

Vorbereiden op een variabele uitkering.

Met Zwitserleven Nu PensioenRekening beleggen wij de premie voor het pensioen van uw werknemers. Met de waarde van zijn beleggingen koopt uw werknemer op de pensioendatum pensioenuitkeringen. Dankzij de wet 'Wet verbeterde premieregeling' mogen werknemers met een beschikbare premieregeling ook ná de pensioendatum blijven beleggen. Ze krijgen dan een variabel pensioen. Kiest uw werknemer hiervoor? Dan maakt hij kans op een hogere uitkering. Vóór de pensioendatum kan hij al rekening houden met zijn keuze. Wij helpen uw werknemer bij deze keuze.

Wat is een vast pensioen?

Bij een vast pensioen verandert de hoogte van het ouderdompensioen voor een gepensioneerde niet meer.

Wat is een variabel pensioen?

Bij een variabel pensioen staat de hoogte van de uitkering niet vast als dit pensioen ingaat. Hierbij blijft uw werknemer met (een deel van) de beleggingswaarde doorbeleggen. Hij loopt dan een risico, omdat de hoogte van de pensioenuitkering ieder jaar mede afhangt van het rendement.

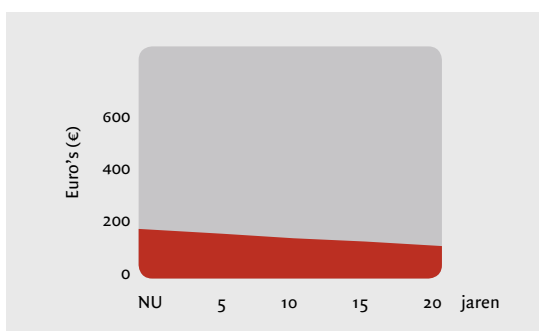
Voorbeeld.

In het voorbeeld hieronder ziet u hoe hoog de vaste en de variabele uitkering kan zijn. We gaan er in ons voorbeeld vanuit dat iemand met een beleggingswaarde van € 20.000 een vast óf een variabel pensioen koopt. We vergelijken de hoogte van de uitkeringen die bij deze pensioenen horen. Het bedrag van € 190,- is een voorbeeld. Hoe hoog de vaste uitkering is die iemand op de pensioendatum voor € 20.000,- kan kopen, weten we pas op de pensioendatum.

Vaste uitkering.

Deze € 190,- stijgt niet mee met de prijzen, waardoor uw koopkracht elk jaar daalt.

In onderstaande afbeelding en tabel ziet u hoeveel de koopkracht daalt door de inflatie.



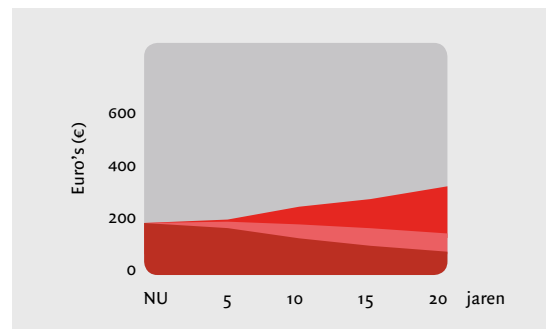
	NU	5	10	15	20
Het verloop van de koopkracht (waarde) van uw uitkering in euro's	190	172	155	141	128

Variabele uitkering.

De scenario's laten zien hoe de koopkracht (waarde) van uw variabele uitkering zich kan ontwikkelen. Het zijn voorbeeldsituaties:

- Het verwachte scenario laat het verloop van uw koopkracht zien bij normale economische omstandigheden.
- In het goed / slecht weer scenario ziet u hoe uw koopkracht zich ontwikkelt als het erg goed / erg slecht gaat met de economie.

In onderstaande afbeelding en tabel ziet u het effect van de inflatie en de economische omstandigheden op de koopkracht van uw pensioen.



Koopkracht van uw uitkering per scenario	NU	5	10	15	20
Goed weer	210	238	278	300	340
Verwacht weer	210	205	195	180	160
Slecht weer	210	180	140	110	90

Wat is voorbereiden op een variabele uitkering?

Met Zwitserleven Nu PensioenRekening kunnen uw werknemers zich voorbereiden op een volledig vast pensioen. Of op een vast pensioen voor de helft van de beleggingswaarde en een variabel pensioen voor de andere helft.

Een belangrijk keuzemoment ligt 15 jaar vóór de pensioenrichtdatum. Wij vragen uw (ex-) werknemer of hij wil dat we de mix van zijn beleggingen voorbereiden op een variabele uitkering. Als hij dit wil, dan beleggen we zijn pensioengeld in een mix van beleggingen die het beste past bij doorbeleggen na de pensioendatum. Het beleggingsrisico bouwen we vanaf 15 jaar vóór de pensioenrichtdatum minder (snel) af, dan als uw werknemer een voorkeur heeft voor een volledig vaste uitkering.

Later starten of eerder stoppen.

Uw werknemer kan ook later starten dan 15 jaar voor de pensioenrichtdatum of tussentijds stoppen met voorbereiden. Dit kan betekenen dat uw werknemer niet meer een optimaal beleggingsresultaat bereikt. Dit komt omdat we de beleggingsrisico's dan niet meer in kleine stapjes kunnen afbouwen. Dit betekent ook dat we in één keer veel beleggingen moeten (ver-)kopen om naar de juiste beleggingsmix te gaan. Dit brengt risico met zich mee.

Belangrijk keuzemoment: op de pensioendatum.

Op de pensioendatum komt de waarde van de beleggingen beschikbaar voor pensioen. Uw werknemer kan met dit kapitaal kiezen uit verschillende mogelijkheden:

1. Een variabel pensioen.
2. Een vast pensioen.
3. Of een combinatie.

Is de beleggingsmix van uw werknemer voorbereid op een variabele uitkering voor de helft van de beleggingswaarde? En koopt uw werknemer met de beleggingswaarde op de pensioendatum toch liever een volledig vast pensioen? Dan zijn de beleggingsrisico's niet genoeg afgebouwd. Hierdoor moeten meer risicovollere beleggingen zoals aandelen in één keer op de pensioendatum verkocht worden. Dit levert voor uw werknemer dan misschien geen optimaal beleggingsresultaat op.

Minimaal zes maanden voor de pensioendatum informeren wij uw werknemers over alle keuzemogelijkheden bij Zwitserleven. Het is ook mogelijk om met de beleggingswaarde op de pensioendatum een vast of variabel pensioen bij een andere pensioenuitvoerder te kopen.

Eerder of later met pensioen.

Uw werknemer kan eerder of later met pensioen gaan. Uw werknemer stopt dan (voor een deel) eerder of later met beleggen. Houdt uw werknemer in zijn mix van beleggingen rekening met een variabele uitkering? En gaat uw werknemer eerder met pensioen? Dan kunnen we de mix van zijn beleggingen vanaf dat moment niet meer verder voorbereiden op een variabele uitkering. Gaat uw werknemer later met pensioen? Dan blijft deze mix in de periode van uitstel hetzelfde.