

Doelgroepomschrijving

Zwitserleven Nu Pensioen

Naam van het product

Zwitserleven Nu Pensioen.

Omschrijving van het product

Dit product is een beschikbare premieregeling op basis van beleggingen voor een collectieve pensioenregeling.

Doel van het product

Pensioen voor later opbouwen en de mogelijkheid bieden het risico van arbeidsongeschiktheid en overlijden te verzekeren.

Samenvatting

Zwitserleven Nu Pensioen is geschikt voor werkgevers die:

- een pensioenregeling met budgetteerbare kosten willen hebben.
- een pensioenregeling willen hebben die op ieder moment opzegbaar is.
- mogelijkheden willen aanbieden zoals aanvullende pensioenverzekeringen, beleggingskeuzes en PensioenAanvullen.
- niet onder de verplichtstelling van een bedrijfstakpensioenfonds vallen.
- een pensioenregeling willen die rekening houdt met ecologische en sociale kenmerken en de belangrijke ongunstige effecten op de duurzaamheid zoals omschreven is in de productkaart of op zwitserleven.nl/beleggingsbeleid.

Welke behoefte vervult Zwitserleven Nu Pensioen?

Zwitserleven Nu Pensioen voorziet in de behoefte van de werkgever om zijn werknemers een pensioen te bieden en voorziet in de behoefte van werknemers om een pensioen op te bouwen. De werkgever kan de pensioenregeling zo passend mogelijk maken. Daarnaast kan hij de werknemers een aantal mogelijkheden bieden. Een overzicht van de kenmerken van Zwitserleven Nu Pensioen staat op de productkaart.

Keuzes voor werkgevers

Zwitserleven Nu Pensioen is geschikt voor werkgevers die zelf de pensioenregeling willen vaststellen en zijn werknemers een aantal mogelijkheden wil bieden. De werkgever bepaalt zelf of hij de hieronder genoemde extra's aanbiedt.

- HorizonBeleggen met de mogelijkheid tot ProfielBeleggen met of zonder VrijBeleggen.

- (aanvullend) Partner- en wezenpensioen.
- DynamischBeleggen met de mogelijkheid tot ProfielBeleggen met of zonder VrijBeleggen.
- Nabestaandenoverbruggingspensioen.
- PensioenAanvullen. De werkgever kan kiezen of PensioenAanvullen standaard uit of aan staat.
- Arbeidsongeschiktheidspensioen.
- PensioenZekerheid.

Bij het (aanvullend) partneren wezenpensioen en het nabestaandenoverbruggingspensioen heeft de werkgever de keuze om de verzekering standaard 'aan' te zetten. De deelnemer kan er weer van afzien. De verzekering kan ook standaard 'uit' staan. Dan kan de deelnemer de verzekering zelf kiezen.

Keuzes voor werknemers

Kiest de werkgever ervoor een of meer keuzes voor de werknemers mogelijk te maken? Dan kan de werknemer kiezen uit:

- ProfielBeleggen.
- VrijBeleggen.
- Voorbereiden op Vast Pensioen.
- Voorbereiden op Variabel Pensioen.
- PensioenZekerheid.
- PensioenAanvullen. Als de werkgever heeft gekozen voor 'Standaard aan', kan de werknemer het binnen 3 maanden na ontvangst van de Pensioen 1-2-3 met terugwerkende kracht zelf weer uitzetten of aanpassen.
- Nabestaandenoverbruggingspensioen.
- Flexibiliseringsmogelijkheden op de pensioendatum.
- (aanvullend) Partner- en wezenpensioen.

Voor wie is Zwitserleven Nu Pensioen minder of niet geschikt?

Zwitserleven Nu Pensioen is minder of niet geschikt voor:

- de directeur groot-aandeelhouder (DGA) die niet onder de Pensioenwet valt;
- ZZP'ers;
- werkgevers die onder de verplichtstelling van een bedrijfstakpensioenfonds vallen;
- werkgevers bij wie in de cao bepalingen staan die niet passen in dit product;
- werkgevers die een pensioenregeling willen die op een andere manier duurzaam is dan Zwitserleven Nu Pensioen.

Distributiestrategie

Zwitserleven Nu Pensioen is een complex product en vereist advies. Een werkgever moet zich daarom goed laten adviseren of Zwitserleven Nu Pensioen de best passende keuze is. Zwitserleven PPI werkt hiervoor samen met professionele, onafhankelijke adviseurs. Zij kunnen beoordelen of Zwitserleven Nu Pensioen past bij de werkgever en zijn werknemers. De adviseur biedt dit product alleen aan buiten de doelgroep als hij kan onderbouwen dat dit product toch passend is voor de werkgever en zijn werknemers.

Informatie over Zwitserleven Nu Pensioen

Kijk voor meer informatie over Zwitserleven Nu Pensioen (white label) op de productkaart. Die is te vinden op zwitserleven.nl/nupensioen.