

# Zwitserleven i-Pensioen Middelloon/Eindloon

Deze productinformatie is geldig voor uitvoeringsovereenkomsten met een ingangsdatum vanaf 1 januari 2024. Zwitserleven heeft het recht om op ieder moment deze productinformatie aan te passen.

Het Zwitserleven i-Pensioen Middelloon of Eindloon met RendementsCorrectie is een collectieve pensioenregeling voor werknemers op basis van salaris en diensttijd.

## Algemeen

---

### Doelgroep

Zwitserleven i-Pensioen Middelloon en Eindloon is geschikt voor werkgevers die:

- hun werknemers zekerheid willen bieden over de hoogte van de uitkering(en) van hun ouderdoms-, partner- en wezenpensioen.
- accepteren dat de pensioenlasten afhankelijk zijn van de toename van de leeftijd en van de rentestand via de RendementsCorrectie (zie 'RendementsCorrectie'). De uitgaven voor pensioen zullen dus variëren.
- de keuze willen om een verplicht nabestaanden-overbruggingspensioen (NOVP) en een verplicht arbeidsongeschiktheidspensioen (AOP) mee te verzekeren en/of de keuze willen kunnen bieden aan hun werknemers om vrijwillig een NOVP mee te verzekeren.
- niet onder de verplichtstelling van een bedrijfstakpensioenfonds vallen.
- een pensioenregeling bij een verzekeraar willen zonder de kans op korting van pensioenen die bij een pensioenfonds aanwezig is.
- een product willen die rekening houdt met ecologische en sociale kenmerken en de belangrijke ongunstige effecten op de duurzaamheid zoals omschreven is in deze productkaart of op [zwitserleven.nl/over-zwitserleven/europese-regels-informatie-duurzaamheid-srlev](https://zwitserleven.nl/over-zwitserleven/europese-regels-informatie-duurzaamheid-srlev)

### Overeenkomst

#### Bruto Uitkeringsovereenkomst (Salaris/Diensttijd) Middelloon

De basis van de pensioenregeling is een opbouwpercentage ouderdompensioen per dienstjaar over de pensioengrondslag. Het pensioen dat de werknemer vanaf de pensioendatum ontvangt, wordt in deze regeling gebaseerd op de pensioengrondslag van elk afzonderlijk jaar dat de werknemer deelneemt aan deze pensioenregeling. Het pensioen is een optelsom van het opgebouwde pensioen in elk jaar dat hij deelneemt.

#### Bruto Uitkeringsovereenkomst (Salaris/Diensttijd) Eindloon

De basis van de pensioenregeling is een opbouwpercentage ouderdompensioen per dienstjaar over de pensioengrondslag. Het pensioen dat de werknemer vanaf de pensioendatum ontvangt, wordt in deze regeling gebaseerd op de pensioengrondslag aan het eind van de deelname van de werknemer. Let op: bij een Eindloonregeling brengen we per contractperiode eenmalige extra administratiekosten in rekening. Zie 'Overige kosten'.

## Dekkingen

De pensioenregeling voorziet in ouderdomspensioen, partner- en wezenpensioen en kan voorzien in nabestaanden-overbruggingspensioen en arbeidsongeschiktheidspensioen. Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (PVA) is altijd meeverzekerd.

## Kenmerken nabestaanden-pensioenen

- Partnerpensioen is standaard verzekerd als 70% van het ouderdomspensioen.
- Wezenpensioen is een percentage van het partnerpensioen, eindleeftijd 18 of 21 jaar, verdubbeling voor volle wezen. De kinderen ontvangen ieder een wezenpensioen, mits zij bij ingang van de uitkeringen jonger dan de eindleeftijd van 18 of 21 jaar zijn. We betalen soms ook na de eindleeftijd wezenpensioen. Dat doen we als een kind op de eindleeftijd een Wajong uitkering krijgt. We betalen wezenpensioen zolang een kind deze Wajong uitkering krijgt en tot uiterlijk 27 jaar. Studeert een kind voor of na de eindleeftijd? Dan betalen we wezenpensioen zolang een kind deze studie volgt en tot uiterlijk 27 jaar.
- Partner- en wezenpensioen naar keuze op risicobasis of opbouwbasis.
- Het partner- en wezenpensioen kunnen gelijkblijvend worden verzekerd, of met een jaarlijkse stijging na ingang van 3%.
- Nabestaanden-overbruggingspensioen: de werkgever kan ieder te verzekeren bedrag kiezen tussen minimaal € 10.000 en maximaal € 21.805 of het standaardbedrag van € 19.080 (bedragen 2024). Standaard verzekeren we de uitkering van het nabestaanden-overbruggingspensioen tot de AOW-gerechtigde leeftijd van de partner. De werkgever kan ook kiezen voor uitkering tot de pensioenrichtdatum of de eerdere AOW-leeftijd.
- Het standaard te verzekeren bedrag kan gelijkblijvend worden verzekerd, of met een jaarlijkse stijging na ingang van 2%. Hogere bedragen met maximaal 1% stijging na ingang.

## Kenmerken arbeidsongeschiktheidsdekkingen

- Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (PVA) is verplicht meeverzekerd, WIA-volgende klassenindeling, standaard 104 weken wachttijd, beoordeling op basis van gangbare arbeid, we volgen de UWV-beschikking. De verzekering van PVA stopt op de pensioenrichtdatum of de eerdere AOW-leeftijd van de werknemer. Is er voor de werknemer ook arbeidsongeschiktheidspensioen verzekerd? Dan stopt de verzekering van PVA op de pensioenrichtdatum.
- Arbeidsongeschiktheidspensioen kan worden meeverzekerd. Kiest de werkgever hiervoor, dan is sprake van een verplichte dekking. De werkgever heeft keuze uit 10% of 20% van het salaris tot het maximum WIA-dagloon op jaarbasis (€ 71.628 in 2024). En/of 70%, 80% of 90% van het salaris boven het maximum WIA-dagloon op jaarbasis. Het maximaal te verzekeren arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt € 150.000.

## Toetredingsleeftijd

Keuze uit 18 jaar of 21 jaar (of de latere datum van indiensttreding).

## Peildatum

1 januari.

<b>Pensioengevend loon</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 12 maal vaste maandloon (+ eventueel 8% vakantietoeslag);</li> <li>▪ 13 maal vaste maandloon (+ eventueel 8% vakantietoeslag over 12 of 13 maanden);</li> </ul> <p>Daarbij worden de fiscale maxima genoemd in de Wet op de loonbelasting 1964 niet overschreden. De werkgever kan het pensioengevend loon maximeren. Het wettelijk maximum is € 137.800,- (2024).</p>
<b>Franchise</b>	<p>Minimaal: Voor Middelloon 100/75 van de AOW (inclusief toeslagen, € 17.545 in 2024 voor een gehuwde) of een jaarlijks door de werkgever op te geven bedrag. Voor Eindloon 100/66,28 van de AOW (inclusief toeslagen, € 19.853 in 2024 voor een gehuwde) of een jaarlijks door de werkgever op te geven bedrag. De franchise wordt jaarlijks per 1 januari aangepast.</p>
<b>Pensioenrichtdatum</b>	De eerste van de maand waarin de deelnemer 68 jaar wordt. Op verzoek is 67 jaar ook mogelijk.
<b>(Minimale) Premie</b>	De minimale jaarpremie bedraagt € 1.500.
<b>Premie betaaltermijn</b>	Per jaar of per maand.
<b>Uitbetalingswijze</b>	Per maand achteraf.
<b>Contractduur</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Standaard vier jaar.</li> <li>▪ Keuze voor vijf jaar is mogelijk. Dan geldt altijd de ZwitchOptie en RendementsCorrectie Variabel.</li> </ul>
<b>ZwitchOptie (bij contractduur vijf jaar)</b>	<p>Gedurende de contractperiode, maar uiterlijk per 1 januari 2028, maakt de werkgever de overstap naar een beschikbare premieregeling geaccepteerd en uitgevoerd door Zwitserleven (handelsnaam van SRLEV) en/of Zwitserleven PPI. Na de overstap gelden de kenmerken en voorwaarden van de beschikbare premieregeling. Deze worden vastgelegd in een nieuwe uitvoeringsovereenkomst, waarmee de uitvoeringsovereenkomst van het i-Pensioen Middelloon/Eindloon eindigt. Opgebouwde aanspraken onder het i-Pensioen Middelloon/Eindloon blijven achter in de middelloon/eindloonregeling.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Zwitserleven garandeert al in de uitvoeringsovereenkomst van het i-Pensioen Middelloon/Eindloon de maximale hoogte van de kosten bij aanvang van de beschikbare premieregeling bij Zwitserleven en/of Zwitserleven PPI.</li> <li>▪ Maakt de werkgever de overstap naar een andere pensioenuitvoerder, dan is de werkgever aan Zwitserleven een vergoeding schuldig.</li> </ul> <p>Meer informatie vindt u in onze offerte en de uitvoeringsovereenkomst of via uw (Internal) Accountmanager.</p>
<b>Incasso</b>	Via een factuur. De werkgever heeft online actueel inzicht in de financiële stand van zaken. De werkgever heeft vanaf de valutadatum 15 dagen om de factuur te betalen. Daarna brengen we interest in rekening.

## Grondslagen en kosten

- Overlevingstafel: ZL 2018, 2,5% rekenrente.
- Excasso opslag: 1,5% van de netto koopsom.
- Opslag PVA: 2,9% (successieve koopsommen, pensioenleeftijd 68 jaar)  
2,9% (risicopremies, pensioenleeftijd 68 jaar).
- Administratiekosten: 18%, te verminderen met het percentage kwantumkorting.

## RendementsCorrectie

De rendementsmaatstaf is het gemiddelde van de 15, 20, 25, 30, 35, 40 en 50 jaars Euro SWAP mid rente. Bij RendementsCorrectie wordt de premie gecorrigeerd afhankelijk van de rendementsmaatstaf.

### Kenmerken RendementsCorrectie:

- RendementsCorrectie geeft vooraf een opslag of korting op de rekenrentepremie. Achteraf vindt geen overrentedeling plaats, ook niet na beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst.
- Bepaling van de korting of opslag op dagbasis aan de hand van de rendementsmaatstaf.
- RendementsCorrectie wordt niet gevraagd/verleend over evt. te verzekeren arbeidsongeschiktheidspensioen.
- De RendementsCorrectie kent twee varianten: Vast en Variabel.
- Het eventueel meeverzekerd nabestaanden-overbruggingspensioen heeft altijd een eigen rendementscorrectie: 'RendementsCorrectie Vast voor NOVP' (met een eigen percentage rendements-correctie).

## RendementsCorrectie Vast

De RendementsCorrectie Vast wordt eenmalig bepaald bij het tot stand komen van de overeenkomst op basis van de rendementsmaatstaf en de gemiddelde leeftijd van de deelnemers. Het percentage geldt voor de hele duur van de overeenkomst. Zwitserleven gebruikt de RendementsCorrectie Vast voor een correctie op de periodieke pensioenpremie. Daardoor wordt de rekenrentepremie hoger of lager. De RendementsCorrectie Vast is niet van toepassing op:

- De inkoop van verstreken dienstjaren bij aanvang van de uitvoeringsovereenkomst;
- De koopsom voor toeslagen
- Individuele inkomende en uitgaande waardeoverdrachten.

Zwitserleven bepaalt in deze gevallen de actuele prijs van de garantie. Daarvoor gebruikt Zwitserleven de RendementsCorrectie Variabel.

## RendementsCorrectie Variabel

De RendementsCorrectie Variabel wordt maandelijks vastgesteld op basis van de rendementsmaatstaf en de gemiddelde leeftijd van de deelnemers. Het eventueel meeverzekerd nabestaanden-overbruggingspensioen heeft altijd een eigen rendementscorrectie: RendementsCorrectie Vast voor NOVP (met een eigen percentage rendementscorrectie).

**Kosten  
RendementsCorrectie**

Solvabiliteits- en beheerkostenvergoeding:

- Premiebetalend pensioencontract: 0,25% afslag op de rendementsmaatstaf
- Premievrij pensioencontract: geen solvabiliteits- en beheerkostenvergoeding\*

\* Uitzondering daarop zijn toeslagen en individuele uitgaande waardeoverdrachten. In die gevallen wordt gebruik gemaakt van de RendementsCorrectie Variabel. Daarin zijn de bovengenoemde solvabiliteits- en beheerkostenvergoeding verwerkt, als afslag op de rendementsmaatstaf.

**Oplossing bij individuele  
waardeoverdracht  
(standaard  
meeverzekerd)**

Bij een uitgaande individuele waarde overdracht loopt de werkgever het risico om (soms fors) te moeten bijbetalen. De oplossing verzekert de werkgever tegen dit risico. Bij het Zwitserleven i-Pensioen Middelloon/Eindloon verzekeren we deze oplossing standaard mee. Op verzoek kan de werkgever afzien van het meeverzekerden van deze oplossing. Voor de oplossing betaalt de werkgever een opslag van 0,9% over de netto koopsom inclusief excasso. Overige opslagen, zoals voor PVA of administratie, worden weer gerekend over deze opslag heen. De dekking geldt ook na beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst voor pensioenen die tijdens deze uitvoeringsovereenkomst zijn opgebouwd. Eerder bij Zwitserleven opgebouwde aanspraken vallen niet onder deze dekking. Wilt u weten wat mogelijkheden zijn om de aanspraken van oudere pensioenregelingen ook te verzekeren? Neem dan voor meer informatie contact met ons op.

**Toeslagen**

Standaard geen doelgericht toeslagenbeleid op de pensioenen. Voor toeslagen op de pensioenen kan de werkgever incidenteel via koopsommen extra betalingen doen. Bij de middelloonregeling kan de werkgever toeslagen verlenen aan deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden. Bij de eindloonregeling kan de werkgever toeslagen verlenen aan gewezen deelnemers en pensioengerechtigden.

**Kwantumkorting**

We corrigeren de administratiekosten door het geven van kwantumkorting. Het percentage kwantumkorting hangt af van het totale jaarincasso van het pensioencontract én van de gemiddelde premie per deelnemer. De grensbedragen worden elk jaar per 1 juli door Zwitserleven getoetst en eventueel aangepast aan de hand van loon- en prijsindexcijfers. De premies voor het zelfstandig wezenpensioen en voor het nabestaanden-overbruggingspensioen tellen niet mee bij het jaarincasso voor het bepalen van het percentage kwantumkorting. We geven het vastgestelde percentage kwantumkorting wel over de premies van deze pensioenen.

Tabel Kwantumkorting i-Pensioen Middellood/Eindlood

Gemiddelde premie per deelnemer (van - tot) in EUR	Jaarlijkse premievolume (van - tot) in EUR								
	minder dan 20.000	20.000-40.000	40.000-60.000	60.000-80.000	80.000-120.000	120.000-300.000	300.000-750.000	750.000-1.500.000	1.500.000 en meer
0 - 2.000	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,75%	2,25%	3,50%
2.000 - 3.000	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,50%	4,25%	6,00%	6,50%	7,75%
3.000 - 4.000	0,00%	0,00%	0,00%	0,75%	2,25%	6,25%	7,75%	8,25%	9,75%
4.000 - 5.000	0,00%	0,00%	0,00%	1,75%	3,25%	7,25%	8,75%	9,50%	10,50%
5.000 - 6.000	0,00%	0,00%	0,00%	2,25%	4,00%	7,75%	9,50%	10,00%	10,75%
6.000 - 7.000	0,00%	0,00%	0,00%	2,75%	4,25%	8,25%	10,00%	10,50%	11,00%
7.000 - 8.000	0,00%	0,00%	0,00%	3,00%	4,75%	8,50%	10,25%	10,75%	11,25%
8.000 - 9.000	0,00%	0,00%	0,25%	3,25%	5,00%	8,75%	10,50%	11,00%	11,50%
9.000 - 10.000	0,00%	0,00%	0,25%	3,50%	5,25%	9,00%	10,75%	11,25%	11,75%
10.000 - 12.500	0,00%	0,25%	0,50%	3,75%	5,50%	9,25%	11,00%	11,50%	12,00%
12.500 - 15.000	0,00%	0,25%	0,75%	4,00%	5,75%	9,50%	11,25%	11,75%	12,25%
15.000 - 17.500	0,00%	0,50%	1,00%	4,25%	5,75%	9,75%	11,25%	12,00%	12,50%
17.500 - 22.500	0,00%	0,50%	1,25%	4,50%	6,00%	10,00%	11,50%	12,25%	12,75%
22.500 en meer	0,00%	0,75%	1,50%	4,75%	6,25%	10,25%	11,75%	12,50%	13,00%

### Combinaties

U kunt verschillende pensioenregelingen onder één uitvoeringsovereenkomst combineren, bijvoorbeeld:

- een verschillend opbouwpercentage voor verschillende deelnemersgroepen;
- een verschillende eigen bijdrage voor verschillende deelnemersgroepen.

### Overige kosten

Echtscheiding: Geen kosten  
 Inkomende waardeoverdracht: Geen kosten  
 Uurtarief: € 146,57 (2024) voor uitzonderlijke mutaties of berekeningen.

Dit bedrag indexeren we jaarlijks. De basis voor deze indexering is de gemiddelde stijging van het consumentenprijsindexcijfer en het indexcijfer van de CAO lonen.

Eindlood: € 1.500 extra administratiekosten, eenmalig per (nieuwe) contractperiode.

Kijk voor meer informatie op [zwitserleven.nl/diensten](https://zwitserleven.nl/diensten).

## Distributiestrategie

Het Zwitserleven i-Pensioen Middellood of Eindlood is een complex product en vereist advies. Een werkgever moet zich daarom goed laten adviseren over de aankoop van het Zwitserleven i-Pensioen Middellood of Eindlood. Zwitserleven werkt hiervoor samen met professionele, onafhankelijke adviseurs, die kunnen beoordelen in hoeverre het Zwitserleven i-Pensioen Middellood of Eindlood passend is voor de werkgever en zijn werknemers. Wanneer de adviseur het Zwitserleven i-Pensioen Middellood of Eindlood buiten de, op deze productkaart, aangegeven doelgroep adviseert, kan hij onderbouwen dat dit product toch passend is voor de werkgever en zijn werknemers.

## Meer weten of een offerte maken?

Ga naar [mijn.pensioennavigator.nl](https://mijn.pensioennavigator.nl). U kunt daar zelf een offerte maken van het Zwitserleven i-Pensioen Middellood.  
Bij een premie van meer dan € 150.000 maken we graag een offerte op maat. Uw (Internal) Accountmanager regelt dit graag voor u en kan ook een offerte van het Zwitserleven i-Pensioen Eindlood voor u verzorgen.  
Op [zwitserleven.nl/de\\_hoogte\\_van\\_de\\_rendementscorrectie](https://zwitserleven.nl/de_hoogte_van_de_rendementscorrectie) vindt u de actuele hoogte van de RendementsCorrectie Vast en Variabel.

*Deze productkaart is uitsluitend informatief en er kunnen geen rechten aan worden ontleend.  
Raadpleeg voor de meest recente versie: [zwitserleven.nl](https://zwitserleven.nl)*

## Bijlage Duurzaamheidskenmerken

---

De informatie in dit overzicht ziet op de duurzaamheidskenmerken van het Zwitserleven i-Pensioen Middellood/Eindlood. Op basis van deze informatie kan een werknemer bepalen of het product past bij zijn duurzaamheidsdoelstellingen en/of -voorkeuren. Voor dit product beheert Zwitserleven de beleggingen zelf. De mate van duurzaamheid van dit product wordt bepaald door het beleggingsbeleid dat Zwitserleven toepast op haar eigen beleggingen. Dit is het beleid voor verantwoord ondernemen en het Duurzaamheidsraamwerk van Athora Netherlands N.V.

### **Kwalificatie op grond van Europese wet- en regelgeving (SFDR)**

Dit product promoot ecologische en/of sociale kenmerken (ES-kenmerken). Dit product heeft geen duurzame doelstelling.

### **Minimum aandeel van onderliggende beleggingen te kwalificeren als duurzame belegging in de zin van de SFDR**

Dit product hanteert geen minimum aandeel voor duurzame beleggingen in de zin van de SFDR.

### **Minimum aandeel van onderliggende beleggingen in lijn met de Taxonomie Verordening**

Dit product hanteert geen minimum aandeel in beleggingen die in lijn zijn met de Taxonomie Verordening.

### **Wordt er bij beleggingsbeslissingen rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

Ja, dit product houdt rekening met ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren aan de hand van klimaat- en andere milieu-indicatoren en indicatoren voor sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten, en bestrijding van corruptie en omkoping.

### **Duurzaamheidskenmerken van dit product**

Dit financiële product promoot de volgende ecologische en sociale kenmerken:

- Klimaatmitigatie en adaptatie: netto geen uitstoot van broeikassen in uiterlijk 2050 in overeenstemming met de Overeenkomst van Parijs, met tussentijdse doelstellingen voor een reductie van 50% van de uitstoot van broeikasgassen tegen 2030 en 75% tegen 2040 in vergelijking met 2020.
- Biodiversiteit en ecosystemen: volledig herstel van de natuur in 2050 in lijn met de Overeenkomst van Kunming-Montreal.
- Mensenrechten en leefbaar loon: het waarborgen van de naleving van fundamentele mensenrechten conform de beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten (UNGPs) en de betaling van een leefbaar loon.

### **Meer informatie**

Meer duurzaamheidsinformatie vindt u op [zwitserleven.nl/over-zwitserleven/europese-regels-informatie-duurzaamheid-srlev](https://www.zwitserleven.nl/over-zwitserleven/europese-regels-informatie-duurzaamheid-srlev)