

Begrippenlijst

Administratiekosten

Dit zijn de kosten voor het beheer van de verzekering, het aanpassen van de verzekering als u daarom vraagt en het doen van de uitkeringen.

Belegd kapitaal

Het pensioenkapitaal dat overblijft na de aankoop van het vast pensioen.

Beleggingsdeel

Het deel van uw pensioen dat we voor u beleggen.

Bewijs van in leven zijn

Dit is een officieel document dat u krijgt van de gemeente waar iemand woont. In het buitenland kunt u dit bewijs krijgen via de Nederlandse ambassade of consulaat. Met dit bewijs verklaart de gemeente dat iemand zich in levende lijve heeft gemeld en geïdentificeerd.

Bonus bij leven

Bij een variabel pensioen wordt de 'bonus bij leven' periodiek bijgeschreven op de waarde van uw beleggingen. De hoogte van de bonus bij leven hangt af van uw leeftijd, de hoogte van uw pensioenkapitaal en de gemiddelde levensverwachting.

Eerste kosten

Dit zijn de kosten die nodig zijn voor het afsluiten van de verzekering, zoals het kunnen maken van een offerte en de kosten van de acceptatie.

Fondsbeheerkosten

Beleggingskosten die wij en de fondsbeheerder in totaal in rekening brengen. Deze kosten zijn een percentage van de beleggingswaarde en staan vermeld op uw polis.

Levensverwachting

Het aantal jaren dat iemand statistisch gezien nog te leven heeft op een bepaalde leeftijd. Wij baseren ons daarvoor op een sterftetafel.

Polisverjaardag

De dag waarop uw Zwitserleven Variabel Pensioen ingaat. Deze dag is de datum waarop we elk jaar uw pensioeninkomen aanpassen voor de daarop volgende 12 maanden.

Projectierente

De rente die wij gebruiken om de hoogte van een maandelijks variabel pensioen vast te stellen. Dit is de risicovrije rente die De Nederlandsche Bank (DNB) publiceert voor pensioenfondsen. Aan het begin van elke maand publiceert DNB de risicovrije rente van de voorgaande maand.

Rente

De rente die we gebruiken om de hoogte van uw vast pensioen te bepalen.

Risicoprofiel

Het is belangrijk dat u niet meer risico loopt dan past bij uw persoonlijke situatie en uw wensen. Uw risicoprofiel geeft aan hoeveel risico u kunt en wilt nemen. U stelt uw risicoprofiel vast door een aantal vragen te beantwoorden.

Vaste daling

Het percentage waarmee uw pensioen elk jaar daalt als er geen of niet voldoende beleggingsresultaat is behaald. Is het beleggingsresultaat zo goed als we verwachten? Dan blijft uw pensioen ongeveer gelijk. Is het beleggingsresultaat beter? Dan stijgt uw pensioen. Het kan voorkomen dat De Nederlandsche Bank een nieuw maximum voor de vaste daling heeft vastgesteld dat lager ligt dan uw vaste daling. In dat geval passen wij uw vaste daling aan naar dit nieuwe maximum. U ontvangt dan van ons een nieuwe berekening. Het percentage kan ook wijzigen door een wijziging van de beleggingsmix als gevolg van het invullen van de risicoprofieltoets tijdens de looptijd