

## Doelgroepomschrijving

### Voor wie is het product geschikt?

Zwitserleven Variabel Pensioen is geschikt voor pensioengerechtigden (hierna: klant) die hun pensioen hebben opgebouwd in een beschikbare premiereregeling of een kapitaalovereenkomst. Dit product is geschikt voor een brede doelgroep, omdat deze klanten de mogelijkheid hebben om een combinatie te kiezen van vast pensioen en een beleggingsdeel, in een verhouding die bij hen past. Dit gaat altijd via een financieel adviseur. Samen met de adviseur vult de klant de risicoprofieltoets in. Hierin wordt gekeken of het product past bij de klant, op basis van de:

1. financiële situatie van de klant
2. risico's die de klant bereid is te nemen
3. kennis die de klant heeft van de risico's van het product

Hieronder volgt een toelichting per onderdeel.

### 1. Het variabel pensioen op basis van de financiële situatie van de klant

Om een beeld te krijgen van de financiële situatie van de klant vraagt de adviseur naar zijn inkomsten (A) en zijn uitgaven (B) in de komende jaren, zonder rekening te houden met het pensioeninkomen vanuit het Zwitserleven Variabel Pensioen. Vervolgens worden inkomsten en uitgaven vergeleken (A-B). Als op enig moment de uitgaven hoger zijn dan de inkomsten, moet het pensioeninkomen vanuit het Zwitserleven Variabel Pensioen minimaal de hoogte van het verschil bedragen. Om te kijken of dit zo is, wordt de berekening van de gekozen variant van het Zwitserleven Variabel Pensioen met het slecht weer scenario op alle berekeningsmomenten (C) vergeleken met het tekort aan inkomsten (A-B). Als het pensioeninkomen niet voldoende is ( $A+C-B < €0$ ), dan kan de samenstelling niet goedgekeurd worden en moet er een nieuwe verhouding gekozen worden door het deel vast pensioen te verhogen.

### 2. Het variabel pensioen op basis van de risico's de klant bereid is te nemen

Voor dit onderdeel van de risicoprofieltoets kiest de klant steeds tussen twee maandelijkse pensioenbedragen die horen bij verschillende percentages van het beleggingsdeel binnen het Zwitserleven Variabel Pensioen. De bedragen bestaan steeds uit het totale inkomen dat de klant bij het vorige onderdeel heeft ingevuld en het pensioeninkomen uit het Zwitserleven Variabel Pensioen (A+C). De hoogte van de bedragen wordt gepresenteerd in vier varianten, steeds gebaseerd op een ander percentage van het beleggingsdeel. Bij variant 1 (meer beleggen) liggen ze verder uit elkaar dan bij variant 2 (minder beleggen). Bij alle varianten staat een goedweersscenario en een slechtweersscenario. De klant kiest steeds uit twee varianten. Uiteindelijk blijkt uit zijn keuzes hoeveel risico de klant bereid is te nemen met zijn pensioeninkomen. Deze uitkomst wordt vergeleken met de uitkomst van onderdeel 1. De laagste van beide uitkomsten (de verhouding met het kleinste beleggingsdeel) bepaalt de uiteindelijke verhouding van het deel vast pensioen en het beleggingsdeel voor de klant.

### 3. Het variabel pensioen op basis van de kennis van de klant over de risico's

Het Zwitserleven Variabel Pensioen is alleen geschikt voor klanten die begrijpen van welke factoren de ontwikkeling van de hoogte van het pensioeninkomen afhankelijk is en welke risico's zij daardoor lopen; onder andere het renterisico, het langlevenrisico, het inflatierisico en het beleggingsrisico. Ook moeten zij begrijpen dat het pensioeninkomen voor het ouderdomspensioen of partnerpensioen jaar op jaar kan schommelen en wat de gevolgen daarvan zijn voor hun persoonlijke financiële situatie, nu en in de toekomst. Wij raden klanten aan om de gevolgen hiervan met hun financieel adviseur te bespreken.

### Voor wie is het product niet geschikt?

Zwitserleven Variabel Pensioen is niet geschikt voor klanten die:

- het product niet kunnen afsluiten op basis van hun financiële situatie, omdat het pensioeninkomen uit het Zwitserleven Variabel Pensioen in een slechtweersscenario te laag is om hun uitgaven te kunnen blijven doen.
- het product niet willen afsluiten omdat hun risicobereidheid niet past bij het Zwitserleven Variabel Pensioen.
- over te weinig kennis en ervaring beschikken om de werking en de risico's van het product te kunnen begrijpen en de gevolgen daarvan voor hun persoonlijke financiële situatie te overzien.