

Productinformatie Zwitserleven Variabel Pensioen voor adviseurs

Deze productinformatie is geldig voor overeenkomsten met een ingangsdatum vanaf januari 2024.

De werknemer staat op de pensioendatum voor een belangrijke keuze. Op de pensioendatum komen de beleggingen beschikbaar en moet hij of zij een definitieve keuze maken voor een vast of variabel pensioeninkomen (of een combinatie daarvan).

Zwitserleven Variabel Pensioen is een uitkerend pensioenproduct. De klant kiest een combinatie van een deel vast pensioeninkomen en een beleggingsdeel. Dit kan in iedere gewenste verhouding. Het pensioeninkomen voor het beleggingsdeel wordt gebaseerd op het actuele belegde kapitaal, de actuele marktrente en de actuele overlevingstafel. Het pensioeninkomen voor het vaste deel staat jaarlijks vast vanaf de ingangsdatum. Ieder jaar op de polisverjaardag wordt de hoogte van het pensioeninkomen aangepast. Het variabele pensioen wordt vanaf 82-jarige leeftijd in een periode van 10 jaar omgezet in een vast pensioen.

Doelgroep

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.

De volledige doelgroepomschrijving is [hier](#) te vinden.

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.

Verhouding vast/variabel

Alle combinaties zijn mogelijk voor zover deze passen bij de financiële situatie van de klant, de risicobereidheid en de kennis en ervaring. Dit wordt bepaald door het invullen van de risicoprofieltoets.

Beleggingen op ingangsdatum

Zwitserleven Variabel Pensioen wordt voor het beleggingsdeel op de ingangsdatum altijd belegd in de volgende beleggingsmix:

Zwitserleven Wereld Aandelenfonds	50%
Zwitserleven Selectiefonds	35%
Zwitserleven Credits Hypotheken Mixfonds	15%

Meer over de beleggingen leest u in deel II van 'Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen'.

Verantwoord beleggen

Beleggen met focus op financieel rendement én duurzaamheid

Zwitserleven gelooft dat de financiële sector een leidende rol moet nemen in de verduurzaming van de wereld. Dat betekent dat we als investeerders bedrijven en overheden stimuleren om de aarde en iedereen die daarop woont te respecteren. Het Zwitserleven Variabel Pensioen is een product dat de duurzaamheidskenmerken 'ecologisch' en 'sociaal' promoot in de zin van Europese wetgeving (artikel 8 Sustainable Finance Disclosure Regulation). Dit komt door de keuze voor de beleggingsfondsen in het variabele deel van het pensioen. Daarnaast wordt in het beleggingsbeleid van deze fondsen rekening gehouden met duurzaamheidsrisico's.

Lees meer hierover in 'Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen'.

Risicoafbouw

Naar een volledig vast pensioen

Vanaf de maand waarin de klant 82 jaar wordt, verkopen we iedere maand een stukje van het beleggingsdeel. Hiervoor kopen we extra vast pensioen tegen de dan geldende tarieven. Die tarieven zijn mede afhankelijk van de rentestand en de gemiddelde levensverwachting op dat moment. Hierdoor verandert de verdeling tussen het beleggingsdeel en het vast pensioen, waarbij het beleggingsdeel steeds verder afneemt en het vaste deel steeds groter wordt. De schommelingen in pensioeninkomen worden hierdoor steeds kleiner. Na 10 jaar is het beleggingsdeel volledig omgezet in een vast pensioen. Het pensioeninkomen is vanaf dat moment een vast bedrag dat de klant iedere maand krijgt zolang hij leeft. Lees meer over de omzetting naar vast pensioen en de effecten daarvan op het jaarlijks pensioeninkomen in 'Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen'.

Keuze Partnerpensioen

Het partnerpensioen is een vast percentage (tot maximaal 70%) van het pensioeninkomen. De hoogte van het variabele deel van het nog niet ingegane partnerpensioen beweegt mee met de hoogte van het pensioeninkomen. De hoogte stellen we dus ook jaarlijks op de polisverjaardag opnieuw vast. De hoogte van het partnerpensioen staat vast vanaf het moment dat de gepensioneerde overlijdt. Als de partner eerder overlijdt dan de gepensioneerde vervalt het partnerpensioen vanaf het moment dat de partner overlijdt. Is de verzekerde op dat moment nog geen 92 jaar? Dan verminderen we op de eerstvolgende polisverjaardag de beleggingswaarde tot het bedrag dat nodig is voor het behoud van het pensioeninkomen van de gepensioneerde. U vindt hier meer over in 'Kenmerken Zwitserleven Variabel pensioen'.

Is de verzekerde op het moment van overlijden van de partner 92 jaar of ouder? Dan verandert er niets.

Wel of geen vaste daling

Bij een variabel pensioen met een vaste daling houden we bij de start al rekening met een deel van de verwachte opbrengst van de beleggingen, waardoor het pensioeninkomen bij de start hoger is. Lees meer hierover in 'Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen'.

Bij een variabel pensioen zonder vaste daling houden we bij de start geen rekening met de verwachte beleggingsresultaten. Dat betekent dat het pensioeninkomen elk jaar gelijk blijft of stijgt als er een positief beleggingsresultaat is behaald.

Risicoprofieltoets

Het risicoprofiel geeft aan hoeveel risico uw klant kan en wil nemen.

U vult het risicoprofiel samen met uw klant in. Het resultaat is een verdeling van het pensioenkapitaal tussen vast en variabel dat past bij uw klant. Het is belangrijk dat de risicoprofieltoets goed wordt ingevuld, omdat de verdeling tussen vast pensioen en het beleggingsdeel niet meer gewijzigd kan worden nadat de verzekering is ingegaan.

Of het product past bij de klant, wordt bekeken 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.

Lees meer hierover in de 'Doelgroepomschrijving Zwitserleven Variabel Pensioen'.

Wijziging beleggingsmix na ingang bij wijziging risicoprofiel

De beleggingsmix is gebaseerd op het risicoprofiel dat is vastgesteld. Minimaal één keer in de vijf jaar krijgt de klant van ons een verzoek om opnieuw een risicoprofieltoets in te vullen. De klant kan ook zelf de risicoprofieltoets invullen als de financiële situatie verandert door een belangrijke gebeurtenis. Als dan blijkt dat zijn financiële situatie vraagt om minder risicovolle beleggingen, passen we de beleggingsmix hierop aan. De beleggingsmix wordt dan:

Zwitserleven Wereld Aandelenfonds	18%
Zwitserleven Selectiefonds	12%
Zwitserleven Credits Hypotheken Mixfonds	5%
Zwitserleven Medium Duration Fonds	65%

Zwitserleven brengt geen kosten in rekening bij deze wijziging, maar door de wisseling tussen de fondsen worden transacties gemaakt in de beleggingen. Meer over transactiekosten is te vinden in 'Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen'.

Kosten	Eerste kosten	€ 350,-
	Administratiekosten	€ 84,- per jaar
	Fondsbeheerkosten	0,41% per jaar
	Kosten i.v.m. beleggen	

Verschillen

Verschillen Zwitserleven Vast Pensioen en Zwitserleven Variabel pensioen

Voor klanten die geen beleggingsrisico kunnen of willen nemen, biedt Zwitserleven het Zwitserleven Vast Pensioen aan. De verschillen tussen beide producten worden hieronder weergegeven.

Mogelijkheden	Zwitserleven Vast Pensioen	Zwitserleven Variabel Pensioen	
		Vast deel	Beleggingsdeel
Partnerpensioen	✓		✓
Extern geld	✓		✓
Nettopensioenkapitaal	✓		✓
		Vast deel	Beleggingsdeel
Hoog/Laag	✓	X	X
Indexatie met 1, 2 of 3%	✓	X	X
Vaste daling	X	X	✓

Voor de mogelijkheden in het product geldt dat klanten die Zwitserleven Variabel Pensioen kiezen, geen gebruik kunnen maken van de mogelijkheden van Zwitserleven Vast Pensioen, ook niet voor het deel 'vast' dat gekozen wordt.

Distributie

Zwitserleven Variabel Pensioen is een complex product en vereist advies. Een klant moet zich daarom goed laten adviseren of Zwitserleven Variabel Pensioen de best passende keuze is. Zwitserleven werkt hiervoor samen met professionele, onafhankelijke adviseurs. Zij kunnen beoordelen of Zwitserleven Variabel Pensioen past bij de klant. De adviseur biedt dit product niet aan buiten de doelgroep.

Meer informatie over Zwitserleven Variabel Pensioen vindt u in de volgende documenten:

- Doelgroepomschrijving.
- Voorwaarden Zwitserleven Variabel Pensioen.
- Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen.
- Handleiding bij offerteprogrammatuur voor Zwitserleven Variabel Pensioen.