

Bijzondere voorwaarden Zwitserleven RendementsGarantie 1%

Inhoud

1. Bijzondere voorwaarden
2. Begripsomschrijvingen
3. Koers
4. Garantierendement
5. Wijzigingen
6. Slotbepaling

U bouwt pensioen op met een beleggingsverzekering van Zwitserleven. Met Zwitserleven RendementsGarantie 1% beleggen wij uw pensioenpremie in Nederlandse staatsleningen. U leest hier de bijzondere voorwaarden van Zwitserleven RendementsGarantie 1%.

1. Bijzondere voorwaarden

Voor Zwitserleven RendementsGarantie 1% gelden standaard de Algemene voorwaarden en Aanvullende voorwaarden beleggingsverzekeringen. De Bijzondere voorwaarden gelden op de Algemene voorwaarden en Aanvullende voorwaarden beleggingsverzekeringen. En gaan voor als ze afwijken van de Algemene voorwaarden en/of Aanvullende voorwaarden beleggingsverzekeringen. Als de Bijzondere voorwaarden afwijken van de uitvoeringsovereenkomst, gaat de uitvoeringsovereenkomst voor.

2. Begripsomschrijvingen

2.1 Zwitserleven RendementsGarantie 1%

Zwitserleven RendementsGarantie 1% is een onderdeel van de beleggingsverzekering, dat uitgaat van het rendement op Nederlandse staatsleningen. Het rendement op de staatsleningen wordt bepaald op basis van het U-rendement.

2.2 U-rendement

Het U-rendement is een gemiddelde rente die de Nederlandse overheid betaalt op staatsleningen (euro obligatieleningen) die voldoen aan een aantal criteria. Denk hierbij aan de looptijd (2 tot 15 jaar), de wijze, de duur en de hoogte van de notering in Officiële Prijscourant van Euronext te Amsterdam. Het Verbond van Verzekeraars publiceert het U-rendement maandelijks op internet:

<https://www.verzekeraars.nl/verzekeringsbranche/statistieken/Paginas/AndereStatistieken/Rendementmaatstaven.aspx>.

3. Koers

3.1 Koers

De koers is de prijs waartegen beleggingseenheden in Zwitserleven RendementsGarantie 1% worden gekocht en verkocht.

3.2 Hoogte koers

De koers van Zwitserleven RendementsGarantie 1% wordt afgeleid van het rendement dat Zwitserleven garandeert. Dit betekent dat de koers dus minimaal met 1% per jaar stijgt. Dagelijks bepaalt Zwitserleven de koers van Zwitserleven RendementsGarantie 1%. Deze koers publiceren we op internet (www.zwitserleven.nl).

3.3 Toepassen koers

De koers geldt voor alle transacties. Bij uitgaande waardeoverdracht betaalt u verkoopkosten. Deze trekken wij af van de waarde van de beleggingen. De hoogte van de verkoopkosten leest u in het pensioenreglement.

4. Aankoop en verkoop van eenheden

4.1 Premiestorting

Beleggingseenheden kunnen alleen worden aangekocht door premiestorting. U kunt Zwitserleven RendementsGarantie 1% opnemen in uw premieverdeelsleutel. Vanaf dat moment kunt u door middel van de maandelijkse premiestortingen beleggen in Zwitserleven RendementsGarantie 1%.

4.2 Switchen

Zwitserleven RendementsGarantie 1% kan niet worden aangekocht door een switch van de waarde uit een ander beleggingsfonds. Wel kunt u een verkoopopdracht geven om een deel van de of alle beleggingseenheden te verkopen en te beleggen in een ander beleggingsfonds.

4.3 Waardeoverdracht

De overdrachtswaarde van pensioenaanspraken als gevolg van waardeoverdracht kan niet worden gebruikt voor het aankopen van beleggingseenheden Zwitserleven RendementsGarantie 1%.

5. Garantierendement

5.1 Garantierendement

De verzekeraar berekent het garantierendement iedere maand als volgt:

- het rendement op staatsleningen;
- minus de kosten om te beleggen in RendementsGarantie 1%(de service vergoeding);
- minus een eventueel verliessaldo (zie 5.4).

Het garantierendement is tenminste 1% netto per jaar. Het rendement kan hoger uitkomen dan 1% per jaar. Dat gebeurt als het rendement op staatsleningen na aftrek van de service vergoeding en een eventueel verliessaldo hoger is dan 1%.

5.2 Rendement op staatsleningen

Zwitserleven belegt maandelijks de premies van deelnemers in Zwitserleven RendementsGarantie 1% voor 15 jaar lang tegen het U-rendement van die maand. Ieder volledig jaar na de start van die maand, zet Zwitserleven 1/15e deel van het in dat jaar behaalde rendement om tegen het dan geldende U-rendement. De optelsom van alle maandelijks vastgelegde rendementen vormt het totale rendement.

5.3 Service vergoeding

De service vergoeding is de vergoeding die Zwitserleven ontvangt voor het beheer van Zwitserleven RendementsGarantie 1%. De service vergoeding bedraagt 0,25% per jaar van de totale waarde die u met Zwitserleven RendementsGarantie 1% heeft opgebouwd. De service vergoeding is een percentage per jaar en wordt op maandbasis in rekening gebracht.

Het beheer bestaat uit de volgende werkzaamheden:

- (laten) beleggen van beleggingseenheden;
- Vaststellen van het rendement ;
- bepalen en publiceren van de koers;
- opstellen en publiceren van financiële rapportages en verslagen.

5.4 Verliessaldo

Een verliessaldo ontstaat als het rendement op staatsleningen na aftrek van de service vergoeding lager is dan 1% per jaar. Als in de toekomst het rendement na aftrek van de service vergoeding hoger is dan 1%, dan verrekenen we het verliessaldo. U heeft de garantie dat u aan het einde van de looptijd minimaal 1% per jaar rendement heeft behaald.

6. Wijzigingen

6.1 Het is mogelijk dat deze voorwaarden wijzigen.

Zwitserleven kan, als de omstandigheden daartoe aanleiding geven:

- a) De bepalingen over het vaststellen van de koers wijzigen.
Maar de garantie van 1% kan niet worden gewijzigd;
- b) Zwitserleven RendementsGarantie 1% voor nieuwe inleg sluiten.
- c) Zwitserleven RendementsGarantie 1% opheffen.

De verzekeraar kan dan de beleggingseenheden in Zwitserleven RendementsGarantie 1% opnieuw beleggen. Dit gebeurt zoveel mogelijk gelijkwaardig. Bij opheffen worden beleggingseenheden verkocht tegen de dan geldende koers. U kunt de waarde die u heeft opgebouwd op een andere wijze beleggen. In beide gevallen betaalt u geen kosten voor het wisselen van beleggingsfonds.

6.2 Communicatie van mogelijke wijzigingen

Zwitserleven informeert u schriftelijk als wij voorwaarden wijzigen. U ontvangt minimaal één maand vóór de invoering van de wijziging bericht hierover.

7. Slotbepaling

Zwitserleven RendementsGarantie 1% is beschikbaar voor beleggingspremies in een premieovereenkomst met Zwitserleven. De Pensioenwet is van toepassing op deze premieovereenkomst.

Doet zich een situatie voor die niet is opgenomen in deze Bijzondere voorwaarden? Dan beslist Zwitserleven naar redelijkheid en billijkheid hoe hiermee om te gaan.

Mei 2015