

Bijlage ZekerheidZwitch.

De toekomst vraagt om nieuwe oplossingen. We moeten anders omgaan met ons milieu, ons werk, onze economie. En óók met ons pensioen. Daarom heeft Zwitserleven de innovatieve ZekerheidZwitch. Dé eigentijdse manier om pensioen op te bouwen, door de unieke combinatie van verantwoord beleggen en garanties. Helemaal van nu, met meer zekerheid en duidelijkheid voor later!

De ZekerheidZwitch van Zwitserleven.

De pensioenregeling die we u aanbieden is een premieovereenkomst op basis van beleggingen. Dat betekent dat u van tevoren weet wat uw uitgaven zijn. Dat geeft u als werkgever veel zekerheid. Het betekent ook dat het onbekend is hoe hoog de uitkering van uw werknemers is als ze straks met pensioen gaan. Voor uw werknemers is een premieovereenkomst op basis van beleggingen tot de pensioendatum dus onzeker. Met de ZekerheidZwitch hebben uw werknemers de mogelijkheid om meer zekerheid en duidelijkheid te krijgen over het te bereiken pensioen naarmate de pensioendatum nadert.

Met de ZekerheidZwitch koopt uw werknemer vóór de pensioendatum gegarandeerd ouderdoms- en partnerpensioen aan. Dit ouderdomspensioen ontvangt uw werknemer vanaf de pensioendatum. Daarom heet dit een uitgesteld pensioen. Het pensioen dat met de ZekerheidZwitch wordt gekocht is een vast pensioen. Dat wil zeggen dat de hoogte van het pensioen vast staat vanaf pensioendatum.

Er zijn twee vormen van de ZekerheidZwitch:

- Bij ProfielBeleggen koopt uw werknemer vanaf 15 jaar vóór de pensioendatum maandelijks gegarandeerd ouderdoms- en partnerpensioen aan met een deel van de beleggingen. Gaat een werknemer uit dienst? Dan gaat de aankoop van het pensioen door.
- Bij VrijBeleggen kiest uw werknemer zelf wanneer en hoeveel gegarandeerd ouderdoms- en partnerpensioen hij aankoopt.

De ZekerheidZwitch bij ProfielBeleggen.

Het aankopen van de gegarandeerde pensioenen gebeurt volgens 2 schema's.

- In het 'Premieschema aankoop uitgesteld pensioen' staat welk percentage van de pensioenpremie, de eventuele waarde uit waardeoverdracht en extra pensioen in dat jaar wordt gebruikt voor de aankoop van gegarandeerd pensioen.
- In het 'Waardeschema aankoop uitgesteld pensioen' staat welk percentage van de beleggingen in dat jaar gebruikt wordt voor de aankoop van uitgesteld pensioen.

Gevolgen door wijziging van het beleggerprofiel.

Om gegarandeerd pensioen aan te kopen met de ZekerheidZwitch, heeft de werknemer een beleggerprofiel nodig. Er zijn verschillende profielen en de ZekerheidZwitch werkt bij ieder profiel net iets anders. Er wordt bijvoorbeeld gekeken naar de risicobereidheid van de werknemer:

- Voor deelnemers met een profiel Neutraal wordt in 15 jaar gegarandeerd pensioen aangekocht.
- Voor deelnemers met een profiel Voorzichtig en Defensief wordt in 15 jaar gegarandeerd pensioen aangekocht. De eerste maand wordt wat meer gegarandeerd pensioen wordt aangekocht.
- Voor deelnemers met een profiel Ambitieuw of Offensief wordt later gestart met de aankoop. Er wordt in 12 jaar of 10 jaar gegarandeerd pensioen aangekocht.

Ook wordt er rekening gehouden met de wens voor een vast pensioen of variabel pensioen vanaf pensioendatum. Bij een vast pensioen verandert

de hoogte van het ouderdomspensioen voor een gepensioneerd niet meer. Bij een variabel pensioen staat de hoogte van de uitkering niet vast als dit pensioen ingaat. De pensioenen die worden aangekocht met de ZekerheidZwitch zijn altijd een vast pensioen. Met pensioen dat is gekocht met de ZekerheidZwitch wordt dus niet belegd na pensioendatum.

Later starten of stoppen met de ZekerheidZwitch.

Uw werknemer kan iedere maand vanaf 15 jaar voor de pensioendatum starten met de ZekerheidZwitch.

Wanneer uw werknemer op een later moment de keuze voor de ZekerheidZwitch maakt, heeft uw werknemer een inhaalslag te maken om te voldoen aan het profiel en het bijbehorende inkoopschema van de ZekerheidZwitch. Het later instappen zal hierdoor leiden tot een wat grotere eerste inkoop.

Een werknemer kan tussentijds stoppen met de ZekerheidZwitch. De tot dat moment met de ZekerheidZwitch aangekochte pensioenen blijven staan en zijn gegarandeerd. Eenmaal aangekocht pensioen kan niet terug worden omgezet naar een beleggingswaarde.

De ZekerheidZwitch bij VrijBeleggen.

Bij VrijBeleggen heeft een werknemer alle vrijheid.

- Hij kan zelf het moment kiezen dat hij gegarandeerd pensioen aankoopt. Deze keuze kan hij het hele jaar door maken en instappen vindt plaats op de eerste van de volgende maand.
- En kan ook kiezen om eerder dan 15 jaar voor pensioendatum te doen.
- De hoogte van het bedrag / de hoogte van het in te kopen pensioen.
- Er is geen minimum bedrag.

Bij VrijBeleggen geeft de werknemer op zijn persoonlijke website aan hoeveel beleggingswaarde hij wil gebruiken om gegarandeerd ouderdoms- en partnerpensioen aan te kopen. De waarde wordt evenredig uit elk fonds onttrokken. Uw werknemer kan dus niet zelf bepalen uit welk fonds de waarde onttrokken wordt.

Eenmaal aangekocht pensioen kan niet terug worden omgezet naar een beleggingswaarde. Met ZekerheidZwitch aangekochte pensioenen blijven staan en zijn gegarandeerd.

Hoe kan een deelnemer zijn keuze doorgeven?

Om gegarandeerd pensioen aan te kopen met de ZekerheidZwitch, heeft de werknemer een beleggerprofiel nodig. We vragen hem om op zijn persoonlijke website een vragenlijst in te vullen. Met deze vragenlijst bepalen we welke voorkeuren uw werknemer heeft, en hoe risicobereid hij is. We vragen hem bijvoorbeeld:

- Hoeveel duidelijkheid hij wil over de hoogte van zijn pensioen naarmate de pensioendatum nadert.
- Hoeveel beleggingsrisico hij wil nemen tot de pensioendatum.
- Of hij na de pensioendatum ook beleggingsrisico wil nemen.

De uitkomst van de vragenlijst bepaalt het beleggerprofiel van uw werknemer. Hoeveel pensioen met de ZekerheidZwitch wordt ingekocht is afhankelijk van het beleggerprofiel van de werknemer. Hierdoor kunnen wij inzichtelijk maken wat er gaat veranderen wanneer uw werknemer definitief kiest voor de ZekerheidZwitch in dit beleggerprofiel.

De partner van de werknemer moet met de ZekerheidZwitch instemmen.

Hoogte van het uitgestelde pensioen.

Bij ProfielBeleggen stellen we ieder jaar op 1 november het tarief vast waartegen het gegarandeerde pensioen in het volgende jaar wordt aangekocht. Bij VrijBeleggen stellen we elke maand het tarief vast. Informatie over het tarief vindt u in de bijlage 'Technische grondslagen Zwitserleven Exclusief Pensioen ZekerheidZwitch'.

De ontwikkeling van de rente en de gemiddelde leeftijd waarop mensen overlijden kunnen van invloed zijn op de hoogte van het in te kopen gegarandeerde pensioen op de pensioendatum.

Ontwikkeling van de rente.

Doordat werknemers het pensioen gespreid aankopen zijn ze minder afhankelijk van de rentestand op de pensioendatum. Als de rente daalt, is er bij de ZekerheidZwitch meer pensioen dan als het pensioen in één keer op de pensioendatum wordt aangekocht. Als de rente stijgt, kan het pensioen vanuit de ZekerheidZwitch echter lager zijn dan als het pensioen in één keer op de pensioendatum wordt ingekocht. Dat komt omdat als rente lager is, de aankoop van het pensioen duurder is.

Leeftijd waarop mensen overlijden.

Leeft men steeds langer, dan is gespreid inkopen voordelig. Daalt de leeftijd waarop mensen gemiddeld overlijden, dan kan het beter zijn om te wachten met aankopen van het pensioen tot de pensioendatum. Dat komt omdat als mensen langer leven (ouder worden) moet het pensioen langer uitkeren. De aankoop van het pensioen is dan duurder.

Partnerpensioen.

Heeft uw werknemer gekozen voor de ZekerheidZwitch en overlijdt hij voor de pensioendatum? Dan vervallen de met de ZekerheidZwitch aangekochte gegarandeerde pensioenen.

De partner blijft natuurlijk wel recht houden op het partnerpensioen zoals omschreven in het pensioenreglement.

Waardeoverdracht.

Inkomend.

Doet een werknemer, die gebruikt maakt van de ZekerheidZwitch, een verzoek om de waarde van het pensioen van zijn vorige werkgever over te dragen? Dan volgt het kapitaal uit de waardeoverdracht het inkoopschema van de ZekerheidZwitch. Als bijvoorbeeld van de premie voor 25 % aan gegarandeerd pensioen wordt ingekocht, dan wordt bij een inkomende waardeoverdracht direct ook 25 % van de overdrachtswaarde gebruikt voor inkoop van gegarandeerd pensioen.

Uitgaand.

Gaat uw werknemer uit dienst en doet hij een verzoek tot waardeoverdracht? Dan worden ook aangekochte gegarandeerde pensioen overgedragen naar een andere pensioenuitvoerder. De overdrachtswaarde van dit pensioen wordt gebaseerd op de actuele wettelijke tarieven die gelden voor gegarandeerde pensioenen. Er is geen bijbetalingsverplichting voor de werkgever.

Na de pensioendatum.

Heeft uw werknemer gekozen voor de ZekerheidZwitch? Dan ontvangt hij vanaf de pensioendatum het aangekochte gegarandeerde pensioen.

Uw werknemer kan op pensioendatum verschillende mogelijkheden kiezen:

1. Eerder of later met pensioen.

Uw werknemer kan (een deel van) zijn pensioen eerder of later laten ingaan. Heeft hij pensioenen aangekocht met de ZekerheidZwitch? Dan wordt het ouderdomspensioen opnieuw berekend. Dit doen wij op basis van de bijlage 'Ruilfactoren ZekerheidZwitch'. Het ouderdomspensioen wordt lager als hij eerder met pensioen gaat en hoger als hij later met pensioen gaat. Zijn partner ontvangt het partnerpensioen als hij overlijdt na de vervroegde pensioendatum. De hoogte van het partnerpensioen aangekocht vanuit de ZekerheidZwitch wijzigt niet.

Als uw werknemer overlijdt voor de (latere) pensioendatum, dan vervalt het gegarandeerde partnerpensioen na pensioendatum.

2. Variatie in hoogte ouderdomspensioen en partnerpensioen.

Laat uw werknemer zijn pensioen eerder ingaan? Dan kan hij op de pensioendatum kiezen voor een ouderdomspensioen dat aan het begin hoger is en daarna lager. De verhouding tussen de hoogste en de laagste uitkering is maximaal 100:75. Dit betekent dat de laagste uitkering op jaarbasis niet lager mag zijn dan 75% van de hoogste uitkering op jaarbasis. Het partnerpensioen vanuit de ZekerheidZwitch kan niet in hoogte variëren.

Uw werknemer kan er voor kiezen om de bovenstaande mogelijkheden te combineren. Minimaal zes maanden voor de pensioendatum informeren wij uw werknemers over alle keuzemogelijkheden bij Zwitserleven.