

# Begrippenlijst Zwitserleven Variabel Pensioen

## Begrippenlijst

### **Administratiekosten**

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

### **Belegd kapitaal**

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

### **Beleggingsdeel**

Het variabele deel van je pensioen dat we voor je beleggen.

### **Bewijs van in leven zijn**

Dit is een officieel document dat je krijgt van de gemeente waar iemand woont. In het buitenland kun je 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 jouw beleggingen. De hoogte van de bonus bij leven hangt af van je leeftijd, de hoogte van je 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 je polis.

### **Ingangsdatum**

De datum waarop je Zwitserleven Variabel Pensioen ingaat en die vermeld staat op je polis. Dit is altijd de eerste van een maand. Dit is ook de maand waarin je voor de eerste keer pensioeninkomen krijgt.

### **Levensverwachting**

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

### **Pensioen of Pensioeninkomen**

Als je met pensioen gaat, krijg je zo lang je leeft iedere maand pensioeninkomen uitgekeerd. Hiermee bedoelen we het totale inkomen dat je ontvangt uit jouw Zwitserleven Variabel Pensioen.

### **Polisverjaardag**

De dag waarop je Zwitserleven Variabel Pensioen is ingegaan. Deze dag is de datum waarop we elk jaar je pensioeninkomen opnieuw vaststellen. Het nieuwe pensioeninkomen ontvang je vanaf de maand na de maand waarin jouw polisverjaardag valt. Dit bedrag geldt voor een termijn van 12 maanden.

### **Portefeuilletransactiekosten**

Dit zijn alle kosten die ontstaan bij het uitvoeren van transacties in de beleggingsportefeuilles.

### **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 je vast pensioen te bepalen.

**Risicoprofiel**

Het is belangrijk dat je niet meer risico loopt dan past bij je persoonlijke situatie en je wensen. Jouw risicoprofiel geeft aan hoeveel risico je kunt en wilt nemen. Je stelt jouw risicoprofiel vast door een aantal vragen te beantwoorden. Dit doe je samen met je adviseur. Met deze vragen inventariseren wij in welke mate je risico wilt en kunt nemen.

**Variabel pensioen(inkomen)**

Het deel van je pensioenverzekering waarmee we je pensioenkapitaal (blijven) beleggen. Dit wordt ook wel variabele pensioenuitkering genoemd. Hierdoor kan de hoogte van je variabele pensioeninkomen elk jaar anders zijn. De beleggingsresultaten, de projectierente en de gemiddelde levensverwachting bepalen samen of dit pensioeninkomen stijgt of daalt.

**Vast pensioen**

Het deel van je pensioenverzekering dat vaststaat op de ingangsdatum. Hieruit ontvang je maandelijks een gelijkblijvend bedrag voor je pensioeninkomen. Met een vast pensioen, ook wel vaste pensioenuitkering genoemd, weet je van tevoren hoeveel je de rest van je leven krijgt.

**Vaste daling**

De vaste daling is het vaste percentage waarmee een variabel pensioen elk jaar wordt verlaagd. Dit percentage wordt vooraf vastgesteld en blijft tijdens de looptijd gelijk. Met de vaste daling krijgt de deelnemer in het begin een hoger pensioen, omdat alvast rekening wordt gehouden met een bepaald verwacht beleggingsresultaat.

In geval van wijziging van de beleggingsmix of door aanpassing van de aannames over rente en beleggingen die we moeten gebruiken in de berekeningen, kan het voorkomen dat het nieuwe maximum voor de vaste daling lager ligt dan jouw vaste daling. In dat geval passen wij je vaste daling aan naar dit nieuwe maximum. Op de eerstvolgende polisverjaardag herrekenen wij dan het pensioeninkomen uit je beleggingsdeel met je nieuwe vaste daling. Als je vaste daling moet worden verlaagd, betekent dit dat het pensioeninkomen lager wordt.

