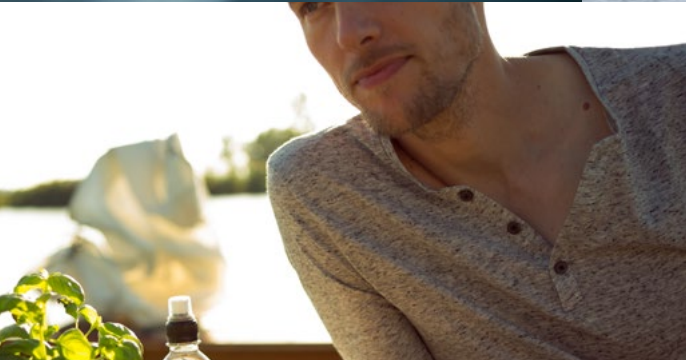




# Het Zwitserleven Netto Pensioen.

Pensioenopbouw voor het loon boven € 128.810,-



**Uw werkgever wil graag dat u een goed inkomen houdt als u met pensioen gaat. Ook als uw pensioengevend loon – het loon dat meetelt voor uw pensioen – meer dan € 128.810,- is. Dit bedrag noemen we de aftoppingsgrens. Boven dit loon kan u namelijk niet meer ‘gewoon’ pensioen opbouwen. Dit betekent dat u minder pensioen opbouwt en minder nabestaanden-pensioen verzekert.**

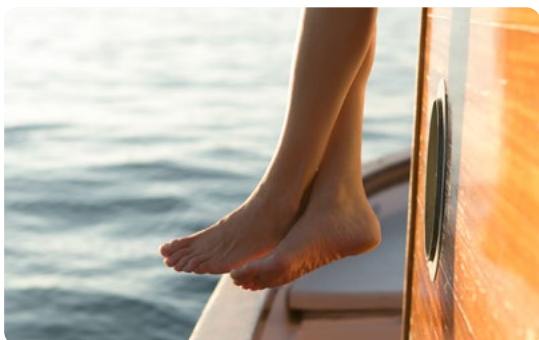
Uw werkgever biedt u daarom de mogelijkheid om deel te nemen aan het Zwitserleven Netto Pensioen. Met het Zwitserleven Netto Pensioen bouwt u ook pensioen op over uw loon boven de aftoppingsgrens. U betaalt hiervoor premie. Uw werkgever kan een bijdrage doen aan de premie.

### **Verskil bestaande pensioenregeling en het Zwitserleven Netto Pensioen.**

Het Zwitserleven Netto Pensioen is een pensioenregeling boven op uw bestaande pensioenregeling tot de aftoppingsgrens. Hieronder ziet u de belangrijke verschillen.

<b>Bestaande pensioenregeling tot € 128.810,- (2023).</b>	<b>Zwitserleven Netto Pensioen-regeling.</b>
<p>Uw werkgever betaalt de premie. Draagt u bij aan de premie? Dan verrekenst uw werkgever deze premie met uw brutoloon. De bijdrage van de werkgever in de premie is onbelast.</p> <p>Of en wie hoeveel bijdraagt, hangt af van de afspraken die hierover gemaakt zijn.</p> <p>Zwitserleven is verplicht loonheffing in te houden op uw pensioenuitkeringen.</p>	<p>Uw werkgever betaalt de premie en verrekenst de premie die u wilt bijdragen met uw nettoloon.</p> <p>Draagt uw werkgever bij aan de premie*? Dan wordt dit opgeteld bij uw brutoloon. Over dit deel van de premie houdt de werkgever loonheffing in.</p> <p>Zwitserleven houdt geen loonheffing in op uw pensioenuitkeringen. U ontvangt het pensioen dus onbelast.</p>
<p>Uw pensioen is of gegarandeerd of op basis van beleggingen.</p>	<p>Netto pensioen is altijd een pensioen op basis van beleggingen.</p>
<p>U bent verplicht aan de pensioenregeling deel te nemen.</p>	<p>U kunt kiezen of u aan het Zwitserleven Netto Pensioen wilt deelnemen.</p> <p>Doet u niet mee? En draagt uw werkgever wel bij aan de premie* voor collega's die meedoen? Dan moet uw werkgever u compenseren door zijn bijdrage ook bij uw brutoloon op te tellen.</p>

\* Hier hoort ook de premie voor 'vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid' bij. En kosten die de werkgever betaalt.



### **Verantwoord beleggen.**

Zwitserleven belegt de premie voor het Zwitserleven Netto Pensioen. We zorgen ervoor dat we de risico's van beleggen zoveel mogelijk beperken. Dit doen we door op basis van uw leeftijd te beleggen. Bent u nog jong? Dan beleggen we met wat meer risico. De kans dat uw beleggingen meer opbrengen, is dan groter. En er is genoeg tijd om eventuele verliezen goed te maken.



Komt uw pensioen dichterbij? Dan beleggen we voorzichtiger. Dit noemen we HorizonBeleggen. Bij HorizonBeleggen hoeft u zelf niets te doen. Zwitserleven verzorgt de beleggingen. Als uw werkgever dit toestaat, is het ook mogelijk om zelf uw beleggingen te kiezen met ProfielBeleggen of VrijBeleggen.

**Let op:** Beleggen met uw pensioengeld is altijd risicovol. Uw pensioen is niet gegarandeerd. Dit geldt voor alle beleggingsvormen. Wie geld belegt, neemt altijd een risico. Hoe meer risico u neemt, hoe meer kans op een hogere winst. Maar ook op een groter verlies. De hoogte van uw pensioen is daarom niet zeker.

### **Uw partner en kinderen extra verzekerd.**

Kiest u voor het Zwitserleven Netto Pensioen? Dan bouwt u niet alleen netto ouderdomspensioen op over het loon boven de aftoppingsgrens. U kunt voor dit deel van het loon ook kiezen voor extra zekerheid voor uw partner en kinderen.

### **Zekerheid voor uw partner en kinderen.**

Bij het Zwitserleven Netto Pensioen zijn uw partner en kinderen verzekerd van een inkomen als u overlijdt. Tenzij u dit netto partner- en wezenpensioen niet wilt verzekeren. U kunt zien wat zij krijgen als u overlijdt op uw persoonlijke website (zie 'Inzicht in uw pensioen'). Heeft u geen partner of kinderen? Dan ontvangen eventueel andere nabestaanden geen uitkering.

### **Verzekerd als u arbeidsongeschikt wordt.**

Uw werkgever kan ervoor kiezen om 'vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid' te verzekeren. Zwitserleven betaalt dan de premie geheel of gedeeltelijk door als u arbeidsongeschikt wordt. U blijft dan pensioen opbouwen. En uw partner en kinderen blijven verzekerd van een inkomen als u overlijdt.

### **Kenmerken Zwitserleven Netto Pensioen.**

- Netto pensioenopbouw over het loon boven de aftoppingsgrens (€ 128.810,- in 2023).
- U kiest zelf of u mee wilt doen. Doet u mee? Dan kiest u zelf hoeveel premie u inlegt (tussen de 50% en 100% van de maximale pensioenpremie\*). U kunt uw keuze wijzigen.
- Uw werkgever maakt afspraken met u of hij meebetaalt aan de premie en hoeveel.
- De waarde van het netto pensioen is vrijgesteld voor de vermogensrendementsheffing in box 3.
- U kiest of u een inkomen voor uw partner en kinderen wilt verzekeren als u overlijdt.
- De premie wordt door Zwitserleven doorbetaald bij arbeidsongeschiktheid als uw werkgever dit meeverzekert.
- U of uw partner en kinderen ontvangen de pensioenuitkeringen onbelast. Zwitserleven houdt geen loonheffing in.
- Uitkeringen uit een netto partner- en wezenpensioen zijn vrijgesteld van erfbelasting.
- Exclusief voor klanten van Zwitserleven.

\* Voor netto pensioen geldt een maximale premie. Dit is een percentage van het pensioengevend loon boven de € 128.810 (2023) per leeftijdscategorie.



### Inzicht in uw pensioen.

Op [mijnpensioen.zwitslerleven.nl](https://mijnpensioen.zwitslerleven.nl), uw persoonlijke website, kunt u zien hoeveel uw beleggingen waard zijn. Wilt u weten hoeveel pensioen u naar verwachting later in totaal krijgt? Kijk dan op [zwitslerleven.nl/pensioeninzicht](https://zwitslerleven.nl/pensioeninzicht). Hier ziet u uw pensioen bij Zwitslerleven én de pensioenen die u bij eerdere werkgevers heeft opgebouwd. Inclusief uw AOW. In bruto en netto bedragen.

### Waar u rekening mee moet houden.

- U kunt de waarde die u opbouwt met het Zwitslerleven Netto Pensioen niet opnemen. Op de pensioendatum koopt u van de opgebouwde waarde pensioenuitkeringen. De hoogte van deze uitkeringen hangt onder andere af van de marktrente op dat moment.
- Overlijdt u vóór de pensioendatum? Dan keren we de waarde van opgebouwde beleggingen niet uit. Het door u belegd geld vervalt aan Zwitslerleven.

We houden er van tevoren rekening mee dat er geld aan ons vervalt. Van dit geld kopen we elke maand extra beleggingen voor alle deelnemers in het netto ouderdomspensioen.

- Overlijdt u en is de waarde van de nalatenschap lager dan € 723.526,- (2023)? Dan hoeft uw partner hierover geen erfbelasting te betalen. Van bovengenoemd bedrag moet nog wel een bepaalde waarde van het netto partnerpensioen worden afgetrokken. De vrijstelling voor erfbelasting wordt dus lager. Maar nooit minder dan € 186.915 (2023).

### Meer informatie.

Bespreek met uw adviseur of het interessant is om deel te nemen aan het Zwitslerleven Netto Pensioen. Hij kan eventuele vragen beantwoorden, zodat u een afgewogen keuze kunt maken. Meer informatie vindt u ook in de startbrief en op [zwitslerleven.nl/NettoPensioen](https://zwitslerleven.nl/NettoPensioen).



### Meest verantwoorde belegger onder verzekeraars.

Wij zijn er trots op dat we door De Vereniging van Beleggers voor Duurzame Ontwikkeling (VBDO) weer zijn uitgeroepen tot de meest duurzame verzekeraar van Nederland. Dat blijkt uit het onderzoek 'Benchmark Verantwoord Beleggen door Verzekeraars in Nederland'. Dit onderzoek wordt jaarlijks gedaan door de VBDO.

Op [zwitslerleven.nl/fondsen](https://zwitslerleven.nl/fondsen) leest u meer over ons beleggingsbeleid.