

## Voorwaarden Zwitserleven Variabel Pensioen

In de voorwaarden van Zwitserleven Variabel Pensioen leest u:

- een uitleg van de belangrijkste woorden die wij gebruiken;
- wat Zwitserleven Variabel Pensioen inhoudt;
- hoe we uw pensioeninkomen berekenen;
- hoe we uw pensioenkapitaal verder beleggen;
- andere belangrijke zaken om rekening mee te houden.

### Zwitserleven Variabel Pensioen

Is een pensioenverzekering die recht geeft op een pensioeninkomen per maand zolang u leeft. De hoogte van het pensioeninkomen staat niet vast maar wordt elk jaar (deels) bepaald door de beleggingsresultaten van het pensioenkapitaal.

### Belangrijke informatie:

#### Hoe neemt u contact met ons op?

Heeft u vragen? Neem dan gerust contact op met uw adviseur. Ook voor advies kunt u contact opnemen met uw adviseur. Voor al uw pensioenvragen kunt u terecht op onze website: [zwitserleven.nl/pensioenvragen](http://zwitserleven.nl/pensioenvragen). Wilt u contact met ons opnemen, dan kan dat per post, telefonisch of via onze website.

### Centraal postadres

Zwitserleven, Postbus 5000, 1180 KA Amstelveen

### Telefoonnummer

Voor onze openingstijden en telefoonnummers kunt u terecht op [zwitserleven.nl/contact](http://zwitserleven.nl/contact)

### Website

[zwitserleven.nl/pensioenvragen](http://zwitserleven.nl/pensioenvragen)

## Voorwaarden Zwitserleven Variabel pensioen

### Inhoud

|     |                                                                               |    |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------|----|
|     | Vooraf                                                                        | 4  |
|     | Wie of wat bedoelen wij met de volgende woorden?                              | 4  |
| 1   | Uw Zwitserleven Variabel Pensioen                                             | 5  |
| 1.1 | Waaruit bestaat uw Zwitserleven Variabel Pensioen?                            | 4  |
| 1.2 | Wanneer begint en stopt uw Zwitserleven Variabel Pensioen?                    | 5  |
| 2   | Berekening van uw pensioeninkomen                                             | 5  |
| 2.1 | Hoe berekenen we het vast pensioeninkomen op ingangsdatum?                    | 5  |
| 2.2 | Hoe berekenen we het pensioeninkomen uit het beleggingsdeel?                  | 5  |
| 2.3 | Wat betekent een hoger pensioeninkomen bij de start voor uw pensioeninkomen?  | 6  |
| 2.4 | Hoe zetten wij uw beleggingsdeel om in een vast pensioen?                     | 6  |
| 2.5 | Hoe berekenen we het vast pensioen dat we aankopen vanaf 82 jaar?             | 6  |
| 2.6 | Kunt u het beleggingsdeel eerder en/of sneller omzetten in een vast pensioen? | 6  |
| 3   | De betaling van uw pensioeninkomen                                            | 6  |
| 3.1 | Wat hebben we nodig om aan u pensioeninkomen uit te betalen?                  | 6  |
| 3.2 | Hoe betalen we uw pensioen uit?                                               | 6  |
| 3.3 | Moet u loonbelasting en andere wettelijke heffingen betalen?                  | 7  |
| 4   | Partnerpensioen                                                               | 7  |
| 4.1 | Wat gebeurt er als u niet gekozen heeft voor partnerpensioen en u overlijdt?  | 7  |
| 4.2 | Wat kost het meeverzekeren van het partnerpensioen?                           | 7  |
| 4.3 | Wat gebeurt er met uw pensioeninkomen als uw partner eerder overlijdt dan u?  | 7  |
| 4.4 | Wat gebeurt er als u en uw partner tegelijk overlijden?                       | 8  |
| 4.5 | Wat gebeurt er met het pensioen als u en uw partner uit elkaar gaan?          | 8  |
| 5   | Kosten en vergoedingen                                                        | 8  |
| 5.1 | Welke kosten verrekenen we op de ingangsdatum?                                | 8  |
| 5.2 | Welke kosten betaalt u voor uw variabel pensioen?                             | 8  |
| 5.3 | Welke vergoeding krijgt u voor een variabel pensioen?                         | 8  |
| 6   | Beleggingen van uw Zwitserleven Variabel Pensioen                             | 9  |
| 6.1 | Wat betekent het dat het beleggingsdeel van uw pensioenkapitaal wordt belegd? | 9  |
| 6.2 | Hoe wordt uw pensioenkapitaal belegd?                                         | 9  |
| 6.3 | Kunt u de beleggingsmix aanpassen?                                            | 9  |
| 6.4 | Wat gebeurt er met de vaste daling als de beleggingsmix verandert?            | 9  |
| 7   | Belangrijke zaken om rekening mee te houden                                   | 10 |
| 7.1 | Hoe houden wij u op de hoogte van uw verzekering?                             | 10 |
| 7.2 | Wat verwachten wij van u?                                                     | 10 |

|      |                                                                           |    |
|------|---------------------------------------------------------------------------|----|
| 7.3  | Wat mag u niet doen met deze verzekering?                                 | 10 |
| 7.4  | Wat gebeurt er als we verkeerde of onvolledige gegevens hebben ontvangen? | 10 |
| 7.5  | Naar welk (e-mail)adres sturen wij informatie over uw verzekering?        | 10 |
| 7.6  | Kunt u uw Zwitserleven Variabel Pensioen stoppen of wijzigen?             | 11 |
| 7.7  | Wat doen wij met persoonlijke gegevens?                                   | 11 |
| 7.8  | Wat gebeurt er in bijzondere situaties?                                   | 11 |
| 7.9  | Hoe gaan we om met een verschil van mening?                               | 11 |
| 7.10 | Waar kunt u een klacht melden?                                            | 11 |



## Vooraf

Bij een verzekering horen voorwaarden, in de volksmond wel 'de kleine lettertjes' genoemd. Wij vinden het belangrijk dat u weet wat uw pensioen inhoudt. Daarom kiezen wij niet voor kleine lettertjes, maar voor heldere en duidelijke afspraken. Zodat u weet wat u mag verwachten van uw pensioen en van ons.

Deze voorwaarden horen bij Zwitserleven Variabel Pensioen. Als u kiest voor Zwitserleven Variabel Pensioen, krijgt u van ons een polis als bewijs van uw pensioenverzekering. Op uw polis staat waarvoor u bent verzekerd. We gaan voor deze pensioenverzekering uit van de informatie die u ons gegeven heeft. De voorwaarden en uw polis horen bij elkaar en bevatten samen de afspraken over uw Zwitserleven Variabel Pensioen.

We passen de voorwaarden alleen aan als de wet- en regelgeving verandert. Of als we ons product verder verbeteren. Als wij de voorwaarden aanpassen, krijgt u bericht van ons.

## Wie of wat bedoelen wij met de volgende woorden?

We houden van duidelijkheid. Daarom leggen wij eerst wat woorden uit die we veel gebruiken. Onderaan de voorwaarden vindt u uitleg van andere belangrijke termen.

**U** De persoon die zijn of haar pensioenkapitaal gebruikt voor Zwitserleven Variabel Pensioen.

**Partner** De persoon die in de polis als partner op de ingangsdatum wordt vermeld.

**Wij/Zwitserleven** Zwitserleven, handelsnaam van SRLEV N.V., gevestigd te Alkmaar (KvK 34297413 te Alkmaar), of haar rechtsopvolger. Ons kantoor is gevestigd in Amstelveen. We zijn ingeschreven in het register bij DNB en AFM.

**Pensioenkapitaal** Kapitaal dat u heeft opgebouwd tot aan pensioendatum en dat u gebruikt voor het Zwitserleven Variabel Pensioen.

**Vast pensioen** Het deel van uw pensioenverzekering dat vast staat op de ingangsdatum. Hieruit ontvangt u maandelijks een gelijkblijvend bedrag voor uw pensioeninkomen. Met een vast pensioen, ook wel vaste pensioenuitkering genoemd, weet u van tevoren hoeveel u de rest van uw leven krijgt.

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

**Pensioen of Pensioeninkomen** Als u met pensioen gaat, krijgt u zo lang u leeft iedere maand pensioeninkomen uitgekeerd. Hiermee bedoelen we het totale inkomen dat u ontvangt uit uw Zwitserleven Variabel Pensioen.

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

## 1 Uw Zwitserleven Variabel Pensioen

### 1.1 Waaruit bestaat uw Zwitserleven Variabel Pensioen?

Zwitserleven Variabel Pensioen bestaat uit een deel vast pensioen en een beleggingsdeel. Dit beleggingsdeel is een percentage tussen 1 en 100%. U bepaalt zelf welk percentage bij u en uw financiële situatie past. Deze verdeling van uw *pensioenkapitaal* tussen vast pensioen en het beleggingsdeel vindt u op uw polis.

Bij 100% variabel pensioen is het deel vast pensioen 0% tot u 82 jaar wordt. Vanaf dat moment zetten we elk jaar een stukje van het beleggingsdeel om naar vast pensioen. Meer hierover leest u onder 'Hoe zetten wij uw beleggingsdeel om in een vast pensioen?'

### 1.2 Wanneer begint en stopt uw Zwitserleven Variabel Pensioen?

Uw pensioenverzekering begint op de ingangsdatum die op uw polis staat. Het pensioeninkomen uit uw Zwitserleven Variabel Pensioen is levenslang en stopt alleen:

- Door uw overlijden. In de maand van uw overlijden betalen we nog één keer het maandelijke pensioeninkomen uit.
- Door het overlijden van uw partner die een partnerpensioen ontving. Zie ook de informatie onder 'Partnerpensioen'.

## 2 Berekening van uw pensioeninkomen

Uw pensioeninkomen bestaat op ingangsdatum uit een deel vast pensioeninkomen en pensioeninkomen uit het beleggingsdeel. Als u heeft gekozen voor 100% beleggen, komt uw pensioeninkomen uitsluitend uit het beleggingsdeel. Beide delen worden op een verschillende manier berekend.

### 2.1 Hoe berekenen we het vast pensioeninkomen op ingangsdatum?

De hoogte van het vast pensioen berekenen we op de ingangsdatum met vier factoren:

- de *rente* voor het vast pensioen en eventueel het vast partnerpensioen;
- uw leeftijd op de ingangsdatum en de leeftijd van uw partner op de ingangsdatum als u gekozen heeft voor partnerpensioen;
- de *levensverwachting* die hoort bij uw leeftijd op de ingangsdatum en de leeftijd van uw partner als u gekozen heeft voor partnerpensioen;
- het percentage partnerpensioen dat u heeft gekozen.

De hoogte van dit vast pensioeninkomen blijft gelijk totdat u 82 jaar wordt. Vanaf dat moment neemt uw vast pensioeninkomen toe. Meer hierover leest u onder 'Hoe zetten wij uw beleggingsdeel om in vast pensioen?'.

### 2.2 Hoe berekenen we het pensioeninkomen uit het beleggingsdeel?

De hoogte van het beleggingsdeel berekenen wij op de ingangsdatum en daarna elk jaar opnieuw met vijf factoren:

- de hoogte van het kapitaal dat u dan belegt. Dit is afhankelijk van de waarde van de beleggingen op dat moment;
- de laatste wettelijke *projectierente*;
- de *levensverwachting* die hoort bij uw leeftijd op dat moment en de leeftijd van uw partner als u gekozen heeft voor partnerpensioen;
- het percentage partnerpensioen dat u heeft gekozen;
- of u wel of geen *vaste daling* heeft gekozen.

De hoogte van het pensioeninkomen wijzigt jaarlijks. Het pensioenbedrag dat u per maand krijgt, stellen wij op ingangsdatum voor een jaar vast. Dit bedrag stellen wij daarna ieder jaar op de *polisverjaardag* opnieuw vast.

## **2.3 Wat betekent een hoger pensioeninkomen bij de start voor uw pensioeninkomen?**

Bij een Zwitserleven Variabel Pensioen met een hoger pensioeninkomen bij de start verhogen we het pensioeninkomen bij de start al met een deel van de verwachte opbrengst van de beleggingen. Hiervoor stellen wij bij de start van het pensioeninkomen een percentage vast. Dit wordt ook wel vaste daling genoemd. Zo houden wij rekening met de verwachte beleggingsresultaten.

## **2.4 Hoe zetten wij uw beleggingsdeel om in een vast pensioen?**

Uw beleggingsdeel zetten wij om in een vast pensioen. Dit doen we niet in één keer, maar over een periode van 10 jaar. We starten daarmee in de maand nadat u 82 jaar wordt. Iedere maand wordt een afgesproken percentage van het beleggingsdeel gebruikt voor de aankoop van (extra) vast pensioen. Na 10 jaar is het volledige beleggingsdeel omgezet en heeft u alleen vast pensioen. Hoe dat precies verloopt, leest u in de Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen onder 'Hoe zetten wij het beleggingsdeel om in vast pensioeninkomen?'.

Heeft u voor een partnerpensioen gekozen? Dan kopen wij bij de maandelijkse omzetting van het beleggingsdeel:

- een vast pensioen voor u;
- een partnerpensioen voor uw partner.

## **2.5 Hoe berekenen we het vast pensioen dat we aankopen vanaf 82 jaar?**

We berekenen het vast pensioen op met dezelfde factoren als het vast pensioen op de ingangsdatum. De hoogte van de factoren wordt bepaald op de omzettingsdatum.

## **2.6 Kunt u het beleggingsdeel eerder en/of sneller omzetten in een vast pensioen?**

Nee, u kunt het beleggingsdeel niet eerder en/of sneller omzetten in een vast pensioen.

Meer over de wijze van omzetten van uw beleggingsdeel in een vast pensioen kunt u vinden in Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen onder 'Hoe zetten wij het beleggingsdeel om in een vast pensioeninkomen?'.

# **3 De betaling van uw pensioeninkomen**

## **3.1 Wat hebben we nodig om aan u pensioeninkomen uit te betalen?**

We betalen uw pensioen voor het eerst uit als:

- we uw persoonlijke gegevens van u hebben ontvangen;
- en het pensioenkapitaal binnen is.

Ook mogen we u vragen om een *bewijs van in leven zijn*.

## **3.2 Hoe betalen we uw pensioen uit?**

Zwitserleven betaalt uw pensioen uit in euro's. We maken uw pensioen alleen over naar een rekening bij een Nederlandse bank of een andere bank binnen de Europese Unie.

Gaat het om een bankrekening bij een bankinstelling die buiten de Europese Unie is gevestigd? Dan moet Zwitserleven hiermee eerst akkoord gaan. Als er bankkosten zijn die door derden in rekening worden gebracht, trekken we deze kosten af van het netto-pensioeninkomen. Het gaat hierbij bijvoorbeeld om transactiekosten voor het overmaken naar een bankrekening buiten Nederland. Wordt een betaling niet in ontvangst genomen? Dan vergoeden wij hier geen rente over.

### 3.3 Moet u loonbelasting en andere wettelijke heffingen betalen?

De Wet op de Loonbelasting 1964 geldt voor alle pensioenen van deze verzekering. Over het pensioen dat u van ons krijgt, moet u belasting of heffingen betalen. Volgens de wet houden wij de belastingen of heffingen op uw pensioeninkomen in. Het bedrag dat overblijft, betalen we aan u.

## 4 Partnerpensioen

Vóór het afsluiten van het Zwitserleven Variabel Pensioen kiest u samen met uw partner of uw partner na uw overlijden een pensioen krijgt. We noemen dat een 'partnerpensioen'. Het partnerpensioen is een percentage (maximaal 70%) van uw pensioeninkomen. U kiest samen met uw partner óf en zo ja, hoeveel partnerpensioen u wilt verzekeren. U vindt dit terug op uw polis. De hoogte van het partnerpensioen beweegt mee met de hoogte van uw pensioeninkomen. De hoogte wordt dus ook jaarlijks op polisverjaardag opnieuw vastgesteld. Dit staat in het jaarlijks bericht over de hoogte van het pensioeninkomen dat jaarlijks op polisverjaardag wordt gestuurd.

De hoogte van het partnerpensioen staat vast vanaf het moment dat u overlijdt. Het partnerpensioen wordt na uw overlijden levenslang uitgekeerd aan uw partner.

### 4.1 Wat gebeurt er als u niet gekozen heeft voor partnerpensioen en u overlijdt?

Als u niet gekozen heeft voor een partnerpensioen ontvangen uw nabestaanden in de maand waarin u overlijdt nog één keer uw pensioeninkomen. Heeft u op het moment van overlijden een partner? Dan ontvangt deze daarna niets meer.

### 4.2 Wat kost het meeverzekeren van het partnerpensioen?

Voor uw vast pensioen berekenen we op de ingangsdatum hoeveel uw partnerpensioen kost. Meer hierover kunt u lezen onder 'Hoe berekenen we het vast pensioeninkomen op ingangsdatum?' Voor het beleggingsdeel betaalt u maandelijks een risicopremie. Die risicopremie wordt elke maand berekend en is afhankelijk van de leeftijd van uw partner, de hoogte van het belegd vermogen en de hoogte van de uitkering. De kosten van een partnerpensioen verlagen uw pensioeninkomen. Meer over de kosten van een partnerpensioen leest u in Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen onder 'Wanneer gaat het partnerpensioen in?'.

Als u gekozen heeft voor een partnerpensioen, dan ontvangt uw partner vanaf de maand volgend op uw overlijden dit pensioen. Het partnerpensioen eindigt op het moment dat uw partner overlijdt. In de maand waarin uw partner overlijdt, betalen wij nog één keer het maandelijks bedrag aan partnerpensioen uit.

### 4.3 Wat gebeurt er met uw pensioeninkomen als uw partner eerder overlijdt dan u?

Heeft u voor een partnerpensioen gekozen? En overlijdt uw partner? Dan vervalt het partnerpensioen vanaf het moment dat uw partner overlijdt.

- Bent u op dat moment nog geen 92 jaar? Dan stopt de betaling van de risicopremie en passen we op de eerstvolgende polisverjaardag het beleggingsdeel aan zodat dit past bij het pensioeninkomen dat u ontvangt. Hoe we dit doen leest u in 'Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen' onder 'Wat gebeurt er met uw pensioeninkomen als uw partner eerder overlijdt dan u?'.
- Bent u op dat moment 92 jaar of ouder? Dan ontvangt u alleen een vast pensioeninkomen en verandert er verder niets.

Heeft u geen partnerpensioen en overlijdt uw partner? Dan heeft dit geen gevolgen voor uw pensioeninkomen.

#### **4.4 Wat gebeurt er als u en uw partner tegelijk overlijden?**

Overlijden u en uw partner op dezelfde dag? Dan vervalt het beleggingsdeel. Wel betalen wij nog één keer uw maandelijkse pensioenbedrag uit. We betalen geen partnerpensioen uit.

#### **4.5 Wat gebeurt er met het pensioen als u en uw partner uit elkaar gaan?**

Gaan u en uw partner uit elkaar? Dan heeft dit misschien gevolgen voor het pensioen. Geeft u daarom tijdig aan ons door als u en uw partner uit elkaar gaan. Als we door uw scheiding uw verzekering moeten veranderen, dan kunnen we hiervoor kosten vragen. Voor meer informatie over scheiding verwijzen we u naar [zwitserleven.nl](http://zwitserleven.nl). Heeft of krijgt u een nieuwe partner? Dan krijgt deze partner geen partnerpensioen.

### **5 Kosten en vergoedingen**

#### **5.1 Welke kosten verrekenen we op de ingangsdatum?**

Voor het aanbieden en afsluiten van de verzekering en het beheren en uitbetalen van uw pensioen, betaalt u eerste kosten en administratiekosten. Deze kosten halen we in één keer van uw pensioenkapitaal af. Daarmee hebt u deze kosten voldaan. De hoogte van de kosten vindt u op uw polis.

Van het pensioenkapitaal dat overblijft, trekken we het pensioenkapitaal voor de aankoop van het vast pensioen af. Het pensioenkapitaal dat overblijft beleggen wij voor het beleggingsdeel van uw pensioen: het *belegd kapitaal*.

#### **5.2 Welke kosten betaalt u voor uw variabel pensioen?**

De volgende kosten en risicopremie halen wij maandelijks uit de beleggingswaarde:

- risicopremie voor het partnerpensioen als u hiervoor gekozen heeft en uw partner leeft nog;
- fondsbeheerkosten; de hoogte van de kosten vindt u op uw polis.

In Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen leest u meer over deze kosten onder 'Welke kosten en risicopremie betaalt u en welke vergoeding krijgt u voor uw variabel pensioen'. Daarnaast zijn er kosten die bij beleggen horen en die de fondsbeheerder in rekening brengt. Ook hier leest u meer over in de Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen.

#### **5.3 Welke vergoeding krijgt u voor een variabel pensioen?**

U ontvangt uw pensioen zolang u leeft. Op het moment dat u overlijdt, vervalt het voor u belegde pensioenkapitaal. Als compensatie hiervoor ontvangt u een vergoeding zolang u leeft. Deze vergoeding noemen we *bonus bij leven*.

U ontvangt de bonus, zolang u leeft, maar uiterlijk tot het moment dat u alleen nog vast pensioen ontvangt. De bonus voegen wij toe in de vorm van beleggingseenheden. Voor de berekening van deze bonus gebruiken we hetzelfde risicotarief als voor het berekenen van de premie voor het partnerpensioen. In Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen leest u meer over deze bonus onder 'Welke kosten en risicopremie betaalt u en welke vergoeding krijgt u voor uw variabel pensioen'.

## 6 Beleggingen van uw Zwitserleven Variabel Pensioen

### 6.1 Wat betekent het dat het beleggingsdeel van uw pensioenkapitaal wordt belegd?

Bij beleggen horen risico's. De resultaten van de beleggingen kunnen namelijk mee- of tegenvallen. We noemen dit het beleggingsrisico. Met een variabele pensioenuitkering loopt u beleggingsrisico. De hoogte van uw variabele pensioenuitkering kan elk jaar anders zijn. Wij berekenen dit op ingangsdatum en elk jaar opnieuw. Beleggingsresultaten hebben invloed op de hoogte van uw pensioeninkomen. Meer over de risico's leest u in Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen onder 'Hoe sterk kan uw pensioeninkomen per jaar veranderen?'.

### 6.2 Hoe wordt uw pensioenkapitaal belegd?

Het pensioenkapitaal voor het beleggingsdeel wordt verdeeld over verschillende fondsen. Dat noemen wij de beleggingsmix. Wij beleggen in de beleggingsmix vanaf de ingangsdatum die op uw polis staat. Kijk op [zwitserleven.nl/fondsen](http://zwitserleven.nl/fondsen) voor meer informatie over de verschillende fondsen en de verdeling van de beleggingswaarde over deze fondsen.

Als er fondsen worden opgeheven zullen wij u hiervan tenminste één maand vóór het vervallen van dit fonds over berichten. Daarbij zullen wij de waarde uit het oude fonds herbeleggen in een ander zoveel mogelijk vergelijkbaar fonds.

We houden de verdeling van de afgesproken beleggingsmix zoveel mogelijk gelijk. In de Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen leest u meer over hoe we dit doen.

Vooraf staat niet vast hoeveel de beleggingen opbrengen. De beleggingsresultaten komen voor uw rekening en risico. Dit betekent dat als er winst op de beleggingen wordt gemaakt, deze winst voor u is. En als er verlies op de beleggingen wordt gemaakt, is het verlies ook voor u. Dit betekent dat de hoogte van uw totale pensioeninkomen jaar op jaar kan meevallen of tegenvallen.

### 6.3 Kunt u de beleggingsmix aanpassen?

De beleggingsmix is gebaseerd op het risicoprofiel dat voor u is vastgesteld. U kunt de beleggingsmix niet zelf aanpassen.

Minimaal één keer in de vijf jaar krijgt u van ons een verzoek om opnieuw een risicoprofieltoets in te vullen. Daarnaast kunt u ook zelf de risicoprofieltoets invullen als uw financiële situatie verandert door een belangrijke gebeurtenis in uw leven. Als dan blijkt dat uw financiële situatie vraagt om minder risicovolle beleggingen, passen we de beleggingsmix hierop aan. Zie hiervoor Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen. Als u de risicoprofieltoets niet invult, blijft uw beleggingsmix gelijk.

### 6.4 Wat gebeurt er met de vaste daling als de beleggingsmix verandert?

Uw beleggingsmix kan veranderen doordat uw risicoprofiel is aangepast. Als u gekozen heeft voor een vaste daling kan deze ook veranderen. Het nieuwe percentage vaste daling nemen we mee in de berekening van het totale pensioeninkomen op de eerstvolgende polisverjaardag.

Als het nieuwe maximum voor de vaste daling lager is, dan zal de eerder vastgestelde periodieke vaste daling naar beneden aangepast worden. Meer informatie hierover vindt u in Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen.

## 7 Belangrijke zaken om rekening mee te houden

### 7.1 Hoe houden wij u op de hoogte van uw verzekering?

Zolang u pensioeninkomen van ons ontvangt, krijgt u elk jaar van ons de volgende documenten:

- een overzicht van de hoogte van uw pensioeninkomen voor het komende jaar;
- uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO);
- een overzicht met maandelijks uitkeringen en inhoudingen voor uw belastingopgave.

Ook heeft u altijd toegang tot MijnZwitserleven waar u de actuele situatie van uw pensioen kunt bekijken.

### 7.2 Wat verwachten wij van u?

Als er belangrijke veranderingen zijn in uw persoonlijke gegevens of in uw (financiële) situatie, verwachten wij dat u die veranderingen aan ons doorgeeft. Dit kan namelijk gevolgen hebben voor uw risicoprofiel. Hierbij kunt u denken aan:

- het doorgeven van een wijziging in uw persoonlijke gegevens, zoals naam, postadres, e-mailadres;
- veranderingen in uw persoonlijke situatie, zoals een scheiding of overlijden van uw eventuele partner;
- het wijzigen van uw rekeningnummer, voor de uitbetaling van uw pensioeninkomen.

### 7.3 Wat mag u niet doen met deze verzekering?

U mag de verzekering of het recht op pensioeninkomen uit dit pensioen niet:

- afkopen, zodat u het bedrag ineens ontvangt;
- schenken of verkopen aan iemand anders;
- ruilen met iemand anders;
- op een andere manier van eigenaar laten wisselen;
- als pand geven om bijvoorbeeld een lening te krijgen.

Ook geldt dat wij het pensioeninkomen aan u, uw partner of ex-partner moeten uitbetalen. Dit zijn regels uit de Wet op de loonbelasting 1964 die op uw verzekering van toepassing is. Hierop kunnen we alleen uitzonderingen maken als die in deze wet staan.

Doet u toch iets met de verzekering of het recht op pensioen waardoor u niet meer aan de fiscale voorwaarden voldoet? Dan kan de Belastingdienst u hiervoor bestraffen en Zwitserleven verantwoordelijk houden. In dat geval moet Zwitserleven ineens over de gehele waarde van uw verzekering loonheffingen inhouden. Daarnaast moet u aan de Belastingdienst een vergoeding, genaamd revisierente, betalen. Een groot deel van uw pensioeninkomen zal u dan moeten afdragen aan de Belastingdienst. Van de resterende waarde wordt op de pensioendatum pensioeninkomen aangekocht.

### 7.4 Wat gebeurt er als we verkeerde of onvolledige gegevens hebben ontvangen?

Het is belangrijk dat uw gegevens kloppen en de informatie die u ons geeft juist is. Is dat niet het geval? Dan passen wij de verzekering aan de juiste gegevens aan. We houden hierbij rekening met de waarde van de verzekering op dat moment.

### 7.5 Naar welk (e-mail)adres sturen wij informatie over uw verzekering?

Informatie sturen wij naar het (e-mail)adres dat u het laatst heeft opgegeven. Berichten die wij sturen naar uw laatste bij ons bekende (e-mail)adres, zien wij als informatie die u heeft bereikt en die u heeft kunnen lezen. Zijn uw persoonlijke gegevens of uw contactgegevens gewijzigd? Laat dit dan zo snel mogelijk aan ons weten.

## **7.6 Kunt u uw Zwitserleven Variabel Pensioen stoppen of wijzigen?**

Is Zwitserleven Variabel Pensioen toch niet wat u wenst? Dan mag u de verzekering alleen stoppen binnen 30 dagen nadat u de polis heeft gekregen. Geef dat dan schriftelijk aan ons door. U kunt dan van de actuele beleggingswaarde een vast pensioen aankopen. Of wij maken dit kapitaal over aan de pensioenuitvoerder die u opgeeft. Daarbij krijgt u de eerste kosten en de administratiekosten van ons terug. Houdt u er wel rekening mee dat beleggingsresultaten voor uw rekening en risico blijven komen en dat u geen vergoeding van ons ontvangt. Na deze 30 dagen kunt u uw Zwitserleven Variabel Pensioen niet meer stoppen of wijzigen. Uw keuzes zijn dan definitief.

## **7.7 Wat doen wij met persoonlijke gegevens?**

Zwitserleven is een dochtermaatschappij van Athora Netherlands N.V.; Athora Netherlands N.V. is verantwoordelijk voor de verwerking van persoonsgegevens door haar Nederlandse dochtermaatschappijen. Zwitserleven gaat zorgvuldig om met persoonsgegevens en zorgt ervoor dat verlies en/of onrechtmatige verwerking van de persoonsgegevens wordt voorkomen. Zwitserleven handelt volgens de Algemene Verordening Gegevensbescherming. Meer informatie over wat er met uw persoonsgegevens gebeurt, hoe deze worden beveiligd, met wie deze eventueel worden gedeeld en wat uw rechten zijn, kunt u lezen in ons privacy statement ([zwitserleven.nl/privacy](http://zwitserleven.nl/privacy)).

## **7.8 Wat gebeurt er in bijzondere situaties?**

Het is mogelijk dat in bijzondere situaties het pensioeninkomen wordt verlaagd. Voorbeeld: de Noodwet Financieel Verkeer regelt dat de Minister van Financiën kan ingrijpen als de financiële markten in zeer bijzondere situaties niet meer goed werken. Bijvoorbeeld als er een oorlog in Nederland uitbreekt. De Minister kan dan bijvoorbeeld verzekeraars verplichten om minder pensioen te betalen.

Is er in Nederland een terroristische aanslag gepleegd? Dan gelden de voorwaarden van het Clausuleblad Terrorismedekking en het Protocol afwikkeling claims van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. In het Clausuleblad staat wat de gevolgen voor de verzekering van een periodieke uitkering zijn. U vindt dat Clausuleblad op [terrorismeverzekerd.nl](http://terrorismeverzekerd.nl). Het Clausuleblad Terrorismedekking en het Protocol afwikkeling claims van de NHT zijn gedeponseed op 23 november 2007 onder nummer 27178761 bij de Kamer van Koophandel Amsterdam. U vindt deze op [terrorismeverzekerd.nl](http://terrorismeverzekerd.nl). U kunt de teksten ook opvragen bij Zwitserleven.

## **7.9 Hoe gaan we om met een verschil van mening?**

Zijn de voorwaarden niet duidelijk genoeg? Dan zoeken we naar een redelijke oplossing. We houden ons hierbij altijd aan de wet en regels die gelden voor uw verzekering. Deze staan op uw polis vermeld. We volgen het Nederlands recht.

## **7.10 Waar kunt u een klacht melden?**

Bent u niet tevreden over Zwitserleven? Dan horen wij dat graag. Vul ons klachtenformulier op [zwitserleven.nl/klacht](http://zwitserleven.nl/klacht) in, dan nemen wij binnen 2 werkdagen contact met u op.

Meldt u uw klacht liever schriftelijk? Stuur dan een brief naar:

Zwitserleven  
o.v.v. klacht  
Postbus 5000  
1180 KA Amstelveen

Bent u daarna nog steeds niet tevreden en vindt u dat ook de directie van Zwitserleven uw klacht niet of niet goed heeft opgelost? Neem dan binnen 3 maanden nadat u onze reactie heeft gekregen contact op met het onafhankelijke Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (het Kifid). Wilt u meer weten over een klachtenprocedure bij het Kifid en de kosten daarvan, kijk dan op de website [kifid.nl](http://kifid.nl) of neem rechtstreeks contact op met het Kifid.