

## **Aanvullende voorwaarden Zwitserleven MaatschappijGarantie 3%**

### **1 Algemeen**

1.1 Deze aanvullende voorwaarden vormen één geheel met de van toepassing zijnde algemene verzekeringsvoorwaarden.

1.2 Voor toepassing van de algemene verzekeringsvoorwaarden wordt onder 'beleggen in fondsen' eveneens verstaan 'beleggen in Zwitserleven MaatschappijGarantie 3%'.

1.3 Het in de algemene verzekeringsvoorwaarden gestelde onder 'Beleggingsfondsen' is niet van toepassing op Zwitserleven MaatschappijGarantie.

### **2 Aandeel in de winst**

2.1 Zwitserleven MaatschappijGarantie' deelt mee in de jaarlijkse winst van de pensioenuitvoerder. Na afloop van elk kalenderjaar wordt als volgt een aandeel in de winst toegekend.

Van de jaarwinst, zoals deze uit de balans van de pensioenuitvoerder blijkt, wordt 10% aan de algemene reserve toegevoegd, totdat deze gelijk aan 50% van het aandelenkapitaal is, of, indien daaraan geld is onttrokken, deze weer op dezelfde hoogte is gebracht. Voor het overige wordt door de algemene vergadering van aandeelhouders in het kader van de wettelijke voorschriften over de besteding van de jaarwinst besloten. Deze kan gedeeltes van de jaarwinst aan open reserves toewijzen. De resterende jaarwinst wordt toegevoegd aan de voorziening bestemd voor winstdeling. Deze voorziening wordt naar rato van de reservewaardes verdeeld over de te onderscheiden portefeuilles, waaronder Zwitserleven MaatschappijGarantie.

Het toegekende aandeel in de winst wordt vervolgens toegekend aan de verzekeringen, die aan het einde van het betreffende jaar beleggingseenheden in Zwitserleven MaatschappijGarantie hebben. Toekenning vindt plaats in de vorm van verhoging van de koers van een beleggingseenheid in Zwitserleven MaatschappijGarantie.

2.2 De pensioenuitvoerder garandeert dat een verhoging altijd ten minste 3% zal bedragen.

### **3 Voorschot op het aandeel in de winst**

Gedurende een kalenderjaar wordt een voorschot op het aandeel in de winst verleend op basis waarvan de dagkoers

van een beleggingseenheid in Zwitserleven MaatschappijGarantie wordt vastgesteld.

Het voorschotwinstdelingspercentage wordt afgeleid van het winstdelingspercentage van het voorafgaande jaar en de verwachtingen omtrent de ontwikkeling van de jaarwinst van de pensioenuitvoerder. Afhankelijk van de feitelijke ontwikkeling van het aandeel in de winst kan aan het begin van elke kalendermaand het voorschot naar boven of naar beneden worden bijgesteld.

### **4 Kosten**

De pensioenuitvoerder brengt voor het beheer van Zwitserleven MaatschappijGarantie geen kosten in rekening.

### **5 Correctie naar marktwaarde**

5.1 Bij een switch of (gedeeltelijke) opname van de beleggingswaarde vindt, alvorens de beleggingswaarde in Zwitserleven MaatschappijGarantie wordt omgewisseld of wordt uitgekeerd, een correctie naar marktwaarde plaats.

Het bedrag waarmee de beleggingswaarde wordt verlaagd, het correctiebedrag genoemd, is afhankelijk van:

- de marktrente, uitgedrukt in het op het moment van switchen of opnemen van de beleggingswaarde geldende 'deel-u-rendement' en
- de resterende duur tot de pensioen(richt)datum.

5.2.1 Als het deel-u-rendement hoger is dan het voorschotwinstdelingspercentage van Zwitserleven MaatschappijGarantie vermeerderd met 3%, dan is het correctiebedrag gelijk aan:

$$\text{Correctiebedrag} = \text{BW} * \text{duur} * (\text{u} - \text{w})$$

Hierbij is:

- BW = beleggingswaarde in Zwitserleven MaatschappijGarantie vóór correctie
- u = deel-u-rendement
- w = voorschotwinstdelingspercentage dat geldt op het moment van switchen of opnemen van de beleggingswaarde vermeerderd met 3%
- duur = resterende duur tot de pensioen(richt)datum, afgerond in hele jaren. Ten hoogste wordt 8 jaar in aanmerking genomen.

5.2.2 Als het deel-u-rendement lager is dan of gelijk is aan het voorschotwinstdelingspercentage van Zwitserleven MaatschappijGarantie vermeerderd met 3% dan is het correctiebedrag in geval van een opname van de beleggingswaarde nihil..

5.3 Er vindt geen correctie naar marktwaarde plaats bij:

- opname van de beleggingswaarde in Zwitserleven MaatschappijGarantie op of na de pensioen(richt)datum;
- opname van de beleggingswaarde in verband scheiding;
- opname van de beleggingswaarde in verband met waardeoverdracht in het kader van het wettelijk recht op waardeoverdracht;
- overlijden van de verzekerde.

## 6 Opheffen van Zwitserleven MaatschappijGarantie

De pensioenuitvoerder kan als de omstandigheden daartoe naar zijn mening aanleiding geven het toewijzen van beleggingseenheden in Zwitserleven MaatschappijGarantie stoppen dan wel Zwitserleven MaatschappijGarantie opheffen. De pensioenuitvoerder zal de verzekerde ten minste 30 dagen voor het van kracht worden van deze maatregel schriftelijk op de hoogte stellen. In geval van een opheffing van Zwitserleven MaatschappijGarantie doet de pensioenuitvoerder een voorstel voor een switch naar een of meer andere voor de verzekering openstaande beleggingsmogelijkheden. Desgewenst kan de verzekerde verzoeken om een andere switch. Er worden geen switchkosten in rekening gebracht.

januari 2014

## Toelichting op het deel-u-rendement

Het deel-u-rendement is een objectieve maatstaf om de rendementen op beleggingen te bepalen. Het deel-u-rendement wordt twee keer per maand vastgesteld door een onafhankelijk instituut, het Centrum voor Verzekeringsstatistiek, op basis van door dit instituut vastgestelde grondslagen. Het deel-u-rendement wordt afgeleid van het effectief rendement op langlopende euro obligatieleningen, uitgegeven door de Staat der Nederlanden, die aan bepaalde eisen voldoen. Voor meer informatie zie [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl).