

Een nieuw pensioencontract: wat verandert er voor u en voor uw werknemers?

Nieuwe contractperiode

U ontvangt voor de nieuwe contractperiode van de pensioenregeling voor uw werknemers een voorstel voor het Zwitserleven I-Pensioen met RendementsCorrectie. U heeft nu het Zwitserleven Privilege Bedrijfspensioen met winstdeling op basis van RendementsDeling U-rendement.

In dit document laten wij zien wat de belangrijkste veranderingen zijn. Geldt een verandering voor de regeling die u nu heeft? Dan ziet u in de kolom 'Het voorstel' wat er anders is in het nieuwe voorstel voor het Zwitserleven I-Pensioen met RendementsCorrectie. En wat u en uw werknemers hiervan merken. In de kolom 'Het voorstel' worden veranderingen genoemd die gelden voor pensioenaanspraken die uw werknemers op gaan bouwen onder de nieuwe Uitvoeringsovereenkomst. Dit geldt ook voor toeslagen die u eventueel over die pensioenaanspraken kunt geven. Voor toeslagen over aanspraken opgebouwd tijdens vorige contractperiodes gelden andere regels en tarieven. Onder het kopje "Extra stortingen voor toeslagen" leest u hier meer over.

De veranderingen gaan over:

- premie en kosten;
- de dekkingen;
- andere veranderingen.

In onze offerte hebben we alle uitgangspunten van het nieuwe pensioencontract beschreven.

Heeft u na het lezen van dit overzicht nog vragen? Neemt u dan contact op met uw adviseur of bel met uw Internal Accountmanager bij Zwitserleven.

NB. Aan deze verschillenanalyse kunt u geen rechten ontleen. Deze analyse is algemeen en geeft alleen een indicatie. Het kan zijn dat er afwijkende afspraken in de Uitvoeringsovereenkomst en/of het Pensioenreglement zijn opgenomen. De Uitvoeringsovereenkomst en het Pensioenreglement zijn dan ook de enige documenten waar u rechten aan kunt ontleen.

Veranderingen in de premie en kosten

Winstdeling en eventuele kosten

In de regeling die u nu heeft, is er winstdeling als het gewogen U-rendement hoger is dan de rekenrent, plus beheer- en solvabiliteitskosten. Het deel daarboven keren we uit. Of we gebruiken het voor toeslagen (indexatie). Daarnaast kan een risicopremie Rekenrente Garantie verschuldigd zijn. Zwitserleven is gestopt met deze vorm van winstdeling. De voorziening die is opgebouwd onder het Zwitserleven Privilege Bedrijfspensioen met RendementsDeling op basis van het U-rendement blijft winstdelend.

U vindt de gemaakte afspraken terug in uw overeenkomst.

Het voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het Zwitserleven I-Pensioen met RendementsCorrectie is er geen winstdeling maar geven wij RendementsCorrectie. Dit is een verhoging of verlaging van de premie. Deze is hangt af van de 20-jaars Euro Swap bid-rente. U kunt kiezen*) voor: - RendementsCorrectie Vast (default). De RendementsCorrectie Vast is gegarandeerd voor de gehele termijn van het contract. Dit als de uitgangspunten in de contractperiode niet wijzigen. - RendementsCorrectie Variabel. De RendementsCorrectie Variabel stellen we elke maand vast. *) koopsommen voor toeslagen en waardeoverdracht zijn altijd op basis van RendementsCorrectie Variabel	Als de toeslagen (indexatie) uit de winst werden betaald is er nu geen geld meer voor (toekomstige) toeslagen. Wilt u toch toeslagen geven? U kunt hier dan geld voor beschikbaar stellen.	Als de toeslagen (indexatie) uit de winst werden betaald is er nu geen geld meer voor toeslagen. Er zijn toeslagen als de werkgever daarvoor extra geld beschikbaar stelt.

Wij gaan uit van een pensioenrichtleeftijd van 68 jaar

De pensioenrichtleeftijd wordt per 1 januari 2018 wettelijk verhoogd naar 68 jaar. Is de leeftijd waarop uw werknemer met pensioen gaat volgens uw regeling geen 68 jaar?

Het voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het i-Pensioen RendementsCorrectie bieden wij regelingen met een pensioenrichtleeftijd van 68 jaar aan.	U betaalt langer premie.	De werknemer kan later met pensioen gaan. Nog niet ingegane verzekeringen van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en arbeidsongeschiktheidspensioen worden aangepast aan de nieuwe pensioenrichtleeftijd. Het blijft mogelijk om eerder met pensioen te gaan.

Solvabiliteit- en beheerkosten

In de regeling die u nu heeft, geldt voor de vergoeding van de kosten voor solvabiliteit en beheer:

- Tijdens de contractperiode worden deze kosten in mindering gebracht op de rendementsdeling. Voor de hoogte hiervan verwijzen wij u naar de overeenkomst.
- Na beëindiging van de overeenkomst wordt ook een vergoeding voor de kosten van solvabiliteit en beheer gevraagd. U vindt de hierover gemaakte afspraak terug in uw overeenkomst.

Het voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
Vergoeding voor de kosten van solvabiliteit en beheer: • Dit hebben we al verwerkt in de Rendements-Correctie. Dit doen we door een verlaging van 0,25% op de 20-jaars Euro Swap bid-rente te geven. De premie gaat hier wel door omhoog. • De vergoeding geldt ook voor koopsommen voor toeslagen. En voor individuele waardeoverdrachten. De vergoeding hebben wij verwerkt in de tabel RendementsCorrectie Variabel. • Is deze overeenkomst beëindigd? Dan vragen wij voor de pensioenen die al opgebouwd zijn geen solvabiliteits- en beheerkostenvergoeding meer. Dit doen we dan alleen nog bij koopsommen voor toeslagen en individuele uitgaande waardeoverdrachten. We gebruiken dan de tabel RendementsCorrectie Variabel, die van toepassing is op het moment van inkoop.	Accepteert u het voorstel? Dan verhogen wij de kosten niet naar het afgesproken percentage van de voorziening (zie hiervoor de overeenkomst), maar houden deze op 0,25% van de voorziening. Deze besparing is gekoppeld aan de nieuwe contractperiode die hoort bij het Zwitserleven I-Pensioen met RendementsCorrectie.	Uw werknemer merkt hier niets van.

De tarieven voor pensioen zijn aangepast

De levensverwachting neemt toe en de rentestand is laag. Dit heeft gevolgen voor de tarieven die wij voor pensioen hanteren. Dit is ook van invloed op de tarieven voor toeslagen. Zowel voor de financiering van toeslagen in de nieuwe contractperiode als voor toeslagen over rechten opgebouwd in eerdere contractperiodes.

Het voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het Zwitserleven i-Pensioen met RendementsCorrectie stellen we de prijs voor pensioen vast op basis van de overlevingstafel 'ZL 2018'. En we gebruiken een vaste rekenrente van 2,5%. Daarnaast zijn er kostenopslagen en is er een opslag rendementscorrectie van toepassing.	Uw premie verandert hierdoor. Meer over hoe we de tarieven bepalen kunt u vinden in de bijlage 'Technische Grondslagen'.	Dit hangt af van de gemaakte afspraken tussen de werkgever en werknemers..

Extra stortingen voor toeslagen

Heeft u in de regeling die u nu heeft, afspraken over toeslagen (indexatie) gemaakt? Tijdens de termijn van het contract berekenen we toeslagen op basis van het tarief dat voor deze overeenkomst geldt. Is de overeenkomst gestopt of betreft het toeslagen over rechten opgebouwd in vorige contractperiodes? Dan zijn toeslagen alleen mogelijk op basis van het tarief dat op het moment van inkoop geldig is. Dit tarief is anders dan het contracttarief en wordt jaarlijks vastgesteld. Hierbij wordt rekening gehouden met afspraken uit de vorige contractperiodes, denk hierbij bv. aan het winstdelingssysteem.

Het voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
Extra stortingen voor toeslagen op pensioen opgebouwd tijdens deze overeenkomst zijn mogelijk binnen de termijn van de overeenkomst. We berekenen ze op basis van het tarief dat voor deze overeenkomst geldt. Het tarief corrigeren we voor de marktrente van het stortingsmoment (RendementsCorrectie Variabel zoals bijgesloten bij de overeenkomst) Toeslagen zijn ook mogelijk als de overeenkomst is gestopt. Dan berekenen we de koopsom op basis van het tarief dat van toepassing is op het moment van inkopen van de toeslag. We corrigeren dat tarief met de marktrente van het stortingsmoment (Actuele tabel Rendements-Correctie Variabel)	Staat de hoogte van de toeslagen van te voren al vast? De storting is dan hoger of lager voor dezelfde toeslag. Dit hangt af van de RendementsCorrectie. Staat de hoogte van de toeslagen van te voren niet vast? De storting wordt gebruikt om toeslagen in te kopen.	Niets als de hoogte van de toeslagen van te voren vast staat. Staat de hoogte van de toeslagen van te voren niet vast? Dan krijgt de werknemer een hogere of lagere toeslag voor dezelfde storting. Dit hangt af van de RendementsCorrectie.

De kosten voor advies

De kosten voor advies (provisie) konden vroeger onderdeel zijn van de premie die u aan ons betaalde. Wij betaalden dat door aan de adviseur. De kosten voor advies mogen wettelijk geen onderdeel van de premie meer uitmaken.

Het voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het Zwitserleven i-Pensioen met RendementsCorrectie betaalt u geen kosten die te maken hebben met de dienstverlening van uw adviseur.	U maakt met uw adviseur afspraken over vergoedingen.	Voor de werknemer kan afhankelijk van de afspraak met de werkgever de eigen bijdrage licht wijzigen door de termijnopslag.

Premiebetalingswijze

Betaalt u in de regeling die u nu heeft de premie per kwartaal of per halfjaar?

Het voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het Zwitserleven i-Pensioen met RendementsCorrectie kunt u de premie alleen per jaar vooruit of per maand betalen.	Gaat u per jaar betalen? Dan vervalt de opslag die we berekenen om in termijnen te betalen. Kiest u ervoor om de premie per maand te betalen en betaalde u per jaar vooruit? Dan is een opslag	Uw werknemer merkt hier niets van.

	voor termijnbetaling van toepassing. Als u nu per half jaar of kwartaal vooruit betaalde dan gaat de opslag voor termijnbetaling omhoog.	
--	--	--

Veranderingen in de dekkingen

De mogelijkheden voor vaste stijging van het partner-, wezen- en het nabestaandenoverbruggingspensioen (NOVP) zijn veranderd

Ook door wijzigingen in het fiscale regime biedt Zwitserleven u minder keuzes.

Het voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het Zwitserleven i-Pensioen met RendementsCorrectie kunt u bij de verzekering van het partner- en wezenpensioen kiezen voor het meeverzekeren van 0%, 2% of 3% (vaste) stijging van die pensioenen. Wilt de uitkering voor het nabestaandenoverbruggingspensioen na ingang jaarlijks 1% of 2% laten stijgen? Neem dan contact met uw relatiemanager op. Zwitserleven kan in overleg met de adviseur 1% stijging aanbieden tot een verzekerd bedrag van € 18.074 en 2% stijging tot een verzekerd bedrag van € 15.815. In het voorstel kunt u zien welk percentage we hebben gebruikt en wanneer de stijging ingaat.	Heeft u in de regeling die u nu heeft een ander stijgingspercentage dan hiernaast staat? Dan kan dat gevolgen voor de premie hebben.	De pensioenen die zijn ingegaan stijgen vanaf dat moment 0% of 2% (NOVP) of 0%, 2% of 3% (PP, WZP) per jaar. Is de uitkering al ingegaan? Dan blijft de stijging zoals afgesproken.

Voorportaalregeling

Een voorportaalregeling is bedoeld voor werknemers met een partner die nog niet mogen meedoen aan de regeling. Dit komt omdat ze te jong zijn. Er is dan dekking bij overlijden. Heeft u een regeling met een voorportaalregeling?

Het voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het Zwitserleven i-Pensioen met RendementsCorrectie is de voorportaalregeling inclusief "vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid" standaard opgenomen.	U heeft recht op premievrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid van een werknemer in de voorportaalregeling. Had u deze dekking niet? Deze is nu standaard in het voorstel opgenomen.	De dekking blijft gehandhaafd als de werknemer arbeidongeschikt blijft, ook na einde dienstverband. Bij overlijden van de werknemer keren wij partner- en wezenpensioen uit.

Arbeidsongeschiktheid verzekerd op basis van 6 klassen, net als de WIA

Was in de regeling die u nu heeft arbeidsongeschiktheid verzekerd op basis van een ander aantal klassen en Maatschappijbeoordeling 104 weken wachttijd?

Het voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het Zwitserleven i-Pensioen met RendementsCorrectie is arbeidsongeschiktheid verzekerd op basis van 6 klassen. Net als in de WIA. De mate van arbeidsongeschiktheid volgt de staffel. Voor de beoordeling volgen we de WIA (UWV). Dit is op basis van gangbare arbeid met een wachttijd van 104 weken. Voor de deelnemer die ziek is, is de vrijstelling van toepassing van de	De vrijstelling sluit beter aan bij de uitvoering dekking door het Uitkeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV).	De indeling in klassen hebben we gelijk gemaakt aan de indeling die het UWV ook gebruikt. Voor deelnemers die als ziek of arbeidsongeschikt zijn, zijn de vrijstellingen van toepassing van de uitvoeringsovereenkomst zoals die gold op de eerste ziekte dag. Voor de deelnemer die ziek is, is de vrijstelling van toepassing van de pensioenregeling zoals die geldt op de eerste

pensioenregeling zoals die geldt op de eerste uitkeringsdag.		uitkeringsdag.
--	--	----------------

Maximaal te verzekeren Arbeidsongeschiktheidspensioen

Hebt u in de regeling die u nu heeft Arbeidsongeschiktheidspensioen verzekerd? Het Arbeidsongeschiktheidspensioen is gemaximeerd op € 150.000.

Het voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
Het maximaal te verzekeren Arbeidsongeschiktheidspensioen is € 150.000.	Afhankelijk van het huidige maximale Arbeidsongeschiktheidspensioen betaalt u meer of minder premie.	Afhankelijk van het huidige maximale Arbeidsongeschiktheidspensioen kan bij arbeidsongeschiktheid een groter deel van het loon voor deze werknemers verzekerd zijn. Deelnemers die al ziek zijn of arbeidsongeschikt zijn, vallen voor de toezegging onder de toen van toepassing zijnde uitvoeringsovereenkomst.

Aanmelding van nieuwe deelnemers

In de regeling die u nu heeft moeten nieuwe deelnemers binnen drie maanden zijn aangemeld. Meldt u werknemers te laat aan dan geldt de ingang van de toetsperiode, pensioenopbouw en dekking pas vanaf de datum van aanmelding.

Het voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
Nieuwe werknemers moet u binnen drie maanden aanmelden. Meldt u een werknemer te laat aan? Dan nemen wij ondanks de te late aanmelding deze deelnemer toch in onze administratie op vanaf de datum van indiensttreding.	De kosten en de schade door te laat aanmelden zijn voor uw rekening.	Er is geen nadeel meer voor uw werknemer en zijn partner/kinderen door te late aanmelding.

Oplossing voor het risico van bijbetaling of overschotten bij uitgaande waardeoverdracht

Zijn de risico's van waardeoverdracht in de regeling die u nu heeft of in eerdere regelingen bij Zwitserleven niet verzekerd?

Het voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het Zwitserleven i-Pensioen met RendementsCorrectie verzekeren we een oplossing mee voor de nieuw op te bouwen aanspraken. Het risico dat de werkgever moet bijbetalen of overschotten heeft bij individuele uitgaande waardeoverdracht wordt nu gedekt. U vindt alle bijzonderheden in het voorstel.	- U betaalt extra premie en u bent dan voor de op te bouwen aanspraken in het Zwitserleven i-Pensioen beschermd tegen het risico van bijbetalen of overschotten. - Wilt u aanspraken die in het <u>verleden</u> bij Zwitserleven zijn opgebouwd ook onder de oplossing laten vallen? Neem dan contact op met uw adviseur of uw Internal Accountmanager bij Zwitserleven.	Zwitserleven werkt mee aan de overdracht. Ook als de bijbetaling hoger is dan € 15.000 of meer dan 10% van de over te dragen reserve. Dit omdat u hiervoor dan geen bijbetaling verschuldigd bent.

Stagiairs en vakantiekrachten

Zijn in de regeling die u nu heeft stagiairs en vakantiekrachten meeverzekerd?

Het voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
Stagiairs en vakantiekrachten kunnen standaard niet deelnemen aan deze regeling.	Geen kosten meer voor stagiairs en vakantiekrachten.	Nieuwe stagiairs en vakantiekrachten bouwen geen pensioen meer op.

Nabestaandenoverbruggingspensioen (NOVP) verzekerd?

Is de pensioenrichtleeftijd van de regeling die u nu heeft, 65 jaar? En werkt uw werknemer in deze regeling door tot de pensioenrichtleeftijd? Dan loopt de dekking daarna zonder premie door totdat ook de jongere partner 65 is.

Is de pensioenrichtleeftijd van de regeling die u nu heeft, 67 jaar? En werkt uw werknemer in deze regeling door tot de pensioenrichtleeftijd? Dan loopt de dekking daarna zonder premie door totdat ook de jongere partner 67 is of de eerdere AOW leeftijd.

Wordt de pensioenrichtleeftijd van de regeling 68jaar? En werkt uw werknemer in deze regeling door tot de pensioenrichtleeftijd? Dan loopt de dekking daarna zonder premie door totdat ook de jongere partner 68 is of de eerdere AOW leeftijd bereikt.

Het voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
Werkt uw werknemer door tot pensioenleeftijd 68 of de eerdere AOW-gerechtigde leeftijd? De dekking loopt daarna zonder premie door totdat ook de jongere partner de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt.	U betaalt langer premie omdat de pensioenleeftijd hoger is. Onze dekking is uitgebreid, dat betekent een extra opslag op de premie. Betaalt uw werknemer de premie voor het NOVP helemaal? Dan merkt u daar niets van.	Het NOVP sluit precies aan op de AOW.

Nabestaandenoverbruggingspensioen (NOVP) verzekerd? De vaststelling van de premie wijzigt

Het tarief van het NOVP in uw huidige regeling, baseerden we op de marktrente van 1 oktober. De premie pasten we ieder jaar aan.

Het voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
We berekenen de premie van het NOVP op een vaste rekenrente. Voor een correctie naar de marktrente gebruiken we RendementsCorrectie Vast (default). Dit is een verhoging of verlaging van de premie. Die afhangt van de 20-jaars Euro Swap bid-rente. Zo gebruiken we dezelfde methode als voor ouderdoms- en nabestaandenpensioen. Het NOVP kent een tijdelijke uitkering. Daarom wijken de percentages wel af. De rendementscorrectie Vast is gegarandeerd voor de gehele termijn van het contract. Dit als de uitgangspunten in de contractperiode niet wijzigen.	De premie staat vast voor de gehele duur van het contract.	Betalen uw werknemers de premie, dan merken zij geen wisselingen meer in hun bijdrage gedurende de contractperiode..

Hoe betalen we het pensioen?

Betalen we het pensioen in de pensioenregeling die u nu heeft anders dan per maand achteraf?

Het voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
We betalen het pensioen per maand achteraf. Dit is alleen van toepassing op de nog op te bouwen pensioenen.	Dit heeft invloed op de premie.	Het pensioen wordt per maand achteraf betaald.

Veranderingen in overige zaken

Toeslagenlabel

In de regeling die u nu heeft geldt één van de Categorieën uit de Toeslagenmatrix die u hieronder ziet staan.

- (F) Onvoorwaardelijke toeslagen, volgens vastgestelde hoogte (loonindex, prijsindex, nominaal percentage).
- (E) Een combinatie van (D) en (F).
- (D) Voorwaardelijke toeslagen, met een voorgenomen hoogte (loonindex, prijsindex, nominaal percentage).
- (C2.1) Voorwaardelijke toeslagen op basis van de overrente.
- (B) Geen doelgericht toeslagbeleid
- (A) Geen jaarlijks toeslagbeleid
- Geen toeslagbepaling voor actieve deelnemers, Categorie A voor gewezen deelnemers en pensioengerechtigden.

Het voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
Toeslagenmatrix Categorie: • (B) Geen doelgericht toeslagbeleid • (A) Geen jaarlijks toeslagbeleid Geen toeslagbepaling voor actieve deelnemers (categorie B), geen jaarlijks toeslagbeleid voor gewezen deelnemers en pensioengerechtigden (categorie A).	• Voorwaardelijke toeslagen op basis van de overrente zijn niet meer mogelijk. Er is geen overrente meer. • Voorwaardelijke toeslagen met een voorgenomen hoogte zijn niet meer mogelijk. Het risico dat een toegezegde toeslag met een vooraf voorgenomen hoogte niet kan worden nagekomen door het ontbreken van middelen is te groot. Het alsnog afdwingen door de werknemers van de toezegging zou (te) grote financiële gevolgen kunnen hebben.	Het is minder zeker dat de werknemer een toeslag krijgt op zijn pensioen. Geeft de werkgever geen toeslagen? Dan is er inflatierisico voor de werknemer.

Afstandsverklaringen

Zijn er in de pensioenregeling die u nu heeft deelnemers die niet meedoen aan de pensioenregeling? En hebben die een zogenaamde afstandsverklaring getekend? Dan loopt u een aanzienlijk financieel risico,

Het voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
Afstandsverklaringen zijn niet mogelijk.	Werknemers die in het verleden afstand hebben gedaan van de pensioenregeling moeten nu toch aan de regeling deelnemen. De premie voor de pensioenregeling stijgt hierdoor.	Werknemers die in het verleden afstand van de pensioenregeling hebben gedaan, gaan nu toch pensioen opbouwen.

Collectieve waardeoverdracht

In de overeenkomst die u nu heeft wordt collectieve waardeoverdracht op een andere manier berekend dan in de nieuwe regeling. Zie voor informatie over de collectieve waardeoverdracht van uw oude regeling uw uitvoeringsovereenkomst en de bijlage 'RendementsDeling op basis van U-rendement' bij de uitvoeringsovereenkomst.

Het voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
Zwitserleven bepaalt de hoogte van de waarde die op is gebouwd op de datum van de overdracht. Dit doen we per werknemer. We houden rekening met: 1. De grondslagen die in de overeenkomst zijn vastgelegd. 2. De marktrentecurve op de datum waarop we de waarde overdragen. Dit zonder de correctie voor de solvabiliteits- en beheervergoeding. De marktrentecurve is de Euro Swap mid-rente curve met een verhoging. Voor de hoogte van deze verhoging verwijzen wij u naar het voorstel.	1. Is de rentestand hoog op het moment van contractbeëindiging? De overdrachtswaarde is in dat geval lager. 2. Is de rentestand laag op het moment van contractbeëindiging? De overdrachtswaarde is in dat geval hoger. Er is geen maximum voor de waarde van de aanspraken die op is gebouwd in dit product bij collectieve waardeoverdracht.	De werknemer merkt hier niets van.