

Het Zwitserleven i-Pensioen Middellood of Eindlood met RendementsCorrectie is een collectieve pensioenregeling op basis van salaris en diensttijd.

|  |   |
|--|---|
| <b>Doelgroep</b>                                 | <p>Het Zwitserleven i-Pensioen Middellood en Eindlood is geschikt voor werkgevers die:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• hun werknemers zekerheid willen bieden over de hoogte van de uitkering(en) van hun ouderdoms-, partner- en wezenpensioen.</li> <li>• accepteren dat de pensioenlasten afhankelijk zijn van de toename van de leeftijd en van de rentestand via RendementsCorrectie. De uitgaven voor pensioen zullen dus variëren.</li> <li>• de keuze willen om een nabestaanden-overbruggingspensioen (NOVP) en een arbeidsongeschiktheids-pensioen (AOP) mee te verzekeren en/of de keuze willen kunnen bieden aan hun werknemers om een NOVP mee te verzekeren.</li> <li>• niet onder de verplichtstelling van een bedrijfstakpensioenfonds vallen.</li> <li>• een pensioenregeling bij een verzekeraar willen zonder de kans op korting van pensioenen die bij een pensioenfonds aanwezig is.</li> </ul>   |
| <b>Overeenkomst</b>                              | <p><u>Bruto Uitkeringsovereenkomst (Salaris/Diensttijd) Middellood</u></p> <p>De basis van de pensioenregeling is een opbouwpercentage ouderdompensioen per dienstjaar over de pensioengrondslag. Het pensioen dat de werknemer vanaf de pensioendatum ontvangt, wordt in deze regeling gebaseerd op de pensioengrondslag van elk afzonderlijk jaar dat de werknemer deelneemt aan deze pensioenregeling. Het pensioen is een optelsom van het opgebouwde pensioen in elk jaar dat hij deelneemt.</p> <p><u>Bruto Uitkeringsovereenkomst (Salaris/Diensttijd) Eindlood</u></p> <p>De basis van de pensioenregeling is een opbouwpercentage ouderdompensioen per dienstjaar over de pensioengrondslag. Het pensioen dat de werknemer vanaf de pensioendatum ontvangt, wordt in deze regeling gebaseerd op de pensioengrondslag aan het eind van de deelname van de werknemer.</p>  |
| <b>Dekkingen</b>                                 | <p>De pensioenregeling voorziet in ouderdompensioen, partner- en wezenpensioen en kan voorzien in nabestaanden-overbruggingspensioen en arbeidsongeschiktheidspensioen. Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (PVA) is altijd meeverzekerd.</p>  |
| <b>Kenmerken nabestaanden-pensioenen</b>         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Partnerpensioen is standaard verzekerd als 70% van het ouderdompensioen.</li> <li>• Wezenpensioen is een percentage van het partnerpensioen, eindleeftijd 18 of 21 jaar, verdubbeling voor volle wezen. De kinderen ontvangen ieder een wezenpensioen, mits zij bij ingang van de uitkeringen jonger dan de eindleeftijd van 18 of 21 jaar zijn. Verlenging van de ingegane uitkering:             <ul style="list-style-type: none"> <li>• gedurende de studiefinancieringsperiode: tot uiterlijk de 27-jarige leeftijd. Na het beëindigen van de studie stopt de uitkering van het wezenpensioen.</li> <li>• bij arbeidsongeschiktheid (Wet Wajong): onder voorwaarden, tot uiterlijk de 27-jarige leeftijd.</li> </ul> </li> <li>• Partner- en wezenpensioen naar keuze op risicobasis of opbouwbasis.</li> <li>• Het partner- en wezenpensioen kunnen gelijkblijvend worden verzekerd of met een jaarlijkse stijging na ingang van 3%.</li> <li>• Nabestaanden overbruggingspensioen: de werkgever kan ieder te verzekeren bedrag kiezen tussen minimaal € 10.000 en maximaal € 18.074 of het standaardbedrag van € 15.815 (bedragen 2020). Standaard verzekeren we de uitkering van het nabestaanden-overbruggingspensioen tot de AOW-gerechtigde leeftijd van de partner.</li> </ul> |
| <b>Kenmerken arbeidsongeschiktheidsdekkingen</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (PVA) is verplicht meeverzekerd, WIA-volgende klassenindeling, standaard 104 weken wachttijd, beoordeling op basis van gangbare arbeid, we volgen de UWV-beschikking. De verzekering van PVA stopt op de pensioenrichtdatum of de eerdere AOW-leeftijd van de werknemer. Is er voor de werknemer ook arbeidsongeschiktheidspensioen verzekerd? Dan stopt de verzekering van PVA op de pensioenrichtdatum.</li> <li>• Arbeidsongeschiktheidspensioen kan worden meeverzekerd. Kiest de werkgever hiervoor, dan is sprake van een verplichte dekking. De werkgever heeft keuze uit 10% of 20% van het salaris tot het maximum WIA-dagloon op jaarbasis (€ 57.232 in 2020). En 70%, 80% of 90% van het salaris boven het maximum WIA-dagloon op jaarbasis. Het maximaal te verzekeren arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt € 150.000.</li> </ul>  |
| <b>Toetredingsleeftijd</b>                       | <p>Keuze uit 18 of 21 jaar (of de latere datum van indiensttreding).</p>  |
| <b>Peildatum</b>                                 | <p>Voor het bepalen van de pensioenaanspraken geldt 1 januari als peildatum.</p>  |
| <b>Pensioengevend salaris</b>                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 12 maal vaste maandsalaris (+ eventueel 8% vakantietoeslag);</li> <li>• 13 maal vaste maandsalaris (+ eventueel 8% vakantietoeslag over 12 of 13 maanden);</li> <li>• Eigen definitie.</li> </ul> <p>Daarbij worden de fiscale maxima genoemd in de Wet op de loonbelasting 1964 niet overschreden. De werkgever kan het pensioengevend inkomen maximeren. Het wettelijk maximum is € 110.111 (2020).</p>  |

|  |  |
|--|--|
| <b>Franchise</b>   | <p>Minimaal: Voor Middelloon 100/75 van de AOW (inclusief toeslagen, € 14.167 in 2020 voor een gehuwde) of een jaarlijks door de werkgever op te geven bedrag. Voor Eindloon 100/66,26 van de AOW (inclusief toeslagen, € 16.030 in 2020 voor een gehuwde) of een jaarlijks door de werkgever op te geven bedrag.</p> <p>De franchise wordt jaarlijks per 1 januari aangepast.</p>   |
| <b>Pensioenrichtdatum (minimale) Premie</b>                                | De eerste van de maand waarin de deelnemer 68 jaar wordt. Op verzoek is 67 jaar ook mogelijk.  |
| <b>Premie betaaltermijn</b>  | De minimale jaarpremie bedraagt € 1.500  |
| <b>Uitbetalingswijze</b>   | Per jaar of per maand.   |
| <b>Contractperiode</b>   | Per maand achteraf.  |
| <b>Incasso</b>   | Vijf jaar.   |
| <b>Incasso</b>   | Via een factuur. De werkgever heeft online actueel inzicht in de financiële stand van zaken. Betaalt de werkgever 16 dagen of later na de valutatdatum? Dan brengen we interest in rekening.   |
| <b>Grondslagen en kosten</b>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Overlevingstafel: ZL 2018, 2,5% rekenrente.</li> <li>• Excasso opslag: 1,5% van de netto koopsom.</li> <li>• Opslag PVA 2,9% (successieve koopsommen, pensioenleeftijd 68 jaar)<br/>2,9% (risicopremies, pensioenleeftijd 68 jaar).</li> <li>• Administratiekosten: 18%, te verminderen met het percentage kwantumkorting.</li> </ul>   |
| <b>RendementsCorrectie</b>   | <p>Bij RendementsCorrectie wordt de premie gecorrigeerd afhankelijk van de marktrente (het 20-jaars punt op de Euro Swap bid-rentecurve).</p> <p><u>Kenmerken RendementsCorrectie</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• RendementsCorrectie geeft vooraf een opslag of korting op de rekenrentepremie. Achteraf vindt geen overrentedeling plaats, ook niet na beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst.</li> <li>• Bepaling van de korting of opslag op dagbasis aan de hand van de marktrente (het 20-jaars punt op de Euro Swap bid-rentecurve).</li> <li>• RendementsCorrectie wordt niet verleend/gevraagd over evt. te verzekeren arbeidsongeschiktheidspensioen. De RendementsCorrectie kent twee varianten: Vast en Variabel.<br/>Voor het nabestaanden-overbruggingspensioen kennen we alleen de variant 'RendementsCorrectie Vast' (met een eigen percentage rendementscorrectie).</li> </ul> |
| <b>RendementsCorrectie Vast</b>  | <p>De RendementsCorrectie Vast wordt eenmalig bepaald bij het tot stand komen van de overeenkomst op basis van de marktrente (het 20-jaars punt op de Euro Swap bid-rentecurve) en de gemiddelde leeftijd van de deelnemers. Het percentage geldt voor de hele duur van de overeenkomst.</p> <p>Zwitserleven gebruikt de RendementsCorrectie Vast voor een correctie op de periodieke pensioenpremie. Daardoor wordt de rekenrentepremie hoger of lager. De RendementsCorrectie Vast is niet van toepassing op:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• De inkoop van verstreken dienstjaren bij aanvang van de uitvoeringsovereenkomst</li> <li>• De koopsom voor toeslagen</li> <li>• Individuele inkomende en uitgaande waardeoverdrachten</li> </ul> <p>Zwitserleven bepaalt in deze gevallen de actuele prijs van de garantie. Daarvoor gebruikt Zwitserleven de RendementsCorrectie Variabel.</p>         |
| <b>RendementsCorrectie Variabel</b>  | <p>De RendementsCorrectie Variabel wordt maandelijks vastgesteld op basis van de marktrente (het 20-jaars punt op de Euro Swap bid-rentecurve). Een eventueel meeverzekerd nabestaanden-overbruggingspensioen kent een eigen rendementscorrectie op basis van RendementsCorrectie Vast.</p>  |
| <b>Kosten</b>  | Solvabiliteits- en beheerkostenvergoeding:   |
| <b>RendementsCorrectie</b>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Premiebetalend pensioencontract: 0,25% afslag op de marktrente (het 20-jaars punt op de Euro Swap bid-rentecurve)</li> <li>• Premievrij pensioencontract: geen solvabiliteits- en beheerkostenvergoeding*</li> </ul> <p><small>* Uitzondering daarop zijn toeslagen en individuele uitgaande waardeoverdrachten. In die gevallen wordt gebruik gemaakt van de RendementsCorrectie Variabel. Daarin zijn de bovengenoemde solvabiliteits- en beheerkostenvergoeding verwerkt, als afslag op de marktrente.</small></p>   |
| <b>Oplossing bij individuele waardeoverdracht (standaard meeverzekerd)</b> | <p>Bij een uitgaande individuele waarde overdracht loopt de werkgever het risico om (soms fors) te moeten bijbetalen. De oplossing verzekert de werkgever tegen dit risico. Bij het Zwitserleven i-Pensioen Middelloon/Eindloon verzekeren we deze oplossing standaard mee. Hiervoor betaalt de werkgever een opslag. De opslag bedraagt 0,9% over de bruto koopsom. Op verzoek kan de werkgever afzien van het meeverzekeren van deze oplossing. Eerder bij Zwitserleven opgebouwde aanspraken vallen niet onder deze dekking. <u>Wilt u weten wat mogelijkheden zijn om de aanspraken van oudere pensioenregelingen ook te verzekeren?</u> Neemt u dan voor meer informatie contact met ons op. De dekking geldt ook na beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst voor pensioenen die tijdens deze uitvoeringsovereenkomst zijn opgebouwd.</p>  |

**Toeslagen** Standaard geen toeslagen op de pensioenen. Voor toeslagen op de pensioenen kan de werkgever incidenteel via koopsommen of periodiek via toeslagpremie extra betalingen doen. Bij de middelloonregeling kan de werkgever toeslagen verlenen aan deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden.

**Kwantumkorting** We corrigeren de administratiekosten door het geven van kwantumkorting. Het percentage kwantumkorting dat we geven hangt af van het totale jaarcassó van het pensioencontract én van de gemiddelde premie per deelnemer. De grensbedragen worden elk jaar per 1 juli door Zwitserleven getoetst en eventueel aangepast aan de hand van loon- en prijsindexcijfers.

De premies voor het nabestaanden-overbruggingspensioen tellen niet mee bij het jaarcassó voor het bepalen van het percentage kwantumkorting. We geven deze korting wel over de premies van het nabestaanden-overbruggingspensioen.

| Gem. premie per deelnemer van – tot in Euro's | Totaal jaarlijks premievolume (van – tot) in Euro's |                     |                     |                     |                      |                       |                       |                         |               |
|---|---|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|---------------|
|   | < €20.000   | € 20.000 – € 40.000 | € 40.000 – € 60.000 | € 60.000 – € 80.000 | € 80.000 – € 120.000 | € 120.000 – € 300.000 | € 300.000 – € 750.000 | € 750.000 – € 1.500.000 | > € 1.500.000 |
| 0 - 2.000                                     | 0,00%   | 0,00%               | 0,00%               | 0,00%               | 0,00%                | 0,00%                 | 0,00%                 | 0,75%                   | 1,50%         |
| 2.000 - 3.000                                 | 0,00%   | 0,00%               | 0,00%               | 0,25%               | 2,00%                | 3,75%                 | 5,00%                 | 5,75%                   | 6,50%         |
| 3.000 - 4.000                                 | 0,00%   | 0,00%               | 0,00%               | 2,25%               | 4,00%                | 6,00%                 | 7,00%                 | 8,00%                   | 8,50%         |
| 4.000 - 5.000                                 | 0,00%   | 0,50%               | 0,75%               | 3,50%               | 5,25%                | 7,25%                 | 8,25%                 | 9,00%                   | 9,75%         |
| 5.000 - 6.000                                 | 0,00%   | 0,75%               | 1,50%               | 4,25%               | 6,00%                | 8,00%                 | 9,00%                 | 9,75%                   | 10,50%        |
| 6.000 - 7.000                                 | 0,00%   | 1,00%               | 2,00%               | 4,75%               | 6,50%                | 8,50%                 | 9,50%                 | 10,25%                  | 11,00%        |
| 7.000 - 8.000                                 | 0,00%   | 1,25%               | 2,50%               | 5,25%               | 7,00%                | 8,75%                 | 10,00%                | 10,75%                  | 11,50%        |
| 8.000 - 9.000                                 | 0,00%   | 1,50%               | 2,75%               | 5,50%               | 7,25%                | 9,25%                 | 10,25%                | 11,00%                  | 11,75%        |
| 9.000 - 10.000                                | 0,00%   | 1,50%               | 3,00%               | 5,75%               | 7,50%                | 9,25%                 | 10,50%                | 11,25%                  | 12,00%        |
| 10.000 - 12.500                               | 0,00%   | 1,75%               | 3,25%               | 6,00%               | 7,75%                | 9,75%                 | 10,75%                | 11,50%                  | 12,25%        |
| 12.500 - 15.000                               | 0,00%   | 1,75%               | 3,50%               | 6,25%               | 8,00%                | 10,00%                | 11,00%                | 12,00%                  | 12,50%        |
| 15.000 - 17.500                               | 0,00%   | 2,00%               | 3,75%               | 6,50%               | 8,25%                | 10,25%                | 11,25%                | 12,00%                  | 12,75%        |
| 17.500 - 22.500                               | 0,00%   | 2,00%               | 4,00%               | 6,75%               | 8,50%                | 10,50%                | 11,50%                | 12,25%                  | 13,00%        |
| > 22.500                                      | 0,00%   | 2,25%               | 4,25%               | 7,00%               | 8,75%                | 10,75%                | 11,75%                | 12,50%                  | 13,25%        |

**Combinaties** U kunt verschillende pensioenregelingen onder één uitvoeringsovereenkomst combineren, bijvoorbeeld:

- een verschillend opbouwpercentage voor verschillende deelnemersgroepen;
- een verschillende eigen bijdrage voor verschillende deelnemersgroepen.

Hiervoor vragen we extra kosten zoals u kunt lezen in onze [Dienstencatalogus](#).

**Overige kosten** Echtscheiding: Geen kosten  
 Inkomende waardeoverdracht: Geen kosten  
 Uurtarief: € 125,50 (2020) voor uitzonderlijke mutaties of berekeningen.  
 Dit bedrag indexeren we jaarlijks. Basis voor de indexering is de gemiddelde stijging van het consumentenprijsindexcijfer en het indexcijfer van de CAO lonen.  
 Meer diensten die niet onder onze normale dienstverlening vallen, vindt u in onze [Dienstencatalogus](#).

**Distributiestrategie** Het Zwitserleven i-Pensioen Middelloon of Eindloon is een complex product en vereist advies. Een werkgever moet zich daarom goed laten adviseren over de aankoop van het Zwitserleven i-Pensioen Middelloon of Eindloon. Zwitserleven werkt hiervoor samen met professionele, onafhankelijke adviseurs, die kunnen beoordelen in hoeverre het Zwitserleven i-Pensioen Middelloon of Eindloon passend is voor de werkgever en zijn werknemers. Wanneer de adviseur het Zwitserleven i-Pensioen Middelloon of Eindloon buiten de, op deze productkaart, aangegeven doelgroep adviseert, kan hij onderbouwen dat dit product toch passend is voor de werkgever en zijn werknemers.

**Meer weten of een offerte maken?** Ga naar [zwitserleven.nl/adviseur](http://zwitserleven.nl/adviseur). U kunt daar zelf een offerte maken van het Zwitserleven i-Pensioen Middelloon.

Bij een premie groter dan € 150.000 maken we graag een offerte op maat. Uw (Internal) Accountmanager regelt dit graag voor u en kan ook een offerte van het Zwitserleven i-Pensioen Eindloon voor u verzorgen.

Op [zwitserleven.nl/de\\_hoogte\\_van\\_de\\_rendementscorrectie](http://zwitserleven.nl/de_hoogte_van_de_rendementscorrectie) vindt u de actuele hoogte van de RendementsCorrectie Vast en Variabel.