

A photograph of a sailboat on a lake at sunset. The sun is low in the sky, creating a bright glow and long shadows. Two people are on the boat; one is standing near the mast, and the other is crouching. The sail is white with the letters 'Zw' visible. The water is calm, reflecting the boat and the sky. The background shows a line of trees and a clear sky.

Zwitsersleven Variabel Pensioen

Zwitsersleven

Kenmerken van Zwitserleven variabel pensioen



Zelf de verhouding bepalen tussen vast pensioen en beleggen

Afhankelijk van uw persoonlijke situatie kunt u kiezen met welk deel van uw pensioenkapitaal u wilt doorbeleggen. Voor het overige deel krijgt u een vast pensioeninkomen. U bepaalt dus zelf hoeveel risico u kan en wilt nemen.



Kans op een hoger pensioeninkomen

Omdat uw met (een deel van) uw pensioenkapitaal belegt, maakt u kans op rendement en dus een hoger pensioeninkomen in het erop volgende jaar. Of lager als het tegenzit. Hoe groter het beleggingsdeel, hoe groter de kans is op schommelingen in uw pensioeninkomen.



Steeds een jaar zekerheid over uw pensioeninkomen

Het pensioeninkomen uit het beleggingsdeel stellen wij elk jaar opnieuw vast op basis van de beleggingsresultaten in het voorafgaande jaar. Zo weet u altijd precies wat u het komende jaar aan pensioeninkomen ontvangt.



Distributie



Alleen via adviseurs:

- Product is complex en uit klantonderzoek blijkt dat klanten het lastig vinden om het product zonder hulp te begrijpen.
- Wij denken dat een adviseur nodig is om klanten de meest passende variant te kunnen laten kiezen.
- Op dit moment alleen mogelijk voor kapitaal dat bij Zwitserleven is opgebouwd. Later dit jaar zal het ook mogelijk zijn om kapitaal dat opgebouwd is buiten Zwitserleven toe te voegen.

Verhouding vast en variabel

Type pensioen

Vast Pensioen
Bekleefd met of zonder spaar

Variabel Pensioen
Beleggen met vast of variabel deel

Selecteer een scenario

100% beleggen

75% beleggen

50% beleggen

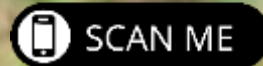
25% beleggen

Kies percentage

Vaste dalings!

Ja Nee

Verder





Risicoprofieltoets: welk risico kan de klant lopen

Risicoprofieltoets - Stap 1: Inkomsten en uitgaven

Inkomsten (bruto) van Zelfstandige Persoon

	Ingang	Jaar 5	Jaar 10	Jaar 15	Jaar 20
Overige pensioen en lijfrenteaankomsten	€ 1	€ 11	€ 1	€ 1	€ 1
APW	€ 1	€ 1	€ 1	€ 1	€ 1
Overige inkomsten	€ 700	€ 700	€ 700	€ 700	€ 700

Uitgaven (bruto)

Wolven	€ 1	€ 1	€ 2	€ 1	€ 1
Schulden	€ 1	€ 1	€ 1	€ 1	€ 1
Wolvenverplichting	€ 1	€ 11	€ 1	€ 1	€ 1
Overige uitgaven	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 850	€ 800

Minimaal benodigd versch Zelfstandige Persoon

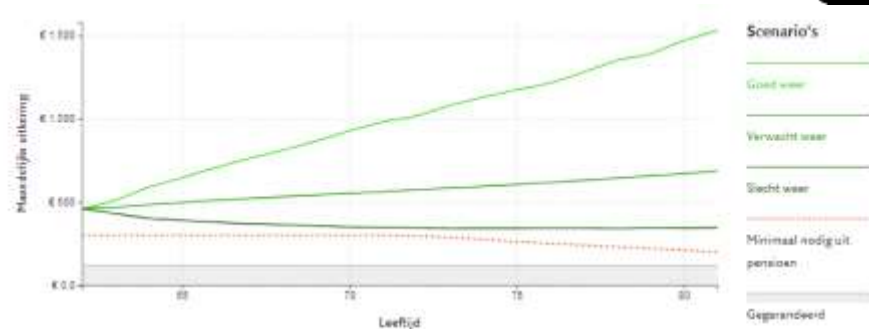
Saldo: € 301, € 381, € 302, € 211, € 281

De financiële situatie van uw klant naartoe tijd het procent percentage verandert personen

Uitkering van verschillende pensioen

Wacht voor scenario: € 331, € 330, € 330, € 334, € 337

[Terugkijken](#) [Volgende](#)



Bruto maandelijks pensioen	Jaar 1	Jaar 5	Jaar 10	Jaar 15	Jaar 20
Goed weer scenario	€ 480,52	€ 706,34	€ 981,67	€ 1.215,58	€ 1.530,26
Verwacht weer scenario	€ 480,52	€ 510,35	€ 551,74	€ 618,21	€ 680,57
Slecht weer scenario	€ 480,52	€ 379,33	€ 347,09	€ 343,07	€ 340,27

[Volgende](#)



Risicoprofieltoets: welk risico kan de klant lopen

Risicoprofieltoets - Stap 2: Risicobereidheid

Welk profiel past het best bij uw klant?
Maak een keuze tussen de 2 scenario's

Step 114

Uw Zelfstevens pensioen
 Inkomsten exclusief ZI pensioen

A	B
€ 320 - € 1.184	€ 359 - € 903
Sticht weer - Goed weer	Sticht weer - Goed weer

Welk profiel past het best bij uw klant?
Maak een keuze tussen de 2 scenario's

Step 114

Uw Zelfstevens pensioen
 Inkomsten exclusief ZI pensioen

A	B
€ 308 - € 821	€ 437 - € 640
Sticht weer - Goed weer	Sticht weer - Goed weer

Welk profiel past het best bij uw klant?
Maak een keuze tussen de 2 scenario's

Step 218

Uw Zelfstevens pensioen
 Inkomsten exclusief ZI pensioen

A	B
€ 350 - € 693	€ 398 - € 821
Sticht weer - Goed weer	Sticht weer - Goed weer

Welk profiel past het best bij uw klant?
Maak een keuze tussen de 2 scenario's

Step 114

Uw Zelfstevens pensioen
 Inkomsten exclusief ZI pensioen

A	B
€ 437 - € 640	€ 477 - € 477
Sticht weer - Goed weer	Sticht weer - Goed weer

Terug



Risicoprofieltoets: kennis en ervaring

Kennis en ervaring

Mijn klant begrijpt de werking van Zwitserleven Variabel Pensioen en heeft voldoende kennis en ervaring, zoals over:

Vink alle vakjes aan die van toepassing zijn.

- Beleggingsrisico
- Renterisico
- Lang levenrisico
- Koopkracht
- Combinatie vast en variabel pensioen
- Vaste daling
- Omzetting variabel naar vast pensioen

Partnerpensioen

- Keuze van 0 – 70%
- % van het ouderdomspensioen, dus variabele deel beweegt mee zolang de gepensioneerde leeft
- Na overlijden gepensioneerde staat het partnerpensioen vast
- Als de partner eerder overlijdt dan wordt de beleggingswaarde zodanig verlaagd, dat het ouderdomspensioen niet beïnvloed wordt.



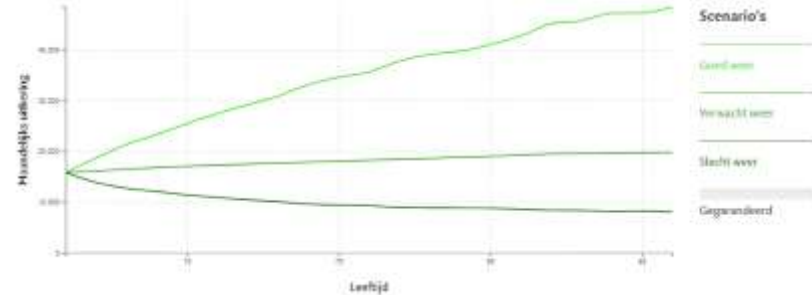
Vaste daling (hoger pensioeninkomen bij de start)

- Wel of geen vaste daling



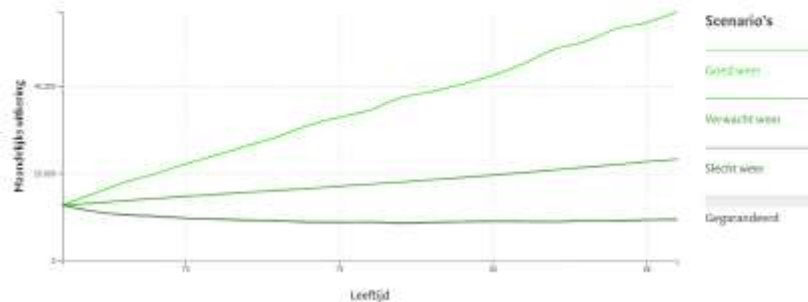
Bruto maandelijks pensioen	Jaar 1
Bedrag vast	€ 0,00
Bedrag variabel	€ 11.812,00
Totaal	€ 11.812,00

Bruto maandelijks partnerpensioen	Jaar 1
Bedrag vast	€ 0,00
Bedrag variabel	€ 11.000,03
Totaal	€ 11.000,03



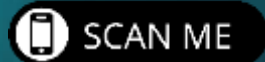
Bruto maandelijks pensioen	Jaar 1
Bedrag vast	€ 0,00
Bedrag variabel	€ 12.744,95
Totaal	€ 12.744,95

Bruto maandelijks partnerpensioen	Jaar 1
Bedrag vast	€ 0,00
Bedrag variabel	€ 8.921,46
Totaal	€ 8.921,46



Van variabel naar vast pensioen

- Vanaf 82 jaar
- Gedurende 10 jaar
- Verkoop afgesproken percentage van het belegd kapitaal
- Maandelijks inkoop
- Tegen het tarief van het vast pensioen op het moment van omzetting
- Vanaf 92 jaar is het pensioen 100% vast



Kosten

- Eerste kosten (350 euro)
- Administratiekosten (84 euro per jaar)
- Beheerkosten (0,26%)

Overige kosten i.v.m. beleggen (op- en afslag van transacties)



Meer informatie:

- <https://www.zwitsersleven.nl/adviseur/pensioenproducten/variabel-pensioen/>

