

Subsessie

Help, ik bouw
pensioen op!



Zwitserleven

Agenda

01

Wet toekomst pensioenen: wat wijzigt er voor pensioencommunicatie?

02

Hoe heeft Zwitserleven dit ingericht?

FOKKE & SUKKE

HEBBEN ZICH VOORGENOMMEN NU ECHT
HUN PENSIOEN TE REGELEN



www.foksuk.nl

Zwitserleven

Informatieverstrekking

Nieuw “Call to action”

Artikel 48 lid 4 PW

Consultatie Wet toekomst pensioenen

De pensioenuitvoerder bevordert dat de informatie de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde aanzet tot relevante actie.



Informatieverstrekking

Geen voorgeschreven modellen meer, zoals Pensioen 1-2-3 en UPO

Zwitserleven PENSIOEN 1-2-3

Wat krijgt u in deze pensioenregeling?

- Gaat u met pensioen? Dan krijgt u ouderdompensioen. Uw partner ontvangt na uw overlijden na de pensioendatum partnerpensioen.
- Werkt u bij Voorbeeld Werkgever en overlijdt u vóór uw pensioendatum? Dan ontvangt uw partner partnerpensioen en ontvangen uw kinderen wezenpensioen.
- Er zijn voorwaarden die regelen wanneer we niet uitkeren. U leest hier meer over in het pensioenreglement.
- Wordt u na de wachttijd van de WIA (voor een deel) arbeidsongeschikt verklaard? Dan gaat uw pensioerbouw (voor een deel) door. U betaalt zelf geen eventuele eigen bijdrage meer voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent verklaard.
- Er zijn voorwaarden die regelen wanneer we niet uitkeren. U leest daarover meer in het pensioenreglement.
- In het pensioenreglement leest u precies wat u in deze pensioenregeling krijgt.

Wat krijgt u in deze pensioenregeling niet?

- Werkt u niet meer bij Voorbeeld Werkgever en overlijdt u? Dan krijgt uw partner geen nabestaandenoverbruggingspensioen.
- Wordt u na de wachttijd van de WIA (voor een deel) arbeidsongeschikt verklaard? Dan krijgt u geen arbeidsongeschiktheidspensioen.

Hoe bouwt u pensioen op?

- U kunt op drie manieren pensioen opbouwen:
 - ACW: dit krijgt u van de overheid.
 - Pensioen van Voorbeeld Werkgever bij Zwitserleven PPI. Hier gaat deze Pensioen 1-2-3 over.
 - Pensioen dat u zelf regelt. Bijvoorbeeld met een lijfrente of banksparen.
- Elk jaar bouwt u pensioen op over een deel van het brutoloon dat u in dat jaar verdient. Dat gaat niet over uw hele loon. Zwitserleven PPI houdt daarbij namelijk al rekening met onder andere de ACW. Het deel van uw loon waarover u geen pensioen opbouwt heet 'franchise'. Die franchise is € 14.544,00 (2021). Het brutoloon min de franchise is uw pensioengrondslag. Een percentage van uw pensioengrondslag is de beschikbare premie per jaar voor uw pensioen. In laag 2 van Pensioen 1-2-3 ziet u dit percentage.

PREMIE

Uniform Pensioenoverzicht 2020

Stand per: 31-12-2019

Wat als het mee- of tegenzit?

Bij de volgende inschatting hebben we ook rekening gehouden met een mogelijke stijging van de prijzen. Prijsstijgingen hebben geen invloed op de hoogte van uw pensioen. Maar wel op wat u met dat pensioen kunt kopen. Dit noemen we koopkracht. Als de prijzen stijgen en uw pensioen niet stijgt, kunt u met hetzelfde pensioen minder kopen. Een simpel voorbeeld: 20 jaar geleden kostte een ijsje 50 cent, nu betaalt u voor een ijsje 2 euro. De inschatting geeft dus de koopkracht van uw pensioen weer. U ziet daarom andere bedragen dan eerder in dit overzicht.

Verwachte koopkracht: € 8.076,18
bruto per jaar op leeftijd 68 jaar

Als het tegenzit is uw koopkracht: € 5.049,37
bruto per jaar

Als het meezit is uw koopkracht: € 13.118,28
bruto per jaar

Inschatting van uw aan te kopen pensioen als u nu stopt met werken: € 1.434,66 bruto per jaar

Op mijnpensioenoverzicht.nl ziet u hetzelfde plaatje, maar dan met een inschatting van uw totale pensioen dat u bij ons en eventueel elders opbouwt, inclusief uw AOW. Het pensioen is daar berekend alsof het tegelijk ingaat met uw AOW en u ziet een netto bedrag per maand.

Wilt u meer informatie over de koopkracht van uw pensioen en de betekenis van de bedragen in het plaatje? U vindt een uitleg op zwitserleven.nl/upo.



Keuzebegeleiding

Artikel 48a PW Consultatie Wet toekomst pensioenen

De pensioenuitvoerder begeleidt de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde op een adequate wijze bij het maken van een keuze binnen de pensioenovereenkomst, zorgt voor de inrichting van de keuzeomgeving en stelt de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde daarmee in staat om een passende keuze te maken.

Reactie op Wet toekomst pensioenen



Uitstel 1-1-2023

- Nieuwe rol uitvoerder
- Rol adviseur
- Rol werkgever

Samenwerking voor optimaal resultaat

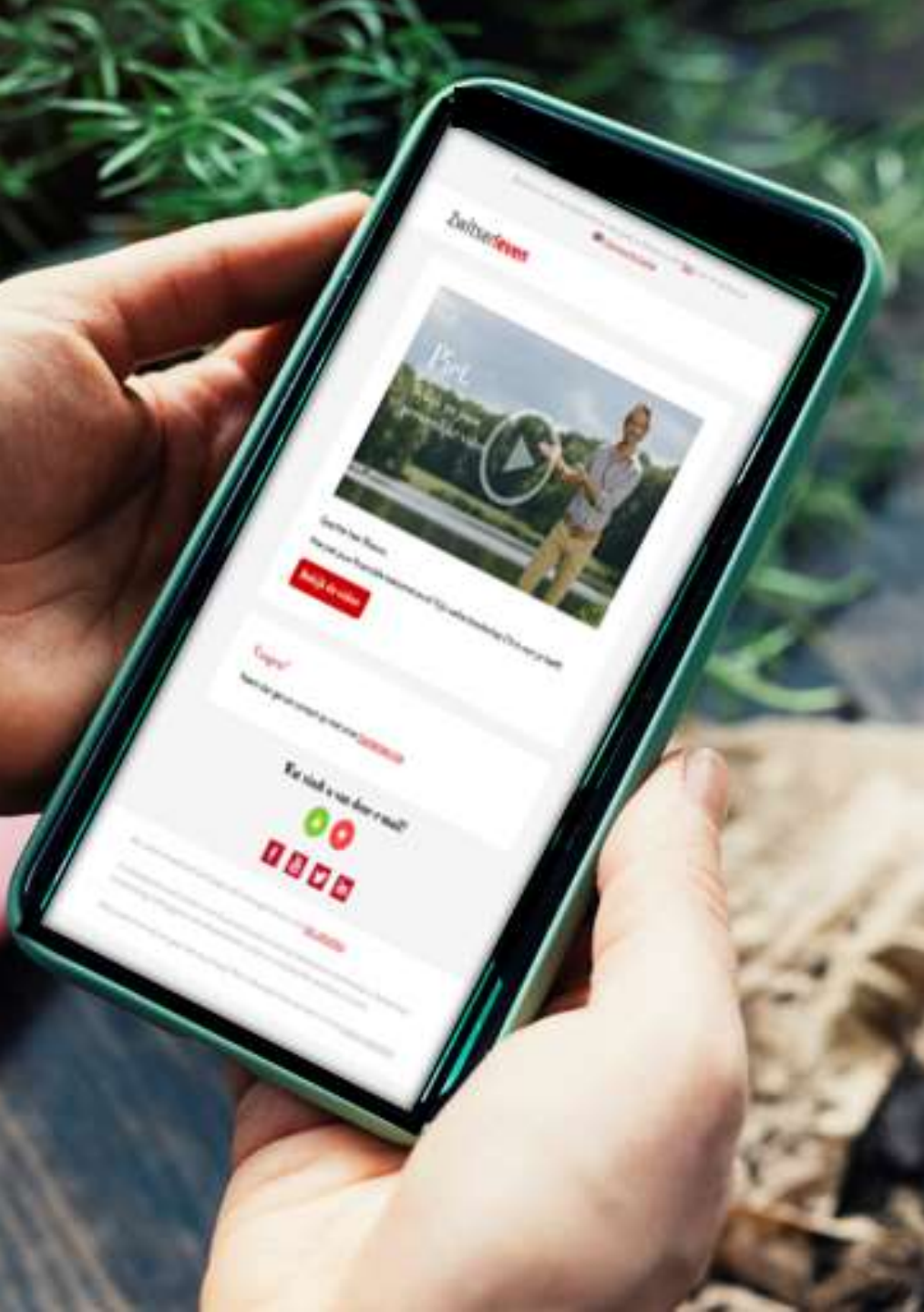
Agenda

01

Wet toekomst pensioenen: wat wijzigt er voor pensioencommunicatie?

02

Hoe heeft Zwitserleven dit ingericht?



Aan de slag

Samen met werkgever en adviseur



Activatie voor inzicht

- ✓ Persoonlijke videoboodschap

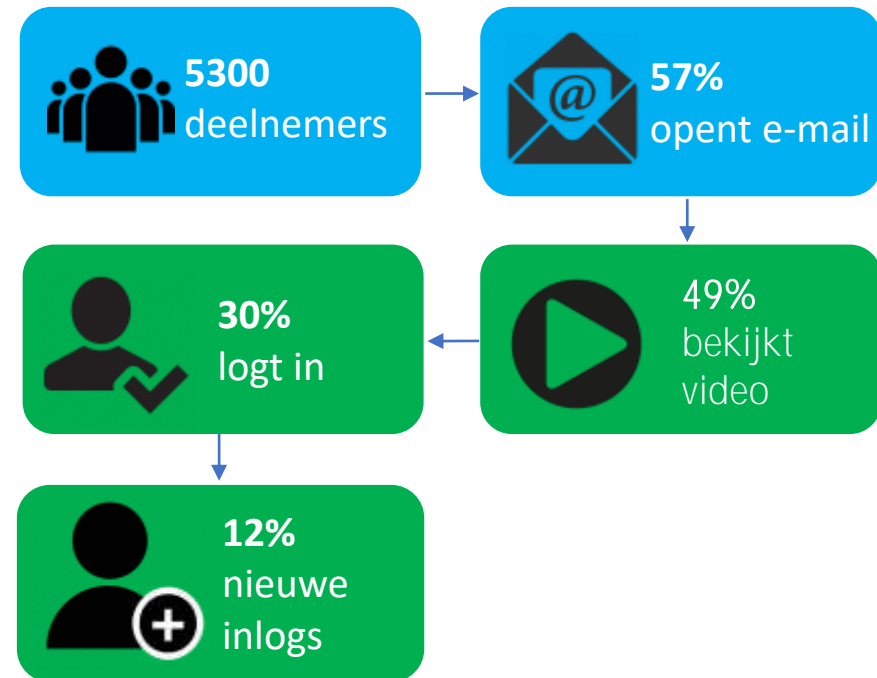


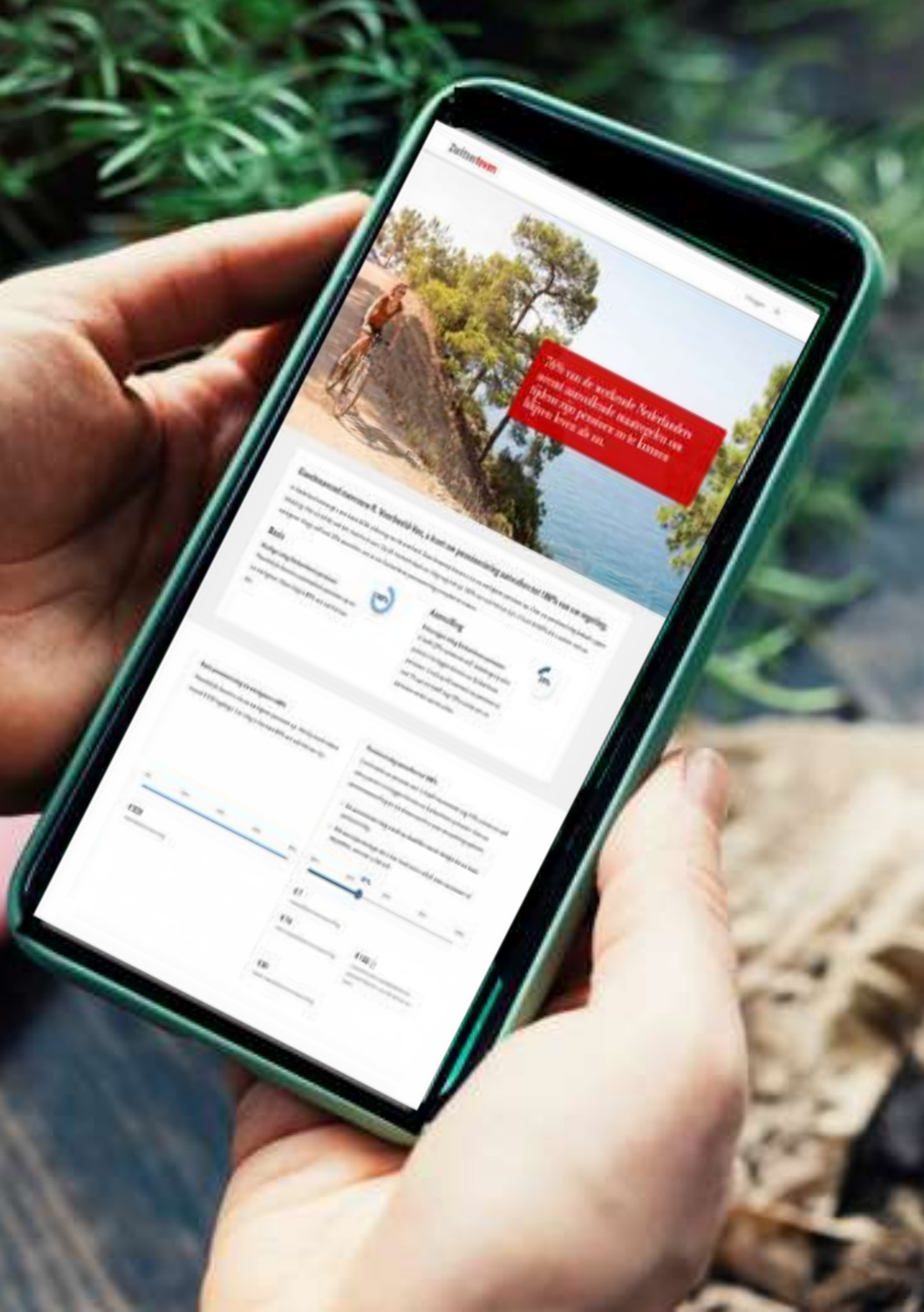
Zwitsers leven persoonlijke welkomstvideo.



Activatie voor inzicht

Persoonlijke videoboodschap





Aan de slag

Samen met werkgever en adviseur



Activatie voor inzicht

- ✓ Persoonlijke videoboodschap



Activatie voor keuzes

- ✓ PensioenAanvullen

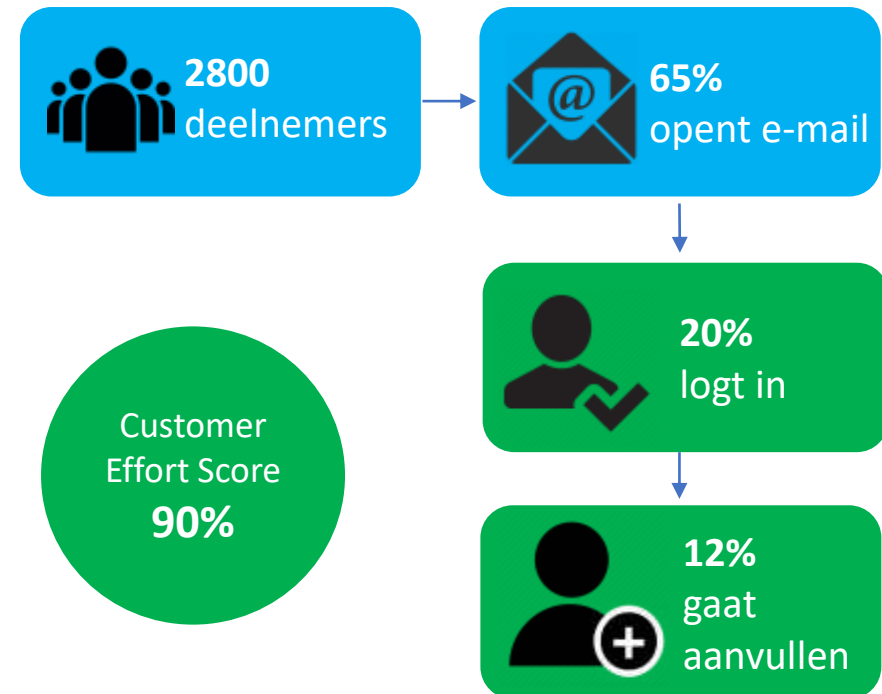


Zwitsersleven PensioenAanvullen



Activatie voor keuzes

PensioenAanvullen



Samenvattend

- Met persoonlijke en gelaagde communicatie meer werknemers in actie
- Eenvoudige tooling helpt voor inzicht en keuzes
- Rol werkgever en adviseur voor optimaal resultaat: bijvoorbeeld middels vooraankondiging
- Resultaten worden geanalyseerd en gedeeld

Ook aan de slag?

Meldt u aan via:



www.zwitserleven.nl/aandeslag



Zwitserleven

Subsessie

Yes, ik bouw
pensioen op!



Zwitserleven