

Zwitserleven

Keuzebegeleiding.

The background of the slide is a composite image. On the left side, there is a photograph of a modern building with a glass facade, reflecting the surrounding greenery. To the right of the building, there are lush green trees with sunlight filtering through the leaves, creating a bright, airy atmosphere. The right half of the slide is a solid dark green color, which serves as a background for the text.

Zwitserleven

Keuzebegeleiding.
Een **gouden kans**
voor advies.

Programma

Introductie:
Rol adviseur

Inventarisatie

Visie op
keuzebegeleiding

Keuze bij
pensioneren

Introductie

Rol adviseur Samen sterk

1-7-2023: Introductie nieuwe norm keuzebegeleiding.

Wij zijn wetgeving compliant. En gaan door om de beste klantbeleving te creëren.



Hoe kijken we naar de wereld

De deelnemer Centraal

Adviseur

- Belangrijke onafhankelijke steunpilaar;
- Zij weten wat wij niet weten;
- Deskundige die alles in samenhang kan overzien

Deelnemer

- Maatwerk op basis van:
 - Risicoprofiel;
 - Totale informatie;
- Begeleide keuze bij het kiezen van de juiste afslagen

Zwitserleven

- Wij reiken informatie aan (met moderne tools);
- Bieden keuzeperspectief;
- "informerende" over best passende oplossingen

Ervaringen en kansen door de bril van de adviseur

Inventarisatie



Hoe helpen we de deelnemer?

Bij het maken van keuzes



Welke kansen zien we?

Als adviseur



**Wat verwacht u van de
pensioenuitvoerder?**

Als het gaat om keuzebegeleiding

Ervaringen

**Op welke manier vult u nu
deelnemer keuzebegeleiding in?**

IT-tool

Persoonlijk
gesprek

Door HR
werkgever

Niet

Spreekuur
bij werkgever

Op welke manier vult u nu
deelnemer **keuzebegeleiding** in?

Telefonische
helpdesk

Via financial
planner

Via ander
advieskantoor

Taak
uitvoerder

Samenwerking

Interactief deel

Welke kansen zien we om samen keuzebegeleiding tot een succes te maken?

Uitwisseling d.m.v. connected thinking

Interactief deel

Spelregels

1. Schrijf links bovenaan je eerst kans/idee, geef daarna door aan je buurman/buurvrouw
2. Schrijf rechts bovenaan de tweede kans/idee, geef daarna door aan je buurman/buurvrouw
3. Schrijf links onder je derde kans/idee, geef daarna door aan je buurman/buurvrouw
4. Schrijf rechts onder je vierde kans/idee, geef daarna door aan je buurman/buurvrouw

De laatste ronde:



Omcirkel de beste kans of idee (1 per vel)

Wat spreekt je het meeste aan



Terugkoppeling centraal

We pakken er een paar uit



Achteraf terugkoppeling omcirkelde ideeën/kansen

Wie de schoen past trekt hem aan!

Waar willen we heen?

Visie keuze- begeleiding

De momenten waarop Zwitserleven keuzes onder de aandacht brengt bij deelnemers (activeren) zijn de momenten waarop ook daadwerkelijk de keuze beschikbaar is en relevant kan zijn.



Visie op de toekomst

Waar gaan we heen met keuzebegeleiding?

Extra informeren

- In de opbouwfase
- Kort voor pensioendatum
- Na ingang pensioen

Keuzes onder de aandacht

- Bij indiensttreding
- Bij life events
- Bij keuzemomenten die voortvloeien uit de regeling (bijvoorbeeld beleggingen)
- Bij uitdiensttreding
- Bij pensionering

Begeleiden

- Relevante budgettaire gevolgen, inclusief de gevolgen voor de belasting en/of toeslagen
- Samenhang met andere relevante keuzes in de pensioenregeling
- Relevante risico's en alternatieven
- Omstandigheden waarin de keuze evident niet passend is

Mijn Zwitserleven

Bijna met pensioen



Bijna met pensioen: zo bereidt u zich voor**Zwitserleven**

Geachte <naam klant>,

Nog even en dan is het zover! Op <einddatum> komt uw pensioenkapitaal vrij. Hiermee koopt u bij Zwitserleven of bij een andere pensioenuitvoerder pensioeninkomen. Misschien heeft u zich al bedonnen wat u met uw pensioen wilt. Er zijn namelijk verschillende mogelijkheden. U leest er meer over in deze brief.

Mogelijkheden voor uw pensioen

Voordat u daadwerkelijk uw pensioeninkomen ontvangt, vragen we u om u te verdiepen in de mogelijkheden die er zijn. Wat u wilt voor uw pensioen bepaalt onder andere welk bedrag u aan pensioeninkomen kan ontvangen. Dit zijn de belangrijkste mogelijkheden:

Vervroegen of uitstellen: Wilt u uw pensioen inderdaad ontvangen vanaf <einddatum>, of wilt u eerder of juist later met pensioen? Bijvoorbeeld omdat u nog langer wilt blijven werken.

Vast of variabel pensioen: Wilt u een vast pensioeninkomen of een variabel pensioeninkomen, waarbij u (een deel) van uw pensioenkapitaal belegt. Hierdoor heeft u kans op een hoger pensioeninkomen, maar staat het bedrag dat u krijgt niet van tevoren vast.

Wel of geen partnerpensioen: Heeft u een partner en wilt u partnerpensioen regelen voor als u komt te overlijden? U houdt dan minder pensioeninkomen over voor uzelf.

Op **zwitserleven.nl/kapitaal** leest u meer over de mogelijkheden die er zijn. De mogelijkheden die u heeft hangen af van uw pensioenregeling en ziet u in MijnZwitserleven.

Bereken uw verwachte pensioeninkomen in MijnZwitserleven

Wilt u weten hoeveel pensioeninkomen u van ons kunt ontvangen? Dan kunt u in MijnZwitserleven zelf uw pensioeninkomen berekenen. Ga naar **zwitserleven.nl/mijnzwitserleven** en log eenvoudig in met uw DigiD. U krijgt dan inzicht in:

- uw Zwitserleven pensioenverzekering(en) en de datum waarop hieruit pensioenkapitaal vrijkomt.
- U ziet de verwachte hoogte van dit kapitaal en het pensioeninkomen dat u hiervan bij ons kunt kopen.
- wat vervroegen of uitstellen betekent voor uw pensioeninkomen.
- welke andere mogelijkheden u heeft en wat deze financieel betekenen voor uw (verwachte) pensioeninkomen.

**Direct uw pensioen bekijken**

Scan met de camera van uw mobiel of tablet de QR-code hiernaast. U kunt ook gratis een geschikte app downloaden in uw app store. Zoek op QR scanner of quick scan.

Zorg dat u voorbereid bent

Vanaf 6 weken voor uw pensioendatum kunt u uw keuzes voor uw pensioeninkomen aan ons doorgeven. Wacht echter niet tot die tijd met het bekijken van uw mogelijkheden.

6 maanden vóór pensioendatum of AOW datum**Wat is je pensioendatum?****Wat zijn je mogelijkheden?****Hoe kun je die keuzes maken?**

Bijna met pensioen...

Uw pensioen komt steeds dichterbij. Voordat u uw pensioeninkomen gaat ontvangen, moet u een aantal beslissingen nemen. Op deze persoonlijke website helpen we u graag verder.

U doorloopt verschillende stappen waarin we u meenemen in de mogelijkheden voor uw pensioen. Voor meer uitleg klikt u op de onderstreepte woorden. Als u al eerder uw mogelijkheden heeft bekeken en een berekening heeft gemaakt, ziet u deze hier terug. U kunt altijd aanpassen of aanvullen.

Vanaf 6 weken voor de afgesproken pensioendatum kunt u uw keuzes aan ons doorgeven. Als u een partner heeft, is het belangrijk dat u deze keuzes samen maakt. Uw partner moet uw keuzes namelijk ook ondertekenen.

[Mogelijkheden bekijken](#)

Heeft u advies nodig?

Een [onafhankelijk adviseur](#) kan u advies geven over uw persoonlijke financiële situatie.

Heeft u andere vragen?

Bekijk de [veelgestelde vragen](#) of neem direct [contact](#) met ons op.

Bijna met pensioen...

Uw pensioen komt steeds dichterbij. Voordat u uw pensioeninkomen gaat ontvangen, moet u een aantal beslissingen nemen. Op deze persoonlijke website helpen we u graag verder.

U doorloopt verschillende stappen waarin we u meenemen in de mogelijkheden voor uw pensioen. Voor meer uitleg klikt u op de onderstreepte woorden. Als u al eerder uw mogelijkheden heeft bekeken en een berekening heeft gemaakt, ziet u deze hier terug. U kunt altijd aanpassen of aanvullen.

Vanaf 6 weken voor de afgesproken pensioendatum kunt u uw keuzes aan ons doorgeven. Als u een partner heeft, is het belangrijk dat u deze keuzes samen maakt. Uw partner moet uw keuzes namelijk ook ondertekenen.

[Mogelijkheden bekijken](#)

Heeft u advies nodig?

Een [onafhankelijk adviseur](#) kan u advies geven over uw persoonlijke financiële situatie.

Heeft u andere vragen?

Bekijk de [veelgestelde vragen](#) of neem direct [contact](#) met ons op.

Uw Zwitserlevenpensioen

Uw pensioendatum komt dichterbij. Dat betekent dat u een aantal keuzes moet maken. Hierover kunt u [hier](#) meer lezen. Uw eerste keuze gaat [over het moment waarop u uw pensioen daadwerkelijk wilt laten ingaan](#). Afhankelijk van uw pensioenregeling zijn er verschillende mogelijkheden:

- Pensioen laten ingaan op de pensioendatum: u ontvangt pensioeninkomen vanaf de ingangsdatum van uw pensioen.
- Pensioen [uitstellen](#): u ontvangt pensioeninkomen op een later gekozen moment.
- Pensioen [vervroegen](#): u ontvangt pensioen op een eerder gekozen moment.

In het volgende scherm ziet u welke mogelijkheden voor uw pensioen(en) gelden.

[Ingangsdatum kiezen](#)

Heeft u advies nodig?

Een [onafhankelijk adviseur](#) kan u advies geven over uw persoonlijke financiële situatie.

Heeft u andere vragen?

Bekijk de [veelgestelde vragen](#) of neem direct [contact](#) met ons op.



Bijna met pensioen.

U bent hier: [Home](#) > [Particulier](#) > [Pensioen](#) > [Bijna met pensioen](#)

Uw pensioendatum komt dichterbij

Een belangrijk moment in uw leven. U heeft misschien al plannen gemaakt, of u wilt nog wat langer doorwerken. Hier vindt u wat u kunt verwachten en welke keuzes u kunt maken. De keuze die u op pensioendatum maakt staat vast voor de rest van uw leven. Het is dus verstandig om nu alvast na te denken over uw pensioen.

Uw Zwitserlevenpensioen

Uw pensioendatum komt dichterbij. Dat betekent dat u een aantal keuzes moet maken. Hierover kunt u [hier](#) meer lezen. Uw eerste keuze gaat [over het moment waarop u uw pensioen daadwerkelijk wilt laten ingaan](#). Afhankelijk van uw pensioenregeling zijn er verschillende mogelijkheden:

- Pensioen laten ingaan op de pensioendatum: u ontvangt pensioeninkomen vanaf de ingangsdatum van uw pensioen.
- Pensioen [uitstellen](#): u ontvangt pensioeninkomen op een later gekozen moment.
- Pensioen [vervroegen](#): u ontvangt pensioen op een eerder gekozen moment.

In het volgende scherm ziet u welke mogelijkheden voor uw pensioen(en) gelden.

[Ingangsdatum kiezen](#)

Heeft u advies nodig?

Een [onafhankelijk adviseur](#) kan u advies geven over uw persoonlijke financiële situatie.

Heeft u andere vragen?

Bekijk de [veelgestelde vragen](#) of neem direct [contact](#) met ons op.

1

Kies uw pensioendatum

2

Keuzemogelijkheden

3

Kennissen en ervaring

4

Controleren

5

Ondertekenen

Kies wanneer u met pensioen wilt

Hieronder vindt u een overzicht van de pensioenen die u bij Zwitserleven heeft opgebouwd. Op 1 augustus 2024 gaat uw pensioen van De Riddergroep B.V. in. Vanaf 16 juni 2023 krijgt u uw AOW van de overheid. Vaak is het mogelijk om de ingangsdatum van uw pensioeninkomen aan te passen, bijvoorbeeld naar de datum waarop u voor het eerst AOW ontvangt. Als dat voor uw pensioen(en) mogelijk is, ziet u in het overzicht hieronder de mogelijkheid Pensioendatum aanpassen in rood achter het pensioen staan. Klik op de link om de datum aan te passen.

De Riddergroep B.V.

Polisnummer 3194082 - Beschikbare premie

Ingangsdatum ⓘ

1 augustus 2024

Verwacht pensioenkapitaal ⓘ

€ 119.000

Verwacht pensioeninkomen ⓘ

€ 578 p/m

Verwacht partnerpensioen

€ 405 p/m

[Pensioendatum aanpassen](#)

Heeft u advies nodig?

Een [onafhankelijk adviseur](#) kan u advies geven over uw persoonlijke financiële situatie.

Heeft u andere vragen?

Bekijk de [veelgestelde vragen](#) of neem direct [contact](#) met ons op.

Kies uw pensioen

Kies

Hieronder v
augustus 20
de overheid
bijvoorbeeld
mogelijk is,
achter het p

De Ri

Polisnum

Ingan

Verwa

Verwa

Verwacht partnerpensioen

€ 405 p/m

Pensioendatum aanpassen

Wilt u uw pensioeninkomen eerder ontvangen? Dan kunt u uw pensioendatum [vervroegen](#).

Wilt u uw pensioeninkomen later ontvangen? Dan kunt u uw pensioendatum [uitstellen](#).

Uw pensioeninkomen gaat in op de eerste dag van de maand. U ontvangt de uitbetalingen aan het eind van iedere maand.

Kies een datum tussen 1 juni 2023 en 1 juni 2028



Nee, toch maar niet

Berekenen

Kies uw pensioen

Pensioen eerder laten ingaan

Als u ervoor kiest dit pensioen eerder in te laten gaan, dan daalt uw verwachte pensioenkapitaal. Dit heeft gevolgen voor uw maandelijkse pensioeninkomen.

Verwacht pensioeninkomen

Pensioenkapitaal	€ 119.000,00
Pensioeninkomen	€ 578,33 p/m
Partnerpensioen	€ 404,83 p/m

Bruto per maand vanaf 1 augustus 2024

Verwacht pensioeninkomen

Pensioenkapitaal	€ 116.156,00
Pensioeninkomen	€ 552,17 p/m
Partnerpensioen	€ 386,50 p/m

Bruto per maand vanaf 1 oktober 2023

Nee, toch maar niet

Ja, eerder laten ingaan

Verwacht partnerpensioen

€ 405 p/m

1

Kies uw pensioendatum

2

Keuzemogelijkheden

3

Kennis en ervaring

4

Controleren

5

Ondertekenen

Kies wanneer u met pensioen wilt

Hieronder vindt u een overzicht van de pensioenen die u bij Zwitserleven heeft opgebouwd. Op 1 augustus 2024 gaat uw pensioen van De Riddergroep B.V. in. Vanaf 16 juni 2023 krijgt u uw AOW van de overheid. Vaak is het mogelijk om de ingangsdatum van uw pensioeninkomen aan te passen, bijvoorbeeld naar de datum waarop u voor het eerst AOW ontvangt. Als dat voor uw pensioen(en) mogelijk is, ziet u in het overzicht hieronder de mogelijkheid Pensioendatum aanpassen in rood achter het pensioen staan. Klik op de link om de datum aan te passen.

De Riddergroep B.V.

Polisnummer 2194082 - Beschikbare premie

Ingangsdatum ⓘ

Verwacht pensioenkapitaal ⓘ

Verwacht pensioeninkomen ⓘ

Verwacht partnerpensioen

[Ongedaan maken](#)

1 oktober 2023

€ 116.156

€ 552 p/m

€ 387 p/m

Heeft u advies nodig?

Een [onafhankelijk adviseur](#) kan u advies geven over uw persoonlijke financiële situatie.

Heeft u andere vragen?

Bekijk de [veelgestelde vragen](#) of neem direct [contact](#) met ons op.



Kies uw pensioendatum



Keuzemogelijkheden



Kennis en ervaring



Controleren



Ondertekenen

Welk pensioeninkomen past bij u?

Wilt u een [vast of variabel pensioeninkomen](#) of een combinatie hiervan? En hoeveel risico kan en wil u nemen? Bedenk goed, eventueel samen met een adviseur, welke keuzes het beste bij u passen.



Vast Pensioen

Gelijkblijvend of Hoog / Laag

U ontvangt elke maand het afgesproken bedrag aan pensioeninkomen zolang u leeft. De hoogte van het bedrag stellen wij vast op de pensioendatum.

Voor- en nadelen

- Zekerheid over de hoogte van uw pensioen



Variabel Pensioen

Veel of weinig beleggen

U belegt met (een deel van) uw pensioenkapitaal. Uw pensioeninkomen hangt af van het resultaat van de beleggingen en stellen wij elk jaar opnieuw vast.

Voor- en nadelen

- Kans op hoger pensioen
- Niet afhankelijk van rente en fees

Heeft u advies nodig?

Een [onafhankelijk adviseur](#) kan u advies geven over uw persoonlijke financiële situatie.

Heeft u andere vragen?

Bekijk de [veelgestelde vragen](#) of neem direct [contact](#) met ons op.



Mogelijkheden Zwitserleven Vast Pensioen

Naast het aanpassen van de pensioendatum heeft u nog andere mogelijkheden die invloed kunnen hebben op de hoogte van uw pensioeninkomen. Alles hierover kunt u [hier](#) lezen. Een korte samenvatting van deze informatie vindt u hieronder. Op basis van uw keuzes ziet u het verwachte pensioeninkomen dat u uit een Zwitserleven Vast Pensioen kan krijgen. Kiest u voor Zwitserleven Vast Pensioen? Dan kunt u vanaf 6 weken voor uw pensioendatum hier uw keuzes doorgeven en bevestigen.

[Vorige](#)

[Mijn mogelijkheden bekijken](#)

Partnerpensioen aanpassen

Het is in sommige gevallen mogelijk om geen of een lager partnerpensioen te kiezen. In dat geval ontvangt u zelf een hoger pensioeninkomen.

Standaard verdeling 100% - 70%



Geen partnerpensioen



Tijdelijk een hoger pensioeninkomen

Heeft u bijvoorbeeld nog hypotheeklasten of trekt u er graag op uit? Dan kunt u voor de eerste jaren (maximaal 10 jaar) kiezen voor een tijdelijk hoger pensioeninkomen. Na die periode is uw pensioeninkomen lager, maar nooit lager dan 75% van uw hoogste pensioeninkomen. Kiezen voor

Mogelijkheden Zwitserleven Vast Pensioen

Hieronder ziet u de **mogelijkheden** die u heeft. In het overzicht ziet u wat de gevolgen zijn voor uw pensioeninkomen.



Totaal pensioeninkomen

€ 728 p/m

Partnerpensioen

Bekijk hoeveel partnerpensioen u wilt regelen



Hoog/laag

Bekijk of u een tijdelijk hoger pensioeninkomen wilt en hoe lang



Overzicht

Bruto pensioeninkomen

vanaf 01-10-2023

tot 01-10-2033 € 728 p/m

vanaf 01-10-2033 € 546 p/m

Bruto partnerpensioen

vanaf 01-10-2023

tot 01-10-2033 € 0 p/m

vanaf 01-10-2033 € 0 p/m

Uw partner krijgt dit als u overlijdt en zolang uw partner leeft.

Bruto AOW

vanaf 16-06-2023 € 974 p/m



Kies uw pensioendatum



Keuzemogelijkheden



Kennis en ervaring



Controleren



Ondertekenen

Kennis en ervaring

Uw keuzes zijn bepalend voor uw pensioen. We zijn wettelijk verplicht u een aantal vragen te stellen. De antwoorden geven inzicht of u weet wat de gevolgen zijn van uw keuzes. Geeft de test aan dat u bepaalde keuzes niet kan maken? Neemt u dan contact op met een adviseur die u graag verder helpt of maak andere keuzes.

Als u een vraag niet goed beantwoordt, geven we aan waarom het niet goed is en kunt u het juiste antwoord kiezen. Wij raden u aan om contact op te nemen met een adviseur als u vragen niet goed heeft beantwoord. Uw adviseur helpt u dan bij het maken van keuzes.

[Vorige](#)[Maak de toets](#)

Overzicht

Bruto pensioenkomen

vanaf 01-10-2023
tot 01-10-2033 € 728 p/m

vanaf 01-10-2033 € 546 p/m

Bruto partnerpensioen

vanaf 01-10-2023
tot 01-10-2033 € 0 p/m

vanaf 01-10-2033 € 0 p/m

Uw partner krijgt dit als u overlijdt en zolang uw partner leeft.

Bruto AOW

vanaf 16-06-2023 € 974 p/m





Kies uw pensioendatum



Keuzemogelijkheden



Kennis en ervaring



Controleren



Ondertekenen

Samenvatting

Vul uw gegevens hieronder aan met uw uitbetalingsgegevens en informatie voor de in te houden belasting.

Verwacht pensioeninkomen ⓘ : € 765 p/m

Kijk voor een opgave van uw verwachte bruto pensioeninkomen in het overzicht pensioeninkomen.



Overzicht

Bruto pensioeninkomen

vanaf 01-08-2024

tot 01-08-2034 € 765 p/m

vanaf 01-08-2034

€ 574 p/m

Bruto partnerpensioen

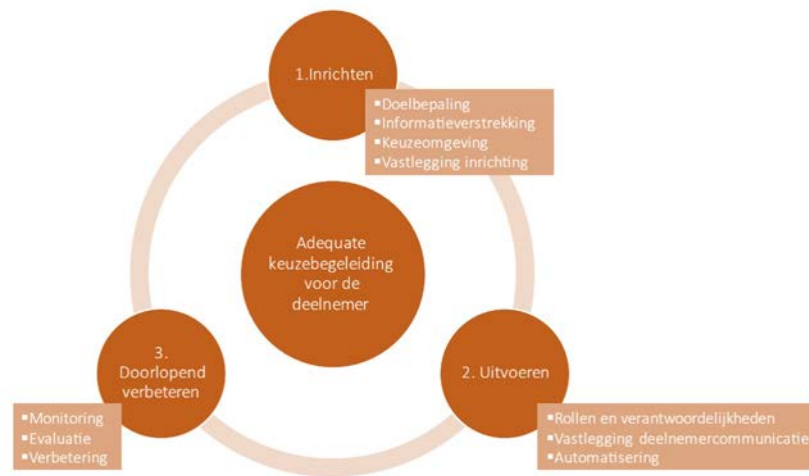
vanaf 01-08-2024

tot 01-08-2034 € 0 p/m

vanaf 01-08-2034

€ 0 p/m

Uw partner krijgt dit als u overlijdt en zolang uw partner leeft.



Figuur 2: procesweergave adequate keuzebegeleiding.

Bron: AFM – voorlopige leidraad keuzebegeleiding AFM

Leidraad AFM – proces adequate keuzebegeleiding

1. Inrichten

2. Uitvoeren

3. Doorlopend verbeterend

Zwitserleven

Vragen?