

## Bijlage bij uitvoeringsovereenkomst

Zwitserleven i-Pensioen Middelloon/Eindloon  
met RendementsCorrectie Variabel  
Geldend sinds juli 2019

1. Deze regeling is van toepassing op collectieve verzekeringen. Daaraan liggen sterfte- en arbeidsongeschiktheidskansen ten grondslag. Deze zijn vastgelegd in door Zwitserleven ontwikkelde sterfte- en arbeidsongeschiktheidstafels.
2. 'Rekenrentepremie' bestaat uit premies, risicopremies, successieve koopsommen en eenmalige koopsommen. Zwitserleven past RendementsCorrectie toe op de netto rekenrentepremie en de opslagen voor excasso, oplossing individuele waardeoverdracht en premievrijstelling. Dit noemen we de 'marktrentepremie'.
3. De maatstaf voor RendementsCorrectie Variabel is de marktrente. Deze ontleen we aan de Euro SWAP bid-rente. Als de Euro SWAP bid-rente niet meer (correct) geleverd kan worden door het datasysteem dat we gebruiken (momenteel Bloomberg), gaat Zwitserleven over op een ander datasysteem. Bij de bepaling van het percentage RendementsCorrectie is de solvabiliteits- en vermogensbeheervergoeding een onderdeel. Deze bedraagt samen 0,25%. Hiermee verlagen we de marktrente. RendementsCorrectie kan leiden tot een marktrentepremie die hoger of lager is dan de rekenrentepremie. Het percentage RendementsCorrectie Variabel stellen we vast bij het begin van de uitvoeringsovereenkomst en bij elke prolongatie en mutatie in de toekomst. Het percentage dat we gebruiken kan dus steeds anders zijn. Het percentage is afhankelijk van de marktrente.
  - 4a. Zwitserleven gebruikt RendementsCorrectie Variabel voor:
    - de correctie op de periodieke pensioenpremie.
    - de inkoop van verstreken dienstjaren bij aanvang van de uitvoeringsovereenkomst.
    - de koopsom voor toeslagen.
    - inkomende en uitgaande individuele waardeoverdrachten.Zwitserleven stelt het percentage RendementsCorrectie Variabel maandelijks vast op basis van de Euro SWAP bid-rente van de laatste werkdag van de voorgaande maand.
  - 4b. Zwitserleven gebruikt geen RendementsCorrectie Variabel op:
    - de premie voor nabestaanden-overbruggingspensioen (NOVP). Hiervoor gebruiken we RendementsCorrectie Vast voor NOVP;
    - de premie voor arbeidsongeschiktheidspensioen;
    - de premie voor administratiekosten.
5. Bij collectieve waardeoverdracht naar een andere pensioenuitvoerder stellen we de overdrachtswaarde vast op basis van:
  - de grondslagen die in de uitvoeringsovereenkomst vastliggen en
  - de actuele Euro Swap mid-rente curve op de datum van de collectieve waardeoverdracht, met een verhoging van 0,35%. Bij de bepaling van de waarde houden we geen rekening met de solvabiliteits- en vermogensbeheervergoeding.
  - voor pensioenuitkeringen vanaf 30 jaar gebruiken we bij de bepaling van de rente een ultimate forward rate (UFR). Deze brengt de 1-jaars forwardrentes gedurende een periode van 90 jaar bij een looptijd van 120 jaar tot een waarde van 3,6%. Is er geen Euro Swap mid-rente beschikbaar die goed aansluit bij de pensioenuitkeringen tot 30 jaar? Dan stelt Zwitserleven zelf een methode vast om daarvoor de rente te bepalen.
6. Zwitserleven heeft het recht de RendementsCorrectie aan te passen aan de meest recent vastgestelde marktrente. Dat recht ontstaat wanneer de werkgever de eerste premie niet binnen één maand na het verzoek tot betalen betaalt.