

Productinformatie:

BudgetControle bij het Zwitserleven i-Pensioen Middellood vanaf 1 maart 2019

BudgetControle is een optie op het i-Pensioen Middellood, die de werkgever meer controle geeft over zijn uitgaven voor de pensioenregeling. Deze productinformatie vormt dan ook een aanvulling op de productinformatie van het Zwitserleven i-Pensioen Middellood. De overeengekomen Middelloodregeling geldt, maar nu met toepassing van BudgetControle. Dit is een bovengrens aan de jaarlijkse premies en kosten. Deze bovengrens is een percentage van de loonsom en is vooraf ingesteld volgens een vaste methode. Dreigen de premies en kosten tijdens de overeenkomst de jaarlijkse budgetgrens te overschrijden? Dan gaat met ingang van het volgende jaar de pensioenopbouw van de werknemers omlaag. Zodat de premies en kosten naar verwachting onder de budgetgrens blijven.

De werkgever moet BudgetControle wel van tevoren met zijn werknemers hebben afgesproken. De afspraak moet in de pensioenovereenkomst met de werknemers staan. Dit is een vereiste om de pensioenopbouw in de toekomst te kunnen verlagen. De werknemers moeten vooraf weten dat BudgetControle van toepassing is, hoe het precies werkt en wat de gevolgen zijn. Zwitserleven neemt deze afspraak op in het pensioenreglement en voert deze uit.

BudgetControle is voorlopig beperkt tot pensioenregelingen zonder Nabestaanden-overbruggingspensioen (NOVP) en/of Arbeidsongeschiktheidspensioen (AOP) en/of een premie voor toeslagen in de vorm van een vast percentage van de premie.

Doelgroep

Werkgevers met minimaal 10 actieve deelnemers aan de pensioenregeling. De toets op het aantal deelnemers vindt plaats in het offertestadium. En na het einde van de overeenkomst bij een eventueel voorstel voor een aansluitende overeenkomst.

Nabestaandenoverbruggingspensioen en/of Arbeidsongeschiktheidspensioen mag niet zijn meeverzekerd in de pensioenregeling. Er mag ook geen sprake zijn van premie voor toeslagen in de vorm van een vast percentage van de premie.

Wat is BudgetControle?

De werkgever spreekt vooraf met zijn werknemers het volgende af: Dreigt volgens een prognoseberekening van de premies voor het daarop volgende jaar de budgetgrens te worden overschreden (zie 'Hoogte budgetgrens') binnen de termijn van de overeenkomst met Zwitserleven? Dan wordt vanaf de eerstvolgende peildatum het opbouwpercentage voor de resterende duur van de overeenkomst van vijf jaar verlaagd. Zodanig dat de toekomstige premies binnen de resterende duur van de overeenkomst naar verwachting weer onder de budgetgrens komen (zie: 'Verlaging opbouwpercentage').

BudgetControle altijd in combinatie met

- RendementsCorrectie Vast.
- Meeverzekering van de oplossing voor uitgaande waardeoverdrachten.

Hoogte budgetgrens

De budgetgrens is 105% van de naar verwachting hoogste jaarpremie inclusief kosten van de overeenkomst (meestal het vijfde jaar),

- uitgaande van het werknemersbestand bij aanvang van de pensioenregeling en
- uitgedrukt in een jaarlijkse budgetgrens in euro's als een percentage van de pensioengevende loonsom in enig jaar. Het percentage blijft gelijk tijdens de duur van de overeenkomst, het bedrag in euro's beweegt mee als er nieuwe werknemers bijkomen, bij loonstijgingen enz.
- en wordt als volgt berekend:

$$\frac{\text{de hoogste premie (volgens de offerte) binnen de duur van de overeenkomst} * 105\%}{(\text{parttime-})\text{loonsom volgens offerte in jaar 1, verhoogd met 2\% loonstijging gedurende 4 jaar}}$$

Verlaging opbouwpercentage

Vanaf de eerstvolgende peildatum met 4,5% per resterend jaar van de overeenkomst.

Voorbeeld: aan het eind van het 3^e jaar maakt Zwitserleven een berekening op basis van de gegevens die dan bekend zijn. Daaruit blijkt dat de premies in het 4^e jaar de budgetgrens dreigen te overschrijden. Zwitserleven verlaagt dan volgens afspraak per de peildatum van het 4^e jaar het opbouwpercentage met tweemaal 4,5% (voor de jaren vier en vijf).

Stel het opbouwpercentage is 1,50% Dan verlaagt Zwitserleven dit met 9% naar 1,36%. Mogelijk betaalt de werkgever in het 3^e jaar tijdelijk meer premie dan de budgetgrens.

Wat telt wel mee voor de budgetgrens?

Pensioenen, premies en kosten die meetellen voor de budgetgrens:

- (jaarpremie voor) Ouderdomspensioen.
- (jaarpremie voor) Partnerpensioen.
- (jaarpremie voor) Wezenpensioen.
- (jaarpremie voor) Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (PVA). Ook tijdens de WIA-wachttijd.
- Inclusief RendementsCorrectie Vast en de bijbehorende opslagen of afslagen.
- Eventuele kortingen.
- De opslag voor het meeverzekeren van de oplossing bij individuele uitgaande waardeoverdrachten.
- De opslag voor termijnbetaling.

Wat telt niet mee voor de budgetgrens?

Pensioenen, premies en kosten die niet meetellen voor de budgetgrens:

- De uitvoeringskosten van BudgetControle.
- Eventuele koopsommen voor toeslagen.
- Eventuele koopsommen en kosten voor inkomende individuele waardeoverdrachten.
- Eventuele koopsommen en kosten voor inkomende en/of uitgaande collectieve waardeoverdrachten.
- Een eventuele aanvangslast, bijvoorbeeld een tekort in de voorziening van de verzekeringsverplichting, als de uitvoering van de pensioenregeling eerst bij een andere adviseur was ondergebracht.
- Eventuele kosten voor een adviseur.

Deze premies, koopsommen, kosten en aanvangslasten vallen buiten de budgetgrens. De werkgever houdt er rekening mee dat deze ook betaald dienen te worden.

Tussentijdse aanpassing van BudgetControle

- Als er een nieuwe afspraak wordt gemaakt tussen werkgever en werknemers. De nieuwe afspraak moet in de pensioenovereenkomst met de werknemers staan.
- Bij een ingrijpende wijziging van omstandigheden bij de werkgever zoals bedoeld in artikel 'Betalingvoorbehoud' van de Pensioenwet.

In alle overige gevallen blijft de afspraak over BudgetControle van kracht tot de einddatum van de overeenkomst.

Bestemmingsreserve

Geen bestemmingsreserve voor BudgetControle.

Een eventuele al bestaande bestemmingsreserve voor toeslagen heeft geen wisselwerking met BudgetControle. Geld in een bestemmingsreserve voor toeslagen is uitsluitend bestemd voor toeslagen.

Meetmomenten BudgetControle

- Vooraf, tijdens offerteprocés (vijfjaars-prognose). Hierbij gaan we uit van het werknemersbestand bij aanvang van de pensioenregeling.
- Elk jaar in de laatste twee maanden van het verzekeringsjaar, voor het daaropvolgende verzekeringsjaar. Behalve in het laatste jaar van de overeenkomst met Zwitserleven. Hierbij gaan we uit van het werknemersbestand, het pensioengevende loon en de franchise op het meetmoment. En van het percentage van de pensioengevende loonsom die bij aanvang van de pensioenregeling is bepaald als budgetgrens.

Wordt tijdens de laatste twee maanden van het *laatste* verzekeringsjaar van de overeenkomst gesignaleerd dat de budgetgrens het volgende jaar dreigt te worden overschreden (zie 'Hoogte budgetgrens')? Dat volgende jaar valt niet meer binnen de overeenkomst met Zwitserleven. De afspraak over BudgetControle eindigt zodra de overeenkomst met Zwitserleven eindigt. Voorafgaand aan een aansluitende overeenkomst kan de werkgever nieuwe afspraken maken met zijn werknemers. Deze staan dan in een nieuwe pensioenovereenkomst en worden door Zwitserleven opgenomen in het nieuwe reglement.

Uitgangspunten vooraf

- Het werknemersbestand in het offerteproces.
- Het ouder worden van de bij aanvang bestaande werknemers en daarmee het omhoog gaan van de premie voor deze werknemers.
- De duur van de overeenkomst tussen de werkgever en Zwitserleven. BudgetControle eindigt zodra de overeenkomst eindigt.
- Het denkbeeldig collectief stijgen van de pensioengevende lonen met minimaal 2% elk jaar. Of een door de werkgever te bepalen hoger percentage.
- Het denkbeeldig gelijk blijven van de AOW-franchise en bedragen uit sociale verzekeringen.
- RendementsCorrectie Vast.
- Meeverzekering van de oplossing voor uitgaande waardeoverdrachten.

Uitvoeringskosten

€ 500 per jaar, aan het begin van elk verzekeringsjaar.

Dreigt de budgetgrens te worden overschreden en verlaagt Zwitserleven volgens afspraak het opbouwpercentage? Dan betaalt de werkgever extra kosten:

- € 367* (2019) voor het aanpassen van het pensioenreglement en Pensioen 1-2-3.
- € 10,65* (2019) per werknemer voor het aanpassen van de polissen en het informeren van de werknemers.

*Deze kosten staan in onze Dienstencatalogus en worden ieder jaar aangepast aan de gemiddelde stijging van het consumentenprijsindexcijfer en het indexcijfer van de cao-lonen.

De werkgever betaalt deze kosten afzonderlijk. Zij tellen niet mee voor de budgetgrens.

Aanvullende informatie

In welke scenario's is het waarschijnlijk of onwaarschijnlijk dat de budgetgrens geraakt wordt? Kan de budgetgrens meerdere keren geraakt worden? Kan na een verlaging van de premie tot onder de budgetgrens, volgend jaar de pensioenopbouw weer omhoog tot aan de budgetgrens? Deze en andere vragen worden beantwoord in het informatiedocument '[Vragen & Antwoorden over BudgetControle](#)' voor werkgever, werknemers en adviseur.

Voorbehoud

Als de uitvoeringsovereenkomst tussen Zwitserleven en de werkgever eindigt, dan behoudt Zwitserleven zich het recht voor om BudgetControle bij het aangaan van een nieuwe uitvoeringsovereenkomst niet meer aan te bieden.

Geen garantie maar een service

Zwitserleven maakt een inschatting van de premies en kosten van de pensioenregeling. Toch kan de feitelijke premie tijdelijk boven de budgetgrens uitkomen. Zwitserleven is daarvoor niet aansprakelijk. BudgetControle is geen garantie maar een service. Deze geeft de werkgever, na constatering van een dreigende premieoverschrijding, de mogelijkheid om zijn pensioenuitgaven vanaf het daaropvolgende jaar bij te sturen.

Distributiestrategie

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

Offerte aanvragen?

De adviseur vraagt BudgetControle voorlopig buiten het geautomatiseerde offerteproces aan, bij de accountmanager van Zwitserleven.

Zwitserleven beslist voorlopig afzonderlijk over elke aanvraag en behoudt zich het recht voor een aanvraag te weigeren of, in geval van afwijkende aanvragen, aanvullende voorwaarden te stellen.