

## Productinformatie Het Zwitserleven i-Pensioen

Het Zwitserleven i-Pensioen RendementsCorrectie is een collectieve pensioenregeling op basis van Salaris/Diensttijd. Deze productkaart gaat over de variant Middelloon en de variant Eindloon.

<b>Doelgroep</b>	<p>Het Zwitserleven i-Pensioen Middelloon en Eindloon is geschikt voor werkgevers die:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Hun werknemers zekerheid willen bieden over de hoogte van hun ouderdoms-, partner- en wezenpensioen uitkering(en).</li><li>• Accepteren dat de pensioenlasten afhankelijk zijn van de toename van de leeftijd en van de rentestand via de RendementsCorrectie. De lasten zullen dus variëren.</li><li>• De keuze willen om een nabestaanden-overbruggingspensioen (NOVP) en een arbeidsongeschiktheidspensioen (AOP) mee te verzekeren en/of de keuze willen kunnen bieden aan hun werknemers om een NOVP mee te verzekeren.</li><li>• Niet onder de verplichtstelling van een bedrijfstakpensioenfonds vallen.</li><li>• Een pensioenregeling bij een verzekeraar willen zonder de kortingsmogelijkheid zoals van een pensioenfonds.</li></ul>
<b>Overeenkomst</b>	<p><u>Bruto Uitkeringsovereenkomst (Salaris/Diensttijd) Middelloon</u></p> <p>De basis van de pensioenregeling is een opbouwpercentage ouderdomspensioen per dienstjaar over de pensioengrondslag. Het pensioen dat de werknemer vanaf de pensioendatum ontvangt, wordt in een middelloonregeling gebaseerd op de pensioengrondslag van elk afzonderlijk jaar dat de werknemer deelneemt aan deze pensioenregeling. Het pensioen is een optelsom van het opgebouwde pensioen in elk jaar dat hij deelneemt.</p> <p><u>Bruto Uitkeringsovereenkomst (Salaris/Diensttijd) Eindloon</u></p> <p>De basis van de pensioenregeling is een opbouwpercentage ouderdomspensioen per dienstjaar over de pensioengrondslag. Het pensioen dat de werknemer vanaf de pensioendatum ontvangt, wordt in een eindloonregeling gebaseerd op de pensioengrondslag aan het eind van de deelname van de werknemer aan deze pensioenregeling.</p>
<b>Dekkingen</b>	<p>De pensioenregeling voorziet in ouderdomspensioen, partnerpensioen, wezenpensioen en kan voorzien in nabestaanden-overbruggingspensioen en arbeidsongeschiktheidspensioen. Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is altijd meeverzekerd.</p>
<b>Kenmerken nabestaanden-pensioenen</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Partnerpensioen wordt standaard verzekerd als 70% van het ouderdomspensioen.</li><li>• Wezenpensioen is een percentage van het partnerpensioen, eindleeftijd 18 of 21 jaar, verdubbeling voor volle wezen, verlenging tot uiterlijk 27-jarige leeftijd gedurende de studiefinancieringsperiode, verlenging onder voorwaarden tot uiterlijk 27-jarige leeftijd bij arbeidsongeschiktheid (Wet Wajong).</li><li>• Partner- en wezenpensioen naar keuze op risicobasis of opbouwbasis.</li><li>• Nabestaanden overbruggingspensioen: de werkgever kan ieder te verzekeren bedrag kiezen tussen minimaal € 10.000 en maximaal € 17.710 of het standaardbedrag van € 15.496 (bedragen 2019).</li></ul>
<b>Kenmerken arbeidsongeschiktheidsdekkingen</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is verplicht meeverzekerd, WIA-volgende klassenindeling, standaard 104 weken wachttijd, beoordeling op basis van gangbare arbeid, we volgen de UWV-beschikking.</li><li>• Arbeidsongeschiktheidspensioen kan worden meeverzekerd. De werkgever heeft keuze uit 10% of 20% van het salaris tot het maximum WIA-dagloon op jaarbasis (€ 55.927 in 2019). En 70%, 80% of 90% van het salaris boven het maximum WIA-dagloon op jaarbasis. Het maximaal te verzekeren arbeidsongeschiktheids-pensioen bedraagt € 150.000.</li></ul>
<b>Toetredingsleeftijd</b>	<p>Keuze uit 18 of 21 jaar (of de latere datum van indiensttreding).</p>
<b>Peildatum</b>	<p>Voor het bepalen van de pensioenaanspraken geldt 1 januari als peildatum.</p>
<b>Pensioengevend salaris</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 12 maal vaste maandsalaris (+ eventueel 8% vakantietoeslag);</li><li>• 13 maal vaste maandsalaris (+ eventueel 8% vakantietoeslag over 12 of 13 maanden);</li><li>• Eigen definitie.</li></ul> <p>Daarbij worden de fiscale maxima genoemd in de Wet op de loonbelasting 1964 niet overschreden. De werkgever kan het pensioengevend inkomen maximeren.</p>
<b>Franchise</b>	<p>Minimaal 100/75 van de AOW (inclusief toeslagen, € 13.784,96 in 2019) voor een gehuwde of een jaarlijks door de werkgever op te geven bedrag.</p>
<b>Pensioenrichtdatum</b>	<p>De eerste van de maand waarin de deelnemer 68 jaar wordt. Op verzoek is 67 jaar ook mogelijk.</p>
<b>(minimale) Premie</b>	<p>De minimale jaarpremie bedraagt € 1.500</p>

<b>Premie betaaltermijn</b>	Per jaar of per maand.
<b>Uitbetalingswijze</b>	Per maand achteraf.
<b>Contractperiode</b>	Vijf jaar.
<b>Incasso</b>	Via een factuur. De werkgever heeft online actueel inzicht in de financiële stand van zaken. Betaalt de werkgever 14 dagen na de valutadatum? Dan brengen we interest in rekening.
<b>Grondslagen en kosten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Overlevingstafel: ZL 2018, 2,5% rekenrente.</li> <li>• Excasso opslag: 1,5% van de netto koopsom.</li> <li>• Administratiekosten: 18%, te verminderen met het percentage kwantumkorting.</li> </ul>
<b>RendementsCorrectie</b>	<p>Bij RendementsCorrectie wordt de premie gecorrigeerd afhankelijk van de marktrente (20-jaars Euro Swap bid-rente).</p> <p><u>Kenmerken RendementsCorrectie</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• RendementsCorrectie geeft vooraf een korting of een opslag op de rekenrentepremie. Achteraf vindt geen overrentedeling meer plaats, ook niet na beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst.</li> <li>• Bepaling van de korting of opslag op dagbasis aan de hand van de marktrente (20-jaars Euro Swap bid-rente).</li> <li>• RendementsCorrectie wordt niet verleend of gevraagd over eventueel te verzekeren arbeidsongeschiktheidspensioen;</li> <li>• De RendementsCorrectie kent twee varianten: Vast en Variabel.</li> <li>• Voor het nabestaanden-overbruggingspensioen kennen we alleen de variant 'RendementsCorrectie Vast' (met een eigen percentage).</li> </ul>
<b>RendementsCorrectie Vast</b>	<p>De RendementsCorrectie Vast wordt eenmalig bepaald bij het tot stand komen van de overeenkomst op basis van de marktrente (20-jaars Euro Swap bid-rente) en de gemiddelde leeftijd van de deelnemers. Het percentage geldt voor de hele duur van de overeenkomst.</p> <p>Zwitserleven gebruikt de RendementsCorrectie Vast voor een correctie op de periodieke pensioenpremie. Daardoor wordt de rekenrentepremie hoger of lager. De RendementsCorrectie Vast is niet van toepassing op:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• De inkoop van verstreken dienstjaren bij aanvang van de uitvoeringsovereenkomst</li> <li>• De koopsom voor toeslagen</li> <li>• Inkomende en uitgaande individuele waardeoverdrachten</li> </ul> <p>Zwitserleven bepaalt in deze gevallen de actuele prijs van de garantie. Daarvoor gebruikt Zwitserleven de RendementsCorrectie Variabel.</p>
<b>RendementsCorrectie Variabel</b>	<p>De RendementsCorrectie Variabel wordt maandelijks vastgesteld op basis van de marktrente (20-jaars Euro Swap bid-rente). Een eventueel meeverzekerd nabestaanden-overbruggingspensioen kent een eigen rendementscorrectie op basis van RendementsCorrectie Vast.</p>
<b>Kosten RendementsCorrectie</b>	<p>Solvabiliteits- en beheerkostenvergoeding:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Premiebetalend pensioencontract: 0,25% afslag op de Euro Swap bid-rente</li> <li>• Premievrij pensioencontract: geen solvabiliteits- en beheerkostenvergoeding*</li> </ul> <p><small>*Uitzondering daarop zijn toeslagen en individuele uitgaande waardeoverdrachten. In die gevallen wordt gebruik gemaakt van de RendementsCorrectie Variabel. Daarin zijn de bovengenoemde solvabiliteits- en beheerkostenvergoeding verwerkt, als afslag op de Euro Swap bid-rente.</small></p>
<b>Toeslagen</b>	<p>Standaard geen toeslag op de pensioenen. Voor toeslagen op de pensioenen kan de werkgever incidenteel via koopsommen of periodiek via toeslagpremie extra betalingen doen. Bij de middelloonregeling kan toeslag worden verleend aan deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden.</p>
<b>Oplossing bij individuele waardeoverdracht (standaard meeverzekerd)</b>	<p>Bij een uitgaande individuele waarde overdracht loopt de werkgever het risico om (soms fors) te moeten bijbetalen. De oplossing verzekert de werkgever tegen dit risico.</p> <p>Bij het Zwitserleven i-Pensioen Middelloon verzekeren we deze oplossing standaard mee. Hiervoor betaalt de werkgever een opslag. De opslag bedraagt 0,7% over de bruto koopsom. Op verzoek kunt u afzien van het meeverzekeren van deze oplossing.</p> <p>Eerder bij Zwitserleven opgebouwde aanspraken vallen niet onder deze dekking. <u>Wilt u weten wat mogelijkheden zijn om de aanspraken van oudere pensioenregelingen ook te verzekeren?</u> Neemt u dan voor meer informatie</p>

contact met ons op.

De dekking geldt ook na beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst voor pensioenen die tijdens deze uitvoeringsovereenkomst zijn opgebouwd.

## Kwantumkorting

We corrigeren de administratiekorting door het geven van kwantumkorting. Het percentage kwantumkorting dat we geven hangt af van de totale jaarincasso van het pensioencontract én van de gemiddelde premie per deelnemer. De grensbedragen worden elk jaar per 1 juli door Zwitserleven getoetst en eventueel aangepast aan de hand van loon- en prijsindexcijfers.

De premies voor het nabestaanden-overbruggingspensioen tellen niet mee bij het jaarincasso voor het bepalen van het percentage kwantumkorting. We geven deze korting wel over de premies van het nabestaanden-overbruggingspensioen.

Gem. premie per deelnemer van – tot in Euro's	Totaal jaarlijks premievolume (van – tot) in Euro's								
	< €20.000	€ 20.000 – € 40.000	€ 40.000 – € 60.000	€ 60.000 – € 80.000	€ 80.000 – € 120.000	€ 120.000 – € 300.000	€ 300.000 – € 750.000	€ 750.000 – € 1.500.000	> € 1.500.000
0 - 2.000	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,75%	1,50%
2.000 - 3.000	0,00%	0,00%	0,00%	0,25%	2,00%	3,75%	5,00%	5,75%	6,50%
3.000 - 4.000	0,00%	0,00%	0,00%	2,25%	4,00%	6,00%	7,00%	8,00%	8,50%
4.000 - 5.000	0,00%	0,50%	0,75%	3,50%	5,25%	7,25%	8,25%	9,00%	9,75%
5.000 - 6.000	0,00%	0,75%	1,50%	4,25%	6,00%	8,00%	9,00%	9,75%	10,50%
6.000 - 7.000	0,00%	1,00%	2,00%	4,75%	6,50%	8,50%	9,50%	10,25%	11,00%
7.000 - 8.000	0,00%	1,25%	2,50%	5,25%	7,00%	8,75%	10,00%	10,75%	11,50%
8.000 - 9.000	0,00%	1,50%	2,75%	5,50%	7,25%	9,25%	10,25%	11,00%	11,75%
9.000 - 10.000	0,00%	1,50%	3,00%	5,75%	7,50%	9,25%	10,50%	11,25%	12,00%
10.000 - 12.500	0,00%	1,75%	3,25%	6,00%	7,75%	9,75%	10,75%	11,50%	12,25%
12.500 - 15.000	0,00%	1,75%	3,50%	6,25%	8,00%	10,00%	11,00%	12,00%	12,50%
15.000 - 17.500	0,00%	2,00%	3,75%	6,50%	8,25%	10,25%	11,25%	12,00%	12,75%
17.500 - 22.500	0,00%	2,00%	4,00%	6,75%	8,50%	10,50%	11,50%	12,25%	13,00%
> 22.500	0,00%	2,25%	4,25%	7,00%	8,75%	10,75%	11,75%	12,50%	13,25%

## Combinaties

U kunt verschillende pensioenregelingen onder één uitvoeringsovereenkomst combineren, bijvoorbeeld:

- een verschillend opbouwpercentage voor verschillende deelnemersgroepen;
- een verschillende eigen bijdrage voor verschillende deelnemersgroepen.

Hiervoor vragen we extra kosten zoals u kunt lezen in onze [Dienstencatalogus](#).

## Overige kosten

Echtscheiding: Geen kosten

Inkomende waarde overdracht: Geen kosten

Uurtarief: € 122,44 (2019) voor uitzonderlijke mutaties of berekeningen.

Dit bedrag indexeren we jaarlijks. Basis voor de indexering is de gemiddelde stijging van het consumentenprijsindexcijfer en het indexcijfer van de CAO lonen.

Meer diensten die niet onder onze normale dienstverlening vallen, vindt u in onze [Dienstencatalogus](#).

## Distributiestrategie

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

## Meer weten of een offerte maken?

Ga naar [zwitserleven.nl/adviseur](http://zwitserleven.nl/adviseur). U kunt daar zelf een offerte maken van het Zwitserleven i-Pensioen Middellood. Bij een premie groter dan € 150.000,- maken we graag een offerte op maat. Uw (Internal) Accountmanager regelt dit graag voor u.

Op [zwitserleven.nl/de hoogte van de rendementscorrectie](http://zwitserleven.nl/de-hoogte-van-de-rendementscorrectie) vindt u de actuele hoogte van de RendementsCorrectie Vast en Variabel.

*Maart 2019. Deze productkaart is uitsluitend informatief en er kunnen geen rechten aan worden ontleend.  
Raadpleeg voor de meest recente versie: [www.zwitserleven.nl](http://www.zwitserleven.nl)*