

Productinformatie Zwitserleven Exclusief Pensioen

Deze productinformatie is geldig voor uitvoeringsovereenkomsten met een ingangsdatum vanaf 1 juli 2023. Zwitserleven heeft het recht om op ieder moment deze productinformatie aan te passen.

Het Zwitserleven Exclusief Pensioen is een collectieve pensioenvoorziening voor werknemers op basis van een beschikbare premie op beleggingsbasis (premieovereenkomst). De risicodekking wordt altijd gefinancierd met extra premie boven op de beleggingspremie. De werkgever stelt de kaders van de regeling vast, zoals de hoogte van de beleggingspremie (netto beschikbare premie), risicodekkingen en de eigen bijdrage van de deelnemer. De beschikbare premie wordt volledig belegd.

Een werkgever kan zijn werknemers de mogelijkheid bieden om te kiezen voor de ZekerheidZwitch. Bij de ZekerheidZwitch in ProfielBeleggen wordt vanaf het moment dat de risicoafbouw in de lifecycle start, iedere maand een deel van de beleggingen onttrokken voor de koop van uitgestelde pensioenen bij de verzekeraar Zwitserleven. Zo heeft de deelnemer voor zijn pensioendatum al zekerheid over het pensioen. Bij VrijBeleggen kan een deelnemer zelf een deel van de beleggingswaarde omzetten. De beleggingsmix van ProfielBeleggen sluit aan op een keuze voor een variabele of vaste pensioenuitkering.

Doelgroep	Zwitserleven Exclusief Pensioen is geschikt voor werkgevers die: <ul style="list-style-type: none">• een pensioenregeling met budgetteerbare kosten willen hebben.• accepteren dat het beleggingsrisico bij hun werknemers ligt.• mogelijkheden willen bieden aan hun werknemers, zoals aanvullende pensioenverzekeringen, beleggingskeuzes en PensioenAanvullen.• niet onder de verplichtstelling van een bedrijfstakpensioenfonds vallen.• een pensioenregeling willen die geen gevolgen heeft voor de balans. Dit geldt vaak voor beursgenoteerde bedrijven die onder IFRS of US GAAP rapporteren.
Soort pensioenregeling	Beschikbare premieregeling (premieovereenkomst).
Staffel voor beleggingspremie	<ul style="list-style-type: none">• Ministeriële staffels: Het Ministerie van Financiën publiceert regelmatig nieuwe fiscaal maximale netto beschikbare premiestaffels met 3% en 4% rekenrente.• Kostprijsstaffels (marktrentestaffels). Deze zijn gebaseerd op een rente van respectievelijk 0,5%, 0,75%, 1%, 1,5%, 2% en 2,5%. Afhankelijk van de wens voor een van deze kostprijsstaffels zijn er voorwaarden om deze te mogen sluiten.
Hoogte staffel	Ieder gewenst percentage tot en met 100% van de gekozen staffel. Een gelijkblijvend percentage beschikbare premie is mogelijk.
Minimumpremie	Geen minimale premie.
Toetredingsleeftijd	18, 20 of 21 jaar.
Peildatum	1 januari.
Pensioenrichtdatum	1 ^e van de maand waarin de deelnemer de pensioenleeftijd bereikt (standaard 68 jaar). Bij een staffel met een rekenrente van 3% of 4% is een pensioenrichtdatum van 67 jaar ook mogelijk.
Betalingstermijn	Per maand vooraf.
Betaalwijze	Premies worden via een factuur bij de werkgever in rekening gebracht (op verzoek: via automatische incasso).
Contractduur	5 jaar.
Opzegtermijn	2 maanden.

DEKKINGEN**Ouderdoms- en
partnerpensioen ná
de pensioendatum**

Op de pensioendatum wordt het aanwezige pensioenkapitaal gebruikt voor de koop van een levenslang ouderdomspensioen en een levenslang partnerpensioen. De deelnemer kan kiezen voor een vaste pensioenuitkering, een variabele pensioenuitkering of een combinatie hiervan. Als de deelnemer heeft gekozen voor de ZekerheidZwitch, ontvangt hij vanaf de pensioendatum iedere maand het gekochte vaste (gegarandeerde) ouderdomspensioen. Het gekochte partnerpensioen wordt uitgekeerd aan de partner als de deelnemer overlijdt na de pensioendatum. Meer informatie over de ZekerheidZwitch leest u verderop in deze productkaart.

**Partner- en wezen-
pensioen vóór
de pensioendatum**

- De werkgever bepaalt of partner- en wezenpensioen verplicht of vrijwillig zijn. Als de dekkingen vrijwillig zijn, dan is de premie volledig voor rekening van de deelnemer.
 - Als het partner- en wezenpensioen verplicht zijn, worden het partner- en wezenpensioen op basis van onbepaalde partner verzekerd. Het gebruikte tarief is dan sekseafhankelijk.
 - Als het partner- en wezenpensioen vrijwillig zijn, worden het partner- en wezenpensioen op basis van bepaalde partner verzekerd. Het gebruikte tarief is dan sekseneutraal.
- De opgebouwde beleggingswaarde vervalt bij overlijden aan Zwitserleven. Als tegenprestatie ontvangt de (ex) deelnemer maandelijks een vergoeding in de vorm van negatieve risicopremies. Deze worden toegevoegd aan de beleggingswaarde, die hierdoor toeneemt.
- De hoogte van het partnerpensioen is:
 - Eindloon maximaal 1,16% van de pensioengrondslag per dienstjaar.
 - Middelloon maximaal 1,313% van de pensioengrondslag per dienstjaar.
- De hoogte van het wezenpensioen is 20% van het partnerpensioen.
- De eindleeftijd van het wezenpensioen is 18 of 21 jaar.
- We betalen soms ook na de eindleeftijd wezenpensioen. Dat doen we als een kind op de eindleeftijd een Wajong uitkering krijgt. We betalen wezenpensioen zolang een kind deze Wajong uitkering krijgt en tot uiterlijk 27 jaar. Studeert een kind voor of na de eindleeftijd? Dan betalen we wezenpensioen zolang een kind deze studie volgt en tot uiterlijk 27 jaar.
- De uitkering van het wezenpensioen verdubbelen we voor volle wezen.
- Het partner- en wezenpensioen kan gelijkblijvend worden verzekerd. Of met een jaarlijkse stijging na ingang van 1%, 2% of 3%.
- Bij uitdiensttreden is het mogelijk om voor de partner een deel van het partnerpensioen te blijven verzekeren. Hiervoor worden dan maandelijks risicopremies onttrokken aan de beleggingswaarde.

**Nabestaanden-
overbruggingspensioen
(NOVP)**

- De werkgever bepaalt of het NOVP verplicht of vrijwillig is. Als de dekking vrijwillig is, is de premie volledig voor rekening van de deelnemer.
 - Als de dekking verplicht is, wordt het NOVP op basis van onbepaalde partner verzekerd. Het gebruikte tarief is dan sekseafhankelijk.
 - Als de dekking vrijwillig is, wordt het NOVP op basis van bepaalde partner verzekerd. Het gebruikte tarief is dan sekseneutraal.
- De werkgever kan kiezen uit:
 - 87,5% van 8/7 Anw-uitkering (€ 17.859,72 in 2023).
 - 100% van 8/7 Anw-uitkering (€ 20.411,11 in 2023).
 - een percentage van 2% tot 100% van 8/7e van de Anw-uitkering.
 - een verzekerd bedrag van € 10.000.
- Het NOVP kan gelijkblijvend worden verzekerd, of met een jaarlijkse stijging na ingang van 1% of 2%. Bij 2% stijging geldt een maximaal verzekerd bedrag van 87,5% van 8/7 ANW-uitkering (€ 17.859,72 in 2023). Hogere bedragen met maximaal 1% stijging na ingang.
- De dekking van het NOVP eindigt uiterlijk op de pensioendatum van de deelnemer.
- De uitkering van het NOVP eindigt op de AOW-ingangsdatum van de partner van de deelnemer.

Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid (PVA)

- Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid (PVA) wordt meeverzekerd bij alle dekkingen.
- De mate van arbeidsongeschiktheid wordt door het UWV vastgesteld.
- De hoogte van de PVA-opslag is afhankelijk van de hellingshoek van de staffel en bedraagt bij de maximale staffel 4,2%. Meer informatie staat in het document 'Technische grondslagen'.
- De beoordeling vindt plaats volgens het 6-klassensysteem (WIA-volgend):

Arbeidsongeschiktheidsgraad	Het percentage van de premie dat Zwitserleven voor haar rekening neemt
80% of meer	100,0%
65% - 80%	72,5%
55% - 65%	60,0%
45% - 55%	50,0%
35% - 45%	40,0%
Minder dan 35%	0,0%

Arbeidsongeschiktheidspensioen (AOP)

- Als de werkgever ervoor kiest om arbeidsongeschiktheidspensioen te verzekeren, is het voor de deelnemers een verplichte dekking.
- De beoordeling van de arbeidsongeschiktheid vindt plaats op basis van gangbare arbeid, volgens het 6-klassensysteem (WIA-volgend). De mate van arbeidsongeschiktheid wordt door het UWV vastgesteld.
- De hoogte van het arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt 70% boven de WIA-loongrens en/of 10 of 20% onder de WIA-loongrens. Het maximale arbeidsongeschiktheidspensioen boven de WIA-loongrens is € 150.000,-.
- Het arbeidsongeschiktheidspensioen kan gelijkblijvend worden verzekerd, of met een jaarlijkse stijging na ingang van 1%, 2% of 3%.

Arbeidsongeschiktheidsgraad	De jaarlijkse uitkering van het verzekerde arbeidsongeschiktheidspensioen
80% of meer	100,0%
65% - 80%	72,5%
55% - 65%	60,0%
45% - 55%	50,0%
35% - 45%	40,0%
Minder dan 35%	0,0%

PensioenAanvullen

- De werkgever bepaalt of de deelnemers het pensioen mogen aanvullen (PensioenAanvullen).
- PensioenAanvullen kan met maandelijkse premies of met eenmalige stortingen.
- De werkgever bepaalt of PVA kan worden meeverzekerd bij PensioenAanvullen.
- Voor de PVA-opslag geldt een leeftijdsafhankelijke tarief tabel. Meer informatie staat in het document 'Technische grondslagen'.
- Kiest een deelnemer voor de ZekerheidZwitch? Dan geldt de ZekerheidZwitch automatisch ook voor het kapitaal dat wordt opgebouwd met PensioenAanvullen.

BELEGGINGEN

Mogelijkheden werkgever

De werkgever kan kiezen uit verschillende beleggingsmethodes.

De volgende combinaties zijn mogelijk:

- HorizonBeleggen met mogelijkheid tot ProfielBeleggen.
- HorizonBeleggen met mogelijkheid tot ProfielBeleggen en VrijBeleggen.

De inhoud van de verschillende beleggingsmethodes staat hieronder uitgelegd.

Wilt u hier meer over lezen? Kijk dan op [zwitserleven.nl/beleggingsvormen](https://www.zwitserleven.nl/beleggingsvormen).

HorizonBeleggen

Een deelnemer belegt standaard volgens HorizonBeleggen. De deelnemer hoeft geen beleggingskeuze te maken. Zwitserleven is verantwoordelijk voor de risicoafbouw (ook wel prudent beleggen).

Zwitserleven belegt bij HorizonBeleggen minder risicovol naarmate de pensioenrichtdatum dichterbij komt.

HorizonBeleggen sluit aan bij het kopen van een vaste uitkering op de pensioendatum.

ProfielBeleggen	<p>Bij ProfielBeleggen vragen wij het beleggerprofiel van de deelnemer door middel van een vragenlijst. Afhankelijk van de uitkomst wordt meer of minder risicovol belegd. Dit varieert van voorzichtig tot offensief. Dit is ook afhankelijk van de voorbereiding op vast of variabel pensioen. Ook hier geldt dat (afhankelijk van het profiel) minder risicovol wordt belegd naarmate de pensioenrichtdatum dichterbij komt.</p> <p>De beleggingsmix van ProfielBeleggen sluit aan op een keuze voor een variabele of vaste pensioenuitkering. De deelnemer maakt op de pensioendatum een definitieve keuze voor een vaste of variabele pensioenuitkering.</p>
VrijBeleggen	<p>Bij VrijBeleggen maakt de deelnemer zelf keuzes voor de beleggingen. Na vaststellen van een beleggerprofiel kan de deelnemer in één of meer beleggingsfondsen beleggen.</p>
Rebalancing	<p>Zwitserleven maakt gebruik van bandbreedtes. Op het moment dat een bandbreedte geraakt wordt sturen we bij. Deze bandbreedte is 15% relatief. Dit betekent dat als een fonds 50% uitmaakt van een lifecycle, we bijsturen als het gewicht van dit fonds 7,5% meer of minder is geworden. Bij HorizonBeleggen en ProfielBeleggen kan er wel sprake zijn van rebalancing. Dat is maximaal 1x per maand.</p> <p>Er wordt pas een rebalancing uitgevoerd als op een fonds meer dan 15% wordt afgeweken van de strategische verdeling op dat ene moment in de maand.</p>
ZekerheidZwitch	<p>Met de ZekerheidZwitch kunnen (gewezen) deelnemers ervoor kiezen om op het moment dat de risicoafbouw in de lifecycle start een vast pensioen aan te kopen. Er wordt vanaf dat moment tot de pensioendatum elke maand een nieuw stuk vast ouderdoms- en partnerpensioen na de pensioendatum ingekocht (onbepaald systeem). Het percentage van de beleggingswaarde dat wordt gebruikt voor het aankopen van vaste pensioenen hangt af van het beleggerprofiel van de deelnemer. Hierdoor heeft de deelnemer meer zekerheid over de hoogte van het pensioen naarmate de pensioendatum dichterbij komt.</p> <p>Meer informatie over de ZekerheidZwitch vind u op zwitserleven.nl/zekerheidzwitch.</p>
Vorbereiden op Direct Ingaand Variabel Pensioen	<p>De beleggingsmix van ProfielBeleggen sluit aan op een keuze voor een variabele of vaste pensioenuitkering of een combinatie daarvan. De (gewezen) deelnemer kan vanaf het moment dat de risicoafbouw in de lifecycle start al rekening houden met een variabele uitkering vanaf de pensioendatum. Als de (gewezen) deelnemer op de pensioendatum ervoor kiest om door te beleggen maakt hij kans op een hoger pensioen. Maar hij loopt hierdoor ook langer risico.</p>
Keuzemomenten voor de deelnemer	<p>Er zijn twee belangrijke keuzemomenten voor de deelnemer:</p> <ul style="list-style-type: none">• Op het moment dat de risicoafbouw in de lifecycle start, heeft de deelnemer een belangrijk keuzemoment. Dit moment is afhankelijk van het beleggerprofiel van een deelnemer. Hierin wordt de keuze geboden voor de ZekerheidZwitch en zich voor te bereiden op variabel pensioen. De deelnemer heeft de vrijheid om later in of uit te stappen. Het met de ZekerheidZwitch gekochte vaste pensioen blijft staan.• De deelnemer kan op de pensioendatum een definitieve keuze maken voor een vaste of variabele pensioenuitkering.
Direct Ingaand Variabel Pensioen bij Zwitserleven	<p>Het kenmerk van variabel pensioen is dat ieder jaar de hoogte van de pensioenuitkering wordt aangepast aan het behaalde rendement. Bij een beter dan verwacht rendement ontvangt de deelnemer een hoger pensioen. Bij een slechter dan verwacht rendement wordt de pensioenuitkering verlaagd.</p> <p>Wilt u hier meer over lezen? Kijk dan op zwitserleven.nl/profielbeleggen.</p>
DUURZAAMHEID BELEGGINGEN	<p>Op basis van de informatie in dit overzicht kan een werkgever bepalen of het product past bij zijn duurzaamheidsdoelstellingen en/of voorkeuren.</p> <p>Deze informatie gaat over de duurzaamheidsfactoren van dit product. Hieraan kunt u de duurzaamheidsvoorkeuren van de klant koppelen. Daarom baseren wij deze informatie op de drie wettelijk bepaalde categorieën voor duurzaam beleggen. Deze informatie is nog beperkt en onvolledig. Dit komt omdat op dit moment geen of nog niet voldoende gegevens beschikbaar zijn. Deze zullen beschikbaar komen via rapportages op basis van nieuwe Europese regelgeving, zoals SFDR en Taxonomie Verordening. Een aantal van deze regels zijn nog niet in werking getreden. Vanaf 2023 zullen meer gegevens beschikbaar worden gesteld. Wij kunnen dan meer informatie verstrekken. Wij passen dan deze informatie verder aan. Dit doen wij ook met de informatie op onze website over ons duurzaam beleggingsbeleid.</p>

SFDR-Kwalificatie	Op grond van Europese wetgeving (Sustainable Finance Disclosure Regulation) wordt dit product gekwalificeerd als een product dat de duurzaamheidskenmerken ecologisch en sociaal (ES-kenmerken) promoot.
Duurzame doelstelling	Dit product heeft geen duurzame doelstelling.
Minimum aandeel Taxonomie beleggingen	Dit product hanteert geen minimum aandeel in beleggingen die in lijn zijn met de Europese richtlijnen voor duurzame activiteiten.
Minimum aandeel SFDR duurzame beleggingen	Dit product hanteert geen minimum aandeel voor duurzame beleggingen in de zin van de SFDR.
Ongünstige effecten op duurzaamheidsfactoren	Dit product houdt rekening met ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren.
Duurzaamheidskenmerken van dit product:	<p>Op dit product is een duurzaamheidsbeleid van toepassing dat bestaat uit twee stappen:</p> <p>Onderliggende beleggingen worden gescreend op de volgende fundamentele beleggingsbeginselen:</p> <ul style="list-style-type: none">• Naleving van fundamentele mensenrechten;• Naleving van fundamentele arbeidsrechten;• Betrokkenheid bij controversiële wapens en/of productie en verkoop van civiele vuurwapens en/of levering van militair materieel aan militaire regimes;• Naleving internationale sancties;• Systematische betrokkenheid bij fraude, corruptie en belastingontduiking;• Significante betrokkenheid bij producten of bedrijven die schade toebrengen aan de menselijke (geestelijke) gezondheid of het dierenwelzijn;• Systematische betrokkenheid bij ernstige milieuschade. <p>Onvoldoende naleving van deze fundamentele beleggingsbeginselen leidt tot uitsluiting.</p> <p>Vervolgens worden de onderliggende beleggingen gescreend op de volgende de volgende materiële duurzaamheids-indicatoren:</p> <ul style="list-style-type: none">• Gebruik fossiele brandstoffen;• Watergebruik;• Landgebruik;• Beheer van (chemisch) afval;• Organisatorische inrichting en integriteit;• Beheer van sociaal kapitaal;• Beheer van menselijk kapitaal. <p>Welke van de bovenstaande duurzaamheidsindicatoren het meest relevant zijn, hangt af van de sector waar een onderneming waar in belegd wordt actief is. Of en in hoeverre de onderneming voldoet aan de vereisten van Zwitserleven voor een duurzame bedrijfsvoering, wordt bepaald door de individuele score en geaggregeerde score voor bovenstaande duurzaamheidsindicatoren. Voldoet een onderneming nog niet, dan maken we een inschatting of en in hoeverre de onderneming in staat is de transitie naar een volledig duurzame bedrijfsvoering te maken. Als dat niet mogelijk is sluiten we de betreffende onderneming uit van beleggingen.</p> <p>Het duurzaamheidsbeleid is mogelijk niet op alle beleggingen van toepassing als het om VrijBeleggen gaat.</p>

ADMINISTRATIEKOSTEN WERGEVER

De administratiekosten zijn afhankelijk van de totale beleggingspremie per jaar (exclusief risicopremies) en worden maandelijks in rekening gebracht. De administratiekosten worden elk jaar op de peildatum bepaald. De werkgever betaalt de administratiekosten voor:

- de deelnemers voor wie beleggingspremie verschuldigd is, en
- de geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemers die bij de werkgever in dienst zijn.

De maandelijkse administratiekosten per deelnemer zijn (2023):

Premievolume op de peildatum		
Vanaf	Tot	Kosten per deelnemer incl. PensioenAanvullen
-	€ 21.000,-	€ 9,94
€ 21.000,-	€ 42.000,-	€ 9,54
€ 42.000,-	€ 85.000,-	€ 9,01
€ 85.000,-	€ 210.000,-	€ 8,02
€ 210.000,-	€ 425.000,-	€ 7,03
€ 425.000,-	€ 640.000,-	€ 6,53
€ 640.000,-	-	€ 5,76

Prijs op maat

Bij een premievolume (beschikbare premie en risicopremies, exclusief administratiekosten) van meer dan € 150.000,- maken we graag een offerte op maat. Uw accountmanager regelt dit graag voor u.

BELEGGINGSKOSTEN

Fondskosten

De totale beleggingskosten bestaan uit 'beheerkosten' die verrekend worden met de beleggingswaarde, en een 'lopende kostenfactor' (LKF) die verrekend wordt in de koers van een fonds. Voor transacties worden in- en uitstapkosten in de koers verwerkt.

De informatie over de fondsen en de fondskosten is opgenomen in de Essentiële Beleggingsinformatie en de Prospectus van het fonds (zie [zwitserleven.nl/fondsen](https://www.zwitserleven.nl/fondsen)).

Switchkosten

Er zijn geen administratiekosten voor het verwerken van een switch.

OVERIGE KOSTEN

Echtscheiding

Er zijn geen kosten voor het verwerken van een echtscheiding.

Waardeoverdracht

- Er zijn geen kosten voor een **individuele** waardeoverdracht.
- Er zijn geen kosten verbonden aan een inkomende **collectieve** waardeoverdracht
- Bij een uitgaande **collectieve** waardeoverdracht brengen we de kosten in twee delen in rekening:
 1. Voor het berekenen van de offerte zijn de kosten:
 - Aantal polissen in de opgave x € 34,80 (2023).
 - Minimaal € 347,-
 - Maximaal € 3.479,- (2023).
 2. Voor het verwerken in de administratie:
 - Aantal over te dragen polissen x € 13,92 (2023).

Kijk voor meer informatie op [zwitserleven.nl/diensten](https://www.zwitserleven.nl/diensten).

Uurtarief

We spreken van tevoren af welke werkzaamheden we doen. Als we niets hebben afgesproken, betaalt de werkgever € 139,19 (2023) per uur. Dit bedrag indexeren we jaarlijks. Basis voor de indexering is de gemiddelde stijging van het consumentenprijsindexcijfer en het indexcijfer van de CAO lonen.

Kijk voor meer informatie op [zwitserleven.nl/diensten](https://www.zwitserleven.nl/diensten).

TECHNISCHE GRONDSLAGEN

Leeftijdscorrectie bij leven

Deelnemer: Leeftijdscorrectie -3 jaar.

Overlevingstabel

Sekseafhankelijk:

- Deelnemer: ZL 2022 sekseafhankelijk voor mannen/vrouwen.
- Partner: ZL 2022 sekseafhankelijk voor mannen/vrouwen.

Sekseneutraal:

- Deelnemer: ZL 2022 sekseneutraal voor de deelnemer.
- Partner: ZL 2022 sekseneutraal voor de partner.

Leeftijdscorrectie bij overlijden

• **Verplichte dekkingen** (onbepaalde partner, sekseafhankelijk tarief):

- Deelnemer: Leeftijdscorrectie 0 jaar.

- Partner: Leeftijdscorrectie -1 jaar.

- Vrouw t.o.v. Man: Fictief leeftijdsverschil -2 jaar (we veronderstellen, voor verzekeringen van partnerpensioen, dat een man 2 jaar ouder is dan een vrouw. Dit geldt zowel wanneer de man hoofdverzekerde is, als wanneer de vrouw hoofdverzekerde is.

• **Vrijwillige dekkingen** (bepaalde partner, sekseneutraal tarief):

- Deelnemer: Leeftijdscorrectie +1 jaar

- Partner: Leeftijdscorrectie -1 jaar.

- Partner t.o.v. deelnemer: Fictief leeftijdsverschil -2 jaar (we veronderstellen, voor verzekeringen van partnerpensioen, dat de hoofdverzekerde 2 jaar ouder is dan de partner.

Rente

Voor de vaststelling van de premie voor het partner-, wezen- en nabestaandenoverbruggingspensioen geldt een gegarandeerde rekenrente van 2,5%.

De premie wordt gecorrigeerd met de RendementsCorrectie. De RendementsCorrectie is afhankelijk van de marktrente (20-jaars Euro Swap-bidrente). De RendementsCorrectie staat voor de hele contractduur vast.

Excassokosten

1,5% opslag.

UITGESTELD PENSIOEN

ZekerheidZwitch Overlevingstabel

ZL 2016 uitgesteld pensioen (UP) voor de deelnemer.

BIJ OVERLIJDEN

Leeftijdscorrectie deelnemer

Geen.

Sekseneutraal

Partner is 2 jaar jonger dan deelnemer.

Sekse-afhankelijk

Man is 2 jaar ouder dan vrouw.

Marktrente

Euribor bidrente swapcurve +0,20%.

Solvabiliteit

0,20% afslag op de marktrente.

Beheerkostenvergoeding

0,15% afslag op de marktrente.

Excassokosten

1,5% opslag.

Distributiestrategie

Zwitserleven Exclusief Pensioen is een complex product en vereist advies. Een werkgever moet zich daarom goed laten adviseren of Zwitserleven Exclusief Pensioen de best passende keuze is. Zwitserleven werkt hiervoor samen met professionele, onafhankelijke adviseurs. Zij kunnen beoordelen of Zwitserleven Exclusief Pensioen past bij de werkgever en zijn werknemers.

De adviseur biedt dit product alleen aan buiten de doelgroep als hij kan onderbouwen dat dit product toch passend is voor de werkgever en zijn werknemers.

Deze productkaart is uitsluitend informatief en er kunnen geen rechten aan worden ontleend.

Raadpleeg voor de meest recente versie: [zwitserleven.nl](https://www.zwitserleven.nl).