

Productinformatie Netto Pensioen van Zwitserleven PPI

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

Het Netto Pensioen van Zwitserleven PPI is een pensioenproduct voor werkgevers met werknemers met een loon dat hoger is dan € 128.810,- (2023). Het pensioenproduct wordt alleen in combinatie met een basis- en/of excedentregeling bij Zwitserleven PPI aangeboden.

De toezegging is een beschikbare premieregeling op basis van beleggingen (zuivere premieovereenkomst) en naar keuze een nabestaandenpensioen (netto-partner- en netto-wezenpensioen). De werkgever kan ervoor kiezen om premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (PVA) mee te verzekeren. De premie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en de premie voor het nabestaandenpensioen brengen we in rekening bij de werkgever naast de beleggingspremie.

Doelgroep Het Netto Pensioen van Zwitserleven PPI is geschikt voor werkgevers met werknemers met een loon boven de aftoppingsgrens die:

- een basis- en/of excedentregeling bij Zwitserleven PPI hebben.
- accepteren dat het beleggingsrisico bij hun werknemers ligt.
- de mogelijkheid willen aanbieden om netto-pensioen op te bouwen en een netto-nabestaandenpensioen te verzekeren.

Soort pensioenregeling Beschikbare premieregeling (premieovereenkomst) met naar keuze een risicoverzekering (uitkeringsovereenkomst).

Staffel 3% rekenrente of 4% rekenrente voor netto pensioen (o.b.v. stafelbesluit december 2019), exclusief de verzekeringspremies voor netto-nabestaandenpensioen.

Leeftijd	Percentage netto-pensioengrondslag bij	
	onder stafel II 3% rekenrente (stafel II x 48,5%)	onder stafel II 4% rekenrente (stafel II x 50,5%)
15	3,4%	2,0%
20	3,7%	2,2%
25	4,4%	2,7%
30	5,0%	3,3%
35	5,9%	4,0%
40	6,8%	4,9%
45	7,9%	6,1%
50	9,3%	7,4%
55	10,9%	9,1%
60	12,9%	11,3%
65	14,9%	13,6%

Netto-pensioengrondslag:

(fulltime loon – maximum pensioengevend loon [2023: € 128.810,-]) x parttimepercentage.

Pensioenpremie/vrijwilligheid Een werknemer mag kiezen of hij wel of niet meedoet aan het Netto Pensioen van Zwitserleven PPI. Een deelnemer kan op individueel niveau zelf besluiten om minimaal 50% en maximaal 100% van de toegezegde stafelpremie in te leggen. Daarnaast mag een deelnemer met partner kiezen of hij wel of niet deelneemt aan het nabestaandenpensioen. Deze keuzes verwerken we op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de keuze is gemaakt.

Minimumpremie Geen minimale premie.

Maximumloon Een fulltime loon van € 400.000,-.

Toetredingsleeftijd Gelijk aan de toetredingsleeftijd in de basis- en/of excedentregeling (pensioenregeling onder de € 128.810,- in 2023).

Peildatum 1 januari.

Pensioenrichtdatum 1^e van de maand waarin de deelnemer de pensioenleeftijd bereikt (standaard 68 jaar).

Betalingstermijn	Per maand vooraf.
Betaalwijze	Premies en kosten worden via een factuur bij de werkgever in rekening gebracht. De werkgever verrekenet deze premies en kosten met het nettoloon van de werknemer.
Compensatie niet-deelnemers	Als de werkgever een bijdrage (in de pensioenpremies, verzekeringspremies en kosten) doet in de Netto Pensioenregeling van Zwitserleven PPI, dan moet de werkgever deze bijdrage in de vorm van belast loon compenseren aan werknemers die in een vergelijkbare situatie zitten maar niet willen deelnemen. Dit zijn afspraken tussen werkgever en werknemer.
Contractduur	Geen contractduur. Voor de tariefbepaling kan gekozen worden tussen 'en bloc' en tariefgarantie. Voor de Netto Pensioenregeling bij de PPI wordt daarbij de keuze gevolgd van de basis- en/of excedentregeling. Het contract eindigt echter uiterlijk gelijk met de beschikbare premiereregeling op beleggingsbasis (pensioenregeling onder de € 128.810,- [2023]).
Opzegtermijn	2 maanden.
Wijzigingen	Is er sprake van 'en bloc', dan kan Zwitserleven PPI de overeenkomst en de bijlagen zonder instemming van de werkgever wijzigen. Wij kunnen dan de tarieven en de voorwaarden wijzigen. Is sprake van 'tariefgarantie', dan staan gedurende een vooraf overeengekomen periode de tarieven vast. Als wij de overeenkomst opzeggen of wijzigen, ontvangt de werkgever minimaal 4 maanden vóór de opzegging/wijziging hierover bericht.

DEKKINGEN

Netto-ouderdoms- en netto-partnerpensioen ná de pensioendatum	Op de pensioendatum wordt het aanwezige pensioenkapitaal gebruikt voor de aankoop van een levenslang netto-ouderdomspensioen en een levenslang netto-partnerpensioen.
Netto-nabestaanden-pensioen vóór de pensioendatum (netto- partner- en netto-wezenpensioen)	<ul style="list-style-type: none">• De dekking is vrijwillig.• De werkgever betaalt de premie voor het netto-nabestaandenpensioen naast de beschikbare premie.• De hoogte van het netto-partnerpensioen is:<ul style="list-style-type: none">- Eindloon maximaal 0,586% van de pensioengrondslag per dienstjaar.- Middelloon maximaal 0,663% per dienstjaar van de pensioengrondslag per dienstjaar.• De hoogte van het netto-wezenpensioen is maximaal 20% van het partnerpensioen.• De eindleeftijd van het netto-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%.
Uitkeren van de beleggingswaarde bij overlijden	De beleggingswaarde van deelnemers die overlijden tijdens actief dienstverband of een periode waarbij premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is verleend (PVA), wordt gebruikt voor indexatie van het netto-partnerpensioen. Is er geen netto-partnerpensioen verzekerd? Of werkt de deelnemer niet meer bij die werkgever, dan keren we de waarde van de beleggingen uit aan de nabestaande(n). De nabestaande(n) is(zijn) verplicht om van deze waarde een netto-pensioen te kopen. Zijn er geen nabestaanden, dan vervalt de waarde aan de Zwitserleven PPI.

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (PVA)

- De werkgever kiest wel of niet voor verzekering van PVA bij aanvang van de regeling.
- De deelnemer betaalt zelf de PVA-premie.
- Als PVA is gekozen, wordt PVA voor alle deelnemers verplicht meeverzekerd.
- De beoordeling vindt plaats volgens het 6-klassensysteem (WIA-Volgend).
- De hoogte van arbeidsongeschiktheid wordt door het UWV vastgesteld.
- De PVA-opslag is 4,02% (staffel II 3% rekenrente) en 4,2% (staffel II 4% rekenrente).

Arbeitsongeschiktheidsgraad	Het percentage van de premie die 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%

PensioenAanvullen

Niet mogelijk.

Begunstiging

Netto-ouderdompensioen: werknemer.

Netto-partnerpensioen: partner.

Netto-wezenpensioen: kinderen van werknemer jonger dan 27 jaar. (Definitie partner en kinderen, zie reglement).

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 beleggingsvormen staat hieronder uitgelegd. Wilt u hier meer over lezen? Kijk dan op zwitserleven.nl/beleggingsvormen.

HorizonBeleggen

Een deelnemer belegt standaard volgens HorizonBeleggen. De deelnemer hoeft geen beleggingskeuze te maken. Zwitserleven PPI is verantwoordelijk voor de risicoafbouw (ook wel prudent beleggen). Zwitserleven PPI belegt bij HorizonBeleggen minder risicovol naarmate de pensioenrichtdatum dichterbij komt. HorizonBeleggen sluit aan bij het kopen van een vaste uitkering op de pensioendatum.

ProfielBeleggen

Bij ProfielBeleggen vragen wij het beleggerprofiel van de deelnemer via 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 minder risicovol wordt belegd naarmate de pensioenrichtdatum dichterbij komt.

Vorbereiden op Direct Ingaand Variabel Pensioen

De beleggingsmix van ProfielBeleggen sluit aan op een voorkeur voor een variabel of vast pensioeninkomen of een combinatie daarvan. De (gewezen) deelnemer kan vanaf het moment dat de risicoafbouw in de lifecycle start al rekening houden met een variabel pensioeninkomen vanaf de pensioendatum. Als de (gewezen) deelnemer op de pensioendatum ervoor kiest om door te beleggen, dan maakt hij kans op een hoger pensioen. Maar hij loopt hierdoor ook langer risico.

VrijBeleggen

De deelnemer maakt dan zelf keuzes voor de beleggingen. Na vaststellen van een beleggerprofiel kan de deelnemer in een of meer beleggingsfondsen beleggen.

Rebalancing

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, dan wordt bijgestuurd 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 1x per maand.

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.

ZekerheidZwitch	De ZekerheidZwitch (het kopen van een uitgesteld vast pensioeninkomen) is niet mogelijk bij het Netto Pensioen van Zwitserleven PPI.
BELEGGINGSKOSTEN	
Fondskosten	<p>De totale fondskosten bestaan uit 'beheerkosten' (die verrekend worden met de beleggingswaarde) en een 'lopende kostenfactor/servicefee' (die verrekend wordt in de koers van een fonds). Voor transacties worden in- en uitstapkosten in de koers verwerkt.</p> <p>Meer informatie over de fondsen en de fondskosten is opgenomen in de Essentiële Beleggingsinformatie en Prospectus van het fonds (zie zwitserleven.nl/fondsen).</p>
Switch-kosten	Er zijn geen administratiekosten voor het verwerken van een switch.
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 inwerking 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.
Ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren	Dit product houdt rekening met ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren.
Duurzaamheids- kenmerken 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>

Vervolgens worden de onderliggende beleggingen gescreend op de volgende materiële duurzaamheidsindicatoren:

- Gebruik fossiele brandstoffen;
- Watergebruik;
- Landgebruik;
- Beheer van (chemisch) afval;
- Organisatorische inrichting en integriteit;
- Beheer van sociaal kapitaal;
- Beheer van menselijk kapitaal.

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.

Het duurzaamheidsbeleid is mogelijk niet op alle beleggingen van toepassing als het om VrijBeleggen gaat.

OVERIGE KOSTEN

Administratiekosten

De administratiekosten zijn € 60,- per deelnemer per jaar (verdeeld over 12 maanden). De werkgever draagt deze kosten af aan Zwitserleven PPI en verrekent deze kosten met het nettoloon van de deelnemer. We vragen alleen kosten voor de periode dat er aan de regeling wordt deelgenomen.

Echtscheiding

Er worden geen kosten in rekening gebracht bij echtscheiding.

Waardeoverdracht

Er worden geen kosten in rekening gebracht bij inkomende en uitgaande waardeoverdrachten.

Collectieve Waardeoverdracht

Alleen toegestaan als sprake is van een collectieve waardeoverdracht van de basis pensioenregeling.

Uurtarief

Bij uitzonderlijke wijzigingen of berekeningen wordt een uurtarief van € 139,19 (2023) in rekening gebracht bij de werkgever. Kijk voor meer informatie op zwitserleven.nl/diensten.

Distributiestrategie

Het Netto Pensioen van Zwitserleven PPI is een complex product en vereist advies. Een werkgever moet zich daarom goed laten adviseren of het Netto Pensioen van Zwitserleven PPI de best passende keuze is. Zwitserleven PPI werkt hiervoor samen met professionele, onafhankelijke adviseurs. Zij kunnen beoordelen of het Netto Pensioen van Zwitserleven PPI 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.

TECHNISCHE GRONDSLAGEN

Overlevingstafel

ZL 2022 Netto Pensioen sekseneutraal (eigen tafel voor hoofd- en medeverzekerde) technische rente nabestaanden-pensioen 2,5%, gecorrigeerd met een RendementsCorrectie (20-jaars Euro Swap bidrente).

Leeftijdscorrectie

Hoofdverzekerde - 3 jaar als gekozen is voor negatieve risicopremie
Medeverzekerde -1 jaar (bij overlijden).

Leeftijdsverschil verzekerde en partner

2 jaar

Solvabiliteitsopslag

0,2% afslag op de marktrente

Excassokosten

1,5%