

Doelgroepomschrijving: Zwitserleven i-Pensioen Nabestaanden-overbruggingspensioen.

Naam van het product.

Zwitserleven i-Pensioen Nabestaanden-overbruggingspensioen (NOVP).

Omschrijving van het product.

Dit product voorziet in de tijdelijke uitkering van een partnerpensioen bij overlijden van de werknemer voor een collectieve pensioenregeling. De hoogte van het tijdelijk partnerpensioen is gegarandeerd en onafhankelijk van diensttijd en salaris.

Doel van het product.

De mogelijkheid bieden van een extra tijdelijke uitkering aan de partner bij het overlijden van de werknemer. Bedoeld als aanvulling op de overheids-uitkeringen bij overlijden (Anw). En als compensatie van het verschil in premie volksverzekering over het inkomen vóór en ná de AOW-gerechtigde leeftijd van de partner.

Samenvatting.

Het Zwitserleven i-Pensioen Nabestaanden-overbruggingspensioen is geschikt voor werkgevers die:

- Minimaal 10 werknemers in dienst hebben en alleen in combinatie met een basis- en/of excedentregeling bij Zwitserleven.
- een pensioenregeling hebben met een laag verzekerd partnerpensioen.
- hiermee invulling willen geven aan goed werkgeverschap.
- veel werknemers in dienst hebben van wie de partner of geen of een laag eigen inkomen heeft. Ook bij een inkomen van meer dan € 2.706,- (2021) bruto per maand heeft de partner geen recht op een Anw-uitkering.

Welke behoefte vervult het Zwitserleven i-Pensioen Nabestaanden-overbruggingspensioen?

De werkgever heeft met zijn werknemers afgesproken dat hij een tijdelijke uitkering voor partnerpensioen toezegt. Omdat er behoefte is om het inkomen van de partner tijdelijk aan te vullen bij overlijden van de werknemer. Die behoefte is er door het ontbreken van een Anw-uitkering of het verschil in premiedruk vóór en ná de AOW-leeftijd. Het Zwitserleven i-Pensioen Nabestaanden-overbruggingspensioen voorziet in de behoefte van de werkgever om zijn werknemers een tijdelijke uitkering voor partnerpensioen toe te zeggen. En biedt vervolgens werknemers de mogelijkheid om deel te nemen aan de regeling voor tijdelijk partnerpensioen. De werkgever biedt daarmee zijn werknemers de gewenste extra zekerheid over de verzorging van hun partner. Een overzicht van de kenmerken van Zwitserleven i-Pensioen Nabestaanden-overbruggingspensioen staat op de productkaart.

Keuzes voor werkgevers.

Het Zwitserleven i-Pensioen Nabestaanden-overbruggingspensioen (NOVP) is geschikt voor werkgevers die het pensioen bij overlijden voor de partner van hun werknemers willen verbeteren. De werkgever heeft daarbij de volgende keuzes:

- Verplicht/vrijwillig Nabestaanden-overbruggingspensioen (NOVP)?
Vrijwillig NOVP is bestemd voor de werkgever die werknemers in zijn bedrijf heeft met een partner die geen of een laag eigen inkomen heeft en niet voor een Anw-uitkering in aanmerking komt. Een werkgever wil wel een extra overlijdensdekking faciliteren maar geen financiële bijdrage leveren.
Verplicht NOVP is bestemd voor de werkgever die veel werknemers in zijn bedrijf heeft met een partner die geen of een laag eigen inkomen heeft en niet voor een Anw-uitkering in aanmerking komt. Of de werkgever die niet bekend is met eventuele partners en op grond van goed werkgeverschap de premie betaalt.

- Welke hoogte heeft het verzekerde bedrag?

De werkgever kiest het voor iedere deelnemer te verzekeren bedrag. Het standaardbedrag bestemd voor de werkgever die een met de rest van de markt vergelijkbare regeling wenst en het gemis aan Anw wil (laten) compenseren.

Een ander bedrag is bestemd voor de werkgever met een afwijkende wens. En die het NOVP meer als aanvullend partnerpensioen ziet. Bijvoorbeeld om een zo optimaal mogelijke regeling (hoogst mogelijke bedrag) toe te kunnen zeggen of een lager bedrag om de drempel vanuit kostenhoopunt zo laag mogelijk te leggen.

- De (eerdere) pensioenleeftijd of de (latere) AOW-leeftijd als einddatum van de uitkering?

De variant met de AOW-leeftijd als einddatum uitkering bestemd voor de werkgever die het gemis aan Anw-uitkering en verschil in premiedruk zo veel mogelijk wil compenseren.

De variant met pensioenleeftijd als einddatum uitkering is bestemd voor de werkgever die het NOVP meer beschouwt als een aanvullend partnerpensioen en voor aansluiting op de Anw niet belangrijk is.

- Een gelijkblijvende uitkering of een meeverzekerde stijging op een ingegaan pensioen van jaarlijks maximaal 2%?

Een stijgende uitkering bestemd voor de werkgever die het inflatierisico van zijn werknemers wil beperken. En bereid is daarvoor een hogere premie te (laten) betalen.

Voor wie is Zwitserleven i-Pensioen Nabestaanden-overbruggingspensioen minder of niet geschikt?

Zwitserleven i-Pensioen Nabestaanden-overbruggingspensioen is minder of niet geschikt voor werkgevers die:

- de directeur groot-aandeelhouder (DGA) zijn en zichzelf ook willen verzekeren (hiervoor biedt ons DGA-product een oplossing);
- minder dan 10 werknemers hebben;
- overwegend werknemers in dienst hebben zonder partner;
- geen basis- en/of excedentregeling bij Zwitserleven hebben.

Distributiestrategie.

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

Informatie over Zwitserleven i-Pensioen Nabestaandenpensioen.

Kijk voor informatie over het Zwitserleven i-Pensioen Nabestaanden-overbruggingspensioen op de productkaart. Die is te vinden op zwitserleven.nl/adviseur/pensioenproducten/i-pensioen-nabestaandenoverbruggingspensioen/.