

Productinformatie **Zwitserleven i-Pensioen Middellood/Eindlood**

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 i-Pensioen Middellood of Eindlood met RendementsCorrectie is een collectieve pensioenregeling voor werknemers op basis van salaris en diensttijd.

Doelgroep

Het Zwitserleven i-Pensioen Middellood en Eindlood is geschikt voor werkgevers die:

- hun werknemers zekerheid willen bieden over de hoogte van de uitkering(en) van hun ouderdoms-, partner- en wezenpensioen.
- accepteren dat de pensioenlasten afhankelijk zijn van de toename van de leeftijd en van de rentestand via de RendementsCorrectie (zie 'RendementsCorrectie'). De uitgaven voor pensioen zullen dus variëren.
- de keuze willen om een verplicht nabestaanden-overbruggingspensioen (NOVP) en een verplicht arbeidsongeschiktheidspensioen (AOP) mee te verzekeren en/of de keuze willen kunnen bieden aan hun werknemers om vrijwillig een NOVP mee te verzekeren.
- niet onder de verplichtstelling van een bedrijfstakpensioenfondsen vallen.
- een pensioenregeling bij een verzekeraar willen zonder de kans op korting van pensioenen die bij een pensioenfonds aanwezig is.

Overeenkomst

Bruto Uitkeringsovereenkomst (Salaris/Diensttijd) Middellood

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 deze regeling 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.

Bruto Uitkeringsovereenkomst (Salaris/Diensttijd) Eindlood

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 deze regeling gebaseerd op de pensioengrondslag aan het eind van de deelname van de werknemer. Let op: bij een Eindloodregeling brengen we per contractperiode eenmalige extra administratiekosten in rekening. Zie 'Overige kosten'.

Dekkingen

De pensioenregeling voorziet in ouderdomspensioen, partner- en wezenpensioen en kan voorzien in nabestaanden-overbruggingspensioen en arbeidsongeschiktheidspensioen. Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (PVA) is altijd meeverzekerd.

Kenmerken nabestaanden-pensioenen

- Partnerpensioen is standaard verzekerd als 70% van het ouderdomspensioen.
- Wezenpensioen is een percentage van het partnerpensioen, eindleeftijd 18 of 21 jaar, verdubbeling voor volle wezen. De kinderen ontvangen ieder een wezenpensioen, mits zij bij ingang van de uitkeringen jonger dan de eindleeftijd van 18 of 21 jaar zijn. 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.
- Partner- en wezenpensioen naar keuze op risicobasis of opbouwbasis. Het partner- en wezenpensioen kunnen gelijkblijvend worden verzekerd, of met een jaarlijkse stijging na ingang van 3%.
- Nabestaanden-overbruggingspensioen: de werkgever kan ieder te verzekeren bedrag kiezen tussen minimaal € 10.000 en maximaal € 20.441 of het standaardbedrag van € 17.859 (bedragen 2023). Standaard verzekeren we de uitkering van het nabestaanden-overbruggingspensioen tot de AOW-gerechtigde leeftijd van de partner. De werkgever kan ook kiezen voor uitkering tot de pensioenrichtdatum of de eerdere AOW-leeftijd. Het standaard te verzekeren bedrag kan gelijkblijvend worden verzekerd, of met een jaarlijkse stijging na ingang van 2%. Hogere bedragen met maximaal 1% stijging na ingang.

Kenmerken arbeidsongeschiktheids-dekkingen

- Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (PVA) is verplicht meeverzekerd, WIA-volgende klassenindeling, standaard 104 weken wachttijd, beoordeling op basis van gangbare arbeid, we volgen de UWV-beschikking. De verzekering van PVA stopt op de pensioenrichtdatum of de eerdere AOW-leeftijd van de werknemer. Is er voor de werknemer ook arbeidsongeschiktheidspensioen verzekerd? Dan stopt de verzekering van PVA op de pensioenrichtdatum.

(vervolg op de volgende bladzijde)

(vervolg) Kenmerken arbeidsongeschiktheidsdekkingen	<ul style="list-style-type: none">Arbeidsongeschiktheidspensioen kan worden meeverzekerd. Kiest de werkgever hiervoor, dan is sprake van een verplichte dekking. De werkgever heeft keuze uit 10% of 20% van het salaris tot het maximum WIA-dagloon op jaarbasis (€ 66.956 in 2023). En/of 70%, 80% of 90% van het salaris boven het maximum WIA-dagloon op jaarbasis. Het maximaal te verzekeren arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt € 150.000.
Toetredingsleeftijd	Keuze uit 18 of 21 jaar (of de latere datum van indiensttreding).
Peildatum	1 januari.
Pensioengevend loon	<ul style="list-style-type: none">12 maal vaste maandsalaris (+ eventueel 8% vakantietoeslag);13 maal vaste maandsalaris (+ eventueel 8% vakantietoeslag over 12 of 13 maanden). Daarbij worden de fiscale maxima genoemd in de Wet op de loonbelasting 1964 niet overschreden. De werkgever kan het pensioengevend loon maximeren. Het wettelijk maximum is € 128.810 (2023).
Franchise	Minimaal: Voor Middelloon 100/75 van de AOW (inclusief toeslagen, € 16.332 in 2023 voor een gehuwde) of een jaarlijks door de werkgever op te geven bedrag. Voor Eindloon 100/66,28 van de AOW (inclusief toeslagen, € 18.470 in 2023 voor een gehuwde) of een jaarlijks door de werkgever op te geven bedrag. De franchise wordt jaarlijks per 1 januari aangepast.
Pensioenrichtdatum	De eerste van de maand waarin de deelnemer 68 jaar wordt. Op verzoek is 67 jaar ook mogelijk.
(Minimale) Premie	De minimale jaarpremie bedraagt € 1.500.
Premie betaaltermijn	Per jaar of per maand.
Uitbetalingswijze	Per maand achteraf.
Contractduur	Vier jaar.
Alleen bij verlengingen: ZwitchOptie (bij contractduur vijf jaar)	<p>Gedurende de contractperiode, maar uiterlijk per 1 januari 2028, maakt de werkgever de overstap naar een beschikbare premieregeling geaccepteerd en uitgevoerd door Zwitserleven (handelsnaam van SRLEV) en/of Zwitserleven PPI. Na de overstap gelden de kenmerken en voorwaarden van de beschikbare premieregeling. Deze worden vastgelegd in een nieuwe uitvoeringsovereenkomst, waarmee de uitvoeringsovereenkomst van het i-Pensioen Middelloon/Eindloon eindigt. Opgebouwde aanspraken onder het i-Pensioen Middelloon/Eindloon blijven achter in de middelloon/eindloonregeling.</p> <ul style="list-style-type: none">Zwitserleven garandeert al in de uitvoeringsovereenkomst van het i-Pensioen Middelloon/Eindloon de maximale hoogte van de kosten bij aanvang van de beschikbare premieregeling bij Zwitserleven en/of Zwitserleven PPI.Maakt de werkgever gedurende de contractperiode de overstap naar een andere pensioenuitvoerder, dan zijn aan Zwitserleven kosten verschuldigd zoals beschreven in de uitvoeringsovereenkomst. Plus een extra bedrag aan kostenvergoeding van 1 maal de maandpremie.Brengt de werkgever gedurende de contractperiode de pensioentoezegging onder in een beschikbare premieregeling bij Zwitserleven of bij Zwitserleven PPI? Dan zijn deze kostenvergoedingen niet verschuldigd. Meer informatie vindt u in onze offerte en de uitvoeringsovereenkomst of via uw (Internal) Accountmanager.

Duurzaamheid beleggingen	<p>In deze pensioenregeling loopt de werkgever geen beleggingsrisico's en kan ook geen beleggingskeuzes maken. De pensioenpremie wordt door ons belegd, waarbij we ook rekening houden met duurzaamheid.</p> <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 ziet op de beleggingen van Zwitserleven, die de beleggingen voor dit product beheert.</p> <p>Deze verzekering heeft duurzaamheidsfactoren. Dit komt omdat wij de premies op een duurzame wijze beleggen, waarbij de beleggingen voldoen aan ecologische en sociale kenmerken. Hierover kunt u ook lezen op zwitserleven.nl/duurzaamheid-pensioenregeling. Wij geven informatie over de beleggingen die wij doen met de premies. Deze informatie is nog beperkt omdat geen of onvoldoende gegevens beschikbaar zijn. Vanaf 2023 kunnen wij meer informatie verstrekken. U vindt hier de kern van ons duurzaam beleggingsbeleid dat van toepassing is.</p>
SFDR-Kwalificatie	<p>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.</p>
Duurzame doelstelling	<p>Dit product heeft geen duurzame doelstelling.</p>
Minimum aandeel Taxonomie beleggingen	<p>Dit product hanteert geen minimum aandeel in beleggingen die in lijn zijn met de Europese richtlijnen voor duurzame activiteiten.</p>
Minimum aandeel SFDR duurzame beleggingen	<p>Dit product hanteert geen minimum aandeel voor duurzame beleggingen in de zin van de SFDR.</p>
Ongünstige effecten op duurzaamheidsfactoren	<p>Dit product houdt rekening met ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren.</p>
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 materiële duurzaamheidsindicatoren:</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>
Incasso	<p>Via een factuur. De werkgever heeft online actueel inzicht in de financiële stand van zaken. De werkgever heeft vanaf de valutadatum 15 dagen om de factuur te betalen. Daarna brengen we interest in rekening.</p>

Grondslagen en kosten	<ul style="list-style-type: none">• Overlevingstafel: ZL 2018, 2,5% rekenrente.• Excasso opslag: 1,5% van de netto koopsom.• Opslag PVA 2,9% (successieve koopsommen, pensioenleeftijd 68 jaar). 2,9% (risicopremies, pensioenleeftijd 68 jaar).• Administratiekosten: 18%, te verminderen met het percentage kwantumkorting.
RendementsCorrectie	<p>De rendementsmaatstaf is het gemiddelde van de 15, 20, 25, 30, 35, 40 en 50 jaars Euro SWAP mid rente. Bij RendementsCorrectie wordt de premie gecorrigeerd afhankelijk van de rendementsmaatstaf.</p> <p><u>Kenmerken RendementsCorrectie</u></p> <ul style="list-style-type: none">• RendementsCorrectie geeft vooraf een opslag of korting op de rekenrentepremie. Achteraf vindt geen overrentedeling plaats, ook niet na beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst.• Bepaling van de korting of opslag op dagbasis aan de hand van de rendementsmaatstaf.• RendementsCorrectie wordt niet gevraagd/verleend over evt. te verzekeren arbeidsongeschiktheidspensioen.• De RendementsCorrectie kent twee varianten: Vast en Variabel.• Het eventueel meeverzekerd nabestaanden-overbruggingspensioen heeft altijd een eigen rendementscorrectie: 'RendementsCorrectie Vast voor NOVP' (met een eigen percentage rendements-correctie).
RendementsCorrectie Vast	<p>De RendementsCorrectie Vast wordt eenmalig bepaald bij het tot stand komen van de overeenkomst op basis van de rendementsmaatstaf en de gemiddelde leeftijd van de deelnemers. Het percentage geldt voor de hele duur van de overeenkomst. 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">• De inkoop van verstreken dienstjaren bij aanvang van de uitvoeringsovereenkomst;• De koopsom voor toeslagen• Individuele inkomende en uitgaande waardeoverdrachten. <p>Zwitserleven bepaalt in deze gevallen de actuele prijs van de garantie. Daarvoor gebruikt Zwitserleven de RendementsCorrectie Variabel.</p>
RendementsCorrectie Variabel	<p>De RendementsCorrectie Variabel wordt maandelijks vastgesteld op basis van de rendementsmaatstaf en de gemiddelde leeftijd van de deelnemers. Het eventueel meeverzekerd nabestaanden-overbruggingspensioen heeft altijd een eigen rendementscorrectie: RendementsCorrectie Vast voor NOVP (met een eigen percentage rendementscorrectie).</p>
Kosten RendementsCorrectie	<p>Solvabiliteits- en beheerkostenvergoeding:</p> <ul style="list-style-type: none">• Premiebetalend pensioencontract: 0,25% afslag op de rendementsmaatstaf• Premievrij pensioencontract: geen solvabiliteits- en beheerkostenvergoeding* <p><i>* 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 rendementsmaatstaf.</i></p>
Oplossing bij individuele waardeoverdracht (standaard meeverzekerd)	<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. Bij het Zwitserleven i-Pensioen Middelloon/Eindloon verzekeren we deze oplossing standaard mee. Op verzoek kan de werkgever afzien van het meeverzekeren van deze oplossing. Voor de oplossing betaalt de werkgever een opslag van 0,9% over de netto koopsom inclusief excasso. Overige opslagen, zoals voor PVA of administratie, worden weer gerekend over deze opslag heen. De dekking geldt ook na beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst voor pensioenen die tijdens deze uitvoeringsovereenkomst zijn opgebouwd. Eerder bij Zwitserleven opgebouwde aanspraken vallen niet onder deze dekking. Wilt u weten wat mogelijkheden zijn om de aanspraken van oudere pensioenregelingen ook te verzekeren? Neem dan voor meer informatie contact met ons op.</p>
Toeslagen	<p>Standaard geen doelgericht toeslagenbeleid op de pensioenen. Voor toeslagen op de pensioenen kan de werkgever incidenteel via koopsommen extra betalingen doen. Bij de middelloonregeling kan de werkgever toeslagen verlenen aan deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden. Bij de eindloonregeling kan de werkgever toeslagen verlenen aan gewezen deelnemers en pensioengerechtigden.</p>
Kwantumkorting	<p>We corrigeren de administratiekosten door het geven van kwantumkorting. Het percentage kwantumkorting hangt af van het 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.</p>

De premies voor het zelfstandig wezenpensioen en voor het nabestaanden-overbruggingspensioen tellen niet mee bij het jaarcasso voor het bepalen van het percentage kwantumkorting. We geven het vastgestelde percentage kwantumkorting wel over de premies van deze pensioenen.

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%	1,75%	2,25%	3,50%
2.000 – 3.000	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,50%	4,25%	6,00%	6,50%	7,75%
3.000 – 4.000	0,00%	0,00%	0,00%	0,75%	2,25%	6,25%	7,75%	8,25%	9,75%
4.000 – 5.000	0,00%	0,00%	0,00%	1,75%	3,25%	7,25%	8,75%	9,50%	10,50%
5.000 – 6.000	0,00%	0,00%	0,00%	2,25%	4,00%	7,75%	9,50%	10,00%	10,75%
6.000 – 7.000	0,00%	0,00%	0,00%	2,75%	4,25%	8,25%	10,00%	10,50%	11,00%
7.000 – 8.000	0,00%	0,00%	0,00%	3,00%	4,75%	8,50%	10,25%	10,75%	11,25%
8.000 – 9.000	0,00%	0,00%	0,25%	3,25%	5,00%	8,75%	10,50%	11,00%	11,50%
9.000 – 10.000	0,00%	0,00%	0,25%	3,50%	5,25%	9,00%	10,75%	11,25%	11,75%
10.000 – 12.500	0,00%	0,25%	0,50%	3,75%	5,50%	9,25%	11,00%	11,50%	12,00%
12.500 – 15.000	0,00%	0,25%	0,75%	4,00%	5,75%	9,50%	11,25%	11,75%	12,25%
15.000 – 17.500	0,00%	0,50%	1,00%	4,25%	5,75%	9,75%	11,25%	12,00%	12,50%
17.500 – 22.500	0,00%	0,50%	1,25%	4,50%	6,00%	10,00%	11,50%	12,25%	12,75%
> 22.500	0,00%	0,75%	1,50%	4,75%	6,25%	10,25%	11,75%	12,50%	13,00%

Combinaties

U kunt verschillende pensioenregelingen onder één uitvoeringsovereenkomst combineren, bijvoorbeeld:

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

Overige kosten

Echtscheiding: Geen kosten

Inkomende waardeoverdracht: Geen kosten

Uurtarief: € 139,19 (2023) voor uitzonderlijke mutaties of berekeningen.

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

Eindloon: € 1.500 extra administratiekosten, eenmalig per (nieuwe) contractperiode.

Kijk voor meer informatie op zwitserleven.nl/diensten.

Distributiestrategie

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

Meer weten of een offerte maken?

Ga naar mijn.pensioennavigator.nl/. U kunt daar zelf een offerte maken van het Zwitserleven i-Pensioen Middelloon.

Bij een premie van meer dan € 150.000 maken we graag een offerte op maat. Uw (Internal) Accountmanager regelt dit graag voor u en kan ook een offerte van het Zwitserleven i-Pensioen Eindloon voor u verzorgen.

Op zwitserleven.nl/de_hoogte_van_de_rendementscorrectie vindt u de actuele hoogte van de RendementsCorrectie Vast en Variabel.

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

Raadpleeg voor de meest recente versie: zwitserleven.nl.