

Productinformatie Het Zwitserleven i-Pensioen Nabestaandenpensioen

Het Zwitserleven i-Pensioen Nabestaandenpensioen is een risicoverzekering. Overlijdt de werknemer voor de pensioendatum? Dan zorgt u met het nabestaandenpensioen voor een levenslang (bruto) inkomen voor de partner. En een tijdelijk (bruto) inkomen voor de kinderen. De verzekering is uit te breiden met een arbeidsongeschiktheidspensioen en/of een nabestaanden-overbruggingspensioen.

| | |
|--|---|
| Doelgroep | Het Zwitserleven i-Pensioen Nabestaandenpensioen is geschikt voor werkgevers die: <ul style="list-style-type: none"> • geen (nabestaanden)pensioenvoorziening voor hun werknemers hebben • hiermee invulling willen geven aan goed werkgeverschap • veel werknemers in dienst hebben waarvan de partner geen of een laag eigen inkomen heeft. |
| Deelnemer | De werknemer. |
| Minimum aantal | 10 deelnemers (gedurende de gehele contractperiode). |
| Overeenkomst | Bruto Uitkeringsovereenkomst (Salaris/Diensttijd) Middellood. De basis van de pensioenregeling is een pensioenpercentage partnerpensioen per dienstjaar over de pensioengrondslag. |
| Dekkingen | De pensioenregeling voorziet in partner- en wezenpensioen en kan voorzien in nabestaanden-overbruggingspensioen en arbeidsongeschiktheidspensioen. Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is altijd meeverzekerd. |
| Kenmerken nabestaandenpensioenen | <ul style="list-style-type: none"> • Partnerpensioen bedraagt het fiscaal toegestane pensioenpercentage per dienstjaar van de pensioengrondslag (maximaal 1,313% bij een pensioenrichtleeftijd van 68 jaar en middelloonsysteem). • 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. Verlenging van de ingegane uitkering: <ul style="list-style-type: none"> • gedurende de studiefinancieringsperiode: tot uiterlijk de 27-jarige leeftijd. Na het beëindigen van de studie stopt de uitkering van het wezenpensioen. • bij arbeidsongeschiktheid (Wet Wajong): onder voorwaarden, tot uiterlijk de 27-jarige leeftijd. • 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 € 7.908 (50% van het standaardbedrag) en maximaal € 18.074 of het standaardbedrag van € 15.815 (bedragen 2020). Standaard verzekeren we de uitkering van het nabestaanden-overbruggingspensioen tot de AOW-gerechtigde leeftijd van de partner. |
| Kenmerken arbeidsongeschiktheidsdekkingen | <ul style="list-style-type: none"> • Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid 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. • 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 (€ 57.232 in 2020). En 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 | Voor het bepalen van de pensioenaanspraken geldt 1 januari als peildatum. |
| Pensioengevend salaris | <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 inkomen maximeren. Het wettelijk maximum is € 110.111 (2020). |
| Franchise | Minimaal 100/75 van de AOW (inclusief toeslagen, € 14.167 in 2020 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. |
| Premie betaaltermijn | Per jaar of per maand. |
| Uitbetalingswijze | Per maand achteraf. |
| Contractperiode | Vijf jaar. |

| | |
|--|--|
| Betaalwijze | Via een factuur. De werkgever heeft online actueel inzicht in de financiële stand van zaken. Betaalt de werkgever 16 dagen of later na de valutadatum? Dan brengen we interest in rekening. |
| Medische Acceptatievoorwaarden (Risico)premie | Voor de acceptatie van deze verzekering zijn geen medische waarborgen nodig. Bij overlijden binnen zes maanden na aanvang van de verzekering is de dekking soms beperkt. De risicopremie is ieder kalenderjaar bij vooruitbetaling verschuldigd. Deze premie stellen we ieder jaar opnieuw vast. Het afgesproken tarief, de rendementscorrectie, de leeftijd van de verzekerde(n) en het uit te keren bedrag bij overlijden bepalen de hoogte van de premie. Bij een gebroken kalenderjaar is de jaarpremie naar evenredigheid verschuldigd. |
| Grondslagen | <ul style="list-style-type: none">• Overlevingstafel: ZL 2018, 2,5% rekenrente (sekse afhankelijk voor partner- en wezenpensioen, sekseneutraal voor nabestaanden-overbruggingspensioen).• Excasso opslag 1,5% van de netto premie• Opslag PVA 3,9% (pensioenleeftijd 68 jaar) |
| RendementsCorrectie | Bij RendementsCorrectie wordt de premie gecorrigeerd afhankelijk van de marktrente (het 20-jaars punt op de Euro Swap bid-rentecurve). <u>Kenmerken RendementsCorrectie</u> <ul style="list-style-type: none">• RendementsCorrectie geeft vooraf een korting/opslag op de rekenrentepremie.• Bepaling van de korting of opslag op dagbasis aan de hand van de marktrente (het 20-jaars punt op de Euro Swap bid-rentecurve).• RendementsCorrectie wordt niet verleend of gevraagd over eventueel te verzekeren arbeidsongeschiktheids-pensioen.• Het nabestaanden-overbruggingspensioen heeft een eigen 'RendementsCorrectie ('RendementsCorrectie Vast voor NOVP' met een eigen percentage rendementscorrectie) |
| Kosten | Solvabiliteits- en beheerkostenvergoeding: 0,25% afslag op de marktrente |
| RendementsCorrectie Contractkosten | Enmalige kosten bij aanvang: € 399,38 (2020). |
| Administratiekosten | Per deelnemer per jaar: € 125,62 (2020). Wordt het NOVP meeverzekerd? Dan worden deze kosten ook voor die verzekering in rekening gebracht. Administratiekosten worden jaarlijks geïndexeerd (op de peildatum) met de prijsindex. |
| Kwantumkorting | Op de regeling is geen kwantumkorting van toepassing. |
| Distributiestrategie | Het Zwitserleven i-Pensioen Nabestaandenpensioen is een complex product en vereist advies. Een werkgever moet zich daarom goed laten adviseren over de aankoop van het Zwitserleven i-Pensioen Nabestaanden-pensioen. Zwitserleven werkt hiervoor samen met professionele, onafhankelijke adviseurs, die kunnen beoordelen in hoeverre het Zwitserleven i-Pensioen Nabestaandenpensioen passend is voor de werkgever en zijn werknemers. Wanneer de adviseur het Zwitserleven i-Pensioen Nabestaandenpensioen 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 zwitserleven.nl/adviseur . U kunt daar zelf een offerte maken van het Zwitserleven i-Pensioen Nabestaandenpensioen. Bij een premie van meer dan € 150.000 maken wij graag een offerte op maat voor u. Uw (Internal) Accountmanager regelt dit graag voor u. Op zwitserleven.nl/de_hoogte_van_de_rendementscorrectie vindt u de actuele hoogte van de RendementsCorrectie. |

Juli 2020. Deze productkaart is uitsluitend informatief en er kunnen geen rechten aan worden ontleend.
Raadpleeg voor de meest recente versie: zwitserleven.nl