

Productinformatie Zwitserleven Exclusief Pensioen

Deze productinformatie is geldig voor overeenkomsten met een ingangsdatum vanaf 1 juli 2021. Zwitserleven heeft het recht om op ieder moment deze productinformatie aan te passen.

Het Zwitserleven Exclusief Pensioen is een pensioenvoorziening voor werknemers op basis van een beschikbare premie op beleggingsbasis (premie-overeenkomst). De risicodekking wordt altijd gefinancierd met extra premie bovenop 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 15 jaar voorafgaand aan de pensioenrichtdatum iedere maand een deel van de beleggingen onttrokken voor de aankoop 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:

- 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 Nettostaffel 2: 2%, 2,5%, 3% of 4% rekenrente.

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 aankoop 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 aangekochte vaste (gegarandeerde) ouderdomspensioen. Het aangekochte 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 wezenpensioen vóór de pensioendatum

- De werkgever bepaalt of partner- en wezenpensioen verplicht of vrijwillig zijn. Als de dekkingen vrijwillig zijn, is de premie volledig voor rekening van de deelnemer.
- Als partner- en wezenpensioen verplicht zijn, dan worden het partner- en wezenpensioen op onbepaalde basis verzekerd.
- 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.
 - Middeloon 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 onbepaalde basis verzekerd.
- De werkgever kan kiezen uit:
 - 87,5% van 8/7 ANW-uitkering (€ 15.985,44 in 2021).
 - 100% van 8/7 ANW-uitkering (€ 18.269,07 in 2021).
 - 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 van 2%. Bij 2% stijging geldt een maximaal verzekerd bedrag gelijk aan 87,5% van 8/7 ANW-uitkering (€ 15.985,44 in 2021).
- 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 beoordeling vindt plaats volgens het 6-klassensysteem (WIA-volgend).
- 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 3,5%. Meer informatie staat in het document 'Technische grondslagen'.

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

- Als de werkgever ervoor kiest om arbeidsongeschiktheidspensioen te verzekeren is het voor de deelnemers een verplichte dekking.
- De beoordeling vindt plaats 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%.

PensioenAanvullen

- De werkgever bepaalt of de deelnemers het pensioen mogen aanvullen (PensioenAanvullen).
- PensioenAanvullen kan met maandelijks inleg of met eenmalige stortingen.
- De werkgever bepaalt of premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid kan worden meeverzekerd bij PensioenAanvullen (per 1 januari 2020).
- Voor de PVA-opslag geldt een leeftijdsafhankelijke tarief tabel. Meer informatie staat in het document 'Technische grondslagen'.
- Kiest een deelnemer voor de ZekerheidZwitsch, dan geldt de ZekerheidZwitsch 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.

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 aankopen van een vaste uitkering op de pensioendatum.

ProfielBeleggen

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. 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.

VrijBeleggen

De deelnemer maakt dan zelf keuzes voor de beleggingen. Na vaststellen van een beleggerprofiel kan de deelnemer in één 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 maximaal 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.

Het aankopen van een uitgesteld vast (gegarandeerd) pensioen heet de ZekerheidZwitsch.

ZekerheidZwitch

Bij de ZekerheidZwitch in ProfielBeleggen koopt de (gewezen) deelnemer vanaf 15 jaar vóór de pensioenrichtdatum een vast pensioen aan. 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 profiel van de deelnemer. Hierdoor heeft de deelnemer meer zekerheid over de hoogte van het pensioen naarmate de pensioendatum dichterbij komt. Ook wordt de afbouw van het beleggingsrisico afgestemd op de voorkeur voor een variabele of vaste pensioenuitkering na de pensioendatum. De hoogte van dit pensioen hangt voor een belangrijk deel af van de tarieven (rente is hierbij een belangrijke factor) op het moment van aankoop van het gegarandeerde pensioen. En van de gemiddelde leeftijd waarop mensen overlijden. Door het gespreid (maandelijks) aankopen van pensioen zijn werknemers minder afhankelijk van de rentestand op de pensioendatum. Als de rente daalt, is er meer pensioen dan als het pensioen in één keer op de pensioendatum wordt aangekocht. Wanneer de rente in de jaren vlak voor de pensioendatum stijgt, kan het pensioen vanuit de ZekerheidZwitch echter lager zijn dan als het pensioen in één keer op de pensioendatum wordt ingekocht. Hetzelfde geldt voor de gemiddelde leeftijd waarop mensen overlijden. Leeft men steeds langer, dan is gespreid inkopen voordelig. Daalt de leeftijd waarop mensen gemiddeld overlijden, dan kan het beter zijn om te wachten met aankopen van het pensioen op de pensioendatum. De ontwikkeling van de rente en de gemiddelde leeftijd waarop mensen overlijden, kunnen van invloed zijn op de hoogte van het pensioen op de pensioendatum. Bij VrijBeleggen kan een deelnemer zelf een deel van de beleggingswaarde omzetten. Voor de eerste storting geldt een minimum bedrag van € 20.000,-. Voor vervolgstortingen geldt geen minimumbedrag. Vervolgstortingen kunnen na 1 jaar na de eerste storting. Er geldt dan geen minimum bedrag en er is ook geen minimum termijn tussen de vervolgstortingen.

Wilt u hier meer over lezen? Kijk dan op zwitserleven.nl/zekerheidzwitch.

Vorbereiden op Direct Ingaand Variabel Pensioen

De beleggingsmix van ProfielBeleggen sluit aan op een voorkeur voor een variabele of vaste pensioenuitkering of een combinatie daarvan. De (gewezen) deelnemer kan vanaf 15 jaar vóór de pensioenrichtdatum al rekening houden met een variabele uitkering 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.

Keuzemomenten

Er zijn twee belangrijke keuzemomenten voor de deelnemer:

- De deelnemer krijgt 15 jaar vóór zijn pensioenrichtdatum bericht van Zwitserleven. 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 aangekochte vaste pensioen blijft staan.
- Heeft de deelnemer gekozen voor Variabel Pensioen, dan kan hij op de pensioendatum een definitieve keuze maken voor een vaste of variabele pensioenuitkering.

Direct Ingaand Variabel Pensioen bij Zwitserleven

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.

Wilt u hier meer over lezen? Kijk dan op zwitserleven.nl/profielbeleggen.

ADMINISTRATIEKOSTEN

De administratiekosten zijn afhankelijk van de totale beleggingspremie per jaar (exclusief risicopremies). Deze 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 (2021):

Premievolume op de peildatum		
Vanaf	Tot	Kosten per deelnemer incl. PensioenAanvullen
-	€ 21.000,-	€ 8,88
€ 21.000,-	€ 42.000,-	€ 8,53
€ 42.000,-	€ 85.000,-	€ 8,06
€ 85.000,-	€ 210.000,-	€ 7,17
€ 210.000,-	€ 425.000,-	€ 6,28
€ 425.000,-	€ 640.000,-	€ 5,84
€ 640.000,-	-	€ 5,15

Prijs op maat

Bij een premievolume (beschikbare premie en risicopremies, exclusief administratiekosten) groter dan € 150.000,- maken wij 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.

Bij HorizonBeleggen en ProfielBeleggen beleggen wij in de volgende fondsen:

Fonds	Totale fondskosten
Zwitserleven Wereld Aandelenfonds	0,54%
Zwitserleven Credits Fonds	0,54%
Zwitserleven Selectie Fonds	0,69%
Zwitserleven Medium Duration Fonds	0,54%
Zwitserleven Long Duration Fonds	0,54%

Voor VrijBeleggen zijn de volgende fondsen beschikbaar:

Fonds	Totale fondskosten	Fonds	Totale fondskosten
Zwitserleven Index Wereld Aandelenfonds	0,52%	Zwitserleven Duurzaam Index Aandelenfonds Opkomende Landen	0,52%
Zwitserleven Credits Fonds	0,54%	Zwitserleven Impact Wereld Aandelenfonds	0,60%
Zwitserleven Selectie Fonds	0,69%	ASN Duurzaam Mixfonds	1,05%
Zwitserleven Vastgoedfonds	0,54%	ASN Milieu & Waterfonds	1,60%
Zwitserleven Obligatiefonds	0,54%	ASN Duurzaam Obligatiefonds	0,85%
Zwitserleven Europees Aandelenfonds	0,54%	ASN Duurzaam Aandelenfonds	1,25%
Zwitserleven Mixfonds	0,55%	iShares Core MSCI Europe	0,52%
Zwitserleven Kortlopend Obligatiefonds	0,54%	iShares Core S&P 500	0,47%
Zwitserleven Government Bonds 10+ Fonds	0,54%	iShares Core MSCI Emerging Markets	0,58%
Zwitserleven Duurzaam Index Aandelenfonds Europa	0,52%	iShares Core MSCI Japan	0,55%
Zwitserleven Duurzaam Index Aandelenfonds Noord-Amerika	0,52%	iShares Core MSCI Pacific ex-Japan	0,60%
Zwitserleven Duurzaam Index Aandelenfonds Pacific	0,52%	iShares Euro Inflation Linked Government Bond	0,60%

Meer informatie over de fondsen en de fondskosten is opgenomen in de Essentiële Beleggingsinformatie en de Prospectus van het fonds (zie 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.

Collectieve waardeoverdracht.

De kosten brengen wij in 2 delen in rekening.

1. Voor het berekenen van de offerte zijn de kosten:

Aantal polissen in de opgave x € 32,13 (2021).

Minimaal € 321,-. Maximaal € 3.212,- (2021).

2. Voor het verwerken in de administratie:

Aantal over te dragen polissen x € 12,85 (2021).

Uurtarief

Bij uitzonderlijke wijzigingen of berekeningen wordt een uurtarief van € 128,51 (2021) in rekening gebracht bij de werkgever. Kijk voor meer informatie op zwitserleven.nl/diensten.

**TECHNISCHE
GRONDSLAGEN****Leeftijdscorrectie
bij leven**

-3 jaar.

Overlevingstabel

ZL 2018.

**Leeftijdscorrectie
bij overlijden**

Voor de deelnemer: vrijwillige dekkingen +1 jaar.

verplichte dekkingen +0 jaar.

Voor de partner: vrijwillige en verplichte dekkingen -1 jaar.

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.

UITGESTELD PENSIOEN**ZekerheidZwitch**

ZL 2016 uitgesteld pensioen (UP) voor de deelnemer.

Overlevingstabel**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.