

Technische en bedrijfseconomische grondslagen

Zwitslerleven i-Pensioen
Nabestaandenpensioen met RendementsCorrectie Vast
Voor nieuwe uitvoeringsovereenkomsten en verlengingen
Geldend vanaf 1 juli 2020

Technische grondslagen partner- en wezenpensioen

Sterftetafel: ZL 2018 sekse afhankelijk
Technische rente: 2,5% rekenrente

Leeftijdbeplating

De leeftijd van de deelnemer wordt in jaren en maanden nauwkeurig bepaald, met uitzondering van het arbeidsongeschiktheidspensioen. De pensioenrichtleeftijd volgens het pensioenreglement verminderen we met het aantal jaren en volle maanden, gelegen tussen de berekeningsdatum en de pensioenrichtdatum. Voor de vaststelling van de premie van het arbeidsongeschiktheidspensioen bepalen we de leeftijd afgerond op hele jaren naar beneden.

Leeftijdscorrecties

Voor de hoofdverzekerde (qx) een correctie van + 4 jaar
Voor de medeverzekerde (ayn) een correctie van - 1 jaar

Leeftijdverschil hoofdverzekerde met partner

We veronderstellen, dat de man 2 jaar ouder is dan zijn partner en dat de vrouw 2 jaar jonger is dan haar partner.

Premie wezenpensioen

De jaarpremie voor verzekering van het wezenpensioen is afhankelijk van de eindleeftijd en de gekozen variant:

Systeem 'Bepaalde partner'

Pensioenrichtleeftijd	Eindleeftijd 18 jaar	Eindleeftijd 21 jaar
67 jaar	€ 20,832	€ 31,837
68 jaar	€ 20,832	€ 31,837

Systeem 'Onbepaalde partner'

Pensioenrichtleeftijd	Eindleeftijd 18 jaar	Eindleeftijd 21 jaar
67 jaar	€ 9,3745	€ 14,3265
68 jaar	€ 9,3745	€ 14,3265

Voor beide bovenstaande tabellen geldt:

Netto premie per € 1.000,- gelijkblijvend pensioen (exclusief de kostenopslagen zoals vermeld bij punt 2 van de Bedrijfseconomische grondslagen).

Voor studerende kinderen keren we uit tot eindleeftijd studiefinanciering, maar uiterlijk tot de eindleeftijd van 27 jaar.

Invalide kinderen krijgen het wezenpensioen (geheel of gedeeltelijk) doorbetaald zolang het kind (geheel of gedeeltelijk) arbeidsongeschikt is, maar uiterlijk tot de eindleeftijd van 27 jaar.

Verdubbeling vindt plaats na het overlijden van de rechthebbende op partnerpensioen.

Uitkeringswijze (uitb)

Het uit te keren partnerpensioen gaat, bij overlijden van de verzekerde vóór de pensioenrichtleeftijd, in op de dag van overlijden van de verzekerde. Hiertoe is een opslag van 1% gelegd op het netto tarief dat ten grondslag ligt aan het partnerpensioen.

Bedrijfseconomische grondslagen

1. Financiering

Financiering vindt plaats door eenjarige risicopremies. Maandbetaling via een extra opslag is mogelijk.

2. Kostenopslagen

Excasso (exc) 1,5% van de premie

Premievrijstelling (pva) zie tabel *)

Pensioenleeftijd	opslagpercentage
67 jaar	3,5%
68 jaar	3,9%

*) op basis van 6 klassen, WIA volgend, en wachttijd 24 maanden

3. Administratiekosten

Enmalig per contractperiode € 399,38 *
Per deelnemer per jaar € 125,62 *

* bedrag 2020, kosten worden jaarlijks geïndexeerd

4. RendementsCorrectie

De eenjarige risicopremies worden gecorrigeerd afhankelijk van de rendementsmaatstaf.

a) Kenmerken RendementsCorrectie

- De rendementsmaatstaf is de 20-jaars Euro SWAP bid-rente.
- Bij de vaststelling van de RendementsCorrectie is rekening gehouden met de solvabiliteitsvergoeding

(0,20%) en beheerkostenvergoeding (0,05%) door middel van een afslag op de rendementsmaatstaf.

- De RendementsCorrectie wordt toegepast op het totaal van de risicopremie (premie verhoogd met de excassokosten, opslag voor uitbetaling en de opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid).

b) RendementsCorrectie (Vast)

Het correctiepercentage bij RendementsCorrectie Vast is afhankelijk van de marktrente (20-jaars Euro SWAP bid-rente) en de gemiddelde leeftijd van het deelnemersbestand.

5. Te betalen premie

Te betalen premie= risicopremie + rc

rc = rc% * risicopremie

rc = RendementsCorrectie

Risicopremie systeem 'bepaalde partner' =
 $(\text{premie} * (1 + \text{EXC})(1 + \text{UITB})) / (1 - \text{pva})$

Risicopremie 'onbepaald systeem'=
 $(\text{premie} * (1 + \text{EXC})(1 + \text{UITB}) * \text{partnerfrequentie}) / (1 - \text{pva})$

Premie = De netto actuarieel bepaalde premie *).

*) Het bedrag dat nodig is om de toekomstige uitkeringen na overlijden van de deelnemer te verzekeren. De hoogte van het bedrag is afhankelijk van de sterftetafel, rente en eventuele stijging van de uitkering.

Sterftetafel ZL2018

Lft	Mannen	Vrouwen	Lft	Mannen	Vrouwen	Lft	Mannen	Vrouwen
0	10.000.000	10.000.000	40	9.934.105	9.934.020	80	8.024.825	8.559.370
1	9.990.604	9.984.602	41	9.929.875	9.929.541	81	7.830.451	8.432.328
2	9.989.731	9.983.391	42	9.925.235	9.924.400	82	7.609.187	8.286.567
3	9.989.168	9.982.732	43	9.920.084	9.918.801	83	7.365.090	8.121.376
4	9.988.781	9.982.244	44	9.914.349	9.912.715	84	7.093.190	7.932.405
5	9.988.501	9.981.777	45	9.907.994	9.905.683	85	6.793.859	7.718.635
6	9.988.233	9.981.438	46	9.901.008	9.897.978	86	6.462.911	7.470.823
7	9.988.006	9.981.095	47	9.893.245	9.888.970	87	6.098.602	7.187.917
8	9.987.786	9.980.800	48	9.884.324	9.879.012	88	5.703.007	6.861.496
9	9.987.560	9.980.514	49	9.874.416	9.868.323	89	5.275.007	6.496.991
10	9.987.347	9.980.186	50	9.863.433	9.856.710	90	4.816.632	6.085.890
11	9.987.103	9.979.803	51	9.851.258	9.844.068	91	4.341.325	5.634.553
12	9.986.850	9.979.390	52	9.837.509	9.829.814	92	3.850.686	5.149.995
13	9.986.517	9.978.893	53	9.822.235	9.814.288	93	3.353.542	4.631.677
14	9.986.121	9.978.330	54	9.805.253	9.797.721	94	2.860.404	4.087.673
15	9.985.664	9.977.717	55	9.786.596	9.779.669	95	2.383.029	3.529.420
16	9.985.120	9.977.027	56	9.765.741	9.760.192	96	1.933.560	2.971.482
17	9.984.271	9.976.187	57	9.743.009	9.739.252	97	1.522.583	2.428.979
18	9.983.353	9.975.288	58	9.717.720	9.716.829	98	1.159.882	1.920.101
19	9.982.176	9.974.350	59	9.689.974	9.692.497	99	852.082	1.461.851
20	9.980.771	9.973.272	60	9.659.993	9.666.674	100	601.819	1.067.624
21	9.979.251	9.972.226	61	9.626.905	9.638.383	101	407.524	745.137
22	9.977.639	9.971.103	62	9.591.106	9.607.744	102	263.927	495.357
23	9.976.037	9.969.974	63	9.552.250	9.576.172	103	163.153	312.827
24	9.974.235	9.968.840	64	9.509.942	9.542.690	104	96.128	187.317
25	9.972.382	9.967.736	65	9.464.284	9.507.334	105	53.934	106.245
26	9.970.507	9.966.460	66	9.414.912	9.470.000	106	28.808	57.079
27	9.968.558	9.965.166	67	9.361.279	9.430.376	107	14.774	29.267
28	9.966.716	9.963.726	68	9.304.159	9.389.038	108	7.291	14.363
29	9.964.724	9.962.227	69	9.242.274	9.344.285	109	3.471	6.770
30	9.962.647	9.960.548	70	9.175.119	9.297.034	110	1.599	3.077
31	9.960.559	9.958.846	71	9.103.143	9.247.228	111	715	1.354
32	9.958.283	9.957.022	72	9.024.086	9.193.568	112	311	579
33	9.955.881	9.955.161	73	8.937.751	9.136.822	113	132	241
34	9.953.395	9.952.934	74	8.843.763	9.075.624	114	55	98
35	9.950.710	9.950.433	75	8.740.485	9.009.473	115	22	39
36	9.947.836	9.947.779	76	8.626.659	8.937.181	116	9	15
37	9.944.822	9.944.816	77	8.499.988	8.857.461	117	4	6
38	9.941.566	9.941.550	78	8.358.362	8.768.894	118	2	2
39	9.938.026	9.937.960	79	8.199.682	8.670.046	119	1	1
						120	0	0

ZL2018: Partnerfrequentie sekseneutraal tarief per 100 personen

Leeftijd	pn	Leeftijd	pn
18	3	44	87
19	11	45	87
20	18	46	87
21	26	47	88
22	33	48	88
23	40	49	89
24	48	50	89
25	55	51	89
26	63	52	89
27	70	53	89
28	77	54	89
29	81	55	89
30	81	56	89
31	82	57	89
32	82	58	89
33	83	59	89
34	84	60	90
35	85	61	90
36	85	62	90
37	85	63	90
38	86	64	90
39	87	65	90
40	87	66	89,35
41	87	67	89,85
42	87	68	89,85
43	87		