

**Productinformatie:****BudgetControle bij Zwitserleven i-Pensioen Middellood vanaf 1 januari 2020**

BudgetControle is een optie op het i-Pensioen Middellood en geeft u als werkgever meer controle over uw uitgaven voor middelloodpensioen. Als u kiest voor BudgetControle is deze productinformatie een aanvulling op de productinformatie van het Zwitserleven i-Pensioen Middellood.

Het uitgangspunt bij BudgetControle is een middelloodregeling binnen uw budget. U spreekt vooraf met uw werknemers af, dat het jaarlijkse opbouwpercentage in de middelloodregeling een *ambitie* is. Deze kan alleen waargemaakt worden voor zover de premies en kosten van deze ambitie binnen uw budget blijven. Zo niet, dan kan de toekomstige pensioenopbouw omlaag gaan.

**Wat is BudgetControle**

Uw budget heeft u van tevoren vastgesteld als gelijkblijvend percentage van (bijvoorbeeld) de loonsom. Bij het vaststellen van dit percentage houdt u er rekening mee, dat de premies van een middelloodregeling stijgen naarmate uw werknemers ouder worden. Bij een gelijkblijvend budget heeft u in de middelloodregeling in de eerste contractjaren waarschijnlijk een overschot aan budget. Dit overschot spaart u op in een premie-egalisereserve bij Zwitserleven.

Aan het einde van elk jaar maakt Zwitserleven een prognoseberekening van de premies en kosten voor het daarop volgende jaar. Gaat volgens de prognose de nieuwe premie uw jaarlijkse budget overschrijden? Dan bepaalt u eerst of het dreigende tekort kan worden aangevuld uit uw egalisereserve. Dreigt er alsnog een tekort? Dan gaat vanaf de eerstvolgende peildatum de pensioenopbouw van uw werknemers omlaag. Zodat de premies en kosten naar verwachting binnen uw budget blijven. Het pensioen dat uw werknemers daarvoor al hadden opgebouwd, wordt niet verlaagd.

U wilt niet méér, maar ook niet minder dan uw pensioenbudget besteden. Daarom bepaalt Zwitserleven aan het eind van de contractperiode (standaard vijf jaar) formeel het saldo in de egalisereserve. Is er een overschot? Dan kunt u dat gebruiken voor toeslagen op de opgebouwde pensioenen. Zo hebben uw werknemers binnen uw budget niet alleen kans op een lager, maar ook op een hoger pensioen.

**Pensioenovereenkomst**

U moet BudgetControle van tevoren met uw werknemers hebben afgesproken. De afspraak moet in de pensioenovereenkomst met uw werknemers staan. Dit is een vereiste om de pensioenopbouw in de toekomst eventueel te kunnen verlagen. Uw werknemers moeten vooraf weten dat BudgetControle van toepassing is, hoe het werkt en wat de gevolgen kunnen zijn. Zwitserleven neemt uw afspraak ook op in het pensioenreglement.

**Doelgroep**

Werkgevers met minimaal 10 actieve deelnemers aan de pensioenregeling. De toets op het aantal deelnemers vindt plaats in het offertestadium. En na het einde van de overeenkomst bij een eventueel voorstel voor een aansluitende overeenkomst.

**BudgetControle altijd in combinatie met:**

- RendementsCorrectie Vast.
- Meeverzekering van de oplossing voor individuele uitgaande waardeoverdrachten.

**Hoogte van uw budget**

Uw budget bepaalt u uiteraard zelf, in de vorm van een percentage van (bijvoorbeeld) de loonsom. Uw adviseur en Zwitserleven kunnen u daarbij helpen. Het percentage staat vast voor de hele contractperiode. Het bedrag in euro's van uw budget berekent u elk jaar, aan het begin van het jaar, opnieuw aan de hand van het deelnemersbestand op dat moment en de nieuwe lonen. Bij een gelijkblijvend percentage van de loonsom kan het bedrag in euro's dus elk jaar anders zijn. U verhoogt uw budget alleen bij loonstijgingen en nieuwe deelnemers.

**Veiligheidsmarge**

U stelt uw budget in overleg met uw adviseur zo vast, dat dit voldoende wordt geacht om de geambieerde middelloodregeling te kunnen uitvoeren als alles gaat zoals vooraf geprognosticeerd. Daar bovenop stelt u een veiligheidsmarge vast. Deze veiligheidsmarge is om te voorkomen dat de toekomstige pensioenopbouw direct bij de eerste tegenslag moet worden verlaagd. Daarom verhoogt Zwitserleven het gemiddelde percentage van de loonsom minimaal met een veiligheidsmarge van 5%. U bent vrij om hiervan naar boven af te wijken.

<b>Verlaging opbouwpercentage</b>	Mocht de toekomstige pensioenopbouw moeten worden verlaagd, dan daalt het opbouwpercentage van de middelloonregeling met een vooraf berekend, afgesproken en aan uw werknemers gecommuniceerd percentage per resterend contractjaar. De hoogte van de daling wordt vooraf met u afgesproken en vastgelegd in het pensioenreglement.
<b>Wat telt wel mee voor de grens van uw budget?</b>	<b>Pensioenen, premies en kosten die wel meetellen:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• (jaarpremie voor) Ouderdomspensioen.</li><li>• (jaarpremie voor) Partnerpensioen.</li><li>• (jaarpremie voor) Wezenpensioen.</li><li>• (jaarpremie voor) Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (PVA). Ook tijdens de WIA-wachttijd.</li><li>• Inclusief RendementsCorrectie Vast en de bijbehorende opslagen of afslagen.</li><li>• Eventuele kortingen.</li><li>• De opslag voor het meeverzekeren van de oplossing bij individuele uitgaande waardeoverdrachten.</li><li>• De opslag voor eventuele termijnbetaling.</li></ul>
<b>Wat telt niet mee voor de grens van uw budget?</b>	<b>Pensioenen, premies en kosten die niet meetellen:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• De uitvoeringskosten van BudgetControle.</li><li>• Eventuele premies of koopsommen voor toeslagen.</li><li>• Eventuele koopsommen en kosten voor inkomende individuele waardeoverdrachten.</li><li>• Eventuele koopsommen en kosten voor inkomende en/of uitgaande collectieve waardeoverdrachten.</li><li>• Een eventuele aanvangslast, bijvoorbeeld een tekort in de voorziening van de verzekeringsverplichting, als de uitvoering van de pensioenregeling eerst bij een andere adviseur was ondergebracht.</li><li>• Kosten voor een adviseur.</li></ul> <p>Deze premies, koopsommen, kosten en aanvangslasten vallen buiten uw budget. Als werkgever moet u er rekening mee houden dat u ook deze uitgaven moet betalen.</p>
<b>Tussentijdse aanpassing van BudgetControle</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Als er een nieuwe afspraak wordt gemaakt tussen u en uw werknemers. De nieuwe afspraak moet in de pensioenovereenkomst met uw werknemers staan.</li><li>• Bij een ingrijpende wijziging van omstandigheden bij u als werkgever, zoals bedoeld in artikel 'Betalingvoorbehoud' van de Pensioenwet.</li></ul> <p>In alle overige gevallen blijft de afspraak over BudgetControle van kracht tot de einddatum van de overeenkomst of een eerdere dwingende aanpassing vanuit wet- en regelgeving.</p>
<b>Bestemmingsreserve</b>	<p>De egalisatiereserve is een bestemmingsreserve voor pensioen. Het jaarlijkse budget stort u bij voorkeur in één keer vooraf in de egalisatiereserve, ter voorkoming van debet interest. Bij nieuwe deelnemers en loonsverhogingen verhoogt u zelf uw budget in euro's met aanvullend budget. Na afloop van het jaar stelt Zwitserleven aan de hand van het deelnemersbestand en de loonsom vast wat uw werkelijke budget in euro's had moeten zijn. Eventueel betaalt u het ontbrekende budget bij. Zijn er werknemers uit dienst gegaan en heeft u daardoor teveel budget betaald? Dan betaalt Zwitserleven dit terug.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Met het saldo in de egalisatiereserve wordt niet belegd.</li><li>• Al het geld dat in de egalisatiereserve wordt gestort, is alleen bedoeld voor pensioen en wordt nooit naar u teruggestort, tenzij er werknemers uit dienst zijn gegaan.</li><li>• Het saldo in de egalisatiereserve mag nooit lager zijn dan € 0.</li></ul>
<b>Meetmomenten BudgetControle</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Vooraf, tijdens offerteprocess (in de vijfjaars-prognose). Hierbij gaan we uit van het werknemersbestand bij aanvang van de pensioenregeling.</li><li>• Elk jaar in de laatste twee maanden van het verzekeringsjaar, behalve het laatste verzekeringsjaar, voor het daaropvolgende verzekeringsjaar. We gaan uit van het werknemersbestand, het pensioengevende loon en de franchise op dat moment.</li></ul> <p>In het laatste jaar van de overeenkomst met Zwitserleven is er geen meetmoment meer. Het daaropvolgende jaar valt namelijk niet meer binnen de overeenkomst met Zwitserleven. De afspraak over BudgetControle eindigt zodra de overeenkomst met Zwitserleven eindigt. Voorafgaand aan een eventuele aansluitende overeenkomst met Zwitserleven kunt u nieuwe afspraken maken met uw werknemers. Deze staan dan in een nieuwe pensioenovereenkomst en worden door Zwitserleven opgenomen in het nieuwe reglement.</p>

## **Uitgangspunten vooraf**

- Het werknemersbestand in het offerteproces.
- Het ouder worden van de bij aanvang bekende werknemers en daarmee het omhoog gaan van de premie voor deze werknemers.
- De duur van de overeenkomst tussen u en Zwitserleven. BudgetControle eindigt in beginsel zodra de overeenkomst eindigt.
- Het denkbeeldig collectief stijgen van de pensioengevende lonen met minimaal 2% elk jaar. Of een door u te bepalen hoger percentage.
- Het denkbeeldig gelijk blijven van de AOW-franchise en bedragen uit sociale verzekeringen.
- RendementsCorrectie Vast.
- Meeverzekering van de oplossing voor individuele uitgaande waardeoverdrachten.

## **Uitvoeringskosten**

- € 2.761\* (2020) eenmalig voor juridische stukken op maat, plus:
- € 500 per jaar, aan het begin van elk verzekeringsjaar.

Dreigt de budgetgrens te worden overschreden en verlaagt Zwitserleven volgens afspraak het opbouwpercentage? Dan betaalt u extra kosten:

- € 376\* (2020) voor het aanpassen van het pensioenreglement en Pensioen 1-2-3.
- € 10,91\* (2020) per werknemer voor het aanpassen van de polissen en het informeren van de werknemers.

\* Deze kosten staan in onze Dienstencatalogus en worden ieder jaar aangepast aan de gemiddelde stijging van het consumentenprijsindexcijfer en het indexcijfer van de caolonen. U betaalt deze kosten afzonderlijk. Zij tellen niet mee voor de hoogte van uw budget.

## **Aanvullende informatie**

In welke scenario's is het waarschijnlijk of onwaarschijnlijk dat uw budget tekort schiet? Kan de grens van uw budget meerdere keren geraakt worden? Kan na een verlaging van de premie tot binnen uw budget, volgend jaar de pensioenopbouw weer omhoog tot aan uw budget? Deze en andere vragen worden beantwoord in het informatiedocument '[Vragen & Antwoorden over BudgetControle](#)' voor werkgever, werknemers en adviseur.

## **Voorbehoud**

Als de uitvoeringsovereenkomst tussen Zwitserleven en de werkgever eindigt, dan behoudt Zwitserleven zich het recht voor om BudgetControle bij het aangaan van een nieuwe uitvoeringsovereenkomst niet meer aan te bieden.

## **Geen garantie maar een service**

Zwitserleven maakt een inschatting van de premies en kosten van de pensioenregeling. Toch kan de feitelijke premie tijdelijk boven het budget uitkomen. Zwitserleven is daarvoor niet aansprakelijk. BudgetControle is geen garantie maar een service. Deze geeft u, na constatering van een dreigende premieoverschrijding, de mogelijkheid om uw pensioenuitgaven vanaf het daaropvolgende jaar bij te sturen. Het bepalen van het budget en de veiligheidsmarge op het budget is uw verantwoordelijkheid. Het wijzen op de risico's bij een te lage veiligheidsmarge is de verantwoordelijkheid van Zwitserleven.

## **Distributiestrategie**

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

## **Offerte aanvragen?**

De adviseur vraagt BudgetControle buiten het geautomatiseerde offerteproces aan, bij de accountmanager van Zwitserleven.

Zwitserleven beslist afzonderlijk over elke aanvraag en behoudt zich het recht voor een aanvraag te weigeren of, in geval van afwijkende aanvragen, aanvullende voorwaarden te stellen.