

Zwitserleven i-Pensioen
Middellood/Eindlood met RendementsCorrectie
Voor nieuwe uitvoeringsovereenkomsten en verlengingen
Geldig vanaf 1 juli 2022

**Technische grondslagen
ouderdoms-, partner- en wezenpensioen**

Sterftetafel: ZL 2018
Partnerfrequentie: ZL 2018 met partnerfrequentie 1 op pensioenrichtleeftijd (= uitruikbaar partnerpensioen)
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.

Leeftijdcorrecties

Ouderdomspensioen voor en na pensioenrichtleeftijd:
- Mannen geen correctie
- Vrouwen geen correctie

Partnerpensioen voor en na pensioenrichtleeftijd:
- Hoofdverzekerde man geen correctie
- Partner correctie van -1 jaar
- Hoofdverzekerde vrouw geen correctie
- Partner correctie van -1 jaar

Leeftijdverschil hoofdverzekerde met partner

We veronderstellen, voor verzekeringen van partnerpensioen (systeem onbepaalde partner), dat de man 2 jaar ouder is dan zijn partner en de vrouw 2 jaar jonger is dan haar partner.

Premie wezenpensioen

De jaarpremie voor verzekering van het aanvullend wezenpensioen bij het ouderdomspensioen (systeem onbepaalde partner) is afhankelijk van de eindleeftijd:

| Pensioenrichtleeftijd | Eindleeftijd 18 jaar | Eindleeftijd 21 jaar |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 67 jaar | € 93,745 | € 143,265 |
| 68 jaar | € 93,745 | € 143,265 |

Netto premie per € 10.000,- gelijkblijvend pensioen (exclusief de kostenopslagen zoals vermeld bij punt 2 van de Bedrijfseconomische grondslagen)

Voor studerende kinderen tot eindleeftijd studiefinanciering, maar uiterlijk tot de eindleeftijd van 27 jaar.
Invalide kinderen krijgen het wezenpensioen (geheel of gedeeltelijk) doorbetaald zolang het kind (volledig of gedeeltelijk) arbeidsongeschikt is, maar uiterlijk tot de eindleeftijd van 27 jaar.
Verdubbeling vindt plaats na het overlijden van de rechthebbende op partnerpensioen.

Uitkeringswijze

De pensioenen betalen we maandelijks uit aan het einde van de maand. Tot de einddatum van de verzekering, of *tot en met* het einde van de maand van overlijden. Hiertoe is een opslag van 0,25% gelegd op het netto tarief dat ten grondslag ligt aan het ouderdomspensioen.

Het uit te keren partnerpensioen gaat, bij overlijden van de verzekerde voor 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. Bij overlijden van de verzekerde na de pensioenrichtleeftijd gaat het partnerpensioen in op de eerste van de maand na dat overlijden.

Bedrijfseconomische grondslagen

1. Financiering

Comingservice aanspraken worden gefinancierd door jaarlijkse successieve koopsommen.
Backservice aanspraken worden gefinancierd door eenmalige koopsommen.
Voor nog niet ingekochte delen van het partner- en wezenpensioen brengen we eenjarige risicopremies in rekening.
Maandbetaling via een extra opslag is mogelijk.

2. Kostenopslagen

- **Excasso (exc):** 1,5% van de netto koopsom
- **Administratie (adm):** 18%
- **Opslag oplossing voor individuele uitgaande waardeoverdracht (wov) (standaard):** 0,9% van de netto koopsom inclusief excasso

Deze oplossing verzekeren we standaard mee. De opslag voor de oplossing voor individuele uitgaande waardeoverdracht wordt ook in rekening gebracht over koopsommen voor toeslagen en inkomende waardeoverdrachten.

Premievrijstelling (pva) zie tabel *)

| eindleeftijd | successieve koopsom | risicopremie |
|--------------|---------------------|--------------|
| 67 jaar | 2,8% | 2,8% |
| 68 jaar | 2,9% | 2,9% |

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

3. RendementsCorrectie

De koopsommen (coming- en backservice) en eenjarige risicopremies worden gecorrigeerd afhankelijk van de rendementsmaatstaf.

a) Kenmerken RendementsCorrectie

- De rendementsmaatstaf is het gemiddelde van de 15, 20, 25, 30, 35, 40 en 50 jaars Euro SWAP mid-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 netto premie verhoogd met de excassokosten, de opslag voor oplossing voor individuele uitgaande waardeoverdracht en de opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

b) RendementsCorrectie Vast

Het eenmalig per contractperiode vastgestelde correctiepercentage bij RendementsCorrectie Vast is afhankelijk van de rendementsmaatstaf en de gemiddelde leeftijd van het bestand van de actieve deelnemers, beide zoals bepaald in de geaccepteerde offerte. Een eventueel meeverzekerd nabestaanden-overbruggingspensioen kent altijd een RendementsCorrectie Vast voor NOVP. Dit percentage is

ook gebaseerd op de rendementsmaatstaf maar kent een eigen tabel (percentage) in verband met de tijdelijke duur van de uitkering.

c) RendementsCorrectie Variabel

Het maandelijks vast te stellen correctiepercentage bij RendementsCorrectie Variabel is afhankelijk van de rendementsmaatstaf op dat maandelijks moment en van de gemiddelde leeftijd van het bestand van de actieve deelnemers zoals eenmalig bepaald in de geaccepteerde offerte.

4. Te betalen koopsom/premie

Formule netto/bruto

$$BK = \{ (1 + exc) * (1 + wov) * NK \} / (1 - adm)$$

$$VK = \{ (1 + exc) * (1 + wov) * NK \} / \{ (1 - adm) * (1 - pva) \}$$

koopsom

$$(1 - kk - rk) * BK + rc * (NK * (1 + exc) * (1 + wov))$$

premie

$$(1 - kk - rk) * (VK + eenjarige risicopremies) + rc * \{ np * (1 + exc) * (1 + wov) / (1 - pva) \}$$

- NK = netto eenmalige koopsom
- BK = bruto eenmalige koopsom
- VK = successieve koopsom
- exc = opslag excasso
- wov = opslag oplossing individuele waardeoverdracht
- adm = opslag administratiekosten
- kk = kwantumkorting
- rk = relatiekorting
- rc = RendementsCorrectie
- np = netto premie

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 sekseafhankelijk tarief per 100 personen

| Leeftijd | Px | Py | Leeftijd | Px | Py |
|----------|----|----|----------|-------|-------|
| 18 | 1 | 5 | 44 | 87 | 85 |
| 19 | 8 | 13 | 45 | 87 | 85 |
| 20 | 15 | 21 | 46 | 88 | 85 |
| 21 | 22 | 29 | 47 | 88 | 85 |
| 22 | 29 | 37 | 48 | 89 | 85 |
| 23 | 36 | 45 | 49 | 90 | 84 |
| 24 | 43 | 53 | 50 | 90 | 84 |
| 25 | 50 | 61 | 51 | 90 | 84 |
| 26 | 59 | 67 | 52 | 90 | 83 |
| 27 | 69 | 72 | 53 | 90 | 82 |
| 28 | 78 | 76 | 54 | 90 | 80 |
| 29 | 80 | 82 | 55 | 90 | 80 |
| 30 | 80 | 82 | 56 | 90 | 80 |
| 31 | 81 | 83 | 57 | 90 | 80 |
| 32 | 82 | 83 | 58 | 90 | 80 |
| 33 | 83 | 83 | 59 | 90 | 80 |
| 34 | 85 | 83 | 60 | 91 | 80 |
| 35 | 86 | 83 | 61 | 91 | 80 |
| 36 | 86 | 83 | 62 | 91 | 79 |
| 37 | 86 | 84 | 63 | 91 | 78 |
| 38 | 87 | 84 | 64 | 91 | 77 |
| 39 | 87 | 85 | 65 | 91 | 76 |
| 40 | 87 | 85 | 66 | 90,45 | 74,67 |
| 41 | 87 | 85 | 67 | 89,85 | 73,21 |
| 42 | 87 | 85 | 68 | 89,15 | 71,59 |
| 43 | 87 | 85 | | | |

Nota Bene:

Partnerfrequentie 1 op de pensioenrichtleeftijd (i.v.m. uitruikbaar partnerpensioen)