

Voorwaarden **Zwitserleven** **Variabel Pensioen**

Voorwaarden Zwitserleven Variabel Pensioen

In de voorwaarden van Zwitserleven Variabel Pensioen lees je:

- Wat Zwitserleven Variabel Pensioen inhoudt;
- Hoe we je pensioeninkomen berekenen;
- Hoe we je pensioenkapitaal verder beleggen;
- Andere belangrijke zaken om rekening mee te houden

Zwitserleven Variabel Pensioen

Is een pensioenverzekering die recht geeft op een pensioeninkomen per maand zolang je leeft. De hoogte van het pensioeninkomen staat niet vast, maar wordt elk jaar (deels) bepaald door de beleggingsresultaten van het pensioenkapitaal.

Belangrijke informatie

Hoe neem je contact met ons op?

Heb je vragen of wil je advies? Neem dan gerust contact op met je adviseur. Het antwoord op veelgestelde pensioenvragen lees je op [zwitserleven.nl/pensioenvragen](https://www.zwitserleven.nl/pensioenvragen). Wil je contact met ons opnemen? Dat kan per post, telefonisch of via onze website.

Postadres

Zwitserleven
Postbus 5000
1180 KA Amstelveen

Overige contactinformatie

Onze openingstijden en telefoonnummers vind je op [zwitserleven.nl/contact](https://www.zwitserleven.nl/contact).

Inhoud

- 1 Algemeen
- 2 Wie of wat bedoelen wij met de volgende woorden?
- 3 Je Zwitserleven Variabel Pensioen
 - 3.1 Verhouding vast en variabel pensioen
 - 3.2 Wanneer gaat het pensioen in?
 - 3.3 Wanneer stopt een pensioen?
 - 3.4 Kan ik na ingang het pensioen stoppen?
- 4 Berekening van je pensioeninkomen
 - 4.1 Hoe berekenen we het vast pensioeninkomen op de *ingangsdatum*?
 - 4.2 Hoe berekenen we het pensioeninkomen uit het beleggingsdeel?
 - 4.3 Wat betekent een hoger pensioeninkomen bij de start voor je pensioeninkomen?
 - 4.4 Hoe zetten wij je beleggingsdeel om in een vast pensioen?
 - 4.5 Kun je het beleggingsdeel eerder en/of sneller omzetten in een vast pensioen?
- 5 De betaling van je pensioeninkomen
 - 5.1 Aan wie betalen we het pensioen?
 - 5.2 Moet je loonbelasting en andere wettelijke heffingen betalen?
 - 5.3 Wat hebben we nodig om het pensioen te kunnen uitkeren?
- 6 Beleggingen van je Zwitserleven Variabel Pensioen
 - 6.1 Wat betekent het dat het beleggingsdeel van je pensioenkapitaal wordt belegd?
 - 6.2 Hoe wordt je pensioenkapitaal belegd?
 - 6.3 Kun je de beleggingsmix aanpassen?
 - 6.4 Wat gebeurt er met de vaste daling als de beleggingsmix verandert?
- 7 Kosten en vergoedingen
 - 7.1 Eenmalige kosten
 - 7.2 Doorlopende kosten
 - 7.3 Welke vergoeding krijg je voor jouw Zwitserleven Variabel pensioen?
- 8 Partnerpensioen
 - 8.1 Wat gebeurt er als je niet gekozen hebt voor partnerpensioen en je overlijdt?
 - 8.2 Wat kost het meeverzekeren van het partnerpensioen?
 - 8.3 Wat gebeurt er met jouw pensioeninkomen als je partner eerder overlijdt dan jij?
 - 8.4 Wat gebeurt er als jij en je partner tegelijk overlijden?
- 9 Wat gebeurt er met het pensioen als jij en je partner uit elkaar gaan?
- 10 Wil je de verzekering veranderen?
- 11 Wat verwachten wij van jou?
- 12 Wat gebeurt er als we verkeerde of onvolledige gegevens hebben ontvangen?
- 13 Hoe houden wij je op de hoogte van jouw verzekering?
- 14 Naar welk (e-mail)adres sturen wij informatie over je verzekering?
- 15 Geven de voorwaarden geen duidelijkheid?
- 16 Waar kan je een klacht melden?
- 17 Wat doen wij met persoonlijke gegevens?
- 18 Bijzondere situaties

1. Algemeen

Deze voorwaarden horen bij het Zwitserleven Variabel Pensioen. Als je kiest voor Zwitserleven Variabel Pensioen, krijg je van ons een polis als bewijs van jouw pensioenverzekering. Op je polis staat ook waarvoor je bent verzekerd. We gaan voor deze verzekering uit van de informatie die je ons gegeven hebt.

Deze voorwaarden, de *Begrippenlijst* Zwitserleven Variabel Pensioen, je polis en de Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen horen bij elkaar en bevatten samen de afspraken over jouw Zwitserleven Variabel Pensioen.

We passen de voorwaarden alleen aan als dat nodig is om te (blijven) voldoen aan wetgeving, regelgeving, verzekeringsvoorschriften en aanwijzingen van toezichthouders. Of als we ons product verder verbeteren. Als wij de voorwaarden aanpassen, krijg je bericht van ons.

2. Wie of wat bedoelen wij met de volgende woorden?

We houden van duidelijkheid. In het document staan belangrijke termen *schuingedrukt*. In de begrippenlijst van het Zwitserleven Variabel Pensioen leggen wij deze woorden uit. De begrippenlijst vind je bij deze voorwaarden als apart document.

Wie bedoelen we in de voorwaarden met:

Jij/je De persoon die zijn of haar *pensioenkapitaal* gebruikt voor Zwitserleven Variabel Pensioen.

Partner De persoon die in de polis als partner op de *ingangsdatum* wordt vermeld.

Wij/Zwitserleven

Zwitserleven, handelsnaam van SRLEV N.V., gevestigd te Alkmaar (KvK 34297413 te Alkmaar), of haar rechtsopvolger. Ons kantoor is gevestigd in Amsterdam. We zijn ingeschreven in het register bij DNB en de AFM.

3. Je Zwitserleven Variabel Pensioen

3.1 *Verhouding vast en variabel pensioen*

Zwitserleven Variabel Pensioen bestaat uit een deel *vast pensioen* en een *beleggingsdeel*. Dit *beleggingsdeel* is een percentage tussen 1 en 100%. Je bepaalt zelf welk percentage bij jou en je financiële situatie past. Deze verdeling van je pensioenkapitaal tussen *vast pensioen* en het *beleggingsdeel* vind je op je polis.

Bij 100% *variabel pensioen* is het deel *vast pensioen* 0% tot je 82 jaar wordt. Vanaf dat moment zetten we elk jaar een stukje van het *beleggingsdeel* om naar *vast pensioen*. Meer hierover lees je onder 'Hoe zetten wij je *beleggingsdeel* om in een *vast pensioen*?'.

3.2 *Wanneer gaat het pensioen in?*

Je pensioenverzekering begint op de *ingangsdatum* die op je polis staat. Het *pensioeninkomen* uit je Zwitserleven Variabel Pensioen is levenslang.

3.3 *Wanneer stopt het pensioen?*

Het pensioen stopt alleen:

- door jouw overlijden. In de maand van je overlijden betalen we nog één keer het maandelijkse *pensioeninkomen* uit.
- door het overlijden van je partner die een partnerpensioen ontvangt. Zie ook de informatie onder 'Partnerpensioen'.

3.4 Kan ik na ingang het pensioen stoppen?

Je mag het Zwitserleven Variabel Pensioen stopzetten binnen 30 dagen nadat je de polis hebt gekregen. Geef dat dan schriftelijk aan ons door, bij voorkeur door een e-mail naar expiratedeskpensioenen@zwitserleven.nl te sturen. Op de dag dat wij je bericht om te stoppen ontvangen, stellen wij de hoogte van je beschikbare pensioenkapitaal vast. Hiervan koop je dan opnieuw pensioeninkomen bij ons of bij een andere pensioenverzekeraar. Het beschikbare pensioenkapitaal bestaat uit de actuele beleggingswaarde en het eventuele pensioenkapitaal voor het vaste pensioeninkomen. De eerste kosten en administratiekosten krijg je van ons terug en verrekenen we met het beschikbare pensioenkapitaal. Let op: het resultaat op de beleggingen komt voor jouw rekening en risico; eventueel verlies vergoeden wij niet. Heb je ook partnerpensioen verzekerd in het Zwitserleven Variabel Pensioen? Dan stopt naast je pensioeninkomen ook je verzekering voor het partnerpensioen. Na deze periode van 30 dagen kun je je Zwitserleven Variabel Pensioen niet meer stoppen. Je keuze is dan definitief.

4. Berekening van je pensioeninkomen

Je *pensioeninkomen* bestaat op *ingangsdatum* uit een deel vast *pensioeninkomen* en *pensioeninkomen* uit het *beleggingsdeel*. Als je hebt gekozen voor 100% beleggen, komt je *pensioeninkomen* uitsluitend uit het *beleggingsdeel*. Beide delen worden op een verschillende manier berekend.

4.1 Hoe berekenen we het vast pensioeninkomen op de ingangsdatum?

De hoogte van het vast *pensioeninkomen* berekenen we op de *ingangsdatum* met vier factoren:

- de *rente* voor het vast *pensioeninkomen* en eventueel het vast partnerpensioen;
- je leeftijd op de *ingangsdatum* en de leeftijd van je partner op de *ingangsdatum* als je gekozen hebt voor partnerpensioen;
- de *levensverwachting* die hoort bij jouw leeftijd op de *ingangsdatum* en de leeftijd van jouw partner als je gekozen hebt voor partnerpensioen;
- het percentage partnerpensioen dat je hebt gekozen.

De hoogte van dit vast *pensioeninkomen* blijft gelijk totdat je 82 jaar wordt. Vanaf dat moment neemt je vast *pensioeninkomen* toe. Meer hierover lees je in 4.4 'Hoe zetten wij je beleggingsdeel om in een vast pensioen'.

4.2 Hoe berekenen we het pensioeninkomen uit het beleggingsdeel?

De hoogte van het *beleggingsdeel* berekenen wij op de *ingangsdatum* en daarna elk jaar opnieuw met vijf factoren:

- de hoogte van het kapitaal dat je dan belegt. Dit is afhankelijk van de waarde van de beleggingen op dat moment;
- de laatste wettelijke *projectierente*;
- de *levensverwachting* die hoort bij jouw leeftijd op dat moment en de leeftijd van je partner als je gekozen heeft voor partnerpensioen;
- het percentage partnerpensioen dat je hebt gekozen;
- of je wel of geen *vaste daling* heeft gekozen.

De hoogte van het *pensioeninkomen* wijzigt jaarlijks. Het pensioenbedrag dat je in de eerste periode per maand krijgt, stellen wij op de *ingangsdatum* voor dertien maanden vast. Vervolgens stellen wij dit bedrag ieder jaar op de *polisverjaardag* opnieuw vast. Het nieuwe bedrag ontvang je vanaf de maand na de maand waarin jouw *polisverjaardag* valt. Dit bedrag geldt dan voor een termijn van 12 maanden. Bijvoorbeeld: als je *polisverjaardag* op 1 januari valt, ontvang je het nieuwe bedrag vanaf de maand februari voor een termijn van 12 maanden.

4.3 Wat betekent een hoger pensioeninkomen bij de start voor je pensioeninkomen?

Bij een Zwitserleven Variabel Pensioen met een hoger *pensioeninkomen* bij de start verhogen we het *pensioeninkomen* bij de start al met een deel van de verwachte opbrengst van de beleggingen. Hiervoor stellen wij bij de start van het *pensioeninkomen* een percentage vast. Dit wordt ook wel *vaste daling* genoemd. Zo houden wij rekening met de verwachte beleggingsresultaten.

4.4 Hoe zetten wij je beleggingsdeel om in een vast pensioen?

Jouw *beleggingsdeel* zetten wij om in een *vast pensioen*. Dit doen we niet in één keer, maar over een periode van 10 jaar. We starten daarmee in de maand waarin je 82 jaar wordt. Iedere maand wordt een afgesproken percentage van het *beleggingsdeel* gebruikt voor de aankoop van (extra) *vast pensioen*. Na 10 jaar is het volledige

beleggingsdeel omgezet en heb je alleen *vast pensioen*. We berekenen het *vast pensioeninkomen* vanaf je 82e met dezelfde factoren als het *vast pensioeninkomen* op de *ingangsdatum*. De hoogte van de factoren wordt bepaald op de omzettingsdatum. In Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen gaan we hier uitgebreider op in onder 'Zo zetten we het beleggingsdeel om in vast pensioen'.

Heb je voor een partnerpensioen gekozen? Dan kopen wij bij de maandelijkse omzetting van het *beleggingsdeel*:

- een vast pensioen voor jou;
- een partnerpensioen voor je partner.

4.5 Kun je het *beleggingsdeel* eerder en/of sneller omzetten in een *vast pensioen*?

Nee, je kunt het *beleggingsdeel* niet eerder en/of sneller omzetten in een *vast pensioen*.

In Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen gaan we hier uitgebreider op in onder 'Zo zetten we het beleggingsdeel om in vast pensioen'.

5. De betaling van je pensioeninkomen

5.1 Aan wie betalen we het *pensioen*?

Aan wie wij het *pensioen* betalen, staat op de polis.

5.2 Moet je loonbelasting en andere wettelijke heffingen betalen?

De Wet op de Loonbelasting 1964 geldt voor alle *pensioenen* van deze verzekering. Over het bruto pensioen dat je van ons krijgt, moet je belasting of heffingen betalen. Volgens de wet houden wij de belastingen of heffingen op je bruto pensioeninkomen in. Het bedrag dat overblijft, betalen we aan jou. Heb je je pensioenkapitaal netto opgebouwd? Dan betaal je geen belasting en sociale premies over je *pensioeninkomen*.

5.3 Wat hebben we nodig om het *pensioen* te kunnen uitkeren?

We hebben jouw persoonlijke gegevens nodig. Pas nadat we alle gegevens hebben ontvangen, kunnen we het *pensioen* uitkeren.

5.3.1 *Bewijs van in leven zijn*

We mogen vragen om een *bewijs van in leven zijn*. Dit is een officieel document dat je krijgt van de gemeente waar iemand woont. Ook in het buitenland kan je dit bewijs krijgen van een plaatselijke overheid.

Met dit bewijs verklaart de gemeente dat iemand zich in levenden lijve heeft gemeld en geïdentificeerd.

5.3.2 Bankrekeningnummer

Zwitserleven betaalt je *pensioen* uit in euro's. We maken je *pensioen* alleen over naar een rekening bij een Nederlandse bank of een andere bank binnen de Europese Unie. Gaat het om een bankrekening bij een bankinstelling die buiten de Europese Unie is gevestigd? Dan moet Zwitserleven hiermee eerst akkoord gaan. Als er bankkosten zijn die door derden in rekening worden gebracht, trekken we deze kosten af van het netto *pensioeninkomen*. Het gaat hierbij bijvoorbeeld om transactiekosten voor het overmaken naar een bankrekening buiten Nederland. Wordt een betaling niet in ontvangst genomen? Dan vergoeden wij hier geen rente over.

6. Beleggingen van je Zwitserleven Variabel Pensioen

6.1 Wat betekent het dat het *beleggingsdeel* van je pensioenkapitaal wordt belegd?

Bij beleggen horen risico's. De resultaten van de beleggingen kunnen namelijk mee- of tegenvallen. We noemen dit het beleggingsrisico. Met een variabele pensioenuitkering loop je beleggingsrisico. De hoogte van jouw variabele pensioenuitkering kan elk jaar anders zijn. Wij berekenen dit op *ingangsdatum* en elk jaar opnieuw. Beleggingsresultaten hebben invloed op de hoogte van je *pensioeninkomen*. In Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen gaan we hier uitgebreider op in onder 'Risico's in het beleggingsdeel'.

6.2 Hoe wordt je pensioenkapitaal belegd?

Het pensioenkapitaal voor het *beleggingsdeel* wordt verdeeld over verschillende fondsen. Dat noemen wij de beleggingsmix. Wij beleggen in de beleggingsmix vanaf de *ingangsdatum* die op je polis staat.

Kijk op zwitserleven.nl/variabelpensioen voor meer informatie over de verschillende fondsen en de verdeling van de beleggingswaarde over deze fondsen.

Als er fondsen worden opgeheven, zullen wij je hier ten minste één maand vóór het vervallen van dit fonds over berichten. Daarbij zullen wij de waarde uit het oude fonds herbeleggen in een ander zoveel mogelijk vergelijkbaar fonds.

We houden de verdeling van de afgesproken beleggingsmix zoveel mogelijk gelijk. In Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen lees je meer over hoe we dit doen.

Vooraf staat niet vast hoeveel de beleggingen opbrengen. De beleggingsresultaten komen voor jouw rekening en risico. Dit betekent dat als er winst op de beleggingen wordt gemaakt, deze winst voor jou is. En als er verlies op de beleggingen wordt gemaakt, is het verlies ook voor jou. Dit betekent dat de hoogte van jouw totale *pensioeninkomen* jaar op jaar kan meevallen of tegenvallen.

6.3 Kun je de beleggingsmix aanpassen?

De beleggingsmix is gebaseerd op het *risicoprofiel* dat voor jou is vastgesteld. Je kunt de beleggingsmix niet zelf aanpassen.

Minimaal één keer in de vijf jaar krijg je van ons een verzoek om opnieuw een risicoprofieltoets in te vullen. Daarnaast kun je ook zelf de risicoprofieltoets invullen als jouw financiële situatie verandert door een belangrijke gebeurtenis in je leven. Als dan blijkt dat jouw financiële situatie vraagt om minder risicovolle beleggingen, passen we de beleggingsmix hierop aan. Zie hiervoor Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen. Als je de risicoprofieltoets niet invult, blijft je beleggingsmix gelijk.

6.4 Wat gebeurt er met de *vaste daling* als de beleggingsmix verandert?

Je beleggingsmix kan veranderen doordat je *risicoprofiel* is aangepast. Als je gekozen hebt voor een *vaste daling* kan deze ook veranderen. Het nieuwe percentage *vaste daling* nemen we mee in de berekening van het totale *pensioeninkomen* op de eerstvolgende *polisverjaardag*.

Als het nieuwe maximum voor de *vaste daling* lager is, dan zal de eerder vastgestelde periodieke *vaste daling* naar beneden aangepast worden. Meer informatie hierover vind je in Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen onder 'Kiezen voor een hoger pensioeninkomen bij de start'.

7. Kosten en vergoedingen

7.1 Eenmalige kosten

Voor het aanbieden en afsluiten van de verzekering en het beheren en uitbetalen van je *pensioen*, betaal je eerste *kosten* en *administratiekosten*. Deze kosten halen we in één keer van je pensioenkapitaal af op de *ingangsdatum*. Daarmee heb je deze kosten voldaan. De hoogte van de kosten vind je op jouw polis.

Van het pensioenkapitaal dat overblijft, trekken we het pensioenkapitaal voor de aankoop van het vast pensioen af. Het pensioenkapitaal dat overblijft beleggen wij voor het *beleggingsdeel* van je *pensioen*: het *belegd kapitaal*.

7.2 Doorlopende kosten

De volgende kosten en risicopremie halen wij maandelijks uit de beleggingswaarde:

- *risicopremie* voor het partnerpensioen als je hiervoor gekozen hebt en je partner leeft nog;
- *fondsbeheerkosten*; de hoogte van de kosten vind je op jouw polis.

In Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen lees je meer over deze kosten onder 'Kosten en vergoeding'. Daarnaast zijn er kosten die bij beleggen horen en die de fondsbeheerder in rekening brengt. Ook hier leest u meer over in het Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen.

7.3 Welke vergoeding krijg je voor jouw Zwitserleven Variabel pensioen?

Je ontvangt je *pensioen* zolang je leeft. Op het moment dat je overlijdt, vervalt het voor jou belegde pensioenkapitaal. Als compensatie hiervoor ontvang je een vergoeding zolang je leeft. Deze vergoeding noemen we *bonus bij leven*.

Je ontvangt de bonus, zolang je leeft, maar uiterlijk tot het moment dat je alleen nog vast *pensioen* ontvangt. De bonus voegen wij toe in de vorm van beleggingseenheden. Voor de berekening van deze bonus gebruiken we hetzelfde risicotarief als voor het berekenen van de premie voor het partnerpensioen. In Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen lees je meer over deze bonus onder 'Vergoeding'.

8. Partnerpensioen

Vóór het afsluiten van het Zwitserleven Variabel Pensioen kies je samen met je partner of je partner na jouw overlijden een *pensioen* krijgt. We noemen dat een 'partnerpensioen'. Het partnerpensioen is een percentage (maximaal 70%) van jouw *pensioeninkomen*. Je kiest samen met je partner óf en zo ja, hoeveel partnerpensioen je wilt verzekeren. Je vindt dit terug op je polis. De hoogte van het partnerpensioen beweegt mee met de hoogte van jouw *pensioeninkomen*. De hoogte wordt dus ook jaarlijks op de *polisverjaardag* opnieuw vastgesteld. Dit staat in het jaarlijks bericht over de hoogte van het *pensioeninkomen* dat jaarlijks op de *polisverjaardag* wordt gestuurd. De hoogte van het partnerpensioen staat vast vanaf het moment dat je overlijdt.

Als je gekozen hebt voor een partnerpensioen, dan ontvangt je partner vanaf de maand volgend op je overlijden dit *pensioen* levenslang. Het partnerpensioen eindigt op het moment dat je partner overlijdt. In de maand waarin jouw partner overlijdt, betalen wij nog één keer het maandelijkse bedrag aan partnerpensioen uit.

8.1 Wat gebeurt er als je niet gekozen hebt voor partnerpensioen en je overlijdt?

Als je niet gekozen hebt voor een partnerpensioen ontvangen je nabestaanden in de maand waarin jij overlijdt nog één keer jouw *pensioeninkomen*. Heb je op het moment van overlijden een partner? Dan ontvangt deze daarna niets meer.

8.2 Wat kost het meeverzekeren van het partnerpensioen?

Voor je vast *pensioen* berekenen we op de *ingangsdatum* hoeveel je partnerpensioen kost. Meer hierover kun je lezen onder '4.1 Hoe berekenen we het vast *pensioeninkomen* op de *ingangsdatum*?'

Voor het *beleggingsdeel* betaal je maandelijks een risicopremie. Die risicopremie wordt elke maand berekend en is afhankelijk van jouw leeftijd, de leeftijd van je partner, de hoogte van het belegd vermogen en de hoogte van de uitkering. De kosten van een partnerpensioen verlagen jouw *pensioeninkomen*. In Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen gaan wij hier uitgebreider op in onder 'Kiezen van partnerpensioen'.

8.3 Wat gebeurt er met jouw *pensioeninkomen* als je partner eerder overlijdt dan jij?

Heb je voor een partnerpensioen gekozen? En overlijdt je partner? Dan vervalt het partnerpensioen vanaf het moment dat je partner overlijdt.

- Ben je op dat moment nog geen 92 jaar? Dan stopt de betaling van de risicopremie en passen we op de eerstvolgende *polisverjaardag* het *beleggingsdeel* aan zodat dit past bij het *pensioeninkomen* dat jij ontvangt. Hoe we dit doen lees je in Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen onder 'Beleggingsrisico bij partnerpensioen'.
- Ben je op dat moment 92 jaar of ouder? Dan ontvang je alleen een vast *pensioeninkomen* en verandert er verder niets.

Heb je geen partnerpensioen en overlijdt je partner? Dan heeft dit geen gevolgen voor jouw *pensioeninkomen*.

8.4 Wat gebeurt er als jij en je partner tegelijk overlijden?

Overlijden jij en je partner op dezelfde dag? Dan vervalt het *beleggingsdeel*. Wel betalen wij nog één keer je maandelijkse *pensioeninkomen* uit. We betalen geen partnerpensioen uit.

9. Wat gebeurt er met het *pensioen* als jij en je partner uit elkaar gaan?

Gaan jij en je partner uit elkaar? Dan heeft dit misschien gevolgen voor het *pensioen*. Geef daarom tijdig aan ons door als jij en je partner uit elkaar gaan. Als we door de scheiding jouw verzekering moeten veranderen, dan kunnen we hiervoor kosten vragen. Voor meer informatie over scheiding verwijzen we je naar zwitserleven.nl/scheiden. Heb of krijg je een nieuwe partner? Dan krijgt deze partner geen partnerpensioen.

10. Wil je de verzekering veranderen?

Je kunt de verzekering niet veranderen. Je mag de verzekering of het recht op *pensioeninkomen* uit dit *pensioen* niet:

- afkopen, zodat je het bedrag ineens ontvangt;
- schenken of verkopen aan iemand anders;
- ruilen met iemand anders;
- op een andere manier van eigenaar laten wisselen;
- als pand geven om bijvoorbeeld een lening te krijgen;
- de uitbetalingen van het *pensioen* tijdelijk staken.

Ook geldt dat wij het *pensioeninkomen* aan jou, je partner of ex-partner moeten uitbetalen. Dit zijn regels uit de Wet op de loonbelasting 1964 die op je verzekering van toepassing is. Hierop kunnen we alleen uitzonderingen maken als die in deze wet staan.

Doe je toch iets met de verzekering of het recht op *pensioen* waardoor je niet meer aan de fiscale voorwaarden voldoet? Dan kan de Belastingdienst je hiervoor bestraffen en Zwitserleven verantwoordelijk houden. Heb je een bruto *pensioen*? In dat geval moet Zwitserleven ineens over de gehele waarde van jouw verzekering loonheffingen inhouden. Daarnaast moet je aan de Belastingdienst een vergoeding, genaamd revisierente, betalen. Een groot deel van je *pensioeninkomen* zal je dan moeten afdragen aan de Belastingdienst. Van de resterende waarde wordt op de pensioendatum *pensioeninkomen* aangekocht.

11. Wat verwachten wij van jou?

Als er belangrijke veranderingen zijn in je persoonlijke gegevens of in je (financiële) situatie, verwachten wij dat je die veranderingen aan ons doorgeeft. Dit kan namelijk gevolgen hebben voor je *risicoprofiel*. Hierbij kun je denken aan:

- doorgeven wijziging van persoonlijke gegevens, zoals naam, postadres, e-mailadres;
- veranderingen in je persoonlijke situatie, zoals een scheiding of overlijden van je eventuele partner;
- wijziging rekeningnummer, voor de uitbetaling van je *pensioeninkomen*.

Onze contactgegevens vind je bovenaan in deze voorwaarden.

12. Wat gebeurt er als we verkeerde of onvolledige gegevens hebben ontvangen?

Het is belangrijk dat je gegevens kloppen en de informatie die je ons geeft juist is. Is dat niet het geval? Dan passen wij de verzekering aan de juiste gegevens aan. We houden hierbij rekening met de waarde van de verzekering op dat moment.

13. Hoe houden wij je op de hoogte van jouw verzekering?

Zolang je *pensioeninkomen* van ons ontvangt, krijg je elk jaar van ons de volgende documenten:

- een brief over de hoogte van je nieuwe maandelijkse *pensioeninkomen* en de gevolgen voor het eventuele partnerpensioen, met als bijlage een jaaroverzicht van het *belegd kapitaal* over het afgelopen jaar;
- je Uniform Pensioenoverzicht (UPO);

- een overzicht met maandelijkse uitkeringen en inhoudingen voor je belastingopgave. Heb je je pensioenkapitaal netto opgebouwd? Dan betaal je geen belasting over je *pensioeninkomen*.

Ook heb je altijd toegang tot MijnZwitserleven waar je de actuele situatie van je *pensioen* kunt bekijken.

14. Naar welk (e-mail)adres sturen wij informatie over je verzekering?

Informatie sturen wij naar het (e-mail)adres dat je het laatst hebt opgegeven. Berichten die wij sturen naar je laatste bij ons bekende (e-mail)adres, zien wij als informatie die jou heeft bereikt en die je hebt kunnen lezen. Zijn jouw persoonlijke gegevens of je contactgegevens gewijzigd? Laat dit dan zo snel mogelijk aan ons weten.

15. Geven de voorwaarden geen duidelijkheid?

Zijn de voorwaarden niet duidelijk genoeg? Dan zoeken we naar een redelijke oplossing. We houden ons hierbij altijd aan de wet en regels die gelden voor jouw verzekering. Deze staan op je polis vermeld. We volgen het Nederlands recht.

16. Waar kan je een klacht melden?

Ben je niet tevreden over Zwitserleven? Dan horen wij dat graag. Vul ons klachtenformulier op zwitserleven.nl/klacht in, dan nemen wij binnen 2 werkdagen contact met je op.

Meld je jouw klacht liever schriftelijk? Stuur dan een brief naar:

Zwitserleven
o.v.v. klacht
Postbus 5000
1180 KA Amstelveen

Ben je daarna nog steeds niet tevreden en vind je dat ook de directie van Zwitserleven je klacht niet of niet goed heeft opgelost? Neem dan binnen 3 maanden nadat je onze reactie hebt gekregen contact op met het onafhankelijke Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (het Kifid). Wil je meer weten over een klachtenprocedure bij het Kifid en de kosten daarvan, kijk dan op de website kifid.nl of neem rechtstreeks contact op met het Kifid.

17. Wat doen wij met persoonlijke gegevens?

Zwitserleven is een handelsnaam van SRLEV N.V.; SRLEV N.V. is een dochtermaatschappij van Athora Netherlands N.V.; Athora Netherlands N.V. is verantwoordelijk voor de verwerking van persoonsgegevens door haar Nederlandse dochtermaatschappijen.

Zwitserleven gaat zorgvuldig om met persoonsgegevens en zorgt ervoor dat verlies en/of onrechtmatige verwerking van persoonsgegevens wordt voorkomen. Zwitserleven handelt volgens de Algemene Verordening Gegevensbescherming. Meer informatie over wat er met je persoonsgegevens gebeurt, hoe deze worden beveiligd, met wie deze eventueel worden gedeeld en wat je rechten zijn, kan je lezen in ons privacy statement (zwitserleven.nl/privacy-statement).

18. Bijzondere situaties

Het is mogelijk dat in bijzondere situaties de uitkeringen worden verlaagd, voorbeelden zijn:

De Noodwet Financieel Verkeer regelt dat de Minister van Financiën kan ingrijpen als de financiële markten in zeer bijzondere situaties niet meer goed werken. Bijvoorbeeld als er een oorlog in Nederland uitbreekt. De Minister kan dan bijvoorbeeld verzekeraars verplichten om minder pensioen te betalen.

Het terrorismerisico is herverzekerd bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT). Het Clausuleblad Terrorismedekking en het Protocol afwikkeling claims van de NHT zijn van toepassing. Je kunt het Clausuleblad vinden op www.terrorismeverzekerd.nl. Je leest hier wat de gevolgen voor Zwitserleven Vast Pensioen zijn. Het Clausuleblad en Protocol zijn geregistreerd op 23 november 2007 bij de Kamer van Koophandel Amsterdam onder nummer 27178761.