

Productinformatie Zwitserleven Nu Pensioen

Deze productinformatie is geldig voor uitvoeringsovereenkomsten met een ingangsdatum vanaf 1 augustus 2022. Zwitserleven en Zwitserleven PPI hebben het recht om op ieder moment deze productinformatie aan te passen.

Een werknemer belegt zijn beschikbare premie. Het beleggingsdeel is ondergebracht bij Zwitserleven PPI NV. Het overlijdensrisico en het arbeidsongeschiktheidsrisico zijn verzekerd bij Zwitserleven. Er worden geen kosten op de beschikbare premie ingehouden. De risicopremies en kosten worden buiten de beschikbare premie om in rekening gebracht bij de werkgever. Een werkgever kan zijn werknemers de mogelijkheid bieden om te kiezen voor de ZekerheidZwitsch. Bij de ZekerheidZwitsch in ProfielBeleggen wordt vanaf 15 jaar voorafgaand aan de pensioenrichtdatum iedere maand een deel van de beleggingen onttrokken voor de koop van uitgestelde pensioenen bij de verzekeraar Zwitserleven. Zo heeft de deelnemer vóór de 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 Nu Pensioen is geschikt voor werkgevers die: <ul style="list-style-type: none">• een pensioenregeling met budgetteerbare kosten willen hebben;• een pensioenregeling willen hebben die op ieder moment opzegbaar is;• 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	<ul style="list-style-type: none">• Ministeriële staffels: Het Ministerie van Financiën publiceert regelmatig nieuwe fiscaal maximale netto beschikbare premiestaffels met 3% en 4% rekenrente.• Kostprijsstaffels (marktrentestaffels). Deze zijn gebaseerd op een rente van respectievelijk 0,5%, 0,75%, 1%, 1,5%, 2% en 2,5%. <p>Afhankelijk van de wens voor een van deze kostprijsstaffels zijn er voorwaarden om deze te mogen sluiten.</p>
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	Geen contractduur. Voor de tariefbepaling kan gekozen worden tussen 'en bloc' en tariefgarantie waarbij voor contracten met een premievolume tot € 50.000,- en bloc verplicht is en voor contracten met een premievolume vanaf € 300.000,- tariefgarantie verplicht is.
Opzegtermijn	2 maanden.

Wijzigingen

Is er sprake van 'en bloc'? Dan kan Zwitserleven PPI de overeenkomst en de bijlagen zonder instemming van de werkgever wijzigen. Wij kunnen dan de tarieven en de voorwaarden wijzigen.

Is sprake van 'tariefgarantie'? Dan staan gedurende een vooraf overeengekomen periode de tarieven vast. Als wij de overeenkomst opzeggen of wijzigen, ontvangt de werkgever minimaal vier maanden vóór de opzegging/wijziging hierover bericht.

DEKKINGEN

Ouderdoms- en partnerpensioen ná de pensioendatum

Op de pensioendatum wordt het aanwezige pensioenkapitaal gebruikt voor de koop 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 gekochte vaste (gegarandeerde) ouderdomspensioen.

Het gekochte partnerpensioen wordt uitgekeerd aan de partner als de deelnemer overlijdt na de pensioendatum.

Meer informatie over de ZekerheidZwitch leest u verderop in deze productkaart.

Uitkeren van de beleggingswaarde bij overlijden

Er kan gekozen worden om de beleggingswaarde van deelnemers die overlijden tijdens actief dienstverband of een periode van arbeidsongeschiktheid, te gebruiken voor indexatie van het partner en wezenpensioen. We keren de waarde van de beleggingen uit aan de nabestaande(n). Deze zijn verplicht om van deze waarde een pensioen te kopen. Zijn er geen nabestaanden, dan vervalt de waarde aan Zwitserleven PPI.

Er kan ook gekozen worden om de opgebouwde waarde bij overlijden voor de pensioendatum te laten vervallen 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.

Heeft een (ex)deelnemer gekozen voor de ZekerheidZwitch, dan worden vanaf 15 jaar vóór de pensioendatum uitgesteld ouderdomspensioen en partnerpensioen gekocht. De beleggingswaarde wordt door deze aankopen lager naarmate de pensioendatum dichterbij komt. Overlijdt de deelnemer vóór de pensioendatum? Dan is al een gedeelte van het partnerpensioen ná de pensioendatum gekocht. Dit vervalt aan de verzekeraar.

Partner- en wezenpensioen vóór de pensioendatum

- Het partner- en wezenpensioen zijn verplicht en worden op basis van onbepaalde partner verzekerd. Het gebruikte tarief is sekseafhankelijk.
- De verzekeringspremie wordt boven op de pensioenpremie in rekening gebracht bij de werkgever.
- 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%.
- Als de werkgever kiest voor negatieve risicopremies is het na uitdiensttreden 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.
- De verzekeringspremie wordt boven op de pensioenpremie bij de werkgever in rekening gebracht.
 - Als de dekking verplicht is, wordt het NOVP op basis van onbepaalde partner verzekerd. Het gebruikte tarief is dan sekseafhankelijk.
 - Als de dekking vrijwillig is, wordt het NOVP op basis van bepaalde partner verzekerd. Het gebruikte tarief is dan sekseneutraal.
- De werkgever kan kiezen uit:
 - 87,5% van 8/7 ANW-uitkering (€ 16.201,20 in 2022).
 - 100% van 8/7 ANW-uitkering (€ 18.515,66 in 2022).
 - 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 2%. Bij 2% stijging geldt een maximaal verzekerd bedrag van 87,5% van 8/7 ANW-uitkering (€ 16.201,20 in 2022). Hogere bedragen met maximaal 1% stijging na ingang.
- 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 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'.
- De beoordeling vindt plaats volgens het 6-klassensysteem (WIA-volgend):

Arbeitsongeschiktheidsgraad	Het percentage van de premie die 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%

Arbeitsongeschiktheidspensioen (AOP)

- Bij het partner- en wezenpensioen op basis van onbepaalde partner kan een arbeidsongeschiktheidspensioen worden meeverzekerd.
- Als de werkgever ervoor kiest om arbeidsongeschiktheidspensioen te verzekeren, is het voor de deelnemers een verplichte dekking.
- De beoordeling van de arbeidsongeschiktheid vindt plaats op basis van gangbare arbeid, 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 maandelijke premies of met eenmalige stortingen.
- De werkgever bepaalt of PVA kan worden meeverzekerd bij PensioenAanvullen.
- Voor de PVA-opslag geldt een leeftijdsafhankelijke tarief tabel. Meer informatie staat in het document 'Technische grondslagen'.
- Kiest een deelnemer voor de ZekerheidZwitch? Dan geldt de ZekerheidZwitch 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 PPI is verantwoordelijk voor de risicoafbouw (ook wel prudent beleggen). Zwitserleven PPI belegt bij HorizonBeleggen minder risicovol naarmate de pensioenrichtdatum dichterbij komt

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.

VrijBeleggen	Bij VrijBeleggen maakt de deelnemer 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, we bijsturen 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.
ZekerheidZwitch	Met de ZekerheidZwitch kunnen (gewezen) deelnemers ervoor kiezen om vanaf 15 jaar vóór de pensioenrichtdatum een vast pensioen aan te kopen. 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 beleggerprofiel van de deelnemer. Hierdoor heeft de deelnemer meer zekerheid over de hoogte van het pensioen naarmate de pensioendatum dichterbij komt. Meer informatie over de ZekerheidZwitch vind u op zwitserleven.nl/zekerheidzwitch .
Vorbereiden op Direct Ingaand Variabel Pensioen	De beleggingsmix van ProfielBeleggen sluit aan op een keuze 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 maakt hij kans op een hoger pensioen. Maar hij loopt hierdoor ook langer risico.
Keuzemomenten voor de deelnemer	Er zijn twee belangrijke keuzemomenten voor de deelnemer: <ul style="list-style-type: none">• De deelnemer krijgt 15 jaar vóór de 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 gekochte vaste pensioen blijft staan.• De deelnemer kan 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 .
DUURZAAMHEID BELEGGINGEN	Op basis van de informatie in dit overzicht kan een werkgever bepalen of het product past bij zijn duurzaamheidsdoelstellingen en/of voorkeuren. Deze informatie gaat over de duurzaamheidsfactoren van dit product. Hieraan kunt u de duurzaamheidsvoorkeuren van de klant koppelen. Daarom baseren wij deze informatie op de drie wettelijk bepaalde categorieën voor duurzaam beleggen. Deze informatie is nog beperkt en onvolledig. Dit komt omdat op dit moment geen of nog niet voldoende gegevens beschikbaar zijn. Deze zullen beschikbaar komen via rapportages op basis van nieuwe Europese regelgeving, zoals SFDR en Taxonomie Verordening. Een aantal van deze regels zijn nog niet in werking getreden. Vanaf 2023 zullen meer gegevens beschikbaar worden gesteld. Wij kunnen dan meer informatie verstrekken. Wij passen dan deze informatie verder aan. Dit doen wij ook met de informatie op onze website over ons duurzaam beleggingsbeleid .
SFDR-Kwalificatie	Op grond van Europese wetgeving (Sustainable Finance Disclosure Regulation) wordt dit product gekwalificeerd als een product dat de duurzaamheidskenmerken ecologisch en sociaal (ES-kenmerken) promoot.
Duurzame doelstelling	Dit product heeft geen duurzame doelstelling.
Minimum aandeel Taxonomie beleggingen	Dit product hanteert geen minimum aandeel in beleggingen die in lijn zijn met de Europese richtlijnen voor duurzame activiteiten.
Minimum aandeel SFDR duurzame beleggingen	Dit product hanteert geen minimum aandeel voor duurzame beleggingen in de zin van de SFDR.

Ongünstige effecten op duurzaamheidsfactoren

Dit product houdt rekening met ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren.

Duurzaamheidskenmerken van dit product

Op dit product is een duurzaamheidsbeleid van toepassing dat bestaat uit twee stappen:

Onderliggende beleggingen worden gescreend op de volgende fundamentele beleggingsbeginselen:

- Naleving van fundamentele mensenrechten;
- Naleving van fundamentele arbeidsrechten;
- Betrokkenheid bij controversiële wapens en/of productie en verkoop van civiele vuurwapens en/of levering van militair materieel aan militaire regimes;
- Naleving internationale sancties;
- Systematische betrokkenheid bij fraude, corruptie en belastingontduiking;
- Significante betrokkenheid bij producten of bedrijven die schade toebrengen aan de menselijke (geestelijke) gezondheid of het dierenwelzijn;
- Systematische betrokkenheid bij ernstige milieuschade;

Onvoldoende naleving van deze fundamentele beleggingsbeginselen leidt tot uitsluiting.

Vervolgens worden de onderliggende beleggingen gescreend op de volgende materiële duurzaamheidsindicatoren:

- Gebruik fossiele brandstoffen;
- Watergebruik;
- Landgebruik;
- Beheer van (chemisch) afval;
- Organisatorische inrichting en integriteit;
- Beheer van sociaal kapitaal;
- Beheer van menselijk kapitaal;

Welke van de bovenstaande duurzaamheidsindicatoren het meest relevant zijn, hangt af van de sector waar een onderneming waar in belegd wordt actief is. Of en in hoeverre de onderneming voldoet aan de vereisten van Zwitserleven voor een duurzame bedrijfsvoering, wordt bepaald door de individuele score en geaggregeerde score voor bovenstaande duurzaamheidsindicatoren. Voldoet een onderneming nog niet, dan maken we een inschatting of en in hoeverre de onderneming in staat is de transitie naar een volledig duurzame bedrijfsvoering te maken. Als dat niet mogelijk is sluiten we de betreffende onderneming uit van beleggingen.

Het duurzaamheidsbeleid is mogelijk niet op alle beleggingen van toepassing als het om VrijBeleggen gaat.

ADMINISTRATIEKOSTEN WERKGEVER

De administratiekosten worden maandelijks in rekening gebracht. 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 administratiekosten bedragen € 65,- per jaar per deelnemer (verdeeld over 12 maanden).

Prijs op maat

Bij een premievolume (beschikbare premie en risicopremies, exclusief administratiekosten) van meer dan € 150.000,- maken we 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.

De informatie over de fondsen en de fondskosten is opgenomen in de Essentiële Beleggingsinformatie en de Prospectus van het fonds (zie [zwitserleven.nl/fondsen](https://www.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.
 - Bij een collectieve waardeoverdracht brengen we de kosten in twee delen in rekening:
 1. Voor het berekenen van de offerte zijn de kosten:
Aantal polissen in de opgave x € 32,64 (2022).
 - Minimaal € 326,-
 - Maximaal € 3.264,- (2022).
 2. Voor het verwerken in de administratie:
Aantal over te dragen polissen x € 13,06 (2022)
- Kijk voor meer informatie op zwitserleven.nl/diensten.

Uurtarief

Bij uitzonderlijke mutaties, wijzigingen of berekeningen brengen we een uurtarief van € 130,57 (2022) in rekening bij de werkgever. Dit bedrag indexeren we jaarlijks. Basis voor de indexering is de gemiddelde stijging van het consumentenprijsindexcijfer en het indexcijfer van de CAO lonen.
Kijk voor meer informatie op zwitserleven.nl/diensten.

**TECHNISCHE
GRONDSLAGEN**

**Leeftijdscorrectie
bij leven**

Deelnemer: Leeftijdscorrectie -3 jaar.

Overlevingstabel

- Sekseafhankelijk:
- Deelnemer: ZL 2018 sekseafhankelijk voor mannen/vrouwen
 - Partner: ZL 2018 sekseafhankelijk voor mannen/vrouwen.
- Sekseneutraal:
- Deelnemer: ZL 2018 sekseneutraal voor de deelnemer
 - Partner: ZL 2018 sekseneutraal voor de partner.

**Leeftijdscorrectie
bij overlijden**

- **Verplichte dekkingen** (onbepaalde partner, sekseafhankelijk tarief):
 - Deelnemer: Leeftijdscorrectie 0 jaar.
 - Partner: Leeftijdscorrectie -1 jaar.
 - Vrouw t.o.v. Man: Fictief leeftijdsverschil -2 jaar (we veronderstellen, voor verzekeringen van partnerpensioen, dat een man 2 jaar ouder is dan een vrouw. Dit geldt zowel wanneer de man hoofdverzekerde is, als wanneer de vrouw hoofdverzekerde is.
- **Vrijwillige dekkingen** (bepaalde partner, sekseneutraal tarief):
 - Deelnemer: Leeftijdscorrectie +1 jaar
 - Partner: Leeftijdscorrectie -1 jaar.
 - Partner t.o.v. deelnemer: Fictief leeftijdsverschil -2 jaar (we veronderstellen, voor verzekeringen van partnerpensioen, dat de hoofdverzekerde 2 jaar ouder is dan de partner.

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).

Excassokosten

1,5% opslag.

UITGESTELD PENSIOEN

**ZekerheidZwitch
Overlevingstabel** ZL 2016 uitgesteld pensioen (UP) voor de deelnemer.

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.

**Beheerkosten-
vergoeding** 0,15% afslag op de marktrente.

Excassokosten 1,5% opslag.

Distributiestrategie Zwitserleven Nu Pensioen is een complex product en vereist advies. Een werkgever moet zich daarom goed laten adviseren of Zwitserleven Nu Pensioen de best passende keuze is. Zwitserleven werkt hiervoor samen met professionele, onafhankelijke adviseurs. Zij kunnen beoordelen of Zwitserleven Nu 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.

Deze productkaart is uitsluitend informatief en er kunnen geen rechten aan worden ontleend.

Raadpleeg voor de meest recente versie: [zwitserleven.nl](https://www.zwitserleven.nl).