

BudgetControle bij i-Pensioen Middellood.

Meer controle over uw uitgaven voor pensioen.

De voordelen op een rij.

BudgetControle op uw Middelloodregeling betekent:

- Pensioen met garantie.
- Beheersing van uw uitgaven voor pensioen:
 - Elk jaar een prognose of uw premie onder uw budgetgrens blijft.
 - Bij een dreigende overschrijding gaat het nog op te bouwen pensioen van uw werknemers omlaag.



Wat is BudgetControle?

U maakt vooraf de afspraak met uw werknemers over de hoogte van uw pensioenpremie: Er is een budgetgrens. Dreigen uw pensioenpremies hoger te worden dan de budgetgrens? Dan wordt het toekomstig op te bouwen pensioen verlaagd. Het opbouwpercentage gaat voor de toekomst omlaag met 4,5% per resterend jaar van de overeenkomst van vijf jaar.

Deze afspraak komt u met uw werknemers overeen in de pensioenovereenkomst. Dit is een vereiste om de pensioenopbouw in de toekomst te kunnen verlagen. Niet alle premies en kosten tellen mee voor de budgetgrens. Zo tellen bijvoorbeeld koopsommen voor toelagen en inkomende individuele waardeoverdrachten niet mee.

In de [productkaart](#) van BudgetControle op [zwitserleven.nl/adviseur](#) leest u precies welke premies en kosten meetellen voor de budgetgrens en welke niet.

Hoe werkt BudgetControle?

Budgetgrens. In de offerte voor minimaal 10 werknemers stelt Zwitserleven de Budgetgrens vast. Daarbij kijken we naar de verwachte ontwikkeling van uw premie tijdens de overeenkomst van vijf jaar. De budgetgrens drukken we uit als percentage van uw loonsom. Dit percentage blijft gelijk gedurende vijf jaar. Het bedrag in euro's dat samenhangt met dit percentage kan wel elk jaar anders zijn. Want uw werknemers kunnen een ander loon hebben gekregen. Of er zijn werknemers vertrokken en er zijn nieuwe werknemers bij gekomen. In de [productkaart](#) van BudgetControle leest u hoe we de budgetgrens berekenen.

Premieprognose. Zwitserleven maakt elk jaar, behalve in het laatste jaar, een premieprognose voor het daaropvolgende jaar. Dat doen we twee maanden vóór de peildatum. Dat is de jaarlijkse datum waarop we de pensioenen en premies aanpassen aan de nieuwe lonen, sociale bedragen en leeftijden, meestal 1 januari van elk jaar.

Komt uit de prognose dat de premies het volgende jaar uw budgetgrens in euro's dreigen te overschrijden? Dan gaat met ingang van de eerstvolgende peildatum de toekomstige pensioenopbouw van uw werknemers omlaag door het opbouwpercentage te verlagen. Zodat de premies en kosten naar verwachting onder de budgetgrens blijven. Al opgebouwde pensioenen worden niet verlaagd.

Voorbeeld. *Stel: De opbouw van het ouderdomspensioen in uw pensioenregeling is 1,50% per jaar. De budgetgrens is bepaald op 20% van de loonsom. Er komen nieuwe werknemers bij en er vertrekken werknemers. In het derde jaar is uw loonsom € 650.000,-. Uw budgetgrens is dan € 130.000,-. Aan het einde van het derde jaar maakt Zwitserleven, op basis van de gegevens die dan bekend zijn, een prognose voor het vierde jaar. Daaruit komt dat uw premie in het vierde jaar € 135.000,- zal worden. Uw premie dreigt zo boven uw budgetgrens te komen. Het opbouwpercentage gaat dan voor de jaren vier en vijf omlaag met tweemaal 4,5% = 9%. In de jaren vier en vijf bouwt uw werknemer geen 1,50% ouderdomspensioen per jaar op, maar 1,36% per jaar (dit is 1,50% verlaagd met 9% en daarna afgerond naar beneden). De premies en kosten van uw pensioenregeling blijven daardoor onder uw budgetgrens. De pensioenaanspraken die tot de verlaging van het opbouwpercentage zijn opgebouwd, veranderen niet. Er zijn overigens omstandigheden denkbaar waardoor de premies later opnieuw boven de budgetgrens dreigen te komen. Komt bijvoorbeeld uit de premieprognose voor het vijfde jaar dat de premies, ondanks de eerdere verlaging van het opbouwpercentage, opnieuw boven de budgetgrens dreigen te komen? Dan gaat het opbouwpercentage voor jaar vijf omlaag met 4,5%. In jaar vijf bouwt uw werknemer geen 1,36% per jaar op, maar 1,29%.*

Aanvullende informatie. In welke scenario's is het waarschijnlijk of onwaarschijnlijk dat de budgetgrens bereikt wordt? Kan de budgetgrens meerdere keren bereikt worden? Kan, na een eerdere verlaging, volgend



jaar het pensioen weer omhoog? Heeft het aantal werknemers in de pensioenregeling invloed op de budgetgrens? Heeft het stijgen van hun leeftijd invloed? Heeft de markttrente invloed?

Het antwoord op deze en andere vragen vindt u in het document '[Vragen & Antwoorden over BudgetControle](#)', bestemd voor werkgever, werknemers en adviseur. U vindt dit document op zwitserleven.nl/adviseur bij de [productkaart](#) van BudgetControle.

Wanneer kan BudgetControle nuttig zijn?

Bij stijgende pensioenlasten als gevolg van:

- het in dienst nemen van nieuwe werknemers die ouder zijn dan de vertrekkende werknemers die zij 'vervangen'. Hierdoor stijgt de gemiddelde leeftijd van uw werknemers. Uw pensioenpremies stijgen om die reden meer dan vooraf voorzien.
- het in dienst nemen van extra werknemers die ouder zijn dan de gemiddelde leeftijd van uw werknemers. Uw pensioenpremies stijgen hierdoor meer dan vooraf voorzien. *Let op:* Een nieuwe werknemer is op zichzelf geen oorzaak van het bereiken van uw budgetgrens. Want het bedrag van uw budgetgrens *in euro's* stijgt met het budgetgrenspercentage van het loon van uw nieuwe werknemer.

U wilt niet het risico lopen om tegen de grenzen van uw budget en misschien zelfs uw financiële mogelijkheden aan te lopen. U zoekt naar een manier om meer controle te krijgen over uw uitgaven voor pensioen. Dan kan BudgetControle heel nuttig zijn op uw middelenregeling.

BudgetControle altijd samen met Rendements-Correctie Vast en de 'oplossing bij uitgaande waardeoverdracht'.

Zwitserleven biedt BudgetControle alleen aan in combinatie met RendementsCorrectie Vast en de mee te verzekeren 'oplossing bij uitgaande waardeoverdracht'.

Het is niet mogelijk om Nabestaandenoverbruggingspensioen (NOVP) en/of Arbeidsongeschiktheidspensioen (AOP) in de pensioenregeling te verzekeren.

Geen garantie maar een service.

Zwitserleven maakt een inschatting van de premies en kosten van de pensioenregeling. Toch kan de te betalen premie boven de budgetgrens 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.

OFFERTE AANVRAGEN

Uw adviseur verzorgt voor u een offerte van het i-Pensioen Middellood. Vraag uw adviseur om BudgetControle toe te voegen aan uw offerte. U heeft dan keuze uit twee uitgangspunten:

1. Het jaarlijkse opbouwpercentage van het ouderdomspensioen is het uitgangspunt van uw middelenofferte. U voegt BudgetControle daaraan toe.
2. Uw eigen budget is het uitgangspunt van uw middelenofferte. Daaruit volgt een jaarlijks opbouwpercentage van het ouderdomspensioen. U voegt BudgetControle daaraan toe.

Maatwerk is mogelijk. Neem voor de mogelijkheden contract op met uw adviseur. Voor maatwerk kunnen afwijkende kosten en voorwaarden van toepassing zijn.

Meer weten? Deze leaflet geeft u een eerste indruk van BudgetControle. Meer informatie vindt u terug in de [productkaart](#) van BudgetControle en het document '[Vragen & Antwoorden over BudgetControle](#)' op zwitserleven.nl/adviseur.

In de productkaart vindt u ook de uitvoeringskosten.