

## Productinformatie voor online verkoop - Zwitserleven Nu PensioenRekening

Deze productinformatie is geldig voor overeenkomsten met een ingangsdatum vanaf 1 augustus 2022.

Een werknemer belegt zijn beschikbare premie. Het beleggingsdeel is ondergebracht bij Zwitserleven PPI N.V. Het overlijdensrisico en het arbeidsongeschiktheidsrisico is (her)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.

<b>Doelgroep</b>	Zwitserleven Nu PensioenRekening is geschikt voor werkgevers die: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Een pensioenregeling met budgetteerbare kosten willen hebben.</li> <li>• Een pensioenregeling willen hebben die op ieder moment opzegbaar is.</li> <li>• Accepteren dat het beleggingsrisico bij hun werknemers ligt.</li> <li>• De mogelijkheid willen aanbieden om een aanvullend overlijdensrisico te verzekeren. De uitkering is een bedrag ineens zonder bestedingsverplichting.</li> <li>• Niet onder de verplichtstelling van een bedrijfstakpensioenfonds vallen.</li> <li>• Een pensioenregeling willen die geen gevolgen heeft voor de balans. Dit geldt vaak voor beursgenoteerde bedrijven die onder IFRS of US GAAP rapporteren.</li> </ul>
<b>Soort pensioenregeling</b>	Beschikbare premieregeling (premieovereenkomst).
<b>Staffel voor beleggingspremie</b>	Nettostaffel 2: 3% rekenrente (staffelbesluit 2020).
<b>Hoogte staffel</b>	100%.
<b>Minimumpremie</b>	Geen minimale premie.
<b>Toetredingsleeftijd</b>	18 jaar.
<b>Peildatum</b>	1 januari.
<b>Pensioenrichtdatum</b>	1 <sup>e</sup> van de maand waarin de deelnemer de pensioenleeftijd bereikt (standaard 68 jaar).
<b>Betalingstermijn</b>	Per maand vooraf.
<b>Betaalwijze</b>	Premies worden via factuur bij de werkgever in rekening gebracht (op verzoek: via automatische incasso).
<b>Contractduur</b>	Geen contractduur.
<b>Opzegtermijn</b>	2 maanden.
<b>Wijzigingen</b>	Zwitserleven kan de overeenkomst en de bijlagen zonder instemming van de werkgever wijzigen. Wij kunnen de pensioenpremie, de verzekeringspremie, kosten en de voorwaarden aanpassen. Als wij de overeenkomst opzeggen of wijzigen ontvangt de werkgever minimaal 4 maanden voor de opzegging/wijziging hierover bericht.
<b>DEKKINGEN</b>	
<b>Ouderdoms- en partnerpensioen ná de pensioendatum</b>	Op de pensioendatum wordt het aanwezige pensioenkapitaal gebruikt voor de aankoop van een vast of variabel levenslang ouderdompensioen en een levenslang partnerpensioen.
<b>Uitkeren van de beleggingswaarde bij overlijden</b>	De beleggingswaarde van deelnemers die overlijden, keren we uit aan de nabestaande(n). De nabestaande(n) is (zijn) verplicht om van deze waarde een pensioen aan te kopen. Zijn er geen nabestaanden, dan vervalt de waarde aan Zwitserleven PPI.

**Overlijdensrisicokapitaal Zwitserleven** Er is een overlijdensrisicokapitaal bij overlijden vóór de pensioenrichtdatum meeverzekerd. De verzekering is verplicht voor alle deelnemers met een partner.

De kenmerken zijn:

- 4 maal het pensioengevende jaarsalaris.
- Geen verplichting om periodieke uitkeringen te kopen.
- Verplicht voor iedereen met een partner.
- Na uitdiensttreden vervalt deze dekking.
- Uitkering vindt plaats via de werkgever.

**Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid (PVA)**

- Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid (PVA) wordt meeverzekerd bij alle dekkingen.
- De beoordeling vindt plaats volgens het 6-klassensysteem (WIA-volgend).
- De mate van de 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'.

Arbeitsongeschiktheidsgraad	Het percentage van de premie die Zwitserleven voor haar rekening neemt
80% of meer	<b>100,0%</b>
65% - 80%	<b>72,5%</b>
55% - 65%	<b>60,0%</b>
45% - 55%	<b>50,0%</b>
35% - 45%	<b>40,0%</b>
Minder dan 35%	<b>0,0%</b>

**PensioenAanvullen** Niet mogelijk.

**BELEGGINGEN**

**Mogelijkheden werkgever** De werkgever heeft uitsluitend de mogelijkheid van HorizonBeleggen.

**HorizonBeleggen** Een deelnemer belegt standaard volgens HorizonBeleggen. De werknemer hoeft niet zelf de mix van beleggingen te kiezen. Zwitserleven PPI is verantwoordelijk voor de risicoafbouw (ook wel prudent beleggen). Zwitserleven PPI belegt bij HorizonBeleggen minder risicovol naarmate de pensioenrichtdatum dichterbij komt.

**Vorbereiden op een variabele uitkering** Vanaf 15 jaar vóór de pensioenrichtdatum kan de deelnemer ervoor kiezen om de mix van zijn beleggingen voor 50% voor te bereiden op een variabele uitkering. Hiervoor kan de deelnemer op de pensioendatum een variabel pensioen kopen.

**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 dan wordt bijgestuurd 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 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.

**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 inwerking 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](#).

<b>SFDR-Kwalificatie</b>	Op grond van Europese wetgeving (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) wordt dit product gekwalificeerd als een product dat de duurzaamheidskenmerken ecologisch en sociaal (ES-kenmerken) promoot.
<b>Duurzame doelstelling</b>	Dit product heeft geen duurzame doelstelling.
<b>Minimum aandeel Taxonomie beleggingen</b>	Dit product hanteert geen minimum aandeel in beleggingen die in lijn zijn met de Europese richtlijnen voor duurzame activiteiten.
<b>Minimum aandeel SFDR duurzame beleggingen</b>	Dit product hanteert geen minimum aandeel voor duurzame beleggingen in de zin van de SFDR.
<b>Ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren</b>	Dit product houdt rekening met ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren.
<b>Duurzaamheidskenmerken van dit product:</b>	<p>Op dit product is een duurzaamheidsbeleid van toepassing dat bestaat uit twee stappen:</p> <p>Onderliggende beleggingen worden gescreend op de volgende <b>fundamentele beleggingsbeginselen</b>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Naleving van fundamentele mensenrechten</li> <li>• Naleving van fundamentele arbeidsrechten</li> <li>• Betrokkenheid bij controversiële wapens en/of productie en verkoop van civiele vuurwapens en/of levering van militair materieel aan militaire regimes</li> <li>• Naleving internationale sancties</li> <li>• Systematische betrokkenheid bij fraude, corruptie en belastingontduiking</li> <li>• Significante betrokkenheid bij producten of bedrijven die schade toebrengen aan de menselijke (geestelijke) gezondheid of het dierenwelzijn</li> <li>• Systematische betrokkenheid bij ernstige milieuschade</li> </ul> <p>Onvoldoende naleving van deze fundamentele beleggingsbeginselen leidt tot uitsluiting.</p> <p>Vervolgens worden de onderliggende beleggingen gescreend op de volgende materiële duurzaamheidsindicatoren:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gebruik fossiele brandstoffen</li> <li>• Watergebruik</li> <li>• Landgebruik</li> <li>• Beheer van (chemisch) afval</li> <li>• Organisatorische inrichting en integriteit</li> <li>• Beheer van sociaal kapitaal</li> <li>• Beheer van menselijk kapitaal</li> </ul> <p>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.</p> <p>Het duurzaamheidsbeleid is mogelijk niet op alle beleggingen van toepassing als het om VrijBeleggen gaat.</p>

**ADMINISTRATIEKOSTEN**

**Contractkosten werkgever** Geen contractkosten.

**Administratiekosten werkgever** De administratiekosten worden maandelijks in rekening gebracht.  
De werkgever betaalt de uitvoeringskosten voor:  
- de deelnemers waarvoor beleggingspremie verschuldigd is, en  
- de geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemers die op de peildatum bij de werkgever in dienst zijn.  
De administratiekosten bedragen € 5,- per maand per deelnemer (€ 60,- per deelnemer per jaar).

**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).

De totale fondskosten voor de de fondsen die gebruikt worden bij HorizonBeleggen staan op

[www.zwitserleven.nl/horizonbeleggen](http://www.zwitserleven.nl/horizonbeleggen).

**Switch-kosten** Switchen tussen de fondsen is altijd gratis.

**OVERIGE KOSTEN**

**Echtscheiding** Standaard verevening bij echtscheiding is gratis.

**Waardeoverdracht** Een individuele waardeoverdracht is gratis.

Collectieve waardeoverdracht (2022):

De kosten brengen wij in 2 delen in rekening.

1. Voor het berekenen van de offerte zijn de kosten:

Aantal polissen in de opgave x € 32,64 (zie dienstencatalogus).

Minimaal € 326,-. Maximaal € 3.264,- (zie dienstencatalogus).

2. Voor het verwerken in de administratie:

Aantal over te dragen polissen x € 13,06.

**Uurtarief** Wij spreken van tevoren af welke werkzaamheden we doen. Als we niets hebben afgesproken, betaalt u € 130,57 (2022) per uur. Kijk voor welke werkzaamheden dat zijn op [zwitserleven.nl/diensten](http://zwitserleven.nl/diensten).

**Distributiestrategie** Zwitserleven Nu PensioenRekening is een complex product. De beperkte variant wordt online aangeboden, zonder advies maar met een kennis- en ervaringstoets. De reguliere variant vereist advies. Een werkgever moet zich daarom goed laten adviseren of deze variant van Zwitserleven Nu PensioenRekening de best passende keuze is. Zwitserleven werkt hiervoor samen met professionele, onafhankelijke adviseurs. Zij kunnen beoordelen of Zwitserleven Nu PensioenRekening past bij de werkgever en zijn werknemers. De adviseur biedt dit product alleen buiten de doelgroep aan als hij kan onderbouwen dat dit product toch passend is voor de werkgever en zijn werknemers. Online verkoop is beschikbaar voor midden- en kleinbedrijf met één tot en met 10 werknemers.

**Afsluitkosten (eenmalig)** € 345,- (2022).  
Bemiddelingskosten: vergoeding rechtstreeks te voldoen aan de bemiddelaar.