

Productinformatie Netto Pensioen van Zwitserleven PPI

Deze productinformatie is geldig voor overeenkomsten met een ingangsdatum vanaf 1 januari 2020. Zwitserleven en Zwitserleven PPI hebben het recht om op ieder moment deze productinformatie aan te passen.

Het Netto Pensioen van Zwitserleven PPI is een pensioenproduct voor werkgevers met werknemers met een loon dat hoger is dan € 110.111,- (2020). Het pensioenproduct wordt alleen in combinatie met een collectieve pensioenregeling bij Zwitserleven PPI aangeboden.

De toezegging is een beschikbare premieregeling op basis van beleggingen (zuivere premieovereenkomst) en naar keuze een nabestaandenpensioen (netto partner- en netto wezenpensioen). De werkgever kan ervoor kiezen om premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (PVA) mee te verzekeren. De premie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en de premie voor het nabestaandenpensioen brengen we in rekening bij de werkgever naast de beleggingspremie.

Doelgroep Zwitserleven Netto Pensioen is geschikt voor werkgevers met werknemers met een loon boven de aftoppingsgrens die:

- een basisregeling bij Zwitserleven hebben.
- accepteren dat het beleggingsrisico bij hun werknemers ligt.
- de mogelijkheid willen aanbieden om netto pensioen op te bouwen en een netto nabestaandenpensioen te verzekeren.

Soort pensioenregeling Beschikbare premieregeling (premieovereenkomst) met naar keuze een risicoverzekering (uitkeringsovereenkomst).

Staffel 3% rekenrente of 4% rekenrente voor netto pensioen (o.b.v. stafelbesluit december 2019).

Leeftijd	Percentage netto pensioengrondslag bij	
	onder stafel II 3% rekenrente (stafel II x 48,5%)	onder stafel II 4% rekenrente (stafel II x 50,5%)
15	3,4%	2,0%
20	3,7%	2,2%
25	4,4%	2,7%
30	5,0%	3,3%
35	5,9%	4,0%
40	6,8%	4,9%
45	7,9%	6,1%
50	9,3%	7,4%
55	10,9%	9,1%
60	12,9%	11,3%
65	14,9%	13,6%

Netto pensioengrondslag:
(fulltime salaris – maximum pensioengevend inkomen [2020: € 110.111,-]) x parttimepercentage.

Pensioenpremie/vrijwilligheid Een werknemer mag kiezen of hij wel of niet meedoet aan het Netto Pensioen van Zwitserleven PPI. Een deelnemer kan op individueel niveau zelf besluiten om minimaal 50% en maximaal 100% van de toegezegde stafelpremie in te leggen. Daarnaast mag een deelnemer met partner kiezen of hij wel of niet deelneemt aan het nabestaandenpensioen. Deze keuzes verwerken we op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de keuze is gemaakt.

Minimumpremie Geen minimale premie.

Maximum salaris Bij een fulltime salaris boven € 400.000,- worden aanvullende eisen gesteld.

Toetredingsleeftijd Gelijk aan de toetredingsleeftijd in de basisregeling (pensioenregeling onder de € 110.111,- [2020]).

Peildatum 1 januari.

Pensioenrichtdatum 1^e van de maand waarin de deelnemer de pensioenleeftijd bereikt (standaard 68 jaar).

Betalingstermijn	Per maand vooraf.
Betaalwijze	Premies en kosten worden via een factuur bij de werkgever in rekening gebracht. De werkgever verrekent deze premies en kosten met het netto loon van de werknemer.
Compensatie niet-deelnemers	Als de werkgever een bijdrage (in de pensioenpremies, verzekeringspremies en kosten) doet in de Netto Pensioen van Zwitserleven PPI regeling, dan moet de werkgever deze bijdrage in de vorm van belast loon compenseren aan werknemers die in een vergelijkbare situatie zitten maar niet deel willen nemen.
Contractduur	Geen contractduur. Het contract eindigt echter uiterlijk op de einddatum van de basispensioenregeling bij Zwitserleven PPI.
Opzegtermijn	2 maanden.
Wijzigingen	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 vóór de opzegging/wijziging hierover bericht.

DEKKINGEN

Ouderdoms- en partnerpensioen ná de pensioendatum Op de pensioendatum wordt het aanwezige pensioenkapitaal gebruikt voor de aankoop van een levenslang netto ouderdomspensioen en een levenslang netto partnerpensioen.

- Nabestaandenpensioen vóór de pensioendatum (netto partner- en netto wezenpensioen)**
- De dekking is vrijwillig.
 - De werkgever betaalt de premie voor het nabestaandenpensioen naast de beschikbare premie.
 - De hoogte van het netto partnerpensioen is:
 - Eindloon maximaal 0,586% van de pensioengrondslag per dienstjaar.
 - Middeloon maximaal 0,663% per dienstjaar van de pensioengrondslag per dienstjaar.
 - De hoogte van het netto wezenpensioen is maximaal 20% van het partnerpensioen.
 - De eindleeftijd van het netto 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.

Uitkeren van de beleggingswaarde bij overlijden De beleggingswaarde van deelnemers die overlijden tijdens actief dienstverband of een periode waarbij premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is verleend (PVA), wordt gebruikt voor indexatie van het netto partnerpensioen. Is er geen netto partnerpensioen verzekerd? Of werkt de deelnemer niet meer bij die werkgever, dan keren we de waarde van de beleggingen uit aan de nabestaande(n). De nabestaande(n) is(zijn) verplicht om van deze waarde een netto pensioen te kopen. Zijn er geen nabestaanden, dan vervalt de waarde aan de Zwitserleven PPI.

- Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (PVA)**
- De werkgever kiest wel of niet voor verzekering van PVA bij aanvang van de regeling.
 - De deelnemer betaalt zelf de PVA-premie.
 - Als PVA is gekozen, wordt PVA voor alle deelnemers verplicht meeverzekerd.
 - De beoordeling vindt plaats volgens het 6-klassensysteem (WIA-Volgend).
 - De hoogte van arbeidsongeschiktheid wordt door het UWV vastgesteld.
 - De PVA-opslag is 3,32% (staffel II 3% rekenrente) en 3,5% (staffel II 4% rekenrente).

Arbeidsongeschiktheidsgraad	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%

- PensioenAanvullen** Niet mogelijk.
- Begunstiging** Netto ouderdomspensioen: werknemer.
 Netto partnerpensioen: partner.
 Netto wezenpensioen: kinderen van werknemer jonger dan 27 jaar. (Definitie partner en kinderen, zie reglement).

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.

- HorizonBeleggen** Een deelnemer belegt standaard volgens HorizonBeleggen. De deelnemer hoeft geen beleggingskeuze te maken. Zwitserleven is verantwoordelijk voor de risicoafbouw (ook wel prudent beleggen). Zwitserleven 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. Ook hier geldt dat minder risicovol wordt belegd naarmate de pensioenrichtdatum dichterbij komt.

- Vorbereiden op Direct Ingaand Variabel Pensioen** De beleggingsmix van ProfielBeleggen sluit aan op een voorkeur voor een variabele of vaste pensioenuitkering of een combinatie daarvan. De (gewezen) deelnemer kan vanaf 15 jaar voor 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, dan maakt hij kans op een hoger pensioen. Maar hij loopt hierdoor ook langer risico.

- VrijBeleggen** De deelnemer maakt dan zelf keuzes voor de beleggingen. Na vaststellen van een beleggerprofiel kan de deelnemer in een 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 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.

- ZekerheidZwitch** De ZekerheidZwitch (het aankopen van een uitgesteld vast pensioen) is niet mogelijk bij het Zwitserleven Netto Pensioen.

BELEGGINGSKOSTEN

- Fondskosten** De totale fondskosten bestaan uit 'beheerkosten' (die verrekend worden met de beleggingswaarde) en een 'lopende kostenfactor/servicefee' (die verrekend wordt in de koers van een fonds). Voor transacties worden in- en uitstapkosten in de koers verwerkt.

Bij HorizonBeleggen en ProfielBeleggen beleggen wij in de volgende fondsen:

Fonds	Totale fondskosten
Zwitserleven Wereld Aandelenfonds	0,54%
Zwitserleven Credits Fonds	0,54%
Zwitserleven Selectie Fonds	0,69%
Zwitserleven Medium Duration Fonds	0,54%
Zwitserleven Long Duration Fonds	0,54%

Voor VrijBeleggen zijn de volgende fondsen beschikbaar:

Fonds	Totale fondskosten	Fonds	Totale fondskosten
Zwitserleven Index Wereld Aandelenfonds	0,52%	Variabele Rente	0,15%
Zwitserleven Credits Fonds	0,54%	ASN Duurzaam Mixfonds	1,05%
Zwitserleven Selectie Fonds	0,69%	ASN Milieu & Waterfonds	1,60%
Zwitserleven Vastgoedfonds	0,54%	ASN Duurzaam Obligatiefonds	0,85%
Zwitserleven Obligatiefonds	0,54%	ASN Duurzaam Aandelenfonds	1,25%
Zwitserleven Europees Aandelenfonds	0,54%	iShares Core MSCI Europe	0,52%
Zwitserleven Mixfonds	0,55%	iShares Core S&P 500	0,47%
Zwitserleven Kortlopend Obligatiefonds	0,54%	iShares Core MSCI Emerging Markets	0,58%
Zwitserleven Government Bonds 10+ Fonds	0,54%	iShares Core MSCI Japan	0,55%
		iShares Core MSCI Pacific ex-Japan	0,60%
		iShares Euro Inflation Linked Government Bond	0,65%

Meer informatie over de fondsen en de fondskosten is opgenomen in de Essentiële Beleggingsinformatie en Prospectus van het fonds (zie zwitserleven.nl/fondsen).

Switch-kosten

Er zijn geen administratiekosten voor het verwerken van een switch.

OVERIGE KOSTEN

Administratiekosten

De administratiekosten zijn € 60,- per deelnemer per jaar. De werkgever draagt deze kosten af aan Zwitserleven en verrekent deze kosten met het nettoloon van de deelnemer. Deze kosten worden in rekening gebracht voor de maand waarin een werknemer boven de aftoppingsgrens deelneemt.

Echtscheiding

Er worden geen kosten in rekening gebracht bij echtscheiding.

Waardeoverdracht

Er worden geen kosten in rekening gebracht bij inkomende en uitgaande waardeoverdrachten.

Collectieve Waardeoverdracht

Alleen toegestaan als sprake is van een collectieve waarde overdracht van de basis pensioenregeling.

Uurtarief

Bij uitzonderlijke wijzigingen of berekeningen wordt een uurtarief van € 125,50 (2020) in rekening gebracht bij de werkgever. Kijk voor meer informatie op zwitserleven.nl/diensten.

Distributiestrategie

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

**TECHNISCHE
GRONDSLAGEN**

Overlevingstafel	ZL 2018 Netto Pensioen sekseneutraal (eigen tafel voor hoofd- en medeverzekerde) technische rente nabestaanden-pensioen 2,5%, gecorrigeerd met een RendementsCorrectie (20-jaars Euro Swap bidrente).
Leeftijdscorrectie	Hoofdverzekerde - 3 jaar als gekozen is voor negatieve risicopremie Medeverzekerde -1 jaar (bij overlijden).
Leeftijdsverschil verzekerde en partner	2 jaar
Solvabiliteitsopslag	0,2% afslag op de marktrente
Excassokosten	1,5%