

BudgetControle bij het Zwitserleven i-Pensioen Middellood.

Meer controle over uw uitgaven voor pensioen.

De voordelen op een rij.

BudgetControle op uw Zwitserleven i-Pensioen Middellood-regeling betekent:

- Pensioen met garantie.
- Beheersing van uw uitgaven voor pensioen:
 - Elk jaar een prognose of de premie binnen uw budget blijft.
 - Bij een dreigende overschrijding gaat het nog op te bouwen pensioen van uw werknemers omlaag.
 - Premie-egalisatiereserve mogelijk.



Wat is BudgetControle?

U maakt vooraf de afspraak met uw werknemers dat het jaarlijkse opbouwpercentage in de middelloonregeling een ambitie is. Deze kan alleen worden waargemaakt voorzover de premies en kosten van deze ambitie binnen uw budget voor pensioen blijven. Eventueel kan hun toekomstige pensioenopbouw omlaag gaan om zo binnen budget te blijven.

Deze afspraak maakt u met uw werknemers in de pensioenovereenkomst. Dit is een vereiste om de pensioenopbouw in de toekomst te kunnen verlagen. Niet alle premies en kosten tellen mee voor uw budget. Zo tellen bijvoorbeeld koopsommen voor toeslagen en inkomende individuele waardeoverdrachten niet mee. In de [productkaart](https://productkaart.zwitserleven.nl/adviseur) van BudgetControle op zwitserleven.nl/adviseur leest u precies welke premies en kosten meetellen voor uw budget en welke niet.

Hoe werkt BudgetControle?

Budget. De hoogte van uw budget bepaalt u uiteraard zelf, in de vorm van een percentage van (bijvoorbeeld) de loonsom, voor de hele contractperiode. Zwitserleven kan u daar bij helpen. Het bedrag in euro's van uw budget berekent u elk jaar aan het begin van het jaar opnieuw aan de hand van het deelnemersbestand op dat moment en de nieuwe lonen. Bij een gelijkblijvend percentage van (bijvoorbeeld) de totale loonsom kan het bedrag in euro's dus elk jaar anders zijn. Bij nieuwe deelnemers en loonsverhogingen verhoogt u zelf het budget. Na afloop van het jaar stelt Zwitserleven aan de hand van het deelnemersbestand en de loonsom vast wat uw werkelijke budget in euro's had moeten zijn. Als er nieuwe werknemers bij u in dienst zijn gekomen, betaalt u het ontbrekende budget bij. Zijn er werknemers uit dienst gegaan en heeft u daarvoor teveel budget betaald? Dan betaalt Zwitserleven dit terug.

Veiligheidsmarge. U stelt uw budget in overleg met uw adviseur zo vast, dat dit voldoende wordt geacht om de

geambieerde middelloonregeling te kunnen uitvoeren als alles gaat zoals vooraf berekend. Daar bovenop stelt u een veiligheidsmarge vast. Deze veiligheidsmarge is om te voorkomen dat de toekomstige pensioenopbouw direct bij de eerste tegenslag moet worden verlaagd. Daarom verhoogt Zwitserleven het gemiddelde percentage van (bijvoorbeeld) de loonsom minimaal met een veiligheidsmarge van 5%. U bent vrij om hiervan naar boven af te wijken.

Premie-egalisereserve. U heeft van tevoren uw budget vastgesteld als gelijkblijvend percentage van (bijvoorbeeld) de loonsom. In de middelloonregeling is er in de eerste contractjaren waarschijnlijk een overschot aan budget. Dit overschot spaart u op in een premie-egalisereserve bij Zwitserleven.

De premies van een middelloonregeling stijgen naarmate uw werknemers ouder worden. Dreigt volgens de jaarlijkse premieprognose de nieuwe premie uw budget te overschrijden? Dan bepaalt u eerst of het dreigende tekort kan worden aangevuld uit uw egalisereserve.

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

Met deze prognose bepaalt u of volgend jaar een aanvulling vanuit uw egalisereserve voldoende is. Zoniet, dan gaat het opbouwpercentage voor de toekomst omlaag met een vooraf berekend, afgesproken en aan uw werknemers gecommuniceerd percentage per resterend contractjaar.

Toeslagen. U wilt niet méér dan uw pensioenbudget besteden, maar ook niet minder. Daarom bepaalt Zwitserleven aan het eind van de contractperiode



(standaard vijf jaar) formeel het saldo in de egalisatie-reserve. Is er een overschot? Dan kunt u dat gebruiken voor toeslagen op de opgebouwde pensioenen. Zo hebben uw werknemers binnen uw budget niet alleen kans op een lager, maar ook op een hoger pensioen.

Aanvullende informatie. In welke scenario's is het waarschijnlijk of onwaarschijnlijk dat de grens van uw budget bereikt wordt? Kan deze grens meerdere keren bereikt worden? Kan, na een eerdere verlaging, volgend jaar het pensioen weer omhoog? Heeft het aantal werknemers in de pensioenregeling invloed op uw budget? Heeft het stijgen van hun leeftijd invloed? Heeft de marktrente 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 overschrijden van uw budget. Want het bedrag van uw budget in euro's stijgt met het budgetpercentage 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 middenloonregeling.

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

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

Geen garantie maar een service.

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

Voorstel aanvragen.

BudgetControle is alleen mogelijk bij 10 of meer werknemers. Uw adviseur verzorgt voor u een offerte van het i-Pensioen Middellood. Vraag uw adviseur om BudgetControle toe te voegen aan uw offerte.

Maatwerk is mogelijk. Neem voor de mogelijkheden contact op met uw adviseur.

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.