

Productinformatie Het Zwitserleven i-Pensioen Middellood/Eindlood

Het Zwitserleven i-Pensioen Middellood of Eindlood met RendementsCorrectie is een collectieve pensioenregeling op basis van salaris en diensttijd.

Doelgroep

Het Zwitserleven i-Pensioen Middellood en Eindlood is geschikt voor werkgevers die:

- hun werknemers zekerheid willen bieden over de hoogte van de uitkering(en) van hun ouderdoms-, partner- en wezenpensioen.
- accepteren dat de pensioenlasten afhankelijk zijn van de toename van de leeftijd en van de rentestand via de RendementsCorrectie (zie 'RendementsCorrectie'). De uitgaven voor pensioen zullen dus variëren.
- de keuze willen om een verplicht nabestaanden-overbruggingspensioen (NOVP) en een verplicht arbeidsongeschiktheidspensioen (AOP) mee te verzekeren en/of de keuze willen kunnen bieden aan hun werknemers om vrijwillig een NOVP mee te verzekeren.
- niet onder de verplichtstelling van een bedrijfstakpensioenfonds vallen.
- een pensioenregeling bij een verzekeraar willen zonder de kans op korting van pensioenen die bij een pensioenfonds aanwezig is.

Overeenkomst**Bruto Uitkeringsovereenkomst (Salaris/Diensttijd) Middellood**

De basis van de pensioenregeling is een opbouwpercentage ouderdomspensioen per dienstjaar over de pensioengrondslag. Het pensioen dat de werknemer vanaf de pensioendatum ontvangt, wordt in deze regeling gebaseerd op de pensioengrondslag van elk afzonderlijk jaar dat de werknemer deelneemt aan deze pensioenregeling. Het pensioen is een optelsom van het opgebouwde pensioen in elk jaar dat hij deelneemt.

Bruto Uitkeringsovereenkomst (Salaris/Diensttijd) Eindlood

De basis van de pensioenregeling is een opbouwpercentage ouderdomspensioen per dienstjaar over de pensioengrondslag. Het pensioen dat de werknemer vanaf de pensioendatum ontvangt, wordt in deze regeling gebaseerd op de pensioengrondslag aan het eind van de deelname van de werknemer. Let op: bij een Eindloodregeling brengen we per contractperiode eenmalige extra administratiekosten in rekening. Zie 'Overige kosten'.

Dekkingen

De pensioenregeling voorziet in ouderdomspensioen, partner- en wezenpensioen en kan voorzien in nabestaanden-overbruggingspensioen en arbeidsongeschiktheidspensioen. Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (PVA) is altijd meeverzekerd.

Kenmerken nabestaanden-pensioenen

- Partnerpensioen is standaard verzekerd als 70% van het ouderdomspensioen.
- Wezenpensioen is een percentage van het partnerpensioen, eindleeftijd 18 of 21 jaar, verdubbeling voor volle wezen. De kinderen ontvangen ieder een wezenpensioen, mits zij bij ingang van de uitkeringen jonger dan de eindleeftijd van 18 of 21 jaar zijn. 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.
- Partner- en wezenpensioen naar keuze op risicobasis of opbouwbasis. Het partner- en wezenpensioen kunnen gelijkblijvend worden verzekerd, of met een jaarlijkse stijging na ingang van 3%.
- Nabestaanden-overbruggingspensioen: de werkgever kan ieder te verzekeren bedrag kiezen tussen minimaal € 10.000,- en maximaal € 18.269,- of het standaardbedrag van € 15.985,- (bedragen 2021). Standaard verzekeren we de uitkering van het nabestaanden-overbruggingspensioen tot de AOW-gerechtigde leeftijd van de partner. De werkgever kan ook kiezen voor uitkering tot de pensioenrichtdatum of de eerdere AOW-leeftijd. Het standaard te verzekeren bedrag kan gelijkblijvend worden verzekerd, of met een jaarlijkse stijging na ingang van 2%. Hogere bedragen met maximaal 1% stijging na ingang.

Kenmerken arbeidsongeschiktheids-dekkingen

- Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (PVA) is verplicht meeverzekerd, WIA-volgende klassenindeling, standaard 104 weken wachttijd, beoordeling op basis van gangbare arbeid, we volgen de UWV-beschikking. De verzekering van PVA stopt op de pensioenrichtdatum of de eerdere AOW-leeftijd van de werknemer. Is er voor de werknemer ook arbeidsongeschiktheidspensioen verzekerd? Dan stopt de verzekering van PVA op de pensioenrichtdatum.
- Arbeidsongeschiktheidspensioen kan worden meeverzekerd. Kiest de werkgever hiervoor, dan is sprake van een verplichte dekking. De werkgever heeft keuze uit 10% of 20% van het salaris tot het maximum WIA-dagloon op jaarbasis (€ 58.307,- in 2021). En/of 70%, 80% of 90% van het salaris boven het maximum WIA-dagloon op jaarbasis. Het maximaal te verzekeren arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt € 150.000,-.

Toetredingsleeftijd	Keuze uit 18 of 21 jaar (of de latere datum van indiensttreding).
Peildatum	1 januari.
Pensioengevend salaris	<ul style="list-style-type: none">• 12 maal vaste maandsalaris (+ eventueel 8% vakantietoeslag);• 13 maal vaste maandsalaris (+ eventueel 8% vakantietoeslag over 12 of 13 maanden). Daarbij worden de fiscale maxima genoemd in de Wet op de loonbelasting 1964 niet overschreden. De werkgever kan het pensioengevend inkomen maximeren. Het wettelijk maximum is € 112.189,- (2021).
Franchise	Minimaal: Voor Middelloon 100/75 van de AOW (inclusief toeslagen, € 14.544,- in 2021 voor een gehuwde) of een jaarlijks door de werkgever op te geven bedrag. Voor Eindloon 100/66,28 van de AOW (inclusief toeslagen, € 16.458,- in 2021 voor een gehuwde) of een jaarlijks door de werkgever op te geven bedrag. De franchise wordt jaarlijks per 1 januari aangepast.
Pensioenrichtdatum	De eerste van de maand waarin de deelnemer 68 jaar wordt. Op verzoek is 67 jaar ook mogelijk.
(Minimale) Premie	De minimale jaarpremie bedraagt € 1.500,-.
Premie betaaltermijn	Per jaar of per maand.
Uitbetalingswijze	Per maand achteraf.
Contractperiode	Standaard vijf jaar.
Incasso	Via een factuur. De werkgever heeft online actueel inzicht in de financiële stand van zaken. De werkgever heeft vanaf de valutatdatum 15 dagen om de factuur te betalen. Daarna brengen we interest in rekening.
Grondslagen en kosten	<ul style="list-style-type: none">• Overlevingstafel: ZL 2018, 2,5% rekenrente.• Excasso opslag: 1,5% van de netto koopsom.• Opslag PVA 2,9% (successieve koopsommen, pensioenleeftijd 68 jaar). 2,9% (risicopremies, pensioenleeftijd 68 jaar).• Administratiekosten: 18%, te verminderen met het percentage kwantumkorting.
RendementsCorrectie	Bij RendementsCorrectie wordt de premie gecorrigeerd afhankelijk van de rendementsmaatstaf (het 20-jaars punt op de Euro Swap bid-rentecurve). <u>Kenmerken RendementsCorrectie</u> <ul style="list-style-type: none">• RendementsCorrectie geeft vooraf een opslag of korting op de rekenrentepremie. Achteraf vindt geen overrentedeling plaats, ook niet na beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst.• Bepaling van de korting of opslag op dagbasis aan de hand van de rendementsmaatstaf (het 20-jaars punt op de Euro Swap bid-rentecurve).• RendementsCorrectie wordt niet verleend/gevraagd over evt. te verzekeren arbeidsongeschiktheidspensioen.• De RendementsCorrectie kent twee varianten: Vast en Variabel.• Het eventueel meeverzekerd nabestaanden-overbruggingspensioen heeft altijd een eigen rendementscorrectie: 'RendementsCorrectie Vast voor NOVP' (met een eigen percentage rendements-correctie).
RendementsCorrectie Vast	De RendementsCorrectie Vast wordt eenmalig bepaald bij het tot stand komen van de overeenkomst op basis van de rendementsmaatstaf (het 20-jaars punt op de Euro Swap bid-rentecurve) en de gemiddelde leeftijd van de deelnemers. Het percentage geldt voor de hele duur van de overeenkomst. Zwitserleven gebruikt de RendementsCorrectie Vast voor een correctie op de periodieke pensioenpremie. Daardoor wordt de rekenrentepremie hoger of lager. De RendementsCorrectie Vast is niet van toepassing op: <ul style="list-style-type: none">• De inkoop van verstreken dienstjaren bij aanvang van de uitvoeringsovereenkomst.• De koopsom voor toeslagen.• Individuele inkomende en uitgaande waardeoverdrachten. Zwitserleven bepaalt in deze gevallen de actuele prijs van de garantie. Daarvoor gebruikt Zwitserleven de RendementsCorrectie Variabel.

RendementsCorrectie Variabel De RendementsCorrectie Variabel wordt maandelijks vastgesteld op basis van de rendementsmaatstaf (het 20-jaars punt op de Euro Swap bid-rentecurve) en de gemiddelde leeftijd van de deelnemers. Het eventueel meeverzekerd nabestaanden-overbruggingspensioen heeft altijd een eigen rendementscorrectie: RendementsCorrectie Vast voor NOVP (met een eigen percentage rendementscorrectie).

Kosten RendementsCorrectie Solvabiliteits- en beheerkostenvergoeding:

- Premiebetalend pensioencontract: 0,25% afslag op de marktrente (het 20-jaars punt op de Euro Swap bid-rentecurve).
- Premievrij pensioencontract: geen solvabiliteits- en beheerkostenvergoeding*.

* *Uitzondering daarop zijn toeslagen en individuele uitgaande waardeoverdrachten. In die gevallen wordt gebruik gemaakt van de RendementsCorrectie Variabel. Daarin zijn de bovengenoemde solvabiliteits- en beheerkostenvergoeding verwerkt, als afslag op de marktrente.*

Oplossing bij individuele waardeoverdracht (standaard meeverzekerd) Bij een uitgaande individuele waarde overdracht loopt de werkgever het risico om (soms fors) te moeten bijbetalen. De oplossing verzekert de werkgever tegen dit risico. Bij het Zwitserleven i-Pensioen Middelloon/Eindloon verzekeren we deze oplossing standaard mee. Hiervoor betaalt de werkgever een opslag. De opslag bedraagt 0,9% over de bruto koopsom. Op verzoek kan de werkgever afzien van het meeverzekeren van deze oplossing. Eerder bij Zwitserleven opgebouwde aanspraken vallen niet onder deze dekking. Wilt u weten wat mogelijkheden zijn om de aanspraken van oudere pensioenregelingen ook te verzekeren? Neemt u dan voor meer informatie contact met ons op. De dekking geldt ook na beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst voor pensioenen die tijdens deze uitvoeringsovereenkomst zijn opgebouwd.

Toeslagen Standaard geen doelgericht toeslagenbeleid op de pensioenen. Voor toeslagen op de pensioenen kan de werkgever incidenteel via koopsommen extra betalingen doen. Bij de middelloonregeling kan de werkgever toeslagen verlenen aan deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden. Bij de eindloonregeling kan de werkgever toeslagen verlenen aan gewezen deelnemers en pensioengerechtigden.

Kwantumkorting We corrigeren de administratiekosten door het geven van kwantumkorting. Het percentage kwantumkorting hangt af van het totale jaarincasso van het pensioencontract én van de gemiddelde premie per deelnemer. De grensbedragen worden elk jaar per 1 juli door Zwitserleven getoetst en eventueel aangepast aan de hand van loon- en prijsindexcijfers. De premies voor het zelfstandig wezenpensioen en voor het nabestaanden-overbruggingspensioen tellen niet mee bij het jaarincasso voor het bepalen van het percentage kwantumkorting. We geven het vastgestelde percentage kwantumkorting wel over de premies van deze pensioenen.

Gem. premie per deelnemer van - tot in Euro's	Totaal jaarlijks premievolume (van - tot) in Euro's								
	< € 20,000	€ 20,000 – € 40,000	€ 40,000 – € 60,000	€ 60,000 – € 80,000	€ 80,000 – € 120,000	€ 120,000 – € 300,000	€ 300,000 – € 750,000	€ 750,000 – 1,500,000	> € 1,500,000
0 – 2,000	0.00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,75%	2,25%	3,50%
2,000 – 3,000	0.00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,50%	4,25%	6,00%	6,50%	7,75%
3,000 – 4,000	0.00%	0,00%	0,00%	0,75%	2,25%	6,25%	7,75%	8,25%	9,75%
4,000 – 5,000	0.00%	0,00%	0,00%	1,75%	3,25%	7,25%	8,75%	9,50%	10,50%
5,000 – 6,000	0.00%	0,00%	0,00%	2,25%	4,00%	7,75%	9,50%	10,00%	10,75%
6,000 – 7,000	0.00%	0,00%	0,00%	2,75%	4,25%	8,25%	10,00%	10,50%	11,00%
7,000 – 8,000	0.00%	0,00%	0,00%	3,00%	4,75%	8,50%	10,25%	10,75%	11,25%
8,000 – 9,000	0.00%	0,00%	0,25%	3,25%	5,00%	8,75%	10,50%	11,00%	11,50%
9,000 – 10,000	0.00%	0,00%	0,25%	3,50%	5,25%	9,00%	10,75%	11,25%	11,75%
10,000 – 12,500	0.00%	0,25%	0,50%	3,75%	5,50%	9,25%	11,00%	11,50%	12,00%
12,500 – 15,000	0.00%	0,25%	0,75%	4,00%	5,75%	9,50%	11,25%	11,75%	12,25%
15,000 – 17,500	0.00%	0,50%	1,00%	4,25%	5,75%	9,75%	11,25%	12,00%	12,50%
17,500 – 22,500	0.00%	0,50%	1,25%	4,50%	6,00%	10,00%	11,50%	12,25%	12,75%
> 22,500	0.00%	0,75%	1,50%	4,75%	6,25%	10,25%	11,75%	12,50%	13,00%

Combinaties U kunt verschillende pensioenregelingen onder één uitvoeringsovereenkomst combineren, bijvoorbeeld:

- een verschillend opbouwpercentage voor verschillende deelnemersgroepen;
- een verschillende eigen bijdrage voor verschillende deelnemersgroepen.

Kijk voor meer informatie op zwitserleven.nl/diensten.

Overige kosten

Echtscheiding: Geen kosten
Inkomende waardeoverdracht: Geen kosten
Uurtarief: € 128,51 (2021) voor uitzonderlijke mutaties of berekeningen.
Dit bedrag indexeren we jaarlijks. Basis voor de indexering is de gemiddelde stijging van het consumentenprijs-indexcijfer en het indexcijfer van de CAO lonen.
Eindloon: € 1.500,- extra administratiekosten, eenmalig per (nieuwe) contractperiode.
Kijk voor meer informatie op zwitserleven.nl/diensten.

Distributiestrategie

Het Zwitserleven i-Pensioen Middellood of Eindlood is een complex product en vereist advies. Een werkgever moet zich daarom goed laten adviseren over de aankoop van het Zwitserleven i-Pensioen Middellood of Eindlood. Zwitserleven werkt hiervoor samen met professionele, onafhankelijke adviseurs, die kunnen beoordelen in hoeverre het Zwitserleven i-Pensioen Middellood of Eindlood passend is voor de werkgever en zijn werknemers. Wanneer de adviseur het Zwitserleven i-Pensioen Middellood of Eindlood buiten de, op deze productkaart, aangegeven doelgroep adviseert, kan hij onderbouwen dat dit product toch passend is voor de werkgever en zijn werknemers.

Meer weten of een offerte maken?

Ga naar mijn.pensioennavigator.nl. U kunt daar zelf een offerte maken van het Zwitserleven i-Pensioen Middellood. Bij een premie van meer dan € 150.000 maken we graag een offerte op maat. Uw (Internal) Accountmanager regelt dit graag voor u en kan ook een offerte van het Zwitserleven i-Pensioen Eindlood voor u verzorgen. Op zwitserleven.nl/de_hoogte_van_de_rendementscorrectie vindt u de actuele hoogte van de RendementsCorrectie Vast en Variabel.

*Juli 2021. Deze productkaart is uitsluitend informatief en er kunnen geen rechten aan worden ontleend.
Raadpleeg voor de meest recente versie: zwitserleven.nl.*