

## Bijlage bij de uitvoeringsovereenkomst

Zwitserleven i-Pensioen Eindloon  
met RendementsCorrectie Vast  
Geldend vanaf 1 juli 2021

1. Deze regeling is van toepassing op collectieve verzekeringen. Daaraan liggen sterfte- en arbeidsongeschiktheidskansen ten grondslag. Deze zijn vastgelegd in door Zwitserleven ontwikkelde sterfte- en arbeidsongeschiktheidstafels.
2. 'Rekenrentepremie' bestaat uit premies, risicopremies, successieve koopsommen en eenmalige koopsommen. Zwitserleven past RendementsCorrectie toe op netto rekenrentepremie en de opslagen voor excasso, oplossing individuele waardeoverdracht en premievrijstelling. Dit noemen we de 'marktrentepremie'.
3. De maatstaf voor RendementsCorrectie Vast en Variabel is de marktrente. Deze ontlene we aan de Euro SWAP bid-rente. Als de Euro SWAP bid-rente niet meer (correct) geleverd kan worden door het datasysteem dat we gebruiken (momenteel Bloomberg), gaat Zwitserleven over op een ander datasysteem. Bij de bepaling van het percentage RendementsCorrectie is de solvabiliteits- en vermogensbeheervergoeding een onderdeel. Deze bedraagt samen 0,25%. Hiermee verlagen we de marktrente. RendementsCorrectie kan leiden tot een marktrentepremie die hoger of lager is dan de rekenrentepremie.
4. Er zijn twee soorten RendementsCorrectie:
  - RendementsCorrectie Vast.  
Het percentage stellen we eenmalig vast bij het begin van de uitvoeringsovereenkomst en geldt voor de hele duur daarvan bij ongewijzigde voortzetting van de bij ingang van de uitvoeringsovereenkomst overeengekomen pensioenregeling. Het percentage is afhankelijk van de marktrente en de gemiddelde leeftijd van het bestand actieve deelnemers.
  - RendementsCorrectie Variabel.  
Het percentage stellen we vast bij het begin van de uitvoeringsovereenkomst en bij elke prolongatie en mutatie in de toekomst. Het percentage dat we gebruiken kan dus steeds anders zijn. Het percentage is afhankelijk van de marktrente.
- 5a. Zwitserleven gebruikt RendementsCorrectie Vast voor de correctie op de periodieke pensioenpremie. Het eventueel verzekerde Nabestaanden-overbruggingspensioen (NOVP) heeft een eigen percentage: RendementsCorrectie Vast voor NOVP.
- 5b. Zwitserleven gebruikt RendementsCorrectie Variabel voor:
  - de inkoop van verstreken dienstjaren bij aanvang van de uitvoeringsovereenkomst.
  - de koopsom voor toeslagen.
  - inkomende en uitgaande individuele waardeoverdrachten.Zwitserleven stelt het percentage RendementsCorrectie Variabel maandelijks vast op basis van de Euro SWAP bid-rente van de laatste werkdag van de voorgaande maand.
- 5c. Zwitserleven gebruikt geen RendementsCorrectie Vast en Variabel op:
  - de premie voor arbeidsongeschiktheidspensioenen;
  - de premie voor administratiekosten.
6. Bij collectieve waardeoverdracht naar een andere pensioenuitvoerder stellen we de overdrachtswaarde vast op basis van:
  - de grondslagen die in de uitvoeringsovereenkomst vastliggen en
  - de actuele Euro Swap mid-rente curve op de datum van de collectieve waardeoverdracht, met een verhoging van 0,6%. Bij de bepaling van de waarde houden we geen rekening met de solvabiliteits- en vermogensbeheervergoeding.
  - Voor pensioenuitkeringen vanaf 50 jaar gebruiken we bij de bepaling van de rente een constant zero rate. Deze houdt de rente stabiel na die jaren.Is er geen Euro Swap mid-rente beschikbaar die goed aansluit bij de pensioenuitkeringen tot 50 jaar? Dan stelt Zwitserleven zelf een methode vast om daarvoor de rente te bepalen.
7. Eindigt de uitvoeringsovereenkomst tussentijds? Dan brengt Zwitserleven de gemaakte kosten bij de werkgever in rekening. Uitgangspunt voor het vaststellen van de kosten van het renterisico is de RendementsCorrectie die vastligt in de uitvoeringsovereenkomst. Op het moment van opzeggen bepalen we de actuele marktwaarde van de premies voor de resterende duur van de uitvoeringsovereenkomst. Dat doen we op basis van de marktrente die dan geldt. Deze marktwaarde vergelijken we met de jaarpremies die we bij het begin van de uitvoeringsovereenkomst hebben vastgesteld. We bepalen de kosten op basis van dit verschil.