

## Productinformatie Collectieve Overlijdensrisicoverzekering (boven aftoppingsgrens)

*Deze verzekering is geschikt als aanvullende overlijdensvoorziening. Te sluiten door de werkgever voor zijn werknemers. Alleen in combinatie met een basis- en/of excedent pensioenregeling bij Zwitserleven.*

### ALGEMEEN

#### Doelgroep

De Zwitserleven Collectieve Overlijdensrisicoverzekering is geschikt voor werkgevers die:

- minimaal 10 werknemers in dienst hebben en alleen in combinatie met een basis- én/of excedent pensioenregeling bij Zwitserleven.
- geen (nabestaanden)pensioenvoorziening voor hun werknemers hebben en wel een eenvoudige, makkelijke dekking bij overlijden zoeken
- een aanvulling zoeken op hun pensioenregeling met een laag verzekerd nabestaandenpensioen
- een aanvulling op het nabestaandenpensioen zoeken voor werknemers met een loon dat meer is dan de aftoppingsgrens van € 112.189 (2021, fulltime)
- hiermee invulling willen geven aan goed werkgeverschap
- werknemers in dienst hebben waarvan de partner behoefte heeft aan extra inkomen bij het overlijden van de werknemer.

**Aanvullende regeling** Alleen beschikbaar als aanvulling op de pensioenregeling bij Zwitserleven.

#### Minimum aantal deelnemers

10 (gedurende de gehele contractperiode).

Alle werknemers (deelname is verplicht) met een jaarloon boven de aftoppingsgrens van € 112.189 (2021, fulltime), die ook deelnemer zijn in de pensioenregeling bij Zwitserleven. De directeur-grotaandehouder is geen deelnemer.

**Einddatum dekking** Eerste van de maand waarin de deelnemer 68 jaar wordt.

**Contractduur** 5 kalenderjaren.

**Betaalwijze** Premies worden via een factuur bij de werkgever in rekening gebracht.

**Premie** De risicopremie is ieder kalenderjaar bij vooruitbetaling verschuldigd. Deze premie stellen we ieder jaar opnieuw vast. Het afgesproken tarief, de leeftijd van de verzekerde(n) en het ineens uit te keren bedrag bij overlijden bepalen de hoogte van de premie. Bij een gebroken kalenderjaar is de jaarpremie naar evenredigheid verschuldigd.

**Kwantumkorting** Op deze verzekering is geen kwantumkorting van toepassing.

#### Medische Acceptatievoorwaarden

Voor de acceptatie van deze verzekering is een validiteitsverklaring over de werknemer door de werkgever nodig.

Hierin verklaart de werkgever dat alle opgegeven werknemers volledig in staat zijn tot het verrichten van hun normale werk.

#### Fiscale behandeling

De werkgever betaalt de premie. De premie behoort tot het belastbare loon van de werknemer. De werkgever berekent loonheffing(en) over deze premie. De werkgever houdt loonheffing(en) in op het bruto loon van de werknemer. Voor een deel van de premie geldt dit niet. Vrijgesteld is de premie die nodig is voor een bedrag ineens van ten hoogste driemaal het maandloon. De premie wordt dan gesplitst in een vrijgesteld deel en in een belast deel. In de offerte wordt dit verder uitgelegd.

Zwitserleven keert bij overlijden van een deelnemer dit bedrag ineens uit aan de werkgever. De werkgever keert vervolgens het bedrag via de loonadministratie uit aan de partner en/of kinderen/erfgenamen. De werkgever houdt op het bedrag geen loonheffing in.

De partner en/of kinderen/erfgenamen van de overleden deelnemer moet(en) het bedrag opgeven in de aangifte erfbelasting.

**Pensioenwet** De Pensioenwet is **niet** van toepassing op dit product.

### DEKKINGEN

#### Dekking

De regeling voorziet in:

- een eenmalig bedrag bij overlijden van een deelnemer
- premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (PVA).

#### Eenmalig bedrag bij overlijden

Verzekerd is een uit te keren bedrag ineens bij overlijden. De werkgever stelt de hoogte van het bedrag vast.

Dit is een aantal maal het fulltime jaarloon na aftrek van de fulltime aftoppingsgrens.

Deze aftoppingsgrens wordt jaarlijks per 1 januari aangepast.

Deze uitkomst wordt dan met de (eventuele) parttimefactor vermenigvuldigd. De aftoppingsgrens bedraagt € 112.189 (2021, fulltime) en wordt jaarlijks geïndexeerd met de ontwikkeling van het minimumloon. Het maximale eenmalige bedrag bij overlijden is € 1.500.000 per werknemer. Het bedrag bij overlijden wordt verzekerd als een eenjarige overlijdensverzekering tegen risicopremies.

<b>Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid</b>	Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is een verplicht onderdeel. Standaard op basis van 6 klassen (WIA volgend). Inloop- en uitlooptdekking zijn niet verzekerd.
<b>KOSTEN</b>	
<b>Contractkosten</b>	Eenmalig bij aanvang: € 406,09 (2021).
<b>Administratiekosten</b>	Per deelnemer per jaar: € 127,73 (2021). Administratiekosten worden jaarlijks geïndexeerd met de prijsindex. De kosten worden apart in rekening gebracht. De werkgever betaalt <i>minimaal</i> het bedrag gekoppeld aan tien werknemers, het minimale aantal om deze verzekering te kunnen afsluiten, alsof er tien werknemers verzekerd zijn.

**TECHNISCHE GRONDSLAGEN**

**Sekseneutrale tarieven** Voor mannen en vrouwen gelden dezelfde tarieven.

**Overlevingstafel** ZL 2018  
Leeftijdsverschuiving + 3 jaar

**Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid** De opslag bedraagt 3,9% (einddatum dekking 68 jaar)

**Distributiestrategie** De Collectieve Overlijdensrisicoverzekering (boven aftoppingsgrens) is een verzekeringsproduct. Zwitserleven vindt dat werkgevers zich goed moeten laten adviseren bij de aanschaf van een product. Zwitserleven werkt hiervoor samen met professionele, onafhankelijke adviseurs, die kunnen beoordelen in hoeverre de Collectieve Overlijdensrisicoverzekering passend is voor de werkgever en zijn werknemers. Wanneer de adviseur de Collectieve Overlijdensrisicoverzekering 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 laten maken?** Ga naar [zwitserleven.nl/adviseur](https://www.zwitserleven.nl/adviseur). Vraag uw (Internal) Accountmanager een offerte voor u te maken van de Collectieve Overlijdensrisicoverzekering (boven aftoppingsgrens). Alleen mogelijk in combinatie met een basis- en/of excedent pensioenregeling bij Zwitserleven.  
Bij een premie groter dan € 150.000 maken wij graag een offerte op maat voor u. Uw (Internal) Accountmanager regelt dit graag voor u.

*Deze productkaart is uitsluitend informatief en er kunnen geen rechten aan worden ontleend.  
Raadpleeg voor de meest recente versie: [zwitserleven.nl](https://www.zwitserleven.nl)*