

Zwitserleven i-Pensioen
zelfstandig Nabestaanden-overbruggingspensioen
op basis van systeem 'onbepaalde partner'
Voor nieuwe uitvoeringsovereenkomsten en verlengingen
Geldend vanaf 1 juli 2021

Alleen te sluiten in combinatie met een basis- en/of excedent pensioenregeling bij Zwitserleven.

Technische grondslagen

Sterftetafel: ZL 2018 sekseneutraal
Technische rente: 2,5%

Leeftijdsbepaling

De leeftijd van de deelnemer wordt in jaren en maanden nauwkeurig bepaald. De pensioenrichtleeftijd volgens het pensioenreglement verminderen we met het aantal jaren en volle maanden, gelegen tussen berekeningsdatum en de pensioenrichtdatum.

Leeftijdscorrecties

Voor de hoofdverzekerde (qx) een correctie van +2 jaar voor mannen en vrouwen voor de pensioen richtleeftijd.
Voor de medeverzekerde (ayn) een correctie van -1 jaar voor mannen en vrouwen voor de pensioen richtleeftijd.

Leeftijdsverschil hoofdverzekerde met partner

We veronderstellen, dat de hoofdverzekerde 2 jaar ouder is dan zijn/haar partner (leeftijd hoofdverzekerde – leeftijd medeverzekerde = 2 jaar).

Bedrijfseconomische grondslagen

1. Financiering

Het Nabestaanden-overbruggingspensioen is een risico-verzekering. Er vindt geen opbouw plaats.
De financiering vindt plaats door éénjarige risicopremies.

2. Kostenopslagen

Excasso (f-exc)

1,5% van de netto premie

Administratie (f-adm) *)

Eenmalig per contractperiode € 406,09
Per deelnemer per jaar € 127,73

*) bedrag 2021. Kosten worden jaarlijks geïndexeerd

Uitkeringswijze (f-uitbet)

1% van de netto premie

Premievrijstelling (f-pvi) zie tabel *)

pensioenleeftijd	risicopremie
67 jaar	3,5%
68 jaar	3,9%

*) op basis van 6 klassen, WIA volgend, wachttijd 24 maanden.

Opslag risicodekking na pensioenleeftijd 67 of 68

Deze opslag (f-opslagaow) bestaat uit twee delen.

- a) De dekking voor de jongere partner na het bereiken van de pensioenleeftijd van de deelnemer.

Verzekering na pensioenleeftijd	opslag
Dekking risico na pensioenleeftijd	2%

- b) De dekking voor de variant 'uitbetaling van de uitkering tot de AOW gerechtigde leeftijd van de partner'.
Bij de variant 'uitbetaling tot de pensioenleeftijd of de eerdere AOW leeftijd' blijft dit deel van de opslag achterwege.

pensioenleeftijd	risicopremie
67 jaar	9,77%
68 jaar	2,33%

3. RendementsCorrectie

De eenjarige risicopremies worden gecorrigeerd afhankelijk van de rendementsmaatstaf.

a) Kenmerken RendementsCorrectie

- De rendementsmaatstaf is de 20-jaars Euro SWAP bid-rente.
- Bij de vaststelling van de RendementsCorrectie is rekening gehouden met de solvabiliteitsvergoeding (0,20%) en beheerkostenvergoeding (0,05%) door middel van een afslag op de rendementsmaatstaf.
- De RendementsCorrectie wordt toegepast op het totaal van de netto premie verhoogd met de excassokosten en de opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

b) RendementsCorrectie Vast

Het correctiepercentage bij RendementsCorrectie Vast is afhankelijk van de marktrente en de gemiddelde leeftijd van het bestand actieve deelnemers.

4. Te betalen premie

Te betalen premie (RP)

$$RP = \{(qx \cdot a_{yn} \cdot (1 + f - exc) \cdot (1 + f - uitbet) \cdot pn) / ((1 + rr) \cdot (1 - f - opslagaow) \cdot (1 - f - pvi))\} + (rc \cdot \{np \cdot (1 + f - exc) / (1 - f - pvi)\})$$

x	=	leeftijd
y	=	leeftijd medeverzekerde
q	=	overlijdenskans
ayn	=	netto koopsom lijfrente op leeftijd medeverz.
rr	=	rekenrente (2,5%)
pn	=	partnerfrequentie
rc	=	rendementscorrectie
np	=	netto premie

Sekseneutrale Sterftetafel ZL2018

Lft	Mannen en vrouwen	Lft	Mannen en vrouwen	Lft	Mannen en vrouwen
0	10.000.000	40	9.933.537	80	8.062.394
1	9.987.600	41	9.929.223	81	7.871.266
2	9.986.561	42	9.924.424	82	7.653.856
3	9.985.952	43	9.919.136	83	7.413.812
4	9.985.513	44	9.913.295	84	7.146.896
5	9.985.139	45	9.906.744	85	6.852.927
6	9.984.834	46	9.899.556	86	6.526.384
7	9.984.549	47	9.891.455	87	6.165.743
8	9.984.289	48	9.882.259	88	5.773.227
9	9.984.029	49	9.872.158	89	5.346.413
10	9.983.759	50	9.861.026	90	4.888.903
11	9.983.450	51	9.848.749	91	4.414.617
12	9.983.121	52	9.834.892	92	3.924.640
13	9.982.707	53	9.819.567	93	3.425.545
14	9.982.228	54	9.802.665	94	2.931.450
15	9.981.694	55	9.784.120	95	2.451.195
16	9.981.080	56	9.763.508	96	1.997.776
17	9.980.237	57	9.741.077	97	1.581.056
18	9.979.329	58	9.716.247	98	1.212.325
19	9.978.271	59	9.689.039	99	895.239
20	9.977.029	60	9.659.669	100	636.409
21	9.975.747	61	9.627.277	101	433.765
22	9.974.375	62	9.592.211	102	282.677
23	9.973.004	63	9.554.366	103	175.717
24	9.971.520	64	9.513.226	104	104.004
25	9.970.017	65	9.468.877	105	58.546
26	9.968.418	66	9.420.944	106	31.331
27	9.966.760	67	9.368.941	107	16.067
28	9.965.083	68	9.313.511	108	7.913
29	9.963.291	69	9.253.322	109	3.752
30	9.961.368	70	9.188.050	110	1.719
31	9.959.420	71	9.118.004	111	763
32	9.957.301	72	9.040.969	112	329
33	9.955.091	73	8.956.837	113	138
34	9.952.694	74	8.865.246	114	57
35	9.950.074	75	8.764.402	115	23
36	9.947.274	76	8.653.067	116	9
37	9.944.277	77	8.528.998	117	4
38	9.941.022	78	8.390.184	118	2
39	9.937.466	79	8.234.326	119	1
				120	0

ZL2018: Partnerfrequentie sekseneutraal tarief per 100 personen

Leeftijd	pn	Leeftijd	pn
18	3	44	87
19	11	45	87
20	18	46	87
21	26	47	88
22	33	48	88
23	40	49	89
24	48	50	89
25	55	51	89
26	63	52	89
27	70	53	89
28	77	54	89
29	81	55	89
30	81	56	89
31	82	57	89
32	82	58	89
33	83	59	89
34	84	60	90
35	85	61	90
36	85	62	90
37	85	63	90
38	86	64	90
39	87	65	90
40	87	66	89,35
41	87	67	89,85
42	87	68	89,85
43	87		