

Een nieuw pensioencontract: wat verandert er voor u en voor uw werknemers?

De vernieuwing van uw contract

U ontvangt voor de vernieuwing van de pensioenregeling voor uw werknemers een voorstel voor het Zwitserleven Nu Pensioen (PPI). U heeft nu het Zwitserleven Exclusief Pensioen bij de verzekeraar Zwitserleven.

Wat doet Zwitserleven?

Waarvoor kunt u bij Zwitserleven terecht? U kunt bij ons terecht met al uw vragen over het Zwitserleven Nu Pensioen. Belt u daarvoor met uw internal accountmanager. Zwitserleven is de verzekeraar van de met ZekerheidZwitsch ingekochte uitkeringen en regelt de verzekeringen van uw pensioenregeling.

Wat doet Zwitserleven PPI?

Zwitserleven PPI is een Premie Pensioen Instelling. Zwitserleven PPI belegt de pensioenpremie. Bij de regeling die u nu heeft was dat de verzekeraar Zwitserleven.

Waarvoor kunnen uw werknemers bij Zwitserleven terecht?

Uw werknemers krijgen een veilige, persoonlijke pagina op de website mijnpensioen.zwitserleven.nl. Daar staan de gegevens over hun pensioen. Daarnaast kunnen ze ons altijd bellen met vragen of klachten.

Oude regeling - nieuwe regeling

Uw adviseur kan u meer vertellen over de veranderingen tussen uw oude en uw nieuwe regeling. Ter voorbereiding hebben wij alvast enkele verschillen op een rij gezet. Geldt een verandering voor de regeling die u nu heeft? Dan ziet u in de tabel wat er anders is in het nieuwe voorstel voor het Zwitserleven Nu Pensioen. En wat u en uw werknemers hiervan merken.

De veranderingen gaan over:

- premie en kosten;
- de dekkingen;
- de beleggingen;
- en andere zaken.

In onze offerte hebben we alle uitgangspunten van het nieuwe pensioencontract beschreven.

Heeft u na het lezen van dit overzicht nog vragen? Neemt u dan contact op met uw adviseur of bel met uw Internal Accountmanager bij Zwitserleven.

NB. Deze analyse is algemeen en geeft alleen een indicatie. Leest u de Uitvoeringsovereenkomst en het Pensioenreglement voor de details en de definitieve afspraken.

Veranderingen in de premie en kosten

De administratiekosten worden anders

In de regeling die u nu heeft, betaalt u administratiekosten waarvan de hoogte afhankelijk is van het aantal deelnemers in de pensioenregeling.

Uw voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het Zwitserleven Nu Pensioen zijn de administratiekosten een vast bedrag per deelnemer per jaar.	De administratiekosten worden een ander bedrag.	Dit heeft geen gevolgen voor de werknemer.

We bepalen de risicopremie op een andere manier

Uw voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het Zwitserleven Nu Pensioen bepalen wij de risicotarieven met de overlevingstafel Zwitserleven 2018 met een correctie die afhankelijk is van de marktrente. De risicopremies van het wezenpensioen o.b.v. onbepaald systeem zijn verlaagd.	De premie verandert hierdoor. Meer over hoe we de risicopremies bepalen, vindt u in de offerte en de bijlage 'Technische Grondslagen'.	Dit heeft geen gevolgen voor de werknemer. Behalve als er sprake is van een eigen bijdrage over de risicopremie van de werknemer.

Bij verevening ouderdomspensioen na echtscheiding brengen wij geen kosten in rekening.

In de regeling die u nu heeft brengen wij een vast bedrag in rekening voor verevening ouderdomspensioen na echtscheiding.

Uw voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het Zwitserleven Nu Pensioen rekenen wij voor verevening ouderdomspensioen na echtscheiding geen kosten.	Niets, dit merken alleen uw werknemers.	Uw werknemer betaalt geen kosten voor verevening ouderdomspensioen na echtscheiding.

Voor PensioenAanvullen brengen wij geen kosten in rekening.

In de regeling die u nu heeft, kan het zijn dat wij kosten in rekening brengen voor PensioenAanvullen.

Uw voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het Zwitserleven Nu Pensioen rekenen wij voor PensioenAanvullen geen kosten.	Wij brengen geen kosten in rekening voor PensioenAanvullen.	Niets, dit merkt alleen u.

Veranderingen in de dekkingen

De uitkering van het Nabestaandenoverbruggingspensioen wordt met maximaal 2% geïndexeerd

Is de uitkering van het Nabestaandenoverbruggingspensioen na ingang 3% stijgend in uw regeling of is het verzekerd bedrag hoger dan € 15.986,- (2021)?

Uw voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het Zwitserleven Nu Pensioen is de verzekerde uitkering na ingang gelijkblijvend of jaarlijks 1% of 2% stijgend. Bij 2% stijging geldt een maximaal verzekerd bedrag van € 15.986,- (2021).	De risicopremie passen we aan op deze verminderde stijging.	De verzekerde uitkering is na ingang maximaal 2% stijgend. Is de uitkering voor de vernieuwing van het contract al ingegaan? Dan blijft de uitkering 3% stijgend.

Partner en wezenpensioen op basis van onbepaald systeem bij verplichte deelname

Is er een partner- en wezenpensioen in de nieuwe regeling met een verplichte deelname?

Uw voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het voorstel voor het Zwitserleven Nu Pensioen wordt voor alle werknemers een partner- en wezenpensioen verzekerd.	U betaalt voor elke werknemer met of zonder partner of kind de premie voor de dekking. De premie verandert hierdoor. Meer over hoe we de risicopremies bepalen, vindt u in de offerte en de bijlage 'Technische Grondslagen'.	Voor alle werknemers is het partner- en wezenpensioen verzekerd.

Een vrijwillige dekking voor het nabestaandenoverbruggingspensioen staat aan of uit voor alle werknemers

Is er vrijwillig nabestaandenoverbruggingspensioen in de nieuwe regeling verzekerd?

1. Staat deze dekking in de nieuwe regeling AAN?

Uw voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het voorstel voor het Zwitserleven Nu Pensioen staat deze vrijwillige dekking voor alle werknemers aan.	U betaalt voor elke werknemer met partner de premie voor deze vrijwillige dekking.	Voor alle werknemers met partner staat deze vrijwillige dekking aan. Via de persoonlijke website kan uw werknemer de dekking uitzetten.

2. Staat deze dekking in de nieuwe regeling UIT?

Uw voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het voorstel voor het Zwitserleven Nu Pensioen staat deze vrijwillige dekking voor alle werknemers uit.	U betaalt voor elke werknemer met partner die kiest voor deze vrijwillige dekking de premie hiervoor.	Voor alle werknemers met partner staat deze vrijwillige dekking uit. Via de persoonlijke website kan uw werknemer de dekking aanzetten.

PensioenAanvullen

1. In de regeling die u nu heeft is het NIET mogelijk dat werknemers zelf aanvullende pensioenpremie betalen om aan te vullen tot het fiscale maximum. Ook is het NIET mogelijk dat ze zich kunnen verzekeren voor 'Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' voor de premie PensioenAanvullen.

Het voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het Zwitserleven Nu Pensioen is PensioenAanvullen toegestaan.	Kiest u voor PensioenAanvullen? Dan betaalt u hiervoor geen aanvullende kosten. Houd wel rekening met extra administratieve werkzaamheden omdat u de premie voor PensioenAanvullen inhoudt op het loon van uw werknemer die hieraan deelneemt.	Uw werknemers kunnen extra pensioen opbouwen. NB Op mijnzwitserleven.nl kunnen uw werknemers aangeven voor welk bedrag zij hun pensioen willen aanvullen.
In het Zwitserleven Nu Pensioen is het mogelijk om 'Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' op de premie PensioenAanvullen te verzekeren.	U kunt uw werknemers de mogelijkheid bieden zich te verzekeren voor 'Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' op de premie PensioenAanvullen.	Als uw werknemer is verzekerd voor 'Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' op de premie PensioenAanvullen en hij wordt arbeidsongeschikt, dan betalen wij de premie PensioenAanvullen voor het deel dat uw werknemer arbeidsongeschikt is.

2. In de regeling die u nu heeft is het WEL mogelijk dat werknemers zelf aanvullende pensioenpremie betalen om aan te vullen tot het fiscale maximum. Het is NIET mogelijk dat werknemers zich kunnen verzekeren voor 'Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' op de premie PensioenAanvullen.

Het voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het Zwitserleven Nu Pensioen is het mogelijk om 'Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' op de premie PensioenAanvullen te verzekeren.	U kunt uw werknemers de mogelijkheid bieden zich te verzekeren voor 'Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' op de premie PensioenAanvullen.	Als uw werknemer is verzekerd voor 'Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' op de premie PensioenAanvullen en hij wordt arbeidsongeschikt, dan betalen wij de premie PensioenAanvullen voor het deel dat uw werknemer arbeidsongeschikt is.

Overlijdt uw werknemer voor hij met pensioen gaat? En is hij nog bij u in dienst?

In de regeling die u nu heeft, ontvangen nabestaanden een nabestaandenpensioen (als verzekerd) op basis van de risicoverzekering. Zwitserleven ontvangt de opbrengst van de verkoop van de beleggingen. In het Nu Pensioen heeft u een keuze.

Uw voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
<p>In het Zwitserleven Nu Pensioen kunt u kiezen uit:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. optimalisatie van het partner- en wezenpensioen. Wij gebruiken de waarde van de beleggingen om het nabestaandenpensioen te verhogen. 2. het ontvangen van negatieve risicopremies net zoals in de huidige regeling binnen het Zwitserleven Exclusief Pensioen. Bij overlijden vervalt dan de waarde van de beleggingen aan Zwitserleven. 	<p>Niets, dit merken alleen uw werknemers of de nabestaanden van uw werknemers.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➔ Als u kiest voor optie 1: Wij gebruiken de waarde van de beleggingen van uw werknemer om het nabestaandenpensioen te verhogen. Voor deze verhoging geldt een fiscaal maximum. Het gedeelte boven het fiscaal maximum betalen wij niet uit. ➔ Als u kiest voor optie 2: uw werknemers ontvangen op de pensioendatum een hogere beleggingswaarde (door de toevoeging van negatieve risicopremies) om pensioen aan te kopen. Bij overlijden voor de pensioendatum vervalt de waarde aan Zwitserleven.

Veranderingen in de beleggingen

De beheerkosten van de beleggingen kunnen afwijken

Uw voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het Zwitserleven Nu Pensioen kunnen de beheerkosten van de beleggingen hoger of lager zijn afhankelijk van het premievolume op het moment van vernieuwing van uw pensioenregeling.	Niets, dit merken alleen uw werknemers.	Uw werknemers betalen afhankelijk van het premievolume op het moment van vernieuwing van uw pensioenregeling meer of minder beheerkosten.

De beleggingsmogelijkheden zijn uitgebreid

U heeft een regeling waarbij de werknemers alleen kunnen beleggen binnen HorizonBeleggen en eventueel VrijBeleggen.

Uw voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
<p>In het Zwitserleven Nu Pensioen kan de werknemer de verantwoordelijkheid voor beleggingen overlaten aan Zwitserleven. De premie beleggen we dan in HorizonBeleggen.</p> <p>De werknemer kan ook zelf de verantwoordelijkheid voor de beleggingen overnemen. Als de werkgever dit toestaat in de pensioenregeling. Dit kan door te kiezen voor de lifecycles in ProfielBeleggen. Of te kiezen voor beleggen in de beleggingsfondsen binnen VrijBeleggen.</p> <p>Voor ProfielBeleggen en VrijBeleggen moet de werknemer een beleggersprofiel invullen. En hij moet de eventuele fondsen waar hij voor kiest doorgeven.</p>	<p>In het voorstel gaan wij ervan uit dat u naast HorizonBeleggen en VrijBeleggen ook ProfielBeleggen aanbiedt. In ProfielBeleggen zit de verplichte mogelijkheid om te kunnen kiezen voor voorbereiden op een variabel pensioen. Daarnaast bieden we ook de ZekerheidZwitch in ProfielBeleggen en VrijBeleggen.</p> <p>Uitgebreidere informatie over HorizonBeleggen, ProfielBeleggen en VrijBeleggen vindt u op www.zwitserleven.nl/nupensioen</p>	<p>De werknemer heeft meer beleggingsmogelijkheden.</p> <p>Belegt uw werknemer nu in HorizonBeleggen? Dan blijft de werknemer in HorizonBeleggen.</p> <p>Belegt uw werknemer nu in VrijBeleggen? Dan blijft de werknemer in de bestaande fondsen in VrijBeleggen. Om te kunnen wijzigen in ProfielBeleggen of VrijBeleggen moet de werknemer een beleggersprofiel invullen.</p> <p>Uitgebreidere informatie over HorizonBeleggen, ProfielBeleggen en VrijBeleggen kan de werknemer terugvinden op www.zwitserleven.nl/nupensioen</p>

Beleggen van nieuwe premies in Zwitserleven RendementsGarantie 1% en 2% niet meer mogelijk

Beleggen uw werknemers nieuwe premies in Zwitserleven RendementsGarantie 1% en 2%?

Uw voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
<p>We kunnen nieuwe premies niet beleggen in RendementsGarantie 1% en 2% De waarde die in het Zwitserleven Exclusief Pensioen is opgebouwd blijft wel hierin belegd.</p>	<p>Niets, dit merken alleen uw werknemers.</p>	<p>Werknemers kunnen geen inleg meer toevoegen aan een fonds met een gegarandeerd rendement.</p> <p>Wel kunnen zij kiezen voor Variabele Rente. De variabele rente is gekoppeld aan Nederlandse staatsleningen. Uitgebreidere informatie over Variabele Rente kan de werknemer vinden op www.zwitserleven.nl/nupensioen</p> <p>Ook kunnen zij kiezen voor de ZekerheidZwitch. Daarmee koopt uw werknemer vóór de pensioendatum vast pensioen aan.</p>

Veranderingen in andere zaken

De contractduur is niet van tevoren bepaald.

Uw voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
Het Zwitserleven Nu Pensioen kent een contract voor onbepaalde tijd.	Er is geen contractduur. De opzegtermijn voor u is 2 maanden.	Als het contract eindigt, zal de werkgever de pensioenregeling opnieuw moeten onderbrengen bij Zwitserleven of een andere pensioenuitvoerder.

U kunt zelf collectieve waardeoverdracht aanvragen

Wilt u dat de waarde uit de regeling die u nu heeft, wordt overgedragen naar de nieuwe regeling?

Uw voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
De waarde kan worden overgedragen naar het Zwitserleven Nu Pensioen.	U kunt zelf aangeven of u een collectieve waardeoverdracht wilt. Er is toestemming van De Nederlandsche Bank nodig.	Uw werknemer kan bezwaar maken tegen de waardeoverdracht. Dan dragen we de waarde van die werknemer niet over.