

Verlenging van uw pensioencontract: wat verandert er voor u en voor uw werknemers?

De verlenging van uw contract

U ontvangt voor de verlenging van de pensioenregeling voor uw werknemers een voorstel voor het Zwitserleven Exclusief Pensioen. Op 1 januari 2015 hebben wij uw pensioenregeling overgezet vanuit het Groeps Individueel Plan (GIP) naar het Zwitserleven Exclusief Pensioen.

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 Exclusief Pensioen. En wat u en uw werknemers hiervan merken.

De veranderingen gaan over:

- de premie en kosten;
- de dekkingen;
- de beleggingen;

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

We bepalen de risicopremie op een andere manier

Uw verlengingsvoorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het Zwitserleven Exclusief Pensioen bepalen wij de risicotarieven met de overlevingstafel Zwitserleven 2018 met een correctie die afhankelijk is van de markttrente. 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.

We bepalen de negatieve risicopremies na het beëindigen van de uitvoeringsovereenkomst op een andere manier

Uw verlengingsvoorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het Zwitserleven Exclusief Pensioen bepalen wij een negatieve risicopremie. Als de uitvoeringsovereenkomst is beëindigd bepalen we deze negatieve risicopremie op de grondslagen die op dat moment gelden.	Niets, dit merken alleen uw werknemers.	Het kan zijn dat de negatieve risicopremie hierdoor hoger of lager wordt.

Bij waardeoverdrachten rekenen wij een vast bedrag als we beleggingen kopen of verkopen.

In de regeling die u nu heeft rekenen wij met een percentage om de kosten te bepalen als we beleggingen kopen of verkopen.

Uw verlengingsvoorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het Zwitserleven Exclusief Pensioen brengen wij voor het verwerken van een individuele waardeoverdracht geen kosten in rekening. Besluit u om uw hele regeling bij een andere uitvoerder te verzekeren? En wilt u de waarde van de beleggingen over laten maken naar deze nieuwe uitvoerder? Dan betaalt u minimaal € 306 en maximaal € 3.061 (2019) voor een opgave van de overdrachtswaarde en € 12,24 (2019) per werknemer verwerkingskosten.	We brengen geen kosten meer in mindering op de beleggingswaarde. U betaalt deze kosten apart.	De werknemer ziet een inkomende overdrachtswaarde die we volledig beleggen in fondsen. De werknemer ziet een uitgaande overdrachtswaarde die we volledig uitkeren naar de nieuwe uitvoerder.

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 verlengingsvoorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het Zwitserleven Exclusief 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 verlengingsvoorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het Zwitserleven Exclusief Pensioen rekenen wij voor PensioenAanvullen geen kosten.	Wij brengen geen kosten in rekening voor PensioenAanvullen.	Niets, dit merkt alleen u. NB Op mijnzwitserleven.nl kan uw werknemer aangeven voor welk bedrag hij zijn pensioen wil aanvullen.

De administratiekosten worden in sommige gevallen anders

In de regeling die u nu heeft, betaalt u nooit meer administratiekosten dan u in het Groeps Individueel Plan (GIP) betaalde. Waren de kosten van Zwitserleven Exclusief Pensioen hoger? Dan kreeg u korting.

Uw verlengingsvoorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het Zwitserleven Exclusief Pensioen zijn de administratiekosten afhankelijk van het premievolume op de peildatum.	Als u korting kreeg op de administratiekosten, dan vervalt deze korting.	Dit heeft geen gevolgen voor de werknemer.

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?

Uw verlengingsvoorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het Zwitserleven Exclusief Pensioen is de verzekerde uitkering na ingang maximaal 2% stijgend.	De risicopremie passen we aan op deze verminderde stijging.	De verzekerde uitkering is na ingang maximaal 2% stijgend. Is de uitkering voor de verlenging 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 verlengingsvoorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het voorstel voor het Zwitserleven Exclusief 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. Zij hoeven ons niet te laten weten of zij een partner of kind hebben. Dit houdt niet in dat er ook daadwerkelijk een partner- of wezenpensioen wordt uitgekeerd. Dat hangt af van het wel of niet aanwezig zijn van een partner of kind op het moment van overlijden. Zie het Pensioenreglement voor de details hierover.

Vrijwillige dekkingen staan aan of uit voor nieuwe werknemers

Zijn er vrijwillige dekkingen in de regeling? En staan deze in de nieuwe regeling aan?

Uw verlengingsvoorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het voorstel voor het Zwitserleven Exclusief Pensioen staan de vrijwillige dekkingen voor alle werknemers aan.	U betaalt voor elke nieuwe werknemer met partner de premie voor de vrijwillige dekking.	Voor alle werknemers met partner die deelnemen aan de regeling na de ingangsdatum van het contract staat de vrijwillige dekking aan. Via de persoonlijke website kan uw werknemer de dekking uitzetten.

Vrijwillige dekkingen staan aan of uit voor nieuwe werknemers

Zijn er vrijwillige dekkingen in de regeling? En staan deze in de nieuwe regeling uit?

Uw verlengingsvoorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het voorstel voor het Zwitserleven Exclusief Pensioen staan de vrijwillige dekkingen voor alle werknemers uit.	U betaalt voor elke nieuwe werknemer met partner die kiest voor een vrijwillige dekking de premie hiervoor.	Voor alle werknemers met partner die deelnemen aan de regeling na de ingangsdatum van het contract staat de vrijwillige dekking uit. Via de persoonlijke website kan uw werknemer de dekking aanzetten.

De dekkingen voor uw huidige werknemers veranderen niet

Uw verlengingsvoorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het voorstel voor het Zwitserleven Exclusief Pensioen staan vrijwillige dekkingen voor alle werknemers aan. Gaat u akkoord met het voorstel? En zijn er op het moment van omzetten dekkingen verzekerd? Dan verzekeren we deze ook in de nieuwe regeling.	De dekkingen in de oude regeling blijven in stand, als deze dekkingen in de nieuwe regeling ook mogelijk zijn. U betaalt alleen voor die dekkingen.	De dekkingen in de oude regeling blijven in stand, als deze dekkingen in de nieuwe regeling ook mogelijk zijn. Via de persoonlijke website kan uw werknemer de keuzes veranderen.

PensioenAanvullen

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. In de regeling die u nu heeft is het niet mogelijk dat werknemers 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 Exclusief Pensioen is PensioenAanvullen toegestaan.	Kiest u voor PensioenAanvullen? Dan betaalt u hiervoor geen aanvullende kosten	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 Exclusief 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.

PensioenAanvullen

In de regeling die u nu heeft is het mogelijk dat werknemers zelf aanvullende pensioenpremie betalen om aan te vullen tot het fiscale maximum. In de regeling die u nu heeft is het niet mogelijk dat werknemers 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 Exclusief 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.

Stagiairs en vakantiekrachten

Zijn in de regeling die u nu heeft stagiairs en vakantiekrachten meeverzekerd?

Het voorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
Stagiairs en vakantiekrachten kunnen niet deelnemen aan deze regeling.	Geen kosten meer voor stagiairs en vakantiekrachten.	Nieuwe stagiairs en vakantiekrachten bouwen geen nieuw pensioen meer op.

De toetsperiode bij overlijden en arbeidsongeschiktheid verandert

In de regeling die u nu heeft, is de toetsperiode 12 maanden bij overlijden en 6 maanden bij arbeidsongeschiktheid.

Uw verlengingsvoorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het Zwitserleven Exclusief Pensioen is de toetsperiode bij overlijden en arbeidsongeschiktheid 6 maanden. Deze toetsperiode geldt niet bij salarisverhogingen van meer dan 25%. Komt een werknemer terug op een keuze voor een vrijwillige dekking? Dan kunnen wij medische waarborgen vragen.	Niets, dit merken alleen uw werknemers.	Bij overlijden of arbeidsongeschiktheid binnen 6 maanden na het meeverzekeren van een dekking kan er getoetst worden. Bij een ongeval kan de toetsperiode vervallen. Komt een werknemer terug op een eerdere keuze? Dan kunnen wij medische waarborgen vragen.

Veranderingen in de beleggingen

De beleggingsmogelijkheden zijn uitgebreid

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

Uw verlengingsvoorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
<p>In het Zwitserleven Exclusief 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. Bij VrijBeleggen moet hij 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/exclusiefpensioen</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.</p> <p>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/exclusiefpensioen</p>

De lifecycles zijn verduurzaamd

U heeft een regeling waarbij de werknemers kunnen beleggen binnen HorizonBeleggen en/of ProfielBeleggen.

Uw verlengingsvoorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
<p>In het Zwitserleven Exclusief Pensioen kan de werknemer de verantwoordelijkheid voor beleggingen overlaten aan Zwitserleven. De premie beleggen we dan in Lifecycles. In 2019 worden in de Lifecycle twee fondsen deels door duurzame fondsen vervangen. Met deze aanpassing dragen we nog meer bij aan een leefbare wereld.</p>	<p>Niets, dit merken alleen uw werknemers.</p>	<p>De werknemer heeft een meer duurzame beleggingsmix.</p>

Beleggen van nieuwe premies in huidige garantiefondsen niet meer mogelijk

Beleggen uw werknemers nieuwe premies in garantiefondsen?

Uw verlengingsvoorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het Zwitserleven Exclusief Pensioen is beleggen in een garantiefonds niet mogelijk. De waarde die op is gebouwd in garantiefondsen blijft wel in deze garantiefondsen belegd.	Niets, dit merken alleen uw werknemers.	Werknemers kunnen geen inleg meer toevoegen aan een fonds met een gegarandeerd rendement. Wel kunnen zij kiezen voor de ZekerheidZwitch. Daarmee koopt uw werknemer vóór de pensioendatum vast pensioen aan.

De beheerkosten van de beleggingen kunnen afwijken

Uw verlengingsvoorstel	Wat merkt u hiervan?	Wat merken uw werknemers hiervan?
In het Zwitserleven Exclusief Pensioen kunnen de beheerkosten van de beleggingen hoger of lager zijn afhankelijk van het premievolume bij aanvang van de contractperiode.	Niets, dit merken alleen uw werknemers.	Uw werknemers betalen afhankelijk van het premievolume bij aanvang van de contractperiode meer of minder beheerkosten.