



Handleiding offerte maken voor  
Zwitserleven Variabel Pensioen

## Inhoud

Inleiding .....	3
Voor wie is Zwitserleven Variabel Pensioen geschikt? .....	3
Inloggen .....	3
Gegevens invullen .....	4
Klantgegevens.....	4
Partner .....	4
<b>SELECTEER EEN SCENARIO</b> .....	6
<b>RESULTAAT</b> .....	6
Risicoprofieltoets .....	7
Deel 1: hoeveel risico kan uw klant lopen?.....	7
<b>RISICOPROFIELTOETS – STAP 1: INKOMSTEN EN UITGAVEN PER MAAND</b> .....	8
Deel 2: hoeveel risico wil uw klant lopen? .....	9
<b>RISICOPROFIELTOETS – STAP 2: RISICOBEREIDHEID</b> .....	9
Deel 3: kennis en ervaring .....	9
Offerte aanvragen .....	11
Offerte definitief maken .....	14

## *Inleiding*

Wat fijn dat u uw klant een offerte wilt aanbieden voor Zwitserleven Variabel Pensioen. Deze handleiding is bedoeld om u gemakkelijk door ons offerteprogramma te leiden. We raden u aan om alle productinformatie goed te lezen vóór u een offerte maakt. U vindt de informatie op MijnZwitserleven voor adviseurs: de productkaart, doelgroepomschrijving en Kenmerken van Zwitserleven Variabel Pensioen.

We hebben een nieuw offerteprogramma voor u ontwikkeld. De komende tijd breiden wij dit programma uit. We passen deze handleiding regelmatig aan, zodat u altijd over de actuele informatie beschikt. In deze versie van het offerteprogramma kunt u voor uw klant eenvoudig een informatieve opgave maken. Dit kan interessant zijn voor klanten die langer dan 6 weken voor hun pensioendatum zitten of als u verschillende opties wilt vergelijken. Ook kunt u uw klant snel de financiële gevolgen laten zien van bepaalde keuzes. Dit zonder alle (financiële) klantgegevens in te hoeven vullen. Is uw klant geïnteresseerd? Dan kunt u vervolgens een offerte voor Zwitserleven Variabel Pensioen voor uw klant maken. In deze versie van het offerteprogramma is dat mogelijk voor zowel een pensioenkapitaal dat is opgebouwd in een brutopensioenregeling als een pensioenkapitaal dat is opgebouwd in een nettopensioenregeling .

Maak een informatieve opgave in 1 minuut

1. **Kies in het eerste scherm voor 'opgave'**
2. **Vul uw uitgangspunten voor de berekening in**
3. **Vul de naam van uw klant in en download de opgave**

Alle andere informatie, zoals financiële gegevens van uw klant hoeft u niet in te vullen.

## *Voor wie is Zwitserleven Variabel Pensioen geschikt?*

Zwitserleven Variabel Pensioen is bedoeld voor klanten die een bruto of netto pensioenkapitaal hebben opgebouwd in een beschikbare premiereregeling en die bereid zijn financieel risico te lopen met (een deel van) hun pensioen en die dit ook financieel kunnen dragen.

Het product is niet geschikt voor klanten die gescheiden zijn en hierbij gekozen hebben voor verevening. Is de ex-partner inmiddels overleden? In dat geval kunt u wel Zwitserleven Variabel Pensioen aanbieden.

Ook is het product niet geschikt voor klanten die belastingplichtig zijn in de Verenigde Staten (VS). De Amerikaanse wetgeving stelt specifieke voorwaarden aan bedrijven die beleggingsproducten verkopen aan zogenaamde 'US persons'. Zwitserleven Variabel Pensioen is hier niet op ingericht. Als alternatief kunt u uw klanten Zwitserleven Vast Pensioen aanbieden. Meer informatie over US Persons vindt u op de site van de [rijksoverheid.nl](http://rijksoverheid.nl). Onze overheid verwijst ook naar informatie van de belastingdienst van de Verenigde Staten (IRS). Deze vindt u [hier](#).

## *Inloggen*

Log in op MijnZwitserleven voor adviseurs en ga naar 'Offerte'. Kies daar voor het product 'Zwitserleven Variabel Pensioen' en vervolgens de knop 'Naar offerte'.

## Gegevens invullen

### KLANTGEGEVENS

In het eerste scherm vult u de gegevens van uw klant in. In onderstaande schermprint ziet u welke dat zijn. Bij het 'Totaal beschikbaar kapitaal' kunt u ook de pensioenpotjes bij andere pensioenuitvoerders meenemen die uw klant bij Zwitserleven wil onderbrengen. Voor het opgebouwde pensioenkapitaal bij Zwitserleven kan uw klant al zijn gegevens vinden in zijn eigen MijnZwitserleven. Een uitzondering hierop is een eventueel onderscheid tussen sekseafhankelijk en sekseneutraal opgebouwd pensioenkapitaal. Hiervoor kunt u contact opnemen met onze afdeling Pensioning via (020) 578 32 80 of via e-mail: [expiratedeskpensioenen@zwitserleven.nl](mailto:expiratedeskpensioenen@zwitserleven.nl).

Ook vragen we u aan te geven of uw klant een US Person is. Als u deze vraag met 'Ja' beantwoordt, vervalt automatisch de mogelijkheid voor ons variabel pensioen.

## Op weg naar het Zwitserleven Gevoel

### Voer de gegevens van uw klant in

Geboortedatum	Geslacht
<input type="text"/>	<input type="radio"/> Man <input type="radio"/> Vrouw
Aanvangsdatum pensioen	Totaal beschikbaar kapitaal
<input type="text"/>	€ <input type="text"/>
Is de klant een US Person?	Waarvan sekseafhankelijk (SA) kapitaal
<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nee	€ <input type="text"/>
	Hoe is het pensioenkapitaal opgebouwd?
	<input type="radio"/> Netto <input type="radio"/> Bruto

Heeft uw klant een bruto- en een netto pensioenkapitaal opgebouwd? Dan vraagt u twee aparte offertes aan: een offerte voor een bruto pensioenkapitaal en een offerte voor een netto pensioenkapitaal.

### PARTNER

In het vervolgscherm vult u in of uw klant een partner heeft en zo ja of hij een partnerpensioen wil verzekeren en voor welk percentage. Dit kan maximaal 70% van het ouderdompensioen zijn.

Heeft de klant een partner?

Ja  Nee

Zo ziet het scherm er uit als u kiest voor de optie 'Ja'

Heeft de klant een partner?

Ja  Nee ✔

Partnerpensioen meeverzekeren?

Ja  Nee

[Verder](#)

Geboortedatum partner

Geslacht partner

Man  Vrouw

Percentage partnerpensioen (max 70%)

[Verder](#)

## TYPE PENSIOEN

Hier maakt u de keuze tussen vast en variabel pensioen.

### Type pensioen



**Vast Pensioen**  
Gelijkblijvend of Hoog/Laag



**Variabel Pensioen**  
Beleggen met veel of weinig risico

De verschillende mogelijkheden van beide producten ziet u hier\*:

Mogelijkheden	Zwitserleven Vast Pensioen	Zwitserleven Variabel Pensioen	
Partnerpensioen	✔		✔
Extern geld	✔		✔ x
Netto pensioen	✔		✔
		Vast deel	Beleggingsdeel
Hoog/Laag	✔	x	x
Indexatie met 1, 2 of 3%	✔	x	x
Vaste daling	x	x	✔






- \* Klanten die Zwitserleven Variabel Pensioen kiezen, kunnen geen gebruik maken van de mogelijkheden van Zwitserleven Vast Pensioen. Ook niet voor het deel 'vast' binnen het Variabel Pensioen.

Wilt u meer weten over Zwitserleven Variabel Pensioen? Kijk dan naar de informatie op MijnZwitserleven voor adviseurs onder 'Producten'. Kiest u voor Zwitserleven Vast Pensioen dan gaat u automatisch verder in de offertesoftware voor Zwitserleven Vast Pensioen.

## SELECTEER EEN SCENARIO

Bij Zwitserleven Variabel Pensioen kunnen klanten iedere verhouding tussen vast pensioen en beleggen kiezen die zij wensen en past bij wat zij kunnen en willen. Een combinatie van 1% beleggen en 99% vast pensioen en alles wat ertussen zit. Een aantal gangbare verhoudingen hebben we hier voor u naast elkaar gezet. Wil uw klant iets anders? Dan kunt u deze keuze doorgeven in 'Kies percentage'.

Selecteer een scenario

 100% beleggen	 75% beleggen	 50% beleggen	 25% beleggen	 Kies percentage
--	---	---	--	--

Vaste daling?

Ja  Nee

Verder

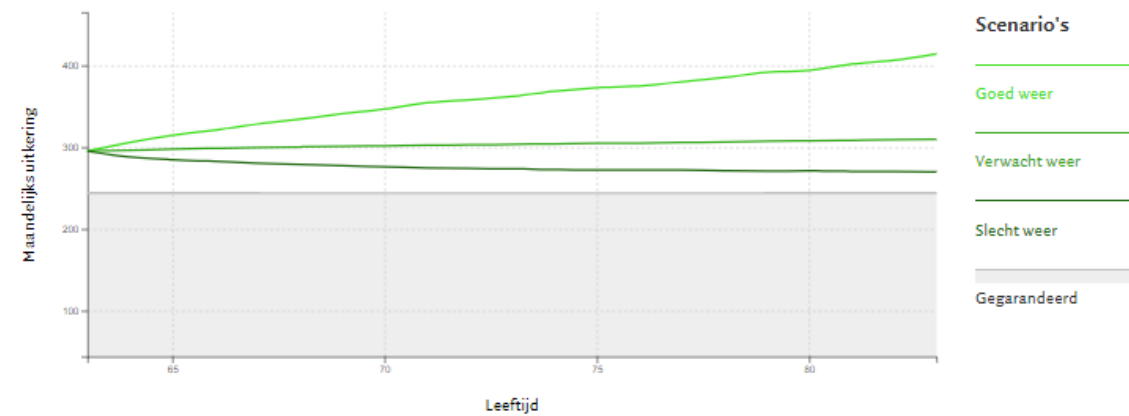
U kunt ook aangeven of uw klant bij de start al wil uitgaan van een hoger pensioeninkomen. Dit wordt ook wel vaste daling genoemd. Wilt u meer weten over de vaste daling en hoe hoog deze kan zijn? Kijk dan in de productinformatie op MijnZwitserleven van het adviseursportaal.

## RESULTAAT

De resultaten van uw keuzes ziet u direct terug in de grafiek en tabel met de verschillende scenario's: goed weer, verwacht weer en slecht weer. Het deel vast pensioen dat u heeft gekozen wordt weergegeven als 'gegarandeerd' pensioen. De stippellijn, die aangeeft wat de klant minimaal nodig heeft uit het pensioen van Zwitserleven, verschijnt na het invullen van de inkomsten en uitgaven van de klant, in het eerste deel van de risicoprofieltoets.

## Resultaat

Bruto maandelijks pensioen	Jaar 1	Bruto maandelijks partnerpensioen	Jaar 1
Bedrag vast	€ 243.94	Bedrag vast	€ 170.75
Bedrag variabel	€ 51.28	Bedrag variabel	€ 35.90
Totaal	€ 295.22	Totaal	€ 206.65



Bruto maandelijks pensioen	Jaar 1	Jaar 5	Jaar 10	Jaar 15	Jaar 20
Goed weer scenario	€ 295.22	€ 328.41	€ 358.12	€ 380.10	€ 406.51
Verwacht weer scenario	€ 295.22	€ 299.73	€ 303.00	€ 305.93	€ 309.23
Slecht weer scenario	€ 295.22	€ 280.70	€ 274.14	€ 272.28	€ 270.30

Verder

Goed om te weten: als u in het 1<sup>e</sup> scherm van het offerteportaal heeft gekozen voor een netto pensioenkapitaal, dan staat er bij Resultaat 'Netto maandelijks pensioen' in plaats van 'Bruto maandelijks pensioen'.

### RISICOPROFIELTOETS

Vul samen met uw klant de risicoprofieltoets in. Het resultaat is een bepaalde combinatie van vast en variabel pensioen die bij uw klant past en geaccepteerd wordt door Zwitserleven.

De risicoprofieltoets bestaat uit drie delen:

1. Hoeveel risico **kan** uw klant lopen?
2. Hoeveel risico **wil** uw klant lopen?
3. Kennis en ervaring van uw klant

#### Deel 1: hoeveel risico kan uw klant lopen?

In dit deel van de risicoprofieltoets vult u de financiële gegevens van uw klant in. Bij de categorie 'Schulden' geeft u het bedrag dat hij **maandelijks** aan bijvoorbeeld rente en aflossing betaalt. Dit doet u voor alle uitgaven en inkomsten op pensioendatum en voor een aantal jaren in de toekomst. Heeft u gekozen voor een bruto opgebouwd pensioenkapitaal? Let er dan op dat het *brutomaand*bedragen zijn die u invult. Heeft u gekozen voor een netto opgebouwd pensioenkapitaal? Dat vult u hier *nettomaand*bedragen in. Het verschil tussen de inkomsten en de uitgaven bepaalt welk bedrag uw

klant minimaal moet ontvangen uit zijn Zwitserleven Variabel Pensioen om financieel niet in de problemen te komen. Daarom is het belangrijk dat u bruto- en nettobedragen niet door elkaar gebruikt. Het saldo van de inkomsten en uitgaven vergelijkt u met de ingevulde bedragen van het slecht weer scenario.

Is het minimale pensioeninkomen bij het slecht weer scenario hoger dan het bedrag dat uw klant minimaal moet ontvangen? Dan past de gekozen verhouding tussen vast en variabel bij de financiële situatie van uw klant. Is het minimale pensioeninkomen bij het slecht weer scenario lager dan het bedrag dat uw klant minimaal moet ontvangen? Dan past de gekozen verhouding tussen vast en variabel niet bij uw klant en moet u deze verhouding aanpassen door te kiezen voor een groter deel vast pensioen.

Hieronder vult u in wat uw verwachting is van de maandelijkse inkomsten en uitgaven in de komende jaren, **zonder** rekening te houden met Zwitserleven Variabel Pensioen.

## RISICOPROFIELTOETS – STAP 1: INKOMSTEN EN UITGAVEN PER MAAND

### Inkomsten (bruto) excl. Zwitserleven Pensioen

	Ingang	Jaar 5	Jaar 10	Jaar 15	Jaar 20
Overige pensioen- en lijfrenteutkeringen	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>
AOW	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>
Overige inkomsten	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>

### Uitgaven (bruto)

Woonlasten	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>
Schulden	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>
Alimentatieverplichting	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>
Overige uitgaven	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>

### Minimaal benodigd vanuit Zwitserleven Pensioen:

Saldo	-----	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
-------	-------	-----	-----	-----	-----	-----

### Uitkering vanuit dit pensioen:

Slecht weer scenario	€ 437	€ 406	€ 391	€ 388	€ 385
----------------------	-------	-------	-------	-------	-------



## Deel 2: hoeveel risico wil uw klant lopen?

In dit deel van de risicoprofieltoets kijken we hoeveel risico uw klant bereid is te nemen. U ziet vier situaties waarbij twee scenario's naast elkaar staan: A en B. Hierbij laten we de AOW zien en het Zwitserleven Variabel Pensioen. In beide scenario's staat wat de uitkomsten zijn bij goed en slecht weer. Het werkelijke pensioeninkomen zal naar verwachting tussen deze bedragen in liggen. U vraagt uw klant voor elke situatie aan te geven of hij voor scenario A of B kiest. In situatie A kan zijn maandinkomen bij goed weer hoger uitvallen, maar bij slecht weer ook een stuk lager. In situatie B is zijn maandinkomen bij goed weer weliswaar minder hoog, maar bij slecht weer ook minder laag. Kortom: welk risico is uw klant bereid te nemen en bij welke marge voelt hij zich het prettigst.

### RISICOPROFIELTOETS – STAP 2: RISICOBEREIDHEID

#### Risicoprofieltoets - Stap 2: Risicobereidheid



Situatie 1 laat het verschil zien tussen 100% variabel (A) en 75% variabel (B). Een voorbeeld hiervan ziet u hierboven. Daarna volgt situatie 2, die vergelijkt 75% variabel met 50% variabel, situatie 3 50% variabel met 25% variabel en de laatste situatie laat het verschil zien tussen 25% variabel en 100% vast pensioen.

Zolang uw klant kiest voor scenario B kiest hij voor de variant met het minste risico. Als uw klant kiest voor scenario A kiest hij voor de variant met het meeste risico. De situatie waarbij de klant voor de eerste keer kiest voor scenario A is de verhouding tussen vast en variabel die het beste past bij zijn risicobereidheid. Deze uitkomst kan uiteraard afwijken van de uitkomst bij stap 1 van de risicoprofieltoets. Om te bepalen welke verhouding tussen vast en variabel bij zowel de financiële situatie van uw klant als zijn risicobereidheid past, neemt u het laagste percentage variabel uit beide delen van de risicoprofieltoets.

## Deel 3: kennis en ervaring

In dit deel van de risicoprofieltoets bekijkt u hoeveel kennis uw klant heeft over het product en of hij er ook ervaring mee heeft opgedaan. Om dit te testen bespreekt u een aantal belangrijke onderwerpen met uw klant. Alle begrippen die u uw klant voorlegt, vindt hij terug in de offerte die hij later ontvangt.

## Kennis en ervaring

**Mijn klant begrijpt de werking van Zwitsersleven Variabel Pensioen en heeft voldoende kennis en ervaring, zoals over:**

Vink alle vakjes aan die van toepassing zijn.

- Beleggingsrisico
- Renterisico
- Lang levenrisico
- Koopkracht
- Combinatie vast en variabel pensioen
- Vaste daling
- Omzetting variabel naar vast pensioen



Het gekozen percentage variabel is 75%

U kunt nu de offerte aanvragen.

[Offerte aanvragen](#)

## *Offerte aanvragen*

Vul nu de gegevens van uw klant in om de offerte af te maken. In onderstaande schermprint ziet u welke gegevens dit zijn. Let op: u kunt uw offerte uitsluitend aanvragen als de gewenste ingangsdatum van het pensioen binnen zes weken in de toekomst ligt.

## Offerte aanvragen

### Voer de gegevens van uw klant in

Geboortedatum

26-05-1954

Geslacht

Man  Vrouw

Voorletter(s)

Tussenvoegsel(s)

Achternaam

Woonachtig in

Nederland

Burgerlijke staat

Postcode

1234AA

Huisnummer

Huisnummer toevoeging

optioneel

Straatnaam

Woonplaats

E-mailadres

Geboortedatum partner

25-05-1954

Geslacht partner

Man  Vrouw

Voorletter(s) partner

Tussenvoegsel(s) partner

Achternaam partner

### Identificatie & verificatie klant

De beoogde relaties(s) is/zijn geïdentificeerd en diens/hun identiteit is aantoonbaar geverifieerd.

### Voer de herkomst van het kapitaal in

Pensioenuitvoerder

Polisnummer

Kapitaal

€

Waarvan sekseafhankelijk

€

Extra regel toevoegen

Totaal kapitaal

€ 0

Eerder opgegeven

€ 100.000

Waarvan sekseafhankelijk

€ 0

Eerder opgegeven

€ 0

Vorige

Offerte aanmaken

Onder het kopje 'Voer de herkomst van het kapitaal in' selecteert u de pensioenuitvoerder waar het pensioenpotje nu staat. Kun u deze pensioenuitvoerder niet vinden in de lijst? Neem dan contact op met onze afdeling Pensioning via (020) 578 32 80 of via e-mail:

[expiratedeskpensioenen@zwitserleven.nl](mailto:expiratedeskpensioenen@zwitserleven.nl).

Na het aanvragen van de offerte kunt u de offerte, Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen en het standaardmodel downloaden. Dit zoals in onderstaande schermprint. Goed om te weten: in het standaardmodel wordt het pensioeninkomen netto getoond en het AOW-bedrag wordt bruto getoond.

## Offerte aanvragen

{ Naam adviseur }  
{ Nummer adviseur }

**Bedankt voor uw interesse.**

[Download Offerte](#)  
[Download Kenmerken Zwitserleven Variabel Pensioen](#)  
[Download Standaard Model](#)

[Nieuwe offerte](#)

## *Offerte definitief maken*

Wilt u de offerte voor het Zwitserleven Variabel Pensioen definitief maken? Hiervoor kunt u de offerte laten ondertekenen door uw klant en aanvullen met het burgerservicenummer en het bankrekeningnummer (IBAN) van uw klant. Als uw klant gekozen heeft voor een partnerpensioen, hebben wij ook de handtekening en het burgerservicenummer van de partner nodig. De ingevulde en ondertekende offerte ontvangen wij dan graag retour.

## **Pensioenpotjes bij andere pensioenuitvoerders**

Heeft uw klant pensioenpotjes bij andere pensioenuitvoerders? Dan vindt u bij de offerte voor Zwitserleven Variabel Pensioen het formulier kapitaaloverdracht. Dit formulier kunt u gebruiken voor de overdracht van pensioenpotjes bij andere pensioenuitvoerders naar Zwitserleven. Als binnen de geldigheidstermijn van de offerte nog niet alle pensioenpotjes bij ons binnen zijn, dan vragen we u om een nieuwe offerte te maken op basis van de dan geldende uitgangspunten. Natuurlijk denken we graag mee.

Heeft u vragen? Neem dan contact op met onze afdeling Pensioning via (020) 578 32 80 of via e-mail: [expiratedeskpensioenen@zwitserleven.nl](mailto:expiratedeskpensioenen@zwitserleven.nl).