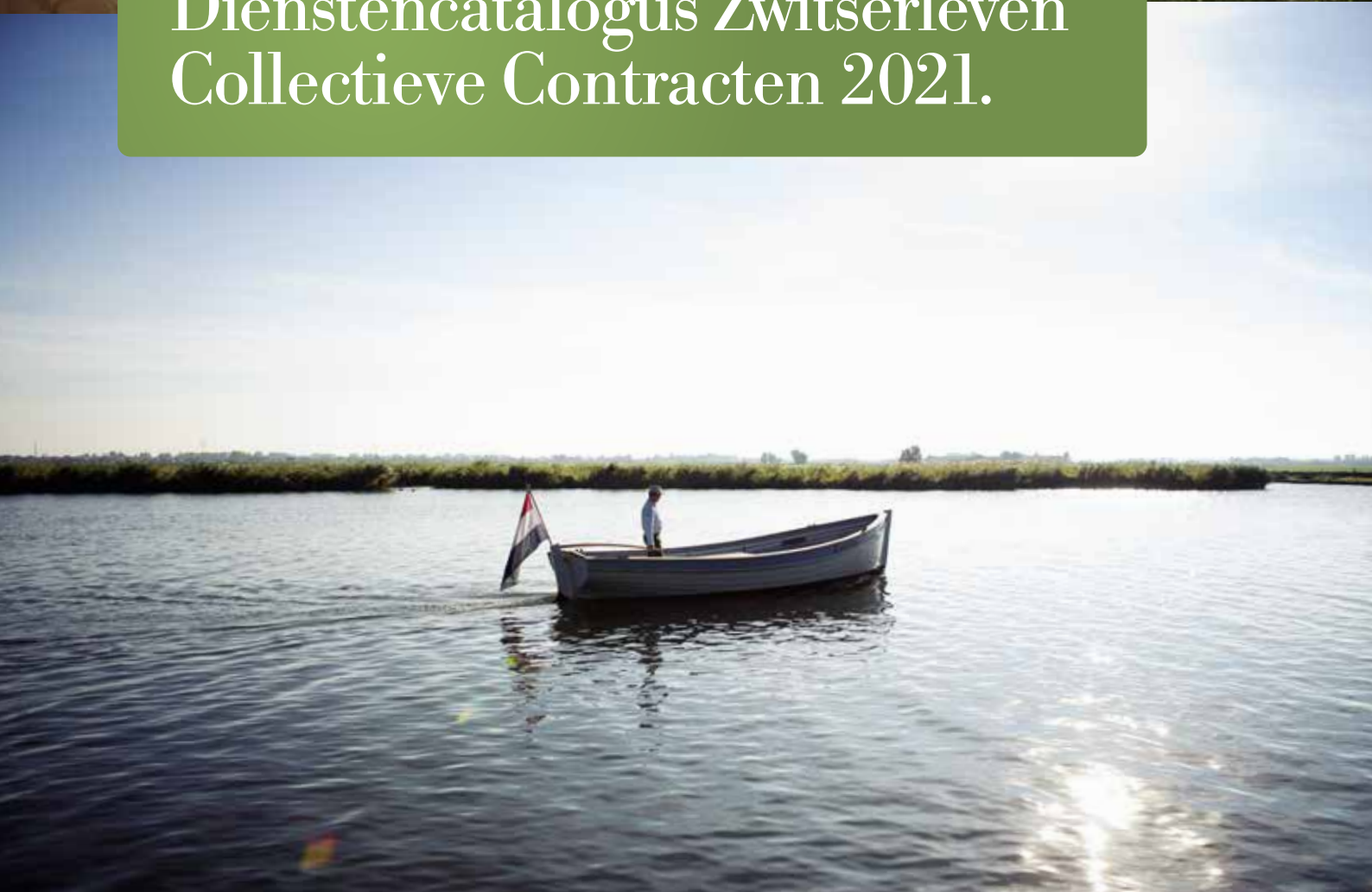




Dienstencatalogus Zwitserleven Collectieve Contracten 2021.



Het Zwitserleven Gevoel.

U weet precies hoeveel salaris u aan het einde van de maand krijgt. Maar hoeveel u later te besteden hebt, is waarschijnlijk een stuk minder duidelijk. Terwijl pensioen eigenlijk gewoon een soort salaris is. Voor veel Nederlanders zijn pensioenen echter zo ingewikkeld dat de meeste mensen zich er niet graag mee bezig houden. Toch is het juist nu verstandig om vooruit te denken en de juiste keuzes te maken voor later.

De wereld verandert in rap tempo en dat heeft ook gevolgen voor onze pensioenen. We leven niet meer in de verzorgingsstaat waarin alles voor ons wordt geregeld. Daarbij neemt het aantal jongeren dat bijdraagt aan het overheidspensioen (de AOW) snel af en neemt het aantal ouderen toe. Het is dus goed om nu over later na te denken, want de rest van uw leven speelt zich af in de toekomst.

Steeds meer mensen zien in dat ze hun financiële toekomst niet compleet uit handen kunnen geven. U wilt zelf beoordelen hoe u ervoor staat, nu en later. En of het nodig is om bij te sturen. Zwitserleven vindt dat iedereen de vrijheid moet krijgen om zelf te bepalen waar het vermogen voor later wordt opgebouwd en uitgekeerd.

Als dé pensioenspecialist van Nederland dragen wij de verantwoordelijkheid voor het pensioen van ongeveer 850.000 mensen. Wij helpen onze klanten door dat zo goed mogelijk voor hen te beheren. We werken samen met adviseurs en onze medewerkers zetten zich iedere dag in voor een optimale dienstverlening. Daarnaast bieden we duidelijke en transparante producten en heldere communicatie. Zoals bijvoorbeeld met MijnZwitserleven; die biedt inzicht in uw totale pensioen. Of door de PensioenAvonden, het online magazine Straks of onze informatie video's.

Het is goed om te weten dat uw pensioenpremies bij Zwitserleven duurzaam worden belegd en dat we **6x op rij** zijn uitgeroepen tot de verzekeraar met het meest verantwoorde beleggingsbeleid*. In 2019 heeft ons duurzame beleggingsbeleid een hoge beoordeling gekregen van de VBDO. In 2021 zijn we weer uitgeroepen tot meest duurzame verzekeraar met 4 sterren. En daar zijn we heel trots op. Zo beïnvloeden we de toekomst van mens en milieu positief en genieten u en uw (klein)kinderen later van een mooie wereld.

Wij willen iedereen de kans bieden om zijn of haar financiële toekomst op eenvoudige en toegankelijke manier vorm te geven. Wij voelen ons verantwoordelijk voor de financiële toekomst van onze klanten. We geven u graag het onbezorgde gevoel dat u het voor nu en later goed hebt geregeld. Denk daarom samen met Zwitserleven vooruit over úw Zwitserleven Gevoel.

Januari 2021.

*Bron: Vereniging van Beleggers voor Duurzame Ontwikkeling (VBDO).

In dit boekje staat alle informatie over de dienstverlening van Zwitserleven:

Wat kunt u van ons verwachten?

Bij Zwitserleven is uw pensioenregeling in goede handen. We willen onze klanten zo goed mogelijk van dienst zijn. We zorgen ervoor dat u geen omkijken heeft naar uw pensioenregeling. Zo verwerken we alle (financiële) gegevens van uw pensioenregeling. In uw uitvoeringsovereenkomst vindt u alle werkzaamheden die we standaard voor u uitvoeren. Dit noemen we onze basis dienstverlening of werkzaamheden.

Voor niet-standaard werkzaamheden kunnen wij extra kosten in rekening brengen. Het verwerken van correcties of veranderingen van het salaris met terugwerkende kracht zijn voorbeelden van niet-standaard werkzaamheden.

We kunnen ook extra werkzaamheden voor u uitvoeren. Dit zijn onze extra diensten. Bijvoorbeeld extra uitleg over pensioen aan uw werknemers. Of het leveren van extra (financiële) informatie voor uzelf, uw adviseur of uw accountant. Voor de extra diensten brengen we kosten in rekening. Deze kosten vindt u in dit boekje.

Wat doen we niet?

Zwitserleven is een pensioenverzekeraar. Dit betekent dat we geen advies geven over uw pensioenregeling. Voor advies gaat u naar uw (pensioen)adviseur.

Wat moet u verder weten?

Alle diensten en kosten in dit boekje zijn geldig in 2021. Ieder jaar worden de bedragen aangepast*. Voor de extra werkzaamheden betaalt u in 2021 € 128,51* per uur. De btw is niet van toepassing. Staan in uw uitvoeringsovereenkomst andere afspraken over de extra werkzaamheden? Dan gelden deze afspraken.

Op [zwitserleven.nl/diensten](https://www.zwitserleven.nl/diensten) vindt u altijd de nieuwste Dienstencatalogus.

*De gemiddelde stijging van het consumentenprijsindexcijfer en het indexcijfer van de CAO lonen per uur is de basis voor de jaarlijkse aanpassing. De diensten kunnen jaarlijks gewijzigd of ingetrokken worden. Ook kunnen we nieuwe aanvullende diensten aanbieden.

Basisdienstenpakket.

Wat doen we bij het begin van het contract?

- We maken voor u een uitvoeringsovereenkomst.
- We maken voor u een pensioenreglement.
- We nemen uw pensioenregeling op in onze administratie.
- We maken pensioenoverzichten voor de werknemers.
- We zorgen voor een persoonlijke website MijnZwitserleven. Hier vindt uw werknemer informatie over de pensioenregeling in de Pensioen 1-2-3. En kan hij wijzigingen doorgeven.

Wat doen we tijdens de contractperiode?

- We verwerken de pensioen gegevens van uw werknemers in onze administratie.
- We verwerken alle veranderingen in onze administratie. Zoals veranderingen van het salaris, werknemers die gaan werken bij een andere werkgever, overlijden van de werknemer of zijn partner enzovoort.
- We nemen nieuwe werknemers op in de regeling en informeren ze over MijnZwitserleven.
- We verstrekken uw werknemers ieder jaar een Uniform Pensioen Overzicht (UPO).
- We geven uw werknemers ieder jaar een overzicht van de waarde van de beleggingen (als van toepassing).
- Ieder jaar onderzoeken wij de risico's van de beleggingen (als van toepassing).
- We informeren uw werknemers wanneer u de premie niet op tijd betaalt.
- We informeren u als wetten en regels van de overheid veranderen.
- We betalen pensioen aan gepensioneerden en nabestaanden.
- We geven uw werknemers een stopbrief als hij uit dienst gaat.
- We geven uw werknemers een wijzigingsbrief als u de pensioenregeling wijzigt.
- We kunnen u een standaard bestandsopgave met alle deelnemers in uw contract toesturen.

De kosten van de basis werkzaamheden staan in uw uitvoeringsovereenkomst en/of productvoorwaarden.

1. Beheer van uw pensioenregeling.

Aanvullende dienstverlening voor rekening werkgever.

Vergoeding administratie deelnemergegevens.

Toepassen flexibilisering bij pensioeningang	€ 128,00
--	----------

IFRS bestandsopgaven.

1 tot 20 (gewezen) deelnemers	€ 449,00
20 tot 100 (gewezen) deelnemers	€ 835,00
100 tot 250 (gewezen) deelnemers	€ 1.092,00
250 tot 500 (gewezen) deelnemers	€ 1.285,00
500 of meer (gewezen) deelnemers	€ 1.927,00

Bestandsopgaven.

Verstrekken (jaarlijkse) standaard bestandsopgave	gratis
Verstrekken uitgebreide bestandsopgave (incl. reserve/voorziening per polis)	€ 514,00
Verstrekken nota-overzicht in Excel	gratis
Verstrekken en aanhouden voorziening uitruil	€ 2.056,00

Aanvullende berekeningen.

Offerte toekenning toeslagverlening (per contract)	€ 321,00
Offerte affinanciering backservice	€ 514,00
Berekenen kosten overgangsmatregelen	€ 642,00
Offerte tussentijdse wijziging per regeling (ook wetgeving)	€ 385,00
Berekening eigen bijdrage werknemers	€ 192,00

Omrekenen en aanpassen aanspraken.

Omrekenen en aanpassen aanspraken alle deelnemers bij wijzigen pensioenleeftijd per regeling	€ 1.285,00
Berekenen en verwerken toeslagverlening (alleen bij aanlevering van twee of meer maanden na peildatum)	€ 449,00

Aanvullende dienstverlening voor contracten met ingangsdatum voor 1 januari 2018 (voor rekening deelnemer).

Verevening ouderdomspensioen na echtscheiding:

• Privilege Bedrijfspensioen, i-Pensioen, Exclusief Pensioen, Nu Pensioen, Nu PensioenRekening en Zwitserleven Pensioen	€	192,77
• Vast en Zeker en ZekerheidsPensioen	€	270,00

Kosten waardeoverdracht voor contracten met ingangsdatum voor 1 juli 2014.*****Collectieve waardeoverdracht (inkomend en uitgaand).**

Opgave overdrachtswaarde: aantal polissen in de opgave x € 32,12	Minimaal	€	321,00
	Maximaal	€	3.212,00
Verwerkingskosten aantal over te dragen/in te voeren polissen x		€	12,85
Verkoopkosten (alleen bij Zwitserleven Pensioen, Exclusief Pensioen, Inclusief Pensioen, i-Pensioen Beleggingen, Nu Pensioen en Nu PensioenRekening)			0,50%*

Kosten inkomende individuele waardeoverdracht.

Verwerkingskosten:	€	192,77**
Aankoopkosten voor rekening van de deelnemer (indien van toepassing)		0,50%*

Kosten uitgaande individuele waardeoverdracht (uitgesplitst naar product).

Verkoopkosten i-Pensioen Beleggingen, Zwitserleven Pensioen, Exclusief Pensioen, Inclusief Pensioen, Nu Pensioen***, Nu PensioenRekening*** en GIP (voor rekening deelnemer)		0,50%*
Vast en Zeker en ZekerheidsPensioen	€	192,77

Kosten waardeoverdracht voor contracten met ingangsdatum vanaf 1 juli 2014 tot 1 januari 2018.*****Kosten inkomende individuele waardeoverdracht.**

Verwerkingskosten per waardeoverdracht bij i-Pensioen, Exclusief Pensioen, Nu Pensioen en Nu PensioenRekening	€	192,77
---	---	--------

Kosten uitgaande individuele waardeoverdracht.

Verwerkingskosten per waardeoverdracht bij Exclusief Pensioen, Nu Pensioen en Nu PensioenRekening	€	192,77
---	---	--------

Collectieve waardeoverdracht (inkomend en uitgaand).

Opgave overdrachtswaarde: aantal polissen in de opgave x € 32,12	Minimaal	€	321,00
	Maximaal	€	3.212,00
Verwerkingskosten aantal over te dragen/in te voeren polissen x		€	12,85

Kosten waardeoverdracht voor contracten met ingangsdatum vanaf 1 januari 2018.*****Collectieve waardeoverdracht (inkomend en uitgaand).**

Opgave overdrachtswaarde: aantal polissen in de opgave x € 32,12	Minimaal	€	321,00
	Maximaal	€	3.212,00
Verwerkingskosten aantal over te dragen/in te voeren polissen x		€	12,85

Wijziging pensioenreglement en/of uitvoeringsovereenkomst.

Wijzigen van uw pensioenreglement en/of uitvoeringsovereenkomst zijn mogelijk zolang ze binnen de eigenschappen van het product passen. U vindt de prijs voor de meest voorkomende aanpassingen in het overzicht. Wilt u een andere wijziging? Dan sturen we vooraf een opgave van de kosten. Heeft u meerdere pensioenreglementen? Of heeft u meerdere producten? Dan krijgt u ook vooraf een opgave van de kosten. Als de wijziging is verwerkt, sturen we de werknemers zo nodig een wijzigingsbrief.

Soort wijziging	Kosten voor het opstellen van het addendum		Kosten verwerken wijziging in administratie en verzenden van informatie naar deelnemers (indien van toepassing)
	schriftelijk doorgeven	online doorgeven*	
• Naamswijziging werkgever	€ 385,00	€ 257,00	€ 11,17 per deelnemer
• Wijziging definitie franchise	€ 385,00	€ 257,00	€ 11,17 per deelnemer
• Wijziging definitie pensioengevend salaris	€ 385,00	€ 257,00	€ 11,17 per deelnemer
• Wijziging deelnemersomschrijving	€ 385,00	€ 257,00	€ 11,17 per deelnemer
• Wijzigen zorgplichtsysteem beleggen	€ 385,00	€ 257,00	€ 11,17 per deelnemer
• Wijziging bijdrage werkgever	€ 385,00	n.v.t.	n.v.t.
• Eigen bijdrage werknemer	€ 385,00	€ 257,00	€ 11,17 per deelnemer
• Wijziging eigenaarschap	€ 385,00	n.v.t.	n.v.t.
• Wijziging juridische entiteit i.v.m. fusie/overname etc.	€ 385,00	€ 257,00	€ 11,17 per deelnemer
• Wijziging betalingstermijn	€ 385,00	€ 257,00	€ 11,17 per deelnemer
• Wijziging peildatum	€ 385,00	€ 257,00	€ 11,17 per deelnemer
• Wijzigen frequentie doorgeven salarissen	€ 385,00	€ 257,00	€ 11,17 per deelnemer
• Wijzigen premie staffel**	€ 385,00	n.v.t.	€ 11,17 per deelnemer
• Wijzigen automatische incasso naar handmatige nota's	€ 385,00	n.v.t.	€ 11,17 per deelnemer
Uitbreiden reglement met			
- PensioenAanvullen	€ 308,14		
- Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid bij PensioenAanvullen	€ 308,14		
• Wijzigen toeslageregeling	€ 514,00		€ 11,17 per deelnemer

* Percentage van de beleggingswaarde.

** Niet van toepassing bij Zwitserleven Pensioen en i-Pensioen Beleggingen. Voor deze producten zijn de administratiekosten € 150,00. Voor het vernieuwde Zwitserleven Exclusief Pensioen, Nu Pensioen en Nu PensioenRekening brengen wij geen verwerkingskosten in rekening.

*** Voor Nu Pensioen en Nu PensioenRekening rekenen we geen kosten voor inkomende waardeoverdracht.

* Online doorgeven via Zwitserleven.nl/diensten.

** Niet bij verplichte aanpassing vanuit wetgeving.

• Toevoegen vestiging / andere entiteit	€ 642,00	€ 11,17 per deelnemer
• Toevoegen of aanpassen dekking	€ 642,00	€ 11,17 per deelnemer
• Verwijderen dekking	€ 642,00	€ 11,17 per deelnemer
• Wijziging standaardinstelling vrijwillige dekkingen (aan/uit)	€ 642,00	€ 11,17 per deelnemer
• Wijzigen keuze website voor doorgeven mutaties kind en/of partner (van deelnemer naar werkgeverportaal en omgekeerd)	€ 642,00	€ 11,17 per deelnemer

Vertalingen.

Opmaken en begeleiden van een Engelse vertaling van de uitvoeringsovereenkomst, pensioenreglement en/of Pensioen 1-2-3	€ 385,00
Kosten vertaling van de uitvoeringsovereenkomst, pensioenreglement en/of Pensioen 1-2-3	Facturering door vertaalbureau
Opmaken en begeleiden van een Engelse vertaling van het jaarverslag	€ 385,00
Kosten vertaling van het jaarverslag	Facturering door vertaalbureau

Gelijkwaardigheidsverklaring/verzoek tot dispensatie.

Begeleiden en aanleveren informatie t.b.v. gelijkwaardigheidsverklaring	€ 128,00
Gelijkwaardigheidsberekeningen en afgifte gelijkwaardigheidsverklaring	Facturering door actuariel bureau

Voorwaardelijke dekking.

Opstellen/verlengen voorwaardelijke dekking	€ 257,00
---	----------

Aanvullende diensten klantverslaglegging (Separate Accounts).

Heeft u een Separate Account? Dan ontvangt u een keer per jaar een jaarverslag per e-mail. U kunt ook aanvullende berekeningen of verslagen opvragen. Hieronder een aantal voorbeelden. Ook een rapportage op maat is mogelijk. U krijgt vooraf een opgave van de kosten.

Opstellen tussentijds jaarwerk (bijvoorbeeld per 3e kwartaal)	Prijs op aanvraag
Opstellen splitsingsbalans	Prijs op aanvraag
Opstellen beginbalans	€ 3.212,00
Opstellen liquidatiebalans	€ 7.710,00
Opstellen dekkingsgraad-rapportage per kwartaal of per maand; per extra rapportage	€ 1.028,00
Opstellen Zwitserleven dekkingsgraad & Zwitserleven marktwaarde dekkingsgraad rapportages voor consultants	€ 1.542,00
Opstellen "eigen" scenario's voor klanten (bijvoorbeeld bij wijziging beleggingsmix)	Prijs op aanvraag
Opstellen historische Zwitserleven dekkingsgraad-analyse (analyse verloop)	€ 2.056,00
Opstellen historische marktwaarde dekkingsgraad-analyse (analyse verloop)	€ 2.056,00
Afgifte accountantsverklaring bij het depotverslag	Prijs op aanvraag
Kwartaalrapportage met samenvatting van de ontwikkeling in het separate account	€ 2.313,00
Beantwoorden technische vragen over Zwitserleven (marktwaarde) dekkingsgraad van consultants/klanten; (per uur)	€ 128,00
Bankgaranties (Separate Accounts).	
Acceptatie nieuwe bankgarantie	€ 1.118,00
Verlengen van een bankgarantie	€ 335,00
Acceptatie aanvullende bankgarantie	€ 839,00

2. Communicatie aan werknemers.

Pensioen is een belangrijke arbeidsvoorwaarde voor uw werknemers. Pensioen is niet altijd gemakkelijk. Daarom vinden wij duidelijke en persoonlijke informatie over pensioen belangrijk. Alle standaard communicatie is in het Nederlands.

Standaard pensioencommunicatie voor werknemers.

Alle werknemers die bij Zwitserleven pensioen opbouwen ontvangen de volgende informatie over hun pensioen. De kosten hiervan zijn verwerkt in de administratiekosten.

Informatie over de pensioenregeling.

- We sturen de werknemer informatie over MijnZwitserleven en het gebruik ervan.
- We sturen een pensioenreglement als een (gewezen)werknemer of ex-partner hierom vraagt.
- Op MijnZwitserleven kan de werknemer zijn Pensioen 1-2-3 bekijken.

Persoonlijke overzichten.

- We verstrekken uw werknemers ieder jaar een Uniform Pensioen Overzicht (UPO).
- We vertellen uw werknemers die voor hun pensioen VrijBeleggen of ProfielBeleggen jaarlijks of zijn beleggingen passen bij zijn beleggerprofiel.
- We sturen ieder jaar een opgave voor de inkomstenbelasting voor deelnemers die pensioen ontvangen.

Ondersteuning.

- We geven uw werknemers toegang tot MijnZwitserleven. Uw werknemer kan hierop zien hoeveel pensioen hij heeft.
- We organiseren PensioenAvonden o.a. voor werknemers van 62 jaar of ouder. Zodat ze zich goed kunnen voorbereiden op hun pensioen.
- Hebben uw werknemers vragen over hun pensioen? Dan kunnen ze bellen met de Werknemersdesk van Zwitserleven. Onze medewerkers geven in begrijpelijke taal antwoord op alle vragen over pensioen. De Werknemersdesk geeft geen advies.

Werknemerscommunicatie op maat van uw bedrijf.

Het informeren van uw werknemers over de nieuwe regeling is heel belangrijk. We kunnen dit samen met uw adviseur voor u verzorgen. Met bijvoorbeeld:

Werknemerspresentaties.

Een nieuwe pensioenregeling roept bij medewerkers veel vragen op. Wat houdt de wijziging in? Wat betekent het voor mijn pensioensituatie? Moet ik zelf nog keuzes maken? Tijdens een pensioenbijeenkomst bij u op locatie geeft een van onze specialisten (samen met uw adviseur) een presentatie waarin deze onderwerpen aan bod komen. De medewerkers krijgen een toelichting op het Nederlandse pensioenstelsel, hun pensioenregeling en de eventuele keuzes binnen de nieuwe pensioenregeling. Na afloop hebben uw medewerkers een helder beeld van uw pensioenregeling. De werknemerspresentatie kan ook in de vorm van een webinar worden aangeboden.

Werknemersgesprekken.

Er zijn altijd medewerkers die graag in een gesprek “onder-4-ogen” hun persoonlijke pensioenvragen willen stellen. Zaken als ontslag, echtscheiding en pensioeningang vragen om een persoonlijke toelichting. Met behulp van de pensioenoverzichten en MijnZwitserleven kunnen we zorgen dat uw werknemers meer inzicht in hun pensioen krijgen.

De Zwitserleven Werknemersdesk met persoonlijk aanspreekpunt.

Onze medewerkers staan uw werknemers graag persoonlijk te woord – bijvoorbeeld bij vragen over hun Pensioen 1-2-3, polis of waardeoverzicht. De Werknemersdesk is op werkdagen bereikbaar van 8.00 uur tot 18.00 uur. Wij kunnen ook voor u regelen dat uw medewerkers een eigen vast aanspreekpunt krijgen. Dat is wel zo persoonlijk.

Alle werknemerscommunicatie op een rijtje.

Bedrijfswebsite voor uw pensioenregeling

Website maken	Prijs op aanvraag
Website beheren, per jaar	€ 514,00

Een presentatie organiseren voor uw werknemers, HR-functionarissen, OR of vakbonden.

• Eerste presentatie	€ 995,00
• Ieder volgende presentatie	€ 738,00
• Presentatie via een webinar	Prijs op aanvraag

Pensioengesprekken met uw werknemers.

• Prijs per gesprek (in Amstelveen)	€ 164,00
• Prijs per dagdeel (bij u op locatie exclusief reiskosten)	€ 738,00
• Gesprek bij u op kantoor, per half uur	€ 96,00

Gesprek pensioeningang	€ 224,00
Dag van het pensioen	€ 2.409,00
Reiskosten per uur	€ 96,00

Burgemeester Rijnderslaan 7, 1185 MD Amstelveen. Telefoon 020 - 347 84 78. zwitserleven.nl

Zwitsersleven