

## Doelgroepomschrijving: Zwitserleven Exclusief Pensioen.

### Naam van het product.

Zwitserleven Exclusief Pensioen.

### Omschrijving van het product.

Dit product is een beschikbare premieregeling op basis van beleggingen voor een collectieve pensioenregeling.

### Doel van het product.

Pensioen voor later opbouwen en de mogelijkheid bieden het risico van overlijden en arbeidsongeschiktheid te verzekeren.

### Samenvatting.

Zwitserleven Exclusief Pensioen is geschikt voor werkgevers die:

- een pensioenregeling met budgetteerbare kosten willen hebben.
- accepteren dat het beleggingsrisico bij hun werknemers ligt.
- mogelijkheden willen kunnen bieden aan hun werknemers zoals aanvullende pensioenverzekeringen, beleggingskeuzes en PensioenAanvullen.
- niet onder de verplichtstelling van een bedrijfstakpensioenfonds vallen.
- een pensioenregeling willen die geen gevolgen heeft voor de balans. Dit geldt vaak voor beursgenoteerde bedrijven die onder IFRS of US GAAP rapporteren.

### Welke behoefte vervult Zwitserleven Exclusief Pensioen?

De werkgever heeft met zijn werknemers afgesproken dat hij een pensioen toezegt. Zwitserleven Exclusief Pensioen voorziet in de behoefte van de werkgever om zijn werknemers een pensioen toe te zeggen en biedt vervolgens werknemers de mogelijkheid om een pensioen op te bouwen. De werkgever heeft mogelijkheden om de pensioenregeling zo passend mogelijk te maken. Daarnaast kan hij de werknemers een aantal mogelijkheden bieden. Een overzicht van de kenmerken van Zwitserleven Exclusief Pensioen staat op de productkaart.

### Keuzes voor werkgevers.

Zwitserleven Exclusief Pensioen is geschikt voor werkgevers die zelf de pensioenregeling willen vaststellen. En die de mogelijkheid aan werknemers biedt een aantal keuzes te maken. De werkgever bepaalt zelf of hij de keuzes die hieronder staan, aanbiedt.

- HorizonBeleggen met de mogelijkheid tot ProfielBeleggen met of zonder VrijBeleggen.
- Partner- en wezenpensioen.
- Nabestaandenoverbruggingspensioen.
- PensioenAanvullen.
- Arbeidsongeschiktheidspensioen.

Bij het partner- en wezenpensioen en nabestaandenoverbruggingspensioen heeft de werkgever de keuze om de verzekering standaard 'aan' te zetten. De deelnemer kan er weer van afzien. De verzekering kan ook standaard 'uit' staan. Dan kan de deelnemer de verzekering zelf kiezen.

### Keuzes voor de werknemer.

Kiest de werkgever ervoor een of meer keuzes voor de werknemers mogelijk te maken? Dan kan de werknemer kiezen uit de volgende mogelijkheden:

- VrijBeleggen.
- Voorbereiden op Variabel Pensioen.
- ZekerheidZwitsch.
- PensioenAanvullen.
- Partner- en wezenpensioen.
- Nabestaandenoverbruggingspensioen.
- Arbeidsongeschiktheidspensioen.
- Flexibiliseringsmogelijkheden op de pensioendatum.

### Voor wie is Zwitserleven Exclusief Pensioen minder of niet geschikt?

Zwitserleven Exclusief Pensioen is minder of niet geschikt voor:

- de directeur groot-aandeelhouder (DGA) die niet onder de Pensioenwet valt;
- ZZP'ers;
- werkgevers die onder de verplichtstelling van een bedrijfstakpensioenfonds vallen;
- werkgevers bij wie in de cao bepalingen staan die niet passen in dit product;
- werkgevers van wie de werknemers veel behoefte hebben aan zekerheid. Er zijn geen fondsen met garantie beschikbaar voor nieuwe deelnemers. Het is voor werknemers die zekerheid willen wel mogelijk te kiezen voor de ZekerheidZwitsch.

### Distributiestrategie.

Zwitserleven Exclusief Pensioen is een complex product en vereist advies. Een werkgever moet zich daarom goed laten adviseren of Zwitserleven Exclusief Pensioen de best passende keuze is. Zwitserleven werkt hiervoor samen met professionele, onafhankelijke adviseurs. Zij kunnen beoordelen of Zwitserleven Exclusief Pensioen past bij de werkgever en zijn werknemers. De adviseur biedt dit product alleen aan buiten de doelgroep als hij kan onderbouwen dat dit product toch passend is voor de werkgever en zijn werknemers.

### Informatie over Zwitserleven Exclusief Pensioen.

Kijk voor meer informatie over Zwitserleven Exclusief Pensioen op de productkaart. Die is te vinden op [zwitserleven.nl/exclusiefpensioen](http://zwitserleven.nl/exclusiefpensioen).