



# Pensioen voor de directeur grootaandeelhouder.

Het Zwitserleven DGA pensioen.

**Als directeur-grootaandeelhouder (DGA) wilt u een pensioen dat past bij uw persoonlijke situatie. U kunt uw pensioen zelf opbouwen via uw eigen onderneming, maar u kunt het ook verzekeren via een pensioenverzekeraar. Het Zwitserleven DGA Pensioen biedt u verschillende mogelijkheden om uw pensioen op te bouwen. Welke keuzes heeft u?**

## 1. Uw pensioen verzekeren of zelf opbouwen.

Met het Zwitserleven DGA Pensioen kunt u op twee manieren uw pensioen opbouwen:

- U verzekert uw pensioen volledig bij Zwitserleven. Hier heeft u dan geen omkijken meer naar. U bepaalt zelf hoeveel premie u betaalt om uw pensioen op te bouwen. De opbouw moet wel passen binnen de fiscale regels. De administratiekosten brengen we apart in rekening.
- U bouwt uw pensioen geheel op via uw eigen onderneming ("in eigen beheer"). U verzekert hiervan een deel bij Zwitserleven. De premie stellen we vast op basis van de hoogte van het gewenste kapitaal op de pensioendatum. De administratiekosten brengen we ook hier apart in rekening.

Uw adviseur kan u adviseren over de beste keuze.

### **Pensioen aankopen op de pensioendatum.**

Op uw pensioendatum koopt u van het opgebouwde kapitaal pensioen aan. Hoeveel pensioen u dan kunt kopen, hangt af van de marktrente en de tarieven op dat moment. Dit staat dus niet vast.

## 2. Pensioen voor uw nabestaanden.

U kunt ook een aanvullend inkomen verzekeren voor uw partner en kinderen bij uw overlijden. Zij ontvangen dan een periodieke uitkering als u voor de pensioendatum overlijdt. Deze verzekering kunt u samen met uw pensioen regelen of los afsluiten. Dit laatste kan verstandig zijn als u uw pensioen volledig in eigen beheer opbouwt. Uw nabestaanden zijn dan verzekerd van een vaste periodieke uitkering.

## Kenmerken van het DGA Pensioen.

- Pensioenverzekering voor de DGA. U kunt uw pensioen volledig of voor een deel verzekeren.
- Duidelijk over de kosten.
- Pensioen voor uw nabestaanden mogelijk.
- Pensioen opbouwen bij arbeidsongeschiktheid zonder (volledige) premie te betalen.

### 3. Al opgebouwd pensioen verzekeren.

Pensioen dat u in eigen beheer heeft opgebouwd, kunt u bij Zwitserleven verzekeren. Zo houdt u uw pensioen buiten het risico van de onderneming. U kunt dan eenmalig een bedrag storten voor de aankoop van uw pensioen op uw pensioendatum. Hiervoor gelden fiscale regels. Bespreek deze met uw adviseur.

#### RendementsCorrectie.

Met het Zwitserleven DGA Pensioen bouwt u een pensioenkapitaal op. De marktrente bepaalt de hoogte van dit kapitaal. Deze rente wijzigt steeds. Wij passen iedere vijf jaar het kapitaal aan de marktrente aan. Dit noemen wij RendementsCorrectie.

Bij RendementsCorrectie vergelijken wij de marktrente (na aftrek van kosten) met de rekenrente van 2,5%. Is de marktrente hoger dan 2,5%? Dan bouwt u een hoger pensioenkapitaal op. Is de marktrente lager dan 2,5%? Dan is het pensioenkapitaal ook lager.

Wilt u dat het pensioenkapitaal niet wijzigt? Dan stellen we de premie vast op basis van de hoogte van het gewenste kapitaal. Afhankelijk van de marktrente betaalt u meer of minder premie.

#### Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid.

U kunt 'vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid' meeverzekeren. Dat betekent dat u geen premie voor uw pensioen hoeft te betalen als u arbeidsongeschikt wordt. Deze premie betaalt Zwitserleven dan voor u. U blijft dus wel gewoon pensioen opbouwen.

#### Overheidsplannen pensioen in eigen beheer.

Pensioen opbouwen in eigen beheer is veel in het nieuws. De overheid heeft plannen om pensioen opbouwen in eigen beheer anders in te richten. Hoe deze plannen eruit zien, wordt in de loop van 2015 duidelijk. Kijk op [zwitserleven.nl/dga](http://zwitserleven.nl/dga) voor het laatste nieuws over eigen beheer. Of vraag uw adviseur om meer informatie.

#### In welke fase zit u?

Hoe DGA's pensioen opbouwen hangt sterk af van de ondernemersfase waarin zij zitten. Zo kiezen startende ondernemers vaak alleen voorvoorzieningen bij overlijden. Terwijl DGA's die hun pensioen willen veiligstellen vaak kiezen om hun pensioen (voor een deel) te verzekeren. U leest meer over de verschillende fasen op [www.zwitserleven.nl/dga](http://www.zwitserleven.nl/dga).



#### Het Zwitserleven Gevoel.

Al ruim 100 jaar werken we hard om Nederland het Zwitserleven Gevoel te geven. We voelen ons verantwoordelijk voor de financiële toekomst van onze klanten. Daarom bieden we producten en diensten aan voor nu en later. En omdat we ook onze verantwoordelijkheid nemen voor de toekomst van mens en milieu, beleggen wij uw pensioen duurzaam. Zo denken wij samen met u vooruit over úw Zwitserleven Gevoel.

#### Uw pensioenadviseur helpt u graag verder.

Uw pensioenadviseur kent uw persoonlijke situatie en de mogelijkheden en voordelen van de Zwitserleven pensioenen. Uw adviseur kan daardoor de best passende oplossingen voor u uitrekenen.