

Productinformatie **Zwitserleven DGA Pensioen**

Deze productinformatie is geldig voor overeenkomsten met een ingangsdatum vanaf juli 2017.

Het Zwitserleven DGA Pensioen is een individuele pensioenverzekering voor de Directeur Grootaandeelhouder (DGA). Het Zwitserleven DGA Pensioen heeft het karakter van een kapitaalovereenkomst of een premieovereenkomst en kwalificeert fiscaal als een beschikbare premieregeling. Het eventuele partner-, wezen- en nabestaandenoverbruggingspensioen is als gegarandeerde rente verzekerd. Het Zwitserleven DGA Pensioen is geschikt voor DGA's die de volledige pensioentoezegging willen verzekeren.

Doelgroep	Directeur Grootaandeelhouder.
Soort pensioenregeling	- Beschikbare premieregeling (premieovereenkomst) voor kapitaal bij leven. De beschikbare premie wordt met behulp van een leeftijdsafhankelijke staffel bepaald als een percentage van de pensioengrondslag. Het tarief wordt gecorrigeerd afhankelijk van de marktrente. Dit noemen we RendementsCorrectie. Zie verderop voor een uitleg hierover. - De premie voor het partnerpensioen en wezenpensioen wordt ook gecorrigeerd afhankelijk van de marktrente. - Vaste premie. DGA's die hun pensioen in eigen beheer hebben verzekerd, kunnen een vaste premie betalen voor de opbouw van kapitaal bij leven. Dit kapitaal bij leven fungeert dan als onbepaald deel. Toetsing van de verzekering aan (fiscale) wetgeving kan in dit geval niet door Zwitserleven plaatsvinden. - Kapitaalovereenkomst (vast kapitaal bij leven). De premie voor het kapitaal bij leven wordt gecorrigeerd afhankelijk van de marktrente. Dit noemen we RendementsCorrectie. Zie verderop voor een uitleg hierover.
Beschikbare premie	- Netto staffel 2 (op basis van 3% en 4% rekenrente). - Evenredig percentage van netto staffel 2 (op basis van 3% en 4% rekenrente). - Gelijkblijvend percentage van de pensioengrondslag.
Aanvangsleeftijd	De aanvangsleeftijd is de leeftijd vanaf wanneer de DGA start met het verzekeren van zijn pensioenregeling. De minimum aanvangsleeftijd is 18 jaar.
Peildatum	Voor het bepalen van de pensioenaanspraken geldt 1 januari als vaste peildatum.
Garantieperiode	5 jaar (maximaal 5 jaar en 11 maanden als de ingangsdatum ná 1 januari ligt). Gedurende deze periode wijzigt het door Zwitserleven gebruikte tarief voor de verzekering niet.
Pensioenrichtleeftijd	De leeftijd waarmee in de regeling is gerekend waarop de DGA met pensioen gaat. Als pensioenrichtleeftijd zijn mogelijk: de 60-, 61-, 62-, 63-, 64-, 65-, 66-, 67- en 68-jarige leeftijd van de DGA.
Incassowijze	Via rekening-courant van de werkgever bij Zwitserleven. De boekingen in de rekening-courant zijn per valutadatum rentedragend.
Pensioengevend loon	12 maal vast maandloon (+ eventueel 8% vakantietoeslag). 13 maal vast maandloon (+ eventueel 8% vakantietoeslag over 12 maanden). - Afwijkend (voor te leggen aan Zwitserleven). - Maximum pensioengevend loon bedraagt € 103.317,00 (aftoppingsgrens 2017).
AOW-franchise (n.v.t. bij gedeeltelijk eigen beheer)	De AOW-franchise bedraagt 100/75 van de enkelvoudige AOW (inclusief vakantietoeslag) voor een gehuwde of ongehuwde of een jaarlijks door de werkgever op te geven bedrag voor een regeling waarbij het partnerpensioen en het wezenpensioen op basis van middelloon worden berekend. De franchise bedraagt 100/66,67 van de enkelvoudige AOW (inclusief vakantietoeslag) voor een gehuwde of ongehuwde of een jaarlijks door de werkgever op te geven bedrag voor een regeling waarbij het partnerpensioen en het wezenpensioen op basis van eindloon worden berekend.
Pensioengrondslag	Pensioengrondslag = Pensioengevend loon -/- AOW-franchise.
DEKKINGEN	
Kapitaal bij leven	Met de beschikbare premie wordt een kapitaal bij leven op de pensioenrichtdatum opgebouwd. Het tarief voor het kapitaal bij leven wijzigt gedurende de garantieperiode niet. Het tarief wordt vastgesteld op basis van de leeftijd van de DGA en de marktrente. Op de pensioendatum wordt met het op dat moment beschikbare kapitaal een ouderdomspensioen eventueel in combinatie met een partnerpensioen aangekocht.

Partnerpensioen

- Partnerpensioen vóór de pensioendatum kan naar keuze van de werkgever wel of niet worden verzekerd.
- Partnerpensioen vóór de pensioendatum is een percentage van de pensioengrondslag vermenigvuldigd met het aantal dienstjaren.
- Het partnerpensioen kan verzekerd worden op basis van eindloon of middelloon.
- Het maximale opbouwpercentage voor eindloon is 1,160% van de pensioengrondslag per dienstjaar. Het maximale opbouwpercentage voor middelloon is 1,313% van de pensioengrondslag per dienstjaar.
- DGA's die een onbepaald deel hebben verzekerd, kunnen een vast bedrag aan partnerpensioen en wezenpensioen verzekeren. Toetsing aan (fiscale) wetgeving kan niet door Zwitserleven plaatsvinden.
- De risicopremie voor partnerpensioen komt boven op de beschikbare premie.
- De grondslag voor de berekening van de eenjarige risicopremie wijzigt niet gedurende de garantieperiode.

Wezenpensioen

- Wezenpensioen vóór de pensioendatum kan naar keuze van de werkgever wel of niet worden verzekerd.
- Wezenpensioen is een percentage van de pensioengrondslag vermenigvuldigd met het aantal dienstjaren; eindleef-tijd 18, 21 of 27 jaar. Het wezenpensioen wordt verdubbeld voor volle wezen. Dit zijn kinderen van wie beide ouders zijn overleden. Gedurende de periode van studiefinanciering wordt de uitkering verlengd tot uiterlijk 27 jaar. Bij arbeidsongeschiktheid van het kind volgens een Wajong-uitkering wordt de uitkeringsperiode verlengd tot uiterlijk 27 jaar.
- Het maximale opbouwpercentage voor eindloon is 0,232% van de pensioengrondslag per dienstjaar, het maximale opbouwpercentage voor middelloon is 0,263% van de pensioengrondslag per dienstjaar.
- Als het partnerpensioen op basis van eindloon wordt verzekerd, wordt ook het wezenpensioen op basis van eind-loon verzekerd. Ditzelfde geldt voor het partnerpensioen op basis van middelloon.
- De risicopremie voor wezenpensioen komt bovenop de beschikbare premie.
- De grondslag voor de berekening van de eenjarige risicopremie wijzigt niet gedurende de garantieperiode.

**Nabestaanden-
overbruggingspensioen**

- Een nabestaandenoverbruggingspensioen (NOVP) kan naar keuze van de werkgever wel of niet worden meeverzekerd.
- Het nabestaandenoverbruggingspensioen bedraagt jaarlijks maximaal 8/7e van de Anw-uitkering voor een nabestaande. Een bedrag lager dan 8/7e van de Anw-uitkering verzekeren is mogelijk.
- Het NOVP wordt uitgekeerd bij overlijden van de DGA vóór de pensioendatum of de eerdere AOW-leeftijd van de DGA.
- Het NOVP wordt uitgekeerd aan de partner tot de AOW-leeftijd van de partner of indien dit eerder is, de datum waarop de partner de pensioenrichtleeftijd bereikt. We keren uit tot de AOW-leeftijd. Of, als dit eerder is, tot de partner de leeftijd bereikt waarop de DGA met pensioen zou zijn gegaan.
- De risicopremie voor NOVP komt boven op de beschikbare premie.
- De grondslag voor de berekening van de eenjarige risicopremie wijzigt niet gedurende de garantieperiode.

Stijging

Partner-, wezen- en nabestaandenoverbruggingspensioen kunnen na overlijden van de verzekerde stijgen. De keuze bestaat uit het verzekeren van gelijkblijvend pensioen, 2% stijgend en 3% stijgend pensioen.

**Geen premiebetaling
bij arbeidsongeschiktheid**

- Geen premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid kan naar keuze van de werkgever wel of niet worden meeverzekerd.
- Geen premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid wordt meeverzekerd volgens 6-klassensysteem en passende arbeid. De wachttijd is 52 weken.
- Premiestijgingen als gevolg van een andere cohort in de beschikbare premiestaffel zijn ook verzekerd.
- De premie voor 'geen premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid' komt boven op de beschikbare premie.
- Het tarief voor 'geen premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid' wijzigt niet tijdens de garantieperiode.

Grondslagen en kosten

- Overlevingstafel kapitaal bij leven: ZL2011 sekseneutraal.
- Overlevingstafel nabestaandenpensioen: ZL2011 sekseafhankelijk.
- Rekenrente: 2,5%.
- Excasso-opslag: 1,5% van de netto risicopremies voor partnerpensioen en nabestaandenoverbruggingspensioen.
- Administratiekosten: eenmalige contractskosten € 473,00 (2017) en doorlopende kosten van € 236,00 (2017) per jaar. Deze kosten worden apart in rekening gebracht.
- Rendementscorrectie.
- Percentage 'geen premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid' zoals vastgelegd in de bijlage 'Technische en bedrijfs-economische grondslagen'.

Roken

Het Zwitserleven DGA Pensioen kent een rokerstarief en een niet-rokerstarief. Is de verzekerde 2 jaar of langer geleden gestopt met roken, dan vindt voor het partnerpensioen een korting op de premie plaats door een leeftijdsverschuiving toe te passen.

RendementsCorrectie	Bij RendementsCorrectie worden het tarief voor het kapitaal bij leven en het tarief voor het partnerpensioen en wezenpensioen gecorrigeerd afhankelijk van de marktrente. Kenmerken RendementsCorrectie • De RendementsCorrectie geeft een korting of een opslag op de rekenrentepremie die wordt gehanteerd voor de opbouw van het pensioenkapitaal, achteraf vindt geen overrentedeling meer plaats. • De RendementsCorrectie geeft een korting of een opslag op de rekenrentepremie die wordt gehanteerd voor het partnerpensioen en wezenpensioen, achteraf vindt geen overrentedeling meer plaats. • Bepaling van de korting of opslag vindt plaats op dagbasis. • Rendementscorrectie wordt vastgesteld op basis van de 20 jaars Euro SWAP bid-rente. • Bij de vaststelling van de RendementsCorrectie is rekening gehouden met de solvabiliteitsvergoeding (0,10%) en de beheerkostenvergoeding (0,05%) door middel van een afslag op de rendementsmaatstaf. • De RendementsCorrectie wordt toegepast op de nettopremie. De premie voor partnerpensioen wordt nog verhoogd met de excassokosten. • De RendementsCorrectie staat vast voor de duur van de garantieperiode.
Premie betaaltermijn	Per jaar, per halfjaar, per kwartaal of per maand. Voor het betalen in andere dan jaartermijnen is een opslag verschuldigd. De termijnopslag is afgeleid van het U-rendement van de maand december voorafgaande aan het nieuwe jaar. • Maandbetaling : $50\% \times \text{U-rendement} + 1,0\%$. • Kwartaalbetaling : $37,5\% \times \text{U-rendement} + 0,5\%$. • Halfjaarbetalen : $25\% \times \text{U-rendement} + 0,5\%$. De opslag voor termijnbetaling wordt voor een jaar vastgesteld.
Overige kosten	Echtscheiding : € 177,39 (2017). Inkomende waarde overdracht : € 177,39 (2017). Uurtarief : € 118,26 (2017) voor uitzonderlijke mutaties of berekeningen.
Keuring	Afhankelijk van leeftijd en de hoogte van het partnerpensioen, wezenpensioen, nabestaandenoverbruggingspensioen en de premie worden medische waarborgen gevraagd. Dit kan oplopen van een gezondheidsverklaring tot een internistenkeuring. Bij ingang van een nieuwe garantieperiode worden alleen nieuwe gezondheidswaarborgen gevraagd als het partnerpensioen, wezenpensioen, nabestaandenoverbruggingspensioen of de premie worden verhoogd buiten de daarvoor gestelde grenzen.
Indexatie van vaste kosten	Jaarlijks worden de nominale administratiekosten van het DGA Pensioen geïndexeerd. Basis voor de indexerings is de gemiddelde stijging van het consumentenprijsindexcijfer en het indexcijfer van de CAO-lonen. Meer optionele diensten vindt u in onze Dienstencatalogus (zie www.zwitserleven.nl).