Productinformatie voor online verkoop - Zwitserleven Nu PensioenRekening

Deze productinformatie is geldig voor overeenkomsten met een ingangsdatum vanaf 1 januari 2023.

Een werknemer belegt zijn beschikbare premie. Het beleggingsdeel is ondergebracht bij Zwitserleven PPI N.V. Het overlijdensrisico en het arbeidsongeschiktheidsrisico is (her)verzekerd bij Zwitserleven. Er worden geen kosten op de beschikbare premie ingehouden. De risicopremies en kosten worden buiten de beschikbare premie om in rekening gebracht bij de werkgever.

Doelgroep	Zwitserleven Nu PensioenRekening is geschikt voor werkgevers die: • Een pensioenregeling met budgetteerbare kosten willen hebben. • Een pensioenregeling willen hebben die op ieder moment opzegbaar is. • Accepteren dat het beleggingsrisico bij hun werknemers ligt. • De mogelijkheid willen aanbieden om een aanvullend overlijdensrisico te verzekeren. De uitkering is een bedrag ineens zonder bestedingsverplichting. • 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.
Soort pensioenregeling	Beschikbare premieregeling (premieovereenkomst).
Staffel voor beleggingspremie	Nettostaffel 2: 3% rekenrente (staffelbesluit 2020).
Hoogte staffel	100%.
Minimumpremie	Geen minimale premie.
Toetredingsleeftijd	18 jaar.
Peildatum	1 januari.
Pensioenrichtdatum	1e van de maand waarin de deelnemer de pensioenleeftijd bereikt (standaard 68 jaar).
Betalingstermijn	Per maand vooraf.
Betaalwijze	Premies worden via factuur bij de werkgever in rekening gebracht (op verzoek: via automatische incasso).
Contractduur	Geen contractduur.
Opzegtermijn	2 maanden.
Wijzigingen	Zwitserleven kan de overeenkomst en de bijlagen zonder instemming van de werkgever wijzigen. Wij kunnen de pensioenpremie, de verzekeringspremie, kosten en de voorwaarden aanpassen. Als wij de overeenkomst opzeggen of wijzigen ontvangt de werkgever minimaal 4 maanden voor de opzegging/wijziging hierover bericht.
DEKKINGEN	
Ouderdoms- en partnerpensioen ná de pensioendatum	Op de pensioendatum wordt het aanwezige pensioenkapitaal gebruikt voor de aankoop van een vast of variabel levenslang ouderdomspensioen en een levenslang partnerpensioen.
Uitkeren van de beleggingswaarde bij overlijden	De beleggingswaarde van deelnemers die overlijden, keren we uit aan de nabestaande(n). De nabestaande(n) is (zijn) verplicht om van deze waarde een pensioen aan te kopen. Zijn er geen nabestaanden, dan vervalt de waarde aan Zwitserleven PPI.

Overlijdensrisicokapitaal Zwitserleven

Er is een overlijdensrisicokapitaal bij overlijden vóór de pensioenrichtdatum meeverzekerd. De verzekering is verplicht voor alle deelnemers met een partner.

De kenmerken zijn:
• 4 maal het pensioengevende jaarsalaris.
• Geen verplichting om periodieke uitkeringen te kopen.
• Verplicht voor iedereen met een partner.
• Na uitdiensttreden vervalt deze dekking.
• Uitkering vindt plaats via de werkgever.

Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid (PVA)

• Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid (PVA) wordt meeverzekerd bij alle dekkingen.
• De beoordeling vindt plaats volgens het 6-klassensysteem (WIA-volgend).
• De mate van de arbeidsongeschiktheid wordt door het UWV vastgesteld.
• De hoogte van de PVA-opslag is afhankelijk van de hellingshoek van de staffel en bedraagt bij de maximale staffel 3,5%.
Meer informatie staat in het document ‘Technische grondslagen’.

Arbeidsongeschiktheidsgraad	Het percentage van de premie die Zwitserleven voor haar rekening neemt
80% of meer	**100,0%**
65% - 80%	**72,5%**
55% - 65%	**60,0%**
45% - 55%	**50,0%**
35% - 45%	**40,0%**
Minder dan 35%	**0,0%**

PensioenAanvullen

Niet mogelijk.

BELEGGINGEN

Mogelijkheden werkgever

De werkgever heeft uitsluitend de mogelijkheid van HorizonBeleggen.

HorizonBeleggen

Een deelnemer belegt standaard volgens HorizonBeleggen. De werknemer hoeft niet zelf de mix van beleggingen te kiezen. Zwitserleven PPI is verantwoordelijk voor de risicoafbouw (ook wel prudent beleggen).
Zwitserleven PPI belegt bij HorizonBeleggen minder risicovol naarmate de pensioenrichtdatum dichterbij komt.

Voorbereiden op een variabele uitkering

Vanaf 12 jaar vóór de pensioenrichtdatum kan de deelnemer ervoor kiezen om de mix van zijn beleggingen voor 50% voor te bereiden op een variabele uitkering. Hiervoor kan de deelnemer op de pensioendatum een variabel pensioen kopen.

Rebalancing

Zwitserleven maakt gebruik van bandbreedtes. Op het moment dat een bandbreedte geraakt wordt sturen we bij. Deze bandbreedte is 15% relatief. Dit betekent dat als een fonds 50% uitmaakt van een lifecycle dan wordt bijgestuurd als het gewicht van dit fonds 7,5% meer of minder is geworden. Bij HorizonBeleggen en ProfielBeleggen kan er wel sprake zijn van rebalancing. Dat is 1x per maand.
Er wordt pas een rebalancing uitgevoerd als op een fonds meer dan 15% wordt afgeweken van de strategische verdeling op dat ene moment in de maand.

ADMINISTRATIEKOSTEN

Contractkosten werkgever

Geen contractkosten.

Administratiekosten werkgever

De administratiekosten worden maandelijks in rekening gebracht.
De werkgever betaalt de uitvoeringskosten voor:
- de deelnemers waarvoor beleggingspremie verschuldigd is, en
- de geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemers die op de peildatum bij de werkgever in dienst zijn.
De administratiekosten bedragen € 5,- per maand per deelnemer (€ 60,- per deelnemer per jaar).

BELEGGINGSKOSTEN

Fondskosten

De totale beleggingskosten bestaan uit ‘beheerkosten’(die verrekend worden met de beleggingswaarde) en een ‘lopende kostenfactor’ (LKF, die verrekend wordt in de koers van een fonds).
Bij HorizonBeleggen beleggen wij in de volgende fondsen:

Fonds	Totale fondskosten
Zwitserleven Wereld Aandelenfonds	**0,536%**
Zwitserleven Credits Hypotheken Mix Fonds	**0,60%**
Zwitserleven Selectie Fonds	**0,71%**
Zwitserleven Medium Duration Fonds	**0,54%**
Zwitserleven Long Duration Fonds	**0,54%**

Switch-kosten

Switchen tussen de fondsen is altijd gratis.

OVERIGE KOSTEN

Echtscheiding

Standaard verevening bij echtscheiding is gratis.

Waardeoverdracht

Een individuele waardeoverdracht is gratis.

Voor een inkomende collectieve waardeoverdracht inkomend brengen we geen kosten in rekening.

Collectieve waardeoverdracht uitgaand (2023):
De kosten brengen wij in 2 delen in rekening.
1. Voor het berekenen van de offerte zijn de kosten:
   Aantal polissen in de opgave x € 34,80 (zie dienstencatalogus).
   Minimaal € 347,-. Maximaal € 3.479,- (zie dienstencatalogus).
2. Voor het verwerken in de administratie:
   Aantal over te dragen polissen x € 13,92.

Uurtarief

Wij spreken van tevoren af welke werkzaamheden we doen. Als we niets hebben afgesproken, betaalt u € 139,19 (2023) per uur. Kijk voor welke werkzaamheden dat zijn op zwitserleven.nl/diensten.

Distributiestrategie

Zwitserleven Nu PensioenRekening is een complex product. De beperkte variant wordt online aangeboden, zonder advies maar met een kennis- en ervaringstoets. De reguliere variant vereist advies. Een werkgever moet zich daarom goed laten adviseren of deze variant van Zwitserleven Nu PensioenRekening de best passende keuze is. Zwitserleven werkt hiervoor samen met professionele, onafhankelijke adviseurs. Zij kunnen beoordelen of Zwitserleven Nu PensioenRekening past bij de werkgever en zijn werknemers. De adviseur biedt dit product alleen buiten de doelgroep aan als hij kan onderbouwen dat dit product toch passend is voor de werkgever en zijn werknemers.
Online verkoop is beschikbaar voor midden- en kleinbedrijf met één tot en met 10 werknemers.

Afsluitkosten (eenmalig)

€ 345,- (2023).
Bemiddelingskosten: vergoeding rechtstreeks te voldoen aan de bemiddelaar.