

**Productinformatie      Netto Pensioen van Zwitserleven PPI**

Deze productinformatie is geldig voor uitvoeringsovereenkomsten met een ingangsdatum vanaf 1 januari 2024. Zwitserleven en Zwitserleven PPI hebben het recht om op ieder moment deze productinformatie aan te passen.

Het Netto Pensioen van Zwitserleven PPI is een pensioenproduct voor werkgevers met werknemers met een loon dat hoger is dan € 137.800,- (2024). Het pensioenproduct wordt alleen in combinatie met een basis- en/of excedentregeling bij Zwitserleven PPI aangeboden. De toezegging is een beschikbare premieregeling op basis van beleggingen (flexibele premieovereenkomst) en naar keuze een nabestaandenpensioen (netto-partner- en netto-wezenpensioen). De werkgever kan ervoor kiezen om premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (PVA) mee te verzekeren. De verzekeringspremies voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en de verzekeringspremies voor het netto-nabestaandenpensioen brengen we apart van de beleggingspremie in rekening bij de werkgever.

<b>Doelgroep</b>	Het Netto Pensioen van Zwitserleven PPI is geschikt voor werkgevers met werknemers met een loon boven de aftoppingsgrens hebben: <ul style="list-style-type: none"><li>• een basis- en/of excedentregeling bij Zwitserleven PPI hebben.</li><li>• de mogelijkheid willen aanbieden om netto-pensioen op te bouwen en een netto-nabestaandenpensioen te verzekeren.</li><li>• een pensioenregeling willen die rekening houdt met ecologische en sociale kenmerken en de belangrijke ongunstige effecten op de duurzaamheid zoals omschreven is in deze productkaart of op <a href="https://www.zwitserleven.nl/beleggingsbeleid">zwitserleven.nl/beleggingsbeleid</a>.</li></ul>
<b>Soort pensioenregeling</b>	Flexibele premieovereenkomst.
<b>Beleggingspremie</b>	Gelijkblijvend premiepercentage voor alle deelnemers, maximaal 15,15% van de netto pensioengrondslag (netto pensioengevend loon boven de aftoppingsgrens).
<b>Minimumpremie</b>	Geen minimale premie.
<b>Maximum loon</b>	Een fulltime loon van € 400.000,-
<b>Toetredingsleeftijd</b>	Gelijk aan de toetredingsleeftijd in de basis- en/of excedentregeling (pensioenregeling onder de € 137.800,- in 2024).
<b>Peildatum</b>	1 januari.
<b>Pensioenrichtdatum</b>	1 <sup>e</sup> van de maand waarin de deelnemer de pensioenleeftijd bereikt (standaard 68 jaar).
<b>Betalingstermijn</b>	Per maand vooraf.
<b>Betaalwijze</b>	Premies worden via een factuur bij de werkgever in rekening gebracht (op verzoek: via automatische incasso). De werkgever verrekent deze premies en kosten met het nettoloon van de werknemer.
<b>Compensatie niet-deelnemers</b>	Als de werkgever een bijdrage (in de pensioenpremies, verzekeringspremies en kosten) doet in de Netto Pensioenregeling van Zwitserleven PPI, dan moet de werkgever deze bijdrage in de vorm van belast loon compenseren aan werknemers die in een vergelijkbare situatie zitten maar niet willen deelnemen. Dit zijn afspraken tussen werkgever en werknemer.
<b>Contractduur</b>	Geen contractduur. Voor de tariefbepaling kan gekozen worden tussen 'en bloc' en tariefgarantie. Voor de Netto Pensioenregeling bij de PPI wordt daarbij de keuze gevolgd van de basis- en/of excedentregeling. Het contract eindigt echter uiterlijk gelijk met de beschikbare premieregeling op beleggingsbasis.
<b>Opzegtermijn</b>	2 maanden.
<b>Wijzigingen</b>	Is er sprake van 'en bloc'? Dan kan Zwitserleven PPI de overeenkomst en de bijlagen zonder instemming van de werkgever wijzigen. Wij kunnen dan de tarieven en de voorwaarden wijzigen. Is sprake van 'tariefgarantie'? Dan staan gedurende een vooraf overeengekomen periode de tarieven vast.  Als wij de overeenkomst opzeggen of wijzigen, ontvangt de werkgever minimaal vier maanden vóór de opzegging/wijziging hierover bericht.

**DEKKINGEN**

**Netto-ouderdoms- en netto partnerpensioen ná de pensioendatum** Op de pensioendatum wordt het aanwezige pensioenkapitaal gebruikt voor de koop van een levenslang netto ouderdomspensioen en mogelijk een levenslang netto partnerpensioen. De deelnemer kan kiezen voor een vaste pensioenuitkering, een variabele pensioenuitkering of een combinatie hiervan.

**Partner- en wezenpensioen vóór de pensioendatum**

- De dekking is vrijwillig.
- De werkgever betaalt de premie voor het netto-nabestaandenpensioen naast de beschikbare premie.
- De opgebouwde beleggingswaarde vervalt bij overlijden aan Zwitserleven. Als tegenprestatie ontvangt de (ex) deelnemer maandelijks een vergoeding in de vorm van negatieve risicopremies. Deze worden toegevoegd aan de beleggingswaarde, die hierdoor toeneemt.
- De hoogte van het partnerpensioen is maximaal 25,25% van het pensioengevend loon van de deelnemer.
- De hoogte van het wezenpensioen is maximaal 10,10% van het pensioengevend loon van de deelnemer.
- De eindleeftijd van het wezenpensioen is 25 jaar.
- De uitkering van het wezenpensioen verdubbelen we voor volle wezen.
- Het partner- en wezenpensioen kan gelijkblijvend worden verzekerd. Of met een jaarlijkse stijging na ingang van 1%, 2% of 3%.
- Bij einde deelname aan de regeling is het mogelijk om het partner- en wezenpensioen (gedeeltelijk) voort te zetten. Hiervoor worden dan maandelijks risicopremies onttrokken aan de beleggingswaarde.

**Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid (PVA)**

- Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid (PVA) wordt meeverzekerd bij alle dekkingen.
- De mate van arbeidsongeschiktheid wordt door het UWV vastgesteld.
- De beoordeling vindt plaats volgens het 6-klassensysteem (WIA-volgend):

Arbeidsongeschiktheidsgraad	Het percentage van de premie dat 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 kan kiezen uit verschillende beleggingsmethodes.

De volgende combinaties zijn mogelijk:

- HorizonBeleggen met mogelijkheid tot ProfielBeleggen.
- HorizonBeleggen met mogelijkheid tot ProfielBeleggen en VrijBeleggen.

De inhoud van de verschillende beleggingsmethodes staat hieronder uitgelegd.

Wilt u hier meer over lezen? Kijk dan op [zwitserleven.nl/beleggingsvormen](http://zwitserleven.nl/beleggingsvormen).

**HorizonBeleggen**

Een deelnemer belegt standaard volgens HorizonBeleggen. De deelnemer hoeft geen beleggingskeuze te maken. Zwitserleven PPI is verantwoordelijk voor de risicoafbouw (ook wel prudent beleggen).

Zwitserleven PPI belegt bij HorizonBeleggen minder risicovol naarmate de pensioenrichtdatum dichterbij komt. De beleggingsmix van HorizonBeleggen sluit aan op een keuze voor een gedeeltelijke variabele en gedeeltelijk of volledige vaste pensioenuitkering.

De deelnemer maakt op de pensioendatum een definitieve keuze voor een vaste of (gedeeltelijk) variabele pensioenuitkering.

**ProfielBeleggen**

Bij ProfielBeleggen vragen wij het beleggerprofiel van de deelnemer door middel van een vragenlijst.

Afhankelijk van de uitkomst wordt meer of minder risicovol belegd. Dit varieert van voorzichtig tot offensief.

Dit is ook afhankelijk van de voorbereiding op vast of variabel pensioen. Ook hier geldt dat (afhankelijk van het profiel) minder risicovol wordt belegd naarmate de pensioenrichtdatum dichterbij komt.

De beleggingsmix van ProfielBeleggen sluit aan op een keuze voor een variabele of vaste pensioenuitkering.

**VrijBeleggen**

Bij VrijBeleggen maakt de deelnemer zelf keuzes voor de beleggingen. Na vaststellen van een beleggerprofiel kan de deelnemer in één of meer beleggingsfondsen beleggen. De deelnemer houdt daarbij zelf rekening met de voorkeur voor een vast of variabel pensioen op de pensioendatum.

<b>Rebalancing</b>	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, we bijsturen 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 maximaal 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.
<b>PensioenZekerheid</b>	PensioenZekerheid (het kopen van een uitgesteld vast pensioeninkomen) is niet mogelijk bij het Netto Pensioen van Zwitserleven PPI.
<b>Vorbereiden op Variabel Pensioen</b>	De beleggingsmix van HorizonBeleggen en ProfielBeleggen sluit aan op een keuze voor een (gedeeltelijk) variabele of vaste pensioenuitkering of een combinatie daarvan. De (gewezen) deelnemer kan vanaf het moment dat de risico afbouw in de lifecycle start al rekening houden met een variabele uitkering vanaf de pensioendatum. Als de (gewezen) deelnemer op de pensioendatum ervoor kiest om door te beleggen maakt hij kans op een hoger pensioen. Maar hij loopt hierdoor ook langer risico.
<b>Keuzemomenten voor de deelnemer</b>	Er zijn twee belangrijke keuzemomenten voor de deelnemer: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Op het moment dat de risicoafbouw in de lifecycle start, heeft de deelnemer een belangrijk keuzemoment. Dit moment is afhankelijk van het beleggerprofiel van een deelnemer. Hierin wordt de keuze geboden om zich voor te bereiden op variabel of vast pensioen. De deelnemer heeft de vrijheid om later in of uit te stappen.</li> <li>• De deelnemer kan op de pensioendatum een definitieve keuze maken voor een vaste of variabele pensioenuitkering.</li> </ul>
<b>Variabel Pensioen bij Zwitserleven</b>	Het kenmerk van variabel pensioen is dat ieder jaar de hoogte van de pensioenuitkering wordt aangepast aan het behaalde rendement. Bij een beter dan verwacht rendement ontvangt de deelnemer een hoger pensioen. Bij een slechter dan verwacht rendement wordt de pensioenuitkering verlaagd. Wilt u hier meer over lezen? Kijk dan op <a href="https://www.zwitserleven.nl/variabelpensioen">zwitserleven.nl/variabelpensioen</a> .
<b>ADMINISTRATIEKOSTEN WERKGEVER</b>	De administratiekosten worden maandelijks in rekening gebracht. De werkgever betaalt de administratiekosten voor: <ul style="list-style-type: none"> <li>• de deelnemers voor wie beleggingspremie verschuldigd is, en</li> <li>• de geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemers die bij de werkgever in dienst zijn.</li> </ul> De administratiekosten bedragen € 60 per jaar per deelnemer (verdeeld over 12 maanden).
<b>BELEGGINGSKOSTEN Fondskosten</b>	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. Voor transacties worden in- en uitstapkosten in de koers verwerkt. De informatie over de fondsen en de fondskosten is opgenomen in de Essentiële Beleggingsinformatie en de Prospectus van het fonds (zie <a href="https://www.zwitserleven.nl/fondsen">zwitserleven.nl/fondsen</a> ).
<b>Switchkosten</b>	Er zijn geen administratiekosten voor het verwerken van een switch.
<b>OVERIGE KOSTEN Echtscheiding</b>	Er zijn geen kosten voor het verwerken van een echtscheiding.
<b>Waardeoverdracht</b>	Er zijn geen kosten voor een <b>individuele</b> waardeoverdracht. Er zijn geen kosten voor een inkomende <b>collectieve</b> waardeoverdracht Bij een uitgaande <b>collectieve</b> waardeoverdracht brengen we de kosten in twee delen in rekening: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Voor het berekenen van de offerte zijn de kosten: <ul style="list-style-type: none"> <li>Aantal polissen in de opgave x € 36,64 (2024).</li> <li>- Minimaal € 366</li> <li>- Maximaal € 3.664 (2024).</li> </ul> </li> <li>2. Voor het verwerken in de administratie: <ul style="list-style-type: none"> <li>Aantal over te dragen polissen x € 14,66 (2024).</li> </ul> </li> </ol> Kijk voor meer informatie op <a href="https://www.zwitserleven.nl/diensten">zwitserleven.nl/diensten</a> .
<b>Uurtarief</b>	We spreken van tevoren af welke werkzaamheden we doen en wat de werkgever hiervoor betaalt. Als we niets hebben afgesproken, betaalt de werkgever het uurtarief. Dit bedrag indexeren we jaarlijks. Basis voor de indexering is de gemiddelde stijging van het consumentenprijsindexcijfer en het indexcijfer van de CAO lonen. Kijk voor meer informatie en het actuele uurtarief op <a href="https://www.zwitserleven.nl/diensten">zwitserleven.nl/diensten</a> .

**TECHNISCHE  
GRONDSLAGEN**

<b>Leeftijdscorrectie bij leven</b>	Deelnemer: Leeftijdscorrectie -3 jaar.
<b>Overlevingstabel</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Deelnemer: ZL 2022 sekseneutraal voor de deelnemer</li> <li>• Partner: ZL 2022 sekseneutraal voor de partner.</li> </ul>
<b>Leeftijdscorrectie bij overlijden</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Deelnemer: Leeftijdscorrectie +1 jaar</li> <li>• Partner: Leeftijdscorrectie -1 jaar.</li> <li>• Partner t.o.v. deelnemer: Fictief leeftijdsverschil -2 jaar (we veronderstellen, voor verzekeringen van partnerpensioen, dat de hoofdverzekerde 2 jaar ouder is dan de partner.</li> </ul>
<b>Rente</b>	<p>Voor de vaststelling van de premie voor het netto partner- en netto wezenpensioen geldt een gegarandeerde rekenrente van 2,5%.</p> <p>De premie wordt gecorrigeerd met de RendementsCorrectie. De RendementsCorrectie is afhankelijk van de marktrente (20-jaars Euro Swap-bidrente).</p>
<b>Excassokosten</b>	1,5% opslag.
<b>Opslagen</b>	In verband met de verplichte uitloopdekkingen worden de berekende risicopremie verhoogd met een opslag van 2,5%.
<b>BIJ OVERLIJDEN</b>	
<b>Leeftijdscorrectie deelnemer</b>	Geen.
<b>Sekseneutraal</b>	Partner is 2 jaar jonger dan deelnemer.
<b>Sekse-afhankelijk</b>	Man is 2 jaar ouder dan vrouw.
<b>Marktrente</b>	Euribor bidrente swapcurve +0,20%.
<b>Solvabiliteit</b>	0,20% afslag op de marktrente.
<b>Beheerkostenvergoeding</b>	0,15% afslag op de marktrente.
<b>Excassokosten</b>	1,5% opslag.
<b>Distributiestrategie</b>	<p>Het Netto Pensioen van Zwitserleven PPI is een complex product en vereist advies. Een werkgever moet zich daarom goed laten adviseren of Zwitserleven Nu Pensioen de best passende keuze is. Zwitserleven werkt hiervoor samen met professionele, onafhankelijke adviseurs. Zij kunnen beoordelen of Zwitserleven Nu Pensioen past bij de werkgever en zijn werknemers.</p> <p>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.</p>

*Deze productkaart is uitsluitend informatief en er kunnen geen rechten aan worden ontleend.  
Raadpleeg voor de meest recente versie: [zwitserleven.nl](https://www.zwitserleven.nl)*

**Bijlage duurzaamheidskenmerken**

De informatie in dit overzicht ziet op de duurzaamheidskenmerken van het *Netto Pensioen van Zwitserleven PPI*. Op basis van deze informatie kan een werkgever bepalen of het product past bij zijn duurzaamheidsdoelstellingen en/of -voorkeuren. De premies die voor dit product worden betaald, belegt Zwitserleven vooral in de Zwitserlevenfondsen. De mate van duurzaamheid van dit product wordt met name bepaald door het beleggingsbeleid dat de fondsbeheerder voert voor deze fondsen in HorizonBeleggen, ProfielBeleggen en VrijBeleggen.

<b>Kwalificatie op grond van Europese wet- en regelgeving (SFDR)</b>	Dit product promoot ecologische en/of sociale kenmerken (ES-kenmerken). Dit product heeft geen duurzame doelstelling.
<b>Minimum aandeel van onderliggende beleggingen te kwalificeren als duurzame belegging in de zin van de SFDR</b>	Dit product hanteert geen minimum aandeel voor duurzame beleggingen in de zin van de SFDR.
<b>Minimum aandeel van onderliggende beleggingen in lijn met de Taxonomie Verordening</b>	Dit product hanteert geen minimum aandeel in beleggingen die in lijn zijn met de Taxonomie Verordening.
<b>Wordt er bij beleggings-beslissingen rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheids-factoren?</b>	Ja, dit product houdt rekening met ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren aan de hand van klimaat- en andere milieu-indicatoren en indicatoren voor sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten, en bestrijding van corruptie en omkoping.
<b>Duurzaamheidskenmerken van dit product</b>	<p>Op dit product is een duurzaamheidsbeleid van toepassing. Daarover leest u meer op <a href="https://zwitserleven.nl/duurzaamheidsinformatie">zwitserleven.nl/duurzaamheidsinformatie</a></p> <p>De Zwitserlevenfondsen in dit product promoten de volgende ecologische kenmerken:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Beperking van en aanpassing aan klimaatverandering: een netto-nul uitstoot van broeikasgassen bereiken in overeenstemming met de Overeenkomst van Parijs.</li> <li>• Bescherming en herstel van biodiversiteit en ecosystemen: niet bijdragen aan ontbossing.</li> <li>• Duurzaam gebruik en bescherming van watervoorraden: bereiken waterneutraliteit.</li> <li>• Preventie en bestrijding van vervuiling: niet bijdragen aan productie met afval.</li> </ul> <p>De Zwitserlevenfondsen in dit product promoten de volgende sociale kenmerken:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bevordering van goede leefomstandigheden: bijdragen aan de leefomstandigheden van gemeenschappen.</li> <li>• Bevordering van goede werkomstandigheden: bijdragen aan het welzijn van medewerkers en zo veel mogelijk beheersen van sociaal onrecht en ongelijkheid.</li> </ul>
<b>Meer informatie</b>	Voor meer duurzaamheidsinformatie kijkt u op <a href="https://zwitserleven.nl/duurzaamheidsinformatie">zwitserleven.nl/duurzaamheidsinformatie</a> . Hier vindt u ook onze Duurzaamheidsrapportages.