

2025

Dienstencatalogus

Collectieve contracten



Foto: Centre For Ageing Better

Het Zwitserleven gevoel

Het Zwitserleven gevoel is het gevoel dat je weet dat alles goed geregeld is. En je samen met je dierbaren kunt genieten van een zorgeloze dag. Want vroeg of laat is het zover: dan komt de dag dat je met pensioen gaat.

Eindelijk alle tijd voor jezelf. Maar niemand wil alleen oud worden en achter de geraniums belanden. Je deelt je pensioentijd toch het liefst met de mensen om je heen. Samen leuke dingen doen. Met vrienden of familie. Dat is het mooie van het Zwitserleven gevoel. Anderen voelen het ook.

Hoe wij uw werknemers het Zwitserleven gevoel geven

Dat Zwitserleven gevoel zit overal. Ook in onze producten en diensten. Daarom doen wij er alles aan om onze pensioenen zo goed mogelijk te laten passen bij de persoonlijke situatie van uw werknemers. Dat ze bijvoorbeeld iets kunnen regelen voor hun nabestaanden. Voor hun partner, en kinderen. Mocht er iets gebeuren, dat zij niet met lege handen achterblijven.

We doen er ook alles aan om al onze informatie over pensioenen zo duidelijk mogelijk te maken. Uitleg geven in begrijpelijk

taal. Zodat je niet alleen snápt waar we het over hebben. Maar er ook écht een gevoel bij hebt.

En daar hoort ook bij dat we onze pensioenen inzichtelijk maken. Dat je in één oogopslag kunt zien wat je mag verwachten als je met pensioen gaat. Maar ook wat de gevolgen zijn als je iets anders wil. Zodat je weet waar je aan toe bent als je bijvoorbeeld langer door wil werken. Of juist eerder wil stoppen. Om bijvoorbeeld met je kleinkinderen naar de dierentuin te gaan, zomaar op een doordeweekse dag.

Het Zwitserleven gevoel moet voor iedereen zijn. Groot- en kleinverdieners. Pensionado's en pasgeborenen. Huisdieren en HR-medewerkers. En ook jij zelf met de mensen om je heen. Want geluk wordt groter als je het met anderen deelt.

En daar hoort ook bij dat we rekening houden met onze omgeving, en dat we een betere wereld achterlaten voor onze kinderen. Daarom beleggen we met de focus op financieel rendement én duurzaamheid. Dat betekent dat we bedrijven en overheden stimuleren om de aarde en iedereen die daarop woont te respecteren. Dit doen we met behulp van nauwkeurige selecties, ESG-tools en beoordelingen. Wilt u hier meer over weten? Kijkt u dan op zwitserleven.nl/duurzaamheid.



Foto: Sean Thomas

In deze catalogus staat alle informatie over de dienstverlening van Zwitserleven en Zwitserleven PPI

Wat kunt u van ons verwachten?

Bij Zwitserleven is uw pensioenregeling in goede handen. We willen onze klanten zo goed mogelijk van dienst zijn. We zorgen ervoor dat u geen omkijken heeft naar uw pensioenregeling. Zo verwerken we alle (financiële) gegevens van uw pensioenregeling. In uw uitvoeringsovereenkomst vindt u alle werkzaamheden die we standaard voor u uitvoeren. Dit noemen we onze basis dienstverlening of werkzaamheden.

Voor aanvullende werkzaamheden brengen we extra kosten in rekening. We kunnen ook extra diensten voor u uitvoeren. Bijvoorbeeld extra uitleg over pensioen aan uw deelnemers. Of het leveren van extra (financiële) informatie voor uzelf, uw adviseur of uw accountant. Voor deze diensten brengen we ook kosten in rekening. Deze kosten vindt u in deze catalogus.

Wat doen we niet?

Zwitserleven is een pensioenuitvoerder. Dit betekent dat we geen advies geven over uw pensioenregeling. Voor advies gaat u naar uw (pensioen)adviseur.

Wat moet u verder weten?

Alle diensten en kosten in dit boekje zijn geldig in 2025. Ieder jaar worden de bedragen aangepast*. Voor de extra werkzaamheden betaalt u in 2025 € 154,48* per uur. De btw is niet van toepassing. Staan in uw uitvoeringsovereenkomst andere afspraken over de extra werkzaamheden? Dan gelden die afspraken. Op [zwitserleven.nl/diensten](https://www.zwitserleven.nl/diensten) vindt u altijd de nieuwste Dienstencatalogus.

* De gemiddelde stijging van het consumentenprijsindexcijfer en het indexcijfer van de CAO lonen per uur is de basis voor de jaarlijkse aanpassing.

De werkzaamheden/diensten kunnen jaarlijks gewijzigd of ingetrokken worden. Ook kunnen we nieuwe aanvullende werkzaamheden/diensten aanbieden.

Basisdienstenpakket

Wat doen we bij het begin van het contract?

- U ontvangt van ons een uitvoeringsovereenkomst.
- U ontvangt van ons een pensioenreglement.
- We nemen uw pensioenregeling op in onze administratie.
- U en uw deelnemers krijgen een persoonlijk account in MijnZwitserleven. Hier vinden u en uw deelnemers informatie over de pensioenregeling in de Pensioen 1-2-3. En kunnen u en uw deelnemers wijzigingen doorgeven (als van toepassing).

Wat doen we tijdens de contractperiode?

- De pensioengegevens van uw deelnemers verwerken we in onze administratie.
- We verwerken alle veranderingen in onze administratie. Zoals veranderingen van het loon, deelnemers die gaan werken bij een andere werkgever, overlijden van de deelnemer of zijn partner enzovoort.
- Uw nieuwe werknemers nemen we op in de regeling en we informeren ze over MijnZwitserleven.
- Uw deelnemers ontvangen ieder jaar een Uniform Pensioen Overzicht (UPO).
- We geven uw deelnemers ieder jaar een overzicht van de waarde van de beleggingen (als van toepassing).
- Ieder jaar onderzoeken we de risico's van de beleggingen (als van toepassing).
- We informeren uw deelnemers wanneer u de premie niet op tijd betaalt.
- U ontvangt informatie van ons als wetten en regels van de overheid veranderen.
- Uw deelnemers die gepensioneerd zijn en nabestaanden van overleden deelnemers ontvangen pensioen van ons.
- Uw werknemers krijgen van ons een stopbrief als ze uit dienst gaan.
- Uw werknemers krijgen van ons een brief als u de pensioenregeling aanpast.
- U ontvangt van ons een standaard bestandsopgave met alle deelnemers in uw contract als u dat wilt.
- We verwerken alle individuele waardeoverdrachten en de collectieve inkomende waardeoverdracht.
- We verwerken een scheiding, einde geregistreerd partnerschap inclusief verevening en einde samenwonen op de verzekering van uw deelnemers.
- We verwerken PensioenAanvullen in onze administratie voor uw werknemers die hiervoor kiezen (als van toepassing).

De kosten van de basis werkzaamheden staan in uw uitvoeringsovereenkomst en/of productvoorwaarden.

Beheer van uw pensioenregeling

Aanvullende dienstverlening voor rekening van de werkgever

IFRS bestandsopgaven voor DB regelingen

| | |
|----------------------------------|------------|
| 1 tot 20 (gewezen) deelnemers | € 540,00 |
| 20 tot 100 (gewezen) deelnemers | € 1.004,00 |
| 100 tot 250 (gewezen) deelnemers | € 1.313,00 |
| 250 tot 500 (gewezen) deelnemers | € 1.544,00 |
| 500 of meer (gewezen) deelnemers | € 2.317,00 |

Bestandsopgaven

| | |
|--|----------|
| Verstrekken uitgebreide bestandsopgave (incl. reserve/voorziening per polis) | € 617,00 |
|--|----------|

Aanvullende berekeningen

| | |
|---|-------------------|
| Offerte toekenning toeslagverlening (per contract) | € 386,00 |
| Offerte affinanciering backservice | € 617,00 |
| Berekenen kosten overgangsmaatregelen | € 772,00 |
| Offerte tussentijdse wijziging per regeling (ook wetgeving) | € 463,00 |
| De kosten voor een netto profijt berekening | Prijs op aanvraag |

Toeslagverlening

| | |
|--|----------|
| Berekenen en verwerken toeslagverlening (alleen bij aanlevering van twee of meer maanden na peildatum) | € 540,00 |
|--|----------|

Kosten waardeoverdracht

Uitgaande collectieve waardeoverdracht

De kosten worden in twee delen in rekening gebracht:

1. Opgave van de overdrachtswaarde: aantal polissen in de opgave x € 38,62 Minimaal € 386,00 Maximaal € 3.682,00
2. Verwerkingskosten: aantal over te dragen/af te kopen polissen x € 15,45

Aanpassingen pensioenreglement en/of uitvoeringsovereenkomst

Aanpassen van uw pensioenreglement en/of uitvoeringsovereenkomst is mogelijk zolang het binnen de eigenschappen van het product past. U vindt de prijs voor de meest voorkomende aanpassingen in het overzicht. Wilt u iets anders aanpassen dan sturen we eerst een opgave van de kosten. Dat doen we ook als u meerdere pensioenreglementen heeft of meerdere producten. Als de aanpassing is verwerkt, sturen we de deelnemers een wijzigingsbrief als dat nodig is.

| Soort aanpassing | Kosten voor het aanpassen | |
|--|---------------------------|-------------------|
| | Schriftelijk doorgeven | *Online doorgeven |
| Aanpassen van de naam van de werkgever | € 463,00 | € 308,00 |
| Aanpassen definitie franchise | € 463,00 | € 308,00 |
| Aanpassen definitie pensioengevend loon | € 463,00 | € 308,00 |
| Aanpassen deelnemersomschrijving | € 463,00 | € 308,00 |
| Aanpassen zorgplichtsysteem beleggen | € 463,00 | € 308,00 |
| Aanpassen bijdrage werkgever | € 463,00 | n.v.t. |
| Eigen bijdrage werknemer | € 463,00 | € 308,00 |
| Aanpassen eigenaarschap | € 439,00 | n.v.t. |
| Aanpassen juridische entiteit i.v.m. fusie/overname etc. | € 463,00 | € 308,00 |
| Aanpassen betalingstermijn | € 463,00 | € 308,00 |
| Aanpassen peildatum | € 463,00 | € 308,00 |
| Aanpassen frequentie doorgeven loon | € 463,00 | € 308,00 |
| Aanpassen premie staffel** | € 463,00 | n.v.t. |
| Aanpassen automatische incasso naar handmatige facturen | € 463,00 | n.v.t. |
| Aanpassen van dekkingen bij onbetaald verlof | € 463,00 | n.v.t. |
| Aanpassen toeslagregeling | € 617,00 | n.v.t. |

U betaalt geen kosten meer per deelnemer of polis

* Online doorgeven via [Zwitserleven.nl/diensten](https://www.zwitserleven.nl/diensten). ** Niet bij verplichte aanpassing vanuit wetgeving.

| Soort aanpassing | Kosten voor het aanpassen |
|---|-----------------------------------|
| Toevoegen of aanpassen dekking | € 772,00 |
| Verwijderen dekking | € 772,00 |
| Aanpassen standaardinstelling vrijwillige dekkingen (aan/uit) | € 772,00 |
| Aanpassen keuze website voor doorgeven mutaties kind en/of partner (van deelnemer naar werkgeverportaal en omgekeerd) | € 772,00 |
| Vertalingen (Heeft u Nederlands als standaard taal gekozen voor uw uitvoeringsovereenkomst, pensioenreglement en/of pensioen 1-2-3? Dan kunt u ons vragen deze te vertalen naar Engels. U kunt ook kiezen voor Engels als standaard taal.) | Facturering door vertaalbureau |

Foto: Centre For Ageing Better



Communicatie aan werknemers

Pensioen is een belangrijke arbeidsvoorwaarde voor uw deelnemers. Daarom vinden we duidelijke en persoonlijke informatie over pensioen belangrijk zodat uw deelnemers snappen waar het over gaat. Alle standaard communicatie is in het Nederlands. Uw deelnemer kan in MijnZwitserleven kiezen voor Engelstalige communicatie. Dan maken we alle brieven en berichten in het Engels.

Standaard pensioencommunicatie voor werknemers.

Alle werknemers die bij Zwitserleven pensioen opbouwen ontvangen de volgende informatie over hun pensioen. De kosten hiervan zijn verwerkt in de administratiekosten.

Informatie over de pensioenregeling

- Uw deelnemer krijgt informatie over MijnZwitserleven en het gebruik ervan.
- We sturen een pensioenreglement als een (gewezen)deelnemer of ex-partner hierom vraagt.
- In MijnZwitserleven kan de deelnemer zijn Pensioen 1-2-3 bekijken.

Persoonlijke overzichten

- Uw deelnemers krijgen ieder jaar een Uniform Pensioen Overzicht (UPO).
- Deelnemers die voor hun pensioen VrijBeleggen of ProfielBeleggen hebben gekozen, krijgen ieder jaar informatie of de beleggingen nog passen bij het beleggerprofiel.
- De deelnemers die pensioen ontvangen, ontvangen ieder jaar een opgave voor de inkomstenbelasting.

Ondersteuning

- Uw deelnemers krijgen toegang tot MijnZwitserleven. Uw deelnemer kan hier zien hoeveel pensioen is opgebouwd.
- We organiseren PensioenAvonden voor (gewezen) deelnemers toegespitst op de leeftijdscategorie waarin ze op dat moment zitten. Zo kunnen ze zich goed voorbereiden op hun pensioen.
- Hebben deelnemers vragen over hun pensioen? Dan kunnen ze veel antwoorden vinden op onze [Service&Contact](#) pagina. Daar vinden ze ook alle mogelijkheden om contact met ons op te nemen. Onze medewerkers aan de telefoon geven in begrijpelijke taal antwoord op alle vragen over pensioen. Maar ze geven geen advies.

Werknemerscommunicatie op maat van uw bedrijf

Het is belangrijk dat uw werknemers de nieuwe pensioenregeling goed snappen. Daarom moet de informatie die ze krijgen duidelijk zijn. We kunnen hier samen met uw adviseur voor zorgen. Met bijvoorbeeld:

Werknemerspresentaties

Een nieuwe pensioenregeling roept bij werknemers veel vragen op. Wat houdt de wijziging in? Wat betekent het voor mijn pensioensituatie? Moet ik zelf nog keuzes maken? Tijdens een pensioenbijeenkomst bij u op locatie geeft een van onze specialisten (samen met uw adviseur) een presentatie waarin deze onderwerpen aan bod komen. De werknemers krijgen een toelichting op het Nederlandse pensioenstelsel, hun pensioenregeling en de eventuele keuzes binnen de nieuwe pensioenregeling. Na afloop hebben uw werknemers een helder beeld van uw pensioenregeling. We kunnen de werknemerspresentatie ook in de vorm van een webinar aanbieden.



Foto: Annie Spratt

Werknemersgesprekken

Er zijn altijd medewerkers die graag in een gesprek 'onder-4-ogen' hun persoonlijke pensioenvragen willen stellen. Zaken als ontslag, echtscheiding en pensioeningang vragen om een persoonlijke toelichting. Met behulp van de pensioenoverzichten en MijnZwitslerleven kunnen we zorgen dat uw werknemers meer inzicht in hun pensioen krijgen.

Service & Contact pagina op Zwitslerleven.nl

Op onze service en contactpagina vinden uw medewerkers antwoorden op veel pensioenvragen. Ook kunnen ze daar een aantal zaken zelf regelen zoals een waardeoverdracht aanvragen of pensioen aanvullen als dat van toepassing is in de regeling. Verder staan alle manieren om met ons in contact te komen vermeld.

Alle werknemerscommunicatie op een rijtje

Bedrijfswebsite voor uw pensioenregeling

| | |
|---------------|-------------------|
| Website maken | Prijs op aanvraag |
|---------------|-------------------|

Een presentatie organiseren voor uw werknemers, HR-functionarissen, OR of vakbonden

| | |
|--------------------|------------|
| Eerste presentatie | € 1.197,00 |
|--------------------|------------|

| | |
|----------------------------|----------|
| Ieder volgende presentatie | € 888,00 |
|----------------------------|----------|

| | |
|-----------------------------|-------------------|
| Presentatie via een webinar | Prijs op aanvraag |
|-----------------------------|-------------------|

Pensioengesprekken met uw deelnemers

| | |
|---|--------|
| Uw deelnemers kunnen gebruik maken van het gratis pensioenmomentje online | Gratis |
|---|--------|

| | |
|-------------------------------------|-------------------|
| Pensioengesprekken bij u op locatie | Prijs op aanvraag |
|-------------------------------------|-------------------|

