

Zwitserleven Vast Pensioen

Deze productinformatie is geldig voor overeenkomsten met een ingangsdatum vanaf 1 januari 2024.

De werknemer staat op de pensioendatum voor een belangrijke keuze. Op pensioendatum komen de beleggingen beschikbaar en moet hij of zij een definitieve keuze maken voor een vast of variabel pensioeninkomen (of een combinatie daarvan). Meer over vast pensioen leest u hieronder.

Algemeen

Doelgroep

Vast Pensioen (voorheen: Direct Ingaand Pensioen) is geschikt voor (ex-) werknemers die:

- pensioenkapitaal hebben opgebouwd via een pensioenregeling (een premie- of kapitaalovereenkomst) en nu pensioen kopen voor zichzelf en hun eventuele partner.
- een vast en gelijkblijvend pensioeninkomen willen met de mogelijkheid om een vaste stijging in te bouwen
- geen beleggingsrisico willen lopen.
- een product 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 zwitserleven.nl/over-zwitserleven/europese-regels-informatie-duurzaamheid-srlev

Omschrijving

Met opgebouwd pensioenkapitaal onder de Pensioenwet (PW) kan er een Vast Pensioen worden aan gekocht. Het pensioen gaat altijd in op de pensioendatum. De hoogte van het pensioeninkomen staat op ingangsdatum vast. De hoogte van het pensioeninkomen kan niet meer worden aangepast. De hoogte van het pensioeninkomen hoeft niet ieder jaar gelijk te zijn. Er kan voorafgaand aan het einde van de pensioenverzekering (de pensioenrichtdatum) worden gekozen voor een hoger pensioeninkomen aan het begin of een jaarlijkse indexatie. In deze gevallen is het pensioeninkomen niet altijd gelijk.

Soorten pensioen

- Ouderdomspensioen (OP): Levenslang pensioeninkomen op leven gepensioneerd.
- Ouderdomspensioen Tijdelijk (OPT): Tijdelijk pensioeninkomen tot aan AOW-leeftijd of tot pensioendatum. Dit kan ook een tijdelijk hoger pensioen-inkomen zijn na pensioendatum.
- Partnerpensioen (PP): Levenslang pensioeninkomen na overlijden gepensioneerd. Maximaal 70% van pensioeninkomen gepensioneerd.
- Partnerpensioen tijdelijk (PPt): Een tijdelijke pensioeninkomen voor de partner. Dit kan ter overbrugging tot pensioendatum partner.
- Overbruggingspensioen (OVP): Tijdelijke pensioeninkomen voor 65 jaar om het tekort aan AOW aan te vullen.

Minimale koopsom

Afhankelijk van de afkoopgrens kleine pensioenen (zie minimaal pensioeninkomen).

Minimaal pensioeninkomen	Afkoopgrens kleine pensioenen.
Betaalfrequentie	Maand, kwartaal, half jaar, jaar.
Maximale aanvangsleeftijd	AOW-leeftijd + 5 jaar.
Looptijd	Levenslang. Bij prepensioen en overbruggingspensioen is het een tijdelijk pensioeninkomen.
Polisvoorwaarden	F2514.
Geldigheid offerte	28 dagen.

Mogelijkheden

Hoog laag	Een hoger pensioeninkomen aan het begin met een maximum duur van 10 jaar. Het pensioeninkomen mag niet hoger zijn dan 100/75 van het lagere pensioeninkomen. Door het hogere pensioeninkomen is het pensioeninkomen daarna lager dan een gelijkblijvend pensioeninkomen vanaf aanvang.
Indexatie	Het pensioen kan jaarlijks met een vast percentage van 1%, 2% en 3% stijgen. Bij een stijging ligt het eerste pensioen inkomen lager dan bij een gelijkblijvend pensioeninkomen bij aanvang.
Pensioenuitruil	Pensioeninkomen moet voldoen aan de afspraak vastgelegd in het pensioenreglement. Het is mogelijk om te kiezen voor een lager partnerpensioen. Het partnerpensioen kan niet hoger zijn dan 70% van het ouderdomspensioen. Indien er gekozen is voor uitruil van partnerpensioen voor een hoger ouderdomspensioen moet de partner akkoord geven op een lager pensioen dan in het pensioenreglement is beschreven.

Pensioeninkomen

Moment	Op de website van Zwitserleven kunt u zien op welke dag het pensioeninkomen wordt uitgekeerd.
---------------	---

Loonheffing

Het pensioeninkomen is een bruto-inkomen, net zoals het loon. Daarom hebben wij gegevens nodig voor de loonheffing. Met deze gegevens weten wij hoeveel loonbelasting wij moeten inhouden op het pensioeninkomen. De gepensioneerde betaalt over het pensioeninkomen loonbelasting en een bijdrage zorgverzekeringswet. Zwitserleven houdt deze voorheffing in op het pensioeninkomen. De belastingtarieven vanaf de AOW-leeftijd zijn anders dan de percentages die vóór de AOW-leeftijd gelden. Specifieke tarieven staan op www.belastingdienst.nl.

Partnerpensioen

Partnerpensioen na de pensioendatum

Het partnerpensioen is een vast percentage van de hoogte van het ouderdomspensioen. Het partnerpensioen staat vast bij aanvang van het pensioen. Het percentage is maximaal 70% van het ouderdomspensioen. Als de werknemer een lager of geen pensioen voor zijn partner wil, krijgt hij of zij zelf een hoger pensioen. Als er een partner is, zal de partner daar wel toestemming voor moeten geven.

Kosten

Contractuele kosten voor de werkgever

Het Vast Pensioen kent de volgende kosten:

- Kosten voor het opmaken van het contract: € 350,- eenmalig.
- Als het kapitaal niet bij Zwitserleven is opgebouwd zijn de kosten voor het opmaken van een contract onder de € 25.000,-: € 550,- eenmalig.
- Kosten voor het onderhoud van het contract: € 80,- jaarlijkse administratiekosten.

Deze kosten worden bij aanvang van deze verzekering in rekening gebracht en in mindering gebracht op het pensioenkapitaal op de pensioendatum.

Distributiekosten

Als deze verzekering wordt gesloten zonder tussenkomst van een bemiddelaar is de klant distributiekosten verschuldigd. Deze kosten worden eenmalig in mindering gebracht op het eerste pensioeninkomen. De distributiekosten worden jaarlijks bepaald. De kosten staan in het dienstverleningsdocument van Vast Pensioen, die in die situatie door Zwitserleven wordt verstrekt aan de klant en beschikbaar is gesteld op de website.

Overig

Echtscheiding

Zwitserleven brengt geen extra kosten in rekening bij verevening bij echtscheiding nadat het pensioen is ingegaan.

Woonachtig in het buitenland	Er is elk jaar een bewijs van in leven zijn nodig als de klant in het buitenland woont.
Entiteit	Vast Pensioen is een product van de verzekeraar Zwitserleven (handelsnaam van SRLEV N.V.). Als er pensioenkapitaal is opgebouwd bij Zwitserleven PPI N.V. wordt het kapitaal default overgedragen van Zwitserleven PPI naar de verzekeraar Zwitserleven. De gepensioneerde kan er echter te allen tijde voor kiezen om het pensioenkapitaal over te dragen aan een andere pensioenverzekeraar.
Sterftetabel	ZL2018_VastPensioen sekseneutraal voor opgebouwd sekseneutraal pensioenkapitaal. ZL2018_VastPensioen sekseafhankelijk voor opgebouwd sekseafhankelijk pensioenkapitaal.
Distributiestrategie	Een (ex-)werknemer kan zelfstandig of in overleg met een adviseur beslissen waar hij zijn pensioen koopt. Zwitserleven raadt (ex-)werknemers aan zich goed te laten adviseren, eenmaal gemaakte keuzes zijn onomkeerbaar.
Pensioencijfers	Kijk voor een overzicht van pensioencijfers op zwitserleven.nl/zakelijk/werkgever/pensioencijfers .

Bijlage Duurzaamheidskenmerken

De informatie in dit overzicht ziet op de duurzaamheidskenmerken van het Zwitserleven Vast Pensioen. Op basis van deze informatie kan een werknemer bepalen of het product past bij zijn duurzaamheidsdoelstellingen en/of -voorkeuren. Voor dit product beheert Zwitserleven de beleggingen zelf. De mate van duurzaamheid van dit product wordt bepaald door het beleggingsbeleid dat Zwitserleven toepast op haar eigen beleggingen. Dit is het beleid voor verantwoord ondernemen en het Duurzaamheidsraamwerk van Athora Netherlands N.V.

Kwalificatie op grond van Europese wet- en regelgeving (SFDR)

Dit product promoot ecologische en/of sociale kenmerken (ES-kenmerken). Dit product heeft geen duurzame doelstelling.

Minimum aandeel van onderliggende beleggingen te kwalificeren als duurzame belegging in de zin van de SFDR

Dit product hanteert geen minimum aandeel voor duurzame beleggingen in de zin van de SFDR.

Minimum aandeel van onderliggende beleggingen in lijn met de Taxonomie Verordening

Dit product hanteert geen minimum aandeel in beleggingen die in lijn zijn met de Taxonomie Verordening.

Wordt er bij beleggingsbeslissingen rekening gehouden met ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

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.

Duurzaamheidskenmerken van dit product

Dit financiële product promoot de volgende ecologische en sociale kenmerken:

- Klimaatmitigatie en adaptatie: netto geen uitstoot van broeikassen in uiterlijk 2050 in overeenstemming met de Overeenkomst van Parijs, met tussentijdse doelstellingen voor een reductie van 50% van de uitstoot van broeikasgassen tegen 2030 en 75% tegen 2040 in vergelijking met 2020.
- Biodiversiteit en ecosystemen: volledig herstel van de natuur in 2050 in lijn met de Overeenkomst van Kunming-Montreal.
- Mensenrechten en leefbaar loon: het waarborgen van de naleving van fundamentele mensenrechten conform de beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten (UNGPs) en de betaling van een leefbaar loon.

Meer informatie

Meer duurzaamheidsinformatie vindt u op zwitserleven.nl/over-zwitserleven/europese-regels-informatie-duurzaamheid-srlev.