

Zwitserleven i-Pensioen Middelloon

Naam van het product

Zwitserleven i-Pensioen Middelloon.

Omschrijving van het product

Dit product biedt een pensioen met gegarandeerde uitkeringen op basis van salaris en dienstjaren voor een collectieve pensioenregeling.

Doel van het product

Een gegarandeerd pensioen voor later opbouwen, het risico van overlijden verzekeren en de mogelijkheid bieden om het risico van arbeidsongeschiktheid mee te verzekeren.

Samenvatting

Het Zwitserleven i-Pensioen Middelloon is geschikt voor werkgevers die:

- Hun werknemers zekerheid willen bieden over de hoogte van hun ouderdoms-, partner- en wezenpensioen uitkering(en).
- Accepteren dat de pensioenlasten afhankelijk zijn van de toename van de leeftijd en van de rentestand via de RendementsCorrectie. De lasten zullen dus variëren.
- De keuze willen om een nabestaanden-overbruggingspensioen (NOVP) en een arbeidsongeschiktheidspensioen (AOP) mee te verzekeren en/of de keuze willen kunnen bieden aan hun werknemers om een NOVP mee te verzekeren.
- Niet onder de verplichtstelling van een bedrijfstak-pensioenfondsen vallen.
- Een pensioenregeling bij een verzekeraar willen zonder de kortingsmogelijkheid zoals van een pensioenfonds.

Welke behoefte vervult Zwitserleven i-Pensioen Middelloon?

De werkgever heeft met zijn werknemers afgesproken dat hij een pensioen toezegt. Zwitserleven i-Pensioen Middelloon voorziet in de behoefte van de werkgever om zijn werknemers een pensioen toe te zeggen. Zwitserleven biedt vervolgens werknemers de mogelijkheid om een pensioen op te bouwen. De werkgever biedt daarmee zijn werknemers de gewenste zekerheid over hun pensioen. En heeft de mogelijkheden om de pensioenregeling zo passend mogelijk te maken. Een overzicht van de kenmerken van Zwitserleven i-Pensioen Middelloon staat op de productkaart.

Keuzes voor werkgevers

Zwitserleven i-Pensioen Middelloon is geschikt voor werkgevers die mede zelf de pensioenregeling willen vaststellen. De werkgever heeft daarbij de volgende keuzes.

- **Nabestaandenpensioen op opbouw- of op risicobasis?**
 - Nabestaandenpensioen op opbouwbasis is bestemd voor de werkgever die voor en na uitdiensttreding of pensionering de dekking bij overlijden gehandhaafd wil hebben.
 - Nabestaandenpensioen op risicobasis is bestemd voor de werkgever die de hoogte van de dekkingen in de pensioenregeling wil handhaven maar lagere kosten wenst.
- **Verplicht / vrijwillig Nabestaanden-overbruggingspensioen (NOVP)?**
 - Vrijwillig NOVP is bestemd voor de werkgever die werknemers in zijn bedrijf heeft met een partner die geen of een laag eigen inkomen heeft en niet voor een ANW uitkering in aanmerking komt. Een werkgever wil wel een extra overlijdensdekking faciliteren maar geen financiële bijdrage leveren.
 - Verplicht NOVP is bestemd voor de werkgever die veel werknemers in zijn bedrijf heeft met een partner die geen of een laag eigen inkomen heeft en niet voor een ANW uitkering in aanmerking komt. Of de werkgever die niet bekend is met eventuele partners en zorgplicht zo belangrijk vindt dat hij de premie betaalt.
- **Verplicht arbeidsongeschiktheidspensioen (AOP)?**

Bestemd voor de werkgever die wil dat bij arbeidsongeschiktheid een aanvulling op de wettelijke WIA-uitkering van de overheid wordt uitbetaald.
- **Wel of geen 'Budgetcontrole'?**

Bestemd voor de werkgever die geen budget overschrijding wenst. En met zijn werknemers de gevolgen goed afstemt. Zodat helder is dat bij overschrijding van het budget de toekomstige pensioenopbouw wordt verlaagd. Budgetcontrole is mogelijk vanaf 10 werknemers.
- **RendementsCorrectie Vast of Variabel?**
 - Variabel is bestemd voor de werkgever die zijn pensioenlasten wil laten meebewegen met de marktrente. En een daling van de rente kan opvangen

- Vast is een alternatief voor een werkgever die de voorkeur geeft aan een stabielere premie. Of denkt dat de markttrente daalt in de toekomst.
- **Wel of geen premieopslag voor toeslagen?**
Bestemd voor de werkgever die het inflatierisico van zijn werknemers wil beperken. Via een opslag op de premie bestaat de mogelijkheid om te reserveren voor toeslagverlening voor de werknemer.

Keuzes voor werknemers

De werknemer kan kiezen uit de volgende mogelijkheden, mede afhankelijk van de keuzes die de werkgever maakt:

- Gebruik maken van de flexibele keuzes op de pensioendatum
- Deelnemen aan de regeling voor nabestaanden-overbruggingspensioen

Voor wie is Zwitserleven i-Pensioen Middeloon minder of niet geschikt?

Zwitserleven i-Pensioen Middeloon is minder of niet geschikt voor werkgevers die:

- Directeur – Grootaandeelhouder (DGA) zijn en zichzelf ook willen verzekeren (hiervoor biedt ons DGA product een oplossing).
- Onder de verplichtstelling van een bedrijfstakpensioenfonds vallen.
- In de cao bepalingen hebben staan die niet passen in dit product.
- Geen balansgevolgen willen door de pensioenregeling (hiervoor kan de optie 'budgetcontrole een oplossing bieden, overleg hiervoor met de accountant van de werkgever).
- Een pensioenregeling willen waarin de deelnemers beleggen met het pensioengeld (hiervoor biedt ons product het Zwitserleven Exclusief Pensioen of Zwitserleven NuPensioen een oplossing).

Distributiestrategie

Het Zwitserleven i-Pensioen Middeloon is een complex product en vereist advies. Een werkgever moet zich daarom goed laten adviseren over de aankoop van het Zwitserleven i-Pensioen Middeloon. Zwitserleven werkt hiervoor samen met professionele, onafhankelijke adviseurs, die kunnen beoordelen in hoeverre het Zwitserleven i-Pensioen Middeloon passend is voor de werkgever en zijn werknemers. Wanneer de adviseur het Zwitserleven i-Pensioen Middeloon buiten de, op deze productkaart, aangegeven doelgroep adviseert, kan hij onderbouwen dat dit product toch passend is voor de werkgever en zijn werknemers.

Informatie over Zwitserleven i-Pensioen Middeloon

Kijk voor informatie over het Zwitserleven i-Pensioen Middeloon op de productkaart. Die is te vinden op zwitserleven.nl/adviseur/pensioenproducten/i-pensioen.