

Zwitserleven Exclusief Pensioen

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

Het **Zwitserleven Exclusief Pensioen** is een collectieve pensioenregeling voor werknemers op basis van een beschikbare premie. 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. De werkgever stelt de kaders van de pensioenregeling vast op basis van de pensioenovereenkomst, zoals de hoogte van de beschikbare premie, risicodekkingen en de eigen bijdrage van de deelnemer.

Een werkgever kan, als hij kiest voor een premie-uitkeringsovereenkomst, zijn werknemers de mogelijkheid bieden om te kiezen voor PensioenZekerheid. Bij PensioenZekerheid kan vanaf 15 jaar voor de AOW-datum, iedere maand een deel van de beleggingen worden onttrokken of (een deel van) de premie worden gebruikt voor de koop van uitgestelde pensioenen bij Zwitserleven. Zo heeft de deelnemer voor zijn pensioendatum al zekerheid over het pensioen.

Algemeen

Doelgroep

Zwitserleven Exclusief Pensioen is geschikt voor werkgevers die:

- een pensioenregeling met budgetteerbare kosten willen hebben;
- individuele mogelijkheden willen bieden aan hun werknemers, zoals aanvullende verzekeringen, beleggingskeuzes en PensioenAanvullen;
- niet onder de verplichtstelling van een bedrijfstakpensioenfonds vallen.
- 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 [zwitserleven.nl/beleggingsbeleid](https://www.zwitserleven.nl/beleggingsbeleid).

Soort pensioenregeling

Flexibele premieovereenkomst of premie-uitkeringsovereenkomst.

Beleggingspremie

- Gelijkblijvend premiepercentage voor alle deelnemers, maximaal 30% van de pensioengrondslag.
- Indien een compensatieregeling deel uitmaakt van de regeling mag het maximale premiepercentage tot 1 januari 2037 verhoogd worden met 3%-punt.
- Indien gebruik gemaakt wordt van het overgangsrecht (Wet toekomst pensioenen, artikel 220e Pensioenwet) kan een premiestaffel worden gehanteerd, die maximaal gelijk is aan de premiestaffel van artikel 38r Wet op de loonbelasting 1964.

Minimumpremie

De beschikbare premie bedraagt minimaal 4% van de pensioengrondslag

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 een factuur bij de werkgever in rekening gebracht (op verzoek: via automatische incasso).
Contractduur	5 jaar.

Dekkingen

Ouderdoms- en partnerpensioen ná de pensioendatum

Op de pensioendatum wordt het aanwezige pensioenkapitaal gebruikt voor de koop van een levenslang ouderdomspensioen en eventueel een levenslang partnerpensioen. De deelnemer kan kiezen voor een vaste pensioenuitkering, een variabele pensioenuitkering of een combinatie hiervan.

Partner- en wezenpensioen vóór de pensioendatum

- De werkgever bepaalt of partner en wezenpensioen verplicht of vrijwillig zijn. Als de dekkingen vrijwillig zijn, dan is de premie volledig voor rekening van de deelnemer.
 - Als het partner en wezenpensioen verplicht zijn, worden het partner en wezenpensioen op basis van onbepaalde partner verzekerd. Het gebruikte tarief is dan sekseafhankelijk.
 - Als het partner en wezenpensioen vrijwillig zijn, worden het partner en wezenpensioen op basis van bepaalde partner verzekerd. Het gebruikte tarief is dan sekseneutraal.
- 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 minimaal 5% en maximaal 50% van het pensioengevend loon van de deelnemer. Kiest de werkgever voor een lager percentage? Dan kan de deelnemer het percentage aanvullen tot het maximum voor eigen rekening als sprake is van een nieuwe deelname, aanvang partnerschap of geboorte kind. Een verhoging naast deze 3 situaties betekent een maximale verhoging van 12,5% van het pensioengevend loon.
- De hoogte van het wezenpensioen is minimaal 1% en maximaal 20% van het pensioengevend loon van de deelnemer. Kiest de werkgever voor een lager percentage? Dan kan de deelnemer het percentage aanvullen tot het maximum voor eigen rekening als sprake is van een nieuwe deelname, aanvang partnerschap of geboorte kind. Een verhoging naast deze 3 situaties betekent een maximale verhoging van 12,5% van het pensioengevend loon.
- 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%.

Nabestaanden- overbruggingspensioen (NOVP)

- Bij einde deelname aan de regeling eventueel gevolgd door een periode van verplichte voortzetting, is het mogelijk om het partnerpensioen vrijwillig (gedeeltelijk) voort te zetten. Hiervoor wordt dan maandelijks een risicopremie onttrokken aan de beleggingswaarde.
- De werkgever bepaalt of het NOVP verplicht of vrijwillig is. Als de dekking vrijwillig is, is de premie volledig voor rekening van de deelnemer.
- De verzekeringspremie wordt boven op de pensioenpremie bij de werkgever in rekening gebracht.
 - Als de dekking verplicht is, wordt het NOVP op basis van onbepaalde partner verzekerd. Het gebruikte tarief is dan sekseafhankelijk.
 - Als de dekking vrijwillig is, wordt het NOVP op basis van bepaalde partner verzekerd. Het gebruikte tarief is dan sekseneutraal.
- De werkgever kan kiezen uit:
 - 87,5% van 8/7 ANW-uitkering (€ 19.080,24 in 2024).
 - 100% van 8/7 ANW-uitkering (€ 21.805,99 in 2024).
 - een percentage van 2% tot 100% van 8/7e van de ANW-uitkering.
 - een verzekerd bedrag van € 10.000,-.
- Het NOVP kan gelijkblijvend worden verzekerd, of met een jaarlijkse stijging na ingang van 1% of 2%. Bij 2% stijging geldt een maximaal verzekerd bedrag van 87,5% van 8/7 ANW-uitkering (€ 19.080,24 in 2024). Hogere bedragen met maximaal 1% stijging na ingang.
- De dekking van het NOVP eindigt uiterlijk op de pensioendatum van de deelnemer.
- De uitkering van het NOVP eindigt op de AOW-ingangsdatum van de partner van de deelnemer.
- Bij einde deelname aan de regeling eventueel gevolgd door een periode van verplichte voortzetting, is het mogelijk om het NOVP vrijwillig (gedeeltelijk) voort te zetten. Hiervoor wordt dan maandelijks een risicopremie onttrokken aan de beleggingswaarde.

Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

- Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid 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 %

Arbeidsongeschiktheids- pensioen (AOP)

- Als de werkgever ervoor kiest om arbeidsongeschiktheidspensioen te verzekeren, is het voor de deelnemers een verplichte dekking.
- De beoordeling van de arbeidsongeschiktheid vindt plaats op basis van gangbare arbeid, volgens het 6-klassensysteem (WIA-volgend). De mate van arbeidsongeschiktheid wordt door het UWV vastgesteld.
- De hoogte van het arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt 70% boven de WIA-loongrens en/of 10 of 20% onder de WIA-loongrens. Het maximale arbeidsongeschiktheidspensioen boven de WIA-loongrens is € 150.000,-
- Het arbeidsongeschiktheidspensioen kan gelijkblijvend worden verzekerd, of met een jaarlijkse stijging na ingang van 1%, 2% of 3%.

PensioenAanvullen

- De werkgever bepaalt of de deelnemers het pensioen mogen aanvullen (PensioenAanvullen).
- PensioenAanvullen kan met maandelijkse premies of met eenmalige stortingen.
- De werkgever bepaalt of PVA kan worden meeverzekerd bij PensioenAanvullen.
- Voor de PVA-opslag geldt een leeftijdsafhankelijke tarieftabel. Meer informatie staat in het document 'Technische grondslagen'.
- Kiest een deelnemer voor de ZekerheidZwitch? Dan geldt de ZekerheidZwitch automatisch ook voor het kapitaal dat wordt opgebouwd met PensioenAanvullen.

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.

HorizonBeleggen

Een deelnemer belegt volgens HorizonBeleggen. De deelnemer hoeft niet zelf de mix van beleggingen te kiezen. Zwitserleven is verantwoordelijk voor de risicoafbouw (ook wel prudent beleggen). Zwitserleven belegt bij HorizonBeleggen minder risicovol naarmate de pensioenrichtdatum dichterbij komt. HorizonBeleggen sluit aan bij het kopen van een vaste uitkering op de pensioendatum.

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.

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, we bijsturen als het gewicht van dit fonds 7,5% meer of minder is geworden. Bij HorizonBeleggen kan er 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.

ZekerheidZwitch

Met de ZekerheidZwitch kunnen (gewezen) deelnemers ervoor kiezen om op het moment dat de risicoafbouw in de lifecycle start een vast pensioen aan te kopen. Er wordt vanaf dat moment tot de pensioendatum elke maand een nieuw stuk vast ouderdoms- en partnerpensioen na de pensioendatum ingekocht (onbepaald systeem). Het percentage van de beleggingswaarde dat wordt gebruikt voor het aankopen van vaste pensioenen hangt af van het beleggerprofiel van de deelnemer. Hierdoor heeft de deelnemer meer zekerheid over de hoogte van het pensioen naarmate de pensioendatum dichterbij komt. Meer informatie over de ZekerheidZwitch vind u op zwitserleven.nl/zekerheidzwitch.

Vorbereiden op Variabel Pensioen

De beleggingsmix van ProfielBeleggen sluit aan op een keuze voor een variabele of vaste pensioenuitkering of een combinatie daarvan. De (gewezen) deelnemer kan vanaf het moment dat de risicoafbouw 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.

Keuzemomenten voor de deelnemer

Er zijn twee belangrijke keuzemomenten voor de deelnemer:

- Voor de start van de risicoafbouw in de lifecycle krijgt de deelnemer de keuze of de deelnemer wil afbouwen volgens de lifecycle voor een vaste pensioenuitkering of volgens een lifecycle voor een variabele pensioenuitkering. Hiermee biedt Zwitserleven de keuze aan de deelnemer om zich voor te bereiden op een vast of een variabel pensioen. De deelnemer heeft de vrijheid om deze keuze ook later te maken of te herzien.
- De deelnemer maakt op de pensioendatum een definitieve keuze voor een vaste of variabele pensioenuitkering.

Variabel Pensioen bij Zwitserleven

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 zwitserleven.nl/variabelpensioen.

Administratiekosten

Administratiekosten werkgever

De administratiekosten zijn afhankelijk van de totale beleggingspremie per jaar (exclusief risicopremies) en worden maandelijks in rekening gebracht. De administratiekosten worden elk jaar op de peildatum bepaald. De werkgever betaalt de administratiekosten 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 maandelijks administratiekosten per deelnemer zijn (2024):

Premievolume op de peildatum

Vanaf	Tot	Kosten per deelnemer incl. PensioenAanvullen
-	€ 21.000,-	€ 10,39
€ 21.000,-	€ 42.000,-	€ 9,98
€ 42.000,-	€ 85.000,-	€ 9,42
€ 85.000,-	€ 210.000,-	€ 8,39
€ 210.000,-	€ 425.000,-	€ 7,35
€ 425.000,-	€ 640.000,-	€ 6,83
€ 640.000,-	-	€ 6,02

Prijs op maat

Bij een premievolume (beschikbare premie en risicopremies, exclusief administratiekosten) van meer dan €150.000,- maken we graag een offerte op maat. Uw accountmanager regelt dit graag voor u.

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). Voor transacties worden in- en uitstapkosten in de koers verwerkt. De informatie over de fondsen en de fondskosten is opgenomen in het Essentiële Informatiedocument en de Prospectus van het fonds (zie zwitserleven.nl/fondsen)

Switchkosten

Er zijn geen administratiekosten voor het verwerken van een switch.

Overige kosten

Echtscheiding	Er zijn geen kosten voor het verwerken van een echtscheiding.
Waardeoverdracht	<ul style="list-style-type: none">▪ Er zijn geen kosten voor een individuele waardeoverdracht.▪ Er zijn geen kosten voor een inkomende collectieve waardeoverdracht▪ Bij een uitgaande collectieve waardeoverdracht brengen we de kosten in twee delen in rekening:<ol style="list-style-type: none">1. Voor het berekenen van de offerte zijn de kosten: Aantal polissen in de opgave x € 36,64 (2024).<ul style="list-style-type: none">◦ Minimaal € 366◦ Maximaal € 3.664 (2024).2. Voor het verwerken in de administratie: Aantal over te dragen polissen x € 14,66 (2024). <p>Kijk voor meer informatie op zwitserleven.nl/diensten.</p>
Uurtarief	<p>Wij spreken van tevoren af welke werkzaamheden we doen en wat de werkgever hiervoor betaalt. Als we niets hebben afgesproken, betaalt de werkgever € 146,57 (2024) per uur. Het uurtarief indexeren we jaarlijks. Basis voor de indexering is de gemiddelde stijging van het consumentenprijsindexcijfer en het indexcijfer van de CAO lonen.</p> <p>Kijk voor meer informatie op zwitserleven.nl/diensten.</p>

Technische grondslagen

Overlevingstabel	<p>Sekseafhankelijk:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Deelnemer: ZL 2022 sekseafhankelijk voor mannen/vrouwen▪ Partner: ZL 2022 sekseafhankelijk voor mannen/vrouwen. <p>Sekseneutraal:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Deelnemer: ZL 2022 sekseneutraal voor de deelnemer▪ Partner: ZL 2022 sekseneutraal voor de partner.
Leeftijdscorrectie bij leven	Deelnemer: Leeftijdscorrectie -3 jaar.
Leeftijdscorrectie bij overlijden	<p>Verplichte dekkingen (onbepaalde partner, sekseafhankelijk tarief):</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Deelnemer: Leeftijdscorrectie 0 jaar.▪ Partner: Leeftijdscorrectie -1 jaar.▪ Vrouw t.o.v. Man: Fictief leeftijdsverschil -2 jaar (we veronderstellen, voor verzekeringen van partnerpensioenen, dat een man 2 jaar ouder is dan een vrouw. Dit geldt zowel wanneer de man hoofdverzekerde is, als wanneer de vrouw hoofdverzekerde is.

Vrijwillige dekkingen (bepaalde partner, sekseneutraal tarief):

- Deelnemer: Leeftijdscorrectie +1 jaar
- Partner: Leeftijdscorrectie -1 jaar.
- 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).

Rente	Voor de vaststelling van de premie voor het partner-, en wezenpensioen geldt een gegarandeerde rekenrente van 2,5%. De premie wordt gecorrigeerd met de RendementsCorrectie. De RendementsCorrectie is afhankelijk van de marktrente (20-jaars Euro Swap-bidrente).
Solvabiliteit	2,0% opslag.
Excassokosten	1.5% opslag.
Opslag verplichte voortzetting	Vanwege de verplichte voortzetting wordt de risicopremie verhoogd met een opslag van 2,5%.
Martkrente	Euribor bidrente swapcurve +0,20%.

Uitgesteld pensioen

ZekerheidZwitch Overlevingstabel	ZL 2016 uitgesteld pensioen (UP) voor de deelnemer.
---	---

Overig

Distributiestrategie	Zwitserleven Exclusief Pensioen is een complex product en vereist advies. Een werkgever moet zich daarom goed laten adviseren of Zwitserleven Exclusief Pensioen de best passende keuze is. Zwitserleven werkt hiervoor samen met professionele, onafhankelijke adviseurs. Zij kunnen beoordelen of Zwitserleven Exclusief Pensioen past bij de werkgever en zijn werknemers. 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.
Pensioencijfers	Kijk voor een overzicht van pensioencijfers op zwitserleven.nl/pensioencijfers .

*Deze productkaart is uitsluitend informatief. 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 Zwitserleven Exclusief Pensioen. 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.

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 de belangrijkste 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

Op dit product is een duurzaamheidsbeleid van toepassing. Daarover leest u meer op [zwitserleven.nl/duurzaamheidsinformatie](https://www.zwitserleven.nl/duurzaamheidsinformatie).

De Zwitserlevenfondsen in dit product promoten de volgende ecologische kenmerken:

- Beperking van en aanpassing aan klimaatverandering: een netto-nul uitstoot van broeikasgassen bereiken in overeenstemming met de Overeenkomst van Parijs.
- Bescherming en herstel van biodiversiteit en ecosystemen: niet bijdragen aan ontbossing.
- Duurzaam gebruik en bescherming van watervoorraden: bereiken waterneutraliteit.
- Preventie en bestrijding van vervuiling: niet bijdragen aan productie met afval.

De Zwitserlevenfondsen in dit product promoten de volgende sociale kenmerken:

- Bevordering van goede leefomstandigheden: bijdragen aan de leefomstandigheden van gemeenschappen.
- Bevordering van goede werkomstandigheden: bijdragen aan het welzijn van medewerkers en zo veel mogelijk beheersen van sociaal onrecht en ongelijkheid.

Meer informatie

Voor meer duurzaamheidsinformatie kijkt u op zwitserleven.nl/duurzaamheidsinformatie. Hier vindt u ook onze Duurzaamheidsrapportages.