

Doelgroepomschrijving

Direct Ingaand Pensioen

Naam van het product

Direct Ingaand Pensioen.

Omschrijving van het product

Dit product is een vaste pensioenuitkering.

Doel van het product

Het kopen van een levenslang ouderdoms- en eventueel partnerpensioen in de vorm van een gegarandeerde pensioenuitkering.

Samenvatting

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

- pensioen hebben opgebouwd via een pensioenregeling en nu pensioen kopen voor zichzelf en hun eventuele partner.
- een vast en gelijkblijvend pensioen willen.
- geen beleggingsrisico willen lopen.

Welke behoefte vervult Direct Ingaand Pensioen?

De (ex-)werknemer die met pensioen gaat moet het opgebouwde kapitaal omzetten in een ouderdoms- en eventueel partnerpensioen. De (ex-)werknemer heeft hierbij een aantal mogelijkheden.

Mogelijkheden voor de (ex-)werknemer

- Ouderdomspensioen en evt. partnerpensioen.
- Ruilen van het partnerpensioen voor een hoger ouderdomspensioen.
- Een gelijkblijvende uitkering, een hoog-laag-uitkering of een geïndexeerde uitkering.

De (ex-)werknemer kan ook kiezen voor een variabele pensioenuitkering na de pensioendatum en (een deel van) het pensioenkapitaal gebruiken om een Direct Ingaand Variabel Pensioen te kopen.

Voor wie is Direct Ingaand Pensioen minder of niet geschikt?

Direct Ingaand Pensioen is minder of niet geschikt voor:

- (ex-)werknemers die geen pensioenkapitaal hebben opgebouwd via een pensioenregeling voor (ex) werknemers;
- De directeur groot aandeelhouder (DGA) die niet onder de Pensioenwet valt.
- ZZP'ers;
- (ex-)werknemers met een pensioen bij een pensioenfonds;
- (ex-)werknemers die uitgesloten zijn volgens de cao waaronder zij vallen;
- (ex-)werknemers die bereid zijn beleggingsrisico te lopen door de aankoop van een Direct Ingaand Pensioen uit te stellen of door aankoop van een Direct Ingaand Variabel Pensioen.

Distributiestrategie

Een (ex-)werknemer kan zelfstandig of in overleg met een adviseur beslissen waar hij zijn pensioen koopt en of dit een Direct Ingaand Pensioen of een Direct Ingaand Variabel Pensioen is. Zwitserleven raadt (ex-)werknemers aan zich goed te laten adviseren, eenmaal gemaakte keuzes zijn onomkeerbaar.

Informatie over Direct Ingaand Pensioen

Kijk voor meer informatie over Direct Ingaand Pensioen op zwitserleven.nl/adviseur.