

Is een keuze tussen vast of variabel pensioen nodig?

**Wat is het best passende pensioen?
En welke rol kan de adviseur spelen
om dat te bepalen?**

Agenda

- 18-8 jaar voor pensioendatum: **Voorsorteren op Variabel**
- 6 mnd-6 wkn voor pensioendatum: **Keuze Vast of Variabel**
- 6 wkn-pensioendatum: **Hoe werkt Variabel Pensioen?**
- Casus: **De adviseur geeft kleur!**

**Beleggen en
beleggingskeuzes zijn
steeds belangrijker,
maar..**



Een gevoel dat we delen.

Voorsorteren op variabel

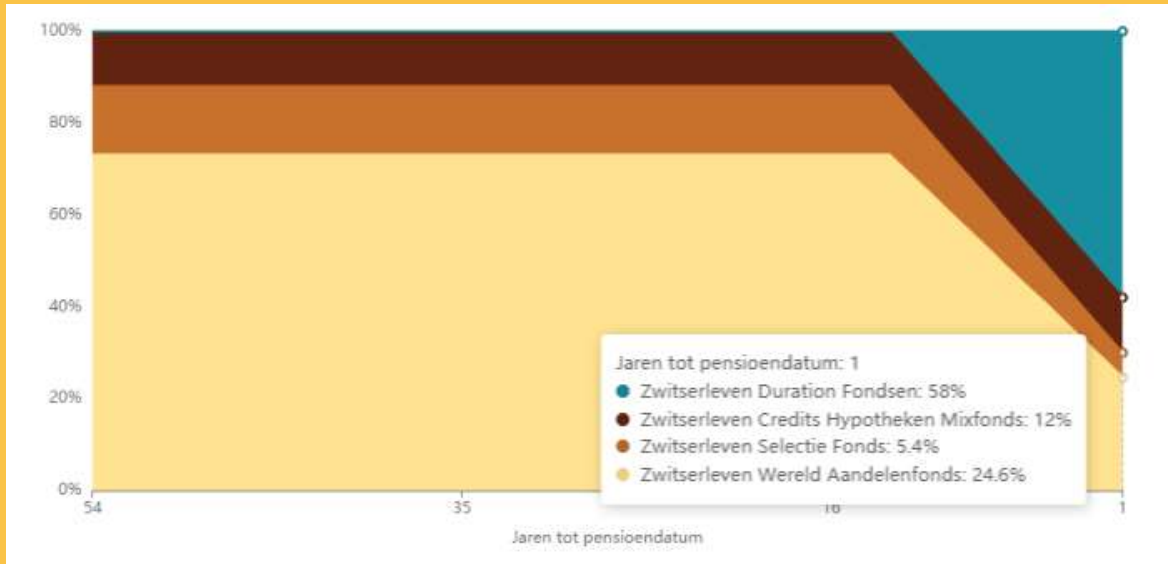
Oftewel “voorbereiden op doorbeleggen”.
Is een naadloze aansluiting essentieel?

Opbouwfase:

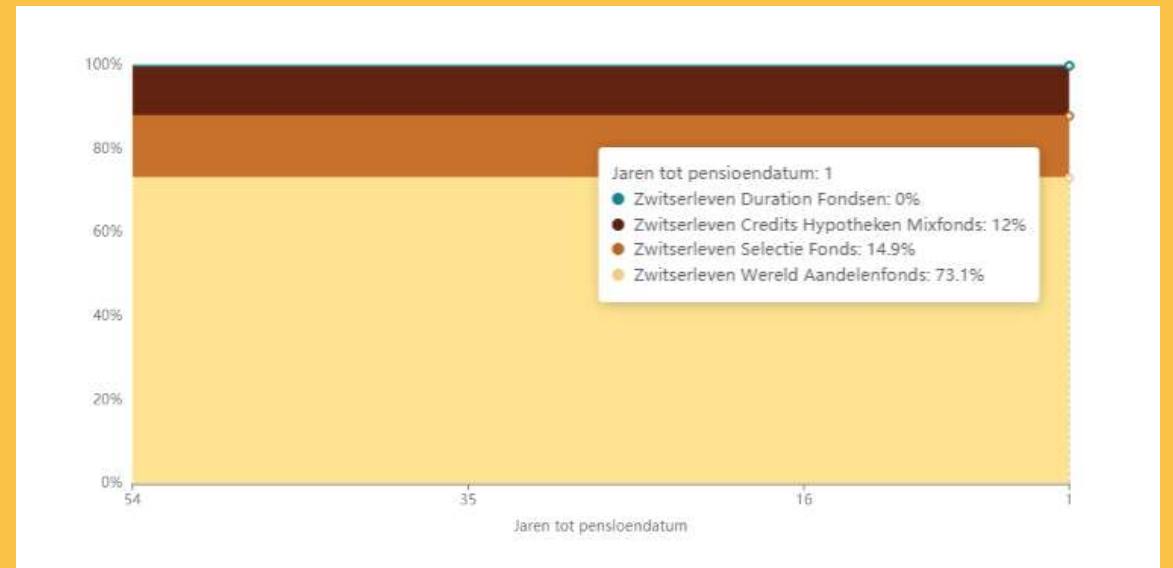
- 01.** De opbouwfase biedt meerdere opties om voor te bereiden.
- 02.** Begin “glijpad” is concreet punt om richting te kiezen.
- 03.** Hoe hoger het “% voorbereiden”, hoe hoger het marktrisico, maar vooral ook, hoe hoger het renterisico.

Grafisch - Opbouwfase

Zwitserleven



Neutrale lifecycle zonder “voorbereiden op doorbeleggen”.



Neutrale lifecycle met 100% “voorbereiden op doorbeleggen”.

Voorsorteren op variabel

Oftewel “voorbereiden op doorbeleggen”.
Is een naadloze aansluiting essentieel?

Variabel Pensioen:

De beleggingsmix is als volgt;

- 15 % ZL Credits Hypothekenmixfonds
- 50 % ZL Wereld Aandelenfonds
- 35% ZL Selectie Fonds

Conclusie

- 01.** Naadloze aansluiting is niet essentieel.
- 02.** Maar richting kiezen kan risico's wel verkleinen.
- 03.** Op pensioendatum altijd check of Variabel Pensioen wel kan.



Is een keuze tussen vast of variabel pensioen nodig?

**Nee, want Zwitserleven Variabel
Pensioen is een combinatie van vast
en variabel pensioen!**

Uit klantonderzoek blijkt dat klanten het lastig vinden om het Variabel Pensioen zonder hulp te begrijpen.

Wij bieden daarom ons product altijd aan via een adviseur, zodat hij/zij klanten kan begeleiden de meest passende variant te kiezen.

Alleen via adviseur

Pensioenbouwer kiest een combinatie die past bij financiële situatie en risicobereidheid.

Iedere verhouding vast / variabel is mogelijk

Vanaf 82 jaar, inkoop vast pensioen per maand gedurende 10 jaar

Vanaf 92 jaar is het pensioen 100% vast

Tegen het tarief van het vast pensioen op het moment van omzetting.

Automatische afbouw risico vanaf 82 jaar

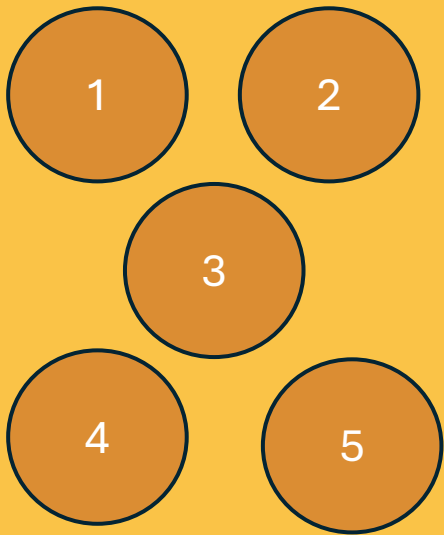
Casus

Met pensioen!

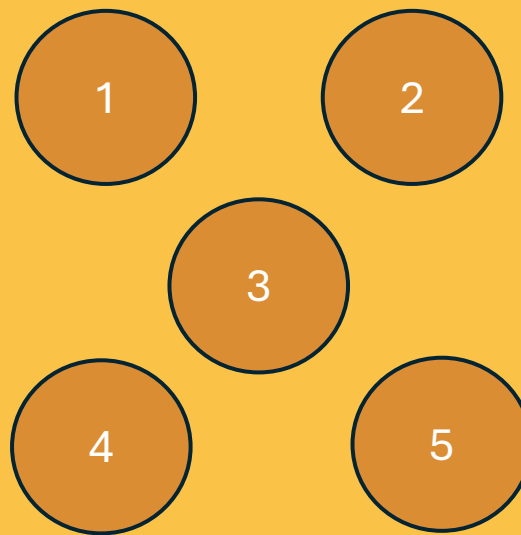
Don gaat met pensioen! Help hem om de juiste keuze te maken en bepaal de verhouding vast/variabel die het beste past.



Casus Timers



Don stelt zich voor.
(5 minuten)



Analyse &
Vorbereiden vragen.
(5 minuten)



Specifieke vragen aan
Don.
(3 minuten)

“

En de winnaar is..

“

Dank voor jullie
aandacht!



Zwitsersleven



Meer informatie

Zwitserleven Variabel Pensioen

- [Zwitserleven Variabel Pensioen](#)
- [Zwitserleven Variabel Pensioen - informatie voor adviseurs](#)

En de winnaar is...

Zwitsersleven

Klaver		Ruiten		Schoppen	
Aanpak	8	Aanpak	8	Aanpak	
Juiste vragen	7	Juiste vragen	8	Juiste vragen	
Creativiteit	8	Creativiteit	9	Creativiteit	
Advies	7	Advies	7	Advies	
Gemiddeld	7,5	Gemiddeld	8	Gemiddeld	

Een gevoel dat we delen.