

Technische en bedrijfseconomische grondslagen

Zwitserleven i-Pensioen
Middelloon/Eindloon met RendementsCorrectie
Voor nieuwe uitvoeringsovereenkomsten en verlengingen
Geldend vanaf 1 juli 2023

Technische grondslagen

Ouderdoms-, partner- en wezenpensioen

Sterftetafel:	ZL 2018
Partnerfrequentie:	ZL 2018 met partnerfrequentie 1 op pensioenrichtleeftijd (= uitruikbaar partnerpensioen)
Technische rente:	2,5% rekenrente

Leeftijdsbepaling

De leeftijd van de deelnemer wordt in jaren en maanden nauwkeurig bepaald, met uitzondering van het arbeidsongeschiktheidspensioen. De pensioenrichtleeftijd volgens het pensioenreglement verminderen we met het aantal jaren en volle maanden, gelegen tussen de berekeningsdatum en de pensioenrichtdatum.

Voor de vaststelling van de premie van het arbeidsongeschiktheidspensioen bepalen we de leeftijd afgerond op hele jaren naar beneden.

Leeftijdscorrecties

Ouderdomspensioen voor en na pensioenrichtleeftijd:

- Mannen geen correctie
- Vrouwen geen correctie

Partnerpensioen voor en na pensioenrichtleeftijd:

- Hoofdverzekerde man geen correctie
- Partner correctie van -1 jaar
- Hoofdverzekerde vrouw geen correctie
- Partner correctie van -1 jaar

Leeftijdsverschil hoofdverzekerde met partner

We veronderstellen, voor verzekeringen van partnerpensioen (systeem onbepaalde partner), dat de man 2 jaar ouder is dan zijn partner en de vrouw 2 jaar jonger is dan haar partner.

Premie wezenpensioen

De jaarpremie voor verzekering van het aanvullend wezenpensioen bij het ouderdomspensioen (systeem onbepaalde partner) is afhankelijk van de eindleeftijd:

Pensioen-richtleeftijd	Eindleeftijd 18 jaar	Eindleeftijd 21 jaar
65 jaar	€ 93,745	€ 143,265
67 jaar	€ 93,745	€ 143,265
68 jaar	€ 93,745	€ 143,265

Netto premie per € 10.000,- gelijkblijvend pensioen (exclusief de kostenopslagen zoals vermeld bij punt 2 van de Bedrijfseconomische grondslagen)

Voor studerende kinderen tot eindleeftijd studiefinanciering, maar uiterlijk tot de eindleeftijd van 27 jaar.
Invalide kinderen krijgen het wezenpensioen (geheel of gedeeltelijk) doorbetaald zolang het kind (volledig of gedeeltelijk) arbeidsongeschikt is, maar uiterlijk tot de eindleeftijd van 27 jaar.
Verdubbeling vindt plaats na het overlijden van de rechthebbende op partnerpensioen.

Uitkeringswijze

De pensioenen betalen we maandelijks uit aan het einde van de maand. Tot de einddatum van de verzekering, of tot en met het einde van de maand van overlijden. Hiertoe is een opslag van 0,25% gelegd op het netto tarief dat ten grondslag ligt aan het ouderdomspensioen.

Het uit te keren partnerpensioen gaat, bij overlijden van de verzekerde voor de pensioenrichtleeftijd, in op de dag van overlijden van de verzekerde. Hiertoe is een opslag van 1% gelegd op het netto tarief dat ten grondslag ligt aan het partnerpensioen. Bij overlijden van de verzekerde na de pensioenrichtleeftijd gaat het partnerpensioen in op de eerste van de maand na dat overlijden.

Bedrijfseconomische grondslagen

1. Financiering

Comingservice aanspraken worden gefinancierd door jaarlijkse successieve koopsommen.

Backservice aanspraken worden gefinancierd door eenmalige koopsommen.

Voor nog niet ingekochte delen van het partner- en wezenpensioen brengen we eenjarige risicopremies in rekening.

Maandbetaling via een extra opslag is mogelijk.

2. Kostenopslagen

- Excasso (exc): 1,5% van de netto koopsom
- Administratie (adm): 18%
- Opslag oplossing voor individuele uitgaande waardeoverdracht (wov) (standaard):
0,9% van de netto koopsom
inclusief excasso

Deze oplossing verzekeren we standaard mee. De opslag voor de oplossing voor individuele uitgaande waardeoverdracht wordt ook in rekening gebracht over koopsommen voor toeslagen en inkomende waardeoverdrachten.

Premievrijstelling (pva) zie tabel *)

*) op basis van 6 klassen, WIA volgend, en wachttijd 24 maanden.

eindleeftijd	successieve koopsom	risicopremie
65 jaar	2,4%	2,4%
67 jaar	2,8%	2,8%
68 jaar	2,9%	2,9%

3. RendementsCorrectie

De koopsommen (coming- en backservice) en eenjarige risicopremies worden gecorrigeerd afhankelijk van de rendementsmaatstaf.

a) Kenmerken RendementsCorrectie

- De rendementsmaatstaf is het gemiddelde van de 15, 20, 25, 30, 35, 40 en 50 jaars Euro SWAP mid-rente.
- Bij de vaststelling van de RendementsCorrectie is rekening gehouden met de solvabiliteitsvergoeding (0,20%) en beheerkostenvergoeding (0,05%) door middel van een afslag op de rendementsmaatstaf.
- De RendementsCorrectie wordt toegepast op het totaal van de netto premie verhoogd met de excassokosten, de opslag voor oplossing voor individuele uitgaande waardeoverdracht en de opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

b) RendementsCorrectie Vast

Het eenmalig per contractperiode vastgestelde correctiepercentage bij RendementsCorrectie Vast is afhankelijk van de rendementsmaatstaf en de gemiddelde leeftijd van het bestand van de actieve deelnemers, beide zoals bepaald in de geaccepteerde offerte.

Een eventueel meeverzekerd nabestaanden-overbruggingspensioen kent altijd een RendementsCorrectie Vast voor NOVP. Dit percentage is ook gebaseerd op de rendementsmaatstaf maar kent een eigen tabel (percentage) in verband met de tijdelijke duur van de uitkering.

c) RendementsCorrectie Variabel

Het maandelijks vast te stellen correctiepercentage bij RendementsCorrectie Variabel is afhankelijk van de rendementsmaatstaf op dat maandelijks moment en van de gemiddelde leeftijd van het bestand van de actieve deelnemers zoals eenmalig bepaald in de geaccepteerde offerte.

4. Te betalen koopsom/ premie

Formule netto/bruto

$$BK = \{ (1 + exc) * (1 + wov) * NK \} / (1 - adm)$$

$$VK = \{ (1 + exc) * (1 + wov) * NK \} / \{ (1 - adm) * (1 - pva) \}$$

koopsom

$$(1 - kk - rk) * BK + rc * (NK * (1 + exc) * (1 + wov))$$

premie

$$(1 - kk - rk) * (VK + eenjarige risicopremies) +$$

$$rc * \{ np * (1 + exc) * (1 + wov) / (1 - pva) \}$$

NK	=	netto eenmalige koopsom
BK	=	bruto eenmalige koopsom
VK	=	successieve koopsom
exc	=	opslag excasso
wov	=	opslag oplossing individuele waardeoverdracht
adm	=	opslag administratiekosten
kk	=	kwantumkorting
rk	=	relatiekorting
rc	=	RendementsCorrectie
np	=	netto premie

Sterftetafel ZL2018

Vrouwen	Lft	Mannen	Vrouwen	Lft	Mannen	Vrouwen
10.000.000	40	9.934.105	9.934.020	80	8.024.825	8.559.370
9.984.602	41	9.929.875	9.929.541	81	7.830.451	8.432.328
9.983.391	42	9.925.235	9.924.400	82	7.609.187	8.286.567
9.982.732	43	9.920.084	9.918.801	83	7.365.090	8.121.376
9.982.244	44	9.914.349	9.912.715	84	7.093.190	7.932.405
9.981.777	45	9.907.994	9.905.683	85	6.793.859	7.718.635
9.981.438	46	9.901.008	9.897.978	86	6.462.911	7.470.823
9.981.095	47	9.893.245	9.888.970	87	6.098.602	7.187.917
9.980.800	48	9.884.324	9.879.012	88	5.703.007	6.861.496
9.980.514	49	9.874.416	9.868.323	89	5.275.007	6.496.991
9.980.186	50	9.863.433	9.856.710	90	4.816.632	6.085.890
9.979.803	51	9.851.258	9.844.068	91	4.341.325	5.634.553
9.979.390	52	9.837.509	9.829.814	92	3.850.686	5.149.995
9.978.893	53	9.822.235	9.814.288	93	3.353.542	4.631.677
9.978.330	54	9.805.253	9.797.721	94	2.860.404	4.087.673
9.977.717	55	9.786.596	9.779.669	95	2.383.029	3.529.420
9.977.027	56	9.765.741	9.760.192	96	1.933.560	2.971.482
9.976.187	57	9.743.009	9.739.252	97	1.522.583	2.428.979
9.975.288	58	9.717.720	9.716.829	98	1.159.882	1.920.101
9.974.350	59	9.689.974	9.692.497	99	852.082	1.461.851
9.973.272	60	9.659.993	9.666.674	100	601.819	1.067.624
9.972.226	61	9.626.905	9.638.383	101	407.524	745.137
9.971.103	62	9.591.106	9.607.744	102	263.927	495.357
9.969.974	63	9.552.250	9.576.172	103	163.153	312.827
9.968.840	64	9.509.942	9.542.690	104	96.128	187.317
9.967.736	65	9.464.284	9.507.334	105	53.934	106.245
9.966.460	66	9.414.912	9.470.000	106	28.808	57.079
9.965.166	67	9.361.279	9.430.376	107	14.774	29.267
9.963.726	68	9.304.159	9.389.038	108	7.291	14.363
9.962.227	69	9.242.274	9.344.285	109	3.471	6.770
9.960.548	70	9.175.119	9.297.034	110	1.599	3.077
9.958.846	71	9.103.143	9.247.228	111	715	1.354
9.957.022	72	9.024.086	9.193.568	112	311	579
9.955.161	73	8.937.751	9.136.822	113	132	241
9.952.934	74	8.843.763	9.075.624	114	55	98
9.950.433	75	8.740.485	9.009.473	115	22	39
9.947.779	76	8.626.659	8.937.181	116	9	15
9.944.816	77	8.499.988	8.857.461	117	4	6
9.941.550	78	8.358.362	8.768.894	118	2	2
9.937.960	79	8.199.682	8.670.046	119	1	1
				120	0	0

ZL2018: Partnerfrequentie sekseafhankelijk tarief per 100 personen

Leeftijd	Px	Py	Leeftijd	Px	Py
18	1	5	44	87	85
19	8	13	45	87	85
20	15	21	46	88	85
21	22	29	47	88	85
22	29	37	48	89	85
23	36	45	49	90	84
24	43	53	50	90	84
25	50	61	51	90	84
26	59	67	52	90	83
27	69	72	53	90	82
28	78	76	54	90	80
29	80	82	55	90	80
30	80	82	56	90	80
31	81	83	57	90	80
32	82	83	58	90	80
33	83	83	59	90	80
34	85	83	60	91	80
35	86	83	61	91	80
36	86	83	62	91	79
37	86	84	63	91	78
38	87	84	64	91	77
39	87	85	65	91	76
40	87	85	66	90,45	74,67
41	87	85	67	89,85	73,21
42	87	85	68	89,15	71,59
43	87	85			