

# Zwitserleven *i*-Pensioen.

RendementsCorrectie, Toeslagen, de Oplossing bij waardeoverdracht en de Zwitchoptie.

**U geeft uw medewerkers graag een zeker pensioen. Dat doet u met Zwitserleven *i*-Pensioen. Hoeveel zekerheid u wilt over de kosten bepaalt u zelf. We informeren u graag over de mogelijkheden.**

## **RendementsCorrectie: de premie aanpassen aan de marktrente.**

Met een *i*-Pensioenregeling bouwen uw werknemers een gegarandeerd pensioen op. Zij lopen geen beleggingsrisico. Met wat we 'RendementsCorrectie' noemen corrigeren we vooraf onze premie. Hiervoor kijken we naar de marktrente en de gemiddelde leeftijd van uw werknemers. U betaalt daardoor een hogere of lagere premie. De rendementscorrectie heeft geen invloed op de hoogte van de pensioenen. Op [zwitserleven.nl/rendementscorrectie](http://zwitserleven.nl/rendementscorrectie) leest u precies hoe dit werkt. Ook staat daar de actuele hoogte van de RendementsCorrectie.

### **RendementsCorrectie Vast of Variabel**

U bepaalt zelf hoe vaak we het percentage RendementsCorrectie vaststellen. Dit doet u door te kiezen voor RendementsCorrectie Vast of RendementsCorrectie Variabel.

### **RendementsCorrectie Vast**

We kunnen de marktrente bij de start van het contract vastzetten. Het percentage RendementsCorrectie op de premie geldt dan voor de hele periode van uw pensioencontract. De premie is dan niet afhankelijk van schommelingen van de marktrente. Deze optie past bij u als u denkt dat de marktrente daalt in de toekomst. Of als u meer zekerheid over de premie wilt.

### **RendementsCorrectie Variabel**

We kunnen de marktrente ook maandelijks voor u vaststellen. Het percentage RendementsCorrectie beweegt dan mee met de stijging of daling van de marktrente. Deze optie past bij u als u denkt dat de marktrente stijgt in de toekomst.

## **Een objectieve maatstaf voor de bepaling van de marktrente.**

Zwitserleven kijkt naar de marktrente op lange termijn. Hiervoor gebruiken we het gemiddelde van de 15, 20, 25, 30, 35, 40 en 50 jaars Euro SWAP mid rentecurve. Bij de bepaling van het percentage RendementsCorrectie is de solvabiliteits- en vermogensbeheerkostenvergoeding een onderdeel. Hiermee verlagen we de marktrente. U kunt de rentecurve en het bijbehorende percentage RendementsCorrectie volgen op [zwitserleven.nl/rendementscorrectie](http://zwitserleven.nl/rendementscorrectie).

## **Toeslagen op pensioen: behoud koopkracht.**

Door inflatie daalt de koopkracht. De prijzen stijgen, maar het pensioen van uw werknemers blijft gelijk.

Stel uw werknemer ontvangt € 1.000 pensioen per maand. De prijzen stijgen, maar het pensioen van uw werknemer blijft gelijk. De huur van zijn huis bedraagt € 820 per maand. Deze huur stijgt wel elk jaar met 2%. Dan bedraagt zijn huur na tien jaar € 1.000. De koopkracht van zijn pensioen is afgenomen.

Wilt u iets doen aan de gevolgen van inflatie? Dan kunt u kiezen voor Toeslagen op pensioen. U verhoogt dan de opgebouwde pensioenen van uw (ex-) werknemers en van de werknemers die recht hebben op pensioen. Uw adviseur kan u informeren over de verschillende mogelijkheden en kosten.



### Oplossing bij waardeoverdracht: zekerheid over kosten of overschotten.

Werknemers die vertrekken of nieuw in dienst komen, mogen de waarde van het pensioen die zij bij hun vorige werkgever opbouwden, meenemen naar de nieuwe pensioenregeling. Als werkgever kunt u hierdoor extra pensioenlasten krijgen. Hoe zit dat?

Bij waardeoverdracht berekenen we de waarde van het pensioen volgens wettelijke rekenregels. Deze berekende waarde kan anders zijn dan de waarde volgens de contracttarieven van Zwitserleven. Door het verschil in rekenregels ontstaat een verschil in waarden tussen het pensioen op grond van het wettelijke standaardtarief en het pensioen op grond van het contracttarief. Is er een tekort? Dan moet u dat bijbetalen. Behalve als het bedrag meer is dan € 15.000 en 10% van de overdrachtswaarde. Dat staat in regels van de overheid. U loopt het risico van onverwachte extra pensioenlasten.

Stel dat de overdrachtswaarde € 200.000 bedraagt en u moet € 18.000 bijbetalen. Deze bijbetaling is weliswaar meer dan € 15.000, maar minder dan 10% van € 200.000. U bent dan verplicht om mee te werken aan de waardeoverdracht en krijgt een factuur van € 18.000.

Zwitserleven kan het risico bij vertrekkende werknemers van u overnemen. Kies dan voor de Oplossing bij waardeoverdracht. Uw adviseur kan u meer vertellen of deze oplossing geschikt voor u is en wat de kosten zijn.

### ZwitchOptie: Tussentijds overstappen naar een beschikbare premieregeling.

De ZwitchOptie biedt u de mogelijkheid om gedurende de contractperiode over te stappen van het i-Pensioen naar een beschikbare premieregeling van Zwitserleven en/of Zwitserleven PPI die voldoet aan de Wet toekomst pensioenen. De overstap vindt uiterlijk 1 januari 2028 plaats. In uw offerte van het Zwitserleven i-Pensioen leest u hier meer over.

### Met gevoel voor de toekomst.

Al meer dan 120 jaar is een onbezorgde toekomst iets waar we ons elke dag weer opnieuw voor inzetten. En dat blijft zo. U kunt op ons rekenen, nu en later. Met nieuwe mogelijkheden en vormen van pensioen die passen bij elke generatie.

### Meer informatie.

Wilt u meer informatie over Zwitserleven i-Pensioen? Kijk dan op [zwitserleven.nl/ipensioen](https://www.zwitserleven.nl/ipensioen). Uw adviseur helpt u graag met het opstellen van een offerte op maat.

