

# Zwitserleven Nu Pensioen

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

Het **Zwitserleven Nu Pensioen** is een collectieve pensioenregeling voor werknemers op basis van een beschikbare premie (basis- en excedentregeling). Het beleggingsdeel is ondergebracht bij Zwitserleven PPI N.V. Het overlijdensrisico en het arbeidsongeschiktheidsrisico zijn verzekerd bij SRLEV N.V. (hierna: Zwitserleven). 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 voor de koop van uitgestelde pensioenen bij Zwitserleven of een andere door de deelnemer aangewezen verzekeraar. Zo heeft de deelnemer voor zijn pensioendatum al zekerheid over het pensioen.

## Algemeen

---

### Doelgroep

Zwitserleven Nu Pensioen is geschikt voor werkgevers die:

- een pensioenregeling met budgetteerbare kosten willen hebben;
- een pensioenregeling willen hebben die op ieder moment opzegbaar is;
- 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 die voorgestelde premiestaffel van artikel 38r Wet op de loonbelasting 1964.

### Minimumpremie

De beschikbare premie bedraagt minimaal 4% van de pensioengrondslag.

### Toetredingsleeftijd

18 jaar.

<b>Peildatum</b>	1 januari.
<b>Pensioenrichtdatum</b>	1e van de maand waarin de deelnemer de pensioenleeftijd bereikt (standaard 68 jaar).
<b>Betalingstermijn</b>	Per maand vooraf.
<b>Betaalwijze</b>	Premies worden via een factuur bij de werkgever in rekening gebracht (op verzoek: via automatische incasso).
<b>Contractduur</b>	Geen contractduur. Voor de tariefbepaling kan gekozen worden tussen 'en bloc' en tariefgarantie waarbij voor contracten met een premievolume tot € 50.000 en bloc verplicht is en voor contracten met een premievolume vanaf € 300.000 tariefgarantie verplicht is.
<b>Opzegtermijn</b>	2 maanden.
<b>Wijzigingen</b>	Is er sprake van 'en bloc'? Dan kan Zwitserleven PPI de overeenkomst en de bijlagen zonder instemming van de werkgever wijzigen. Wij kunnen de beleggingspremie, de verzekeringspremie, kosten en de voorwaarden wijzigen. Is sprake van 'tariefgarantie'? Dan staan gedurende een vooraf overeengekomen periode de tarieven vast. Als wij de overeenkomst opzeggen of wijzigen, ontvangt de werkgever minimaal vier maanden vóór de opzegging/wijziging hierover bericht.

## 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.
- De opgebouwde beleggingswaarde vervalt bij overlijden aan Zwitserleven. Als compensatie hiervoor ontvangt de (ex) deelnemer een vergoeding: een bonus bij leven. Deze bonus wordt toegevoegd aan de beleggingswaarde, die hierdoor toeneemt.

### Partner- en wezenpensioen vóór de pensioendatum

- Het partner- en wezenpensioen zijn verplicht en worden op basis van onbepaalde partner verzekerd. Het gebruikte tarief is sekseafhankelijk.
- 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, als de werkgever dit voor de pensioenregeling aanbiedt, 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 jaarlijkse 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, als de werkgever dit voor de pensioenregeling aanbiedt, 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 jaarlijkse verhoging van 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%.
- 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.

### **Nabestaanden- overbruggingspensioen (NOVP)**

- 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 voort te zetten. Hiervoor wordt dan maandelijks een risicopremie onttrokken aan de beleggingswaarde.

### **Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid (PVA)**

- 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 %

### Arbeidsongeschiktheidspensioen (AOP)

- Bij het partner- en wezenpensioen op basis van onbepaalde partner kan een arbeidsongeschiktheidspensioen worden meeverzekerd.
- 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 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).
- De werkgever kan met zijn werknemers overeenkomen dat zij standaard deelnemen aan PensioenAanvullen en hier eventueel van af kunnen zien.
- 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 tarief tabel. Meer informatie staat in het document 'Technische grondslagen'.

## 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.
- DynamischBeleggen met mogelijkheid tot ProfielBeleggen.
- DynamischBeleggen 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](https://www.zwitserleven.nl/beleggingsvormen).

**Standaard  
uitkeringsvorm  
vast of variabel**

Standaard sluit de beleggingsmethode aan op de keuze voor een vast pensioen, tenzij de werkgever in de pensioenovereenkomst is overeengekomen dat de standaard uitkeringsvorm variabel is. In dat geval laat Zwitserleven de beleggingsmethodes aansluiten op de standaardkeuze voor een variabel pensioen. Deze standaardkeuze van de werkgever voor een variabel pensioen moet passen bij de risicobereidheid en bij de wensen van zijn werknemers. Deze standaardkeuze past bij een werkgever met werknemers die bereid zijn meer beleggingsrisico's te kunnen en willen nemen en bereid zijn schommelingen in de pensioenuitkering te accepteren.

Als werknemers geen keuze maken en op de pensioendatum afwijken van de standaard uitkeringsvorm variabel, dan sluit de risicoafbouw in de beleggingsmix hierop niet aan. Dit kan gevolgen hebben voor de pensioenuitkering, deze kan lager zijn.

**HorizonBeleggen**

Een deelnemer belegt standaard volgens HorizonBeleggen. De deelnemer hoeft geen beleggingskeuze te maken. Zwitserleven PPI is verantwoordelijk voor de risicoafbouw (ook wel prudent beleggen).

Zwitserleven PPI belegt bij HorizonBeleggen minder risicovol naarmate de pensioenrichtdatum dichterbij komt.

De beleggingsmix van HorizonBeleggen sluit aan op een keuze voor een gedeeltelijke variabele en gedeeltelijk of volledige vaste pensioenuitkering.

De deelnemer maakt op de pensioendatum een definitieve keuze voor een vaste of (gedeeltelijk) variabele pensioenuitkering.

**DynamischBeleggen**

Een deelnemer belegt volgens DynamischBeleggen. De deelnemer hoeft niet zelf de mix van beleggingen te kiezen.

Zwitserleven PPI is verantwoordelijk voor de risicoafbouw (ook wel prudent beleggen). Welke lifecycle Zwitserleven PPI gebruikt voor de deelnemer, hangt af van het pensioengevend loon zolang de deelnemer in dienst is. Zwitserleven PPI belegt bij DynamischBeleggen steeds minder risicovol als de deelnemer dichterbij de pensioendatum komt. DynamischBeleggen sluit aan bij het kopen van een vaste of variabele uitkering op de pensioendatum. DynamischBeleggen is vooral geschikt als er binnen de groep deelnemers grote(re) verschillen in lonen zijn ten opzichte van het modaal loon. Of als er sprake is van grote(re) verschillen in de ontwikkeling van de lonen van deelnemers.

**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. De deelnemer houdt daarbij zelf rekening met de voorkeur voor een vast of variabel pensioen op de pensioendatum.

## 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 en DynamischBeleggen en ProfielBeleggen kan er sprake zijn van rebalancing. Dat is maximaal 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.

## PensioenZekerheid

Kiest de werkgever voor een premie-uitkeringsovereenkomst? Dan kunnen (gewezen) deelnemers met PensioenZekerheid ervoor kiezen om vanaf 15 jaar vóór de AOW-leeftijd een vast ouderdoms- en partnerpensioen te kopen met hun beleggingswaarde. Meer informatie over PensioenZekerheid vindt u op [zwitserleven.nl/pensioenzekerheid](https://zwitserleven.nl/pensioenzekerheid).

## Vorbereiden op Variabel Pensioen

De beleggingsmix van HorizonBeleggen, ProfielBeleggen en DynamischBeleggen 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 pensioenuitkering 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 vast of variabel pensioen

Er zijn drie 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.
- Bij een premie-uitkeringsovereenkomst wordt vanaf 15 jaar voor de AOWleeftijd de keuze geboden voor PensioenZekerheid. Hiermee kiest de deelnemer om voor de pensioendatum een vast ouderdoms- en partnerpensioen aan te kopen dat ingaat vanaf de pensioendatum.
- De deelnemer maakt op de pensioendatum een definitieve keuze voor een vaste of variabele pensioenuitkering.

## Variabel Pensioen

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](https://zwitserleven.nl/variabelpensioen).

## Administratiekosten

---

### Administratiekosten werkgever

De administratiekosten worden maandelijks in rekening gebracht. De werkgever betaalt de administratiekosten voor:

- de deelnemers voor wie beleggingspremie verschuldigd is, en
- de geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemers die op de peildatum bij de werkgever in dienst zijn.

De administratiekosten bedragen € 65 per jaar per deelnemer (verdeeld over 12 maanden).

### 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](https://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

- 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:
  1. Voor het berekenen van de offerte zijn de kosten:  
Aantal polissen in de opgave x € 36,64 (2024).
    - Minimaal € 366 (2024).
    - Maximaal € 3.664 (2024).
  2. Voor het verwerken in de administratie:  
Aantal over te dragen polissen x € 14,66 (2024).

Kijk voor meer informatie op [zwitserleven.nl/diensten](https://zwitserleven.nl/diensten).

## Uurtarief

We spreken van tevoren af welke werkzaamheden we doen en wat de werkgever hiervoor betaalt. Als we niets hebben afgesproken, betaalt de werkgever het uurtarief. Dit bedrag indexeren we jaarlijks. Basis voor de indexering is de gemiddelde stijging van het consumentenprijsindexcijfer en het indexcijfer van de CAO lonen. Kijk voor meer informatie en het actuele uurtarief op [zwitserleven.nl/diensten](https://zwitserleven.nl/diensten).

## Technische grondslagen

---

### Overlevingstabel

Sekseafhankelijk:

- Deelnemer: ZL 2022 sekseafhankelijk voor mannen/vrouwen.
- Partner: ZL 2022 sekseafhankelijk voor mannen/vrouwen.

Sekseneutraal:

- Deelnemer: ZL 2022 sekseneutraal voor de deelnemer.
- Partner: ZL 2022 sekseneutraal voor de partner.

### Leeftijdscorrectie bij leven

Deelnemer: Leeftijdscorrectie -3 jaar.

### Leeftijdscorrectie bij overlijden

**Verplichte** dekkingen (onbepaalde partner, sekseafhankelijk tarief):

- Deelnemer: Leeftijdscorrectie 0 jaar.
- Partner: Leeftijdscorrectie -1 jaar.
- Vrouw t.o.v. Man: Fictief leeftijdsverschil -2 jaar (we veronderstellen, voor verzekeringen van partnerpensioen, 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-, wezen- en nabestaandenoverbruggingspensioen geldt een gegarandeerde rekenrente van 2,5%. De premie wordt gecorrigeerd met de RendementsCorrectie. De RendementsCorrectie is afhankelijk van de marktrente (20-jaars Euro Swapbidrente).

### Solvabiliteit

2,0% opslag.

### Excassokosten

1.5% opslag.



**Opslag verplichte voortzetting**

Vanwege de verplichte voortzetting wordt de berekende risicopremie verhoogd met een opslag van 2,5%.

**Marktrente**

Euribor bidrente swapcurve +0,20%.

## Uitgesteld pensioen

---

**PensioenZekerheid Overlevingstabel**

ZL 2016 uitgesteld pensioen (UP) voor de deelnemer.

## Overig

---

**Distributiestrategie**

Zwitserleven Nu Pensioen is een complex product en vereist advies. Een werkgever moet zich daarom goed laten adviseren of Zwitserleven Nu Pensioen een passende keuze is. Zwitserleven werkt hiervoor samen met professionele, onafhankelijke adviseurs. Zij kunnen beoordelen of Zwitserleven Nu 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](https://www.zwitserleven.nl/pensioencijfers).

*Deze productkaart is uitsluitend informatief en er kunnen geen rechten aan worden ontleend. Raadpleeg voor de meest recente versie: [zwitserleven.nl](https://www.zwitserleven.nl).*

De informatie in dit overzicht ziet op de duurzaamheidskenmerken van het Zwitserleven Nu 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, DynamischBeleggen, 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](https://zwitserleven.nl/duurzaamheidsinformatie). Hier vindt u ook onze Duurzaamheidsrapportages.