

Zwitserleven Netto Pensioen

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

Het **Zwitserleven Netto Pensioen** is een pensioenproduct voor werknemers met een loon dat hoger is dan € 137.800,- (2024). Het pensioenproduct wordt alleen in combinatie met een basis- en/of excedentregeling bij Zwitserleven aangeboden. De toezegging is een beschikbare-premiereregeling op basis van beleggingen (flexibele premieovereenkomst) en naar keuze een nabestaandenpensioen (netto-partner- en/of netto-wezenpensioen). De verzekeringspremies voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en de verzekeringspremies voor het nettonabestaandenpensioen brengen we apart van de beleggingspremie in rekening bij de werkgever.

Algemeen

Doelgroep	Zwitserleven Netto Pensioen is geschikt voor werkgevers met werknemers met een loon boven de aftoppingsgrens die: <ul style="list-style-type: none">▪ Een basis- en/of excedentregeling bij Zwitserleven hebben.▪ De mogelijkheid willen aanbieden om netto-pensioen op te bouwen en een netto-nabestaandenpensioen te verzekeren.▪ 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.
Soort pensioenregeling	Flexibele premieovereenkomst.
Beleggingspremie	Gelijkblijvend premiepercentage voor alle deelnemers, maximaal 15,15% van de netto pensioengrondslag (netto pensioengevend loon boven de aftoppingsgrens).
Pensioenspremie/vrijwilligheid	Een werknemer mag kiezen of hij wel of niet meedoet aan het Zwitserleven Netto Pensioen. Een deelnemer kan op individueel niveau zelf besluiten welk percentage tot maximaal 15,15% (2024) van het netto pensioengevend loon boven de aftoppingsgrens (2024: € 137.800) hij wenst in te leggen. Daarnaast mag een deelnemer met partner kiezen of hij wel of niet deelneemt aan het netto nabestaandenpensioen. Deze keuzes verwerken we op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de keuze is gemaakt.
Minimumpremie	Geen minimale premie.
Toetredingsleeftijd	Gelijk aan de toetredingsleeftijd in de bruto pensioenregeling (pensioenregeling onder de € 137.800,- (2024).
Maximum loon	Een fulltime loon van € 400.000,-.

Peildatum	1 januari.
Pensioenrichtdatum	1e van de maand waarin de deelnemer de pensioenleeftijd bereikt (standaard 68 jaar).
Betalingstermijn	Per maand vooraf.
Betaalwijze	Premies worden via een factuur bij de werkgever in rekening gebracht (op verzoek: via automatische incasso). De werkgever verrekenet deze premies en kosten met het nettoloon van de deelnemer.
Compensatie niet-deelnemers	Als de werkgever een bijdrage (in de pensioenpremies, verzekeringspremies en kosten) doet in de Netto Pensioenregeling van Zwitserleven, dan moet de werkgever deze bijdrage in de vorm van belast loon compenseren aan werknemers die in een vergelijkbare situatie zitten, maar niet willen deelnemen. Dit zijn afspraken tussen werkgever en werknemer.
Contractduur	5 jaar (einddatum is gelijk aan de einddatum van de basisregeling).

Dekkingen

Netto-ouderdoms- en netto partnerpensioen ná de pensioendatum

- Op de pensioendatum wordt het aanwezige pensioenkapitaal gebruikt voor de koop van een levenslang netto ouderdomspensioen en eventueel een levenslang netto 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

- De dekking is vrijwillig.
- De werkgever verrekenet deze premies met het nettoloon van de werknemer.
- De hoogte van het partnerpensioen is maximaal 25,25% van de netto pensioengrondslag van de deelnemer.
- De hoogte van het wezenpensioen is maximaal 10,10% van de netto pensioengrondslag van de deelnemer.
- 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 daarna mogelijk om het partnerpensioen (gedeeltelijk) voort te zetten. Hiervoor word dan maandelijks risicopremie onttrokken aan de beleggingswaarde.

Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid (PVA)

- Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid (PVA) wordt meeverzekerd bij alle dekkingen.
- De mate van arbeidsongeschiktheid wordt door het UWV vastgesteld.
- De beoordeling vindt plaats volgens het 6-klassensysteem (WIA-volgend):

Arbeitsongeschiktheidsgraad	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 %

PensioenAanvullen

Niet mogelijk.

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 is verantwoordelijk voor de risicoafbouw (ook wel prudent beleggen). Zwitserleven 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 geen beleggingskeuze te maken.

Zwitserleven is verantwoordelijk voor de risicoafbouw (ook wel prudent beleggen). Welke lifecycle Zwitserleven gebruikt voor de deelnemer, hangt af van het pensioengevend loon zolang de deelnemer in dienst is. Zwitserleven 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

PensioenZekerheid (het kopen van een uitgesteld vast pensioeninkomen) is niet mogelijk bij het Netto Pensioen van Zwitserleven.

Vorbereiden op Variabel Pensioen

De beleggingsmix van HorizonBeleggen en ProfielBeleggen sluit aan op een keuze voor een (gedeeltelijk) variabele of vaste pensioenuitkering of een combinatie daarvan. De (gewezen) deelnemer kan vanaf het moment dat de risico afbouw in de lifecycle start al rekening houden met een variabele uitkering 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 twee 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.
- De deelnemer maakt op de pensioendatum een definitieve keuze voor een vaste of variabele pensioenuitkering.

Variabel Pensioen bij Zwitserleven

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.

Administratiekosten

Administratiekosten werkgever

De administratiekosten zijn € 71,37 (2024) per deelnemer per jaar (verdeeld over 12 maanden). De werkgever draagt deze kosten af aan Zwitserleven en verrekent deze kosten met het nettoloon van de deelnemer. We vragen alleen kosten voor de periode dat er aan de regeling wordt deelgenomen.

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).

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.

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.

Technische grondslagen

Overlevingstabel

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

Leeftijdscorrectie bij leven

Deelnemer: Leeftijdscorrectie -3 jaar.

Leeftijdscorrectie bij overlijden

- Deelnemer: Leeftijdscorrectie 0 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- en wezenpensioen geldt een gegarandeerde rekenrente van 2,5%. De premie wordt gecorrigeerd met de RendementsCorrectie. De RendementsCorrectie is afhankelijk van de marktrente (20-jaars Euro Swap-bidrente). De RendementsCorrectie staat voor de hele contractduur vast.
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%.

Overig

Distributiestrategie	Zwitserleven Netto Pensioen is een complex product en vereist advies. Een werkgever moet zich daarom goed laten adviseren of Zwitserleven Netto Pensioen de best passende keuze is. Zwitserleven werkt hiervoor samen met professionele, onafhankelijke adviseurs. Zij kunnen beoordelen of Zwitserleven Netto 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/zakelijk/werkgever/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 Netto 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. Hier vindt u ook onze Duurzaamheidsrapportages.