

# Zwitserleven Netto Pensioen (Pre Wtp)

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

Het **Zwitserleven Netto Pensioen (Pre Wtp)** 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 (zuivere premieovereenkomst) en naar keuze een nabestaandenpensioen (netto-partner- en netto-wezenpensioen). De werkgever kan ervoor kiezen om premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (PVA) mee te verzekeren. De verzekeringspremies voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en voor het netto-nabestaandenpensioen brengen we apart van de beleggingspremie in rekening bij de werkgever.

## Algemeen

<b>Doelgroep</b>	Zwitserleven Netto Pensioen (Pre Wtp) is geschikt voor werkgevers met werknemers met een loon boven de aftoppingsgrens die: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Een basis- en/of excedentregeling bij Zwitserleven hebben.</li> <li>▪ Accepteren dat het beleggingsrisico bij hun werknemers ligt.</li> <li>▪ De mogelijkheid willen aanbieden om nettopensioen op te bouwen en een netto-nabestaandenpensioen te verzekeren.</li> <li>▪ 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 <a href="https://www.zwitserleven.nl/beleggingsbeleid">zwitserleven.nl/beleggingsbeleid</a>.</li> </ul>
<b>Soort pensioenregeling</b>	Beschikbare-premiereregeling (premieovereenkomst) met naar keuze een risicoverzekering (uitkeringsovereenkomst).
<b>Staffel</b>	3% Rekenrente of 4% rekenrente voor nettopensioen (o.b.v. staffelbesluit december 2023), exclusief de verzekeringspremies voor netto-nabestaandenpensioen.

Leeftijd	Percentage netto-pensioengrondslag bij	
	onder staffel II 3% rekenrente (staffel II x 48,5%)	onder staffel II 4% rekenrente (staffel II x 50,5%)
15	4,1 %	2,3 %
20	4,6 %	2,7 %
25	5,4 %	3,3 %
30	6,1 %	3,9 %
35	7,0 %	4,7 %
40	8,1%	5,7 %

45	9,3 %	6,9 %
50	10,8 %	8,3 %
55	12,4 %	10,0 %
60	14,2 %	12,0 %
65	15,9 %	13,9 %

Netto-pensioengrondslag:  
(fulltime loon – maximum pensioengevend loon [2024: € 137.800,-]) x  
parttimepercentage.

<b>Pensioenpremie/ vrijwilligheid</b>	Een werknemer mag kiezen of hij wel of niet meedoet aan het Zwitserleven Netto Pensioen (Pre Wtp). Een deelnemer kan op individueel niveau zelf besluiten om minimaal 50% en maximaal 100% van de toegezegde staffelpremie 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.
<b>Minimumpremie</b>	Geen minimale premie.
<b>Maximum loon</b>	Een fulltime loon van € 400.000,-.
<b>Toetredingsleeftijd</b>	Gelijk aan de toetredingsleeftijd in de basis- en/of excedentregeling (pensioenregeling onder de € 137.800,- [2024]).
<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. Het contract eindigt op de einddatum van de basis- en/of excedentregeling (pensioenregeling onder de € 137.800,- [2024]).
<b>Betaalwijze</b>	Premies en kosten 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 werknemer.
<b>Compensatie niet-deelnemers</b>	Als de werkgever een bijdrage (in de pensioenpremies, verzekeringspremies en kosten) doet in de Zwitserleven Netto Pensioenregeling (Pre Wtp), 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.

### Netto-ouderdoms- en netto-partnerpensioen ná de pensioendatum

Op de pensioendatum wordt het aanwezige pensioenkapitaal gebruikt voor de aankoop van een netto levenslang ouderdompensioen en een netto levenslang partnerpensioen.

### Netto-nabestaandenpensioen vóór de pensioendatum (netto-partner- en netto-wezen pensioen)

- De dekking is vrijwillig.
- De werkgever verrekent deze premies met het nettoloon van de werknemer.
- De hoogte van het netto-partnerpensioen is:
  - Eindloon maximaal 0,586% van de pensioengrondslag per dienstjaar.
  - Middelloon maximaal 0,663% per dienstjaar van de pensioengrondslag per dienstjaar.
- De hoogte van het netto-wezenpensioen is maximaal 20% van het partnerpensioen.
- De eindleeftijd van het netto-wezenpensioen is 18 of 21 jaar.
- We betalen soms ook na de eindleeftijd wezenpensioen. Dat doen we als een kind op de eindleeftijd een Wajonguitkering krijgt. We betalen wezenpensioen zolang een kind deze Wajong-uitkering krijgt en tot uiterlijk 27 jaar. Studeert een kind voor of na de eindleeftijd? Dan betalen we wezenpensioen zolang een kind deze studie volgt en tot uiterlijk 27 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%.

### Beleggingswaarde bij overlijden

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.

### Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (PVA)

- De werkgever kiest wel of niet voor verzekering van PVA bij aanvang van de regeling.
- De deelnemer betaalt zelf de PVA-premie.
- Als PVA is gekozen, wordt PVA voor alle deelnemers verplicht meeverzekerd.
- De beoordeling vindt plaats volgens het 6-klassensysteem (WIA-Volgend).
- De hoogte van arbeidsongeschiktheid wordt door het UWV vastgesteld.
- De PVA-opslag is 4,02% (staffel II 3% rekenrente) en 4,2% (staffel II 4% rekenrente).

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.

## Begunstiging

- Netto-ouderdompensioen: werknemer.
- Netto-partnerpensioen: partner.
- Netto-wezenpensioen: kinderen van werknemer jonger dan 27 jaar. (Definitie partner en kinderen, zie pensioenreglement).

## 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://zwitserleven.nl/beleggingsvormen).

### 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. HorizonBeleggen sluit aan bij het kopen van een vaste uitkering op de pensioendatum.

### DynamischBeleggen

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

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 via 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 minder risicovol wordt belegd naarmate de pensioenrichtdatum dichterbij komt.

### **Vorbereiden op Zwitserleven Variabel Pensioen**

De beleggingsmix van ProfielBeleggen sluit aan op een voorkeur voor een variabel of vast pensioeninkomen of een combinatie daarvan. De (gewezen) deelnemer kan vanaf het moment dat de risicoafbouw in de lifecycle start al rekening houden met een variabel pensioeninkomen vanaf de pensioendatum. Als de (gewezen) deelnemer op de pensioendatum ervoor kiest om door te beleggen, dan maakt hij kans op een hoger pensioen. Maar hij loopt hierdoor ook langer risico.

### **VrijBeleggen**

De deelnemer maakt dan zelf keuzes voor de beleggingen. Na vaststellen van een beleggerprofiel kan de deelnemer in een of meer beleggingsfondsen beleggen.

### **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, dan wordt bijgestuurd als het gewicht van dit fonds 7,5% meer of minder is geworden. Bij HorizonBeleggen, DynamischBeleggen en ProfielBeleggen kan er wel sprake zijn van rebalancing. Dat is 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. afgeweken van de strategische verdeling op dat ene moment in de maand.

### **ZekerheidZwitch**

De ZekerheidZwitch (het aankopen van een uitgesteld vast pensioeninkomen) is niet mogelijk bij het Zwitserleven Netto Pensioen (Pre Wtp).

## **Beleggingskosten**

---

### **Fondskosten**

De totale fondskosten bestaan uit 'beheerkosten' (die verrekend worden met de beleggingswaarde) en een 'lopende kostenfactor/servicefee' (die verrekend wordt in de koers van een fonds). Voor transacties worden in- en uitstapkosten in de koers verwerkt. Meer informatie over de fondsen en de fondskosten is opgenomen in de Essentiële Beleggingsinformatie en Prospectus van het fonds (zie [zwitserleven.nl/fondsen](https://www.zwitserleven.nl/fondsen)).

### **Switchkosten**

Er zijn geen administratiekosten voor het verwerken van een switch.

## **Overige Kosten**

---

### **Administratiekosten**

De administratiekosten zijn € 71,37 per deelnemer per jaar (€ 5,95 per maand) (2024). De werkgever draagt deze kosten af aan Zwitserleven en verreken deze kosten met het nettoloon van de deelnemer. We vragen alleen kosten voor de periode dat er aan de regeling wordt deelgenomen.

### **Echtscheiding**

Er worden geen kosten in rekening gebracht bij echtscheiding.

<b>Waardeoverdracht</b>	Er worden geen kosten in rekening gebracht bij inkomende en uitgaande waardeoverdrachten.
<b>Collectieve waardeoverdracht</b>	Alleen toegestaan als sprake is van een collectieve waardeoverdracht van de basis- en/of excedentregeling.
<b>Uurtarief</b>	Bij uitzonderlijke wijzigingen of berekeningen wordt een uurtarief van € 146,57 (2024) in rekening gebracht bij de werkgever. Kijk voor meer informatie op <a href="https://zwitserleven.nl/diensten">zwitserleven.nl/diensten</a> .

## Technische grondslagen

---

<b>Overlevingstabel</b>	ZL 2022 Netto Pensioen sekseneutraal (eigen tafel voor hoofd- en medeverzekerde) technische rente nabestaanden- pensioen 2,5%, gecorrigeerd met een rendementscorrectie (20-jaars Euro Swap bidrente).
<b>Leeftijdscorrectie</b>	Hoofdverzekerde - 3 jaar (negatieve risicopremie). Medeverzekerde - 1 jaar (bij overlijden).
<b>Leeftijdsverschil verzekerde en partner</b>	2 jaar.
<b>Solvabiliteit</b>	2,0% opslag.
<b>Excassokosten</b>	1,5% opslag.

## Overig

---

<b>Distributiestrategie</b>	Zwitserleven Netto Pensioen (Pre Wtp) is een complex product en vereist advies. Een werkgever moet zich daarom goed laten adviseren of Zwitserleven Netto Pensioen (Pre Wtp) de best passende keuze is. Zwitserleven werkt hiervoor samen met professionele, onafhankelijke adviseurs. Zij kunnen beoordelen of Zwitserleven Netto Pensioen (Pre Wtp) 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 [www.zwitserleven.nl/zakelijk/werkgever/pensioencijfers](http://www.zwitserleven.nl/zakelijk/werkgever/pensioencijfers).

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

## Bijlage Duurzaamheidskenmerken

---

De informatie in dit overzicht ziet op de duurzaamheidskenmerken van het Zwitserleven Netto Pensioen (Pre Wtp). 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.