



Zwitsersleven

Pensioenavond 62⁺

Programma

AOW & Pensioen
Een update

Mijn Zwitserleven
Inzicht en keuzes

Bijna met pensioen
Denk ook hieraan

Tot slot

AOW &
Pensioen

Mijn
Zwitserleven

Bijna met
pensioen

Tot slot

Deel 1

AOW & Pensioen
Een update

AOW &
Pensioen

Mijn
Zwitserleven

Bijna met
pensioen

Tot slot

AOW & Pensioen, een update

Pensioen in Nederland.

Overheid

AOW, ANW, WIA

Werkgever

Pensioen

Privé

Lijfrente, Sparen

AOW & Pensioen, een update

AOW bedragen per 01-07-2023.

AOW bedragen per 1-7-'23 exclusief vakantiegeld	Bruto per maand	Bruto per jaar
Alleenstaand	€ 1.458	€ 17.498
Samenwonend/gehuwd	€ 993	€ 11.918
2 samenwoners/gehuwden, beiden AOW	€ 1.986	€ 23.836

AOW & Pensioen, een update

Verschuiving AOW leeftijd en gevolgen.

Geboren op of na	AOW leeftijd	AOW in
1 september 1955	66 jaar en 7 maanden	2022
1 juni 1956	66 jaar en 10 maanden	2023
1 maart 1957	67 jaar	2024
1 januari 1958	67 jaar	2025
1 januari 1959	67 jaar	2026
1 januari 1960	67 jaar	2027
1 januari 1961	67 jaar en 3 maanden	2028

Huidige Pensioensystemen in Nederland

Pensioen systemen.

1

DB (Defined Benefit)

2

DC (Defined Contribution)

Huidige Pensioensystemen in Nederland

Pensioen systemen.

1 Eind- en Middelloonregeling

2 Beschikbare premieregeling

Huidige Pensioensystemen in Nederland

1. Eind- en Middelloonregeling (DB)

Eigenschappen

- Pensioenuitkering staat vast
- Gebaseerd op laatste of gemiddeld salaris



Huidige Pensioensystemen in Nederland

2. Beschikbare premieregeling (DC)

Eigenschappen

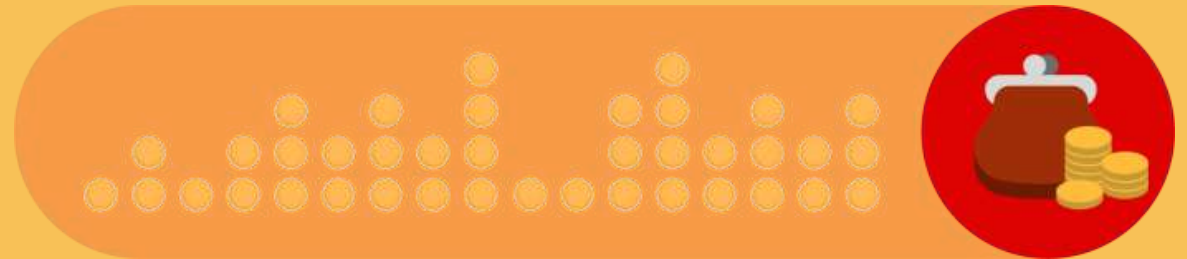
- Premie is bepaald
- Kapitaal opbouwen om uitkering te kopen



Huidige Pensioensystemen in Nederland

Pensioen systemen.

Eind- en Middelloonregeling



Beschikbare premieregeling



AOW & Pensioen, een update

Wet Toekomst Pensioen 2023-2028

**Pensioen
akkoord**

AOW & Pensioen, een update

Wet Toekomst Pensioen 2023-2028

- Alleen nog beschikbare premiereregeling
- Voor iedere leeftijd hetzelfde premiepercentage
- Overgangsregime – wat speelt er nu?
- Partner- en wezenpensioen wordt percentage salaris
- Doorbeleggen na pensioendatum en variabel pensioeninkomen
- Bedrag ineens 10%

**Pensioen
akkoord**

AOW &
Pensioen

Mijn
Zwitserleven

Bijna met
pensioen

Tot slot

Deel 2

Mijn Zwitserleven
Inzicht en keuzes



AOW &
Pensioen

Mijn
Zwitserleven

Bijna met
pensioen

Tot slot

Mijn Zwitserleven

Pensioen komt dichterbij.



Mijn
Zwitserleven

Mijn Zwitsersleven

Pensioen komt dichterbij.

Hoe werkt het
portaal?

Wat heb ik
opgebouwd?

Mijn
Zwitsersleven

Pensioen
Planner

Mijn Polis
details

Mijn
Beleggingen

Mijn Zwitserleven

U gaat met pensioen.

Met pensioen gaan

Communicatie
Zwitserleven

Welke keuzes u
kunt maken

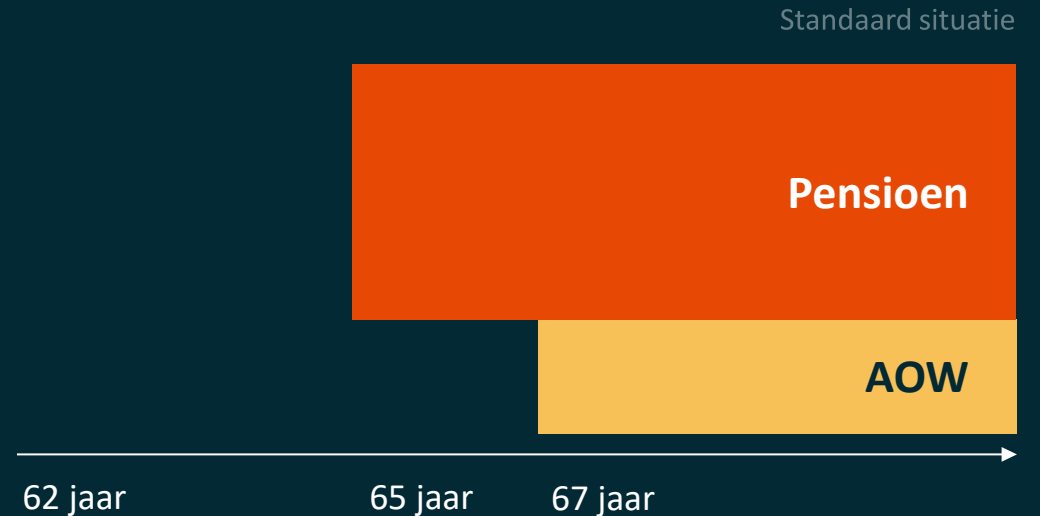
Pensioen kopen

Mijn Zwitserleven: keuzes maken

1^e keuze: Pensioen- datum

Keuze over uw pensioendatum

Wilt u eerder met pensioen?



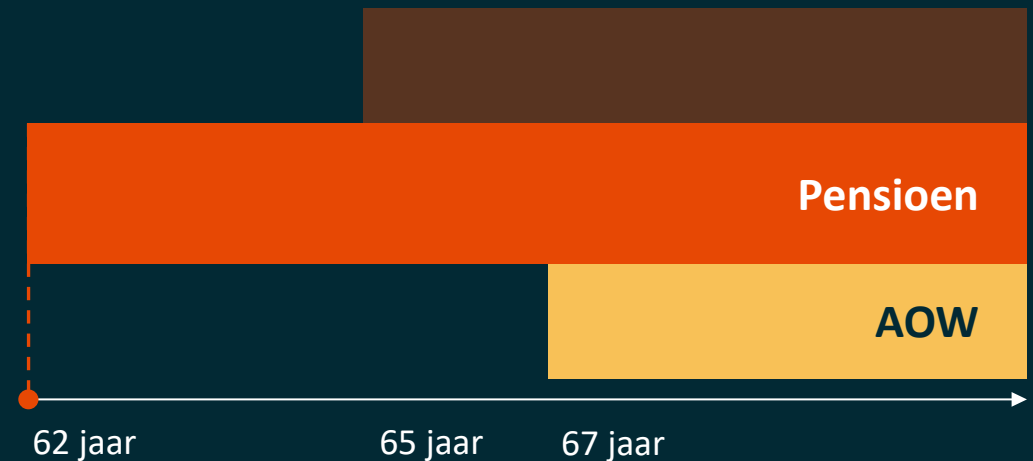
Mijn Zwitserleven: keuzes maken

1^e keuze: Pensioen- datum

Keuze over uw pensioendatum

Eerder met pensioen betekent:

- Pensioen gaat eerder in
- Uitkering wordt lager

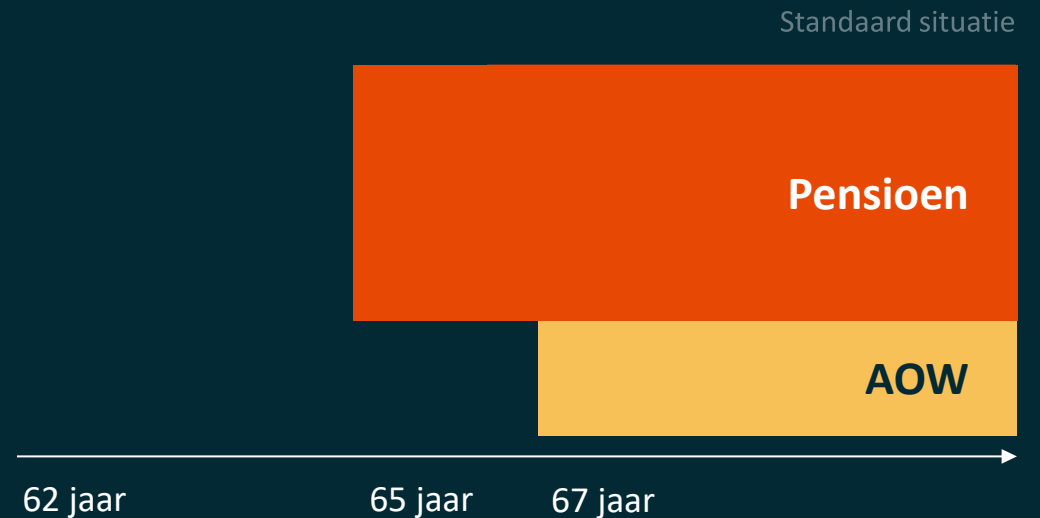


Mijn Zwitserleven: keuzes maken

1^e keuze: Pensioen- datum

Keuze over uw pensioendatum

Wilt u later met pensioen?



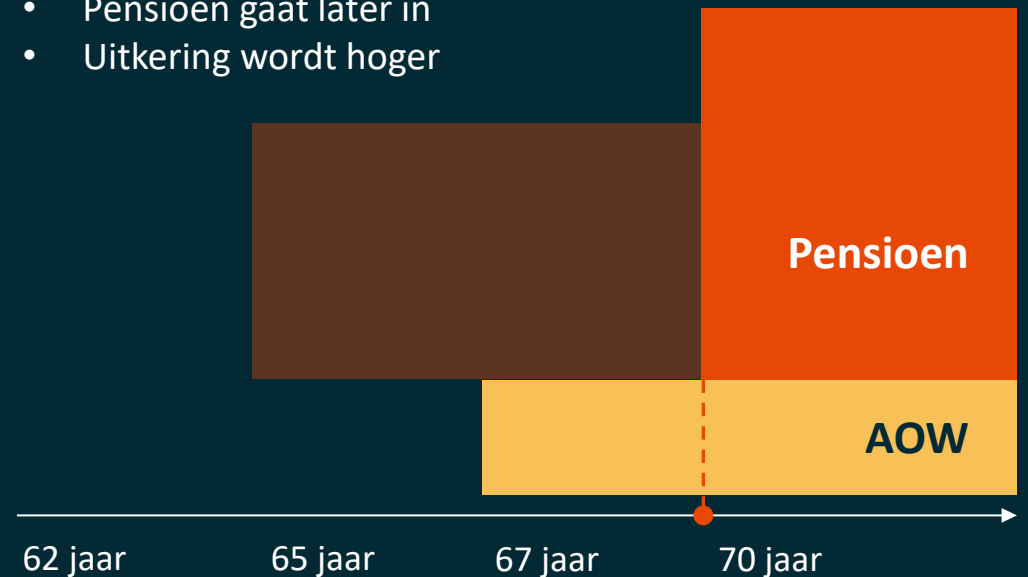
Mijn Zwitserleven: keuzes maken

1^e keuze: Pensioen- datum

Keuze over uw pensioendatum

Later met pensioen betekent:

- Pensioen gaat later in
- Uitkering wordt hoger



Mijn Zwitserleven: keuzes maken

2^e keuze: Hoogte van uw pensioen

Keuze over de hoogte van uw pensioen

- Gedurende een bepaalde periode een hoger pensioen
- Maximaal 10 jaar vanaf uw pensioenleeftijd

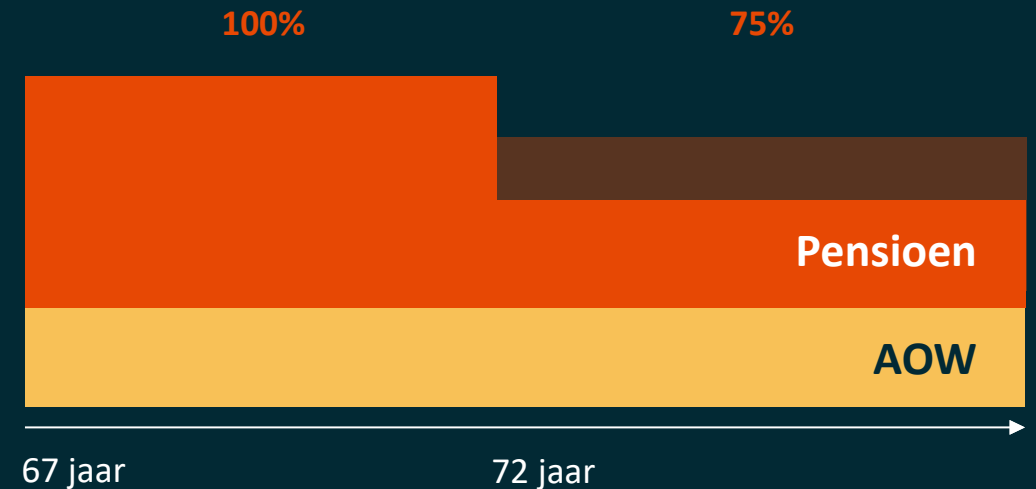


Mijn Zwitserleven: keuzes maken

2^e keuze: Hoogte van uw pensioen

Keuze over de hoogte van uw pensioen

- Gedurende een bepaalde periode een hoger pensioen
- Maximaal 10 jaar vanaf uw pensioenleeftijd



Mijn Zwitserleven: keuzes maken

2^e keuze: Hoogte van uw pensioen

Keuze over de hoogte van uw pensioen

- Een (verhoogd) partnerpensioen
- Ouderdompensioen wordt lager
- Bijvoorbeeld als:
 - Er geen partnerpensioen verzekerd is
 - Het partnerpensioen door echtscheiding verlaagd is

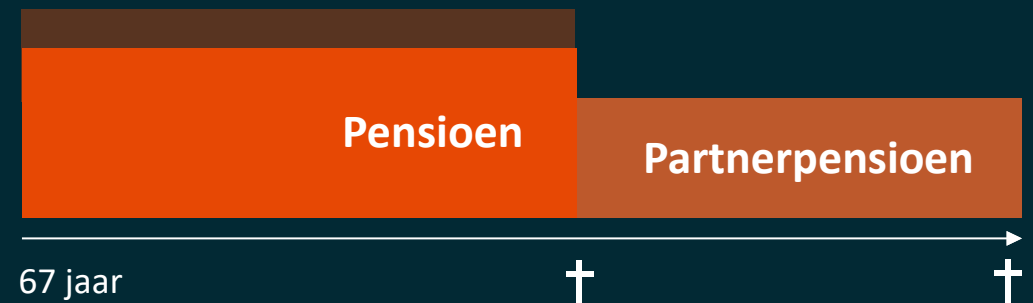


Mijn Zwitserleven: keuzes maken

2^e keuze: Hoogte van uw pensioen

Keuze over de hoogte van uw pensioen

- Een (verhoogd) partnerpensioen
- Ouderdompensioen wordt lager
- Bijvoorbeeld als:
 - Er geen partnerpensioen verzekerd is
 - Het partnerpensioen door echtscheiding verlaagd is



Mijn Zwitserleven: keuzes maken

2^e keuze: Hoogte van uw pensioen

Keuze over de hoogte van uw pensioen

- Een hoger ouderdomspensioen
- Partnerpensioen wordt lager
- Bijvoorbeeld als:
 - U alleenstaand bent
 - Als uw partner eigen inkomen/pensioen heeft



AOW &
Pensioen

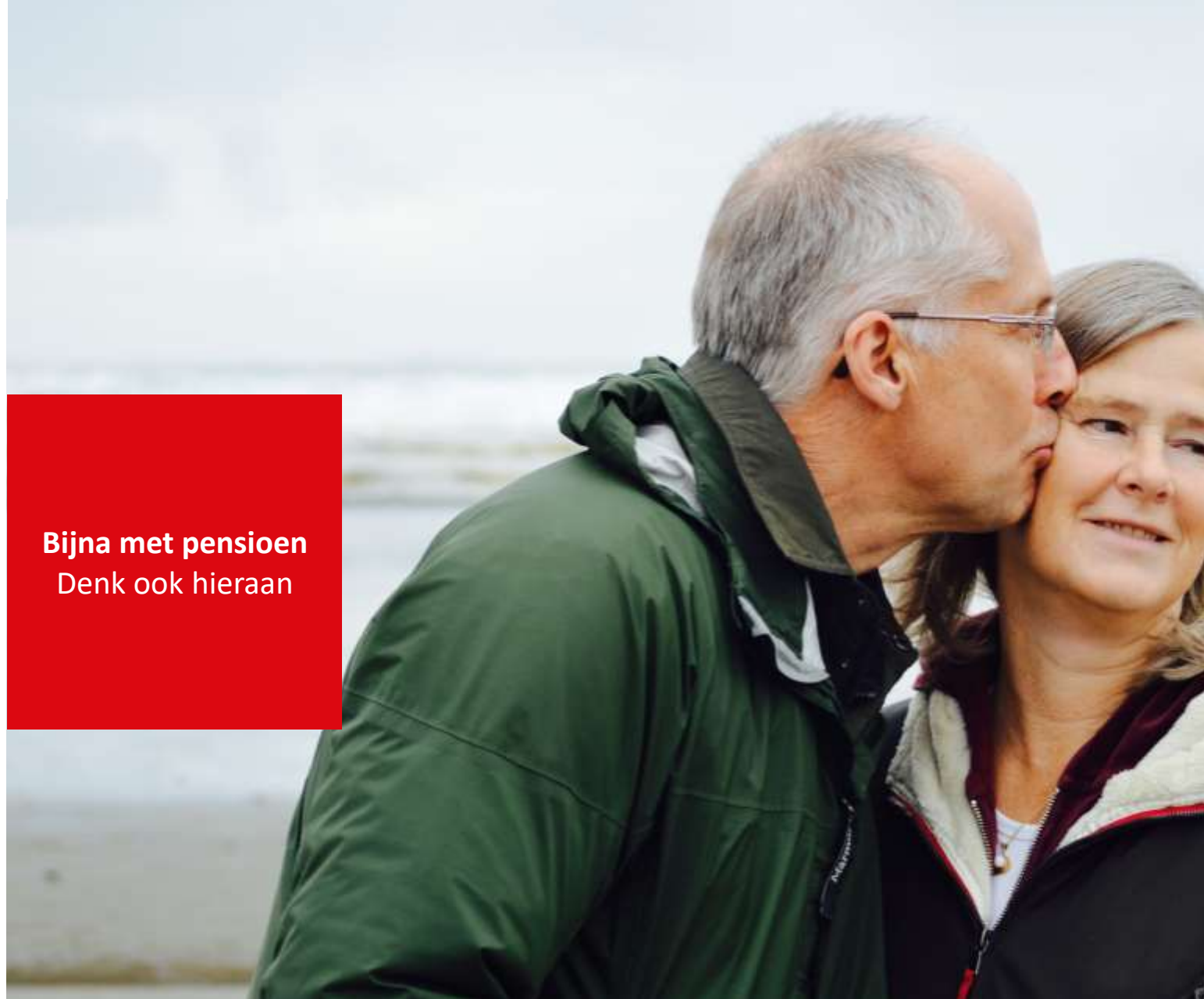
Mijn
Zwitserleven

Bijna met
pensioen

Tot slot

Deel 3

Bijna met pensioen
Denk ook hieraan



AOW &
Pensioen

Mijn
Zwitserleven

Bijna met
pensioen

Tot slot

Denk ook hieraan

U heeft shoprecht!

U koopt pensioeninkomen en u heeft shoprecht.
Vraag offertes op want vergelijken loont!

Let wel op de rentestand.

AOW &
Pensioen

Mijn
Zwitserleven

Bijna met
pensioen

Tot slot

Denk ook hieraan

U heeft shoprecht!

U koopt pensioeninkomen en u heeft shoprecht.
Vraag offertes op want vergelijken loont!

Let wel op de rentestand.

Waar gaat u uw...

...pensioen kopen?

AOW &
Pensioen

Mijn
Zwitserleven

Bijna met
pensioen

Tot slot

Denk ook hieraan

Pensioenbeleggen en de keuzes.

Fase 1

**Opbouw
kapitaal**

Aanvang
deelname

Fase 2

Afbouw risico

12 jaar voor
pensioendatum

Fase 3

**Pensioen
ontvangen**

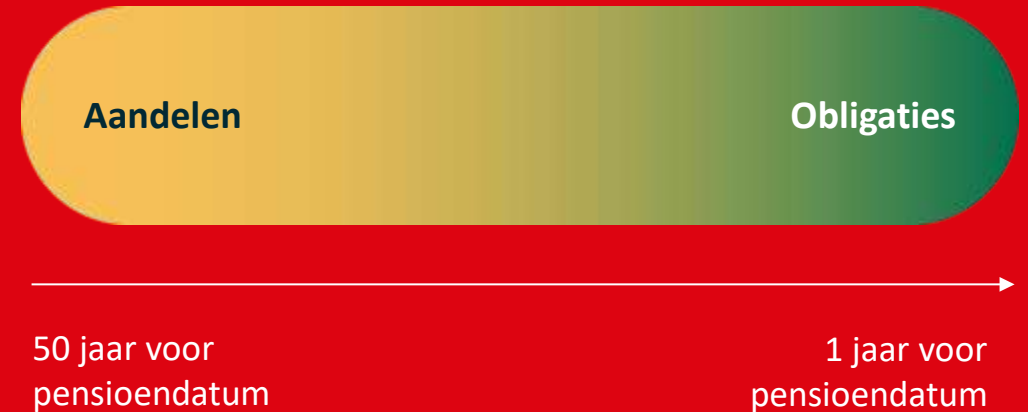
Vanaf
pensioendatum

Denk ook hieraan

Risicoafbouw in de lifecycle: rentematching

Huidige samenstelling HorizonBeleggen

De aandelen gaan vanaf ongeveer 12 jaar voor pensioendatum langzaam over in obligaties.



Denk ook hieraan

Risicoafbouw in de lifecycle: rentematching

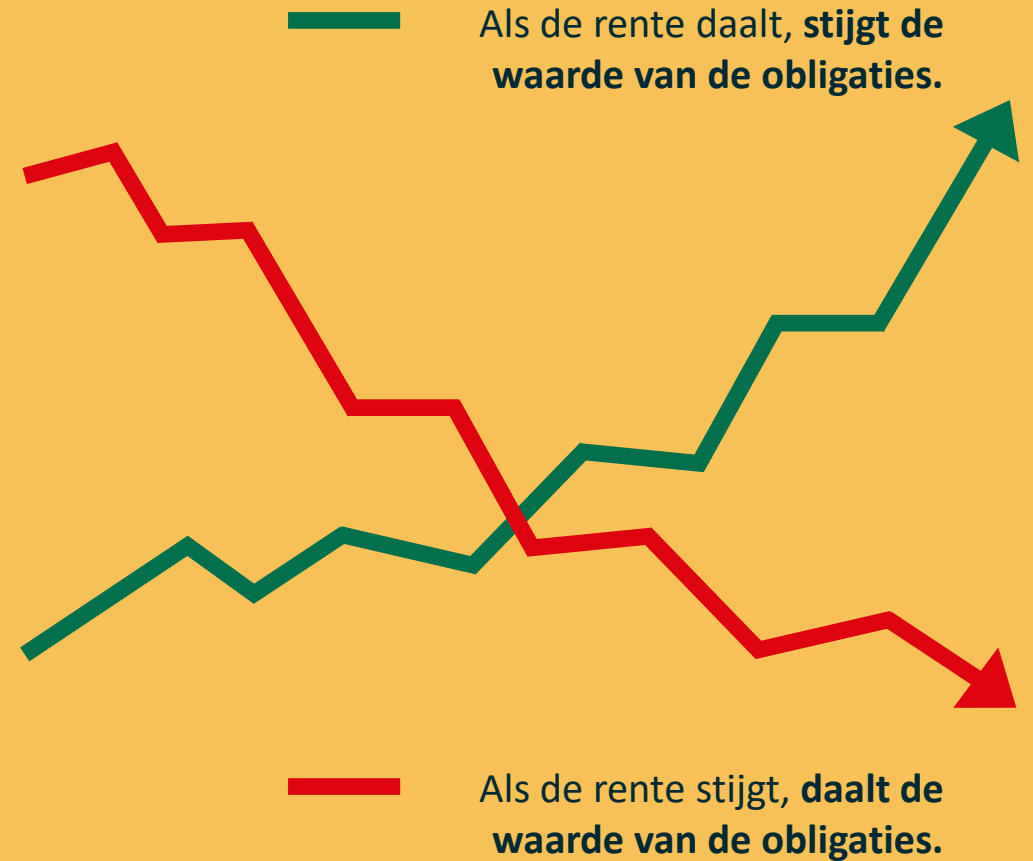


Als de rente daalt, **stijgt de waarde van de obligaties.**



Denk ook hieraan

Risicoafbouw in de lifecycle: rentematching



AOW &
Pensioen

Mijn
Zwitslerleven

Bijna met
pensioen

Tot slot

Denk ook hieraan

Nieuw: Zwitslerleven Variabel Pensioen

Denk ook hieraan

Nieuw: Zwitsersleven Variabel Pensioen.



Wetgeving is aangepast



Vast en variabel



Met adviseur



Alleen voor beschikbare
premieregelingen

AOW &
pensioen

Mijn
Zwitserleven

Bijna met
pensioen

Tot slot

Reis naar uw pensioen

Digitaal



E-mail

Met uitleg video

Eerder of later

Wanneer wilt u met
pensioen gaan?



E-mail

Met uitleg video

Bedrag Ineens

In een keer 10% van uw
pensioen ontvangen. En
daarna een lager pensioen.

Vanaf 60 jaar

24 maanden voor uw
pensioen

Fysiek



Uitnodiging

Voor de e-mailreeks
(bij geen e-mailadres)

AOW &
Pensioen

Mijn
Zwitserleven

Bijna met
pensioen

Tot slot

Digitaal



E-mail

Met uitleg video

Eerder of later

Wanneer wilt u met
pensioen gaan?



E-mail

Met uitleg video

Bedrag Ineens

In een keer 10% van uw
pensioen ontvangen. En
daarna een lager pensioen.



E-mail

Met uitleg video

Shoprecht

Van wie wilt u uw
pensioeninkomen
ontvangen?



E-mail

Met uitleg video

Vast of Variabel

Kiest u voor zekerheid of
voor kans op een hoger
pensioeninkomen?

Vanaf 60 jaar

24 maanden voor uw
pensioen

18 maanden voor uw
pensioen

12 maanden voor uw
pensioen

Fysek



Uitnodiging

Voor de e-mailreeks
(bij geen e-mailadres)

AOW &
Pensioen

Mijn
Zwitsersleven

Bijna met
pensioen

Tot slot

Digitaal



E-mail

Met uitleg video

Partnerpensioen

Pensioen voor uw partner of een hoger pensioen voor uzelf.



E-mail

Met uitleg video

Tijdelijk een hoger pensioen

In het begin wat meer krijgen en daarna wat minder of altijd hetzelfde bedrag.



E-mail

Pensioenpotjes bij andere pensioenuitvoerders

Het gemak van al uw pensioenen onder één dak.

10 maanden voor uw pensioen

8 maanden voor uw pensioen

6 maanden voor uw pensioen

U gaat met pensioen!

Fysiek



Brief over de mogelijkheden van uw pensioen

AOW &
Pensioen

Mijn
Zwitserleven

Bijna met
pensioen

Tot slot

Deel 4

Tot slot



AOW &
Pensioen

Mijn
Zwitserleven

Bijna met
pensioen

Tot slot

Tot slot

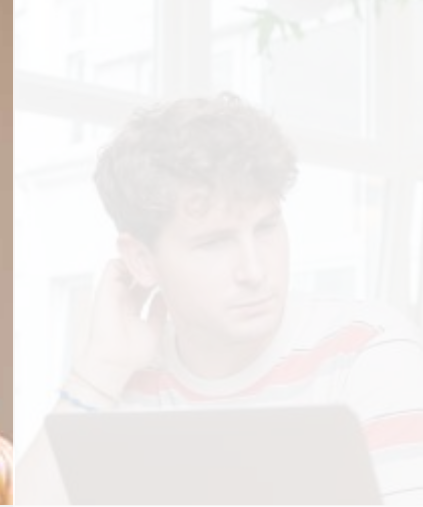
Een kleine resume.



AOW & Pensioen
Een update

Besproken zijn:

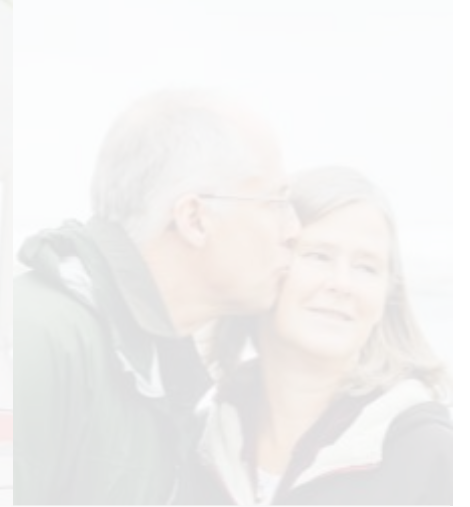
- AOW bedragen
- Verschuiving AOW
- Huidige pensioensystemen
- Wet Toekomst Pensioen



Mijn Zwitserleven
Inzicht en keuzes

Besproken zijn:

- Hoe werkt het portaal?
- Wat heb ik opgebouwd?
- Polis en beleggingen
- Pensioen Planner
- Met Pensioen gaan



Bijna met pensioen
Denk ook hieraan

Besproken zijn:

- Pensioen kopen: shoprecht
- Pensioenbeleggen
- Rentematching in lifecycle
- Nieuw: Variabel Pensioen
- Duurzaamheid

AOW &
Pensioen

Mijn
Zwitserleven

Bijna met
pensioen

Tot slot

Tot slot

Een kleine resume.



AOW & Pensioen
Een update

Besproken zijn:

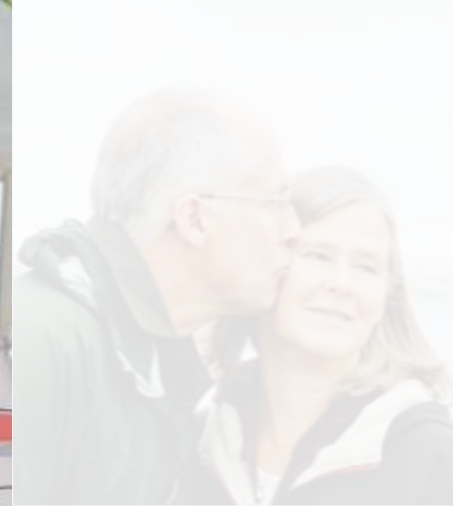
- AOW bedragen
- Verschuiving AOW
- Huidige pensioensystemen
- Wet Toekomst Pensioen



Mijn Zwitserleven
Inzicht en keuzes

Besproken zijn:

- Hoe werkt het portaal?
- Wat heb ik opgebouwd?
- Polis en beleggingen
- Pensioen Planner
- Met Pensioen gaan



Bijna met pensioen
Denk ook hieraan

Besproken zijn:

- Pensioen kopen: shoprecht
- Pensioenbeleggen
- Rentematching in lifecycle
- Nieuw: Variabel Pensioen
- Duurzaamheid

AOW &
Pensioen

Mijn
Zwitserleven

Bijna met
pensioen

Tot slot

Tot slot

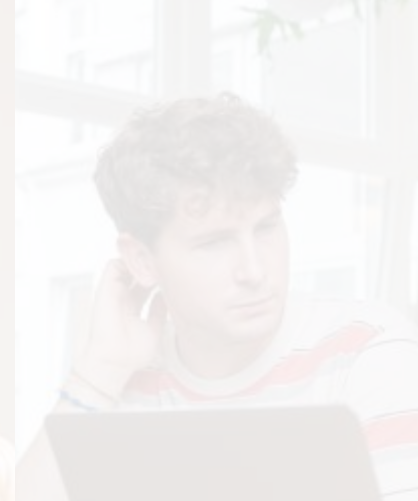
Een kleine resume.



AOW & Pensioen
Een update

Besproken zijn:

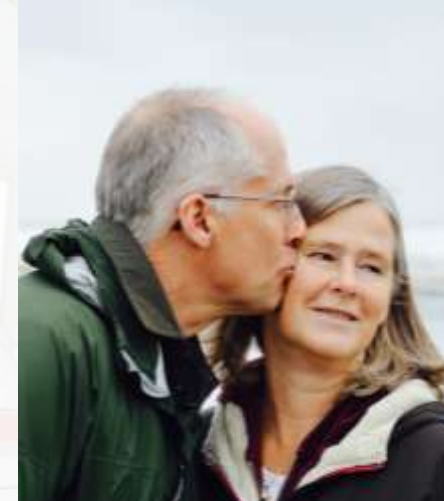
- AOW bedragen
- Verschuiving AOW
- Huidige pensioensystemen
- Wet Toekomst Pensioen



Mijn Zwitserleven
Inzicht en keuzes

Besproken zijn:

- Hoe werkt het portaal?
- Wat heb ik opgebouwd?
- Polis en beleggingen
- Pensioen Planner
- Met Pensioen gaan



Bijna met pensioen
Denk ook hieraan

Besproken zijn:

- Pensioen kopen: shoprecht
- Pensioenbeleggen
- Rentematching in lifecycle
- Nieuw: Variabel Pensioen

AOW &
Pensioen

Mijn
Zwitserleven

Bijna met
pensioen

Tot slot



Tot slot

Onze ondersteuning.

Neem contact op met onze afdeling [Pension Solutions als u vragen heeft.](#)

Neem voor een **persoonlijk advies** contact op met uw pensioenadviseur.

- [Zoek een adviseur](#)

[PensioenMomentje – persoonlijk videogesprek](#)

AOW &
Pensioen

Mijn
Zwitserleven

Bijna met
pensioen

Tot slot

Tot slot

Wat kunt u nog van ons verwachten?

1

Uitnodiging voor een
enquête

2

Terugkijk mogelijkheid
van de PensioenAvond

3

E-mail met handige
tips



Zwitsersleven

**Bedankt voor uw
aandacht!**



Zwitserleven