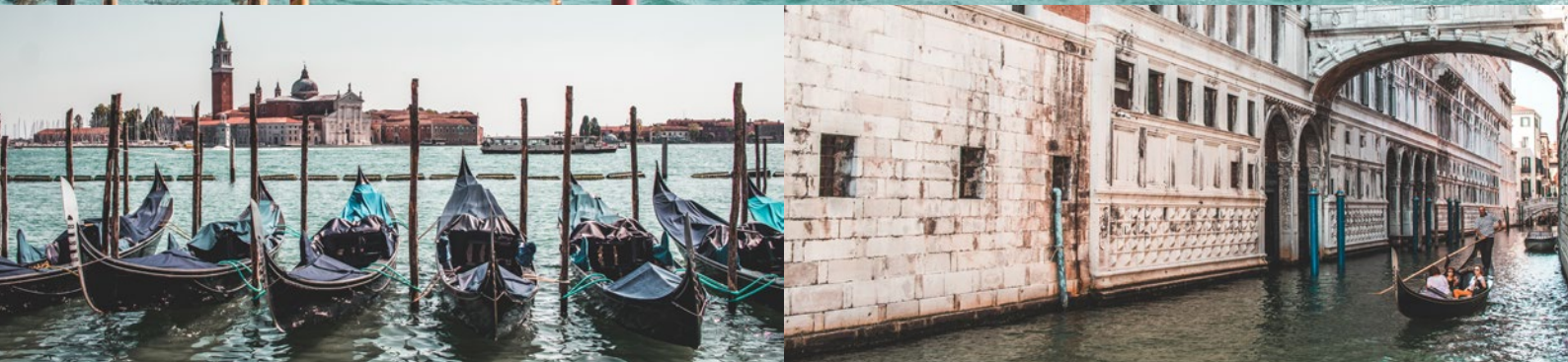


Zwitserleven Pensioen Beleggen.



Zwitserleven



Waarom beleggen?

In je pensioenregeling wordt geld voor je opzij gelegd voor het moment dat je stopt met werken. Dit geld gebruik je om op je pensioenleeftijd een pensioenuitkering te kopen bij een verzekeringsmaatschappij van jouw keuze.

Er is een flink kapitaal nodig om er voor te zorgen dat je een goed pensioen krijgt. Je geld op een spaarrekening bij een bank zetten levert niet genoeg rendement op. Voor een goed pensioen is beleggen daarom noodzakelijk. In deze brochure lees je hoe beleggen bij Zwitserleven Pensioen werkt en welke keuzes je hebt.

Welke keuzes zijn er bij Zwitserleven Pensioen?

In deze pensioenregeling bouw je een pensioenkapitaal op. Hiervoor wordt maandelijks je pensioenpremie gestort op je eigen pensioenrekening.

Je pensioenkapitaal wordt door Zwitserleven belegd in verschillende beleggingsfondsen. De beleggingen stemmen wij af op je persoonlijke situatie.

Het risico van de beleggingen is voor jou. Dat betekent dat een stijging of daling van de waarde van je beleggingen invloed heeft op je verwachte pensioenuitkering.

Bij Zwitserleven Pensioen kun je pensioen opbouwen via de Slimme Standaard of via Slim Laten Beleggen. Indien je werkgever hiervoor heeft gekozen, kun je ook kiezen Zelf Beleggen.

Via de pensioenplanner in het deelnemersportaal kun je deze keuzes maken.

95% van de deelnemers blijft in de standaard beleggingskeuze



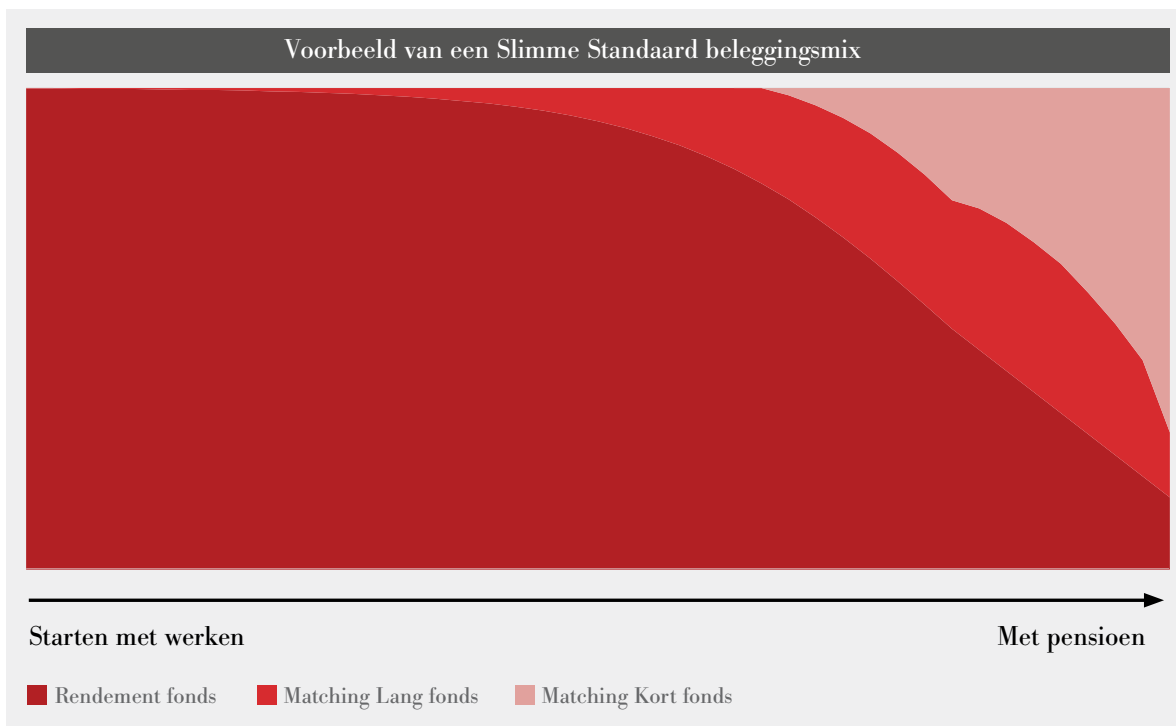


De Slimme Standaard beleggingsmix

Zodra je bent opgenomen in de pensioenregeling, wordt je pensioenkapitaal automatisch belegd via de Slimme Standaard.

Zwitserleven zorgt er via de Slimme Standaard voor dat je beleggingen aansluiten bij je leeftijd en je salaris. Ben je bijvoorbeeld jong, dan beleg je automatisch meer in aandelen en andere beleggingen die zijn gericht op het behalen van een hoog rendement. Deze beleggingen hebben een hoger risico.

Het rendement heb je nodig om een goed pensioen op te bouwen. En als het even slechter gaat, is er nog voldoende tijd om dat in te lopen. Naarmate je ouder wordt en je pensioendatum dichterbij komt, wordt het risico verlaagd. Ook houden wij rekening met je salaris. Als je meer verdient bouwen wij het risico in de beleggingsmix later af. Uit onderzoek blijkt namelijk dat mensen wat meer risico kunnen lopen bij een hoger salaris.



N.B. Bovenstaande grafiek is een voorbeeld. De mate waarin het risico voor jou persoonlijk wordt afgebouwd kan hiervan afwijken. Je persoonlijke beleggingsmix vind je in jouw deelnemersportaal bij Mijn beleggingen, tab Huidige beleggingsmix.

De Slimme Standaard zorgt er voor dat het beleggingsrisico wordt afgestemd op je persoonlijke situatie.

Naarmate je dichterbij je pensioenleeftijd komt wordt het risico afgebouwd door minder in het Rendement fonds te beleggen.

In de Slimme Standaard beleggen wij voor je in volgende fondsen:

Het Rendement fonds

In dit fonds wordt belegd in een mandje van verschillende beleggingsfondsen met als doel een goed rendement te halen tegen een acceptabel risico. Wij kiezen voor jou de beste vermogensbeheerders uit om je geld te beheren. Er wordt belegd in aandelen, vastgoed, schuld van opkomende landen en bedrijfsobligaties. Zwitserleven kijkt elk jaar of de verdeling tussen de verschillende beleggingen aangepast moet worden aan de hand van de stand van de economie. Ook beoordeelt Zwitserleven of de gekozen vermogensbeheerders nog goed presteren. Zo proberen wij het beste resultaat te halen voor jou. Je hoeft hier zelf niets voor te doen. Als er iets wijzigt in de samenstelling van het Rendement fonds, dan word je hierover geïnformeerd, zodat je weet wat er gebeurt.

Meer informatie over het Rendement fonds vind je in de factsheets.

Meer informatie over de beleggingsfondsen vind je op [Zwitserleven.nl](https://www.zwitserleven.nl)

Matching fondsen: Lang en Kort

Naarmate je ouder wordt en je pensioenleeftijd dichterbij komt, beleg je steeds meer in de Matching fondsen.

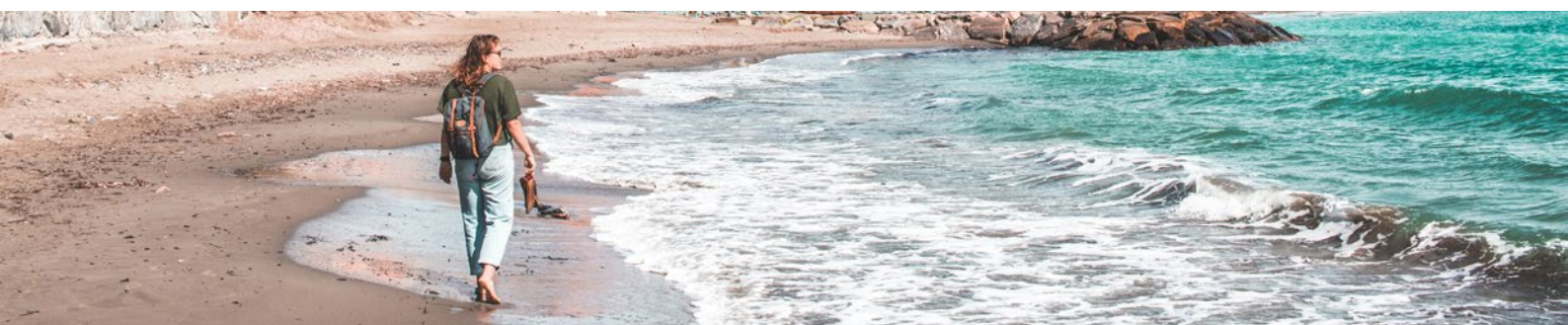
In deze fondsen wordt belegd in staatsobligaties.

Het doel van deze fondsen is de kans op tegenvallers zo laag mogelijk houden zodat je het pensioen kunt inkopen wat je verwacht. Tegenvallers kunnen ontstaan als in de periode voor je pensioendatum de rente daalt of de prijzen stijgen (inflatie). Bij een lagere rente vragen de verzekeraars meer kapitaal voor dezelfde pensioenuitkering. De inkoop van een pensioenuitkering is duurder bij een lagere rente. En bij een toenemende inflatie kun je voor hetzelfde pensioen minder kopen, omdat alles duurder wordt.

De Matching Fondsen bieden je bescherming, omdat het rendement zo veel mogelijk gekoppeld is aan het tarief dat verzekeraars gebruiken voor het omwisselen van je kapitaal naar een maandelijks uitkering. Ook zorgen we er voor dat je kapitaal meebeweegt met de ontwikkeling van de inflatie. Als de inflatie stijgt, wordt je kapitaal hoger en kun je een hogere pensioenuitkering aankopen bij een verzekeraar.

Belangrijk

Door bewegingen in rente of inflatie kan het rendement op je Matching fondsen flink schommelen. Dit betekent niet dat je opeens veel meer of minder pensioen krijgt. Als bijvoorbeeld de rente daalt, dan stijgt de waarde van je Matching fonds, maar verzekeraars vragen dan ook meer kapitaal voor dezelfde pensioenuitkering. Per saldo blijft je verwachte pensioenuitkering dan gelijk. En omgekeerd: als de rente stijgt, dan daalt de waarde van je Matching fonds, maar verzekeraars vragen dan ook minder kapitaal voor dezelfde pensioenuitkering. Per saldo blijft je verwachte pensioenuitkering dan gelijk. En dit is precies het doel van de Matching fondsen.



Overige beleggingsmogelijkheden

Slim Laten Beleggen

Wil je wel zelf invloed hebben maar liever niet zelf de beleggingsfondsen kiezen? Via het deelnemersportaal kun je overstappen van de Slimme Standaard naar Slim Laten Beleggen. En zo zelf sturen op je gewenste levensstandaard na pensionering.

Onder de zorgplicht van Zwitserleven wordt automatisch een beleggingsmix gekozen met een zo groot mogelijke kans op deze levensstandaard na pensionering. Wij blijven de risico's voor je afbouwen naarmate je ouder wordt en je belegt in dezelfde Matching en Rendement fondsen.

Je kunt in vier stappen kiezen voor Slim Laten Beleggen op het deelnemersportaal:

- Ga naar de inventarisatiepagina en vul deze in om je pensioensituatie beter in kaart te brengen of bij te werken.
- Ga in de pensioenplanner naar verwacht inkomen en klik op 'Welke keuzes heeft u' om te kiezen voor Slim Laten Beleggen.
- Maak een afweging tussen een hoger verwacht pensioeninkomen met meer risico of een lager verwacht pensioeninkomen met meer zekerheid over de uitkomst. Daarna zie je welke beleggingsmix het beste bij je past.
- Vul de vragenlijst in en bevestig je keuzes op de samenvattingspagina.

Belangrijk

De risico's van het beleggen liggen bij jezelf, Zwitserleven helpt je bij het kiezen van een passende beleggingsmix. Wanneer je een wijziging doorvoert, wordt aan de hand van een vragenlijst bepaald of het risico wat je kunt en wilt lopen, past bij de voorgestelde beleggingsmix.

Zelf Beleggen

Indien je werkgever hiervoor heeft gekozen, kun je ook kiezen voor Zelf Beleggen.

In dat geval kun je via het deelnemersportaal zelf bepalen hoe je pensioenkapitaal wordt belegd. Je kunt daarbij kiezen uit de beleggingsfondsen die Zwitserleven Pensioen aanbiedt.

Je kunt dit in vier stappen regelen op het deelnemersportaal:

- Ga naar de inventarisatiepagina en vul deze in om je pensioensituatie beter in kaart te brengen of bij te werken.
- Ga in de pensioenplanner naar verwacht inkomen en klik op 'Welke keuzes heeft u' om te kiezen voor Zelf Beleggen.
- Kies de gewenste verdeling van fondsen. Na het maken van je keuzes toont de planner je pensioenuitkomsten op basis van de gekozen beleggingsmix.
- Vul de vragenlijst in en bevestig je keuzes op de samenvattingspagina.

Belangrijk

De risico's van het beleggen liggen bij jezelf en je kiest zelf de beleggingsmix. Het risico van je gekozen mix wordt niet automatisch afgebouwd naarmate je ouder wordt en je pensioenleeftijd nadert. Wanneer je kiest voor Zelf Beleggen, wordt aan de hand van een vragenlijst een advies gegeven of Zelf Beleggen bij je past. Bij het kiezen of wijzigen van je beleggingsmix wordt door Zwitserleven vastgesteld of het risico wat je kunt en wilt lopen past bij de gekozen beleggingsmix.

Hoe blijf je op de hoogte?

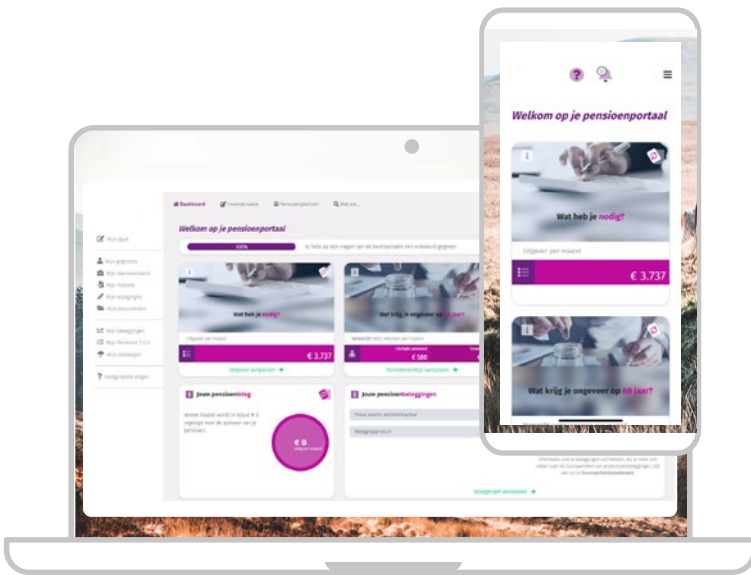
Via jouw persoonlijke pensioenportaal zie je hoe het met je beleggingen gaat en welke pensioenuitkering je naar verwachting hiervoor kunt aankopen.

Je verwachte pensioenuitkering die gebaseerd is op je opgebouwde kapitaal, je toekomstige premies en het verwachte rendement, kun je zien op je Dashboard.

De actuele waarde van je beleggingen, de rendementen en transacties kun je vinden onder Mijn Beleggingen. Hier vind je ook meer informatie over de beleggingsfondsen in de factsheets.

De algemene beleggingsinformatie over de fondsen is ook terug te vinden op de website van Zwitserleven (www.zwitserleven.nl).

Via de Zwitserleven Pensioen App kun je alles via je mobiele telefoon volgen. De app is beschikbaar voor Android en iOS (Apple) toestellen.



Voor meer informatie over je pensioen en beleggingen bezoek je zwitserleven.nl of jouw deelnemersportaal of de App.



Wat zijn de kosten?

De fondskosten die je betaalt voor het beheer van de beleggingen, worden uitgedrukt in een percentage van je opgebouwde kapitaal. Dit percentage wordt OCF (Ongoing Charge Fee) genoemd.

Verder betaal je transactiekosten voor aan- en verkopen van de fondsen. Deze kosten worden verrekend via de koers van het fonds. Vooraf is niet te zeggen hoe hoog deze kosten zijn. Wij proberen deze kosten zo laag mogelijk te houden. Dit doen wij door over de hele portefeuille aan- en verkopen tegen elkaar weg te strepen. Als bijvoorbeeld Fonds A voor jou wordt aangekocht en voor iemand anders wordt Fonds A verkocht, dan kunnen we ruilen zonder echt te handelen op de beurs.

Is de OCF bijvoorbeeld 0,40%, de jaarlijkse transactiekosten 0,10% en het rendement op je kapitaal dat jaar 5,50%, dan is je rendement na aftrek van kosten 5%. Je ziet op de website van Zwitserleven en in de factsheets alleen bruto rendementen voor aftrek van alle kosten.

Zwitserleven vraagt geen kosten voor aan- of verkopen die ten laste gaan van je inleg, of switchkosten als je wijzigt van beleggingsmix. Er worden ook geen andere kosten Zwitserleven met betrekking tot beleggen bij je in rekening gebracht.

Via het deelnemersportaal kun je in Mijn Beleggingen zien welke OCF er voor jou geldt. Het kan zijn dat je een korting ontvangt op de standaard OCF. Dit zie je dan ook terug onder Mijn Beleggingen. De korting wordt maandelijks met je verrekend door extra pensioenkapitaal aan te kopen. Je ziet dit terug in het transactieoverzicht onder 'teruggave fondskosten'.

Het netto rendement dat is behaald kun je in Mijn Beleggingen zien onder het kopje 'Rendement'.

Waar vind je meer informatie?

Je kunt altijd terecht bij de Servicedesk van Zwitserleven Pensioen via ls.servicedesk@zwitserleven.nl of 020 208 5106.

Hier kun je vragen stellen over de werking van het deelnemersportaal en de beleggingskeuzes die je hebt.

Zwitserleven geeft je geen persoonlijk beleggingsadvies, hiervoor kun je zelf een adviseur inschakelen. Heb je een expertvraag over onze beleggingsfondsen, dan kun je deze mailen naar ls.fundmanagement@athora.nl.

Via het deelnemersportaal kun je op de pagina Mijn Beleggingen meer informatie vinden over je beleggingen.

Meer informatie & contact.

Voor meer informatie over wat Zwitserleven voor jou kan betekenen, kun je contact met ons opnemen.

020 208 5106 of ls.servicedesk@zwitserleven.nl

www.zwitserleven.nl

Zwitserleven Pensioen voorziet in de groeiende vraag naar onderscheidende beschikbare premie pensioenoplossingen voor ondernemingen. Het is een unieke pensioenoplossing, gebaseerd op persoonlijke lifecycle optimalisatie, transparante werknemerscommunicatie en onafhankelijke uitvoering.