

Doelgroepomschrijving: Netto Pensioen van Zwitserleven PPI.

Naam van het product.

Netto Pensioen van Zwitserleven PPI.

Omschrijving van het product.

Dit product is een beschikbare premieregeling op basis van beleggingen en is geschikt voor een collectieve netto pensioenregeling.

Doel van het product.

Werknemers de mogelijkheid bieden pensioen voor later op te bouwen en het risico van overlijden te verzekeren. Netto Pensioen van Zwitserleven PPI is bestemd voor werknemers met een pensioengevend loon boven de aftoppingsgrens bij bedrijven met een collectieve pensioenregeling bij Zwitserleven PPI. Met de aftoppingsgrens wordt de grens bedoeld waarboven er geen fiscaal gefacilieerde pensioenopbouw (omkeerregel) meer mogelijk is. De aftoppingsgrens wordt jaarlijks aangepast aan de loonontwikkeling.

Samenvatting.

Netto Pensioen van Zwitserleven PPI is geschikt voor werkgevers met werknemers met een loon boven de aftoppingsgrens die:

- een collectieve pensioenregeling bij Zwitserleven PPI 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 de productkaart of op zwitserleven.nl/beleggingsbeleid

Welke behoefte vervult Netto Pensioen van Zwitserleven PPI?

Netto Pensioen van Zwitserleven PPI voorziet in de behoefte van de werkgever om zijn werknemers een pensioen te faciliteren boven de aftoppingsgrens en biedt vervolgens werknemers de mogelijkheid om netto pensioen op te bouwen en/of het netto nabestaandenpensioen te verzekeren. Een overzicht van de kenmerken van het Netto Pensioen van Zwitserleven PPI staat op de productkaart. Het Netto Pensioen van Zwitserleven PPI is bestemd voor werkgevers met werknemers die pensioen krijgen over hun pensioengevend loon boven de aftoppingsgrens. Zij waarderen pensioen voor later met bescherming van de Pensioenwet meer dan vrij besteedbaar inkomen op korte termijn.

Keuzes voor werkgevers.

De werkgever kan ervoor kiezen om:

- Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid aan te bieden.
- VrijBeleggen aan te bieden.

Bij het netto partner- en wezenpensioen heeft de werkgever de keuze om de verzekering standaard 'aan' te zetten. De deelnemer kan er weer van afzien. De verzekering kan ook standaard 'uit' staan. Dan kan de deelnemer de verzekering zelf kiezen.

Keuzes voor de werknemer.

Kiest de werkgever er voor een of meer keuzes voor de werknemers mogelijk te maken? Dan kan de werknemer kiezen uit de volgende mogelijkheden:

- Netto ouderdomspensioen.
- Netto partner- en netto wezenpensioen.
- Voorbereiden op Vast Pensioen.
- Voorbereiden op Variabel Pensioen.
- ProfielBeleggen of VrijBeleggen.

Voor wie is het Netto Pensioen van Zwitserleven PPI minder of niet geschikt?

Netto Pensioen van Zwitserleven PPI is minder of niet geschikt voor:

- werkgevers die een product zoeken waarbinnen collectieve risicodeling plaatsvindt via een risicodelingsreserve
- werknemers die geen actieve deelnemer zijn bij een pensioen bij Zwitserleven PPI;
- werknemers met een loon onder de aftoppingsgrens;
- de directeur groot aandeelhouder (DGA) die niet onder de Pensioenwet valt;
- ZZP'ers.
- werkgevers die een pensioenregeling willen die op een andere manier duurzaam is dan Netto Pensioen van Zwitserleven PPI.

Distributiestrategie.

Het Netto Pensioen van Zwitserleven PPI is een complex product en vereist advies. Een werkgever moet zich daarom goed laten adviseren of het Netto Pensioen van Zwitserleven PPI de best passende keuze is. Zwitserleven PPI werkt hiervoor samen met professionele, onafhankelijke adviseurs. Zij kunnen beoordelen of het Netto Pensioen van Zwitserleven PPI 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.

Informatie over Netto Pensioen van Zwitserleven.

Kijk voor meer informatie over het Netto Pensioen van Zwitserleven PPI op de productkaart. Die is te vinden op zwitserleven.nl/adviseur.