

Productinformatie voor online verkoop - Zwitserleven Nu PensioenRekening

Deze productinformatie is geldig voor overeenkomsten met een ingangsdatum vanaf 1 juni 2018.

Een werknemer belegt zijn beschikbare premie. Het beleggingsdeel is ondergebracht bij Zwitserleven PPI N.V. Het overlijdensrisico en het arbeidsongeschiktheidsrisico zijn (her)verzekerd bij Zwitserleven. Er worden geen kosten op de beschikbare premie ingehouden. De risicopremies en kosten worden buiten de beschikbare premie om in rekening gebracht bij de werkgever.

Doelgroep	Midden- en kleinbedrijf met één tot en met 10 werknemers.
Soort pensioenregeling	Beschikbare premieregeling (premieovereenkomst).
Staffel voor beleggingspremie	Nettostaffel 2: 3% rekenrente (staffelbesluit 2018).
Hoogte staffel	100%.
Minimumpremie	Geen minimale premie.
Toetredingsleeftijd	18 jaar.
Peildatum	1 januari.
Pensioenrichtdatum	1 ^e van de maand waarin de deelnemer de pensioenleeftijd bereikt (standaard 68 jaar).
Betalingstermijn	Per maand vooraf.
Betaalwijze	Premies worden via factuur bij de werkgever in rekening gebracht (op verzoek: via automatische incasso).
Contractduur	Geen contractduur.
Opzegtermijn	2 maanden.
Wijzigingen	Zwitserleven kan de overeenkomst en bijlagen zonder instemming van de werkgever wijzigen. Wij kunnen de pensioenpremie, de verzekeringspremie, kosten en de voorwaarden aanpassen. Als wij de overeenkomst opzeggen of wijzigen ontvangt de werkgever minimaal 4 maanden voor de opzegging/wijziging hierover bericht.
DEKKINGEN	
Ouderdoms- en partnerpensioen ná de pensioendatum	Op de pensioendatum wordt het aanwezige pensioenkapitaal gebruikt voor de aankoop van een vast of variabel levenslang ouderdomspensioen en een levenslang partnerpensioen. De deelnemer kan kiezen voor een vaste pensioenuitkering, een variabele pensioenuitkering of een combinatie hiervan.
Uitkeren van de beleggingswaarde bij overlijden	De beleggingswaarde van deelnemers die overlijden, keren we uit aan de nabestaande(n). De nabestaande(n) is (zijn) verplicht om van deze waarde een pensioen aan te kopen. Zijn er geen nabestaanden, dan vervalt de waarde aan Zwitserleven PPI.
Overlijdensrisicokapitaal Zwitserleven	Er is een overlijdensrisicokapitaal bij overlijden vóór de pensioenrichtdatum meeverzekerd. De verzekering is verplicht voor alle deelnemers met een partner. De kenmerken zijn: <ul style="list-style-type: none">• 4 maal het pensioengevende jaarsalaris.• Geen verplichting om periodieke uitkeringen te kopen.• Verplicht voor iedereen met een partner.• Na uitdiensttreden vervalt deze dekking.• Uitkering vindt plaats via de werkgever.

Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid (PVA)

- Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid (PVA) wordt meeverzekerd bij alle dekkingen.
 - De beoordeling vindt plaats volgens het 6-klassensysteem (WIA-volgend).
 - De mate van de arbeidsongeschiktheid wordt door het UWV vastgesteld.
 - De hoogte van de PVA-opslag is afhankelijk van de hellingshoek van de staffel en bedraagt bij de maximale staffel 3,5%.
- Meer informatie staat in het document 'Technische grondslagen'.

Arbeitsongeschiktheidsgraad	Het percentage van de premie die 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 heeft uitsluitend de mogelijkheid van HorizonBeleggen.

HorizonBeleggen Een deelnemer belegt standaard volgens HorizonBeleggen. De werknemer hoeft niet zelf de mix van beleggingen te kiezen. Zwitserleven PPI is verantwoordelijk voor de risicoafbouw (ook wel prudent beleggen). Zwitserleven PPI belegt bij HorizonBeleggen minder risicovol naarmate de pensioenrichtdatum dichterbij komt.

Vorbereiden op een variabele uitkering Vanaf 15 jaar vóór de pensioenrichtdatum kan de deelnemer ervoor kiezen om de mix van zijn beleggingen voor 50% voor te bereiden op een variabele uitkering. Hiervoor kan de deelnemer op de pensioendatum een variabel pensioen kopen.

ADMINISTRATIEKOSTEN

Contractkosten werkgever Geen contractkosten.

Administratiekosten werkgever De administratiekosten worden maandelijks in rekening gebracht.

De werkgever betaalt de uitvoeringskosten voor:

- de deelnemers voor wie beleggingspremie verschuldigd is, en
- de geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemers die op de peildatum bij de werkgever in dienst zijn.

De administratiekosten bedragen € 5,- per maand per deelnemer (€ 60,- per deelnemer per jaar).

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).

Bij HorizonBeleggen beleggen wij in de volgende fondsen:

Fonds	Totale fondskosten
Zwitserleven Wereld Aandelenfonds	0,52%
Zwitserleven Credits Fonds	0,54%
Zwitserleven Selectie Fonds	0,76%
Zwitserleven Medium Duration Fonds	0,54%
Zwitserleven Long Duration Fonds	0,54%

Switch-kosten Er zijn geen administratiekosten voor het verwerken van een switch.

OVERIGE KOSTEN**Echtscheiding**

Standaard verevening bij echtscheiding is gratis.

Waardeoverdracht

Een individuele waardeoverdracht kost een werkgever € 179,88 (2018).

Collectieve waardeoverdracht (2018):

De kosten brengen wij in 2 delen in rekening.

1. Voor het berekenen van de offerte zijn de kosten:

Aantal polissen in de opgave x € 29,98 (zie dienstencatalogus).

Minimaal € 299,-. Maximaal € 2.998,- (zie dienstencatalogus).

2. Voor het verwerken in de administratie:

Aantal over te dragen polissen x € 11,99.

Uurtarief

Wij spreken van tevoren af welke werkzaamheden we doen. Als we niets hebben afgesproken, betaalt u € 119,26 (2018) per uur. Kijk voor welke werkzaamheden dat zijn op zwitserleven.nl/diensten.

**Distributiekosten
(eenmalig)**

Afsluitkosten: € 345,- (2018).

Bemiddelingskosten: vergoeding rechtstreeks te voldoen aan de bemiddelaar.