

Productinformatie voor – Pensioenmenu.nl - Zwitserleven Nu PensioenRekening

Een werknemer belegt zijn beschikbare premie. Het beleggingsdeel is ondergebracht bij Zwitserleven PPI N.V. Het overlijdensrisico en het arbeidsongeschiktheidsrisico is (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	Netto stafel 2.
Hoogte stafel	3% rekenrente (stafelbesluit 2018). 100%.
Minimum premie	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.

DEKKINGEN

Ouderdoms- en partnerpensioen na de pensioendatum Op de pensioendatum wordt het aanwezige pensioenkapitaal gebruikt voor de aankoop van een vast of variabel levenslang ouderdomspensioen en een levenslang partnerpensioen.

Uitkeren van de beleggingswaarde bij overlijden De beleggingswaarde van deelnemers die overlijden keren we uit aan de nabestaande(n). De nabestaande(n) is 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 voor de pensioenrichtdatum mee-verzekerd. De verzekering is verplicht voor alle deelnemers met een partner. De kenmerken zijn:

- 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 stafel en bedraagt bij de maximale stafel 3,5%. Meer informatie staat in het document 'Technische grondslagen'.

Arbeidsongeschiktheidsgraad	Het percentage van de premie die Zwitserleven voor 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

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.

Vanaf 1 januari 2018: Voorbereiden 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 De administratiekosten worden maandelijks in rekening gebracht.

werkgever De werkgever betaalt de uitvoeringskosten voor:

- de deelnemers waarvoor 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	0,42%
Zwitserleven Credits Fonds	0,44%
Zwitserleven Selectie Fonds	0,66%
Zwitserleven Medium Duration Fonds	0,44%
Zwitserleven Long Duration Fonds	0,44%

We geven standaard 20% korting op de beheerkosten. In de totale fondskosten hebben we al rekening gehouden met deze korting.

Switch kosten Switchen tussen de fondsen is altijd gratis.

OVERIGE KOSTEN

Echtscheiding Verevening bij echtscheiding kost € 177,39 (2017). De helft van deze kosten betaalt de deelnemer. De andere helft betaalt zijn ex-partner.

Waardeoverdracht Een individuele waardeoverdracht kost een werkgever € 177,39 (2017).

Collectieve waardeoverdracht (2017)

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 € 29,50 (zie dienstencatalogus)

Minimaal € 295,00 Maximaal € 2956,00 (zie dienstencatalogus)

2. Voor het verwerken in de administratie: Aantal over te dragen polissen x € 11,83

Uurtarief Wij spreken van te voren af welke werkzaamheden we doen. Als we niets hebben afgesproken, betaalt u € 118,26 (2017) per uur. Kijk voor welke werkzaamheden dat zijn op www.zwitserleven.nl/diensten.

Distributiekosten Afsluitkosten € 345,- (2017)
Bemiddelingskosten: deze worden inclusief de afsluitkosten in rekening gebracht door Pensioenmenu.nl