

Zwitserleven Nu Pensioen (white label)

Deze productinformatie is geldig voor uitvoeringsovereenkomsten met een ingangsdatum vanaf 1 januari 2024. Zwitserleven PPI heeft het recht om op ieder moment deze productinformatie aan te passen.

Het Zwitserleven Nu Pensioen (white label) is een collectieve pensioenregeling voor werknemers op basis van een beschikbare premie. Het beleggingsdeel is ondergebracht bij Zwitserleven PPI N.V.. Het overlijdensrisico en het arbeidsongeschiktheidsrisico zijn verzekerd bij SRLEV N.V., hierna: 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.

De werkgever stelt de kaders van de pensioenregeling vast op basis van de pensioenovereenkomst, zoals de hoogte van de beschikbare premie, risicodekkingen en de eigen bijdrage van de werknemer.

Algemeen

Doelgroep	Zwitserleven Nu Pensioen (white label) is geschikt voor werkgevers die: <ul style="list-style-type: none">▪ Een pensioenregeling met budgetteerbare kosten willen hebben.▪ Een pensioenregeling willen hebben die op ieder moment opzegbaar is.▪ Bij overlijden van zijn werknemer een uitkering voor de nabestaanden wil regelen.▪ Niet onder de verplichtstelling van een bedrijfstakpensioenfonds of cao vallen.▪ Nog geen pensioenregeling hadden toegezegd (witte vlek).▪ Zonder advies pensioen willen regelen voor hun werknemers.▪ Een pensioenregeling willen die rekening houdt met ecologische en sociale kenmerken en de belangrijke ongunstige effecten op de duurzaamheid zoals omschreven is in deze productkaart of op zwitserleven.nl/beleggingsbeleid.
Soort pensioenregeling	Flexibele premieovereenkomst.
Beleggingspremie	Leeftijdsonafhankelijke (gelijkblijvende) premie van 15% van de pensioengrondslag.
Toetredingsleeftijd	18 jaar.
Peildatum	1 januari.
Pensioenrichtdatum	1e van de maand waarin de deelnemer de pensioenleeftijd bereikt (standaard 68 jaar).
Betalingstermijn	Per maand vooraf.

Betaalwijze	Premies worden via een factuur bij de werkgever in rekening gebracht (op verzoek: via automatische incasso).
Contractduur	Geen contractduur.
Opzegtermijn	U heeft een opzegtermijn van 2 maanden. Als wij willen opzeggen geldt een opzegtermijn van 4 maanden.
Wijzigingen	Wij kunnen de overeenkomst en de bijlagen zonder instemming van de werkgever wijzigen. Wij kunnen de beleggingspremie, de verzekeringspremie, kosten en de voorwaarden wijzigen. 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 levenslang ouderdompensioen en eventueel een levenslang partnerpensioen. De deelnemer kan kiezen voor een vaste of een variabele pensioenuitkering.
Partner- en wezenpensioen vóór de pensioendatum	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Het partner- en wezenpensioen zijn verplicht en worden op basis van onbepaalde partner verzekerd. Het gebruikte tarief is sekseafhankelijk. ▪ De verzekeringspremie wordt boven op de pensioenpremie in rekening gebracht bij de werkgever. ▪ De opgebouwde beleggingswaarde vervalt bij overlijden aan Zwitserleven. Als tegenprestatie ontvangt de (ex) deelnemer maandelijks een vergoeding in de vorm van negatieve risicopremies. Deze worden toegevoegd aan de beleggingswaarde, die hierdoor toeneemt. ▪ De hoogte van het partnerpensioen is 20% van het pensioengevend loon van de deelnemer. ▪ De hoogte van het wezenpensioen is 20% van het partnerpensioen van de deelnemer. ▪ De eindleeftijd van het wezenpensioen is 25 jaar. ▪ De uitkering van het wezenpensioen verdubbelen we voor volle wezen. ▪ Het partner- en wezenpensioen zijn gelijkblijvend verzekerd. ▪ Bij einde deelname aan de regeling eventueel gevolgd door een periode van verplichte voortzetting, is het mogelijk om het partnerpensioen vrijwillig voort te zetten. Hiervoor wordt dan maandelijks een risicopremie onttrokken aan de beleggingswaarde.
Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid wordt meeverzekerd bij alle dekkingen. ▪ De mate van arbeidsongeschiktheid wordt door het UWV vastgesteld. ▪ De hoogte van de PVA-opslag bedraagt 3,3%. ▪ De beoordeling vindt plaats volgens het 6 klassensysteem (WIA Volgend).

Arbeitsongeschiktheidsgraad	Het percentage van de premie dat 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.

Partner- en wezenpensioen Aanvullen

Niet mogelijk.

Beleggingen

Mogelijkheden werkgever

De werkgever heeft uitsluitend de mogelijkheid van HorizonBeleggen.

Standaard uitkeringsvorm vast

Standaard sluit de beleggingsmethode aan op de keuze voor een vast pensioen.

HorizonBeleggen

Een deelnemer belegt volgens HorizonBeleggen. De deelnemer 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. De beleggingsmix van HorizonBeleggen sluit aan op de standaard uitkeringsvorm, tenzij de deelnemer een andere keuze maakt. Zwitserleven vraagt op het keuzemoment naar de voorkeur van de deelnemer voor een vast of variabel pensioen. De keuze hiervoor bepaalt mede de samenstelling van de beleggingen.

Keuzemomenten voor de deelnemer vast of variabel pensioen

Er zijn twee belangrijke keuzemomenten voor de deelnemer:
Voor de start van de risicoafbouw in de lifecycle krijgt de deelnemer de keuze of de deelnemer wil afbouwen volgens de lifecycle voor een vaste pensioenuitkering of volgens een lifecycle voor een variabele pensioenuitkering. Hiermee biedt Zwitserleven de keuze aan de deelnemer om zich voor te bereiden op een vast of een variabel pensioen. De deelnemer heeft de vrijheid om deze keuze ook later te maken of te herzien. De deelnemer maakt op de pensioendatum een definitieve keuze voor een vaste of variabele pensioenuitkering.

Rebalancing

Zwitserleven PPI maakt gebruik van bandbreedtes. Op het moment dat een bandbreedte geraakt wordt sturen we bij. Deze bandbreedte is 15% relatief. Dit betekent dat als een fonds 50% uitmaakt van een lifecycle, we bijsturen als het gewicht van dit fonds 7,5% meer of minder is geworden. Bij HorizonBeleggen kan er sprake zijn van rebalancing. Dat is 1x per maand. Er wordt pas een rebalancing uitgevoerd als op een fonds meer dan 15% wordt afgeweken van de strategische verdeling op dat ene moment in de maand.

Administratiekosten

Contractkosten werkgever

Geen contractkosten.

Administratiekosten werkgever

De administratiekosten worden maandelijks in rekening gebracht. De werkgever betaalt de administratiekosten 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 € 5,42 per maand per deelnemer (€ 65,- per deelnemer per jaar).

Beleggingskosten

Fondskosten

De totale beleggingskosten bestaan uit 'beheerkosten' (die verrekend worden met de beleggingswaarde) en een 'lopende kostenfactor' (LKF, die verrekend wordt in de koers van een fonds). Voor transacties worden in- en uitstapkosten in de koers verwerkt. De informatie over de fondsen en de fondskosten is opgenomen in het Essentiële Informatiedocument en de Prospectus van het fonds (zie zwitserleven.nl/fondsen)

Overigen

Echtscheiding

Er zijn geen kosten verschuldigd voor het verwerken van een echtscheiding.

Waardeoverdracht	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Er zijn geen kosten verschuldigd voor het verwerken van een individuele waardeoverdracht. ▪ Er zijn geen kosten voor een inkomende collectieve waardeoverdracht ▪ Bij een uitgaande collectieve waardeoverdracht brengen we de kosten in twee delen in rekening: <ol style="list-style-type: none"> 1. Voor het berekenen van de offerte zijn de kosten: <ul style="list-style-type: none"> ◦ Aantal polissen in de opgave x € 36,64 (2024). ◦ Minimaal € 366,-. ◦ Maximaal € 3.664,- (2024). 2. Voor het verwerken in de administratie: <ul style="list-style-type: none"> ◦ Aantal over te dragen polissen x € 14,66 (2024). <p>Kijk voor meer informatie op zwitserleven.nl/diensten.</p>
Uurtarief	<p>Wij spreken van tevoren af welke werkzaamheden we doen en wat de werkgever hiervoor betaalt. Als we niets hebben afgesproken, betaalt u het uurtarief (€ 146,57 (2024)). Dit bedrag indexeren we jaarlijks. Basis voor de indexering is de gemiddelde stijging van het consumentenprijsindexcijfer en het indexcijfer van de CAO lonen.</p> <p>Kijk voor meer informatie en het actuele uurtarief op zwitserleven.nl/diensten.</p>
Distributiestrategie	<p>Zwitserleven Nu Pensioen (white label) is een complex product. Een variant zonder keuzemogelijkheden wordt online aangeboden, zonder advies maar met een kennis- en ervaringstoets.</p> <p>Online verkoop is beschikbaar voor midden- en kleinbedrijf met één tot en met 10 werknemers.</p>
Afsluitkosten (eenmalig)	<p>€ 345,- (2024).</p> <p>Bemiddelingskosten: vergoeding rechtstreeks te voldoen aan de bemiddelaar.</p>

Technische grondslagen

Leeftijdscorrectie bij leven	Deelnemer: Leeftijdscorrectie -3 jaar.
Overlevingstabel	<p>Sekseafhankelijk:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Deelnemer: ZL 2022 sekseafhankelijk voor mannen/vrouwen ▪ Partner: ZL 2022 sekseafhankelijk voor mannen/vrouwen. <p>Sekseneutraal:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Deelnemer: ZL 2022 sekseneutraal voor de deelnemer ▪ Partner: ZL 2022 sekseneutraal voor de partner.

Leeftijdscorrectie bij overlijden

- Verplichte dekkingen (onbepaalde partner, sekseafhankelijk tarief):
 - Deelnemer: Leeftijdscorrectie 0 jaar.
 - Partner: Leeftijdscorrectie -1 jaar.
 - Vrouw t.o.v. Man: Fictief leeftijdsverschil -2 jaar (we veronderstellen, voor verzekeringen van partnerpensioen, dat een man 2 jaar ouder is dan een vrouw. Dit geldt zowel wanneer de man hoofdverzekerde is, als wanneer de vrouw hoofdverzekerde is.
- Vrijwillige dekkingen (bepaalde partner, sekseneutraal tarief):
 - Deelnemer: Leeftijdscorrectie +1 jaar
 - Partner: Leeftijdscorrectie -1 jaar.
 - Partner t.o.v. deelnemer: Fictief leeftijdsverschil -2 jaar (we veronderstellen, voor verzekeringen van partnerpensioen, dat de hoofdverzekerde 2 jaar ouder is dan de partner.

Rente

Voor de vaststelling van de premie voor het partner-, en wezenpensioen geldt een gegarandeerde rekenrente van 2,5%. De premie wordt gecorrigeerd met de RendementsCorrectie. De RendementsCorrectie is afhankelijk van de marktrente (20-jaars Euro Swap-bidrente).

Excassokosten

1,5% opslag.

Opslagen

Vanwege de verplichte voortzetting wordt de risicopremie verhoogd met een opslag van 2,5%.

*Deze productkaart is uitsluitend informatief. Er kunnen geen rechten aan worden ontleend.
Raadpleeg voor de meest recente versie: [zwitserleven.nl](https://www.zwitserleven.nl)*

Bijlage Duurzaamheidskenmerken

De informatie in dit overzicht ziet op de duurzaamheidskenmerken van het Zwitserleven Nu Pensioen (white label). Op basis van deze informatie kan een werkgever bepalen of het product past bij zijn duurzaamheidsdoelstellingen en/of -voorkeuren. De premies die voor dit product worden betaald, belegt Zwitserleven vooral in de Zwitserlevensfondsen. De mate van duurzaamheid van dit product wordt met name bepaald door het beleggingsbeleid dat de fondsbeheerder voert voor deze fondsen in HorizonBeleggen.

Kwalificatie op grond van Europese wet- en regelgeving (SFDR)

Dit product promoot ecologische en/of sociale kenmerken (ES-kenmerken). Dit product heeft geen duurzame doelstelling.

Minimum aandeel van onderliggende beleggingen te kwalificeren als duurzame belegging in de zin van de SFDR

Dit product hanteert geen minimum aandeel voor duurzame beleggingen in de zin van de SFDR.

Minimum aandeel van onderliggende beleggingen in lijn met de Taxonomie Verordening

Dit product hanteert geen minimum aandeel in beleggingen die in lijn zijn met de Taxonomie Verordening.

Wordt er bij beleggingsbeslissingen rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

Ja, dit product houdt rekening met ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren aan de hand van klimaat- en andere milieu-indicatoren en indicatoren voor sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten, en bestrijding van corruptie en omkoping.

Duurzaamheidskenmerken van dit product

Op dit product is een duurzaamheidsbeleid van toepassing. Daarover leest u meer op [zwitserleven.nl/duurzaamheidsinformatie](https://www.zwitserleven.nl/duurzaamheidsinformatie).

De Zwitserlevensfondsen in dit product promoten de volgende ecologische kenmerken:

- Beperking van en aanpassing aan klimaatverandering: een netto-nul uitstoot van broeikasgassen bereiken in overeenstemming met de Overeenkomst van Parijs.
- Bescherming en herstel van biodiversiteit en ecosystemen: niet bijdragen aan ontbossing.
- Duurzaam gebruik en bescherming van watervoorraden: bereiken waterneutraliteit.
- Preventie en bestrijding van vervuiling: niet bijdragen aan productie met afval.

De Zwitserlevensfondsen in dit product promoten de volgende sociale kenmerken:

- Bevordering van goede leefomstandigheden: bijdragen aan de leefomstandigheden van gemeenschappen.
- Bevordering van goede werkomstandigheden: bijdragen aan het welzijn van medewerkers en zo veel mogelijk beheersen van sociaal onrecht en ongelijkheid.

Meer informatie

Voor meer duurzaamheidsinformatie kijkt u op zwitserleven.nl/duurzaamheidsinformatie.
Hier vindt u ook onze Duurzaamheidsrapportages.