

Meest gestelde vragen over en uitleg van het pensioenproduct

Dit document hoort bij pensioen simpel zelf regelen op www.pensioenkansimpel.nl

We beschrijven in dit document de kenmerken van het product Nu PensioenRekening van Zwitserleven in het kort. Daarna hebben we voor jou de meest gestelde vragen met de antwoorden op een rij gezet. De laatste vraag 'wat zijn de productkenmerken?' gaat uitgebreid in op de productkenmerken.

De kenmerken in het kort

- Er is geen contractduur. De opzegtermijn is twee maanden.
- De beschikbare premie belegt jouw werknemer op een eigen beleggingsrekening tot hij of zij met pensioen gaat. Op die beleggingsrekening staat de pensioenpot, de beleggingswaarde.
- De beleggingswaarde is bestemd voor pensioen. Je werknemer kan dit geld nooit vrij opnemen en besteden.
- De hoogte van de premie hangt o.a. af van de leeftijd van jouw werknemer. De premie stijgt naar mate de werknemer ouder wordt volgens een bepaalde staffel. Dit gaat per leeftijdsgroep van vijf jaar.
- Bij overlijden is de beleggingswaarde bestemd voor partnerpensioen. De partner kan dit geld nooit vrij opnemen. Als er geen partner is, ontvangt Zwitserleven dit bedrag.
- Er is een eenmalig bedrag van vier maal het jaarsalaris verzekerd als jouw werknemer overlijdt. De partner kan dit geld vrij besteden.
- De administratiekosten voor Zwitserleven zijn € 5 per deelnemer per maand.
- Werknemers betalen de kosten van de beleggingen. Dit betalen ze overigens niet extra bovenop de premie.

Lees meer over de productkenmerken bij de meest gestelde vragen en dan de laatste vraag.

De meest gestelde vragen over de Nu PensioenRekening van Zwitserleven

• **Waarom kan ik niet meer dan 10 werknemers invoeren?**

De Nu PensioenRekening bieden wij online aan voor bedrijven met maximaal 10 werknemers. Werken er bij jouw bedrijf meer dan 10 werknemers? Dan is het verstandig om eerst advies te vragen.

• **De pensioenregeling van mijn bedrijf valt onder een verplicht bedrijfstakpensioenfonds (BPF). Kan Zwitserleven het pensioen voor mijn bedrijf regelen?**

Dit kunnen wij voor je uitzoeken. Zo moet het BPF bijvoorbeeld eerst toestemming geven als je het pensioen door Zwitserleven wil laten regelen. Daarom is het nu niet mogelijk om de Nu PensioenRekening zonder advies online te sluiten.

- **Voor mijn bedrijf geldt een cao. Kan ik dan online een Nu PensioenRekening voor mijn werknemers sluiten?**

Als je een cao hebt, is het niet mogelijk om de Nu PensioenRekening online te sluiten. Wij kunnen voor je uitzoeken of de Nu PensioenRekening binnen je Cao past. Daarom is het nu niet mogelijk om de Nu PensioenRekening zonder advies online te sluiten.

- **Waarom moeten alle werknemers meedoen als ik de Nu PensioenRekening voor mijn werknemers regel?**

Als je een pensioentoezegging doet, dan geldt dit als arbeidsvoorwaarde voor al je werknemers. Het is niet mogelijk om voor één of meer van je werknemers een uitzondering te maken. Ook als je met één van je werknemers iets anders wil afspreken, houden zij toch gelijke rechten op pensioen. En brengt het voor jou extra verplichtingen met zich mee om deze gelijke rechten te borgen. Wij kunnen voor je uitzoeken of er werknemers zijn die niet onder dezelfde arbeidsvoorwaarde vallen. Het is daarom nu niet mogelijk om de Nu PensioenRekening zonder advies online te sluiten. Ook kan een werknemer zelf geen afstand doen van pensioenopbouw in de regeling.

- **Wat kun je van ons verwachten als je een Nu PensioenRekening aanvraagt?**

Binnen twee werkdagen nemen we contact met je op. We nemen jouw aanvraag telefonisch met je door. Je kunt dan nog vragen stellen, maar we geven geen advies. Zodra wij met jou de overeenkomst hebben geregeld, openen we voor je medewerkers een Nu PensioenRekening. Hierover krijgen je werknemers persoonlijk bericht van ons.

- **Wat zijn de productkenmerken?**

- **Beschikbare premie.** Met de Nu PensioenRekening spreek je met jouw werknemers af hoe hoog de premie is voor hun pensioen. We noemen dit een beschikbare premiereregeling. Voor de beschikbare premie gaan we uit van de fiscaal toegestane maximale staffel (staffel 2 met 3% rekenrente). De premies stijgen voor een hogere leeftijdsgroep. Het is verstandig om te bekijken of je onderstaande pensioenpremies de komende vijf tot tien jaar nog steeds kunt betalen voor je werknemers. Ook als jouw werknemersbestand groeit, of de salarissen stijgen.

Pensioenpremie als percentage van salaris min € 14.544 (franchise 2021) = pensioengrondslag:

Leeftijd van je werknemer	Totale pensioenpremie als % van de pensioengrondslag
Vanaf 18 t/m 20 jaar	6,9%
Vanaf 21 t/m 24 jaar	7,7%
Vanaf 25 t/m 29 jaar	8,9%
Vanaf 30 t/m 34 jaar	10,4%
Vanaf 35 t/m 39 jaar	12,0%

Vanaf 40 t/m 44 jaar	14,0%
Vanaf 45 t/m 49 jaar	16,3%
Vanaf 50 t/m 54 jaar	19,0%
Vanaf 55 t/m 59 jaar	22,3%
Vanaf 60 t/m 64 jaar	26,5%
Vanaf 65 t/m 67 jaar	30,6%

- **Hoe werkt de staffel voor de beschikbare premies?** Stijgt de gemiddelde leeftijd van je werknemers de komende jaren? Dan betaal je hogere premies voor pensioen. Hoeveel precies hangt af van de gemiddelde leeftijd en de hoogte van de salarissen. Het is belangrijk om naar jouw financiële situatie te kijken. Kun je de premies ook in de toekomst blijven betalen?

De beschikbare premie voor jouw werknemer stijgt per leeftijdsgroep. Hiervoor geven we je graag een voorbeeld. We houden in ons voorbeeld geen rekening met de premies die je betaalt voor de aparte verzekering bij overlijden.

Voorbeeld

Premies 2021 (leeftijd 24) Pensioengrondslag: € 27.000 (salaris € 41.544 -/- franchise € 14.544). Beschikbare premie: € 2.079 per jaar (7,7% van de pensioengrondslag)

Premies 2024 (leeftijd 27) Pensioengrondslag: € 27.000 (in dit voorbeeld is het salaris en de franchise hetzelfde gebleven). Beschikbare premie: € 2.403 per jaar (8,9% van de pensioengrondslag)

Premies 2027 (leeftijd 30) Pensioengrondslag: € 45.000 (in dit voorbeeld is het salaris naar € 60.000 gestegen en de franchise naar € 15.000). Beschikbare premie: € 4.635 (10,3% van de pensioengrondslag)

- **Franchise:** Van het salaris van jouw werknemer trekken we eerst € 14.544 (2021) af. Dit bedrag noemen we de franchise. Wij trekken dit bedrag af van het salaris omdat je werknemers ook een AOW-uitkering ontvangen. De franchise hangt af van de AOW-uitkering. Daarom verandert die ieder jaar. Het bedrag dat overblijft als je de franchise hebt afgetrokken van het salaris noemen we de pensioengrondslag.
- **Eigen bijdrage?** Als werkgever hoef je niet alles zelf te betalen. Je kunt samen met jouw werknemers afspreken dat zij ook een deel van de pensioenpremie betalen. De hoogte van de eigen bijdrage spreek je af met je werknemers en leg je vast in de arbeidsvoorwaarden. Dit kan bijvoorbeeld een percentage zijn van de pensioengrondslag. Maar de eigen bijdrage mag nooit hoger zijn dan de beschikbare pensioenpremie van jouw werknemer die hoort bij de Zwitserleven Nu PensioenRekening. Deze premies liggen vast in het pensioenreglement.
- **Beleggingswaarde:** De pensioenpremie wordt belegd. Als de werknemer met pensioen gaat, keert Zwitserleven PPI de waarde van de beleggingen uit. Op de persoonlijke website van de (ex-)werknemer ziet hij hoe hoog de beleggingswaarde is. Op de pensioendatum koopt de werknemer met dit bedrag een vast of variabel ouderdomspensioen en eventueel een partnerpensioen.

- **Overlijdt je werknemer voordat zijn pensioen ingaat?** Dan is de beleggingswaarde bestemd voor het pensioen voor de partner en eventueel voor de kinderen van je (ex-)werknemer. De hoogte van dit pensioen hangt af van de waarde van de beleggingen op dat moment. Als de beleggingswaarde laag is, dan is het pensioen voor de partner of kinderen niet genoeg om het verlies aan inkomsten te compenseren.
- **Pensioenuitkering op de pensioendatum.** Hoe hoog de beleggingswaarde op de pensioendatum is, weet de werknemer niet exact voordat hij met pensioen gaat. Beleggen brengt risico met zich mee. Jouw werknemer heeft kans op een hoger, maar ook op een lager dan verwacht resultaat. De werknemer weet ook nog niet precies hoeveel pensioen hij met de beleggingswaarde kan kopen. Bijvoorbeeld omdat de prijs van dit pensioenproduct ieder moment kan veranderen, of omdat een andere verzekeraar hier een andere prijs voor vraagt. Tot hij met pensioen gaat, laat Zwitserleven PPI de werknemer op zijn persoonlijke website alleen voorbeeldbedragen van het pensioen zien. Hiermee heeft hij dus geen zekerheid over de hoogte van zijn pensioenuitkering.
- **HorizonBeleggen.** Jouw werknemer belegt de premie bij HorizonBeleggen in een mix van beleggingen die past bij zijn leeftijd. We noemen dit Lifecycles. Zo'n lifecycle bestaat voor iedere leeftijd uit verschillende fondsen, aandelen en obligaties. De risico's en verwachte opbrengsten zijn per lifecycle anders. De risico's van beleggen bouwen we in stapjes af tot je werknemer met pensioen gaat.
- **Extra verzekering bij overlijden voor je werknemers.** Voor je werknemer verzeker je een eenmalig bedrag van vier keer het bruto jaarloon. Dit doet je alleen als je werknemer een partner heeft en zolang je werknemer bij jou in dienst is. Hiervoor betaal je als werkgever iedere maand risicopremies. Zodra je werknemer uit dienst is, is hij niet meer verzekerd voor het eenmalige bedrag bij overlijden. Overlijdt je werknemer? Dan keren we vier keer het jaarloon aan jou uit als je werknemer overlijdt. Dit bedrag is voor de partner of de kinderen van je overleden werknemer.
- **Risicopremies.** Je betaalt de premie voor de verzekering bij overlijden van de werknemer iedere maand apart aan Zwitserleven PPI. Deze risicopremies zijn geen onderdeel van de beschikbare premies voor het pensioen. Deze risicopremie tel je op bij het loon van je werknemer. Hierop houd je dus iedere maand of ieder jaar loonheffing in. Dit doe je niet voor de beschikbare pensioenpremie. Hoeveel je precies moet inhouden, lees je bijvoorbeeld op de fiscale pagina [De collectieve risicoverzekering](#) en belasting. Als je geen loonheffing inhoudt over de premies, dan moet je over de uitkering loonheffing inhouden. Dit is nadelig voor de partner.
- **De Pensioenwet.** De premieovereenkomst van de Nu PensioenRekening valt onder de Pensioenwet. In de Pensioenwet staat bijvoorbeeld hoe hoog de beschikbare premie maximaal mag zijn. En dat de pensioentoezegging voor jouw werknemers is beschermd. De extra verzekering voor het eenmalige bedrag bij overlijden valt niet onder de Pensioenwet. Daarom hoeft de partner met dit bedrag geen pensioen voor zichzelf te kopen. Maar (een deel van) de uitkering valt wel in de erfenis van je overleden werknemer. Hoeveel erfbelasting de partner of het kind hierover moet betalen, hangt af van de totale erfenis.
- **Raakt een werknemer (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt?** Dan blijft hij tóch pensioen opbouwen en hoeft er (gedeeltelijk) geen premie betaald te worden. Dit doen we voor het deel dat hij arbeidsongeschikt wordt volgens het UWV. We volgen het 6-klassensysteem van de WIA. Voor deze dekking betaal je als werkgever een opslag voor Premievrijstelling voor arbeidsongeschiktheid (PVA) op de premie.

- **Administratiekosten.** De administratiekosten per 1 januari 2021 bedragen € 60 per deelnemer per jaar (dat is € 5 per maand). Deze kosten brengen wij in rekening bij de werkgever. Je ontvangt hiervoor iedere maand een factuur.
- **Beleggingskosten:** Je werknemers betalen kosten voor het regelen van de beleggingen. Deze kosten verrekennen we met de beleggingswaarde. Bij HorizonBeleggen beleggen wij in deze fondsen:
 - Zwitserleven Wereld Aandelenfonds : 0,52%
 - Zwitserleven Credits Fonds : 0,54%
 - Zwitserleven Medium Duration Fonds : 0,54%
 - Zwitserleven Long Duration Fonds : 0,54%
 - Zwitserleven Selectie Fonds : 0,76%
- **In de tabel staan ook de totale fondskosten.** De fondskosten worden berekend over de waarde van de beleggingen. Is de waarde van de beleggingen bijvoorbeeld € 10.000 dan zijn de fondskosten in het Zwitserleven Wereld Aandelen fonds € 52 per jaar.
- **Wil je de Nu PensioenRekening opzeggen?** Dan geldt bij Zwitserleven PPI een opzegtermijn van twee maanden. Hierna ben je Zwitserleven PPI geen premies meer verschuldigd. De pensioentoezegging is echter wel een arbeidsvoorwaarde. Je kunt hier niet zomaar mee stoppen. Daarom blijf je wel verplicht om pensioen voor je werknemers te regelen zolang je werknemers dit van jou verwachten.
- **Kun je de pensioenkosten voor de Nu PensioenRekening niet meer betalen?** Dan informeert Zwitserleven PPI jouw werknemers als je de factuur na aanmaning niet uiterlijk op de vervaldatum hebt voldaan. Nadat Zwitserleven PPI jouw werknemers heeft geïnformeerd, maken we de verzekeringen premievrij en stopt de opbouw van hun pensioen. De precieze voorwaarden en termijnen spreekt Zwitserleven PPI met je af in de overeenkomst voor de Nu PensioenRekening. De pensioentoezegging blijft echter wel een arbeidsvoorwaarde. Je kunt hier niet zomaar mee stoppen. Daarom blijf je wel verplicht om pensioen voor je werknemers te regelen zolang je werknemers dit van jou verwachten.
- **Geen advies.** Als je de Nu PensioenRekening online regelt, dan krijg je geen advies. Je bepaalt zelf welk pensioenproduct het beste bij jouw bedrijf past. Zonder advies houd je zelf rekening met jouw kennis en ervaring, jouw doelen, financiële situatie en jouw risicobereidheid.