



Pensioenreglement

Zwitserleven Nu Pensioen

Voor

degene die op **31 maart 2026** gewezen deelnemer was aan de Defined Contribution regeling, namelijk het Persoonlijk Pensioen Kapitaal van Stichting Pensioenfonds AT&T Nederland en waarvan de waarde van het opgebouwd Persoonlijk Pensioen Kapitaal op **1 april 2026** als gevolg van liquidatie van het pensioenfonds is overgedragen aan Zwitserleven PPI.

Ingangsdatum: **1 april 2026**

Inhoudsopgave

1.	Inleiding	5
2.	Begrippen	6
3.	Deelname aan de pensioenregeling	10
3.1	U bent gewezen deelnemer of pensioengerechtigde	10
3.5	Pensioensoorten	10
3.6	Uitgaande waardeoverdracht	11
4.	Pensioenkapitaal	12
4.1	Uw pensioenkapitaal	12
4.2	Eerder pensioen kopen met ZekerheidZwitch	12
4.3	Beleggen	17
4.4	Uw beleggingen afstemmen op vast of variabel pensioen	19
4.5	Kopen en verkopen beleggingseenheden	20
4.6	Kosten voor het beleggen	20
5.	Overlijden	22
5.1	Partner- en wezenpensioen	22
5.2	Partnerpensioen	23



		24
6.	U gaat met pensioen	24
6.1	Ingangsdatum pensioen	24
6.2	Keuze pensioenuitvoerder	24
6.3	Hoogte ouderdomspensioen en partnerpensioen	24
6.4	Andere verhouding ouderdomspensioen en partnerpensioen	24
6.5	Eerder met pensioen	25
6.6	Later met pensioen	25
6.7	Variatie in hoogte ouderdomspensioen en partnerpensioen	26

7.	U en uw partner gaan uit elkaar	27
7.1	Bijzonder partnerpensioen	27
7.2	Verdeling ouderdomspensioen	28
8.	Welke informatie geeft u aan ons door	30
8.1	Aanleveren van gegevens	30
8.2	Gevolgen onjuiste of onvolledige aanlevering van gegevens	30
8.3	Wat doen wij met uw persoonsgegevens?	30
9.	Welke informatie ontvangt u van ons	31
9.1	Informatie aan u	31
9.2	Informatie aan uw (ex)-partner of kind	31
9.3	Informatie op verzoek	31
9.4	Keuzebegeleiding	32
9.5	Hoe ontvangt u informatie van ons?	32
10.	Fiscale aspecten	32
10.1	Belastingen en heffingen	32
10.2	Tijdig kopen pensioen en gevolgen niet tijdig kopen pensioen	33
11.	Overige bepalingen	34
11.1	Aanpassingen door ons	34
11.2	Nederlands recht	34
11.3	Afkopen, vervreemden, prijsgeven en zekerstellen	34
11.4	Afkoop klein pensioen	34
11.5	Uitbetaling pensioen	35
11.6	Vangnetbepaling	35
11.7	Oorlogsrisico en terrorisierisico	35
11.8	Vragen en klachten	35
11.9	Onvoorziene omstandigheden	36
11.10	Overgangsbepaling FlexpensioenReglement versie 5	37
12.	Bijlagen	38



1. Inleiding

Zwitserleven PPI heeft in het kader van de liquidatie van Stichting Pensioenfonds AT&T Nederland door middel van een collectieve waardeoverdracht als bedoeld in artikel 84 van de Pensioenwet de pensioenaanspraken van het Pensioenfonds overgenomen. In dit pensioenreglement vindt u uw rechten en plichten van uw pensioen bij Zwitserleven PPI.

U was op **31 maart 2026** gewezen deelnemer aan de Defined Contribution regeling, namelijk het Persoonlijk Pensioen Kapitaal van Stichting Pensioenfonds AT&T Nederland. Uw pensioenkapitaal is daarna overgedragen aan Zwitserleven PPI.

Op **1 april 2026** is uw Persoonlijk Pensioen Kapitaal van Stichting Pensioenfonds AT&T Nederland overgedragen aan Zwitserleven PPI op grond van artikel 84 van de Pensioenwet.

De voorwaarden waaronder de pensioenkapitalen zijn overgedragen door Stichting Pensioenfonds AT&T Nederland aan Zwitserleven PPI zijn vastgelegd in een overeenkomst collectieve waardeoverdracht.

Vanaf 1 januari 2014 vindt geen pensioenopbouw meer plaats. Het overgedragen pensioenkapitaal is premievrij. Dit betekent dat er geen premies meer worden ingelegd.

De volgende pensioenaanspraken maken onderdeel uit van de collectieve waardeoverdracht:

- opgebouwd Persoonlijk Pensioen Kapitaal uit Defined Contribution regeling van Stichting Pensioenfonds AT&T Nederland.

2. Begrippen

Dit bedoelen we met de begrippen die we gebruiken in dit pensioenreglement:

Aanspraakgerechtigde: dat bent u, als u recht heeft op pensioen dat nog niet is ingegaan. Dat is uw partner of kind als die recht heeft op een pensioen dat nog niet is ingegaan.

AOW-leeftijd: de leeftijd waarop uw AOW-uitkering ingaat.

AOW: Algemene Ouderdomswet.

Beheerkosten: de kosten ter vergoeding voor het beheer van de beleggingen.

Beleggingseenheden: een beleggingsfonds bestaat uit verschillende beleggingseenheden. Dat zijn rekeneenheden waarin een beleggingsfonds is opgedeeld.

Beleggingsrekening:

uw overgedragen pensioenkapitaal dat is opgebouwd bij Stichting Pensioenfonds AT&T **Nederland** wordt gestort in de beleggingsrekening. Daarop ziet u in welke beleggingsfondsen door Zwitserleven PPI wordt belegd. Vanaf de overdrachtsdatum beleggen wij het pensioenkapitaal dat wij hebben ontvangen tot aan de pensioendatum of als u eerder overlijdt tot die datum. Het saldo van uw beleggingsrekening vormt het pensioenkapitaal.

Beleggingsfonds: een fonds waarin het pensioenkapitaal wordt belegd.

Beurs: NYSE Euronext Amsterdam.

Beursdag: de dag waarop een koers van een beleggingsfonds wordt vastgesteld.

CBS: Centraal Bureau voor de Statistiek.

Erfgenenamen: personen aan wie volgens de wet of een testament (een deel van) de nalatenschap toekomt.

Fondsbeheerder: degene die het beheer van het beleggingsfonds verzorgt.

Gewezen deelnemer: degene die op **31 maart 2026** gewezen deelnemer was aan de Defined Contribution- regeling, namelijk het Persoonlijk Pensioen Kapitaal van Stichting Pensioenfonds AT&T Nederland van Stichting Pensioenfonds AT&T Nederland en uit hoofde van die regeling het Persoonlijk Pensioen Kapitaal bij het pensioenfonds heeft opgebouwd en waarvan het Persoonlijk Pensioen Kapitaal is overgedragen aan Zwitserleven PPI.

Gezamenlijke huishouding: er is sprake van een gezamenlijke huishouding als:

- u met uw partner een notarieel verleden samenlevingscontract heeft gesloten; of
- u gedurende zes maanden gezamenlijk op hetzelfde adres woont volgens de Basisregistratie personen (BRP).

Personen die partners waren omdat zij een gezamenlijke huishouding voerden, blijven als partner aangemerkt wanneer zij niet langer ingeschreven zijn op hetzelfde adres als gevolg van

opname in een zorginstelling. Dit geldt zolang geen van beide partners elektronisch of schriftelijk aan ons heeft laten weten niet langer als partner te willen worden aangemerkt.

In- en uitstapkosten: de kosten die het fonds maakt om beleggers in en uit te laten stappen.

Kind:

- a) het kind waarmee u als ouder in familierechtelijke betrekking staat volgens het Burgerlijk Wetboek; of
- b) uw stief- of pleegkind, dat u onderhoudt en opvoedt alsof het uw eigen kind is.

Klein pensioen en heel klein pensioen:

- Een klein pensioen bedraagt minder dan de wettelijke afkoopgrens zoals bedoeld in de Pensioenwet, maar meer dan € 2,00 bruto per jaar.
- Een heel klein pensioen bedraagt € 2,00 bruto per jaar of minder.

Koers: de prijs aan het einde van de voorafgaande beursdag waarvoor beleggingseenheden in een beleggingsfonds worden gekocht of verkocht.

Lopende kostenfactor (LKF): de vergoeding voor de kosten die de fondsbeheerder maakt.

Partner: degene met wie u vóór uw pensioendatum

- bent getrouwd; of
- een geregistreerd partnerschap bent aangegaan; of
- een gezamenlijke huishouding voert.

U kunt geen gezamenlijke huishouding voeren met:

- Uw ouders of uw kinderen.
- Uw grootouders of uw kleinkinderen.
- Uw meerderjarig stiefkind.
- Uw meerderjarig voormalig pleegkind.

U kunt op een bepaald moment maar één partner hebben.

Peildatum jaarcijfers: 1 januari van elk jaar.

Pensioenaanspraak: het recht op een pensioen dat nog niet is ingegaan.

Pensioendatum: de datum waarop uw ouderdomspensioen daadwerkelijk ingaat. U bent niet verplicht om op de pensioenrichtdatum met pensioen te gaan. U kunt ook eerder of later met pensioen gaan.

Pensioenkapitaal: het aantal beleggingseenheden maal de koersen van de beleggingsfondsen waarin wordt belegd bepaalt de waarde in euro's. Van dit kapitaal koopt u op de pensioendatum een vast of variabel ouderdomspensioen en eventueel partnerpensioen.

Pensioenregeling: de pensioenregeling zoals wij die beschrijven in dit pensioenreglement op grond van de pensioenovereenkomst.

Pensioenreglement: het door ons opgestelde reglement waarin de pensioenregeling en de relatie tussen u en ons is vastgelegd.

Pensioenrichtdatum: de eerste dag van de maand waarin u de leeftijd van 65 jaar bereikt. Dit is de pensioendatum als u niet kiest voor het vervroegen of uitstellen van uw pensioen.

Pensioenuitvoerder: voor deze pensioenregeling zijn Zwitserleven PPI en Zwitserleven de pensioenuitvoerders. Zwitserleven PPI is een premiepensioeninstelling. Zwitserleven PPI is een handelsnaam van Zwitserleven PPI N.V. Zwitserleven is een verzekeraar. Zwitserleven is een handelsnaam van SRLEV N.V.

Als u gebruik maakt van de mogelijkheid om pensioen te kopen met de ZekerheidZwitsch dan zorgt Zwitserleven als pensioenuitvoerder voor het verzekeren en administreren van de uitkering(en) voor u vanaf de pensioendatum. En voor de uitkering(en) voor de uw (ex-)partner als u op of na de pensioendatum overlijdt.

Uw pensioenfonds heeft gekozen om Defined Contribution- regeling, namelijk het Persoonlijk Pensioen Kapitaal onder te brengen bij premiepensioeninstelling: Zwitserleven PPI.

Leest u in het pensioenreglement wij of ons dan bedoelen wij Zwitserleven PPI en Zwitserleven. Noemen wij in het pensioenreglement één van de pensioenuitvoerders? Dan bedoelen wij alleen die pensioenuitvoerder.

Zwitserleven treedt op als gemachtigde van Zwitserleven PPI. U heeft zo één aanspreekpunt voor uw pensioen, namelijk Zwitserleven. Zwitserleven verstrekt de informatie van Zwitserleven PPI die voor u bestemd is.

Restbegunstiging: Pensioen mag alleen toekomen aan de (gewezen) werknemer en na diens overlijden aan zijn (gewezen) echtgenoot/partner en/of (pleeg)kinderen. Het is fiscaal niet toegestaan dat het pensioen wordt uitgekeerd aan iemand anders, tenzij genoemde personen eerder dan of gelijktijdig met de werknemer zijn overleden. In dat geval is sprake van restbegunstiging. Restbegunstiging kan alleen spelen bij werknemers met partner en waarbij de polis niet tijdig is aangepast na overlijden of scheiding. Indien een werknemer alleenstaand wordt, moet de verzekeringsovereenkomst namelijk binnen drie maanden na een wijziging in een dergelijke situatie worden aangepast. Dit geldt zowel bij overlijden van de partner als bij scheiding.

Variabel pensioen: een pensioen waarvan de hoogte vanaf uw pensioendatum elk jaar anders kan zijn. Uw pensioenuitvoerder blijft het pensioenkapitaal beleggen na uw pensioendatum. De beleggingsresultaten, de rente en/of de gemiddelde levensverwachting bepalen of uw pensioen stijgt of daalt. Dit wordt door uw pensioenuitvoerder berekend.

Vast pensioen: een pensioen waarvan de hoogte vaststaat.

Vermogensbeheerder: degene die het vermogensbeheer van het beleggingsfonds verzorgt.

Wet LB: Wet op de loonbelasting 1964.



3. Deelname aan de pensioenregeling

Uw pensioenregeling is gebaseerd op afspraken tussen u, Stichting Pensioenfonds AT&T Nederland en de pensioenuitvoerder.

3.1 U bent gewezen deelnemer of pensioengerechtigde

Gewezen deelnemer

U bent gewezen deelnemer als u op **31 maart 2026** gewezen deelnemer was aan de Defined Contribution-regeling, namelijk het Persoonlijk Pensioen Kapitaal van Stichting Pensioenfonds AT&T Nederland en uit hoofde van die regeling een pensioenkapitaal bij het pensioenfonds heeft opgebouwd en het pensioenkapitaal is overgedragen aan Zwitserleven.

Pensioengerechtigde

U bent pensioengerechtigde als u een pensioen ontvangt volgens deze pensioenregeling. Uw partner of kind is pensioengerechtigde zolang hij/zij een partner- of wezenpensioen ontvangt.

3.3 De pensioenuitvoerder

Uw pensioenregeling bestaat uit een premieovereenkomst.

Zwitserleven PPI voert de premieovereenkomst uit en zorgt voor een beleggingsrekening voor uw pensioenkapitaal.

3.4 Ingangsdatum pensioenreglement

Dit pensioenreglement geldt vanaf **1 april 2026**.

3.5 Pensioensoorten

Uw pensioenregeling omvat de volgende pensioenen:

- ouderdomspensioen. Het maandelijks pensioen dat u vanaf uw pensioendatum voor de rest van uw leven ontvangt.
- partnerpensioen na pensioendatum. Het maandelijks pensioen dat uw partner levenslang ontvangt als u overlijdt als pensioengerechtigde.

3.6 **Uitgaande waardeoverdracht**

Recht op uitgaande waardeoverdracht

Heeft u een arbeidsovereenkomst met een nieuwe werkgever met een pensioenregeling? Dan heeft u onder bepaalde voorwaarden het recht om de waarde van uw pensioen over te dragen naar de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever. Dit noemen we een uitgaande waardeoverdracht. U kunt een verzoek hiervoor indienen bij de nieuwe pensioenuitvoerder. U ontvangt van uw nieuwe pensioenuitvoerder een opgave voor de inbreng van de waarde in de nieuwe pensioenregeling. Laat u vooraf goed informeren door uw adviseur of het overdragen van uw waarde zinvol is. Dat hangt onder andere af van uw vorige en deze pensioenregeling.

Wilt u na ontvangst van de opgave de waarde van uw pensioen overdragen? Dan moet u binnen twee maanden een akkoordverklaring aan de nieuwe pensioenuitvoerder sturen.

Als u een partner heeft, moet deze schriftelijk toestemming geven voor de waardeoverdracht van het partnerpensioen. Geeft uw partner geen toestemming? Dan komt alleen het deel van het pensioenkapitaal voor waardeoverdracht in aanmerking dat bestemd is voor de koop van ouderdomspensioen. Een bijzonder partnerpensioen wordt niet overgedragen. U leest hier meer over in het hoofdstuk U en uw partner gaan uit elkaar.

Automatische uitgaande waardeoverdracht klein pensioen

Als u een klein pensioen heeft, dan mag Zwitserleven de waarde van uw klein pensioen automatisch overdragen naar uw nieuwe pensioenuitvoerder. Wij zijn hiertoe niet verplicht.



4. Pensioenkapitaal

4.1 Uw pensioenkapitaal

Het pensioenkapitaal dat Zwitserleven PPI heeft ontvangen van Stichting Pensioenfonds AT&T Nederland stort Zwitserleven PPI in een beleggingsrekening. Hiermee belegt Zwitserleven PPI in beleggingsfondsen. Wij beleggen het pensioenkapitaal dat wij hebben ontvangen tot aan de pensioendatum of als u eerder overlijdt tot die datum. Op dit pensioenkapitaal worden geen toeslagen verleend.

Op uw pensioendatum koopt u van het (resterende) pensioenkapitaal een vast of variabel ouderdomspensioen en partnerpensioen aan. Het ouderdomspensioen is een maandelijks pensioen dat u vanaf de pensioendatum krijgt zolang u leeft. Het partnerpensioen is een maandelijks pensioen dat uw partner krijgt als u overlijdt na de pensioendatum en zolang uw partner leeft. Meer hierover leest u in het hoofdstuk U gaat met pensioen.

Wat gebeurt er met het pensioenkapitaal als u vóór de pensioendatum overlijdt? Dat hangt af van uw persoonlijke situatie. Meer hierover leest u in het hoofdstuk Overlijden.

Informatie

U kunt in [MijnZwitserleven](#) informatie over uw pensioen vinden. U kunt onder ander de waarde van uw beleggingen bekijken. U kunt ook gebruik maken van de keuzemogelijkheden die voor u van toepassing zijn. Deze mogelijkheden hebben we beschreven in dit pensioenreglement.

4.2 Eerder pensioen kopen met ZekerheidZwitch

Kiezen voor ZekerheidZwitch

Met ZekerheidZwitch kunt u vóór uw pensioendatum al uw ouderdoms- en partnerpensioen kopen. Dit doet u met (een deel van) uw opgebouwde pensioenkapitaal. Dit geeft u zekerheid over de hoogte van uw pensioen. Kiest u hiervoor? Dan regelt u dit via [MijnZwitserleven](#). Op uw verzoek wordt ouderdoms- en partnerpensioen dat ingaat vanaf de pensioenrichtdatum gekocht bij Zwitserleven. Zwitserleven PPI draagt hiervoor een deel van uw pensioenkapitaal over aan Zwitserleven. U kunt ook een andere pensioenuitvoerder kiezen, zolang het maar geen premiepensioeninstelling is.

U kunt alleen eerder pensioenen kopen met de ZekerheidZwitch in combinatie met ProfielBeleggen of VrijBeleggen. Kiest u voor beleggen volgens ProfielBeleggen? Dan wordt vóór de pensioenrichtdatum met de ZekerheidZwitch maandelijks ouderdoms- en partnerpensioen

na de pensioendatum bij Zwitserleven PPI gekocht. Vanaf wanneer u kunt kiezen voor eerder pensioenen kopen met de ZekerheidZwitch staat onder Keuzemomenten.

Kiest u voor VrijBeleggen? Dan kunt u onder voorwaarden ook eerder pensioenen kopen met de ZekerheidZwitch. Dit doen wij alleen op uw verzoek en de koop is eenmalig. Wilt u daarna weer pensioenen kopen? Dan kunt u onder voorwaarden een nieuw verzoek indienen. U vindt de voorwaarden in [MijnZwitserleven](#).

- U kunt alleen eerder pensioenen kopen met de ZekerheidZwitch in combinatie met ProfielBeleggen of VrijBeleggen. Kiest u voor beleggen volgens ProfielBeleggen? Dan wordt vanaf 15 jaar vóór de pensioenrichtdatum maandelijks met de ZekerheidZwitch ouderdoms- en partnerpensioen na de pensioendatum bij Zwitserleven gekocht. En dus niet pas op de pensioendatum.
Kiest u voor VrijBeleggen? Dan kunt u onder voorwaarden ook eerder pensioenen kopen met de ZekerheidZwitch. Dit doen wij alleen op uw verzoek en de koop is eenmalig. Wilt u daarna weer pensioenen kopen? Dan kunt u onder voorwaarden een nieuw verzoek indienen. U vindt de voorwaarden in [MijnZwitserleven](#).
- U heeft toestemming van uw partner nodig.
- Nadat wij uw akkoord hebben ontvangen, verwerken wij uw verzoek per de eerstvolgende werkdag.
- Een verzoek met terugwerkende kracht is niet mogelijk.
- Als u met een deel van uw pensioenkapitaal pensioen koopt, dan betekent dit dat het resterende deel van uw pensioenkapitaal dat overblijft nog wordt belegd.

Hoogte

De hoogte van het te kopen ouderdomspensioen en partnerpensioen vanaf pensioendatum is afhankelijk van:

- hoeveel pensioenkapitaal u gebruikt voor het kopen van pensioen; en
- dit is afhankelijk van uw beleggerprofiel. Het beleggerprofiel bepaalt hoe het beleggingsrisico wordt afgebouwd. Meer hierover leest u in het artikel Beleggen. Hoeveel pensioenkapitaal maandelijks wordt gebruikt vindt u terug in [MijnZwitserleven](#). Afhankelijk van uw beleggerprofiel wordt tot de pensioendatum een percentage van het pensioenkapitaal gebruikt voor het eerder kopen van pensioenen met de ZekerheidZwitch; en
 - de tarieven en kosten die gelden op het moment van kopen van pensioen.

Het partnerpensioen na pensioendatum dat u aankoopt bedraagt 70% van het ouderdomspensioen dat u aankoopt. U koopt dus niet alleen een ouderdomspensioen, maar ook een partnerpensioen. Heeft u geen partner? Dan koopt u toch ouderdoms- en partnerpensioen. Het partnerpensioen kunt u op de pensioendatum eventueel ruilen voor een hoger ouderdomspensioen op basis van de ruilfactoren ZekerheidZwitch. U vindt deze op www.zwitserleven.nl/siteassets/documenten/bijlage/ruilfactoren-zekerheidzwitch.pdf. Deze ruilfactoren gelden maar voor een bepaalde periode.

Meer hierover leest u in het hoofdstuk 'U gaat met pensioen', in het artikel 'Andere verhouding ouderdomspensioen en partnerpensioen'.

Variatie

U kunt op de pensioendatum kiezen voor een ouderdomspensioen dat aan het begin hoger is en daarna lager op basis de Ruilfactoren ZekerheidZwitch. U vindt deze op www.zwitserleven.nl/siteassets/documenten/bijlage/ruilfactoren-zekerheidzwitch.pdf. Deze ruilfactoren gelden maar voor een bepaalde periode.

Meer hierover leest u in het hoofdstuk 'U gaat met pensioen', in het artikel 'Variatie in hoogte ouderdomspensioen en partnerpensioen'.

Informatie

Heeft u gekozen om pensioen te kopen met de ZekerheidZwitch? Dan ontvangt u ook ieder jaar van ons een overzicht met een voorbeeld van de hoogte van het ouderdoms- en partnerpensioen dat u met uw resterende pensioenkapitaal kunt kopen. Heeft u uw pensioenkapitaal vóór de pensioendatum volledig omgezet in ouderdomspensioen en partnerpensioen voor na pensioendatum? Dan staat dit op het overzicht.

Wilt u kiezen om pensioen te kopen met de ZekerheidZwitch? Dan ontvangt u:

- een voorbeeld van de hoogte van het te kopen ouderdoms- en partnerpensioen voor na pensioenrichtdatum; en
- een voorbeeld van het pensioenkapitaal en een voorbeeld van de daarmee te kopen pensioenen op de pensioenrichtdatum.

Tarieven

Het pensioen dat u koopt is afhankelijk van het op dat moment geldende tarief. Dit tarief houdt rekening met de actuele rente, opslagen en kosten.

Voor het kopen van pensioen met uw pensioenkapitaal wijzigt het tarief periodiek. Als u pensioen wilt kopen, dan vindt u de actuele tarieven in [MijnZwitserleven](#). Ook kunt u het actuele tarief altijd bij ons opvragen.

Kiest u ervoor om iedere maand met (een deel van) uw pensioenkapitaal pensioen te kopen? Dan wijzigen de tarieven jaarlijks per 1 november. Wij informeren u over de wijziging van het tarief en de gevolgen hiervan. U kunt op ieder moment bepalen of u door wilt gaan met het kopen van pensioen voor uw pensioenrichtdatum.

Gevolgen

De hoogte van uw pensioen dat u aankoopt staat vast vanaf het moment dat u het pensioen koopt. Dit betekent dat u over dat deel van uw pensioen geen beleggingsrisico loopt. En ook dat u niet meer afhankelijk bent van de op de pensioendatum geldende tarieven.

Daar staat tegenover dat u niet profiteert van eventuele koersstijging of betere tarieven.

Vast pensioen dat niet stijgt of daalt

Het pensioen dat u met aankoopt is een vast pensioen. Er worden geen toeslagen verleend. Dit betekent dat de hoogte van uw pensioen vanaf uw pensioendatum vaststaat en niet stijgt of daalt. U ontvangt iedere maand hetzelfde bedrag aan pensioen.

Berekening hoogte over te dragen pensioenkapitaal

Belegt u volgens ProfielBeleggen? En koopt u pensioenen met de ZekerheidZwitch? Dan koopt u deze pensioenen volgens het Premieschema koop uitgesteld pensioen óf het Waardeschema koop uitgesteld pensioen. In de onderstaande tabel leest u welk schema in welke situatie wordt gebruikt en voor welk deel van het pensioenkapitaal dit geldt.

Welk schema	Wanneer	Welk deel van het pensioenkapitaal
Premieschema	Bij instappen in ProfielBeleggen	Het pensioenkapitaal op het moment van instappen
Premieschema	Bij inkomende waardeoverdracht	Het pensioenkapitaal dat afkomstig is uit de overdrachtswaarde
Premieschema	Iedere maand	

Het Premieschema koop uitgesteld pensioen en het Waardeschema koop uitgesteld pensioen staan in [MijnZwitserleven](#).

Belegt u volgens VrijBeleggen? Dan staat in [MijnZwitserleven](#) hoeveel u van het pensioenkapitaal kunt gebruiken voor het eerder kopen van pensioenen met de ZekerheidZwitch.

Keuzemomenten

Belegt u volgens ProfielBeleggen? Dan bepaalt uw beleggerprofiel vanaf wanneer u voor de pensioenrichtdatum kunt kiezen voor eerder pensioenen kopen met de ZekerheidZwitch. Dit keuzemoment is afhankelijk van uw gekozen beleggerprofiel, omdat het samenhangt met de mate waarin het beleggingsrisico wordt afgebouwd. Deze keuzemomenten verschillen per beleggerprofiel en zijn hieronder beschreven.

Beleggerprofiel	Keuzemoment inkoop ZekerheidZwitch
Voorzichtig	15 jaar voor pensioenrichtdatum
Defensief	15 jaar voor pensioenrichtdatum
Neutraal	12 jaar voor pensioenrichtdatum
Ambitieux	10 jaar voor pensioenrichtdatum
Offensief	8 jaar voor pensioenrichtdatum

Start u later dan het keuzemoment met deelnemen? Dan kunt u op dat moment ook hiervoor kiezen. Kon u kiezen voor ProfielBeleggen en de ZekerheidZwitch en heeft u dit niet gedaan? Dan kunt u pas weer op de eerste dag van de volgende maand hiervoor kiezen.

Belegt u volgens VrijBeleggen? En kiest u voor de ZekerheidZwitch? De pensioenen worden dan uiterlijk op de tweede daaropvolgende handelsdag aangekocht.

Wijzigen van uw keuze

Belegt u volgens ProfielBeleggen? En kiest u ervoor om met de ZekerheidZwitch pensioenen te kopen? Dan geldt dit steeds voor één maand. U kunt in die maand niet meer terugkomen op deze keuze.

Stopt u met het kopen van pensioenen met de ZekerheidZwitch? Dan blijft u beleggen volgens hetzelfde beleggerprofiel binnen ProfielBeleggen. Het beleggerprofiel houdt er geen rekening mee dat u al vast pensioenen heeft gekocht met de ZekerheidZwitch. Meer over ProfielBeleggen en beleggerprofielen leest u in het artikel Beleggen.

Instemming

Wilt u pensioenen kopen met de ZekerheidZwitch? Dan moet ook uw partner hiermee instemmen. Belegt u volgens ProfielBeleggen? Dan bepalen u en uw partner ieder kalenderjaar of de pensioenen het volgende kalenderjaar weer worden gekocht. U en uw partner bepalen ieder kalenderjaar of de pensioenen het volgende kalenderjaar weer worden gekocht. Laten u en uw partner niet weten of de pensioenen het volgend kalenderjaar weer moeten worden gekocht? Dan blijven wij doorgaan met eerder kopen van pensioenen met de ZekerheidZwitch. Wijzigen onze tarieven in de tussentijd? En kunt u hierdoor minder pensioen kopen met de ZekerheidZwitch? Dan stoppen wij met eerder kopen als u en uw partner niets laten weten. We stoppen 1 kalenderjaar nadat het tarief is gewijzigd. Gedurende het jaar informeren wij u over de wijziging van het tarief en vragen wij u en uw partner om instemming. Als u stopt met het kopen van pensioenen met de ZekerheidZwitch dan heeft dit gevolgen voor hoe wij uw pensioenkapitaal beleggen. Meer hierover leest u in dit artikel onder Wijzigen van uw keuze.

Keuze pensioenuitvoerder

Heeft u gekozen voor het kopen van pensioen met de ZekerheidZwitch? Dan heeft u dit pensioen al gekocht bij Zwitserleven.

Ingangsdatum en duur

Het ouderdomspensioen dat u eerder koopt wordt aan u uitbetaald vanaf de pensioenrichtdatum zolang u leeft. Het partnerpensioen dat u eerder koopt betaalt Zwitserleven levenslang uit aan uw partner als u na de pensioenrichtdatum overlijdt. Wij gaan ervan uit dat u op de pensioenrichtdatum met pensioen gaat.

U kunt ook eerder of later met pensioen gaan. Dan wijzigt het gekochte ouderdomspensioen en eventueel de dekking voor het partnerpensioen na pensioendatum. Deze berekenen wij opnieuw op basis van de Ruilfactoren ZekerheidZwitch. U vindt deze op www.zwitserleven.nl/siteassets/documenten/bijlage/ruilfactoren-zekerheidzwitch.pdf.

Meer hierover leest u in het hoofdstuk 'U gaat met pensioen', in het artikel 'Eerder met pensioen' en artikel 'Later met pensioen'.

Overlijden vóór de pensioendatum

Als u overlijdt voor uw pensioendatum dan vervalt het gekochte pensioen. Uw partner heeft dan geen recht op het partnerpensioen dat is gekocht. De waarde van het partnerpensioen gaat naar Zwitserleven.

Overlijden na de pensioendatum

Overlijdt u na de pensioendatum? Dan heeft uw partner recht op het levenslang partnerpensioen dat u heeft gekocht.

Overlijdt u na de pensioendatum en heeft u geen partner? Dan vervalt het voor de pensioendatum gekochte partnerpensioen. De waarde van het partnerpensioen gaat naar Zwitserleven.

Mogelijkheden met gekochte pensioen

Wij gaan er van uit dat u op de pensioenrichtdatum met pensioen gaat. U kunt ervoor kiezen om eerder of later met pensioen te gaan. Daarnaast kunt u er ook voor kiezen om het partnerpensioen te ruilen in een hoger ouderdomspensioen of voor variatie in de hoogte van uw pensioeninkomen. Meer hierover leest u verderop in hoofdstuk 7. Het is niet mogelijk om met de gekochte pensioenen te kiezen voor een variabele uitkering of een uitkering bij een andere pensioenuitvoerder.

Uit elkaar gaan

Heeft u pensioen gekocht met de ZekerheidZwitch? Het bijzonder partnerpensioen voor uw ex-partner bestaat dan ook uit het partnerpensioen dat tot het einde van de partnerrelatie is gekocht. Het verevend ouderdomspensioen waarop uw ex-partner recht heeft, bestaat dan ook uit het ouderdomspensioen dat tot het einde van de partnerrelatie is gekocht.

Voor verdere informatie zie hoofdstuk 'U en uw partner gaan uit elkaar'.

Kosten voor het eerder kopen van pensioenen met ZekerheidZwitch

Het tarief voor de ZekerheidZwitch houdt rekening met een rendement en kosten. U vindt het tarief en de uitgangspunten op zwitserleven.nl/tarieven-zekerheidzwitch.

Zwitserleven stelt het tarief voor de ZekerheidZwitch bij Profielbeleggen ieder jaar opnieuw vast aan de hand van de actuele marktrente en kosten op 1 november. Dit tarief geldt dan voor het volgende kalenderjaar.

Zwitserleven kan het tarief voor de ZekerheidZwitch bij VrijBeleggen elke twee weken vaststellen.

Wij kunnen de tarieven en kosten ook op andere onderdelen wijzigen. U leest hier meer in het hoofdstuk Overige bepalingen, artikel Wijziging pensioenreglement, tarieven en/of voorwaarden.

4.3 Beleggen

Zwitserleven PPI belegt uw pensioenkapitaal op grond van de keuze die Stichting Pensioenfonds AT&T Nederland voor u beschikbaar heeft gesteld. De beleggingsvormen die Zwitserleven PPI aanbiedt staan in de tabel hieronder in de linker kolom. Keuzes die uw werkgever voor u beschikbaar heeft gesteld, staan in de rechter kolom opgenomen.

De uitleg over beleggingsvormen die Zwitserleven PPI aanbiedt volgt na de tabel. U kunt volstaan met alleen de informatie te lezen over de beleggingsvormen die binnen uw pensioenregeling mogelijk zijn.

Beleggingsvormen waaruit uw werkgever kon kiezen	Mogelijk als beleggingsvorm binnen uw pensioenregeling
HorizonBeleggen	Ja
ProfielBeleggen	Ja
VrijBeleggen	Ja

Over beleggen in het algemeen

Vooraf staat niet vast hoeveel de beleggingen opbrengen. U draagt het risico van het resultaat van de beleggingen. Dit betekent dat als er winst op de beleggingen wordt gemaakt, deze winst voor u is. Maar als er verlies op de beleggingen wordt gemaakt, is het verlies ook voor u.

Over HorizonBeleggen

HorizonBeleggen betekent voor u beleggen zonder omkijken. Zwitserleven PPI bepaalt de samenstelling van uw beleggingen. Hoe ouder u wordt, hoe minder risicovol wij beleggen. Minder risicovol beleggen betekent niet dat u geen risico's meer loopt. U leest hier meer over op zwitserleven.nl/horizonbeleggen.

Wij bepalen aan de hand van het beleggingsbeleid hoe wij beleggen. Daarbij houden wij rekening met de vastgestelde risicohouding. Die stellen wij periodiek vast op basis van onder andere de uitkomsten van het onderzoek dat wij doen onder (gewezen) deelnemers naar hun risicobereidheid en risicodraagkracht. U kunt hier meer over vinden op [MijnZwitserleven](https://zwitserleven.nl/mijnzwitserleven).

Over ProfielBeleggen

Bij ProfielBeleggen heeft u meer invloed op uw beleggingen. U vult hiervoor eerst een vragenlijst in. Hierdoor krijgen wij informatie over uw kennis over beleggen, ervaring met beleggen en hoeveel risico u wilt en kunt lopen. Aan de hand van deze informatie bepalen wij welke risico's en beleggingen bij u passen. Dit noemen wij een beleggerprofiel. U bepaalt zelf volgens welk beleggerprofiel u belegt. U zorgt ervoor dat uw beleggerprofiel past bij uw persoonlijke situatie. Bij elk beleggerprofiel beleggen wij minder risicovol naarmate u ouder wordt. Daarnaast geeft u uw voorkeur aan om op de pensioendatum een vast of een variabel pensioen te kopen.

Als uw persoonlijke omstandigheden wijzigen dan past het beleggerprofiel misschien niet meer bij u. U moet de vragenlijst dan opnieuw invullen zodat wij voor u een nieuw beleggerprofiel kunnen bepalen. U bent er zelf voor verantwoordelijk om te controleren of het beleggerprofiel (nog steeds) bij u past. Op zwitserleven.nl/profielbeleggen leest u hoe het beleggingsrisico wordt afgebouwd.

Over VrijBeleggen

Bij VrijBeleggen bepaalt u zelf hoe uw pensioenkapitaal wordt belegd. Dit betekent dat u zelf verantwoordelijk bent voor de samenstelling van de beleggingen. U kunt kiezen uit de beleggingsfondsen die wij u aanbieden.

Zwitserleven PPI bepaalt eerst uw beleggerprofiel via een vragenlijst. Hierdoor krijgen wij informatie over uw kennis over beleggen, ervaring met beleggen en hoeveel risico u wilt en kunt lopen. U bepaalt zelf of uw beleggingen passen bij uw beleggerprofiel. U kunt er dus voor kiezen om meer of minder risico te nemen dan volgens het beleggerprofiel bij u past. U bepaalt ook zelf of het pensioenkapitaal minder risicovol wordt belegd naarmate u ouder wordt. Wij brengen

geen aanpassing aan in uw beleggingen om de risico's af te bouwen naarmate u ouder wordt en de pensioendatum dichterbij komt. Daarnaast geeft u uw voorkeur aan om op de pensioendatum een vast of een variabel pensioen te kopen. Wij informeren u jaarlijks of de beleggingen nog aansluiten bij uw beleggerprofiel.

Als uw persoonlijke omstandigheden wijzigen dan past het beleggerprofiel misschien niet meer bij u. U moet de vragenlijst dan opnieuw invullen zodat wij voor u een nieuw beleggerprofiel kunnen bepalen. U bent er zelf voor verantwoordelijk om te controleren of het beleggerprofiel (nog steeds) bij u past en of u daarop uw beleggingen aanpast.

4.4 Uw beleggingen afstemmen op vast of variabel pensioen

HorizonBeleggen

Op pensioendatum kunt u uw pensioenkapitaal omzetten in een vaste of een variabele uitkering. Bij een vaste uitkering ontvangt u een gelijkmatig pensioeninkomen. Bij een variabele uitkering ontvangt u een pensioeninkomen dat kan stijgen maar ook kan dalen, afhankelijk van onder andere de beleggingsresultaten. Wij of u kunnen uw beleggingen afstemmen op een vast of variabel pensioen voordat u met pensioen gaat. Standaard gaan we uit van voorbereiden op vast pensioen. Wij vragen altijd aan u op het moment dat dit gevolgen heeft voor de mate van afbouw van het beleggingsrisico of u uw beleggingen wilt afstemmen op een vast of variabel pensioen.

Op [zwitserleven.nl/voorbereiden](https://www.zwitserleven.nl/voorbereiden) leest u hoe het beleggingsrisico wordt afgebouwd bij alle beleggingsmogelijkheden. Het beleggingsrisico wordt minder afgebouwd als u kiest voor een variabel pensioen dan wanneer u van plan bent een vast pensioen op uw pensioendatum te kopen. Houdt u er rekening mee dat uw pensioen dan minder wordt beschermd tegen het renterisico.

U kunt uw keuze om voor te bereiden op een vast of variabel pensioen altijd wijzigen. Let er wel op dat wij op dat moment in één keer uw beleggingen moeten aanpassen. Dit kan gevolgen hebben voor de uiteindelijke hoogte van uw pensioen. Hoe groter het deel is dat wordt aangepast, hoe groter de gevolgen kunnen zijn.

ProfielBeleggen

Als u kiest voor ProfielBeleggen, dan kunt u zelf bepalen in welke mate u uw beleggingen wilt afstemmen op de situatie na pensioendatum. Hoe meer u kiest voor afstemmen op variabel pensioen, hoe minder wij het beleggingsrisico afbouwen. Houdt u er rekening mee dat wij uw pensioen dan ook minder beschermen tegen het renterisico. U kunt uw keuze altijd wijzigen. Als wij al gestart zijn om voor u het risico af te bouwen en u geeft een wijziging door van het beleggerprofiel en/of ten aanzien van voor welk deel u op de pensioendatum een vast pensioen wilt kopen, dan passen wij op dat moment in een keer uw beleggingen aan. Het moment waarop dit gebeurt kan gevolgen hebben op de uiteindelijke hoogte van uw pensioen. U kunt dit voorkomen door uw keuze op tijd aan ons door te geven.

VrijBeleggen

Op uw pensioendatum kunt u kiezen voor een vast of variabel pensioen. Bij VrijBeleggen bent u zelf verantwoordelijk voor de samenstelling van uw beleggingen. U houdt daarbij rekening met uw voorkeur voor een vast of variabel pensioen op uw pensioendatum.

Definitieve keuze vast en/of variabel pensioen

Pas op de pensioendatum maakt u de definitieve keuze voor een vast of variabel pensioen of een combinatie daarvan. Als u dan terugkomt op uw eerdere keuze voor vast pensioen, kan dit betekenen dat u minder variabel pensioen kan kopen dan in geval de samenstelling van de beleggingen tot de pensioendatum op een variabel pensioen gebaseerd was.

4.5 Kopen en verkopen beleggingseenheden

Wij beleggen uw pensioenkapitaal in beleggingsfondsen. Dit betekent dat wij met de overdrachtswaarde beleggingseenheden in fondsen kopen.

Als wij voor u beleggingseenheden kopen of verkopen, dan doen wij dit tegen de handelskoers op de datum waarop wij deze koop of verkoop verwerken. Is deze geen beursdag? Dan gebruiken wij de handelskoers op de eerste beursdag erna. Beleggingseenheden kunnen alleen worden gekocht of verkocht binnen de handelstijden van het beleggingsfonds. Is de handelstijd al verstreken op het moment dat wij de koop of verkoop verwerken? Ook dan gebruiken wij de handelskoers op de eerste beursdag erna. U betaalt hiervoor in- en uitstapkosten.

Bij verkoop van beleggingseenheden in het kader van collectieve uitgaande waardeoverdracht worden kosten in rekening gebracht.

Wisselen van van beleggingsfondsen

Wij kunnen (een deel van) uw pensioenkapitaal in andere beleggingsfondsen beleggen. U betaalt hiervoor in- en uitstapkosten.

Dit geldt voor alle beleggingsvormen die Zwitserleven PPI kan aanbieden. Beleggen wij uw pensioenkapitaal volgens ProfielBeleggen of VrijBeleggen? En moeten wij (een deel van) uw pensioenkapitaal in andere beleggingsfondsen beleggen omdat uw beleggerprofiel verandert (ProfielBeleggen)? Of omdat u hier zelf de opdracht voor geeft (VrijBeleggen)? Dan betaalt u hiervoor ook in- en uitstapkosten.

Beleggingsbeleid

U leest alles over ons beleid en informatie over onze fondsen op [zwitserleven.nl/fondsen](https://www.zwitserleven.nl/fondsen). Zwitserleven PPI of de fondsbeheerder kan het aanbod in fondsen wijzigen. Heeft dit invloed op uw beleggingen? Dan informeren wij u uiterlijk één maand van tevoren. Wij kunnen besluiten om het pensioenkapitaal dat wij beleggen in dit beleggingsfonds te herbeleggen in een vergelijkbaar beleggingsfonds.

Beleggen wij uw pensioenkapitaal volgens VrijBeleggen? Dan kunt u ook zelf een ander beleggingsfonds kiezen. U betaalt hiervoor in- en uitstapkosten.

4.6 Kosten voor het beleggen

Voor het beleggen van uw pensioenkapitaal betaalt u beheerkosten, een lopende kostenfactor (LKF) en in- en uitstapkosten.

De beheerkosten zijn een vergoeding voor het beheren van de beleggingen. U hoeft deze kosten alleen te betalen als deze kosten van toepassing zijn op dit fonds. De beheerkosten halen wij van uw pensioenkapitaal af. De beheerkosten worden maandelijks op de eerste dag van de maand op de waarde van het pensioenkapitaal in mindering gebracht. De hoogte van de kosten staat in de bijlage Hoogte van kosten en overzicht van fondsen of in het Essentiële-informatiedocument bij het betreffende fonds.

De lopende kostenfactor (LKF) is de vergoeding voor de kosten die de fondsbeheerder maakt. Bijvoorbeeld kosten voor toezichthouders en (accountants)controle. De lopende kostenfactor (LKF) gaat van de waarde van het beleggingsfonds af. Dit leidt tot een lagere koers van het fonds en daarmee wordt uw pensioenkapitaal ook lager. De lopende kostenfactor (LKF) wordt dagelijks bij het tot stand komen van de fondskoers verrekend. Het is exclusief portefeuilletransactiekosten.

De in- en uitstapkosten zijn kosten die het fonds maakt om beleggers in en uit te laten stappen. Het fonds moet dan beleggingen kopen of verkopen. Dat gaat via een opslag of afslag van de koers: de koers wordt iets hoger of lager dan de werkelijke waarde van het fonds. Eén keer per jaar stellen wij voor ieder fonds de percentages voor de op- en afslagen vast. Of er op een dag een opslag of een afslag geldt, hangt af van het aantal kopers of verkopers in een beleggingsfonds op die dag. Zijn er op één dag meer kopers, dan geldt een opslag op de koers voor zowel de kopers als de verkopers. Zijn er op één dag meer verkopers, dan geldt een afslag.

De beheerkosten en de lopende kostenfactor (LKF) staan in de bijlage Hoogte van kosten en overzicht van fondsen. Actuele informatie over de hoogte van de in- en uitstapkosten vindt u op zwitserleven.nl/fondsen. De actuele kosten van een beleggingsfonds zijn opgenomen in het Essentiële-informatiedocument van dat fonds. U vindt deze op zwitserleven.nl/fondsen.

De fondsbeheerder kan de kosten van een beleggingsfonds aanpassen als de omstandigheden daartoe aanleiding geven.

Kosten

De in dit artikel genoemde kosten blijven van toepassing tot aan uw pensioendatum.



5. Overlijden

Dit hoofdstuk bestaat uit vier onderdelen, namelijk:

- A. U overlijdt als gewezen deelnemer.
- B. U overlijdt als pensioengerechtigde.
- C. Aanvullende voorwaarden.

In ieder onderdeel leest u waar uw partner en/of kinderen recht op hebben als u overlijdt.

ONDERDEEL A: U overlijdt als gewezen deelnemer

5.1 Partner- en wezenpensioen

Aanspraak op partnerpensioen

Zwitserleven PPI blijft het pensioenkapitaal dat is opgebouwd beleggen tot aan de pensioendatum. Of tot uw eerder overlijden.

Overlijdt u vervolgens vóór de pensioendatum? Dan wordt het pensioenkapitaal dat is opgebouwd uitgekeerd. Uw partner en/of aanspraakgerechtigde kinderen moeten hiervan een partner- en/of wezenpensioen kopen.

Zij kunnen het partner- en/of wezenpensioen niet kopen bij Zwitserleven PPI. Uw partner en/of kinderen wijzen hiervoor een andere pensioenuitvoerder aan. Dit mag geen premiepensioeninstelling zijn. Het kan bijvoorbeeld wel Zwitserleven zijn. Zwitserleven PPI keert het pensioenkapitaal uit aan de gekozen pensioenuitvoerder.

Hoogte van het partner- en/of wezenpensioen

De hoogte van het partner- en/of wezenpensioen hangt af van:

- het pensioenkapitaal dat beschikbaar is op het moment dat u overlijdt; of
- zowel partner- als wezenpensioen gekocht moet worden; en
- het tarief van de pensioenen op het moment dat ze gekocht moeten worden.

Blijft er na het kopen van het maximale partner- en/of wezenpensioen nog waarde over? Dan vervalt deze waarde aan Zwitserleven PPI.

Is er onvoldoende pensioenkapitaal om zowel het maximale partnerpensioen als het maximale wezenpensioen aan te kopen? Dan wordt het partnerpensioen als eerste gekocht. Van de waarde die overblijft wordt het wezenpensioen gekocht.

Het partner- en/of wezenpensioen mogen/mag niet hoger zijn dan het fiscale maximum.

Gelijktijdig overlijden

Overlijdt u (vrijwel) gelijktijdig met uw partner, terwijl er op dat moment geen aanspraakgerechtigde kinderen zijn? Dan kan er sprake zijn van restbegunstiging. Bij restbegunstiging keert Zwitserleven PPI het aanwezige pensioenkapitaal uit aan uw erfgenamen. Wat wij onder restbegunstiging verstaan, leest u in het hoofdstuk Begrippen.

Geen partner en kinderen

Heeft u bij uw overlijden vóór de pensioendatum geen partner en/of aanspraakgerechtigde kinderen? Dan gaat uw pensioenkapitaal dat is opgebouwd naar Zwitserleven PPI.

ONDERDEEL B: U overlijdt als pensioengerechtigde

5.2 Partnerpensioen

Heeft u op de pensioendatum een partner? Dan koopt u met het pensioenkapitaal een ouderdomspensioen én een partnerpensioen. Overlijdt u na uw pensioendatum? Dan heeft uw partner recht op het levenslang partnerpensioen dat u op de pensioendatum heeft gekocht.

U leest meer over het kopen van ouderdomspensioen en partnerpensioen op de pensioendatum in het hoofdstuk U gaat met pensioen.

ONDERDEEL C: Aanvullende voorwaarden

5.3 Uitsluitingen bij overlijden

Zwitserleven betaalt niet uit, als u overlijdt tijdens of als gevolg van een krijgs- of gewapende dienst. Het gaat daarbij om deelname aan een oorlog of aan handelingen, die met oorlogshandelingen zijn gelijk te stellen.

Zwitserleven betaalt wel uit:

- als u overlijdt als militair of als ambtenaar van het Ministerie van Defensie in burgerlijke openbare dienst tijdens de uitzending naar een gebied buiten Nederland in het kader van vredes- of humanitaire operaties; en
- als Zwitserleven wegens uw overlijden een vorderingsrecht voor het uit te betalen pensioen krijgt op grond van een overeenkomst met het Ministerie van Defensie.



6. U gaat met pensioen

6.1 Ingangsdatum pensioen

Pensioenkapitaal

Op de pensioenrichtdatum komt uw pensioenkapitaal beschikbaar. Daarmee koopt u een ouderdomspensioen en een eventueel partnerpensioen aan. U kunt kiezen tussen een vast of variabel pensioen. U ontvangt het ouderdomspensioen zolang u leeft.

U kunt ervoor kiezen om eerder of later met pensioen te gaan. Meer hierover leest u verderop in dit hoofdstuk.

6.2 Keuze pensioenuitvoerder

U bepaalt zelf bij welke pensioenuitvoerder u op de pensioendatum met uw pensioenkapitaal ouderdomspensioen en partnerpensioen koopt. U kunt deze pensioenen kopen bij Zwitserleven. Of bij een andere pensioenuitvoerder die geen premiepensioeninstelling is.

6.3 Hoogte ouderdomspensioen en partnerpensioen

De hoogte van ouderdomspensioen en partnerpensioen hangt af van:

- de hoogte van het pensioenkapitaal op uw pensioendatum;
- uw keuze voor een vast of variabel pensioen;
- de tarieven die op de pensioendatum gelden voor het kopen van ouderdomspensioen en partnerpensioen bij Zwitserleven of een andere pensioenuitvoerder;
- of er ook een partnerpensioen gekocht moet worden naast het ouderdomspensioen. Als er geen partnerpensioen moet worden gekocht dan is het hele pensioenkapitaal beschikbaar voor de koop van ouderdomspensioen;
- hoeveel partnerpensioen u koopt naast het ouderdomspensioen;
- uw keuze voor een ouderdomspensioen en partnerpensioen dat aan het begin hoger is en daarna lager.

6.4 Andere verhouding ouderdomspensioen en partnerpensioen

U koopt met uw pensioenkapitaal op de pensioendatum ouderdomspensioen en een partnerpensioen aan in de verhouding 100:70. Dat betekent dat het partnerpensioen 70% is van uw ouderdomspensioen.

U kunt ook kiezen voor een andere verhouding tussen deze pensioenen. Dus een hoger ouderdomspensioen en een lager partnerpensioen. Of omgekeerd. Wij noemen dit het ruilen van pensioen. U moet uw keuze vóór de pensioendatum schriftelijk doorgeven. U kunt niet meer terugkomen op uw ruilkeuze.

Wordt het partnerpensioen lager door de ruil? Dan heeft u toestemming van uw partner nodig.

6.5 Eerder met pensioen

Eerder met pensioen

U kunt (een deel van) uw pensioen eerder laten ingaan. Dit betekent dat (een deel van) uw pensioenkapitaal dan vóór de pensioenrichtdatum voor u beschikbaar komt.

U kunt uw pensioen eerder in laten gaan, maar niet eerder dan tien jaar voor uw AOW-leeftijd.

Regels

De regels voor het eerder in laten gaan van (een deel van) uw pensioen zijn:

- Wij ontvangen uw verzoek om uw pensioen eerder in te laten gaan minimaal 2 maanden vóór de datum waarop u het in wilt laten gaan.
- U kunt maximaal tweemaal een deel van uw pensioen eerder in laten gaan. Wilt u daarna de rest van uw pensioen eerder in laten gaan? Dan kan dat. Maar dan geldt dit wel voor al het pensioen dat nog niet is ingegaan.
- Heeft u een partner? Dan heeft u toestemming nodig van uw partner.
- Heeft u ervoor gekozen om (een deel van) uw pensioen eerder in te laten gaan? Dan kunt u daar later niet meer op terugkomen.

6.6 Later met pensioen

U kunt (een deel van) uw pensioen later laten ingaan. Dit betekent dat (een deel van) uw pensioenkapitaal maximaal één jaar ná de pensioenrichtdatum voor u beschikbaar komt.

Daarna kunt u uw pensioen iedere keer voor één jaar uitstellen.

Wilt u later met pensioen? Geef dit dan schriftelijk aan ons door. Uw pensioen moet uiterlijk vijf jaar na de eerste dag van de maand waarin u de AOW-leeftijd bereikt ingaan.

Regels

De regels voor het later in laten gaan van (een deel van) uw pensioen zijn:

- U laat ons uiterlijk 2 maanden vóór de pensioenrichtdatum weten dat u later met pensioen wilt gaan. Uitstel van uw pensioen is na de pensioenrichtdatum niet meer mogelijk. Heeft u uw pensioen al uitgesteld? Dan ontvangen wij uw nieuwe verzoek uiterlijk 2 maanden voor de uitgestelde pensioendatum.
- U kunt uw pensioen niet uitstellen als u in de wachttijd zit en recht heeft op doorbetaling van uw loon.
Uitstel is ook niet mogelijk als u recht heeft op een arbeidsongeschiktheidsuitkering.
- Als u een deel van uw pensioen uitstelt, dan betekent dit dat het andere deel van uw pensioen op de pensioenrichtdatum ingaat. Na het eerste uitstel kunt u er opnieuw voor kiezen om weer een deel van uw pensioen uit te stellen terwijl de rest ingaat. In totaal kunt u op deze manier tweemaal een deel van uw pensioen in laten gaan. Daarna moet de rest van

uw pensioen ingaan. Tussen de momenten waarop een deel van uw pensioen in gaat ligt minimaal één jaar. Het is niet mogelijk om een ingegaan pensioen uit te stellen.

- Als u (een deel van) uw pensioen uitstelt, dan kan het verzekerde partnerpensioen en/of verzekerde nabestaandenoverbruggingspensioen verminderen of wegvallen. U heeft dan hiervoor toestemming van uw partner nodig.

Heeft u (een deel van) uw pensioen al uitgesteld en voldoet u daarna niet meer aan de voorgaande regels? Dan mag u uw pensioen niet meer verder uitstellen. Uw pensioen gaat vanaf dat moment geheel in.

6.7 Variatie in hoogte ouderdomspensioen en partnerpensioen

Hoger ouderdomspensioen en partnerpensioen aan het begin

U kunt met uw pensioenkapitaal op de pensioendatum kiezen voor ouderdomspensioen en partnerpensioen dat aan het begin hoger is en daarna lager. Wij noemen dit variëren van de hoogte van uw pensioen.

De verhouding tussen de hoogste en de laagste uitkering is maximaal 100:75. Dit betekent dat de laagste uitkering op jaarbasis niet lager mag zijn dan 75% van de hoogste uitkering op jaarbasis.

Kiest u ervoor om de hoogte van uw ouderdomspensioen en partnerpensioen te laten variëren? Dan blijft de verhouding tussen het ouderdomspensioen en het partnerpensioen gelijk.

Vervroegen pensioendatum vóór uw AOW-leeftijd

Laat u uw pensioen eerder dan uw AOW-leeftijd ingaan? Dan heeft u een extra mogelijkheid om de hoogte van het ouderdomspensioen en partnerpensioen te variëren. U mag dan in de jaren tussen de pensioendatum en de datum waarop u uw AOW-leeftijd bereikt een extra bedrag aan hoger ouderdomspensioen en partnerpensioen ontvangen. Dit heeft wel tot gevolg dat uw ouderdomspensioen en partnerpensioen daarna lager is.

Het extra bedrag dat u in die jaren tot het bereiken van de AOW-leeftijd mag ontvangen is tweemaal de voor die jaren geldende zelfstandige AOW-uitkering voor gehuwden plus vakantietoeslag. Het extra bedrag telt niet mee voor de maximale verhouding 100:75.

Regels

De regels voor het variëren van de hoogte van het ouderdomspensioen en partnerpensioen zijn:

- U laat ons uiterlijk twee maanden vóór de pensioendatum weten of u de hoogte van uw pensioen wilt laten variëren.
- Uw partner heeft hiervoor toestemming gegeven.

Heeft u ervoor gekozen om de hoogte van uw pensioen te laten variëren? Dan kunt u daar later niet meer op terugkomen.

Einde partnerrelatie

Heeft uw ex-partner recht op een deel van uw ouderdomspensioen? Of op een bijzonder partnerpensioen? Dan kan uw ex-partner de hoogte van het ouderdomspensioen of het bijzonder partnerpensioen niet in hoogte laten variëren.



7. U en uw partner gaan uit elkaar

U of uw partner geven het einde van de partnerrelatie zo snel mogelijk schriftelijk aan Zwitserleven PPI door. Door het einde van de partnerrelatie ontstaat recht voor uw ex-partner op het bijzonder partnerpensioen. Eindigt de partnerrelatie door echtscheiding, geregistreerd partnerschap of scheiding van tafel en bed dan heeft uw ex-partner ook recht op een deel van het ouderdompensioen, ook wel de verevening van het ouderdompensioen.

Was u voor einde van de partnerrelatie samenwonend? Voor het bijzonder partnerpensioen is schriftelijk bewijs nodig van de beëindiging. Ook moeten wij een mededeling van de beëindiging in [MijnZwitserleven](#) ontvangen.

Wij verevenen het ouderdompensioen en betalen rechtstreeks uit aan uw ex-partner indien wij binnen twee jaar na de scheiding een afschrift ontvangen. Met een afschrift doelen wij op:

- het echtscheidingsconvenant of overeenkomst van beëindiging geregistreerd partnerschap; én
- het formulier Mededeling van scheiding in verband met verdeling van ouderdompensioen ontvangen. Dit formulier dienen we ook te ontvangen wanneer u afwijkende afspraken maakt.

Afwijkende afspraken

Willen u en uw ex-partner afwijkende afspraken maken? Dan legt u dat schriftelijk vast in:

- het echtscheidingsconvenant; of
- de voorwaarden van het (geregistreerd) partnerschap; of
- de overeenkomst van de beëindiging van het (geregistreerd) partnerschap.

Voor iedere afwijkende afspraak geldt dat wij daar pas aan gebonden zijn als wij met de afwijkende afspraak akkoord zijn gegaan en u van ons een bevestiging heeft ontvangen.

7.1 Bijzonder partnerpensioen

Hoogte bijzonder partnerpensioen

U en uw partner gaan uit elkaar vóór de pensioendatum. Op de datum van scheiding administreren we de aanwezige beleggingseenheden alsof het een aparte aanspraak is. De samenstelling van de beleggingen en de waarde hiervan kan echter nog steeds wijzigen door de keuzes die u maakt voor de gehele beleggingswaarde en de koersontwikkelingen. Overlijdt u vóór de pensioendatum? Dan komt voor uw ex-partner de waarde van die beleggingseenheden op het moment van overlijden beschikbaar om hiermee bijzonder partnerpensioen te kopen.

Wanneer u overlijdt na de pensioendatum heeft uw ex-partner recht op een deel van het pensioenkapitaal voor bijzonder partnerpensioen.

Op de pensioendatum wordt van het pensioenkapitaal dat is opgebouwd tot het einde van de partnerrelatie een ouderdomspensioen en een partnerpensioen gekocht. Het partnerpensioen dat met dit deel wordt gekocht op de pensioendatum komt toe aan uw ex-partner bij uw overlijden. Het partnerpensioen dat wordt gekocht met het pensioenkapitaal dat wordt opgebouwd na einde van de partnerrelatie komt toe aan een eventuele nieuwe partner of kan op pensioendatum uitgeruild worden voor hoger ouderdomspensioen voor uzelf.

U en uw partner gaan uit elkaar ná uw pensioendatum

Uw ex-partner blijft het recht behouden op het partnerpensioen dat is gekocht op pensioendatum.

Ingang en einde uitkering bijzonder partnerpensioen

Uw ex-partner ontvangt bijzonder partnerpensioen op de eerste dag van de maand waarin u overlijdt na de pensioendatum. De uitkering eindigt op de dag dat uw ex-partner overlijdt.

Waardeoverdracht

Wilt u de waarde van uw pensioen overdragen nadat u en uw partner uit elkaar zijn gegaan en er is recht op bijzonder partnerpensioen? Dan werken wij alleen mee aan waardeoverdracht als uw ex-partner afstand doet of heeft gedaan van het bijzonder partnerpensioen. Of als de ontvangende pensioenuitvoerder het verzekeren van het bijzonder partnerpensioen van ons kan overnemen. Op het moment van waardeoverdracht berekent Zwitserleven PPI het bedrag dat nodig is voor het verzekeren van het bijzonder partnerpensioen vóór de pensioendatum. Dit bedrag verrekenen wij met de waarde van uw beleggingen. Uw ex-partner krijgt van de ontvangend pensioenuitvoerder een opgave van het bijzonder partnerpensioen waar hij of zij recht op heeft.

7.2 Verdeling ouderdomspensioen

Ouderdomspensioen wordt verdeeld in de volgende situaties:

- Uw huwelijk wordt beëindigd door echtscheiding.
- Bij scheiding van tafel en bed.
- Beëindiging van uw geregistreerd partnerschap anders dan door overlijden, vermissing of omzetting van een geregistreerd partnerschap in een huwelijk.

De datum van scheiding is de datum waarop uw scheiding is ingeschreven in het register van de burgerlijke stand of het huwelijksgoederenregister. Er is geen recht op verevenen als u uw samenlevingscontract of gezamenlijke huishouding beëindigt.

Verevening ouderdomspensioen

Verevening betekent verdelen van het ouderdomspensioen tussen u en uw ex-partner. Uw ex-partner heeft standaard recht op een deel van uw ouderdomspensioen.

Verevening van het ouderdomspensioen vindt plaats onder de voorwaarden van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.

Hoogte verevend ouderdomspensioen

Bij verevening administreren wij de beleggingseenheden die zijn opgebouwd vanaf het begin van uw huwelijk of geregistreerd partnerschap (indien dit na het begin van de deelname is gesloten) tot het tijdstip van uw scheiding alsof het een aparte aanspraak is. De samenstelling van de beleggingen en de waarde hiervan kan echter nog steeds wijzigen door de keuzes die u maakt voor de gehele beleggingswaarde en de koersontwikkelingen.

Uw ex-partner heeft standaard recht op de helft van deze beleggingswaarde. Bent u in leven op de pensioendatum? Dan koopt u met dit deel ouderdomspensioen voor uw ex-partner. Hij of zij ontvangt dit van u op het moment dat u ook ouderdomspensioen krijgt.

Ingang en einde uitkering verevend ouderdomspensioen

Hebben wij het formulier voor de verdeling van het pensioen op tijd ontvangen? Dan ontvangt uw ex-partner van ons de maandelijkse uitkering van zijn of haar deel van het ouderdomspensioen als uw ouderdomspensioen ook uitkeert.

Uw ex-partner ontvangt het verevende ouderdomspensioen tot de dag waarop u overlijdt. Als uw ex-partner eerder overlijdt dan u, eindigt de uitkering van het verevende ouderdomspensioen aan het einde van die maand. U krijgt dat deel dan ook. Het recht op uitbetaling aan uw ex-partner eindigt ook als wij de schriftelijke mededeling van beiden hebben ontvangen, dat u met elkaar hertrouwd bent. Of als u beiden zich hebben verzoend na scheiding van tafel en bed.

Overzicht

U en uw ex-partner ontvangen een overzicht met de pensioenaanspraken na de scheiding, voor zover deze nog niet zijn ingegaan.

Conversie van pensioen

Conversie betekent dat u en uw ex-partner ervoor kunnen kiezen de waarde van het verevende deel van het ouderdomspensioen samen met de waarde van het bijzonder partnerpensioen om te zetten naar een pensioenkapitaal op het leven van uw ex-partner. Uw ex-partner heeft dan een zelfstandig recht op de waarde van de beleggingen voor het verevende deel van het ouderdomspensioen en het bijzonder partnerpensioen. Hiermee kan uw ex-partner een zelfstandig ouderdomspensioen kopen op zijn of haar pensioendatum. Overlijdt uw ex-partner? Dan vloeit dit pensioenkapitaal niet terug naar u. Overlijdt u? Dan heeft dit geen gevolgen voor het pensioen van uw ex-partner. Conversie is mogelijk als u dit schriftelijk, met het oog op de scheiding, met uw ex-partner bent overeengekomen en wij akkoord zijn gegaan.



8. Welke informatie geeft u aan ons door

8.1 Aanleveren van gegevens

Voor een goede uitvoering van de pensioenregeling hebben wij informatie van u nodig. Hierbij kunt u denken aan bijvoorbeeld:

- Een gewijzigde gezinssamenstelling, zoals het krijgen van een partner en/of kind, het beëindigen van uw partnerrelatie of het overlijden van uw partner en/of kind.
- Het verstrekken van een samenlevingsverklaring als u samenwoont.
- Bij een verhuizing naar en in het buitenland.
- Bewijs van in leven als u in het buitenland woont en pensioen van ons ontvangt.
- Andere informatie die u of wij van belang achten voor een goede uitvoering van de pensioenregeling.

U informeert ons uiterlijk binnen drie maanden nadat de betreffende gebeurtenis zich heeft voorgedaan of nadat wij hierom gevraagd hebben.

Hoe u deze informatie aan ons doorgeeft, leest u op [MijnZwitserleven](#). Hiervoor gelden de als bijlage opgenomen 'Gebruikersvoorwaarden deelnemer MijnZwitserleven'. Als uw (ex)-partner toestemming moet geven voor een wijziging, dan kan dit ook in [MijnZwitserleven](#).

U geeft de gegevens alleen schriftelijk door als:

- Dit is bepaald in dit pensioenreglement.
- In wet- of regelgeving is bepaald dat de gegevens schriftelijk moeten worden verstrekt.
- De gegevens niet in MijnZwitserleven kunnen worden verstrekt.

8.2 Gevolgen onjuiste of onvolledige aanlevering van gegevens

De verzekeringen bij Zwitserleven PPI baseren we op de gegevens die u of uw werkgever aan ons aanlevert. Levert u of het fonds de gegevens onjuist, niet of te laat aan ons aan? Dan kan dit gevolgen hebben voor uw pensioenaanspraken die dan niet of niet volledig verzekerd zijn indien wij hierdoor in onze belangen zijn geschaad. Hierdoor kan de aanspraak of de uitkering lager zijn dan Zwitserleven PPI in eerste instantie aan u heeft laten weten.

8.3 Wat doen wij met uw persoonsgegevens?

Wij gaan zorgvuldig om met uw persoonsgegevens. Uw persoonsgegevens verwerken wij volgens de

Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars. Meer informatie over ons privacy beleid vindt u op Zwitserleven.nl/privacy. In het privacy statement leggen wij uit wat wij met uw persoonsgegevens doen, met wie wij deze delen en wat uw rechten zijn. Beschikt u niet over internet, dan kunt u het privacy statement ook bij ons opvragen.



9. Welke informatie ontvangt u van ons

9.1 Informatie aan u

Bent u gewezen deelnemer? Dan ontvangt u een overzicht van de waarde van uw pensioen en uw pensioenaanspraken:

- bij einde van uw deelname vóór de pensioenrichtdatum; en
- elk jaar na einde van uw deelname.

Bent u pensioengerechtigde? Dan ontvangt u bij ingang van uw pensioen en vervolgens jaarlijks een overzicht van uw pensioenrecht(en). Wilt u op uw pensioendatum een variabel pensioen? U ontvangt dan informatie over de hoogte, gevolgen en risico's bij een variabel pensioen.

9.2 Informatie aan uw (ex)-partner of kind

Heeft uw ex-partner recht op bijzonder partnerpensioen? Dan ontvangt uw ex-partner bij het einde van de partnerrelatie een overzicht van (de waarde van) het bijzonder partnerpensioen. Daarna ontvangt de ex-partner dit overzicht eens in de vijf jaar.

Heeft uw ex-partner recht op een deel van uw ouderdomspensioen? Dan ontvangt uw ex-partner hiervan een bevestiging.

Ontvangt uw (ex)-partner of kind na uw overlijden van ons een pensioen? Dan sturen wij uw (ex)-partner of kind een overzicht van de hoogte van het pensioen. Daarna ontvangt uw (ex)-partner of kind dit overzicht eens in de vijf jaar.

9.3 Informatie op verzoek

Wilt u of uw ex-partner extra informatie? Neem dan contact met ons op.

Wij geven aan vertegenwoordigers van u of uw ex-partner alleen informatie die niet persoonsgebonden is.

Als de wet- en/of regelgeving dit toestaat, dan kan Zwitserleven PPI kosten in rekening brengen voor het op verzoek geven van informatie. Wij informeren u hierover als dit het geval is.

9.4 Keuzebegeleiding

Als u op grond van dit pensioenreglement een keuzemogelijkheid heeft en/of gebruikt, dan begeleiden wij u bij uw keuze. Wij informeren u over de keuzes die u heeft en welke gegevens u wanneer aan ons door moet geven.

9.5 Hoe ontvangt u informatie van ons?

Wij communiceren digitaal met u over uw pensioen, tenzij dat nog niet kan of wettelijk niet mag. U krijgt toegang tot uw digitale persoonlijke pensioenomgeving via MijnZwitserleven. Met MijnZwitserleven heeft u op elk moment inzicht in uw persoonlijke pensioensituatie. Ook ziet u welke keuzes u kunt maken. U kunt inloggen met uw DigiD. Als wij informatie verstrekken via MijnZwitserleven, dan wijzen wij u er persoonlijk op als er nieuwe of gewijzigde informatie op MijnZwitserleven staat.

Wij versturen u alleen nog een brief per post als:

- u de informatie liever per post ontvangt en dit aan ons heeft laten weten;
- uw e-mailadres niet bekend is bij ons;
- we merken dat e-mails niet aankomen;
- we volgens de wet- of regelgeving de informatie per post moeten versturen.

Voor het versturen van informatie per post hebben we juiste adresgegevens nodig. Beschikken we niet over de juiste adresgegevens en maken wij hierdoor extra kosten. Dan kunnen wij deze kosten bij u in rekening brengen.



10. Fiscale aspecten

10.1 Belastingen en heffingen

Deze pensioenregeling voldoet aan de regels van de Wet op de loonbelasting 1964. Dit betekent dat wij wettelijk verplicht zijn om loonheffing op het pensioen in te houden. Deze loonheffing dragen wij vervolgens af aan de Belastingdienst. Degene die het pensioen ontvangt, krijgt ieder jaar een jaaropgave van ons. Daarin staat hoeveel pensioen is uitbetaald en hoeveel loonheffing hierop is ingehouden.

Het kan zijn dat Zwitserleven PPI wettelijk verplicht is om belasting of een boeterente die u moet betalen voor te schieten. Afhankelijk van het geval moet u, of de andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde, dit bedrag aan ons terugbetalen.

10.2 Tijdig kopen pensioen en gevolgen niet tijdig kopen pensioen

Uw pensioendatum

Uw pensioendatum is het moment dat uw pensioenkapitaal daadwerkelijk voor u beschikbaar komt. Het pensioenkapitaal wordt vanaf dat moment niet meer belegd. Met het pensioenkapitaal koopt u een ouderdoms- en eventueel partnerpensioen, dat ingaat op uw pensioendatum.

Tijdig kopen van uw pensioen

De uiterlijke datum waarop u uw ouderdoms- en eventueel partnerpensioen moet kopen van het pensioenkapitaal is 31 december van het jaar volgend op het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt plus vijf jaar.

Overlijdt u? Dan geldt als uiterlijke datum waarop uw partner partnerpensioen moet kopen van het pensioenkapitaal 31 december van het 2e jaar volgend op het jaar van overlijden.

De hoogte van de pensioenen die u kunt kopen hangt onder andere af van:

- de beleggingswaarde van uw pensioenkapitaal op uw pensioendatum;
- de marktrente op uw pensioendatum;
- de tarieven op uw pensioendatum voor het kopen van pensioeninkomens;
- de verhouding die u kiest tussen uw ouderdoms- en partnerpensioen;
- uw keuze tussen een vast of variabel pensioeninkomen.

Wij vergoeden geen rente over het beschikbaar gekomen pensioenkapitaal tussen uw pensioendatum en de aankoopdatum van uw ouderdoms- en/of partnerpensioen. Het ouderdomspensioen gaat in vanaf uw gekozen pensioendatum. Als er veel tijd zit tussen uw pensioendatum en de aankoopdatum van uw pensioen, is de eerste uitbetaling van uw pensioen hoger. Dit komt omdat uw pensioeninkomen met terugwerkende kracht vanaf uw pensioendatum wordt overgemaakt. Deze hogere uitbetaling kan gevolgen hebben voor uw eventuele toeslagen, subsidies en/of belastingen.

Gevolgen niet tijdig kopen pensioen

Koopt u met uw pensioenkapitaal niet tijdig uw pensioen aan? Dan kan dit fiscale gevolgen hebben. Hierover informeren wij u voor uw pensioendatum.



11. Overige bepalingen

11.1 Aanpassingen door ons

Wij mogen het pensioenreglement en/of de bijlagen zonder instemming wijzigen.

Dat mag in ieder geval als:

- het pensioenreglement en/of de bijlagen niet meer voldoen aan wet- en regelgeving. Moet door de gewijzigde wet- en regelgeving ook verplicht het pensioenreglement en/of de bijlagen worden aangepast? Dan passen wij deze ook aan. Is er geen verplichting om het pensioenreglement en/of de bijlagen aan te passen aan de gewijzigde wet- en regelgeving? Dan passen wij deze alleen aan als wij vinden dat dit nodig is voor het uitvoeren van het pensioenreglement. Hiervan is bijvoorbeeld sprake als:
 - de fiscale regels wijzigen en opgebouwde aanspraken zonder aanpassingen op een andere wijze fiscaal behandeld worden; of
 - de wetgeving op het gebied van ziekte, arbeidsongeschiktheid, pensioen of AOW wijzigt waardoor minder of geen aansluiting meer aanwezig is op de regels zoals afgesproken in deze overeenkomst.

11.2 Nederlands recht

Het Nederlands recht is van toepassing op uw pensioenregeling.

11.3 Afkopen, vervreemden, prijsgeven en zekerstellen

Volgens dit pensioenreglement ontstaan rechten voor u. Dat is bijvoorbeeld het recht op een pensioenuitkering als u met pensioen bent. En bij uw overlijden ontstaan er mogelijk rechten voor uw partner en/of kinderen. Zij hebben dan recht op uitbetaling van het partner- of wezenpensioen.

Deze rechten kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven. Of een formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden. Dit kan alleen als de Pensioenwet dit toestaat.

11.4 Afkoop klein pensioen

Afkoop betekent dat uw pensioen in één keer door ons wordt uitgekeerd. We kopen uw pensioen alleen af als het volgens de Pensioenwet een klein pensioen is en op de volgende momenten:

- na uw ontslag, indien er geen automatische waardeoverdracht naar een nieuwe pensioenuitvoerder mogelijk is;
- op uw pensioendatum;
- na overlijden;
- bij einde partnerschap.

De hoogte van de afkoopwaarde bepalen we op basis van de dan geldende afkoopfactoren van Zwitserleven. U ontvangt dan de afkoopwaarde in de vorm van een eenmalig bedrag. Het recht op een periodieke uitbetaling komt hiermee te vervallen. Door de afkoop vervallen uw pensioenaanspraken. Wij zijn niet verplicht om uw pensioen af te kopen.

11.5 Uitbetaling pensioen

Wordt het ouderdomspensioen en/of partnerpensioen bij Zwitserleven aangekocht? Dan betaalt Zwitserleven de pensioenen uit in euro's. Zwitserleven maakt de pensioenen alleen over naar een rekening bij een Nederlandse bank of een andere bank binnen de Europese Unie.

Gaat het om een bankrekening bij een bankinstelling die buiten de Europese Unie is gevestigd? Dan moet Zwitserleven hiermee eerst akkoord gaan.

Zwitserleven brengt eventuele bankkosten, die door derden in rekening worden gebracht, op de netto uitbetaling in mindering. Het gaat hierbij bijvoorbeeld om transactiekosten voor het uitbetalen op een bankrekening buiten Nederland.

Wordt een uitbetaling niet in ontvangst genomen? Dan vergoeden wij hier later geen rente over.

11.6 Vangnetbepaling

Dit pensioenreglement moet voldoen aan de regels zoals neergelegd in de Wet op de loonbelasting 1964 en het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965.

Uw werkgever kan de pensioenregeling vóór ingang of vóór een wijziging voorleggen aan de Belastingdienst. Als de Belastingdienst onherroepelijk niet akkoord gaat met één of meer onderdelen van deze pensioenregeling, dan vervangt uw werkgever de pensioenregeling door een regeling die wel aan alle eisen voldoet. Daarbij wordt zoveel mogelijk rekening gehouden met de afspraken die in deze pensioenregeling staan.

11.7 Oorlogsrisico en terrorisierisico

De overheid kan volgens de Noodwet financieel verkeer bij oorlog, oorlogsgevaar of andere buitengewone omstandigheden beperkingen opleggen ten aanzien van uw pensioenregeling of pensioenuitkering.

Overlijdt u door terrorisme? Dan geldt voor de uitkering van partnerpensioen en/of wezenpensioen beperkingen. Deze beperkingen staan in het Clausuleblad terrorismedekking van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor terrorismeschaden N.V. (NHT). Ook het Protocol afwikkeling claims van de NHT is van toepassing.

Het Clausuleblad Terrorismedekking en het Protocol afwikkeling claims van de NHT zijn gedeponneerd op 23 november 2007 onder nummer 27178761 bij de Kamer van Koophandel Amsterdam. U vindt deze op terrorismeverzekerd.nl. U kunt de teksten ook opvragen bij Zwitserleven PPI.

11.8 Vragen en klachten

Vragen

Heeft u vragen over uw pensioenregeling? Op zwitserleven.nl/contact vindt u antwoorden op actuele vragen en hoe u contact met ons kunt opnemen.

Klachten

Bent u niet tevreden over ons? Dan horen wij dat graag. Meer informatie over de klachtenregeling staat op zwitserleven.nl/klacht.

Interne klachtenprocedure

Is uw klacht niet naar tevredenheid behandeld? Dan legt u de klacht voor aan de directie van Zwitserleven PPI via klachten@zwitserleven.nl.

Of stuur een brief naar:

Zwitserleven PPI
O.v.v. Directieklacht
Postbus 5000
1180 KA Amstelveen

Externe klachtenprocedure

Lossen wij uw klacht niet naar uw tevredenheid op? Dan heeft u de mogelijkheid om het standpunt van Zwitserleven PPI door het Financiële Klachteninstituut Financiële (Kifid) te laten beoordelen.

Het adres van Kifid is:

Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoonnummer: 070 - 333 89 99 Op kifid.nl vindt u hierover meer informatie.

Indietermijn

De indietermijn bij het Kifid is uiterlijk drie maanden na dagtekening van onze beslissing op uw klacht.

Rechter

Maakt u geen gebruik van de externe klachtenprocedure? Of heeft u om een niet-bindend advies gevraagd bij het Kifid? Dan kunt u uw klacht ook voorleggen aan de rechter.

Pensioenreglement leidend

Bij de afhandeling van vragen en klachten is het pensioenreglement leidend. Dit betekent dat wij eventuele fouten kunnen herstellen, zodat uw pensioen in overeenstemming wordt gebracht met het pensioenreglement.

11.9 Onvoorziene omstandigheden

Zijn er onverwachte omstandigheden of gebeurtenissen die niet in dit pensioenreglement staan? Dan proberen wij samen met uw werkgever een oplossing te vinden. Daarbij houden wij zoveel mogelijk rekening met de belangen van alle betrokken partijen.

11.10 Overgangsbepaling FlexPensioereglement versie 5

In afwijking van het bepaalde in dit pensioenreglement geldt voor gewezen deelnemers die afkomstig zijn uit het FlexPensioenreglement versie 5 het volgende:

- De pensioenrichtdatum voor deze groep is vastgesteld op 60 jaar.
- Het recht op Tijdelijk Ouderdomspensioen (TOP) loopt voor deze groep tot en met de maand waarin de deelnemer de leeftijd van 65 jaar bereikt.
- Voor het overige zijn de bepalingen van dit pensioenreglement onverkort van toepassing, tenzij in deze overgangsbepaling anders is bepaald.



12. Bijlagen

De volgende bijlagen horen bij dit pensioenreglement:

- Hoogte van kosten en overzicht van fondsen.
- Op www.zwitslerleven.nl/siteassets/documenten/bijlage/ruilfactoren-zekerheidzwitch.pdf: Ruilfactoren ZekerheidZwitch.
- Gebruikersvoorwaarden deelnemer MijnZwitslerleven.

De bijlagen zijn een onlosmakelijk onderdeel van dit pensioenreglement.