

## ***Het Zwitsersleven Duo BedrijfsPensioen***

- A Algemene gegevens
- B Gegevens m.b.t. aanvraag van een offerte Duo BedrijfsPensioen

**Betreft** : **Algemene gegevens**  
(s.v.p. formulier duidelijk leesbaar invullen)

Formulier ingediend door : .....

Datum : .....

**Tussenpersoon / Adviseur (agentnr.)** : .....

Naam : .....

Straatnaam en nummer : .....

Postcode en plaatsnaam : .....

Postbusnummer, postcode en plaats : ..... te .....

Telefoon / faxnummer : .....

E-mail adres : ..... @ .....

Contactpersoon : dhr. / mevr. ....

Accountmanager ZwitsersLeven : ..... nr. ....

**Werkgever / Contractant**

Naam : .....

Omschrijving van de branche : .....

Straatnaam en nummer : .....

Postcode en plaatsnaam : .....

Postbusnummer : .....

Postcode en plaatsnaam : .....

Telefoonnummer/faxnummer : .....

Contactpersoon : dhr. / mevr. ....

E-mail adres : ..... @ .....

Internationale binding :  Nee

Ja, namelijk .....

**Overige algemene gegevens die van belang zijn** : .....

.....

.....

**Overdrachtswaarden**

nee

ja,  i.v.m. verlenging, gewijzigde voortzetting

i.v.m. nieuwe regeling

- Betreft** : **Specifieke gegevens t.b.v. voorstel**  
(s.v.p. formulier duidelijk leesbaar invullen)
- Berekeningsdatum offerte** : ..... (altijd de 1<sup>e</sup> van de maand)
- Soort pensioenregeling** :  basisregeling Duo BedrijfsPensioen  
 basisregeling Duo BedrijfsPensioen voor grote ondernemingen\*  
 excedentregeling Duo BedrijfsPensioen  
 excedentregeling Duo BedrijfsPensioen voor grote ondernemingen\*

\*) Alleen mogelijk voor bedrijven met 100 of meer werknemers of een verwachte premievolume van meer dan € 181.500,-. Deze variant heeft een investeringspercentage van 89,5% en een jaarlijkse vaste kostenvergoeding van € 4.010,- voor 2002, voor rekening van de werkgever

- Verzekeringnemer** :  werknemer (C-polis)  
 werkgever (B-polis)

**Groepsomschrijving** : Alle werknemers

Toetredingseis hoofdverzekering : minimumleeftijd..... (standaard: 18 jaar)

- Toetredingseis ook voor begingroep :  ja  
 nee

- Voorregeling\* gewenst voor deelnemers die nog niet aan de toetredingseis voldoen :  
Te verzekeren risicodekkingen  Nabestaandenpensioen (NP)  
 Wezenpensioen (WzP)  
 Nabestaandenoverbruggingspensioen (NOVP)  
 WAO-hiaatpensioen (WAOH)  
 Arbeidsongeschiktheidspensioen (AOP)  
 Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid\*\* (PVI)

De in de voorregeling opgenomen risicodekkingen (m.u.v. PVI) dienen na ingang te stijgen met  0% of  3%

\*) Voor deze deelnemers worden de gewenste risicodekkingen in een separaat contract verzekerd (WAOH en AOP tegen doorsneepremies, NP, WzP en NOVP tegen leeftijdsafhankelijke risicopremies)

\*\*\*) PVI kan uitsluitend in combinatie met andere risicodekkingen worden verzekerd

**Pensioenleeftijd** : ..... jaar (tussen 60 en 65 jaar)

**Pensioengevend inkomen** : ..... x maandsalaris / weksalaris + vakantietoeslag .....%

- Gemaximeerd :  nee  
 ja, tot.....

**Franchise\***

€ ....., d.i. 10 / 7 enkelvoud AOW gehuwd, incl. structurele verhoging en incl. vakantie-uitkering

(Dit is de wettelijk minimaal toegestane franchise\* en bedraagt € 10.945,- per 1 juli 2002)

€ ....., d.i. 10 / 7 tweevoud AOW gehuwd, excl./incl.\*\* structurele verhoging en excl./incl.\*\* vakantie-uitkering

vast bedrag, namelijk €.....  geen indexatie  
 indexatie op basis van  CAO-lonen index, sector .....  
 Consumenten Prijs Index alle huishoudens  
 anders, namelijk .....

geen afronding

afronding naar\*\*\*  beneden op € .....  
 boven op € .....

\*) Een franchise is verplicht; de minimale franchise is de ondergrens  
 \*\*) S.v.p. doorhalen wat niet van toepassing is  
 \*\*\*) De afronding is niet van toepassing bij de wettelijk minimaal toegestane franchise

**Beschikbare premie**

De beschikbare premie per deelnemer dient minimaal € 250,- per jaar te bedragen

**Staffel\* voor uitkering bij leven, en indien van toepassing PVI, op verplichte basis en aanvullende verzekeringen (NP, WzP, NOV, Restitutie, WAOH, AOP en/of Overbruggingspensioen) op vrijwillige basis**

leeftijd	percentage van de pensioengrondslag
..... tot .....	.....%
..... tot .....	.....%
..... tot .....	.....%
..... tot .....	.....%
..... tot .....	.....%
..... tot .....	.....%
..... tot .....	.....%
..... tot .....	.....%
..... tot .....	.....%

\*) De bovenstaande staffel dient te voldoen aan de Wet Fiscale Behandeling van Pensioenen en aan de Pensioen- en spaarfondsenwet

**WAO-hiaatpensioen en/of arbeidsongeschiktheidspensioen**

- Financiering \* \*\*
- 
- 
- vanuit de staffel (zie blad 4)
- 
- 
- aanvullende premie

\*) Er is geen combinatie mogelijk

\*\*) Indien het WAO-hiaatpensioen en/of het arbeidsongeschiktheidspensioen worden gefinancierd vanuit de staffel voor de uitkering bij leven, kunnen deze verzekeringen alleen op vrijwillige basis worden meeverzekerd. Indien het WAO-hiaatpensioen en/of arbeidsongeschiktheidspensioen worden gefinancierd door middel van een aanvullende premie boven op de staffel, kunnen deze verzekeringen zowel op vrijwillige basis als verplichte basis worden meeverzekerd

 **Overbruggingspensioen (OVP als overbrugging van de AOW-uitkering en eventuele premiecompensatie)**

- Financiering \* \*\*
- 
- 
- vanuit de staffel (zie blad 4)
- 
- 
- aanvullende premie\*\*\*, door middel van een onderstaande staffel\*\*\*\*:

leeftijd		percentage van de te overbruggen of
		<input type="checkbox"/> franchise of <input type="checkbox"/> AOW-uitkering
.....	tot .....	.....%
.....	tot .....	.....%
.....	tot .....	.....%
.....	tot .....	.....%
.....	tot .....	.....%
.....	tot .....	.....%
.....	tot .....	.....%
.....	tot .....	.....%
.....	tot .....	.....%

\*) Er is geen combinatie mogelijk

\*\*) Indien het overbruggingspensioen wordt gefinancierd vanuit de staffel voor de uitkering bij leven, kan deze verzekering alleen op vrijwillige basis worden meeverzekerd. Indien het overbruggingspensioen wordt gefinancierd door middel van een separate staffel, kan deze verzekering zowel op vrijwillige basis als verplichte basis worden meeverzekerd

\*\*\*) Indien het overbruggingspensioen wordt gefinancierd vanuit een separate staffel dient het WAO-hiaatpensioen en/of het arbeidsongeschiktheidspensioen (indien meeverzekerd) tevens te worden gefinancierd door middel van een aanvullende premie boven op de staffel voor de uitkering bij leven

\*\*\*\*) De bovenstaande staffel dient te voldoen aan de Wet Fiscale Behandeling van Pensioenen en aan de Pensioen- en spaarfondsenwet

Premiebetaling hoofdregeling per :  jaar  kwartaal  
 halfjaar  maandPremiebetaling voorregeling\* per :  jaar  kwartaal  
 halfjaar  maand

\*) Indien er niet voor betaling per jaar wordt gekozen geldt er een termijnopslag

**Dekkingsvormen**

- Verplichte **Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid\***

- staffelvolgende vrijstelling  
 vigerende premie

\*) Er is geen combinatie mogelijk

- Vrijwillig **Nabestaandenpensioen** ter grootte van .....% van de pensioengrondslag per dienstjaar  
(min. 0,5% en max. 1,4%; dit percentage geldt voor alle deelnemers)

Het nabestaandenpensioen dient na ingang te stijgen\* met  0% of  3%

\*) Het nabestaandenpensioen dient voor alle deelnemers gelijkblijvend of 3% stijgend te worden verzekerd  
(gelijk aan de keuze voor het wezenpensioen en/of het nabestaandenoverbruggingspensioen)

- Vrijwillig **Wezenpensioen** ter grootte van .....% van het nabestaandenpensioen  
Eindleeftijd ..... jaar (er is slechts 1 eindleeftijd mogelijk; minimaal 16 jaar - maximaal 30 jaar)

Het wezenpensioen dient na ingang te stijgen\* met  0% of  3%

\*) Het wezenpensioen dient voor alle deelnemers gelijkblijvend of 3% stijgend te worden verzekerd  
(gelijk aan de keuze voor het nabestaandenpensioen en/of het nabestaandenoverbruggingspensioen)

- Vrijwillig **Nabestaandenoverbruggingspensioen** ter grootte van € ..... (standaard € 12.000,- ; maximum € 13.541,-  
op jaarbasis)

Het nabestaandenoverbruggingspensioen dient na ingang te stijgen\* met  0% of  3%

\*) Het nabestaandenoverbruggingspensioen dient voor alle deelnemers gelijkblijvend of 3% stijgend te worden verzekerd  
(gelijk aan de keuze voor het nabestaandenpensioen en/of het wezenpensioen)

- Vrijwillige **Restitutie\*** bij vooroverlijden van 90% van de beleggingswaarde. Van de beleggingswaarde dient achtereenvolgens  
een nabestaanden- en/of wezenpensioen en/of nabestaandenoverbruggingspensioen te worden aangekocht. Deze dekking is  
niet mogelijk voor ongehuwden of niet samenwonende deelnemers zonder kinderen

\*) De deelnemer kan restitutie niet in combinatie met het nabestaandenpensioen en/of het wezenpensioen en/of  
nabestaandenoverbruggingspensioen verzekeren

**WAO-hiaatpensioen\***Het WAO-hiaatpensioen dient na ingang te stijgen\*\* met  0% of  3%Het WAO-hiaatpensioen\*\*\* is  verplicht  
 vrijwillig te kiezen door de werknemer

- \*) Indien het WAO-hiaatpensioen wordt verzekerd dient premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid verplicht te worden meeverzekerd
- \*\*) Het WAO-hiaatpensioen dient voor alle deelnemers gelijkblijvend of 3% stijgend te worden verzekerd (gelijk aan de keuze voor het arbeidsongeschiktheidspensioen)
- \*\*\*) Indien het WAO-hiaatpensioen wordt gefinancierd vanuit de staffel, kan deze verzekering alleen op vrijwillige basis worden meeverzekerd. Indien het WAO-hiaatpensioen wordt gefinancierd door middel van een aanvullende premie boven op de staffel, kan deze verzekering zowel op vrijwillige basis als verplichte basis worden meeverzekerd (gelijk aan de keuze voor het arbeidsongeschiktheidspensioen en/of het overbruggingspensioen)

 **Arbeidsongeschiktheidspensioen\* (na 1<sup>e</sup> jaars)\*\***

- 70% excedent, dat wil zeggen 70% van het salaris boven het maximum WAO-loon
- 80% excedent, dat wil zeggen 80% van het salaris boven het maximum WAO-loon
- 80% excedent plus 10% van het salaris lager of gelijk aan het maximum WAO-loon

Het arbeidsongeschiktheidspensioen dient na ingang te stijgen\*\*\* met  0% of  3%Het arbeidsongeschiktheidspensioen\*\*\*\* is  verplicht  
 vrijwillig te kiezen door de werknemer\*\*\*\*\*

- \*) Indien het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt verzekerd dient premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid verplicht te worden meeverzekerd
- \*\*) Er zijn geen combinaties mogelijk
- \*\*\*) Het arbeidsongeschiktheidspensioen dient voor alle deelnemers gelijkblijvend of 3% stijgend te worden verzekerd (gelijk aan de keuze voor het WAO-hiaatpensioen)
- \*\*\*\*) Indien het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt gefinancierd vanuit de staffel, kan deze verzekering alleen op vrijwillige basis worden meeverzekerd. Indien het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt gefinancierd door middel van een aanvullende premie boven op de staffel, kan deze verzekering zowel op vrijwillige basis als verplichte basis worden meeverzekerd (gelijk aan de keuze voor het WAO-hiaatpensioen en/of het overbruggingspensioen)
- \*\*\*\*\*) Indien het arbeidsongeschiktheidspensioen vrijwillig wordt verzekerd, kan er maximaal 70% van het salaris boven het maximum WAO-loon verzekerd worden (voor toelichting zie dekkingsvoorwaarden)

- Overbruggingspensioen**
- ter grootte van de AOW-uitkering
  - ter grootte van de franchise
  - staffel voor het overbruggingspensioen

Het **Overbruggingspensioen** \* is

- verplicht  
 vrijwillig te kiezen door de werknemer\*

\*) Indien het overbruggingspensioen wordt gefinancierd vanuit de staffel voor de uitkering bij leven, kan deze verzekering alleen op vrijwillige basis worden meeverzekerd. Indien het overbruggingspensioen wordt gefinancierd door middel van een separate staffel, kan deze verzekering zowel op vrijwillige basis als verplichte basis worden meeverzekerd (gelijk aan de keuze voor het WAO-hiaatpensioen en/of het arbeidsongeschiktheidspensioen)

- Beleggingsfondsen** :
- Swiss Life Aandelenfonds
  - Swiss Life Euro Aandelenfonds
  - Swiss Life Obligatiefonds
  - Swiss Life Geldmarktfonds
  - Swiss Life Mixfonds
  - Swiss Life Maatschappijfonds-3%

Verondersteld fondsrendement : .....%

**Verzendinstructie offerte**

Opstellen in het :  Nederlands  Engels\*  beide  
\*) service in bijzondere gevallen, verdere correspondentie in het Engels tegen uurtarief

Verwijzen naar : .....

Richten aan :  verzekeringnemer  tussenpersoon  actuaris  accountantZenden aan/uitreiken :  verzekeringnemer  tussenpersoon  actuaris  accountant

Extra kopie aan : .....

