

**Aanmeldingsformulier  
groepsverzekering Duo Bedrijfspensioen**

**I Algemeen**

Contractnummer : GN

Polisnummer .....

(In te vullen door Zwitserleven)

Werkgever : A

Vestigingsplaats : A

**II Personalia**

**Deelnemer**

**Partner / echtgeno(o)t(e) van de deelnemer**

Achternaam : .....

Voorletters : .....

Geboortedatum : .....

Geslacht :  man  vrouw  man  vrouw

Adres : .....

Postcode/woonplaats : .....

Burgerlijke staat :  gehuwd  geregistreerd partnerschap  ongehuwd

samenwonend d.d. ....

Extra eigen bijdrage : € ..... per jaar

**III Aanvullende gegevens i.v.m. wezenpensioen**

Naam en voornamen	Geslacht	Geboortedatum
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....

**IV Verdeling premie over beleggingsfondsen, voorregeling in Maatschappijfonds (zie toelichting op bijblad)**

Swiss Life Aandelenfonds	..... %
Swiss Life Euro Aandelenfonds	..... %
Swiss Life Obligatiefonds	..... %
Swiss Life Geldmarktfonds	..... %
Swiss Life Mixfonds	..... %
Swiss Life Maatschappijfonds	..... %

100 %



Onderstaande gegevens in te vullen door de **werkgever**:

**VII Dienstverbandgegevens**

Datum indiensttreding : .....

Opname **hoofdregeeling** per : .....

Deelnemer opnemen in :  de hoofdregeeling per .....  
(deelnemer is 25 jaar of ouder, is reeds 1 jaar in dienst en heeft een dienstverband voor onbepaalde tijd)

de voorregeling  
(deelnemer is nog geen 25 jaar en/of is nog geen jaar in dienst en/of heeft een dienstverband voor bepaalde tijd)

**opname hoofdregeeling per** .....

Jaarsalaris : € .....  
(op **fulltime** basis; conform definitie pensioenreglement)

Parttime percentage : 0, .....  
(in 5 decimalen; indien sprake is van parttime werktijd)

**VIII Ondertekening**

Plaats: ..... Datum : .....

.....  
(Handtekening/stempel werkgever)

.....  
(Handtekening deelnemer)

.....  
(Handtekening partner/echtgeno(o)t(e), **indien wordt afgezien van het nabestaandenpensioen en/of het wezenpensioen en/of het nabestaandenoverbruggingspensioen**)

## **I Korte uitleg over de beleggingsfondsen**

### Swiss Life Aandelenfonds

Dit fonds belegt sinds eind 1991 in eersteklas aandelen van Nederlandse bedrijven. Om risico's te spreiden worden er belangen genomen in alle belangrijke sectoren van de Nederlandse economie: voeding, chemie, bank- en verzekeringswezen, elektronica, transport en energie. Het beleid is zowel gericht op koerswinst als dividendrendement. Uitgekeerde dividenden worden in het fonds herbelegd.

### Swiss Life Euro Aandelenfonds

Dit fonds belegt in aandelen van gerenommeerde Europese topondernemingen met sterke winstgroei.

### Swiss Life Obligatiefonds

Dit fonds belegt voornamelijk in Nederlandse en Duitse staatsobligaties: z.g. vastrentende waarden. Omdat het onwaarschijnlijk is dat zowel de Nederlandse als de Duitse overheid haar betalingsverplichtingen niet zal nakomen, zijn dit veilige beleggingen. De koersen van de staatsleningen schommelen veel minder dan aandelenkoersen waardoor het risico ook veel lager is.

Alle rente-opbrengsten en aflossingen worden weer in het fonds belegd.

### Swiss Life Geldmarktfonds

Het Geldmarktfonds belegt in kortlopende vastrentende beleggingen in guldens. Door de korte looptijd kent het geldmarktfonds nagenoeg geen neerwaarts koersrisico, zodat het zeer geschikt is als veilige haven voor het in de andere fondsen opgebouwde kapitaal. Rente-inkomsten, aflossingen en koerswinsten worden herbelegd.

### Swiss Life Mixfonds

Bij het Swiss Life Mixfonds wordt uw inleg verdeeld over onze verschillende Swiss Life fondsen. Beleggingsdeskundigen volgen alle markten op de voet en kunnen hierdoor de fondsverdeling direct aanpassen aan de zich steeds wijzigende marktomstandigheden. Door de spreiding over de verschillende fondsen is het risico van dit fonds beperkt. De keuze voor het Mixfonds maakt een hoog rendement mogelijk zonder dat daar beleggingsdeskundigheid van uw kant voor nodig is.

### Swiss Life Maatschappijfonds

Dit fonds is te vergelijken met de traditionele "maatschappijwinst" van Zwitserleven waarbij jaarlijks winstbijschrijving plaatsvindt. Bij deelname aan dit fonds wordt ieder jaar maatschappijwinst toegekend door het toevoegen van bonus-beleggingseenheden. De koers verandert dus niet doch wel het aantal beleggingseenheden. De toekenning van de bonus-beleggingseenheden hangt af van het winstpercentage van Zwitserleven en de gemiddelde stand van uw saldo (op dagbasis) in dat jaar.

## **II Welke keuze moet ik maken?**

Omdat voor de meeste mensen, zeker voor wie jong begint, pensioenopbouw een zaak van lange termijn is, kunt u bijvoorbeeld in het begin het accent leggen op aandelen en het restant beleggen in het Mixfonds.

Begint uw pensioendatum te naderen, dan kan het verstandig zijn uw geld over te hevelen naar ons Maatschappijfonds of het Obligatiefonds. U loopt zo weinig risico meer en weet zeker dat uw opgebouwde kapitaal veilig is gesteld.

Het overhevelen van beleggingseenheden van het ene naar het andere fonds doet u door middel van het Switchformulier.

## **III Uitleg over dekkingen**

De premie die aan Zwitserleven wordt betaald wordt gebruikt om beleggingseenheden aan te kopen op basis van de door u gekozen verdeling over de beleggingsfondsen.

Voor de door u gekozen dekkingen brengt Zwitserleven maandelijks een risicopremie in rekening en deze wordt verrekend door het onttrekken van een aantal beleggingseenheden aan de beleggingswaarde.

## **IV Persoonsgegevens**

Bij de aanvraag van een verzekering worden o.a. persoonsgegevens gevraagd. Deze worden verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van verzekeringsovereenkomsten en andere financiële diensten en het beheren van de daaruit voortvloeiende relaties. Bovendien worden persoonsgegevens verwerkt in verband met het ondersteunen van activiteiten gericht op voorkoming en bestrijding van fraude en het uitvoeren van activiteiten welke gericht zijn op uitbreiding van de dienstverlening en vergroting van het relatiebestand.

Op de verwerking van deze persoonsgegevens is de gedragscode "Verwerking Persoonsgegevens Verzekeringsbedrijf" van toepassing. In deze gedragscode zijn de rechten en plichten van partijen bij de gegevensverwerking geregeld. De volledige tekst van deze gedragscode kan worden opgevraagd bij het informatiecentrum van het Verbond van Verzekeraars, postbus 93450, 2509 AL Den Haag.

## **Dit aanmeldingsformulier kan zonder begeleidend schrijven aan Zwitserleven worden ingezonden.**

In te zenden voor of direct na het tijdstip, waarop ingevolge de bepalingen van het contract de desbetreffende persoon verzekerd moet worden.

Postadres

Zwitserleven  
Postbus 5000  
1180 KA Amstelveen