

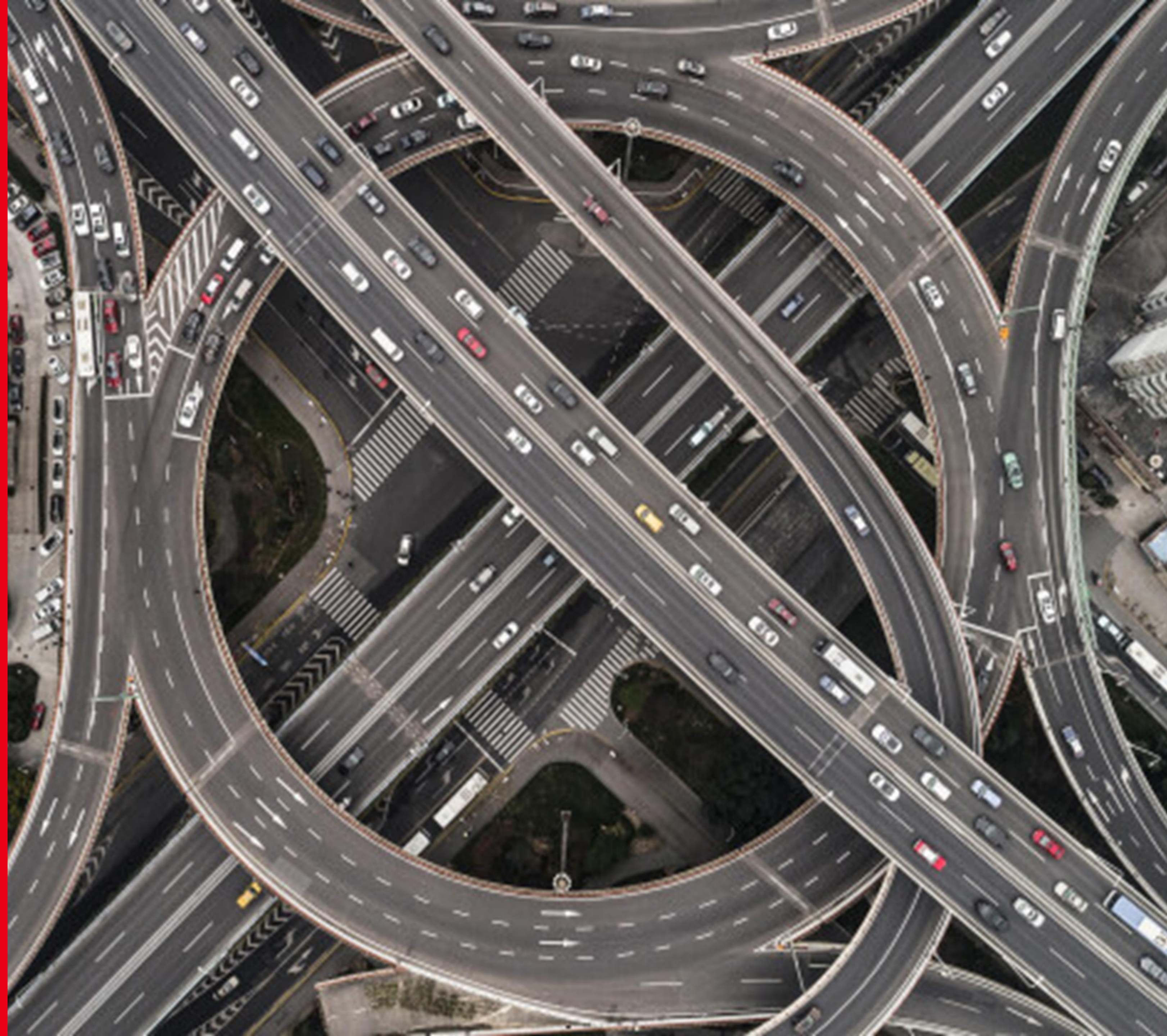
AON

Pensioenregeling en pensioen actualiteiten

UvA/HvA Job Service

Maart, 2023

Richard de Wit



Agenda

- Pensioen in Nederland
- Pensioenregeling - Beschikbare premieregeling
 - Bijspaar bedrag
 - Pensioenplan
 - Beleggingsprofiel
- Wet Toekomst Pensioenen
- Persoonlijke pensioeninformatie werknemer. Deelnemersportal Zwitserleven.



AON

Pensioen in Nederland



Pensioen in Nederland – 3 pijler systeem

1^e Pijler



Pensioen vanuit de overheid (AOW, ANW)

2^e Pijler

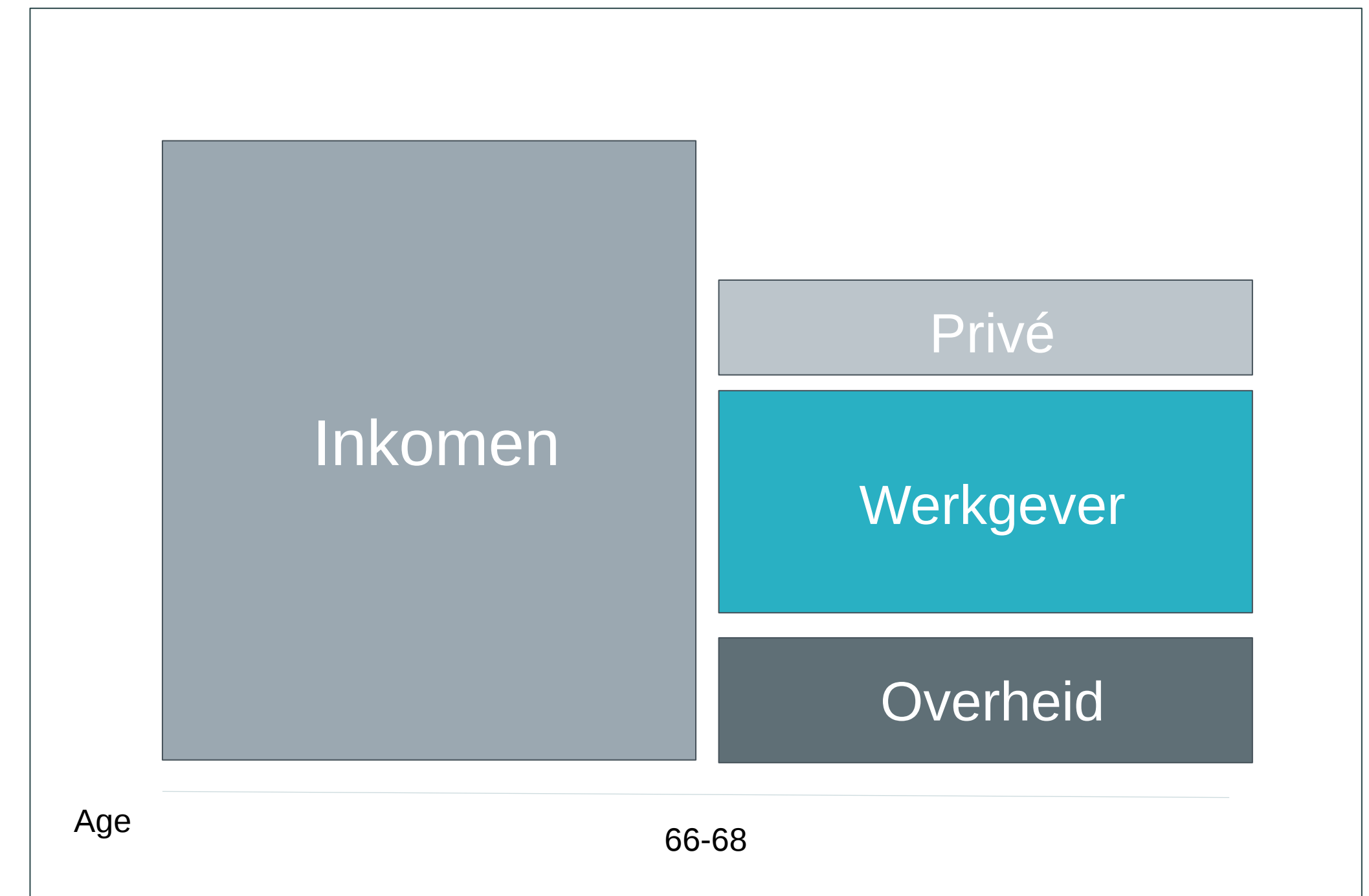


Pensioenregeling werkgever

3^e Pijler



Prive regeling (lijfrente)
Sparen / beleggen
Lage woonlasten door aflossing hypotheek



Pensioen in Nederland – AOW 1e pijler



Algemene Ouderdomswet (AOW)

In 2023 AOW-leeftijd voor iedereen met leeftijd 66 jaar en 10 maanden.

Daarna stijgt de AOW-leeftijd in stappen naar 67 jaar en 3 maanden in 2028:

2024 tot en met 2027 : 67 jaar

2028 : 67 jaar en 3 maanden

Hoogte van de AOW

Gehuwde/samenwonende EUR 12.241 bruto per jaar

Alleenstaande EUR 17.970 bruto per jaar

AOW wordt opgebouwd in **50 jaar, 2% per jaar**

Afgeleid van minimumloon en maximum bedragen van januari 2023

Actuele informatie op www.svb.nl en www.Mijnpensioenoverzicht.nl



Pensioenregeling

Beschikbare premieregeling

Zwitserleven



2^e pijler: werkgeverspensioen



werkgever/werknemer



premie gestort door werkgever/werknemer



ouderdomspensioen levenslang

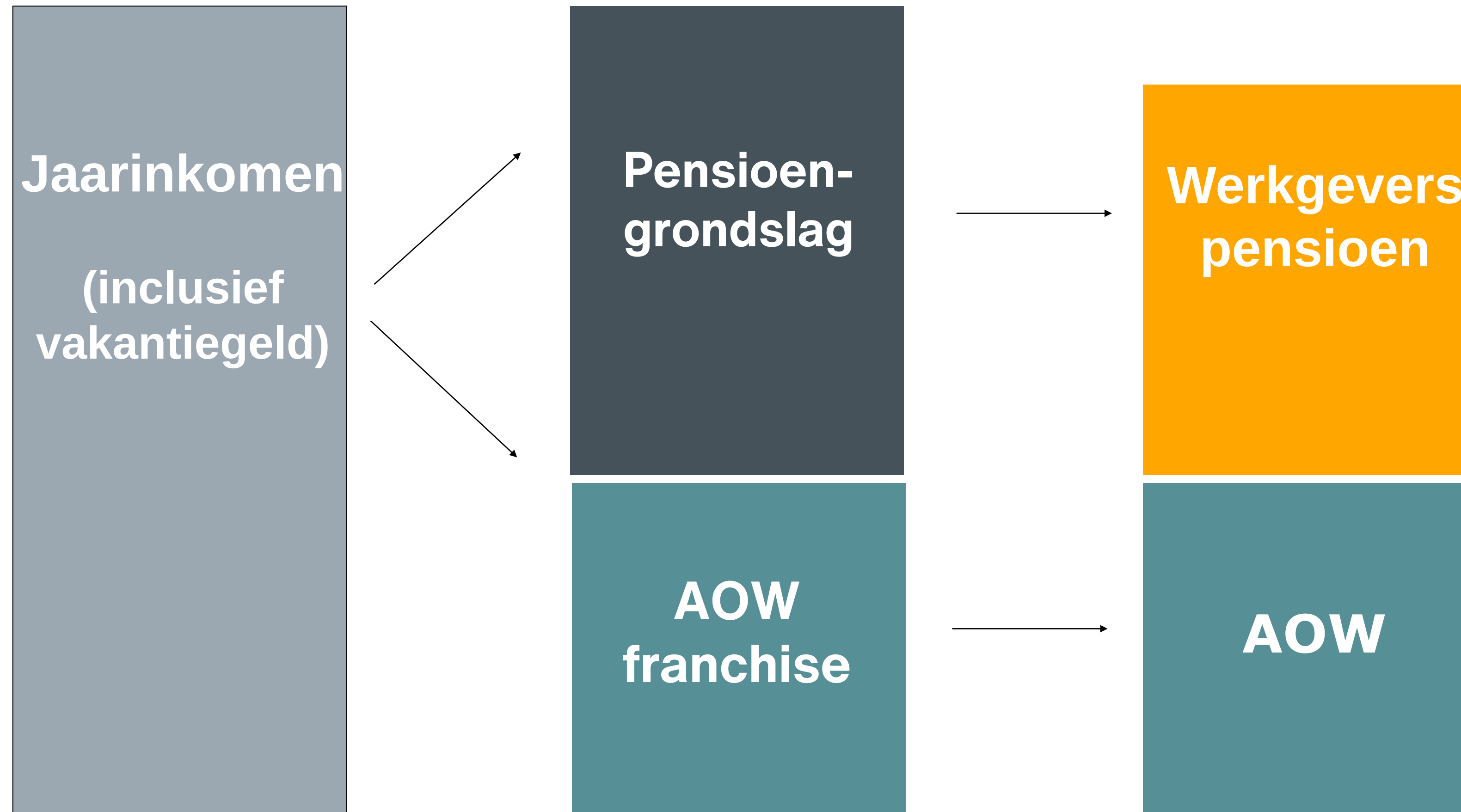


arbeidsongeschiktheid
pensioenopbouw gaat door



Overlijden voor pensioendatum
partner- en wezenpensioen: jaarlijks 3% geïndexeerd
ANW hiaat: keuze deelnemer, 2% geïndexeerd
Overlijden na pensioendatum
Afhankelijk van keuze deelnemer op pensioendatum

Definitie

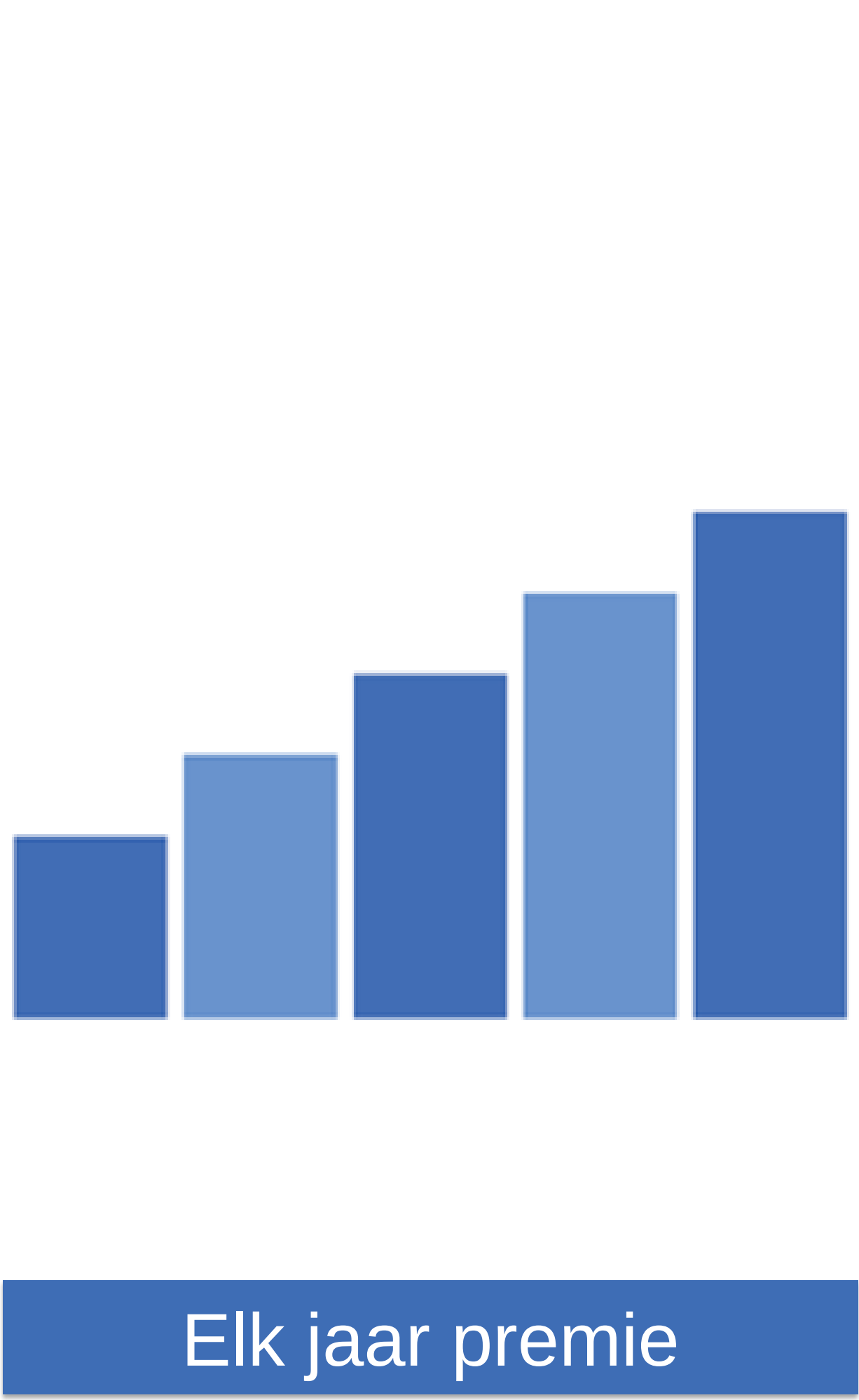


Beschikbare premieregeling

Pensioen grondslag

AOW-franchise
€ 16.322
(2023)

Salaris



opbouwfase

RENDEMENT

PREMIES
cumulatief

€

Kapitaal

68

pensioenkapitaal

AOW

Pensioen

uitkeringsfase

levenslang
ouderdomspensioen

Regeling- detaching. Beschikbare premieregeling – premiestaffel

Leeftijd	Premiestaffel 100% werkgever	Bijdrage werknemer
20 tot 68	15,70%	0,0%

Voorbeeld: Werknemer leeftijd 46 jaar	
Jaarinkomen	EUR 66.322
AOW franchise	EUR 16.322 - / -

Pensioengrondslag	EUR 50.000

Spaarpremie 15,7% * EUR 50.000	EUR 7.850 per jaar
Bijdrage werknemer	EUR 0 per jaar

Gebruik de werknemersportal Zwitserleven voor bijsparen en indicatie pensioen.

De werkgeversbijdrage is het volledige percentage van de premiestaffel + risicopremies + admin kosten

Regeling- detachering. Vergelijk eigen bijdrage- bijsparen- met de **ABP** regeling

Voorbeeld: Werknemer leeftijd 46 jaar

Jaarinkomen	EUR 66.322
AOW franchise ABP	EUR 16.350 - / -

Pensioengrondslag	EUR 49.972

ABP middelloonregeling

Verdeling premie werkgever en werknemer:

Werkgever:

19,53% * EUR 49.972 EUR 9.759 per jaar

Bijdrage werknemer:

8,37% * EUR 49.972 EUR 4.183 per jaar

Gebruik de werknemersportal Zwitserleven voor bijsparen en indicatie van de pensioenverbetering.

Regeling- kantoor. Beschikbare premiereregeling – premiestaffel

Leeftijd	Premiestaffel	Bijdrage werknemer
20 tot 25	7,70%	5,0%
25 tot 30	8,9%	5,0%
30 tot 35	10,40%	5,0%
35 tot 40	12,00%	5,0%
40 tot 45	14,00%	5,0%
45 tot 50	16,30%	5,0%
50 tot 55	19,00%	5,0%
55 tot 60	22,30%	5,0%
60 tot 65	26,50%	5,0%
65 tot 68	30,60%	5,0%

Voorbeeld: Werknemer leeftijd 46 jaar

Jaarinkomen	EUR 66.322
AOW franchise	EUR 17.954 - / -

Pensioengrondslag	EUR 48.368

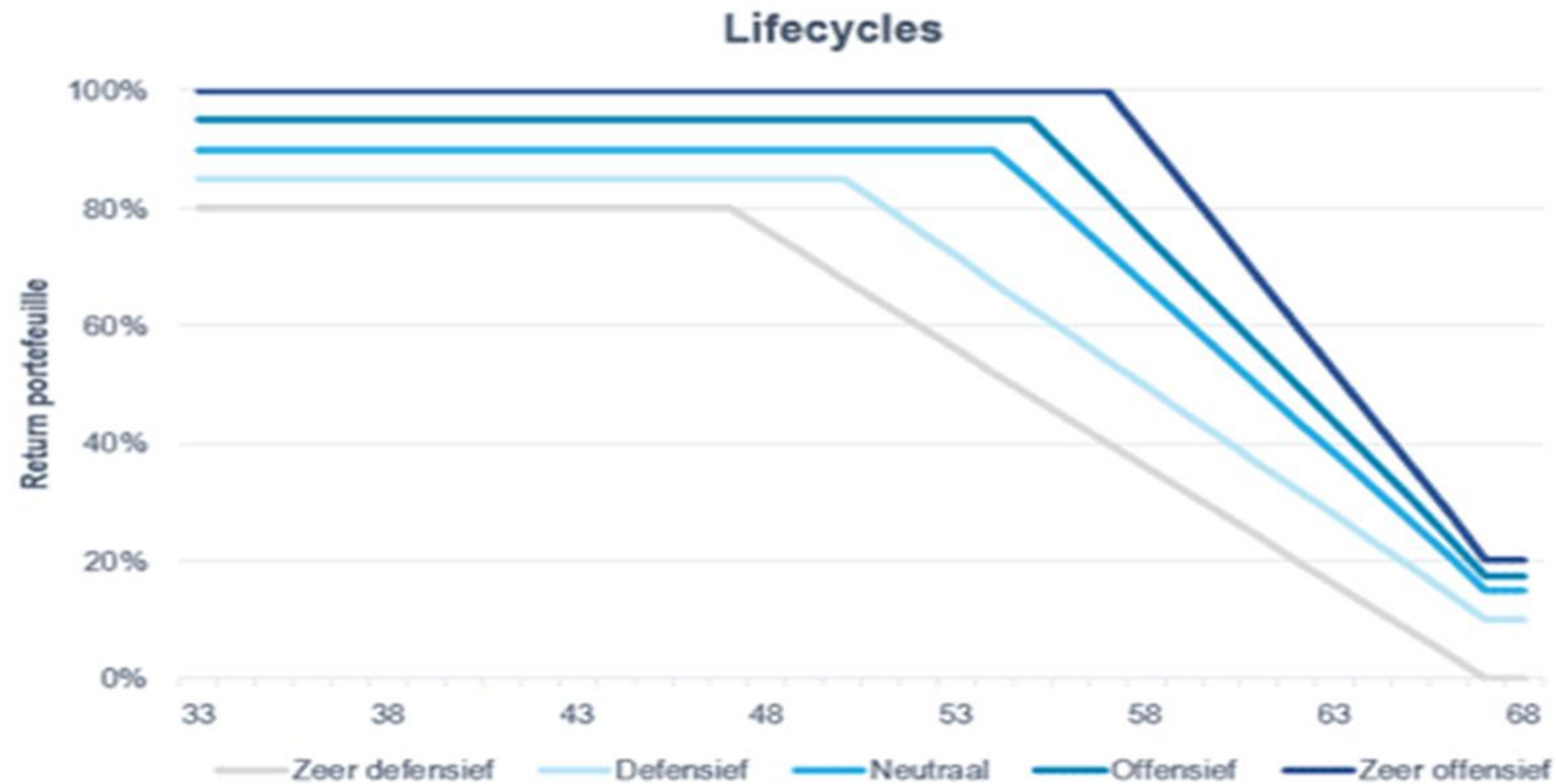
Spaarpremie 16,3% * EUR 48.368 EUR 7.884 per jaar

Hiervan is bijdrage werknemer:
5% * EUR 48.368 EUR 2.418 per jaar

Gebruik de werknemersportal Zwitserleven voor bijsparen en indicatie pensioen.

De werkgeversbijdrage is het volledige percentage van de premiestaffel + risicopremies + admin kosten

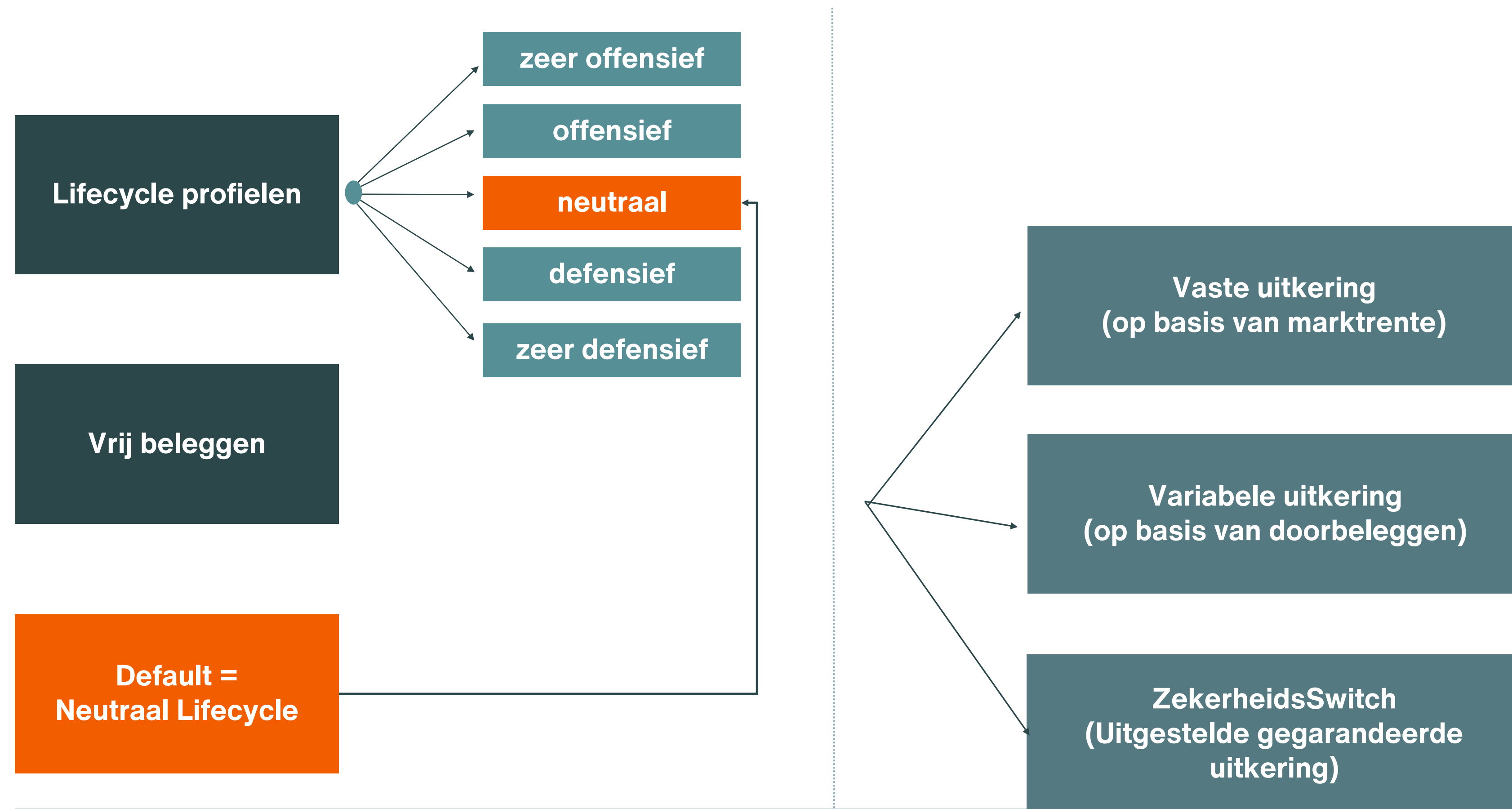
Beschikbare premieregeling – lifecycle beleggen



- Standaard neutrale lifecycle belegging
- Profielbepaler op Zwitserleven portal: welke lifecycle past bij jouw situatie?



Beschikbare premiereregeling – lifecycle beleggen



±15 jaar voor
pensioendatum
keuzes maken



U bent hier: [MijnZwitserleven](#) > [Mijn pensioen](#) > [Beleggingen](#)

KIES UW POLIS

Friends en Family Test en Demo 

 730517084

Polisdetails

Factor A

Beleggingen



Beleggingen

Beleggingsvorm

HorizonBeleggen 

Beleggerprofiel

Neutraal

ZekerheidZwitch

Nee

Doorbeleggen

0%

Bij HorizonBeleggen heeft u geen omkijken naar uw beleggingen. Zwitserleven belegt voor u via een lifecycle. Een lifecycle is een bepaalde mix van beleggingen. Bij de samenstelling van uw beleggingen zorgen we ervoor dat het beleggingsrisico wordt afgebouwd naarmate uw pensioendatum dichterbij komt. Dit betekent dat we de mix van fondsen veranderen zodat het beleggingsrisico afneemt. U heeft voor HorizonBeleggen geen persoonlijk beleggerprofiel nodig.

Beleggingsvorm wijzigen 

Waarde en verdeling

In de tabel ziet u uw beleggingswaarde en de verdeling van uw beleggingen. Met uw totale beleggingswaarde koopt u op uw pensioendatum een vast of variabel pensioeninkomen.



-  Zwitserleven Wereld Aandelenfonds
-  Zwitserleven Selectie Fonds
-  Zwitserleven Credits Fonds

KIES UW POLIS

Friends en Family Test

● 730517084

Polisdetails

Factor A

Beleggingen

Beleggingsvormen

U heeft via uw werkgever een pensioenregeling waarbij de premie wordt belegd. U kunt kiezen uit een van onderstaande beleggingsvormen.

☐ **HorizonBeleggen****Laten beleggen met standaard beleggerprofiel**

U heeft geen omkijken naar uw beleggingen. Zwitserleven belegt voor u. We zorgen ervoor dat het beleggingsrisico afneemt naarmate uw pensioenrichtdatum dichterbij komt.

☒ **ProfielBeleggen****Laten beleggen met persoonlijk beleggerprofiel**

U bepaalt uw beleggerprofiel, Zwitserleven belegt voor u in de lifecycle die past bij uw gekozen beleggerprofiel. Een lifecycle is een bepaalde mix van beleggingen, waarin het risico wordt afgebouwd naarmate uw pensioenrichtdatum nadert.

☐ **VrijBeleggen****Zelf beleggen met persoonlijk profiel**

U bepaalt zelf hoe u wilt beleggen en welke risico's u wilt nemen. Het is uw eigen verantwoordelijkheid om de risico's af te bouwen als uw pensioendatum dichterbij komt.

Wilt u meer weten over de verschillende beleggingsvormen? Kijk dan [hier](#).

[Annuleren](#)[Beleggerprofiel bepalen](#)

Doorbeleggen

0%

or u via een lifecycle. Een
orgen we ervoor dat het
ekent dat we de mix van
een persoonlijk

[Beleggingsvorm wijzigen](#)

e beleggingswaarde koopt

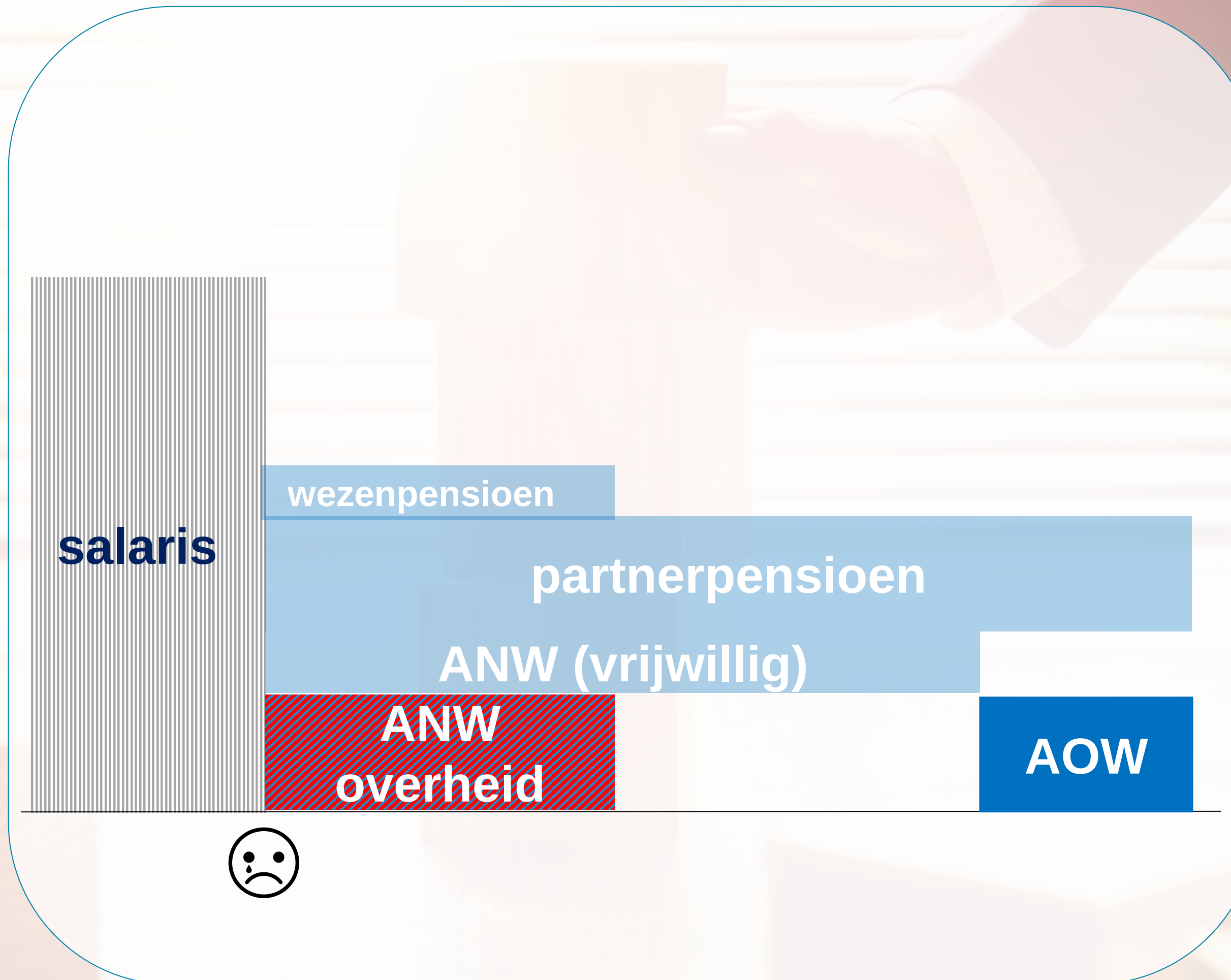


Dekking bij overlijden en arbeidsongeschied- heid



2e pijler – overlijden voor pensioendatum

Partner- en
wezen-
pensioen



Dekking bij overlijden - nabestaandenpensioen



Partner definitie

Gehuwd
Geregistreerd partnerschap
Samenwonend met notariële overeenkomst of langer dan 6 maanden (GBA)



Levenslang partnerpensioen

Verzekerd is 1,16% x pensioengrondslag per dienstjaar



Wezenpensioen

Verzekerd is 20% van het partnerpensioen (per kind tot uiterlijk leeftijd 21 / 27 jaar)



Nabestaanden Overbruggingspensioen (ANW)

Verzekerd bedrag EUR 17.859 (2023) , 2% geïndexeerd
Einddatum AOW gerechtigde leeftijd partner

Voorbeeld: Werknemer leeftijd 43 jaar

Jaarinkomen	EUR 66.322
AOW franchise	EUR 16.322 -

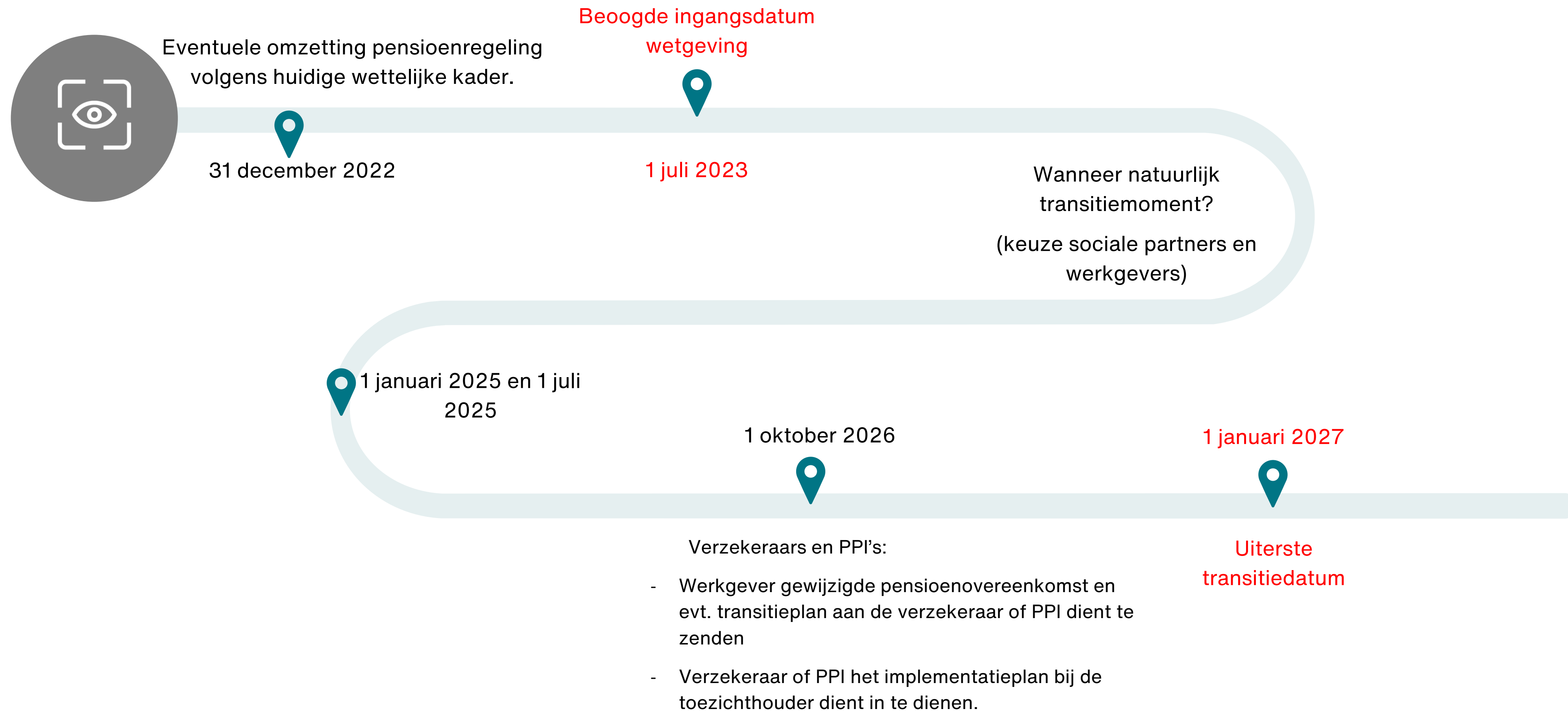
Pensioengrondslag	EUR 50.000
Levenslang partnerpensioen (per jaar) (EUR 50.000 * 1,16% * 20 dienstjaren)	EUR 11.600
Wezenpensioen (per jaar) (EUR 11.600 * 20%)	EUR 2.320
Vrijwillige keuze ANW	EUR 17.859



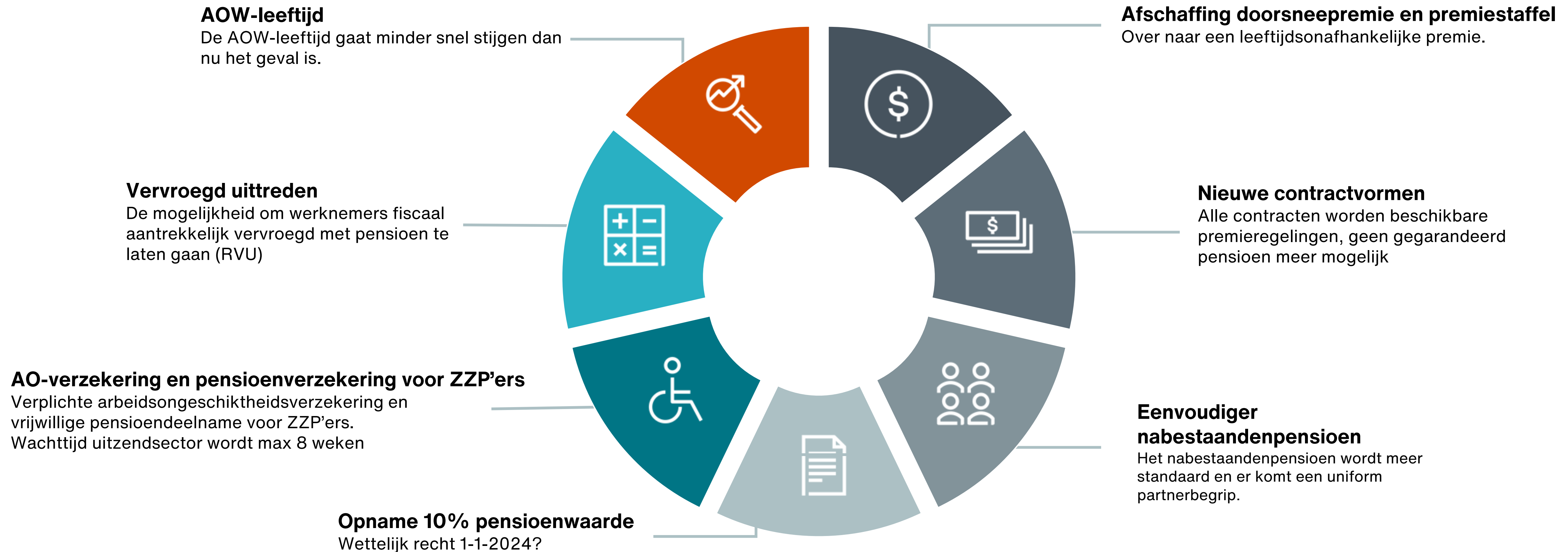
Pensioenakkoord Wet Toekomst Pensioenen



Belangrijke data voor pensioenregelingen



Onderdelen uit het Pensioenakkoord





Pensioeninformatie voor werknemer



Handige sites?

mijnpensioen.zwitserleven.nl

Zwitserleven



Persoonlijke gegevens
Check beleggingen
Waardeoverdracht
Vrijwillig pensioensparen

mijn
pensioen
overzicht
.nl



Overzicht van alle NL
pensioenaanspraken,
Inclusief AOW en partner
pensioen
Bruto en netto bedragen



Informatie AOW and ANW
www.svb.nl

Persoonlijke pensioenkeuzes!



A young girl with dark hair and a white shirt is sitting at a desk in a classroom, smiling and raising her right hand. In the background, other children are also raising their hands, and the classroom is decorated with colorful paper cutouts on the wall.

Vragen tot zover?

De Zwitserleven deelnemers
pensioenportal

Particulier

Zakelijk

Adviseur

Inloggen MijnZwitserleven

Zwitserleven

Zwitserleven account

DigiD

DigiD

Heeft u nog vragen?

We helpen u graag verder op onze [Service & Contact](#) pagina. Hier vindt u de veelgestelde vragen en kunt u contact opnemen met onze klantenservice.

Goedemiddag mevrouw B. Voorbeeld Tien

Uw verwachte pensioeninkomen ⓘ

Ouderdomspensioen *

€ 3.463

netto per maand

+

Netto Pensioen

€ 1.333

netto per maand

Totaal

€ 4.796

netto per maand

* Gebaseerd op € 60.563 bruto per jaar

Stap in
je financiële
toekomst.

Misschien kunt u eerder stoppen met werken of is het slimmer om juist langer door te gaan. Krijg inzicht in uw financiële toekomst met onze PensioenPlanner.

[Bekijk uw mogelijkheden](#)

Uw pensioenpolissen

68
jaar

Friends en Family Test en Demo

730517084 – Vanaf 68 jaar

Datum in dienst: 01-01-2022

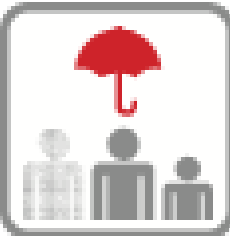
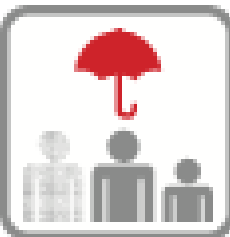
€ 60.563





Uw pensioenregeling

U vindt hier een samenvatting van wat onder uw regeling valt.
Bekijk voor een volledig overzicht [uw pensioenreglement](#).

Zwitserleven Pensioen		Dekking
	Ouderdomspensioen ⓘ	
	Ouderdomspensioen	✓ Ja
	Partnerpensioen ⓘ	
	Partnerpensioen	✓ Ja
	Nabestaanden overbruggingspensioen	✓ Ja
Partnergegevens bekijken ➔		
	Wezenpensioen ⓘ	
	Wezenpensioen	✓ Ja

U bent hier: MijnZwitserleven > PensioenPlanner



Huidige situatie

met 68 jaar



Mijn Pensioenplan

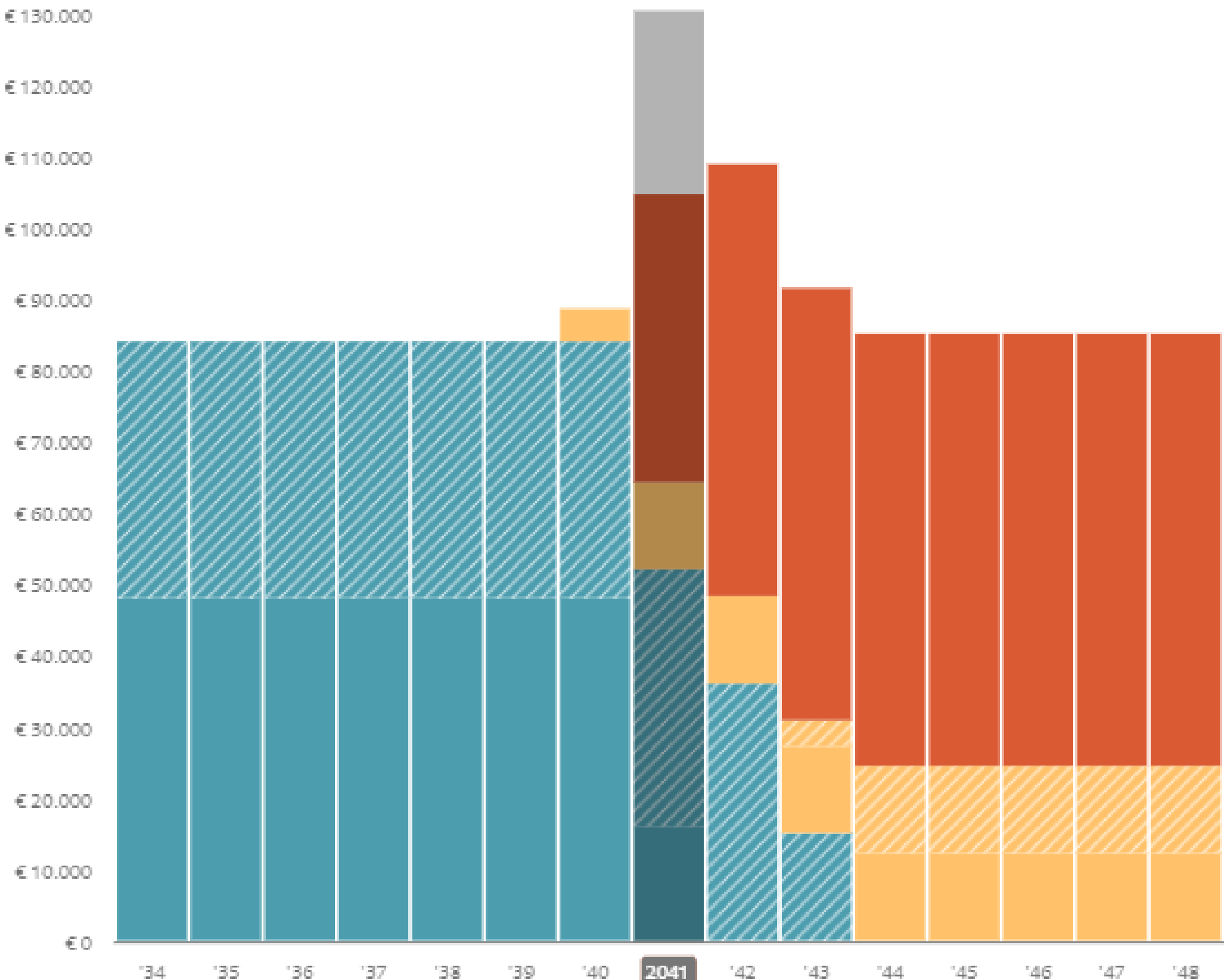
met 68 jaar

Verwachte situatie ⓘ

Toon bedragen

netto

✓ bruto



Kalenderjaar →



Samen

2041

Het jaar waarin u met pensioen gaat

Inkomen € 16.000

Inkomen partner € 36.000

AOW € 12.241

AOW partner € 0

Zwitserleven pensioen € 40.376

vanaf 01-05-2041 (68 jaar)

PensioenAanvullen € 0

Andere pensioenen € 0

Andere pensioenen partner € 0

Totaal bruto per jaar € 104.617



Huidige situatie

met 68 jaar



Mijn Pensioenplan

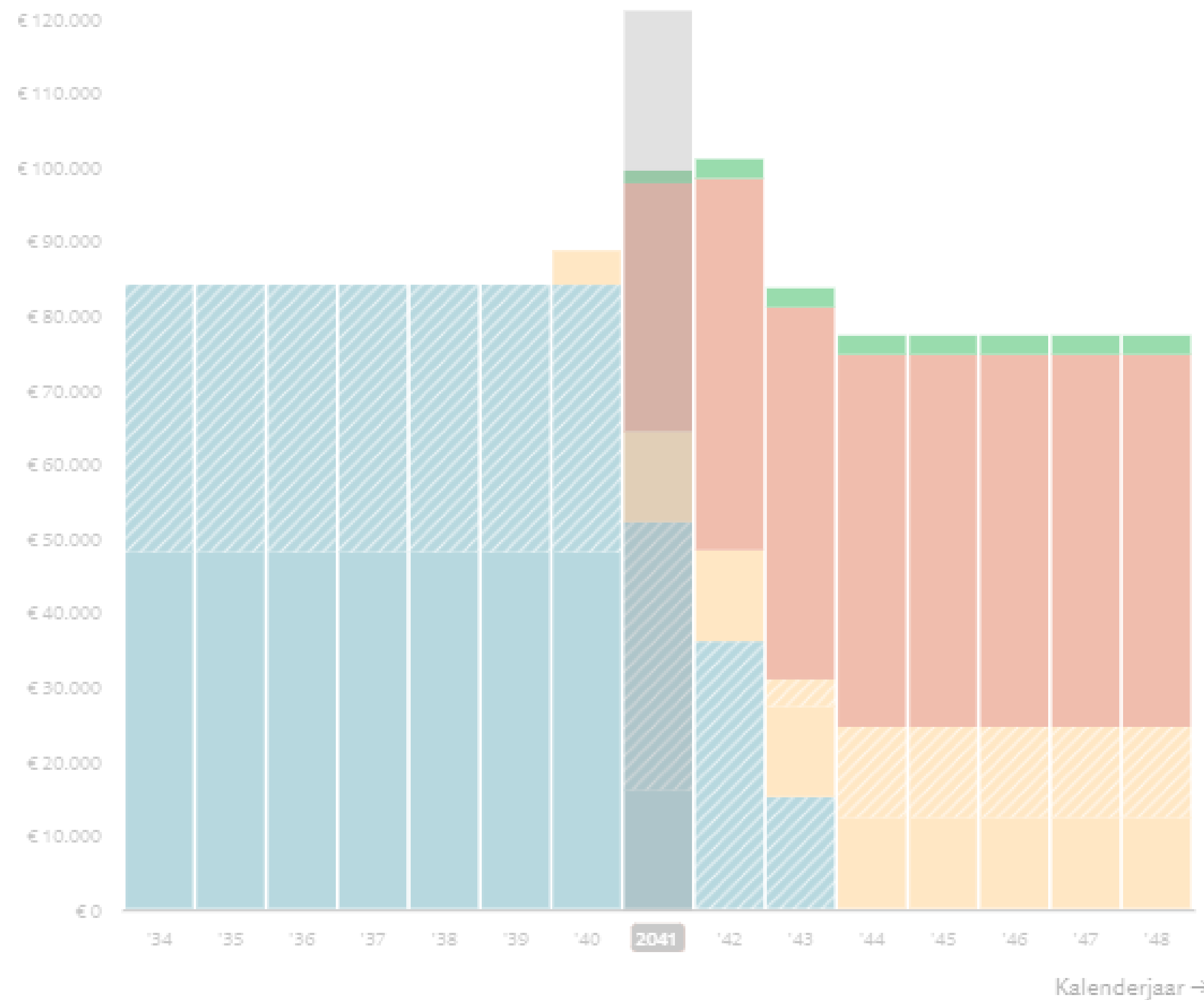
met 68 jaar

Verwachte situatie

Toon bedragen

netto

✓ bruto



<

+

-

>



Eerder of later met pensioen ✕

Pensioenleeftijd

67

jaar en

3

maanden

jaar



maand



- ☒ Stel mijn pensioenleeftijd gelijk aan mijn AOW-leeftijd. (67 jaar en 3 maanden)
- ☐ Stel mijn pensioenleeftijd gelijk aan de AOW-datum van mijn partner. (15 sep. 2043)

Herstel

Berekenen



Inkomen



Pensioenleeftijd



Andere pensioenen



Uitgaven



PensioenAanvullen



Huidige situatie

met 68 jaar



Mijn Pensioenplan

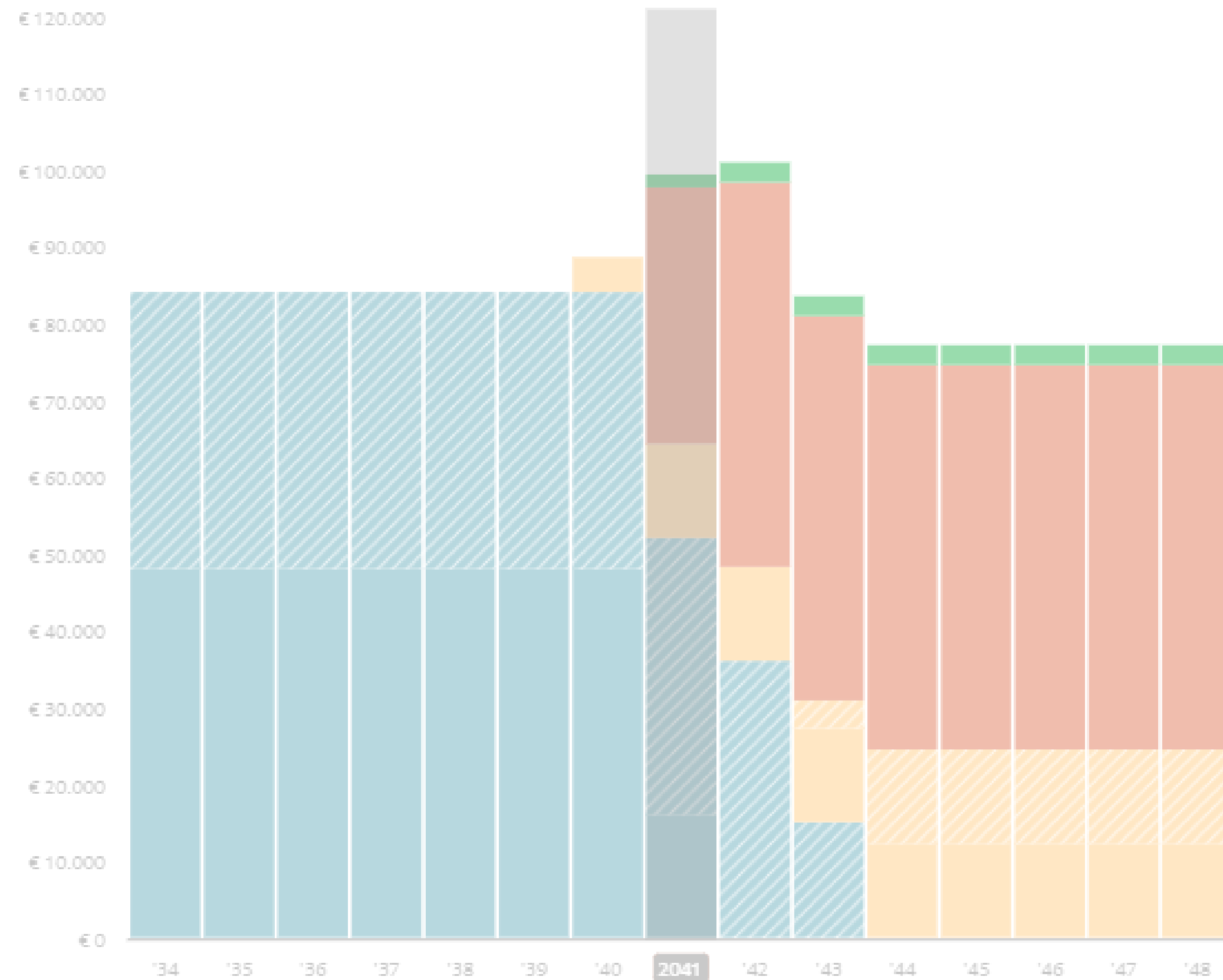
met 68 jaar

Verwachte situatie (i)

Toon bedragen

netto

✓ bruto

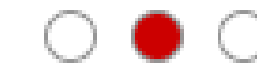
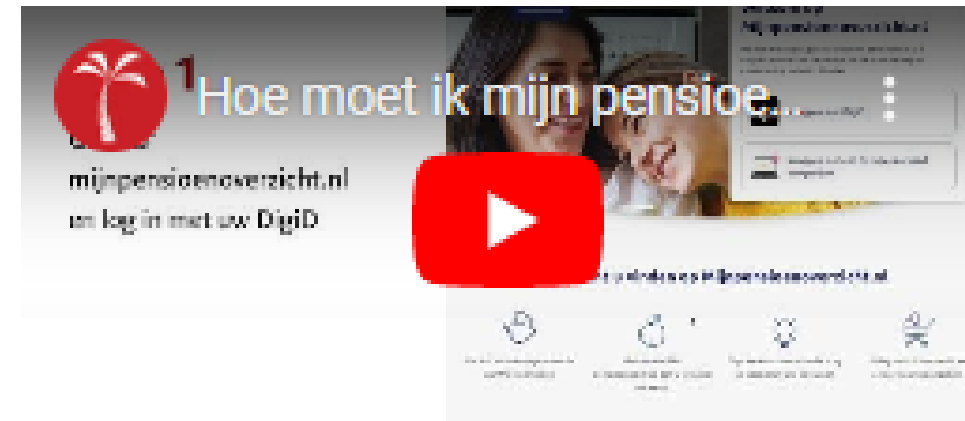


Kalenderjaar →

< + - >



Andere pensioenen



Vorige

Volgende

[Uitleg overslaan](#)



Inkomen



Pensioenleeftijd



Andere pensioenen



Uitgaven



PensioenAanvullen

 **Huidige situatie**
met 68 jaar

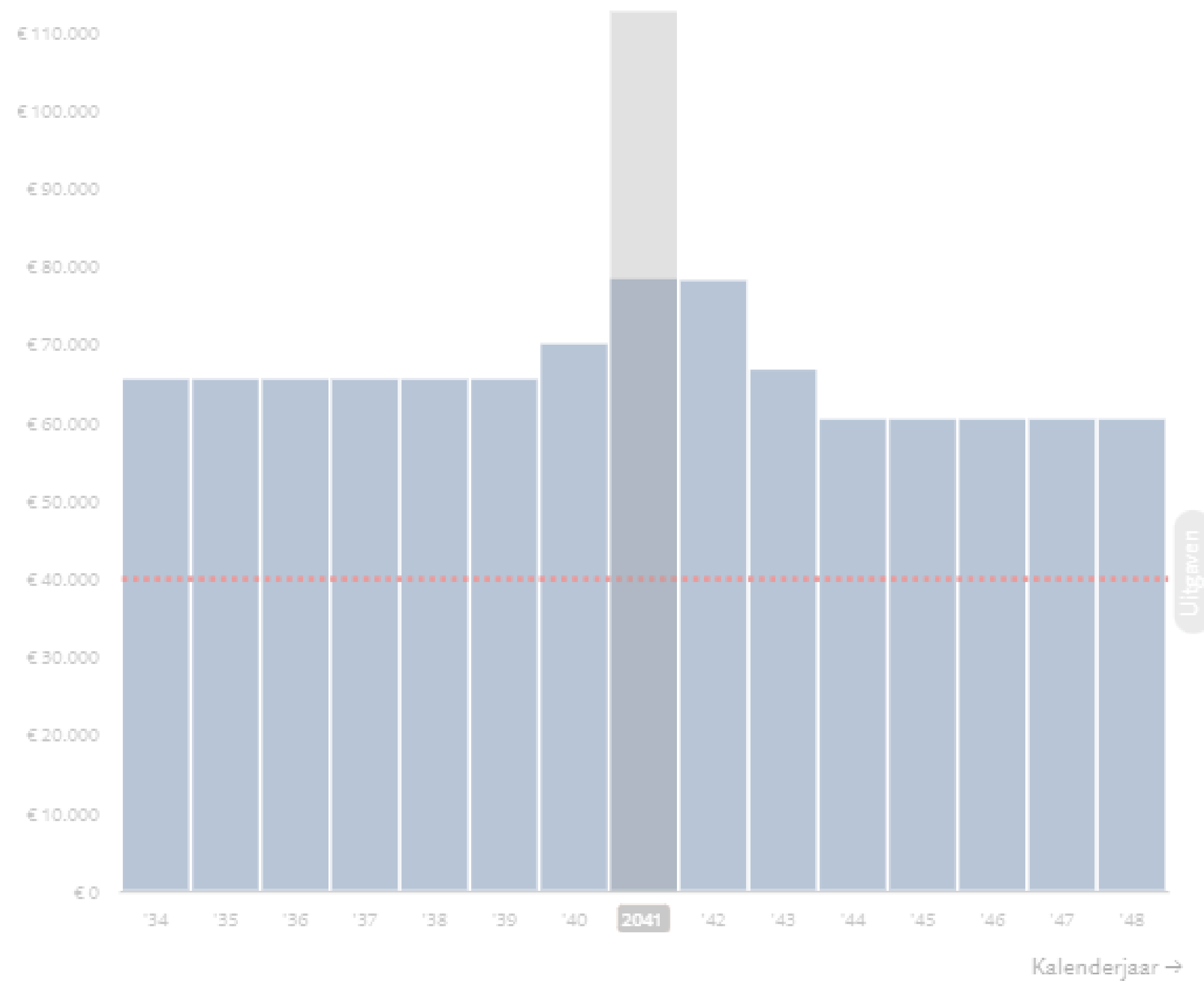
 **Mijn Pensioenplan**
met 68 jaar

Verwachte situatie

Toon bedragen

☒ netto

☐ bruto

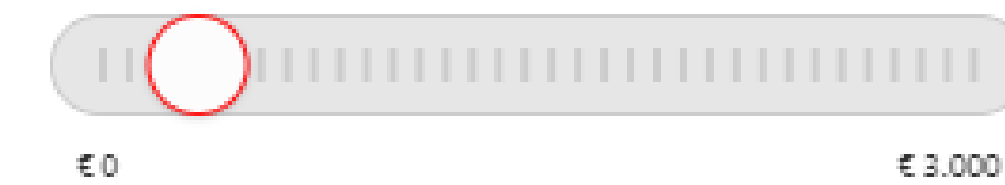


< + - >

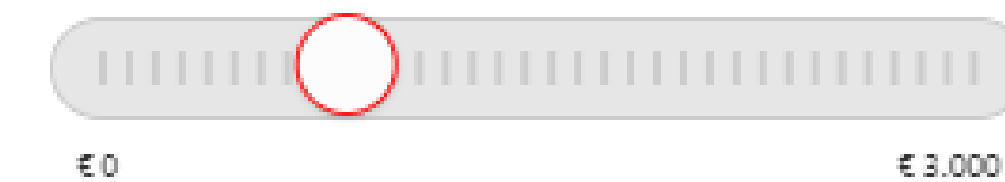
Verwachte uitgaven

Totale uitgaven per maand  €333:

Energie en vaste lasten €309



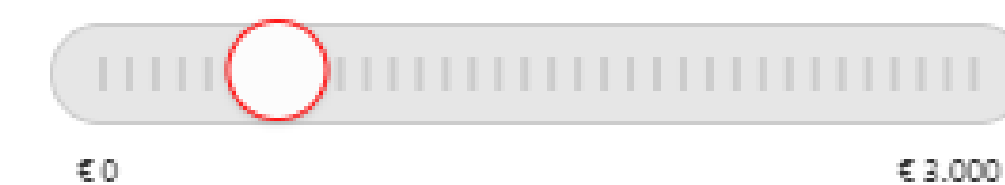
Huishoudelijk €817



Onvoorzien €513



Vervoer €580



Vrije tijd  €779

 **Huidige situatie**
met 68 jaar

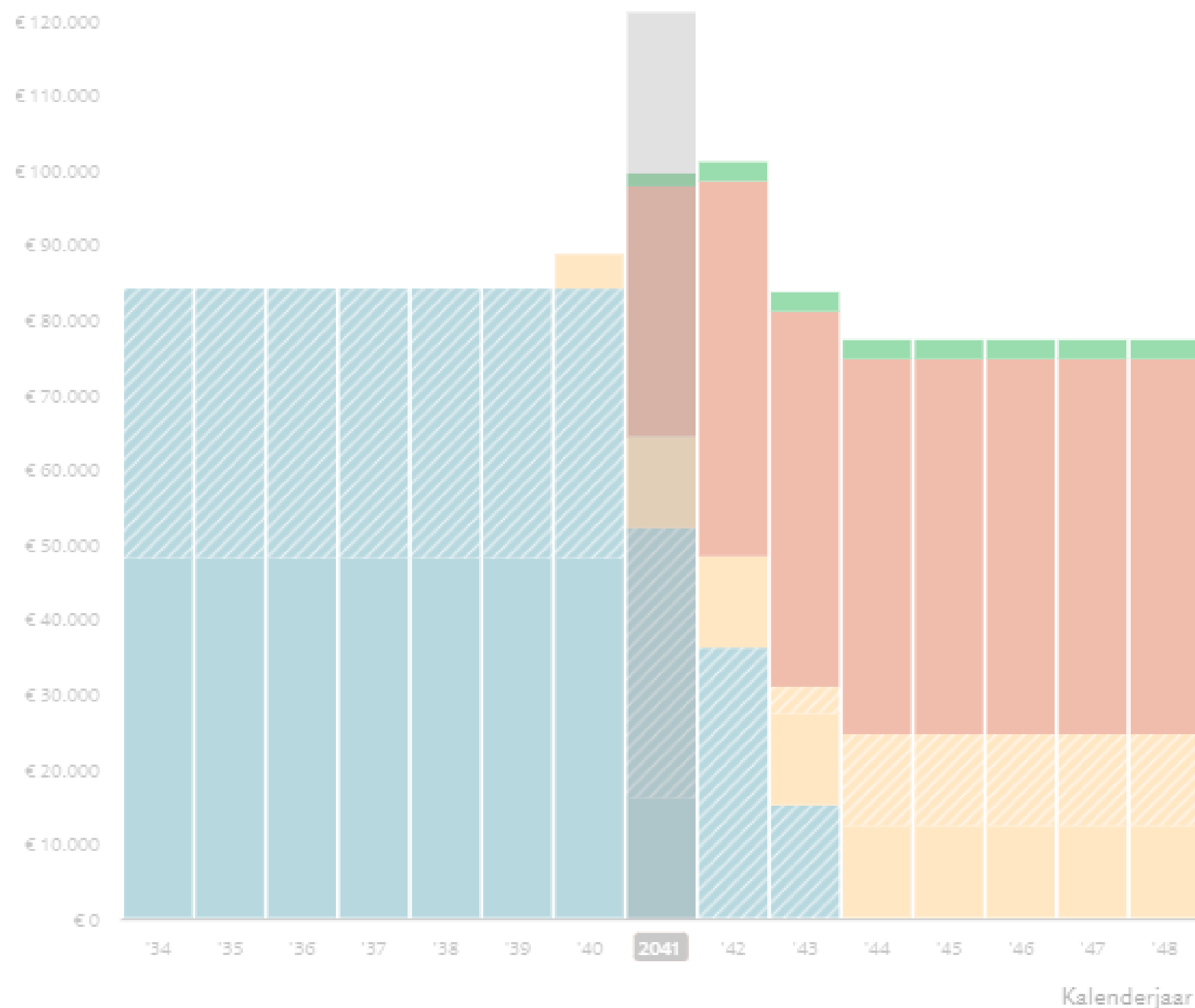
 **Mijn Pensioenplan**
met 68 jaar

Verwachte situatie ⓘ

Toon bedragen

netto

✓ bruto



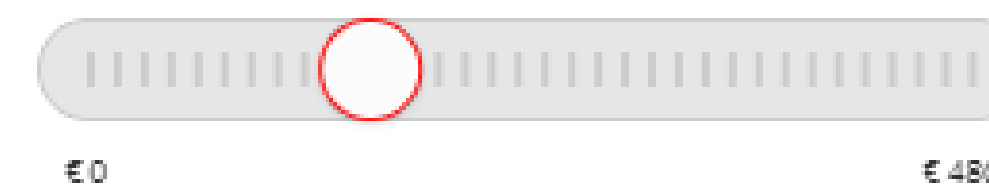
PensioenAanvullen



U heeft maandelijks € 486 ruimte om belastingvrij extra premie in te leggen binnen uw Zwitserleven pensioen. U vult op dit moment nog geen pensioen aan.

Maandelijkse inleg

€ 150



Met een maandelijkse inleg van € 150 tot uw Zwitserleven pensioenleeftijd (68 jaar), stijgt het verwachte maandelijkse pensioeninkomen van € 4.173 naar **€ 4.460 bruto per maand**. U ontvangt dan € 287 bruto per maand extra zolang u leeft.

Herstel

Berekenen



Huidige situatie

met 68 jaar



Mijn Pensioenplan

met 68 jaar



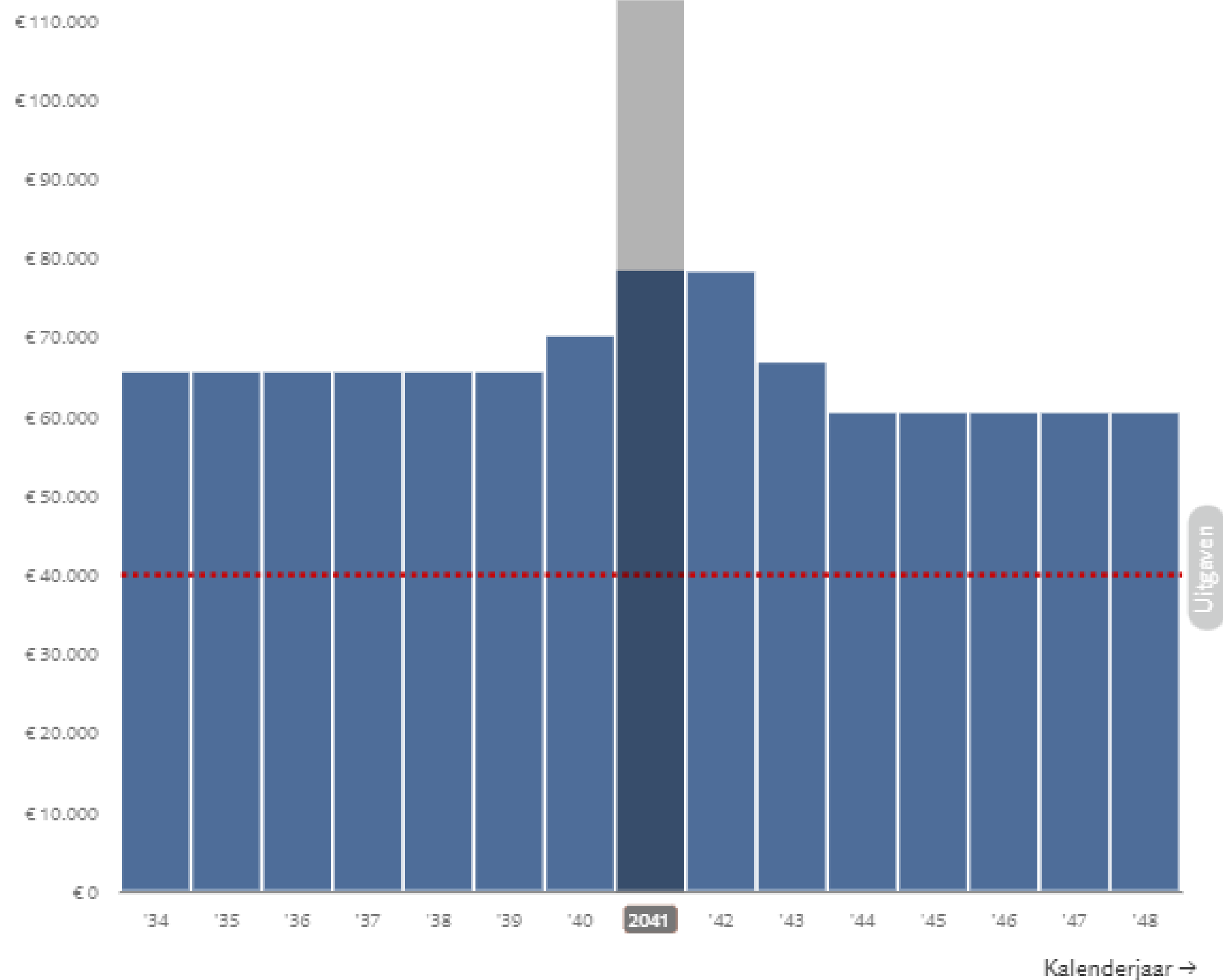
Samen

Verwachte situatie (i)

Toon bedragen

✓ netto

bruto



2041

Hoeveel houdt u over?

Inkomen	€ 78.191
Uitgaven	€ 39.984 —

Budgetverschil € 48.769

Bekijk uw Pensioenplan



Inkomen



Pensioenleeftijd



Andere pensioenen



Uitgaven



PensioenAanvullen

U bent hier: MijnZwitserleven > Mijn pensioen > Beleggingen

KIES UW POLIS

Friends en Family Test en Demo

730517084

Polisdetails

Factor A

Beleggingen

Beleggingen

Beleggingsvorm
HorizonBeleggen

Beleggerprofiel
Neutraal

ZekerheidZwitch
Nee

Doorbeleggen
0%

Bij HorizonBeleggen heeft u geen omkijken naar uw beleggingen. Zwitserleven belegt voor u via een lifecycle. Een lifecycle is een bepaalde mix van beleggingen. Bij de samenstelling van uw beleggingen zorgen we ervoor dat het beleggingsrisico wordt afgebouwd naarmate uw pensioendatum dichterbij komt. Dit betekent dat we de mix van fondsen veranderen zodat het beleggingsrisico afneemt. U heeft voor HorizonBeleggen geen persoonlijk beleggerprofiel nodig.

Beleggingsvorm wijzigen

Waarde en verdeling

In de tabel ziet u uw beleggingswaarde en de verdeling van uw beleggingen. Met uw totale beleggingswaarde koopt u op uw pensioendatum een vast of variabel pensioeninkomen.



- Zwitserleven Wereld Aandelenfonds
- Zwitserleven Selectie Fonds
- Zwitserleven Credits Fonds

KIES UW POLIS

Friends en Family Test

● 730517084

Polisdetails

Factor A

Beleggingen

Beleggingsvormen

U heeft via uw werkgever een pensioenregeling waarbij de premie wordt belegd. U kunt kiezen uit een van onderstaande beleggingsvormen.

☐ **HorizonBeleggen****Laten beleggen met standaard beleggerprofiel**

U heeft geen omkijken naar uw beleggingen. Zwitserleven belegt voor u. We zorgen ervoor dat het beleggingsrisico afneemt naarmate uw pensioenrichtdatum dichterbij komt.

☒ **ProfielBeleggen****Laten beleggen met persoonlijk beleggerprofiel**

U bepaalt uw beleggerprofiel, Zwitserleven belegt voor u in de lifecycle die past bij uw gekozen beleggerprofiel. Een lifecycle is een bepaalde mix van beleggingen, waarin het risico wordt afgebouwd naarmate uw pensioenrichtdatum nadert.

☐ **VrijBeleggen****Zelf beleggen met persoonlijk profiel**

U bepaalt zelf hoe u wilt beleggen en welke risico's u wilt nemen. Het is uw eigen verantwoordelijkheid om de risico's af te bouwen als uw pensioendatum dichterbij komt.

Wilt u meer weten over de verschillende beleggingsvormen? Kijk dan [hier](#).

[Annuleren](#)[Beleggerprofiel bepalen](#)

Doorbeleggen

0%

or u via een lifecycle. Een
orgen we ervoor dat het
ekent dat we de mix van
een persoonlijk

[Beleggingsvorm wijzigen](#)

e beleggingswaarde koopt

Bepaal uw beleggerprofiel

Uw pensioenpremie beleggen wij in beleggingsfondsen. Om te bepalen welke manier van beleggen het beste bij uw situatie past, stellen we een beleggerprofiel op aan de hand van een aantal vragen.

Wat is een beleggerprofiel?

Een beleggerprofiel geeft aan wat voor belegger u bent. Het beleggerprofiel is het resultaat van vragen over uw persoonlijke financiële situatie en welk beleggingsrisico u kunt en wilt nemen. Hierbij wordt rekening gehouden met uw doelstellingen en uw kennis en ervaring met beleggen.

De uitslag van de vragenlijst bepaalt in welke van de vijf beleggerprofielen u valt:

- › Voorzichtig
- › Defensief
- › Neutraal
- › Ambitieux
- › Offensief

Lees meer over de beleggerprofielen 

Hoe werkt het?

- 1 Beantwoord vragen over uw financiële risico's en uw persoonlijke situatie**
De vragenlijst bestaat uit 3 onderdelen. Let op: vul de volledige vragenlijst in één keer in. Uw antwoorden worden tussentijds niet opgeslagen.
- 2 Krijg inzicht in het beleggerprofiel dat bij u past**
Met de antwoorden op de vragen krijgt u inzicht in hoeveel beleggingsrisico u wilt en kunt nemen.
- 3 Leg uw beleggerprofiel vast**
Uw keuze wordt direct verwerkt en u ontvangt uw antwoorden in een persoonlijk rapport.

Een ambitieus beleggerprofiel past bij u

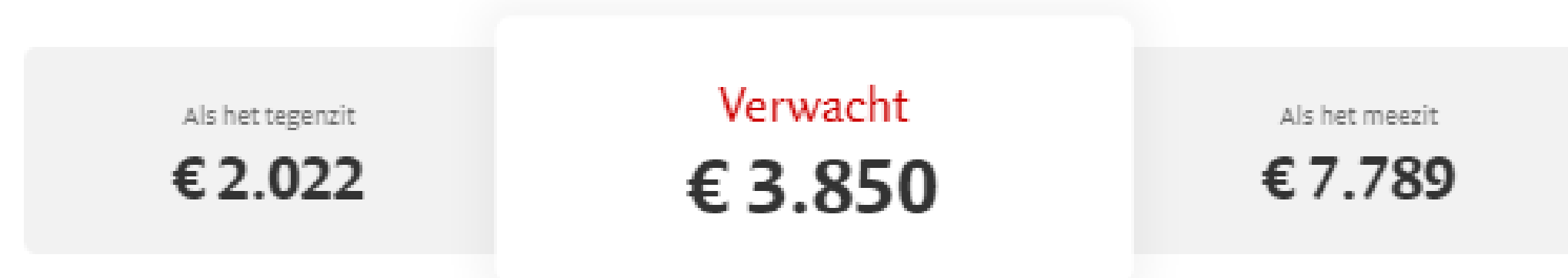
Op basis van uw antwoorden zien we dat een ambitieus beleggersprofiel het beste bij u past.

Selecteer uw beleggerprofiel ⓘ

		huidig profiel	✓ past bij u	
Voorzichtig	Defensief	Neutraal	Ambitieus	Offensief
☐	☐	☐	☒	☐

Met een ambitieus beleggerprofiel worden uw beleggingen met meer risico dan gemiddeld belegd. Dit profiel sluit aan bij uw uitkomst van de vragenlijst.

Bekijk wat het voor uw pensioen betekent



De bedragen die getoond worden zijn bruto per maand.

← Vorige

Kies dit profiel →



Vragen



Profiel kiezen



Extra vragen



Samenvatting



Ondertekenen

Uw nieuwe beleggerprofiel

U wijzigt uw beleggerprofiel van Neutraal naar Ambitieux.

De beleggingsrisico's nemen af naarmate uw pensioenrichtdatum nadert.

Voorbereiden op uw pensioen

U geeft aan dat u na uw pensioen wilt doorbeleggen met 50% van uw pensioenkapitaal. Hiermee spreidt u het aankooprisico. Op uw pensioendatum is 50% van uw beleggingswaarde omgezet naar een vast pensioen.

Verwachte pensioeninkomen

Voor de wijziging €3.750

Na de wijziging €3.942

[Lees meer](#)

Als het tegenzit

€ 1.918

Verwacht

€ 3.942

Als het meezit

€ 8.443

De bedragen die getoond worden zijn bruto per maand.

[← Vorige](#)

[Volgende →](#)

Over Aon

Aon is in the business of better decisions. Wij zorgen ervoor dat onze klanten beter geïnformeerd en geadviseerd worden, om de levens van mensen over de hele wereld te beschermen en te verbeteren. Hiermee helpen we onze klanten bij het laten groeien van hun organisatie.

Dit doen wij met 2.500 collega's in Nederland en in samenwerking met 50.000 collega's in meer dan 120 landen.

© 2022 Aon Nederland cv

Alle rechten voorbehouden. Niets uit deze rapportage mag worden verveelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand, of openbaar gemaakt, in enige vorm of op enige wijze, hetzij elektronisch, mechanisch, door fotokopieën, opnamen, of op enige andere manier, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Aon Nederland cv.