

De heer J Test  
AEGONplein 50  
2591 TV 'S-GRAVENHAGE

## Aegon Levensverzekering N.V.

Postbus 16150, 2500 BD Den Haag

Aegonplein 50, 2591 TV Den Haag  
www.aegon.nl  
KVK 27095315

Behandeld door  
Team Direct Ingaand Pensioen

Ons kenmerk  
DossierNr PDIP9025195

Den Haag  
24 juli 2023

### Onderwerp: Offerte voor een Aegon Uitkerend Beleggingspensioen

Geachte heer Test,

U heeft een offerte gemaakt voor het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen. Hartelijk bedankt daarvoor! U vindt de offerte bij deze brief.

#### U gaat zo een offerte lezen voor een variabel pensioen

U bent geïnteresseerd in het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen. Dat is de naam van het variabele pensioen van Aegon. In de offerte ziet u wat u heeft opgebouwd. En natuurlijk ook hoeveel pensioen u daarvoor krijgt. Deze offerte is persoonlijk. We houden dus rekening met de keuzes die u heeft gemaakt. Goed om te weten: we geven geen advies in deze offerte.

#### Deze offerte is geldig tot en met 21 augustus 2023

Met pensioen gaan is een belangrijke gebeurtenis in uw leven. We geven u daarom graag de tijd om alles rustig door te nemen. U heeft tot en met 21 augustus 2023 om akkoord te gaan. Bent u tevreden? Dan tekent u het akkoordformulier. Wilt u toch een andere keuze maken? Of zijn de weken voorbijgevlogen en hebben we niets van u gehoord? Maak dan een nieuwe offerte.

#### Meer weten?

Neem dan contact op met een adviseur. Op zoek naar extra informatie? Kijk op [www.aegon.nl/klantenservice-pensioen](http://www.aegon.nl/klantenservice-pensioen). U vindt daar het antwoord op de meestgestelde vragen. En u ziet hoe u ons bereikt op een manier die bij u past. Liever bellen? Neem gerust contact met ons op via 070 344 52 25. Dat kan op werkdagen tussen 08.30 en 17.30 uur. We helpen u graag.

Met vriendelijke groet,



Willem van den Berg  
Directeur Aegon Levensverzekering N.V.

#### Bijlagen:

- Offerte voor het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen
- Akkoordformulier voor het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen
- Voorwaarden Aegon Uitkerend Beleggingspensioen
- Verklaring van uw beleggingsprofiel
- Overstapformulier elders



## Wat heeft u gekozen?

U heeft bij het maken van deze offerte enkele keuzes gemaakt. Die zetten we hieronder nog eens op een rij. Zo weet u precies waar u aan toe bent.



### U kiest voor het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen

U heeft gekozen voor het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen. En dus niet voor het Aegon Uitkerend Garantiepensioen. U krijgt daarmee een variabel pensioen. Dit pensioen kan hoger worden. Maar ook lager. Eén ding weet u zeker: uw pensioen is ieder jaar anders. In januari hoort u hoe hoog uw pensioen dat jaar gaat zijn.

Hoeveel u dit jaar krijgt? Dat ziet u op de volgende pagina. Maar de jaren daarna zijn nog een vraagteken. Het exacte bedrag hangt namelijk af van verschillende dingen. Bijvoorbeeld van uw beleggingsresultaten en de marktrente. Toch geven we u graag een idee. Daarom ziet u in deze offerte drie bedragen. Een bedrag voor als alles meezit. Een bedrag voor als het tegenzit. En eentje voor als alles volgens verwachting gaat.

Belangrijk om te weten: u kunt later niet alsnog overstappen naar het Aegon Uitkerend Garantiepensioen. Uw keuze is dus definitief.



### En u kiest voor een variabel partnerpensioen

U heeft gekozen voor een variabel partnerpensioen. En dus niet voor een vast partnerpensioen.

Komt u te overlijden? Dan krijgt uw partner een partnerpensioen van ons. De hoogte hiervan staat niet vast. Net als uw eigen pensioen kan het partnerpensioen hoger worden. Of juist lager.

## U kunt uw keuze later niet meer veranderen

Gaat u straks akkoord met deze offerte? Dan is uw keuze definitief. U kunt daarna dus niet alsnog iets anders kiezen. Neem daarom de tijd om na te denken over de volgende vragen:

- Wilt u toch liever zekerheid over de hoogte van uw pensioen?
- Wilt u toch liever een vast partnerpensioen?
- Wil uw partner toch liever afstand doen van het partnerpensioen?

Is uw antwoord op een van deze vragen 'ja'? Maak dan een nieuwe offerte.

## Wat heeft u opgebouwd?



€ 70.000,00

- U heeft een pensioenkapitaal opgebouwd van € 70.000,00
- Met dit kapitaal koopt u een pensioen voor uzelf. En een pensioen voor uw partner als u overlijdt.
- Verandert dit kapitaal? Bijvoorbeeld omdat de hoogte daarvan nog niet is vastgesteld? Dan verandert ook de maandelijkse uitkering.
- Wilt u weten hoe uw pensioenkapitaal is opgebouwd? Kijk op het akkoordformulier bij deze offerte.

## Wat is uw beleggingsprofiel?



Offensief

- U heeft online vastgesteld hoeveel risico u kunt en wilt nemen met dit pensioen. Ons variabele pensioen met een offensief beleggingsprofiel past hier het beste bij.
- Bij dit beleggingsprofiel rekenen we met een vaste daling van maximaal 2,00 procent per jaar. Dit kalenderjaar is de vaste daling bij dit profiel 0,85 procent per jaar. U leest hier meer over bij de algemene informatie verderop.

## Wat krijgt u?



€ 359,23 bruto per maand voor u

- U krijgt pensioen vanaf 1 augustus 2023.
- Uw pensioen staat rond de 25e van iedere maand op uw rekening.
- U ontvangt pensioen zolang u leeft. Over de maand waarin u overlijdt, keren we uw volledige maandelijkse pensioen uit.
- U krijgt € 359,23 bruto per maand tot het einde van dit jaar. Dit bedrag verandert voor het eerst op 1 januari 2024. En daarna elk jaar opnieuw op 1 januari.
- Hieronder ziet u hoeveel pensioen u dit jaar krijgt. En hoeveel u in de toekomst kunt verwachten. Goed om te weten: de bedragen voor over 5 en 10 jaar zijn niet zeker. Uw pensioen kan in uitzonderlijke gevallen nog hoger of nog lager zijn. De bedragen in de tabel hieronder zijn afgerond.

Uw pensioen (bruto per maand in euro's)	Dit jaar	Over 5 jaar	Over 10 jaar
Als het meezit	359	634	852
Als het gaat volgens verwachting	359	417	473
Als het tegenzit	359	279	270

## Wat krijgt uw partner als u overlijdt?



€ 251,46 bruto per maand voor uw partner als u overlijdt

- Uw partner krijgt partnerpensioen als u overlijdt op of na de ingangsdatum van uw pensioen. Dit pensioen begint op de eerste dag van de maand na uw overlijden.
- Het partnerpensioen staat rond de 25e van iedere maand op de rekening van uw partner.
- Uw partner ontvangt dit pensioen zolang uw partner leeft. Over de maand waarin uw partner overlijdt, keren we het volledige maandelijkse partnerpensioen uit.
- Overlijdt u op of na de ingangsdatum van uw pensioen? Dan krijgt uw partner dit jaar € 251,46 bruto per maand. Dit bedrag verandert voor het eerst op 1 januari 2024. En daarna elk jaar opnieuw op 1 januari.
- Overlijdt uw partner eerder dan u? Dan vervalt het partnerpensioen. Uw eigen pensioen loopt gewoon door.

## Wat zijn de kosten?



### Kosten van het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen

We rekenen kosten voor het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen. Drie dingen zijn daarbij heel belangrijk:

- U hoeft niets bij te betalen. Want alle kosten verrekenen we in uw beleggingen. Bijvoorbeeld via het rendement op de beleggingen of door beleggingen te verkopen.
- De kosten wijzigen niet tijdens uw pensioen. Behalve de administratiekosten, op de manier zoals hieronder beschreven. En er komen ook geen nieuwe kosten bij.
- Alle kosten, inclusief de stijging van de administratiekosten, zijn al verwerkt in de pensioenbedragen die u ziet.

Hieronder ziet u hoe hoog de kosten zijn. Benieuwd waarom we deze kosten in rekening brengen? U leest het in hoofdstuk 1 van de voorwaarden.

### Dit zijn de kosten bij de start van uw pensioen

- **Instapkosten Aegon Levensverzekering N.V.**  
Enmalig € 1.050,00.
- **Instapkosten fondsbeheerder**  
Enmalig 0,20 procent van uw pensioenkapitaal.

### Dit zijn de kosten tijdens uw pensioen

- **Administratiekosten**  
In 2023 zijn deze kosten € 7,38 per maand. Dit bedrag stijgt elk jaar met 2,0 procent.
- **Kosten voor het beheer van de beleggingen**  
Jaarlijks 0,445 procent van de waarde van uw beleggingen
- **Uitstapkosten fondsbeheerder**  
0,20 procent van de waarde van de beleggingen die we verkopen.

## Algemene informatie

In deze algemene informatie leest u meer over de hoogte van uw pensioen, over beleggen, over de risico's die u loopt, over de regels die gelden voor uw pensioen, over de belasting op uw pensioen en over het pensioen dat u wilt overdragen.



### Meer over de hoogte van uw pensioen

#### Kan de hoogte van mijn pensioen veranderen?

Ja. Het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen is een variabel pensioen. Dat betekent dat uw maandelijkse pensioen vaststaat tot het einde van het jaar. U weet dus precies wat u tot die tijd op uw rekening krijgt. Wat er daarna gebeurt? Dat is nog een vraagteken. Elk jaar op 1 januari berekenen we uw pensioen opnieuw. U hoort dan van ons hoeveel pensioen u dat jaar gaat krijgen. Misschien is dat meer dan het jaar ervoor, misschien minder.

#### Wat bepaalt nu of mijn pensioen stijgt of daalt?

Dat hangt af van de volgende drie onderdelen:

- Uw beleggingen
- De marktrente
- De gemiddelde levensverwachting

#### Wat gebeurt er met mijn pensioen als deze onderdelen veranderen?

Hieronder ziet u wat er gebeurt als een van de onderdelen verandert. Maar meestal veranderen ze alle drie tegelijk. Bovendien kunnen ze onderling invloed op elkaar hebben.

	Beleggingen		Marktrente		Levensverwachting	
	Waarde neemt toe	Waarde neemt af	Stijgt	Daalt	Stijgt	Daalt
Effect op uw pensioen	Positief	Negatief	Positief	Negatief	Negatief	Positief

#### Wanneer weet ik hoe hoog mijn nieuwe pensioen is?

U krijgt ieder jaar in de loop van januari bericht van ons. Daarin leest u alles over uw nieuwe maandelijkse pensioen.

#### Waarom schat Aegon hoe mijn pensioen er in de toekomst uitziet?

U sluit het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen af voor de rest van uw leven. Daarom is het belangrijk dat u weet wat er kan gebeuren met de hoogte van uw pensioen. Bijvoorbeeld als het meezit of tegenzit. Maar ook als alles gaat volgens verwachting. U ziet deze geschatte bedragen in de offerte. Goed om te weten: deze bedragen zijn niet zeker. In uitzonderlijke gevallen kan uw werkelijke pensioen nog hoger of nog lager zijn. Ga voor uzelf na of een lager pensioen past bij uw uitgavenpatroon. Een adviseur kan u hierbij helpen.

We raden u aan om ook het Standaardmodel te bekijken. In het Standaardmodel ziet u hoe ons vaste en variabele pensioen er voor u uit kunnen zien de komende twintig jaar. Kijk hiervoor in laag 2 bij onderdeel 4. Ook onderdeel 5 is belangrijk. Dit onderdeel toont namelijk het effect van inflatie op uw pensioen. Inflatie zorgt ervoor dat boodschappen en andere uitgaven duurder worden. Voor € 50,- kunt u over twintig jaar minder boodschappen doen dan vandaag. In onderdeel 6 ziet u hoe sterk uw pensioen per jaar kan veranderen.

Zo vult u het Standaardmodel in:

- Ga naar [www.aegon.nl/standaardmodel](http://www.aegon.nl/standaardmodel).
- Vul uw gegevens in en gebruik hierbij het pensioenkapitaal dat u vindt in deze offerte.
- Klik daarna onderaan de pagina op de knop 'Download Standaardmodel'.
- Vul op de nieuwe pagina die verschijnt uw overige gegevens in.
- Onderaan de pagina ziet u twee knoppen: 'Download laag 1' en 'Download laag 2'. Laag 1 bevat alleen de belangrijkste informatie over uw pensioen. Laag 2 bevat uitgebreide informatie. We raden u aan om laag 2 goed door te nemen.

**Hoe zit het met de vaste daling van mijn pensioen?**

De bedoeling is dat uw beleggingen deze daling goedmaken. En uw pensioen daardoor op langere termijn ongeveer gelijk blijft. Verandert uw beleggingsprofiel? Dan gebruiken we de vaste daling die hoort bij uw nieuwe profiel:

- Zeer defensief beleggingsprofiel: de vaste daling is 0,00 procent per jaar (er is dus geen vaste daling)
- Defensief beleggingsprofiel: de vaste daling is maximaal 1,00 procent per jaar
- Neutraal beleggingsprofiel: de vaste daling is maximaal 1,50 procent per jaar
- Offensief beleggingsprofiel: de vaste daling is maximaal 2,00 procent per jaar

**Meer over beleggen****Hoe belegt Aegon mijn pensioenkapitaal?**

We beleggen voor u in een mix van drie fondsen:

- Aegon Diversified Equity Fund
- Aegon Diversified Bond Fund
- Aegon Liability Matching Fund

**Hoe bepaalt Aegon wat voor mij de juiste mix is?**

U beantwoordt een aantal vragen op onze website. Vragen over hoeveel risico u kunt en wilt nemen met uw pensioen. Aan de hand daarvan stellen we uw beleggingsprofiel vast. Daar hoort een beleggingsmix bij.

**Kan mijn beleggingsprofiel veranderen?**

Ja. We zullen u regelmatig vragen uw beleggingsprofiel opnieuw vast te stellen. In elk geval één keer per drie jaar. Blijkt dat een ander beleggingsprofiel beter bij u past? Dan zetten we u op 1 januari van het volgende jaar over. Zo beleggen we altijd op de manier die het beste bij u past.

**Wanneer moet ik mijn beleggingsprofiel opnieuw bepalen?**

Als u hierover bericht krijgt van ons. En doe dit ook:

- Nadat u bent getrouwd
- Nadat u bent gescheiden
- Nadat uw partner is overleden
- Als u dit zelf nodig vindt

Neem in deze situaties contact op met ons. Dan helpen we u verder.

Komt u te overlijden? Dan krijgt uw partner een variabel partnerpensioen van ons. We zullen uw partner dan vragen om haar beleggingsprofiel vast te stellen. Zo weet uw partner zeker dat we beleggen op een manier die bij haar past.

**Wat gebeurt er als het heel erg tegenzit op de beurs?**

De beurs kan zomaar onderuitgaan. Door een crisis zoals we in 2008 of 2020 meemaakten. Dan past uw jaarlijkse pensioen misschien niet meer bij de lagere waarde van de beleggingen. Zien we dat het pensioenkapitaal te snel aan waarde verliest? Of op dreigt te raken? Dan passen we uw pensioen tussentijds aan. U krijgt dan een lager pensioen dat past bij de lagere beleggingswaarde. Zo voorkomen we dat u zonder pensioen komt te zitten. In zeer uitzonderlijke gevallen kan uw pensioen toch dalen tot bijna nul.





### Meer over de risico's die u loopt

Bij het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen horen verschillende risico's. Door deze risico's is de hoogte van uw pensioen ieder jaar anders. Het is belangrijk dat u deze risico's goed begrijpt. Want uw keuze staat vast voor de rest van uw leven. U kunt later niet alsnog overstappen naar een vast pensioen.

#### **Uw beleggingen hebben invloed op de hoogte van uw pensioen**

We beleggen uw pensioenkapitaal. Daar horen risico's bij. Deze risico's zijn voor uw eigen rekening. Bijvoorbeeld het risico dat uw pensioen daalt. Het is ook mogelijk dat uw pensioen stijgt. Wat er werkelijk gaat gebeuren, hangt af van ontwikkelingen op de financiële markten.

#### **De marktrente heeft invloed op de hoogte van uw pensioen**

Aan het begin van ieder jaar bepalen we hoeveel pensioen u dat jaar gaat krijgen. Hiervoor bekijken we wat uw beleggingen het jaar ervoor hebben gedaan. Maar we kijken ook naar de marktrente. Dit is de rente die op een bepaald moment op de kapitaalmarkt geldt. Is de rente gestegen? Dan heeft dat een positief effect op de hoogte van uw pensioen. Is de rente gedaald? Dan heeft dat een negatief effect op de hoogte van uw pensioen.

#### **De jaarlijkse vaste daling heeft invloed op de hoogte van uw pensioen**

We beleggen voor u. De resultaten hiervan kunnen mee- of tegenvallen. De bedoeling is dat uw beleggingen de vaste daling in uw pensioen goedmaken. En uw pensioen daardoor op langere termijn gemiddeld ongeveer gelijk blijft.

We passen de vaste daling elk jaar toe op 1 januari. We kijken dan ook naar het rendement van uw beleggingen. Hebben uw beleggingen het zo goed gedaan als verwacht? En is er verder niets veranderd? Dan blijft uw pensioen gemiddeld ongeveer gelijk. Hebben uw beleggingen het beter gedaan? Dan stijgt uw pensioen. En hebben ze het slechter gedaan? Dan daalt uw pensioen.

#### **De gemiddelde levensverwachting heeft invloed op de hoogte van uw pensioen**

We leven gemiddeld steeds langer. Dat betekent ook dat we gemiddeld steeds langer pensioen uitbetalen aan onze klanten. En dat kost geld. We houden al rekening met een stijgende levensverwachting. Maar natuurlijk kan dit in werkelijkheid anders verlopen. Stijgt de gemiddelde levensverwachting van iemand van uw leeftijd sneller dan verwacht? Dan heeft dat een negatief effect op de hoogte van uw pensioen. Blijft de levensverwachting achter op onze eerdere verwachting? Dan heeft dat een positief effect op de hoogte van uw pensioen.

Het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen kent nog meer risico's. Bekijk de overige risico's van dit pensioen op [www.aegon.nl/ubp-risicos](http://www.aegon.nl/ubp-risicos).



### Meer over de regels die gelden voor uw pensioen

#### **Wanneer moet ik mijn pensioen uiterlijk laten ingaan?**

U heeft op uw pensioendatum recht op een pensioenkapitaal. Dit kapitaal moet u gebruiken voor het kopen van een pensioenuitkering. U heeft zes maanden om uw pensioen te laten ingaan.

#### **Bent u directeur-groootaandeelhouder (geweest) en stort u een eigenbeheerreserve af?**

Stuur dan een kopie van de jaarrekening mee van het jaar voorafgaand aan de afstorting met de stand van de eigenbeheerreserve. En stuur een verklaring van een accountant over de finale hoogte van de eigenbeheerreserve.





### Meer over de belasting op uw pensioen

#### Houdt Aegon belasting in op mijn pensioen?

Ja, we houden loonheffing in op uw pensioen. En ook inkomensafhankelijke premie voor de zorgverzekering.

#### Waar kan ik zien hoeveel belasting ik betaal?

Op uw bankafschrift ziet u welk bedrag u netto krijgt. Wilt u weten welk bedrag u bruto krijgt? Kijk dan in Mijn Aegon onder het kopje Pensioen. U ziet daar ook welke bedragen we inhouden. Daarnaast krijgt u in het eerste kwartaal van elk jaar een jaaroverzicht van ons. De bedragen op dit overzicht gebruikt u bij uw belastingaangifte.



### Meer over het pensioen dat u wilt overdragen

#### Wat gebeurt er met het pensioen dat ik ergens anders heb opgebouwd?

U heeft een pensioenkapitaal buiten Aegon. U wilt dit overdragen naar Aegon. Voordeel is dat u dan één pensioen krijgt in plaats van meerdere kleine bedragen. Daardoor betaalt u minder kosten en heeft u minder administratie.

#### Wat moet ik doen om over te stappen naar Aegon?

Bijna niets! U hoeft alleen maar het overstapformulier bij deze offerte te controleren en ondertekenen. Stuur dit formulier rechtstreeks naar uw verzekeraar, PPI of pensioenfonds. Dan regelen deze partijen de rest.

#### Hoe zit het met bijzonder partnerpensioen?

Bent u gescheiden? En komt u te overlijden? Dan heeft uw ex-partner mogelijk recht op bijzonder partnerpensioen. Het kan zijn dat een deel van uw pensioenkapitaal hiervoor is bedoeld. Stapt u over naar Aegon? Dan blijft dit deel achter bij uw pensioenuitvoerder.



### Meer over de wettelijke verplichtingen van Aegon

#### We onderzoeken onze klanten vooraf

We moeten onze klanten vooraf onderzoeken op integriteitsrisico's. Dit is een wettelijke verplichting om onder andere witwassen te voorkomen. Daarbij kunnen we gegevens nagaan. We hoeven u hierover niet vooraf te informeren. Als blijkt dat we u niet als klant mogen of willen accepteren, dan vervalt uw aanvraag.



### Meer over duurzaamheid

#### Integratie van duurzaamheidsrisico's

Onderdeel van ons beleggingsbeleid is de integratie van duurzaamheidsrisico's. Dit betekent dat we bij het samenstellen van onze producten rekening houden met de ecologische en sociale kenmerken van de beleggingen. Daarbij wordt ook beoordeeld hoe duurzaamheidsrisico's de financiële prestaties van de beleggingen kunnen beïnvloeden. We identificeren de belangrijkste nadelige effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement. En we proberen deze waar mogelijk te vermijden en te verzachten.

#### Promoten van ESG-kenmerken

De beleggingen in dit product promoten een aantal ecologische en sociale kenmerken. Meer informatie over de ecologische en sociale kenmerken die dit product promoot vindt u in het document 'Duurzaamheidsinformatie bij het beleggingsprofiel Offensief' op [www.aegon.nl/ubp/duurzaamheidsinformatie](http://www.aegon.nl/ubp/duurzaamheidsinformatie).

U kunt dit document ook bij ons opvragen. Neem dan contact met ons op: 050 582 79 01. U kunt ons bereiken van maandag tot en met vrijdag van 09.00 tot 17.00 uur. Of stuur een e-mail naar

## Offerte voor het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen

OfferteNr 10291585 / DossierNr PDIP9025195

---

deelnemer@mijnaegonpensioen.nl. Als u belt of mailt, vermeld dan uw pensioennummer. We kunnen u dan beter van dienst zijn.

VOORBRUEF

**Uw gegevens**

Naam	De heer J Test
Geboortedatum	01-08-1955
Straat	AEGONplein 50
Postcode en woonplaats	2591 TV 'S-GRAVENHAGE
Telefoonnummer	+31703443210
E-mailadres	test@aegon.nl

**De gegevens van uw partner**

Naam	Mevrouw J Test- Mee
Geboortedatum	01-08-1958

**Uw pensioengegevens**

U heeft een pensioenkapitaal van € 70.000,00 opgebouwd bij elders.

Blijkt uw pensioenkapitaal uiteindelijk hoger of lager te zijn dan het bedrag hierboven? Dan berekenen we opnieuw hoeveel pensioen u krijgt.

Stuurt u het formulier voor **17 augustus 2023** terug? En hebben wij het kapitaal dat u ergens anders heeft opgebouwd op tijd ontvangen? Dan krijgt u uw eerste pensioen aan het einde van augustus 2023. Stuurt u het formulier niet op tijd terug? Hebben we het kapitaal dat u ergens anders heeft opgebouwd niet op tijd ontvangen? Of wilt u een andere keuze maken? Houd er dan rekening mee dat uw pensioen misschien later ingaat.

**Bent u er klaar voor om het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen af te sluiten?**

Het is voor u en voor ons belangrijk dat u weet wat u koopt. En dat onze afspraken duidelijk zijn. Daarom vragen we u de punten hieronder zorgvuldig na te lopen en af te vinken.

- Mijn partner en ik hebben deze offerte en de bijbehorende voorwaarden gelezen.
- Mijn partner en ik begrijpen dat mijn pensioenkapitaal wordt belegd. En dat ik daardoor meer maar ook minder pensioen kan krijgen in de toekomst.
- Mijn partner en ik begrijpen dat ook het partnerpensioen wordt belegd. En dat mijn partner daardoor meer maar ook minder partnerpensioen kan krijgen na mijn overlijden.
- Ik heb online mijn beleggingsprofiel vastgesteld. Het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen met een offensief beleggingsprofiel past het beste bij me. Ik heb daarna zelf de 'Verklaring van uw beleggingsprofiel' ondertekend.
- Mijn partner en ik hebben het Standaardmodel doorgenomen op [www.aegon.nl/standaardmodel](http://www.aegon.nl/standaardmodel). Daar hebben we gezien wat het effect is van inflatie op mijn pensioen.

sief

fingskorting  
v AOW. U mag dit  
korting.

- Ja, de loonheffingskorting wél laten toepassen door Aegon.  
*Let op: laat u de loonheffingskorting dubbel toepassen? Dan betaalt u waarschijnlijk te weinig belasting. Het verschil moet u later alsnog terugbetalen aan de Belastingdienst.*

**Op welke rekening wilt u uw pensioen ontvangen?**

We ontvangen graag de volgende documenten:

- Een foto of scan van uw geldige rijbewijs, paspoort of ID-kaart. Uw gezicht moet herkenbaar zijn. Gebruikt u een rijbewijs of ID-kaart? Maak dan een foto of scan van beide kanten.
- Een download van een overzicht van uw bankrekening met daarop uw naam, de datum en uw rekeningnummer. Dit overzicht mag niet ouder zijn dan twee maanden. De bedragen mag u onleesbaar maken.

Naam rekeninghouder \_\_\_\_\_

- Uitbetaling op een rekening in **Nederland**

Rekeningnummer N L \_\_\_\_\_

- Uitbetaling op een rekening **in het buitenland**

*Heeft u geen IBAN-rekening in een SEPA-land? Dan brengt de bank kosten in rekening. Dat gebeurt elke keer dat we een bedrag overmaken. De bank houdt deze bankkosten in op uw uitkering. U vindt de kosten op [www.aegon.nl/particulier/pensioen/bankkosten-pensioen-buitenland](http://www.aegon.nl/particulier/pensioen/bankkosten-pensioen-buitenland).*

Rekeningnummer \_\_\_\_\_

BIC/SWIFT \_\_\_\_\_

Bankcode of branchecode \_\_\_\_\_

Naam en adres bank \_\_\_\_\_

## Uw handtekeningen

Datum \_\_\_\_\_ (dd-mm-jjjj)

Handtekening

De heer J Test

Handtekening van uw partner

Mevrouw J Test- Mee

## Zo vraagt u uw pensioen aan

- Welke documenten hebben we nodig?
  - Een foto of scan van alle pagina's van dit formulier.
  - Een foto of scan van de 'Verklaring van uw beleggingsprofiel'.
  - Een foto of scan van een geldig rijbewijs, paspoort of ID-kaart van u en van uw partner.
  - Een foto of scan van een download van een overzicht van uw bankrekening.
  - Stort u een eigenbeheerreserve af? Stuur dan een foto of scan van de jaarrekening met de stand van de eigenbeheerreserve. En stuur ook een accountantsverklaring mee.
- We ontvangen uw documenten het liefst via [www.aegon.nl/pensioendocumenten-opsturen](http://www.aegon.nl/pensioendocumenten-opsturen). Zo kunnen we u snel helpen. Per post mag natuurlijk ook. Ons postadres is Aegon Levensverzekering N.V., Postbus 16150, 2500 BD Den Haag, Nederland.



## Inhoud

1. Pensioen voor u, met een variabel partnerpensioen
2. Zo beleggen we uw pensioenkapitaal
3. Belangrijke zaken om rekening mee te houden
4. Hoe gaan we om met uw privacy?
5. Heeft u een klacht? Laat het ons weten!

## Voordat u begint

Ingewikkelde voorwaarden? Daar wordt u niet blij van. En wij eerlijk gezegd ook niet. Daarom hebben we ons best gedaan om alles zo helder mogelijk te verwoorden. Zodat u precies weet wat u krijgt. En dat is wel zo fijn. Zeker bij zoiets belangrijks als uw pensioen.

## Wie bedoelen we met 'u'?

U zult in deze voorwaarden regelmatig de woorden 'u' en 'uw' tegenkomen. We bedoelen hiermee degene die een pensioenkapitaal gebruikt voor een Aegon Uitkerend Beleggingspensioen.

## Deze begrippen hebben wat uitleg nodig

Er zijn een paar begrippen waar we niet omheen kunnen. Die leggen we hier meteen even uit.

- **Ingangsdatum**

Met 'ingangsdatum' bedoelen we de eerste dag van de maand waarin u voor het eerst pensioen ontvangt van ons. Dit is de dag dat het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen officieel ingaat.

Heeft u ergens anders pensioen opgebouwd? En wilt u met dit geld een pensioen kopen bij Aegon? Dan moet dit geld worden opgevraagd. In uw offerte leest u hier meer over. Er gaat soms wat tijd overheen voordat we alles binnen hebben. Hierdoor kan de ingangsdatum afwijken van de datum die u ziet in de offerte of in de polis.

- **Koersdag**

Een koersdag is een dag waarop we de koers van uw beleggingen kunnen vaststellen. Soms lukt dat niet op een bepaalde dag. Bijvoorbeeld omdat het een feestdag is. Dan gebruiken we de koers op de eerstvolgende dag waarop we die koers wél kunnen vaststellen.

- **Sterftetafel**

In de tekst ziet u het woord 'sterftetafel'. Een sterftetafel is een lijst met leeftijden. Met daaraan gekoppeld de gemiddelde kans waarop mensen op die leeftijd komen te overlijden. Daarmee berekenen we op welke leeftijd onze klanten gemiddeld komen te overlijden. We gebruiken hiervoor een objectief vastgestelde tafel. En daarop doen we een aanpassing op basis van onze ervaringen en de eigenschappen van onze pensioenklanten. We gebruiken deze gegevens voor onze berekeningen. Het zegt dus niets over u persoonlijk.

## We passen de voorwaarden aan als het nodig is

Veranderen de regels van de overheid? Of kunnen we ons product in uw voordeel verbeteren? Dan passen we de voorwaarden aan en krijgt u bericht van ons.

## We staan voor u klaar!

Heeft u na het lezen van deze voorwaarden vragen? Of vindt u dat onze uitleg beter kan? Kijk dan op [www.aegon.nl/klantenservice-pensioen](http://www.aegon.nl/klantenservice-pensioen). Daar ziet u hoe u ons bereikt op een manier die bij u past. We helpen u graag!



## 1 **Pensioen voor u, met een variabel partnerpensioen**

Dit hoofdstuk bestaat uit drie delen. In het eerste deel leest u hoe het zit met uw pensioen tussen de ingangsdatum en de eerstvolgende 1 januari. In het tweede deel ziet u wat er gebeurt ná die datum. Want op 1 januari berekenen we uw pensioen opnieuw. En in het derde deel vertellen we u meer over het variabele partnerpensioen.

### Uw pensioen tussen de ingangsdatum en de eerstvolgende 1 januari

#### **Wat gebeurt er met mijn pensioenkapitaal nu ik een variabel partnerpensioen heb geregeld?**

We splitsen uw pensioenkapitaal in twee delen:

- Ongeveer 70 procent van uw pensioenkapitaal is bedoeld voor pensioen voor u of uw partner. Bent u in leven? Dan krijgt u een pensioen op basis van dit bedrag. Komt u te overlijden? Dan krijgt uw partner een partnerpensioen op basis van dit bedrag.
- Ongeveer 30 procent is alleen bedoeld voor pensioen voor u. We keren het pensioen op basis van dit bedrag uit zolang u leeft.

Weten hoe het precies zit met het partnerpensioen? Lees dan het onderdeel 'Het variabele partnerpensioen' aan het einde van dit hoofdstuk.

#### **Hoe berekent Aegon mijn pensioen in het eerste jaar?**

We berekenen hoeveel pensioen u krijgt op uw ingangsdatum. Dat bedrag ontvangt u vanaf dat moment elke maand tot 1 januari daarna. We berekenen op de ingangsdatum ook hoe hoog het partnerpensioen is. Uw partner krijgt dit bedrag als u voor 1 januari overlijdt. Op 1 januari berekenen we de hoogte van uw pensioen en het partnerpensioen opnieuw. Voor deze berekeningen gebruiken we:

- de hoogte van uw pensioenkapitaal
- de sterftetafel en de leeftijd van u en uw partner
- de marktrente op de ingangsdatum
- het percentage waarmee we uw uitkering laten dalen
- de kosten die we in rekening brengen

#### **Wanneer begint Aegon met beleggen?**

U heeft misschien pensioen opgebouwd bij verschillende pensioenfondsen of verzekeraars. U kunt ervoor kiezen om deze pensioenkapitalen over te dragen naar Aegon. U vult hiervoor per verzekeraar, PPI of pensioenfonds een overstapformulier in. Deze partijen maken dan het geld over naar ons. Meestal duurt het tot na de ingangsdatum voor alles binnen is. We beleggen uw pensioenkapitaal dan op de eerstvolgende koersdag. Ontvangen we alles al vóór de ingangsdatum? Dan wachten we met beleggen tot de eerste koersdag na de ingangsdatum.

#### **Wanneer verkoopt Aegon mijn beleggingen?**

Op de 1e van elke maand verkopen we een deel van uw beleggingen om de administratiekosten en de kosten voor het beheer van de beleggingen te dekken. En op de 23e van elke maand verkopen we een deel van uw beleggingen om uw pensioen uit te betalen en de kosten te dekken die daarbij komen kijken. We gebruiken in beide gevallen de koersen die gelden op de dag van de verkoop.

#### **Welke kosten zijn er?**

We rekenen kosten voor het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen. Drie dingen zijn daarbij heel belangrijk:

- U hoeft niets bij te betalen. Want alle kosten verrekenen we met uw beleggingen. Bijvoorbeeld via het rendement op de beleggingen of door beleggingen te verkopen.
- De kosten wijzigen niet tijdens uw pensioen. Behalve de administratiekosten, op de manier zoals hieronder beschreven. En er komen ook geen nieuwe kosten bij.
- Alle kosten, inclusief de stijging van de administratiekosten, zijn al verwerkt in de pensioenbedragen die u ziet.

Hieronder ziet u waarom we deze kosten rekenen. Benieuwd hoe hoog de kosten zijn? U ziet het in uw offerte en op uw polis.

### Dit zijn de kosten bij de start van uw pensioen

U heeft een pensioenkapitaal opgebouwd. Hiermee gaat u een Aegon Uitkerend Beleggingspensioen aankopen. We rekenen hiervoor eenmalige kosten. Deze kosten bestaan uit twee soorten instapkosten. Het bedrag dat daarna overblijft, beleggen we voor u.

- **Instapkosten Aegon Levensverzekering N.V.**  
Aegon Levensverzekering N.V. rekent eenmalige instapkosten voor het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen. Hiervoor maken we uw pensioen in orde. Denk bijvoorbeeld aan het invoeren van uw pensioen in onze administratie en de systemen die daarvoor nodig zijn.
- **Instapkosten fondsbeheerder**  
Met uw pensioenkapitaal kopen we in één keer beleggingen in drie fondsen. De fondsbeheerder rekent hiervoor eenmalig instapkosten.

### Dit zijn de kosten tijdens uw pensioen

Ook als u met pensioen bent maken we kosten. Hieronder ziet u om welke kosten het gaat. Ontvangt uw partner later het variabele partnerpensioen? Ook voor dit pensioen gelden de kosten hieronder.

- **Administratiekosten**  
De administratiekosten worden elk jaar per 1 januari met 2 procent verhoogd. We passen deze stijging toe omdat we in de toekomst te maken krijgen met hogere prijzen. Met dit bedrag zorgen we voor een zorgvuldige administratie en uitbetaling van uw pensioen. Dat betekent dat financieel alles klopt en uw pensioen elke maand netjes op uw rekening staat. We financieren de administratiekosten door iedere maand een deel van uw beleggingen te verkopen. Daardoor hoeven we deze kosten niet apart bij u in rekening te brengen.
- **Kosten voor het beheer van de beleggingen**  
Er zijn ook beheerkosten. Deze kosten zijn voor het werk dat nodig is om uw persoonlijke beleggingen te beheren en administreren. We financieren deze kosten door iedere maand een deel van uw beleggingen te verkopen. Daardoor hoeven we deze kosten niet apart bij u in rekening te brengen.
- **Uitstapkosten fondsbeheerder**  
Iedere maand verkopen we een deel van uw beleggingen in de drie fondsen. Dat doen we om uw maandelijkse pensioen te kunnen uitbetalen. De fondsbeheerder rekent hiervoor uitstapkosten. Dat betekent dat we nét iets meer beleggingen verkopen dan we nodig hebben voor uw pensioen. Daardoor hoeven we deze kosten niet apart bij u in rekening te brengen.

## Uw pensioen daarna

### Hoe berekent Aegon mijn pensioen na het eerste jaar?

Op 1 januari van elk jaar bepalen we hoeveel pensioen u dat jaar gaat krijgen. En hoe hoog het partnerpensioen dat jaar is. Dat doen we zo:

- We nemen de beleggingswaarde van uw pensioenkapitaal op 1 januari. Is de beleggingswaarde het afgelopen jaar gestegen? Dan heeft dit een positief effect op de hoogte van uw pensioen. Is de beleggingswaarde het afgelopen jaar gedaald? Dan heeft dit een negatief effect op de hoogte van uw pensioen.
- We doen hier een leventoeslag bij omdat u of uw partner op 1 januari in leven is. U leest meer over deze leventoeslag bij het stukje hieronder over het micro-langlevenrisico.
- We gebruiken de sterftetafel. Is de gemiddelde levensverwachting van iemand van uw leeftijd het afgelopen jaar sneller gestegen dan verwacht? Dan heeft dit een negatief effect op de hoogte van uw pensioen. Is deze levensverwachting achtergebleven bij onze eerdere verwachting? Dan heeft dit een positief effect op de hoogte van uw pensioen.
- We gebruiken de marktrente. Is de marktrente gestegen? Dan heeft dit een positief effect op de hoogte van uw pensioen. Is de marktrente gedaald? Dan heeft dit een negatief effect op de hoogte van uw pensioen.
- We gebruiken het percentage waarmee we uw pensioen laten dalen.

### **Waarom rekent Aegon met een vaste daling van het pensioen?**

We beleggen voor u. De resultaten hiervan kunnen mee- of tegenvallen. De bedoeling is dat uw beleggingen de vaste daling in uw pensioen goedmaken. En uw pensioen daardoor op langere termijn gemiddeld ongeveer gelijk blijft.

We passen de vaste daling elk jaar toe op 1 januari. We kijken dan ook naar het rendement van uw beleggingen. Hebben uw beleggingen het zo goed gedaan als verwacht? En is er verder niets veranderd? Dan blijft uw pensioen gemiddeld ongeveer gelijk. Hebben uw beleggingen het beter gedaan? Dan stijgt uw pensioen. En hebben ze het slechter gedaan? Dan daalt uw pensioen.

### **Hoe sterk is de vaste daling?**

Dat hangt af van uw beleggingsprofiel. U vindt de percentages terug in uw offerte en op uw polis. Verandert uw beleggingsprofiel? Dan gebruiken we de vaste daling die hoort bij uw nieuwe profiel.

Goed om te weten: de vaste daling kan niet hoger zijn dan de percentages in uw offerte en op uw polis. Lager kan wel. Dat komt doordat er een wettelijk maximum is voor de vaste daling. Dat maximum kan onder meer veranderen door wijzigingen in de markttrente. Daarom toetsen we elk jaar op 1 januari of uw dalingspercentage nog voldoet aan het maximum. Is dat niet zo? Dan verlagen we uw vaste daling. Kunnen we het jaar daarna weer het gewone percentage gebruiken? Dan doen we dat.

### **Rekent Aegon dezelfde kosten als in het eerste jaar?**

Beide soorten instapkosten hebben we al verrekend op de ingangsdatum. Dat doen we dus niet nog een keer. Alle andere kosten blijven van toepassing. Goed om te weten: we laten de administratiekosten elk jaar op 1 januari met 2 procent stijgen.

### **Wat gebeurt er als het heel erg tegenzit op de beurs?**

De beurs kan zomaar onderuitgaan. Door een crisis zoals we in 2008 of 2020 meemaakten. Dan past uw jaarlijkse pensioen misschien niet meer bij de lagere waarde van de beleggingen. Zien we dat het pensioenkapitaal te snel aan waarde verliest? Of op dreigt te raken? Dan passen we uw pensioen tussentijds aan. U krijgt dan een lager pensioen dat past bij de lagere beleggingswaarde. Zo voorkomen we dat u zonder pensioen komt te zitten. In zeer uitzonderlijke gevallen kan uw pensioen toch dalen tot bijna nul.

Aan het begin van elke maand berekenen we hoe hoog uw jaarlijkse pensioen zou zijn. Daarvoor gebruiken we de koers van dat moment. Is de uitkomst dat uw jaarlijkse pensioen lager zou zijn dan € 750,00? Dan verlagen we de administratiekosten naar € 0,00. Blijkt in een volgende maand dat uw jaarlijkse pensioen zou zijn gestegen? Dan brengen we de kosten wel weer in rekening. Zo zorgen we ervoor dat de waarde van uw beleggingen zich zo veel mogelijk kan herstellen.

### **Hoe gaat Aegon om met het langlevensrisico?**

Bij het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen zijn er twee vormen van langlevensrisico: het macro-langlevensrisico en het micro-langlevensrisico.

- **Macro-langlevensrisico**  
We leven gemiddeld steeds langer. Dat betekent ook dat we gemiddeld steeds langer pensioen uitbetalen aan onze klanten. En dat kost geld. We houden al rekening met een stijgende levensverwachting. Maar natuurlijk kan dit in werkelijkheid anders verlopen. Stijgt de gemiddelde levensverwachting van iemand van uw leeftijd sneller dan verwacht? Dan heeft dat een negatief effect op de hoogte van uw pensioen. Blijft de levensverwachting achter bij onze eerdere verwachting? Dan heeft dat een positief effect op de hoogte van uw pensioen.
- **Micro-langlevensrisico**  
Dit is het risico dat u ouder wordt dan we bij aanvang hebben aangenomen bij de berekening van uw pensioen. Die aannames zijn gebaseerd op de gemiddelde levensverwachting van Aegon-klanten. Dit risico is voor u verzekerd en heeft geen effect op de hoogte van uw pensioen.

Zolang u leeft, voegen we ieder jaar een bedrag toe aan uw pensioenkapitaal. Dit noemen we de leventoeslag. Waarom u deze toeslag krijgt? Omdat ieder jaar dat u ouder wordt, de kans groter is dat we langer pensioen aan u uitkeren dan bij aanvang verwacht. Door ieder jaar

het pensioenkapitaal iets te verhogen, blijven we voldoende beleggen om u een levenslang pensioen te kunnen bieden.

## Het variabele partnerpensioen

### Wanneer gaat het partnerpensioen in?

Het partnerpensioen begint op de eerste dag van de maand na uw overlijden. Het partnerpensioen loopt door tot het eind van de maand waarin uw partner overlijdt.

### Hoe berekent Aegon het partnerpensioen?

Op de ingangsdatum splitsen we het pensioenkapitaal in twee delen. Dat heeft u aan het begin van dit hoofdstuk kunnen lezen. Komt u te overlijden op of na de ingangsdatum? Dan valt een deel van het pensioenkapitaal weg. We gebruiken het andere deel nu alleen om het partnerpensioen uit te keren. Dit partnerpensioen is ongeveer 70 procent van het pensioen dat u kreeg. Uw partner ontvangt dit bedrag tot de eerstvolgende 1 januari. Op 1 januari van elk jaar berekenen we hoe hoog het partnerpensioen dat jaar gaat zijn. Dat doen we zo:

- We nemen de beleggingswaarde van uw pensioenkapitaal op 1 januari. Is de beleggingswaarde het afgelopen jaar gestegen? Dan heeft dit een positief effect op de hoogte van het partnerpensioen. Is de beleggingswaarde het afgelopen jaar gedaald? Dan heeft dit een negatief effect op de hoogte van het partnerpensioen.
- We doen hier een leventoeslag bij omdat uw partner op 1 januari in leven is. U leest meer over deze leventoeslag bij het stukje hierboven over het micro-langlevenrisico.
- We gebruiken de sterftetafel. Is de gemiddelde levensverwachting van mensen van de leeftijd van u en uw partner het afgelopen jaar sneller gestegen dan verwacht? Dan heeft dit een negatief effect op de hoogte van het partnerpensioen. Is deze levensverwachting achtergebleven bij onze eerdere verwachting? Dan heeft dit een positief effect op de hoogte van het partnerpensioen.
- We gebruiken de marktrente. Is de marktrente gestegen? Dan heeft dit een positief effect op de hoogte van het partnerpensioen. Is de marktrente gedaald? Dan heeft dit een negatief effect op de hoogte van het partnerpensioen.
- We gebruiken het percentage waarmee we het partnerpensioen laten dalen.

### Hoe werkt de vaste daling bij het partnerpensioen?

Hetzelfde als bij uw eigen pensioen.

### Zijn er extra kosten voor het partnerpensioen?

Nee, er zijn geen extra kosten voor het partnerpensioen. Houd er wel rekening mee dat de administratiekosten jaarlijks stijgen met 2 procent. Dat gebeurt bij uw eigen pensioen, maar ook bij het partnerpensioen.

### Wat gebeurt er als het heel erg tegenzit op de beurs?

De beurs kan zomaar onderuitgaan. Door een crisis zoals we in 2008 of 2020 meemaakten. Dan past het partnerpensioen misschien niet meer bij de lagere waarde van de beleggingen. Zien we dat het pensioenkapitaal te snel aan waarde verliest? Of op dreigt te raken? Dan passen we het pensioen voor uw partner tussentijds aan. Dat doen we op dezelfde manier als bij uw eigen pensioen.

### Is het mogelijk om het partnerpensioen aan te passen?

Nee. Alle keuzes die u heeft gemaakt zijn definitief. Het partnerpensioen blijft dus variabel. Wel zullen we uw partner vragen om haar beleggingsprofiel vast te stellen. Zo weet uw partner zeker dat we beleggen op een manier die bij haar past.

### Hoe gaat Aegon om met het langlevensrisico bij het partnerpensioen?

Precies hetzelfde als bij uw eigen pensioen.

## 2 Zo beleggen we uw pensioenkapitaal

### Wat is het beleggingsbeleid van Aegon?

U vindt het beleggingsbeleid onder het kopje Downloads op [www.aegon.nl/ubp](http://www.aegon.nl/ubp). We evalueren dit beleid regelmatig. Blijkt dat we iets kunnen verbeteren? Dan doen we dat natuurlijk.

### Verantwoord beleggen

We willen met beleggen zowel goede financiële als maatschappelijk verantwoorde rendementen behalen. We selecteren daarom beleggingen die in overeenstemming zijn met onze normen en waarden.

Lees op [www.aegon.nl/ubp/duurzaamheidsinformatie](http://www.aegon.nl/ubp/duurzaamheidsinformatie) hoe we bij beleggingsbeslissingen voor het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen bewust en actief rekening houden met de invloed op het milieu, de maatschappij en goed ondernemingsbestuur.

*We zijn wettelijk verplicht de onderstaande mededeling op te nemen:*

*Het beginsel 'geen ernstige afbreuk doen' is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.*

### In welke fondsen belegt Aegon mijn pensioenkapitaal?

We beleggen uw pensioenkapitaal in drie beleggingsfondsen:

- Aegon Diversified Equity Fund
- Aegon Diversified Bond Fund
- Aegon Liability Matching Fund

### Zijn deze fondsen genoteerd aan de beurs?

Nee, de drie beleggingsfondsen zijn niet genoteerd aan de beurs. Maar u kunt de koersen van deze fondsen wel volgen via [www.aegon.nl/zakelijk/vermogensbeheer/fondsen](http://www.aegon.nl/zakelijk/vermogensbeheer/fondsen). U vindt hier ook meer informatie over de fondsen.

### Hoe worden de koersen van de fondsen bepaald?

We berekenen elke dag wat de beleggingen van elk fonds waard zijn. De waarde van de beleggingen delen we door het aantal participaties in het fonds. Zo komen we op de koers van het fonds.

### Hoe wordt bepaald wat voor mij de juiste mix is?

U beantwoordt een aantal vragen op onze website. Vragen over hoeveel risico u kunt en wilt nemen met uw pensioen. Aan de hand daarvan stellen we uw beleggingsprofiel vast. Daar hoort een beleggingsmix bij. Elk jaar op 1 januari bekijken we of het nodig is om de beleggingsmix aan te passen. Dat noemen we *rebalancing*. We brengen uw beleggingsmix dan weer in evenwicht met uw beleggingsprofiel. U hoeft hier verder niets voor te doen. En we rekenen er geen kosten voor.

### Kan mijn beleggingsprofiel veranderen?

Ja. We zullen u regelmatig vragen uw beleggingsprofiel opnieuw vast te stellen. In elk geval één keer per drie jaar. Blijkt dat een ander beleggingsprofiel beter bij u past? Dan zetten we u op 1 januari van het volgende jaar over naar dat nieuwe profiel. Zo beleggen we altijd op een manier die bij u past. Verandert uw beleggingsprofiel? Dan gebruiken we de vaste daling die hoort bij uw nieuwe profiel.

### Wanneer moet ik mijn beleggingsprofiel opnieuw bepalen?

Als u hierover bericht krijgt van ons. En doe dit ook:

- Nadat u bent getrouwd
- Nadat u bent gescheiden
- Nadat uw partner is overleden
- Als u dit zelf nodig vindt

Neem in deze situaties contact op met ons. Dan helpen we u verder.



Komt u te overlijden? Dan krijgt uw partner een variabel partnerpensioen van ons. We vragen uw partner dan om haar beleggingsprofiel vast te stellen. Zo weet uw partner zeker dat we beleggen op een manier die bij haar past.

**Betaal ik kosten als mijn beleggingsprofiel verandert?**

Nee, u betaalt hier geen kosten voor.

### 3 Belangrijke zaken om rekening mee te houden

**Welke regels gelden er voor mijn pensioen?**

U mag uw pensioen niet afkopen, verkopen, prijsgeven of formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid maken. Prijsgeven betekent dat u zegt dat u het pensioen niet wilt hebben. Formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid maken betekent dat u uw pensioen verpandt. Daarnaast mogen we uw pensioen alleen aan u, uw partner of uw ex-partner uitbetalen. En dus niet aan iemand anders. Verder gelden de Nederlandse wetten en regels voor het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen. We keren uw pensioen alleen uit in euro's.

**Kan ik mijn keuzes na de ingangsdatum nog wijzigen?**

Nee, dat kan niet. Uw keuzes zijn definitief. We zullen u wel regelmatig vragen uw beleggingsprofiel opnieuw vast te stellen. In elk geval één keer per drie jaar. Blijkt dat een ander beleggingsprofiel beter bij u past? Dan zetten we u op 1 januari van het volgende jaar over. Zo beleggen we altijd op de manier die het beste bij u past.

**Waar moet ik verder rekening mee houden?**

We houden elke maand loonheffing in op uw pensioen. En ook inkomensafhankelijke premie voor de zorgverzekering. U ontvangt het bedrag dat overblijft. Verder ontvangt u van ons alle informatie waarop u volgens de overheid recht heeft. Deze informatie bestaat in ieder geval uit:

- Een jaaroverzicht dat u nodig heeft voor uw belastingaangifte
- Een overzicht van het pensioen dat u ontvangt

**Ik woon in het buitenland. Wat betekent dat voor mijn pensioen?**

U kunt uw pensioen ontvangen op een buitenlands rekeningnummer. Eventuele kosten hiervoor kunnen in mindering gebracht worden op uw pensioen. Gelden er economische sancties voor het land waar u woont? Dan kan dat gevolgen hebben voor uw pensioen. Kijk voor de meest recente lijst van landen waarvoor economische sancties gelden op de website van het ministerie van Buitenlandse Zaken. Neem contact op met ons als uw land hiertussen staat.

**Welke wijzigingen moet ik doorgeven?**

Geef de volgende wijzigingen zo snel mogelijk aan ons door:

- Als u bent verhuisd
- Als u bent gescheiden, als uw geregistreerd partnerschap is ontbonden of als u niet meer samenwoont
- Als u een nieuw telefoonnummer of e-mailadres heeft
- Als u een nieuw bankrekeningnummer heeft

**Hoe geef ik wijzigingen door?**

Kijk op [www.aegon.nl/klantenservice-pensioen](http://www.aegon.nl/klantenservice-pensioen). Hier ziet u hoe u ons bereikt op een manier die bij u past. U kunt uw wijzigingen ook per post doorgeven. Ons postadres is Aegon Levensverzekering N.V., Postbus 16150, 2500 BD Den Haag, Nederland.

### 4 Hoe gaan wij om met uw privacy?

Aegon Nederland is verantwoordelijk voor de verwerking van uw persoonsgegevens. We houden ons daarbij aan de Algemene Verordening Gegevensbescherming en de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars (zie [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl)). Hoe wij met uw gegevens omgaan staat in ons privacystatement. Dit statement vindt u op [www.aegon.nl/over-ons/privacy](http://www.aegon.nl/over-ons/privacy). Vertel het ons als u vindt dat we niet goed met uw gegevens omgaan.

## 5 Heeft u een klacht? Laat het ons weten!

We stellen onze financiële producten met zorg samen. Ook uw pensioen. Heeft u een klacht? Dan horen we dat graag van u. Voor het behandelen van uw klacht hebben we de volgende informatie nodig:

- Uw naam, adres en telefoonnummer
- Uw polisnummer of relatienummer
- Een beschrijving van uw klacht
- Eventuele bijlagen die uw klacht onderbouwen

### **Hoe kan ik een klacht indienen?**

U kunt uw klacht op drie manieren doorgeven:

1. U stuurt een brief naar Aegon:  
Postbus 23020  
8900 MZ Leeuwarden
2. U belt naar 088 344 12 34
3. U dient uw klacht online in via [www.aegon.nl/klantenservice](http://www.aegon.nl/klantenservice)

### **Mijn klacht is behandeld, maar ik ben niet tevreden. Wat kan ik doen?**

Neem binnen drie maanden nadat we uw klacht hebben behandeld contact op met het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Dat kan op drie manieren:

1. U stuurt een brief naar het Kifid:  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag
2. U belt naar 070 333 89 99
3. U dient uw klacht online in via [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

Aegon Levensverzekering N.V. (Postbus 16150, 2500 BD Den Haag, KVK 27095315) is ingeschreven in het register van de AFM en DNB.



### Zo heeft u het beleggingsprofiel bepaald

U heeft op de website van Aegon uw beleggingsprofiel bepaald. Hieronder bevestigen we uw profiel. En u ziet nog eens hoe u de vragen op de website heeft beantwoord.

### Wat past bij u?

Op basis van uw antwoorden past ons variabele pensioen met een **offensief beleggingsprofiel** het beste bij u.

### Waarom past dit bij u?

- U bent bereid om risico te lopen met dit pensioen
- En u kunt een eventueel lager pensioen opvangen met uw andere inkomsten

### Wat doet Aegon met uw beleggingsprofiel?

Uw beleggingsprofiel is persoonlijk. Het geeft weer hoeveel risico u kunt en wilt nemen met uw beleggingen. Kiest u voor het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen? Dan gaan we op die manier voor u beleggen.

### Uw gegevens

Naam De heer J Test  
Geboortedatum 01-08-1955

### De gegevens van uw partner

Naam Mevrouw J Test- Mee  
Geboortedatum 01-08-1958

### Uw pensioen

Ingangsdatum 01-08-2023  
Pensioenkapitaal € 70.000,00  
Opgebouwd Ergens anders

### U heeft vragen op de website beantwoord

U ziet hieronder hoe u de vragen op de website heeft beantwoord.

### Door uzelf verwachte andere inkomsten

Andere inkomsten € 1.500,00 netto per maand  
Hoe zeker is dit bedrag?

De inkomsten staan min of meer vast en zullen van jaar tot jaar niet echt afwijken



## Uw uitgaven

Uw inkomen is voor uw maandelijkse uitgaven. Of voor een grote aankoop later. Het inkomen uit een variabel pensioen is variabel. Het bedrag dat u krijgt kan dus hoger maar ook lager worden. Dat heeft mogelijk invloed op uw toekomstige uitgaven. Welke stelling past het beste bij u en uw doelstelling voor dit pensioen?

Dit pensioen is voor mij een extra inkomen. Ook zonder dit pensioen heb ik genoeg geld voor mijn vaste uitgaven. Ik hoef mijn manier van leven niet aan te passen als dit pensioen lager wordt. Of zelfs helemaal wegvalt.

Als we rekening houden met inflatie, dan is uw totale inkomen na uw AOW-datum ongeveer € 2.503,94 netto per maand. U heeft natuurlijk uw vaste lasten. Bijvoorbeeld uw huur en hypotheek. En uw boodschappen. Maar u legt vast ook iets opzij voor grotere uitgaven. Denk aan een vakantie, een nieuwe wasmachine, een nieuwe bank, zorgkosten of onderhoud van uw woning of auto. Als u deze uitgaven bij elkaar optelt, hoeveel houdt u dan over?

Ik hou dan nog meer dan € 650,00 (ongeveer 25%) over. Ik kan dan leven zoals ik gewend ben.

Wanneer komt u in de financiële problemen? Daarmee bedoelen we dat u uw noodzakelijke vaste uitgaven niet meer kunt betalen, zoals uw huis, energie en boodschappen.

Als mijn totale inkomen meer dan € 650,00 (ongeveer 25%) lager wordt

## Wat past bij u?

Bij een pensioen met meer risico kan uw inkomen flink stijgen maar ook flink dalen. En bij een pensioen met minder risico zijn de schommelingen kleiner. Waar voelt u zich het prettigst bij?

### Goed om te weten:

- De bedragen zijn bruto per maand
- De bedragen zijn een schatting van uw totale inkomen
- De kans op het bedrag bij 'als het meezit' en 'als het tegenzit' is precies even groot.

### Vraag 1 van 5

Waar voelt u zich het prettigst bij?

Optie A

€ 3.900	€ 2.680
Als het meezit	Als het tegenzit

Optie B

€ 3.200	€ 2.900
Als het meezit	Als het tegenzit

Optie C

Geen voorkeur

### Vraag 2 van 5

Waar voelt u zich het prettigst bij?

Optie A

€ 3.680	€ 2.820
Als het meezit	Als het tegenzit

Optie B

€ 3.360	€ 3.040
Als het meezit	Als het tegenzit

Optie C

Geen voorkeur

### Vraag 3 van 5

Waar voelt u zich het prettigst bij?

Optie A

€ 3.260	€ 2.540
Als het meezit	Als het tegenzit

Optie B

€ 3.040	€ 2.740
Als het meezit	Als het tegenzit

Optie C

Geen voorkeur

### Vraag 4 van 5

Waar voelt u zich het prettigst bij?

Optie A

€ 3.780	€ 2.940
Als het meezit	Als het tegenzit

Optie B

€ 3.520	€ 3.180
Als het meezit	Als het tegenzit

Optie C

Geen voorkeur

### Vraag 5 van 5

Waar voelt u zich het prettigst bij?

Optie A

€ 3.060	€ 2.420
Als het meezit	Als het tegenzit

Optie B

€ 2.880	€ 2.600
Als het meezit	Als het tegenzit

Optie C

Geen voorkeur

U heeft voor dit pensioen aangegeven dat de volgende stelling het beste bij u past:

Welke stelling past het best bij u?

[Ik vind zekerheid over de hoogte van mijn pensioen minder belangrijk. Ik wil blijven beleggen om zo kans te maken op een hoger pensioen.](#)

### Uw kennis en ervaring

Het is belangrijk dat u weet hoe dit pensioen in elkaar zit. Dat hebben we getoetst met de volgende stellingen.

#### Vraag 1 van 8

Beleggen met veel risico levert altijd meer op dan beleggen met weinig risico.

Onjuist

- i** Deze stelling is onjuist. Beleggen met veel risico kan meer rendement opleveren dan beleggen met weinig risico. Maar dat is niet zeker. Sterker nog: hoe hoger het risico, hoe meer u kunt verliezen

#### Vraag 2 van 8

Aegon rekent bij dit pensioen met een jaarlijkse vaste daling. De bedoeling is dat mijn beleggingen deze vaste daling goedmaken. In dat geval zou mijn pensioen ongeveer gelijk blijven.

## Juist

- i** Deze stelling is juist. Bij het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen beleggen we voor u. De resultaten hiervan kunnen mee- of tegenvallen. De bedoeling is dat uw beleggingen de vaste daling in uw pensioen goedmaken. En uw pensioen daardoor op langere termijn gemiddeld ongeveer gelijk blijft. We passen de vaste daling elk jaar toe op 1 januari. We kijken dan ook naar het rendement van uw beleggingen. Hebben uw beleggingen het zo goed gedaan als verwacht? En is er verder niets veranderd? Dan blijft uw pensioen gemiddeld ongeveer gelijk. Hebben uw beleggingen het beter gedaan? Dan stijgt uw pensioen. En hebben ze het slechter gedaan? Dan daalt uw pensioen. Bij uw beleggingsprofiel hoort een vaste daling van maximaal 2 procent per jaar.

### Vraag 3 van 8

Mijn beleggingen bepalen voor een groot deel de hoogte van mijn pensioen.

## Juist

- i** Deze stelling is juist. Het is belangrijk dat u genoeg rendement haalt op uw beleggingen. Doen uw beleggingen het zo goed als we verwachten? En verandert er verder niets? Dan blijft uw pensioen gemiddeld ongeveer gelijk. Doen uw beleggingen het beter? Dan stijgt uw pensioen. En doen ze het slechter? Dan daalt uw pensioen.

### Vraag 4 van 8

De marktrente is niet zo belangrijk voor de hoogte van mijn pensioen.

## Onjuist

- i** Deze stelling is onjuist. De marktrente speelt een belangrijke rol. Als die verandert, dan heeft dat een groot effect op de hoogte van uw pensioen. Stel, u bent 67. En de marktrente daalt. Verder verandert er niets. In dat geval leidt dat tot een relatief grote daling van uw pensioen. Omgekeerd geldt hetzelfde. Stijgt de marktrente en verandert er verder niets? Dan is de stijging van uw pensioen juist een stuk groter. Het effect van de marktrente wordt kleiner naarmate u ouder wordt.

### Vraag 5 van 8

Het leven wordt steeds een beetje duurder. Als mijn pensioen gelijk blijft, kan ik er dus steeds minder mee doen.

## Juist

- i** Deze stelling is juist. U weet het vast nog wel: 10 jaar geleden kostte een kop koffie 1,70 euro. Vandaag de dag bent u ruim 2 euro kwijt. Dat komt door inflatie. Stijgende prijzen zijn niet erg zolang ook uw inkomen stijgt. Maar met het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen is dat niet zeker. De hoogte van dit pensioen staat namelijk niet vast. Stijgt uw pensioen? Dan merkt u weinig van de inflatie. Daalt uw pensioen? Dan krijgt u én een lager bedrag én kunt u daar minder mee doen.

### Vraag 6 van 8

De gemiddelde levensverwachting is van invloed op de hoogte van mijn pensioen.

## Juist

- i** De stelling is juist. We leven gemiddeld steeds langer. Dat betekent ook dat we gemiddeld steeds langer pensioen uitbetalen aan onze klanten. En dat kost geld. We houden al rekening met een stijgende levensverwachting. Maar natuurlijk kan dit in werkelijkheid anders verlopen. Stel, de gemiddelde levensverwachting van iemand van uw leeftijd stijgt sneller dan verwacht. Bijvoorbeeld met 3 maanden extra. Verder verandert er niets. In dat geval daalt uw pensioen met ongeveer 1 procent. Omgekeerd geldt hetzelfde. Blijft de gemiddelde levensverwachting

met 3 maanden achter op onze eerdere verwachting? En verandert er verder niets? Dan stijgt uw pensioen met ongeveer 1 procent.

### Vraag 7 van 8

Kiest u voor het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen? Dan staat de hoogte van uw pensioen niet vast. Uw pensioen kan elk jaar veranderen. Die onzekerheid geldt voor meer producten en diensten. Denk bijvoorbeeld aan een beleggingshypotheek of een hypotheek met een variabele rente. Aan de beleggingen waarmee u uw pensioenkapitaal misschien heeft opgebouwd. En aan persoonlijke beleggingen, variabele beloningen, winst uit deelnemingen en energiecontracten met een variabel tarief. Uw ervaring hiermee kan u helpen bij uw keuze voor een passend pensioen. Hoe zou u uw ervaring met dit soort producten omschrijven?

[Ik heb zo'n product. Of ik heb zo'n product ooit gehad.](#)

### Vraag 8 van 8

Het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen heeft voor- en nadelen. U heeft kans op een hoger pensioen. Maar u loopt ook het risico dat uw pensioen daalt. We informeren u zo goed mogelijk over alle onderdelen van dit pensioen. En we vinden het belangrijk dat u het pensioen goed begrijpt. Zo komt u straks niet voor vervelende verrassingen te staan. Vindt u dat u genoeg inzicht heeft in uw financiële situatie? En heeft u alle informatie die u nodig heeft voor uw keuze ontvangen én begrepen?

[Ja](#)

### Uw handtekening

Ik verklaar dat ik de vragen hierboven naar waarheid heb beantwoord. En dat ik de risico's accepteer die horen bij het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen.

Datum \_\_\_\_\_ (dd-mm-jjjj)

Handtekening \_\_\_\_\_

De heer J Test

### Documenten opsturen

We ontvangen uw documenten het liefst via [www.aegon.nl/pensioendocumenten-opsturen](http://www.aegon.nl/pensioendocumenten-opsturen). Zo kunnen we u snel helpen. Per post mag natuurlijk ook. Ons postadres is Aegon Levensverzekering N.V., Postbus 16150, 2500 BD Den Haag, Nederland.



## Uw pensioen bij een andere pensioenuitvoerder overdragen naar Aegon?

U regelt het eenvoudig met dit formulier.

- Controleer de gegevens hieronder.
- Zet uw handtekening.
- Stuur een foto of scan van het formulier naar elders.

### Persoonlijke gegevens

Naam De heer J Test  
Geboortedatum 01-08-1955  
Straat AEGONplein 50  
Postcode en woonplaats 2591 TV 'S-GRAVENHAGE  
Telefoonnummer +31703443210  
E-mailadres test@aegon.nl

### De gegevens van uw partner

Naam Mevrouw J Test- Mee  
Geboortedatum 01-08-1958

### Uw pensioengegevens

Ik heb pensioen opgebouwd bij elders onder polisnummer \_\_\_\_\_. Ik wil dit pensioenkapitaal graag laten overmaken naar:

Pensioenuitvoerder Aegon Levensverzekering N.V.  
Adres Aegonplein 50  
Postcode/Plaats 2591 TV Den Haag  
Bankrekeningnummer NL89 ABNA 0450 0010 67  
Onder vermelding van De heer J Test, 01-08-1955, Dossiernummer PDIP9025195

Ik gebruik dit pensioenkapitaal voor een pensioenuitkering bij Aegon volgens de Pensioenwet. Ook past dit pensioen binnen de grenzen gesteld bij of krachtens de Wet op de loonbelasting 1964. Mijn partner tekent ook mee. Een deel van mijn pensioenkapitaal is namelijk bedoeld voor partnerpensioen. We weten dat we na de overdracht van dit pensioenkapitaal geen rechten meer kunnen ontlenen aan de pensioenverzekering bij elders.

### Uw handtekeningen

Datum \_\_\_\_\_ (dd-mm-jjjj)

Handtekening

De heer J Test

Handtekening van uw partner

Mevrouw J Test- Mee





