

Pensioenreglement Pensioenabonnement van Aegon Cappital Geldig in 2024

Versie 2024.1



AEGON
CAPITAL

Vooraf

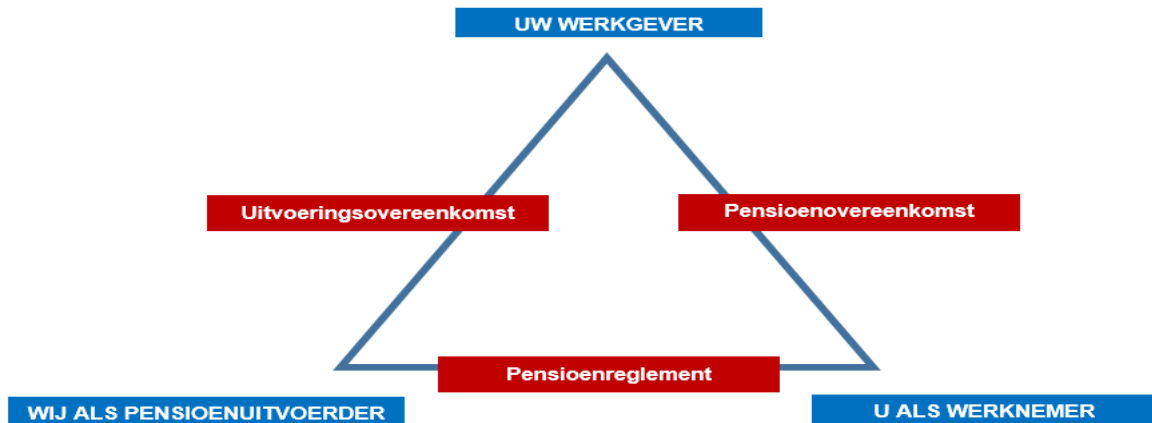
Uw pensioenregeling staat in het pensioenreglement

Uw werkgever sprak de pensioenregeling met u af in de pensioenovereenkomst. In dit pensioenreglement geven wij u de uitwerking van uw pensioenregeling. U ziet welke pensioenaanspraken u heeft en hoe de hoogte daarvan wordt bepaald. Met een pensioenaanspraak krijgt u recht op een pensioenuitkering als u met pensioen gaat. Ook krijgt uw partner recht op een partnerpensioen als u overlijdt. En uw kinderen krijgen recht op een wezenpensioen. Het pensioenreglement regelt ook de relatie tussen u en ons.

De afspraken over de uitvoering van uw pensioenregeling staan in de uitvoeringsovereenkomst

Uw werkgever bracht de pensioenregeling bij ons onder via een uitvoeringsovereenkomst met ons. De afspraken over de uitvoering van de pensioenregeling zijn uitgewerkt in de 'Uitvoeringsovereenkomst Pensioenabonnement' (hierna uitvoeringsovereenkomst).

Op uw pensioenregeling zijn altijd de actuele uitvoeringsovereenkomst en pensioenreglement van toepassing, behalve als in de actuele versie anders is bepaald. Dit geldt ook als u geen deelnemer meer bent. U vindt ze op onze site www.aegoncappital.nl.



Let op

Dit is een algemeen pensioenreglement van uw pensioenregeling. Het geldt voor u, maar ook voor werknemers van andere bedrijven, die dezelfde soort pensioenregeling hebben.

In dit pensioenreglement wordt op een aantal plaatsen verwezen naar de 'Kerngegevens Pensioenabonnement' en 'Mijn Aegon Cappital'.

Kerngegevens Pensioenabonnement

De 'Kerngegevens Pensioenabonnement' vindt u in laag 3 van Pensioen 1-2-3 in 'Mijn Aegon Cappital' bij 'Wat krijgt u in onze pensioenregeling', 'Meer weten?'. In de 'Kerngegevens Pensioenabonnement' leest u de concrete getallen van uw pensioenregeling. Ook staat daar een kort overzicht van de belangrijkste kenmerken die voor u van toepassing zijn. De 'Kerngegevens Pensioenabonnement' maken onderdeel uit van het pensioenreglement van uw pensioenregeling.

Mijn Aegon Cappital

'Mijn Aegon Cappital' is uw persoonlijke omgeving op onze website

www.aegoncappital.nl. Daarin kunt u zien wat er voor u persoonlijk geldt. Het is daarom handig om deze bij de hand te hebben als u het pensioenreglement leest.

U leest meer over uw persoonlijke omgeving op www.aegoncappital.nl en in hoofdstuk 13 'Hoe communiceren we met u'.

In het pensioenreglement

1	Hoofdstuk 1. Wat bedoelen we met...	5
2	Hoofdstuk 2. Uitgangspunten	7
2.1	De pensioenuitvoerder	7
2.2	De deelnemer	7
2.3	De werkgever	7
2.4	Verplichting tot medewerking	7
2.5	Uitkering van pensioenen	8
2.6	Bescherming van persoonsgegevens	8
2.7	Hoe gaan we om met fraude?	8
3	Hoofdstuk 3. Uw pensioenregeling	9
3.1	Karakter van de pensioenregeling	9
3.2	Uw pensioenaanspraken	9
3.3	Pensioengrondslag	10
3.4	Werken in deeltijd	11
4	Hoofdstuk 4. Opbouw van Pensioen	12
4.1	Beschikbare premie	12
4.2	Beschikbare premie bij deeltijdwerken	12
4.3	Extra inleg	13
4.4	Beleggingspensioen	13
4.5	Life Cycle Beleggen	14
4.6	Vrij Beleggen	15
4.7	Beleggingskosten	17
4.8	Fiscale status Aegon Cappital	17
4.9	Garantpensioen	18
4.10	Waardeoverdracht voor de nieuwe deelnemer	19
5	Hoofdstuk 5. Winstdeling en toeslagen	20
5.1	Winstdeling op Beleggingspensioen	20
5.2	Toeslag op Garantpensioen	20
5.3	Toeslag op partner- en wezenpensioen	21
5.4	Toeslag op Anw-hiaatpensioen	21
6	Hoofdstuk 6. Grenzen en beperkingen	22
6.1	Maxima voor pensioen	22
6.2	Fiscale goedkeuring	23
6.3	Aanpassingen door uw werkgever	23
6.4	Afkopen, vervreemden, prijsgeven en zekerstellen	23
6.5	Klein pensioen	23
6.6	Acceptatie van verzekerde aanspraken	24
6.7	Beperking van het recht op uitkering	25
7	Hoofdstuk 7. Pensionering	26
7.1	Pensioen uit Beleggingspensioen en Garantpensioen	26
7.2	Keuzemogelijkheden voor uw persoonlijke pensioendatum	26
8	Hoofdstuk 8. Overlijden	28
8.1	Partnerpensioen als onderdeel van het Pensioen	28

8.2	Partnerpensioen	28
8.3	Partnerpensioen bij deeltijdwerken	30
8.4	Wezenpensioen	31
8.5	Beleggingspensioen bij overlijden vóór uw persoonlijke pensioendatum	33
8.6	Anw-hiaatpensioen	33
9	Hoofdstuk 9. Arbeidsongeschiktheid	35
9.1	Premievrijstelling	35
10	Hoofdstuk 10. Einde van uw deelname aan de pensioenregeling	37
10.1	Einde van uw deelname aan de pensioenregeling	37
10.2	Pensioenaanspraken na einde van uw deelname aan de pensioenregeling	37
10.3	Partnerpensioen na beëindiging van uw deelname	38
10.4	Waardeoverdracht naar nieuwe pensioenregeling	38
11	Hoofdstuk 11. Scheiding	39
12	Hoofdstuk 12. Onbetaald verlof	40
12.1	Keuzemogelijkheid bij onbetaald verlof	40
12.2	Premiebetaling tijdens onbetaald verlof	40
13	Hoofdstuk 13. Hoe communiceren we met u	41
14	Hoofdstuk 14. Klachten	42
Bijlagen		
	Bijlage - Begrippen begrijpelijk	
	Bijlage - Verzekeringsvoorwaarden arbeidsongeschiktheid	

Let op: Alle bijlagen zijn onlosmakelijk verbonden met dit reglement.

Hoofdstuk 1. Wat bedoelen we met...

In dit pensioenreglement staan begrippen die passen bij de taal van pensioenen. Maar die voor u wellicht niet meteen begrijpelijk zijn. Wij leggen deze begrippen zoveel mogelijk uit in de paragraaf waarin het begrip staat. Begrippen die vaak voorkomen staan in de bijlage 'Begrippen begrijpelijk' nader uitgelegd.

Hieronder staan namen en benamingen met daarbij de uitleg wie of wat we bedoelen. Het is dus belangrijk om deze vooraf te lezen. Dat helpt u om het reglement goed te begrijpen.

U bent

De persoon die deelnemer, gewezen deelnemer of pensioengerechtigde is. Wie van deze u bent, bepaalt welke hoofdstukken en paragrafen van dit pensioenreglement voor u gelden.

■ U bent **deelnemer** omdat u:

- werknemer bent bij de werkgever van deze pensioenregeling, en
- u met de werkgever een pensioenovereenkomst voor deze pensioenregeling volgens dit pensioenreglement heeft gesloten, of
- u geen werknemer meer bent, maar nog wel pensioenaanspraken opbouwt omdat u recht heeft op premievrijstelling wegens arbeidsongeschiktheid.

Een directeur-groootaandeelhouder of zelfstandige kan niet deelnemen aan deze pensioenregeling.

Als u deelnemer bent, gelden voor u alle paragrafen met een rood blokje.

■ U bent **gewezen deelnemer** als u:

- werknemer of ex-werknemer bent van de werkgever van deze pensioenregeling, en
- deze werkgever geen premie meer betaalt voor deze pensioenregeling voor u, terwijl
- u nog wel pensioenaanspraken heeft, waarvoor geen vrijstelling van premiebetaling geldt wegens arbeidsongeschiktheid.

Voor u gelden de paragrafen die een geel blokje hebben.

■ U bent **pensioengerechtigde** als u op grond van deze pensioenregeling een pensioenuitkering ontvangt.

Voor u gelden de paragrafen die een groen blokje hebben.

Uw partner wordt pensioengerechtigde als u overlijdt. Dat kan ook voor uw kind gelden. Zie hiervoor hoofdstuk 8, 'Overlijden'.

Uw ex-partner kan ook een pensioengerechtigde zijn. Zie hiervoor hoofdstuk 11, 'Scheiding'.

Wij zijn

De pensioenuitvoerder; Aegon Cappital, Aegon Leven en a.s.r. Schade. Gezamenlijk zijn wij de uitvoerder van uw pensioenregeling. Als we in het reglement één van de pensioenuitvoerders noemen, dan bedoelen we alleen die ene pensioenuitvoerder.

U heeft één aanspreekpunt voor uw pensioen bij ons, namelijk Aegon Cappital.

De pensioendatum

Dit is de standaard pensioendatum, namelijk de eerste dag van de maand waarin u de leeftijd van 68 jaar bereikt.

De pensioendatum volgt de pensioenrichtleeftijd in de Wet op de loonbelasting. Dit geldt ook voor de al opgebouwde pensioenen. U ziet de pensioendatum ook in 'Mijn Aegon Cappital'.

Uw persoonlijke pensioendatum

U bent niet verplicht om op de pensioendatum met pensioen te gaan. U mag dat ook eerder of later doen. Bijvoorbeeld omdat uw AOW-uitkering op een andere datum ingaat. In hoofdstuk 7 'Pensionering' leest u over de mogelijkheden van flexibele pensionering. Met 'uw persoonlijke pensioendatum' bedoelen we de eerste dag van de maand waarin u daadwerkelijk met pensioen gaat.

Pensioen

Dit zijn de pensioenen na uw persoonlijke pensioendatum, namelijk het:

- levenslang ouderdomspensioen, en
- partnerpensioen bij overlijden ná uw persoonlijke pensioendatum, standaard 70% van het ouderdomspensioen.

Overal waar we Pensioen met een hoofdletter schrijven, bedoelen we dus het ouderdomspensioen en het partnerpensioen bij uw overlijden ná uw persoonlijke pensioendatum.

Partner- en wezenpensioen

Dit zijn de pensioenen die uw partner en uw kinderen ontvangen na uw overlijden. Dit is een levenslang partnerpensioen en een tijdelijk wezenpensioen. Het wordt alleen uitgekeerd als u overlijdt vóór uw persoonlijke pensioendatum.

Beleggingspensioen

Bij Beleggingspensioen wordt belegd met uw beschikbare premie. U belegt dus voor uw Pensioen. Uw Beleggingspensioen zetten wij normaal gesproken op uw persoonlijke pensioendatum om in Pensioen bij Aegon Leven. U kunt kiezen voor een vaste of een variabele pensioenuitkering. De hoogte van het Pensioen is onder andere afhankelijk van de waarde van uw Beleggingspensioen op het moment van verkoop van uw beleggingen. En de marktrente waarmee de pensioenuitvoerders rekenen in hun tarieven op het moment van aankoop van Pensioen. U kunt ook kiezen voor een andere pensioenuitvoerder.

Garantpensioen

Met Garantpensioen kunt u al vóór de pensioendatum Pensioen aankopen. Garantpensioen is een verzekering die meteen zekerheid geeft over de hoogte van het Pensioen. U kunt eenmalig of periodiek uw Beleggingspensioen vastklikken door (een gedeelte van) uw Beleggingspensioen te gebruiken voor aankoop van Garantpensioen.

Vaste pensioenuitkering

Bij de vaste pensioenuitkering staat de hoogte van uw pensioenuitkering vanaf uw persoonlijke pensioendatum voor altijd vast.

Variabele pensioenuitkering

Bij de variabele pensioenuitkering blijft u beleggen als u met pensioen bent. De hoogte van uw pensioenuitkering varieert vanaf uw persoonlijke pensioendatum. De variatie kan afhankelijk zijn van het resultaat op de beleggingen, de marktrente, de ontwikkeling van het sterfteresultaat en de ontwikkeling van de levensverwachting. Hoe de variatie wordt bepaald vermelden pensioenuitvoerders in hun aanbod.

Hoofdstuk 2. Uitgangspunten

In dit hoofdstuk leest u wie partij zijn bij de pensioenregeling en wat uw plichten zijn.

2.1 De pensioenuitvoerder

Om de pensioenovereenkomst uit te voeren, heeft uw werkgever een overeenkomst gesloten met de pensioenuitvoerder. Dit pensioenreglement regelt de verhouding tussen u en de pensioenuitvoerder. De pensioenuitvoerder is:

- Aegon Cappital als pensioenuitvoerder voor de beschikbare premieregeling voor het Beleggingspensioen van uw werkgever.
- Aegon Leven als pensioenuitvoerder van:
 - Pensioen
 - Garantpensioen
 - partner- en wezenpensioen
 - Anw-hiaatpensioen
- a.s.r. Schade als pensioenuitvoerder voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

Aegon Cappital is tot aan uw persoonlijke pensioendatum altijd het aanspreekpunt voor alle hierboven genoemde pensioenen.

2.2 De deelnemer

U gaat deelnemen aan deze pensioenregeling nadat uw werkgever met u een pensioenovereenkomst voor deze pensioenregeling volgens dit pensioenreglement heeft gesloten. U krijgt dan pensioenaanspraken. Behalve als u een verklaring van de Sociale Verzekeringsbank heeft waarin u als gemoedsbezwaarde wordt erkend.

2.3 De werkgever

Uw werkgever heeft met ons afgesproken dat wij zorgen voor de uitvoering van de pensioenregeling. Wij incasseren alle premies en administratiekosten bij uw werkgever.

Als u een eigen bijdrage betaalt, regelt uw werkgever dit apart met u. Uw werkgever verrekent de eigen bijdrage met uw salaris.

Wanneer zich een situatie voordoet waarin de pensioenregeling niet voorziet, handelt uw werkgever naar beste weten en in de geest van de pensioenregeling. Wanneer het gaat om zaken die van invloed zijn op de uitvoering van de pensioenregeling, beslissen uw werkgever en wij hier gezamenlijk over.

2.4 Verplichting tot medewerking

U bent verplicht mee te werken aan een goede uitvoering van de pensioenregeling. Dit betekent dat u uw werkgever en ons alle gegevens en bewijsstukken verstrekt die nodig zijn.

Wij zullen u tijdig en duidelijk informeren over de gegevens die u aan ons moet verstrekken. In de 'Kerngegevens Pensioenabonnement' kunt u vinden wanneer u verplicht bent uw werkgever in ieder geval schriftelijk te informeren.

Bij het onjuist, niet of te laat aanleveren van deze gegevens door u aan ons of aan uw werkgever zijn uw pensioenaanspraken niet of niet volledig gedekt. De dekking van uw pensioenaanspraken is in dat geval dan ook beperkt tot het niveau dat hoort bij de informatie die wij wel meest recent, juist en tijdig van u hebben gekregen.

Naast de gegevens die u verplicht aanlevert, is uw werkgever ook verplicht gegevens aan te leveren. De dekking baseren wij ook op die gegevens.

2.5 Uitkering van pensioenen

Aegon Leven keert pensioen uit aan de pensioengerechtigde nadat zij alle gegevens heeft ontvangen. Als de pensioengerechtigde staat ingeschreven in de Basisregistratie Personen, sturen wij op dat adres informatie over welke gegevens nodig zijn om het pensioen uit te kunnen keren.

De pensioenen zijn bruto bedragen. Op de uitkeringen worden dus nog belasting en premies voor de sociale verzekeringen ingehouden. Dit geldt ook voor de eventuele afkoop.

Een pensioengerechtigde ontvangt de ingegane pensioenen in euro's en in maandelijkse termijnen achteraf. Een bruto maandtermijn is gelijk aan het bruto pensioen op jaarbasis gedeeld door 12.

Aegon Leven betaalt de pensioenuitkering aan de pensioengerechtigde door deze over te maken op een bankrekening op naam van de pensioengerechtigde. Kosten voor eventuele valutaverschillen of kosten die de bank berekent komen voor rekening van de pensioengerechtigde. Bij overmaking op een andere bankrekening dan een IBAN-bankrekening kunnen extra uitvoeringskosten ontstaan. Deze kosten mogen in rekening gebracht worden bij de pensioengerechtigde.

De vordering van de pensioengerechtigde tot de pensioenuitkering verjaart niet zolang de pensioengerechtigde leeft.

2.6 Bescherming van persoonsgegevens

Alle persoonsgegevens die u ons geeft, verwerken we in overeenstemming met de Algemene Verordening Gegevensbescherming en de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars (zie www.verzekeraars.nl).

Dit doen wij onder de verantwoordelijkheid van Aegon Nederland N.V. waarmee wij in een groep zijn verbonden. Hoe wij bij Aegon Cappital met uw gegevens omgaan staat in ons privacy statement. Deze kunt u vinden op onze website www.aegoncappital.nl/privacy-statement.

Vertel het ons als u vindt dat wij niet goed met uw gegevens omgaan.

2.7 Hoe gaan we om met fraude?

Er komen helaas situaties voor waarbij we denken dat er sprake is van fraude. Hoe we hiermee omgaan, staat in ons 'fraudebeleid'. Meer hierover leest u op <https://www.aegon.nl/over-ons/fraudebeleid>. Daar staat ook wat wij kunnen doen als u fraude pleegt. Dat is onder andere het:

- vastleggen van uw fraude in ons incidentenregister en plaatsen van uw persoonsgegevens in registers die toegankelijk zijn voor andere financiële instellingen.
- beëindigen van alle producten die u bij Aegon Nederland N.V. en haar dochtermaatschappijen heeft.
- terugvorderen van onze onderzoekskosten.

We volgen bij dit beleid het Protocol Verzekeraars & Criminaliteit en het Protocol Incidenten-waarschuwingssysteem Financiële Instellingen.

Hoofdstuk 3. Uw pensioenregeling

Dit hoofdstuk geeft u informatie over het karakter van de pensioenregeling en over de pensioenaanspraken die u tijdens uw deelname opbouwt. Ook wordt een toelichting gegeven op begrippen zoals pensioengrondslag, pensioengevend salaris en franchise. Daarnaast leest u welke regels gelden als u in deeltijd werkt.

Op een aantal plaatsen verwijzen we naar de 'Kerngegevens Pensioenabonnement'. U leest daarin wat voor uw pensioenregeling geldt. Daarom is het handig deze bij de hand te houden als u dit reglement leest. U vindt de 'Kerngegevens Pensioenabonnement' in laag 3 van Pensioen 1-2-3 in 'Mijn Aegon Cappital' bij 'Wat krijgt u in onze pensioenregeling', 'Meer weten?'. U leest meer over 'Mijn Aegon Cappital' in hoofdstuk 13 'Hoe communiceren wij met u'.

3.1 Karakter van de pensioenregeling

De Pensioenwet verdeelt de pensioenen in Nederland in een aantal soorten, ook wel karakters genoemd. Deze pensioenregeling kent twee karakters:

- een premieovereenkomst voor de aanspraak op beschikbare premie.
- een uitkeringsovereenkomst voor de aanspraak op:
 - Partner- en wezenpensioen
 - Anw-hiaatpensioen als dit onderdeel is van uw pensioenregeling

Uitleg

De premieovereenkomst in deze pensioenregeling geeft u recht op een beschikbare premie.

We gebruiken de beschikbare premie om voor u te beleggen. Dit noemen we het Beleggingspensioen. U kunt ervoor kiezen om uw Beleggingspensioen (gedeeltelijk) te gebruiken voor aankoop van Garantpensioen. Met Garantpensioen wordt het Beleggingspensioen omgezet naar een Pensioen in euro's.

U leest over de premie, het Beleggingspensioen en Garantpensioen in hoofdstuk 4 'Opbouw van Pensioen' en in hoofdstuk 8 'Overlijden'.

De uitkeringsovereenkomst in deze pensioenregeling geeft u aanspraak op verzekerde pensioenen.

Voor deze verzekerde pensioenen garanderen wij direct de totale pensioenuitkering. De hoogte van deze uitkering is dus vooraf bekend. U leest over de aanspraak op verzekerde pensioenen in hoofdstuk 8 'Overlijden' en hoofdstuk 9 'Arbeidsongeschiktheid'.

3.2 Uw pensioenaanspraken

Voor alle aanspraken gelden de bepalingen van dit pensioenreglement en ook de:

- Pensioenovereenkomst,
- Uitvoeringsovereenkomst,
- wettelijke voorschriften.

Uw pensioenaanspraken

Vanaf het moment dat u deelneemt aan de pensioenregeling heeft u pensioenaanspraken. Deze leest u hier.

U heeft aanspraak op:

- een beschikbare premie zoals omschreven in hoofdstuk 4 'Opbouw van Pensioen'. De beschikbare premie gebruikt u voor het opbouwen van Beleggingspensioen.
- verzekerde pensioenen. Deze zijn:
 - Garantpensioen, als u Beleggingspensioen naar Garantpensioen heeft overgedragen. U leest hierover in hoofdstuk 4 'Opbouw van Pensioen'.
 - Partner- en wezenpensioen, als u overlijdt vóór uw persoonlijke pensioendatum. U leest hierover in hoofdstuk 8 'Overlijden'.
 - Anw-hiaatpensioen, als dit onderdeel is van uw pensioenregeling en wij uw keuze daarvoor tijdig hebben ontvangen. U leest hierover in hoofdstuk 8 'Overlijden'.

Er is op elk moment maar voor één partner aanspraak op pensioen bij overlijden.

3.3 Pensioengrondslag

De pensioengrondslag is het pensioengevend salaris min de franchise. Met de pensioengrondslag berekenen we al uw pensioenaanspraken, behalve het Anw-hiaatpensioen. Dit is dus een belangrijk gegeven.

Berekening van de pensioengrondslag

Uw pensioengrondslag stellen wij maandelijks vast per de eerste van de maand.

Rekenvoorbeeld 1

Pensioengrondslag

Stel: u heeft een jaarsalaris van € 54.000,00.
(Dit is uw pensioengevend salaris inclusief 8% vakantiegeld).
En uw franchise is bijvoorbeeld € 17.500,00.

Uw pensioengrondslag is € 54.000,00 - € 17.500,00 = € 36.500,00.

Als uw pensioengevend salaris tussentijds daalt, stellen wij uw pensioengrondslag opnieuw vast. Dit doen wij per de datum van daling van het pensioengevend salaris.

Pensioengevend salaris

Het pensioengevend salaris is het salaris waarover u pensioenen opbouwt. Dit staat in uw arbeidsovereenkomst of in uw pensioenovereenkomst. Uw werkgever geeft het pensioengevend salaris aan ons op. De precieze hoogte staat in 'Mijn Aegon Cappital', uw persoonlijke omgeving op onze website www.aegoncappital.nl.

Het pensioengevend salaris is fiscaal gemaximeerd. Dit maximum wordt jaarlijks aangepast. Het maximum is in 2024 € 137.800,00.

Het kan zijn dat uw werkgever voor een lager maximum heeft gekozen. Dit staat in de 'Kerngegevens Pensioenabonnement'. U vindt deze Kerngegevens in 'Mijn Aegon Cappital', uw persoonlijke omgeving op onze website www.aegoncappital.nl.

Daarnaast geldt dat uw pensioengevend salaris voor vaststelling van het partner- en wezenpensioen met maximaal 15% per jaar mag stijgen.

Franchise

De franchise is het deel van het pensioengevend salaris dat niet meetelt voor pensioen.

Uw franchise staat in de 'Kerngegevens Pensioenabonnement'. Daarin staat ook hoe de franchise jaarlijks op 1 januari wordt vastgesteld.

De franchise kan nooit minder bedragen dan volgens de Wet op de Loonbelasting 1964 is toegestaan.

Over de invloed van arbeidsongeschiktheid op de pensioengrondslag kunt u lezen in paragraaf 9.1 'Premievrijstelling'.

3.4 Werken in deeltijd

Werken in deeltijd heeft invloed op uw pensioenen. U werkt in deeltijd als u minder uren werkt dan het aantal uren bij een voltijd dienstbetrekking in uw bedrijf.

Wij stellen het deeltijdpercentage opnieuw vast zodra u:

- van een deeltijd naar een voltijd dienstbetrekking gaat, of
- van een voltijd naar een deeltijd dienstbetrekking gaat, of
- uw deeltijd dienstbetrekking wijzigt zonder dat u dan de volledige arbeidstijd werkt.

Dit percentage is het werkelijke aantal arbeidsuren gedeeld door het aantal uren van een voltijd dienstbetrekking en vermenigvuldigd met 100%. Uw werkgever geeft het deeltijdpercentage aan ons op. Wat er precies gebeurt met uw pensioen als u in deeltijd werkt, leest u in paragraaf 4.2 'Beschikbare premie bij deeltijdwerken' en in paragraaf 8.3 'Partnerpensioen bij deeltijdwerken'.

Hoofdstuk 4. Opbouw van Pensioen

In dit hoofdstuk leest u alles over de opbouw van Pensioen. U leest hoe de beschikbare premie wordt vastgesteld. Ook leest u hoe u kunt beleggen en hoe u kunt kiezen voor zekerheid.

4.1 Beschikbare premie

Zolang u werkt voor de werkgever van deze pensioenregeling wordt elke maand een premie door uw werkgever beschikbaar gesteld voor Pensioen.

De beschikbare premie is een percentage van de pensioengrondslag. Dit percentage is vast of afhankelijk van uw leeftijd. Bij een leeftijdsafhankelijke beschikbare premie gaan wij uit van uw leeftijd op de laatste dag van iedere maand waarin wij de beschikbare premie vaststellen.

Uw werkgever heeft de percentages van de pensioengrondslag gekozen. De percentages die voor u gelden staan in de 'Kerngegevens Pensioenabonnement'. Deze kerngegevens kunt u terugvinden in 'Mijn Aegon Cappital', uw persoonlijke omgeving op onze website www.aegoncappital.nl.

Hieronder ziet u hoe we de beschikbare premie berekenen.

Rekenvoorbeeld 2

Beschikbare premie

Stel: u bent 51 jaar en uw pensioengrondslag is € 36.500,00.

En het percentage beschikbare premie bij uw staffel en uw leeftijd is 14,6%.

Uw beschikbare premie is € 36.500,00 x 14,6% = € 5.329,00 per jaar.

Uw beschikbare premie is € 5.329,00 / 12 = € 444,08 per maand.

De ingangsdatum van de pensioenregeling staat in de 'Kerngegevens Pensioenabonnement'. Als u op dat moment al in dienst was, is dat ook de ingangsdatum van uw aanspraak op beschikbare premie. Bent u later in dienst gekomen dan die datum? Dan start uw aanspraak op de datum waarop u in dienst bent gekomen.

Treedt u gedurende de kalendermaand in dienst dan telt die maand gedeeltelijk mee. De einddatum van uw aanspraak op beschikbare premie is gelijk aan de datum van uitdiensttreding, of de laatste dag voorafgaand aan uw persoonlijke pensioendatum.

De premies voor de volgende onderdelen worden apart berekend:

- Partner- en wezenpensioen;
- Anw-hiaatpensioen, als dit onderdeel is van uw pensioenregeling en wij uw keuze daarvoor tijdig hebben ontvangen;
- Premievrijstelling voor de beschikbare premie bij arbeidsongeschiktheid.

4.2 Beschikbare premie bij deeltijdwerken

Werken in deeltijd heeft invloed op uw beschikbare premie.

Bij het vaststellen van uw beschikbare premie gaan we uit van uw pensioengrondslag bij een voltijd dienstbetrekking. Deze pensioengrondslag vermenigvuldigen we met uw deeltijdpercentage. We gaan altijd uit van uw actuele deeltijdpercentage.

Rekenvoorbeeld 3

Beschikbare premie bij deeltijdwerken

Stel: u bent 51 jaar en u werkt 32 uur bij voltijd werkweek van 40 uur.

Uw deeltijdpercentage is dan $32 / 40 = 0,80 \times 100\% = 80,00\%$.

En uw (voltijds) pensioengrondslag is € 36.500,00

Uw beschikbare premie is $80\% \times € 36.500,00 \times 14,6\% = € 4.263,20$ per jaar.

Uw beschikbare premie is $€ 4.263,20 / 12 = € 355,27$ per maand.

4.3 Extra inleg

Naast de beschikbare premie die uw werkgever beschikbaar stelt, kunt u zelf ook eenmalig of periodiek extra bedragen inleggen. Met deze extra inleg belegt u voor extra Pensioen. De extra inleg is aan door Aegon Cappital vastgestelde fiscale maxima gebonden.

De extra inleg is vrijwillig en voor uw eigen rekening. De extra bedragen worden via uw werkgever betaald. De werkgever verrekent dit met uw salaris.

Meer informatie over 'Extra inleg' vindt u in 'Mijn Aegon Cappital', uw persoonlijke omgeving op onze website www.aegoncappital.nl. Ook kunt u een financieel adviseur raadplegen. Als u extra bedragen wilt regelt u dit in 'Mijn Aegon Cappital'.

4.4 Beleggingspensioen

U krijgt een eigen pensioenbeleggingsrekening voor uw Beleggingspensioen. Hierop storten wij de beschikbare premie en eventuele extra inleg.

Als wij de beschikbare premie uiterlijk 7 werkdagen voor het einde van de maand hebben ontvangen van uw werkgever, beleggen wij de beschikbare premie voor u de volgende maand. De laatste beschikbare premie voorafgaand aan uw persoonlijke pensioendatum wordt niet belegd maar direct opgeteld bij uw Beleggingspensioen.

De waardeontwikkeling kunt u volgen in 'Mijn Aegon Cappital', uw persoonlijke omgeving op onze website www.aegoncappital.nl. De waarde werken we dagelijks bij. Als er - om welke reden dan ook - op een moment geen koers kan worden vastgesteld, geldt de koers van het eerstvolgende moment waarop de koers wel kan worden vastgesteld.

Met de Profielwijzer ziet u welke manier van beleggen bij u past

U bepaalt zelf welke manier van beleggen het best bij u past. U vult daarvoor de Profielwijzer in. De Profielwijzer kunt u vinden in Mijn Aegon Cappital.

Wij vragen u in de Profielwijzer uw risicoprofiel te bepalen. Uw risicoprofiel geeft aan hoeveel beleggingsrisico u aankan en hoeveel beleggingsrisico u wilt nemen. In de Profielwijzer stellen we hier een aantal vragen over. De antwoorden op deze vragen leiden tot uw risicoprofiel. Uw risicoprofiel is bepalend voor de inrichting van uw beleggingen.

Bij aanvang van de deelname aan de pensioenregeling beleggen wij uw beschikbare premie standaard altijd volgens 'Life Cycle Beleggen' in het beleggingsprofiel Neutraal.

Vult u de Profielwijzer niet in dan blijven we beleggen volgens het beleggingsprofiel Neutraal. We beleggen volgens de verdeling die past bij uw leeftijd. U leest meer over onze beleggingsprofielen in paragraaf 4.5 'Life Cycle Beleggen'.

U kunt ook kiezen voor 'Vrij Beleggen' in plaats van 'Life Cycle Beleggen'. U vult dan eerst de Profielwijzer in. U leest hier meer over in paragraaf 4.6 'Vrij Beleggen'.

Wijziging risicoprofiel

U kunt uw risicoprofiel wijzigen. Wij vragen u ten minste eenmaal per vijf jaar uw risicoprofiel vast te stellen door de Profielwijzer in te vullen.

Controleert u in ieder geval ook uw risicoprofiel als er iets wijzigt in uw persoonlijke situatie, zoals een huwelijk, scheiding of arbeidsongeschikt worden. Vul de Profielwijzer daarom vaker dan één keer in. Bijvoorbeeld elk jaar.

Ontvangen wij uw ingevulde Profielwijzer vóór de 20ste van de maand? Dan beleggen wij de volgende maand volgens de uitkomsten van de door u ingevulde Profielwijzer. Een wijziging met terugwerkende kracht is niet mogelijk.

Wijziging van uw beleggingen

Meer informatie over de aankoop en verkoop van beleggingen vindt u in 'Mijn Aegon Capital', uw persoonlijke omgeving op mijn.aegoncappital.nl/beleggen.

4.5 Life Cycle Beleggen

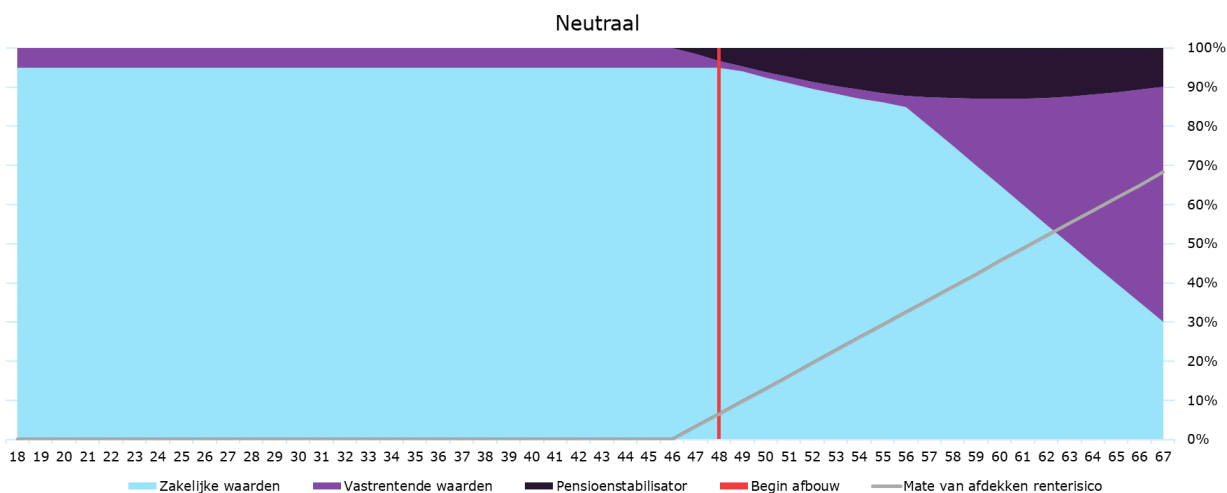
Bij 'Life Cycle Beleggen' beperken we het beleggingsrisico steeds meer naarmate u ouder wordt en de pensioendatum dichterbij komt. We beleggen voor u volgens het beleggingsprofiel dat past bij uw risicoprofiel.

Beleggingsprofiel

Het beleggingsprofiel geeft aan hoe wij de beleggingen inrichten. Binnen elk beleggingsprofiel beleggen we volgens door ons vastgestelde verdelingen in drie beleggingscategorieën (zakelijke waarden, vastrentende waarden en rente-stabilisatie). Elke categorie bestaat uit een of meerdere beleggingsfondsen. Naarmate u ouder wordt en de pensioendatum dichterbij komt, beperken we het beleggingsrisico. We beleggen steeds minder in zakelijke waarden en steeds meer in vastrentende waarden. Ook dekken we het renterisico geleidelijk steeds verder af.

Elk beleggingsprofiel doet dat op zijn eigen manier. Een offensiever beleggingsprofiel belegt bijvoorbeeld meer in zakelijke waarden dan een defensiever beleggingsprofiel. Bent u jong en is uw pensioen nog ver weg? Dan heeft u meer tijd om te herstellen van een negatieve ontwikkelingen in uw beleggingen. Daarmee heeft u ook meer ruimte om beleggingsrisico te kunnen nemen om een goed pensioen op te bouwen. Dit geldt overigens ook voor de defensievere beleggingsprofielen.

Als voorbeeld ziet u hieronder een indicatie van de verdeling voor het beleggingsprofiel Neutraal.



Meer informatie over de beleggingsprofielen, de beleggingscategorieën, de beleggingsfondsen, de risicohouding en ons beleggingsbeleid vindt u op mijn.aegoncappital.nl/beleggen.

Beleggingsrisico

Het rendement op de beleggingen kan door marktontwikkelingen zowel positief als negatief zijn. Het beleggingsrendement en het beleggingsrisico zijn altijd voor uw rekening.

Uw beleggingsprofiel en uw vaste of variabele pensioenuitkering

Met ieder beleggingsprofiel kunt u op uw persoonlijke pensioendatum kiezen voor een vaste of variabele pensioenuitkering. U leest hierover meer in hoofdstuk 7 'Pensionering'.

Alle beleggingsprofielen zijn geschikt voor een vaste pensioenuitkering. Een aantal beleggingsprofielen is ook afgestemd op de variabele pensioenuitkering bij Aegon Leven.

Aanpassing beleggingen door koersontwikkeling en uw leeftijd

Door koersontwikkelingen wijzigt de verdeling tussen de beleggingsfondsen. Hierdoor wijken de beleggingen af van de vooraf vastgestelde verdeling. Wij herstellen de verdeling in beginsel steeds in de maand die een geheel (ofwel volledig) aantal jaren voor de pensioendatum ligt.

Aanpassing beleggingsprofielen

Wij mogen onder andere de Profielwijzer, de risicoprofielen, de beleggingsprofielen, de beleggingen en de beleggingsfondsen binnen de beleggingsprofielen aanpassen als ons beleggingsbeleid, onze bedrijfsvoering, wet- en regelgeving, marktomstandigheden of de risico- en rendementverwachtingen ons daartoe aanleiding geven. Het uitgangspunt van Aegon Capital is dat wij een aanpassing doorvoeren in uw belang. Wij informeren u hierover.

4.6 Vrij Beleggen

Bij 'Vrij Beleggen' bent u zelf verantwoordelijk voor de samenstelling van uw beleggingen. U vult hiervoor eerst de Profielwijzer in. De Profielwijzer kunt u vinden in Mijn Aegon Capital.

Bij 'Vrij Beleggen' heeft u de vrije keuze om de beschikbare premie te verdelen over één of meer beleggingsfondsen die wij op dat moment aanbieden. Meer informatie over de beleggingsfondsen vindt u op mijn.aegoncappital.nl/beleggen.

We beleggen de beschikbare premie en eventuele extra inleg dan volgens die verdeling tot het moment dat u een andere verdeling aan ons doorgeeft.

Belegde u eerst volgens 'Life Cycle Beleggen'? Dan verkopen we uw beleggingen in 'Life Cycle Beleggen' en stapt u met de hele waarde over naar 'Vrij Beleggen'. Dit doen we volgens de door u gekozen verdeling.

U kunt altijd weer overstappen naar 'Life Cycle Beleggen'. U vult hiervoor de Profielwijzer in.

Waarschuwing

Bij 'Vrij Beleggen' beleggen we niet volgens onze beleggingsprofielen maar volgens een door u opgegeven verdeling. We brengen geen aanpassing aan in uw beleggingen om de risico's af te bouwen naarmate u ouder wordt en de pensioendatum dichterbij komt.

De beleggingsprofielen zijn het gevolg van diepgaande analyses van de markten en van de lange termijn vooruitzichten.

Door uw keuze voor 'Vrij Beleggen' wijkt u af van ons beleggingsbeleid zoals we dat vorm geven in onze beleggingsprofielen. U loopt het risico dat uw Beleggingspensioen met 'Vrij Beleggen' achter blijft ten opzichte van uw Beleggingspensioen dat u mogelijk met 'Life Cycle Beleggen' zou kunnen bereiken.

Aanpassing beleggingen door koersontwikkeling

Door koersontwikkelingen wijzigt de waarde van uw beleggingen in de beleggingsfondsen. Hierdoor wijken de beleggingen af van de vooraf door u vastgestelde verdeling. U kunt de beleggingen weer in overeenstemming te brengen met de door u gewenste verdeling door de Profielwijzer in te vullen.

Verdeling wijzigen

U kunt de verdeling van uw beleggingen wijzigen en (een deel van) uw beleggingen verkopen en daarvoor beleggingen in één of meer andere beleggingsfondsen kopen.

Uw wijziging geeft u online door via de Profielwijzer. Als wij uw keuze vóór de 20^{ste} van de maand hebben ontvangen, wordt uw keuze de volgende maand uitgevoerd. Een verzoek met terugwerkende kracht is niet mogelijk.

Toetsing van uw risicoprofiel aan uw beleggingen

Jaarlijks toetsen wij of de verdeling van uw beleggingen aansluit bij uw risicoprofiel en het bijbehorende beleggingsprofiel. Vervolgens ontvangt u een zogeheten 'zorgplichtbrief' met uitleg over de aansluiting van de verdeling bij uw risicoprofiel. Wij zijn niet verantwoordelijk voor de gevolgen van uw afwijkende keuze.

Beleggingsrisico

Het rendement op de beleggingen kan door marktontwikkelingen zowel positief als negatief zijn. Het beleggingsrendement en het beleggingsrisico zijn altijd voor uw eigen rekening.

Beleggingen en uw vaste of variabele pensioenuitkering

Op uw persoonlijke pensioendatum kunt u kiezen voor een vaste of variabele pensioenuitkering. Bij 'Vrij Beleggen' bent u zelf verantwoordelijk voor uw beleggingsroute naar een vaste of variabele pensioenuitkering. U leest hierover meer in hoofdstuk 7 'Pensionering'.

Opheffen, wijzigen of vervanging beleggingsfondsen of risicoprofielen

Wij mogen de Profielwijzer en de risicoprofielen aanpassen. Wij mogen beleggingsfondsen opheffen of vervangen door één of meer andere beleggingsfondsen. De beleggingen worden dan overgeheveld van het opgeheven of te vervangen beleggingsfonds naar (een) beleggingsfonds(en) met soortgelijke kenmerken. Wij mogen een beleggingsfonds ook wijzigen.

Als wij geen beleggingsfonds met soortgelijke kenmerken kunnen aanbieden, ontvangt u vooraf een aanbod waaruit u een keuze maakt.

Het opheffen, vervangen of wijzigen van een beleggingsfonds gebeurt alleen als ons beleggingsbeleid, onze bedrijfsvoering, wet- en regelgeving, marktomstandigheden of de risico- en rendementsverwachtingen ons daartoe aanleiding geven. Het uitgangspunt van Aegon Cappital is dat wij een aanpassing doorvoeren in uw belang. Wij informeren u hierover.

4.7 Beleggingskosten

Beleggen kost geld. Voor elke aanpassing van uw beleggingen maken we kosten. Dat geldt ook voor het beheer van uw beleggingen. De kosten zijn te splitsen in:

- kosten die Aegon Cappital in rekening brengt
- kosten die de fondsbeheerder in rekening brengt

Kosten die Aegon Cappital in rekening brengt

Voor de algemene beheerskosten die Aegon Cappital maakt in het kader van beleggingen betaalt u een vergoeding aan Aegon Cappital. De standaard vergoeding is 0,252% per jaar. De vergoeding die wij voor uw pensioenregeling in rekening brengen staat in de 'Kerngegevens Pensioenabonnement'. De vergoeding is afhankelijk van:

- het aantal (gewezen) deelnemers binnen de pensioenregeling bij uw werkgever, en
- het gemiddelde opgebouwde Beleggingspensioen per (gewezen) deelnemer per 1 oktober van het voorgaande jaar.

Maandelijks halen we 1/12e deel van deze vergoeding van uw pensioenbeleggingsrekening af. U ziet dit op uw rekeningoverzicht.

Wij stellen de vergoeding jaarlijks op 1 januari opnieuw vast.

Kosten die de fondsbeheerder in rekening brengt

Voor beleggen in beleggingsfondsen betaalt u kosten aan de fondsbeheerder. De belangrijkste kosten zijn de doorlopende kosten, de zogenaamde Lopende Kosten Factor (LKF), en in- en uitstapkosten. De fondsbeheerder kan de in- en uitstapkosten op verschillende manieren in rekening brengen. De fondsbeheerder maakt ook kosten die niet in de LKF zijn opgenomen. Dit zijn eventuele prestatievergoedingen, en kosten die nodig zijn voor het uitvoeren van beleggingen zoals bijvoorbeeld transactiekosten van beleggingen binnen het beleggingsfonds of eventuele interestkosten op de bankrekeningen.

De fondsbeheerder kan de hoogte van de kosten aanpassen. Dat geldt ook voor de manier waarop de fondsbeheerder kosten vaststelt. Wilt u meer weten over de actuele kosten die de fondsbeheerder rekent per beleggingsfonds en de manier waarop de fondsbeheerder in- en uitstapkosten in rekening brengt? De actuele kosten zoals de LKF en de in- en uitstapkosten voor ieder beleggingsfonds staan in de fondsinformatie. U vindt de fondsinformatie (onder andere jaarverslagen, fact sheets en behaalde rendementen) op mijn.aegoncappital.nl/meer-over-kosten.

4.8 Fiscale status Aegon Cappital

Aegon Cappital is vrijgesteld van vennootschapsbelasting. Dit maakt het ook mogelijk te beleggen in beleggingsfondsen die speciaal zijn ingericht voor vrijgestelde vennootschappen. Deze beleggingsfondsen kunnen bronbelasting terugvorderen. Het rendement van die beleggingsfondsen wordt positief beïnvloed door het terugvorderen van bronbelasting. De opbrengsten van het terugvorderen zijn niet zeker. Deze kunnen jaarlijks variëren onder andere door wijzigingen in belastingverdragen, samenstelling van het beleggingsfonds en de beleggingsprofielen. Aan de huidige fiscale status van Aegon Cappital kunnen geen rechten worden ontleend. Het staat Aegon Cappital vrij om deze fiscale status aan te passen.

4.9 Garantpensioen

Belegt u in 'Vrij Beleggen'? Dan kunt ervoor kiezen om uw Beleggingspensioen (gedeeltelijk) te gebruiken voor aankoop van Garantpensioen. Uw Beleggingspensioen (of een deel daarvan) wordt dan overgedragen naar Garantpensioen. Dit noemen wij vastklikken van uw Pensioen.

Garantpensioen is een vaste pensioenuitkering in euro's. Daarmee staat de hoogte van uw Pensioen voor altijd vast. Dit deel van uw Pensioen (het Garantpensioen) is dan niet meer afhankelijk van de betere of slechtere marktomstandigheden, zoals het resultaat op de beleggingen en de marktrente op het moment dat u met pensioen gaat.

U kiest zelf of, wanneer en hoe vaak u Pensioen wilt vastklikken. Als u dat voor de 20^{ste} van de maand doet, dan voeren wij dit de volgende maand uit. Geeft u het later aan dan zal de waarde de daaropvolgende maand worden vastgeklikt. Spreekt u met ons af dat (een vast deel van) de beschikbare premie elke maand wordt vastgeklikt in Garantpensioen? Dan brengt de fondsbeheerder daarover geen in- en uitstapkosten in rekening.

Een verzoek met terugwerkende kracht is niet mogelijk.

U leest de hoogte van uw Garantpensioen in 'Mijn Aegon Cappital', uw persoonlijke omgeving op onze website www.aegoncappital.nl.

De hoogte van de tarieven voor het aan te kopen Garantpensioen stellen wij jaarlijks opnieuw vast. De actuele tarieftabel 'Garantpensioen' vindt u in laag 3 van Pensioen 1-2-3 in 'Mijn Aegon Cappital'. Ook kunt u het actuele tarief altijd bij ons opvragen.

Met de tarieftabel kunt u berekenen wat Garantpensioen voor u kost.

Rekenvoorbeeld 4

Garantpensioen

Stel: u bent 51 jaar en de pensioendatum is 68 jaar.

En uw Beleggingspensioen is € 100.000,00 waard.

U wilt € 60.000,00 overdragen naar Garantpensioen.

De prijs van € 1,00 Garantpensioen bij uw leeftijd bedraagt bijvoorbeeld € 20,50.

Uw Beleggingspensioen wordt dan € 100.000,00 - € 60.000,00 = € 40.000,00.

U koopt Garantpensioen voor € 60.000,00 / € 20,50 = € 2.926,83.

Dit betekent dat u vanaf de pensioendatum recht heeft op € 2.926,83 Pensioen per jaar (bruto).

En uw partner heeft na uw overlijden na de pensioendatum recht op 70% van

€ 2.926,83 = € 2.048,78 per jaar.

Als u kiest voor Garantpensioen, betaalt u een koopsom voor de uitkeringen die u krijgt vanaf de pensioendatum. In deze koopsom zitten verwerkt: een rentegarantiepremie, een opslag risicoverzekering waardeoverdracht en een opslag voor excassokosten:

- De rentegarantiepremie brengen wij in rekening zodat wij kunnen garanderen dat uw Pensioen na de pensioendatum levenslang wordt uitgekeerd. De rentegarantiepremie wordt jaarlijks vastgesteld en is geldig van 1 januari tot en met 31 december van het jaar.
- De opslag risicoverzekering waardeoverdracht brengen wij in rekening om een eventuele bijbetalingsverplichting van uw werkgever bij een uitgaande wettelijke individuele waardeoverdracht te voorkomen.
- De opslag voor excassokosten brengen wij in rekening om kosten af te dekken voor het uitkeren van de pensioenen.

De opslagpercentages zijn al in de tarieftabel verwerkt.

Bij uw overlijden voor uw persoonlijke pensioendatum vervalt het Garantpensioen zonder waarde.

4.10 Waardeoverdracht voor de nieuwe deelnemer

Als deelnemer aan deze pensioenregeling kunt u de waarde van uw pensioenaanspraken bij een vorige werkgever naar ons overdragen. Een verzoek tot waardeoverdracht dient u bij ons in. Wij ontvangen het verzoek graag zo snel mogelijk van u nadat u bent gaan deelnemen aan deze pensioenregeling.

De overdrachtswaarde wordt dan op dezelfde manier belegd als uw beschikbare premie. U leest hier meer over in paragraaf 4.4 'Beleggingspensioen'. Voor de berekening van het partner- en wezenpensioen als bedoeld in paragraaf 8.2 'Partnerpensioen' en paragraaf 8.4 'Wezenpensioen' worden extra dienstjaren bepaald.

Op www.aegoncappital.nl kunt u het formulier 'Waardeoverdracht' downloaden, invullen en naar ons sturen. Daarna zorgen wij ervoor dat de noodzakelijke stappen worden gezet.

Hoofdstuk 5. Winstdeling en toeslagen

In dit hoofdstuk leest u meer over de winstdeling en of de pensioenen in aanmerking komen voor een toeslag.

5.1 Winstdeling op Beleggingspensioen

Op het Pensioen dat voortkomt uit het Beleggingspensioen worden geen toeslagen verleend. Wel zullen wij uw Beleggingspensioen jaarlijks proberen te verhogen door het bijschrijven van resultaat uit de winstdelingspool W over het voorgaande kalenderjaar. Dit doen wij dan door het toevoegen van beleggingseenheden aan uw Beleggingspensioen.

Dit resultaat ontstaat door het overlijden van andere deelnemers en gewezen deelnemers bij Aegon Cappital waarvoor de winstdelingspool W geldt.

Het resultaat verdelen we over de andere deelnemers en gewezen deelnemers bij Aegon Cappital waarvoor de winstdelingspool W geldt. Om voor verdeling in aanmerking te komen moet u op 31 december van het voorgaande kalenderjaar én op het moment dat wij de bijschrijving verwerken deelnemer of gewezen deelnemer zijn.

Zijn wij op grond van fiscale regelgeving verplicht het Pensioen te verlagen, dan komt dit bedrag toe aan Aegon Cappital. Wij voegen dit bedrag toe aan deze winstdelingspool. Over de fiscale regelgeving leest u meer in paragraaf 6.1 'Maxima voor pensioen'.

5.2 Toeslag op Garantpensioen

Het uitgangspunt is om het door u aangekochte Garantpensioen ieder jaar met een toeslag te verhogen. Dat werkt zo.

Bij inkoop van Garantpensioen gaan wij er vanuit dat we jaarlijks 3% rendement kunnen maken. Die 3% noemen we de rekenrente. Als we meer rendement maken dan deze 3% rekenrente, is er rendement 'over'. Dit noemen we overrente of winst. Wij hebben met uw werkgever afgesproken dat de overrente wordt gebruikt voor verhoging van uw Garantpensioen. Zo'n verhoging heet een toeslag. Als we minder rendement maken dan deze 3% rekenrente wordt er geen toeslag verleend. Of er een toeslag verleend kan worden, hangt af van de marktomstandigheden.

Hoe we de overrente berekenen staat in de bijlage 'Winstdelingsregeling: Garantpensioen' van de uitvoeringsovereenkomst.

Als er overrente is, gebruiken we deze elk jaar op 1 januari voor een voorwaardelijke toeslag op:

- uw nog niet ingegane ouderdomspensioen en het nog niet ingegane partnerpensioen → als u deelnemer bent;
- uw nog niet ingegane ouderdomspensioen en het nog niet ingegane partnerpensioen dat is vastgesteld toen u uit dienst trad → als u gewezen deelnemer bent.
- het nog niet ingegane partnerpensioen voor uw ex-partner → als u gescheiden bent.
- uw ingegane ouderdomspensioen → als u pensioengerechtigde bent;
- het ingegane partnerpensioen → als u overleden bent en uw partner het partnerpensioen ontvangt. Dit geldt ook voor het ingegane partnerpensioen waarop uw ex-partner recht heeft.

We bedoelen hier met partnerpensioen steeds het partnerpensioen als u overlijdt na de pensioendatum.

De toeslag is een procentuele verhoging van de pensioenen.

Als de toeslag leidt tot een verhoging van minder dan 0,5% verlenen we geen toeslag. De toeslag wordt dan met rentevergoeding doorgeschoven naar een volgend jaar en opgeteld bij de toeslag van dat volgende jaar.

Het is nooit zeker of er wel overrente is. Daarom is de toeslag voorwaardelijk. U heeft door een verhoging en de verwachting voor de komende jaren niet meteen ook recht op verhogingen in de toekomst.

5.3 Toeslag op partner- en wezenpensioen

Op het partner- en wezenpensioen wordt geen toeslag verleend.

Behalve als uw werkgever daar vooraf voor gekozen heeft. Dan wordt het partner- en wezenpensioen ieder jaar per 1 januari met 2% verhoogd, nadat dit pensioen is ingegaan. De verhoging wordt berekend over het partner- en wezenpensioen dat over het voorafgaande jaar is uitgekeerd. In de 'Kerngegevens Pensioenabonnement' leest u of uw werkgever hiervoor heeft gekozen. U vindt deze kerngegevens in 'Mijn Aegon Cappital', uw persoonlijke omgeving op onze website www.aegoncappital.nl.

5.4 Toeslag op Anw-hiaatpensioen

Op het Anw-hiaatpensioen wordt geen toeslag verleend.

Hoofdstuk 6. Grenzen en beperkingen

In dit hoofdstuk leest u:

- Aan welke fiscale grenzen uw pensioenopbouw is gebonden;
- Wanneer een aanpassing van de pensioenregeling mogelijk is;
- Over afkoop;
- Wanneer wij u als deelnemer accepteren;
- Wanneer wij het recht op een uitkering beperken.

Uw pensioen voldoet aan de geldende fiscale en andere wettelijke regels. Worden wet- en regelgeving in de toekomst anders? Ook dan blijven wij uw pensioen altijd binnen de fiscale en andere geldende wettelijke regels uitvoeren. Het kan zijn dat fiscale of andere wettelijke eisen de mogelijkheden volgens dit pensioenreglement dan beperken.

6.1 Maxima voor pensioen

Het pensioen is maximaal het 'fiscale maximum' als bedoeld in de Wet op de loonbelasting 1964. De toeslagen uit hoofdstuk 5 'Winstdeling en toeslagen' zijn maximaal het op dat moment fiscaal geaccepteerde.

Uw Beleggingspensioen wordt op uw persoonlijke pensioendatum omgezet in Pensioen. Is in uw Kerngegevens het onderdeel 'Fiscale bepalingen' opgenomen, dan gelden bijzondere regels. U vindt de Kerngegevens in 'Mijn Aegon Cappital', uw persoonlijke omgeving op onze website www.aegoncappital.nl.

De bijzondere regels houden het volgende in:

Uw Pensioen mag nooit hoger worden dan het maximum dat de overheid heeft bepaald. Dit is het Pensioen dat u fiscaal maximaal in een geïndexeerde middelloonregeling had kunnen opbouwen. Op bepaalde momenten –zoals bij pensionering en waardeoverdracht– toetsen wij of uw Pensioen hoger is dan het wettelijke maximum. Is dat het geval, dan zijn wij verplicht uw Pensioen te verlagen naar dat maximum.

Als uw persoonlijke pensioendatum gelijk is aan de pensioendatum mag uw Pensioen niet hoger zijn dan $1,875\% \times \text{aantal dienstjaren} \times \text{de gemiddelde pensioengrondslag verhoogd met toeslagen}$. Gaat u eerder met pensioen dan geldt een lager percentage dan 1,875%.

Het percentage kan ook afwijken voor de jaren waarover een ander fiscaal maximaal percentage was toegestaan.

Voor de gemiddelde pensioengrondslag gaan wij uit van de historische gegevens in onze administratie. Dit geldt ook voor het aantal dienstjaren.

In de berekening gebruiken wij ook de fiscaal minimale franchises en de fiscaal maximale toeslagpercentages.

Het bedrag van de verlaging komt, op grond van fiscale regelgeving, toe aan Aegon Cappital. Dit wordt toegevoegd aan de winstdelingspool W. We verdelen dit over de andere deelnemers en gewezen deelnemers met een Beleggingspensioen waarvoor deze winstdelingspool geldt. Over de winstdeling las u meer in hoofdstuk 5 'Winstdeling en Toeslagen'.

Wijziging of nadere uitleg van fiscale regels door de belastingdienst of de rechter kan leiden tot wijzigingen in de toets en de gevolgen daarvan.

6.2 Fiscale goedkeuring

Als de Belastingdienst en/of belastingrechter deze pensioenregeling niet (volledig) goedkeurt, vervangt uw werkgever de regeling door een regeling die wel aan alle eisen voldoet. Dit geldt alleen als uw werkgever deze pensioenregeling vóór invoering heeft voorgelegd aan de Belastingdienst. Uw werkgever mag zich neerleggen bij de uitspraak van de Belastingdienst en/of de belastingrechter.

Als uw werkgever de pensioenregeling moet aanpassen, wordt zoveel mogelijk rekening gehouden met de afspraken die in deze pensioenregeling staan.

6.3 Aanpassingen door uw werkgever

Invoering of aanpassing van wet- en regelgeving kan zorgen voor gewijzigde omstandigheden. Uw werkgever mag de pensioenregeling aanpassen als het gaat om bepalingen die dwingend zijn voorgeschreven.

Uw werkgever mag de pensioenregeling zonder uw toestemming aanpassen als de werkgever zo'n zwaarwichtig belang heeft bij de wijziging, dat het daarom redelijk en billijk is dat het nadelige gevolg van de wijziging voor de werknemers hiervoor opzij wordt geschoven. In dat geval vindt een aanpassing van de toekomstige pensioenaanspraken plaats.

De al aanwezige waarde van uw pensioenen blijft op het moment van die aanpassing van de regeling gelijk. Tenzij wettelijke maatregelen anders bepalen. U kunt ons en uw werkgever niet aansprakelijk stellen voor een vermindering van de pensioenen als dit voortvloeit uit het toepassen van wettelijke voorschriften.

6.4 Afkopen, vervreemden, prijsgeven en zekerstellen

Op grond van dit pensioenreglement ontstaan er rechten voor u. Dat is bijvoorbeeld het recht op uw pensioenuitkering als u met pensioen bent. En bij uw overlijden ontstaan er rechten voor uw partner en/of kinderen. Dat is bijvoorbeeld het recht op uitkering van het partner- en wezenpensioen.

Tenzij de Pensioenwet anders regelt kunnen deze rechten niet worden:

- afgekocht;
- vervreemd;
- prijsgegeven; of
- een formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden.

U kunt bijvoorbeeld niet in plaats van een maandelijkse uitkering, in één keer alles laten uitkeren. Of de uitkering op naam van iemand anders zetten.

6.5 Klein pensioen

Klein pensioen mogen wij automatisch overdragen naar de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever. In de Pensioenwet staat wat een klein pensioen is. U hoeft daar zelf niets voor te doen. Nadat uw klein pensioen door ons is overgedragen, informeert uw nieuwe pensioenuitvoerder u hierover.

Wij informeren u als een pensioenuitvoerder uw klein pensioen uit een voorgaande pensioenregeling aan ons overdraagt.

Heeft u niet direct een nieuwe pensioenregeling? Dan blijft het klein pensioen bij ons tot het moment dat u wel een nieuwe pensioenregeling heeft. Lukt dit niet binnen vijf jaar? Dan kunnen wij u een voorstel tot afkoop van het kleine pensioen doen. Ook bij ingang van een klein pensioen mogen wij u een afkoopvoorstel doen. U mag dan kiezen of u dan de afkoopwaarde van uw klein pensioen in één keer ontvangt, of dat u het pensioen behoudt.

Bij een klein pensioen zijn de keuzemogelijkheden die u leest in hoofdstuk 7 'Pensionering' beperkter. Als dat het geval is informeren wij u daarover. Een keuze mag niet leiden tot een 'klein pensioen'.

Of uw pensioen een klein pensioen is berekenen we met uw totale Pensioen. Dit is uw Beleggingspensioen en/of Garantpensioen. Of een Beleggingspensioen een klein pensioen is berekenen we volgens ons actuele tarief en sterftetafel voor een direct ingaand pensioen.

De afkoopwaarde van het Garantpensioen bepalen we op basis van een afkoopvoet, die op dat moment geldt. De actuele afkoopvoet vindt u in laag 3 van Pensioen 1-2-3 in Mijn Aegon Cappital. Ook kunt u de afkoopvoet altijd bij ons opvragen.

De afkoopwaarde van het Beleggingspensioen is gelijk aan de actuele waarde van uw Beleggingspensioen.

6.6 Acceptatie van verzekerde aanspraken

Vanaf het moment van deelname aan deze pensioenregeling krijgt u pensioenaanspraken waarvoor verzekeringen worden gesloten. Wij accepteren u altijd voor deze verzekeringen. Verhogingen van de verzekeringen die voortvloeien uit de pensioenregeling, accepteren we ook zonder rekening te houden met uw gezondheidstoestand.

Komt u terug op het eerder weigeren van deelname aan deze pensioenregeling als gemoedsbezwaarde? Dan stellen wij acceptatie van de verzekering afhankelijk van uw gezondheidstoestand. De beperkingen voor acceptatie gelden alleen als het risico van overlijden of arbeidsongeschiktheid voor ons toeneemt door uw gezondheidstoestand.

Beperking partner- en wezenpensioen en Anw-hiaatpensioen

Er bestaat geen aanspraak op partner- en wezenpensioen en Anw-hiaatpensioen als u overlijdt binnen één jaar nadat:

- u bent gaan deelnemen aan de pensioenregeling, of
- u trouwt of een (geregistreerd) partnerschap aangaat.

Dit geldt alleen als uw overlijden redelijkerwijs te verwachten was:

- toen uw deelname aan de pensioenregeling begon, of
- op het moment van trouwen, of
- het aangaan van uw (geregistreerd) partnerschap.

Was er voor u direct voorafgaande aan uw:

- deelname aan de pensioenregeling, of
- latere deelname aan het Anw-hiaatpensioen

bij ons of een andere pensioenuitvoerder een gelijksoortige verzekering? Dan geldt deze beperking alleen voor een uitbreiding of verhoging van die verzekering. We houden ook rekening met de periode van deelname aan de voorafgaande gelijksoortige verzekering.

De onafhankelijke Toetsingscommissie Gezondheidsgegevens beoordeelt of dit het geval is. Als deze beperking geldt, krijgen uw nabestaanden geen pensioenuitkering.

6.7 Beperking van het recht op uitkering

Wij mogen het recht op uitkering of de waarde van het pensioen in drie situaties beperken:

- bij overlijden als gevolg van oorlog of gewapende strijd. Als sprake is van een oorlogstoestand zoals beschreven in de uitvoeringsovereenkomst gelden de bepalingen van paragraaf 6.4 'Oorlogsrisico' van de uitvoeringsovereenkomst;
- als het recht op uitkering ontstaat als gevolg van een gebeurtenis, die door de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT) is aangemerkt als terrorisme. Wij zijn bij de NHT aangesloten evenals bijna alle andere Nederlandse verzekeraars;
- op basis van een besluit van de Minister van Financiën op basis van de Noodwet Financieel Verkeer.

Voor de verzekeringen die a.s.r. Schade uitvoert, geldt dat de uitsluitingen en de bepalingen over oorlog in de 'Verzekeringsvoorwaarden arbeidsongeschiktheid' voorrang hebben op het bepaalde in deze paragraaf.

Hoe wij het recht op uitkering of de waarde van het pensioen in deze gevallen beperken leest u in hoofdstuk 6 'Slotbepalingen' van de uitvoeringsovereenkomst die behoort bij dit pensioenreglement. U vindt deze uitvoeringsovereenkomst op onze website www.aegoncappital.nl.

Hoofdstuk 7. Pensionering

In dit hoofdstuk leest u welke keuzes u kunt maken en wat deze voor u betekenen. Voor alle keuzes geldt dat deze mogelijk zijn onder de voorwaarden die wij er op dat moment aan stellen. U ontvangt vóór uw pensionering uitgebreide informatie van ons waarmee we u helpen de keuzes te maken. In 'Mijn Aegon Cappital' vindt u meer informatie en kunt u ook zelf voorbeeldberekeningen maken en uw Pensioen afstemmen op uw persoonlijke behoefte.

7.1 Pensioen uit Beleggingspensioen en Garantpensioen

In de maand dat u met pensioen gaat zetten wij uw Beleggingspensioen om in Pensioen bij Aegon Leven. U kunt dan ook kiezen voor een andere pensioenuitvoerder. Uw partner moet toestemming geven voor overdracht naar een andere pensioenuitvoerder. Ook maakt u een keuze voor een vaste of een variabele pensioenuitkering.

Als u geen keuze maakt zetten wij uw Beleggingspensioen om in een Pensioen met een vaste uitkering bij Aegon Leven. Voor uw Garantpensioen hoeft u geen keuze te maken, Aegon Leven keert dit Garantpensioen aan u uit.

Ingangs- en einddatum van uw Pensioen

Uw ouderdompensioen keren wij uit vanaf de eerste van de maand waarin u met pensioen gaat tot het einde van de maand waarin u overlijdt. Uw partner ontvangt partnerpensioen als u overlijdt ná uw persoonlijke pensioendatum. Dit partnerpensioen keren wij uit vanaf de eerste van de maand ná uw overlijden tot het einde van de maand waarin uw partner overlijdt. Het partnerpensioen uit Garantpensioen keren wij uit vanaf de eerste van de maand waarin u overlijdt tot het einde van de maand waarin uw partner overlijdt.

7.2 Keuzemogelijkheden voor uw persoonlijke pensioendatum

U kunt eerder met pensioen gaan

U kiest uw persoonlijke pensioendatum en geeft dit uiterlijk zes weken voor uw vervroegde persoonlijke pensioendatum schriftelijk aan ons door. De waarde van uw Beleggingspensioen stellen wij vast op het moment van verkoop van uw beleggingen. De hoogte van uw Garantpensioen stellen wij vast op uw persoonlijke pensioendatum met een actuele factor. De actuele factor vindt u in laag 3 van Pensioen 1-2-3 in 'Mijn Aegon Cappital'. Ook kunt u de factor altijd bij ons opvragen.

Kiest u ervoor om eerder met pensioen te gaan, dan vervallen uw:

- Partner- en wezenpensioen op risicobasis, en
- Anw-hiaatpensioen als dit voor u verzekerd is.

Het ouderdompensioen dat u ontvangt vanaf uw persoonlijke pensioendatum, mag echter niet lager zijn dan het bedrag voor 'klein pensioen', zie paragraaf 6.5 'Klein pensioen'.

U kunt later met pensioen gaan

U kiest uw persoonlijke pensioendatum en geeft dit uiterlijk zes weken voor de pensioendatum schriftelijk aan ons door. De waarde van uw Beleggingspensioen stellen wij vast op het moment van verkoop van uw beleggingen. De hoogte van uw Garantpensioen stellen wij vast op uw persoonlijke pensioendatum met een actuele factor. De actuele factor vindt u in laag 3 van Pensioen 1-2-3 in 'Mijn Aegon Cappital'. Ook kunt u de factor altijd bij ons opvragen.

U kunt ook gedeeltelijk eerder of later met pensioen gaan

Voor het deel dat u in dienst blijft van uw werkgever, blijft u deelnemen aan de pensioenregeling. In paragraaf 3.4 'Werken in deeltijd' beschrijven we hoe we uw pensioenaanspraken bepalen voor dit gedeelte.

U en uw partner kunnen kiezen voor minder partnerpensioen en meer ouderdompensioen

U kunt op uw persoonlijke pensioendatum kiezen voor minder partnerpensioen en iets meer ouderdompensioen. Hiervoor heeft u wel de toestemming van uw partner nodig. Het bijzonder partnerpensioen voor uw ex-partner blijft buiten deze keuze. Zie hoofdstuk 11 'Scheiding'.

U kunt kiezen voor een tijdelijk hoger ouderdompensioen

Bij omzetting van uw Beleggingpensioen in een vaste pensioenuitkering bij Aegon Leven kunt u op uw persoonlijke pensioendatum kiezen voor een tijdelijk hoger en daarna lager ouderdompensioen. Dit geldt ook voor het Garantpensioen. Voor Garantpensioen stellen wij de hoogte van het ouderdompensioen vast met een actuele factor. De actuele factor vindt u in laag 3 van Pensioen 1-2-3 in 'Mijn Aegon Cappital'. Ook kunt u de factor altijd bij ons opvragen.

Als u vóór uw AOW-gerechtigde leeftijd met pensioen gaat, heeft u ook de mogelijkheid om een ouderdompensioen te kiezen dat tijdelijk hoger is tot ingang van uw AOW-uitkering.

Hoofdstuk 8. Overlijden

8.1 Partnerpensioen als onderdeel van het Pensioen

Uw partner heeft aanspraak op partnerpensioen als u overlijdt na uw persoonlijke pensioendatum.

Dit partnerpensioen is onderdeel van het Pensioen.

Als u Beleggingspensioen heeft, zetten wij dit als u met pensioen gaat om in Pensioen.

We kunnen nu nog niet berekenen hoe hoog het partnerpensioen daardoor wordt. De hoogte van het partnerpensioen wordt bepaald door de waarde van uw beleggingen op het moment van verkoop. Daarnaast is de hoogte ook afhankelijk van de rentestand op het moment van aankoop van het Pensioen. En de tarieven die de gekozen pensioenuitvoerder op dat moment gebruikt. Het partnerpensioen bij uw overlijden na de pensioendatum is 70 procent van het ouderdomspensioen. Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand ná uw overlijden en het wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin uw partner overlijdt. U leest een indicatie van de hoogte van het partnerpensioen in 'Mijn Aegon Cappital', uw persoonlijke omgeving op onze website www.aegoncappital.nl.

Heeft u gekozen voor Garantpensioen, dan hebben wij (een gedeelte van) uw Beleggingspensioen direct omgezet in Pensioen. Het Garantpensioen is een gegarandeerd bedrag in euro's.

De hoogte van dit Pensioen stellen wij vast volgens de tarieven voor Garantpensioen die wij met uw werkgever zijn overeengekomen.

Het partnerpensioen bij uw overlijden na de pensioendatum is 70 procent van het ouderdomspensioen. Het gaat in op de eerste van de maand waarin u overlijdt en het wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin uw partner overlijdt. U leest de hoogte van het partnerpensioen in 'Mijn Aegon Cappital', uw persoonlijke omgeving op onze website www.aegoncappital.nl.

8.2 Partnerpensioen

Uw partner heeft aanspraak op partnerpensioen als u overlijdt vóór uw persoonlijke pensioendatum. Het gaat in op de eerste dag van de maand waarin u overlijdt en het wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin uw partner overlijdt.

We berekenen het partnerpensioen als een percentage van de vastgestelde pensioengrondslag over elk dienstjaar tot de pensioendatum. Over de pensioengrondslag las u in paragraaf 3.3 'Pensioengrondslag'. In de 'Kerngegevens Pensioenabonnement' kunt u zien wat dat percentage is (opbouwpercentage partnerpensioen). En vanaf welke datum we dienstjaren rekenen. Deze dienstjaren bepalen we in dagen nauwkeurig. U vindt deze Kerngegevens in 'Mijn Aegon Cappital', uw persoonlijke omgeving op onze website www.aegoncappital.nl.

Het maximum aantal dienstjaren voor de berekening van partnerpensioen is 53 jaar. Ook eventuele dienstjaren door waardeoverdracht naar deze pensioenregeling tellen mee

Bij de berekening van het partnerpensioen gaan we ervan uit dat voor u altijd dezelfde pensioengrondslag geldt. Dat komt in de praktijk bijna nooit voor. Daarom leggen we hieronder uit wat er gebeurt als uw pensioengrondslag stijgt of daalt. Het maakt dan verschil of we de hoogte van het partnerpensioen berekenen volgens het eindloonsysteem of het middelloonsysteem. In de 'Kerngegevens van uw pensioenregeling' kunt u zien welk systeem voor het partnerpensioen geldt.

Eindloonsysteem

Als uw pensioengrondslag stijgt of daalt, wijzigt het partnerpensioen. Niet alleen wijzigt het partnerpensioen dat u verkrijgt vanaf de wijziging van uw pensioengrondslag tot aan de pensioendatum. Het partnerpensioen dat u al had vóór die tijd wijzigt mee. Een wijziging van uw pensioengrondslag telt dus mee over de periode in het verleden. In feite betekent dit dat u door de jaren heen partnerpensioen verkrijgt over uw laatste vastgestelde pensioengrondslag.

Rekenvoorbeeld 5a

Partnerpensioen

Stel: u bent 51.

Uw pensioengrondslag is € 36.500,00 en het percentage partnerpensioen is 1,16% per dienstjaar.

Uw totale diensttijd in maanden en dagen nauwkeurig is bijvoorbeeld 24 jaar, 6 maanden en 12 dagen (24,53226 jaar).

Uw partnerpensioen is 24,53226 jaren x 1,16% x € 36.500,00 = € 10.386,96 bruto per jaar.

Stel dat u na tien jaar meer gaat verdienen en uw pensioengrondslag is dan € 40.000,00. We gaan dan voor de volgende jaren hiervan uit.

Uw partnerpensioen is 24,53226 jaren x 1,16% x € 40.000,00 = € 11.382,97 bruto per jaar.

Middelloonsysteem

Als uw pensioengrondslag stijgt, stijgt het partnerpensioen voor een deel. Het partnerpensioen dat u al had blijft hetzelfde. Maar het partnerpensioen dat u verkrijgt vanaf de stijging van uw pensioengrondslag tot aan de pensioendatum, stijgt wel. In feite betekent dit dat u door de jaren heen partnerpensioen verkrijgt over uw gemiddelde pensioengrondslag.

Als uw pensioengrondslag om welke reden dan ook daalt, heeft dit geen invloed op de pensioenaanspraken die u al had. Voor de toekomst wordt dan wel uitgegaan van de lagere pensioengrondslag.

Rekenvoorbeeld 5b

Partnerpensioen

Stel: u bent 51.

Uw pensioengrondslag is € 36.500,00 en het percentage partnerpensioen is 1,313% per dienstjaar.

Uw totale diensttijd in maanden en dagen nauwkeurig is bijvoorbeeld 24 jaar, 6 maanden en 12 dagen (24,53226 jaar).

Uw partnerpensioen is 24,53226 jaren x 1,313% x € 36.500,00 = € 11.756,96 bruto per jaar.

Stel dat u na tien jaar meer gaat verdienen en uw pensioengrondslag is dan € 40.000,00. We gaan dan voor de volgende jaren hiervan uit.

Uw partnerpensioen is 24,53226 jaren x 1,313% x € 36.500,00 vermeerderd met 14,53226 jaren x 1,313% x € 3.500,00. Dit komt uit op € 12.424,79 bruto per jaar.

Elders verzekerde bedragen

Eventueel elders verzekerde bedragen die door uw werkgever aan ons zijn gemeld worden in mindering gebracht op het partnerpensioen bij ons. Of uw werkgever elders verzekerde bedragen meegeeft in uw regeling ziet u in de 'Kerngegevens Pensioenabonnement'.

Extra partnerpensioen

Nam u al deel aan de vorige pensioenregeling van uw werkgever, dan ontvangt u mogelijk een extra aanspraak op partnerpensioen. Dit extra partnerpensioen is een vast bedrag. Dit bedrag wordt eenmalig bij aanvang van deze regeling vastgesteld en verschilt per deelnemer. Of extra partnerpensioen voor u van toepassing is staat in de 'Kerngegevens Pensioenabonnement'.

Risicobasis

De aanspraak op partnerpensioen is verzekerd op risicobasis. Dit betekent dat er met dit pensioen geen waarde wordt opgebouwd. De aanspraak op partnerpensioen vervalt zonder waarde als:

- uw deelname aan de pensioenregeling eindigt, of
- u geen partner meer heeft, of
- u uw persoonlijke pensioendatum bereikt.

De aanspraak op partnerpensioen vervalt niet als u na uitdiensttreding meteen recht op een WW-uitkering heeft. U leest hier meer over in paragraaf 10.2 'Pensioenaanspraken na einde van uw deelname aan de pensioenregeling'.

De hoogte van het partnerpensioen staat in 'Mijn Aegon Cappital'. Ook ziet u de hoogte van het partnerpensioen in het Pensioenregister, www.mijnpensioenoverzicht.nl. Daar ziet u ook het partnerpensioen dat u bij andere pensioenuitvoerders heeft verkregen en dat daar nog aanwezig is.

Premievrijstelling

Over de invloed van arbeidsongeschiktheid op de pensioengrondslag kunt u lezen in paragraaf 9.1 'Premievrijstelling'.

8.3 Partnerpensioen bij deeltijdwerken

Werken in deeltijd heeft invloed op uw partnerpensioen.

Bij het vaststellen van uw partnerpensioen houden we rekening met uw deeltijdpercentage. Dit percentage is het werkelijke aantal arbeidsuren gedeeld door het aantal uren van een voltijd dienstbetrekking en vermenigvuldigd met 100%.

We gaan er voor de toekomstige diensttijd van uit dat het deeltijdpercentage hetzelfde blijft tot aan de pensioendatum. Over de eerdere diensttijd blijft het oude deeltijdpercentage gelden. Voor het eindloonsysteem geldt het gewogen deeltijdpercentage over uw gehele diensttijd.

Rekenvoorbeeld 6

Partnerpensioen eindloonsysteem bij deeltijdwerken

Stel: u bent 51.

Uw pensioengrondslag is € 36.500,00 en het percentage partnerpensioen is 1,16% per dienstjaar.

Na 7 jaar, 6 maanden en 12 dagen fulltime gewerkt te hebben gaat u 80% werken.

Uw verleden diensttijd is dan 7 jaar, 6 maanden en 12 dagen (7,53226 jaar).

Uw toekomstige diensttijd is dan 80% maal 17 jaar (13,60000 jaar).

Uw diensttijd voor het partnerpensioen is dan 7,53226 jaar plus 80% maal 17 jaar is 21,13226 jaar.

Uw partnerpensioen volgens het eindloonsysteem is:

21,13226 jaren x 1,16% x € 36.500,00 = € 8.947,40 bruto per jaar.

Partnerpensioen middelloonsysteem bij deeltijdwerken

Stel: u bent 51.

Uw pensioengrondslag is € 36.500,00 en het percentage partnerpensioen is 1,313% per dienstjaar.

Na 7 jaar, 6 maanden en 12 dagen fulltime gewerkt te hebben gaat u 80% werken.

Uw verleden diensttijd is dan 7 jaar, 6 maanden en 12 dagen (7,53226 jaar).

Uw toekomstige diensttijd is dan 80% maal 17 jaar (13,60000 jaar).

Stel uw partnerpensioen over uw verleden diensttijd is € 3.609,80

Uw partnerpensioen volgens het middelloonsysteem is:

€ 3.609,80 vermeerderd met 13,60000 jaren x 1,313% x € 36.500,00. Dit komt uit op € 10.127,53 bruto per jaar.

8.4 Wezenpensioen

Uw kind heeft aanspraak op een wezenpensioen als u overlijdt vóór uw persoonlijke pensioendatum.

Een kind heeft recht op deze uitkering vanaf de eerste dag van de maand waarin u overlijdt. Er geldt:

- Uw kind ontvangt de uitkering standaard tot uw kind 18 jaar wordt.
- Uw kind ontvangt de uitkering uiterlijk tot uw kind 27 wordt, zolang uw kind voor vijf dagdelen of meer onderwijs of een opleiding voor een beroep volgt.
- Uw kind ontvangt de uitkering uiterlijk tot uw kind 27 wordt, zolang uw kind een WIA-uitkering ontvangt en uw kind volgens de beschikking van het UWV ten minste 45% arbeidsongeschikt is.
- Uw kind ontvangt de uitkering uiterlijk tot uw kind 27 wordt, zolang uw kind een WAJONG-uitkering ontvangt.

We keren het wezenpensioen uit tot het einde van de maand waarin het recht op wezenpensioen vervalt. Als uw kind eerder overlijdt, stopt de uitkering aan het einde van de maand van overlijden.

We berekenen het wezenpensioen als een percentage van de vastgestelde pensioengrondslag over elk jaar tot de pensioendatum. Over de pensioengrondslag las u in paragraaf 3.3 'Pensioengrondslag'.

In de 'Kerngegevens Pensioenabonnement' kunt u zien wat dat percentage is (opbouwpercentage wezenpensioen). En vanaf welke datum we dienstjaren rekenen. Deze dienstjaren bepalen we in dagen nauwkeurig. U vindt deze Kerngegevens in 'Mijn Aegon Cappital', uw persoonlijke omgeving op onze website www.aegoncappital.nl.

Het maximum aantal dienstjaren voor de berekening van wezenpensioen is 53 jaar.

Ook eventuele dienstjaren door waardeoverdracht naar deze pensioenregeling tellen mee.

Bij de berekening van het wezenpensioen gaan we ervan uit dat voor u altijd dezelfde pensioengrondslag geldt. Dat komt in de praktijk bijna nooit voor. Daarom leggen we hieronder uit wat er gebeurt als uw pensioengrondslag stijgt of daalt. Het maakt dan verschil of we de hoogte van het wezenpensioen berekenen volgens het eindloonsysteem of het middelloonsysteem. In de 'Kerngegevens Pensioenabonnement' kunt u zien welk systeem voor het wezenpensioen geldt.

Eindloonsysteem

Als uw pensioengrondslag stijgt of daalt, wijzigt het wezenpensioen. Niet alleen wijzigt het wezenpensioen dat u verkrijgt vanaf de wijziging van uw pensioengrondslag tot aan de pensioendatum. Het wezenpensioen dat u al had vóór die tijd wijzigt mee. Een wijziging van uw pensioengrondslag telt dus mee over de periode in het verleden. In feite betekent dit dat u door de jaren heen wezenpensioen verkrijgt over uw laatste vastgestelde pensioengrondslag.

Rekenvoorbeeld 7a

Wezenpensioen

Stel: u bent 51.

Uw pensioengrondslag is € 36.500,00 en het percentage wezenpensioen is 0,232% per dienstjaar.

Uw totale dienstduur is 24 jaar, 6 maanden en 12 dagen (24,53226 jaar).

Uw wezenpensioen is $24,53226 \text{ jaren} \times 0,232\% \times € 36.500,00 = € 2.077,39$ bruto per jaar.

Stel dat u na tien jaar meer gaat verdienen en uw pensioengrondslag is dan € 40.000,00. We gaan dan voor de volgende jaren hiervan uit.

Uw wezenpensioen is $24,53226 \text{ jaren} \times 0,232\% \times € 40.000,00 = € 2.276,59$ bruto per jaar.

Middelloodsysteem

Als uw pensioengrondslag stijgt, stijgt het wezenpensioen voor een deel. Het wezenpensioen dat u al had blijft hetzelfde. Maar het wezenpensioen dat u verkrijgt vanaf de stijging van uw pensioengrondslag tot aan de pensioendatum, stijgt wel. In feite betekent dit dat u door de jaren heen wezenpensioen verkrijgt over uw gemiddelde pensioengrondslag.

Als uw pensioengrondslag om welke reden dan ook daalt, heeft dit geen invloed op de pensioen-aanspraken die u al had. Voor de toekomst wordt dan wel uitgegaan van de lagere pensioengrondslag.

Rekenvoorbeeld 7b

Wezenpensioen

Stel: u bent 51.

Uw pensioengrondslag is € 36.500,00 en het percentage wezenpensioen is 0,263% per dienstjaar.

Uw totale dienstduur is 24 jaar, 6 maanden en 12 dagen (24,53226 jaar).

Uw wezenpensioen is $24,53226 \text{ jaren} \times 0,263\% \times € 36.500,00 = € 2.354,97$ bruto per jaar.

Stel dat u na tien jaar meer gaat verdienen en uw pensioengrondslag is dan € 40.000,00. We gaan dan voor de volgende jaren hiervan uit.

Uw wezenpensioen is $24,53226 \text{ jaren} \times 0,263\% \times € 36.500,00$ vermeerderd met $14,53226 \text{ jaren} \times 0,263\% \times € 3.500,00$. Dit komt uit op $€ 2.488,74$ bruto per jaar.

Elders verzekerde bedragen

Eventueel elders verzekerde bedragen die door uw werkgever aan ons zijn gemeld worden in mindering gebracht op het wezenpensioen bij ons. Of uw werkgever elders verzekerde bedragen meegeeft in uw regeling ziet u in de 'Kerngegevens Pensioenabonnement'.

Extra wezenpensioen

Nam u al deel aan de vorige pensioenregeling van uw werkgever, dan ontvangt u mogelijk een extra aanspraak op wezenpensioen. Dit extra wezenpensioen is een vast bedrag. Dit bedrag wordt eenmalig bij aanvang van deze regeling vastgesteld en verschilt per deelnemer. Of extra wezenpensioen voor u van toepassing is staat in de 'Kerngegevens Pensioenabonnement'.

Risicobasis

De aanspraak op wezenpensioen is verzekerd op risicobasis. Dit betekent dat er met dit pensioen geen waarde wordt opgebouwd. De aanspraak op wezenpensioen vervalt zonder waarde als:

- uw deelname aan de pensioenregeling eindigt, of
- u geen kind meer heeft dat in aanmerking komt voor een wezenpensioen, of
- u uw persoonlijke pensioendatum bereikt.

De aanspraak op wezenpensioen vervalt niet als u na uw uitdiensttreding meteen recht op een WW-uitkering heeft. U leest hier meer over in paragraaf 10.2 'Pensioenaanspraken na einde van uw deelname aan de pensioenregeling'.

De hoogte van het wezenpensioen staat in 'Mijn Aegon Cappital'. Ook ziet u de hoogte van het wezenpensioen in het Pensioenregister, www.mijnpensioenoverzicht.nl. Daar ziet u ook het wezenpensioen dat u bij andere pensioenuitvoerders heeft verkregen en dat daar nog aanwezig is. Het wezenpensioen wordt verdubbeld als beide ouders van het kind zijn overleden.

Ook uw wezenpensioen corrigeren wij voor deeltijdwerken. De berekening werkt hetzelfde als bij partnerpensioen. Zie hiervoor paragraaf 8.3 'Partnerpensioen en deeltijdwerken'.

8.5 Beleggingspensioen bij overlijden vóór uw persoonlijke pensioendatum

Bij overlijden voor uw persoonlijke pensioendatum vervalt het Beleggingspensioen aan de winstdelingspool W. U leest hier meer over in paragraaf 5.1 'Winstdeling op Beleggingspensioen'.

8.6 Anw-hiaatpensioen

Deze paragraaf is van toepassing als het Anw-hiaatpensioen onderdeel is van uw pensioenregeling en u heeft gekozen voor vrijwillige deelname aan het Anw-hiaatpensioen en wij uw keuze hiervoor ontvangen hebben. Uw keuze voor Anw-hiaatpensioen regelt u in 'Mijn Aegon Cappital'. Wij accepteren u altijd als wij uw keuze ontvangen binnen drie maanden na:

- aanvang van uw deelname aan de pensioenregeling, of
- het krijgen van een partner of een kind.

Wij verzekeren dan een extra partnerpensioen. Uw partner krijgt hiermee meer inkomen als u overlijdt vóór uw persoonlijke pensioendatum.

Ontvangen wij uw keuze na drie maanden? Dan stellen wij acceptatie van het Anw-hiaatpensioen afhankelijk van uw gezondheidstoestand.

De premie wordt via uw werkgever betaald. De werkgever verrekent dit met uw salaris.

Ingang en einde van het pensioen

Het Anw-hiaatpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin u overlijdt.

Het Anw-hiaatpensioen eindigt op:

- de eerste dag van de maand waarin uw partner de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, of
- de eerste dag van de maand waarin uw partner 68 jaar wordt als dat eerder is, of
- op de laatste dag van de maand waarin uw partner overlijdt als dat eerder is.

Hoogte uitkering

De hoogte van het verzekerd Anw-hiaatpensioen is voor iedereen hetzelfde. Het Anw-hiaatpensioen is namelijk hetzelfde bedrag als de wettelijke Anw-uitkering van het jaar waarin u overlijdt.

De wettelijke Anw-uitkering wordt jaarlijks op 1 januari vastgesteld. In 2024 is dit € 19.080,00 bruto per jaar. Dit is dus in 2024 ook de hoogte van het Anw-hiaatpensioen.

De hoogte van die premie stellen wij maandelijks vast en is afhankelijk van uw leeftijd en de hoogte van het Anw-hiaatpensioen.

Rekenvoorbeeld 8

Risicopremie Anw-hiaatpensioen

Stel: u bent 51 jaar en u heeft gekozen voor Anw-hiaatpensioen.

Het Anw-hiaatpensioen is bijvoorbeeld € 16.000,00 bruto per jaar.

De voorbeeldpremie per € 10.000,00 voor een:

- 51 jarige is € 30,00
- 52 jarige is € 33,00

Zolang u 51 bent, is de premie $16.000,00 : 10.000,00 \times € 30,00 = € 48,00$ per maand (bruto)

Zodra u 52 bent is de premie € 52,80 per maand (bruto).

Risicobasis

De aanspraak op Anw-hiaatpensioen is verzekerd op risicobasis. Dit betekent dat er met dit pensioen geen waarde wordt opgebouwd. De aanspraak op Anw-hiaatpensioen vervalt zonder waarde als:

- uw deelname aan de pensioenregeling eindigt, of
- u geen partner meer heeft, of
- als u er voor kiest niet langer meer Anw-hiaatpensioen te verzekeren.

De aanspraak op Anw-hiaatpensioen vervalt niet als u na uw uitdiensttreding meteen recht heeft op WW.

U leest hier meer over in paragraaf 10.2 'Pensioenaanspraken na einde van uw deelname aan de pensioenregeling'.

Rentestandcorrectie

Bij de vaststelling van onze tarieven voor de premieberekening van het Anw-hiaatpensioen gaan we uit van een rekenrente van 3% per jaar. De werkelijke rentestand op de kapitaalmarkt wisselt en is niet altijd 3%. Met die rentestandcorrectie corrigeren wij de premies naar de werkelijke rentestand. Als de (gemiddelde) rentestand op de kapitaalmarkt hoger is dan 3% dan betekent de rentestandcorrectie een korting. Is de gemiddelde rentestand lager, dan is de correctie een opslag.

De rentestandcorrectie wordt jaarlijks vastgesteld en is geldig van 1 januari tot en met 31 december van het jaar. De opslag voor rentestandcorrectie voor 2024 is 7,89%. De rentestandcorrectie is al in de premietabellen verwerkt.

Hoofdstuk 9. Arbeidsongeschiktheid

9.1 Premievrijstelling

Als u ziek wordt en u bent op uw eerste ziekte­dag deelnemer aan deze pensioen­regeling, krijgt u vanaf de dag dat u recht heeft op een WIA-uitkering recht op premievrij­stelling. Premies waarvoor vrij­stelling is verkregen, beoordelen wij als betaald. Dit betekent dat u pensioen blijft op­bouwen alsof u niet arbeidsongeschikt bent geworden. Dit geldt voor zover u daar volgens onze voor­waarden recht op heeft. De voor­waarden leest u in de bijlage 'Verzeke­ringsvoor­waarden arbeidsongeschiktheid'.

Duur premievrij­stelling

De premievrij­stelling geldt zolang u een WIA-uitkering ontvangt. Eindigt uw WIA-uitkering op de AOW-gerechtigde leeftijd en kunt u ons aantonen dat u een arbeidsongeschiktheidspensioen blijft ontvangen, dan geldt de premievrij­stelling uiterlijk tot de pensioendatum.

Voor de premievrij­stelling tussen uw AOW-gerechtigde leeftijd en de pensioendatum gaan wij uit van uw arbeidsongeschiktheid op de laatste uitkeringsdatum voor uw AOW-gerechtigde leeftijd.

Pensioengrondslag en pensioen­regeling bij premievrij­stelling

Tijdens de premievrij­stelling wijzigen we uw pensioengrondslag en/of deze pensioen­regeling niet.

Als u gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent, geldt dit alleen voor het deel van de pensioenaanspraken dat is vrij­gesteld.

Eigen bijdrage

Betaalt u een eigen bijdrage voor deze pensioen­regeling, dan stelt uw werkgever uw eigen bijdrage voor hetzelfde deel vrij als de totale premie.

Extra inleg

Premievrij­stelling bij arbeidsongeschiktheid is niet van toepassing bij extra inleg. U leest meer over extra inleg in paragraaf 4.3 'Extra inleg'.

Premievrij­stellingspercentage

De premievrij­stelling is volgens deze tabel:

6 klassen

Bij een percentage arbeidsongeschiktheid van	is het percentage vrij­stelling
--	---------------------------------

80% of hoger	100%
65% tot 80%	72,5%
55% tot 65%	60%
45% tot 55%	50%
35% tot 45%	40%
minder dan 35%	0%

Ontvangt u een WAO-uitkering? Dan zal de vrij­stelling worden afgeleid van de feitelijk betaalde WAO-uitkering en bovenstaande tabel.

Rekenvoorbeeld 9

Premievrij­stelling bij arbeidsongeschiktheid

Stel: u bent 51 jaar en uw beschikbare premie is € 361,96 bruto per maand.

En u betaalt hiervoor een eigen bijdrage van € 200,00 bruto per maand.
(Wij kennen uw eigen bijdrage niet. Uw eigen bijdrage kunt u vinden op uw salarisspecificatie).
En u wordt door het UWV voor 65% arbeidsongeschikt verklaard.
Het percentage vrijstelling volgens bovenstaande tabel is dan 72,5%.

**U houdt gewoon recht op uw beschikbare premie van € 361,96 per maand.
Uw werkgever hoeft hiervan nog maar 27,5%(100% - 72,5%) te betalen.
En uw eigen bijdrage wordt ook verlaagd naar 27,5%, dus naar € 55,00 per maand.**

Is het percentage beschikbare premie afhankelijk van uw leeftijd?

Dan volgen wij deze percentages voor de premievrijstelling. De vrijgestelde premie wordt op dezelfde manier dus ook hoger.

Of dit voor u geldt, leest u in de bijlage 'Kerngegevens Pensioenabonnement'. Deze kerngegevens vindt u in 'Mijn Aegon Cappital', uw persoonlijke omgeving op onze website www.aegoncappital.nl.

Premievrijstelling risicopremies

Premies voor het partner- en wezenpensioen worden ook vrijgesteld. Dit geldt ook voor het Anw-hiaatpensioen.

Premievrijstelling na uitdiensttreding

U kunt aanspraak maken op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid na uitdiensttreding als u: tot aan het moment van uitdiensttreding loon bij ziekte ontvangt zoals bedoeld is in het Burgerlijk Wetboek, of dan een Ziektewetuitkering ontvangt, én na uitdiensttreding onafgebroken ziek blijft, én aansluitend en ononderbroken een uitkering volgens de WIA ontvangt.

Als u wordt ontslagen en u bent (deels) arbeidsongeschikt, houdt u recht op (het deel van) de aanspraken waarvoor de premie is vrijgesteld. Dit recht houdt op als uw premievrijstelling eindigt.

Hoofdstuk 10. Einde van uw deelname aan de pensioenregeling

In dit hoofdstuk leest u wanneer uw deelname eindigt en de opbouw van pensioen stopt. Ook leest u welke pensioenaanspraken u bij beëindiging van uw deelname behoudt en welke komen te vervallen. U leest in dit hoofdstuk ook over de mogelijkheden voor een hoger partnerpensioen en over waardeoverdracht.

10.1 Einde van uw deelname aan de pensioenregeling

Wordt u gewezen deelnemer of pensioengerechtigde? Dan stopt de opbouw van pensioen in deze pensioenregeling. Dit gebeurt als:

- u met pensioen gaat, of
- uw werkgever volgens de uitvoeringsovereenkomst geen premies meer aan ons hoeft te betalen, of
- u niet meer in dienst bent bij de werkgever van deze pensioenregeling, tenzij wij bij arbeidsongeschiktheid de premie vrijstellen.

10.2 Pensioenaanspraken na einde van uw deelname aan de pensioenregeling

Bij beëindiging van uw deelname houdt u recht op Beleggingspensioen en op Garantpensioen als u daarvoor gekozen heeft. De hoogte hiervan staat in 'Mijn Aegon Cappital'.

De volgende pensioenaanspraken vervallen:

- Pensioen, als van uw Beleggingspensioen en uw Garantpensioen maximaal € 2,00 (voor aanpassing van dit bedrag volgen wij de overheid) Pensioen per jaar kan worden uitgekeerd. Voor Beleggingspensioen rekenen we dit uit volgens ons actuele tarief en sterftetafel voor een direct ingaand pensioen
- Partner- en wezenpensioen
- Anw-hiaatpensioen, als dit onderdeel is van uw pensioenregeling en dit voor u is verzekerd volgens uw keuze

Uitzondering bij WW-uitkering

Voor het verzekerde partner- en wezenpensioen en het Anw-hiaatpensioen geldt een uitzondering. Namelijk als u bij uitdiensttreding direct aansluitend recht heeft op een WW-uitkering, blijven uw partner en/of kinderen aanspraak houden op partner- en wezenpensioen en het Anw-hiaatpensioen zolang het recht op de WW-uitkering bestaat. Dit geldt ook voor een buitenlandse werkloosheidsuitkering.

De hoogte van dit partner- en wezenpensioen is afhankelijk van het aantal jaren dat u deelnam aan deze pensioenregeling en is daardoor lager dan wanneer u in dienst was gebleven.

De hoogte van het Anw-hiaatpensioen is gelijk aan het bedrag waarop aanspraak bestond vlak voor het moment van uitdiensttreding.

De pensioenen vermenigvuldigen we met het WW-percentages.

U kunt na beëindiging van uw deelname ouderdompensioen ruilen voor partnerpensioen bij overlijden voor de pensioendatum. Dit leest u in paragraaf 10.3 'Partnerpensioen na beëindiging van uw deelname'. Het bedrag van dat partnerpensioen trekken we af van het partnerpensioen dat uw partner krijgt op basis van deze uitzondering.

10.3 Partnerpensioen na beëindiging van uw deelname

Bij beëindiging van uw deelname kunt u een deel van de waarde van uw Pensioen gebruiken voor het aankopen van partnerpensioen bij overlijden voor de pensioendatum. Dit partnerpensioen mag maximaal 70% van het verlaagde ouderdomspensioen zijn.

Dit partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin u overlijdt en het wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin uw partner overlijdt.

Uw verzoek om gebruik te maken van deze mogelijkheid, doet u binnen drie maanden nadat wij u geïnformeerd hebben over de gevolgen van beëindiging van uw deelname. In 'Mijn Aegon Cappital' kunt u zelf voorbeeldberekeningen maken en uw pensioen afstemmen op uw persoonlijke behoefte.

Wij verlagen uw Pensioen (Beleggingspensioen en/of uw Garantpensioen) met de koopsom die nodig is voor het partnerpensioen. De tabel met koopsommen voor aankoop van een tijdelijk risico partnerpensioen tot de pensioendatum vindt u in laag 3 van Pensioen 1-2-3 in 'Mijn Aegon Cappital'. Ook kunt u de koopsom altijd bij ons opvragen.

Risicobasis

Dit partnerpensioen is verzekerd op risicobasis. Dat betekent dat het zonder waarde vervalt als u op de pensioendatum in leven bent. Of vervalt op de datum dat u eerder met pensioen gaat.

De verzekering van dit partnerpensioen blijft bestaan als u na beëindiging van uw deelname gaat scheiden.

Als u kiest voor waardeoverdracht stopt de verzekering van dit partnerpensioen. De op dat moment geldende waarde van dit partnerpensioen dragen we ook over naar de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever.

10.4 Waardeoverdracht naar nieuwe pensioenregeling

Als uw dienstbetrekking eindigt door uitdiensttreding, heeft u recht op waardeoverdracht. Dan draagt u de waarde van uw pensioenen over naar de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever. De waarde wordt omgezet in pensioenaanspraken volgens de regeling van uw nieuwe werkgever.

Een waardeoverdracht doen wij op uw verzoek en volgens de wettelijke voorschriften. Wij ontvangen uw verzoek graag zo snel mogelijk nadat u bent gaan deelnemen aan de nieuwe pensioenregeling.

Als u een partner heeft, moet deze schriftelijk toestemming geven voor de waardeoverdracht van het partnerpensioen. Een bijzonder partnerpensioen -zie hoofdstuk 11 'Scheiding'- kan niet worden overgedragen.

Niet in alle gevallen zijn uw oude en nieuwe werkgever verplicht om mee te werken aan waardeoverdracht. De verplichting bestaat niet in bepaalde situaties als de waardeoverdracht een bijbetaling van de werkgever tot gevolg heeft.

Hoofdstuk 11. Scheiding

Uw ex-partner heeft volgens wettelijke regels recht op een deel van het pensioen.

De regels zijn als volgt:

- Uw ex-partner krijgt aanspraak op 'bijzonder partnerpensioen' volgens de bepalingen van de Pensioenwet. Dit is alleen voor het deel dat u opbouwde tot aan de datum van scheiding of de datum waarop het (geregistreerd) partnerschap eindigt.
- Als u vóór de scheiding ouderdompensioen ruilde voor partnerpensioen gaat de aanspraak op dit partnerpensioen naar uw ex-partner. Dit partnerpensioen wordt dan een bijzonder partnerpensioen en keert uit als u overlijdt voor de pensioendatum.
- Het bijzonder partnerpensioen geldt niet voor de ex-partner waarvan u gescheiden bent van tafel en bed.
- Daarnaast heeft uw ex-partner recht op verevening van het ouderdompensioen volgens de bepalingen in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding. Als gevraagd is om verevening, heeft uw ex-partner een aanspraak op uitbetaling van de helft van het ouderdompensioen. Maar alleen van het ouderdompensioen dat u opbouwde in de periode dat u getrouwd of geregistreerd partners was. Dit heet verevend pensioen. Bent u gescheiden van tafel en bed? Dan telt voor verevening alleen de periode tot scheiding van tafel en bed mee. Verevening leidt dus tot een lager ouderdompensioen voor u. De verevening vervalt als uw ex-partner overlijdt. Uw ouderdompensioen groeit dan weer aan met het verevende deel. Het maakt niet uit of het ouderdompensioen al is ingegaan of niet. Als u samenwoonde met of zonder een samenlevingscontract kent de wet geen recht op verevening toe.
- Binnen twee jaar na de datum van scheiding mag u of uw ex-partner ons rechtstreeks om uitbetaling van het verevende ouderdompensioen vragen. Daarna moet uw ex-partner aan u om rechtstreekse uitbetaling vragen. De uitkering stopt zodra u overlijdt. En als uw ex-partner eerder overlijdt, gaat deze uitkering naar u vanaf het moment dat uw ex-partner is overleden.

De wet biedt u soms de mogelijkheid om het anders te regelen. Wij zijn niet in alle gevallen verplicht om daaraan mee te werken. Informeert u bij een voornemen om te gaan scheiden op tijd naar de wettelijke regels, die dan gelden. Het is ook belangrijk dat u ons vraagt welke gegevens u aan ons moet verstrekken en wanneer. En of wij meewerken als u en uw ex-partner het anders willen regelen.

Hoofdstuk 12. Onbetaald verlof

Als u onbetaald verlof opneemt, kan dit gevolgen hebben voor uw pensioen. We zetten ze in dit hoofdstuk voor u op een rijtje.

12.1 Keuzemogelijkheid bij onbetaald verlof

Gaat u met onbetaald verlof? Dan maakt u samen met uw werkgever afspraken over uw pensioen tijdens uw verlof. U gebruikt hiervoor het formulier 'Onbetaald verlof' dat u op www.aegoncappital.nl kunt downloaden, invullen en naar ons sturen. U kunt samen met uw werkgever kiezen uit twee mogelijkheden. Deze staan hieronder toegelicht.

Volledige pensioenopbouw

Uw aanspraken op grond van deze pensioenregeling worden voortgezet op dezelfde manier en volgens dezelfde regels als direct voor uw onbetaald verlof, maar niet langer dan de maximaal fiscaal toegestane periode.

Geen pensioenopbouw

In dit geval geldt voor de aanspraken op partner- en wezenpensioen minimaal het volgende:

- U blijft maximaal 18 maanden verzekerd. Dit gebeurt op basis van de pensioengrondslag en het deeltijdpercentage bij aanvang van de verlofperiode. Voor berekening van de aanspraken telt maximaal de fiscaal toegestane periode mee.
- De maximale periode geldt voor alle perioden van onbetaald verlof en levensloopverlof samen, voor zover u dit verlof opneemt tijdens uw deelname aan deze pensioenregeling.

Heeft u gekozen voor vrijwillig verzekeren van het Anw-hiaatpensioen en wilt u deze verzekering in stand houden? Dan geldt dit ook voor het Anw-hiaatpensioen.


U kunt wel extra inleggen. Zie hiervoor paragraaf 4.3 'Extra inleg'.

Gedurende uw verlof is geen premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid meeverzekerd.

12.2 Premiebetaling tijdens onbetaald verlof

De premiebetaling loopt via uw werkgever. U kunt met uw werkgever afspraken maken over de premie die u gedurende het verlof zelf betaalt als eigen bijdrage.

Hoofdstuk 13. Hoe communiceren we met u

 Bij alle belangrijke gebeurtenissen voor uw pensioen informeren we u over de gevolgen daarvan. Wij stellen in ieder geval beschikbaar:

- Pensioen 1-2-3: binnen drie maanden nadat uw werkgever u als de deelnemer bij ons heeft aangemeld, of als uw pensioenregeling is gewijzigd. De belangrijkste kenmerken van uw pensioenregeling staan hierin;
- Een Uniform Pensioenoverzicht (UPO): elk jaar zolang u deelnemer bent of pensioengerechtigde. In het UPO leest u de hoogte van alle pensioenen op de ingangsdatum. Ook is de hoogte vermeld als dat jaar uw deelname zou zijn beëindigd. En u leest of de pensioenen met een toeslag zijn verhoogd. Bent u gewezen deelnemer, dan krijgt u het UPO eens in de vijf jaar;
- Specifieke informatie bij de gebeurtenissen die u verder in dit pensioenreglement leest: nadat de gebeurtenis zich heeft voorgedaan. Zo krijgt u bij beëindiging van uw deelname bijvoorbeeld een opgave van de hoogte van uw pensioen. Ook informeren we u over de mogelijkheid van waardeoverdracht naar een andere pensioenuitvoerder.

Mijn Aegon Cappital

We vinden het belangrijk dat u alle informatie over uw pensioen snel en gemakkelijk kunt inzien. Ons uitgangspunt is daarom dat we u digitaal informeren over uw pensioen. Tenzij dat nog niet kan of wettelijk niet mag.

U krijgt toegang tot uw eigen digitale pensioenomgeving Mijn Aegon Cappital.


Dat gaat zo:

Uw werkgever meldt u als deelnemer bij ons aan. U ontvangt van ons bericht dat u toegang krijgt tot 'Mijn Aegon Cappital', uw persoonlijke omgeving op onze website www.aegoncappital.nl. U kunt inloggen met uw DigiD. Met 'Mijn Aegon Cappital' krijgt u op elk moment dat u wilt inzicht in uw persoonlijke pensioensituatie. U leest op welke pensioenen u recht heeft en hoe hoog deze zijn. En u kunt uw risicoprofiel bepalen en zien welke keuzes u met uw beleggingen kunt maken. Ook uw Uniform Pensioenoverzicht vindt u in 'Mijn Aegon Cappital'.

Nog niet alle informatie stellen wij beschikbaar via 'Mijn Aegon Cappital'. De informatie bij belangrijke gebeurtenissen krijgt u bijvoorbeeld nog schriftelijk.

Ontvangt u informatie liever schriftelijk? Dan kunt u dat via 'Mijn Aegon Cappital' of schriftelijk aan ons doorgeven.

Hoofdstuk 14. Klachten

 We doen ons uiterste best u goed van dienst te zijn. Heeft u toch een klacht, dan horen we dat graag van u. U kunt uw klacht digitaal doorgeven door het klachtenformulier in te vullen op www.aegoncappital.nl. U kunt uw klacht ook per post sturen naar:

Aegon Cappital
Klachtbehandeling
Postbus 5237
9700 GE Groningen

Voor meer informatie over onze klachtenprocedure belt u met de Pensioendesck van Aegon Cappital, telefoonnummer (050) 522 50 77.

Bijlage Begrippen begrijpelijk

Aegon Cappital	Aegon Cappital B.V., gevestigd te Groningen, handelend voor zichzelf en als bemiddelaar om bepaalde werkzaamheden te doen namens Aegon Leven en a.s.r. Schade.
Aegon Leven	Aegon Levensverzekering N.V., gevestigd te Den Haag.
a.s.r. Schade	ASR Schadeverzekering N.V., gevestigd te Utrecht.
Anw	Algemene nabestaandenwet.
Anw-uitkering	De bruto uitkering per jaar op grond van de Algemene nabestaandenwet, plus de bruto vakantietoeslag, voor een nabestaande zonder kinderen.
AOW-gerechtigde leeftijd	De leeftijd waarop de uitkering op grond van de Algemene Ouderdomswet (AOW-uitkering) ingaat.
CBS-loonindexcijfer	Het indexcijfer is gebaseerd op de cao-lonen per maand inclusief bijzondere beloningen (totaal). Deze gegevens verzorgt het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS). Wijzigingen van het CBS volgen we.
Dienstbetrekking	De arbeidsovereenkomst tussen werkgever en werknemer naar burgerlijk recht.
Kind	Eigen kinderen volgens de wet en die dit ook al zijn vóór uw persoonlijke pensioendatum. En ook stief- en pleegkinderen als u hen tot uw overlijden als 'eigen kind' heeft onderhouden en opgevoed. Voor zover dit onderhoud en deze opvoeding zijn begonnen vóór uw persoonlijke pensioendatum.
Op risicobasis	Er wordt geen waarde in het pensioen opgebouwd. Het pensioen vervalt bij beëindiging van uw deelname, scheiding en pensionering.
Partner	De persoon waarmee u vóór uw persoonlijke pensioendatum <ul style="list-style-type: none">- getrouwd bent, of- een geregistreerd partnerschap bent aangegaan, of- samenwoont en met wie u een 'Partnerschap' bent aangegaan. Voor het Anw-hiaatpensioen geldt in plaats van uw persoonlijke pensioendatum, de datum van uitdiensttreding.
Partnerschap	De gezamenlijke huishouding tussen de ongehuwd (gewezen) deelnemer met een andere ongehuwde persoon, die geen van beiden een geregistreerd partnerschap of een andere gezamenlijke huishouding hebben. Voorwaarde daarbij is dat u: <ul style="list-style-type: none">- geen bloed- of aanverwant in de rechte lijn bent van elkaar, en- op hetzelfde adres staat ingeschreven in de Basisregistratie Personen van de overheid, en- minimaal zes maanden aaneengesloten een gezamenlijke huishouding voert, of- een notariële samenlevingsovereenkomst heeft gesloten waarin de gezamenlijke huishouding is vastgelegd.

Pensioen 1-2-3	Informatie van ons aan u over uw pensioenregeling. Pensioen 1-2-3 bestaat uit drie lagen. Elke laag geeft u steeds meer informatie: van de belangrijkste kenmerken in laag 1 tot een gedetailleerde informatie in laag 3. In laag 3 ziet u ook documenten zoals dit pensioenreglement.
Pensioenaanspraak	Het recht op een pensioen dat nog niet is ingegaan.
Pensioenovereenkomst	De overeenkomst tussen u en uw werkgever over deze pensioenregeling.
Pensioenrecht	Het recht op een ingegaan pensioen.
Pensioenregeling	De pensioenregeling zoals beschreven in uw pensioenovereenkomst.
Scheiding	Onder scheiding verstaan we: <ul style="list-style-type: none"> - Echtscheiding. - Ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed. - Beëindiging van een partnerschap anders dan door overlijden, vermissing of omzetting van een partnerschap in geregistreerd partnerschap of huwelijk. - Beëindiging van een geregistreerd partnerschap anders dan door overlijden, vermissing of omzetting van een geregistreerd partnerschap in een huwelijk.
Uitvoeringsovereenkomst	De overeenkomst tussen uw werkgever en Aegon Cappital, Aegon Leven en a.s.r. Schade, over de uitvoering van deze pensioenregeling.
UWV	Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen.
Verzekeringen	Dit zijn de verzekeringen die uw werkgever sluit met Aegon Leven en a.s.r. Schade vanwege de uitvoering van deze pensioenregeling.
Werknemer	De persoon die volgens een arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht arbeid voor een werkgever verricht.
Werkgever	Het bedrijf of de organisatie voor met wie u een arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht heeft.
WIA	Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen.

Bijlage Verzekeringsvoorwaarden arbeidsongeschiktheid

1. Begrippen

Arbeidsongeschiktheid

In deze voorwaarden is iemand arbeidsongeschikt als deze persoon voor ten minste 35% arbeidsongeschikt is volgens de WIA of WAO en een WIA- of WAO-uitkering ontvangt.

Eerste ziektedag

De eerste ziektedag is de eerste werkdag waarop de deelnemer niet werkt of tijdens werktijd is gestopt met werken, omdat de deelnemer ziek is. Maar we gaan altijd uit van de dag die het UWV vermeldt op de beschikking.

Pensioenverzekering

Dit zijn de verzekeringen die de werkgever in combinatie met deze verzekering van arbeidsongeschiktheid met ons sluit voor de verzekering van de pensioenregeling.

Premie

Het bedrag dat de werkgever volgens de uitvoeringsovereenkomst eenmalig of periodiek moet voldoen.

Verzekering

De verzekering van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, die de werkgever sluit in combinatie met de pensioenverzekering.

WAO

Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Als we in deze voorwaarden de WIA noemen, bedoelen we daarmee ook de WAO.

2. Ingang en einde van de premievrijstelling

De premievrijstelling gaat in op de dag dat de WIA-uitkering ingaat.

De premievrijstelling eindigt zodra de WIA-uitkering eindigt. De premievrijstelling loopt in ieder geval nooit langer door dan tot de eerste dag van de maand waarin de deelnemer 68 jaar wordt.

3. Omvang van de premievrijstelling

Wij kennen de premievrijstelling toe al naar gelang de mate van arbeidsongeschiktheid. Dit gebeurt volgens de tabel in de offerte waarmee de werkgever akkoord is gegaan. De deelnemer leest deze tabel in dit pensioenreglement.

De mate van arbeidsongeschiktheid stellen we vast aan de hand van de gegevens die het UWV digitaal aan ons doorgeeft.

De premievrijstelling bepalen we op basis van het salaris en de premies zoals die voor de pensioenregeling gelden op de dag voorafgaand aan de ingangsdatum van uw WIA-uitkering.

Salarisverhogingen tussen de eerste ziektedag en de ingangsdatum van uw WIA-uitkering nemen wij alleen in aanmerking voor zover deze de wijziging van het CBS-loonindexcijfer in die periode niet te boven gaan. Als de loondoorbetaling voorafgaand aan de ingangsdatum van uw WIA-uitkering lager is dan 100%, dan rekenen we het salaris terug naar het niveau dat zonder die verlaging voorafgaand aan de ingangsdatum van uw WIA-uitkering gegolden zou hebben.

4. Toe- of afname van de arbeidsongeschiktheid

De premievrijstelling kan worden aangepast als de mate van arbeidsongeschiktheid zo toe- of afneemt, dat daardoor een ander percentage uit de tabel in dit pensioenreglement gaat gelden. De aanpassing kan een verhoging, verlaging of intrekking van de premievrijstelling zijn.

De aanpassing gaat in op de dag waarop de mate van arbeidsongeschiktheid wijzigt.

Bij een verlaging of intrekking van de premievrijstelling kan de pensioenverzekering premievrij gemaakt worden. Dat gebeurt als de werkgever niet meer verplicht is de premie voor dat deel van de pensioenverzekering te betalen. Premievrij maken betekent dat de opbouw van de pensioenen stopt en dat de verzekeringen op risicobasis vervallen.

5. Opnieuw toekennen van de premievrijstelling na tijdelijke arbeidsongeschiktheid

Als een deelnemer weer volledig arbeidsgeschikt is, eindigt de premievrijstelling. Maar als de deelnemer opnieuw arbeidsongeschikt wordt, kan de premievrijstelling opnieuw worden toegekend. Hiervoor gelden de volgende voorwaarden:

- de deelnemer heeft nog steeds een arbeidsovereenkomst met de werkgever;
- de uitvoeringsovereenkomst tussen de werkgever en ons nog niet is geëindigd of premievrij is gemaakt;
- de premievrijstelling bepalen we volgens de nieuwe mate van arbeidsongeschiktheid.

6. Uitsluitingen

Naast andere beperkingen en uitsluitingen volgens de uitvoeringsovereenkomst gelden bij arbeidsongeschiktheid ook de beperkingen en uitsluitingen hieronder.

Wij kennen geen premievrijstelling toe als de arbeidsongeschiktheid en/of het erger worden van de arbeidsongeschiktheid komt door:

- opzet, grove schuld of verregaande roekeloosheid van de deelnemer;
- oorlog of een oorlogshandeling;
- een atoomkernreactie behalve als die voor een medische behandeling is toegepast.

Wij kennen geen of een gedeeltelijke premievrijstelling toe als de deelnemer geen of maar gedeeltelijk recht heeft op een WIA-uitkering volgens:

- artikel 43 'Uitsluitingsgronden' in de WIA, of
- 'Maatregelen UWV', volgens de bepaling 'Maatregelen eigenrisicodragers'.

Wij stoppen of verlagen de premievrijstelling als de deelnemer genezing belemmert of vertraagt.

7. In- en uitloopriscio

Er is geen dekking voor arbeidsongeschiktheid als:

- de deelnemer al geheel of gedeeltelijk arbeidsgeschikt was toen de werkgever de verzekering sloot. Voor premievrijstelling verzekeren we dan voor de gedeeltelijk arbeidsgeschikte deelnemer alleen het gedeelte dat de deelnemer arbeidsgeschikt is;
- de deelnemer nog niet arbeidsgeschikt maar al wel ziek was toen de werkgever de verzekering sloot. Dit ziek zijn moet de oorzaak zijn van de arbeidsongeschiktheid. Voor premievrijstelling verzekeren we dan voor de gedeeltelijk arbeidsgeschikte deelnemer alleen het gedeelte dat de deelnemer arbeidsgeschikt is. Als de deelnemer ziek is, maar ook perioden niet ziek is, kunnen wij dat zien als één periode van ziek zijn. Dat doen wij als de perioden van niet ziek zijn korter zijn dan 28 kalenderdagen;
- de eerste ziektedag na beëindiging van de verzekering ligt.

Bij het beëindigen van de verzekering voor arbeidsongeschiktheid, blijft de verzekering gelden voor de deelnemers die hun eerste ziektedag hadden voor het einde van de verzekering. Maar als ze daarna gedurende 28 dagen niet ziek zijn, vervalt de verzekering voor arbeidsongeschiktheid alsnog.

De verzekering geldt zo lang als de deelnemer arbeidsgeschikt is. Maar uiterlijk tot de situaties die in 2 'Ingang en einde van de uitkering' staan. Een toename van de arbeidsongeschiktheid na het einde van de verzekering is niet verzekerd.

8. Verplichtingen

De werkgever en de deelnemer moeten zich houden aan de wettelijke verplichtingen die staan beschreven in onder meer de Wet Verbetering Poortwachter, de Arbeidsomstandighedenwet en de WIA. Dit geldt in de ziekteperiode voorafgaand aan de arbeidsongeschiktheid en tijdens de arbeidsongeschiktheid.

Na de toekenning van de premievrijstelling moeten de werkgever en de deelnemer:

- ons alle gegevens en informatie geven die wij vragen om de arbeidsongeschiktheid te beoordelen;
- ons informeren over een adreswijziging van de deelnemer.

9. Preventie en reïntegratie

De werkgever moet een adequaat verzuim-, controle- en reïntegratiebeleid voeren. Wij mogen een onderzoek instellen naar het verzuim en de eventuele reïntegratiemogelijkheden. Hiervoor moet de werkgever de door ons gevraagde machtigingen en informatie geven. En ook de naam en adresgegevens van de deelnemer zodat wij bij de deelnemer gegevens en/of een machtiging kunnen opvragen.

10. Niet voldoen aan verplichtingen

Als de deelnemer niet voldoet aan alle genoemde verplichtingen, kennen wij geen premievrijstelling toe of trekken wij de premievrijstelling in.

Bij het intrekken van de premievrijstelling moet de werkgever de premies, die ten onrechte niet zijn betaald in verband met de arbeidsongeschiktheid, alsnog aan ons betalen.

Als de werkgever niet voldoet aan alle hierboven genoemde verplichtingen, moet de werkgever de financiële gevolgen aan ons vergoeden.

11. Wijziging WIA

Deze voorwaarden zijn onder andere gebaseerd op de tekst van de WIA per 1 januari 2006. Een wijziging van de WIA en/of een andere wet of maatregel van de overheid geldt automatisch.

Tenzij wij aan de werkgever schriftelijk verklaren dat wij deze niet gaan volgen. Wij moeten die verklaring sturen binnen zes maanden na het van kracht worden van deze wijziging.

12. Einde van de verzekering

De verzekering eindigt:

- zodra de werkgever of wij de verzekering beëindigen of premievrij maken. Dat geldt ook als de werkgever of wij de pensioenverzekering beëindigen waarmee de werkgever deze verzekering in combinatie afsloot.
- zodra de deelnemer waarvoor de verzekering werd gesloten, uit dienst treedt;
- als de werkgever een wijziging door ons zoals bedoeld in het hoofdstuk van de uitvoeringsovereenkomst 'Aanpassen en opzeggen' niet accepteert.

Na beëindiging van de verzekering betalen wij het eventueel vooruitbetaalde deel van de premie terug. Dit geldt niet in geval van overlijden van de deelnemer.

Als de verzekering eindigt, kan de toegekende premievrijstelling blijven bestaan. Dat gebeurt alleen als de eerste ziektedag ligt voor het einde van de verzekering en die ziekte heeft geleid tot de arbeidsongeschiktheid. De premievrijstelling eindigt op de datum, die staat in 2 'Ingang en einde van de uitkering'. Met een toename van de arbeidsongeschiktheid wordt geen rekening gehouden.

13. Gegevensuitwisseling

De premievrijstelling wordt afgeleid van uw mate van arbeidsongeschiktheid. Voor de toepassing van de premievrijstellingsvoorwaarden baseren wij ons in eerste instantie op de gegevens die het UWV ons

digitaal aanlevert. Als deze gegevens ontoereikend zijn vragen wij aanvullende gegevens op bij u, uw werkgever of het UWV.

Was u al arbeidsongeschikt voordat u deelnemer werd aan deze pensioenregeling volgens dit pensioenreglement? Dan mogen wij ons voor die periode baseren op de premievrijstellingsvoorwaarden die golden op het moment van intreden van uw arbeidsongeschiktheid.