



# 1. Voorkeursregeling voor de Rijn- en Binnenvaart

## Een beleggingspensioen opbouwen

Hieronder staat een verkorte weergave van de voorkeursregeling voor de werkgevers en werknemers in de Rijn- en Binnenvaart. Een volledige beschrijving van de regeling wordt opgenomen in de individuele uitvoeringsovereenkomst en het pensioenreglement van de werkgever.

<b>Overeenkomst</b>	
Soort pensioen	Beschikbare premiereregeling.
Verzekerde elementen	Partnerpensioen.
	Wezenpensioen.
	Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.
	Anw-hiaatpensioen (vrijwillig).
Soort regeling	Bruto pensioenregeling.
Ingangsdatum regeling	1 januari 2025.
Ingangsdatum uitvoeringsovereenkomst	1 januari 2025.
Einddatum uitvoeringsovereenkomst	1 januari 2030 (overeenkomst van 5 jaar).

<b>Deelname</b>	
Deelnemers	Alle werknemers op wie deze pensioenregeling volgens de pensioenovereenkomst van toepassing is.
Aanvangsleeftijd	18 jaar.
Wachttijdregeling	Voor werknemers die jonger zijn dan 18 jaar bestaat alleen aanspraak op: <ul style="list-style-type: none"> <li>– Partner- en wezenpensioen</li> <li>– Anw-hiaatpensioen</li> </ul> Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid voor bovenstaande verzekeringen.
Pensioendatum	De eerste dag van de maand waarin de werknemer de Aow leeftijd bereikt.
Automatische aanpassing pensioendatum	De pensioendatum wordt automatisch aangepast aan wijzigingen in de fiscale wet- en regelgeving. Opgebouwde pensioenaanspraken krijgen ook de nieuwe pensioendatum. Een omzetting vindt plaats met de dan geldende rekenfactoren voor de omzetting. De deelnemer kan zelf, binnen bepaalde grenzen, de persoonlijke pensioendatum kiezen door eerder of later met pensioen te gaan.

<b>Pensioengrondslag</b>	
Maximum pensioengevend salaris	<p>Het maximale salaris waarover pensioen wordt opgebouwd is voor het jaar 2025 het wettelijk maximum voor het salaris dat voor bruto pensioenregelingen meegenomen mag worden.</p> <p>Salaris boven dit maximum nemen we niet mee voor het bepalen van de hoogte van het pensioen.</p>
Franchise voor de beschikbare premie	<p>De AOW franchise wordt jaarlijks vastgesteld en bedraagt momenteel € 20.935 (2024). De hoogte van de franchise wordt jaarlijks door KBN en Nautilus vastgesteld. Ook in 2025 is de franchise gelijk aan € 20.935</p> <p>De franchise bedraagt nooit minder dan de fiscaal minimaal toegestane franchise.</p>
Pensioengrondslag	<p>Het pensioengevend salaris minus de franchise.</p> <p>Wij stellen de pensioengrondslag elke eerste van de maand vast. Bij het vaststellen van de pensioengrondslag voor parttimers rekenen wij met het fulltime salaris minus de fulltime franchise, vermenigvuldigd met het parttimepercentage.</p>

<b>Beschikbare premie</b>	
Vlak premie percentage	<p>U heeft gekozen voor een premie percentage van 22,5%. Dit percentage mag worden verlaagd tot 17,5%.</p> <p>De werkgever draagt 2/3 deel van de premie bij, de werknemer draagt 1/3 deel van de premie bij.</p>

<b>Extra inleggen</b>	
Varianten	Vaste en eenmalige stortingen.
Extra inleggen	De deelnemer kan eenmalig of periodiek extra inleggen tot het door Aegon Cappital vastgestelde maximum.

	De deelnemer kan deze optie in Mijn Aegon Cappital kiezen. De maximale hoogte van het bedrag wordt daar dan meteen berekend, maar hij/zij kan ook een lager bedrag kiezen.
--	--



## Bij overlijden voor de pensioendatum

<b>Partnerpensioen</b>	
Percentage van het salaris	46%.  Een werkgever kan dit percentage aanpassen, maar wordt nooit lager dan 25%.
Partnersysteem	Voor iedere deelnemer wordt een partnerpensioen verzekerd. Voor deelnemers aan uw vorige pensioenregeling is eenmalig bij aanvang van deze regeling door u een extra aanspraak op partnerpensioen vastgesteld. Deze extra aanspraak verschilt per deelnemer. Dit extra partnerpensioen is een vast bedrag.
Stijging na ingang	Geen.
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	Meeverzekerd.
<b>Wezenpensioen</b>	
Percentage van de pensioengrondslag	40% van het partnerpensioen.
Eindleeftijd	25
Stijging na ingang	Geen.
Partnersysteem	Voor iedere deelnemer wordt een wezenpensioen verzekerd.
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	Meeverzekerd.
<b>Anw-hiaatpensioen</b>	
Verzekerd bedrag	€ 19.080,00 (2024).
Stijging na ingang	Geen.
Deelname	Vrijwillig.
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	Meeverzekerd.

### Premies risicoverzekering

De dekking en de bijbehorende risicopremie zijn gebaseerd op een volledig verzekerd partner- en wezenpensioen.

### Overlevingswinst

Bij overlijden voor de pensioendatum wordt het opgebouwde beleggingskapitaal verdeeld over de overige (gewezen) deelnemers van Aegon Cappital waarvoor de winstdeling geldt.

Indien in de toekomst een wijziging van de wet- en regelgeving een andere bestemming van het opgebouwde beleggingskapitaal toestaat, treden KBN en Nautilus in overleg met Aegon Cappital om te bezien welke consequentie dit heeft.

## Bij arbeidsongeschiktheid voor de pensioendatum

<b>Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (PVI)</b>	
Dekking	6 klassen. Bij de vaststelling (van de mate) van arbeidsongeschiktheid volgt Aegon Cappital de vaststelling zoals die door het UWV plaatsvindt
Sector	22. Binnenscheepvaart

## 2. Wat zijn de kosten van de pensioenregeling?

### 2.1. Totale premies en kosten voor uw pensioenregeling

Natuurlijk wilt u precies weten welke premies en kosten horen bij de door u gewenste pensioenregeling bij Aegon Cappital. Daarom hebben wij dit overzichtelijk voor u op een rijtje gezet.

#### In detail: financiering beschikbare premie

Financiering beschikbare premie	Premie gebaseerd op een vast en leeftijdsafhankelijk percentage
---------------------------------	---

#### In detail: administratiekosten

Administratiekosten per deelnemer	<p>Afhankelijk van de omvang van de werkgever stellen we de jaarlijkse administratiekosten per deelnemer vast:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Minder dan 10 werknemers: € 80,- (2024)</li> <li>Tussen 11 en 50 werknemers: € 70,- (2024)</li> <li>Vanaf 50 werknemers: € 60,- (2024)</li> </ul> <p>De administratiekosten worden maandelijks in rekening gebracht en bedragen steeds 1/12 deel van de hierboven genoemde bedragen.</p> <p>Wij kunnen de administratiekosten aanpassen als de werkgever kiest voor een pensioenregeling die sterk afwijkt van de Voorkeursregeling voor de Rijn- en Binnenvaart.</p>
Enmalige inregelkosten	€ 0,00
Overige kosten	Onze standaard dienstverlening wordt volledig gefinancierd vanuit bovenstaande kosten. Voor aanvullende dienstverlening betaalt u extra. In de bijlage 'Menukaart Aegon Cappital' in de voorbeeld uitvoeringsovereenkomst treft u aan welke events onder de standaard dienstverlening vallen en voor welke events additionele kosten bij u in rekening worden gebracht.

#### In detail: Risicotarieven

Gebaseerd op sectorcode	Sectorcode 22 Binnenscheepvaart
Risicoverzekeraar	Aegon Cappital maakt voor de verzekering van de risico's gebruik van Aegon Levensverzekering en elipsLife. Iedere werkgever kan aangeven naar welke verzekeraar de voorkeur uitgaat.
Actueel tarief	De tarieven voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en overlijden vóór de pensioendatum worden vastgesteld op basis van actuele marktomstandigheden en staan vast voor de periode van vijf jaar vanaf ingangsdatum.

### 2.2. In detail: kosten in verband met beleggingen

Beleggen brengt altijd kosten met zich mee. Deze kosten hebben invloed op het te bereiken pensioen van uw werknemers. Daarom houden we deze kosten zo laag mogelijk. Dat doen we door uitsluitend

gebruik te maken van beleggingsfondsen waarin de beleggingen van grote pensioenbeleggers, zoals Aegon Capital, worden gebundeld. Hierdoor profiteert u van schaalvoordelen.

De kosten voor beleggen splitsen we in:

- Kosten die de fondsbeheerder in rekening brengt
- Kosten die Aegon Capital in rekening brengt

### 1. Kosten die de fondsbeheerder in rekening brengt

De fondsbeheerder brengt kosten in rekening voor het beheer van de fondsen waarin wordt belegd. Deze kosten bestaan uit de Lopende Kosten Factor en in- en uitstapkosten. Periodiek schat de fondsbeheerder deze kosten in. Na afloop van het jaar worden de kosten definitief berekend.

#### *Lopende Kosten Factor (LKF)*

De LKF betreft de doorlopende kosten die de fondsbeheerder maakt om te beleggen. De hoogte van deze kosten verschilt per beleggingsfonds. De fondsbeheerder berekent deze kosten als jaarlijks percentage over het belegd vermogen en verrekent dit dagelijks in de koers van het fonds. Uw werknemers zien deze kosten daarom niet terug in hun rekeningoverzicht. Onder de LKF vallen kosten voor het beheren van het fondsvermogen inclusief de kosten als gevolg van wettelijke verplichtingen (bijvoorbeeld accountantscontrole en jaarrapportages). Geen onderdeel van de LKF 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.

#### *In- en uitstapkosten*

Dit zijn kosten die het fonds maakt om beleggers in en uit te laten stappen. Het fonds moet dan namelijk beleggingen kopen of verkopen en daar zijn transactiekosten aan verbonden. Het fonds berekent deze kosten door aan diegene die in- of uitstapt. Dit gebeurt op een efficiënte wijze door iedere dag het geld van diegenen die instappen te salderen met het geld van diegenen die uitstappen. Dan hoeven er alleen nog maar in- of uitstapkosten te worden berekend voor de beleggingen die per saldo moeten worden aangekocht of verkocht. Dit principe noemen we 'netting'. Bij Life Cycle Beleggen worden de in- en uitstapkosten door de fondsbeheerder verrekend in de koers van het beleggingsfonds. Bij Vrij Beleggen verrekenen we de kosten met de inleg van premies of met de verkoop van beleggingen. Deze kosten staan apart vermeld in hun rekeningoverzicht.

De fondsbeheerder stelt de percentages die in de koers worden verrekend voor in-en uitstappen periodiek vast op basis van de werkelijke gemaakte kosten. Deze verschillen per fonds. Als gevolg van netting kunnen de werkelijke kosten voor diegenen die in- of uitstappen lager uitvallen.

Wilt u meer weten over de kosten die de fondsbeheerder rekent per beleggingsfonds? De actuele LKF en de in- en uitstapkosten voor ieder fonds staan standaard in de fondsinformatie. Bekijk op [www.aegoncappital.nl/beleggingen](http://www.aegoncappital.nl/beleggingen) waar u de fondsinformatie van de betreffende fondsen vindt.

### 2. Kosten die Aegon Capital in rekening brengt

Voor de algemene beheerkosten die Aegon Capital maakt voor beleggingen houdt Aegon Capital een vergoeding in. Deze vergoeding bedraagt 0,120% per jaar. Dit is inclusief een tijdelijke correctie tot en met 31 december 2029 van -0,132%. Deze vergoeding wordt verrekend met de beleggingen van (gewezen) deelnemers door maandelijks 1/12<sup>e</sup> deel van deze kosten te onttrekken aan hun pensioenbeleggingsrekening. Dit is terug te zien in het rekeningoverzicht. De vergoeding is afhankelijk van:

- het aantal (gewezen) deelnemers binnen de pensioenregeling; en
- de verwachte gemiddelde opbouw van het beleggingspensioen per (gewezen) deelnemer

U krijgt een korting op de beheerkosten. Deze wordt mede mogelijk gemaakt door Aegon Asset Management.