



Productkaart

## **Aegon Cappital Netto Pensioen Wtp**

vanaf 1 januari 2024

**Datum** 31 mei 2024  
**Versie** 2024.8

1. Pensioenregeling

1.1. Algemeen

Karakter van de pensioenregeling	- Flexibele premieovereenkomst
Uitgangspunten	- Alleen beschikbaar indien er een actieve Bruto Pensioenregeling bij Aegon Cappital is. - Netto Pensioen volgt keuze in Bruto Pensioen. <ul style="list-style-type: none"> <li>o Risicodrager: Aegon <u>of</u> elipsLife</li> <li>o Fondsbeheerder: Single <u>of</u> Multi Manager</li> <li>o Beheerfee</li> </ul>
Pensioensysteem	- Beschikbare premie
Pensioendatum	- Dit is de standaard pensioendatum, namelijk de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de leeftijd van 67 jaar en drie maanden bereikt. - Dit is laatst vast gestelde wettelijke AOW leeftijd. - Indien er wettelijk een nieuwe AOW leeftijd wordt vastgesteld kunnen wij de pensioendatum aanpassen. Dit geldt voor deelnemers en of gewezen deelnemers.
Persoonlijke pensioendatum	- De eerste van de maand waarin de (gewezen) deelnemer daadwerkelijk met pensioen gaat.
Opname in pensioenregeling	- De werknemer is in dienst van de werkgever, heeft een voltijds pensioengevend salaris hoger dan het maximaal fiscaal salaris en heeft gekozen voor deelname aan de netto pensioenregeling.
Werknemer	- De persoon die volgens een arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht arbeid voor een werkgever verricht.
Deelnemer	- Iemand is deelnemer als hij: <ul style="list-style-type: none"> <li>o werknemer is bij de werkgever van de pensioenregeling;</li> <li>o met de werkgever een pensioenovereenkomst voor deze pensioenregeling heeft gesloten volgens het Pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen;</li> <li>o geen werknemer meer is, maar nog wel pensioenaanspraken opbouwt omdat hij arbeidsongeschikt is;</li> <li>o voor deelname aan de regeling heeft gekozen.</li> </ul>
Communicatie deelnemer (inzicht)	- MijnOmgeving - Dezelfde login als Bruto Pensioen
Opting in/opting out	- Opting in - Vrijwillige keuze deelnemer. - Deelname na acceptatie van individueel voorstel door deelnemer.
DGA/Zelfstandige zonder personeel	- DGA's en zelfstandigen mogen niet deelnemen aan deze regeling.
Minimum toetredingsleeftijd in de regeling	- Geen
Drempelperiode of wachttijd	- Geen
Deeltijdarbeid	- Pensioenopbouw evenredig aan arbeidstijd.

	- Het parttime percentage is het werkelijke aantal uren gedeeld door het aantal uren bij een fulltime dienstbetrekking.
Voortzetting bij onbetaald verlof	<ul style="list-style-type: none"> <li>1. Er wordt voortgezet wat is afgenomen door de deelnemer. Volledige pensioenopbouw wordt voortgezet;</li> <li>2. Alleen het partner- en wezenpensioen worden voortgezet.</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>a.s.r. Schade</u> in beide gevallen is geen premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid meeverzekerd.</li> <li>- <u>elipsLife</u> in beide gevallen is premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid meeverzekerd.</li> </ul>
Salarisdefinitie	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Het door de werkgever opgegeven pensioengevend salaris per jaar.</li> <li>- Bij uitzondering kan de werkgever er ook voor kiezen de salarissen per maand door te geven. De manager van het Client Experience Team moet hiervoor akkoord geven.</li> </ul>
Maximum salaris voor dekking PP en WzP	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Aegon</u> € 661.267 (2024)</li> <li>- <u>elipsLife</u> € 325.000 (2024)</li> </ul>
Maximum salaris ten aanzien van inleg beschikbare premie (elipsLife)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- € 372.500 (2024)</li> <li>- In de POT is 325.000 als maximum opgegeven. Voor elips is 372.500 het maximum voor PVI.</li> </ul>
Datum aanpassing maximum salaris	- 1 januari
Maximum fiscaal bruto salaris	- € 137.800,00 (2024)
Datum aanpassing fiscaal salaris	- 1 januari
Pensioengrondslag	- Pensioengevend salaris -/- maximum fiscaal bruto salaris
Aanpassing pensioengrondslag	- Ingangsdatum deelname en daarna elk jaar op 1 januari. Salariswijzigingen die leiden tot een daling van de pensioengrondslag moeten meteen worden doorgegeven.
Eigen bijdrage werknemer	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De werknemer betaalt                             <ul style="list-style-type: none"> <li>o de premie voor netto pensioen (opbouw)</li> <li>o de premie voor netto partnerpensioen (risicopremie)</li> <li>o de premie voor PVI (i.g.v. elipsLife)</li> <li>o administratiekosten Netto pensioen.</li> </ul> </li> </ul>
Beheer werkgever	<ul style="list-style-type: none"> <li>- MijnOmgeving (werkgever)</li> <li>- Doorgeven periodieke mutaties</li> </ul>

## 1.2. Acceptatie

Medische waarborgen	- Geen als de deelnemer binnen drie maanden na datum in regeling of binnen drie maanden na het krijgen van een partner of kind kiest voor het verzekeren of uitbreiden van het partner- en wezenpensioen.
Stijging pensioengevend salaris	- <u>Aegon</u> Maximaal 15% per jaar. Geldt voor alle risicoverzekeringen.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>elipsLife</u> Maximaal 25% per jaar. Geldt voor alle risicoverzekeringen.</li> <li>- Het maximum salaris is het minimum van 2 bedragen:                         <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Het salaris van 1 jaar terug verhoogd met 15%</li> <li>2. Het salaris op de startdatum verhoogd met 15% per jaar (= salaris * 1,15n)</li> </ol> </li> </ul>
Beperking dekking overlijden	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Beperking uitkering bij overlijden binnen een jaar bij:                         <ul style="list-style-type: none"> <li>o Aanvang deelname;</li> <li>o Huwelijk;</li> <li>o Geregistreerd partnerschap;</li> <li>o Gezamenlijke huishouding;</li> <li>o als het overlijden was te voorzien.</li> </ul> </li> <li>- Was er al een soortgelijke verzekering voor deze werknemer bij een pensioenuitvoerder direct voorafgaand aan de deelname aan deze regeling? Dan geldt de beperking alleen voor een eventuele uitbreiding of verhoging daarvan.</li> </ul>

## 2. Overeenkomst

### 2.1. Algemeen

Contractvorm	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Abonnement</li> <li>- Werkgever is contractant</li> <li>- Werkgevers offerte beschikbaar in Pensioen Offerte Tool</li> </ul>
Productkeuzes	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Netto Pensioen volgt de keuze die zijn gemaakt in de bijbehorende Bruto Pensioenregeling.</li> <li>- Indien Bruto Pensioen = Pensioenabonnement                         <ul style="list-style-type: none"> <li>o Risicodrager: Aegon</li> <li>o Fondsbeheerder: Single Manager</li> </ul> </li> <li>- Indien Bruto Pensioen = Pensioencontract                         <ul style="list-style-type: none"> <li>o Risicodrager: Aegon of elipsLife</li> <li>o Fondsbeheerder: Single of Multi Manager</li> </ul> </li> <li>- Netto Pensioen zonder Bruto Pensioen bij Aegon Cappital wordt niet aangeboden.</li> </ul>
Ingangsdatum overeenkomst	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1e van de maand.</li> <li>- Op het moment dat de werkgeversofferte wordt gemaakt, moet deze in de toekomst liggen.</li> </ul>
Automatische aanpassingsdatum abonnement	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1 januari</li> </ul>
Duur abonnement	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Onbepaalde tijd</li> </ul>
Minimum aantal deelnemers	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1</li> </ul>
Minimum premievolume	<ul style="list-style-type: none"> <li>- n.v.t.</li> </ul>
Maximum premievolume extern offren	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Aegon</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>o n.v.t.</li> </ul> </li> <li>- <u>elipsLife</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>o € 100.000 risicopremie</li> <li>o boven deze grens bevestigt de werkgever schriftelijk dat er niet meer dan 2 schades zijn geweest in de afgelopen 3</li> </ul> </li> </ul>

	<p>jaar door overlijden en/of 2 door arbeidsongeschiktheid van een verzekerde medewerker. Anders moet een offerte aangevraagd worden bij de aanbieder.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>o € 200.000 risicopremie</li> <li>o boven deze grens altijd offerte opvragen bij aanbieder.</li> </ul>
Juridische documenten	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Standaard juridische documenten (online) in 2 versies:                     <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Combinatie AAM Single Manager/Aegon (default)</li> <li>2. Combinatie AAM Single Manager/elipsLife</li> </ol> </li> <li>- Indien gekozen is voor AAM Multi Manager als vermogensbeheerder, dan wordt in de documenten verwezen naar de Bruto pensioenregeling.</li> <li>- Door deze constructie kan worden volstaan met deze documenten op de website en hoeven er geen kerngegevens gemaakt te worden.</li> <li>- Elk jaar worden de geactualiseerde flexfactoren in laag 3 geplaatst.</li> </ul>
Opzegtermijn	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Voor werkgever: 2 maanden.</li> <li>- Voor Aegon Cappital: 6 maanden voor aanpassingsdatum.</li> </ul>
Automatische aanpassing	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Het abonnement wordt jaarlijks automatisch aangepast. De volgende aanpassingen zijn mogelijk:                     <ul style="list-style-type: none"> <li>o wijzigingen in productkeuzes, tarieven en kosten;</li> <li>o wijzigingen die voortkomen uit wet- en regelgeving, uitspraken van de rechter, DNB en AFM;</li> <li>o aanpassingen om te voorkomen dat marktomstandigheden de continuïteit en goede bedrijfsvoering bedreigen;</li> <li>o het vervangen en/of opheffen van één of meer beleggingsfondsen of de beleggingsprofielen van Life Cycle beleggen.</li> </ul> </li> </ul>
Indexering bedragen	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bedragen waarop indexatie van toepassing is:                     <ul style="list-style-type: none"> <li>o Jaarlijks op 1 januari op basis van het gemiddelde van loon- en prijsindex.</li> <li>o De eerstvolgende aanpassing is op 1 januari 2025.</li> </ul> </li> <li>- Bedragen waarop geen indexatie van toepassing is, kunnen jaarlijks door ons worden aangepast.</li> </ul>
Wijziging abonnement door werkgever	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Wijziging kan per aanpassingsdatum (1 januari).</li> <li>- De werkgever moet Aegon voor 1 september informeren.</li> <li>- De gewenste wijzigingen moeten binnen het abonnement passen.</li> <li>- De werkgever is wijzigingskosten verschuldigd.</li> </ul>
Beëindiging abonnement	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mogelijkheden:                     <ul style="list-style-type: none"> <li>o Nieuwe uitvoeringsovereenkomst sluiten met Aegon Cappital;</li> <li>o Premievrij maken;</li> <li>o Collectieve waardeoverdracht rechten en plichten naar andere uitvoerder.</li> </ul> </li> </ul>
Collectieve uitgaande waardeoverdracht	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Deze bestaat uit de verkoopwaarde van de beleggingen.</li> </ul>

## 2.2. Administratie en premiebetaling

Facturering	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De werkgever ontvangt elke maand rond de 15<sup>e</sup> een factuur voor de premie voor die maand.</li> <li>- De factuur moet binnen ca. 7 dagen betaald zijn.</li> <li>- Als de werkgever te laat betaalt, dan wordt er een maand later belegd. De risicodekkingen blijven hierbij wel intact.</li> <li>- De exacte data van de factuur en de betaling staan in de notaplanning op het werkgeversportaal.</li> </ul>
Betalingstermijn	- Maand.
Premietermijn	- 1 <sup>e</sup> van de maand.
Premiebetaling start/einde	- Op de werkelijke dag.
Premie bij mutaties gedurende de maand	- Berekening vindt plaats op werkelijke mutatiedatum.
Betalingsmogelijkheden	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Maandelijks op basis van een nota.</li> <li>- De werkgever kan kiezen voor                             <ul style="list-style-type: none"> <li>o zakelijke Europese incasso of</li> <li>o handmatige betalingen na ontvangst nota.</li> <li>o Indien bruto regeling bij Aegon Cappital dezelfde keuze volgen als in de bruto regeling (handmatig of incasso).</li> </ul> </li> </ul>

## 3. Beleggingspensioen

### 3.1 Algemeen

Beschikbare premiepercentage	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Wtp Netto Pensioen.                             <ul style="list-style-type: none"> <li>o Dit betreft de vlakke premie (30%) gecorrigeerd met de netto factor.</li> <li>o Netto factor (2024): (1 -/- 49,5)</li> <li>o Maximum premie is dan 15,15% van de pensioengrondslag</li> </ul> </li> <li>- Bovenop de netto beschikbare premie wordt een opslag in rekening gebracht voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (risico wordt alleen door elipsLife verzekerd)..</li> </ul>
Aanpassing beschikbare premiepercentage	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Per kalenderjaar kan het beschikbare premiepercentage worden aangepast n.a.v. aanpassingen in wet- en regelgeving.</li> <li>- Mogelijkheid tot aanpassing is opgenomen in pensioenreglement en uitvoeringsovereenkomst.</li> </ul>
Pensioengrondslag	- Pensioengevend salaris -/- maximum fiscaal salaris (in lopend kalenderjaar)
Premie percentage	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Naar keuze van de deelnemer:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>o percentage tussen de 0 en 15,15% van de pensioengrondslag</li> <li>o in stappen van 0,01 %</li> <li>o 0% van vlakke premie (dus niet deelnemen aan Beleggingspensioen).                                     <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Een deelnemer kiest hierbij wel voor het verzekeren van het partner- en wezenpensioen.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>- Keuze te maken middels een rekentool/tegel in de Mijn Omgeving.</li> <li>- Naast percentage is het tonen van het nominale bedrag voorwaarde.</li> </ul>
Premiebetaling start/einde	- Op de werkelijke dag.

	- Uitzondering bij pensionering: premiebetaling eindigt op de eerste van de maand waarin de daadwerkelijke pensioendatum valt.
Berekening maandelijkse beschikbare premie	- $((\text{Pensioengevend salaris} - / \text{fiscaal maximum bruto salaris}) * \text{parttime percentage} * \text{beschikbare premiepercentage}) / 12$
Aanwending beschikbare premie	- De deelnemer kan de beschikbare premie aanwenden voor: <ul style="list-style-type: none"> <li>o Beleggen in fondsen volgens Life Cycles (conform bruto regeling Aegon Cappital)</li> <li>o Vrij beleggen (conform bruto regeling Aegon Cappital)</li> <li>o Beleggen in fondsen volgens Life Cycles (conform bruto regeling elipsLife);</li> <li>o Vrij beleggen (conform bruto regeling elipsLife).</li> </ul>
Aankoop pensioenuitkering	- De beleggingswaarde wordt op de pensioendatum omgezet in <ul style="list-style-type: none"> <li>o een vaste pensioenuitkering (default) of</li> <li>o in een variabele pensioenuitkering.</li> </ul> <p>- Een variabele netto pensioenuitkering wordt niet aangeboden door Aegon.</p>

### 3.2 Beleggen

Storting beschikbare premie	- De beschikbare premie wordt belegd in fondsen; - De beleggingswaarde vormt het kapitaal op de pensioendatum.
In- en uitstapkosten	- Het fonds berekent instap- en uitstapkosten die zijn verwerkt in de koers; - In de Pensioen Offerte Tool (POT) wordt gerekend met in – en uitstapkosten; - Swingpricing forfaitair en sommige fondsen traditionele in- en uitstapkosten.
Moment van beleggen	- Nadat wijzigingen zijn verwerkt in de pensioenadministratie wordt aan de fondsbeheerder opdracht gegeven om de wijziging uit te voeren in de beleggingsadministratie. - Vervolgens kan het enkele werkdagen duren voordat de transactie is afgerond. Het exacte moment van aankoop of verkoop kan dus per maand verschillen. Tegen welke koers de aan- of verkoop plaatsvindt verschilt ook per maand. - Wijzigingen worden na elkaar doorgevoerd. Als er gelijktijdig meerdere wijzigingen zijn heeft dat gevolgen voor het moment van aan of verkoop van een betreffende wijziging. <ul style="list-style-type: none"> <li>o Sommige wijzigingen kosten wat meer tijd. Bijvoorbeeld een overstap naar een ander beleggingsprofiel of beleggingsfonds. Die dient voor de 20e van de maand te worden doorgegeven en wordt in de loop van de volgende maand(de eerste dagen van die maand) verwerkt. Pas op dat moment wordt het rekeningoverzicht bijgewerkt.</li> </ul>
Laatste premiebetaling	- Wordt direct bijgeschreven bij het eindkapitaal en niet eerst belegd.
Beleggingsfondsen	- Netto Pensioen volgt keuze Bruto Pensioenregeling. - Keuze werkgever in Bruto Pensioenregeling: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Single Manager <u>of</u></li> <li>2. Multi Manager</li> </ol>
Risicoprofiel	1. Zeer defensief profiel 2. Defensief profiel

	<ul style="list-style-type: none"> <li>3. Neutraal profiel (default)</li> <li>4. Offensief profiel</li> <li>5. Zeer offensief profiel</li> </ul>
Default beleggingskeuze	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Netto volgt keuze Bruto pensioenregeling bij Aegon Cappital.</li> <li>- Als deze keuze nog niet is gemaakt, dan wordt, totdat de persoonlijke beleggingskeuze bekend is, belegd in de Life Cycle Neutraal.</li> <li>- Gedeeltelijk belegd in Garant Pensioen: als de deelnemer in de Bruto regeling 50% in Garant belegt, 25% in fonds A en 25% in fonds B, dan belegt hij in de Netto regeling 50% in fonds A en 50% in fonds B.</li> </ul>
Bepaling risicoprofiel	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Netto volgt keuze Bruto pensioenregeling bij Aegon Cappital.</li> </ul>
Afbouw beleggingsrisico	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Jaarlijkse afbouw</li> </ul>
Rebalancen life cycles	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Jaarlijks per de 1<sup>e</sup> van de maand waarin de deelnemer jarig is op basis van glidepath.</li> </ul>
Rebalancen vrij beleggen	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Geen rebalancing totdat de deelnemer opnieuw beleggingskeuzes doorgeeft.</li> </ul>
Richtdatum glidepath	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 67 jaar en 3 maanden.</li> </ul>
Switchen <u>Aanpassing door</u> - leeftijd of koersontwikkeling - wijziging risicoprofiel - Life Cycle Beleggen overgang van Life Cycle Beleggen naar Vrij Beleggen	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bij de jaarlijkse afbouw van Life Cycle Beleggen wordt alleen dat deel van de waarde verkocht en vervangen door aankoop van één van de andere fondsen dat nodig is om het risicoprofiel aan te passen.</li> <li>- Het fonds berekent in- en uitstapkosten.</li> <li>- In geval van switch van of naar Vrij Beleggen kan tot gevolg hebben dat het hele vermogen verkocht moet worden en vervolgens het gehele vermogen wordt verdeeld over de gemaakte keuzes. Dat betekent dus ook dat er transactiekosten over het gehele vermogen in rekening worden gebracht.</li> </ul>
Switchen <u>Aanpassing door:</u> Vrij Beleggen: wijzigen verdeling beschikbare premie over de fondsen	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Gratis voor toekomstige premies.</li> <li>- Voor wijzigen van de liggende waarde naar een ander fonds worden in- en uitstapkosten voor switchen in rekening gebracht.</li> </ul>
Netto-inleg	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Beschikbare premie.</li> <li>- In de POT worden ook aankoopkosten in mindering gebracht op de beschikbare premie.</li> </ul>

### 3.3 Bestemming Beleggingspensioen bij overlijden vóór de pensioendatum

Winstdelingspool W Netto Pensioen	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Na overlijden van een (gewezen) deelnemer wordt het opgebouwde beleggingskapitaal verdeeld onder de andere (gewezen) deelnemers die winstdelingspool W Netto Pensioen hebben.</li> </ul>
-----------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



## 4. Partner- en wezenpensioen

### 4.1. Algemeen

Deelname	- Vrijwillige keuze van de werknemer
Risicodragers	- Bruto regeling bij Aegon Cappital: conform bruto regeling (Aegon Leven of elipsLife)
Soort partner- en wezenpensioen	- Risico (bepaalde partner). - Partner en kinderen moeten zijn aangemeld. - Een partnerpensioen kan alleen worden verzekerd in combinatie met een wezenpensioen. - Een los wezenpensioen is wel te verzekeren voor een deelnemer zonder partner.
Regelingssoort	- Percentage van het salaris boven de maximale fiscale grens met een maximum van 25,25% - Netto factor (2024): (1 -/- 49,5)
Dekking aanvang/einde	- Aanvang op de 1e van de maand waarin het verzoek binnenkomt. - Einde dag van de maand waarop het verzoek binnenkomt.
Premiegrondslag	- Aanspraakberekening
Leeftijdsbepaling premie netto partner- en wezenpensioen	- Maandpremie wordt jaarlijks per 1 januari opnieuw bepaald. - De leeftijd die hiervoor wordt gebruikt is de leeftijd van de deelnemer op 31 januari van hetzelfde kalenderjaar.
<b>Uitkeringsperiode partner- en wezenpensioen</b>	
Start uitkering	- <u>Aegon</u> 1 <sup>e</sup> van de maand waarin de verzekerde overlijdt - <u>elipsLife</u> vanaf de dag van overlijden - Alleen dekking bij overlijden tijdens actieve deelname.
Eind uitkering	- Einde van de maand waarin recht op pensioen eindigt

### 4.2. Partnerpensioen

Partnerdefinitie	De persoon waarmee u: <ul style="list-style-type: none"> <li>- vóór uw persoonlijke pensioendatum getrouwd bent, of</li> <li>- een geregistreerd partnerschap bent aangegaan, of</li> <li>- de meerderjarige persoon waarmee u voor uw persoonlijke pensioendatum een gezamenlijke huishouding voert, tenzij het betreft een bloedverwant in de eerste graad, een bloedverwant in de tweede graad in de rechte lijn, een meerderjarig stiefkind of meerderjarig voormalig pleegkind.</li> </ul>
Gezamenlijke huishouding	- Gezamenlijke huishouding; - Samenlevingsverklaring;

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Samenlevingscontract vastgelegd in een notariële akte, geen bloed- of aanverwant in rechte lijn, hetzelfde adres in BRP;</li> <li>- Zie omschrijving in pensioenreglement of UO.</li> </ul>
Partnerpensioen (grondslag)	- Pensioengevend salaris -/- maximum fiscaal salaris (in lopend kalenderjaar)
Partnerpensioen (aanspraak)	- Tussen de 0 en 25,25% (in 5 decimalen achter de komma) van de pensioengrondslag

#### 4.3. Wezenpensioen

Aanspraakgerechtigde wezenpensioen	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Wezenpensioen is een verplichte dekking bij partnerpensioen.</li> <li>- Wezenpensioen is afgeleide van gekozen partnerpensioen</li> <li>- Kinderen jonger dan 25 jaar</li> <li>- Als er een partner- en wezenpensioen is verzekerd en de partner overlijdt, dan dient het wezenpensioen niet beëindigd te worden.</li> </ul>
Wezenpensioen dekkingspercentage	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Netto wezenpensioen bedraagt 40 % van het netto partnerpensioen</li> <li>- Niet mogelijk om zelf een percentage voor het Wezenpensioen te bepalen.</li> <li>- Percentage Partnerpensioen is vrijwillige dekking.</li> <li>- NB. Deelnemers zonder partner kunnen ook een separaat wezenpensioen afsluiten.</li> </ul>

#### 5. Arbeidsongeschiktheid

Vrijstelling van premiebetaling bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Volgens 6 klassensysteem</li> <li>- <u>a.s.r. Schade per 1 januari 2024 en</u></li> <li>- <u>Aegon Leven per 1 januari 2025</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>o meeverzekerd voor partner- en wezenpensioen.</li> <li>o Alleen bij volledige vrijstelling worden de administratiekosten vrijgesteld.</li> </ul> </li> <li>- <u>elipsLife</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>o meeverzekerd voor beschikbare premie, administratiekosten, partner- en wezenpensioen.</li> <li>o Ook voor gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid, worden de administratiekosten voor dat gedeelte vrijgesteld. .</li> <li>o Maximaal salaris voor premievrijstelling en daarmee ook voor netto vlakke premie bedraagt € 372.500 (2024)</li> </ul> </li> </ul>	
Klasse indeling	<b>Arbeidsongeschiktheid</b>	<b>Percentage vrijstelling</b>
	0 tot 35%	0%
	35 tot 45%	40%
	45 tot 55%	50%
	55 tot 65 %	60%
	65 tot 80%	72,5%
	80 tot 100%	100%
Opslag premievrijstelling	- <u>a.s.r. Schade</u>	

	<ul style="list-style-type: none"> <li>o PVI PP en WzP zit in tarief verwerkt.</li> <li>o Eenjarige risicopremie 2,90% bovenop de beschikbare premie (2023).</li> <li>o Eenjarige risicopremie 3,15% bovenop de beschikbare premie (2024).</li> <li>- <u>elipsLife</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>o Leeftijdsafhankelijke tarieven.</li> <li>o PVI OP volgens premietabel berekend over beschikbare premie plus de administratiekosten.</li> <li>o PVI PP en WzP zit in tarief verwerkt. Voor de uitvoering bij TKP geldt dat de PVI los wordt aangeleverd en geen onderdeel is van het PP/Wzp tarief.</li> </ul> </li> </ul>
Premiebetaling start/einde	- Op de werkelijke dag. Dat wil zeggen dat de werkgever de, over betreffende maand, teveel betaalde premie terug krijgt.

## 6. Administratiekosten

Administratiekosten	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Per deelnemer per jaar € 61,44 (2023) / € 64,80 (2024) door de deelnemer te betalen.</li> <li>- Deze administratiekosten komen bovenop de beschikbare premie.</li> <li>- De administratiekosten kunnen jaarlijks geïndexeerd worden op basis van het gemiddelde van loon- en prijsindex.</li> </ul>
Medische waarborgen bij afwijkende toetredingsdatum met medische keuring tot gevolg	- Voor rekening van de deelnemer.

## 7. Flexibilisering, scheiding en afkoop (bedrag ineens)

Flexibilisering	
Eerder met pensioen (Vervroegen)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Vanaf 10 jaar voor de AOW-leeftijd.</li> <li>- De beleggingshorizon wordt niet aangepast.</li> </ul>
Later met pensioen (Uitstellen)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Niet later dan 5 jaar na de AOW-leeftijd.</li> <li>- De beleggingshorizon wordt niet aangepast.</li> </ul>
Eerst een periode hoger pensioen en daarna lager pensioen	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Verhouding hoog: laag is 100 : 75.</li> <li>- Einddatum van de hoge periode is een hele eindleeftijd van 70 t/m 78 jaar, de startdatum kan in maanden nauwkeurig. De hoge periode duurt minimaal 1 jaar en maximaal 10 jaar.</li> </ul>
Tijdelijk ouderdomspensioen	- Mogelijk als de deelnemer voor de AOW-gerechtigde leeftijd met pensioen gaat.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Uitkering tot de 1e van de maand volgend op de AOW-datum.</li> </ul>
Deeltijdpensioen	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mogelijk.</li> <li>- Niet eerder dan 10 jaar voor de AOW-leeftijd.</li> </ul>
Uitruil op pensioendatum	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Op basis van sekseneutrale factoren.</li> <li>- Uitruil van ouderdomspensioen naar partnerpensioen mogelijk.</li> </ul>
<b>Scheiding</b>	
Echtscheiding PP	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Partner heeft recht op een bijzonder partnerpensioen</li> </ul>
Verevening OP	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Partner heeft recht op verevening volgens Wet Verevening pensioenrechten bij scheiding</li> </ul>
Overlijden ex-partner voor de pensioendatum	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Het bijzonder PP voor pensioendatum vervalt</li> <li>- Het kapitaal dat is bestemd voor aankoop van een PP na pensioendatum gaat terug naar de deelnemer.</li> <li>- Het kapitaal dat is bestemd voor aankoop van een OP gaat terug naar de deelnemer.</li> </ul>

Fondsinformatie

7.1. Beleggingsfondsen

Single manager	- Fondsen Life cycle beleggen:			
	Fondsen	Beleggings-categorie	Kosten die de fonds-beheerder in rekening brengt LKF 2023	Inhouding door Aegon Cappital
	AEAM Liability Matching 10 Year Receiver Fund	Pensioen stabilisatie	0,140%***	0,xx%
	AEAM Liability Matching 20 Year Receiver Fund	Pensioen stabilisatie	0,140%***	0,xx%
	AEAM Liability Matching 30 Year Receiver Fund	Pensioen stabilisatie	0,140%***	0,xx%
	AEAM Liability Matching 40 Year Receiver Fund	Pensioen stabilisatie	0,140%***	0,xx%

	AEGON Fixed Income Stability Fund	Vast-rentende waarden	Gemiddeld 0,200%	0,xx%
	AEGON Fixed Income Spread fund	Vast-rentende waarden	Gemiddeld 0,200%	0,xx%
	AEGON Equity Return fund	Zakelijke waarden	Gemiddeld 0,180%	0,xx%
	AEGON Equity Diversification fund	Zakelijke waarden	Gemiddeld 0,180%	0,xx%
<p>*** Per 2025 zal de fondsbeheerder de beheerfee aanpassen waardoor de LKF naar verwachting op 0,16% uitkomt.</p>				
<p>- Fondsen Vrij Beleggen</p>				
	Fondsen	Beleggings-categorie	Kosten die de fondsbeheerder in rekening brengt LKF 2023	Inhouding door Aegon Cappital
	AEAM World Equity Index Fund (EUR)	Zakelijke waarden	0,299%	n.v.t.
	AEAM Global Sustainable Real Estate Fund	Zakelijke waarden	0,571%	n.v.t.
	AEGON Global Commodity Fund (EUR)	Zakelijke waarden	0,330%	n.v.t.
	AEGON Core Eurozone Government Bond Index Fund	Vast-rentende waarden	0,079%	n.v.t.
	AEGON Emerging Market Debt Fund (EUR)	Vast-rentende waarden	0,636%	n.v.t.
	AEGON Global High Yield Fund (EUR)	Vast-rentende waarden	0,449%	n.v.t.
	AEGON European Credit Fund	Vast-rentende waarden	0,185%	n.v.t.
	AEGON ABS Fund	Vast-rentende waarden	0,150%	n.v.t.
	AEAM Money Market Euro Fund	Vast-rentende waarden	0,114%	n.v.t.
<p>- Naast de LKF maakt het fonds kosten om (gewezen) deelnemers in en uit te laten stappen. Deze in- en uitstapkosten worden door de fondsbeheerder verrekend in de koers van het beleggingsfonds. Er worden geen</p>				

	<p>afzonderlijke in- en uitstapkosten bij de (gewezen) deelnemers in rekening gebracht.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De hoogte van de 'inhouding door Aegon Cappital' staat vast voor de contractperiode.</li> <li>- De hoogte van de 'inhouding door Aegon Cappital' staat vast tot en met 31 december van ieder jaar. Bij een inkomende collectieve waardeoverdracht berekenen we de kosten opnieuw en kunnen we deze wijzigen.</li> <li>- Wij stellen de hoogte van deze kosten elk jaar opnieuw vast. Dit doen wij aan de hand van de stand van de administratie op 1 oktober. Het nieuwe percentage geldt dan vanaf 1 januari van het daaropvolgende jaar.</li> </ul>			
Multi Manager	- Fondsen Life cycle beleggen:			
	Fondsen	Beleggings-categorie	Kosten die de fondsbeheer-der in rekening brengt LKF 2023	Inhouding door Aegon Cappital
AEAM Liability Matching 10 Year Receiver Fund	Pensioenstabilisatie	0,140%***		0,xx%
AEAM Liability Matching 20 Year Receiver Fund	Pensioenstabilisatie	0,140%***		0,xx%
AEAM Liability Matching 30 Year Receiver Fund	Pensioenstabilisatie	0,140%***		0,xx%
AEAM Liability Matching 40 Year Receiver Fund	Pensioenstabilisatie	0,140%***		0,xx%
MM Fixed Income Stability Fund Class C EUR Hedged Acc	Vastrentende waarden	Gemiddeld 0,233%		0,xx%
MM Fixed Income Spread Fund Class C EUR Hedged Acc	Vastrentende waarden	Gemiddeld 0,323%		0,xx%
MM Equity Return Fund Class C EUR Hedged Acc	Zakelijke waarden	Gemiddeld 0,138%		0,xx%
MM Equity Diversification Fund Class C EUR Hedged Acc	Zakelijke waarden	Gemiddeld 0,226%		0,xx%
*** Per 2025 zal de fondsbeheerder de beheerfee aanpassen waardoor de LKF naar verwachting op 0,16% uitkomt				
- Fondsen Vrij Beleggen				
	Fondsen	Beleggings-categorie	Kosten die de fondsbeheerder	Inhouding door Aegon Cappital

			in rekening brengt LKF 2023	
	MM Developed World Equity Index Fund Hedged Class C EUR Acc	Zakelijke waarden	0,095%	0,xx%
	MM Global Emerging Markets Fund Class C EUR Acc	Zakelijke waarden	0,445%	0,xx%
	MM Global Listed Index Real Estate Fund Class C EUR Hedged Acc	Zakelijke waarden	0,132%	0,xx%
	MM Core Eurozone Government Bond Index Fund	Vastrentende waarden	0,129%	0,xx%
	MM Euro Credit ESG Fund Class C EUR Acc	Vastrentende waarden	0,289%	0,xx%
	MM Global High Yield Fund Hedged Class C EUR Acc	Vastrentende waarden	0,289%	0,xx%
	MM Global Emerging Market Debt Fund Hedged Class C EUR Acc	Vastrentende waarden	0,296%	0,xx%
	MM Asset Backed Securities Fund Class C EUR Acc	Vastrentende waarden	0,386%	0,xx%
	MM World Equity Index SRI Fund Class C EUR Hedged Acc	Zakelijke waarden	0,147%	0,xx%
	AEGON Global Commodity Fund (EUR)	Zakelijke waarden	0,330%	0,xx%
	AEAM Money Market Euro Fund	Vastrentende waarden	0,114%	0,xx%

- Naast de LKF maakt het fonds kosten om (gewezen) deelnemers in en uit te laten stappen. Deze in- en uitstapkosten worden door de fondsbeheerder verrekend in de koers van het beleggingsfonds. Er worden geen afzonderlijke in- en uitstapkosten bij de (gewezen) deelnemers in rekening gebracht.
- De hoogte van de ` inhouding door Aegon Cappital' staat vast voor de contractperiode.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De hoogte van de 'inhouding door Aegon Cappital' staat vast tot en met 31 december van ieder jaar. Bij een inkomende collectieve waardeoverdracht berekenen we de kosten opnieuw en kunnen we deze wijzigen.</li> <li>- Wij stellen de hoogte van deze kosten elk jaar opnieuw vast. Dit doen wij aan de hand van de stand van de administratie op 1 oktober. Het nieuwe percentage geldt dan vanaf 1 januari van het daaropvolgende jaar.</li> </ul>
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## 7.2. Beleggingkosten

Swing pricing	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Voor het aan- en verkopen van beleggingen worden altijd transactiekosten gemaakt.</li> <li>- Bij de methode van swing pricing worden deze kosten verrekend in de koers van het beleggingsfonds op het moment van in- en uitstappen.</li> <li>- Dit gebeurt op een efficiënte wijze door de aan- en verkopen van beleggingen op elkaar af te stemmen en alleen transactiekosten te maken voor beleggingen die per saldo moeten worden aangekocht of verkocht. Dit werkt als volgt:             <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Aan het eind van de beursdag wordt vastgesteld hoeveel geld er in het fonds in en uit is gegaan en dus wat de netto instroom of uitstroom is.</li> <li>2. Bij een netto <i>instroom</i> van fondsvermogen wordt de waarde per participatie (net asset value) met een bepaald percentage verhoogd en bij een netto uitstroom juist verlaagd.</li> </ol> </li> <li>- Het percentage waarmee de net asset value wordt aangepast heet de swing factor.</li> <li>- Het principe van swing pricing is dat in- en uitstapkosten toegerekend worden aan diegene die de kosten veroorzaakt hebben (principe de vervuiler betaalt).</li> <li>- Op dit moment is swing pricing de beste methode in de markt om deze toerekening het meest zuiver te kunnen doen.</li> </ul>
Fondsbeheerder	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Het bedrijf dat beleggingsfondsen aanbiedt en beheert.</li> <li>- Aegon Cappital maakt gebruik van de fondsen die worden aangeboden door Aegon Investment Management. Deze bestaat uit 2 onderdelen:             <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Aegon Asset Management (AAM) Single Manager</li> <li>2. AAM Multi Manager.</li> </ol>             Beide onderdelen kunnen als fondsbeheerder worden aangeduid.           </li> </ul>
Propositie	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Aegon Cappital biedt regulier 2 proposities aan:             <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Single Manager</li> <li>2. Multi Manager</li> </ol> </li> <li>- Beide proposities kennen in principe hetzelfde beleggingsbeleid.</li> <li>- Single Manager maakt gebruik van de huisfondsen van AAM.</li> <li>- Multi Manager bestaat uit fondsen die beleggen in fondsen van externe beheerders.</li> </ul>
Beleggingskosten	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Deze vallen uiteen in:             <ol style="list-style-type: none"> <li>1. de kosten die de fondsbeheerder in rekening brengt (LKF en in- en uitstapkosten);</li> <li>2. de kosten die Aegon Cappital in rekening brengt (inhoudingen door Aegon Cappital, de beheerkosten).</li> </ol> </li> </ul>
Lopende kosten factor (LKF)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De LKF betreft de doorlopende kosten die de fondsbeheerder maakt om te beleggen.</li> <li>- De hoogte van deze kosten verschilt per beleggingsfonds.</li> </ul>



	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De fondsbeheerder berekent deze kosten als jaarlijks percentage over het belegd vermogen en verrekent dit dagelijks in de koers van het fonds. Deelnemers zien deze kosten daarom niet terug in hun rekeningoverzicht.</li> <li>- Onder de LKF vallen kosten voor het beheren van het fondsvermogen inclusief de kosten als gevolg van wettelijke verplichtingen (bijvoorbeeld accountantscontrole en jaarrapportages).</li> </ul>
LKF voor de berekening van de voorbeeldkapitalen	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bij de berekening van de voorbeeldkapitalen in de offerte wordt rekening gehouden met een fictieve LKF van 0,432%.</li> <li>- Als een klant recht heeft op een lagere beheervergoeding, dan houden we daar in de fictieve LKF rekening mee. De fictieve LKF wordt dan met hetzelfde percentage verlaagd als de beheervergoeding.</li> </ul>
In- en uitstapkosten	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> <li>- Het fonds berekent deze kosten door aan diegene die in- of uitstapt. Dit gebeurt op een efficiënte wijze door iedere dag de beleggingen van diegene die instappen te salderen met de beleggingen van diegene 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'.</li> <li>- Voor AAM Single Manager geldt bij Life Cycle Beleggen dat de in- en uitstapkosten door de fondsbeheerder worden verrekend in de koers van het beleggingsfonds.</li> <li>- Bij Vrij Beleggen verrekenen we de kosten met de inleg van premies of met de verkoop van beleggingen. Deze kosten staan apart vermeld in het rekeningoverzicht.</li> <li>- Voor AAM Multi Manager geldt dat de in- en uitstapkosten worden verrekend in de koers van het beleggingsfonds.</li> <li>- 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 diegene die in- of uitstappen lager uitvallen.</li> <li>- In de offerte wordt gerekend met een gemiddelde van 0,16% instapkosten.</li> <li>- In de offerte wordt gerekend met een gemiddelde van 0,16% uitstapkosten.</li> </ul>

**Let op:** Ondanks zorgvuldige samenstelling van dit overzicht zijn de bepalingen in het pensioenreglement, de uitvoeringsovereenkomst en de voorwaarden alsmede wet- en regelgeving leidend en kunt u geen rechten ontleen aan dit overzicht. Dit overzicht is samengesteld naar de stand van zaken op 1 januari 2024. Kijk voor meer informatie op [www.aegoncappital.nl](http://www.aegoncappital.nl) of neem contact op met ons Customer Experience Team via telefoonnummer (070) 344 45 08.