



**Productkaart Aegon Cappital
Pensioenabonnement 2024 pre-Wtp**
vanaf 1 januari 2024 (versie 2024.4)

1. Pensioenregeling

1.1. Algemeen

Karakter van de pensioenregeling	<ul style="list-style-type: none"> - Premieovereenkomst voor de beschikbare premie - Uitkeringsovereenkomst voor PP, WzP, Anw, PVI
Pensioensysteem	<ul style="list-style-type: none"> - Beschikbare premie
Soort regeling	<ul style="list-style-type: none"> - Basis pensioenregeling (de enige pensioentoezegging van de werkgever) - Excedent pensioenregeling (extra toezegging naast een basisregeling die niet bij Aegon of Aegon Cappital loopt) - Hybride pensioenregeling (er is nog een andere toezegging bij Aegon of Aegon Cappital)
Pensioenrichtleeftijd	<ul style="list-style-type: none"> - 68 jaar
Pensioendatum	<ul style="list-style-type: none"> - Dit is de standaard pensioendatum, namelijk de eerste dag van de maand waarin de deelnemer 68 jaar wordt. Deze leeftijd volgt de pensioenrichtleeftijd in de Wet op de loonbelasting. Dit geldt ook voor al opgebouwde pensioenen.
Persoonlijke pensioendatum	<ul style="list-style-type: none"> - Eerste dag van de maand waarin de deelnemer daadwerkelijk met pensioen gaat.
Opname in pensioenregeling	<ul style="list-style-type: none"> - Direct bij indiensttreding van de werknemer of; - Vanaf de ingangsdatum van de regeling.
Werknemer	<ul style="list-style-type: none"> - De persoon die volgens een arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht arbeid voor een werkgever verricht.
Deelnemer	<ul style="list-style-type: none"> - Iemand is deelnemer als hij: <ul style="list-style-type: none"> o werknemer is bij de werkgever van de pensioenregeling; o met de werkgever een pensioenovereenkomst voor deze pensioenregeling heeft gesloten volgens het Pensioenreglement Pensioenabonnement Aegon Cappital; o een werknemer meer is, maar nog wel pensioenaanspraken opbouwt omdat hij arbeidsongeschikt is.
DGA/Zelfstandige zonder personeel	<ul style="list-style-type: none"> - DGA's en zelfstandigen mogen niet deelnemen aan deze regeling.
Minimum opnameleeftijd in de regeling	<ul style="list-style-type: none"> - Geen
Drempelperiode (wachtijd)	<ul style="list-style-type: none"> - Geen
Deeltijdarbeid	<ul style="list-style-type: none"> - Pensioenopbouw evenredig aan arbeidstijd. Het parttime percentage is het werkelijke aantal arbeidsuren gedeeld door het aantal uren bij een fulltime dienstbetrekking.
Voortzetting bij onbetaald verlof	<ul style="list-style-type: none"> - Keuze deelnemer: - Volledige pensioenopbouw wordt voortgezet; - Alleen het partner- en wezenpensioen en eventueel het Anw-hiaatpensioen worden voortgezet. - In beide gevallen is geen premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid meeverzekerd. - De deelnemer kan wel extra inleggen.
Salarisdefinitie	<ul style="list-style-type: none"> - Het door de werkgever opgegeven pensioengevend salaris per jaar exclusief variabele loonbestanddelen. - Bij uitzondering kan de werkgever er ook voor kiezen de salarissen per maand door te geven. De manager van het serviceteam moet hiervoor akkoord geven.

Maximum salaris	- Fiscaal maximum. Voor 2024 € 137.800,00; - Eigen maximum bepaald door de werkgever
Indexatie eigen maximum salaris	- Keuze werkgever: <ul style="list-style-type: none"> o volgens AOW gehuwden; o volgens loonindex (CAO-lonen per maand inclusief bijzondere beloningen (totaal) voor de maand september); o volgens opgave werkgever. o voor indexatie volgens opgave werkgever vragen we jaarlijkse kosten.
Datum aanpassing maximum salaris	- 1 januari
Franchise (OP, PP en WzP)	- Fiscale franchise middelloon (100/75 * AOW gehuwd). Voor 2024 € 17.545,00 - Eigen franchise bepaald door de werkgever, mits niet lager dan de fiscale franchise middelloon
Franchise basisregeling	- Maximaal € 25.000
Franchise excedentregeling (grenssalaris)	- Minimaal € 25.001
Indexatie eigen franchise	- Keuze werkgever: <ul style="list-style-type: none"> o volgens AOW gehuwden; o volgens loonindex (CAO-lonen per maand inclusief bijzondere beloningen (totaal) voor de maand september); o volgens opgave werkgever. o voor indexatie volgens opgave werkgever vragen we jaarlijkse kosten.
Datum aanpassing franchise	- 1 januari
Pensioengrondslag	- Pensioengevend salaris minus franchise
Aanpassing pensioengrondslag	- Maandelijks per de eerste van de maand. Salariswijzigingen die leiden tot een daling van de pensioengrondslag moeten meteen worden doorgegeven.
Eigen bijdrage werknemer	- Tussen werkgever en werknemer overeen te komen.

1.2. Acceptatie

Medische waarborgen	- Geen.
Stijging pensioengevend salaris	- Maximaal 15% per jaar. Geldt voor het partner- en wezenpensioen en de premievrijstelling over de beschikbare premie. - Het maximum salaris is het minimum van 2 bedragen: - Het salaris van 1 jaar terug verhoogd met 15% - 2. Het salaris op de startdatum verhoogd met 15% per jaar (= salaris * 1,15 ⁿ)
Aanmelden Anw-hiaatpensioen	- De deelnemer moet binnen drie maanden nadat hij is gaan deelnemen aan de regeling of een partner of kind heeft gekregen, doorgeven of hij een Anw-hiaatpensioen wil verzekeren. - Latere aanmelding is mogelijk. Er zijn dan wel gezondheidswaarborgen nodig. - Voor een deelnemer die gaat samenwonen zonder samenlevingscontract gaat de termijn van drie maanden lopen

	zodra voldaan wordt aan de definitie van partnerschap (na 6 maanden).
Beperking dekking overlijden	<ul style="list-style-type: none"> - Beperking uitkering bij overlijden binnen een jaar na <ul style="list-style-type: none"> o aanvang deelname o huwelijk o geregistreerd partnerschap o gezamenlijke huishouding o als het overlijden was te voorzien. <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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 uitbreiding of verhoging daarvan.

2. Abonnement

2.1. Algemeen

Ingangsdatum abonnement	<ul style="list-style-type: none"> - 1^e van de maand. - Op het moment dat de offerte wordt gemaakt, moet deze in de toekomst liggen.
Automatische aanpassingsdatum abonnement	- 1 januari
Duur abonnement	- Onbepaalde tijd
Minimum aantal deelnemers	- 1
Minimum premievolume	- n.v.t.
Juridische documenten	<ul style="list-style-type: none"> - Werkgever en de deelnemer krijgen elk jaar een geactualiseerd overzicht van de 'Kosten, Tarieven en Grondslagen Pensioenabonnement' en de 'Kerngegevens Pensioenabonnement'. - De juridische stukken staan op de website: www.aegoncappital.nl/documenten. - Elk jaar worden de geactualiseerde flexfactoren in laag 3 geplaatst.
Verzekeraar	<ul style="list-style-type: none"> - Aegon Leven voor Garantpensioen, PP, WzP en Anw; - A.s.r. Schade voor PVI
Opzegtermijn	<ul style="list-style-type: none"> - 2 maanden voor de werkgever. - Voor Aegon Cappital is de opzegtermijn 6 maanden voor de aanpassingsdatum.
IAS/IFRS	<ul style="list-style-type: none"> - De pensioenregeling kwalificeert in beginsel als DC-regeling in de zin van IAS/IFRS. - Uiteindelijk bepaalt de accountant of er sprake is van een DC-regeling in de zin van IAS/IFRS.
Automatische aanpassing	<ul style="list-style-type: none"> - Het abonnement wordt jaarlijks automatisch aangepast. De volgende aanpassingen zijn mogelijk: <ul style="list-style-type: none"> o wijzigingen in productkeuzes, tarieven en kosten; o wijzigingen die voortkomen uit wet- en regelgeving, uitspraken van de rechter, DNB en AFM; o aanpassingen om te voorkomen dat marktomstandigheden de continuïteit en goede bedrijfsvoering bedreigen;

	<ul style="list-style-type: none"> o het vervangen en/of opheffen van één of meer beleggingsfondsen of de beleggingsprofielen van Life Cycle beleggen.
Indexering bedragen	<ul style="list-style-type: none"> - Bedragen waarop indexatie van toepassing is: Jaarlijks op 1 januari op basis van het gemiddelde van loon- en prijsindex. - Bedragen waarop geen indexatie van toepassing is, kunnen jaarlijks door ons worden aangepast.
Wijziging abonnement door werkgever	<ul style="list-style-type: none"> - De werkgever moet Aegon Cappital tenminste 4 maanden voor de gewenste wijzigingsdatum informeren. - De gewenste wijzigingen moeten binnen het abonnement passen. - De werkgever is wijzigingskosten verschuldigd.
Beëindiging abonnement	<ul style="list-style-type: none"> - Nieuwe uitvoeringsovereenkomst sluiten met Aegon Cappital; - Premievrij maken; - Collectieve waardeoverdracht rechten en plichten naar andere pensioenuitvoerder.
Collectieve uitgaande waardeoverdracht	<ul style="list-style-type: none"> - Deze bestaat uit: <ul style="list-style-type: none"> o De verkoopwaarde van de beleggingen; o De netto contante waarde van het Garantpensioen inclusief de excassoreserve; o De waarde van de verleende rentegarantie.
Waarde rentegarantie	<ul style="list-style-type: none"> - Gemiddelde verzekeringsduur * het actuele percentage rentegarantiepremie * netto reserve Garantpensioen. - De waarde wordt op het moment van de collectieve uitgaande waardeoverdracht door Financiën Zakelijk vastgesteld.

2.2. Administratie en premiebetaling

Facturering	<ul style="list-style-type: none"> - De werkgever ontvangt elke maand rond de 15e een factuur voor de premie voor die maand. - Deze moet binnen circa 7 dagen betaald zijn. - Als de werkgever te laat betaalt dan wordt er een maand later belegd. - De data van de factuur en de betaling staan in de notaplanning op het werkgeversportaal.
Betalingstermijn	- Maand
Premietermijn	- 1 ^e van elke maand
Premiebetaling start/einde	- Op de werkelijke dag.
Premie bij mutaties gedurende de maand	- De herrekening vindt plaats op de werkelijke mutatiedatum.
Betalingsmogelijkheden	<ul style="list-style-type: none"> - Maandelijks op basis van een nota. - De werkgever kan kiezen voor <ul style="list-style-type: none"> o zakelijke Europese incasso o of voor handmatige betalingen.
Afwikkeling betalingsachterstand	<ul style="list-style-type: none"> - De deelnemer kan op het portaal zien als er niet is ingelegd. - De betalingstermijn is circa 7 dagen inclusief strak aanmanen. - Na niet betalen 2e termijn opnieuw aanmaning inclusief een signaal naar Aegon Cappital. - De werkgever kan te late betaling (rendementsverlies) compenseren via een extra storting. Het initiatief hiervoor ligt bij de werkgever.

Rentevergoeding	- n.v.t.
Herstelkosten	- Vergoeding voor kosten die adviseur in opdracht van de werkgever maakt als gevolg van tekortkomingen van Aegon Cappital tot een maximum van € 150,- exclusief btw.

2.3 Contractverlenging Pensioenabonnement

		Abonnement	Contract
Contractverlenging	<ul style="list-style-type: none"> - Geen contractverlenging van toepassing - Abonnement loopt automatisch door per kalenderjaar. - De werkgever wordt vooraf geïnformeerd over wat in het komende kalenderjaar van toepassing is (jaarcyclus): <ul style="list-style-type: none"> o Risicotarieven (incl. RSC en differentiatiefactoren) o Administratiekosten o Beheervergoeding voor Aegon Cappital 	*	-
Aanpassing wet- en regelgeving	<ul style="list-style-type: none"> - Per kalenderjaar. - Adviseur en werkgever worden vooraf geïnformeerd. - Overgang naar Pensioenabonnement Wtp: <ul style="list-style-type: none"> o Per de eerste van de maand. Uiterlijk met ingang van 01-01-2028. o Op initiatief adviseur/werkgever. o Er zijn dus tijdelijk 2 Pensioenabonnementen (1) pre-Wtp en (2) Wtp. o Een werkgever heeft <u>of</u> (1) <u>of</u> (2). 	*	-
	-		
Werkgever	<ul style="list-style-type: none"> - Uitvoeringsovereenkomst online op openbare www.AegonCappital.nl (Documenten) per kalenderjaar. - MijnOmgeving (inlog, etc) wijzigt niet. - Incassomethode wijzigt niet. 	*	-
Actieve deelnemer	<ul style="list-style-type: none"> - Pensioenreglement online op openbare www.AegonCappital.nl (Documenten) per kalenderjaar. - MijnOmgeving (inlog, etc) wijzigt niet. - Beleggingsprofiel wijzigt niet. - Extra inleg wijzigt niet. - Keuze voor vrijwillige Anw dekking wijzigt niet. 	*	-
Inactieve deelnemer	<ul style="list-style-type: none"> - Pensioenreglement online op openbare www.AegonCappital.nl (Documenten) per kalenderjaar. - Inactieve deelnemer blijft in pre-Wtp regeling. - MijnOmgeving (inlog, etc) wijzigt niet. - Beleggingsprofiel wijzigt niet. 	*	-
Beleggingsrekening	<ul style="list-style-type: none"> - Ook wel bekend als 'beleggingspotje': <ul style="list-style-type: none"> o Pre-Wtp → pre-Wtp: wijzigt niet. o Pre-Wtp → Wtp: wijzigt niet. 	*	-
Winstdeling	- Winstdelingspool W	*	-

	<ul style="list-style-type: none"> o Pre-Wtp → pre-Wtp: wijzigt niet. o Pre-Wtp → Wtp: wijzigt niet. o Wtp → Wtp wijzigt niet 		
Risicodragers	- Wijzigt niet	*	-
Vermogensbeheerder	- Wijzigt niet	*	-

2.4 Contractverlenging Pensioencontract

		Abonnement	Contract
Contractverlenging	<ul style="list-style-type: none"> - Verlenging = aangaan van nieuwe contractduur na afloop van de voorgaande contractduur. - Werkgever ontvangt een verlengingsvoorstel voor wat voor de gekozen contractduur van toepassing is: <ul style="list-style-type: none"> o Risicotarieven (incl. rentestands- en differentiatiecorrectie). o Administratiekosten. o Beheervergoeding voor Aegon Cappital. o Mogelijk een gewijzigde regeling (staffel/franchises/etc.) op verzoek werkgever. 	-	*
Aanpassing wet- en regelgeving	<ul style="list-style-type: none"> - Overgang naar Pensioencontract Wtp: <ul style="list-style-type: none"> o Uiterlijk met ingang van 01-01-2028. o Op initiatief adviseur/werkgever. o Er zijn 2 mogelijkheden bij einde contractduur: <ol style="list-style-type: none"> 1. Verlenging direct naar Pensioencontract Wtp → verlenging naar 3 of 5 jaars contract 2. Verlenging naar Pensioencontract pre-Wtp → verlenging naar 3 of 5 jaars contract (bij tussentijdse overstap naar Wtp: verlenging o.b.v. nieuw Pensioencontract voor 3 of 5 jaar zonder wijzigingskosten. Uitgangspunt hierbij is dat de risicodragers gelijk blijft). 	-	*
Opzegtermijn	<ul style="list-style-type: none"> - Geen opzegtermijn. - Een Pensioencontract eindigt na afloop van de contractduur. 		*
Werkgever	<ul style="list-style-type: none"> - Bij verlenging wordt een nieuwe uitkeringsovereenkomst opgesteld per werkgever. - MijnOmgeving (inlog, etc) wijzigt niet. - Incassomethode wijzigt niet. 	-	*
Actieve deelnemer	<ul style="list-style-type: none"> - Nieuw Pensioenreglement in persoonlijke MijnOmgeving toegevoegd. - MijnOmgeving (inlog, etc) wijzigt niet. - Risicoprofiel en Beleggingsprofiel wijzigt niet. - Extra inleg wijzigt niet. - Keuze voor vrijwillige Anw dekking wijzigt niet. - (Gedeeltelijk) arbeidsongeschikte: premievrijstelling verlenen o.b.v. regeling 	-	*

	<p>waarin hij/zij arbeidsongeschiktheid is geraakt (dus oude regeling van voor de verlenging).</p> <ul style="list-style-type: none"> - (Gedeeltelijk) ziek: uitloopdekking voor zieke deelnemers o.b.v. regeling waarop de eerste dag van arbeidsongeschiktheid (ziek) is geraakt (dus oude regeling van voor de verlenging). 		
Inactieve deelnemer	<ul style="list-style-type: none"> - Pensioenreglement online op openbare www.AegonCappital.nl (Documenten) per kalenderjaarMijn Omgeving laag 3. - MijnOmgeving (inlog, etc) wijzigt niet. - Risicoprofiel en Beleggingsprofiel wijzigt niet. <ul style="list-style-type: none"> - Inactieve deelnemer gaat niet over naar Wtp. De regeling op met moment van uitdienst blijft voorsnog van toepassing. Bijvoorbeeld: <ul style="list-style-type: none"> - -winstdeling - -pensioendatum 68 - -Garant oud - -uitruil oud - -voorwaarden oud - -enz 		
Beleggingsrekening	<ul style="list-style-type: none"> - Ook wel bekend als 'beleggingspotje': <ul style="list-style-type: none"> o Pre-Wtp → pre-Wtp: wijzigt niet. o Pre-Wtp → Wtp (1) behoud oude winstdeling R/S met optimalisatie pre-Wtp deel in apart potje, nieuw potje voor Wtp (Winstdeling W). (als Pre Wtp al winstdeling W was blijft dit Wtp ook W in 1 potje) o Pre-Wtp → Wtp (2) saldo methode vervalt (wordt dus optimalisatie in geval van overlijden) blijft dus apart potje, voor de toekomstige opbouw: 1 potje voor Wtp (Winstdeling W) - Indien meerdere beleggingspotjes zijn, is er in de persoonlijke MijnOmgeving een geaggregeerd overzicht van het totaal. - Profielwijzigingen door een deelnemer worden voor alle eventuele meerdere beleggingspotjes bij dezelfde werkgever doorgevoerd voor zowel Profielbeleggen als Vrij Beleggen. 	-	*
Winstdeling	<ul style="list-style-type: none"> - Winstdeling <ul style="list-style-type: none"> o Pre-Wtp → pre-Wtp: wijzigt niet (mogelijkheid om de winstdeling naar W om te zetten). o Pre-Wtp → Wtp: wordt Winstdeling W 	-	*
Risicodragers	<ul style="list-style-type: none"> - Bij verlenging overstappen naar een andere risicodragers is mogelijk. 	-	*
Vermogensbeheerder	<ul style="list-style-type: none"> - Bij verlenging overstappen naar een andere risicodragers is niet mogelijk. - Alternatief indien wijziging vermogensbeheerder: oude contract premievrij maken en nieuw contract opstarten. <ul style="list-style-type: none"> o Werkgevers instellingen worden niet overgenomen (nieuwe inlog, incasso, etc.). 	-	*

	<ul style="list-style-type: none"> o Werknemers keuzes/instellingen worden niet meegenomen (nieuwe inlog, Anw, extra inleg, profielkeuze, etc.). Er ontstaan meerdere potjes. 		
--	--	--	--

2.5 Contractverlenging Pensioenabonnement naar Pensioencontract

		Abonnement	Contract
Contractverlenging	<ul style="list-style-type: none"> - Geen contractverlenging maar omzetting van contractvorm. - Er wordt een nieuw Pensioencontract geoffreerd Met voor wat voor de gekozen contractduur van toepassing is: <ul style="list-style-type: none"> o Risicotarieven (incl. rentestands- en differentiatiecorrectie). o Administratiekosten. o Beheervergoeding voor Aegon Cappital. o Mogelijk een gewijzigde regeling (staffel/franchises/etc.) op verzoek werkgever. 	-	*
Aanpassing wet- en regelgeving	<ul style="list-style-type: none"> - Voorwaarden regulier Pensioencontract zijn van toepassing (zie 2.4) voor de nieuwe uitvoeringsovereenkomst. 	-	*
Opzegtermijn	<ul style="list-style-type: none"> - Een Pensioenabonnement kent een opzegtermijn van 2 maanden. - Voorwaarden regulier Pensioencontract zijn van toepassing (zie 2.4) voor de nieuwe uitvoeringsovereenkomst. 	-	*
Werkgever	<ul style="list-style-type: none"> - Bij omzetting naar een Pensioencontract wordt een nieuwe uitvoeringsovereenkomst opgesteld per werkgever. - MijnOmgeving (inlog, etc) wijzigt niet. - Incassomethode wijzigt niet. 	-	*
Actieve deelnemer	<ul style="list-style-type: none"> - Pensioenreglement en uitvoeringsovereenkomst online op openbare www.AegonCappital.nl (Documenten) en in laag 3 per kalenderjaar voor premievrije deel Pensioenabonnement. - Kerngegevens (premienvrij) in laag 3 zichtbaar. - Nieuw Pensioenreglement en uitvoeringsovereenkomst in persoonlijke MijnOmgeving toegevoegd. - MijnOmgeving (inlog, etc) wijzigt niet. - Risicoprofiel en Beleggingsprofiel wijzigt niet. - Extra inleg wijzigt niet. - Keuze voor vrijwillige Anw dekking wijzigt niet. 	-	*
Inactieve deelnemer	<ul style="list-style-type: none"> - Pensioenreglement online op openbare www.AegonCappital.nl (Documenten) en in laag 3 per kalenderjaar voor premievrije deel Pensioenabonnement. - Kerngegevens (premienvrij) in laag 3 zichtbaar. - MijnOmgeving (inlog, etc) wijzigt niet. - Risicoprofiel en Beleggingsprofiel wijzigt niet. 	-	*
Beleggingsrekening	<ul style="list-style-type: none"> - Ook wel bekend als 'beleggingspotje': 	-	*

	<ul style="list-style-type: none"> o Premievrij deel Pensioenabonnement. o Actief deel Pensioencontract. <ul style="list-style-type: none"> - Profielwijzigingen door een deelnemer worden voor alle eventuele meerdere potjes bij dezelfde werkgever doorgevoerd. - Indien meerdere potjes is er in de persoonlijke MijnOmgeving een geaggregeerd overzicht van het totaal. 		
Winstdeling	- Alleen keuze voor winstdeling W is mogelijk.	-	*
Risicodrager	- Bij wijziging contractvorm overstappen naar een andere risicodrager is mogelijk.	-	*
Vermogensbeheerder	<ul style="list-style-type: none"> - Bij wijziging contractvorm overstappen naar een andere vermogensbeheerder is niet mogelijk. - Alternatief indien wijziging vermogensbeheerder: Pensioenabonnement premievrij maken en nieuw Pensioencontract opstarten. <ul style="list-style-type: none"> o Werkgevers instellingen worden niet overgenomen (nieuwe inlog, incasso, etc.). o Werknemers keuzes/instellingen worden niet meegenomen (nieuwe inlog, Anw, extra inleg, profielkeuze, etc.). 	-	*

2.6 Contractverlenging Pensioencontract naar Pensioenabonnement

Contractverlenging	<ul style="list-style-type: none"> - Indien deze klantwens zich voordoet wordt het Pensioencontract premievrij gemaakt en een nieuw Pensioenabonnement opgestart. - Deze omzetting van contractvorm wordt niet administratief ondersteund en heeft als gevolg dat: <ul style="list-style-type: none"> o Werkgevers instellingen worden niet overgenomen (nieuwe inlog, incasso, etc.). o Werknemers keuzes/instellingen worden niet meegenomen (nieuwe inlog, Anw, extra inleg, profielkeuze, etc.). o Deelnemers ontvangen een beëindigings- en startbrief. 	*	-
--------------------	--	---	---

3 Beleggingspensioen

3.1 Algemeen

Beschikbare premiestaffel	- Netto staffel		
Rekenrente staffel	- Keuze werkgever: <ul style="list-style-type: none"> o 4% o 3% o 2% o 1,5% o Eigen staffel (alleen via offertemedewerker) 		
Herkomst fiscale 3% en 4% staffel	- Staffel II (OP/PP) volgens het besluit van 20 december 2019, nr. 2019-21333		
Fiscale 3% en 4% staffel	- Staffel II (OP/PP)		
	Vanaf leeftijd	3% rekenrente	4% rekenrente
	15	7,0%	3,9%
	20	7,7%	4,4%
	25	9,0%	5,4%
	30	10,4%	6,6%
	35	12,1%	8,0%
	40	14,0%	9,8%
	45	16,3%	12,0%
	50	19,1%	14,6%
	55	22,4%	18,0%
60	26,5%	22,4%	
65	30,7%	26,9%	
Herkomst 2% staffel	- De staffel is vastgesteld met behulp van de grondslagen die Aegon Levensverzekering N.V. hanteert voor een middelloonregeling op basis van 2% rekenrente per 1 januari 2021 met een contractstermijn van 5 jaar.		
2% staffel	- Staffel II (OP/PP)		
	Vanaf leeftijd	2% rekenrente	
	15	12,8%	
	20	13,8%	
	25	15,2%	
	30	16,8%	
	35	18,6%	
	40	20,5%	
	45	22,7%	
	50	25,3%	
	55	28,2%	
60	31,7%		
65	34,9%		
WTP staffels	- Staffel II (OP/PP)		
	- (38r) gebaseerd op 1,5%		
	Vanaf leeftijd	WTP staffel gebaseerd op 1,5%rr	
	15	19,00%	
	20	19,80%	
	25	21,00%	
	30	22,60%	

	35	24,40%
	40	26,40%
	45	28,60%
	50	31,00%
	55	33,80%
	60	37,00%
	65	40,00%
WTP (18a Wlb) vlakke premie gebaseerd op 1,0%	- Vlakke premie percentage bedraagt 30 of 33 (inclusief compensatie)	
Toelichting staffel	- Opbouw van beleggingskapitaal voor aankoop van een direct ingaand ouderdomspensioen en een partnerpensioen op de pensioendatum.	
Leeftijdsbepaling voor staffel	<ul style="list-style-type: none"> - Leeftijd op het einde van de maand. - De leeftijd wordt elke 1e van de maand opnieuw bepaald. - De beschikbare premie wordt verhoogd per de 1e van de maand waarin de deelnemer in een nieuw leeftijdscohort valt. 	
Afronding staffelpercentage	- Bij keuze voor een percentage van de staffel wordt de staffel naar beneden afgerond op 5 decimalen.	
RSC kostprijsstaffel	<ul style="list-style-type: none"> - 0% (ingangsdatum 01-01-2024) - De RSC-factor voor de kostprijsstaffel wordt 1 keer per jaar vastgesteld op basis van de marktomstandigheden ultimo september en geldt vanaf 1 januari van het jaar erna. Maandelijks vindt een toetsing plaats of de RSC op actuele marktomstandigheden niet onder deze RSC ligt. Als dat het geval is, wordt de RSC-factor opnieuw vastgesteld. - De kostprijsstaffel is de 38r staffel verhoogd met deze RSC. - Zodra de RSC-factor is vastgesteld ligt deze voor maximaal 5 jaar vast. Aanpassing van RSC-factor vindt plaats op 1 januari. 	
Fiscaal regime	<ul style="list-style-type: none"> - 2%, voor klanten die in 2017 een 2% staffel hadden - 4%, voor klanten met een inlegpercentage \leq 100% van de 4% staffel tenzij de werkgever ruimte voor extra inleg $>$100% wil aanbieden. - kostprijs, voor alle overige situaties 	
Fiscale toets (eventtoets)	<ul style="list-style-type: none"> - Van toepassing als er sprake is van het 2%-regime of kostprijsregime. - Bij bovenmatigheid wordt het surplus toegevoegd aan de winstdelingspool van het Aegon Cappital Pensioenabonnement. 	
Dienstjaren vanaf	<ul style="list-style-type: none"> - Ingangsdatum regeling of latere indiensttreding. - Voor dienstjaren voor de ingangsdatum van de regeling kan de werkgever een eenmalige koopsom storten. 	
Premiebetaling start/einde	<ul style="list-style-type: none"> - Op de werkelijke dag. - Uitzondering bij pensionering: Premiebetaling eindigt op de eerste van de maand waarin de daadwerkelijke pensioendatum valt. - Uitzondering bij overlijden: premiebetaling eindigt op de laatste dag van de maand van overlijden. 	
Berekening maandelijkse beschikbare premie	<ul style="list-style-type: none"> - $((\text{Pensioengevend salaris -/- franchise}) * \text{parttime percentage} * \text{staffelpercentage}) / 12$ - <u>Voorbeeld</u> <ul style="list-style-type: none"> o PG = 20.000 o 4%-staffel (15-19 jaar) = 3,90000% o Percentage staffel = 105,32100% o Jaarpremie = 3,90000% * 105,32100% * 20.000 = 821,5038 	

	<ul style="list-style-type: none"> o $\text{Maandpremie} = 3,90000\% * 105,32100\% * 20.000 / 12 = 68,45865$ o Afgeronde maandpremie = 68,46
Aanwending beschikbare premie	<ul style="list-style-type: none"> - De deelnemer kan de beschikbare premie aanwenden voor: <ul style="list-style-type: none"> o Life Cycle Beleggen o Vrij Beleggen o Aankopen van Garantpensioen (alleen bij keuze voor Vrij Beleggen) o Een combinatie van Vrij Beleggen en aankopen van Garantpensioen
Extra inleg door de deelnemer	<ul style="list-style-type: none"> - Alleen mogelijk als de werkgever minder inlegt dan de kostprijsstaffel - Eenmalig of periodiek - Vrijwillige deelname - Geen PVI verzekerd
Tool voor berekening ruimte voor extra inleg	<ul style="list-style-type: none"> - In de Mijn Omgeving staat een tool die de ruimte voor extra inleg berekent. - De ruimte voor extra inleg wordt berekend over het lopende kalenderjaar.
Inkomende individuele waardeoverdracht	<ul style="list-style-type: none"> - De volledige overdrachtswaarde wordt belegd - Extra fictieve dienstjaren zorgen voor extra verzekerde aanspraken op partner- en wezenpensioen
Aankoop pensioenuitkering	<ul style="list-style-type: none"> - De beleggingswaarde wordt op de pensioendatum omgezet in - een vaste pensioenuitkering of - in een variabele pensioenuitkering.

3.2 Beleggen

Storting beschikbare premie	<ul style="list-style-type: none"> - De beschikbare premie wordt belegd in fondsen. De beleggingswaarde vormt het kapitaal op de einddatum. - Het fonds berekent instap- en uitstapkosten die zijn verwerkt in de koers. - In de POT wordt gerekend met aan- en verkoopkosten.
Moment van beleggen	<ul style="list-style-type: none"> - Moeten uw beleggingen worden aangepast? <ul style="list-style-type: none"> o Dan verwerken we de wijziging in onze administratie en geven we de fondsbeheerder opdracht om de wijziging uit te voeren. o Vervolgens kan het enkele dagen duren voordat alles is afgerond. We kunnen dus niet precies zeggen wat het exacte moment van aankoop of verkoop is. En ook niet tegen welke koers de aan- of verkoop plaatsvindt. - Sommige wijzigingen kosten wat meer tijd. <ul style="list-style-type: none"> - Stapt u bijvoorbeeld vóór de 20e van de maand over naar een ander beleggingsprofiel? - Dan verwerken we dit in de loop van de volgende maand. - Pas op dat moment werken we uw rekeningoverzicht bij.
Laatste premiebetaling	<ul style="list-style-type: none"> - Wordt direct bijgeschreven bij het eindkapitaal en niet eerst belegd.
Beleggingsfondsen	<p>Life Cycle beleggen met 4 (wrapper) fondsen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>AEGON Fixed Income Stability Fund</u> - <u>AEGON Fixed Income Spread Fund</u>

	<ul style="list-style-type: none"> - <u>AEGON Equity Return Fund</u> - <u>AEGON Equity Diversification Fund</u> <u>En 4 Pensioenstabilisatorfondsen</u> - AEAM Liability Matching 10 Year Receiver Fund - AEAM Liability Matching 20 Year Receiver Fund - AEAM Liability Matching 30 Year Receiver Fund - AEAM Liability Matching 40 Year Receiver Fund - Vrij Beleggen met keuze uit 9 Aegon fondsen - Zie Hoofdstuk 9 voor meer info.
Risicoprofiel	<ul style="list-style-type: none"> - Zeer defensief profiel - Defensief profiel - Neutraal profiel (default) - Offensief profiel - Zeer offensief profiel
Default risicoprofiel	<ul style="list-style-type: none"> - Voor iedere deelnemer wordt, totdat zijn persoonlijke risicoprofiel bekend is, belegd in het neutrale profiel.
Bepaling risicoprofiel	<ul style="list-style-type: none"> - De deelnemer vult de Profielwijzer in via de Mijn Omgeving. - Daarmee kan een voor de deelnemer persoonlijk risicoprofiel worden vastgesteld. - Het is niet mogelijk af te wijken van de uitkomst uit de Profielwijzer.
Afbouw beleggingsrisico	<ul style="list-style-type: none"> - Jaarlijkse afbouw tot aan de oorspronkelijke pensioendatum
Rebalancen life cycles	<ul style="list-style-type: none"> - Jaarlijks per de 1^e van de maand waarin de deelnemer jarig is op basis van het glidepath.
Rebalancen vrij beleggen	<ul style="list-style-type: none"> - Geen rebalancing totdat de deelnemer opnieuw beleggingskeuzes doorgeeft.
Richtdatum glidepath	<ul style="list-style-type: none"> - 68 jaar
Eerste overheveling	<ul style="list-style-type: none"> - Voor iedere deelnemer wordt, totdat zijn persoonlijk risicoprofiel bij Aegon bekend is, belegd in fondsen die van toepassing zijn bij het neutrale risicoprofiel. - Voor de eerste overheveling van de waarde naar het fonds behorende bij het persoonlijke profiel worden in- en uitstapkosten berekend over het deel dat wordt geswitcht van het ene fonds naar het andere.
Switchen (aanpassing door leeftijd of koersontwikkeling, wijziging beleggingsprofiel, overgang van Life Cycle naar Vrij Beleggen aanpassing beleggingen)	<ul style="list-style-type: none"> - 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 twee fondsen dat nodig is om het risicoprofiel aan te passen. - Het fonds berekent in- en uitstapkosten. - Een switch van of naar Vrij Beleggen kan tot gevolg hebben dat het hele fondsvermogen verkocht moet worden en vervolgens dat het gehele vermogen wordt aangewend voor de gemaakte keuze. Dit betekent dus ook dat er transactiekosten over het gehele vermogen in rekening worden gebracht.
Switchen (overhevelen waarde van beleggingen naar Garantpensioen)	<ul style="list-style-type: none"> - Het fonds berekent in- en uitstapkosten. - Als maandelijks (een deel van) de beschikbare premie wordt vastgeklit in Garantpensioen dan zijn daarover geen instap- of uitstapkosten verschuldigd.
Vrij beleggen: wijzigen verdeling beschikbare premie over de fondsen	<ul style="list-style-type: none"> - Gratis voor toekomstige premies. Voor wijzigen van de liggende waarde naar een ander fonds worden instap- en uitstapkosten voor switchen in rekening gebracht.

3.3 Garantpensioen

Aanspraakbepaling	De beleggingswaarde wordt periodiek of eenmalig omgezet in een gegarandeerd ouderdoms- en partnerpensioen na pensioendatum.
Uitgaande waardeoverdracht	Regulier
Financiering	
Garantpensioen	
Tarief Garantpensioen	<ul style="list-style-type: none"> - Aegon Tarief 2011. Het Aegon Tarief 2011 is gebaseerd op de Pensioentafel 2010 zoals opgenomen in het rapport Generatietafels Pensioenen 2010 van het Verbond van Verzekeraars. - Vanwege de lange termijn uitkeringsverplichting is het Aegon Tarief 2011 gebaseerd op de sterftekansen van het jaar 2033 voor mannen en 2036 voor vrouwen.
Rekenrente	- 3%
Financieringswijze	<ul style="list-style-type: none"> - Eenmalige koopsom - Periodieke inleg
Bruto tarief	
Premie voor verzekering van kostenneutrale individuele uitgaande waardeoverdracht	- 0,75% van de bruto koopsom
Rentegarantiepremie	<ul style="list-style-type: none"> - De rentegarantiepremie wordt eenmaal per jaar vastgesteld en geldt voor het hele kalenderjaar. - Voor 2024 is dit 21,79% van de bruto koopsom.

4 Partner- en wezenpensioen

4.1. Algemeen

Deelname	- Verplicht voor werkgever en werknemer
Soort partner- en wezenpensioen	<ul style="list-style-type: none"> - Risico. - Tot 50 deelnemers bepaalde partner, vanaf 50 deelnemers onbepaalde partner. Uitgangspunt is het aantal deelnemers in de getekende offerte. - Afwijking van de default is mogelijk na het doorlopen van de escalatieprocedure. - Wij kunnen het partnersysteem aanpassen als het deelnemersbestand toe- of afneemt.
Regelingssoort	<ul style="list-style-type: none"> - Eindloon (default) - Middelloon als er sprake is van een knip partner- en wezenpensioen - Er is geen keuze.
Dekking aanvang/einde (bepaalde partner)	- Aanvang op de 1 ^e van de maand waarin het verzoek binnenkomt. Einde laatste dag van de maand waarin het verzoek binnenkomt.
Dienstjaren vanaf	<ul style="list-style-type: none"> - Datum in dienst - Datum ingang regeling - Zelf te kiezen datum
Dienstjarenberekening	- In jaren, maanden en dagen.

Maximum aantal dienstjaren	- 53
Totaal aantal dienstjaren	- Fictieve dienstjaren + Gewogen dienstjaren + Toekomstige dienstjaren
Aanspraakberekening	- Pensioengrondslag * totaal aantal dienstjaren * opbouwpercentage * parttime percentage
Toeslagverlening/Gelijkblijvend of stijgend na ingang	- Gelijkblijvend - 2% samengesteld stijgend. - Het pensioen stijgt na ingang levenslang. De uitkering wordt op 1 januari aangepast. - De eerste stijging is een pro rata stijging.
Knip partner- en wezenpensioen 2015	- Mogelijk mits de werkgever dit op 01-01-2015 heeft toegezegd. - De werkgever geeft het juiste bedrag op bij aanvang van het abonnement via het mutatiesjabloon. - Dit bedrag kan daarna niet meer worden gewijzigd. - Het bedrag wordt opgeteld bij de aanspraak. - De knip wezenpensioen bedraagt 20% van de knip partnerpensioen. - Alleen mogelijk in combinatie met middelloon.
Uitkeringsperiode partner- en wezenpensioen	
Start uitkering	- 1 ^e van de maand waarin de verzekerde overlijdt. - Het overlijden moet plaatsvinden voor de pensioendatum.
Einde uitkering	- Einde van de maand waarin recht op pensioen eindigt
Uitkeringstermijn	- Per maand achteraf
Financiering partner- en wezenpensioen	
Tarief	- Aegon Risicotarieven 2024. De Aegon Risicotarieven 2024 zijn gebaseerd op de prognosetafel AG2022 van het Actuarieel Genootschap, waarbij voor risicoverzekeringen de sterftekansen in het jaar 2024 worden gehanteerd. - Op deze sterftekansen wordt een ervaringscorrectie toegepast voor verzekerdensterfte.
Rekenrente	- 3%
Financieringswijze	- Eenjarige risicopremie
Leeftijdsbepaling	- Leeftijd op het einde van de maand in hele jaren. - De leeftijd wordt elke maand opnieuw bepaald.

4.2. Partnerpensioen

Partnerdefinitie	- Persoon die voor de pensioeningangsdatum met de deelnemer is gehuwd, geregistreerd partner is of een partnerschap is aangegaan
Partnerschap	- Gezamenlijke huishouding, tenminste half jaar of notariële akte, geen bloed- of aanverwant in rechte lijn, hetzelfde adres in BRP
Partnerpensioen opbouwpercentage	- Eindloon: 1,16% van de pensioengrondslag per dienstjaar - Middelloon: 1,313% van de pensioengrondslag per dienstjaar

4.3. Wezenpensioen

Aanspraakgerechtigde	- Kinderen jonger dan 18 jaar - Voor arbeidsongeschikte of studerende kinderen tot 27 jaar
Wezenpensioen opbouwpercentage	- Eindloon: 0,232% van de pensioengrondslag per dienstjaar - Middelloon: 0,263% van de pensioengrondslag per dienstjaar
Volle wezen	- Verdubbeling voor volle wezen

5. Anw-hiaatpensioen

Deelname	- Keuze werkgever. - Vrijwillig voor de deelnemer.
Dekking	- Tot 68-jarige leeftijd van de deelnemer. - Dekking is alleen aanwezig als deelnemer is aangemeld voor verzekering van Anw-hiaatpensioen. - Zie ook Hoofdstuk 1.2.
Dekking aanvang/einde	- Aanvang op de 1 ^e van de maand waarin het verzoek binnenkomt. - Einde laatste dag van de maand waarin het verzoek tot beëindiging is binnengekomen.
Hoogte aanspraak	- Jaarlijks vastgesteld aan de hand van de ontwikkeling van de wettelijke Anw-uitkering. - Voor 2024: € 19.080,00.
Gelijkblijvend of stijgend na ingang	- Gelijkblijvend
Start uitkering	- 1 ^e van de maand waarin de verzekerde overlijdt
Uitkeringsduur	- Tot en met maand van overlijden van de partner - Uiterlijk tot de eerste van de maand waarin de partner 68 wordt of de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt als dat eerder is
Uitkeringstermijn	- Per maand achteraf
Financiering Anw-hiaatpensioen	
Tarief	- Aegon Risicotarieven 2024. De Aegon Risicotarieven 2024 zijn gebaseerd op de prognosetafel AG2022 van het Actuariel Genootschap, waarbij voor risicoverzekeringen de sterftekansen in het jaar 2024 worden gehanteerd. - Op deze sterftekansen wordt een ervaringscorrectie toegepast voor verzekerdensterfte.
Rekenrente	- 3%
Financieringswijze	- Eenjarige risicopremie
Leeftijdsbepaling	- Leeftijd op het einde van de maand. - De leeftijd wordt elke maand opnieuw bepaald. - We bepalen de leeftijd in hele jaren.

6. Arbeidsongeschiktheid

Vrijstelling van premiebetaling bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid (PVI)	- Meeverzekerd voor beschikbare premie, partner- en wezenpensioen en Anw-hiaatpensioen - Volgens 6 klassensysteem - Alleen bij volledige arbeidsongeschiktheid worden de administratiekosten vrijgesteld - Staffelvolgend
---	--

	- In 2024 is a.s.r. Schade de risicodragers. Vanaf 1 januari 2025 is dat Aegon Leven.	
Klasse indeling	Arbeidsongeschiktheid	Percentage vrijstelling
	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%
Arbeidsongeschiktheidspensioen	<ul style="list-style-type: none"> - Niet van toepassing. - Niet toegezegd en niet verzekerd in het abonnement. <ul style="list-style-type: none"> o Is dekking echter wel gewenst, dan kan dit rechtstreeks bij a.s.r. worden aangevraagd. We verwijzen hiervoor naar www.asr.nl/zakelijk/verzekeringen/wia verzekeringen/wia-excedent-voor-werkgevers. - 	

7. Administratiekosten

Onderstaande bedragen gelden voor 2024.

Enmalige inregelkosten	<ul style="list-style-type: none"> - € 250. - Bij verlenging van een Leven contract naar Aegon Cappital worden geen inregelkosten in rekening gebracht. - Vanaf 10 deelnemers zijn er geen inregelkosten verschuldigd.
Administratiekosten	<ul style="list-style-type: none"> - Per actieve en gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer per jaar: <ul style="list-style-type: none"> o € 85,20 bij < 10 deelnemers o € 69,60 bij >= 10 deelnemers en < 50 deelnemers o € 63,60 bij >= 50 deelnemers. - De administratie kosten worden per maand in rekening gebracht. - Bij in dienst, uit dienst en overlijden gedurende de maand worden de administratiekosten pro rata berekend.
Medische waarborgen bij afwijkende toetredingsdatum met medische keuring tot gevolg	- Voor eigen rekening.
Verstrekken deelnemeroutput op papier per werknemer	- € 19,10
Uurtarief productiewerk	- € 130,00
Uurtarief specialistenwerk	- € 257,00
Aanvullende diensten	<ul style="list-style-type: none"> - Er zijn diverse aanvullende diensten mogelijk. - De kosten hiervoor worden apart gefactureerd.
btw	<ul style="list-style-type: none"> - De bedragen zijn exclusief btw. - Diensten kunnen vrijgesteld zijn van btw. - Wij geven vooraf aan of de dienst belast is met btw. - In de dienstenkaart is te vinden of de dienst belast is.

8. Flexibilisering, scheiding, waardeoverdracht en afkoop

Flexibilisering	
Eerder met pensioen (Vervroegen)	<ul style="list-style-type: none"> - Niet eerder dan 5 jaar voor de AOW-leeftijd. - De beleggingshorizon wordt niet aangepast.
Later met pensioen (Uitstellen)	<ul style="list-style-type: none"> - Niet later dan 5 jaar na de AOW-leeftijd. - Pensioenopbouw en risicopremies worden voortgezet. - De beleggingshorizon wordt niet aangepast.
Eerst een periode hoger pensioen en daarna lager pensioen	<ul style="list-style-type: none"> - Verhouding hoog : laag is 100 : 75. - Periode hoog mogelijk tot 65-, 70- of 75-jarige leeftijd.
Tijdelijk ouderdomspensioen	<ul style="list-style-type: none"> - Mogelijk als de deelnemer voor de AOW-gerechtigde leeftijd met pensioen gaat. - Uitkering tot de 1^e van de maand volgend op de AOW-datum.
Deeltijdpensioen	<ul style="list-style-type: none"> - Mogelijk. - Niet eerder dan 5 jaar voor de AOW-leeftijd.
Uitruil op pensioendatum	<ul style="list-style-type: none"> - Op basis van sekseneutrale factoren. - Uitruil van ouderdomspensioen naar partnerpensioen mogelijk en andersom.
Uitruil bij dienstverlating	<ul style="list-style-type: none"> - Uitruil van Beleggingspensioen naar partnerpensioen mogelijk. - Er wordt uitgeruild naar een levenslang partnerpensioen dat alleen ingaat als het overlijden plaatsvindt voor de pensioendatum. - Het partnerpensioen heeft dezelfde vorm (gelijkblijvend, 2% samengesteld stijgend) als de hoofdregeling. - Het PP na uitruil moet hoger zijn dan het afkoopbedrag klein pensioen voor een partnerpensioen. - Uitruil is alleen mogelijk als er op het moment van dienstverlating een partner is die aan de voorwaarden voldoet. Het uitgeruide PP vervalt bij overlijden van deze partner. - Het door extra inleg gevormde Beleggingspensioen mag meegenomen worden in de uitruil.
Scheiding	
Echtscheiding PP	<ul style="list-style-type: none"> - Partner heeft recht op een bijzonder partnerpensioen
Verevening OP	<ul style="list-style-type: none"> - Partner heeft recht op verevening volgens Wet Verevening pensioenrechten bij scheiding
Overlijden partner voor de pensioendatum	<ul style="list-style-type: none"> - Het bijzonder PP voor pensioendatum vervalt - Het kapitaal dat is bestemd voor aankoop van een PP na pensioendatum gaat terug naar de deelnemer - Het kapitaal dat is bestemd voor aankoop van een OP gaat terug naar de deelnemer
Automatische waardeoverdracht	

Automatische waardeoverdracht	- Klein pensioen (< € 592,51 in 2024 wordt automatisch overgedragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder. Als overdracht niet lukt binnen vijf jaar dan mogen wij een afkoopvoorstel doen.
Afkoop klein pensioen	
Afkoop klein pensioen	- Afkoop door verzekeraar mogelijk bij ingang klein pensioen of als er na vijf jaar geen nieuwe uitvoerder is. - Heel klein pensioen (< € 2 per jaar) ontstaan vanaf 1 januari 2019 vervalt automatisch aan de winstdelingspool W.

9. Fondsinformatie

9.1. Life cycle fondsen AAM Single Manager

Fondsen voor Life Cycle Beleggen	Beleggings categorie	Kosten die de fondsbeheerder in rekening brengt * LKF 2023	Kosten die Aegon Cappital in rekening brengt
AEAM Liability Matching 10 Year Receiver Fund	Pensioenstabilisatie	0,140%***	Maximaal 0,252%
AEAM Liability Matching 20 Year Receiver Fund	Pensioenstabilisatie	0,140%***	Maximaal 0,252%
AEAM Liability Matching 30 Year Receiver Fund	Pensioenstabilisatie	0,140%***	Maximaal 0,252%
AEAM Liability Matching 40 Year Receiver Fund	Pensioenstabilisatie	0,140%***	Maximaal 0,252%
AEGON Fixed Income Stability Fund	Vastrentende waarden	Gemiddeld 0,200%	Maximaal 0,252%
AEGON Fixed Income Spread fund	Vastrentende waarden	Gemiddeld 0,200%	Maximaal 0,252%
AEGON Equity Return fund	Zakelijke waarden	Gemiddeld 0,180%	Maximaal 0,252%
AEGON Equity Diversification fund	Zakelijke waarden	Gemiddeld 0,180%	Maximaal 0,252%

- * 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. Zie ook het betreffende hoofdstuk in deze offerte.
- ** De hoogte van de kosten 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. 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.
- *** Per 2025 zal de fondsbeheerder de beheerfee aanpassen waardoor de LKF naar verwachting op 0,16% uitkomt.

9.2. Fondsen voor vrij beleggen AAM Single Manager

Fondsen voor Vrij Beleggen	Beleggings categorie	Kosten die de fondsbeheerder in rekening brengt * LKF 2023	Kosten die Aegon Cappital in rekening brengt
----------------------------	----------------------	--	--

AEGON Emerging Market Debt Fund (EUR)	Vastrentende waarden	0,636%	Maximaal 0,252%
AEGON Global High Yield Fund (EUR)	Vastrentende waarden	0,449%	Maximaal 0,252%
AEGON ABS Fund	Vastrentende waarden	0,150%	Maximaal 0,252%
AEAM Money Market Euro Fund	Vastrentende waarden	0,114%	Maximaal 0,252%
AEGON European Credit Fund	Vastrentende waarden	0,185%	Maximaal 0,252%
AEGON Core Eurozone Government Bond Index Fund	Vastrentende waarden	0,0790%	Maximaal 0,252%
AEGON Global Commodity Fund (EUR)	Zakelijke waarden	0,330%	Maximaal 0,252%
AEAM Global Sustainable Real Estate Fund	Zakelijke waarden	0,571%	Maximaal 0,252%
AEAM World Equity Index Fund (EUR)	Zakelijke waarden	0,299%	Maximaal 0,252%

* Naast de LKF maakt het fonds kosten om (gewezen) deelnemers in en uit te laten stappen. Deze in- en uitstapkosten worden separaat in rekening gebracht en niet verrekend in de koers van het beleggingsfonds. De percentages kunnen periodiek aangepast worden en onder bijzondere omstandigheden vaker.

9.3. Beleggingskosten AAM

Swing pricing	<ul style="list-style-type: none"> - Voor het aan- en verkopen van beleggingen worden altijd transactiekosten gemaakt. - Bij de methode van swing pricing worden deze kosten verrekend in de koers van het beleggingsfonds op het moment van in- en uitstappen. - 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"> 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. 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. - Het percentage waarmee de net asset value wordt aangepast heet de swing factor. - Het principe van swing pricing is dat in- en uitstapkosten toegerekend worden aan diegene die de kosten veroorzaakt hebben (principe de vervuiler betaalt). - Op dit moment is swing pricing de beste methode in de markt om deze toerekening het meest zuiver te kunnen doen.
Fondsbeheerder	<ul style="list-style-type: none"> - Het bedrijf dat beleggingsfondsen aanbiedt en beheert.

	<ul style="list-style-type: none"> - 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"> 1. Aegon Asset Management (AAM) Single Manager 2. AAM Multi Manager. - Beide onderdelen kunnen als fondsbeheerder worden aangeduid. - Bij het Abonnement wordt gebruik gemaakt van AAM Single Manager. - AAM Single Manager maakt gebruik van de huisfondsen van AAM.
Beleggingskosten	<ul style="list-style-type: none"> - Deze vallen uiteen in: <ul style="list-style-type: none"> o de kosten die de fondsbeheerder in rekening brengt (LKF en in- en uitstapkosten); o de kosten die Aegon Cappital in rekening brengt (inhoudingen door Aegon Cappital, de beheerkosten).
Lopende kosten factor (LKF)	<ul style="list-style-type: none"> - 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. - De 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).
LKF voor de berekening van de voorbeeldkapitalen	<ul style="list-style-type: none"> - Bij de berekening van de voorbeeldkapitalen in de offerte wordt rekening gehouden met een fictieve LKF van 0,432% en een verwachte sterftewinstdeling van 0,13% per jaar - Als een klant recht heeft op een lagere beheervergoeding, dan houden we daar in de fictieve LKF rekening mee.
In- en uitstapkosten	<ul style="list-style-type: none"> - 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 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'. - Voor AAM Single Manager geldt bij Life Cycle Beleggen dat de in- en uitstapkosten door de

	<p>fondsbeheerder worden verrekend in de koers van het beleggingsfonds.</p> <ul style="list-style-type: none">- 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.- 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.- In de offerte wordt gerekend met een gemiddelde van 0,16% instapkosten.- In de offerte wordt gerekend met een gemiddelde van 0,16% uitstapkosten.
--	---

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 ontlenen aan dit overzicht. Dit overzicht is samengesteld naar de stand van zaken op 1 januari 2024. Kijk voor meer informatie op www.aegoncappital.nl of neem contact op met ons Customer Experience Team via telefoonnummer (070) 344 45 08.