



Productkaart  
**Aegon Cappital Bruto Pensioen Wtp**  
vanaf 1 januari 2024

**Datum** 24 juli 2024  
**Versie** 2024.8

## 1. Pensioenregeling

### 1.1. Algemeen

		Abonnement	Contract
Karakter van de pensioenregeling	- Premie-uitkeringsovereenkomst.	*	*
Pensioensysteem	- Beschikbare premie	*	*
Soort regeling	- Basis pensioenregeling (de enige pensioentoezegging van de werkgever) - Excedent pensioenregeling (extra toezegging naast een basisregeling)	*	*
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.	*	*
Persoonlijke pensioendatum	- De eerste van de maand waarin de (gewezen) deelnemer daadwerkelijk met pensioen gaat. De deelnemer kan zelf bepalen wanneer het pensioen ingaat door te vervroegen of uit te stellen.	*	*
Deelnemer	Iemand is deelnemer als hij: - werknemer is bij de werkgever van de pensioenregeling; - met de werkgever een pensioenovereenkomst voor deze pensioenregeling heeft gesloten volgens het Pensioenreglement van Aegon Capital; - geen werknemer meer is, maar nog wel pensioenaanspraken opbouwt omdat hij arbeidsongeschikt is.		
Partnerdefinitie	De persoon waarmee u: - vóór uw persoonlijke pensioendatum getrouwd bent, of - een geregistreerd partnerschap bent aangegaan, of - 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.	*	*
DGA/Zelfstandige zonder personeel	- DGA's en ZZP-ers mogen niet deelnemen aan deze regeling.	*	*
Toetredingsleeftijd in de regeling	- Geen (default), alle werknemers doen mee, of - 16,17,18. Voor jongere werknemers is er een wachttijdregeling.	*	*
Drempelperiode	- Geen	*	*
Deeltijdarbeid	- 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	- Keuze deelnemer: 1. Volledige pensioenopbouw wordt voortgezet; 2. Alleen het partner- en wezenpensioen en eventueel het Anw-hiaatpensioen worden voortgezet. - <u>Aegon</u>	*	*

	in beide gevallen is geen premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid meeverzekerd. - <u>elipsLife</u> in beide gevallen is premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid meeverzekerd. - De deelnemer kan wel extra inleggen.	*	*
		-	*
Salarisdefinitie	- 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 Client Experience Team moet hiervoor akkoord geven.	*	*
Maximum salaris	- Fiscaal maximum. Voor 2024 € 137.800,00 of; - Eigen (lager) maximum bepaald door de werkgever.	*	*
Indexatie eigen maximum salaris	- Keuze werkgever: 1. volgens AOW gehuwden; 2. volgens loonindex (CAO-lonen per maand inclusief bijzondere beloningen (totaal) voor de maand september); 3. volgens opgave werkgever.	*	*
Datum aanpassing maximum salaris	- 1 januari (wettelijk maximum bruto salaris)	*	*
Franchise basisregeling	- Maximaal € 25.000	*	*
Franchise excedentregeling (beschikbare premie en partner- en wezenpensioen)	- Minimaal € 25.001	-	*
Datum aanpassing franchise	- 1 januari	*	*
Pensioengrondslag beschikbare premie	- Pensioengevend salaris minus franchise.	*	*
Pensioengrondslag partner- en wezenpensioen	- Pensioengevend salaris.	*	*
Pensioengrondslag partner- en wezenpensioen excedentregeling	- Pensioengevend salaris minus franchise.	*	*
Eigen bijdrage werknemer	- Tussen werkgever en werknemer overeen te komen.	*	*

## 1.2. Acceptatie

		Abonnement	Contract
Medische waarborgen	- Geen, tenzij spijtoptanten of te late aanmelding.	*	*
Spijtoptanten	- Terugkomen op een eerdere afstand of gemoedsbezwaar. - Er geldt geen terugwerkende kracht.	*	*



## 2. Contractvorm

### 2.1. Algemeen

		Abonnement	Contract
Informereren deelnemers voorafgaand ingangsdatum contract	<ul style="list-style-type: none"> <li>- bij transitie pre-Wtp naar Wtp regeling</li> <li>- informeren van actieve deelnemers (bij wijziging pensioendatum) 2 maanden voorafgaand aan ingangsdatum contract</li> <li>- Informatie:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>o kenmerken pensioenregeling;</li> <li>o gevolgen voor opgebouwde rechten;</li> <li>o bron(nen) waar deelnemer informatie kan vinden m.b.t. de pensioenregeling.</li> <li>o Inactieve deelnemers worden vooralsnog niet geïnformeerd. Zij gaan "administratief" mee naar het nieuwe Wtp-contract. Hiermee houden we de herkenbaarheid van de inactieve deelnemer vanuit het oude contract in tact. Effectief wijzigt er voor de inactieve deelnemer niets (aanspraken en in het bijzonder de winstdeling blijven gelijk aan pre-Wtp).</li> </ul> </li> </ul>	*	*
Ingangsdatum contract	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1<sup>e</sup> van de maand.</li> <li>- Op het moment dat de offerte wordt gemaakt, moet de ingangsdatum van de uitvoeringsovereenkomst in de toekomst liggen.</li> </ul>	*	*
Einddatum contract	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Laatste dag van de maand voorafgaand aan de ingangsdatum + contractduur.</li> </ul>	-	*
Contractduur	<ul style="list-style-type: none"> <li>- onbepaalde tijd</li> <li>- 3 of 5 jaar</li> </ul>	* -	- *
Minimum aantal deelnemers	<ul style="list-style-type: none"> <li>- geen minimum</li> <li>- vanaf 10 deelnemers</li> </ul>	* -	- *
Maximum aantal deelnemers extern offren	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Aegon: 250</li> <li>- elipsLife: 250</li> </ul>	* -	* *
Minimum premievolume	<ul style="list-style-type: none"> <li>- n.v.t.</li> </ul>	-	-
Juridische documenten	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Online beschikbaar op algemene site Aegon Capital <a href="http://www.aegoncappital.nl">www.aegoncappital.nl</a></li> <li>- Gelijktijdig met de offerte worden door de pensioen offerte tool juridische documenten aangemaakt die gebaseerd zijn op de met de pensioen offerte tool gemaakte offerte en uitgangspunten.</li> <li>- Uitzonderingen op hetgeen in de Pensioen Offerte Tool worden gemaakt worden behandeld als maatwerk en zal voor de extra werkzaamheden een fee worden gevraagd.</li> </ul>	* - -	- * *
Verzekeraar (Aegon Capital bemiddelt voor de risicodragers)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Risicodrager Aegon Leven</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>o (Vrijwillig aanvullend) partnerpensioen</li> <li>o (vrijwillig aanvullend) Wezenpensioen</li> <li>o Anw-hiaatpensioen</li> <li>o Garantpensioen</li> </ul> </li> </ul>	*	*

	<ul style="list-style-type: none"> <li>o Premievrijstelling i.v.m. invaliditeit (PVI) Ps. vanaf 1 januari 2025 Aegon Leven ook voor Abonnement.</li> <li>- <u>a.s.r. Schade</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>o premievrijstelling i.v.m. invaliditeit (PVI) =&gt; vanaf 1 januari 2025 is Aegon Leven ook de risicodragers PVI voor abonnement</li> </ul> </li> <li><u>Risicodragers elipsLife</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>o (Vrijwillig aanvullend) partnerpensioen</li> <li>o (vrijwillig aanvullend) Wezenpensioen</li> <li>o Anw-hiaatpensioen</li> <li>o premievrijstelling i.v.m. invaliditeit (PVI)</li> <li>o WIA-excedentpensioen</li> </ul> </li> </ul>	-	*
Keuze verzekeraar	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Per pensioencontract is het mogelijk om 1 van hierboven genoemde verzekeraars te selecteren voor alle te verzekeren risicodekkingen: Aegon Leven/Schade <u>of</u> elipsLife;</li> <li>- Aegon Garantpensioen wordt altijd via Aegon Leven aangeboden ongeacht de keuze verzekeraar.</li> </ul>	-	*
Opzegtermijn	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Werkgever 2 maanden, Aegon Cappital 6 maanden. De uitvoeringsovereenkomst loopt af op de einddatum.</li> <li>- Zes maanden voor einddatum ontvangt de werkgever daarover bericht.</li> </ul>	* - -	- * *
IAS/IFRS	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De pensioenregeling kwalificeert in beginsel als DC-regeling in de zin van IAS/IFRS.</li> <li>- Uiteindelijk bepaalt de accountant of er sprake is van een DC-regeling in de zin van IAS/IFRS.</li> </ul>	*	*
Tussentijdse aanpassingen door Aegon Cappital	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Jaarlijkse aanpassing tarieven/RSC/administratiekosten etc.</li> <li>- Het contract wordt aangepast. De volgende aanpassingen zijn mogelijk:                         <ul style="list-style-type: none"> <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> <li>o Bij wijziging van de pensioendatum passen wij de opgebouwde pensioenaanspraken aan.</li> </ul> </li> </ul>	* *	- *
Wijziging contract door werkgever	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De werkgever moet Aegon Cappital tenminste 4 maanden voor de gewenste wijzigingsdatum informeren.</li> <li>- De gewenste wijzigingen moeten binnen het contract passen. De werkgever is wijzigingskosten verschuldigd.</li> </ul>	*	*
Beëindiging contract	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Premievrij maken (default);</li> <li>- Nieuwe uitvoeringsovereenkomst sluiten met Aegon Cappital;</li> <li>- Collectieve waardeoverdracht rechten en plichten naar andere pensioenuitvoerder.</li> </ul>	* * *	* * *



Collectieve uitgaande waardeoverdracht	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Deze bestaat uit de verkoopwaarde van de beleggingen.</li> <li>- Bij een collectieve uitgaande waardeoverdracht dient de vraag aan een werkgever worden gesteld in hoeverre Garant Pensioen onderdeel van de collectieve waarde overdracht moet zijn.</li> </ul>	*	*
--	---	---	---

## 2.2. Administratie en premiebetaling

		Abonnement	Contract
Facturering	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De werkgever ontvangt elke maand rond de 15e 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;</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 elke maand	*	*
Premiebetaling start/einde	- Op de werkelijke dag.	*	*
Premie bij mutaties gedurende de maand	- Berekening vindt plaats op werkelijke mutatedatum.	*	*
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 <u>of</u></li> <li>o voor handmatige betalingen.</li> </ul> </li> </ul>	*	*

## 2.3. Contractverlenging Pensioenabonnement

		Abonnement	Contract
Contractverlenging	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Geen contractverlenging van toepassing.</li> <li>- Abonnement loopt automatisch door per kalenderjaar.</li> <li>- De werkgever wordt vooraf geïnformeerd over wat in het komende kalenderjaar van toepassing is o.a. (jaarcyclus):                             <ul style="list-style-type: none"> <li>o Risicotarieven (incl. RSC en differentiatiefactoren)</li> <li>o Administratiekosten</li> <li>o Beheervergoeding voor Aegon Capital</li> </ul> </li> </ul>	*	-
Aanpassing wet- en regelgeving	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Per kalenderjaar (tenzij tussentijds vereist).</li> <li>- Adviseur en werkgever worden vooraf geïnformeerd.</li> <li>- Overgang naar Pensioenabonnement Wtp:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>o Per de eerste van de maand. Uiterlijk met ingang van 01-01-2028.</li> <li>o Op initiatief adviseur/werkgever.</li> <li>o Er zijn dus tijdelijk 2 Pensioen-abonnementen (1) pre-Wtp en (2) Wtp.</li> <li>o Een werkgever heeft <u>of</u> (1) <u>of</u> (2).</li> </ul> </li> </ul>	*	-

Werkgever	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Uitvoeringsovereenkomst online op openbare <a href="http://www.AegonCappital.nl">www.AegonCappital.nl</a> (Documenten) per kalenderjaar.</li> <li>- MijnOmgeving (inlog, etc) wijzigt niet.</li> <li>- Incassomethode wijzigt niet.</li> </ul>	*	-
Actieve deelnemer	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pensioenreglement online op openbare <a href="http://www.AegonCappital.nl">www.AegonCappital.nl</a> (Documenten) per kalenderjaar.</li> <li>- MijnOmgeving (inlog, etc) wijzigt niet.</li> <li>- Beleggingsprofiel wijzigt niet.</li> <li>- Extra inleg wijzigt niet.</li> <li>- Keuze voor vrijwillige Anw dekking wijzigt niet.</li> </ul>	*	-
Inactieve deelnemer	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pensioenreglement online op openbare <a href="http://www.AegonCappital.nl">www.AegonCappital.nl</a> (Documenten) per kalenderjaar.</li> <li>- Inactieve deelnemer gaat administratief over naar Wtp regeling. Zo behouden we de herkenbaarheid bij de voormalig werkgever. Behalve de pensioenleeftijd verandert er verder niets voor deze deelnemer.</li> <li>- MijnOmgeving (inlog, etc) wijzigt niet.</li> <li>- Beleggingsprofiel wijzigt niet.</li> </ul>	*	-
Beleggingsrekening	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ook wel bekend als 'beleggingspotje':                             <ul style="list-style-type: none"> <li>o Pre-Wtp → pre-Wtp: wijzigt niet.</li> <li>o Pre-Wtp → Wtp: wijzigt niet.</li> </ul> </li> </ul>	*	-
Winstdeling	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Winstdelingspool W                             <ul style="list-style-type: none"> <li>o Pre-Wtp → pre-Wtp: wijzigt niet.</li> <li>o Pre-Wtp → Wtp: wijzigt niet.</li> <li>o Wtp → Wtp wijzigt niet</li> </ul> </li> </ul>	*	-
Risicodrager	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Wijzigt niet</li> </ul>	*	-
Vermogensbeheerder	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Wijzigt niet</li> </ul>	*	-

#### 2.4. Contractverlenging Pensioencontract

		Abonnement	Contract
Contractverlenging	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Verlenging = aangaan van nieuwe contractduur na afloop van de voorgaande contractduur.</li> <li>- Werkgever ontvangt een verlengingsvoorstel voor wat voor de gekozen contractduur van toepassing is:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>o Risicotarieven (incl. rentestands- en differentiatiecorrectie).</li> <li>o Administratiekosten.</li> <li>o Beheervergoeding voor Aegon Cappital.</li> <li>o Mogelijk een gewijzigde regeling (staffel/franchises/etc.) op verzoek werkgever.</li> </ul> </li> </ul>	-	*
Aanpassing wet- en regelgeving	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Geen automatische aanpassingen tijdens contractduur.</li> <li>- Overgang naar Pensioencontract Wtp:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>o Uiterlijk met ingang van 01-01-2028.</li> <li>o Op initiatief adviseur/werkgever.</li> <li>o Er zijn 2 mogelijkheden bij einde contractduur:                                     <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Verlenging direct naar Pensioencontract Wtp → verlenging naar 3 of 5 jaars contract</li> </ol> </li> </ul> </li> </ul>	-	*



	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"> <li>- Geen opzegtermijn.</li> <li>- Een Pensioencontract eindigt na afloop van de contractduur.</li> </ul>	-	*
Werkgever	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bij verlenging wordt een nieuwe uitkeringsovereenkomst opgesteld per werkgever.</li> <li>- MijnOmgeving (inlog, etc) wijzigt niet.</li> <li>- Incassomethode wijzigt niet.</li> </ul>	-	*
Actieve deelnemer	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Nieuw Pensioenreglement in persoonlijke MijnOmgeving toegevoegd.</li> <li>- MijnOmgeving (inlog, etc) wijzigt niet.</li> <li>- Beleggingsprofiel wijzigt niet.</li> <li>- Extra inleg wijzigt niet.</li> <li>- Keuze voor vrijwillige Anw dekking wijzigt niet.</li> <li>- (Gedeeltelijk) arbeidsongeschikte: premievrijstelling verlenen o.b.v. regeling waarin hij/zij arbeidsongeschiktheid is geraakt (dus oude regeling van voor de verlenging).</li> <li>- (Gedeeltelijk) ziek: uitlooptdekking voor zieke deelnemers o.b.v. regeling waarop de eerste dag van arbeidsongeschiktheid (ziek) is geraakt (dus oude regeling van voor de verlenging)</li> </ul>	-	*
Inactieve deelnemer	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pensioenreglement online op openbare <a href="http://www.AegonCapital.nl">www.AegonCapital.nl</a> (Documenten) per kalenderjaar.</li> <li>- MijnOmgeving (inlog, etc) wijzigt niet.</li> <li>- Risicoprofiel en Beleggingsprofiel wijzigt niet.                         <ul style="list-style-type: none"> <li>- Inactieve deelnemer gaat niet over naar Wtp. De regeling op met moment van uitdienst blijft vooraansnog van toepassing. Bijvoorbeeld:</li> <li>- -winstdeling</li> <li>- -pensioendatum 68</li> <li>- -Garant oud</li> <li>- -uitruil oud</li> <li>- -voorwaarden oud</li> <li>- -enz</li> </ul> </li> </ul>	-	*
Beleggingsrekening	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ook wel bekend als 'beleggingspotje':                         <ul style="list-style-type: none"> <li>o Pre-Wtp → pre-Wtp: wijzigt niet.</li> <li>o Pre-Wtp → Wtp (1) behoudt 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)</li> <li>o Pre-Wtp → Wtp (2) saldo methode verval, (wordt dus optimalisatie in geval van overlijden) blijft dus apart potje, voor de toekomstige opbouw: 1 potje voor Wtp (Winstdeling W)</li> </ul> </li> </ul>	-	*

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Indien er meerdere beleggingspotjes zijn er in de persoonlijke MijnOmgeving een geaggregeerd overzicht van het totaal.</li> <li>- Profielwijzigingen door een deelnemer worden voor alle eventuele meerdere beleggingspotjes bij dezelfde werkgever doorgevoerd voor zowel profielbeleggen als Vrij Beleggen.</li> </ul>		
Winstdeling	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Winstdeling                             <ul style="list-style-type: none"> <li>o Pre-Wtp → pre-Wtp: wijzigt niet (mogelijkheid om de winstdeling naar W om te zetten)..</li> <li>o Pre-Wtp → Wtp: wordt Winstdeling W</li> </ul> </li> </ul>	-	*
Risicodrager	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bij verlenging overstappen naar een andere risicodrager is mogelijk.</li> </ul>	-	*
Vermogensbeheerder	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bij verlenging overstappen naar een andere risicodrager is niet mogelijk.</li> <li>- Alternatief indien wijziging vermogensbeheerder: oude contract premievrij maken en nieuw contract opstarten.                             <ul style="list-style-type: none"> <li>o Werkgevers instellingen worden niet overgenomen (nieuwe inlog, incasso, etc.).</li> <li>o Werknemers keuzes/instellingen worden niet meegenomen (nieuwe inlog, Anw, extra inleg, profielkeuze, etc.). Er ontstaan meerdere potjes.</li> </ul> </li> </ul>	-	*

## 2.5. Contractverlenging Pensioenabonnement naar Pensioencontract

		Abonnement	Contract
Contractverlenging	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Geen contractverlenging maar omzetting van contractvorm.</li> <li>- Er wordt een nieuw Pensioencontract geoffreerd Met voor wat voor de gekozen contractduur van toepassing is:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>o Risicotarieven (incl. rentestands- en differentiatiecorrectie).</li> <li>o Administratiekosten.</li> <li>o Beheervergoeding voor Aegon Cappital.</li> <li>o Mogelijk een gewijzigde regeling (staffel/franchises/etc.) op verzoek werkgever.</li> </ul> </li> </ul>	-	*
Aanpassing wet- en regelgeving	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Voorwaarden regulier Pensioencontract zijn van toepassing (zie 2.4) voor de nieuwe uitvoeringsovereenkomst.</li> </ul>	-	*
Opzegtermijn	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Een Pensioenabonnement kent een opzegtermijn van 2 maanden.</li> <li>- Voorwaarden regulier Pensioencontract zijn van toepassing (zie 2.4) voor de nieuwe Uitvoeringsovereenkomst.</li> </ul>	-	*
Werkgever	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bij omzetting naar een Pensioencontract wordt een nieuwe uitvoeringsovereenkomst opgesteld per werkgever.</li> <li>- MijnOmgeving (inlog, etc) wijzigt niet.</li> <li>- Incassomethode wijzigt niet.</li> </ul>	-	*

Actieve deelnemer	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pensioenreglement online op openbare <a href="http://www.AegonCapital.nl">www.AegonCapital.nl</a> (Documenten) per kalenderjaar voor premievrije deel Pensioenabonnement.</li> <li>- Kerngegevens (premienvrij) in laag 3 zichtbaar.</li> <li>- Nieuw Pensioenreglement in persoonlijke MijnOmgeving toegevoegd.</li> <li>- MijnOmgeving (inlog, etc) wijzigt niet.</li> <li>- Beleggingsprofiel wijzigt niet.</li> <li>- Extra inleg wijzigt niet.</li> <li>- Keuze voor vrijwillige Anw dekking wijzigt niet.</li> </ul>	-	*
Inactieve deelnemer	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pensioenreglement online op openbare <a href="http://www.AegonCapital.nl">www.AegonCapital.nl</a> (Documenten) per kalenderjaar voor premievrije deel Pensioenabonnement.</li> <li>- Kerngegevens (premienvrij) in laag 3 zichtbaar.</li> <li>- MijnOmgeving (inlog, etc) wijzigt niet.</li> <li>- Beleggingsprofiel wijzigt niet.</li> </ul>	-	*
Beleggingsrekening	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ook wel bekend als 'beleggingspotje':                             <ul style="list-style-type: none"> <li>o Premievrij deel Pensioenabonnement.</li> <li>o Actief deel Pensioencontract.</li> </ul> </li> <li>- Profielwijzigingen door een deelnemer worden voor alle eventuele meerdere potjes bij dezelfde werkgever doorgevoerd.</li> <li>- Indien meerdere potjes is er in de persoonlijke MijnOmgeving een geaggregeerd overzicht van het totaal.</li> </ul>	-	*
Winstdeling	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Alleen keuze voor winstdeling W is mogelijk.</li> </ul>	-	*
Risicodrager	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bij verlenging overstappen naar een andere risicodrager is mogelijk.</li> </ul>	-	*
Vermogensbeheerder	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bij wijziging contractvorm overstappen naar een andere vermogensbeheerder is niet mogelijk.</li> <li>- Alternatief indien wijziging vermogensbeheerder: Pensioenabonnement premievrij maken en nieuw Pensioencontract opstarten.                             <ul style="list-style-type: none"> <li>o Werkgevers instellingen worden niet overgenomen (nieuwe inlog, incasso, etc.).</li> <li>o Werknemers keuzes/instellingen worden niet meegenomen (nieuwe inlog, Anw, extra inleg, profielkeuze, etc.).</li> </ul> </li> </ul>	-	*

## 2.6. Contractverlenging Pensioencontract naar Pensioenabonnement

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

	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Werknemers keuzes/instellingen worden niet meegenomen (nieuwe inlog, Anw, extra inleg, profielkeuze, etc.).</li> <li>○ Deelnemers ontvangen een beëindigings- en startbrief.</li> </ul>		
--	--	--	--

### 3. Beleggingspensioen

#### 3.1 Algemeen

		Abonnement	Contract	
Beschikbare premiestaffel	- Netto staffel	*	*	
Bestemming beschikbare premie	- Opbouw van beleggingspensioen voor aankoop van een direct ingaand ouderdomspensioen en een partnerpensioen van 70% van het ouderdomspensioen op de pensioendatum.	*	*	
Beschikbare premie	- Keuze werkgever: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Vlakke premie (Wlb 18a)</li> <li>2. Vlakke premie + Stijgende staffel eerbiedigende werking (Wlb 38r)</li> </ol>	*	*	
Vlakke premie Wtp	- Maximaal 30%. - In stapjes van 0.01% - Gebaseerd op Wlb artikel 18a	*	*	
Minimaal percentage vlakke premie	- 2,2% (2023, wordt in het kader van de Wtp later nader bepaald)	*	*	
Stijgende staffel voor overgangsrecht	- Staffel II (OP/PP) - Gebaseerd op Wlb artikel 38r - Zie voor meer info over staffels het memo staffelbeleid 2023 (in de map Productspecificaties).	*	*	
	Vanaf leeftijd			WTP staffel gebaseerd op 1,5% rekenrente Maximaal % van de pensioengrondslag
	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%			
Minimaal percentage van de staffel	- van de pre-Wtp aangeboden staffels	*	*	
Percentage van de staffel mogelijk?	- Ja - in stapjes van 0.01%	*	*	
Afronding staffelpercentage	- Bij keuze voor een percentage van de staffel wordt de staffel naar beneden afgerond op 5 decimalen.	*	*	

Compensatie bij transitie in pensioensfeer	- Mogelijk via maatwerk.	-	*
Fiscale toets (eventtoets)	- Geen.	-	-
Aanwending beschikbare premie	De deelnemer kan de beschikbare premie aanwenden voor: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Life Cycle Beleggen</li> <li>- Vrij Beleggen</li> <li>- Garantpensioen (indien &lt;15 jaar voor de AOW-gerechtigde leeftijd)</li> </ul>	* * *	* * *
Opting-out eigen bijdrage (werkgever)	Algemeen: een werkgever kan een pensioenregeling aanbieden waarbij een deelnemer gedeeltelijk afstand kan doen van pensioenopbouw door middel van opting-out eigen bijdrage. <ul style="list-style-type: none"> <li>- Pensioenregeling van de werkgever is gebaseerd op een vlak beschikbare premie percentage.</li> <li>- Het vlakke beschikbare premie percentage heeft een werkgevers en werknemers (eigen) bijdrage.</li> <li>- Beschikbare premiepercentage kan tot 5 cijfers achter de komma.</li> <li>- De beschikbare premie in pensioenregeling = werkgeversbijdrage (zie "Minimaal percentage vlakke staffel"! ) + werknemersbijdrage (% door werkgever bepaald).</li> <li>- Werkgever moet specifiek kiezen voor de opting-out eigen bijdrage mogelijkheid bij de offerte.</li> <li>- De werkgever dient het % dat van toepassing is voor de eigen bijdrage vooraf door te geven voor offerte (doel: verwerking in juridische documenten en inregelen).</li> <li>- De eigen bijdrage van een deelnemer wordt uitgedrukt in hele percentages.</li> <li>- De pensioenregeling wordt geoffreerd en ingeregeld op basis van de werkgevers en werknemers bijdrage.</li> <li>- Opting-out alleen mogelijk met elipsLife.</li> <li>- Opting-out alleen mogelijk in combinatie met extra-inleg.</li> </ul>	-	*
Opting-out eigen bijdrage (werknemer)	Algemeen: een deelnemer kan in de persoonlijke MijnOmgeving afstand te doen van de eigen bijdrage indien de werkgever voor deze optie heeft gekozen. <ul style="list-style-type: none"> <li>- Indien beschikbare premie 5 cijfers achter de komma: 1<sup>e</sup> stap is dan naar het eerste hele percentage. De vervolgstappen gaan met stappen van 1%.</li> <li>- In de MijnOmgeving wordt inzichtelijk gemaakt wat de impact is op het pensioen.</li> <li>- Deelnemer ontvangt een bevestigingsmail van de gemaakte keuze en de impact hiervan op het pensioen.</li> <li>- Afstand doen is niet herroepbaar na bevestiging van afstand door deelnemer.</li> </ul>	-	*

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Het werknemersdeel waarvan afstand is gedaan komt beschikbaar in de extra inlegruimte.</li> <li>- Jaarlijks ontvangt een deelnemer een Zorgplichtbrief waarin wordt geattendeerd op de gemaakte keuze (afstand).</li> </ul>		
Extra inleg door de deelnemer	Naar keuze van de werkgever. <ul style="list-style-type: none"> <li>- Alleen mogelijk als de door de werkgever toegezegde beschikbare premie lager is dan het fiscale maximum;</li> <li>- O.b.v. vrijwillige deelname deelnemer;</li> <li>- Eenmalig of periodiek</li> <li>- Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid:                         <ul style="list-style-type: none"> <li>o verzekerd over periodieke extra inleg indien elipsLife de risicodrager is;</li> <li>o <u>niet</u> verzekerd over periodieke extra inleg indien Aegon Leven/Schade de risicodrager is</li> </ul> </li> <li>- Extra inleg is een nominaal bedrag.</li> </ul>	*	*
Tool voor berekening ruimte voor extra inleg	<ul style="list-style-type: none"> <li>- In de Mijn Omgeving staat een tool die de ruimte voor extra inleg berekent.</li> <li>- De ruimte voor extra inleg wordt berekend over het lopende kalenderjaar.</li> </ul>	*	*
Aankoop pensioenuitkering	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De beleggingswaarde wordt bij pensionering omgezet in:                         <ol style="list-style-type: none"> <li>1. een vaste pensioenuitkering (default) of</li> <li>2. een variabele pensioenuitkering</li> </ol> </li> </ul>	* *	* *
Shoptrecht aankoop pensioenuitkering	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Een pensioenuitvoerder naar keuze van de deelnemer.</li> <li>- Indien geen keuze wordt gemaakt wordt een vast pensioen aangekocht bij Aegon Leven.</li> </ul>	* *	* *

### 3.2 Beleggen

		Abonnement	Contract
Storting beschikbare premie	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De beschikbare premie wordt belegd in fondsen;</li> <li>- De beleggingswaarde vormt het kapitaal op de pensioendatum.</li> </ul>	*	*
In- en uitstapkosten	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Het fonds berekent instap- en uitstapkosten die zijn verwerkt in de koers;</li> <li>- In de Pensioen Offerte Tool (POT) wordt gerekend met in – en uitstapkosten;</li> <li>- Swingpricing forfaitair en sommige fondsen traditionele in- en uitstapkosten.</li> </ul>	*	*
Moment van beleggen	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Nadat wijzigingen zijn verwerkt in de pensioenadministratie wordt aan de fondsbeheerder opdracht gegeven om de wijziging uit te voeren in de beleggingsadministratie.</li> <li>- Vervolgens kan het enkele werkdagen duren voordat de transactie is afgerond. Het exacte moment van aankoop of verkoop kan dus per</li> </ul>	*	*



	maand verschillen. Tegen welke koers de aan- of verkoop plaatsvindt verschilt ook per maand. <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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 20<sup>e</sup> 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> </li> </ul>		
Laatste premiebetaling-	- Wordt direct bijgeschreven bij het eindkapitaal en niet eerst belegd.	*	*
Beleggingsfondsen (keuze)	- Keuze werkgever: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Single Manager <u>of</u></li> <li>2. Multi Manager</li> </ol> Voor verdere fondsinformatie zie hoofdstuk 9.	* -	* *
Risicoprofielen	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Zeer defensief profiel</li> <li>2. Defensief profiel</li> <li>3. Neutraal profiel (default)</li> <li>4. Offensief profiel</li> <li>5. Zeer offensief profiel</li> </ol>	* * * * *	* * * * *
Default risicoprofiel	- Voor iedere deelnemer wordt, totdat zijn persoonlijke risicoprofiel bekend is, belegd in het neutrale profiel.	*	*
Bepaling risicoprofiel	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De deelnemer aan de pensioenregeling vult de Profielwijzer in via Mijn Omgeving.</li> <li>- Daarmee kan een voor de deelnemer persoonlijk risicoprofiel worden vastgesteld.</li> <li>- Het is niet mogelijk af te wijken van de uitkomst uit de Profielwijzer.</li> </ul>	*	*
Rebalancen Life Cycle Beleggen	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Door koersontwikkelingen wijzigt de verdeling tussen de beleggingsfondsen. Hierdoor wijken de beleggingen af van de vooraf vastgestelde verdeling.</li> <li>- Herstellen van de verdeling vindt in beginsel plaats steeds in de maand die een geheel (ofwel volledig) aantal jaren voor de pensioendatum ligt.</li> </ul>	*	*
Rebalancen Vrij Beleggen	- Geen rebalancing totdat de deelnemer opnieuw beleggingskeuzes doorgeeft.	*	*
Richtdatum glidepath	- Pensioendatum (eerste van de maand waarin de deelnemer 67 jaar en 3 maanden wordt).	*	*
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</li> </ul>	*	*

	wordt verdeeld over de gemaakte keuzes. Dat betekent dus ook dat er transactiekosten over het gehele vermogen in rekening worden gebracht.		
Switchen <u>Aanpassing door:</u> - overhevelen waarde van beleggingen naar Garantpensioen	- Het fonds berekent in- en uitstapkosten. - Als maandelijks (een deel van) de beschikbare premie wordt vastgeklikt in Garantpensioen dan zijn geen in- en uitstapkosten verschuldigd.	*	*
Switchen <u>Aanpassing door:</u> - Vrij Beleggen: wijzigen verdeling beschikbare premie over de fondsen	- Gratis voor toekomstige premies. - Voor wijzigen van de liggende waarde naar een ander fonds worden in- en uitstapkosten voor switchen in rekening gebracht.	*	*
Netto inleg	- Beschikbare premie - In de POT worden aankoopkosten in mindering gebracht op de beschikbare premie.	*	*
Voorbeeldkapitalen	- In de werkgeversofferte staan drie voorbeeldkapitalen die worden berekend met: <ul style="list-style-type: none"> <li>o een standaard rendement van 4% en 6%</li> <li>o en prognose op basis van de URM.</li> </ul>	*	*

### 3.3 Bestemming Beleggingspensioen bij overlijden vóór de pensioendatum

		Abonnement	Contract
Winstdelingspool W	- Na overlijden van een (gewezen) deelnemer wordt het opgebouwde beleggingskapitaal verdeeld onder de andere (gewezen) deelnemers die winstdelingspool W hebben.	*	*
	- Voor deelnemers die voor overgang naar de Wtp al deelnemer waren in een pensioenregeling bij Aegon Capital met winstdelingspool R of S geldt dat op het volgens die winstdeling opgebouwde beleggingspensioen deze winstdeling R of S van toepassing blijft inclusief de mogelijkheid tot optimalisatie. Meer daarover staat in het pensioenreglement. (zie ook pre Wtp productspecificaties)	-	*

### 3.4 Garantpensioen

		Abonnement	Contract
Garantpensioen	- Verplicht onderdeel van pensioenregeling van de werkgever (premie uitkeringsovereenkomst). - Vrijwillige keuze voor de (gewezen) deelnemer < 15 jaar voor de AOW-gerechtigde leeftijd. - Geen winstdelingsregeling. - Minimale premie of eenmalig inleg van toepassing. - Premie- inleg of eenmalige inleg o.b.v. van twee wekelijks vastgestelde actuele rente. - Passendheidstoets voor deelnemers.	*	*

---

Klantreis	Wordt opnieuw in de Mijn Omgeving voor deelnemers opgezet Q3 2024. Uitgangspunt hierbij is dat een deelnemer 1. een vergelijking kan maken met de uitkomsten van Life Cycle Beleggen, Vrij Beleggen of Garant Pensioen; 2. een individuele offerte ontvangt waarbij een passendheidstoets wordt uitgevoerd; 3. voor acceptatie van de individuele offerte zijn/haar persoonlijke profiel bepaald; 4. jaarlijks een Zorgplichtbrief van Aegon Cappital ontvangt.	*	*
-----------	---	---	---

## 4.Partner- en wezenpensioen

### 4.1 Algemeen

		Abonnement	Contract
Aanspraakberekening	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pensioengevend salaris maal een door de werkgever vastgesteld percentage.</li> <li>- Maximaal percentage: 50%</li> <li>- Minimaal percentage: 15%</li> </ul>	*	*
Dekking aanvang	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Aanvang op de 1<sup>e</sup> van de maand waarin de werknemer gaat deelnemen.</li> </ul>	*	*
Stijging (toeslagverlening)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Naar keuze van de werkgever "geen" (gelijkblijvend) of 2% samengesteld stijgend.</li> <li>- Naar keuze van de werkgever "geen" (gelijkblijvend) of 1, 2 of 3% samengesteld stijgend.               <ul style="list-style-type: none"> <li>o De stijging is na ingang levenslang.</li> <li>o Een stijgende uitkering wordt op 1 januari aangepast.</li> <li>o De eerste stijging is een pro rata stijging.</li> </ul> </li> </ul>	*	-
Knip partner- en wezenpensioen 2015	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mogelijk mits de werkgever dit op 01-01-2015 heeft toegezegd.</li> <li>- De werkgever geeft het juiste bedrag op bij aanvang van de regeling.</li> <li>- Dit bedrag kan daarna niet meer worden gewijzigd.</li> <li>- Het bedrag wordt opgeteld bij de aanspraak.</li> <li>- De knip wezenpensioen bedraagt 20% van de knip partnerpensioen.</li> <li>- de knip mag leiden tot een PP hoger dan 50% van het salaris.</li> </ul>	*	*
Uitkeringsperiode partner- en wezenpensioen			
Start uitkering	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Aegon</u> 1<sup>e</sup> van de maand waarin de verzekerde overlijdt</li> <li>- <u>elipsLife</u> vanaf de dag van overlijden</li> <li>- Alleen dekking bij overlijden tijdens actieve deelname.</li> </ul>	*	*
Einde uitkering	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Einde van de maand waarin recht op pensioen eindigt.</li> </ul>	*	*
Financiering partner- en wezenpensioen			

### 4.2 Partnerpensioen

		Abonnement	Contract
Deelname	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Verplicht voor werkgever en werknemer</li> </ul>	*	*
Systeem	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Onbepaalde partner</li> </ul>	*	*
Aanspraakberekening	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pensioengevend salaris maal een door de werkgever vastgesteld percentage tussen de 15 en 50% (administratief in 5 decimalen achter de komma).</li> </ul>	*	*

#### 4.2.1 Vrijwillig aanvullend partnerpensioen

		Abonnement	Contract
Vrijwillig aanvullend partnerpensioen	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Naar keuze van de werkgever wel of geen onderdeel van de regeling.</li> <li>- Geen onderdeel van de regeling indien het verplicht partnerpensioen al 50 procent van het pensioengevend salaris is.</li> </ul>	-	*
Deelname	- Vrijwillig voor werknemer	*	*
Systeem	<ul style="list-style-type: none"> <li>- bepaalde partner</li> <li>- sekseneutraal</li> <li>- leeftijdsafhankelijk</li> </ul>	*	*
Bepaling hoogte vrijwillig aanvullend partnerpensioen	- in stapjes van 0.01	*	*
Percentage vrijwillig aanvullend partnerpensioen	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Maximaal het verschil tussen max 50% van het salaris en het door de werkgever toegezegde percentage in de regeling.</li> <li>- Bij een keuze van 50% door de werkgever kan deze module niet aangeboden worden.</li> </ul>	*	*
Opting-in/Opting-out	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Opting-in</li> <li>- Opting-out</li> </ul>	* -	* -

#### 4.3 Wezenpensioen

		Abonnement	Contract
Aanspraakgerechtigde wezenpensioen	- Kinderen jonger dan 25.	*	*
Verplicht Wezenpensioen	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Percentage van het salaris.</li> <li>- Default: 20% van het salaris.</li> <li>- Optie: door werkgever in te vullen percentage van het salaris.</li> </ul>	*	*
Minimum% wezenpensioen	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 6% van het salaris (Afgeleide van minimum partnerpensioen 15% * 40%)</li> <li>- Minimum bepaald door Aegon Cappital.</li> <li>- Minimum betreft het verplichte wezenpensioen.</li> </ul>	*	*
Maximum% wezenpensioen	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 20% van het salaris.</li> <li>- Wettelijk maximum.</li> <li>- Maximum betreft het totaal van verplicht en aanvullend wezenpensioen.</li> </ul>	*	*

##### 4.3.1.Vrijwillig aanvullend wezenpensioen

		Abonnement	Contract
Aanspraakgerechtigde aanvullend wezenpensioen	- Kinderen jonger dan 25.	*	*
Vrijwillig aanvullend Wezenpensioen	- Aanvullend wezenpensioen is mogelijk (in speciale verhouding tot het aanvullend partnerpensioen).	*	*

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Indien het verplichte partnerpensioen 50% van het salaris bedraagt is ook het wezenpensioen altijd maximaal (20% van het salaris).</li> <li>- Stijging van het wezenpensioen volgt de stijging van het Partnerpensioen.</li> </ul>		
--	---	--	--

### 5. Anw-hiaatpensioen

		Abonnement	Contract
Deelname	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Keuze werkgever:                             <ol style="list-style-type: none"> <li>1. vrijwillig</li> <li>2. verplicht voor de deelnemer.</li> <li>3. geen Anw-hiaatpensioen</li> </ol> </li> </ul>	* - *	* * *
Dekking	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tot AOW-datum van de deelnemer.</li> <li>- AOW-datum die Aegon Capital hanteert: 67 jaar en 3 maanden (2023)</li> <li>- Vrijwillig: dekking is alleen aanwezig als deelnemer is aangemeld voor verzekering van Anw-hiaatpensioen. Zie ook Hoofdstuk 1.2. Bepaalde partner.</li> <li>- Verplicht: alle deelnemers automatisch aangemeld, onbepaalde partner.</li> </ul>	* * -	* * *
Dekking aanvang/einde	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Vrijwillig: Aanvang op de 1<sup>e</sup> van de maand waarin het verzoek binnenkomt. Einde laatste dag van de maand waarin het verzoek binnenkomt.</li> <li>- Verplicht: Aanvang bij indiensttreding of startdatum overeenkomst. Einde laatste dag van de maand waarin het verzoek binnenkomt.</li> <li>- NB. Tijdens de vrijwillige uitlooperperiode blijft bv de eerder met de werkgever overeengekomen stijging van kracht.</li> </ul>	* - -	* * *
Hoogte aanspraak	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Jaarlijks vastgesteld aan de hand van de ontwikkeling van de wettelijke Anw-uitkering.</li> <li>- Voor 2024 19.080,00</li> </ul>	*	*
Gelijkblijvend of stijgend na ingang	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Gelijkblijvend,</li> <li>- voor elipsLife ook 2% stijgend</li> </ul>	* -	* *

### 6. Arbeidsongeschiktheid

		Abonnement	Contract
Vrijstelling van premiebetaling bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Meeverzekerd voor beschikbare premie, partner- en wezenpensioen en Anw-hiaatpensioen</li> <li>- Meeverzekerd voor extra inleg</li> <li>- Aegon</li> <li>- elipsLife</li> <li>- Volgens 6 klassensysteem</li> <li>- <u>Aegon</u> alleen bij volledige arbeidsongeschiktheid worden de administratiekosten vrijgesteld,</li> <li>- <u>elipsLife</u> geldt dit ook voor gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid voor dat gedeelte.</li> <li>- Staffelvolgend (alleen bij eerbiedigende werking)</li> </ul>	* - - * - *	* - * * * *



Wijzigingen vanuit Wtp	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Eerbiedigende werking voor deelnemers die al premievrijstelling of een uitkerend arbeidsongeschiktheidspensioen hebben;</li> <li>- Deelnemers die bij wijziging ziek zijn;</li> <li>- Fiscale aanpassingen voor actieve regelingen zijn onder de Wtp ook van toepassing op premievrijgestelde pensioenopbouw;</li> <li>- Premievrijstelling wordt ook meeverzekerd bij een eventuele compensatieregeling.</li> </ul>	*	*
------------------------	---	---	---

## 8. Flexibilisering, scheiding, waardeoverdracht en afkoop (bedrag ineens)

		Abonnement	Contract
<b>Flexibilisering</b>			
Eerder met pensioen (Vervroegen)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Niet eerder dan 5 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>- Pensioenopbouw en risicopremies muv PVI worden voortgezet.</li> <li>- De beleggingshorizon wordt niet aangepast. We blijven beleggen volgens de verdeling in het jaar waarin de deelnemers 67 jaar en 3 maanden is geworden</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>- Periode hoog mogelijk tot 65-, 70- of 75-jarige leeftijd.</li> </ul>	*	*
Tijdelijk ouderdomspensioen	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mogelijk als de deelnemer voor de AOW-gerechtigde leeftijd met pensioen gaat.</li> <li>- Uitkering tot de 1<sup>e</sup> van de maand volgend op de AOW-datum.</li> </ul>	*	*
Deeltijdpensioen	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mogelijk.</li> <li>- Niet eerder dan 5 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 en andersom.</li> </ul>	*	*
<b>Scheiding</b>			
Echtscheiding PP	- Partner heeft recht op een bijzonder partnerpensioen	*	*
Verevening OP	- Partner heeft recht op verevening volgens Wet Verevening pensioenrechten bij scheiding	*	*
Overlijden 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>	*	*
<b>Automatische waardeoverdracht</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Klein pensioen (&lt; € 592,51 in 2024) wordt automatisch overgedragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder.</li> <li>- Als overdracht niet lukt binnen vijf jaar dan mogen wij een afkoopvoorstel doen.</li> </ul>	*	*
<b>Afkoop klein pensioen</b>	- 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 Beleggingsfondsen

Single manager	- Fondsen Life cycle beleggen:	Abon nemen	Contract																																				
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Fondsen</th> <th>Beleggings- categorie</th> <th>Kosten die de fondsbeheer- der in rekening brengt LKF 2023</th> <th>Inhouding door Aegon Capital</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>AEAM Liability Matching 10 Year Receiver Fund</td> <td>Pensioen stabilisatie</td> <td>0,140%***</td> <td>0,xx%</td> </tr> <tr> <td>AEAM Liability Matching 20 Year Receiver Fund</td> <td>Pensioen stabilisatie</td> <td>0,140%***</td> <td>0,xx%</td> </tr> <tr> <td>AEAM Liability Matching 30 Year Receiver Fund</td> <td>Pensioen stabilisatie</td> <td>0,140%***</td> <td>0,xx%</td> </tr> <tr> <td>AEAM Liability Matching 40 Year Receiver Fund</td> <td>Pensioen stabilisatie</td> <td>0,140%***</td> <td>0,xx%</td> </tr> <tr> <td>AEGON Fixed Income Stability Fund</td> <td>Vast- rentende waarden</td> <td>Gemiddeld 0,200%</td> <td>0,xx%</td> </tr> <tr> <td>AEGON Fixed Income Spread fund</td> <td>Vast- rentende waarden</td> <td>Gemiddeld 0,200%</td> <td>0,xx%</td> </tr> <tr> <td>AEGON Equity Return fund</td> <td>Zakelijke waarden</td> <td>Gemiddeld 0,180%</td> <td>0,xx%</td> </tr> <tr> <td>AEGON Equity Diversification fund</td> <td>Zakelijke waarden</td> <td>Gemiddeld 0,180%</td> <td>0,xx%</td> </tr> </tbody> </table>	Fondsen	Beleggings- categorie	Kosten die de fondsbeheer- der in rekening brengt LKF 2023	Inhouding door Aegon Capital	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%	*	*
Fondsen	Beleggings- categorie	Kosten die de fondsbeheer- der in rekening brengt LKF 2023	Inhouding door Aegon Capital																																				
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>																																						
	- Fondsen Vrij Beleggen	*	*																																				

Fondsen	Beleggings-categorie	Kosten die de fondsbeheer-der in rekening brengt LKF 2023	Inhouding door Aegon Capital		
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.		
- 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.				*	*
Vaststellingsmoment inhoudingen door Aegon Capital:					
- De hoogte van de 'inhouding door Aegon Capital' staat vast voor de contractperiode.				-	*
- De hoogte van de 'inhouding door Aegon Capital' 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.																																						
Multi Manager	- Fondsen Life cycle beleggen:	-	*																																				
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Fondsen</th> <th>Beleggings-categorie</th> <th>Kosten die de fondsbeheerder in rekening brengt LKF 2023</th> <th>Inhouding door Aegon Cappital</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>AEAM Liability Matching 10 Year Receiver Fund</td> <td>Pensioens tabilisatie</td> <td>0,140%** *</td> <td>0,xx%</td> </tr> <tr> <td>AEAM Liability Matching 20 Year Receiver Fund</td> <td>Pensioens tabilisatie</td> <td>0,140%** *</td> <td>0,xx%</td> </tr> <tr> <td>AEAM Liability Matching 30 Year Receiver Fund</td> <td>Pensioens tabilisatie</td> <td>0,140%** *</td> <td>0,xx%</td> </tr> <tr> <td>AEAM Liability Matching 40 Year Receiver Fund</td> <td>Pensioens tabilisatie</td> <td>0,140%** *</td> <td>0,xx%</td> </tr> <tr> <td>MM Fixed Income Stability Fund Class C EUR Hedged Acc</td> <td>Vastrenten de waarden</td> <td>Gemiddeld 0,240%</td> <td>0,xx%</td> </tr> <tr> <td>MM Fixed Income Spread Fund Class C EUR Hedged Acc</td> <td>Vastrenten de waarden</td> <td>Gemiddeld 0,320%</td> <td>0,xx%</td> </tr> <tr> <td>MM Equity Return Fund Class C EUR Hedged Acc</td> <td>Zakelijke waarden</td> <td>Gemiddeld 0,110%</td> <td>0,xx%</td> </tr> <tr> <td>MM Equity Diversification Fund Class C EUR Hedged Acc</td> <td>Zakelijke waarden</td> <td>Gemiddeld 0,200%</td> <td>0,xx%</td> </tr> </tbody> </table>	Fondsen	Beleggings-categorie	Kosten die de fondsbeheerder in rekening brengt LKF 2023	Inhouding door Aegon Cappital	AEAM Liability Matching 10 Year Receiver Fund	Pensioens tabilisatie	0,140%** *	0,xx%	AEAM Liability Matching 20 Year Receiver Fund	Pensioens tabilisatie	0,140%** *	0,xx%	AEAM Liability Matching 30 Year Receiver Fund	Pensioens tabilisatie	0,140%** *	0,xx%	AEAM Liability Matching 40 Year Receiver Fund	Pensioens tabilisatie	0,140%** *	0,xx%	MM Fixed Income Stability Fund Class C EUR Hedged Acc	Vastrenten de waarden	Gemiddeld 0,240%	0,xx%	MM Fixed Income Spread Fund Class C EUR Hedged Acc	Vastrenten de waarden	Gemiddeld 0,320%	0,xx%	MM Equity Return Fund Class C EUR Hedged Acc	Zakelijke waarden	Gemiddeld 0,110%	0,xx%	MM Equity Diversification Fund Class C EUR Hedged Acc	Zakelijke waarden	Gemiddeld 0,200%	0,xx%		
	Fondsen	Beleggings-categorie	Kosten die de fondsbeheerder in rekening brengt LKF 2023	Inhouding door Aegon Cappital																																			
	AEAM Liability Matching 10 Year Receiver Fund	Pensioens tabilisatie	0,140%** *	0,xx%																																			
	AEAM Liability Matching 20 Year Receiver Fund	Pensioens tabilisatie	0,140%** *	0,xx%																																			
	AEAM Liability Matching 30 Year Receiver Fund	Pensioens tabilisatie	0,140%** *	0,xx%																																			
	AEAM Liability Matching 40 Year Receiver Fund	Pensioens tabilisatie	0,140%** *	0,xx%																																			
	MM Fixed Income Stability Fund Class C EUR Hedged Acc	Vastrenten de waarden	Gemiddeld 0,240%	0,xx%																																			
	MM Fixed Income Spread Fund Class C EUR Hedged Acc	Vastrenten de waarden	Gemiddeld 0,320%	0,xx%																																			
	MM Equity Return Fund Class C EUR Hedged Acc	Zakelijke waarden	Gemiddeld 0,110%	0,xx%																																			
	MM Equity Diversification Fund Class C EUR Hedged Acc	Zakelijke waarden	Gemiddeld 0,200%	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 fondsbeheer -der in rekening brengt LKF 2023	Inhouding door Aegon Cappital
MM Developed World Equity Index Fund Hedged Class C EUR Acc	Zakelijke waarden	0,090%	0,xx%
MM Global Emerging Markets Fund Class C EUR Acc	Zakelijke waarden	0,290%	0,xx%
MM Global Listed Index Real Estate Fund Class C EUR Hedged Acc	Zakelijke waarden	0,110%	0,xx%
MM Core Eurozone Government Bond Index Fund	Vastrenten de waarden	0,130%	0,xx%
MM Euro Credit ESG Fund Class C EUR Acc	Vastrenten de waarden	0,290%	0,xx%
MM Global High Yield Fund Hedged Class C EUR Acc	Vastrenten de waarden	0,290%	0,xx%
MM Global Emerging Market Debt Fund Hedged Class C EUR Acc	Vastrenten de waarden	0,290%	0,xx%
MM Asset Backed Securities Fund Class C EUR Acc	Vastrenten de waarden	0,400%	0,xx%
MM World Equity Index SRI Fund Class C EUR Hedged Acc	Zakelijke waarden	0,120%	0,xx%
AEGON Global Commodity Fund (EUR)	Zakelijke waarden	0,330%	0,xx%
AEAM Money Market Euro Fund	Vastrenten de waarden	0,114%	0,xx%

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> </ul>	-	*
	Vaststellingmoment inhoudingen door Aegon Cappital:		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De hoogte van de `inhouding door Aegon Cappital' staat vast voor de contractperiode.</li> </ul>	-	*
	<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> </ul>	-	*
	<ul style="list-style-type: none"> <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>	-	*

## 9.2 Beleggingskosten

		Abonnement	Contract
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. Single Manager</li> <li>2. Multi Manager.</li> </ol> </li> <li>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> <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</li> </ul>	*	*

	<p>maar in- of uitstapkosten te worden berekend voor de beleggingen die per saldo moeten worden aangekocht of verkocht. Dit principe noemen we 'netting'.</p> <ul style="list-style-type: none"> <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. Hierop zijn enkele uitzondering zoals de fondsen; AEGON Global Commodity Fund (EUR), AEAM Core Eurozone Government Bond Index Fund EUR Acc en AEAM Money Market Euro Fund. Voor gedetailleerde fondsinformatie wordt verwezen naar de Vermogensbeheerdocumentatie.</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>	<p style="text-align: center;">*</p> <p style="text-align: center;">-</p>	<p style="text-align: center;">*</p> <p style="text-align: center;">*</p>
--	--	---	---

**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](http://www.aegoncappital.nl) of neem contact op met ons Customer Experience Team via telefoonnummer (070) 344 45 08.