

ADDENDUM BIJ DE PENSIOENOVEREENKOMST

In aanvulling op de eerder tussen de werkgever en diens werknemers gesloten pensioenovereenkomst maken met ingang van 1 januari 2008 de hierna vermelde bepalingen deel uit van de overeenkomst. Deze aanvulling is het noodzakelijk gevolg van de aanpassing van de pensioenovereenkomst aan de Pensioenwet.

Aanpassing terminologie

Als uw pensioenregeling voor 2007 tot stand is gekomen, is deze nog vastgelegd in een pensioenreglement in de zin van de Pensioen- en Spaarfondsenwet. Het pensioenreglement wordt met ingang van 1 januari 2008 pensioenovereenkomst genoemd. De begrippen, die in het pensioenreglement van toepassing zijn, worden vervangen door nieuwe en gewijzigde begrippen uit de Pensioenwet. Deze begrippen zijn opgenomen in de bijlage van dit addendum.

Zorgplicht in verband met beleggingen

Persoonlijk risicoprofiel

De (gewezen) werknemer, die vóór 1 januari 2008 al (gewezen) deelnemer is, stelt in 2008 zijn persoonlijk risicoprofiel vast aan de hand van een in 2008 door de verzekeraar te verstrekken Beleggingswijzer en informeert de verzekeraar hierover. Indien de verzekeraar uiterlijk op 31 december 2008 geen informatie van de (gewezen) deelnemer over het gekozen persoonlijk risicoprofiel heeft ontvangen, wordt de (gewezen) deelnemer geacht een defensief risicoprofiel te hebben.

Beleggingsmogelijkheden

De belegging gebeurt naar keuze van de deelnemer volgens Vrij Beleggen of Profiel Beleggen.

Vrij Beleggen

Vrij Beleggen is de wijze van beleggen die is vastgelegd in uw huidige pensioenregeling. Bij Vrij Beleggen toetst de verzekeraar vanaf 1 januari 2009 jaarlijks of de beleggingskeuze van de (gewezen) deelnemer aansluit bij zijn persoonlijk risicoprofiel en informeert hem hierover.

Profiel Beleggen

Afhankelijk van de resterende looptijd van de verzekering tot de standaard pensioendatum en het persoonlijk risicoprofiel van de (gewezen) deelnemer wordt bij Profiel Beleggen belegd in beleggingsfondsen volgens onderstaand schema:

| | Resterende looptijd tot standaard pensioendatum | | | | |
|----------------|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Risicoprofiel | Meer dan 20 jaar | Van 20 tot 10 Jaar | Van 10 tot 5 jaar | Van 5 tot 2 jaar | Minder dan 2 jaar |
| Offensief | AEGON Dynamic fund 8 | AEGON Dynamic fund 7 | AEGON Dynamic fund 6 | AEGON Dynamic fund 5 | AEGON Dynamic fund 4 |
| Neutraal | AEGON Dynamic fund 7 | AEGON Dynamic fund 6 | AEGON Dynamic fund 5 | AEGON Dynamic fund 4 | AEGON Dynamic fund 3 |
| Defensief | AEGON Dynamic fund 6 | AEGON Dynamic fund 5 | AEGON Dynamic fund 4 | AEGON Dynamic fund 3 | AEGON Dynamic fund 2 |
| Zeer defensief | AEGON Dynamic fund 5 | AEGON Dynamic fund 4 | AEGON Dynamic fund 3 | AEGON Dynamic fund 2 | AEGON Dynamic fund 1 |

Het rendement op de beleggingsfondsen kan zowel positief als negatief zijn. Het beleggingsrisico in de beleggingsfondsen neemt bij een ongewijzigd persoonlijk risicoprofiel af naarmate de (standaard) pensioendatum nadert. Het beleggingsrisico is voor rekening van de (gewezen) deelnemer.

Telkens bij het bereiken van de navolgende categorie resterende looptijd wordt de belegde waarde automatisch geschift naar het volgende beleggingsfonds binnen het geldende risicoprofiel. Ieder volgend beleggingsfonds belegt minder risicovol dan het vorige fonds. Voor een automatische switch zijn geen kosten voor aan- en verkoop verschuldigd.



De (gewezen) deelnemer heeft het recht om zijn risicoprofiel te wijzigen. Voor de daaruit voortvloeiende wijziging van de beleggingen zijn 0,5% kosten voor verkoop en 0,5% kosten voor aankoop verschuldigd.

Zolang de (gewezen) deelnemer volgens Profiel Beleggen belegt, heeft hij geen recht om (een deel van) de opgebouwde waarde van het ene naar het andere beleggingsfonds te laten overhevelen en/of de beleggingsfondsen bij te stellen.

Beleggingskeuze

Vanaf een zeker moment in 2008 wordt in de pensioenregeling de mogelijkheid geboden om te beleggen volgens Profiel Beleggen. De verzekeraar informeert de werkgever zodra Profiel Beleggen mogelijk is.

De (gewezen) werknemer, die vóór 1 januari 2008 al (gewezen) deelnemer is en belegt volgens Vrij Beleggen, heeft na ontvangst van de Beleggingswijzer het recht om op enig moment te kiezen voor Profiel Beleggen. Bij de keuze voor Profiel Beleggen wordt de belegde waarde automatisch geswitcht naar het beleggingsfonds behorend bij het persoonlijk risicoprofiel en de resterende looptijd volgens het hiervoor vermelde schema. Hiervoor zijn geen kosten verschuldigd.

Voor de werknemer, die op of na 1 januari 2008 deelnemer wordt voordat de mogelijkheid is geopend om te beleggen volgens Profiel Beleggen, wordt belegd volgens Vrij Beleggen. De werknemer ontvangt in 2008 een Beleggingswijzer en heeft dezelfde keuzemogelijkheden als de (gewezen) werknemer, die vóór 1 januari 2008 al (gewezen) deelnemer is.

Voor de werknemer, die op of na 1 januari 2008 deelnemer wordt nadat de mogelijkheid is geopend om te beleggen volgens Profiel Beleggen, wordt bij aanvang belegd in Profiel Beleggen volgens het defensieve risicoprofiel. De deelnemer ontvangt van de verzekeraar een Beleggingswijzer voor de vaststelling van het persoonlijk risicoprofiel. Zodra het persoonlijk risicoprofiel door de deelnemer bij de verzekeraar bekend is, wordt de belegging, naar keuze van de deelnemer, voortgezet volgens Profiel Beleggen of Vrij Beleggen.

Bij keuze voor Vrij Beleggen wordt de belegde waarde automatisch geswitcht naar een of meer beleggingsfondsen naar keuze van de (gewezen) deelnemer. Hiervoor zijn geen kosten verschuldigd.

Vervanging van beleggingsfondsen

De verzekeraar is bevoegd de beleggingsfondsen te vervangen door één of meer andere beleggingsfondsen, als een beleggingsfonds kan worden vervangen door één of meer andere beleggingsfondsen, indien dit naar het oordeel van de verzekeraar in het belang van een prudente bedrijfsvoering noodzakelijk is. Daarbij zullen de belangen van de deelnemer gewaarborgd worden.

Indien de verzekeraar van deze bevoegdheid gebruik maakt, worden de beleggingen overgeheveld van het te vervangen beleggingsfonds naar (een) beleggingsfonds(en) met een soortgelijk risicoprofiel. Hierbij worden geen aan- en verkoopkosten verrekend of andere kosten in rekening gebracht.



Kosten voor opgaven

Voor het verstrekken van opgaven en/of doorvoeren van scheiding, een verzoek om eerder of later met pensioen te gaan of variatie in pensioenuitkeringen worden geen kosten in rekening gebracht.

Informatieverstrekking

De verzekeraar verstrekt aan (gewezen) deelnemers, pensioengerechtigden en aan gerechtigden op een bijzonder partnerpensioen alle informatie op die wijze en op die momenten, zoals bepaald bij of krachtens de Pensioenwet.

Wijziging aanduiding ruilvoet en/of factoren

In plaats van 'sekseneutrale factoren' wordt gelezen 'collectief actuarieel gelijkwaardige factoren, die geen onderscheid maken tussen mannen en vrouwen'.

Bij strijdigheid van boven vermelde bepalingen met de bepalingen in de pensioenovereenkomst prevaleren de bepalingen in dit addendum.

Dit addendum vormt één geheel met de pensioenovereenkomst.

Bijlage bij het addendum

Gewijzigde begrippenlijst

Onderstaande lijst geeft een overzicht van de meest gebruikte 'oude' termen onder de Pensioen- en spaarfondsenwet en de bijbehorende 'nieuwe' termen onder de Pensioenwet. Termen die ook een andere inhoudelijke betekenis hebben gekregen staan in de tweede lijst 'Nieuwe begrippen + uitleg'.

| Begrippen Pensioen- en spaarfondsenwet | Begrippen Pensioenwet |
|---|---|
| Begunstigde | Pensioengerechtigde of aanspraakgerechtigde |
| Beschikbare premieregeling | Premieovereenkomst |
| Indexatie | Toeslag(verlening) |
| Kapitaal bij leven | Pensioenkapitaal |
| Oud (ex,voormalig)- werknemer, -verzekerde | Gewezen deelnemer |
| Overeenkomst (tussen werkgever en AEGON) | Uitvoeringsovereenkomst |
| Pensioentoezegging | Pensioenovereenkomst |
| Nabestaandenpensioen | - Partner en wees/wezen: nabestaandenpensioen. - Alleen partner: partnerpensioen - Alleen wees: wezenpensioen |
| Pensioen- en spaarfondsenwet | Pensioenwet |
| PSW | PW |
| Pensioenreglement | Pensioenovereenkomst |
| Pensioen- en Verzekeringskamer | De Nederlandsche Bank N.V. |
| Reglementaire stijging | Overeengekomen verhoging |
| Salaris/diensttijdregeling of Rentepensioen | Uitkeringsovereenkomst |
| Slaper | Gewezen deelnemer |
| Verzekeringsovereenkomst | Uitvoeringsovereenkomst |
| Verzekeringsopgave | Uniform pensioenoverzicht |
| Verzekeringnemer | Werkgever |
| Verzekerde | Deelnemer |

Nieuwe begrippen + uitleg

Hieronder staan de meest voorkomende nieuwe termen met uitleg. Ook oude termen met een nieuwe inhoud onder de Pensioenwet zijn opgenomen.

| Nieuwe begrippen Pensioenwet | Uitleg |
|------------------------------|---|
| Aanspraakgerechtigde | De persoon die begunstigde is voor een nog niet ingegaan pensioen. |
| Gepensioneerde | De pensioengerechtigde voor wie het ouderdomspensioen is ingegaan. |
| Pensioenaanspraak | Het recht op een nog niet ingegaan pensioen, uitgezonderd overeengekomen voorwaardelijke toeslagverlening. |
| Pensioengerechtigde | De persoon voor wie op grond van een pensioenovereenkomst het pensioen is ingegaan. |
| Pensioenovereenkomst | Wat tussen een werkgever en een werknemer is overeengekomen betreffende pensioen. |
| Pensioenrecht | Het recht op een ingegaan pensioen, uitgezonderd overeengekomen voorwaardelijke toeslagverlening. |
| Pensioenregeling | Een pensioenregeling op grond van een pensioenovereenkomst. |
| Pensioenreglement | De door de pensioenuitvoerder (verzekeraar of pensioenfonds) opgestelde regeling met betrekking tot de verhouding tussen pensioenuitvoerder en deelnemer. |
| Toezichthouder | De Stichting Autoriteit Financiële Markten of De Nederlandsche Bank N.V. |
| Uitvoeringsovereenkomst | De overeenkomst tussen een werkgever en een pensioenuitvoerder over de uitvoering van één of meer pensioenovereenkomsten. |



TOELICHTING OP HET ADDENDUM BIJ DE PENSIOENOVEREENKOMST,

Waarom een addendum?

Op 1 januari 2007 is de Pensioen- en spaarfondsenwet vervangen door een nieuwe wet, de Pensioenwet. In deze wet worden meer en soms ook andere regels voor pensioen gegeven dan onder de oude wet. Op 1 januari 2007 is nog niet de hele Pensioenwet van kracht geworden. Een aantal bepalingen gaat in op 1 januari 2008 en op 1 januari 2009 volgen de allerlaatste.

Uw pensioenregeling moet aan de Pensioenwet worden aangepast. AEGON heeft alle wijzigingen in uw pensioenregeling voor u in één keer verwerkt in het bijgevoegde addendum bij het pensioenreglement. Het pensioenreglement heet in de Pensioenwet de pensioenovereenkomst. Uw pensioenovereenkomst is hiermee helemaal aangepast aan de Pensioenwet en hoeft dus niet nog een keer veranderd of aangevuld te worden, behalve als het voorgestelde indexatielabel wordt ingevoerd. U leest hierna meer over dit label.

Leeswijzer voor het addendum

Hieronder leest u waarop de in het addendum opgenomen onderdelen precies zijn gebaseerd.

Aanpassing terminologie

In de Pensioenwet worden veel andere woorden gebruikt dan we tot nu toe gewend zijn. U hebt bijvoorbeeld zojuist al gelezen dat uw huidige pensioenreglement nu pensioenovereenkomst heet. Het pensioenreglement krijgt een hele andere betekenis. Zo zijn er nog vele andere woorden die moeten worden vervangen door de termen die de Pensioenwet gebruikt. In de bijlage bij het addendum is een schema hiervoor opgenomen.

Als uw pensioenregeling in 2007 tot stand is gekomen, heeft u van ons een pensioenovereenkomst ontvangen waarin de terminologie van de Pensioenwet is gevolgd en is de bijlage voor u niet relevant.

Als uw pensioenregeling in 2007 tot stand is gekomen, is deze bepaling al opgenomen in de pensioenovereenkomst die u van ons heeft ontvangen.

Zorgplicht in verband met beleggingen.

Met ingang van 1 januari 2009 hebben verzekeraars op grond van artikel 52 Pensioenwet een zorgplicht tegenover deelnemers aan een pensioenregeling, als in deze regeling wordt belegd in beleggingsfondsen. Dit betekent dat AEGON de verantwoordelijkheid draagt voor de wijze van beleggen. Wij moeten beleggen in het belang van de deelnemer en ervoor zorgen dat de beleggingen minder risicovol worden naarmate de pensioendatum van de deelnemer nadert. Wij hebben dat vorm gegeven in het hierna toegelichte Profiel Beleggen, dat in 2008 wordt toegevoegd aan de pensioenregeling, naast de huidige wijze van beleggen volgens de regeling. De precieze datum is nog niet bekend, maar het gebeurt in elk geval voor de wettelijke datum van 1 januari 2009.

Om aan onze plichten volgens de Pensioenwet te voldoen is het persoonlijk risicoprofiel van belang. Dat moet elke deelnemer voor zichzelf vaststellen. Wij verstrekken een Beleggingswijzer aan de deelnemer, waarmee hij dat kan doen.

Vrij beleggen

De deelnemer mag de verantwoordelijkheid voor de wijze van beleggen overnemen. Dat heet Vrij Beleggen. Hierop is uw huidige pensioenregeling al gebaseerd. Wij gaan er dan ook van uit dat alle huidige deelnemers aan de pensioenregeling vrij willen beleggen. Er verandert niets aan de beleggingsfondsen en de verdeling van de premie over de fondsen. Eventuele garanties blijven gewoon bestaan.

Wel verandert de informatie aan de deelnemer. De Pensioenwet schrijft voor dat pensioenuitvoerders bij Vrij Beleggen de beleggingen ieder jaar moeten toetsen aan het persoonlijk risicoprofiel van de deelnemer. Ook moet de pensioenuitvoerder de deelnemer adviseren over de spreiding van beleggingen in relatie tot de duur van de periode tot pensioendatum, waarbij het beleggingsrisico kleiner wordt naarmate de pensioendatum nadert.



Om aan deze verplichting te kunnen voldoen stellen wij alle deelnemers in staat om het eigen risicoprofiel vast te stellen. Dat gebeurt door het invullen van een Beleggingswijzer. Wij sturen die in de loop van 2008 bij toevoeging van Profiel Beleggen aan uw regeling naar alle deelnemers toe.

De werknemers, die u in 2008 na toevoeging van Profiel Beleggen aanmeldt als nieuwe deelnemer, krijgen na aanmelding een Beleggingswijzer.

Profiel Beleggen

Wettelijk zijn wij verplicht de deelnemer het alternatief te bieden om de verantwoordelijkheid voor de wijze van beleggen bij AEGON te laten. Dat kan de deelnemer doen door te kiezen voor Profiel Beleggen. Zoals boven is vermeld, zorgt AEGON voor afname van het risico van de beleggingen. Dit doen wij door de opgebouwde participaties over te hevelen naar minder risicovolle fondsen en daarin de premie verder te beleggen naarmate de deelnemer ouder wordt en dichterbij zijn pensioendatum komt. De pensioenuitvoerder draagt niet het beleggingsrisico. Dat risico ligt volgens de Pensioenwet bij de deelnemer.

Voor werknemers, die u als nieuwe deelnemer aanmeldt na toevoeging van Profiel Beleggen aan uw regeling, beginnen de beleggingen in het Profiel Beleggen volgens het defensieve risicoprofiel. De deelnemer kan overstappen op het vrij beleggen, zoals dat nu al in uw pensioenregeling mogelijk is.

Meer informatie over Profiel Beleggen en de daarbij behorende beleggingsfondsen kunnen u en uw werknemers vinden op www.aegon.nl. Uiteraard zullen wij uw werknemers ook informeren als wij hem de Beleggingswijzer verstrekken.

Als uw pensioenregeling in 2007 tot stand is gekomen, wordt met deze bepaling in het addendum uitvoering gegeven aan de aankondiging in lid 4 van het artikel 'Beleggingen' over de aanpassing aan de zorgplichteisen in de Pensioenwet.

Kosten voor opgaven

Als volgens de pensioenovereenkomst de mogelijkheid bestaat om eerder of later met pensioen te gaan, dan wel om het pensioen te variëren in hoogte, mag de pensioenuitvoerder geen kosten in rekening brengen voor opgaven hiervoor. Dat geldt ook voor opgaven in verband met verevening van ouderdomspensioen en toekenning van bijzonder partnerpensioen bij scheiding. Dit is in het uitvoeringsbesluit bij de Pensioenwet voorgeschreven.

Informatieverstrekking

De Pensioenwet hecht veel waarde aan duidelijk en tijdige informatie aan de deelnemer en zijn (ex-)partner in situaties die voor hun pensioen belangrijk zijn. De verplichting om die informatie te verstrekken is opgelegd aan de pensioenuitvoerder, niet aan de werkgever. Dat is in deze bepaling vastgelegd.

Wijziging aanduiding ruilvoet en/of factoren

In de Pensioenwet wordt voor de toe te passen factoren bij afkoop en uitruil bepaald dat deze collectief actuariael gelijkwaardig moeten zijn en geen onderscheid mogen maken tussen mannen en vrouwen. Dat geldt ook bij eventuele overeengekomen variatie in pensioenuitkeringen of eerder of later met pensioen. Waar in uw pensioenregeling nog sprake is van een andere aanduiding en deze niet in een specifieke bepaling in dit addendum wordt gecorrigeerd, zorgt de onderhavige bepaling voor de juiste aanduiding.



ADDENDUM BIJ DE UITVOERINGSOVEREENKOMST

In aanvulling op de eerder tussen de werkgever, en AEGON Levensverzekering N.V., hierna de verzekeraar, gesloten uitvoeringsovereenkomst en eventuele aanvullende overeenkomsten maken met ingang van 1 januari 2008 de hierna vermelde bepalingen deel uit van deze overeenkomsten. Deze aanvulling is het noodzakelijk gevolg van de aanpassing van de uitvoeringsovereenkomst aan de Pensioenwet.

Aanpassing terminologie

Indien uw overeenkomst met de verzekeraar voor 2007 tot stand is gekomen, is deze vastgelegd in een overeenkomst in de zin van de Pensioen- en Spaarfondsenwet. De overeenkomst tussen u en de verzekeraar wordt met ingang van 1 januari 2008 uitvoeringsovereenkomst genoemd. De begrippen, die van toepassing zijn op uw huidige pensioenregeling en overeenkomst, worden vervangen door nieuwe en gewijzigde begrippen uit de Pensioenwet. Deze begrippen zijn opgenomen in de bijlage van het addendum bij de pensioenovereenkomst.

Vaststelling pensioenreglement

De verzekeraar stelt een pensioenreglement vast in overeenstemming met de pensioenovereenkomst en de uitvoeringsovereenkomst en verstrekt het pensioenreglement aan de (gewezen) deelnemer op zijn verzoek. Als een wijziging in de pensioenovereenkomst gevolgen heeft voor de rechten en plichten tussen de verzekeraar en de (gewezen) deelnemer, brengt de verzekeraar het pensioenreglement daarmee in overeenstemming.

Kostenvergoeding

Voor het verstrekken van opgaven en/of doorvoeren van scheiding, een verzoek om eerder of later met pensioen te gaan of variatie in pensioenuitkeringen worden geen kosten in rekening gebracht.

Bijlage 'Beleggingsfondsen', 'Winstdeling' of 'Individuele deling in beleggingsresultaat' of andere bijlagen, waarin de wijze van belegging door de deelnemer is omschreven

Persoonlijk risicoprofiel

De (gewezen) werknemer, die vóór 1 januari 2008 al (gewezen) deelnemer is, stelt in 2008 zijn persoonlijk risicoprofiel vast aan de hand van een in 2008 door de verzekeraar te verstrekken Beleggingswijzer en informeert de verzekeraar hierover. Indien de verzekeraar uiterlijk op 31 december 2008 geen informatie van de (gewezen) deelnemer over het gekozen persoonlijk risicoprofiel heeft ontvangen, wordt de (gewezen) deelnemer geacht een defensief risicoprofiel te hebben.

Beleggingsmogelijkheden

De belegging gebeurt naar keuze van de deelnemer volgens Vrij Beleggen of Profiel Beleggen.

Vrij Beleggen

Vrij Beleggen is de wijze van beleggen die is vastgelegd in uw huidige pensioenregeling. Bij Vrij Beleggen toetst de verzekeraar vanaf 1 januari 2009 jaarlijks of de beleggingskeuze van de (gewezen) deelnemer aansluit bij zijn persoonlijk risicoprofiel en informeert hem hierover.

Profiel Beleggen

Afhankelijk van de resterende looptijd van de verzekering tot de standaard pensioendatum en het persoonlijke risicoprofiel van de (gewezen) deelnemer wordt bij Profiel Beleggen belegd in beleggingsfondsen volgens onderstaand schema:

| | Resterende looptijd tot standaard pensioendatum | | | | |
|----------------|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Risicoprofiel | Meer dan 20 jaar | Van 20 tot 10 jaar | Van 10 tot 5 jaar | Van 5 tot 2 Jaar | Minder dan 2 jaar |
| Offensief | AEGON Dynamic fund 8 | AEGON Dynamic fund 7 | AEGON Dynamic fund 6 | AEGON Dynamic fund 5 | AEGON Dynamic fund 4 |
| Neutraal | AEGON Dynamic fund 7 | AEGON Dynamic fund 6 | AEGON Dynamic fund 5 | AEGON Dynamic fund 4 | AEGON Dynamic fund 3 |
| Defensief | AEGON Dynamic fund 6 | AEGON Dynamic fund 5 | AEGON Dynamic fund 4 | AEGON Dynamic fund 3 | AEGON Dynamic fund 2 |
| Zeer defensief | AEGON Dynamic fund 5 | AEGON Dynamic fund 4 | AEGON Dynamic fund 3 | AEGON Dynamic fund 2 | AEGON Dynamic fund 1 |

Het rendement op de beleggingsfondsen kan zowel positief als negatief zijn. Het beleggingsrisico in de beleggingsfondsen neemt bij een ongewijzigd persoonlijk risicoprofiel af naarmate de (standaard) pensioendatum nadert. Het beleggingsrisico is voor rekening van de (gewezen) deelnemer.

Telkens bij het bereiken van de navolgende categorie resterende looptijd wordt de belegde waarde automatisch geswitcht naar het volgende beleggingsfonds binnen het geldende risicoprofiel. Ieder volgend beleggingsfonds belegt minder risicovol dan het vorige fonds. Voor een automatische switch zijn geen kosten voor aan- en verkoop verschuldigd.

De (gewezen) deelnemer heeft het recht om zijn risicoprofiel te wijzigen. Voor de daaruit voortvloeiende wijziging van de beleggingen zijn 0,5% kosten voor verkoop en 0,5% kosten voor aankoop verschuldigd. Zolang de (gewezen) deelnemer volgens Profiel Beleggen belegt, heeft hij geen recht om (een deel van) de opgebouwde waarde van het ene naar het andere beleggingsfonds te laten overhevelen en/of de beleggingsfondsen bij te stellen.

Beleggingskeuze

Vanaf een zeker moment in 2008 wordt in de pensioenregeling de mogelijkheid geboden om te beleggen volgens Profiel Beleggen. De verzekeraar informeert de werkgever zodra Profiel Beleggen mogelijk is.

De (gewezen) werknemer, die vóór 1 januari 2008 al (gewezen) deelnemer is en belegt volgens Vrij Beleggen, heeft na ontvangst van de Beleggingswijzer het recht om op enig moment te switchen naar Profiel Beleggen. Bij de keuze voor Profiel Beleggen wordt de belegde waarde automatisch geswitcht naar het beleggingsfonds behorend bij het persoonlijke risicoprofiel en de resterende looptijd volgens het hierna vermelde schema. Hiervoor zijn geen kosten verschuldigd.

Voor de werknemer, die op of na 1 januari 2008 deelnemer wordt voordat de mogelijkheid is geopend om te beleggen volgens Profiel Beleggen, wordt belegd op de wijze als vermeld in het eerste deel van de bijlage 'Beleggingsfondsen'. Dat is de wijze van beleggen zoals u tot nu toe gewend was. De werknemer ontvangt in 2008 een Beleggingswijzer en heeft dezelfde keuze-mogelijkheden als de (gewezen) werknemer, die vóór 1 januari 2008 al (gewezen) deelnemer is.

Voor de werknemer, die op of na 1 januari 2008 deelnemer wordt nadat de mogelijkheid is geopend om te beleggen volgens Profiel Beleggen, wordt bij aanvang belegd in Profiel Beleggen volgens het defensieve risicoprofiel. De deelnemer ontvangt van de verzekeraar een Beleggingswijzer voor de vaststelling van het persoonlijke risicoprofiel. Zodra het persoonlijk risicoprofiel van de deelnemer bij de verzekeraar bekend is, wordt de belegging, naar keuze van de deelnemer, voortgezet volgens Profiel Beleggen of Vrij Beleggen.

Bij keuze voor Vrij Beleggen wordt de belegde waarde automatisch geswitcht naar een of meer beleggingsfondsen naar keuze van de (gewezen) deelnemer. Hiervoor zijn geen kosten verschuldigd.



Vervanging van beleggingsfondsen

AEGON is bevoegd de beleggingsfondsen te vervangen door één of meer andere beleggingsfondsen, als een beleggingsfonds kan worden vervangen door één of meer andere beleggingsfondsen, indien dit naar het oordeel van de verzekeraar in het belang van een prudente bedrijfsvoering noodzakelijk is. Daarbij zullen de belangen van de deelnemer gewaarborgd worden.

Indien de verzekeraar van deze bevoegdheid gebruik maakt, worden de beleggingen overgeheveld van het te vervangen beleggingsfonds naar (een) beleggingsfonds(en) met een soortgelijk risicoprofiel. Hierbij worden geen aan- en verkoopkosten verrekend of andere kosten in rekening gebracht.

Bij strijdigheid van bovenvermelde bepalingen met de bepalingen in de uitvoeringsovereenkomst prevaleren de bepalingen in dit addendum.

Dit addendum vormt één geheel met de uitvoeringsovereenkomst.



TOELICHTING OP HET ADDENDUM BIJ DE UITVOERINGSOVEREENKOMST

Waarom een addendum?

Op 1 januari 2007 is de Pensioen- en spaarfondsenwet vervangen door een nieuwe wet, de Pensioenwet. In deze wet worden meer en soms ook andere regels voor pensioen gegeven dan onder de oude wet.

Op 1 januari 2007 is nog niet de hele Pensioenwet van kracht geworden. Een aantal bepalingen gaat in op 1 januari 2008 en op 1 januari 2009 volgen de allerlaatste.

De overeenkomst, die u met AEGON Levensverzekering N.V. heeft gesloten ter uitvoering van uw pensioenregeling, moet aan de Pensioenwet worden aangepast. AEGON heeft al deze bepalingen in één keer verwerkt in het bijgevoegde addendum bij de overeenkomst. Uw overeenkomst is met dit addendum aangepast aan de Pensioenwet.

Leeswijzer voor het addendum

Hieronder wordt uitgelegd waarop de in het addendum opgenomen onderdelen zijn gebaseerd.

Aanpassing terminologie

In de Pensioenwet worden veel andere termen gebruikt dan we tot nu toe gewend zijn. Uw huidige overeenkomst met AEGON heet nu uitvoeringsovereenkomst. Ook krijgt het pensioenreglement een hele andere betekenis. Zo zijn er nog vele andere begrippen die moeten worden vervangen door de termen die de Pensioenwet gebruikt. In de bijlage bij het addendum bij de pensioenovereenkomst vindt u een begrippenlijst.

Als uw pensioenregeling in 2007 tot stand is gekomen, heeft u van ons een pensioenovereenkomst ontvangen waarin de terminologie van de Pensioenwet is gevolgd en is de bijlage voor u niet relevant.

Vaststelling pensioenreglement

In het pensioenreglement is de verhouding beschreven tussen AEGON en de deelnemers aan uw pensioenregeling. Artikel 25 van de Pensioenwet schrijft voor dat in de uitvoeringsovereenkomst de procedure bij het opstellen en wijzigen van het pensioenreglement moet zijn opgenomen. Het pensioenreglement is in bezit van AEGON en wordt op verzoek van de deelnemer aan hem afgegeven. Indien u met uw werknemers een wijziging in de pensioenregeling overeenkomt, die gevolgen heeft voor de rechten en plichten tussen de verzekeraar en de verzekerde, past AEGON het pensioenreglement daaraan aan.

Als u de overeenkomst met AEGON in 2007 heeft gesloten, is deze bepaling al opgenomen in de uitvoeringsovereenkomst die u van ons heeft ontvangen.

Bijlage 'Service Level Agreement' of 'Dienstenpakket' of overige bijlagen, waarin de uitwisseling van gegevens door de werkgever is omschreven

Kostenvergoeding

Als volgens de pensioenovereenkomst de mogelijkheid bestaat om eerder of later met pensioen te gaan, of om het pensioen te variëren in hoogte, mag de pensioenuitvoerder geen kosten in rekening brengen voor opgaven hiervoor. Dat geldt ook voor opgaven in verband met verevening van ouderdomspensioen en toekenning van bijzonder partnerpensioen bij scheiding. Dit is in het uitvoeringsbesluit bij de Pensioenwet voorgeschreven.

Bijlage 'Beleggingsfondsen', 'Winstdeling' of 'Individuele deling in beleggingsresultaat' of andere bijlagen, waarin de wijze van belegging door de deelnemer is omschreven

Met ingang van 1 januari 2009 hebben verzekeraars op grond van artikel 52 van de Pensioenwet een speciale zorgplicht tegenover deelnemers aan een pensioenregeling, waarbij de premie wordt belegd in beleggingsfondsen. Dit betekent dat AEGON de verantwoordelijkheid draagt voor de wijze van beleggen. Wij moeten beleggen in het belang van de deelnemer en ervoor zorgen dat de beleggingen minder risicovol worden naarmate de pensioendatum van de deelnemer nadert.



De pensioenuitvoerder draagt niet het beleggingsrisico. Dat laat de Pensioenwet bij de deelnemer. De deelnemer mag de verantwoordelijkheid voor de wijze van beleggen ook overnemen. Dat heet Vrij Beleggen. Omdat dit tot nu toe in de pensioenregeling ook zo was, zetten wij deze situatie voort. Wij gaan ervan uit dat alle huidige deelnemers aan de pensioenregeling vrij willen beleggen. Er verandert daarmee niets aan de beleggingsfondsen en de verdeling van de premie over de fondsen. Eventuele garanties blijven gewoon bestaan.

De informatie aan de deelnemer verandert wel. De Pensioenwet schrijft voor dat pensioenuitvoerders bij Vrij Beleggen de beleggingen ieder jaar moeten toetsen aan het persoonlijk risicoprofiel van de deelnemer en hem moet adviseren over de spreiding van beleggingen in relatie tot de duur van de periode tot pensioendatum, waarbij het beleggingsrisico kleiner wordt naarmate de pensioendatum nadert. Om aan deze verplichting te kunnen voldoen stellen wij alle huidige deelnemers in staat om het eigen risicoprofiel vast te stellen. Dat gebeurt door het invullen van een Beleggingswijzer, die de deelnemers in de loop van 2008 ontvangen.

Alle werknemers, die u in 2008 aanmeldt als nieuwe deelnemer, nadat de beleggingsfondsen voor het Profiel Beleggen zijn toegevoegd in de administratie van uw pensioenregeling, krijgen na aanmelding een Beleggingswijzer. Het precieze moment waarop deze beleggingsfondsen worden toegevoegd is nog niet bekend. Hierover ontvangt u uiteraard nog nader bericht.

Profiel Beleggen

Wettelijk zijn wij verplicht de deelnemer het alternatief te bieden om de verantwoordelijkheid voor de wijze van beleggen bij ons te laten. Dat kan hij doen door te kiezen voor Profiel Beleggen. AEGON zorgt er dan voor dat het risico van de beleggingen afneemt door in een minder risicovol fonds te beleggen naarmate de pensioendatum van de deelnemer nadert.

Voor werknemers, die u in 2008 aanmeldt als nieuwe deelnemer nadat de beleggingsfondsen voor het Profiel Beleggen zijn toegevoegd in administratie van uw pensioenregeling, beginnen bij aanvang van de verzekering de beleggingen in het Profiel Beleggen volgens het defensieve risicoprofiel. De deelnemer kan overstappen op het vrij beleggen, zoals dat nu al in uw pensioenregeling mogelijk is.

Totdat toevoeging van deze beleggingsfondsen heeft plaatsgevonden, wordt voor nieuwe deelnemers belegd zoals u dat nu al gewend bent. De deelnemer krijgt dan evenals zijn collega's die al voor 2008 deelnamen aan de regeling een beleggingswijzer van ons toegestuurd en heeft dan dezelfde keuzemogelijkheden.

Meer informatie over Profiel Beleggen en de daarbij behorende beleggingsfondsen kunnen u en uw werknemers vinden op www.aegon.nl. Uiteraard informeren wij uw werknemers hierover als zij de beleggingswijzer ontvangen.