

# **Uitvoeringsovereenkomst Aegon Netto Pensioen**

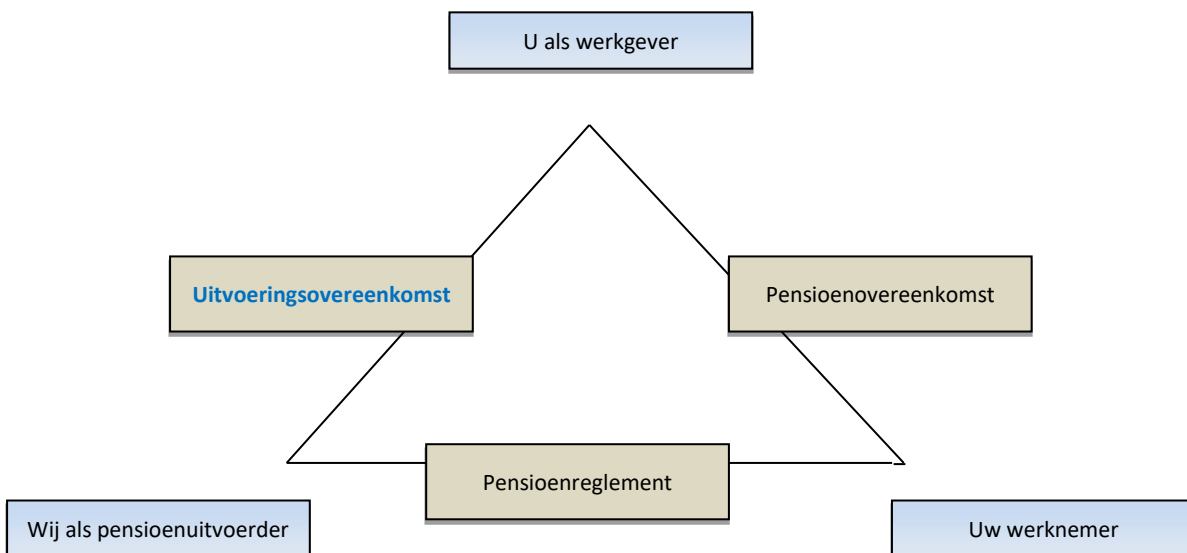
**van Aegon Levensverzekering N.V.  
Geldig voor 2021**

## Vooraf

In de uitvoeringsovereenkomst staan de afspraken tussen u als werkgever en ons als de pensioenuitvoerder. De afspraken gaan over de uitvoering van uw netto pensioenregeling. De (gewezen) werknemer is daar geen partij bij. Uw uitvoeringsovereenkomst met ons bestaat uit twee delen. Dit document en de akkoordverklaring die u ondertekende bij de offerte.

De ingangsdatum van de uitvoeringsovereenkomst staat in uw ondertekende akkoordverklaring. In deze uitvoeringsovereenkomst verwijzen wij een aantal keren naar de offerte voor de keuzes die u heeft gemaakt. De offerte staat met het unieke offertenummer ook vermeld in de akkoordverklaring. Dit offertenummer leggen wij vast in onze pensioenadministratie. Overal waar wij Offerte met een hoofdletter schrijven, bedoelen we deze offerte.

U sluit voor uw netto pensioenregeling met elke werknemer afzonderlijk een pensioenovereenkomst. Deze is een onderdeel van de arbeidsovereenkomst. Ook wij - pensioenuitvoerder - krijgen na aanmelding een relatie met uw werknemers. Dit is door ons uitgewerkt in het pensioenreglement 'Aegon Netto Pensioen' (hierna pensioenreglement). Ook leggen wij daarin de netto pensioenregeling vast. Het pensioenreglement Aegon Netto Pensioen staat op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).



Zie voor pensioenbegrippen bijlage 1 'Begrippen begrijpelijk'.

# In deze uitvoeringsovereenkomst

<b>1. Uitgangspunten</b>	<b>4</b>
1.1. De pensioenuitvoerder	4
1.2. Deelname aan de pensioenregeling	4
1.3. Netto pensioenaanspraken	4
1.4. Acceptatie	5
<b>2. Verplichtingen</b>	<b>6</b>
2.1. Onze verplichtingen	6
2.2. Uw verplichtingen	7
<b>3. Prijsbepaling</b>	<b>9</b>
3.1. Uitgangspunten van de premieberekening	9
3.2. Geen premies en kosten voor de werkgever	9
3.3. Pensioengrondslag	9
3.4. Berekening van de premie	10
3.5. Kosten	12
<b>4. Premiebetaling</b>	<b>13</b>
4.1. Premies en kosten	13
4.2. Rekening-courant	13
4.3. Betalingstermijn	13
4.4. Automatische incasso	14
4.5. Premieachterstand	14
<b>5. Aanpassen en opzeggen</b>	<b>15</b>
5.1. Aanpassen door indexering van bedragen	15
5.2. Aanpassingen door ons	15
5.3. Aanpassingen door u	16
5.4. Opzeggen van de uitvoeringsovereenkomst	16
<b>6. Slotbepalingen</b>	<b>17</b>
6.1. Formele bepalingen	17
6.2. Persoonsgegevens en geheimhouding	17
6.3. Beperking van het recht op netto uitkering	19
6.4. Uw onbelaste uitkering aan de partner van uw werknemer	19
6.5. Oorlogsrisico	19
<b>7. Klachten</b>	<b>20</b>
<b>Bijlagen</b>	
Bijlage 1 - Begrippen begrijpelijk	
Bijlage 2 - Tarieven netto partner- en wezenpensioen	
Bijlage 3 – Bonus	
Bijlage 4 – Menukaart deelnemer services Aegon Netto Pensioen 2021	

## Let op

**Alle bijlagen zijn onlosmakelijk verbonden met de uitvoeringsovereenkomst.**

# Hoofdstuk 1.      Uitgangspunten

## 1.1. De pensioenuitvoerder

De pensioenuitvoerder van uw pensioenregeling zijn wij, Aegon Levensverzekering N.V. in Den Haag.

## 1.2. Deelname aan de pensioenregeling

De netto pensioenregeling is vrijwillig. Uw werknemer is alleen deelnemer in de netto pensioenregeling als uw werknemer heeft gekozen voor deelname aan deze netto pensioenregeling.

Uw werknemer kan alleen deelnemer zijn in de netto pensioenregeling als:

- uw werknemer in dienst is bij u;
- uw werknemer een pensioengevend salaris heeft dat hoger is dan de franchise.

### Deelnemer

Deelnemer is de persoon die:

- werknemer is bij u, en
- van u een pensioenovereenkomst heeft gekregen voor deze netto pensioenregeling en deze heeft geaccepteerd, of
- geen werknemer meer is, maar de premie voor zijn pensioenaanspraken is vrijgesteld omdat hij arbeidsongeschikt is.

### Gewezen deelnemer

Een gewezen deelnemer is de persoon die:

- uw ex-werknemer is,
- die nog pensioenaanspraken heeft, waarvoor geen vrijstelling van premiebetaling geldt wegens arbeidsongeschiktheid en
- voor wie u zelf ook geen premie voor netto pensioen meer afdraagt.

### Pensioengerechtigde

De persoon die pensioen ontvangt.

## 1.3. Netto pensioenaanspraken

De deelnemer krijgt vanaf het moment van deelname netto pensioenaanspraken.

De netto pensioenaanspraken zijn:

- een netto partner- en wezenpensioen. U leest over het netto partner- en wezenpensioen in het pensioenreglement in hoofdstuk 8 'Overlijden'.
- een beschikbare premie. De beschikbare premie gebruiken we voor Beleggingspensioen. U leest over het Beleggingspensioen in het pensioenreglement in hoofdstuk 4 'Opbouw van Pensioen'.

Een deelnemer heeft alleen recht op deze netto pensioenaanspraken voor zover hij hiervoor heeft gekozen.

Voor deze netto pensioenaanspraken sluiten we verzekeringen. Over de voorwaarden die van toepassing zijn op de verzekeringen leest u in deze uitvoeringsovereenkomst.

Als de deelnemer arbeidsongeschikt wordt, blijft het op het moment van arbeidsongeschiktheid bestaande netto partner- en wezenpensioen verzekerd. Hierover leest u in het pensioenreglement, hoofdstuk 9 'Arbeidsongeschiktheid' en bijlage 2 van het pensioenreglement.

## **Pensioen**

Dit zijn de netto pensioenen na de persoonlijke pensioendatum van uw werknemer; het netto levenslang ouderdomspensioen en het netto levenslang partnerpensioen als uw werknemer overlijdt ná de persoonlijke pensioendatum.

## **Beleggingspensioen**

Bij een Beleggingspensioen wordt de beschikbare premie van de deelnemer - na aftrek van de aankoopkosten - belegd. De deelnemer belegt dus voor zijn pensioen. De waarde van deze beleggingen wordt op de pensioendatum - na aftrek van verkoopkosten - omgezet in Pensioen bij Aegon. De hoogte van het Pensioen is onder andere afhankelijk van de waarde van de beleggingen op de pensioendatum. En de markttrente waarmee de pensioenuitvoerders rekenen in hun tarieven voor de aankoop van Pensioen op de pensioendatum. U kunt ook kiezen voor een andere pensioenuitvoerder. Fiscale regels bepalen de maximale hoogte van uw Pensioen.

## **Netto partner- en wezenpensioen**

Dit zijn de netto pensioenen die de partner en de kinderen van uw werknemer ontvangen na zijn overlijden vóór de persoonlijke pensioendatum. Dit is een netto levenslang partnerpensioen en een netto wezenpensioen. Het wordt alleen uitgekeerd als de deelnemer overlijdt vóór zijn persoonlijke pensioendatum.

## **1.4. Acceptatie**

Voor alle verzekeringen accepteren wij de deelnemer zonder rekening te houden met zijn gezondheidstoestand. Wel houden wij rekening met de hoogte van het salaris en salarisverhogingen. Het pensioengevend salaris kan nooit meer zijn dan € 583.845 bruto (2021). Het pensioengevend salaris mag per jaar niet meer dan 15% stijgen. De precieze bepalingen over het pensioengevend salaris staan in het pensioenreglement, paragraaf 3.3 'Pensioengrondslag'.

De aanspraak op netto partner- en wezenpensioen kan ook later ingaan. Namelijk als de deelnemer later dan de datum waarop hij gaat deelnemen een partner en/of kinderen krijgt. Ook dan accepteren we de deelnemer zonder rekening te houden met zijn gezondheidstoestand.

In sommige gevallen kunnen we besluiten een werknemer niet te accepteren voor de verzekering. Hierover leest u in het pensioenreglement, paragraaf 6.6 'Acceptatie van verzekerde netto aanspraken'.

## Hoofdstuk 2. Verplichtingen

### 2.1. Onze verplichtingen

Wij voeren de netto pensioenregeling uit zoals beschreven in het pensioenreglement. De uitvoeringskosten zijn € 60,00 per deelnemer per jaar (2021). Deze kosten betaalt de deelnemer, wij brengen de kosten bij u in rekening. Hiervoor verrichten we diverse werkzaamheden. Veel werkzaamheden zijn inbegrepen in de uitvoeringskosten. Zoals werkzaamheden die wij als zorgvuldig pensioenuitvoerder noodzakelijk vinden om te doen. Deze noemen wij de diensten van het Aegon Netto Pensioen. Andere diensten zijn aanvullend. Ook hiervoor betaalt de (gewezen) deelnemer, wij brengen deze kosten apart bij u in rekening. Dat doen wij alleen als er daadwerkelijk gebruik van wordt gemaakt.

Een overzicht van de diensten van het Aegon Netto Pensioen en de prijs van de aanvullende diensten staan in de bijlage 'Menukaart deelnemer services Aegon Netto Pensioen 2021'.

#### Kosten voor aanvullende diensten

Voor het uitvoeren van andere werkzaamheden dan opgenomen in de bijlage 'Menukaart deelnemer services Aegon Netto Pensioen 2021', betaalt de (gewezen) deelnemer kosten die afhankelijk zijn van het soort werkzaamheden. Vooraf ontvangt de (gewezen) deelnemer een indicatie van de kosten. Het uurtarief voor standaard of maatwerk staat in de bijlage 'Menukaart deelnemer services Aegon Netto Pensioen 2021'.

Na afronding van de werkzaamheden stellen wij de definitieve kosten vast en sturen u daarvoor een digitale factuur.

#### Leveringstermijnen

Na het volledig inregelen van uw pensioenregeling in onze systemen, hanteren wij een leverings- of verwerkingstermijn van vijftien dagen voor de onderstaande wijzigingen via Aegon BeheerNet. De termijn begint op het moment dat u de informatie heeft aangeleverd volgens de richtlijnen in dit hoofdstuk. De termijn van vijftien dagen is van toepassing op de onderstaande wijzigingen:

- salaris
- nieuwe deelnemers
- uit dienst tredende deelnemers
- wijziging samenlevingsverband, met uitzondering van een pensioenverevening bij scheiding en afsplitsen bijzonder partnerpensioen bij scheiding

De leverings- of verwerkingstermijn geldt niet als we tijdelijk geen wijzigingen uitvoeren vanwege:

- een eerder opgegeven wijziging van de netto pensioenregeling;
- een eerdere wijziging van het tarief of de voorwaarden;
- wettelijke maatregelen;
- de eindejaarsafsluiting, half december (tot uiterlijk de 2<sup>e</sup> week van het nieuwe jaar);
- een eerdere wijziging die nog niet verwerkt is.

#### Herstelkosten

Wij vergoeden kosten die uw adviseur in opdracht van u maakt als gevolg van tekortkomingen in offertes en andere stukken, die wij leveren op grond van de uitvoeringsovereenkomst. Het gaat om tekortkomingen, die aan ons toegerekend kunnen worden. De vergoeding wordt alleen uitgekeerd, als u en uw adviseur voldoen aan de Herstelkostenregeling. En de procedure hebben gevolgd die daarin beschreven staat. De Herstelkostenregeling vindt u terug op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

Wij vergoeden u een bedrag dat is gebaseerd op de urenspecificatie van uw adviseur. Het uurtarief dat wij vergoeden is het tarief dat uw adviseur op zijn website publiceert. Hieraan stellen wij een maximum van € 150,00 exclusief BTW. Uiteraard beoordelen wij de specificatie op redelijkheid.

## 2.2. Uw verplichtingen

### Pensioenregeling is onderdeel arbeidsvoorwaarden

U biedt uw werknemer de netto pensioenregeling aan als onderdeel van de totale arbeidsvoorwaarden. Als uw werknemer wil deelnemen aan deze vrijwillige regeling sluit u met uw werknemer een pensioenovereenkomst. In de pensioenovereenkomst staat dat de pensioenregeling is uitgewerkt in het pensioenreglement. U bent verplicht om de netto pensioenaanspraken te verzekeren en deze verzekeringen in stand te houden bij ons.

U kunt uw werknemer een bijdrage geven voor het netto pensioen. U moet dan in dezelfde mate aan uw overige werknemers die voor het overige in dezelfde omstandigheden verkeren een bijdrage verstrekken. Dus ook als deze overige werknemers niet deelnemen aan uw netto pensioenregeling.

### Meewerken aan goede uitvoering

Wij baseren de verzekering op de gegevens die u en/of uw werknemer geven. Of de gegevens die namens u of hem aan ons worden gegeven, bijvoorbeeld door het UWV.

Bij het onjuist, niet of te laat aanleveren van gegevens door u zijn de netto pensioenaanspraken van de desbetreffende werknemer niet of niet volledig verzekerd. De administratie van de netto pensioenaanspraken is in dat geval dan ook beperkt tot het niveau dat hoort bij de informatie die wij wel meest recent juist en tijdig aangeleverd hebben gekregen. In het geval u de werknemer niet heeft aangemeld, komt er geen verzekering tot stand. De verzekering wordt alsnog gesloten:

- als u alsnog de juiste gegevens aanlevert en de verschuldigde kosten voor de verzekering volledig en binnen een nader af te spreken termijn betaalt, of
- als en voor zover de wet of een onaantastbare uitspraak van de rechter ons niet toestaat om de dekking te verlagen of te weigeren.

Ook vergoedt u ons de door ons geleden schade als gevolg van het onjuist, niet of te laat aanleveren van de gegevens die nodig zijn om tijdig de juiste netto pensioenaanspraken van uw werknemers in verzekering te nemen. Zo moet bijvoorbeeld een nieuwe deelnemer binnen drie maanden informatie over de kenmerken van de pensioenregeling (Pensioen1-2-3) ontvangen. Hiervoor hebben wij gegevens nodig van u. Voor het niet op tijd (kunnen) verstrekken van Pensioen1-2-3 kan de Autoriteit Financiële Markten (AFM) een boete opleggen. Deze boete is dan voor uw rekening. Of wij moeten bijvoorbeeld extra uitvoeringskosten maken omdat gegevens met terugwerkende kracht in administratie moeten worden genomen.

Positieve en negatieve koersverschillen zijn voor uw rekening.

Het geven van onvolledige of onjuiste gegevens door uw werknemer kan gevolgen hebben voor het netto pensioen. Dit staat in het pensioenreglement.

Wij moeten onder andere voldoen aan de wet- en regelgeving op het gebied van financieel toezicht, de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, de Wet op het financieel toezicht en de sanctiewet- en regelgeving. Onderdeel hiervan is het bepalen van de uiteindelijk belanghebbende (Ultimate Beneficial Owner, UBO) en deze te toetsen aan de sanctielijsten. U informeert ons zo spoedig mogelijk indien er wijzigingen hebben plaatsgevonden die betrekking hebben op de UBO's van uw organisatie. Bijvoorbeeld als uw organisatie een nieuwe UBO krijgt, de gegevens van de bestaande UBO's wijzigen en als bestaande UBO's niet langer als UBO aangemerkt kunnen worden.

### Hoe levert u gegevens aan

Alle gegevens en bewijsstukken die wij nodig hebben voor het uitvoeren van de pensioenregeling moet u op tijd verstrekken. Dat doet u via Aegon BeheerNet, ook bij de eerste invoering van alle deelnemers en hun gegevens. U ontvangt hiervoor een handleiding.

De gegevens en wijzigingen levert u als volgt aan:

- correct en volledig
- in chronologische volgorde
- vóór de wijzigingsdatum.

Als u de gegevens niet in chronologische volgorde aanlevert, rekenen we kosten voor de verwerking. Het uurtarief hiervoor is € 163,00.

Via Aegon BeheerNet levert u de volgende deelnemersgegevens aan:

- persoonsgegevens
- gegevens burgerlijke staat
- datum in- en uitdiensttreding
- salaris en deeltijdpercentage
- overlijden (altijd direct doorgeven)
- arbeidsongeschiktheid (altijd direct doorgeven)
- wijziging in uw contactgegevens (onder andere adres, e-mailadres, contactpersoon).

Voor flexibele uitkeringen - zoals uitruil, vervroeging en uitstel van pensioen - informeert u ons uiterlijk op de laatste dag van de termijn die in het pensioenreglement staat.

Wijzigingen die worden aangeleverd na de daadwerkelijke wijzigingsdatum en daardoor schade (extra werk) oplevert voor ons, brengen wij bij u in rekening.

### **Aegon BeheerNet**

Gedurende onze samenwerking heeft u toegang tot Aegon BeheerNet.

Via Aegon BeheerNet kunt u de gegevens van uw deelnemende werknemers inzien, wijzigingen aanleveren en nieuwe deelnemers aanmelden.

Via Aegon BeheerNet ontvangt u periodiek een overzicht van de deelnemers aan de netto pensioenregeling en hun netto pensioen, overzicht van wijzigingen en een overzicht met de status van waardeoverdrachten.

Aan het gebruik van Aegon BeheerNet zijn voorwaarden verbonden. Hieronder leest u daar meer over:

- U ontvangt een gebruikersnaam en wachtwoord voor de toegang tot Aegon BeheerNet. Het is uitdrukkelijk verboden deze aan derden te geven die niet aan uw onderneming zijn verbonden. Wij bepalen uw bevoegdheden binnen Aegon BeheerNet.
- U mag met een adviseur die beschikt over het Wft diploma 'Adviseur Pensioen' afspreken dat hij gegevens mag inzien en wijzigingen mag doorgeven via Aegon BeheerNet.;
- U bent ervoor verantwoordelijk dat het gebruik van Aegon BeheerNet gebeurt volgens onze regels en criteria. Deze staan in de handleiding, die u van ons ontvangt.
- Ook neemt u maatregelen ter beveiliging van (het gebruik van) Aegon BeheerNet.
- U mag de informatie die u via Aegon BeheerNet krijgt, alleen verwerken voor de deelnemer van wie de persoonsgegevens zijn. Verder bent u verplicht tot geheimhouding van alle informatie die u via Aegon BeheerNet ontvangt.
- Alleen met onze schriftelijke toestemming mag u publicitaire activiteiten opzetten in relatie tot Aegon BeheerNet.
- Zowel u als wij informeren elkaar direct na het constateren van een fout in de informatie op of via Aegon BeheerNet.
- Als u een melding of verzoek van een deelnemer via BeheerNet doorgeeft, moet u de melding of het bericht (eventueel digitaal) bewaren. Als wij u hierom vragen, moet u deze naar ons sturen.
- U en wij houden ons aan de wet- en regelgeving voor het gebruik van persoonsgegevens. En doen er alles aan om verkeerd gebruik ervan tegen te gaan.
- U bent aansprakelijk voor alle schade aan ons voor zover die voortvloeit uit het gebruik van Aegon BeheerNet door het niet (volledig) voldoen aan de bepalingen in deze uitvoeringsovereenkomst over toegang, beveiliging, geheimhouding en privacy.
- Wij kunnen niet aansprakelijk worden gesteld voor gevolgschade. Met gevolgschade bedoelen we ook gederfde winst, gemiste besparingen en andere bijkomende schade.



## Hoofdstuk 3. Prijsbepaling

### 3.1. Uitgangspunten van de premieberekening

We berekenen de premie aan de hand van tarieven. De tarieven vindt u in de bijlage 'Tarieven netto partner- en wezenpensioen'. In deze bijlage staat ook welke opslagen we berekenen.

Bij de vaststelling van het tarief is de leeftijd van de deelnemer bepalend. De leeftijd die we gebruiken is de leeftijd van de deelnemer bij opname in de pensioenregeling en daarna, ieder jaar op 1 januari. Bij een verhoging of verlaging van de verzekering gaan we uit van de leeftijd van de deelnemer op de datum waarop de verhoging of verlaging ingaat (mutatiedatum). We gebruiken die leeftijd alleen voor de verhoging of verlaging.

De leeftijd van de deelnemer bepalen we door de pensioenleeftijd te verminderen met de duur van de mutatiedatum tot de pensioendatum. Voor die duur stellen we een jaar op 360 dagen en een maand op 30 dagen. Stel de pensioendatum is 1 januari 2046 en de pensioenleeftijd is 68 jaar. De mutatiedatum is 15 maart 2021. De deelnemer gaat over 25 jaar 9 maanden en 16 dagen met pensioen. Zijn leeftijd is nu 45 jaar 2 maanden en 14 dagen.

Zo berekenen we ook de jaarpremie. De jaarpremie is een gewogen gemiddelde. Dit betekent dat u voor de deelnemer uit dit voorbeeld als jaarpremie betaalt: 9 maanden en 16 dagen (286/360) van het tarief voor een 45-jarige en 2 maanden en 14 dagen (74/360) van het tarief voor een 46-jarige. We berekenen voor elke soort verzekerd pensioen apart de gewogen gemiddelde jaarpremie. U ziet de soorten verzekerd pensioen in 1.3. 'Netto pensioenaanspraken'.

### 3.2. Geen premies en kosten voor de werkgever

De deelnemer draagt zelf de kosten van de netto pensioenregeling.

Wij incasseren alle premies en kosten bij de werkgever. U verrekent de premies en kosten met het salaris van de deelnemer.

### 3.3. Pensioengrondslag

Bij het vaststellen van premies is de pensioengrondslag een belangrijk uitgangspunt. De pensioengrondslag is het bruto pensioengevend salaris min de franchise.

In het pensioenreglement staat een omschrijving van de hoogte van het bruto pensioengevend salaris en de franchise.

#### Voorbeeld 1

Een deelnemer verdient € 10.000,00 bruto per maand. Voor zijn pensioengevend salaris tellen twaalf maanden mee en 8% vakantiegeld. Zijn pensioengevend salaris is € 10.000,00 x 12 x 8% = € 131.678,00. De franchise is € 112.189.

De deelnemer werkt 24 uur per week en een voltijd dienstverband is 38 uur per week. Zijn deeltijdpercentage is dan  $24 / 38 = 0,6316 \times 100\% = 63,16\%$

**De pensioengrondslag is € 19.489,00 (€ 131.678,00 minus € 112.189,00) x 63,16% = € 12.309,25**

### 3.4. Berekening van de premie

#### Berekening van de premie voor het netto partner- en wezenpensioen

Het netto partner- en wezenpensioen bestaat uit:

- levenslang partnerpensioen bij overlijden vóór de persoonlijke pensioendatum;
- wezenpensioen bij overlijden vóór de persoonlijke pensioendatum.

De premie voor het netto partner- en wezenpensioen berekenen we door het netto partner- en wezenpensioen te vermenigvuldigen met het tarief dat hoort bij de leeftijd van de deelnemer. Daar bovenop komt de rentestandcorrectie. We stellen de premie elk jaar opnieuw vast volgens de leeftijd van de deelnemer op 1 januari van het betreffende jaar.

Hoe we de premie berekenen voor het netto partner- en wezenpensioen, leggen we uit met een voorbeeld:

#### Voorbeeld 2

Een deelnemer is 43 jaar en heeft een partner. Hij is net deelnemer en de standaard pensioendatum is 68 jaar. Vanaf indiensttreding tot de pensioendatum kan hij 25 dienstjaren bereiken (68 jaar min 43 jaar). Zijn pensioengrondslag is € 29.600,00.

Het partnerpensioen per jaar is: € 29.600,00 (pensioengrondslag) x 0,5858% = € 173,40 netto per jaar.

Hij kan in totaal tot aan de pensioendatum (68 jaar) 25 dienstjaren bereiken. =  
De hoogte van het partnerpensioen is dan € 173,40 x 25 = € 4.335,00 (netto per jaar).  
Dit bedrag wordt uitgekeerd vanaf het overlijden van de deelnemer.

Stel voor een 43-jarige deelnemer is de eenjarige risicopremie per € 10.000,- partnerpensioen € 231,00 zonder rentestandcorrectie, met de rentestandcorrectie bedraagt deze € 305,00.  
De eenjarige risicopremie voor de verzekering van het partnerpensioen is: (€ 4.335,00/€ 10.000,00 x € 305,00) = € 132,22.

De premie voor het **wezenpensioen** berekent u op dezelfde manier, maar u gebruikt dan het tarief dat geldt voor het wezenpensioen.  
Het wezenpensioen bedraagt 20% van het partnerpensioen. Dat is dus 20% x € 4.335,00 = € 867,00 per kind (netto per jaar).  
Stel de eenjarige risicopremie per € 10.000,00 wezenpensioen is € 196,00. De premie voor dit wezenpensioen bedraagt dus (€ 867,00/€ 10.000) x € 258,96 (€ 196,00 zonder rentestandcorrectie, en met de rentestandcorrectie bedraagt deze € 258,96) = € 22,45.

De werkelijke tarieven vindt u in de bijlage bij deze uitvoeringsovereenkomst. Deze tarieven worden jaarlijks aangepast.

Een deelnemer met een partner betaalt premie voor partner- en wezenpensioen. Het maakt daarbij niet uit of de deelnemer wel of geen kinderen heeft. Deelnemers met kinderen en geen partner betalen alleen de risicopremie voor het wezenpensioen.

We gaan er in dit voorbeeld van uit dat de pensioengrondslag vanaf aanvang van de deelname steeds hetzelfde blijft. Dat is meestal niet zo. Niet alleen het salaris zal wijzigen maar ook de franchise zal wijzigen. U leest in het pensioenreglement hoe we de hoogte van het partnerpensioen dan bepalen.

#### Op risicobasis

De premie voor het netto partner- en wezenpensioen is op risicobasis. Op risicobasis betekent dat er geen waarde in de verzekering wordt opgebouwd. De verzekering vervalt bij pensionering en als het salaris onder franchise komt. Ook vervalt de verzekering bij ontslag, behalve als de werknemer na ontslag direct aansluitend recht heeft op een WW-uitkering én hij een partner en/of kinderen heeft. Dan blijven de partner en/of kinderen aanspraak houden op netto partner- en wezenpensioen zolang het recht op de WW-uitkering bestaat. Ook als de deelnemer bij ontslag recht heeft op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid blijft de verzekering van netto partner- en wezenpensioen bestaan. De verzekering voor het netto partnerpensioen vervalt ook als er geen partner meer is.

### Rentestandcorrectie netto partner- en wezenpensioen

De premie voor netto partner- en wezenpensioen is mede afhankelijk van de rente. Wij gaan daarbij uit van een rente van 3% per jaar (de rekenrente). De werkelijke rentestand op de kapitaalmarkt wisselt en is niet altijd 3%. Met de rentestandcorrectie corrigeren wij de premies naar de werkelijke rentestand. Als de (gemiddelde) rentestand op de kapitaalmarkt hoger is dan 3% dan betekent de rentestandcorrectie een korting (en wordt de premie voor netto partner- en wezenpensioen lager). Is de gemiddelde rentestand lager, dan is de correctie een opslag (en wordt de premie voor netto partner- en wezenpensioen hoger).

De rentestandcorrectie stellen wij jaarlijks vast en geldt dan van 1 januari tot en met 31 december van het jaar. In 2021 bedraagt de opslag 83,80%.

### Berekening van de beschikbare premie

De premie die de deelnemer kan besteden aan netto partner- en wezenpensioen en beschikbare premie voor Beleggingspensioen is fiscaal begrensd. De fiscaal maximale premie neemt toe naarmate de deelnemer ouder wordt.

De beschikbare premie wordt vastgesteld met behulp van de staffels welke in het Besluit van 20 december 2019, nr. 2019-21333 zijn vastgesteld. In dit besluit geeft de Staatsecretaris van Financiën de maximale hoogte van de beschikbare premie aan. De maximale premie staat in tabel 2 van bijlage VII van het besluit.

De beschikbare premie wordt bij u in rekening gebracht en door u betaald.

Deze percentages gelden bij keuze voor een 100% staffel. Uw werknemer kan ook kiezen voor 50% van deze premie.

Leeftijd deelnemer	Percentage pensioengrondslag
van 15 t/m 19 jaar	4,0%
van 20 t/m 24 jaar	4,6%
van 25 t/m 29 jaar	5,4%
van 30 t/m 34 jaar	6,1%
van 35 t/m 39 jaar	7,0%
van 40 t/m 44 jaar	8,1%
van 45 t/m 49 jaar	9,3%
van 50 t/m 54 jaar	10,8%
van 55 t/m 59 jaar	12,4%
van 60 t/m 64 jaar	14,2%
van 65 t/m 67 jaar	15,8%

Door de pensioengrondslag van een deelnemer te vermenigvuldigen met het percentage dat hoort bij zijn leeftijd, berekent u zijn fiscale ruimte.

#### Voorbeeld 3

De deelnemer uit voorbeeld 2 is 43 jaar. Het percentage beschikbare premie bij 100% van de fiscaal maximale staffel en de leeftijd van 43 jaar is 8,1%.

Voor deze deelnemer is de fiscale ruimte  $€ 29.600,00 \times 8,1\% = € 2.397,60$

De premie voor partner- en wezenpensioen bedraagt € 146,80. Voor de deelnemer is  $€ 2.397,60 \text{ min } € 154,67 = € 2.242,93$  beschikbaar voor Beleggingspensioen.

### **Premie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid**

In het netto partner- en wezenpensioen is premievrijstelling voor arbeidsongeschiktheid meeverzekerd. De premie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is al verwerkt in de tarieven voor netto partner- en wezenpensioen.

## **3.5. Kosten**

### **Administratiekosten**

De deelnemer betaalt € 60,00 per jaar (2021) aan uitvoeringskosten.

Hiervoor verrichten wij de werkzaamheden zoals omschreven in paragraaf 2.1 'Onze verplichtingen'. Daar leest u ook voor welke aanvullende werkzaamheden apart betaald moet worden.

### **Incidentele kosten**

De incidentele kosten vindt u in de bijlage 'Menukaart deelnemer services Aegon Netto Pensioen 2021'.

### **Beleggingskosten**

Alle kosten die samenhangen met het beleggen voor het Beleggingspensioen zijn voor rekening van de (gewezen) deelnemer. Deze kosten brengen we in mindering op de beschikbare premie, de belegde waarde en/of verrekenen we met het rendement op zijn beleggingen. In het pensioenreglement staat precies beschreven hoe dit werkt.

## Hoofdstuk 4. Premiebetaling

### 4.1. Premies en kosten

De deelnemer betaalt de premies zolang de deelnemer in leven is en uiterlijk tot de persoonlijke pensioendatum van de individuele deelnemer.

De kosten bestaan uit een vast bedrag per deelnemer voor de uitvoering van de pensioenregeling. Het vast bedrag per deelnemer betaalt de deelnemer per betalingstermijn zolang hij bij u in dienst is. Maar uiterlijk tot de einddatum van de uitvoeringsovereenkomst.

Daarnaast zijn er kosten voor aanvullende diensten. Deze brengen wij apart bij de (gewezen) deelnemer in rekening. Dat doen wij alleen als er daadwerkelijk gebruik van wordt gemaakt.

Wij berekenen de premies en kosten in euro's. De premies en kosten moeten in euro's betaald worden.

Premies en kosten voor nieuwe verzekeringen en verhogingen van bestaande verzekeringen die met terugwerkende kracht moeten ingaan, betaalt de deelnemer in één keer.

De deelnemer betaalt de premies en kosten aan ons via de werkgever. Wij incasseren alle premies en kosten bij u. U verrekent de premies en kosten met het netto salaris van de deelnemer. Kosten voor een gewezen deelnemer of pensioengerechtigde brengen we rechtstreeks bij de gewezen deelnemer of pensioengerechtigde in rekening.

### 4.2. Rekening-courant

Alle verschuldigde bedragen worden geboekt in één of meer rekening(en)-courant, geopend op uw naam. Via Aegon BeheerNet ontvangt u maandelijks een afrekening met daarop het saldo.

Als een door u verschuldigd bedrag dat in rekening-courant wordt geboekt niet uiterlijk op de vervaldag door u betaald is, bent u vanaf die dag rente verschuldigd. Andersom geldt dat wij over bedragen die we aan u schuldig zijn, rente vergoeden. De hoogte van het rentepercentage stellen we een keer per jaar vast. Het rentepercentage is gelijk aan het 'u-rendement' van januari van het jaar maar niet lager dan 0 procent.

Het Centrum voor Verzekeringsstatistiek (CVS) van het Verbond van Verzekeraars berekent het u-rendement. Het u-rendement staat op [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl).

Het saldo van de geboekte bedragen in rekening-courant is altijd onmiddellijk opeisbaar. U en wij blijven altijd verplicht de betalingen op grond van de uitvoeringsovereenkomst te voldoen. Ook als de ander op een eerder moment geen betaling vroeg. Wij bepalen welke vordering(en) u heeft voldaan met uw betaling.

### 4.3. Betalingstermijn

U moet per de eerste van de maand vooruit betalen.

Als de ingangsdatum van een verzekering of een verhoging van die verzekering niet op een premieervaldag is, moet u de eerste (verhoging van de) premie betalen op de ingangsdatum van de verzekering of de verhoging. Dat deel is dan een evenredig deel van de volle premie.

Als u de premie moet betalen tot een andere datum dan de premievervaldatum, betaalt u een evenredig deel van de volledige premie.

Gaat de deelnemer tijdens een premietermijn met ontslag, dan betalen wij u de betaalde premie over de resterende termijn terug.

#### **4.4. Automatische incasso**

Als u daarvoor een machtiging hebt afgegeven, betaalt u de verschuldigde bedragen door automatische incasso.

Wij informeren u rond de 21<sup>ste</sup> van iedere maand over de bedragen die wij per de eerste van de maand daarna van uw rekening afschrijven. Dit doen wij in een e-mail die wij naar het door u opgegeven e-mailadres sturen. U bent ervoor verantwoordelijk dat wij over het juiste e-mailadres beschikken. U kunt het bericht ook terugvinden in Aegon BeheerNet. Daar vindt u ook de door u afgegeven machtiging.

Het bedrag dat wij per de eerste van de maand afschrijven, is niet altijd gelijk aan het bedrag dat op dat moment in uw rekening-courant staat. Er is een verschil als wij na de verzending van de e-mail een wijziging hebben verwerkt waar een boeking in rekening-courant bij hoort. Of als wij een betaling hebben ontvangen. Het verschil in bedrag wordt bij de volgende incasso meegenomen. Tot die tijd wordt rente berekend of vergoed zoals beschreven onder "Rekening-courant".

#### **4.5. Premieachterstand**

Als de premieachterstand het noodzakelijk maakt de verzekering van de netto pensioenaanspraken te beëindigen, melden wij dit zowel u als de deelnemer. Beëindigen gebeurt door premievrijmaking. Dit betekent dat er geen premie meer betaald wordt voor de netto pensioenen. De deelnemer bouwt niets meer op. Het netto partner- en wezenpensioen vervalt. Er worden geen beleggingen meer aangekocht voor het Beleggingspensioen.

De verzekering van de netto pensioenaanspraken mogen wij vanaf drie maanden na de melding op deze manier beëindigen. De premievrijmaking kan met terugwerkende kracht tot maximaal vijf maanden voorafgaand aan de melding aan de deelnemer. Het overlijdensrisico en het arbeidsongeschiktheidsrisico houden wij gedurende de eerste drie maanden na de melding in stand.

## Hoofdstuk 5. Aanpassen en opzeggen

### 5.1. Aanpassen door indexering van bedragen

De bedragen in deze uitvoeringsovereenkomst mogen wij jaarlijks aanpassen. Hiervoor gebruiken we meestal een indexcijfer. Het indexcijfer is gebaseerd op de cao-lonen per maand inclusief bijzondere beloningen (totaal) en het Consumentenprijsindexcijfer (alle huishoudens). Deze gegevens verzorgt het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS). Wijzigingen van het CBS volgen we. We berekenen een gemiddelde van dit indexcijfer over verschillende maanden.

De indexering vindt standaard plaats per 1 januari.

Als de bedragen niet door een indexcijfer worden aangepast, kan een markt- en kostprijs gerelateerde aanpassing worden toegepast.

### 5.2. Aanpassingen door ons

De verzekering van de pensioenregeling doen wij door middel van een abonnement.

Wij mogen de uitvoering van de pensioenregeling aanpassen. Wij kunnen de volgende aanpassingen doen:

- veranderingen die voortkomen uit wet- en regelgeving, uitspraken van de rechter of aanwijzing of wijziging van het beleid van De Nederlandsche Bank (DNB) of de Autoriteit Financiële Markten (AFM);
- verandering van de tarieven, kosten en/of condities;
- het vervangen van één of meer beleggingsfondsen. De beleggingen worden dan overgeheveld van het te vervangen beleggingsfonds naar (een) beleggingsfonds(en) met een soortgelijk risicoprofiel
- andere aanpassingen om te voorkomen dat marktomstandigheden onze continuïteit en goede bedrijfsvoering bedreigen. Hierbij houden wij in alle redelijkheid rekening met uw belang en dat van de (gewezen) deelnemer.

Als wij een aanpassing doen informeren wij u schriftelijk. Dit doen wij ten minste drie maanden van te voren.

U bent verplicht de netto pensioenregeling altijd in overeenstemming te houden met deze uitvoeringsovereenkomst. Ook als wij een aanpassing in de uitvoering doen en deze gevolgen heeft voor de netto pensioenregeling. U zorgt er voor dat u voor wijzigingen in de netto pensioenregeling instemming krijgt van de werknemers en de eventuele ondernemingsraad. Dat geldt ook als de uitvoeringsovereenkomst wijzigt en die wijziging gevolgen heeft voor de netto pensioenregeling. U doet dat op tijd.

Bij een wijziging stellen wij een termijn waarbinnen u uw netto pensioenregeling moet aanpassen. Als u uw netto pensioenregeling niet binnen deze termijn aanpast, bestaat de mogelijkheid dat wij extra kosten moeten maken. Deze brengen wij dan bij u in rekening.

Een aanpassing van de netto pensioenregeling geldt voor de pensioenen die al zijn opgebouwd en voor de pensioenen die nog opgebouwd moeten worden. Maar de pensioenen die al zijn opgebouwd, kunnen niet dalen. Tenzij wettelijke maatregelen anders meebrengen. En ook het karakter van de netto pensioenregeling blijft hetzelfde.

De netto pensioenregeling van de deelnemer blijft ongewijzigd voor zover wij vrijstelling van premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid verlenen.

De kosten voor het doorvoeren van de wijziging in ons administratiesysteem betalen wij.

Als u het niet eens bent met de aanpassing kunt u de overeenkomst opzeggen.

### **5.3. Aanpassingen door u**

Als u van plan bent uw netto pensioenregeling aan te passen, informeert u ons hierover. Aanpassing kan alleen gebeuren per 1 januari. U informeert ons vooraf vóór 1 november.

Indien de netto pensioenregeling zo wijzigt dat deze niet meer aansluit op het bij deze uitvoeringsovereenkomst behorende pensioenreglement, dan beëindigen wij de uitvoeringsovereenkomst. U kunt dan met ons voor de gewijzigde netto pensioenregeling een nieuwe uitvoeringsovereenkomst sluiten. Dit doen wij dan tegen de voorwaarden en de tarieven die passen bij die uitvoeringsovereenkomst. Uiteraard zorgt u er voor dat u voor wijzigingen in de netto pensioenregeling en uitvoeringsovereenkomst instemming krijgt van de werknemers en de eventuele ondernemingsraad.

### **5.4. Opzeggen van de uitvoeringsovereenkomst**

De ingangsdatum van de uitvoeringsovereenkomst staat in uw ondertekende akkoordverklaring.

De overeenkomst heeft een onbepaalde duur, met een opzegtermijn van 2 maanden. Als u schriftelijk opzegt, moet dit per aangetekende post. U kunt ook digitaal opzeggen. De tekenbevoegde stuurt dan een mail naar [pensioen@aegon.nl](mailto:pensioen@aegon.nl). Wij bevestigen de ontvangst van uw opzegging.

Als u deze uitvoeringsovereenkomst beëindigt, heeft u de volgende twee mogelijkheden:

#### **Premievrijmaking**

De lopende verzekeringen voor netto pensioenaanspraken maken we premievrij. De beleggingen van het Beleggingspensioen blijven van toepassing. De netto partner- en wezenpensioenen vervallen. Verzekeringen die we op dat moment uitkeren, blijven we uitkeren volgens de bepalingen van deze uitvoeringsovereenkomst.

Wij garanderen de administratieve uitvoering van de premievrije verzekeringen. Daarbij volgen we de bepalingen van deze uitvoeringsovereenkomst.

#### **Collectieve waardeoverdracht volgens artikel 83 van de Pensioenwet**

Bij collectieve waardeoverdracht aan een andere uitvoerder:

- vervallen de netto partner- en wezenpensioenen;
- dragen wij onze verplichtingen als uitvoerder van de netto pensioenregeling over aan een andere pensioenuitvoerder;
- wordt de overdrachtswaarde vastgesteld en overgedragen. De overdrachtswaarde bestaat uit de waarde van de beleggingen voor het Beleggingspensioen;
- komen de kosten van de overdracht voor uw rekening.



## Hoofdstuk 6.

## Slotbepalingen

### 6.1. Formele bepalingen

- Wij garanderen dat de uitvoering van de netto pensioenregeling volgens de uitvoeringsovereenkomst en het pensioenreglement volledig met elkaar in overeenstemming zijn. De juridische documenten voldoen aan de geldende wet- en regelgeving en ons beleid. Wij aanvaarden hier verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid voor.
- Wij voeren alle processen op passend kwalitatieve wijze uit en zorgen ervoor dat de daarvoor vereiste deskundigheid aanwezig is.
- Bij de uitvoering van deze uitvoeringsovereenkomst leven wij alle relevante wet- en regelgeving na. Op de uitvoeringsovereenkomst zijn uitsluitend de bepalingen van het Nederlands recht van toepassing.
- De uitvoeringsovereenkomst en alle verzekeringen zijn verzekeringsovereenkomsten zoals bepaald in artikel 925 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek. De relevante bepalingen van titel 17 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek zijn van toepassing. Tenzij de Pensioenwet anders bepaalt.
- Zowel u als wij kunnen schade veroorzaken door het niet of niet geheel nakomen van de uitvoeringsovereenkomst. Als dit 'niet (geheel) nakomen' toerekenbaar is, kan degene die schade lijdt vergoeding van deze schade vorderen op de ander. Een vordering is pas mogelijk na een schriftelijke ingebrekestelling. Want dan is er nog de gelegenheid om de schade zoveel mogelijk te beperken. Wij vergoeden schade tot een maximum van één maal de totale jaarlijkse uitvoeringskosten. Hierbij blijft de herstelkostenregeling buiten beschouwing. Het maximum is niet van toepassing bij opzet of grove schuld van ons.

### 6.2. Persoonsgegevens en geheimhouding

#### Persoonsgegevens

Alle persoonsgegevens die u ons geeft, verwerken we in overeenstemming met de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG). Dit doen wij onder de verantwoordelijkheid van Aegon Nederland N.V. waarmee wij in een groep zijn verbonden. Waar wij uw gegevens voor gebruiken leest u in ons privacystatement. Het meest actuele privacystatement vindt u altijd op onze website [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl). Ook kunt u het privacystatement bij ons opvragen.

Andere dochterondernemingen van Aegon Nederland N.V. kunnen persoonsgegevens die u ons geeft voor de in het privacystatement genoemde doeleinden gebruiken. Zij bieden producten op financieel gebied aan of bemiddelen hierin. Wij informeren u en/of de deelnemer welke financiële producten dit zijn en/of welke dochterondernemingen dit zijn als zij niet de naam Aegon voeren. Ook informeren wij u over de wijze waarop u kunt aangeven dat u geen nadere informatie meer wilt ontvangen. Dit geldt ook voor de (gewezen) deelnemer. Al deze informatie en een toelichting daarop kunt u raadplegen op [www.aegon.nl/overaegon/privacy](http://www.aegon.nl/overaegon/privacy).

Wij mogen een telefoongesprek opnemen en terugluisteren.

#### Geheimhouding

Er is een geheimhoudingsplicht naar derden voor alle informatie die wij ontvangen of zelf verzamelen. Wij zorgen ervoor dat onbevoegden geen toegang hebben tot de informatie.

De geheimhoudingsplicht geldt niet:

- als er een wettelijke verplichting is om informatie aan een derde te geven;
- als het verstrekken van informatie aan derden logischerwijs noodzakelijk is door de opdracht die u ons geeft. Bijvoorbeeld als wij gebruik maken van diensten van derden (zie hierna). Of als wij informatie moeten doorgeven aan uw adviseur.

## Diensten van derden

Als wij gebruikmaken van diensten van derden, moeten zij vooraf dezelfde geheimhoudingsplicht - als tussen u en ons - schriftelijk accepteren. Wij zijn ervoor verantwoordelijk dat zij de geheimhoudingsplicht nakomen.

## 6.3. Beperking van het recht op netto uitkering

Als het overlijden van de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde voor ons nadelig is en een van de onderstaande situaties zich voordoet, is de verplichting tot netto uitkering van netto pensioenen beperkt tot maximaal de netto afkoopwaarde van de pensioenverzekering. We gebruiken de netto afkoopwaarde van één dag voor het overlijden. Maar als de verplichting tot netto uitkering van netto pensioenen lager is dan de netto afkoopwaarde, gaan we van die verplichting uit.

- De (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde overlijdt als gevolg van oorlog of gewapende strijd. Tenzij het om een oorlogstoestand gaat zoals beschreven in paragraaf 6.5 'Oorlogsriscico'.
- Wij beperken het recht op netto uitkering niet als het overlijden van de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde opzettelijk is veroorzaakt door (of mede door) u. Wel verhalen wij de netto uitkeringen dan op u. Dat doen wij ook als de (gewezen) deelnemer arbeidsongeschikt is geworden door opzet (mede) van u.

De netto uitkering van de pensioenverzekering wordt ook beperkt als gevolg van een gebeurtenis, die door de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT) is aangemerkt als terrorisme. Wij zijn bij de NHT aangesloten evenals bijna alle andere Nederlandse verzekeraars. Bij schade als gevolg van een terroristische daad zijn het Clausuleblad terrorismedekking en het Protocol afwikkeling claims van de NHT volledig van toepassing. Deze zijn te vinden op [www.terrorismeverzekerd.nl](http://www.terrorismeverzekerd.nl). U kunt de tekst ook bij ons opvragen.

In geval van een terroristische aanslag geeft de NHT elke verzekeraar in Nederland - dus ons ook - een bedrag. Dat bedrag verhogen wij met de premiereserve die wij volgens de Wet op het financieel toezicht voor de verzekeringen moeten aanhouden.

Uit dit bedrag plus de reserve betalen wij alle uitkeringen als gevolg van een terroristische aanslag. Deze uitkeringen komen dan in de plaats van de verzekerde uitkeringen. De totale uitkering is nooit hoger dan de uitkering die in het bewijsstuk van de pensioenverzekering staat.

Zodra de beperkte uitkering is gedaan, eindigt de pensioenverzekering.

## 6.4. Oorlogsriscico

Tijdens een oorlogstoestand in Nederland geldt een aantal beperkingen. Het maakt daarbij niet uit of een (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde wel of niet in krijgsdienst is. Wij stellen vast wanneer een oorlogstoestand begint en eindigt, tenzij De Nederlandsche Bank (DNB) dit doet. Gedurende de oorlogstoestand zijn:

- verzekerde bedragen verminderd met 10%;
- premievrije waarden verminderd met het bedrag waarmee de verzekerde bedragen zijn verminderd;
- afkoopwaarden verminderd in dezelfde verhouding als de premievrije waarden.

Deze verminderingen gelden niet als de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde gedurende de gehele oorlogstoestand niet in Nederland verbleef. Maar in één of meer landen die gedurende die tijd niet in oorlog waren en waar ook geen oorlogshandelingen plaatsvonden. De (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde moet aantonen of dit voor hem van toepassing was. Dit moet hij doen binnen zes

maanden nadat het einde van de oorlogstoestand is vastgesteld. Maar uiterlijk op het moment van opeisbaar worden van een uitkering, dan wel bij premievrijmaking of waardeoverdracht.

Nadat het einde van de oorlogstoestand is vastgesteld, berekenen wij of het bedrag van de beperkingen hoger is dan het bedrag van de extra sterfieverliezen door de oorlogstoestand. Als dit het geval is, regelen wij uiterlijk negen maanden na het einde van het oorlogsjaar waarin de oorlogstoestand eindigde het volgende:

- kortingen maken wij geheel of gedeeltelijk ongedaan;
- eerder ingehouden kortingen betalen wij geheel of gedeeltelijk uit;
- opgelegde kortingen voor de toekomst vervallen geheel of gedeeltelijk.

De Minister van Financiën kan ons verplichten om andere beperkingen te gebruiken. Dan kan hij doen als de Noodwet Financieel Verkeer geldt. Dan vervallen de beperkingen in deze paragraaf.

## Hoofdstuk 7. Klachten

We doen ons uiterste best u goed van dienst te zijn. Heeft u toch een klacht, dan horen we dat graag van u. U kunt uw klacht digitaal doorgeven door het klachtenformulier in te vullen op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl). U kunt uw klacht ook per post sturen naar:

Aegon  
Klachtbehandeling  
Postbus 23020  
8900 MZ Leeuwarden

Meer over onze klachtenprocedure leest u uitgebreid in het Klachtenreglement Aegon Nederland N.V. U vindt het Klachtenreglement op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

## Bijlage 1

## Begrippen begrijpelijk

### Wie is:

Kind	Eigen kinderen volgens de wet die dit ook al zijn vóór de persoonlijke pensioendatum. En ook stief- en pleegkinderen als de deelnemer hen tot zijn overlijden als 'eigen kind' heeft onderhouden en opgevoed. Voor zover dit onderhoud en deze opvoeding zijn begonnen vóór de persoonlijke pensioendatum.
Partner	De persoon waarmee de deelnemer vóór zijn pensioendatum: <ul style="list-style-type: none"><li>- getrouwd is, of</li><li>- een geregistreerd partnerschap is aangegaan, of</li><li>- samenwoont en met wie de deelnemer een partnerschap is aangegaan.</li></ul>
Werknemer	De persoon die volgens een arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht arbeid voor u verricht.

### Wat is:

AOW-gerechtigde leeftijd	De leeftijd waarop de uitkering op grond van de Algemene Ouderdomswet (AOW-uitkering) ingaat. Dit is 66 jaar en 4 maanden in 2021. Deze leeftijd loopt op tot 67 jaar in 2022.
Pensioendatum	De datum waarop het ouderdomspensioen standaard ingaat volgens deze pensioenregeling. Dit is de eerste dag van de maand waarin de deelnemer de leeftijd van 68 jaar bereikt.
Pensioenovereenkomst	De overeenkomst tussen u en de werknemer over de netto pensioenregeling.
Pensioenreglement	Het document waarin de netto pensioenregeling precies staat beschreven. En ook de afspraken tussen de deelnemer en ons.
Persoonlijke pensioendatum	De datum waarop de deelnemer zijn pensioen laat ingaan.
Premie	Het bedrag dat u volgens de uitvoeringsovereenkomst eenmalig of periodiek moet voldoen.
Premievervaldag	De dag waarop u de premies uiterlijk moet voldoen.
Premievrije waarde	De verzekering heeft premievrije waarde als u deze zonder verdere premiebetaling kunt voortzetten.
Uitvoeringsovereenkomst	De overeenkomst tussen u en ons over de uitvoering van deze pensioenregeling.
Verzekeringen	Dit zijn de verzekeringen die u met ons sluit vanwege uitvoering van de pensioenovereenkomsten.

## Bijlage 2 Tarieven netto partner- en wezenpensioen

Leeftijd in jaren	Premie partnerpensioen per € 10.000	Premie wezenpensioen per € 10.000
15	€ 24	€ 160
16	€ 37	€ 160
17	€ 40	€ 160
18	€ 51	€ 160
19	€ 59	€ 160
20	€ 63	€ 160
21	€ 66	€ 160
22	€ 66	€ 160
23	€ 74	€ 160
24	€ 77	€ 160
25	€ 79	€ 160
26	€ 82	€ 160
27	€ 80	€ 160
28	€ 85	€ 160
29	€ 89	€ 160
30	€ 91	€ 160
31	€ 97	€ 160
32	€ 103	€ 160
33	€ 107	€ 160
34	€ 113	€ 160
35	€ 122	€ 160
36	€ 129	€ 160
37	€ 139	€ 160
38	€ 149	€ 160
39	€ 163	€ 160
40	€ 177	€ 160
41	€ 194	€ 160
42	€ 214	€ 160
43	€ 238	€ 160
44	€ 265	€ 160
45	€ 289	€ 160
46	€ 319	€ 160
47	€ 362	€ 160
48	€ 398	€ 160
49	€ 439	€ 160
50	€ 482	€ 160
51	€ 538	€ 160
52	€ 595	€ 160
53	€ 658	€ 160
54	€ 720	€ 160
55	€ 798	€ 160
56	€ 867	€ 160
57	€ 950	€ 160

58	€ 1.024	€ 160
59	€ 1.092	€ 160
60	€ 1.194	€ 160
61	€ 1.276	€ 160
62	€ 1.371	€ 160
63	€ 1.477	€ 160
64	€ 1.575	€ 160
65	€ 1.692	€ 160
66	€ 1.818	€ 160
67	€ 1.932	€ 160
68	€ 2.075	€ 160

De premies zijn inclusief de opslagen voor excassokosten en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en exclusief termijnopslag en rentestandcorrectie.

## Bijlage 3 Bonus

Aan de waarde van het Beleggingspensioen wordt een bonus toegevoegd. De bonus is een vergoeding van ons omdat bij overlijden voor pensionering de waarde van het Beleggingspensioen niet wordt uitgekeerd. De bonus wordt jaarlijks door ons vastgesteld op basis van de sterftekansen van de (gewezen) deelnemers en de waarde van het Beleggingspensioen. Het aantal beleggingseenheden op enig moment vermenigvuldigd met de dagkoers vormt de belegde waarde van het Beleggingspensioen op dat moment.

Leeftijd in jaren	Bonustarief per € 100.000 waarde
15	€ 4
16	€ 6
17	€ 6
18	€ 8
19	€ 10
20	€ 10
21	€ 11
22	€ 11
23	€ 12
24	€ 12
25	€ 13
26	€ 14
27	€ 14
28	€ 15
29	€ 16
30	€ 16
31	€ 18
32	€ 18
33	€ 20
34	€ 22
35	€ 23
36	€ 25
37	€ 27
38	€ 30
39	€ 33
40	€ 36
41	€ 40
42	€ 45
43	€ 51
44	€ 58
45	€ 64
46	€ 71
47	€ 82
48	€ 93
49	€ 104
50	€ 116
51	€ 132
52	€ 150
53	€ 168



54	€ 189
55	€ 214
56	€ 237
57	€ 265
58	€ 294
59	€ 320
60	€ 358
61	€ 393
62	€ 434
63	€ 479
64	€ 526
65	€ 580
66	€ 642
67	€ 702
68	€ 779

## Bijlage 4 Menukaart Aegon Netto Pensioen: Dienstverlening en kosten

Als u gebruik maakt van onderstaande diensten zijn de kosten voor uw rekening. Uw werkgever betaalt deze kosten en verrekent deze met uw salaris. Bent u gewezen deelnemer of pensioengerechtigde dan brengen we deze kosten rechtstreeks bij u in rekening.

<b>Kosten</b>	
<b>Wat doen wij voor de standaard € 60,00 per deelnemer per jaar?</b>	
Opvoeren nieuwe deelnemer, versturen ter beschikking stellen informatie over de kenmerken van de pensioenregeling en de uitvoering van de pensioenregeling	
Salarisverhogingen (op standaard moment)	
Verstrekken UPO digitaal aan actieve deelnemer	
Verstrekken UPO digitaal aan gewezen deelnemer	
Verstrekken UPO digitaal aan ex-partner	
Verstrekken UPO digitaal aan pensioengerechtigde	
Verstrekken gegevens aan Pensioenregister	
Verstrekken toetsbrief digitaal	
Verstrekken informatie bij wijziging regeling door wetgeving	
Verstrekken informatie bij wijziging regeling op verzoek van Aegon	
Toegang tot Mijn Aegon (met beleggingsinformatie en indicatie pensioenen)	
Wijziging parttime percentage	
Wijziging partner- en kindgegevens	
Arbeidsongeschiktheid	
Overlijden	
Ontslag	
Pensionering (inclusief overdracht kapitaal)	
Incidentele vragen/informatie op verzoek	
<b>Welke kosten brengen wij incidenteel in rekening? (dus alleen als u erom vraagt)</b>	
Verstrekken output op papier (UPO per (gewezen) deelnemer per keer)	<b>€ 16,90</b>
Wijziging keuze binnen de regeling <ul style="list-style-type: none"> <li>• Toevoegen netto partner- en wezenpensioen</li> <li>• Stoppen netto partner- en wezenpensioen</li> <li>• Toevoegen Beleggingspensioen</li> <li>• Stoppen Beleggingspensioen</li> <li>• Hoogte beschikbare premie (100% of 50%) veranderen</li> </ul>	<b>€ 84,60</b>
Scheiding – verevening ouderdomspensioen en/of afsplitsing bijzonder partnerpensioen	<b>€ 256,00</b>
Medische keuring voor spijtoptanten (dus als u na meer dan drie maanden alsnog gebruik wilt maken van de regeling)	<b>Voor eigen rekening</b>
Fiscale toetsing op mogelijk fiscale bovenmatigheid bij o.a. waardeoverdracht, conversie na echtscheiding, aankoop pensioen (per keer).	<b>€ 74,00</b>
Kosten voor uitkeren van het netto partner- en wezenpensioen bij overlijden en de opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschikt.	<b>Zijn verwerkt in tarief, hier betaalt u niet extra voor</b>