

# **Pensioenreglement**

**DGA Beleggingspensioen  
Staffel 3%**

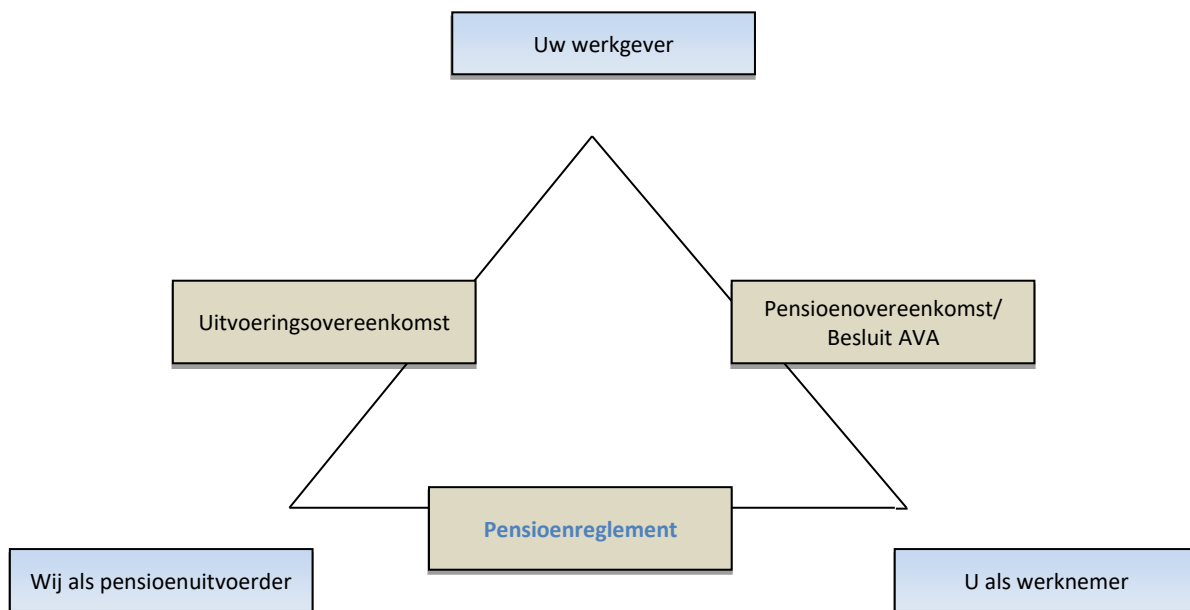
**Van Aegon Levensverzekering N.V.**

## Vooraf

In dit pensioenreglement leest u de pensioenregeling van uw werkgever. U ziet welke pensioenaanspraken u heeft en hoe de hoogte daarvan wordt bepaald. Met een pensioenaanspraak krijgt u recht op een pensioenuitkering als u met pensioen gaat. Ook krijgt uw partner recht op een partnerpensioen als u overlijdt. Voor een partnerpensioen als u overlijdt voor uw persoonlijke pensioendatum moet u uitdrukkelijk kiezen. En uw kinderen krijgen recht op een wezenpensioen. Uw pensioenaanspraken zijn door uw werkgever verzekerd via een uitvoeringsovereenkomst met ons.

Het pensioenreglement regelt ook de relatie tussen u en ons. Het pensioenreglement is vastgesteld op basis van de pensioenovereenkomst dan wel het besluit van de Algemene vergadering van aandeelhouders van de BV zoals die geldt bij aanvang van de uitvoeringsovereenkomst.

Pensioenovereenkomst	De overeenkomst tussen u en uw werkgever over deze pensioenregeling.
Uitvoeringsovereenkomst	De overeenkomst tussen uw werkgever en ons over de uitvoering van deze pensioenregeling.



In dit pensioenreglement wordt op een aantal plaatsen verwezen naar de “Kerngegevens van uw pensioenregeling” en Mijn Aegon, uw persoonlijke omgeving op onze website [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl). Daarin kunt u zien wat voor u persoonlijk geldt. Het is daarom handig om deze bij de hand te hebben als u het pensioenreglement leest.

In de kerngegevens van uw pensioenregeling leest u de concrete getallen van uw pensioenregeling. Ook staat daar een kort overzicht van de belangrijkste kenmerken die voor u van toepassing zijn. De “Kerngegevens van uw pensioenregeling” maken onderdeel uit van het pensioenreglement van uw pensioenregeling.

# In het pensioenreglement

	<b>1. Wat bedoelen we met...</b>	<b>5</b>
	<b>2. Uitgangspunten</b>	<b>7</b>
	2.1. De pensioenuitvoerder	7
	2.2. De deelnemer	7
	2.3. De werkgever	7
	2.4. Verplichting tot medewerking	7
	2.5. Einde van uw deelname aan de pensioenregeling	8
	2.6. Uitkering van pensioenen	9
	<b>3. Uw pensioenregeling</b>	<b>10</b>
	3.1. Karakter van de pensioenregeling	10
	3.2. Uw pensioenaanspraken	10
	3.3. Pensioengrondslag	11
	3.4. Werken in deeltijd	11
	<b>4. Opbouw van Pensioen</b>	<b>13</b>
	4.1. Beschikbare premie	13
	4.2. Beleggingspensioen	13
	4.2.1. Life Cycle Beleggen	14
	4.2.2. Vrij Beleggen	15
	4.2.2.1. Verzoek wijziging beleggingen	16
	4.2.3. Beleggingskosten	16
	4.2.4. Opheffen of vervanging beleggingsfondsen	17
	4.3. Waardoverdracht voor de nieuwe deelnemer	17
	<b>5. Toeslagen</b>	<b>18</b>
	5.1. Toeslag op Beleggingspensioen	18
	5.2. Toeslag op Partner- en wezenpensioen	18
	5.3. Toeslag op Anw-hiaatpensioen	18
	<b>6. Grenzen en beperkingen</b>	<b>19</b>
	6.1. Maxima voor pensioen	19
	6.2. Fiscale goedkeuring	20
	6.3. Aanpassingen door uw werkgever	20
	6.4. Afkopen, vervreemden, prijsgeven en zekerstellen	20
	6.5. Acceptatie van verzekerde aanspraken	20
	6.6. Beperking van het recht op uitkering	21
	<b>7. Pensionering</b>	<b>22</b>
	7.1. Omzetten in pensioen	22
	7.2. Eerder met pensioen	22
	7.3. Later met pensioen	22
	7.4. Deeltijdpensioen	22
	7.5. Uitrusten van pensioen bij pensionering	23
	7.6. Variatie in pensioenuitkeringen	23
	7.7. Pensioen aankopen bij een andere pensioenuitvoerder	24

			<b>8. Overlijden</b>	<b>25</b>
			8.1. Partnerpensioen als onderdeel van het Pensioen	25
			8.2. Partnerpensioen	25
			8.3. Wezenpensioen	26
			8.4. Anw-hiaatpensioen	27
			<b>9. Arbeidsongeschiktheid</b>	<b>28</b>
			9.1. Premievrijstelling	28
			<b>10. Ontslag</b>	<b>29</b>
			10.1. Pensioenaanspraken na ontslag	29
			10.2. Partnerpensioen na ontslag	29
			10.3. Waardeoverdracht naar nieuwe pensioenregeling	29
			<b>11. Scheiding</b>	<b>31</b>
			<b>12. Onbetaald verlof</b>	<b>32</b>
			<b>13. Hoe communiceren we met u</b>	<b>33</b>
			<b>14. Klachten</b>	<b>34</b>
			<b>Bijlagen</b>	
			Bijlage 1 - Begrippen begrijpelijk	
			Bijlage 2 - Koopsommen voor aankoop van tijdelijk risico partnerpensioen	
			Bijlage 3 - Tarieven partner- en wezenpensioen	
			Bijlage 4 - Beleggingsprofielen	

## Hoofdstuk 1. Wat bedoelen we met...

In het pensioenreglement staan begrippen die passen bij de taal van pensioenen. Maar die voor u wellicht niet meteen begrijpelijk zijn. Wij leggen deze begrippen zoveel mogelijk uit in de paragraaf waarin het begrip staat. Begrippen die vaak voorkomen staan in bijlage 1 'Begrippen begrijpelijk' nader uitgelegd.

Hieronder staan namen en benamingen met daarbij de uitleg wie of wat we bedoelen. Het is dus belangrijk om deze vooraf te lezen. Dat helpt u om het reglement goed te begrijpen.

### U bent

De persoon die deelnemer, gewezen deelnemer of pensioengerechtigde is. Wie van deze u bent, bepaalt welke hoofdstukken en paragrafen van dit pensioenreglement voor u gelden.

#### ■ U bent **deelnemer** als u:

- werknemer en directeur-grotaandeelhouder bent in de zin van de Pensioenwet bij de werkgever van deze pensioenregeling, en
- u met hem een pensioenovereenkomst heeft afgesloten of in een Algemene vergadering voor aandeelhouders is besloten u een pensioen toe te zeggen en
- wij geen medische bezwaren zien om de pensioenverzekering te sluiten.

Als u deelnemer bent, gelden voor u alle paragrafen. Alle paragrafen in de inhoudsopgave en in dit pensioenreglement hebben daarom een oranje blokje.

#### ■ U bent **gewezen deelnemer** als u:

- ex-werknemer bent van de werkgever van deze pensioenregeling, en
- deze werkgever geen premie meer betaalt voor u, terwijl
- u nog wel pensioenaanspraken heeft.

Voor u gelden de paragrafen die in de inhoudsopgave een geel blokje hebben. In het pensioenreglement zelf staan de gele blokjes ook bij deze paragrafen.

#### ■ U bent **pensioengerechtigde** als u op grond van deze pensioenregeling een pensioenuitkering ontvangt.

Voor u gelden de paragrafen die in de inhoudsopgave een groen blokje hebben. In het pensioenreglement zelf staan de groene blokjes ook bij deze paragrafen.

Uw partner wordt pensioengerechtigde als u overlijdt. Zie hiervoor hoofdstuk 8, 'Overlijden'. Uw ex-partner kan ook een pensioengerechtigde zijn. Zie hiervoor hoofdstuk 11, 'Scheiding'.

### Wij zijn

De pensioenuitvoerder: Aegon Levensverzekering N.V. in Den Haag.

### De pensioendatum

Dit is de standaard pensioendatum, namelijk de eerste dag van de maand waarin u 68 jaar wordt. Deze leeftijd volgt de pensioenrichtleeftijd in de Wet op de Loonbelasting. Dit geldt ook voor de al opgebouwde pensioenen. U ziet uw pensioendatum ook in Mijn Aegon.

### **Uw persoonlijke pensioendatum**

U bent niet verplicht om op de pensioendatum met pensioen te gaan. U mag dat ook eerder of later doen. In hoofdstuk 7 "Pensionering" leest u over de mogelijkheden van flexibele pensionering. Met 'uw persoonlijke pensioendatum' bedoelen we de datum waarop u daadwerkelijk met pensioen gaat.

### **Pensioen**

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

Overal waar we Pensioen met een hoofdletter schrijven, bedoelen we dus het levenslang ouderdomspensioen en het partnerpensioen ná uw persoonlijke pensioendatum.

### **Vaste pensioenuitkering**

Bij de vaste pensioenuitkering staat de hoogte van uw pensioenuitkering vanaf uw persoonlijke pensioendatum voor altijd vast.

### **Variabele pensioenuitkering**

Bij de variabele pensioenuitkering blijft u beleggen als u met pensioen bent. De hoogte van uw pensioenuitkering varieert vanaf uw persoonlijke pensioendatum. De variatie kan afhankelijk zijn van het resultaat op de beleggingen, de ontwikkeling van het sterfteresultaat en de ontwikkeling van de levensverwachting. Hoe de variatie wordt bepaald vermelden pensioenuitvoerders in hun offerte.

### **Partner- en wezenpensioen**

Dit zijn de pensioenen die uw partner en uw kinderen ontvangen na uw overlijden. Dit is een levenslang partnerpensioen en een tijdelijk wezenpensioen. Het wordt alleen uitgekeerd als u overlijdt vóór uw pensioendatum en u voor dit pensioen hebt gekozen. Over deze keuze leest u in hoofdstuk 3 onder 3.2. 'Uw pensioenaanspraken'.

### **Beleggingspensioen**

Bij het Beleggingspensioen wordt – na aftrek van de aankoopkosten – belegd met uw beschikbare premie. U belegt dus voor uw pensioen. De waarde van het Beleggingspensioen – na aftrek van verkoopkosten- wordt normaal gesproken op uw persoonlijke pensioendatum omgezet in Pensioen. U kunt kiezen voor een vaste of een variabele pensioenuitkering. De hoogte van het Pensioen is onder andere afhankelijk van de waarde van uw Beleggingspensioen op uw persoonlijke pensioendatum. En de marktrente waarmee de pensioenuitvoerders rekenen op het moment van aankoop van Pensioen. U kunt ook kiezen voor een andere pensioenuitvoerder. Fiscale regels bepalen de maximale hoogte van uw Pensioen.

## Hoofdstuk 2.      Uitgangspunten

### ■ ■ ■ 2.1. De pensioenuitvoerder

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

### ■ 2.2. De deelnemer

U gaat deelnemen aan deze pensioenregeling omdat u directeur grootaandeelhouder bent en u en uw werkgever een pensioenregeling hebben afgesproken. U krijgt dan pensioenaanspraken.

### ■ 2.3. De werkgever

Uw werkgever heeft met ons afgesproken dat wij zorgen voor de uitvoering van de pensioenregeling. Wij incasseren alle premies en kosten bij uw werkgever.

Als u een eigen bijdrage moet betalen, regelt uw werkgever dit apart met u. Uw werkgever verrekent de eigen bijdrage met uw salaris.

Wanneer zich een situatie voordoet waarin de pensioenregeling niet voorziet, handelt uw werkgever naar beste weten en in de geest van de pensioenregeling. Wanneer het gaat om zaken die van invloed zijn op de uitvoering van de pensioenregeling, beslissen uw werkgever en wij hier gezamenlijk over.

### ■ ■ ■ 2.4. Verplichting tot medewerking

U bent verplicht mee te werken aan een goede uitvoering van de pensioenregeling. Dit betekent dat u uw werkgever en ons alle gegevens en bewijsstukken verstrekt die nodig zijn. U moet uw werkgever in ieder geval informeren als u:

- gaat trouwen, vóór de trouwdatum;
- een (geregistreerd) partnerschap aangaat, vóór de datum dat u dit gaat doen;
- gaat scheiden of gaat scheiden van tafel en bed, binnen veertien dagen nadat uw scheiding officieel is;
- uw partnerschap (samenwonen) beëindigt, binnen veertien dagen na beëindiging;
- kinderen heeft die recht hebben op het wezenpensioen als u geen partner heeft, binnen 14 dagen nadat vaststaat dat u geen partner (meer) heeft.

Indien u verzekerd bent voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid of op grond van deze pensioenregeling recht heeft op (gedeeltelijke) premievrijstelling informeert u ons rechtstreeks:

- Als u een beschikking ontvangt van het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) of, indien u niet voor de WIA bent verzekerd, een verklaring van de verzekeraar waaruit blijkt dat u (deels) arbeidsongeschikt bent. Daarnaast dient u ons een machtiging te sturen voor het opvragen van het medische dossier bij de verzekeraar die de loongerelateerde uitkering uitkeert.
- Als u niet meer in dienst bent bij de werkgever van deze pensioenregeling.
- Als uw arbeidsongeschiktheidspercentage door het UWV of verzekeraar wordt gewijzigd.
- Als u niet meer verzekerd bent bij het UWV voor de WIA en aansluitend bij een verzekeraar een verzekering voor een loongerelateerde uitkering bij arbeidsongeschiktheid heeft afgesloten, of omgekeerd.
- Als uw WIA-uitkering of, indien u niet voor de WIA bent verzekerd, uw loongerelateerde uitkering bij de verzekeraar bij arbeidsongeschiktheid eindigt. In dat geval eindigt de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid direct.
  
- Als u niet meer in dienst bent bij de werkgever van deze pensioenregeling en uw premie is vrijgesteld. U moet ons hierover per brief of per e-mail informeren.
- Als u niet meer premieplichtig bent voor de WIA of geen verzekering meer heeft voor een loongerelateerde uitkering bij arbeidsongeschiktheid. In dat geval vervalt de verzekering van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid direct.

Uw e-mailadres:

- Uw e-mailadres of een wijziging daarvan geeft u door via Mijn Aegon.

Bij het onjuist, niet of te laat aanleveren van deze gegevens door u aan ons of aan uw werkgever zijn uw pensioenaanspraken niet of niet volledig verzekerd. De dekking van uw pensioenaanspraken is in dat geval dan ook beperkt tot het niveau dat hoort bij de informatie die wij wel meest recent juist en tijdig van u aangeleverd hebben gekregen.

Naast de gegevens die u moet aanleveren, moet uw werkgever ook gegevens aanleveren. De verzekering baseren wij ook op die gegevens.

## 2.5. Einde van uw deelname aan de pensioenregeling

De opbouw van pensioen in deze pensioenregeling stopt als u met pensioen gaat.

Ook eindigt de opbouw van pensioen in deze pensioenregeling als u niet meer in dienst bent bij de werkgever van deze pensioenregeling.

In een aantal gevallen blijven pensioenaanspraken uit de pensioenregeling wel bestaan. Meer hierover kunt u lezen in paragraaf 10.1 'Pensioenaanspraken na ontslag' .

Uw deelname aan de pensioenregeling eindigt niet als u arbeidsongeschikt wordt tijdens uw dienstbetrekking bij deze werkgever én u gekozen heeft voor de verzekering van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. Dan wordt de premie (gedeeltelijk) vrijgesteld en blijft u (gedeeltelijk) pensioen opbouwen. Dit geldt ook voor het eventuele Partner- en wezenpensioen en Anw-hiaatpensioen. Met vrijstellen bedoelen we dat uw werkgever de premie niet meer voor u hoeft te betalen. Wij nemen de premiebetaling dan van hem over.



## 2.6. Uitkering van pensioenen

Wij keren pensioen uit aan de pensioengerechtigde. Dat doen we nadat we alle gegevens hebben ontvangen. Als de pensioengerechtigde staat ingeschreven in de Basisregistratie Personen, sturen wij hem op dat adres informatie welke gegevens we nodig hebben om het pensioen uit te kunnen keren.

De pensioenen zijn bruto bedragen. Op de uitkeringen worden dus nog belasting en premies voor de sociale verzekeringen ingehouden worden. Dit geldt ook voor de eventuele afkoop.

Een pensioengerechtigde ontvangt de ingegane pensioenen in euro's en in maandelijks termijnen achteraf. De uitkeringen worden bepaald in dagen nauwkeurig, waarbij elke maand op 30 dagen wordt gesteld.

Wij betalen de pensioenuitkering aan de pensioengerechtigde door deze over te maken op een bankrekening op zijn naam. Kosten voor eventuele valutaverschillen of kosten die de bank berekent komen voor uw rekening. Bij overmaking op een andere bankrekening dan een IBAN-bankrekening kunnen extra uitvoeringskosten voor ons ontstaan. Deze kosten mogen wij aan u in rekening brengen.

## Hoofdstuk 3. Uw pensioenregeling

Dit hoofdstuk geeft u informatie over het karakter van de pensioenregeling en over de pensioenaanspraken die u tijdens uw deelname opbouwt. Ook wordt een toelichting gegeven op begrippen zoals pensioengrondslag, pensioengevend salaris en franchise. Daarnaast leest u welke regels gelden als u in deeltijd werkt.

### 3.1. Karakter van de pensioenregeling

We onderscheiden verschillende soorten pensioenen in Nederland, ook wel karakters genoemd. Deze pensioenregeling kent twee karakters:

- een premieovereenkomst voor de aanspraak op beschikbare premie, en
- een uitkeringsovereenkomst voor:
  - Partner- en wezenpensioen
  - Anw-hiaatpensioen.

De premieovereenkomst in deze pensioenregeling geeft u aanspraak op een beschikbare premie.

We gebruiken de beschikbare premie om voor u te beleggen. Dit noemen we het Beleggingspensioen.

U leest over de premie en het Beleggingspensioen in hoofdstuk 4 'Opbouw van pensioen' en in hoofdstuk 8 'Overlijden'.

De uitkeringsovereenkomst in deze pensioenregeling geeft u aanspraak op verzekerde pensioenen. Wij garanderen dan direct de totale pensioenuitkering. De hoogte van deze uitkering is dus vooraf bekend.

U leest over de aanspraak op verzekerde pensioenen in hoofdstuk 8 'Overlijden'.

### 3.2. Uw pensioenaanspraken

Voor alle aanspraken gelden de bepalingen van dit pensioenreglement en ook de:

- uitvoeringsovereenkomst
- wettelijke voorschriften

#### Uw pensioenaanspraken bij volledige deelname aan de pensioenregeling

Vanaf het moment dat u volledig deelneemt aan de pensioenregeling heeft u pensioenaanspraken.

U heeft aanspraak op:

- een beschikbare premie zoals omschreven in hoofdstuk 4 'Opbouw van pensioen'. De beschikbare premie gebruiken we voor het Beleggingspensioen.
- verzekerde pensioenen. Deze zijn:
  - Partner- en wezenpensioen, als u overlijdt vóór de persoonlijke pensioendatum. U leest hierover in hoofdstuk 8 'Overlijden'.
  - Anw-hiaatpensioen. U leest hierover in hoofdstuk 8 'Overlijden'.

Voor een aanspraak op Partner- en wezenpensioen en Anw-hiaatpensioen gelden de volgende aanvullende bepalingen:

- Deze aanspraken heeft u alleen als deze onderdeel zijn van uw pensioenregeling.

- U moet voor deze aanspraken hebben gekozen, ze zijn dus niet verplicht. Wij moeten uw keuze hebben ontvangen binnen drie maanden nadat u bent gaan deelnemen aan deze pensioenregeling of binnen drie maanden nadat u een partner heeft gekregen.
- Wij moeten u medisch goedkeuren.
- U moet uw werkgever melden en aantonen dat u een partner heeft.
- De hoogte van de pensioenuitkering - zoals deze op uw Uniform Pensioenoverzicht staat - geldt alleen als u deelnemer bent als u overlijdt.

Er is op elk moment maar voor één partner aanspraak op pensioen bij overlijden.

Voor de verzekering van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid gelden de volgende aanvullende bepalingen:

- Deze verzekering heeft u alleen als deze onderdeel is van uw pensioenregeling.
- U moet verzekerd zijn voor de WIA of voor een loongerelateerde uitkering in geval van arbeidsongeschiktheid.
- Wij moeten u medisch goedkeuren.

### ■ 3.3. Pensioengrondslag

De pensioengrondslag is het pensioengevend salaris min de franchise. Met de pensioengrondslag berekenen we al uw pensioenaanspraken, behalve het Anw-hiaatpensioen. Dit is dus een belangrijk gegeven.

#### Berekening van de pensioengrondslag

Uw pensioengrondslag stellen wij vast op de dag waarop uw deelname aan deze pensioenregeling begint. En daarna jaarlijks op 1 januari voor het komende jaar. Als uw bruto pensioengevend salaris binnen het kalenderjaar daalt, wordt uw pensioengrondslag opnieuw vastgesteld. Dit doen wij per de datum van daling van het pensioengevend salaris.

#### Pensioengevend salaris

Het pensioengevend salaris is het salaris waarover u pensioenen opbouwt. Uw werkgever geeft het pensioengevend salaris aan ons op. De precieze hoogte staat in het Uniform Pensioenoverzicht. U leest over dit overzicht in hoofdstuk 13 'Hoe communiceren wij met u'.

Het pensioengevend salaris mag in 2021 maximaal € 112.189 zijn.

Het maximum bedrag wordt jaarlijks aangepast. Hiervoor baseren wij ons op het maximale salaris waarover pensioen mag worden opgebouwd volgens de Wet op de loonbelasting.

Daarnaast geldt dat uw pensioengevend salaris met maximaal 15% per jaar mag stijgen.

#### Franchise

De franchise is het deel van het salaris dat niet meetelt voor pensioen. Dit is omdat u straks ook AOW ontvangt. Deze franchise passen wij elk jaar aan, omdat de overheid elk jaar de AOW-uitkering aanpast. Of omdat de werkgever een andere wijze van aanpassing van de franchise met u heeft afgesproken. De werkgever geeft dat dan aan ons op.

Uw franchise staat in het Uniform Pensioenoverzicht.

### ■ 3.4. Werken in deeltijd

Werken in deeltijd heeft invloed op uw pensioengrondslag. U werkt deeltijd als u minder uren werkt dan het aantal uren dat in uw bedrijf gewerkt wordt bij een voltijd dienstbetrekking.

Bij het vaststellen van uw pensioengrondslag gaan we uit van het pensioengevend salaris dat u bij een voltijd dienstbetrekking zou verdienen. Deze pensioengrondslag vermenigvuldigen we met uw deeltijdpercentage. Dit percentage is het werkelijke aantal uren gedeeld door het aantal uren van een voltijd dienstbetrekking en vermenigvuldigd met 100%.

**Voorbeeld**

U werkt 24 uur per week en een voltijd dienstbetrekking is 38 uur per week.  
Uw deeltijdpercentage is dan  $24 / 38 = 0,6316 \times 100\% = 63,16\%$

Stel dat u € 35.000,- per jaar zou verdienen bij een voltijd dienstbetrekking en de franchise is € 15.000,- per jaar. Uw voltijd pensioengrondslag is dan € 20.000,- en dit vermenigvuldigen we met uw deeltijdpercentage.

**Uw deeltijd pensioengrondslag is € 20.000,- x 63,16% = € 12.632,-.**

Wij stellen het deeltijdpercentage opnieuw vast zodra u:

- van een deeltijd naar een voltijd dienstbetrekking gaat, of
- van een voltijd naar een deeltijd dienstbetrekking gaat, of
- uw deeltijd dienstbetrekking wijzigt zonder dat u dan de volledige arbeidstijd werkt.

Na de nieuwe vaststelling gaan we er voor de toekomstige dienstjaren van uit dat het opnieuw vastgestelde deeltijdpercentage hetzelfde blijft tot aan de pensioendatum. Over de eerdere dienstjaren blijft het oude deeltijdpercentage gelden. Het nieuwe deeltijdpercentage over al uw dienstjaren heet het gewogen deeltijdpercentage.

## Hoofdstuk 4. Opbouw van Pensioen

### 4.1. Beschikbare premie

Zolang u werkt voor de werkgever van deze pensioenregeling wordt elk jaar een premie door uw werkgever beschikbaar gesteld voor Pensioen. Als u gaat deelnemen stellen we de hoogte van de beschikbare premie voor het eerst vast. Daarna doen wij dat elk jaar op 1 januari. De beschikbare premie is een percentage van de pensioengrondslag. Dit percentage is afhankelijk van uw leeftijd. Wij gaan dan uit van uw leeftijd op de laatste dag van de maand waarin wij de beschikbare premie vaststellen.

Uw werkgever heeft de percentages van de pensioengrondslag gekozen. De percentages die voor u gelden staan in de Kerngegevens bij de Offerte.

Er bestaat slechts aanspraak op partnerpensioen als onderdeel van Pensioen als u tijdens uw dienstbetrekking met uw werkgever daadwerkelijk een partner heeft.

Als u een partner heeft dan geldt de tweede kolom uit de tabel. Heeft u geen partner dan geldt de eerste kolom uit de tabel.

De ingangsdatum van uw aanspraak op beschikbare premie is de eerste dag van de maand van de ingangsdatum van de pensioenovereenkomst.

De einddatum van uw aanspraak op beschikbare premie is altijd de laatste dag van de maand van uitdiensttreding.

De premies voor de volgende onderdelen betaalt uw werkgever apart:

- Partner- en wezenpensioen, als dit onderdeel is van uw pensioenregeling en wij uw keuze daarvoor tijdig hebben ontvangen;
- Anw-hiaatpensioen, als dit onderdeel is van uw pensioenregeling en wij uw keuze daarvoor tijdig hebben ontvangen;
- Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

### 4.2. Beleggingspensioen

De beschikbare premie gebruiken we voor aankoop van Beleggingspensioen. Wij beleggen de beschikbare premie voor u. Voordat we beleggen trekken we nog wel de aankoopkosten van de beleggingen van de beschikbare premie af.

Jaarlijks voegen we aan de beleggingen een leventoeslag toe.

De leventoeslag is een vergoeding van ons omdat het Beleggingspensioen vervalt als u komt te overlijden voor uw persoonlijke pensioendatum. De leventoeslag wordt jaarlijks door ons berekend. In de berekening houden wij rekening met de kans dat u dat jaar komt te overlijden en met de waarde van uw beleggingen.

De hoogte van de premies, kosten en leventoeslag leest u in de 'Informatie over uw pensioenbeleggingsverzekering'. Deze informatie ontvangt u bij uw Uniform Pensioenoverzicht.

#### Aanvang deelname

Bij aanvang van deelname aan de pensioenregeling wordt uw beschikbare premie altijd belegd volgens 'Life Cycle Beleggen'. Dit gebeurt standaard volgens het neutrale beleggingsprofiel en rekening houdend met uw leeftijd.

#### Met het Beleggingskeuzeformulier ziet u welke manier van beleggen bij u past

U bepaalt zelf welk profiel het beste bij u past. U vult daarvoor het Beleggingskeuzeformulier in. Er zijn drie beleggingsprofielen: defensief, neutraal en offensief.

Nadat u het Beleggingskeuzeformulier heeft ingevuld kunt u ook kiezen voor 'Vrij Beleggen' in plaats van 'Life Cycle Beleggen'.  
Hoe Vrij Beleggen werkt leest u in dit pensioenreglement en de eventuele aanvullingen daarop.

Wij beleggen volgens de door u gemaakte keuze. Geeft u geen keuze door via het Beleggingskeuzeformulier? Dan beleggen we voor u volgens het neutrale beleggingsprofiel. Als wij uw keuze hebben ontvangen, wordt de wijziging tegen de koers van de volgende beursdag uitgevoerd. Een wijziging met terugwerkende kracht is niet mogelijk.

### **Uw beleggingsprofiel en uw vaste of variabele pensioenuitkering**

De beleggingen van het defensieve en neutrale profiel zijn afgestemd op een vaste pensioenuitkering. De beleggingen in het offensieve profiel zijn afgestemd op een variabele pensioenuitkering.

Met ieder profiel kunt u op uw persoonlijke pensioendatum kiezen voor een vaste of variabele pensioenuitkering.

### **Wijziging beleggingsprofiel**

U kunt uw beleggingsprofiel wijzigen. Wij vragen u ten minste een maal per vijf jaar uw beleggingsprofiel vast te stellen door het Beleggingskeuzeformulier in te vullen. Checkt u in ieder geval ook uw profiel als er iets wijzigt in uw persoonlijke situatie, zoals een huwelijk, echtscheiding of arbeidsongeschikt worden. Wij beleggen volgens de door u gemaakte keuze. Dit doen wij ook als u heeft gekozen om af te wijken van het Beleggingskeuzeformulierwijzer. Wij zijn niet verantwoordelijk voor de gevolgen van uw afwijkende keuze. Wij veranderen uw beleggingsprofiel alleen als u een ander beleggingsprofiel aan ons doorgeeft via het Beleggingskeuzeformulier.

Als wij uw keuze hebben ontvangen, wordt de wijziging tegen de koers van de volgende beursdag uitgevoerd. Een wijziging met terugwerkende kracht is niet mogelijk.

Voor de daaruit voortvloeiende wijziging van de beleggingen zijn de aan- en verkoopkosten verschuldigd.

Als Vrij Beleggen onderdeel is van uw pensioenregeling, maakt u nog een aantal keuzes. U leest hierover in 4.2.2. 'Vrij Beleggen'.

### **Waarde en kosten**

Uw beleggingen staan op een pensioenbeleggingsrekening. De belegde waarde op uw pensioenbeleggingsrekening is altijd gelijk aan het totaal aantal gekochte beleggingseenheden - op de betreffende dag - vermenigvuldigd met de dagkoers op handelsdag en min de verkoopkosten.

Wij geven u de waarde op in de 'Informatie over uw pensioenbeleggingsverzekering'. Deze informatie ontvangt u bij het Uniform Pensioenoverzicht.

## **4.2.1. Life Cycle Beleggen**

Bij 'Life Cycle Beleggen' beleggen we volgens uw beleggingsprofiel (Defensief, Neutraal of Offensief). Binnen elk beleggingsprofiel beleggen we volgens een door ons vastgestelde verdeelsleutel in een drietal beleggingsfondsen:

- Aegon Diversified Equity Fund

Dit fonds belegt wereldwijd. De nadruk ligt op aandelen. Maar het fonds investeert ook in grondstoffen en onroerend goed. Hoe jonger u bent, hoe meer van uw beleggingen in dit fonds zit.

- Aegon Diversified Bond Fund

Dit fonds belegt ook wereldwijd. De nadruk ligt op staatsobligaties en bedrijfsobligaties. Naarmate uw pensioendatum dichterbij komt, beleggen we steeds meer in dit fonds.

- Aegon Liability Matching Fund

Dit fonds belegt in obligaties, liquide middelen en rentederivaten. Hier gaan we in beleggen al ruim voordat u de pensioendatum bereikt.

Naarmate uw pensioendatum nadert, bouwen we het beleggingsrisico verder voor u af: We beleggen minder in het Aegon Diversified Equity Fund en meer in het Aegon Diversified Bond Fund. Maar de hoogte van de rente op uw persoonlijke pensioendatum beïnvloedt ook uw aan te kopen pensioen. Daarom houden wij bij het beleggen ook rekening met het renterisico. Dit doen wij door te beleggen in een fonds dat ook het renterisico geleidelijk afdekt, het Aegon Liability Matching Fund.

In de bijlage beleggingsprofielen ziet u een indicatie van de verdeling over de drie beleggingsfondsen. Meer informatie over ons beleggingsbeleid en de beleggingsfondsen vindt u op [www.aegon.nl/Zakelijk/Vermogensbeheer/Fondsen en koersen](http://www.aegon.nl/Zakelijk/Vermogensbeheer/Fondsen%20en%20koersen).

Het rendement op de beleggingsfondsen kan zowel positief als negatief zijn. Het beleggingsrendement en het beleggingsrisico zijn altijd voor uw rekening.

### **Aanpassing beleggingen door koersontwikkeling en uw leeftijd**

Door koersontwikkelingen wijzigt de verdeling tussen de beleggingsfondsen. Hierdoor wijken de beleggingen af van de vooraf vastgestelde verdeelsleutel. Wij herstellen de verdeling in beginsel een keer per jaar. We doen dit tegelijk met de aanpassing van de verdeling die hoort bij uw leeftijd op dat moment. Deze aanpassing gebeurt steeds een heel aantal jaren voor uw AOW-gerechtigde leeftijd, per de eerste van die maand.

### **Aanpassing beleggingen en beleggingsprofielen**

De beleggingen binnen de Life Cycles en de beleggingsprofielen kunnen door ons aangepast worden als de wetgeving, marktomstandigheden of de risico- en rendementsverwachtingen ons daartoe aanleiding geven. De kosten voor deze aanpassing kunnen wij bij u in rekening brengen.

## **4.2.2. Vrij Beleggen**

Voor Vrij Beleggen moet u kiezen en uw beleggingsprofiel moet bij ons bekend zijn. Vrij Beleggen geeft u de vrije keuze om te beleggen in één of meer van de volgende fondsen:

Aegon World Equity Index Fund (EUR)  
Aegon Vastgoed Fund Internationaal  
Aegon Global Commodity Fund (EUR)  
Aegon Core Eurozone Government Bond Index Fund  
Aegon Emerging Market Debt Fund (EUR)  
Aegon Global High Yield Fund (EUR)  
Aegon European Credit Fund  
Aegon ABS Fund  
AEAM Money Market Euro Fund

Uw keuze voor 'Life Cycle Beleggen' of 'Vrij Beleggen' geeft u door met het Beleggingskeuzeformulier. Het Beleggingskeuzeformulier kunt u vinden in Mijn Aegon. Bij 'Vrij Beleggen' geeft u ook uw keuze van beleggingsfondsen door met dit formulier. Na ontvangst van uw keuze switchen wij de belegde waarde naar de gekozen beleggingsfondsen.

Het rendement op de beleggingsfondsen kan zowel positief als negatief zijn. Het beleggingsrisico is altijd voor uw eigen rekening.

Jaarlijks toetsen wij of uw beleggingskeuze aansluit bij uw persoonlijke beleggingsprofiel. Vervolgens ontvangt u een zogeheten 'toetsbrief' met uitleg over de aansluiting van uw keuze bij uw beleggingsprofiel.

## Beleggingskeuze wijzigen

U mag (een deel van) uw beleggingen verkopen en daarvoor beleggingen in één of meer andere beleggingsfondsen kopen. Voor elke switch betaalt u de aan- en verkoopkosten die horen bij de fondsen waarin u aan- en verkoopt.

Voor het beleggen van toekomstige premies mag u een nieuwe combinatie van beleggingsfondsen vaststellen. Dit heet bijstellen. De al aangekochte beleggingen blijven in de vorige combinatie van beleggingsfondsen. Bijstellen is kosteloos.

### 4.2.2.1. Verzoek wijziging beleggingen

Een verzoek tot switchen of bijstellen moet u schriftelijk bij ons indienen.

Als wij een verzoek vóór 12.00 uur Nederlandse tijd ontvangen op de laatste werkdag van een maand, geldt de koers van de werkdag volgend op de werkdag van ontvangst.

Als wij een verzoek ná 12.00 uur Nederlandse tijd ontvangen op de laatste werkdag van een maand, wordt het verzoek verwerkt alsof het is ontvangen op de eerstvolgende werkdag vóór 12.00 uur Nederlandse tijd. Dat geldt ook bij ontvangst van uw verzoek op de laatste of één na laatste dag van een maand geen werkdag is.

Als er - om welke reden dan ook - op een moment geen koers kan worden vastgesteld, geldt de koers van het eerstvolgende moment waarop de koers wel kan worden vastgesteld.

Een verzoek met terugwerkende kracht is niet mogelijk.

### 4.2.3. Beleggingskosten

Beleggen kost geld. Voor elke aanpassing van uw beleggingen maken we kosten. Dat geldt ook voor het beheer van uw beleggingen. Deze kosten zijn te splitsen in:

- kosten die de fondsbeheerder in rekening brengt; en
- kosten die Aegon in rekening brengt

#### Kosten die Aegon in rekening brengt

In- en uitstapkosten

Aegon brengt kosten in rekening voor de aan- dan wel verkoop van beleggingen in de beleggingsfondsen. De instapkosten verrekenen we met de beschikbare premie of een extra storting. De uitstapkosten verrekenen we met de beleggingen. De hoogte van de in- dan wel uitstapkosten verschilt per fonds. Deze kosten kunnen jaarlijks aangepast worden, en onder bijzondere omstandigheden vaker.

Kosten voor het beheer van de beleggingen

Er zijn ook beheerkosten. Die zijn 0,252% per jaar van de waarde van uw beleggingen. De beheerkosten zijn voor het werk dat nodig is om uw persoonlijke te beheren en administreren. We financieren deze kosten door iedere maand een deel van uw beleggingen te verkopen. Daardoor hoeven we deze kosten niet apart bij u in rekening te brengen.

#### Kosten die de fondsbeheerder in rekening brengt

Voor beleggen in beleggingsfondsen betaalt u kosten aan de fondsbeheerder. De belangrijkste kosten zijn de doorlopende kosten, de zogenaamde Lopende Kosten Factor (LKF), en in- en uitstapkosten. De fondsbeheerder kan de in- en uitstapkosten op verschillende manieren in rekening brengen. De fondsbeheerder maakt ook kosten die niet in de LKF zijn opgenomen. Dit zijn eventuele prestatievergoedingen, en kosten die nodig zijn voor het uitvoeren van beleggingen zoals



bijvoorbeeld transactiekosten van beleggingen binnen het beleggingsfonds of eventuele interestkosten op de bankrekeningen.

De fondsbeheerder kan de hoogte van de kosten aanpassen. Dat geldt ook voor de manier waarop de fondsbeheerder kosten vaststelt. Meer informatie over de beleggingsfondsen (onder andere jaarverslagen, fact sheets en behaalde rendementen) vindt u op <https://www.aegon.nl/zakelijk/vermogensbeheer/fondsen>.

#### **4.2.4. Opheffen of vervanging beleggingsfondsen**

Wij mogen de beleggingsfondsen opheffen of vervangen door één of meer andere beleggingsfondsen. De beleggingen worden dan overgeheveld van het opgeheven of te vervangen beleggingsfonds naar (een) beleggingsfonds(en) met een soortgelijk beleggingsprofiel.

Als wij geen beleggingsfonds met een soortgelijk beleggingsprofiel kunnen aanbieden ontvangt u vooraf een aanbod waaruit u een keuze moet maken.

Het opheffen of vervangen van een beleggingsfonds gebeurt alleen als wij oordelen dat dit noodzakelijk is voor een prudente bedrijfsvoering. Daarbij houden we - in alle redelijkheid - rekening met uw belangen.

Als u belegt volgens 'Vrij Beleggen' kiest u zelf een ander beleggingsfonds uit het totale aanbod van beleggingsfondsen bij Vrij Beleggen op dat moment. U betaalt geen aan- en verkoopkosten of andere kosten.

#### **4.3. Waardeoverdracht voor de nieuwe deelnemer**

U kunt de waarde van uw pensioenaanspraken uit uw vorige pensioenregelingen naar ons overdragen. Dat kan alleen als u onder die pensioenregeling al DGA was. Heeft u nog een pensioenregeling van voor 1 januari 2007 dan mag deze pensioenregeling niet onder de Pensioenwet vallen. Het verzoek moet u bij ons indienen.

Op Mijn Aegon kunt u het formulier 'Waardeoverdracht' downloaden, invullen en naar ons sturen. Daarna zorgen wij ervoor dat de noodzakelijke stappen worden gezet.

## Hoofdstuk 5. Toeslagen

### 5.1. Toeslag op Beleggingspensioen

Op het Pensioen dat u aankoopt met de beleggingen van het Beleggingspensioen worden geen toeslagen verleend.

### 5.2. Toeslag op Partner- en wezenpensioen

Het Partner- en wezenpensioen wordt ieder jaar per 1 januari met 2% verhoogd, nadat dit pensioen is ingegaan. De verhoging wordt berekend over het Partner- en wezenpensioen dat over het voorafgaande jaar is uitgekeerd.

### 5.3. Toeslag op Anw-hiaatpensioen

We verlenen geen toeslag op het Anw-hiaatpensioen.

## Hoofdstuk 6. Grenzen en beperkingen

In dit hoofdstuk leest u:

- Aan welke fiscale grenzen uw pensioenopbouw is gebonden;
- Wanneer een aanpassing van de pensioenregeling mogelijk is;
- Over afkoop;
- Wanneer wij u als deelnemer accepteren;
- Wanneer wij het recht op een uitkering beperken.

In dit reglement gaan wij uit van wet- en regelgeving uit 2021. Uw pensioen voldoet aan de geldende fiscale eisen in dat jaar. Worden wet- en regeling in de toekomst anders? Ook dan blijven wij uw pensioen altijd binnen de fiscale en andere geldende wettelijke regels uitvoeren. Het kan zijn dat fiscale of andere wettelijke eisen de mogelijkheden volgens dit pensioenreglement dan beperken.

### 6.1. Maxima voor pensioen

Het pensioen is maximaal het 'fiscale maximum' als bedoeld in de Wet op de loonbelasting 1964. De toeslagen uit hoofdstuk 5 zijn maximaal het op dat moment fiscaal geaccepteerde.

De waarde van uw Beleggingspensioen gebruikt u op uw persoonlijke pensioendatum voor het aankopen van Pensioen.

Heeft uw werkgever de beschikbare premie zo bepaald dat deze is gericht op aankoop van een fiscaal maximaal pensioen? Dan gelden bijzondere regels. Kijk in uw Kerngegevens bij de Offerte of dit voor u het geval is.

Deze bijzondere regels houden het volgende in:

U heeft op de persoonlijke pensioendatum recht op de uitkeringen die u kunt aankopen uit de waarde van de beleggingen, behalve als die hoger zijn dan  $1,875\% \times \text{aantal dienstjaren} \times \text{de gemiddelde pensioengrondslag}$ , verhoogd met toeslagen. Dan heeft u recht op  $1,875\% \times \text{aantal dienstjaren} \times \text{de gemiddelde pensioengrondslag}$ , verhoogd met toeslagen.

Wij moeten dan het surplus afromen. Zo kunt u nooit door ontwikkelingen in rente of waarde van de beleggingen recht verkrijgen op een pensioen dat volgens de fiscale regels te hoog is.

Het bedrag van de afroming komt, op grond van fiscale regelgeving, toe aan uw werkgever, mocht uw werkgever niet meer bestaan dan komt dit bedrag toe aan ons.

Ook bij waardeoverdracht moeten wij de hoogte van het pensioen op deze manier toetsen. Bij deze toets vergelijken wij de hoogte van de uitkeringen die u voor de waarde van de beleggingen op dat moment bij ons zou kunnen aankopen met het fiscaal maximale pensioen. Het fiscaal maximale pensioen is het pensioen dat u tot die datum zou hebben opgebouwd in een geïndexeerde middelloonregeling.

Is er voor u belegd in meerdere fondsen? Dan vindt de afroming zo plaats dat de verdeling over de fondsen voor en na de afroming procentueel gelijk blijft.

Wijziging of nadere uitleg van fiscale regels door de belastingdienst of de rechter kan leiden tot wijzigingen in de toets en de gevolgen daarvan.

## 6.2. Fiscale goedkeuring

Als de Belastingdienst en/of belastingrechter deze pensioenregeling niet (volledig) goedkeurt, vervangt uw werkgever de regeling door een regeling die wel aan alle eisen voldoet. Uw werkgever mag zich neerleggen bij de uitspraak van de Belastingdienst en/of de belastingrechter.

Als uw werkgever de pensioenregeling moet aanpassen, wordt zoveel mogelijk rekening gehouden met de toezeggingen die in deze pensioenregeling staan.

## 6.3. Aanpassingen door uw werkgever

Invoering of aanpassing van wet- en regelgeving kunnen zorgen voor gewijzigde omstandigheden. Uw werkgever mag de pensioenregeling aanpassen als het gaat om bepalingen die dwingend zijn voorgeschreven.

Uw werkgever mag de pensioenregeling zonder uw toestemming aanpassen als hij zo'n groot belang heeft bij de wijziging, dat het daarom redelijk is dat het belang van werknemers hiervoor opzij wordt geschoven. In dat geval vindt een aanpassing van de toekomstige pensioenaanspraken plaats.

Bij een ingrijpende wijziging van omstandigheden mag uw werkgever het betalen van pensioenpremies tijdelijk verminderen of stoppen, voor zover zijn bedrijfsbelang dit noodzakelijk maakt. Bijvoorbeeld bij surseance van betaling. De vermindering vindt dan voor de toekomst plaats en naar evenredigheid voor alle pensioenen. Voorwaarde is dat hij u en ons hierover onmiddellijk schriftelijk informeert.

De reeds aanwezige waarde van uw pensioenen blijft gelijk. Dat geldt niet voor het Beleggingspensioen. De waarde daarvan kan door koerswijzigingen veranderen. Tenzij wettelijke maatregelen anders bepalen. U kunt ons en uw werkgever niet aansprakelijk stellen voor een vermindering van de pensioenen als dit voortvloeit uit het toepassen van wettelijke voorschriften.

## 6.4. Afkopen, vervreemden, prijsgeven en zekerstellen

Op grond van de pensioenregeling ontstaan er rechten voor u. Dat is bijvoorbeeld het recht op uw pensioenuitkering als u met pensioen bent. En bij uw overlijden ontstaan er rechten voor uw partner en/of kinderen. Dat is bijvoorbeeld het recht op uitkering van het Partner- en wezenpensioen.

Deze rechten kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven. Of een formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden. U kunt bijvoorbeeld niet in plaats van een maandelijkse uitkering, in één keer alles laten uitkeren. Of de uitkering op naam van iemand anders zetten.

## 6.5. Acceptatie van verzekerde aanspraken

Vanaf het moment van deelname aan deze pensioenregeling krijgt u pensioenaanspraken waarvoor verzekeringen worden gesloten. Zodra er Partner- en wezenpensioen en/of Anw-hiaatpensioen wordt meeverzekerd, vindt er een medische keuring plaats. Verhogingen van de verzekeringen die voortvloeien uit de pensioenregeling, accepteren we zonder rekening te houden met uw gezondheidstoestand.

## 6.6. Beperking van het recht op uitkering

Wij mogen het recht op uitkering of de waarde van het pensioen in drie situaties beperken. Deze situaties zijn:

- U overlijdt binnen één jaar na het begin van de verzekering, doordat u zelf een eind aan uw leven maakte of door een poging daartoe.
- Er is een oorlogstoestand in Nederland.

Het recht op uitkering ontstaat 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 de bijna alle andere Nederlandse verzekeraars.

Hoe wij het recht op uitkering of de waarde van het pensioen beperken leest u in de uitvoeringsovereenkomst in het hoofdstuk 'Slotbepalingen' onder het kopje 6.3. 'Beperking van het recht op uitkering' en het kopje 6.4. 'Oorlogsrisico'.

## Hoofdstuk 7. Pensionering

De waarde van uw Beleggingspensioen komt beschikbaar op uw persoonlijke pensioendatum. Voorwaarde is dat u dan in leven bent. De waarde van uw beleggingen wordt omgezet in Pensioen: ouderdomspensioen en partnerpensioen bij overlijden ná uw persoonlijke pensioendatum.

### 7.1. Omzetten in pensioen

De waarde van uw Beleggingspensioen wordt op uw persoonlijke pensioendatum omgezet in Pensioen. Voor uw persoonlijke pensioendatum maakt u een keuze voor een vaste of variabele uitkering. U kunt dan ook kiezen voor een andere pensioenuitvoerder.

Ingangsdatum van uw Pensioen

In deze pensioenregeling gaan we er standaard van uit dat u met pensioen gaat op de eerste dag van de maand waarin u 68 jaar wordt. Op uw verzoek kunt u eerder of later met pensioen gaan als de fiscale regels dit op dat moment mogelijk maken.

### 7.2. Eerder met pensioen

U mag eerder met pensioen gaan vanaf vijf jaar voordat u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Wij keren het verlaagde ouderdomspensioen aan u uit. Als u eerder met pensioen gaat komen de volgende pensioenaanspraken te vervallen:

- Partner- en wezenpensioen, als dit onderdeel is van uw pensioenregeling en dit voor u is verzekerd volgens uw keuze.
- Anw-hiaatpensioen, als dit onderdeel is van uw pensioenregeling en dit voor u is verzekerd volgens uw keuze.

Het ouderdomspensioen dat u ontvangt, mag niet lager zijn dan het bedrag voor 'klein pensioen'. Dit bedrag is gekoppeld aan het bedrag genoemd in het artikel "Afkoop klein pensioen" in de Pensioenwet.

#### Toestemming

U en uw werkgever moeten het samen eens zijn over uw eerdere pensionering. Vervolgens moet u uw vervroegde persoonlijke pensioendatum uiterlijk zes weken voor aanvang schriftelijk melden aan ons.

### 7.3. Later met pensioen

U mag uw pensioen later laten ingaan. Dit mag tot uiterlijk het tijdstip waarop de (gewezen) werknemer de leeftijd bereikt die vijf jaar hoger is dan de voor de hem/haar geldende AOW-leeftijd. U moet uw latere persoonlijke pensioendatum uiterlijk zes weken voor de pensioendatum schriftelijk melden aan ons.

### 7.4. Deeltijdpensioen

In deze pensioenregeling gaan we er standaard van uit dat u bij pensionering volledig met pensioen gaat. Maar u kunt ook kiezen voor gedeeltelijk met pensioen gaan. Dan gaat uw pensioenuitkering voor een deel in, dat kan voor of na uw pensioendatum. De hoogte van het

deeltijdpensioen volgt de regels van het eerder of later ingaan van het pensioen. Voorwaarde is dat de fiscale regels deeltijdpensioen op dat moment mogelijk maken.

U mag met deeltijdpensioen vanaf vijf jaar voordat u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.

Voor het deel dat u in dienst blijft van uw werkgever, blijft u deelnemen aan de pensioenregeling. In paragraaf 3.4 'Werken in deeltijd' beschrijven we hoe we uw pensioenaanspraken bepalen voor dit gedeelte.

Als u gedeeltelijk met pensioen bent gegaan, kunt u alleen nog maar minder gaan werken. Als u dat wilt, moet u dit zes weken van tevoren melden aan uw werkgever en ons.

Paragraaf 7.6 'Variatie in pensioenuitkeringen' is niet van toepassing op ingegaan deeltijdpensioen.

### **Toestemming**

U en uw werkgever moeten het samen eens zijn over uw deeltijdpensionering. Vervolgens moet u uw deeltijd pensioendatum uiterlijk zes weken voor aanvang schriftelijk melden aan ons.

## **7.5. Uitrusten van pensioen bij pensionering**

U krijgt op uw persoonlijke pensioendatum het recht om de waarde van de pensioenen met elkaar uit te ruilen. Daarbij moet u er wel rekening mee houden dat u niet altijd het ouderdompensioen en partnerpensioen kunt uitrusten. Zo blijft het deel van het ouderdompensioen dat door scheiding aan uw ex-partner uitbetaald wordt, buiten de uitrui. Ook het bijzonder partnerpensioen blijft buiten de uitrui, zie hoofdstuk 11 'Scheiding'.

Als u wilt uitrusten, moet u dat uiterlijk zes weken voor uw persoonlijke pensioendatum schriftelijk aan ons doorgeven.

### **Een hoger partnerpensioen en een lager ouderdompensioen**

Voor een hoger partnerpensioen ruilt u ouderdompensioen uit voor partnerpensioen. Daarbij is dit partnerpensioen gelijk aan maximaal 70% van het - door deze uitrui - verlaagde ouderdompensioen.

## **7.6. Variatie in pensioenuitkeringen**

Deze paragraaf is uitsluitend van toepassing als u een Uitkerend Garantiepensioen bij ons aankoopt.

Op uw persoonlijke pensioendatum kunt u kiezen voor een hoger ouderdompensioen aan het begin en een lager ouderdompensioen daarna. Bij de berekening tellen we het partnerpensioen bij overlijden na uw persoonlijke pensioendatum niet mee. Voor variatie in de hoogte van het ouderdompensioen geldt het volgende:

- De hogere uitkering begint meteen vanaf uw persoonlijke pensioendatum.
- Als het ouderdompensioen ingaat op of voor de 64-jarige leeftijd, kunt u de hogere uitkering laten uitkeren tot de eerste dag van de maand waarin u 65 of 70 jaar wordt.
- Als het ouderdompensioen ingaat na de 64-jarige leeftijd, kunt u de hogere uitkering laten uitkeren tot de eerste dag van de maand waarin u 70 of 75 jaar wordt.
- De hogere uitkering staat in een vaste verhouding van 100:75 ten opzichte van de lagere uitkering.
- De lagere uitkering mag niet lager zijn dan het bedrag voor 'klein pensioen'. Dit bedrag is gekoppeld aan het bedrag genoemd in het artikel "Afkkoop klein pensioen" in de Pensioenwet.

Als u vóór uw AOW-gerechtigde leeftijd met pensioen gaat, heeft u ook de mogelijkheid om een ouderdomspensioen te kiezen dat in het begin net zo hoog is als de jaarlijkse gezamenlijke AOW-uitkering inclusief vakantietoeslag. We gaan dan uit van een AOW-uitkering waarbij zowel de man als de vrouw de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt. Een lager ouderdomspensioen mag natuurlijk ook.

Voor deze mogelijkheid geldt het volgende:

- De hogere uitkering begint meteen vanaf uw persoonlijke pensioendatum.
- De hogere uitkering wordt uitgekeerd tot de eerste dag van de maand waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.
- De minimale uitkeringsduur van de hogere uitkering is twaalf maanden.
- De lagere uitkering mag niet lager zijn dan het bedrag voor 'klein pensioen'. Dit bedrag is gekoppeld aan het bedrag genoemd in het artikel "Afkkoop klein pensioen" in de Pensioenwet.

### **7.7. Pensioen aankopen bij een andere pensioenuitvoerder**

U mag de waarde van het Beleggingspensioen op uw persoonlijke pensioendatum ook gebruiken om Pensioen aan te kopen bij een andere pensioenuitvoerder. Als u hiervoor kiest, moet u vooraf een schriftelijk verzoek bij ons indienen. Dit verzoek moeten wij uiterlijk drie weken voor uw persoonlijke pensioendatum ontvangen hebben.

Uw partner moet hiervoor toestemming geven.

U kunt de waarde niet op deze manier gebruiken als u daarbij ook de waarde uit een andere pensioenregeling samenvoegt en op deze pensioenregeling de Pensioenwet van toepassing is.



## Hoofdstuk 8. Overlijden

### 8.1. Partnerpensioen als onderdeel van het Pensioen

Uw partner heeft recht op partnerpensioen als u overlijdt na uw persoonlijke pensioendatum. Het gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin u overlijdt en het wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin uw partner overlijdt.

Dit partnerpensioen is onderdeel van het Pensioen.

U koopt het Pensioen op uw persoonlijke pensioendatum aan met de waarde van de beleggingen in het Beleggingspensioen. We kunnen nu nog niet berekenen hoe hoog het partnerpensioen daardoor wordt.

De hoogte van het partnerpensioen wordt op dat moment bepaald door de waarde van uw beleggingen. Daarnaast is de hoogte ook afhankelijk van de rentestand op uw persoonlijke pensioendatum. En de tarieven die de gekozen levensverzekeringsmaatschappij op dat moment gebruikt. U leest een indicatie van de hoogte van het partnerpensioen in het Uniform Pensioenoverzicht.

### 8.2. Partnerpensioen

Deze paragraaf is van toepassing als het Partner- en wezenpensioen onderdeel is van uw pensioenregeling en wij uw keuze hiervoor hebben ontvangen binnen 3 maanden nadat u bent gaan deelnemen aan deze pensioenregeling of binnen 3 maanden nadat u een partner heeft gekregen.

Uw partner heeft aanspraak op partnerpensioen, als u overlijdt vóór de persoonlijke pensioendatum. Het gaat in op de eerste dag van de maand waarin u overlijdt en het wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin uw partner overlijdt.

We berekenen het partnerpensioen als een percentage van de vastgestelde pensioengrondslag voor elk jaar tot uw pensioendatum. Over de pensioengrondslag las u in paragraaf 3.3 'Pensioengrondslag'.

In de Kerngegevens bij de Offerte kunt u zien vanaf welke datum we rekenen. En wat uw percentage voor het partnerpensioen is.

Bij de berekening van het partnerpensioen gaan we ervan uit dat voor u altijd dezelfde pensioengrondslag geldt. Dat komt bijna nooit voor. Daarom leggen we hieronder uit wat er gebeurt als uw pensioengrondslag stijgt of daalt.

#### Eindloonsysteem

Als uw pensioengrondslag stijgt, stijgt ook het partnerpensioen. Niet alleen stijgt het partnerpensioen dat u verkrijgt vanaf de stijging van uw pensioengrondslag tot aan de pensioendatum. Het partnerpensioen dat u al had vóór die tijd stijgt mee. Dat komt omdat we extra het percentage over het verschil tussen de oude en nieuwe pensioengrondslag voor het partnerpensioen berekenen, voor elk jaar dat u al pensioen verkreeg. Een stijging van uw pensioengrondslag telt dus mee over de meetellende jaren in het verleden. In feite betekent dit dat u door de jaren heen partnerpensioen verkrijgt over uw laatste vastgestelde pensioengrondslag.

Als uw pensioengrondslag om welke reden dan ook daalt, heeft dit geen invloed op de pensioenaanspraken die u al had. Voor de toekomst wordt dan wel uitgegaan van de lagere pensioengrondslag.

### Voorbeeld

Stel dat u bij uw werkgever € 35.000 zou verdienen en de franchise is € 15.000,- per jaar. Uw pensioengrondslag is dan € 20.000. Het percentage voor het verkrijgen van het partnerpensioen is 1,16%. U bent gaan deelnemen aan de pensioenregeling op 28-jarige leeftijd. De pensioendatum is 68 jaar. Het aantal jaren tot u met pensioen gaat is 40.

Het partnerpensioen is  $0,0116 \times 40 \times € 20.000 = € 9.280$ .

Stel dat u na tien jaar € 40.000 zou gaan verdienen en de franchise blijft € 15.000. Uw pensioengrondslag is dan € 25.000. We gaan dan niet alleen voor de komende 30 jaren, maar ook over de afgelopen 10 jaren hiervan uit.

Het partnerpensioen is  $0,0116 \times 40 \times € 25.000 = € 11.600$ .

We bepalen de jaren in maanden nauwkeurig. Een gedeelte van een maand telt niet mee.

De hoogte van het partnerpensioen leest u in het Uniform Pensioenoverzicht op Mijn Aegon. Ook ziet u de hoogte van het partnerpensioen in het Pensioenregister, [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl). Daar ziet u ook het partnerpensioen dat u bij andere pensioenuitvoerders heeft verkregen en dat daar nog aanwezig is.

### Risicobasis

Het partnerpensioen is verzekerd op risicobasis. Dit betekent dat er met dit pensioen geen waarde wordt opgebouwd. Het partnerpensioen vervalt zonder waarde als:

- uw deelname aan de pensioenregeling eindigt, of
- u geen partner meer heeft, of
- u uw persoonlijke pensioendatum bereikt.

## 8.3. Wezenpensioen

Uw kind heeft aanspraak op een wezenpensioen als u overlijdt vóór de persoonlijke pensioendatum.

Een kind heeft recht op deze uitkering vanaf de eerste dag van de maand waarin u overlijdt. Er geldt:

- Uw kind ontvangt de uitkering standaard tot zijn 18<sup>e</sup> verjaardag.
- Uw kind ontvangt de uitkering uiterlijk tot de 27<sup>e</sup> verjaardag zolang hij voor vijf dagdelen of meer onderwijs of een opleiding voor een beroep volgt.
- Uw kind ontvangt de uitkering uiterlijk tot de 27<sup>e</sup> verjaardag zolang hij een WIA-uitkering ontvangt en hij volgens de beschikking van het UWV ten minste 45% arbeidsongeschikt is.
- Uw kind ontvangt de uitkering uiterlijk tot de 27<sup>e</sup> verjaardag zolang hij een WAJONG-uitkering ontvangt.

We keren het wezenpensioen uit tot het einde van de maand waarin het recht op wezenpensioen vervalt. Of eerder bij overlijden van uw kind.

De hoogte van een wezenpensioen is 20% van het partnerpensioen. Het wezenpensioen wordt verdubbeld als beide ouders van het kind zijn overleden.

### Risicobasis

De aanspraak op wezenpensioen is verzekerd op risicobasis. Dit betekent dat er met dit pensioen geen waarde wordt opgebouwd. Het wezenpensioen vervalt zonder waarde als:

- uw deelname aan de pensioenregeling eindigt, of
- u geen kind meer heeft dat in aanmerking komt voor een wezenpensioen, of
- u uw persoonlijke pensioendatum bereikt.

## 8.4. Anw-hiaatpensioen

Deze paragraaf is van toepassing als het Anw-hiaatpensioen onderdeel is van uw pensioenregeling en wij uw keuze hiervoor hebben ontvangen binnen 3 maanden nadat u bent gaan deelnemen aan deze pensioenregeling of binnen 3 maanden nadat u een partner heeft gekregen. Wij verzekeren dan een extra partnerpensioen. Uw partner krijgt hiermee meer inkomen als u overlijdt voor uw pensioendatum.

Wat dit voor u kost, kunt u op Mijn Aegon berekenen.

### Ingang en einde van het pensioen

Het Anw-hiaatpensioen is verzekerd in de periode waarin er premie wordt betaald. Het Anw-hiaatpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin u overlijdt. En eindigt op de laatste dag van de maand waarin uw partner:

- de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, of
- 68 jaar wordt als dat eerder is, of
- komt te overlijden als dat eerder is.

### Hoogte uitkering

De hoogte van het verzekerd Anw-hiaatpensioen is voor iedereen hetzelfde. Het Anw-hiaatpensioen is namelijk hetzelfde bedrag als de wettelijke Anw-uitkering van het jaar waarin u overlijdt.

De wettelijke Anw-uitkering wordt jaarlijks op 1 januari vastgesteld. In 2021 is dit € 15.985 bruto per jaar. Dit is dus in 2021 ook de hoogte van het Anw-hiaatpensioen.

### Risicobasis

De aanspraak op Anw-hiaatpensioen is verzekerd op risicobasis. Dit betekent dat er met dit pensioen geen waarde wordt opgebouwd. Het Anw-hiaatpensioen vervalt zonder waarde als:

- uw deelname aan de pensioenregeling eindigt, of
- u met pensioen gaat, of
- u geen partner meer heeft, of
- als u er voor kiest niet langer meer Anw-hiaatpensioen te verzekeren.

## Hoofdstuk 9. Arbeidsongeschiktheid

### 9.1. Premievrijstelling

Deze paragraaf is van toepassing als premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is meeverzekerd. Als u niet meer (verplicht) verzekerd bent voor de WIA of geen verzekering meer heeft voor een loongerelateerde uitkering bij arbeidsongeschiktheid, eindigt per direct de verzekering van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. Er bestaat in dat geval geen recht meer op premievrijstelling. Als omschreven in hoofdstuk 2.4 'Verplichting tot medewerking' dient u dit direct aan ons door te geven.

Vanaf de dag dat u recht heeft op een WIA-uitkering of, indien u niet voor de WIA verzekerd bent, een loongerelateerde uitkering bij arbeidsongeschiktheid, krijgt u (gedeeltelijke) vrijstelling van premiebetaling. Dit geldt voor zover u daar volgens onze voorwaarden recht op heeft. De voorwaarden zijn opgenomen in de Uitvoeringsovereenkomst tussen uw werkgever en ons. Uw eigen bijdrage voor deze pensioenregeling wordt voor hetzelfde deel vrijgesteld als de totale premie.

De premievrijstelling is als volgt:

Uitkeringspercentage WIA	Percentage arbeidsongeschiktheid	Percentage vrijstelling
70% - 75%	80% of hoger	100%
50,75%	65% tot 80%	72,5%
42%	55% tot 65%	60%
35%	45% tot 55%	50%
28%	35% tot 45%	40%
minder dan 28%	minder dan 35%	nihil

Premievrijstelling heeft de volgende kenmerken:

- Als er sprake is van premievrijstelling, wijzigen we de pensioenregeling en de pensioengrondslag tijdens de periode van premievrijstelling niet voor het deel van de pensioenaanspraken dat is vrijgesteld.
- De vrijgestelde premie stellen we vast op basis van uw leeftijd op de dag voordat we premievrijstelling verlenen. Als u ouder wordt, passen we de premie aan volgens de tabel in paragraaf 4.1 'Beschikbare premie'.
- Als u wordt ontslagen en u bent (deels) arbeidsongeschikt, houdt u recht op (het deel van) de aanspraken waarvoor de premie is vrijgesteld. Dit recht houdt u tot de premievrijstelling eindigt.
- Als uw WIA-uitkering of, indien u niet voor de WIA bent verzekerd, uw loongerelateerde uitkering bij arbeidsongeschiktheid eindigt, eindigt per direct de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. Als omschreven in hoofdstuk 2.4 'Verplichting tot medewerking' dient u dit direct aan ons door te geven.

### Premievrijstelling na uitdiensttreding

U kunt aanspraak maken op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid na uitdiensttreding als u:

- tot aan het moment van uitdiensttreding een Ziektewetuitkering ontvangt, of
- loon bij ziekte ontvangt zoals bedoeld is in het Burgerlijk Wetboek, en
- onafgebroken ziek was, en
- aansluitend een uitkering volgens de WIA ontvangt of, indien u niet voor de WIA verzekerd bent, een loongerelateerde uitkering bij arbeidsongeschiktheid ontvangt.

## Hoofdstuk 10. Ontslag

### 10.1. Pensioenaanspraken na ontslag

Als uw dienstbetrekking eindigt door ontslag, houdt u recht op de pensioenen die u tot dat moment heeft opgebouwd. De hoogte hiervan leest u in het Uniform Pensioenoverzicht. Voor het Beleggingspensioen betekent dit dat de beleggingen aanwezig blijven. De waarde daarvan kan door koerswijzigingen veranderen. Dit beleggingsrisico blijft voor uw rekening.

De volgende pensioenaanspraken vervallen als uw dienstbetrekking eindigt:

- Nabestaandenpensioen, als dit onderdeel is van uw pensioenregeling en dit voor u is verzekerd volgens uw keuze;
- Anw-hiaatpensioen, als dit onderdeel is van uw pensioenregeling en dit voor u is verzekerd volgens uw keuze;
- Verzekerde pensioenaanspraken bij arbeidsongeschiktheid.

#### Uitzondering bij premievrijstelling

Als u recht heeft op (gedeeltelijke) premievrijstelling op het moment dat uw dienstbetrekking eindigt, geldt een uitzondering. U houdt recht op (het deel van) de aanspraken waarvoor de premie is vrijgesteld. Dit recht houdt u tot de premievrijstelling eindigt.

### 10.2. Partnerpensioen na ontslag

Als uw dienstbetrekking eindigt door ontslag kunt u een deel van de waarde van uw ouderdomspensioen gebruiken voor het aankopen van partnerpensioen, zoals omschreven in deze regeling. Dit partnerpensioen mag maximaal 70% van het verlaagde ouderdomspensioen zijn. Dit partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin u overlijdt en het wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin uw partner overlijdt.

Uw verzoek om gebruik te maken van deze mogelijkheid moet u doen binnen drie maanden nadat wij u geïnformeerd hebben over de gevolgen van uw ontslag.

Wij verlagen de aanspraak op ouderdomspensioen op basis van een ruilvoet. Deze staat in bijlage 2 'Koopsommen voor aankoop van tijdelijk risico partnerpensioen'.

#### Risicobasis

Dit partnerpensioen is verzekerd op risicobasis. Dat betekent dat het zonder waarde vervalt als u op de pensioendatum in leven bent. Of vervalt op de datum dat u eerder met pensioen gaat.

De verzekering van dit partnerpensioen blijft bestaan als u na ontslag gaat scheiden.

Als u kiest voor waardeoverdracht stopt de verzekering van dit partnerpensioen.

### 10.3. Waardeoverdracht naar nieuwe pensioenregeling

Als uw dienstbetrekking eindigt door ontslag, heeft u recht op waardeoverdracht. Dan draagt u de waarde van uw pensioenen over naar de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever. De waarde wordt omgezet in pensioenaanspraken volgens de regeling van uw nieuwe werkgever.

U kunt dit alleen doen als u op deze nieuwe pensioenregeling de Pensioenwet niet van toepassing is. Ook gelden fiscale regels voor zo'n overdracht waar u aan moet voldoen.

Een waardeoverdracht doen wij op uw verzoek. U moet dit verzoek doen binnen zes maanden na deelname aan de nieuwe pensioenregeling.

Als u een partner heeft, moet deze schriftelijk toestemming geven voor de waardeoverdracht van het partnerpensioen. Een bijzonder partnerpensioen - zie hoofdstuk 11 'Scheiding' - kan niet worden overgedragen.

## Hoofdstuk 11. Scheiding

■ ■ ■ Uw ex-partner heeft volgens wettelijke regels recht op een deel van het pensioen.

De regels zijn als volgt:

- Uw ex-partner krijgt aanspraak op 'bijzonder partnerpensioen' volgens de bepalingen in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding. Uw ex-partner krijgt dan een eigen aanspraak op partnerpensioen. Dit is alleen voor het deel dat u opbouwde tot aan de datum van scheiding of de datum waarop het (geregistreerd) partnerschap eindigt. Na het overlijden van uw ex-partner vervalt het bijzonder partnerpensioen. Het komt niet terug bij het partnerpensioen voor een volgende partner.  
Het bijzonder partnerpensioen geldt niet voor de ex-partner waarvan u gescheiden bent van tafel en bed.
- Als u vóór de scheiding ouderdompensioen uitruilde in partnerpensioen gaat de aanspraak op dit partnerpensioen naar uw ex-partner. Dit geldt niet voor de ex-partner waarvan u gescheiden bent van tafel en bed.
- Daarnaast heeft uw ex-partner recht op verevening van het ouderdompensioen volgens de bepalingen in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding. Als gevraagd is om verevening, heeft uw ex-partner een aanspraak op uitbetaling van de helft van het ouderdompensioen. Maar alleen van het ouderdompensioen dat u opbouwde in de periode dat u getrouwd of geregistreerd partners was. Dit geldt ook voor de periode dat u nog niet gescheiden bent van tafel en bed. Dit heet verevend pensioen. Verevening leidt dus tot een lager ouderdompensioen voor u, maar niet als u samenwoonde met of zonder een samenlevingscontract. De verevening vervalt als uw ex-partner overlijdt. Uw ouderdompensioen groeit dan weer aan met het verevende deel. Het maakt niet uit of het ouderdompensioen al is ingegaan of niet.
- Vanaf uw persoonlijke pensioendatum keren wij het verevende ouderdompensioen rechtstreeks uit aan uw ex-partner. De uitkering stopt zodra u overlijdt. En als uw ex-partner eerder overlijdt, gaat deze uitkering naar u vanaf het moment dat uw ex-partner is overleden.
- Binnen twee jaar na de datum van scheiding mag u of uw ex-partner ons rechtstreeks om uitbetaling van het verevende ouderdompensioen vragen. Daarna moet uw ex-partner aan u om rechtstreekse uitbetaling vragen.

De wet biedt u soms de mogelijkheid om het anders te regelen. Wij zijn niet in alle gevallen verplicht om daaraan mee te werken. Informeert u bij een voornemen om te gaan scheiden op tijd naar de wettelijke regels, die dan gelden. Het is ook belangrijk dat u ons vraagt welke gegevens u aan ons moet verstrekken en wanneer. En of wij meewerken als u en uw ex-partner het anders willen regelen.

Door de scheiding vervalt het Partner en wezenpensioen en het partnerpensioen dat onderdeel is van Pensioen. Ook verandert de beschikbare premie. Deze wordt vanaf de datum van de scheiding vastgesteld volgens de eerste kolom van de tabel in de Kerngegevens van de Offerte.


## Hoofdstuk 12. Onbetaald verlof

- In de periode dat u met onbetaald verlof bent, blijven uw aanspraken op grond van deze pensioenregeling hetzelfde. Tenzij u met uw werkgever andere afspraken maakt.

U kunt met uw werkgever afspraken maken over de premie die u gedurende het verlof zelf betaalt als eigen bijdrage.



## Hoofdstuk 13. Hoe communiceren we met u

 Bij alle belangrijke gebeurtenissen voor uw pensioen informeren we u over de gevolgen daarvan. U ontvangt van ons in elk geval:

- Een Uniform Pensioenoverzicht (UPO): elk jaar zolang u deelnemer bent of pensioengerechtigde. In het UPO leest u de hoogte van alle pensioenen op de ingangsdatum. Ook is de hoogte vermeld als u dat jaar met ontslag zou zijn gegaan. En u leest of de pensioenen met een toeslag zijn verhoogd. Bent u uit dienst gegaan, dan krijgt u het UPO eens in de vijf jaar;
- Specifieke informatie bij de gebeurtenissen die u verder in dit pensioenreglement leest: nadat de gebeurtenis zich heeft voorgedaan. Zo krijgt u bij ontslag bijvoorbeeld een opgave van de hoogte van uw pensioen. Ook vertellen we u dan over waardeoverdracht naar een andere pensioenuitvoerder.

We vinden het belangrijk dat u alle informatie over uw pensioen snel en gemakkelijk kunt inzien. Ons uitgangspunt is daarom dat we u digitaal informeren over uw pensioen. Tenzij dat nog niet kan of wettelijk nog niet mag.


U krijgt toegang tot uw eigen digitale pensioenomgeving op Mijn Aegon.

Dat gaat zo:

Uw werkgever meldt u als deelnemer bij ons aan. Nadat u uw deelnemersnummer van ons heeft ontvangen, gaat u naar [www.mijnaegon.nl](http://www.mijnaegon.nl). U heeft daarbij uw deelnemersnummer nodig. U maakt een gebruikersnaam en wachtwoord aan volgens de aanwijzingen. Wij sturen u dan een activatiecode. Daarmee krijgt u definitief toegang tot Mijn Aegon. Op Mijn Aegon krijgt u op elk moment dat u wilt inzicht in uw persoonlijke pensioensituatie. U ziet op welke pensioenen u recht heeft en hoe hoog deze zijn. Ook uw UPO vindt u op Mijn Aegon.

Ook vindt u hier de meeste specifieke informatie bij belangrijke gebeurtenissen.

## Hoofdstuk 14. 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 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

Anw	Algemene nabestaandenwet.
Anw-uitkering	De bruto uitkering per jaar op grond van de Algemene nabestaandenwet, plus de bruto vakantietoeslag, voor een nabestaande zonder kinderen.
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 2024.
Dienstbetrekking	De arbeidsovereenkomst tussen werkgever en werknemer, naar burgerlijk recht.
Directeur grootaandeelhouder	a. persoonlijk houder van aandelen welke ten minste een tiende deel van het geplaatste kapitaal van de vennootschap van de werkgever vertegenwoordigen en waaraan stemrecht in de algemene vergadering is verbonden; b. indirect persoonlijk houder van aandelen welke ten minste een tiende deel van het geplaatste kapitaal van de vennootschap van de werkgever vertegenwoordigen en waaraan stemrecht in de algemene vergadering is verbonden; of c. houder van certificaten van aandelen, uitgegeven door tussenkomst van een administratiekantoor waarvan hij voor ten minste een tiende deel in het bestuur vertegenwoordigd is, welke ten minste een tiende deel van het geplaatste kapitaal van de vennootschap vertegenwoordigen en aan welke aandelen stemrecht in de algemene vergadering is verbonden
Kind	Eigen kinderen volgens de wet en die dit ook al zijn vóór de persoonlijke pensioendatum. En ook stief- en pleegkinderen als u hen tot uw overlijden als 'eigen kind' heeft onderhouden en opgevoed. Voor zover dit onderhoud en deze opvoeding zijn begonnen vóór uw persoonlijke pensioendatum.
Op risicobasis	Er wordt geen waarde in het pensioen opgebouwd. Het pensioen vervalt bij ontslag, scheiding en pensionering.
Partner	De persoon waarmee u vóór uw persoonlijke pensioendatum - getrouwd bent, of - een geregistreerd partnerschap bent aangegaan, of - samenwoont en met wie u een partnerschap bent aangegaan.
Partnerschap	De gezamenlijke huishouding tussen de ongehuwd (gewezen) deelnemer met een andere ongehuwde persoon, die geen van beiden een geregistreerd partnerschap of een andere gezamenlijke huishouding hebben. Voorwaarde daarbij is dat u: - geen bloed- of aanverwant in de rechte lijn bent van elkaar, en - op hetzelfde adres staat ingeschreven in de gemeentelijke basisadministratie, en - minimaal zes maanden aaneengesloten een gezamenlijke huishouding voert, of

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- een notariële samenlevingsovereenkomst heeft gesloten waarin de gezamenlijke huishouding is vastgelegd.</li> </ul>
Pensioenaanspraak	Het recht op een pensioen dat nog niet is ingegaan.
Pensioenrecht	Het recht op een ingegaan pensioen.
Pensioenregeling	De pensioenregeling zoals beschreven in uw pensioenovereenkomst.
Scheiding	<p>Onder scheiding verstaan we:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Echtscheiding.</li> <li>- Ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed.</li> <li>- Beëindiging van een partnerschap anders dan door overlijden, vermissing of omzetting van een partnerschap in een geregistreerd partnerschap of huwelijk.</li> <li>- Beëindiging van een geregistreerd partnerschap anders dan door overlijden, vermissing of omzetting van een geregistreerd partnerschap in een huwelijk.</li> </ul>
Werknemer	De persoon die volgens een arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht arbeid voor een werkgever verricht.
Werkgever	Het bedrijf of de organisatie voor wie u arbeid verricht volgens een arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht.
WIA	Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

## Bijlage 2

# Koopsommen voor aankoop van tijdelijk risico partnerpensioenen

### Uitgangspunten

De koopsom in de tabel is inclusief excassokosten (2,00%) en rentestandcorrectie. Deze uitgangspunten zijn al verwerkt in onderstaande tabel.

**Indicatieve koopsommen voor aankoop van het tijdelijk risico partnerpensioenen tot de pensioendatum (per € 1.000,00 2% stijgend partnerpensioen dat ingaat bij overlijden na ontslag voor pensioendatum)**

Leeftijd in jaren	Koopsom voor aankoop van het tijdelijk risico partnerpensioenen tot de standaard pensioendatum
15	2.169,18
16	2.226,75
17	2.282,64
18	2.339,55
19	2.388,88
20	2.429,56
21	2.474,85
22	2.517,69
23	2.564,79
24	2.608,98
25	2.656,43
26	2.701,44
27	2.745,61
28	2.793,70
29	2.840,30
30	2.883,93
31	2.928,48
32	2.970,49
33	3.011,25
34	3.049,19
35	3.089,16
36	3.123,13
37	3.153,84
38	3.183,81
39	3.209,54
40	3.231,65
41	3.249,54
42	3.262,42
43	3.271,92
44	3.274,15
45	3.269,81
46	3.258,15
47	3.238,85
48	3.210,46
49	3.172,40
50	3.126,04
51	3.075,44
52	3.011,87
53	2.935,83
54	2.847,48
55	2.747,16
56	2.631,76
57	2.504,45
58	2.360,83
59	2.201,90
60	2.030,08
61	1.835,80
62	1.625,96
63	1.401,21
64	1.162,93

65		906,88
66		632,00
67		335,01
68		0,00

## Bijlage 3

## Tarieven partner- en wezenpensioen

### Uitgangspunten

De koopsom in de tabel is inclusief excassokosten (2,00%), maar exclusief premievrijstelling, termijnopslag en rentestandcorrectie.

Leeftijd in jaren	Premie partnerpensioen per € 10.000 mannen	Premie partnerpensioen per € 10.000 vrouwen	Premie wezenpensioen per € 10.000 mannen	Premie wezenpensioen per € 10.000 vrouwen
15	€ 26	€ 23	€ 169	€ 117
16	€ 39	€ 29	€ 169	€ 117
17	€ 42	€ 31	€ 169	€ 117
18	€ 53	€ 33	€ 169	€ 117
19	€ 62	€ 36	€ 169	€ 117
20	€ 66	€ 35	€ 169	€ 117
21	€ 70	€ 37	€ 169	€ 117
22	€ 70	€ 39	€ 169	€ 117
23	€ 80	€ 39	€ 169	€ 117
24	€ 82	€ 38	€ 169	€ 117
25	€ 84	€ 43	€ 169	€ 117
26	€ 87	€ 45	€ 169	€ 117
27	€ 84	€ 50	€ 169	€ 117
28	€ 90	€ 54	€ 169	€ 117
29	€ 94	€ 59	€ 169	€ 117
30	€ 95	€ 61	€ 169	€ 117
31	€ 102	€ 66	€ 169	€ 117
32	€ 108	€ 67	€ 169	€ 117
33	€ 111	€ 79	€ 169	€ 117
34	€ 118	€ 88	€ 169	€ 117
35	€ 129	€ 93	€ 169	€ 117
36	€ 134	€ 103	€ 169	€ 117
37	€ 144	€ 113	€ 169	€ 117
38	€ 155	€ 123	€ 169	€ 117
39	€ 170	€ 135	€ 169	€ 117
40	€ 184	€ 151	€ 169	€ 117
41	€ 201	€ 170	€ 169	€ 117
42	€ 222	€ 185	€ 169	€ 117
43	€ 248	€ 199	€ 169	€ 117
44	€ 274	€ 228	€ 169	€ 117
45	€ 300	€ 245	€ 169	€ 117
46	€ 329	€ 284	€ 169	€ 117
47	€ 375	€ 310	€ 169	€ 117
48	€ 413	€ 333	€ 169	€ 117
49	€ 456	€ 355	€ 169	€ 117
50	€ 503	€ 384	€ 169	€ 117
51	€ 561	€ 424	€ 169	€ 117

52	€ 621	€ 458	€ 169	€ 117
53	€ 689	€ 481	€ 169	€ 117
54	€ 755	€ 519	€ 169	€ 117
55	€ 838	€ 554	€ 169	€ 117
56	€ 912	€ 588	€ 169	€ 117
57	€ 1.000	€ 622	€ 169	€ 117
58	€ 1.079	€ 670	€ 169	€ 117
59	€ 1.153	€ 699	€ 169	€ 117
60	€ 1.261	€ 756	€ 169	€ 117
61	€ 1.346	€ 803	€ 169	€ 117
62	€ 1.449	€ 830	€ 169	€ 117
63	€ 1.565	€ 866	€ 169	€ 117
64	€ 1.670	€ 906	€ 169	€ 117
65	€ 1.795	€ 955	€ 169	€ 117
66	€ 1.930	€ 1.005	€ 169	€ 117
67	€ 2.052	€ 1.046	€ 169	€ 117
68	€ 2.205	€ 1.120	€ 169	€ 117

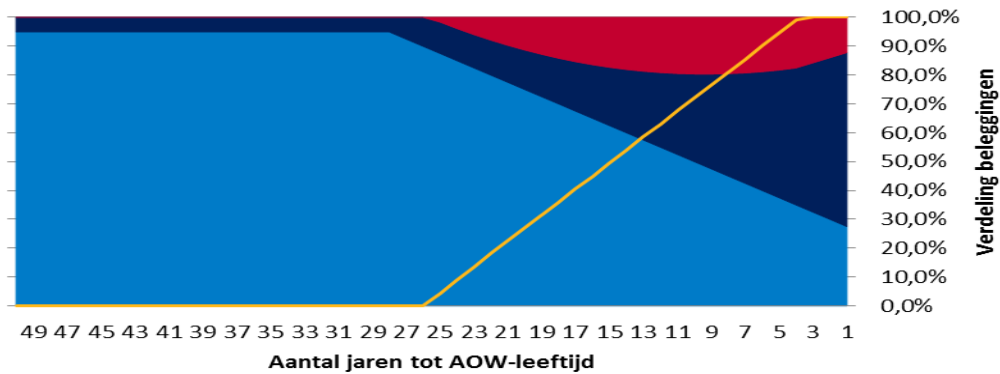


## Bijlage 4

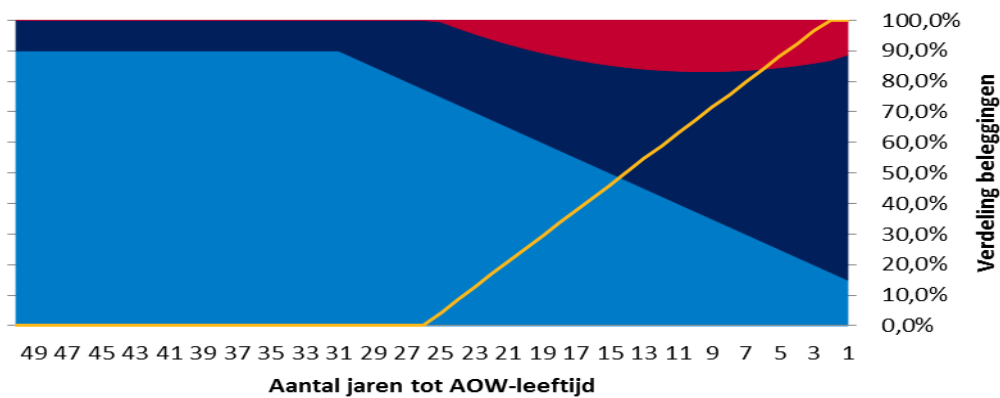
## Beleggingsprofielen

In deze bijlage ziet u een indicatie van de verdeling over de drie beleggingsfondsen en de verdeling over de verschillende beleggingscategorieën binnen de beleggingsprofielen (de verdeling van 20 juni 2017). De actuele informatie over 'Life Cycle Beleggen' vindt u op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

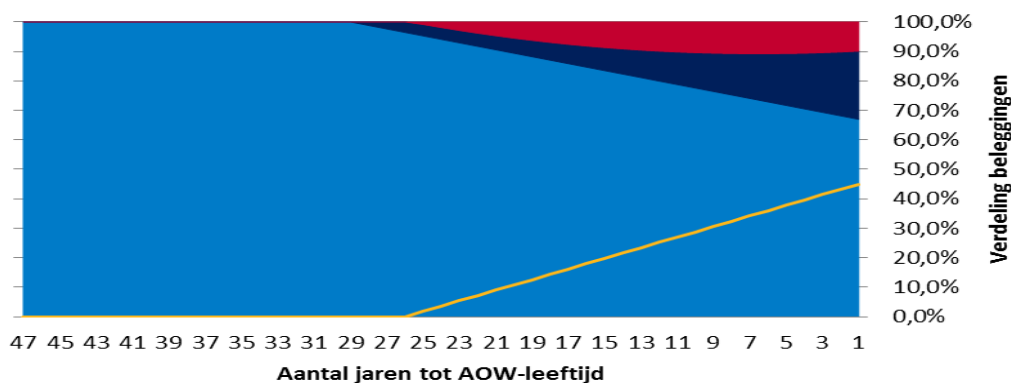
### Beleggingsprofiel Neutraal



### Beleggingsprofiel Defensief



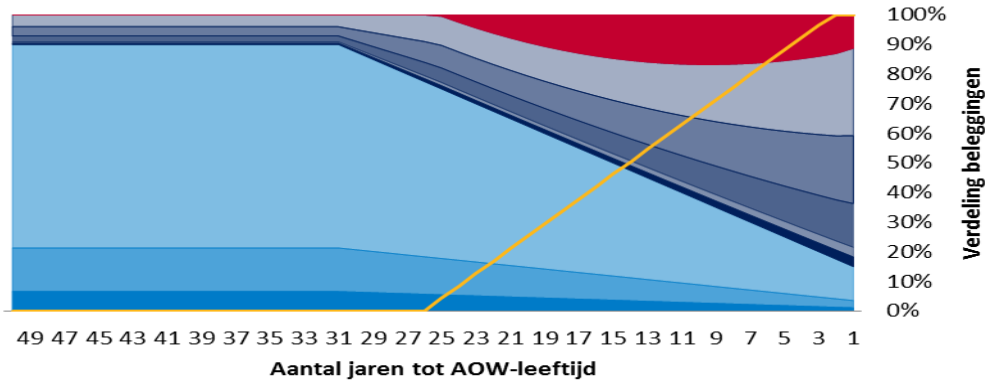
### Beleggingsprofiel Offensief



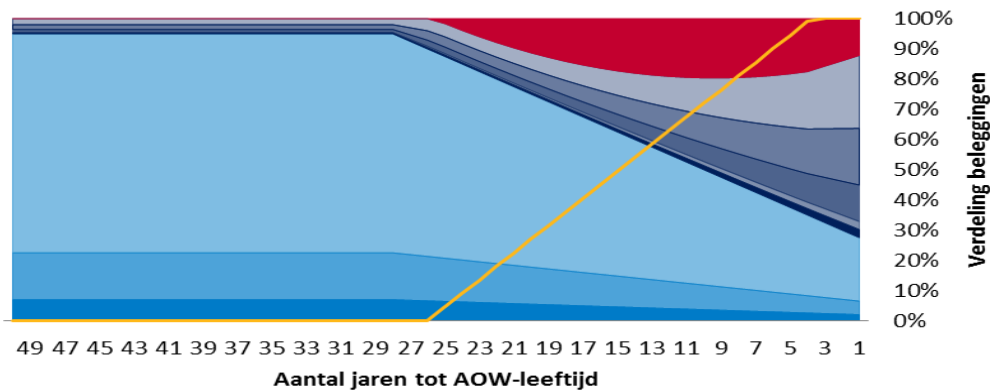
■ AEGON Diversified Equity Fund   
 ■ AEGON Diversified Bond Fund  
■ AEGON Liability Matching Fund   
 — Afdekking renterisico

Binnen deze drie beleggingsfondsen beleggen wij vervolgens gespreid in verschillende beleggingscategorieën. Hieronder ziet u per beleggingsprofiel een indicatie van de verdeling van de drie beleggingsfondsen over verschillende beleggingscategorieën:

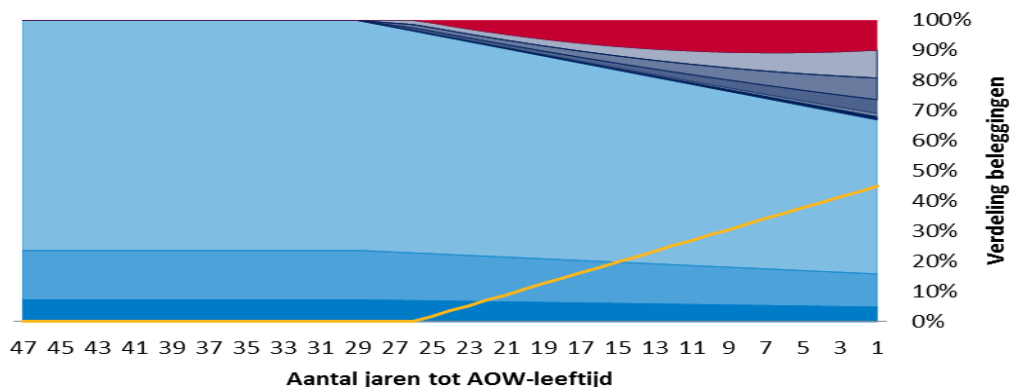
### Beleggingscategorieën Beleggingsprofiel Defensief



### Beleggingscategorieën Beleggingsprofiel Neutraal



### Beleggingscategorieën Beleggingsprofiel Offensief



- Grondstoffen
- Wereld Aandelen
- Wereld Vastgoed
- High Yield
- Bedrijfsobligaties
- Emerging Markets Debt
- AEGON Liability Matching Fund
- Staatsobligaties
- Afdekking renterisico