

Pensioenreglement

**DGA Beleggingspensioen
Afstorten eigen beheer**

Van Aegon Levensverzekering N.V.

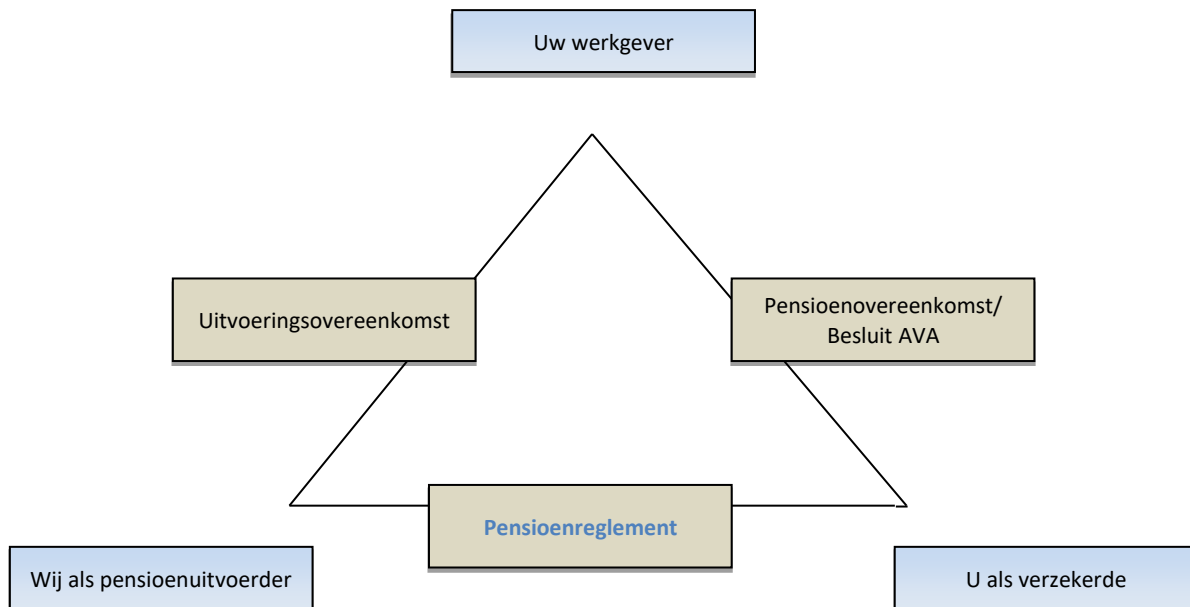
Vooraf

In dit pensioenreglement ziet u welke pensioenaanspraken u heeft. 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 nadat u met pensioen bent gegaan. Of ook een partnerpensioen wordt uitgekeerd als u overlijdt voor uw pensioendatum ziet u op het verzekeringsbewijs dat u bij aanvang van de verzekering krijgt. Daarop ziet u ook of uw kinderen recht krijgen op een wezenpensioen.

Het pensioenreglement hoort bij het pensioen dat de B.V. waar u DGA bent (of was) in eigen beheer hield en heeft verzekerd bij ons. Dit pensioenreglement regelt de relatie tussen u en ons.



Pensioenovereenkomst De overeenkomst tussen u en uw werkgever over uw pensioen.

Uitvoeringsovereenkomst De overeenkomst tussen uw werkgever en ons over de uitvoering van het pensioen dat bij ons is verzekerd.



In het pensioenreglement

		1. Wat bedoelen we met...	5
		2. Uitgangspunten	7
		2.1. De pensioenuitvoerder	7
		2.2. De verzekerde	7
		2.3. De werkgever	7
		2.4. Verplichting tot medewerking	7
		2.5. Uitkering van pensioenen	8
		3. Uw pensioenregeling	9
		3.1. Karakter van de pensioenregeling	9
		4. Het Beleggingspensioen	10
		4.1. Beschikbare koopsom	10
		4.2. Beleggingspensioen	10
		4.2.1. Life Cycle Beleggen	11
		4.2.2. Vrij Beleggen	12
		4.2.2.1. Verzoek wijziging beleggingen	13
		4.2.3. Beleggingskosten	13
		4.2.4. Opheffen of vervanging beleggingsfondsen	14
		5. Toeslagen	15
		5.1. Toeslag op Beleggingspensioen	15
		5.2. Toeslag op Nabestaandenpensioen	15
		6. Grenzen en beperkingen	16
		6.1. Maxima voor pensioen	16
		6.2. Afkopen, vervreemden, prijsgeven en zekerstellen	16
		6.3. Acceptatie van verzekerde aanspraken	16
		6.4. Beperking van het recht op uitkering	16
		7. Pensionering	17
		7.1. Omzetten in pensioen	17
		7.2. Eerder met pensioen	17
		7.3. Later met pensioen	17
		7.4. Deeltijdpensioen	17
		7.5. Uitrusten van pensioen bij pensionering	18
		7.6. Variatie in pensioenuitkeringen	18
		7.7. Pensioen aankopen bij een andere pensioenuitvoerder	19

8.	Overlijden	20
 	8.1. Partnerpensioen als onderdeel van het Pensioen	20
	8.2. Partnerpensioen als onderdeel van het Nabestaandenpensioen	20
	8.3. Wezenpensioen	20
 	9. Scheiding	22
 	10. Hoe communiceren we met u	23
 	11. Klachten	24
	Bijlagen	
	Bijlage 1 - Begrippen begrijpelijk	
	Bijlage 2 - 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'.

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 verzekerde of pensioengerechtigde is. Wie van deze u bent, bepaalt welke hoofdstukken en paragrafen van dit pensioenreglement voor u gelden.

■ U bent **verzekerde** als u:

- met uw werkgever een pensioenovereenkomst hebt afgesloten of in een Algemene vergadering voor aandeelhouders is besloten u een pensioen toe te zeggen en
- wij aan u een verzekeringsbewijs hebben verstrekt

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

■ 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 9, '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.

Uw persoonlijke pensioendatum

U bent niet verplicht om op de pensioendatum met pensioen te gaan. U mag dat ook eerder of later doen. 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 én het Partner- en wezenpensioen staat vermeld op uw verzekeringsbewijs. Meer hierover leest u in hoofdstuk 3.

Beleggingspensioen

Bij 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 hun tarieven 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 verzekerde

U, die als verzekerde op het door ons verstrekte verzekeringsbewijs staat vermeld.

■ 2.3. De werkgever

Uw werkgever heeft een koopsom aan ons betaald waardoor (een deel van) uw pensioen bij ons is verzekerd

■ 2.4. Verplichting tot medewerking

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

- 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;

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

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

Wanneer zich een situatie voordoet waarin dit pensioenreglement niet voorziet beslissen u en wij hier gezamenlijk over.

2.5. 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/haar op dat adres informatie over welke gegevens we nodig hebben om het pensioen uit te kunnen keren.

De pensioenen zijn bruto bedragen. Op de uitkeringen worden nog belasting en premies voor de sociale verzekeringen ingehouden. Dit doen wij ook bij eventuele afkoop van pensioen. Dan houden wij bovendien revisierente in. Dat zijn wij verplicht als er sprake is van waardeoverdracht naar een ander dan een toegestane pensioenuitvoerder.

Een pensioengerechtigde ontvangt de ingegane pensioenen in euro's en in maandelijkse 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 rekening van de pensioengerechtigde. Bij overmaking op een andere bankrekening dan een IBAN-bankrekening kunnen extra uitvoeringskosten voor ons ontstaan. Deze kosten mogen wij aan de pensioengerechtigde in rekening brengen.

Hoofdstuk 3. Uw pensioenregeling

■ 3.1. Uw pensioenaanspraken

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

- uitvoeringsovereenkomst
- wettelijke voorschriften

Uw pensioenaanspraken

U heeft aanspraak op:

- een beschikbare koopsom zoals omschreven in hoofdstuk 4 'Beleggingspensioen'. We gebruiken het te beleggen deel van de koopsom voor Beleggingspensioen.
- verzekerd pensioen:
Partner- en wezenpensioen, als u overlijdt vóór de pensioendatum. U leest hierover in hoofdstuk 8 'Overlijden'.

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

- Deze aanspraak heeft u alleen als deze onderdeel is van uw pensioenverzekering.
- U moet uw werkgever melden en aantonen dat u een partner en/of kinderen, die in aanmerking kunnen komen voor wezenpensioen, heeft.
- De hoogte van de pensioenuitkering - zoals deze op uw Verzekeringsbewijs staat - geldt alleen als u overlijdt voor de pensioendatum of voor uw persoonlijke pensioendatum als die eerder is.

Hoofdstuk 4. Het Beleggingspensioen

4.1. Beschikbare koopsom

Uw werkgever heeft de beschikbare koopsom vastgesteld. Dit bedrag staat op het verzekeringsbewijs dat wij u na ontvangst van de koopsom hebben verstrekt. Er bestaat slechts aanspraak op partnerpensioen als onderdeel van Pensioen als u bij het aangaan van de pensioenverzekering een partner had.

Een deel van de koopsom is bestemd voor Partner- en wezenpensioen, als dit onderdeel is van uw pensioenverzekering.

4.2. Beleggingspensioen

Het te beleggen deel van de beschikbare koopsom gebruiken we voor aankoop van Beleggingspensioen. Wij beleggen de beschikbare koopsom voor u. Voordat we beleggen trekken we nog wel de aankoopkosten van de beleggingen van de beschikbare koopsom 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 de waarde van uw beleggingen.

De hoogte van de koopsom, kosten en leventoeslag leest u in de 'Informatie over uw pensioenbeleggingsverzekering'.

Aanvang verzekering

Bij aanvang van de verzekering wordt uw beschikbare koopsom 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 Beleggingskeuzeformulier. 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 aantal beleggingseenheden op uw rekening vermenigvuldigd met de dagkoers en verminderd met de verkoopkosten.

Wij geven u de waarde op in de 'Informatie over uw pensioenbeleggingsverzekering'.

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.

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 persoonlijke 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 op 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 profiel.

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.

■ 4.2.2.1. Verzoek wijziging beleggingen

Een verzoek tot switchen 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.

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.

Hoofdstuk 6. Grenzen en beperkingen

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.

De maxima zijn inclusief de AOW-uitkering. Als de waarde van uw beleggingen op de pensioendatum hoger is, betaalt u over het meerdere belasting volgens de normale tarieven voor belastingplichtigen tot 68 jaar. Dit geldt niet als de waarde van uw beleggingen hoger is door onze toeslagverlening, waardeoverdracht, variatie in de uitkering of uitruil.

6.2. Afkopen, vervreemden, prijsgeven en zekerstellen

Op grond van de pensioenverzekering hebt u rechten. 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 als dit is meeverzekerd. Dat is 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.

6.3. Acceptatie van verzekerde aanspraken

Een Partner- en wezenpensioen wordt alleen meeverzekerd na medische acceptatie door onze medisch adviseur. Hiervoor bent u medisch gekeurd.

6.4. 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 5.3. 'Beperking van het recht op uitkering' en het kopje 5.4. 'Oorlogsriscico'.

Hoofdstuk 7. Pensionering

U ontvangt ouderdomspensioen vanaf uw persoonlijke pensioendatum en het wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin u overlijdt.

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 wordt het Partner- en wezenpensioen als dit onderdeel is van uw pensioenverzekering uitgeruild voor een hoger Beleggingspensioen.

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.

Voorwaarde

U moet 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 5 jaar na uw AOW-gerechtigde leeftijd.

Als u uw pensioen later laat ingaan dan de pensioendatum is er tot uw persoonlijke pensioendatum geen Partner- en wezenpensioen meer verzekerd. Wilt u dat er bij uw overlijden voor uw persoonlijke pensioendatum wel een Partner- en wezenpensioen wordt uitgekeerd dan moet u een deel van de waarde van uw pensioenbeleggingsrekening uitruilen naar Partner- en wezenpensioen.

Voorwaarde

U moet uw latere persoonlijke pensioendatum uiterlijk zes weken voor de pensioendatum schriftelijk melden aan ons.

7.4. Deeltijdpensioen

Wij gaan 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.

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

■ 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 ouderdomspensioen en partnerpensioen kunt uitrusten. Zo blijft het deel van het ouderdomspensioen dat door scheiding aan uw ex-partner uitbetaald wordt, buiten de uitrust. Ook het bijzonder partnerpensioen blijft buiten de uitrust, zie hoofdstuk 10 'Scheiding'.

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

■ 7.6. Variatie in pensioenuitkeringen

Deze paragraaf is uitsluitend van toepassing als wij het Pensioen uitkeren.

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

- De hogere uitkering begint meteen vanaf uw persoonlijke pensioendatum.
- Als het ouderdomspensioen 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 ouderdomspensioen 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 verhoogd wordt met 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.

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 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 hoeveel partnerpensioen u hiermee kunt aankopen.

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.

8.2. Partnerpensioen

Deze paragraaf is van toepassing als het Partner- en wezenpensioen is verzekerd. U ziet dit op het verzekeringsbewijs. Uw partner heeft aanspraak op partnerpensioen, als u overlijdt vóór de 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.

Het partnerpensioen vervalt zonder waarde als u uw pensioendatum bereikt.

8.3. Wezenpensioen

Deze paragraaf is van toepassing als het Wezenpensioen is verzekerd. U ziet dit op het verzekeringsbewijs.

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^e verjaardag.
- Uw kind ontvangt de uitkering uiterlijk tot de 27^e 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^e 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^e 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.

Het wezenpensioen vervalt zonder waarde als:

- u geen kind meer heeft dat in aanmerking komt voor een wezenpensioen, of
- u uw pensioendatum bereikt of uw persoonlijke pensioendatum als dit eerder is.

Hoofdstuk 9. 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. 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. Die partner heeft nog recht op het "gewone" partnerpensioen.
- 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.
- 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.

Hoofdstuk 10. 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:

- Informatie over uw pensioenbeleggingsverzekering: elk jaar zolang u verzekerde bent. In deze informatie leest u de hoogte van het pensioen op de ingangsdatum. En u leest of de pensioenen met een toeslag zijn verhoogd.

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:

Nadat u uw deelnemernummer van ons heeft ontvangen, gaat u naar www.mijnaegon.nl. U heeft daarbij uw deelnemernummer 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.

Hoofdstuk 11. 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.

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

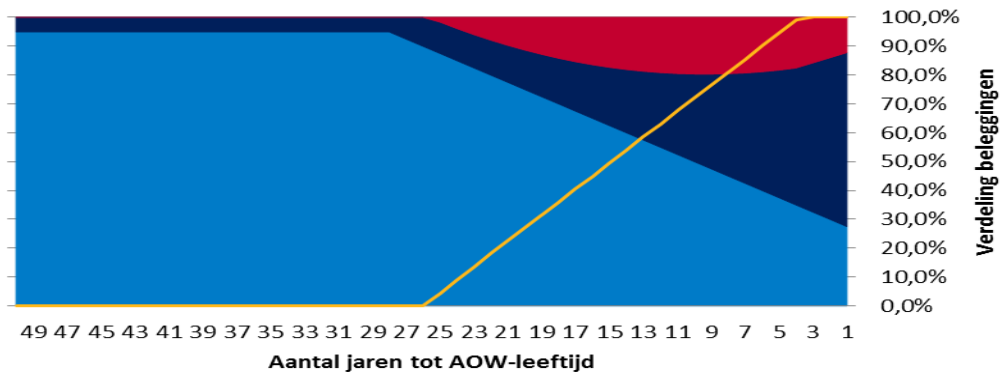
	<ul style="list-style-type: none"> - een notariële samenlevingsovereenkomst heeft gesloten waarin de gezamenlijke huishouding is vastgelegd.
Pensioenaanspraak	Het recht op een pensioen dat nog niet is ingegaan.
Pensioenrecht	Het recht op een ingegaan pensioen.
Pensioenregeling	De pensioenregeling zoals beschreven in uw pensioenovereenkomst.
Scheiding	<p>Onder scheiding verstaan we:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Echtscheiding. - Ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed. - Beëindiging van een partnerschap anders dan door overlijden, vermissing of omzetting van een partnerschap in een geregistreerd partnerschap of huwelijk. - Beëindiging van een geregistreerd partnerschap anders dan door overlijden, vermissing of omzetting van een geregistreerd partnerschap in een huwelijk.

Bijlage 3

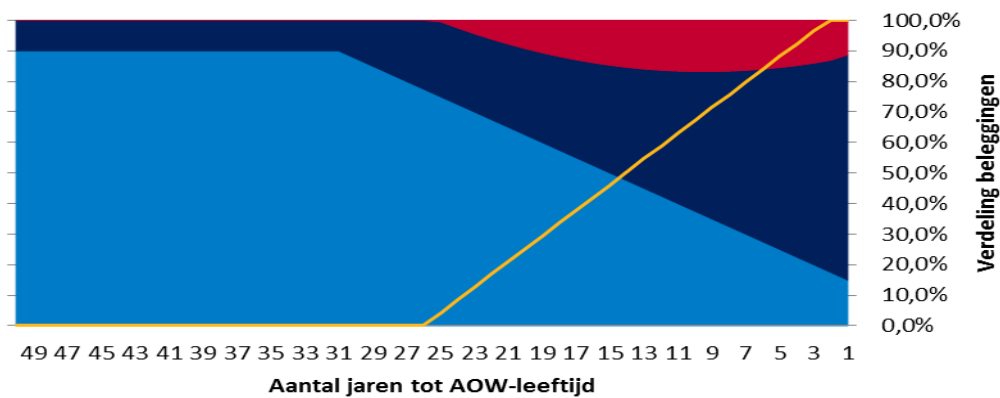
Beleggingsprofielen

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.

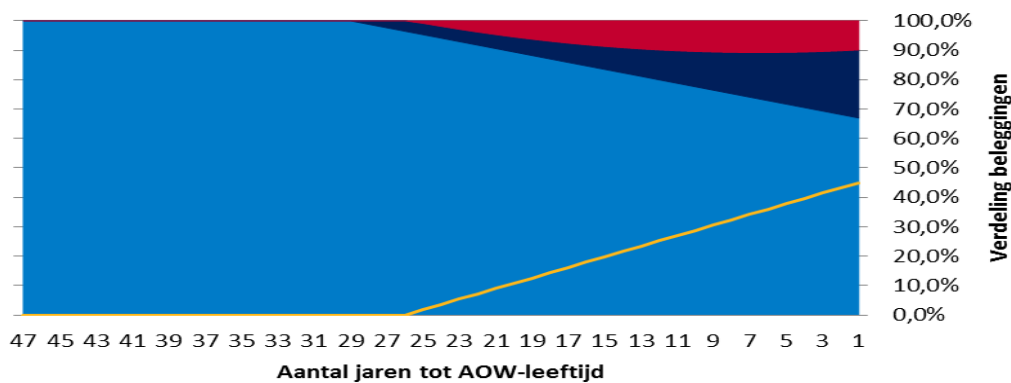
Beleggingsprofiel Neutraal



Beleggingsprofiel Defensief

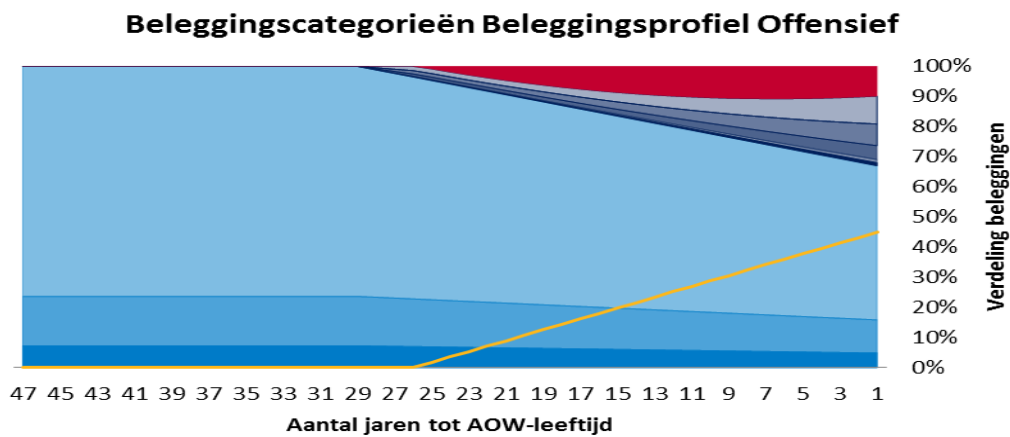
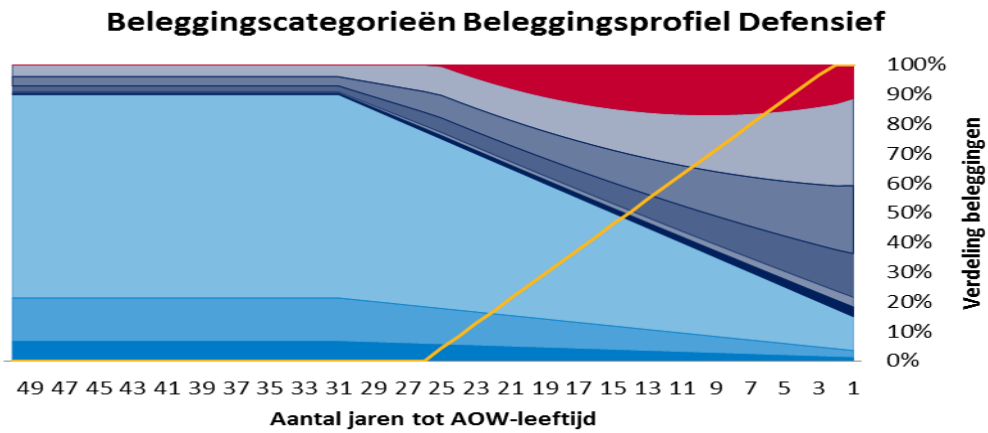


Beleggingsprofiel Offensief



■ 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:



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

