

Uitvoeringsovereenkomst

**DGA Beleggingspensioen
Afstorten eigen beheer**

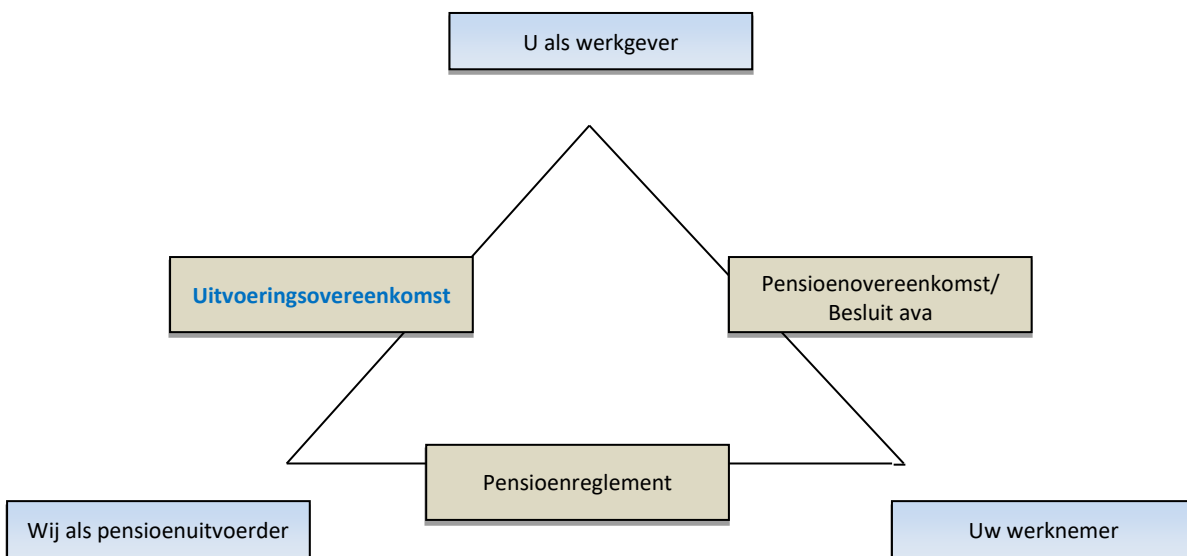
Van Aegon Levensverzekering N.V.

Vooraf

In de uitvoeringsovereenkomst staan de afspraken tussen u als werkgever en ons als de pensioenuitvoerder. Uw uitvoeringsovereenkomst met ons bestaat uit twee delen. Dit document en de akkoordverklaring die u ondertekende bij de offerte.

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

U heeft aan uw directeur-grotaandeelhouder een pensioenregeling toegezegd. Dit pensioen of een deel ervan gaat u bij ons afstorten. Ook wij - pensioenuitvoerder - krijgen na aanmelding een relatie met uw directeur-grotaandeelhouder die bij ons de verzekerde is. Dit is door ons uitgewerkt in ons pensioenreglement. Het pensioenreglement staat bij aanvang van de uitvoeringsovereenkomst op www.aegon.nl/zakelijk/pensioen/dga-beleggingspensioen afstorten van eigen beheer. Het pensioenreglement heet 'DGA Beleggingspensioen afstorten eigen beheer'. Het pensioenreglement heeft versienummer 2020. In deze uitvoeringsovereenkomst noemen we steeds het pensioenreglement.



Zie voor pensioenbegrippen bijlage 1 'Begrippen begrijpelijk'.

In deze uitvoeringsovereenkomst

1.	Uitgangspunten	4
1.1.	De pensioenuitvoerder	4
1.2.	Verzekeren van de pensioenaanspraken	4
2.	Verplichtingen	5
2.1.	Onze verplichtingen	5
2.2.	Uw verplichtingen	5
3.	Prijsbepaling	7
3.1.	Uitgangspunten van de koopsomberekening	7
3.2.	Kosten	7
3.3.	Rentestandcorrectie	7
4.	Aanpassen en opzeggen	8
4.1.	Aanpassen door indexering van bedragen	8
4.2.	Aanpassen van de uitvoeringsovereenkomst	8
4.3.	Opzeggen van de uitvoeringsovereenkomst	8
4.4.	Bijzonder opzeggingsrecht	8
5.	Slotbepalingen	9
5.1.	Formele bepalingen	9
5.2.	Persoonsgegevens en geheimhouding	9
5.3.	Beperking van het recht op uitkering	10
5.4.	Oorlogsrisico	11
6.	Klachten	12
	Bijlage	
	Bijlage 1 - Begrippen begrijpelijk	13

Let op

Alle bijlagen zijn onlosmakelijk verbonden met de uitvoeringsovereenkomst.

Hoofdstuk 1. Uitgangspunten

1.1. De pensioenuitvoerder

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

1.2. Verzekeren van de pensioenaanspraken

Verzekerde

Verzekerde is de persoon die op het verzekeringsbewijs staat vermeld.

Pensioenaanspraken

De koopsom wordt aangewend voor

- Beleggingspensioen. U leest over het Beleggingspensioen in het pensioenreglement in hoofdstuk 4 'Opbouw van pensioen'.
- Partner- en wezenpensioen als dit is meeverzekerd. Dit ziet u op het verzekeringsbewijs.

De betaalde koopsom vindt u op het verzekeringsbewijs. Over de voorwaarden die van toepassing zijn op de verzekering leest u in deze uitvoeringsovereenkomst.

Acceptatie

Voor de verzekering van Beleggingspensioen accepteren wij de verzekerde zonder rekening te houden met zijn gezondheidstoestand. Voor de medeverzekering van het Partner- en wezenpensioen vragen wij een medische keuring.

Hoofdstuk 2. Verplichtingen

2.1. Onze verplichtingen

Wij voeren de verzekering uit zoals dit staat beschreven in het pensioenreglement. Dit betekent dat we diverse werkzaamheden verrichten. Veel werkzaamheden zijn inbegrepen in de kosten die wij in rekening brengen voor de uitvoering van uw pensioenregeling. Andere diensten zijn aanvullend. Deze brengen wij apart bij u in rekening. Dat doen wij alleen als er daadwerkelijk gebruik van wordt gemaakt.

Een overzicht van alle diensten en de prijs die wij hebben afgesproken voor de uitvoering van uw pensioenverzekering staat in de Offerte.

Kosten voor overige diensten

Voor het uitvoeren van andere werkzaamheden dan die in de Offerte staan, betaalt u kosten die afhankelijk zijn van het soort werkzaamheden. Vooraf ontvangt u een indicatie van de kosten. Het uurtarief voor productiewerk in 2021 is € 115 en het uurtarief voor specialisten is vanaf € 227.

Na afronding van de werkzaamheden stellen wij de definitieve kosten vast. U ontvangt hiervoor een aparte factuur.

Herstelkosten

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

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

2.2. Uw verplichtingen

Meewerken aan goede uitvoering

Wij baseren de verzekering op de gegevens die u en/of de verzekerde geven. Of de gegevens die namens u of hem aan ons worden gegeven.

Bij het onjuist, niet of te laat aanleveren van gegevens door u en/of verzekerde is er niet of niet juist verzekerd.

U vergoedt ons de door ons geleden schade als gevolg van het onjuist, niet of te laat aanleveren van de gegevens die nodig zijn om tijdig de juiste pensioenaanspraken van de verzekerde in verzekering te nemen. Wij moeten bijvoorbeeld extra uitvoeringskosten maken omdat gegevens met terugwerkende kracht in administratie moeten worden genomen.

Positieve en negatieve koersverschillen zijn voor uw rekening.

Als u een Partner- en wezenpensioen meeverzekert, moet de verzekerde binnen drie weken nadat u akkoord bent gegaan met de Offerte gekeurd zijn.

Binnen 2 weken nadat wij u geïnformeerd hebben over het nummer van uw rekening-courant moet de koopsom zijn overgemaakt. Als de koopsom niet op tijd is betaald, melden wij dit zowel u als de verzekerde. De verzekering is dan niet tot stand gekomen.

Wij moeten onder andere voldoen aan de wet- en regelgeving op het gebied van financieel toezicht, de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, de Wet op het financieel toezicht en de sanctiewet- en regelgeving. Onderdeel hiervan is het bepalen van de uiteindelijk

belanghebbende (Ultimate Beneficial Owner, UBO) en deze te toetsen aan de sanctielijsten. U informeert ons zo spoedig mogelijk indien er wijzigingen hebben plaatsgevonden die betrekking hebben op de UBO's van uw organisatie. Bijvoorbeeld als uw organisatie een nieuwe UBO krijgt, de gegevens van de bestaande UBO's wijzigen en als bestaande UBO's niet langer als UBO aangemerkt kunnen worden.

Hoofdstuk 3. Prijsbepaling

3.1. Uitgangspunten van de koopsomberekening

Berekening van de koopsom voor het Partner- en wezenpensioen

Dit is van toepassing als Partner- en wezenpensioen is meeverzekerd.

De koopsom voor het partner- en wezenpensioen berekenen we door het partner- en wezenpensioen te vermenigvuldigen met het tarief dat hoort bij het geslacht en de leeftijd van de verzekerde. Het tarief staat in de Offerte.

In de Offerte staat ook welke grondslagen op het tarief van toepassing zijn en welke kosten en opslagen we berekenen.

Bij de vaststelling van het tarief is de leeftijd en het geslacht van de verzekerde bepalend. De leeftijd die we gebruiken is de leeftijd van de verzekerde bij aanvang van de verzekering.

De leeftijd van de verzekerde bepalen we door de pensioenleeftijd te verminderen met de duur van de ingangsdatum tot de pensioendatum. Voor die duur stellen we een jaar op 360 dagen en een maand op 30 dagen. Stel de pensioendatum is 1 januari 2043 en de pensioenleeftijd is 68 jaar. De ingangsdatum is 1 maart 2019. De verzekerde gaat over 23 jaar 10 maanden met pensioen. Zijn leeftijd is nu 44 jaar 2 maanden.

De koopsom is een gewogen gemiddelde. Voor de verzekerde uit dit voorbeeld betaalt u als koopsom: 10 maanden van het tarief voor een 44-jarige en 2 maanden van het tarief voor een 45-jarige.

3.2. Kosten

Administratiekosten

U betaalt kosten voor de pensioenverzekering. U ziet deze kosten staan in de Offerte. Hiervoor verrichten wij de werkzaamheden zoals omschreven in paragraaf 2.1 'Onze verplichtingen' onder het kopje 'Diensten'. Daar leest u ook voor welke aanvullende werkzaamheden u apart betaalt.

Beleggingskosten

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

3.3. Rentestandcorrectie

Bij het vaststellen van onze tarieven voor de berekening gaan we uit van een rekenrente van 3% per jaar. De werkelijke rentestand op de kapitaalmarkt wisselt en is niet altijd 3%. Met de rentestandcorrectie corrigeren wij de premies naar de werkelijke rentestand. Als de (gemiddelde) rentestand op de kapitaalmarkt hoger is dan 3% dan betekent de rentestandcorrectie een korting. Is de gemiddelde rentestand lager, dan is de correctie een opslag.

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

Hoofdstuk 4. Aanpassen en opzeggen

4.1. Aanpassen door indexering van bedragen

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

De indexering vindt standaard plaats per 1 januari.

4.2. Aanpassen van de uitvoeringsovereenkomst

Wij mogen de uitvoeringsovereenkomst aanpassen bij een wettelijke wijziging, uitspraak van de rechter of aanwijzing of een wijziging van het beleid van De Nederlandsche Bank (DNB) of Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Als wij een aanpassing doen, ontvangt u tijdig en schriftelijk bericht van ons. Wij mogen u voor het aanpassen een redelijke kostenvergoeding in rekening brengen. Wij informeren u in dat geval over de hoogte hiervan.

4.3. Opzeggen van de uitvoeringsovereenkomst

De ingangsdatum van de uitvoeringsovereenkomst staat in uw ondertekende akkoordverklaring bij de Offerte.

De overeenkomst heeft een onbepaalde duur en kan steeds worden opgezegd. Er geldt een opzegtermijn van twee maanden. Opzeggen moet altijd per aangetekende post. Dit geldt zowel voor u als voor ons.

4.4. Bijzonder opzeggingsrecht

U mag afzien van de uitvoeringsovereenkomst uiterlijk 30 dagen na ondertekening van de akkoordverklaring in de Offerte. Maakt u binnen deze termijn schriftelijk of elektronisch aan ons kenbaar dat u afziet, dan betalen wij de al betaalde koopsom in zijn geheel aan u terug, zonder inhouding van kosten. De uitvoeringsovereenkomst wordt in dat geval geacht nimmer te zijn gesloten en er kunnen geen rechten aan worden ontleend. Als wij de koopsom al hebben belegd, wordt de winst of het verlies op de belegging in de terugbetaling betrokken.

Hoofdstuk 5. Slotbepalingen

5.1. Formele bepalingen

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

5.2. Persoonsgegevens en geheimhouding

Persoonsgegevens

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

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

Wij mogen een telefoongesprek opnemen en terugluisteren.

Geheimhouding

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

De geheimhoudingsplicht geldt niet:

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

Diensten van derden

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

5.3. Beperking van het recht op uitkering

Deze bepaling geldt als Partnerpensioen is meeverzekerd.

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

- De verzekerde overlijdt binnen één jaar na het begin van de verzekering, doordat hij zelf een eind aan zijn leven maakte of door een poging daartoe. Dat geldt ook voor wijzigingen van de verzekering waardoor ons nadeel werd uitgebreid. Voor de wijzigingen geldt ook de termijn van een jaar.
- De verzekerde overlijdt als gevolg van oorlog of gewapende strijd. Tenzij het om een oorlogstoestand gaat zoals beschreven in paragraaf 6.5 'Oorlogsisico'.
- Wij beperken het recht op uitkering niet als het overlijden van de verzekerde opzettelijk is veroorzaakt door (of mede door) u. Wel verhalen wij de uitkeringen dan op u.

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

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

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

Zodra de beperkte uitkering is gedaan, eindigt de pensioenverzekering.

5.4. Oorlogsrisico

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

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

Deze verminderingen gelden niet als de verzekerde gedurende de gehele oorlogstoestand niet in Nederland verbleef. Maar in één of meer landen die gedurende die tijd niet in oorlog waren en waar ook geen oorlogshandelingen plaatsvonden. De verzekerde moet aantonen of dit voor hem van toepassing was. Dit moet hij doen binnen zes maanden nadat het einde van de oorlogstoestand is vastgesteld. Maar uiterlijk op het moment van opeisbaar worden van een uitkering, dan wel bij premievrijmaking of waardeoverdracht.

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

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

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

Hoofdstuk 6. 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

Wie is:

Directeur-grotaandeelhouder	<p>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;</p> <p>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</p> <p>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</p>
Kind	<p>Eigen kinderen volgens de wet en die dit ook al zijn vóór de persoonlijke pensioendatum. En ook stief- en pleegkinderen als de deelnemer hen tot uw overlijden als 'eigen kind' heeft onderhouden en opgevoed. Voor zover dit onderhoud en deze opvoeding zijn begonnen vóór zijn persoonlijke pensioendatum.</p>
Partner	<p>De persoon waarmee de verzekerde bij ingang van de uitvoeringsovereenkomst</p> <ul style="list-style-type: none">- getrouwd is, of- een geregistreerd partnerschap is aangegaan, of- samenwoont en met wie de deelnemer een partnerschap is aangegaan.
Pensioengerechtigde	<p>De persoon die pensioen ontvangt.</p>
Verzekerde	<p>De persoon voor wie het pensioen wordt verzekerd</p>

Wat is:

AOW-gerechtigde leeftijd	<p>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.</p>
Pensioendatum	<p>De datum waarop het ouderdomspensioen standaard ingaat volgens de pensioenovereenkomst. Dit is de eerste dag van de maand waarin de deelnemer leeftijd van 68 jaar bereikt.</p>
Pensioenovereenkomst	<p>De overeenkomst tussen u en de verzekerde over de pensioenregeling.</p>
Pensioenreglement	<p>Het document waarin de pensioenregeling precies staat beschreven. En ook de afspraken tussen de verzekerde en ons.</p>
Persoonlijke pensioendatum	<p>De datum waarop de deelnemer daadwerkelijk met pensioen gaat.</p>

Uitvoeringsovereenkomst	De overeenkomst tussen u en ons over de uitvoering van deze pensioenregeling.
Verzekering	Dit is de verzekering die u met ons sluit vanwege uitvoering van de pensioenovereenkomst/pensioentoezegging.