

Wijziging Aegon DB Abonnement 2020

Geachte heer/mevrouw,

Het Aegon DB Abonnement is een complete pensioenregeling op basis van het middelloon. U biedt uw werknemers de zekerheid dat hun pensioen goed geregeld is. De afspraken zijn helder en de kosten overzichtelijk. Het abonnement voldoet altijd aan de actuele wet- en regelgeving. Wijzigingen in de wet passen wij automatisch in de afspraken aan.

Zelf kunt u ook wijzigingen in het Aegon DB Abonnement doorvoeren.

Wat moet u doen om zelf het Aegon DB Abonnement te wijzigen?

De wijziging vindt plaats per 1 januari 2020.

De wijziging geldt alleen voor de toekomst. Opgebouwde pensioenaanspraken veranderen niet.

Een wijziging van het maximum salaris en/of de franchise moet **vóór 1 november** daaraan voorafgaand aan ons zijn gemeld.

Een wijziging van het pensioenopbouwpercentages, en/of het toevoegen of weglaten van risico partnerpensioen naast opbouw partnerpensioen moet **vóór 16 december** aan ons zijn gemeld.

U vult het wijzigingsformulier in en ondertekent het. U stuurt het naar ons toe via offertezakelijk@aegon.nl met in het onderwerp het klantnummer.

Wij voeren de wijzigingen door in onze administratie.

Nieuwe bijlage kerngegevens van uw pensioenregeling

Voor uw deelnemers wordt deze wijziging vastgelegd in een nieuwe bijlage Kerngegevens van uw pensioenregeling. De nieuwe kerngegevens worden ook beschikbaar gesteld voor de werknemers via MijnAegon.nl.

Bijdrage in de wijzigingskosten

Het wijzigen van uw pensioenregeling maakt onderdeel uit van de aanvullende diensten die wij leveren. Zie hiervoor uw uitvoeringsovereenkomst. Voor deze wijzigingen brengen wij u eenmalig € 415,00 in rekening. De factuur ontvangt u separaat.

Administratieve afhandeling

Halverwege december wordt de prolongatiepremie in uw rekening courant geboekt. Deze premie is nog op basis van de uw regelingsgegevens van 2019. Begin 2020 verwerken wij de wijzigingen en komt er een correctie op de prolongatiepremie.

Heeft u vragen of wilt u meer informatie?

Neem dan gerust contact met ons op. Wij helpen u graag.

U bereikt ons via telefoonnummer 070 344 3366 (optie 2) op werkdagen tussen 08.00 uur en 17.30 uur.

Gebruikt u liever e-mail? Mail dan uw vraag naar offertezakelijk@aegon.nl en vermeld uw klantnummer in het onderwerp.

Met vriendelijke groet,

Aegon Zakelijk
Aegonplein 50
2591 TV Den Haag

Formulier: Wijziging Aegon DB Abonnement

Klantnaam : _____

Klantnummer : _____

 Datum van wijziging : **1 januari 2020**

	Huidige situatie 2019	Nieuwe situatie 2020
Franchise	<p><i>Alleen invullen als franchise wijzigt</i></p> <p><input type="checkbox"/> : Gehuwdenfranchise (100/75 * AOW gehuwd)</p> <p><input type="checkbox"/> : WIA-loongrens/dagloon</p> <p><input type="checkbox"/> : Franchise BPF Metaal</p> <p><input type="checkbox"/> : Franchise BPF Vervoer</p> <p><input type="checkbox"/> : Maximaal salaris BPF Metaal</p> <p><input type="checkbox"/> : Maximaal salaris BPF Vervoer</p> <p><input type="checkbox"/> : Maximaal salaris BPF Bouw</p> <p><input type="checkbox"/> : Eigen bedrag met jaarlijkse indexatie <i>Bedrag 2019 : _____</i> <i>Jaarlijkse (toekomstige) indexatie</i></p> <p><input type="checkbox"/> : AOW (gehuwden)</p> <p><input type="checkbox"/> : Loonindex</p>	<p><i>Invullen als franchise wijzigt</i></p> <p><input type="checkbox"/> : Gehuwdenfranchise (100/75 * AOW gehuwd)</p> <p><input type="checkbox"/> : WIA-loongrens/dagloon</p> <p><input type="checkbox"/> : Franchise BPF Metaal</p> <p><input type="checkbox"/> : Franchise BPF Vervoer</p> <p><input type="checkbox"/> : Maximaal salaris BPF Metaal</p> <p><input type="checkbox"/> : Maximaal salaris BPF Vervoer</p> <p><input type="checkbox"/> : Maximaal salaris BPF Bouw</p> <p><input type="checkbox"/> : Eigen bedrag met jaarlijkse indexatie <i>Bedrag 2020 : _____</i> <i>Jaarlijkse (toekomstige) indexatie</i></p> <p><input type="checkbox"/> : AOW (gehuwden)</p> <p><input type="checkbox"/> : Loonindex</p>
Maximum salaris	<p><i>Alleen invullen als maximum salaris wijzigt</i></p> <p><input type="checkbox"/> : Fiscaal maximum</p> <p><input type="checkbox"/> : WIA-loongrens/dagloon</p> <p><input type="checkbox"/> : Maximaal salaris BPF Metaal</p> <p><input type="checkbox"/> : Maximaal salaris BPF Vervoer</p>	<p><i>Invullen als maximum salaris wijzigt</i></p> <p><input type="checkbox"/> : Fiscaal maximum</p> <p><input type="checkbox"/> : WIA-loongrens/dagloon</p> <p><input type="checkbox"/> : Maximaal salaris BPF Metaal</p> <p><input type="checkbox"/> : Maximaal salaris BPF Vervoer</p>

Vervolg maximum salaris

- : Eigen bedrag met of zonder jaarlijkse indexatie
Bedrag 2019 : _____
Jaarlijkse (toekomstige) indexatie
- : AOW (gehuwden)
 : Loonindex
 : Geen

- : Eigen bedrag met of zonder jaarlijkse indexatie
Bedrag 2020 : _____
Jaarlijkse (toekomstige) indexatie
- : AOW (gehuwden)
 : Loonindex
 : Geen

Opbouwpercentage Ouderdomspensioen
Alleen invullen als opbouwpercentage ouderdomspensioen wijzigt

Opbouwpercentage _____ % (middelloon)

Invullen als opbouwpercentage ouderdomspensioen wijzigt

Opbouwpercentage _____ % (middelloon)

Opbouwpercentage Partnerpensioen
Alleen invullen als opbouwpercentage partnerpensioen wijzigt

- Alleen op Opbouwbasis _____ %
 Combinatie deel op Opbouwbasis _____ % en deel op Risicobasis _____ %
 Alleen op Risicobasis _____ %

Alleen invullen als systeem partnerpensioen wijzigt

- Alleen op Opbouwbasis, middelloon
 Combinatie deel op Opbouwbasis en deel op Risicobasis, middelloon
 Alleen op Risicobasis, *eindloon*
 vanaf datum in dienst
 vanaf ingang regeling
 vanaf andere datum

Invullen als opbouwpercentage partnerpensioen wijzigt

- Wijzigen in dezelfde verhouding als de wijziging van het opbouwpercentage ouderdomspensioen
- Alleen op Opbouwbasis _____ %
 Combinatie deel op Opbouwbasis _____ % en deel op Risicobasis _____ %
 Alleen op Risicobasis _____ %

Invullen als systeem partnerpensioen wijzigt

- Alleen op Opbouwbasis, middelloon
 Combinatie deel op Opbouwbasis en deel op Risicobasis, middelloon
 Alleen op Risicobasis, *vanaf wijzigingsdatum*
 eindloon
 middelloon

Systeem Partnerpensioen

**Extra
Partnerpensioen op
Risicobasis**

- Bij wijziging van de pensioenregeling wordt een extra pensioen toegezegd. Dit extra pensioen is gelijk aan het partnerpensioen op risicobasis dat voor de wijziging gold met betrekking tot de diensttijd voor de wijzigingsdatum. Dit bedrag wordt eenmalig vastgesteld en verschilt per deelnemer. Dit bedrag wordt toegevoegd aan de reglementaire aanspraak. En is alleen voor deelnemers met partner.
- Alleen mogelijk bij regeling met partnerpensioen op middelloon:*
Voor deelnemers die al vóór 1 januari 2015 deelnamen is in dit bedrag een extra aanspraak begrepen.
Per 1 januari 2015 is het fiscaal maximale opbouwpercentage verlaagd en is een maximum pensioengevend salaris ingevoerd. De reglementaire aanspraak werd ook over diensttijd verleden vóór 2015 berekend met de nieuwe fiscale begrenzing waardoor er een verlaging van de eerdere toezegging ontstond. Als tegemoetkoming voor de toenmalige verlaging ontvangt de deelnemer voor de meetellende diensttijd vóór 1 januari 2015 een extra aanspraak door middel van een vast bedrag. Dit bedrag is eenmalig vastgesteld en verschilt per deelnemer. Dit bedrag is begrepen in het bedrag dat wordt toegevoegd aan de reglementaire aanspraak.
- Alleen mogelijk bij regeling met partnerpensioen op middelloon*
Bij wijziging van de pensioenregeling wordt een extra pensioen toegezegd.
Per 1 januari 2015 is het fiscaal maximale opbouwpercentage verlaagd en is een maximum pensioengevend salaris ingevoerd. De reglementaire aanspraak werd ook over diensttijd vóór 2015

*Vervolg Extra
partnerpensioen op
Risicobasis*

berekend met de nieuwe fiscale begrenzing
waardoor er een verlaging van de eerdere
toezegging ontstond.
Als tegemoetkoming ontvangt de deelnemer voor de
meetellende diensttijd vóór 1 januari 2015 een extra
aanspraak door middel van een vast bedrag. Dit
bedrag is eenmalig vastgesteld en verschilt per
deelnemer. Dit bedrag wordt toegevoegd aan de
reglementaire aanspraak.

Pensioen is een complex product. Aegon Levensverzekering N.V. adviseert niet.
De wijziging van de pensioenregeling kan alleen tot stand komen als u bent geadviseerd door een Wft-pensioen gecertificeerde adviseur.

Ingevuld door werkgever:

Ik ben door adviseur _____ geadviseerd bij het tot stand komen van deze wijziging van de pensioenregeling.

Naam : _____
(met tekenbevoegdheid)

Telefoon : _____

Functie : _____

E-mail : _____

Handtekening : _____

Datum : _____