

Inhoud

- 1A Pensioen voor u, zonder partnerpensioen
- 1B Pensioen voor u, met een gegarandeerd partnerpensioen
- 1C Pensioen voor u, met een partnerpensioen op basis van beleggen
- 2 Zo beleggen we uw pensioenkapitaal
- 3 Belangrijke zaken om rekening mee te houden
- 4 Wat doen we met uw gegevens?
- 5 Heeft u een klacht? Laat het ons weten!

Voordat u begint

Ingewikkelde voorwaarden? Daar wordt u niet blij van. En wij eerlijk gezegd ook niet. Daarom hebben we ons best gedaan om alles zo helder mogelijk te verwoorden. Zodat u precies weet wat u krijgt. En dat is wel zo fijn. Zeker bij zoiets belangrijks als uw pensioen.

Wie bedoelen we met 'u'?

U zult in deze voorwaarden regelmatig de woorden 'u' en 'uw' tegenkomen. We bedoelen hiermee degene die een pensioenkapitaal gebruikt voor een Aegon Uitkerend Beleggingspensioen.

Deze begrippen hebben wat uitleg nodig

Er zijn een paar begrippen waar we niet omheen kunnen. Die leggen we hier meteen even uit.

- **Ingangsdatum**

Met 'ingangsdatum' bedoelen we de eerste dag van de maand waarin u voor het eerst pensioen ontvangt van ons. Dit is de dag dat het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen officieel ingaat.

Let op: Heeft u ergens anders pensioen opgebouwd? En wilt u met dit geld een pensioen kopen bij Aegon? Dan moet dit geld worden opgevraagd. In uw offerte leest u hier meer over. Er gaat soms wat tijd overheen voordat we alles binnen hebben. Hierdoor kan de ingangsdatum afwijken van de datum die u ziet in de offerte.

- **Koersdag**

Een koersdag is een dag waarop we de koers van uw beleggingen kunnen vaststellen. Soms lukt dat niet op een bepaalde dag. Bijvoorbeeld omdat het een feestdag is. Dan gebruiken we de koers op de eerstvolgende dag waarop we die koers wél kunnen vaststellen.

- **Sterftetafel**

In de tekst ziet u het woord 'sterftetafel'. Een sterftetafel is een lijst met leeftijden. Met daaraan gekoppeld de gemiddelde kans waarop mensen op die leeftijd komen te overlijden. Daarmee berekenen we op welke leeftijd onze klanten gemiddeld komen te overlijden. We gebruiken hiervoor een objectief vastgestelde tafel. En daarop doen we een aanpassing op basis van onze ervaringen en de eigenschappen van onze pensioenklanten. We gebruiken deze gegevens voor onze berekeningen. Het zegt dus niets over u persoonlijk.

U hoeft niet heel hoofdstuk 1 te lezen

Het lijkt heel wat leeswerk, deze voorwaarden. Gelukkig hoeft u niet alles door te nemen. Van hoofdstuk 1 alleen het onderdeel dat geldt voor u. Welk onderdeel dat is? Dat ziet u in het schema hieronder. De hoofdstukken daarna bevatten informatie die voor iedereen geldt.

Wat heeft u gekozen?	Welk deel van hoofdstuk 1 geldt voor u?
Pensioen voor mezelf, zonder partnerpensioen	Hoofdstuk 1A
Pensioen voor mezelf, met een gegarandeerd partnerpensioen	Hoofdstuk 1B
Pensioen voor mezelf, met een partnerpensioen op basis van beleggen	Hoofdstuk 1C

We passen de voorwaarden aan als het nodig is

Deze voorwaarden zijn geschreven in maart 2019. Veranderen daarna de regels van de overheid? Of kunnen we ons product in uw voordeel verbeteren? Dan passen we de voorwaarden aan en krijgt u bericht van ons.

We staan voor u klaar!

Heeft u na het lezen van deze voorwaarden vragen? Of vindt u dat onze uitleg beter kan? Kijk dan op www.aegon.nl/klantenservice-pensioen. Daar ziet u hoe u ons bereikt op een manier die bij u past. We helpen u graag!

1A Pensioen voor u, zonder partnerpensioen

Dit hoofdstuk bestaat uit twee delen. In het eerste deel leest u hoe het zit met uw pensioen tussen de ingangsdatum en de eerstvolgende 1 januari. En in het tweede deel ziet u wat er gebeurt ná die datum. Want op 1 januari berekenen we uw pensioen opnieuw.

Uw pensioen tussen de ingangsdatum en de eerstvolgende 1 januari

Hoe berekent Aegon mijn pensioen in het eerste jaar?

We berekenen hoeveel pensioen u krijgt op uw ingangsdatum. Dat bedrag ontvangt u vanaf dat moment elke maand tot 1 januari daarna. Voor deze berekening gebruiken we:

- de hoogte van uw pensioenkapitaal
- de sterftetafel en uw leeftijd
- de marktrente op de ingangsdatum
- het percentage waarmee we uw uitkering laten dalen
- de kosten die we in rekening brengen

Wanneer begint Aegon met beleggen?

U heeft misschien pensioen opgebouwd bij verschillende pensioenfondsen of verzekeraars. U kunt ervoor kiezen om deze pensioenkapitalen over te dragen naar Aegon. U vult hiervoor per verzekeraar, PPI of pensioenfonds een overstapformulier in. We vragen het geld vervolgens voor u op. Hebben we alles binnen? Dan beleggen we uw pensioenkapitaal op de eerstvolgende koersdag.

Wanneer verkoopt Aegon mijn beleggingen?

Op de 23e van elke maand verkopen we een deel van uw beleggingen. Waarom we dat doen? Om uw pensioen uit te betalen en de kosten te dekken die daarbij komen kijken. En om de vaste en variabele kosten te dekken. We gebruiken hierbij de koersen die gelden op de dag van de verkoop.

Waarom rekent Aegon met een dalende uitkering?

Bij het Aegon Uitkerend Garantiepensioen rekenen we met een dalende uitkering van ongeveer 2 procent. Hierdoor krijgt u het eerste jaar een relatief hoog bedrag. Daar staat tegenover dat u elk jaar daarna iets minder krijgt. Natuurlijk doen we ons best om met uw beleggingen een resultaat van 2 procent of hoger te halen. In dat geval kunnen we uw pensioen gemiddeld ongeveer gelijk houden. Of zelfs laten stijgen. Maar we voegen daar opnieuw aan toe: het gaat over beleggen. U heeft dus geen enkele zekerheid dat uw pensioen ook echt gelijk blijft. Daalt de waarde van uw beleggingen? Dan is de kans groot dat ook uw pensioen daalt. En dan niet alleen met de tegenvallende beleggingsresultaten, maar ook met de ingecalculerde daling van ongeveer 2 procent.

Wat zijn de kosten?

Voor het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen rekenen we kosten. Dat zijn de kosten die Aegon maakt om uw pensioen te administreren, te beleggen en uit te keren. Hieronder staat alle informatie over de kosten op een rij.

U krijgt geen rekening voor de kosten

Alle soorten kosten die u hier ziet, verrekenen we in uw pensioen. Bijvoorbeeld via het rendement op de beleggingen of door beleggingen te verkopen. Daardoor hoeven we deze kosten niet apart bij u in rekening te brengen. In de bedragen die u in de offerte ziet, zijn deze kosten al verwerkt. Daarnaast kopen en verkopen we tijdens uw pensioen regelmatig participaties in fondsen (beleggingen). We verkopen deze participaties bijvoorbeeld om uw pensioen aan u uit te keren. Maar ook om de administratiekosten en beheerkosten te financieren en de mix van uw beleggingsfondsen aan te passen.

Dit zijn de kosten bij de start van uw pensioen

U heeft een pensioenkapitaal opgebouwd. Hiermee gaat u een Aegon Uitkerend Beleggingspensioen aankopen. Hiervoor rekenen wij eenmalig kosten. Deze kosten bestaan uit twee soorten instapkosten. Het bedrag dat daarna overblijft, beleggen we voor u.

- **Instapkosten Aegon Levensverzekering N.V.**

De instapkosten die Aegon Levensverzekering N.V. rekent voor het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen zijn eenmalig **€ 790,-**. Hiervoor maken we uw pensioen in orde. Denk bijvoorbeeld aan het invoeren van uw pensioen in onze administratie en de systemen die daarvoor nodig zijn.

- **Instapkosten fondsbeheerder**

Met uw pensioenkapitaal kopen we in één keer beleggingen in drie fondsen. De fondsbeheerder rekent hiervoor eenmalig instapkosten. Elk fonds gebruikt een ander percentage. In het schema hieronder ziet u het percentage per fonds. De instapkosten zijn gemiddeld **0,15 procent** van het in te leggen bedrag. We beleggen het grootste deel van uw pensioenkapitaal in het Aegon Diversified Equity Fund. De kostenpercentages hieronder zijn voor het laatst aangepast in september 2019.

	Aegon Diversified Equity Fund	Aegon Diversified Bond Fund	Aegon Liability Matching Fund
Instapkosten fondsbeheerder	0,16%	0,15%	0,095%

Dit zijn de kosten tijdens uw pensioen

Ook als u met pensioen bent maken we kosten. Hieronder ziet u om welke kosten het gaat. Let op! Heeft u gekozen voor een partnerpensioen op basis van beleggingen? Dan gelden dezelfde kosten voor het pensioen dat uw partner krijgt als u bent overleden.

- **Administratiekosten**

De administratiekosten zijn in 2019 **€ 6,84 per maand**. Zolang we uitkeren, worden deze kosten elk jaar per 1 januari met 2 procent verhoogd. We passen deze stijging toe omdat we in de toekomst te maken krijgen met hogere prijzen. Met dit bedrag zorgen we voor een zorgvuldige administratie en uitbetaling van uw pensioen. Dat betekent dat financieel alles klopt en uw pensioen elke maand netjes op uw rekening staat. We financieren de administratiekosten door iedere maand een deel van uw beleggingen te verkopen. Daardoor hoeven we deze kosten niet apart bij u in rekening te brengen.

- **Lopende kosten voor de beleggingen**

We beleggen voor u in drie verschillende fondsen. Elk fonds rekent kosten. Dit noemen we lopende kosten. In het schema hieronder ziet u het kostenpercentage per fonds. De lopende kosten zijn gemiddeld **0,18 procent per jaar** van de waarde van uw beleggingen. Dat komt doordat we het grootste deel van uw pensioenkapitaal beleggen in het Aegon Diversified Equity Fund. Hoeveel u uiteindelijk betaalt, hangt af van de verdeling over de fondsen. De kosten worden verrekend met het rendement op uw beleggingen, ook als dit rendement negatief is. Daardoor hoeven we deze kosten niet apart bij u in rekening te brengen.

De kostenpercentages hieronder zijn voor het laatst aangepast in december 2018. Deze kosten kunnen veranderen in de toekomst. De actuele kostenpercentages vindt u op www.aegon.nl/ubp onder het kopje Kosten.

	Aegon Diversified Equity Fund	Aegon Diversified Bond Fund	Aegon Liability Matching Fund
Lopende kosten	0,18%	0,20%	0,14%

- Kosten voor het beheer van de beleggingen**
 Er zijn ook beheerkosten. Die zijn **0,252 procent per jaar** van de waarde van uw beleggingen. De beheerkosten zijn voor het werk dat nodig is om uw persoonlijke beleggingen 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 voor transacties op de beurs**
 Om binnen de fondsen zoveel mogelijk rendement te behalen handelen we op verschillende beurzen. We kopen en verkopen onder andere aandelen en obligaties. Hiervoor maken we transactiekosten. De transactiekosten verrekenen we met het rendement op uw beleggingen, ook als dit rendement negatief is. Daardoor hoeven we deze kosten niet apart bij u in rekening te brengen.
- Uitstapkosten fondsbeheer**
 Iedere maand verkopen we een deel van uw beleggingen in de drie fondsen. Dat doen we om uw maandelijkse pensioen te kunnen uitbetalen. De fondsbeheerder rekent hiervoor uitstapkosten. Dat betekent dat we *nét* iets meer beleggingen verkopen dan we nodig hebben voor uw pensioen. Elk fonds rekent hiervoor met een eigen percentage. In het schema hieronder ziet u het percentage per fonds. De uitstapkosten zijn gemiddeld **0,15 procent**. We beleggen het grootste deel van uw pensioenkapitaal in het Aegon Diversified Equity Fund. Hoeveel u uiteindelijk betaalt, hangt af van de verdeling over de fondsen.

De kostenpercentages hieronder zijn voor het laatst aangepast in september 2019. Deze kosten kunnen veranderen in de toekomst. De actuele kostenpercentages vindt u op www.aegon.nl/ubp onder het kopje Kosten.

	Aegon Diversified Equity Fund	Aegon Diversified Bond Fund	Aegon Liability Matching Fund
Uitstapkosten fondsbeheerder	0,16%	0,15%	0,095%

Uw pensioen daarna

Hoe berekent Aegon mijn pensioen na het eerste jaar?

Op 1 januari van elk jaar bepalen we hoeveel pensioen u dat jaar gaat krijgen. Dat doen we zo:

- We nemen de beleggingswaarde van uw pensioenkapitaal op 1 januari. Is de beleggingswaarde het afgelopen jaar gestegen? Dan heeft dit een positief effect op de hoogte van uw pensioen. Is de beleggingswaarde het afgelopen jaar gedaald? Dan heeft dit een negatief effect op de hoogte van uw pensioen.
- We doen hier een leventoeslag bij omdat u op 1 januari in leven bent. U leest meer over deze leventoeslag bij het stukje hieronder over het micro-langlevensrisico.
- We gebruiken de sterftetafel. Is de levensverwachting het afgelopen jaar gestegen? Dan heeft dit een negatief effect op de hoogte van uw pensioen. Is de levensverwachting gedaald? Dan heeft dit een positief effect op de hoogte van uw pensioen.
- We gebruiken de marktrente. Is de marktrente gestegen? Dan heeft dit een positief effect op de hoogte van uw pensioen. Is de marktrente gedaald? Dan heeft dit een negatief effect op de hoogte van uw pensioen.
- We gebruiken het percentage waarmee we uw pensioen laten dalen.

Rekent Aegon dezelfde kosten als in het eerste jaar?

Beide soorten instapkosten hebben we al verrekend op de ingangsdatum. Dat doen we dus niet nog een keer. Alle andere kosten blijven van toepassing. Let op: we laten de administratiekosten elk jaar op 1 januari met 2 procent stijgen.

Wat gebeurt er als het heel erg tegenzit op de beurs?

De beurs kan zomaar onderuitgaan. Door een crisis zoals we in 2008 meemaakten. Of door terrorisme. Dan past uw jaarlijkse pensioen misschien niet meer bij de lagere waarde van uw beleggingen. Zien we dat uw pensioenkapitaal te snel aan waarde verliest? Of op dreigt te raken? Dan passen we uw pensioen tussentijds aan. U krijgt dan een lager pensioen dat past bij de lagere beleggingswaarde. Zo voorkomen we dat u zonder pensioen komt te zitten. In zeer uitzonderlijke gevallen kan uw pensioen toch dalen tot nul.

Hoe gaat Aegon om met het langlevensrisico?

Bij het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen zijn er twee vormen van langlevensrisico: het macro-langlevensrisico en het micro-langlevensrisico.

- **Macro-langlevensrisico**

We leven gemiddeld steeds langer. Dit is natuurlijk erg fijn. Maar tegelijkertijd betekent het ook dat we pensioen gemiddeld steeds langer uitbetalen. En dat kost geld. Bij het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen is dit niet meeverzekerd. Op dit moment gaan we ervan uit dat iemand die nu met pensioen gaat 87 jaar en 2 maanden wordt. Dat betekent het volgende voor u: zien we dat mensen van uw leeftijd gemiddeld korter leven? Dan heeft dit een positief effect op uw pensioen. Zien we dat mensen van uw leeftijd gemiddeld ouder worden dan 87 jaar en 2 maanden? Dan heeft dit een negatief effect op uw pensioen.

- **Micro-langlevensrisico**

Het micro-langlevensrisico is het risico dat u ouder wordt dan iemand die met u vergelijkbaar is. De ene klant van Aegon overlijdt jong op 70-jarige leeftijd, de andere overlijdt oud op 98-jarige leeftijd. We willen onnodige veranderingen of verschuivingen tussen generaties deelnemers in de pensioenen voorkomen. Daarom verzekeren wij het micro-langlevensrisico in het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen. Dat betekent dat u uw pensioen levenslang ontvangt, ongeacht hoe oud u wordt.

Zolang u leeft, voegen we ieder jaar een bedrag toe aan uw pensioenkapitaal en kopen we daarvoor beleggingen. Dit noemen we de leventoeslag. Deze krijgt u omdat we de waarde van de beleggingen van klanten met een Aegon Uitkerend Beleggingspensioen niet uitkeren nadat ze zijn overleden. Hierdoor kunnen we waarde toevoegen aan uw pensioenkapitaal. De hoogte van de leventoeslag hangt af van uw leeftijd, de hoogte van uw pensioenkapitaal en de gemiddelde levensverwachting.

Kan ik mijn pensioen nog aanpassen?

Nee. Alle keuzes die u heeft gemaakt zijn definitief.

1B Pensioen voor u, met een gegarandeerd partnerpensioen

Dit hoofdstuk bestaat uit twee delen. In het eerste deel leest u hoe het zit met uw pensioen tussen de ingangsdatum en de eerstvolgende 1 januari. En in het tweede deel ziet u wat er gebeurt ná die datum. Want op 1 januari berekenen we uw pensioen opnieuw.

Uw pensioen tussen de ingangsdatum en de eerstvolgende 1 januari

Hoe berekent Aegon mijn pensioen in het eerste jaar?

We berekenen hoeveel pensioen u krijgt op uw ingangsdatum. Dat bedrag ontvangt u vanaf dat moment elke maand tot 1 januari daarna. We berekenen op de ingangsdatum ook hoe hoog het partnerpensioen is. Voor deze berekeningen gebruiken we:

- de hoogte van uw pensioenkapitaal
- de sterftetafel en uw leeftijd
- de marktrente op de ingangsdatum
- het percentage waarmee we uw uitkering laten dalen
- de kosten die we in rekening brengen

Ik heb ook een partnerpensioen geregeld. Hoe werkt dat?

We halen het bedrag dat nodig is voor het partnerpensioen af van uw pensioenkapitaal. Dat doen we op de ingangsdatum van uw pensioen. Met dat bedrag verzekeren we een pensioen voor uw partner. Komt u te overlijden? Dan krijgt uw partner een partnerpensioen van ons. De hoogte hiervan staat vast, net als bij uw eigen pensioen. Het partnerpensioen begint op de eerste dag van de maand na uw overlijden. En het loopt door tot het eind van de maand waarin uw partner overlijdt.

Wanneer begint Aegon met beleggen?

U heeft misschien pensioen opgebouwd bij verschillende pensioenfondsen of verzekeraars. U kunt ervoor kiezen om deze pensioenkapitalen over te dragen naar Aegon. U vult hiervoor per verzekeraar, PPI of pensioenfonds een overstapformulier in. We vragen het geld vervolgens voor u op. Hebben we alles binnen? Dan beleggen we uw pensioenkapitaal op de eerstvolgende koersdag.

Wanneer verkoopt Aegon mijn beleggingen?

Op de 23e van elke maand verkopen we een deel van uw beleggingen. Waarom we dat doen? Om uw pensioen uit te betalen en de kosten te dekken die daarbij komen kijken. En om de vaste en variabele kosten te dekken. We gebruiken hierbij de koersen die gelden op de dag van de verkoop.

Waarom rekent Aegon met een dalende uitkering?

Bij het Aegon Uitkerend Garantiepensioen rekenen we met een dalende uitkering van ongeveer 2 procent. Hierdoor krijgt u het eerste jaar een relatief hoog bedrag. Daar staat tegenover dat u elk jaar daarna iets minder krijgt. Natuurlijk doen we ons best om met uw beleggingen een resultaat van 2 procent of hoger te halen. In dat geval kunnen we uw pensioen gemiddeld ongeveer gelijk houden. Of zelfs laten stijgen. Maar we voegen daar opnieuw aan toe: het gaat over beleggen. U heeft dus geen enkele zekerheid dat uw pensioen ook echt gelijk blijft. Daalt de waarde van uw beleggingen? Dan is de kans groot dat ook uw pensioen daalt. En dan niet alleen met de tegenvallende beleggingsresultaten, maar ook met de ingecalculerde daling van ongeveer 2 procent.

Wat zijn de kosten?

Voor het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen rekenen we kosten. Dat zijn de kosten die Aegon maakt om uw pensioen te administreren, te beleggen en uit te keren. Hieronder staat alle informatie over de kosten op een rij.

U krijgt geen rekening voor de kosten

Alle soorten kosten die u hier ziet, verrekenen we in uw pensioen. Bijvoorbeeld via het rendement op de beleggingen of door beleggingen te verkopen. Daardoor hoeven we deze kosten niet apart bij u in rekening te brengen. In de bedragen die u in de offerte ziet, zijn deze kosten al verwerkt.

Daarnaast kopen en verkopen we tijdens uw pensioen regelmatig participaties in fondsen (beleggingen). We verkopen deze participaties bijvoorbeeld om uw pensioen aan u uit te keren. Maar ook om de administratiekosten en beheerkosten te financieren en de mix van uw beleggingsfondsen aan te passen.

Dit zijn de kosten bij de start van uw pensioen

U heeft een pensioenkapitaal opgebouwd. Hiermee gaat u een Aegon Uitkerend Beleggingspensioen aankopen. Hiervoor rekenen wij eenmalig kosten. Deze kosten bestaan uit twee soorten instapkosten. Het bedrag dat daarna overblijft, beleggen we voor u.

- Instapkosten Aegon Levensverzekering N.V.**
 De instapkosten die Aegon Levensverzekering N.V. rekent voor het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen zijn eenmalig **€ 790,-**. Hiervoor maken we uw pensioen in orde. Denk bijvoorbeeld aan het invoeren van uw pensioen in onze administratie en de systemen die daarvoor nodig zijn.
- Instapkosten fondsbeheerder**
 Met uw pensioenkapitaal kopen we in één keer beleggingen in drie fondsen. De fondsbeheerder rekent hiervoor eenmalig instapkosten. Elk fonds gebruikt een ander percentage. In het schema hieronder ziet u het percentage per fonds. De instapkosten zijn gemiddeld **0,15 procent** van het in te leggen bedrag. We beleggen het grootste deel van uw pensioenkapitaal in het Aegon Diversified Equity Fund. De kostenpercentages hieronder zijn voor het laatst aangepast in september 2019.

	Aegon Diversified Equity Fund	Aegon Diversified Bond Fund	Aegon Liability Matching Fund
Instapkosten fondsbeheerder	0,16%	0,15%	0,095%

Dit zijn de kosten tijdens uw pensioen

Ook als u met pensioen bent maken we kosten. Hieronder ziet u om welke kosten het gaat. Let op! Heeft u gekozen voor een partnerpensioen op basis van beleggingen? Dan gelden dezelfde kosten voor het pensioen dat uw partner krijgt als u bent overleden.

- Administratiekosten**
 De administratiekosten zijn in 2019 **€ 6,84 per maand**. Zolang we uitkeren, worden deze kosten elk jaar per 1 januari met 2 procent verhoogd. We passen deze stijging toe omdat we in de toekomst te maken krijgen met hogere prijzen. Met dit bedrag zorgen we voor een zorgvuldige administratie en uitbetaling van uw pensioen. Dat betekent dat financieel alles klopt en uw pensioen elke maand netjes op uw rekening staat. We financieren de administratiekosten door iedere maand een deel van uw beleggingen te verkopen. Daardoor hoeven we deze kosten niet apart bij u in rekening te brengen.
- Lopende kosten voor de beleggingen**
 We beleggen voor u in drie verschillende fondsen. Elk fonds rekent kosten. Dit noemen we lopende kosten. In het schema hieronder ziet u het kostenpercentage per fonds. De lopende kosten zijn gemiddeld **0,18 procent per jaar** van de waarde van uw beleggingen. Dat komt doordat we het grootste deel van uw pensioenkapitaal beleggen in het Aegon Diversified Equity Fund. Hoeveel u uiteindelijk betaalt, hangt af van de verdeling over de fondsen. De kosten worden verrekend met het rendement op uw beleggingen, ook als dit rendement negatief is. Daardoor hoeven we deze kosten niet apart bij u in rekening te brengen.

De kostenpercentages hieronder zijn voor het laatst aangepast in december 2018. Deze kosten kunnen veranderen in de toekomst. De actuele kostenpercentages vindt u op www.aegon.nl/ubp onder het kopje Kosten.

	Aegon Diversified Equity Fund	Aegon Diversified Bond Fund	Aegon Liability Matching Fund
Lopende kosten	0,18%	0,20%	0,14%

- Kosten voor het beheer van de beleggingen**
 Er zijn ook beheerkosten. Die zijn **0,252 procent per jaar** van de waarde van uw beleggingen. De beheerkosten zijn voor het werk dat nodig is om uw persoonlijke beleggingen 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 voor transacties op de beurs**
 Om binnen de fondsen zoveel mogelijk rendement te behalen handelen we op verschillende beurzen. We kopen en verkopen onder andere aandelen en obligaties. Hiervoor maken we transactiekosten. De transactiekosten verrekenen we met het rendement op uw beleggingen, ook als dit rendement negatief is. Daardoor hoeven we deze kosten niet apart bij u in rekening te brengen.
- Uitstapkosten fondsbeheer**
 Iedere maand verkopen we een deel van uw beleggingen in de drie fondsen. Dat doen we om uw maandelijkse pensioen te kunnen uitbetalen. De fondsbeheerder rekent hiervoor uitstapkosten. Dat betekent dat we *nét* iets meer beleggingen verkopen dan we nodig hebben voor uw pensioen. Elk fonds rekent hiervoor met een eigen percentage. In het schema hieronder ziet u het percentage per fonds. De uitstapkosten zijn gemiddeld **0,15 procent**. We beleggen het grootste deel van uw pensioenkapitaal in het Aegon Diversified Equity Fund. Hoeveel u uiteindelijk betaalt, hangt af van de verdeling over de fondsen.

De kostenpercentages hieronder zijn voor het laatst aangepast in september 2019. Deze kosten kunnen veranderen in de toekomst. De actuele kostenpercentages vindt u op www.aegon.nl/ubp onder het kopje Kosten.

	Aegon Diversified Equity Fund	Aegon Diversified Bond Fund	Aegon Liability Matching Fund
Uitstapkosten fondsbeheerder	0,16%	0,15%	0,095%

Uw pensioen daarna

Hoe berekent Aegon mijn pensioen na het eerste jaar?

Op 1 januari van elk jaar bepalen we hoeveel pensioen u dat jaar gaat krijgen. Dat doen we zo:

- We nemen de beleggingswaarde van uw pensioenkapitaal op 1 januari. Is de beleggingswaarde het afgelopen jaar gestegen? Dan heeft dit een positief effect op de hoogte van uw pensioen. Is de beleggingswaarde het afgelopen jaar gedaald? Dan heeft dit een negatief effect op de hoogte van uw pensioen.
- We doen hier een leventoeslag bij omdat u op 1 januari in leven bent. U leest meer over deze leventoeslag bij het stukje hieronder over het micro-langlevensrisico.
- We gebruiken de sterftetafel. Is de levensverwachting het afgelopen jaar gestegen? Dan heeft dit een negatief effect op de hoogte van uw pensioen. Is de levensverwachting gedaald? Dan heeft dit een positief effect op de hoogte van uw pensioen.
- We gebruiken de marktrente. Is de marktrente gestegen? Dan heeft dit een positief effect op de hoogte van uw pensioen. Is de marktrente gedaald? Dan heeft dit een negatief effect op de hoogte van uw pensioen.
- We gebruiken het percentage waarmee we uw pensioen laten dalen.

Rekent Aegon dezelfde kosten als in het eerste jaar?

Beide soorten instapkosten hebben we al verrekend op de ingangsdatum. Dat doen we dus niet nog een keer. Alle andere kosten blijven van toepassing. Let op: we laten de administratiekosten elk jaar op 1 januari met 2 procent stijgen.

Wat gebeurt er als het heel erg tegenzit op de beurs?

De beurs kan zomaar onderuitgaan. Door een crisis zoals we in 2008 meemaakten. Of door terrorisme. Dan past uw jaarlijkse pensioen misschien niet meer bij de lagere waarde van uw beleggingen. Zien we dat uw pensioenkapitaal te snel aan waarde verliest? Of op dreigt te raken? Dan passen we uw pensioen tussentijds aan. U krijgt dan een lager pensioen dat past bij de lagere beleggingswaarde. Zo voorkomen we dat u zonder pensioen komt te zitten. In zeer uitzonderlijke gevallen kan uw pensioen toch dalen tot nul.

Hoe gaat Aegon om met het langlevensrisico?

Bij het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen zijn er twee vormen van langlevensrisico: het macro-langlevensrisico en het micro-langlevensrisico.

- **Macro-langlevensrisico**
We leven gemiddeld steeds langer. Dit is natuurlijk erg fijn. Maar tegelijkertijd betekent het ook dat we pensioen gemiddeld steeds langer uitbetalen. En dat kost geld. Bij het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen is dit niet meeverzekerd. Op dit moment gaan we ervan uit dat iemand die nu met pensioen gaat 87 jaar en 2 maanden wordt. Dat betekent het volgende voor u: zien we dat mensen van uw leeftijd gemiddeld korter leven? Dan heeft dit een positief effect op uw pensioen. Zien we dat mensen van uw leeftijd gemiddeld ouder worden dan 87 jaar en 2 maanden? Dan heeft dit een negatief effect op uw pensioen.
- **Micro-langlevensrisico**
Het micro-langlevensrisico is het risico dat u ouder wordt dan iemand die met u vergelijkbaar is. De ene klant van Aegon overlijdt jong op 70-jarige leeftijd, de andere overlijdt oud op 98-jarige leeftijd. We willen onnodige veranderingen of verschuivingen tussen generaties deelnemers in de pensioenen voorkomen. Daarom verzekeren wij het micro-langlevensrisico in het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen. Dat betekent dat u uw pensioen levenslang ontvangt, ongeacht hoe oud u wordt.

Zolang u leeft, voegen we ieder jaar een bedrag toe aan uw pensioenkapitaal en kopen we daarvoor beleggingen. Dit noemen we de leventoeslag. Deze krijgt u omdat we de waarde van de beleggingen van klanten met een Aegon Uitkerend Beleggingspensioen niet uitkeren nadat ze zijn overleden. Hierdoor kunnen we waarde toevoegen aan uw pensioenkapitaal. De hoogte van de leventoeslag hangt af van uw leeftijd, de hoogte van uw pensioenkapitaal en de gemiddelde levensverwachting.

Kan ik mijn pensioen nog aanpassen?

Nee. Alle keuzes die u heeft gemaakt zijn definitief.

1C Pensioen voor u, met een partnerpensioen op basis van beleggen

Dit hoofdstuk bestaat uit drie delen. In het eerste deel leest u hoe het zit met uw pensioen tussen de ingangsdatum en de eerstvolgende 1 januari. In het tweede deel ziet u wat er gebeurt ná die datum. Want op 1 januari berekenen we uw pensioen opnieuw. En in het derde deel vertellen we u meer over het partnerpensioen op basis van beleggen.

Uw pensioen tussen de ingangsdatum en de eerstvolgende 1 januari

Wat gebeurt er met mijn pensioenkapitaal nu ik een partnerpensioen op basis van beleggen heb geregeld?

We splitsen uw pensioenkapitaal in twee delen:

- Ongeveer 70 procent van uw pensioenkapitaal is bedoeld voor u of uw partner. Bent u in leven? Dan krijgt u een pensioen op basis van dit bedrag. Komt u te overlijden? Dan krijgt uw partner een partnerpensioen op basis van dit bedrag.
- Ongeveer 30 procent is alleen bedoeld voor u. We keren het pensioen op basis van dit bedrag uit zolang u leeft.

Weten hoe het precies zit met het partnerpensioen? Lees dan het onderdeel 'Het partnerpensioen op basis van beleggen' aan het einde van dit hoofdstuk.

Hoe berekent Aegon mijn pensioen in het eerste jaar?

We berekenen hoeveel pensioen u krijgt op uw ingangsdatum. Dat bedrag ontvangt u vanaf dat moment elke maand tot 1 januari daarna. We berekenen op de ingangsdatum ook hoe hoog het partnerpensioen is. Uw partner krijgt dit bedrag alleen als u voor 1 januari overlijdt. Op 1 januari berekenen we het partnerpensioen opnieuw. Voor deze berekeningen gebruiken we:

- de hoogte van uw pensioenkapitaal
- de sterftetafel en de leeftijd van u en uw partner
- de marktrente op de ingangsdatum
- het percentage waarmee we uw uitkering laten dalen
- de kosten die we in rekening brengen

Wanneer begint Aegon met beleggen?

U heeft misschien pensioen opgebouwd bij verschillende pensioenfondsen of verzekeraars. U kunt ervoor kiezen om deze pensioenkapitalen over te dragen naar Aegon. U vult hiervoor per verzekeraar, PPI of pensioenfonds een overstapformulier in. We vragen het geld vervolgens voor u op. Hebben we alles binnen? Dan beleggen we uw pensioenkapitaal op de eerstvolgende koersdag.

Wanneer verkoopt Aegon mijn beleggingen?

Op de 23e van elke maand verkopen we een deel van uw beleggingen. Waarom we dat doen? Om uw pensioen uit te betalen en de kosten te dekken die daarbij komen kijken. En om de vaste en variabele kosten te dekken. We gebruiken hierbij de koersen die gelden op de dag van de verkoop.

Waarom rekent Aegon met een dalende uitkering?

Bij het Aegon Uitkerend Garantiepensioen rekenen we met een dalende uitkering van ongeveer 2 procent. Hierdoor krijgt u het eerste jaar een relatief hoog bedrag. Daar staat tegenover dat u elk jaar daarna iets minder krijgt. Natuurlijk doen we ons best om met uw beleggingen een resultaat van 2 procent of hoger te halen. In dat geval kunnen we uw pensioen gemiddeld ongeveer gelijk houden. Of zelfs laten stijgen. Maar we voegen daar opnieuw aan toe: het gaat over beleggen. U heeft dus geen enkele zekerheid dat uw pensioen ook echt gelijk blijft. Daalt de waarde van uw beleggingen? Dan is de kans groot dat ook uw pensioen daalt. En dan niet alleen met de tegenvallende beleggingsresultaten, maar ook met de ingecalculerde daling van ongeveer 2 procent.

Wat zijn de kosten?

Voor het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen rekenen we kosten. Dat zijn de kosten die Aegon maakt om uw pensioen te administreren, te beleggen en uit te keren. Hieronder staat alle informatie over de kosten op een rij.

U krijgt geen rekening voor de kosten

Alle soorten kosten die u hier ziet, verrekenen we in uw pensioen. Bijvoorbeeld via het rendement op de beleggingen of door beleggingen te verkopen. Daardoor hoeven we deze kosten niet apart bij u in rekening te brengen. In de bedragen die u in de offerte ziet, zijn deze kosten al verwerkt. Daarnaast kopen en verkopen we tijdens uw pensioen regelmatig participaties in fondsen (beleggingen). We verkopen deze participaties bijvoorbeeld om uw pensioen aan u uit te keren. Maar ook om de administratiekosten en beheerkosten te financieren en de mix van uw beleggingsfondsen aan te passen.

Dit zijn de kosten bij de start van uw pensioen

U heeft een pensioenkapitaal opgebouwd. Hiermee gaat u een Aegon Uitkerend Beleggingspensioen aankopen. Hiervoor rekenen wij eenmalig kosten. Deze kosten bestaan uit twee soorten instapkosten. Het bedrag dat daarna overblijft, beleggen we voor u.

- **Instapkosten Aegon Levensverzekering N.V.**
De instapkosten die Aegon Levensverzekering N.V. rekent voor het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen zijn eenmalig **€ 790,-**. Hiervoor maken we uw pensioen in orde. Denk bijvoorbeeld aan het invoeren van uw pensioen in onze administratie en de systemen die daarvoor nodig zijn.
- **Instapkosten fondsbeheerder**
Met uw pensioenkapitaal kopen we in één keer beleggingen in drie fondsen. De fondsbeheerder rekent hiervoor eenmalig instapkosten. Elk fonds gebruikt een ander percentage. In het schema hieronder ziet u het percentage per fonds. De instapkosten zijn gemiddeld **0,15 procent** van het in te leggen bedrag. We beleggen het grootste deel van uw pensioenkapitaal in het Aegon Diversified Equity Fund. De kostenpercentages hieronder zijn voor het laatst aangepast in september 2019.

	Aegon Diversified Equity Fund	Aegon Diversified Bond Fund	Aegon Liability Matching Fund
Instapkosten fondsbeheerder	0,16%	0,15%	0,095%

Dit zijn de kosten tijdens uw pensioen

Ook als u met pensioen bent maken we kosten. Hieronder ziet u om welke kosten het gaat. Let op! Heeft u gekozen voor een partnerpensioen op basis van beleggingen? Dan gelden dezelfde kosten voor het pensioen dat uw partner krijgt als u bent overleden.

- **Administratiekosten**
De administratiekosten zijn in 2019 **€ 6,84 per maand**. Zolang we uitkeren, worden deze kosten elk jaar per 1 januari met 2 procent verhoogd. We passen deze stijging toe omdat we in de toekomst te maken krijgen met hogere prijzen. Met dit bedrag zorgen we voor een zorgvuldige administratie en uitbetaling van uw pensioen. Dat betekent dat financieel alles klopt en uw pensioen elke maand netjes op uw rekening staat. We financieren de administratiekosten door iedere maand een deel van uw beleggingen te verkopen. Daardoor hoeven we deze kosten niet apart bij u in rekening te brengen.
- **Lopende kosten voor de beleggingen**
We beleggen voor u in drie verschillende fondsen. Elk fonds rekent kosten. Dit noemen we lopende kosten. In het schema hieronder ziet u het kostenpercentage per fonds. De lopende kosten zijn gemiddeld **0,18 procent per jaar** van de waarde van uw beleggingen. Dat komt doordat we het grootste deel van uw pensioenkapitaal beleggen in het Aegon Diversified Equity Fund. Hoeveel u uiteindelijk betaalt, hangt af van de verdeling over de fondsen. De

kosten worden verrekend met het rendement op uw beleggingen, ook als dit rendement negatief is. Daardoor hoeven we deze kosten niet apart bij u in rekening te brengen.

De kostenpercentages hieronder zijn voor het laatst aangepast in december 2018. Deze kosten kunnen veranderen in de toekomst. De actuele kostenpercentages vindt u op www.aegon.nl/ubp onder het kopje Kosten.

	Aegon Diversified Equity Fund	Aegon Diversified Bond Fund	Aegon Liability Matching Fund
Lopende kosten	0,18%	0,20%	0,14%

- **Kosten voor het beheer van de beleggingen**

Er zijn ook beheerkosten. Die zijn **0,252 procent per jaar** van de waarde van uw beleggingen. De beheerkosten zijn voor het werk dat nodig is om uw persoonlijke beleggingen 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 voor transacties op de beurs**

Om binnen de fondsen zoveel mogelijk rendement te behalen handelen we op verschillende beurzen. We kopen en verkopen onder andere aandelen en obligaties. Hiervoor maken we transactiekosten. De transactiekosten verrekenen we met het rendement op uw beleggingen, ook als dit rendement negatief is. Daardoor hoeven we deze kosten niet apart bij u in rekening te brengen.

- **Uitstapkosten fondsbeheer**

Iedere maand verkopen we een deel van uw beleggingen in de drie fondsen. Dat doen we om uw maandelijkse pensioen te kunnen uitbetalen. De fondsbeheerder rekent hiervoor uitstapkosten. Dat betekent dat we **nét** iets meer beleggingen verkopen dan we nodig hebben voor uw pensioen. Elk fonds rekent hiervoor met een eigen percentage. In het schema hieronder ziet u het percentage per fonds. De uitstapkosten zijn gemiddeld **0,15 procent**. We beleggen het grootste deel van uw pensioenkapitaal in het Aegon Diversified Equity Fund. Hoeveel u uiteindelijk betaalt, hangt af van de verdeling over de fondsen.

De kostenpercentages hieronder zijn voor het laatst aangepast in september 2019. Deze kosten kunnen veranderen in de toekomst. De actuele kostenpercentages vindt u op www.aegon.nl/ubp onder het kopje Kosten.

	Aegon Diversified Equity Fund	Aegon Diversified Bond Fund	Aegon Liability Matching Fund
Uitstapkosten fondsbeheerder	0,16%	0,15%	0,095%

Uw pensioen daarna

Hoe berekent Aegon mijn pensioen na het eerste jaar?

Op 1 januari van elk jaar bepalen we hoeveel pensioen u dat jaar gaat krijgen. En hoe hoog het partnerpensioen dat jaar is. Dat doen we zo:

- We nemen de beleggingswaarde van uw pensioenkapitaal op 1 januari. Is de beleggingswaarde het afgelopen jaar gestegen? Dan heeft dit een positief effect op de hoogte van uw pensioen. Is de beleggingswaarde het afgelopen jaar gedaald? Dan heeft dit een negatief effect op de hoogte van uw pensioen.
- We doen hier een leventoeslag bij omdat u of uw partner op 1 januari in leven is. U leest meer over deze leventoeslag bij het stukje hieronder over het micro-langlevensrisico.
- We gebruiken de sterftetafel. Is de levensverwachting het afgelopen jaar gestegen? Dan heeft dit een negatief effect op de hoogte van uw pensioen. Is de levensverwachting gedaald? Dan heeft dit een positief effect op de hoogte van uw pensioen.

- We gebruiken de marktrente. Is de marktrente gestegen? Dan heeft dit een positief effect op de hoogte van uw pensioen. Is de marktrente gedaald? Dan heeft dit een negatief effect op de hoogte van uw pensioen.
- We gebruiken het percentage waarmee we uw pensioen laten dalen.

Rekent Aegon dezelfde kosten als in het eerste jaar?

Beide soorten instapkosten hebben we al verrekend op de ingangsdatum. Dat doen we dus niet nog een keer. Alle andere kosten blijven van toepassing. Let op: we laten de administratiekosten elk jaar op 1 januari met 2 procent stijgen.

Wat gebeurt er als het heel erg tegenzit op de beurs?

De beurs kan zomaar onderuitgaan. Door een crisis zoals we in 2008 meemaakten. Of door terrorisme. Dan past uw jaarlijkse pensioen misschien niet meer bij de lagere waarde van uw beleggingen. Zien we dat uw pensioenkapitaal te snel aan waarde verliest? Of op dreigt te raken? Dan passen we uw pensioen tussentijds aan. U krijgt dan een lager pensioen dat past bij de lagere beleggingswaarde. Zo voorkomen we dat u zonder pensioen komt te zitten. In zeer uitzonderlijke gevallen kan uw pensioen toch dalen tot nul.

Hoe gaat Aegon om met het langlevensrisico?

Bij het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen zijn er twee vormen van langlevensrisico: het macro-langlevensrisico en het micro-langlevensrisico.

- **Macro-langlevensrisico**
We leven gemiddeld steeds langer. Dit is natuurlijk erg fijn. Maar tegelijkertijd betekent het ook dat we pensioen gemiddeld steeds langer uitbetalen. En dat kost geld. Bij het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen is dit niet meeverzekerd. Op dit moment gaan we ervan uit dat iemand die nu met pensioen gaat 87 jaar en 2 maanden wordt. Dat betekent het volgende voor u: zien we dat mensen van uw leeftijd gemiddeld korter leven? Dan heeft dit een positief effect op uw pensioen. Zien we dat mensen van uw leeftijd gemiddeld ouder worden dan 87 jaar en 2 maanden? Dan heeft dit een negatief effect op uw pensioen.
- **Micro-langlevensrisico**
Het micro-langlevensrisico is het risico dat u ouder wordt dan iemand die met u vergelijkbaar is. De ene klant van Aegon overlijdt jong op 70-jarige leeftijd, de andere overlijdt oud op 98-jarige leeftijd. We willen onnodige veranderingen of verschuivingen tussen generaties deelnemers in de pensioenen voorkomen. Daarom verzekeren wij het micro-langlevensrisico in het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen. Dat betekent dat u uw pensioen levenslang ontvangt, ongeacht hoe oud u wordt.

Zolang u leeft, voegen we ieder jaar een bedrag toe aan uw pensioenkapitaal en kopen we daarvoor beleggingen. Dit noemen we de leventoeslag. Deze krijgt u omdat we de waarde van de beleggingen van klanten met een Aegon Uitkerend Beleggingspensioen niet uitkeren nadat ze zijn overleden. Hierdoor kunnen we waarde toevoegen aan uw pensioenkapitaal. De hoogte van de leventoeslag hangt af van uw leeftijd, de hoogte van uw pensioenkapitaal en de gemiddelde levensverwachting.

Kan ik mijn pensioen nog aanpassen?

Nee. Alle keuzes die u heeft gemaakt zijn definitief.

Het partnerpensioen op basis van beleggen

Wanneer gaat het partnerpensioen in?

Het partnerpensioen begint in de maand nadat u overlijdt. Het partnerpensioen loopt door tot en met de maand waarin uw partner overlijdt.

Hoe berekent Aegon het partnerpensioen?

Op de ingangsdatum splitsen we het pensioenkapitaal in twee delen. Dat heeft u aan het begin van dit hoofdstuk kunnen lezen. Komt u te overlijden? Dan valt een deel van het pensioenkapitaal weg. We gebruiken het andere deel voor het partnerpensioen. Dit partnerpensioen is ongeveer 70 procent van het pensioen dat u kreeg. Uw partner ontvangt dit bedrag tot 1 januari van het jaar dat volgt op het jaar waarin u overlijdt. Op 1 januari van elk jaar berekenen we hoe hoog het partnerpensioen dat jaar gaat zijn. Dat doen we zo:

- We nemen de beleggingswaarde van uw pensioenkapitaal op 1 januari.
- We doen hier een leventoeslag bij omdat uw partner op 1 januari in leven is. U leest meer over deze leventoeslag bij het stukje hierboven over het micro-langlevensrisico.
- We kijken naar de levensverwachting van mensen van de leeftijd van u en uw partner. Is die levensverwachting het afgelopen jaar gestegen? Dan heeft dit een negatief effect op het partnerpensioen. Is de levensverwachting gedaald? Dan heeft dit een positief effect op het partnerpensioen.
- We kijken naar de marktrente. Is de marktrente gestegen? Dan heeft dit een positief effect op het partnerpensioen. Is de marktrente gedaald? Dan heeft dit een negatief effect op het partnerpensioen.

Zijn er extra kosten voor het partnerpensioen?

Nee, er zijn geen extra kosten voor het partnerpensioen. Houd er wel rekening mee dat de administratiekosten jaarlijks stijgen met 2 procent. Dat gebeurt bij uw eigen pensioen, maar ook bij het partnerpensioen.

Wat gebeurt er als het heel erg tegenzit op de beurs?

De beurs kan zomaar onderuitgaan. Door een crisis zoals we in 2008 meemaakten. Of door terrorisme. Dan past het partnerpensioen misschien niet meer bij de lagere waarde van uw beleggingen. Zien we dat uw pensioenkapitaal te snel aan waarde verliest? Of op dreigt te raken? Dan passen we het pensioen voor uw partner tussentijds aan. Uw partner krijgt dan een lager pensioen dat past bij de lagere beleggingswaarde. Zo voorkomen we dat uw partner zonder pensioen komt te zitten. In zeer uitzonderlijke gevallen kan het pensioen van uw partner toch dalen tot nul.

Is het mogelijk om het partnerpensioen aan te passen?

Nee. Alle keuzes die u heeft gemaakt zijn definitief.

Hoe gaat Aegon om met het langlevensrisico bij het partnerpensioen?

Precies hetzelfde als bij uw eigen pensioen.

2 Zo beleggen we uw pensioenkapitaal

In welke fondsen belegt Aegon mijn pensioenkapitaal?

We beleggen uw pensioenkapitaal in drie beleggingsfondsen:

- Aegon Diversified Equity Fund
- Aegon Diversified Bond Fund
- Aegon Liability Matching Fund

Meer weten over deze fondsen? Kijk op www.aegon.nl/zakelijk/vermogensbeheer/fondsen.

Hoe bepaalt Aegon de verdeling tussen deze fondsen?

We proberen zo te beleggen dat de hoogte van uw pensioen niet al te sterk wisselt per jaar. Maar dat kunnen we natuurlijk niet garanderen. We gaan elk jaar op 1 januari na of het nodig is om uw beleggingen aan te passen. Daarbij kijken we naar uw leeftijd. Hoe hoger deze leeftijd, hoe minder risicovol we gaan beleggen. Dat noemen we het lifecycleprincipe. Ook kijken we op 1 januari naar de koersontwikkeling van de verschillende fondsen. We passen op basis daarvan de verdeling tussen de fondsen aan. Zo kloppen uw beleggingen weer met de lifecycle. We rekenen hier geen kosten voor.

Zijn deze fondsen genoteerd aan de beurs?

Nee, de drie beleggingsfondsen zijn niet genoteerd aan de beurs. Maar u kunt de koersen van deze fondsen wel volgen. Ga hiervoor naar www.aegon.nl/zakelijk/vermogensbeheer/fondsen. U vindt hier ook meer informatie over de fondsen.

Hoe worden de koersen van de fondsen bepaald?

We berekenen elke dag wat de beleggingen van elk fonds waard zijn. De waarde van de beleggingen delen we door het aantal participaties in het fonds. Zo komen we op de koers van het fonds.

3 Belangrijke zaken om rekening mee te houden

Welke regels gelden er voor mijn pensioen?

U mag uw pensioen niet afkopen, verkopen, prijsgeven of formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid maken. Prijsgeven betekent dat u zegt dat u het pensioen niet wilt hebben. Formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid maken betekent dat u uw pensioen verpandt. Daarnaast mogen we uw pensioen alleen aan u, uw partner of uw ex-partner uitbetalen. En dus niet aan iemand anders. Verder gelden de Nederlandse wetten en regels voor het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen. We keren uw pensioen alleen uit in euro's.

Kan ik mijn keuzes na de ingangsdatum nog wijzigen?

Nee, dat kan niet. Uw keuze is definitief.

Waar moet ik verder rekening mee houden?

We houden elke maand loonheffing in op uw pensioen. En ook inkomensafhankelijke premie voor de zorgverzekering. U ontvangt het bedrag dat overblijft. Verder ontvangt u van ons alle informatie waarop u volgens de overheid recht heeft. Deze informatie bestaat in ieder geval uit:

- Een jaaroverzicht dat u nodig heeft voor uw belastingaangifte
- Een overzicht van het pensioen dat u ontvangt
- Een overzicht van uw beleggingen en de kosten die we berekenen

Welke wijzigingen moet ik doorgeven?

Geef de volgende wijzigingen zo snel mogelijk aan ons door:

- Als u bent verhuisd
- Als u bent gescheiden, als uw geregistreerd partnerschap is ontbonden of als u niet meer samenwoont
- Als u een nieuw telefoonnummer of e-mailadres heeft
- Als u een nieuw bankrekeningnummer heeft

Hoe geef ik wijzigingen door?

Kijk op www.aegon.nl/klantenservice-pensioen. Hier ziet u hoe u ons bereikt op een manier die bij u past. U kunt uw wijzigingen ook per post doorgeven. Ons adres is Aegon Levensverzekering N.V., Antwoordnummer 1879, 2509 VE Den Haag. Een postzegel is niet nodig.

4 Wat doen we met uw gegevens?

Wie is verantwoordelijk voor de verwerking van mijn gegevens?

We vragen om uw persoonlijke gegevens als u een product bij ons koopt. Ook als dit een pensioen is. Binnen de Aegon-groep is Aegon Nederland N.V. verantwoordelijk voor de verwerking van persoonsgegevens voor de dochterbedrijven. Aegon Nederland N.V. is gevestigd aan het Aegonplein 50, 2591 TV in Den Haag. We delen uw gegevens alleen met anderen als dat moet van de wet.

Waarvoor gebruikt Aegon mijn gegevens?

- Voor het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten
- Voor het uitvoeren van marketingactiviteiten
- Voor fraudebestrijding en integriteitsbewaking
- Voor statistische analyses
- En om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen

Bij het verwerken van uw gegevens houden we ons aan de gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. U kunt deze gedragscode nalezen op www.verzekeraars.nl. Ook onze dochterbedrijven die werken onder de naam Aegon kunnen uw gegevens gebruiken voor bovenstaande doeleinden. We kunnen telefoongesprekken opnemen.

Wat kan ik doen als ik geen informatie wil ontvangen over andere producten van Aegon?

U kunt uw communicatievoorkeuren aanpassen in Mijn Aegon. Heeft u geen Mijn Aegon? Kijk dan op www.aegon.nl/klantenservice-pensioen. Daar ziet u hoe u ons bereikt op een manier die bij u past.

Waar vind ik meer informatie?

Kijk voor meer informatie over de bescherming van uw privacy op www.aegon.nl/overaegon/privacy.

5 Heeft u een klacht? Laat het ons weten!

We stellen onze financiële producten met zorg samen. Ook uw pensioen. Heeft u toch een klacht? Dan horen we dat graag van u. Voor het behandelen van uw klacht hebben we de volgende informatie nodig:

- Uw naam, adres en telefoonnummer
- Uw polisnummer of relatienummer
- Een beschrijving van uw klacht
- Eventuele bijlagen die uw klacht onderbouwen

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt uw klacht op drie manieren doorgeven:

1. U stuurt een brief naar Aegon:
Postbus 23020
8900 MZ Leeuwarden
2. U belt naar 088 344 12 34
3. U dient uw klacht online in via www.aegon.nl/klantenservice

Mijn klacht is behandeld, maar ik ben niet tevreden. Wat kan ik doen?

Neem binnen drie maanden nadat we uw klacht hebben behandeld contact op met het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Dat kan op drie manieren:

1. U stuurt een brief naar het Kifid:
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
2. U belt naar 070 333 89 99
3. U dient uw klacht online in via www.kifid.nl

Aegon Levensverzekering N.V. (Postbus 16150, 2500 BD Den Haag, KvK 27095315) is ingeschreven in het register van de AFM en DNB