

De heer D. Deelnemer  
Straat 1  
1111 AA Woonplaats

## **Aegon Levensverzekering N.V.**

**Postbus 16150, 2500 BD Den Haag**

Aegonplein 50, Den Haag  
Telefoon 088 344 12 34  
E-mail via [www.aegon.nl/e-mail](http://www.aegon.nl/e-mail)  
KvK 27095315

Behandeld door  
Aegon medewerker

Ons kenmerk  
DOSSIER12345

Den Haag  
9 augustus 2019

### **Onderwerp: Offerte voor een Aegon Uitkerend Beleggingspensioen**

Geachte heer Deelnemer,

U vroeg ons een offerte te maken voor het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen. Dat doen we met plezier voor u. U leest hoe hoog uw pensioen wordt. En hoe wij uw pensioenkapitaal voor u beleggen. Heeft u interesse? Dan kunt u het akkoordformulier ondertekenen en naar ons terugsturen.

#### **Een offerte voor een pensioen op basis van beleggen**

Op uw pensioendatum komt er een kapitaal vrij. Dit geld gebruikt u voor een maandelijkse pensioenuitkering. Sinds 1 september 2016 is het mogelijk om het geld voor uw pensioen te beleggen. Met beleggen kan uw pensioen hoger worden. Maar ook lager. Uw pensioen zal ieder jaar anders zijn. Ook belangrijk: u kunt uw keuze voor het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen straks niet meer aanpassen. Kortom, u maakt deze keuze voor de rest van uw leven. Bedenk dus goed wat u wilt.

#### **Neemt u rustig de tijd om alles goed door te lezen**

U heeft vier weken om akkoord te gaan met onze offerte. Na die tijd maken we graag een nieuwe offerte voor u. Gebruik uw tijd om een weloverwogen keuze te maken. Bent u eruit? Dan tekent u het akkoordformulier. Uw pensioen start al meteen in de maand waarin we uw pensioenkapitaal kunnen beleggen. Heeft u liever zekerheid over de hoogte van uw pensioen? Kijk dan op onze website naar informatie over het Aegon Uitkerend Garantiepensioen: [www.aegon.nl/zakelijk/pensioenuitkering-kopen](http://www.aegon.nl/zakelijk/pensioenuitkering-kopen).

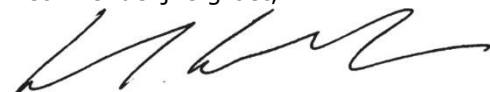
#### **U bepaalt zelf of u hulp wilt van een adviseur**

Goed om te weten: we geven geen advies in deze offerte. Heeft u behoefte aan advies op maat? Neem dan contact op met uw adviseur. Of vind een onafhankelijk adviseur bij u in de buurt via [www.aegon.nl/zakelijk/zoek-een-pensioen-adviseur](http://www.aegon.nl/zakelijk/zoek-een-pensioen-adviseur).

#### **Heeft u nog vragen?**

Meer informatie leest u op onze website. Of u neemt contact op met uw adviseur. U kunt natuurlijk ook bij ons terecht. Wij helpen u graag. U bereikt ons via telefoonnummer is 088 344 12 34 op werkdagen tussen 08.00 uur en 17.30 uur. Gebruikt u liever e-mail? Mail dan uw vraag via [www.aegon.nl/particulier/klantenservice/e-mail-sturen](http://www.aegon.nl/particulier/klantenservice/e-mail-sturen).

Met vriendelijke groet,



Wim Hekstra  
Directeur Aegon Levensverzekering N.V.

Bijlagen:

- Offerte voor een Aegon Uitkerend Beleggingspensioen
- Akkoordformulier Aegon Uitkerend Beleggingspensioen
- Voorwaarden Aegon Uitkerend Beleggingspensioen
- Akkoordverklaring afstand partnerpensioen



## Voor u aan uw offerte begint...

U heeft een offerte aangevraagd voor het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen. Maar voor we u vertellen hoeveel pensioen u krijgt, willen we graag twee dingen kwijt. Als eerste moet u straks een keuze maken over het partnerpensioen. Heeft u geen partner? Dan bent u daar snel mee klaar. Wel een partner? Leest u dan de keuzes door die u heeft. Daarnaast willen we u wijzen op de risico's van het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen.



### Wilt u wel of geen pensioen voor uw partner?

Dat heet een 'partnerpensioen'. Het houdt in dat uw partner een pensioen van ons krijgt als u overlijdt. Wel doen, niet doen? Deze keuze heeft gevolgen voor de hoogte van uw eigen pensioen. Deze opties heeft u:

#### **Optie 1: U neemt geen partnerpensioen**

Uw partner krijgt geen pensioen na uw overlijden. Daardoor gaat uw eigen pensioen omhoog. Wilt u dit? Kijk dan verderop bij 'Optie 1'.

#### **Optie 2: U kiest een gegarandeerd partnerpensioen**

Uw partner krijgt pensioen na uw overlijden. De hoogte van dit partnerpensioen staat vast. Wilt u dit? Kijk dan verderop bij 'Optie 2'.

#### **Optie 3: U kiest een partnerpensioen op basis van beleggen**

Uw partner krijgt pensioen na uw overlijden. De hoogte van dit partnerpensioen staat niet vast. Het partnerpensioen is namelijk afhankelijk van beleggingen. Wilt u dit? Kijk dan bij 'Optie 3'.



### Uw risico's bij het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen

Bij het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen horen verschillende risico's. Door deze risico's is de hoogte van uw pensioenuitkering ieder jaar anders. Het is belangrijk dat u deze risico's goed begrijpt en zich hiervan bewust bent. Want als u kiest voor Aegon Uitkerend Beleggingspensioen, dan staat die keuze vast voor de rest van uw leven.

#### **Bij beleggen horen altijd risico's**

Als u kiest voor het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen, beleggen we uw pensioenkapitaal. Daar horen risico's bij. Deze risico's zijn voor uw eigen rekening. Bijvoorbeeld het risico dat uw pensioen daalt. En misschien zelfs dat het lager wordt dan wanneer u voor een Uitkerend Garantiepensioen kiest. Het is ook mogelijk dat uw pensioen stijgt. En dat het hoger wordt dan op dit moment mogelijk is met een Uitkerend Garantiepensioen. Wat er werkelijk gaat gebeuren, hangt af van ontwikkelingen op de financiële markten.

#### **De marktrente heeft invloed op de hoogte van uw pensioen**

Aan het begin van ieder jaar bepalen we hoeveel pensioen u dat jaar gaat krijgen. Hiervoor bekijken we wat uw beleggingen het jaar ervoor hebben gedaan. Maar we kijken ook naar de marktrente. Dit is de rente die op een bepaald moment op de kapitaalmarkt geldt. Als de marktrente stijgt, heeft dat een positief effect op uw pensioen. Maar als de rente daalt, daalt uw pensioenuitkering waarschijnlijk ook.

#### **Het rendement heeft invloed op de hoogte van uw pensioen**

Om ervoor te zorgen dat uw pensioenuitkering min of meer gelijk blijft, moet we ieder jaar voldoende rendement halen op de beleggingen. Dit rendement moet minimaal 2% hoger zijn dan de marktrente. Is het rendement lager? Dan daalt uw pensioenuitkering. Als het rendement hoger is stijgt uw pensioenuitkering.

## **Een stijgende levensverwachting beïnvloedt uw pensioen**

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. Goed om te weten: u ontvangt het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen zo lang u leeft, ongeacht hoe oud u wordt. Maar het kan het ene jaar dus hoger of lager zijn dan het andere.

Het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen kent nog meer risico's. Kijk voor een compleet overzicht op [www.aegon.nl/ubp-risicos](http://www.aegon.nl/ubp-risicos).

## Belangrijk om te weten

### **Uw pensioen moet ingaan binnen zes maanden na uw pensioneren**

Neem uw tijd om na te denken over wat u met uw pensioenkapitaal wilt. Maar zorgt u er wel voor dat uw pensioen op tijd ingaat. U heeft zes maanden vanaf de dag dat uw kapitaal vrijkomt.

### **Wilt u meer informatie hebben over Aegon Uitkerend Beleggingspensioen?**

Gaat u dan naar [www.aegon.nl/zakelijk/pensioenuitkering-kopen](http://www.aegon.nl/zakelijk/pensioenuitkering-kopen). U vindt hier onder meer een overzicht van veelgestelde vragen en een handige rekentool.

### **In de toekomst kunnen er wijzigingen zijn**

Tijdens de looptijd van uw verzekering kunnen de regels van de overheid veranderen. Of misschien kunnen we ons product in uw voordeel verbeteren. Dan passen we de voorwaarden aan. Natuurlijk krijgt u dan bericht van ons.

...en dan nu naar de getallen!

U heeft drie opties. Die ziet u hieronder. Lees deze opties zorgvuldig door.

### Optie 1 Geen partnerpensioen

Uw partner krijgt geen partnerpensioen als u overlijdt. Door geen partnerpensioen af te sluiten krijgt u meer pensioen voor uzelf.



#### Pensioen voor u

€ 486,98 bruto per maand

Uw pensioen gaat in per januari 2019 als u de getekende offerte tijdig naar ons stuurt. Wij houden op dit pensioen nog belasting in. Net zoals dat bij uw loon gebeurde. U ontvangt dit pensioen iedere maand tot 1 januari 2020.

#### Ieder jaar op 1 januari verandert de hoogte van uw pensioen

Op 1 januari van elk jaar berekenen we uw nieuwe maandelijkse pensioen voor dat jaar. Uw pensioen wijzigt voor het eerst op 1 januari 2020.

#### We schatten hoe hoog uw pensioen is over tien jaar

Hierboven ziet u uw pensioen voor het eerste jaar. Wat er daarna gebeurt is onzeker. Uw pensioen hangt namelijk af van verschillende factoren. Bijvoorbeeld van de beleggingsresultaten. Toch geven we u graag een idee van wat er kan gebeuren. Hieronder ziet u drie bedragen. Een bedrag voor als het goed gaat met de ontwikkeling van uw pensioen. Een bedrag voor als het gemiddeld gaat. En eentje voor als het slecht gaat.

Gaat het *goed*? Dan we schatten we uw pensioen in 2029 op € 1.003,20

Gaat het *gemiddeld*? Dan schatten we uw pensioen in 2029 op € 494,89

Gaat het *slecht*? Dan schatten we uw pensioen in 2029 op € 244,62

Let op: deze bedragen zijn niet zeker. In uitzonderlijke gevallen kan uw werkelijke pensioen nog hoger of nog lager zijn. U moet voor uzelf nagaan of een lager pensioen past bij uw uitgavenpatroon. Een adviseur kan u hierbij helpen.

#### Dit zou u bij een gegarandeerd pensioen krijgen

Als u kiest voor een vast en gelijkblijvend pensioen, dan krijgt u € 367,61 per maand. En u weet dan zeker dat uw pensioen over tien jaar nog precies hetzelfde is. Toch liever garantie in plaats van beleggen? Neem dan contact met ons op.



#### U wilt geen partnerpensioen

#### Uw partner moet hiervoor tekenen

Heeft u een partner, maar wilt u geen partnerpensioen regelen? Dan moet uw partner hiermee akkoord gaan door de 'akkoordverklaring afstand partnerpensioen' bij deze offerte te tekenen. Uw eigen pensioen gaat hierdoor omhoog.

## Optie 2 Een gegarandeerd partnerpensioen

Uw partner krijgt een pensioen als u overlijdt. De hoogte van dat pensioen staat vast en is niet afhankelijk van de beleggingen.



### Pensioen voor u

€ 410,77 bruto per maand

Uw pensioen gaat in per januari 2019 als u de getekende offerte tijdig naar ons stuurt. Wij houden op dit pensioen nog belasting in. Net zoals dat bij uw loon gebeurde. U ontvangt dit pensioen iedere maand tot 1 januari 2020.

#### Ieder jaar op 1 januari verandert de hoogte van uw pensioen

Op 1 januari van elk jaar berekenen we uw nieuwe maandelijkse pensioen voor dat jaar. Uw pensioen wijzigt voor het eerst op 1 januari 2020.

#### We schatten hoe hoog uw pensioen is over tien jaar

Hierboven ziet u uw pensioen voor het eerste jaar. Wat er daarna gebeurt is onzeker. Uw pensioen hangt namelijk af van verschillende factoren. Bijvoorbeeld van de beleggingsresultaten. Toch geven we u graag een idee van wat er kan gebeuren. Hieronder ziet u drie bedragen. Een bedrag voor als het goed gaat met de ontwikkeling van uw pensioen. Een bedrag voor als het gemiddeld gaat. En eentje voor als het slecht gaat.

Gaat het *goed*? Dan we schatten we uw pensioen in 2029 op € 848,24

Gaat het *gemiddeld*? Dan schatten we uw pensioen in 2029 op € 417,69

Gaat het *slecht*? Dan schatten we uw pensioen in 2029 op € 205,77

Let op: deze bedragen zijn niet zeker. In uitzonderlijke gevallen kan uw werkelijke pensioen nog hoger of nog lager zijn. U moet voor uzelf nagaan of een lager pensioen past bij uw uitgavenpatroon. Een adviseur kan u hierbij helpen.

#### Dit zou u bij een gegarandeerd pensioen krijgen

Als u kiest voor een vast en gelijkblijvend pensioen, dan krijgt u € 322,83 per maand. Bij uw overlijden is het partnerpensioen € 225,98 per maand. En u weet dan zeker dat uw pensioen over tien jaar nog precies hetzelfde is. Toch liever garantie in plaats van beleggen? Neem dan contact met ons op.



### Pensioen voor uw partner als u overlijdt

€ 287,99 bruto per maand

#### Dit bedrag staat vast

Het partnerpensioen gaat in op de eerste van de maand na uw overlijden. Het loopt door tot het einde van de maand waarin uw partner overlijdt.

#### U koopt in één keer het partnerpensioen in

We verzekeren het partnerpensioen. Hiervoor halen we eenmalig € 15.176,19 af van uw pensioenkapitaal. Dat betekent dat we dit deel van uw pensioenkapitaal niet voor u beleggen. U koopt op deze manier in één keer het partnerpensioen in. Dit partnerpensioen is gegarandeerd. U en uw partner weten dus precies hoeveel uw partner krijgt als u overlijdt.

#### We houden nog belasting in op het partnerpensioen

De hoogte van het brutobedrag hierboven staat vast. Houd er wel rekening mee dat we hier nog belasting op moeten inhouden. Belastingen veranderen soms. Het nettobedrag dat uw partner na uw overlijden ontvangt kan daardoor schommelen.

### Optie 3 Een partnerpensioen op basis van beleggen

Uw partner krijgt een pensioen als u overlijdt. De hoogte van dat pensioen is net als uw eigen pensioen afhankelijk van de beleggingen. Bij overlijden is het ongeveer 70% van uw pensioen van dat moment. Na uw overlijden berekenen we ieder jaar opnieuw hoe hoog het partnerpensioen dat jaar wordt.



#### Pensioen voor u

€ 446,61 bruto per maand

Uw pensioen gaat in per januari 2019 als u de getekende offerte tijdig naar ons stuurt. Wij houden op dit pensioen nog belasting in. Net zoals dat bij uw loon gebeurde. U ontvangt dit pensioen iedere maand tot 1 januari 2020.

#### Ieder jaar op 1 januari verandert de hoogte van uw pensioen

Op 1 januari van elk jaar berekenen we uw nieuwe maandelijkse pensioen voor dat jaar. Uw pensioen wijzigt voor het eerst op 1 januari 2020.

#### We schatten hoe hoog uw pensioen is over tien jaar

Hierboven ziet u uw pensioen voor het eerste jaar. Wat er daarna gebeurt is onzeker. Uw pensioen hangt namelijk af van verschillende factoren. Bijvoorbeeld van de beleggingsresultaten. Toch geven we u graag een idee van wat er kan gebeuren. Hieronder ziet u drie bedragen. Een bedrag voor als het goed gaat met de ontwikkeling van uw pensioen. Een bedrag voor als het gemiddeld gaat. En eentje voor als het slecht gaat.

Gaat het *goed*? Dan we schatten we uw pensioen in 2029 op € 932,43

Gaat het *gemiddeld*? Dan schatten we uw pensioen in 2029 op € 455,57

Gaat het *slecht*? Dan schatten we uw pensioen in 2029 op € 223,52

Let op: deze bedragen zijn niet zeker. In uitzonderlijke gevallen kan uw werkelijke pensioen nog hoger of nog lager zijn. U moet voor uzelf nagaan of een lager pensioen past bij uw uitgavenpatroon. Een adviseur kan u hierbij helpen.

#### Dit zou u bij een gegarandeerd pensioen krijgen

Als u kiest voor een vast en gelijkblijvend pensioen, dan krijgt u € 322,83 per maand. Bij uw overlijden is het partnerpensioen € 225,98 per maand. En u weet dan zeker dat uw pensioen over tien jaar nog precies hetzelfde is. Toch liever garantie in plaats van beleggen? Neem dan contact met ons op.



#### Pensioen voor uw partner als u overlijdt

€ 312,63 bruto per maand

#### Dit bedrag staat niet vast

Het is elk jaar anders. Het partnerpensioen gaat in op de eerste van de maand na uw overlijden. En stopt als uw partner overlijdt. Wij houden op dit pensioen nog belasting in. Net zoals dat bij uw loon gebeurde.

#### We schatten hoe hoog het partnerpensioen is over tien jaar

Hierboven ziet u het partnerpensioen voor het eerste jaar. Wat er daarna gebeurt is onzeker. Het partnerpensioen hangt namelijk af van verschillende factoren. Bijvoorbeeld van de beleggingsresultaten. Toch geven we u graag een idee van wat er kan gebeuren. Hieronder ziet u drie bedragen. Een bedrag voor als het goed gaat met de ontwikkeling van het partnerpensioen. Een bedrag voor als het gemiddeld gaat. En eentje voor als het slecht gaat.

Gaat het *goed*? Dan we schatten we uw pensioen in 2029 op € 652,70

Gaat het *gemiddeld*? Dan schatten we uw pensioen in 2029 op € 318,90

Gaat het *slecht*? Dan schatten we uw pensioen in 2029 op € 156,46

Let op: deze bedragen zijn niet zeker. In uitzonderlijke gevallen kan uw werkelijke pensioen nog hoger of nog lager zijn. U moet voor uzelf nagaan of een lager pensioen past bij uw uitgavenpatroon. Een adviseur kan u hierbij helpen.





## Algemene informatie

In deze algemene informatie leest u meer over:

- de factoren die de hoogte van uw pensioen bepalen,
- beleggen en de beleggingsfondsen waarin uw pensioen wordt belegd,
- de kosten,
- Aegon, belastingregels, klachten en privacy.



## Meer over de hoogte van uw pensioen

### Waarom verandert uw pensioen ieder jaar?

U krijgt elk jaar een ander maandelijks pensioen. Het ene jaar is dat hoger of lager dan het andere jaar. De volgende factoren hebben invloed op de hoogte van uw pensioen:

- hoe het gaat met uw beleggingen
- de marktrente
- de gemiddelde levensverwachting

We bekijken elk jaar op 1 januari hoe deze factoren zijn veranderd. Op basis daarvan bepalen we uw nieuwe maandelijks pensioen voor dat jaar.

### Wat gebeurt er bij een stijging of daling van deze factoren?

Dat kan niemand zomaar voorspellen. Want ze hebben ook onderling invloed op elkaar. In het algemeen kunnen we zeggen dat u meer pensioen krijgt als uw beleggingen het goed doen, en er niets gebeurt met de marktrente en levensverwachting. Stijgt de levensverwachting en blijven de overige factoren gelijk? Dan heeft dat een negatief effect op de hoogte van uw pensioen.

In onderstaand schema staat wat er gebeurt met uw maandelijks pensioen als een van de drie factoren stijgt of daalt. Maar meestal zullen ze alle drie tegelijk veranderen. En dan is het niet direct duidelijk wat er gebeurt.

	Beleggingen		Marktrente		Levensverwachting	
	Waarde neemt toe	Waarde neemt af	Stijgt	Daalt	Stijgt	Daalt
Effect op uw pensioen	Positief	Negatief	Positief	Negatief	Negatief	Positief

U krijgt ieder jaar een bericht van ons over de nieuwe hoogte van uw maandelijks pensioen.

### We schatten hoe hoog uw pensioen is de komende tien jaar

U sluit het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen af voor de rest van uw leven. Daarom is het belangrijk dat u weet wat er kan gebeuren met de hoogte van uw pensioen. Bijvoorbeeld als de economische omstandigheden goed of juist slecht zijn. Maar ook als alles gaat volgens verwachting. U ziet deze geschatte bedragen in de offerte. Belangrijk om te weten: deze bedragen zijn niet zeker. In uitzonderlijke gevallen kan uw werkelijke pensioen nog hoger of nog lager zijn. U moet voor uzelf nagaan of een lager pensioen past bij uw uitgavenpatroon. Een adviseur kan u hierbij helpen.

We raden u aan om ook het Standaardmodel te bekijken. In het Standaardmodel ziet u hoe uw pensioen zich bij enkele veelvoorkomende varianten de komende twintig jaar kan ontwikkelen. Kijk hiervoor in laag 2 bij onderdeel 4. Ook onderdeel 5 is belangrijk. Dit onderdeel toont namelijk het effect van inflatie op uw pensioen. Inflatie zorgt ervoor dat boodschappen en andere uitgaven duurder worden. Voor € 50,- kunt u vandaag meer kopen dan over twintig jaar. In onderdeel 6 ziet u hoe sterk uw pensioen per jaar kan veranderen.

Zo vult u het Standaardmodel in:

- Ga naar [www.aegon.nl/standaardmodel](http://www.aegon.nl/standaardmodel)
- Vul uw gegevens in en gebruik hierbij het pensioenkapitaal dat u vindt op het akkoordformulier bij deze offerte
- Klik op de knop 'Bereken pensioenuitkering'
- Klik daarna onderaan de pagina op de knop 'Naar Standaardmodel'
- Vul op de nieuwe pagina die verschijnt uw overige gegevens in
- Onderaan de pagina ziet u twee knoppen: 'Download laag 1' en 'Download laag 2'. Laag 1 bevat alleen de belangrijkste informatie over uw pensioen. Laag 2 bevat uitgebreide informatie. We raden u aan om laag 2 goed door te nemen.

## We gaan uit van een dalende pensioenuitkering

Bij het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen 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 2 procent.



## Meer over beleggen

### Zo beleggen wij uw pensioenkapitaal

Aegon belegt uw pensioenkapitaal in zorgvuldig samengestelde beleggingsfondsen. U heeft niet de mogelijkheid om zelf te kiezen in welke fondsen wij beleggen. Wij beleggen voor u in een mix van drie fondsen:

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

De mix van deze fondsen wordt door Aegon bepaald. U heeft hier dus geen omkijken naar. We beleggen in een mix die bestaat uit zakelijke waarden (aandelen en vastgoed) en vastrentende waarden (obligaties). Ongeveer 66% van het pensioenkapitaal wordt belegd in zakelijke waarden. Zakelijke waarden kennen een hoger risico dan vastrentende waarden. Waarom we dit doen? Omdat we vinden dat beleggen ook écht kans moet geven op een hoger pensioen. Bedenk wel dat uw beleggingen het ook slecht kunnen doen. In dat geval kan uw pensioen fors dalen.

### We beleggen volgens het 'Life Cycle' principe

We beleggen uw pensioenkapitaal in zakelijke waarden en vastrentende waarden. Dat beleggen doen we volgens het 'Life Cycle' principe. Dit principe houdt in dat we voor de beleggingen naar uw leeftijd kijken. Naarmate u ouder wordt, neemt het aandeel beleggen in vastrentende waarden iets toe en nemen de beleggingen in zakelijke waarden iets af. We kijken elk jaar naar de samenstelling van de Life Cycle.

### 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.



## Kosten van het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen

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 **0,16 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 januari 2019.

	Aegon Diversified Equity Fund	Aegon Diversified Bond Fund	Aegon Liability Matching Fund
Instapkosten fondsbeheerder	0,16%	0,15%	0,125%

#### 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.

In de tabel ziet u de lopende 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 fondsbeheerder**

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 **0,16 procent**. 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 kostenpercentages zijn voor het laatste aangepast in januari 2019. Deze kosten kunnen veranderen in de toekomst. De actuele kostenpercentages vindt u op [www.aegon.nl/ubp](http://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%	0,125%

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



## **Meer over Aegon, fiscale regels, klachten en privacy**

*Hier leest u informatie over Aegon, belastingregels die gelden voor uw pensioen en over hoe wij omgaan met uw privacy. U ziet ook hoe u een klacht kunt indienen als u niet tevreden bent.*

### **Aegon Uitkerend Beleggingspensioen is een product van Aegon**

Het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen is een aanbod van Aegon Levensverzekering N.V. Het postadres van Aegon is Postbus 16150, 2500 BD, Den Haag. Aegon Levensverzekering N.V. is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel. Het inschrijffnummer is 27095315.

Aegon Levensverzekering N.V. is ingeschreven in het register dat de AFM en DNB aanhouden.

### **Meer weten? Uw adviseur helpt u graag verder**

Aegon is aanbieder van financiële producten. U kunt producten rechtstreeks via de website afsluiten of via een adviseur. Wilt u een advies op maat? Neem dan contact op met uw adviseur. Hij adviseert u over producten die passen bij uw persoonlijke situatie. Dat doet hij door samen met u te kijken naar uw financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en hoeveel risico u wilt nemen. De kosten voor advies en het sluiten van het product kunnen per adviseur verschillen.



## **Belastingregels die gelden voor uw pensioen**

U heeft op de pensioendatum recht op een pensioenkapitaal. U moet dit pensioenkapitaal gebruiken voor het kopen van een pensioenuitkering.

### **U moet uw pensioen op tijd in laten gaan**

U heeft op uw pensioendatum recht op een pensioenkapitaal. Dit kapitaal moet u gebruiken voor het kopen van een pensioenuitkering. U heeft zes maanden om uw pensioen te laten ingaan.

### **Heeft u het pensioenkapitaal opgebouwd bij Aegon?**

Dan kopen we na zes maanden automatisch een Aegon Uitkerend Garantiepensioen. Zouden we dat niet doen? Dan betaalt u belasting over de waarde van het pensioenkapitaal op de pensioendatum. Dit kan een groot bedrag zijn. Dit staat in artikel 19b van de Wet op de Loonbelasting. U kunt beter zelf een keuze maken over wat u met uw pensioenkapitaal wilt doen, dan dat wij voor u beslissen.

Heeft u het pensioenkapitaal opgebouwd bij een andere pensioenverzekeraar?

Dan kunt u bij ons geen pensioen kopen als u meer dan zes maanden wacht.

### **We houden belasting en premie in op uw pensioenuitkering**

Net als bij uw werkgever bij uw loon deed, houden we op uw pensioen loonheffing in. We houden ook de inkomensafhankelijke premie voor de zorgverzekering in.

Op uw bankafschrift of online overzicht ziet u welk bedrag u netto krijgt. U vindt hier ook welke bedragen we hebben ingehouden. Moet u aangifte inkomstenbelasting doen? U krijgt in het eerste kwartaal van elk jaar een jaaroverzicht.



## Uw privacy

Wij vragen om uw persoonlijke gegevens als u een verzekering of financiële dienst koopt. Binnen de Aegon groep is Aegon Nederland N.V., gevestigd te Den Haag aan het Aegonplein 50 (2591 TV) (hierna te noemen: 'Aegon') aangewezen als de verantwoordelijke voor de verwerking van persoonsgegevens voor de dochterbedrijven die werken onder de naam Aegon, Knab, Optas en Kroodle. Aegon is daarom de verantwoordelijke voor de verwerking van persoonsgegevens die binnen het toepassingsbereik van dit privacystatement vallen. In sommige gevallen delen we uw gegevens met derden.

Deze gegevens gebruiken wij binnen Aegon Nederland:

- voor het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten;
- voor het uitvoeren van marketingactiviteiten;
- voor fraudebestrijding en integriteitsbewaking binnen financiële instellingen;
- voor statistische analyse;
- en om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen.

Op deze verwerking is de gedragscode "Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen" van toepassing ([www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl)). Ook onze dochterbedrijven die werken onder de naam Aegon kunnen uw gegevens gebruiken voor bovenstaande doeleinden.

Als u geen prijs stelt op informatie over onze producten en diensten, dan kunt u dit schriftelijk aan ons melden door een brief te sturen aan Aegon, Antwoordnummer 12345, 3500 XA, Den Haag. Wij kunnen telefoongesprekken opnemen. Voor meer informatie over onze producten en diensten of over bescherming van uw privacy, zie [www.aegon.nl/overaegon/privacy](http://www.aegon.nl/overaegon/privacy).



## Heeft u een klacht? Laat het ons weten

Aegon stelt zijn financiële producten met zorg samen. Heeft u toch een klacht, dan horen we dat graag van u. U leest hieronder hoe u dat kunt doen. Kijk ook op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) voor meer informatie over de klachtenprocedure.

U geeft ons deze informatie:

- uw naam, adres en telefoonnummer;
- uw polisnummer of relatienummer;
- de beschrijving van uw klacht;
- eventueel bijlagen die belangrijk zijn om uw klacht te onderbouwen.

### 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 1234
  3. U meldt uw klacht via internet
- Gebruik hiervoor deze link: [www.aegon.nl/particulier/formulieren/klacht](http://www.aegon.nl/particulier/formulieren/klacht).

### Is uw klacht behandeld, maar bent u niet tevreden?

Neem dan binnen drie maanden nadat wij uw klacht hebben behandeld contact op met de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening. Dat kan op twee manieren:

1. U belt naar 070 333 89 99
  2. U schrijft naar Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening:  
Postbus 93257  
2509 AG DEN HAAG
- Meer informatie vindt u op de website: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).

Offertenummer DOSSIER12345

*U wilt een Uitkerend Beleggingspensioen afsluiten. Vul dit formulier in, onder het formulier en stuur het aan ons terug. Stuur u ons ook een kopie van een bankafschrift, een kopie van uw legitimatiebewijs en het ondertekende risicoprofiel. Ons adres is Aegon Levensverzekering N.V., Antwoordnummer 1879, 2509 VE Den Haag. Een postzegel is niet nodig.*

*U mag het formulier en de kopieën ook scannen en e-mailen naar aankooppensioen@aegon.nl.*

## Uw gegevens

Naam de heer D. Deelnemer  
Geboortedatum 1 januari 1955  
Nationaliteit Nederlandse nationaliteit

## Uw partner

Naam van uw partner mevrouw P. de Partner  
Geboortedatum van uw partner 1 januari 1953

## Uw contactgegevens

Adres Straat 1, 1111 AA, Woonplaats  
Telefoonnummer 012 345 6789  
E-mail Ddeelnemer@email.com

## Uw pensioengegevens

Pensioenkapitaal Opgebouwd bij Aegon  
Hoogte van uw pensioenkapitaal € 100.000,00  
Let op: Blijkt uw totale pensioenkapitaal uiteindelijk hoger of lager te zijn? Dan berekenen we opnieuw hoeveel pensioen u krijgt.

Ingang van uw pensioen Uw pensioen gaat in per 1 januari 2019 als u de offerte voor 9 september 2019 terugstuurt.

## Uw adviseur

U heeft geen adviseur

Wat hierboven staat:

is juist.

klopt niet. Dit zijn mijn aanvullingen:

---

---

---

## Bevestiging afsluiten Aegon Uitkerend Beleggingspensioen

*Bevestig dat u en uw partner het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen willen afsluiten. Dat doet u met het zetten van een vinkje.*

Ja, mijn partner en ik willen het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen afsluiten.



## Bevestiging keuze partnerpensioen

Hieronder geeft u uw keuze over het partnerpensioen door. Wilt u dat doen door een vinkje te zetten bij de gewenste optie?

**Optie 1: Mijn partner en ik willen geen partnerpensioen**

U gebruikt het pensioenkapitaal alleen voor een pensioen voor uzelf.

Bij deze keuze ontvangt u tot 1 januari 2020 iedere maand € 486,98 aan pensioen voor u zelf. Daarna bepalen we op 1 januari van elk jaar opnieuw hoe hoog uw pensioen is. U ontvangt pensioen zolang u leeft.

Na uw overlijden is er geen partnerpensioen voor uw partner.

**Optie 2: Mijn partner en ik willen een gegarandeerd partnerpensioen**

Bij deze keuze ontvangt u tot 1 januari 2020 iedere maand € 410,77 aan pensioen voor uzelf. Daarna bepalen we op 1 januari van elk jaar opnieuw hoe hoog uw pensioen is. U ontvangt pensioen zolang u leeft.

Na uw overlijden ontvangt uw partner een gegarandeerd partnerpensioen van € 287,99 per maand. Dit bedrag staat vast. De hoogte van dit pensioen verandert niet. Uw partner ontvangt dit bedrag zolang hij of zij leeft.

**Optie 3: Mijn partner en ik kiezen voor een variabel partnerpensioen**

Bij deze keuze ontvangt u tot 1 januari 2020 iedere maand € 446,61 aan pensioen voor uzelf. Daarna bepalen we op 1 januari van elk jaar opnieuw hoe hoog uw pensioen is. U ontvangt pensioen zolang u leeft.

Na uw overlijden ontvangt uw partner een variabel partnerpensioen. In het jaar van uw overlijden bedraagt dit partnerpensioen ongeveer 70% van het pensioen dat u kreeg. Daarna bepalen we op 1 januari van elk jaar opnieuw hoe hoog het partnerpensioen is. Uw partner ontvangt partnerpensioen zolang hij of zij leeft.

## Inhoudingen op uw pensioen

Standaard houden wij geen rekening met de loonheffingskorting. Dit is een korting op de belasting die u betaalt. Die korting wordt al verwerkt in de AOW. Hieronder kunt u aanvinken als u wilt dat wij wél rekening houden met de loonheffingskorting.

**Ja, ik wil dat Aegon de loonheffingskorting wél toepast.**

Ik begrijp dat ik dan mogelijk belasting moet bijbetalen.

## De uitbetaling van uw pensioen

Wilt u ons uw bankgegevens geven? We hebben deze gegevens nodig zodat we het pensioen aan u kunnen betalen.

Naam rekeninghouder \_\_\_\_\_

Straat en huisnummer \_\_\_\_\_

Postcode / Woonplaats \_\_\_\_\_

Rekeningnummer (IBAN) \_\_\_\_\_



## Kopieën van een bankafschrift en identificatiebewijs

*We zijn verplicht om na te gaan wie u bent. Dat moet van de wet.*

Wij ontvangen graag van u:

- een kopie van een bankafschrift dat niet ouder is dan twee maanden

*Krijgt u geen bankafschriften meer thuis? Print dan een bankafschrift waarop de datum en uw rekeningnummer staan. De bedragen mag u onzichtbaar maken.*

- een kopie van uw identificatiebewijs (rijbewijs, identiteitskaart of paspoort)\*\* en dat van uw partner

*Staat uw burgerservicenummer (BSN) op de achterkant van uw rijbewijs of identiteitskaart? Maak dan een kopie van beide kanten.*

## U weet wat u koopt

*Het is voor u en voor ons belangrijk dat u weet wat u koopt. En dat onze afspraken duidelijk zijn. Daarom vragen we u om de punten hieronder zorgvuldig na te lopen en af te vinken. Daarna kunt u het voorstel ondertekenen en terugsturen.*

- Mijn partner en ik hebben het Standaardmodel ingevuld op [www.aegon.nl/standaardmodel](http://www.aegon.nl/standaardmodel). Daar hebben we gezien hoe mijn pensioen zich de komende twintig jaar kan ontwikkelen. We hebben daar ook gezien wat het effect is van inflatie op mijn pensioen.
- Mijn partner en ik hebben de voorwaarden gelezen.
- Mijn partner en ik begrijpen dat:
  - beleggen risicovol is;
  - Aegon op 1 januari van elk kalenderjaar opnieuw bepaalt hoe hoog mijn pensioen dat jaar is;
  - mijn pensioen het ene jaar hoger of lager kan zijn dan het andere jaar.
- Mijn partner en ik hebben aangegeven wat we met het partnerpensioen willen doen. Wij begrijpen de gevolgen van deze keuze.
- Mijn partner en ik partner hebben op [www.aegonprofielkeuze.nl](http://www.aegonprofielkeuze.nl) het risicoprofiel bepaald. U heeft de uitkomst geprint en het document ondertekend. U stuurt de uitkomst van de toets mee met het Akkoordformulier.
- Mijn partner en ik begrijpen dat we alleen op de ingangsdatum deze keuze kunnen maken. U kunt deze keuze later niet terugdraaien.

## Uw handtekening

*U gaat akkoord met het voorstel van Aegon voor het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen.*

Datum  (dd-mm-jjjj)

Handtekening  
de heer D. Deelnemer

Handtekening  
mevrouw P. de Partner

### Alles ingevuld?

Stuurt u dit formulier dan naar ons terug. Stuurt u ons ook een kopie van een bankafschrift, een kopie van uw legitimatiebewijs en het ondertekende risicoprofiel. Ons adres is Aegon Levensverzekering N.V., Antwoordnummer 1879, 2509 VE Den Haag. Een postzegel is niet nodig. U mag het formulier en de kopieën ook scannen en e-mailen naar [aankooppensioen@aegon.nl](mailto:aankooppensioen@aegon.nl). Zodra wij uw aanvraag hebben ontvangen, duurt het maximaal twee weken voor wij alles verwerkt hebben.

*Wilt u dit formulier binnen 4 weken aan ons terugsturen? U kunt documenten digitaal insturen. Dit kan via [www.aegon.nl/pensioendocumenten-opsturen](http://www.aegon.nl/pensioendocumenten-opsturen). Wilt u het dossiernummer vermelden? Per post sturen kan natuurlijk ook. Ons adres is Aegon Levensverzekering N.V., Antwoordnummer 1879, 2509 VE Den Haag. Een postzegel is niet nodig.*

*Deze verklaring moet worden ingevuld door mevrouw P. de Partner*

Geachte mevrouw P. de Partner, weet u zeker dat u géén partnerpensioen wilt?

De heer D. Deelnemer heeft pensioen opgebouwd. Voor zichzelf. En voor u. U krijgt dit pensioen als de heer D. Deelnemer overlijdt. Dit noemen we partnerpensioen. U mag ook afstand doen van het partnerpensioen. Dat doet u met dit formulier. Kiest u hiervoor? Dan krijgt u geen partnerpensioen uit het pensioenkapitaal in deze offerte als de heer D. Deelnemer overlijdt. In ruil daarvoor krijgt de heer D. Deelnemer extra pensioen.

Dit is een beslissing met grote gevolgen. Daarom vragen we u de punten hieronder zorgvuldig na te lopen en af te vinken.

- Ik heb de offerte en de bijbehorende voorwaarden gelezen.
- Ik doe bewust afstand van het partnerpensioen. De verwachte hoogte hiervan heb ik bekeken op de meest recente uniforme pensioenoverzichten (UPO's) van mijn partner.
- Ik begrijp dat ik door deze keuze geen partnerpensioen krijg als de heer D. Deelnemer overlijdt. Dat is niet erg, want ik heb zelf genoeg pensioen of andere inkomsten om van te leven.
- Ik weet dat ik deze keuze later niet kan terugdraaien.
- Ik laat mijn partner een kopie van mijn identiteitsbewijs meesturen.

## Uw handtekening

Datum \_\_\_\_\_ (dd-mm-jjjj)

Handtekening \_\_\_\_\_

mevrouw P. de Partner

## 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 januari 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](http://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 vanaf 1 januari. Want op die datum 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 1e van elke maand verkopen we een deel van uw beleggingen om de administratiekosten en de kosten voor het beheer van de beleggingen te dekken. En op de 23e van elke maand verkopen we een deel van uw beleggingen om uw pensioen uit te betalen en de kosten te dekken die daarbij komen kijken. We gebruiken in beide gevallen de koersen die gelden op de dag van de verkoop.

#### Waarom rekent Aegon met een dalende uitkering?

Bij het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen 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 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 **0,16 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 januari 2019.

	Aegon Diversified Equity Fund	Aegon Diversified Bond Fund	Aegon Liability Matching Fund
Instapkosten fondsbeheerder	0,16%	0,15%	0,125%

## 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.

In de tabel ziet u de lopende 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 fondsbeheerder**  
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 **0,16 procent**. 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 kostenpercentages zijn voor het laatste aangepast in januari 2019. Deze kosten kunnen veranderen in de toekomst. De actuele kostenpercentages vindt u op [www.aegon.nl/ubp](http://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%	0,125%

## 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 markttrente. Is de markttrente gestegen? Dan heeft dit een positief effect op de hoogte van uw pensioen. Is de markttrente gedaald? Dan heeft dit een negatief effect op de hoogte van uw pensioen.
- We gebruiken het percentage waarmee we uw uitkering 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 de hoogte van 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 de hoogte van 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 vanaf 1 januari. Want op die datum 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

U heeft een gegarandeerd partnerpensioen geregeld. De hoogte van dit pensioen staat vast. Uw partner krijgt dus elke maand hetzelfde bedrag als u overlijdt. We halen het bedrag dat nodig is voor het partnerpensioen af van uw pensioenkapitaal. We verzekeren hiermee een pensioen voor uw partner. Dit bedrag beleggen we dus niet.

#### 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 1e van elke maand verkopen we een deel van uw beleggingen om de administratiekosten en de kosten voor het beheer van de beleggingen te dekken. En op de 23e van elke maand verkopen we een deel van uw beleggingen om uw pensioen uit te betalen en de kosten te dekken die daarbij komen kijken. We gebruiken in beide gevallen de koersen die gelden op de dag van de verkoop.

#### Waarom rekent Aegon met een dalende uitkering?

Bij het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen 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 2 procent.

## 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 **0,16 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 januari 2019.

	Aegon Diversified Equity Fund	Aegon Diversified Bond Fund	Aegon Liability Matching Fund
Instapkosten fondsbeheerder	0,16%	0,15%	0,125%

## 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.

In de tabel ziet u de lopende 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 fondsbeheerder**  
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 **0,16 procent**. 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 kostenpercentages zijn voor het laatste aangepast in januari 2019. Deze kosten kunnen veranderen in de toekomst. De actuele kostenpercentages vindt u op [www.aegon.nl/ubp](http://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%	0,125%

## 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 uitkering 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 de hoogte van 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 de hoogte van 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 vanaf 1 januari. Want op die datum 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 als u voor 1 januari overlijdt. Op 1 januari berekenen we de hoogte van uw pensioen en 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 1e van elke maand verkopen we een deel van uw beleggingen om de administratiekosten en de kosten voor het beheer van de beleggingen te dekken. En op de 23e van elke maand verkopen we een deel van uw beleggingen om uw pensioen uit te betalen en de kosten te dekken die daarbij komen kijken. We gebruiken in beide gevallen de koersen die gelden op de dag van de verkoop.

#### Waarom rekent Aegon met een dalende uitkering?

Bij het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen 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 2 procent.

## 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 **0,16 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 januari 2019.

	Aegon Diversified Equity Fund	Aegon Diversified Bond Fund	Aegon Liability Matching Fund
Instapkosten fondsbeheerder	0,16%	0,15%	0,125%

## 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.

In de tabel ziet u de lopende 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 fondsbeheerder**  
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 **0,16 procent**. 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 kostenpercentages zijn voor het laatste aangepast in januari 2019. Deze kosten kunnen veranderen in de toekomst. De actuele kostenpercentages vindt u op [www.aegon.nl/ubp](http://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%	0,125%

## 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 uitkering 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 de hoogte van 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 de hoogte van 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 op de eerste van de maand na uw overlijden. 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. Is de beleggingswaarde het afgelopen jaar gestegen? Dan heeft dit een positief effect op de hoogte van het partnerpensioen. Is de beleggingswaarde het afgelopen jaar gedaald? Dan heeft dit een negatief effect op de hoogte van het partnerpensioen.
- We doen hier een leventoeslag bij omdat 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 van mensen van de leeftijd van u en uw partner het afgelopen jaar gestegen? Dan heeft dit een negatief effect op de hoogte van het partnerpensioen. Is de levensverwachting gedaald? Dan heeft dit een positief effect op de hoogte van het partnerpensioen.
- We gebruiken de marktrente. Is de marktrente gestegen? Dan heeft dit een positief effect op de hoogte van het partnerpensioen. Is de marktrente gedaald? Dan heeft dit een negatief effect op de hoogte van het partnerpensioen.
- We gebruiken het percentage waarmee we het partnerpensioen laten dalen.

### 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](http://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](http://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](http://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.

## 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](http://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](http://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](http://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](http://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](http://www.kifid.nl)