

# **Uitvoeringsovereenkomst Aegon DB Abonnement**

**Van Aegon Levensverzekering N.V.  
Geldig voor 2022**

## Vooraf

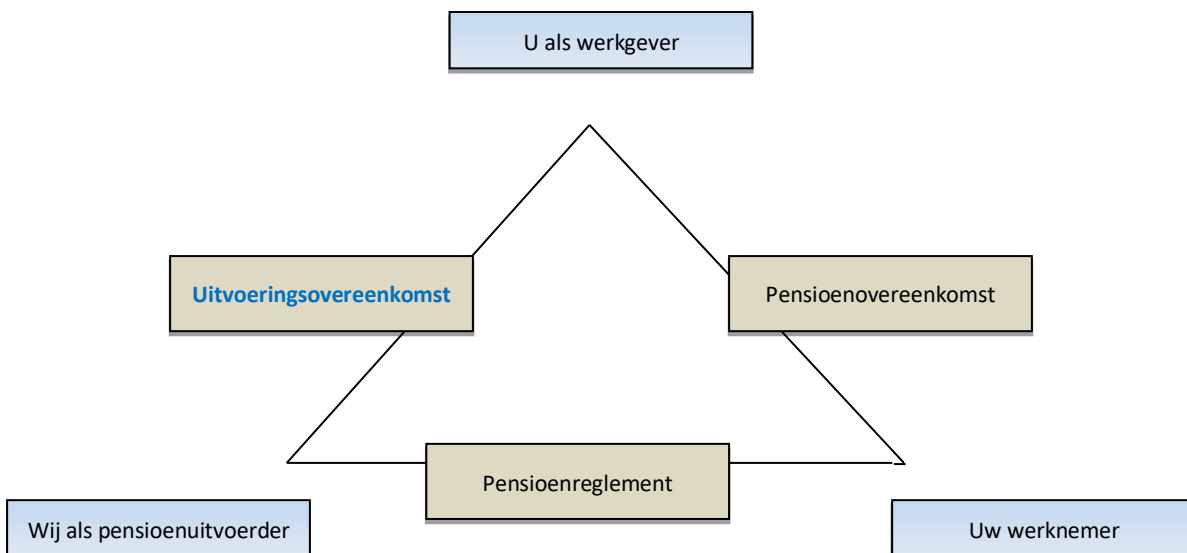
In de uitvoeringsovereenkomst staan de afspraken tussen u als werkgever en ons als de pensioenuitvoerder. De afspraken gaan over de uitvoering van uw pensioenregeling. Uw uitvoeringsovereenkomst met ons bestaat uit twee delen. Dit document en de akkoordverklaring die u ondertekende in de offerte.

De ingangsdatum van de uitvoeringsovereenkomst staat in uw ondertekende akkoordverklaring. Dit is een algemene uitvoeringsovereenkomst voor uw pensioenregeling. Het geldt voor u, maar ook voor andere bedrijven, die dezelfde soort pensioenregeling hebben. In deze uitvoeringsovereenkomst verwijzen wij een aantal keren naar de offerte voor de keuzes die u maakte. Bijvoorbeeld hoe hoog het percentage is dat u heeft gekozen voor de hoogte van het pensioen. De offerte staat met het unieke offertenummer ook vermeld in de akkoordverklaring. Dit offertenummer leggen wij vast in onze pensioenadministratie. Overal waar wij Offerte met een hoofdletter schrijven, bedoelen we deze offerte.

Voor u geldt altijd de meest recente versie van de uitvoeringsovereenkomst. De meest recente versie vervangt de voorgaande versie. De meest recente versie geldt ook nadat het Aegon DB Abonnement is beëindigd, tenzij in de meest recente versie anders bepaald is.

U vindt de meest recente uitvoeringsovereenkomst op [www.aegon.nl/zakelijk/pensioen/db-abonnement](http://www.aegon.nl/zakelijk/pensioen/db-abonnement) en in het werkgeversportaal (online werkgeverstool voor beheer pensioenadministratie).

U sluit voor uw pensioenregeling met elke werknemer afzonderlijk een pensioenovereenkomst. Deze is een onderdeel van de arbeidsovereenkomst. Ook wij - pensioenuitvoerder - krijgen na aanmelding een relatie met uw werknemers. Dit is door ons uitgewerkt in het pensioenreglement 'Aegon DB Abonnement' (hierna pensioenreglement). Ook leggen wij daarin de pensioenregeling vast. U leest de precieze naam van het pensioenreglement in de akkoordverklaring. Het pensioenreglement staat op [www.aegon.nl/zakelijk/pensioen/db-abonnement](http://www.aegon.nl/zakelijk/pensioen/db-abonnement) en in het werkgeversportaal.



Begrippen die vaak voorkomen staan in bijlage 1 'Begrippen begrijpelijk' nader uitgelegd.

## In deze uitvoeringsovereenkomst

<b>1.</b>	<b>Uitgangspunten</b>	<b>4</b>
1.1.	De pensioenuitvoerder	4
1.2.	Deelname aan de pensioenregeling	4
1.3.	Pensioenaanspraken	4
1.4.	Acceptatie	5
<b>2.</b>	<b>Verplichtingen</b>	<b>6</b>
2.1.	Onze verplichtingen	6
2.2.	Uw verplichtingen	8
<b>3.</b>	<b>Prijsbepaling</b>	<b>10</b>
3.1.	Uitgangspunten van de premieberekening	10
3.2.	Pensioengrondslag	10
3.3.	Berekening van de premie	10
3.4.	Kosten door individuele waardeoverdracht	13
3.5.	Rentestandcorrectie	14
3.6.	Toeslagen	15
<b>4.</b>	<b>Premiebetaling</b>	<b>16</b>
4.1.	Premies en kosten	16
4.2.	Rekening-courant	16
4.3.	Betalingstermijn	16
4.4.	Premieachterstand	17
<b>5.</b>	<b>Aanpassen en opzeggen</b>	<b>18</b>
5.1.	Aanpassen door indexering van bedragen	18
5.2.	Aanpassingen door ons	18
5.3.	Aanpassingen door u	19
5.4.	Opzeggen van de uitvoeringsovereenkomst	19
<b>6.</b>	<b>Slotbepalingen</b>	<b>21</b>
6.1.	Formele bepalingen	21
6.2.	Persoonsgegevens en geheimhouding	21
6.3.	Beperking van het recht op uitkering	22
6.4.	Oorlogsrisico	22
<b>7.</b>	<b>Klachten</b>	<b>24</b>
	<b>Bijlagen</b>	
	Bijlage 1 - Begrippen begrijpelijk	
	Bijlage 2 - Tarieven en kosten	

### Let op

**Alle bijlagen zijn onlosmakelijk verbonden met de uitvoeringsovereenkomst.**

# Hoofdstuk 1.      Uitgangspunten

## 1.1. De pensioenuitvoerder

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

## 1.2. Deelname aan de pensioenregeling

### Deelnemer

Deelnemer is de persoon die:

- werknemer is bij u, en
- van u een pensioenovereenkomst heeft gekregen voor deze pensioenregeling en deze heeft geaccepteerd, of
- geen werknemer meer is, maar de premie voor zijn pensioenaanspraken is vrijgesteld omdat hij arbeidsongeschikt is.

### Gewezen deelnemer

Een gewezen deelnemer is de persoon:

- die uw ex-werknemer is,
- die nog pensioenaanspraken heeft, waarvoor geen vrijstelling van premiebetaling geldt wegens arbeidsongeschiktheid en
- voor wie u zelf ook geen premie meer betaalt.

### Pensioengerechtigde

Een pensioengerechtigde is de persoon die pensioen ontvangt.

## 1.3. Pensioenaanspraken

De pensioenaanspraken die wij uitvoeren met deze uitvoeringsovereenkomst zijn:

- Ouderdomspensioen;
- Partner- en wezenpensioen;
- Anw-hiaatpensioen, als dit onderdeel is van uw pensioenregeling en dit voor de deelnemer verzekerd is.

Voor deze pensioenaanspraken sluiten we verzekeringen. De voorwaarden die van toepassing zijn op de verzekeringen leest u in deze uitvoeringsovereenkomst.

Als de deelnemer arbeidsongeschikt wordt, nemen wij de premiebetaling voor de aanspraken van u over. Hierover leest u in het pensioenreglement in het hoofdstuk 'Arbeidsongeschiktheid' en in de bijlage 'Verzekeringsvoorwaarden arbeidsongeschiktheid'.

### Ouderdomspensioen

Dit is het pensioen na de persoonlijke pensioendatum van uw werknemer: het levenslang ouderdomspensioen.

### Partner- en wezenpensioen

Dit zijn de pensioenen die de partner en kinderen ontvangen na het overlijden van uw werknemer. Dit is een levenslang partnerpensioen en een tijdelijk wezenpensioen.

## 1.4. Acceptatie

Voor alle verzekeringen accepteren wij de deelnemer zonder rekening te houden met zijn gezondheidstoestand. Wel houden wij rekening met de hoogte van het salaris en salarisverhogingen. Het pensioengevend salaris kan nooit meer zijn dan € 112.189,00 (2021).

Het pensioengevend salaris mag per jaar niet meer dan 15% stijgen. Wij toetsen de stijging aan het voorgaande door ons geaccepteerde pensioengevend salaris.

De precieze bepalingen over het pensioengevend salaris staan in het pensioenreglement, paragraaf 3.3. 'Pensioengrondslag'. Als u heeft gekozen voor een lager maximum salaris, staat dat in de Offerte.

In sommige gevallen kunnen we besluiten een werknemer niet te accepteren voor de verzekering. Hierover leest u in het pensioenreglement, paragraaf 6.6. 'Acceptatie van verzekerde aanspraken'.

## Hoofdstuk 2. Verplichtingen

### 2.1. Onze verplichtingen

Wij voeren de pensioenregeling uit zoals deze staat beschreven in het pensioenreglement. Dit betekent dat we diverse werkzaamheden verrichten. Veel werkzaamheden zijn inbegrepen in de vaste kosten die wij in rekening brengen voor de uitvoering van uw pensioenregeling. Dit zijn werkzaamheden die wij als zorgvuldig pensioenuitvoerder noodzakelijk vinden om te doen. Deze noemen wij de diensten van het Aegon DB Abonnement. Deze kosten staan in de bijlage 'Tarieven en kosten'. Andere diensten zijn aanvullend. Deze brengen wij apart bij u in rekening. Dat doen wij alleen als er daadwerkelijk gebruik van wordt gemaakt.

Een overzicht van de inbegrepen diensten en van de aanvullende diensten tegen extra betaling staat in de brochure 'Diensten voor uw Aegon DB Abonnement 2021' op de internetsite van het Aegon DB Abonnement.

#### Diensten van het Aegon DB Abonnement

##### Relatiebeheer

- Klantbeheerder, aanspreekpunt voor uw pensioenadministratie.

##### Accountmanager Pensioen

- Aantal bezoeken per jaar afhankelijk van premievolume op jaarbasis of aantal actieve deelnemers:
  - Premievolume groter dan € 500.000 of meer dan 150 deelnemers: 1 bezoek, of
  - Premievolume groter dan € 1.000.000 of meer dan 300 deelnemers: 2 bezoeken, of
  - Premievolume groter dan € 2.000.000 of meer dan 650 deelnemers: 4 bezoeken.

##### Pensioenadministratie deelnemers

- Beschikbaar stellen van een werkgeversportaal voor aanlevering mutaties.
- Verstrekken van gegevens aan Pensioenregister.
- Afhandeling van uitgaande individuele waardeoverdracht.
- Scheiding – verevening ouderdomspensioen en/of afsplitsing bijzonder partnerpensioen.
- Uitkeringen.
- Pensionering (inclusief flexibilisering).
- Afkoop klein pensioen en verval heel klein pensioen (beide door Aegon geïnitieerd).

##### Pensioenadministratie werkgever

- Administratieve implementatie.
- Inkomende collectieve waardeoverdracht op basis van Aegon bestandsformaat
- Premie-incasso.
- Informeren over wettelijke wijzigingen.
- Verstrekken uitvoeringsovereenkomst en pensioenreglement o.b.v. format Aegon.
- Wijziging regeling door wetgeving op basis van door de pensioenuitvoerder gekozen oplossing.
- Wijziging regeling door de pensioenuitvoerder.
- Levering overzicht aanspraken en bestandsupload aan vertrekkende werkgever.
- Download/bestandsoverzicht via het werkgeversportaal.
- Rapportages via het werkgeversportaal:
  - Overzicht status waardeoverdrachten;
  - Overzicht mutaties.
- Opzeggen abonnement.

##### Communicatie ten behoeve van actieve deelnemers

- Nieuwe deelnemer, verstrekken van Pensioen1-2-3 o.b.v. format Aegon.
- Verstrekken Uniform Pensioen Overzicht (UPO) digitaal.
- Verstrekken informatie bij wijziging regeling door wetgeving.
- Verstrekken informatie bij wijziging regeling door de pensioenuitvoerder.

- Incidentele vragen/informatie op verzoek (telefonisch, e-mail of Mijn-omgeving).

### **Communicatie ten behoeve van gewezen deelnemers, gepensioneerden en overigen**

- Verstrekken Uniform Pensioen Overzicht (UPO) digitaal aan gewezen deelnemer.
- Verstrekken Uniform Pensioen Overzicht (UPO) digitaal aan ex-partner.
- Verstrekken Uniform Pensioen Overzicht (UPO) digitaal aan pensioengerechtigde.
- Verstrekken informatie bij wijziging regeling door wetgeving.
- Verstrekken informatie bij wijziging regeling door de pensioenuitvoerder.
- Incidentele vragen/informatie op verzoek (telefonisch, e-mail of Mijn-omgeving).

### **Communicatiemiddelen**

- Werkgeversportaal (online werkgeverstool voor beheer pensioenadministratie).
- Ondersteuning internetportal standaard (zelf contact opnemen met support desk).
- Mijn-omgeving (online deelnemerstool).
- Mijn-omgeving Engelstalig.
- Consument Contact Centrum (callcenter voor consument/deelnemers).

### **Kosten voor overige diensten**

Voor het uitvoeren van andere werkzaamheden dan hierboven genoemd en die als aanvullende dienst tegen extra betaling in de brochure staan, betaalt u kosten die afhankelijk zijn van het soort werkzaamheden. Vooraf ontvangt u een indicatie van de kosten. Het uurtarief voor productiewerk is € 117,00?en het uurtarief voor specialisten is vanaf € 232,00 ?.

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

### **Leveringstermijnen**

Na het volledig inregelen van uw pensioenregeling in onze systemen, hanteren wij een leverings- of verwerkingstermijn van dertig dagen voor de onderstaande wijzigingen via het werkgeversportaal. De termijn begint op het moment dat u de informatie heeft aangeleverd volgens de richtlijnen in dit hoofdstuk. De termijn van dertig dagen is van toepassing op de onderstaande wijzigingen:

- salaris;
- nieuwe deelnemers;
- uit dienst tredende deelnemers;
- wijziging samenlevingsverband, met uitzondering van een pensioenverevening en afsplitsen bijzonder partnerpensioen bij scheiding.

De leverings- of verwerkingstermijn geldt niet als we tijdelijk geen wijzigingen uitvoeren vanwege:

- een eerder opgegeven wijziging van de pensioenregeling;
- een eerdere wijziging van het tarief of de voorwaarden;
- wettelijke maatregelen;
- de eindejaarsafsluiting, half december (tot uiterlijk de 2<sup>e</sup> week van het nieuwe jaar);
- een eerdere wijziging die nog niet verwerkt is.

### **Herstelkosten**

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

Wij vergoeden u een bedrag dat is gebaseerd op de urenspecificatie van uw adviseur. Het uurtarief dat wij vergoeden is het tarief dat uw adviseur op zijn website publiceert. Hieraan stellen wij een maximum van € 150,00 exclusief btw. Uiteraard beoordelen wij de specificatie op redelijkheid.

## 2.2. Uw verplichtingen

### Pensioenregeling is onderdeel arbeidsvoorwaarden

U biedt uw werknemer de pensioenregeling aan als onderdeel van de totale arbeidsvoorwaarden. Met uw werknemer komt u een pensioenovereenkomst overeen. In die pensioenovereenkomst staat dat de pensioenregeling is uitgewerkt in het pensioenreglement. Uw werknemer kan de pensioenregeling alleen in combinatie met de overige arbeidsvoorwaarden accepteren of weigeren. U bent verplicht om de pensioenaanspraken te verzekeren en deze verzekeringen in stand te houden bij ons.

Als uw werknemer door de Sociale Verzekeringsbank (SVB) erkend is als gemoedsbezwaarde (zie [www.svb.nl](http://www.svb.nl)), kunnen de arbeidsvoorwaarden wel worden geaccepteerd zonder de pensioenregeling.

### Meewerken aan goede uitvoering

Wij baseren de verzekering op de gegevens die u en/of uw werknemer geven. Of de gegevens die namens u of de werknemer aan ons worden gegeven, bijvoorbeeld door het UWV.

Bij het onjuist, niet of te laat aanleveren van gegevens door u zijn de pensioenaanspraken van de desbetreffende werknemer niet of niet volledig verzekerd. De administratie van de pensioenaanspraken is in dat geval dan ook beperkt tot het niveau dat hoort bij de informatie die wij wel meest recent, juist en tijdig aangeleverd hebben gekregen. In het geval u de werknemer niet heeft aangemeld, komt er geen verzekering tot stand. De verzekering wordt alsnog gesloten:

- als u alsnog de juiste gegevens aanlevert en de verschuldigde kosten voor de verzekering volledig en binnen een nader af te spreken termijn betaalt, of
- als en voor zover de wet of een onaantastbare uitspraak van de rechter ons niet toestaat om de dekking te verlagen of te weigeren.

Ook vergoedt u ons de door ons geleden schade als gevolg van het onjuist, niet of te laat aanleveren van de gegevens die nodig zijn om tijdig de juiste pensioenaanspraken van uw werknemers in verzekering te nemen. Zo moet bijvoorbeeld een nieuwe deelnemer binnen drie maanden informatie over de kenmerken van zijn pensioenregeling (Pensioen 1-2-3) ontvangen. Hiervoor hebben wij gegevens nodig van u. Voor het niet op tijd (kunnen) verstrekken van Pensioen 1-2-3 kan de Autoriteit Financiële Markten (AFM) een boete opleggen. Deze boete is dan voor uw rekening. Of wij moeten bijvoorbeeld extra uitvoeringskosten maken omdat gegevens met terugwerkende kracht in administratie moeten worden genomen.

Het geven van onvolledige of onjuiste gegevens door uw werknemer kan gevolgen hebben voor het pensioen. Dit staat in het pensioenreglement.

Wij moeten onder andere voldoen aan de wet- en regelgeving op het gebied van financieel toezicht, de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, de Wet op het financieel toezicht en de sanctiewet- en regelgeving. Onderdeel hiervan is het bepalen van de uiteindelijk belanghebbende (Ultimate Beneficial Owner, UBO) en deze te toetsen aan de sanctielijsten. U informeert ons zo spoedig mogelijk indien er wijzigingen hebben plaatsgevonden die betrekking hebben op de UBO's van uw organisatie. Bijvoorbeeld als uw organisatie een nieuwe UBO krijgt, de gegevens van de bestaande UBO's wijzigen en als bestaande UBO's niet langer als UBO aangemerkt kunnen worden.

### Hoe levert u gegevens aan

Alle gegevens en bewijsstukken die wij nodig hebben voor het uitvoeren van de pensioenregeling moet u op tijd verstrekken. Dat doet u via het werkgeversportaal, ook bij de eerste invoering van alle deelnemers en hun gegevens. U ontvangt hiervoor een handleiding.

De gegevens voor wijzigingen levert u als volgt aan:

- correct en volledig;
- in chronologische volgorde;
- vóór de wijzigingsdatum.



Voor flexibele uitkeringen - zoals uitruil, vervroeging en uitstel van pensioen - informeert u ons binnen de termijn die in het pensioenreglement staat.

In de volgende situaties moet u de wijziging schriftelijk - per brief of e-mail - aan ons doorgeven, zodra u van de situatie op de hoogte bent:

- overlijden, altijd direct doorgeven;
- wijziging in uw contactgegevens (onder andere adres, e-mailadres, contactpersoon).

### **Werkgeversportaal**

Gedurende onze samenwerking heeft u toegang tot het werkgeversportaal van het Aegon DB Abonnement.

Via het werkgeversportaal kunt u de gegevens van uw deelnemende werknemers inzien, wijzigingen aanleveren en nieuwe deelnemers aanmelden.

Via het werkgeversportaal ontvangt u periodiek een overzicht van de deelnemers aan de pensioenregeling en hun pensioen, overzicht van wijzigingen en een overzicht met de status van waardeoverdrachten.

Aan het gebruik van het werkgeversportaal zijn voorwaarden verbonden. Hieronder leest u daar meer over:

- U ontvangt een gebruikersnaam en wachtwoord voor de toegang tot het werkgeversportaal. Het is uitdrukkelijk verboden deze aan derden te geven die niet aan uw onderneming zijn verbonden. Wij bepalen uw bevoegdheden binnen het werkgeversportaal.
- U mag met een adviseur die beschikt over het Wft diploma 'Adviseur Pensioen' afspreken dat hij gegevens mag inzien en wijzigingen mag doorgeven via het werkgeversportaal. Voor de vastlegging van de afspraken gebruikt u de akkoordverklaring van deze uitvoeringsovereenkomst;
- U bent ervoor verantwoordelijk dat het gebruik van het werkgeversportaal gebeurt volgens onze regels en criteria. Deze staan in de handleiding, die u van ons ontvangt.
- Ook neemt u maatregelen ter beveiliging van (het gebruik van) het werkgeversportaal.
- U mag de informatie die u via het werkgeversportaal krijgt, alleen verwerken voor de deelnemer van wie de persoonsgegevens zijn. Verder bent u verplicht tot geheimhouding van alle informatie die u via het werkgeversportaal ontvangt.
- Alleen met onze schriftelijke toestemming mag u publicitaire activiteiten opzetten in relatie tot het werkgeversportaal.
- Zowel u als wij informeren elkaar direct na het constateren van een fout in de informatie op of via het werkgeversportaal.
- Als u een melding of verzoek van een deelnemer via het werkgeversportaal doorgeeft, moet u de melding of het bericht (eventueel digitaal) bewaren. Als wij u hierom vragen, moet u deze naar ons sturen.
- U en wij houden ons aan de wet- en regelgeving voor het gebruik van persoonsgegevens. En doen er alles aan om verkeerd gebruik ervan tegen te gaan.
- U bent aansprakelijk voor alle schade aan ons voor zover die voortvloeit uit het gebruik van het werkgeversportaal door het niet (volledig) voldoen aan de bepalingen in deze uitvoeringsovereenkomst over toegang, beveiliging, geheimhouding en privacy.
- Wij kunnen niet aansprakelijk worden gesteld voor gevolgschade. Met gevolgschade bedoelen we ook gederfde winst, gemiste besparingen en andere bijkomende schade.

## Hoofdstuk 3. Prijsbepaling

### 3.1. Uitgangspunten van de premieberekening

We berekenen de premie aan de hand van tarieven. De tarieven vindt u in de bijlage 'Tarieven en kosten'. In deze bijlage staat ook welke grondslagen op het tarief van toepassing zijn en welke kosten en opslagen we berekenen.

Bij de vaststelling van het tarief is de leeftijd en het geslacht van de deelnemer bepalend. De leeftijd die we gebruiken is de leeftijd van de deelnemer bij opname in de pensioenregeling en daarna ieder jaar op 1 januari. Bij een verhoging of verlaging van de verzekering gaan we uit van de leeftijd van de deelnemer op de datum waarop de verhoging of verlaging ingaat (mutatiedatum). We gebruiken die leeftijd alleen voor de verhoging of verlaging.

De leeftijd van de deelnemer bepalen we door de pensioenleeftijd te verminderen met de duur van de mutatiedatum tot de pensioendatum. Voor die duur stellen we een jaar op 360 dagen en een maand op 30 dagen. Stel de pensioendatum is 1 januari 2043 en de pensioenleeftijd is 68 jaar. De mutatiedatum is 15 maart 2018. De deelnemer gaat over 24 jaar 9 maanden en 16 dagen met pensioen. Zijn leeftijd is nu 43 jaar 2 maanden en 14 dagen.

Zo berekenen we ook de jaarpremie. De jaarpremie is een gewogen gemiddelde. Dit betekent dat u voor de deelnemer uit dit voorbeeld als jaarpremie betaalt: 9 maanden en 16 dagen (286/360) van het tarief voor een 43-jarige en 2 maanden en 14 dagen (74/360) van het tarief voor een 44-jarige. We berekenen voor elke soort verzekerd pensioen apart de gewogen gemiddelde jaarpremie. U ziet de soorten verzekerd pensioen in 1.3. 'Pensioenaanspraken'.

Dat werkt alleen anders bij het Anw-hiaatpensioen. Dan nemen we de leeftijd in hele jaren op 1 januari.

### 3.2. Pensioengrondslag

Bij het vaststellen van premies is de pensioengrondslag een belangrijk uitgangspunt. De pensioengrondslag is het pensioengevend salaris min de franchise.

#### Voorbeeld 1

Een deelnemer verdient € 2.000,00 bruto per maand. Voor zijn pensioengevend salaris tellen twaalf maanden mee en 8% vakantiegeld. Zijn pensioengevend salaris is € 2.000,00 x 12 + 8% = € 25.920,00.  
De franchise is € 15.000,00.

**De pensioengrondslag is € 25.920,00 min € 15.000,00 = € 10.920,00**

### 3.3. Berekening van de premie

#### Berekening van de premie voor ouderdomspensioen

We kopen het ouderdomspensioen van jaar tot jaar in. Ieder jaar alleen dat deel van het ouderdomspensioen dat de deelnemer in dat jaar opbouwt. Daarvoor berekenen we de premie (stortingskoopsom). De stortingskoopsom stellen wij elk jaar opnieuw vast volgens de leeftijd van de deelnemer op 1 januari van het betreffende jaar.

Het ouderdomspensioen dat de deelnemer in een jaar opbouwt is de pensioengrondslag vermenigvuldigd met het opbouwpercentage dat u heeft gekozen. Het opbouwpercentage dat u heeft gekozen staat in de Offerte.

Hoe we de stortingskoopsom berekenen voor het ouderdomspensioen, leggen we hieronder uit met een voorbeeld:

#### **Voorbeeld 2**

De deelnemer uit voorbeeld 1 is een man van 43. Hij is op 1 januari jarig.

Zijn percentage voor ouderdomspensioen is 1,875%. In het jaar van deze pensioengrondslag bouwt hij aan ouderdomspensioen op: € 10.920,00 (pensioengrondslag) x 1,875% = € 204,75 bruto per jaar.

U berekent de premie voor het ouderdomspensioen voor dit jaar door € 204,75 te vermenigvuldigen met het tarief dat hoort bij een man van 43 jaar. De tarief tabel is opgenomen in bijlage 2. U betaalt per maand 1/12 van dit bedrag verhoogd met de correctiefactor voor betalingstermijn.

Deze maandpremie wordt gecorrigeerd met de Rentestandcorrectie (dit kan een opslag of een korting zijn).

De premie per maand voor verzekering van neutrale uitgaande individuele waardeoverdracht is 1,25% van de maandpremie zonder correctie voor betalingstermijn. Deze maandpremie wordt ook gecorrigeerd met de Rentestandcorrectie (dit kan een opslag of een korting zijn).

#### **Berekening van de premie voor het partner- en wezenpensioen**

De premie berekenen we door het partner- en wezenpensioen te vermenigvuldigen met het tarief dat hoort bij het geslacht en de leeftijd van de deelnemer. Het tarief hangt af voor welke verzekering van het partner- en wezenpensioen u heeft gekozen. De verzekering die u heeft gekozen staat in de Offerte.

- U heeft gekozen voor verzekering van het partner- en wezenpensioen na het overlijden van de deelnemer vóór zijn pensioendatum → u betaalt een eenjarige risicopremie.
- U heeft gekozen voor verzekering van het partner- en wezenpensioen na het overlijden van de deelnemer, ongeacht het tijdstip van overlijden → u betaalt een stortingskoopsom.

#### **Eenjarige risicopremie**

Deze premie stellen we elk jaar opnieuw vast volgens de leeftijd van de deelnemer op 1 januari van het betreffende jaar.

Hoe we de hoogte van het partner- en wezenpensioen berekenen leest u in het pensioenreglement.

Naast de pensioengrondslag zijn daarbij belangrijk:

- Het percentage, dat u heeft gekozen voor het partner- en wezenpensioen.

Over het percentage voor het partner- en wezenpensioen, leest u in de Offerte.

Hoe we de eenjarige risicopremie berekenen voor het partner- en wezenpensioen, leggen we uit met een voorbeeld:

#### **Voorbeeld 3**

De deelnemer uit de voorbeelden 1 en 2 is een man met een partner. Hij kan tot aan de pensioendatum 25 dienstjaren bereiken. Het percentage dat geldt voor zijn partnerpensioen is 1,16%. Voor elk jaar krijgt hij aan partnerpensioen:

Partnerpensioen is € 10.920,00 (pensioengrondslag) x 1,16% = € 126,67 bruto per jaar.

Het verzekerde partnerpensioen voor 25 dienstjaren is dan € 126,67 x 25 = € 3.166,75.

U berekent de premie voor het partnerpensioen voor dit jaar door € 3.167,00 te vermenigvuldigen met het tarief dat hoort bij een man van 43 jaar. De tarief tabel is opgenomen in bijlage 2. U betaalt per maand 1/12 van dit bedrag verhoogd met de correctiefactor voor betalingstermijn.

Deze maandpremie wordt gecorrigeerd met de Rentestandcorrectie (dit kan een opslag of een korting zijn).

De premie voor het wezenpensioen berekent u op dezelfde manier, maar u gebruikt dan het percentage en het tarief dat geldt voor het wezenpensioen.

## Stortingskoopsom

De stortingskoopsom berekenen we zo:

We kopen het partner- en wezenpensioen van jaar tot jaar in. Ieder jaar alleen dat deel van het partner- en wezenpensioen dat de deelnemer in dat jaar opbouwt. De stortingskoopsom stellen wij elk jaar opnieuw vast volgens de leeftijd van de deelnemer op 1 januari van het betreffende jaar.

Het partner- en wezenpensioen dat de deelnemer in een jaar opbouwt is de pensioengrondslag vermenigvuldigd met het opbouwpercentage dat u heeft gekozen. Het opbouwpercentage dat u heeft gekozen staat in de Offerte.

Bij de stortingskoopsom wordt een eenjarige risicopremie opgeteld. Die betaalt u ieder jaar voor de verzekering van het partner- en wezenpensioen over de toekomstige dienstjaren. Dat is immers nog niet ingekocht met stortingskoopsommen. Eigenlijk is de stortingskoopsom dus een combinatie van stortingskoopsom en risicopremie.

Hoe we de stortingskoopsom voor het partner- en wezenpensioen, leggen we uit met een voorbeeld:

### Voorbeeld 4

De deelnemer is een man, al dan niet met een partner of kinderen. Hij kan tot aan de pensioendatum 25 dienstjaren bereiken. Het percentage dat geldt voor zijn partnerpensioen is 1,313. In het jaar van deze pensioengrondslag bouwt hij aan partnerpensioen op:

Opbouw partnerpensioen is € 10.920,00 (pensioengrondslag) x 1,313% = € 143,37 bruto per jaar.

Het verzekerde partnerpensioen voor 25 dienstjaren is dan € 143,37 x 25 = € 3.584,25.

U berekent de premie voor het partnerpensioen voor dit jaar door € 143,37 te vermenigvuldigen met het tarief dat hoort bij een man van 43 jaar. Dit tarief is inclusief de risicodekking van het nog niet opgebouwde pensioen. De tarieftabel is opgenomen in bijlage 2. U betaalt per maand 1/12 van dit bedrag verhoogd met de correctiefactor voor betalingstermijn.

Deze maandpremie wordt gecorrigeerd met de Rentestandcorrectie (dit kan een opslag of een korting zijn).

De premie per maand voor verzekering van neutrale uitgaande individuele waardeoverdracht is 1,25% van de maandpremie zonder correctie voor betalingstermijn. Deze maandpremie wordt ook gecorrigeerd met de Rentestandcorrectie (dit kan een opslag of een korting zijn).

De premie voor het wezenpensioen berekent u op dezelfde manier, maar u gebruikt dan het percentage en het tarief dat geldt voor het wezenpensioen.

## Opbouw partner- en wezenpensioen

De premie voor een partner- en wezenpensioen op opbouwbasis betaalt u voor alle deelnemers ongeacht of de deelnemers daadwerkelijk een partner en/of kinderen hebben.

Op opbouwbasis betekent dat er waarde in de verzekering wordt opgebouwd. De verzekering vervalt niet bij ontslag, scheiding en pensionering.

## Risico partner- en wezenpensioen naast opbouw partner- en wezenpensioen

De premie voor een partner- en wezenpensioen op risicobasis náást partner- en wezenpensioen op opbouwbasis betaalt u voor alle deelnemers ongeacht of de deelnemers daadwerkelijk een partner en/of kinderen hebben.

Op risicobasis betekent dat er geen waarde in de verzekering wordt opgebouwd. De verzekering vervalt bij pensionering en scheiding. Ook vervalt de verzekering bij ontslag, behalve als de werknemer na ontslag direct aansluitend recht heeft op een WW-uitkering én hij een partner en/of kinderen heeft. Dan blijven de partner en/of kinderen aanspraak houden op partner- en wezenpensioen en het Anw-hiaatpensioen zolang het recht op de WW-uitkering bestaat.

### Risico partner- en wezenpensioen zonder opbouw partner- en wezenpensioen

De premie voor een partner- en wezenpensioen op risicobasis betaalt u alleen voor de deelnemers met een partner. Voor deelnemers met kinderen en geen partner betaalt u alleen de risicopremie voor het wezenpensioen.

Het partner- en wezenpensioen dat u heeft gekozen staat in de Offerte.

### Berekening van de premie voor het Anw-hiaatpensioen

Het Anw-hiaatpensioen is een pensioen waarvoor de deelnemer zelf kan kiezen. De premie voor het Anw-hiaatpensioen berekenen we met de tarieftabel in de bijlage 'Tarieven en kosten'. In deze bijlage staat ook welke grondslagen op het tarief van toepassing zijn en welke opslagen we berekenen.

Tot de 68-jarige leeftijd van de deelnemer betaalt u eenjarige risicopremies. Deze risicopremies stellen we vast volgens de leeftijd van de deelnemer bij aanvang van de verzekering. Daarna stellen we de eenjarige risicopremie elk jaar opnieuw vast volgens de leeftijd van de deelnemer op 1 januari van het betreffende jaar.

De premie berekenen we door het Anw-hiaatpensioen te vermenigvuldigen met het tarief dat hoort bij de leeftijd van de deelnemer. Wij passen de kosten en opslagen toe volgens de bijlage 'Tarieven en kosten'. Voor de leeftijd van de deelnemer gaan we uit van hele jaren. Dit is de leeftijd op de datum van het sluiten of wijzigen van de verzekering en daarna elk jaar per 1 januari van het betreffende jaar.

### Berekening van de premie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Deze is al verwerkt in de tarieven. Hoe dat gebeurt, leest u in de bijlage 'Tarieven en kosten'.

## 3.4. Kosten door individuele waardeoverdracht

Naast de kosten voor de uitvoering van de pensioenregeling (zie hiervoor de bijlage 'Tarieven en Kosten' en de brochure) kunnen door een individuele waardeoverdracht extra kosten ontstaan. Dat is het gevolg van wettelijke regels over waardeoverdracht.

### Kosten door een individuele waardeoverdracht

Uw werknemer mag de waarde van zijn pensioenen overdragen als hij van werkgever verandert. Meestal zijn u en wij wettelijk verplicht om hieraan mee te werken. Dat noemen we een verplichte waardeoverdracht.

Bij een **inkomende** waardeoverdracht berekenen we hoeveel pensioen de werknemer krijgt voor de overdrachtswaarde van zijn pensioen bij zijn vorige werkgever. Daarvoor gebruiken wij het tarief dat de overheid voorschrijft voor een wettelijke waardeoverdracht. Wij kopen het berekende pensioen daarna in volgens het verzekeringstarief dat voor uw pensioenregeling geldt. Is de overdrachtswaarde lager dan de inkoopwaarde dan moet u het verschil bijbetalen. De overdrachtswaarde kan ook meer zijn dan we nodig hebben voor de verzekering van het pensioen. Het meerdere gebruiken we dan voor het verzekeren van extra pensioen voor de werknemer.

Bij een verplichte **uitgaande** waardeoverdracht berekenen we de waarde van de pensioenaanspraken volgens het verzekeringstarief en het tarief van de overheid. De eerste uitkomst noemen we afkoopwaarde en de tweede overdrachtswaarde. Als de afkoopwaarde hoger is dan de overdrachtswaarde, krijgt uw ex-werknemer de overdrachtswaarde mee. Het overschot krijgt u. Als de afkoopwaarde lager is dan de overdrachtswaarde moet u het tekort bijbetalen.

Van een verplichte waardeoverdracht is sprake als de bijbetaling onder een grenswaarde blijft. Als de bijbetaling hoger is dan € 15.000,00 én meer dan 10% van de overdrachtswaarde vervalt voor u de verplichting om mee te werken aan de waardeoverdracht in zijn geheel.

Met het Aegon DB Abonnement bent u verzekerd tegen de financiële gevolgen van een verplichte **uitgaande** waardeoverdracht. U betaalt ons daarvoor. U leest in de bijlage 'Tarieven en kosten' hoeveel u betaalt.

Door deze verzekering zijn tekorten en overschotten bij een verplichte **uitgaande** waardeoverdracht voor onze rekening. Dit geldt ook als de overdracht plaatsvindt na beëindiging van het abonnement. Bij andere waardeoverdrachten zijn ze voor uw rekening.

De verzekering geldt alleen voor zover u verplicht bent om mee te werken aan de waardeoverdracht. Door deze verzekering te sluiten kiest u er voor niet mee te werken aan een uitgaande waardeoverdracht als u daartoe wettelijk niet verplicht bent. Dit is bijvoorbeeld het geval als het tekort aan waarde meer is dan € 15.000,00 én meer 10% van de overdrachtswaarde of indien geen sprake is van een individuele beëindiging van de dienstbetrekking of deelneming aan de pensioenregeling. Dan voeren wij de waardeoverdracht niet uit. Wij informeren u dan. Wilt u alsnog dat wij de waardeoverdracht uitvoeren dan is een tekort geheel voor uw rekening. Ook voor het deel waarvoor u wel verplicht zou zijn om mee te werken.

Als de wettelijke verplichting tot bijbetalen bij een waardeoverdracht in de toekomst komt te vervallen dan is de premie vanaf dat moment niet meer verschuldigd. Vanaf dat moment is onze verplichting om de financiële gevolgen over te nemen vervallen. Al betaalde premies worden niet teruggegeven.

### 3.5. Rentestandcorrectie

Voor de vaststelling van de rentestandcorrectie zijn de rekenrente, de marktrente, de spread en de kosten voor het aanhouden van voorzieningen bepalende elementen. Hieronder staat hoe we dit doen.

#### Rekenrente en marktrente

De premietarieven berekenen we met een verondersteld jaarlijks rendement van 3% (rekenrente). Het werkelijke te behalen rendement wordt echter bepaald door de marktrente. Op basis van de Aegon Swap Curve bepalen we het tariefverschil tussen de 3% rekenrente en de marktrente. Dit verschil wordt verrekend via de rentestandcorrectie.

#### Spread

Het lange termijn karakter van pensioenverplichtingen maakt beleggen voor de lange termijn mogelijk. De extra vergoeding die we hieruit kunnen genereren geven we door aan u. Dit noemen we spread en deze spread is verwerkt in de rentestandcorrectie.

#### Kosten voor het aanhouden van voorzieningen

Wij moeten - net als andere pensioenverzekeraars - voor de risico's die wij lopen, voorzieningen aanhouden vanuit het eigen vermogen. De kosten die wij hiervoor maken zijn verwerkt in de rentestandcorrectie.

### **Rentestandcorrectie vaststelling**

De rentestandcorrectie wordt maandelijks volgens de dan geldende methode vastgesteld. Deze rentestandcorrectie is dan één maand geldig voor de aanbiedingen die in dezelfde maand worden uitgebracht en geaccepteerd én als het contract op de eerste dag van de maand erna ingaat.

Bijvoorbeeld:

We stellen de rentestandcorrectie op 1 september vast voor de maand september. Deze is vervolgens van toepassing voor een offerte die in september wordt uitgebracht. Bij acceptatie van de offerte in dezelfde maand september geldt de aangeboden rentestandcorrectie voor het abonnement dat ingaat per 1 oktober.

Bij de start van het abonnement geldt de vastgestelde rentestandcorrectie voor de rest van de looptijd in het kalenderjaar.

Bij de jaarlijkse continuering van het abonnement in januari geldt de rentestandcorrectie van de voorafgaande maand december voor het hele volgende kalenderjaar.

### **Twee soorten rentestandcorrectie**

Voor de premies voor ouderdoms-, partner- en wezenpensioen en voor de premies voor Anw-hiaatpensioen gelden aparte rentestandcorrecties.

### **Geen toekomstige winstdeling (overrente)**

Met de rentestandcorrectie is alle toekomstige mogelijke winstdeling (overrente) afgerekend. De pensioenen kunnen niet worden verhoogd met een toeslag uit overrente. Een toeslag is een verhoging van het opgebouwde pensioen. Of een verhoging van al ingegaan pensioen. Door het ontbreken van een toeslag groeit het pensioen niet mee met de stijging van de prijzen.

## **3.6. Toeslagen**

Een toeslag is een procentuele verhoging van de opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten. De pensioenaanspraken op risicobasis verhogen wij niet met een toeslag. Fiscale regelgeving schrijft voor dat een toeslag maximaal gebaseerd mag zijn op een loon- of prijsindex. Dit mag ook de loonindex binnen uw bedrijfstak zijn. Uw keuze voor de loon- of prijsindex moet voor enige jaren consistent zijn.

Een toeslag inhalen die in eerdere jaren niet is gegeven is niet mogelijk.

Als u een toeslag wilt verlenen moet u hiervoor een koopsom betalen. Deze koopsom moet u betalen bij het toekennen van de toeslag. De koopsommen worden berekend volgens de in bijlage 2 genoemde tariefstelling.

U beslist elk jaar in december opnieuw of en welke toeslag u wilt verlenen. Wij geven u hiervoor een prijsopgave.

Bij uw positief besluit wordt de toeslag verleend per 1 januari in het volgende kalenderjaar over de opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten per 31 december daarvoor.

Toeslagen zijn mogelijk op pensioenen van:

- deelnemers en/of  
gewezen deelnemers en pensioengerechtigden.

Voor de beide groepen hoeft de toeslag niet gelijk te zijn. Binnen een groep geldt wel een gelijk toeslagpercentage.

Voor het verlenen van een toeslag geldt een voorwaardelijkheidsverklaring:

*De werkgever beslist jaarlijks of een toeslag wordt verleend.*

## Hoofdstuk 4. Premiebetaling

### 4.1. Premies en kosten

U moet de premies betalen zolang de deelnemer in leven is en uiterlijk tot de persoonlijke pensioendatum van de individuele deelnemer.  
We bedoelen met premies ook koopsommen.

De kosten bestaan uit een vast bedrag per deelnemer voor de uitvoering van de pensioenregeling. Het vast bedrag per deelnemer betaalt u per betalingstermijn zolang de deelnemer bij u in dienst is. Maar uiterlijk tot de einddatum van de uitvoeringsovereenkomst.  
Daarnaast zijn er kosten voor aanvullende diensten. Deze brengen wij apart bij u in rekening. Dat doen wij alleen als er daadwerkelijk gebruik van wordt gemaakt.

Wij berekenen de premies en kosten in euro's en u moet de premies en kosten in euro's betalen.

Premies voor nieuwe verzekeringen en verhogingen van bestaande verzekeringen die met terugwerkende kracht moeten ingaan, betaalt u in één keer.

### 4.2. Rekening-courant\*

Alle verschuldigde bedragen worden geboekt in één of meer rekening(en)-courant, geopend op uw naam. Via het werkgeversportaal ontvangt u maandelijks een afrekening met daarop het saldo.

Als een door u verschuldigd bedrag dat in rekening-courant wordt geboekt niet uiterlijk op de vervaldag door u betaald is, bent u vanaf die dag rente verschuldigd. Andersom geldt dat wij over bedragen die we aan u schuldig zijn, rente vergoeden. De hoogte van het rentepercentage stellen we een keer per jaar vast. Het rentepercentage is gelijk aan het 'u-rendement' van januari van het jaar maar niet lager dan 0 procent.

Het Centrum voor Verzekeringsstatistiek (CVS) van het Verbond van Verzekeraars berekent het u-rendement. Het u-rendement staat op [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl).

Het saldo van de geboekte bedragen in rekening-courant is altijd onmiddellijk opeisbaar. U en wij blijven altijd verplicht de betalingen op grond van de uitvoeringsovereenkomst te voldoen. Ook als de ander op een eerder moment geen betaling vroeg. Wij bepalen welke vordering(en) u heeft voldaan met uw betaling.

---

\* De rekening-courant structuur kan als gevolg van wijziging van administratief platform, als aangegeven in paragraaf 5.2 'Aanpassingen door ons', vervangen worden door een andere wijze van facturering.

### 4.3. Betalingstermijn

U moet vooruit betalen. In de bijlage 'Tarieven en kosten' leest u wanneer u moet betalen.

Als de ingangsdatum van een verzekering of een verhoging van die verzekering niet op een premieervaldag is, moet u de eerste (verhoging van de) betaling doen op de ingangsdatum van de verzekering of de verhoging. Dat deel is dan een evenredig deel van het volledige bedrag.

Als u een betaling moet doen tot een andere datum dan de premieervaldatum, betaalt u een evenredig deel van het volledige bedrag.



Gaat een deelnemer met ontslag tussen twee premieervaldagen in, dan betalen wij u een evenredig deel van het bedrag terug. Dat doen wij niet als een deelnemer overlijdt tussen twee premieervaldagen in.

#### **4.4. Premieachterstand**

Als premieachterstand het noodzakelijk maakt de verzekering van de pensioenaanspraken te beëindigen, melden wij dit zowel u als de deelnemer. Beëindigen gebeurt door premievrijmaking. Dit betekent dat er geen premie meer betaald wordt voor de pensioenen. De deelnemer bouwt niets meer op. De pensioenen die op risicobasis zijn verzekerd vervallen.

De verzekering van de pensioenaanspraken mogen wij vanaf drie maanden na de melding op deze manier beëindigen. De premievrijmaking kan met terugwerkende kracht tot maximaal vijf maanden voorafgaand aan de melding aan de deelnemer.

## Hoofdstuk 5. Aanpassen en opzeggen

### 5.1. Aanpassen door indexering van bedragen

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

De indexering vindt standaard plaats per 1 januari.

Als de bedragen niet door een indexcijfer worden aangepast, kan een markt- en kostprijs gerelateerde aanpassing worden toegepast.

### 5.2. Aanpassingen door ons

De verzekering van de pensioenregeling doen wij door middel van een abonnement.

Wij mogen de uitvoering van de pensioenregeling aanpassen. Wij kunnen de volgende aanpassingen doen:

- verandering van de tarieven, kosten en/of condities. Per 1 januari van een jaar;
- veranderingen die voortkomen uit wet- en regelgeving, uitspraken van de rechter of aanwijzing of wijziging van het beleid van De Nederlandsche Bank (DNB) of de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Daarnaast kunnen wij de pensioenregeling via een ander administratief platform laten uitvoeren. Ingeval dit plaatsvindt borgen wij dat de kwaliteit hiervan ten minste gelijkwaardig is aan die van de huidige uitvoering. Uiteraard nemen wij alle zorgvuldigheid in acht om deze overgang zo makkelijk mogelijk voor u te maken. De veranderingen die hierdoor kunnen ontstaan zijn bijvoorbeeld gewijzigde contactgegevens, vervanging van het werkgeversportaal en een andere wijze van facturering. Voor deze omzetting brengen wij u geen kosten in rekening.

Als wij een aanpassing doen informeren wij u schriftelijk. Dit doen wij ten minste drie maanden van te voren.

U bent verplicht de pensioenregeling altijd in overeenstemming te houden met deze uitvoeringsovereenkomst. Ook als wij een aanpassing in de uitvoering doen en deze gevolgen heeft voor de pensioenregeling. U zorgt er voor dat u voor wijzigingen in de pensioenregeling instemming krijgt van de werknemers en de eventuele ondernemingsraad. Dat geldt ook als de uitvoeringsovereenkomst wijzigt en die wijziging gevolgen heeft voor de pensioenregeling. U doet dat op tijd.

Bij een wijziging stellen wij een termijn waarbinnen u uw pensioenregeling moet aanpassen. Als u uw pensioenregeling niet binnen deze termijn aanpast, bestaat de mogelijkheid dat wij extra kosten moeten maken. Deze brengen wij dan bij u in rekening.

Een aanpassing van de pensioenregeling geldt voor de pensioenen die al zijn opgebouwd en voor de pensioenen die nog opgebouwd moeten worden. Maar de waarde van pensioenen die al zijn opgebouwd, kan niet dalen. Tenzij wettelijke maatregelen anders meebrengen. En ook het karakter van de pensioenregeling blijft hetzelfde.

Wij passen de opgebouwde pensioenaanspraken bij wijziging van de pensioenrichtleeftijd aan. Op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid bepalen we met welke factor we de pensioenaanspraken aanpassen. Deze factor bepalen wij voor zowel het ouderdomspensioen als voor het partnerpensioen. De factor voor het ouderdomspensioen is voor alle (gewezen) deelnemers gelijk.

De factor voor het partnerpensioen op opbouwbasis is voor alle (gewezen) deelnemers gelijk. Beide ongeacht leeftijd of geslacht. De factor voor het partner- en wezenpensioen op risicobasis is ook ongeacht geslacht maar is wel leeftijdsafhankelijk. Dit geldt ook voor deelnemers aan wie wij vrijstelling van premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid verlenen.

Ook het nog op te bouwen pensioen van een deelnemer die vrijstelling van premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid heeft, passen wij met dezelfde factor aan. De premie voor dit aangepaste pensioen stellen wij vrij.

De pensioenregeling van de deelnemer blijft overigens ongewijzigd voor zover wij vrijstelling van premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid verlenen.

De kosten voor het doorvoeren van de wijziging in ons administratiesysteem betalen wij.

Als u het niet eens bent met de aanpassing kunt u de overeenkomst opzeggen.

### **5.3. Aanpassingen door u**

Als u van plan bent uw pensioenregeling aan te passen, informeert u ons hierover. Aanpassing kan alleen gebeuren per 1 januari. U informeert ons vooraf vóór 1 november.

Een wijziging van het opbouwpercentage ouderdoms- en/of partner- en wezenpensioen kunt u tot 16 december aan ons doorgeven.

De kosten voor aanpassing staan in de bijlage 'Tarieven en kosten'.

Informeert u ons later dan overleggen wij met elkaar over een oplossing. Vooraf doen wij opgave over de kosten voor deze aanpassing.

Indien de pensioenregeling zo wijzigt dat deze niet meer aansluit op het bij deze uitvoeringsovereenkomst behorende pensioenreglement, dan beëindigen wij de uitvoeringsovereenkomst.

U kunt dan met ons voor de gewijzigde pensioenregeling een nieuwe uitvoeringsovereenkomst sluiten. Dit doen wij dan tegen de voorwaarden en de tarieven die passen bij die uitvoeringsovereenkomst. Uiteraard zorgt u er voor dat u voor wijzigingen in de pensioenregeling en uitvoeringsovereenkomst instemming krijgt van de werknemers en de eventuele ondernemingsraad.

### **5.4. Opzeggen van de uitvoeringsovereenkomst**

De ingangsdatum van de uitvoeringsovereenkomst staat in uw ondertekende akkoordverklaring.

#### **Jaarlijks opzegbaar**

De uitvoeringsovereenkomst heeft een onbepaalde duur en kan ieder jaar worden opgezegd per 1 januari van het volgende jaar. De uitvoeringsovereenkomst eindigt dan op 31 december daarvoor. Wij informeren elkaar vooraf. Er geldt een opzegtermijn.

U zegt op vóór 16 december. Als u schriftelijk opzegt, moet dit per aangetekende post. U kunt ook per e-mail opzeggen. De tekenbevoegde stuurt dan een mail naar [pensioen@aegon.nl](mailto:pensioen@aegon.nl). Wij bevestigen de ontvangst van uw opzegging.

Wij zeggen op vóór 1 november. Wij zeggen schriftelijk op per aangetekende post.

De lopende verzekeringen voor pensioenaanspraken maken we dan premievrij.

De verzekeringen die geen premievrije waarde of afkoopwaarde hebben vervallen.

Verzekeringen die we op dat moment uitkeren, blijven we uitkeren volgens de bepalingen van de uitvoeringsovereenkomst.

Voor de premievrije verzekeringen garanderen wij de hoogte van de uitkering waarvoor betaald is. En ook garanderen wij de administratieve uitvoering van deze verzekeringen. Daarbij volgen we de bepalingen van de uitvoeringsovereenkomst.

### **Collectieve waardeoverdracht volgens artikel 83 van de Pensioenwet**

U kunt ons verzoeken de waarde van verzekeringen over te dragen aan een andere pensioenuitvoerder.

Bij collectieve waardeoverdracht aan een andere pensioenuitvoerder:

- dragen wij onze verplichtingen als pensioenuitvoerder van de pensioenregeling over aan een andere pensioenuitvoerder. Hoe we dit doen staat hieronder;
- komen de kosten van de waardeoverdracht voor uw rekening.

Indien u de waarde van de verzekeringen wenst over te dragen naar een andere pensioenuitvoerder, dan gelden hiervoor de onderstaande bepalingen.

De overdrachtswaarde wordt vastgesteld per de overeengekomen overdrachtsdatum.

De overdrachtswaarde is gelijk aan de contante waarde van de pensioenverplichtingen berekend op de netto tariefgrondslagen waarop de premiebetaling heeft plaatsgevonden inclusief excassovoorziening en met een 'Rentestandcorrectie collectieve waardeoverdracht'.

De rentestandscorrectie voor vaststelling van de premie voor ouderdoms- en partnerpensioen ('Premie RSC') wordt maandelijks door ons vastgesteld en gepubliceerd.

De 'Rentestandcorrectie collectieve waardeoverdracht' is gelijk aan de (op de overdrachtsdatum) laatst vastgestelde 'Premie RSC', verminderd met een afslag.

De afslag wordt jaarlijks per 1 december vastgesteld en geldt voor het daaropvolgende kalenderjaar. De afslag is het procentuele verschil tussen een 'Premie RSC' en een 'Portefeuille RSC'.

De 'Premie RSC' wordt berekend per dezelfde 1 december en is geldend per 1 januari van het daaropvolgende kalender jaar.

De 'Portefeuille RSC' wordt berekend per dezelfde 1 december op basis van:

- de kasstroom van alle per 1 januari van dat jaar in de Aegon DB Abonnement-portefeuille verzekerde pensioenverplichtingen van ouderdoms- en partnerpensioen (in plaats van alleen op de actieve premiebetalende portefeuille);
- het tariefverschil tussen de in het tarief verrekende 3% rekenrente en de marktrente volgens de actuele Aegon Swap Curve;
- de spread voor lange termijn belegging zoals in de actuele rentestandcorrectie voor premiebetaling van toepassing is;
- opslag voor het aanhouden van risicokapitaal.

In deze 'Portefeuille RSC' worden geen andere opslagen of kortingen verwerkt.

#### **Voorbeeld**

Stel dat:

de 'Premie RSC' per 1 januari +60% is;

de 'Portefeuille RSC' +44% is;

de 'Premie RSC' op de overdrachtsdatum +50% is.

Dan is:

de afslag 10%  $[(1,60 - 1,44) / 1,60]$ ;

de 'Rentestandcorrectie collectieve waardeoverdracht' +35%  $[1,50 * (1 - 10\%)]$ .

## Hoofdstuk 6. Slotbepalingen

### 6.1. Formele bepalingen

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

### 6.2. Persoonsgegevens en geheimhouding

#### Persoonsgegevens

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

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

Wij mogen een telefoongesprek opnemen en terugluisteren.

#### Geheimhouding

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

De geheimhoudingsplicht geldt niet:

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

## Diensten van derden

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

## 6.3. Beperking van het recht op uitkering

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

De (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde overlijdt als gevolg van oorlog of gewapende strijd. Tenzij het om een oorlogstoestand gaat zoals beschreven in paragraaf 6.4. 'Oorlogsrisico'.

Wij beperken het recht op uitkering niet als het overlijden van de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde opzettelijk is veroorzaakt door (of mede door) u. Wel verhalen wij de uitkeringen dan op u. Dat doen wij ook als de (gewezen) deelnemer arbeidsongeschikt is geworden door opzet (mede) van u.

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

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

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

Zodra de beperkte uitkering is gedaan, eindigt de pensioenverzekering.

## 6.4. Oorlogsrisico

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

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

Deze verminderingen gelden niet als de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde gedurende de gehele oorlogstoestand niet in Nederland verbleef. Maar in één of meer landen die gedurende die tijd niet in oorlog waren en waar ook geen oorlogshandelingen plaatsvonden. De (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde moet aantonen of dit voor hem van toepassing was. Dit moet hij doen binnen zes

maanden nadat het einde van de oorlogstoestand is vastgesteld. Maar uiterlijk op het moment van opeisbaar worden van een uitkering, dan wel bij premievrijmaking of waardeoverdracht.

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

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

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

## Hoofdstuk 7. Klachten

We doen ons uiterste best u goed van dienst te zijn. Heeft u toch een klacht, dan horen we dat graag van u. U kunt uw klacht digitaal doorgeven door het klachtenformulier in te vullen op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl). U kunt uw klacht ook per post sturen naar:

Aegon  
Klachtbehandeling  
Postbus 23020  
8900 MZ Leeuwarden

Meer over onze klachtenprocedure leest u uitgebreid in het Klachtenreglement Aegon Nederland N.V. U vindt het Klachtenreglement op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).



## Bijlage 1

## Begrippen begrijpelijk

### Wie is:

Kind	Eigen kinderen volgens de wet en die dit ook al zijn vóór de persoonlijke pensioendatum. En ook stief- en pleegkinderen als de deelnemer hen tot zijn overlijden als 'eigen kind' heeft onderhouden en opgevoed. Voor zover dit onderhoud en deze opvoeding zijn begonnen vóór zijn persoonlijke pensioendatum.
Partner	De persoon waarmee de deelnemer vóór zijn pensioendatum: <ul style="list-style-type: none"><li>- getrouwd is, of</li><li>- een geregistreerd partnerschap is aangegaan, of</li><li>- samenwoont en met wie de deelnemer een partnerschap volgens de definitie in het pensioenreglement is aangegaan is aangegaan.</li></ul>
Werknemer	De persoon die volgens een arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht arbeid voor u verricht.

### Wat is:

AOW-gerechtigde leeftijd	De leeftijd waarop de uitkering op grond van de Algemene Ouderdomswet (AOW-uitkering) ingaat. Dit is 66 jaar en 7 maanden in 2022. Deze leeftijd loopt op tot 67 jaar in 2024.
Pensioen 1-2-3	Pensioen 1-2-3 biedt de deelnemer gelaagde informatie over zijn pensioenregeling. De deelnemer bepaalt zelf hoe gedetailleerd hij de informatie tot zich neemt: op hoofdlijnen (laag 1), met toelichting op de hoofdlijnen (laag 2) of gedetailleerd (laag 3).
Pensioendatum	De datum waarop het ouderdomspensioen standaard ingaat volgens deze pensioenregeling. Dit is de eerste dag van de maand waarin de deelnemer de leeftijd van 68 jaar bereikt.
Pensioenovereenkomst	De overeenkomst tussen u en de werknemer over de pensioenregeling.
Pensioenreglement	Het document waarin de pensioenregeling precies staat beschreven. En ook de afspraken tussen de deelnemer en ons.
Persoonlijke pensioendatum	De datum waarop de deelnemer daadwerkelijk met pensioen gaat.
Premie	Het bedrag dat u volgens de uitvoeringsovereenkomst eenmalig of periodiek moet voldoen.
Premievervaldag	De dag waarop u de premies uiterlijk moet voldoen. Deze staat in de Offerte.
Premievrije waarde	De verzekering heeft premievrije waarde als u deze zonder verdere premiebetaling kunt voortzetten.
Uitvoeringsovereenkomst	De overeenkomst tussen u en ons over de uitvoering van deze pensioenregeling.
Verzekeringen	Dit zijn de verzekeringen die u met ons sluit vanwege uitvoering van de pensioenovereenkomst.

## Bijlage 2

## Tarieven en kosten

Actuariële grondslagen	
Tarief	Aegon tarief 2011. Dit tarief is gebaseerd op sterftekansen uit de Pensioentafel 2010, voor mannen in het jaar 2033 en voor vrouwen in het jaar 2036.
Netto koopsom	1,005 maal de continu berekende netto contante waarde.
Opslag voor ontwikkeling van de levensverwachting	3% op netto tarief voor ouderdoms- en partnerpensioen.
Na de pensioendatum	Overgang naar systeem bepaalde partner. (Alleen bij opbouw partner- en wezenpensioen).
Partnerfrequentie	Volgens bijgaande tabel. (Alleen bij opbouw partner- en wezenpensioen).
Leeftijdverschil partners	Mannelijk verzekerde heeft 3 jaar jongere vrouwelijke partner. Vrouwelijke verzekerde heeft 3 jaar oudere mannelijk partner.
Ruilvoeten, afkoopvoeten en flexibiliseringsfactoren	Collectief actuariel gelijkwaardig. Jaarlijkse vaststelling. Bij een uitruil of afkoop wordt de uitruilvoet of afkoopvoet toegepast, die op dat moment geldt.
Tarief	Sekseafhankelijke tarieven voor het ouderdomspensioen en sekseafhankelijke tarieven voor het partner- en wezenpensioen voor en na pensioendatum.
Rekenrente	3,00%.
Anw-hiaatpensioen	Tarief volgens bijgaande tabel.

Gehanteerde leeftijdscorrecties			
Ouderdomspensioen	Voor pensioendatum	Na pensioendatum	
Mannen	+1 jaar	0 jaar	
Vrouwen	0 jaar	0 jaar	
Partnerpensioen (indien u heeft gekozen voor een opbouw partner- en wezenpensioen)	Voor pensioendatum	Na pensioendatum	Medeverzekerde
Mannen	+5 jaar	0 jaar	0 jaar
Vrouwen	+4 jaar	0 jaar	0 jaar
Partnerpensioen (indien u heeft gekozen voor een risico partner- en pensioen)	Voor pensioendatum	Na pensioendatum	Medeverzekerde
Mannen	+5 jaar	0 jaar	0 jaar
Vrouwen	+5 jaar	0 jaar	0 jaar

Wezenpensioen	Bij opbouw partner- en wezenpensioen en bij risico partner- en wezenpensioen in combinatie met opbouw partner- en wezenpensioen	Bij (alleen) risico partner- en wezenpensioen
Mannen	€ 84,00	€ 144,00
Vrouwen	€ 58,00	€ 100,00

Let op: het partner- en wezenpensioen dat u heeft gekozen staat in de Offerte.

Het wezenpensioen wordt uitgekeerd tot de 18-jarige leeftijd van het kind, voor studerende of invalide kinderen de 27-jarige leeftijd, of tot eerder overlijden.

Kosten	
Uitvoeringskosten	€ 203,00 per jaar per deelnemer (Een deelnemer is ook een gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer voor wie gedeeltelijke premievrijstelling wordt verleend). De uitvoeringskosten worden in twaalf gelijke termijnen aan het begin van elke maand in rekening gebracht. Bij aanvang en beëindiging van de verzekering geldt eventueel een pro rata termijn.
Excassokosten	2,00% van de premie c.q. koopsom. Dit percentage is al in de premieberekening verwerkt.
Kosten voor neutrale individuele uitgaande waardeoverdracht	1,50% van de premie c.q. koopsom van ouderdoms- en opbouw partner- en wezenpensioen, exclusief correctiefactor voor betalingstermijn en na correctie met de rentestandcorrectie.
Kosten voor uitvoering en administratie van een toeslag voor een deelnemer	€ 27,85 per deelnemer.
Kosten voor uitvoering en administratie van een toeslag voor een gewezen deelnemer/pensioengerechtigde	€ 27,85 per gewezen deelnemer/pensioengerechtigde.
Maximering kosten voor toeslagverlening	Per werkgever € 3.342,00 (120 x € 27,85) + (het aantal abonnementen op naam van de werkgever minus 1) x € 233,00. Als een werkgever meerdere abonnementen heeft afgesloten, wordt voor bepaling van het maximum kostenbedrag het totaal aantal verzekerden genomen waarvoor de werkgever een toeslag verleent. (Indien zónder samentelling van de verzekerden een lager totaal kostenbedrag geeft, vindt normale kostenberekening per abonnement plaats).
Het uitbrengen van een offerte voor toeslagverlening	Gratis.
Eenmalige inregelkosten bij aanvang abonnement	€ 850,00
Eenmalige kosten bij aanpassing van abonnement op verzoek van werkgever Een aanpassing kan alleen per 1 januari.	€ 434,00

Opslag premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	
Aantal klassen	6
In premies voor ouderdoms-, partner- en wezenpensioen	3,10% Dit percentage is al in de premieberekening verwerkt.
In premies voor Anw-hiaatpensioen	3,95% Dit percentage is al in de premieberekening verwerkt.

Rentestandcorrectie	
Rentestandcorrectie	<p>De bij ingang van het abonnement geldende rentestandcorrectie (zie Offerte) geldt voor de rest van het kalenderjaar. Voor elk volgend kalenderjaar geldt de rentestandcorrectie van de maand januari voor dat hele kalenderjaar.</p> <p>De rentestandcorrectie wordt op alle bruto premiebetaling (exclusief de kosten voor neutrale uitgaande waardeoverdracht en de nominale vergoeding voor uitvoeringskosten) toegepast en in de premie-incasso verrekend.</p>

Betalingstermijn	
Betaling per	<p>Maand vooraf.</p> <p>De premies worden op jaarbasis berekend en in twaalf gelijke termijnen aan het begin van elke kalender maand in rekening gebracht.</p> <p>Bij beëindiging van de verzekering wegens dienstverlating van de verzekerde vindt (pro rata) restitutie van de vooruitbetaalde premie plaats.</p> <p>Na overlijden van een verzekerde worden geen premies meer in rekening gebracht (geen – pro rata – restitutie).</p>
Correctiefactor	<p>Hiervoor geldt een correctiefactor op jaartarief van 1,001 en wordt in het netto tarief verwerkt.</p> <p>Deze correctiefactor is gerelateerd aan de in het tarief verwerkte rekenrente. De marktrente-invloed wordt verrekend in de rentestandcorrectie.</p>

Ouderdomspensioen	
Financiering jaarlijkse pensioenopbouw	Stortingskoopsom die jaarlijks wordt vastgesteld.
Financiering van toeslag	Eenmalige koopsom.
Uitkeringswijze	De eerste van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 68 jaar wordt en tot het einde van de maand waarin de gepensioneerde overlijdt.

Partnerpensioen. Indien u heeft gekozen voor opbouw partner- en wezenpensioen:	
Financiering jaarlijkse pensioenopbouw inclusief risicodekking nog niet opgebouwd deel	Stortingskoopsom die jaarlijks wordt vastgesteld.
Financiering toeslag	Eenmalige koopsom.
Uitkeringswijze	De eerste van de maand waarin de deelnemer overlijdt en het wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin de partner overlijdt.

Partnerpensioen. Indien u heeft gekozen voor risico partner- en wezenpensioen naast opbouw partner- en wezenpensioen:	
Financiering partnerpensioen	Eenjarige risicopremies.
Systeem	Onbepaalde partner. Het partner- en wezenpensioen voor pensioendatum zijn verzekerd voor alle deelnemers.
Uitkeringswijze	De eerste van de maand waarin de deelnemer overlijdt en het wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin de partner overlijdt.

Partnerpensioen. Indien u heeft gekozen voor alleen risico partner- en wezenpensioen:	
Financiering partnerpensioen	Eenjarige risicopremies.
Tariefcorrectie voor jongere partner	Indien de medeverzekerde meer dan 10 jaar jonger is dan de verzekerde, wordt het basistarief van het risico partnerpensioen verhoogd. Het verhoogde tarief wordt gevonden door het basistarief te delen door een factor kleiner dan 1. De factor is gelijk aan 1 verminderd met 0,025 voor elk vol jaar dat de medeverzekerde meer dan 10 jaar jonger is dan de verzekerde.
Systeem	Bepaalde partner. Het partner- en wezenpensioen voor pensioendatum zijn alleen verzekerd als er een partner en/of (een) kind(eren) is/zijn.
Uitkeringswijze	De eerste van de maand waarin de deelnemer overlijdt en het wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin de partner overlijdt.

Anw-hiaatpensioen	
Financiering partnerpensioen	Eenjarige risicopremies.
Systeem	Bepaalde partner. Het Anw-hiaatpensioen is alleen verzekerd als er een partner is en deze partner voor verzekering is aangemeld.
Uitkeringswijze	De eerste van de maand waarin de deelnemer overlijdt en het wordt uitgekeerd tot: <ul style="list-style-type: none"> <li>- de eerste dag van de maand waarin de partner de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, of</li> <li>- de eerste dag van de maand waarin de partner 68 jaar wordt als dat eerder is, of</li> <li>- op de laatste dag van de maand waarin de partner overlijdt als dat eerder is.</li> </ul>

<b>Tabel Partnerfrequenties (Alleen voor partnerpensioenen op opbouwbasis en partnerpensioenen op risicobasis naast partnerpensioenen op opbouwbasis)</b>					
<b>Leeftijd</b>	<b>Mannen</b>	<b>Vrouwen</b>	<b>Leeftijd</b>	<b>Mannen</b>	<b>Vrouwen</b>
18	1,02%	2,06%	43	74,19%	75,71%
19	2,27%	5,13%	44	74,29%	75,48%
20	3,88%	9,22%	45	74,06%	75,32%
21	6,12%	14,80%	46	74,41%	75,04%
22	9,53%	21,79%	47	74,80%	74,85%
23	14,64%	29,64%	48	74,62%	74,73%
24	21,18%	37,87%	49	74,66%	74,77%
25	28,33%	45,35%	50	74,61%	74,18%
26	35,86%	52,09%	51	74,86%	74,34%
27	42,42%	57,67%	52	75,01%	74,48%
28	48,77%	62,01%	53	75,25%	74,43%
29	53,86%	65,26%	54	75,45%	74,58%
30	57,46%	68,02%	55	75,64%	74,36%
31	60,57%	70,23%	56	75,77%	74,59%
32	63,35%	71,82%	57	76,16%	74,48%
33	65,48%	73,43%	58	76,54%	74,25%
34	67,63%	74,93%	59	77,22%	74,15%
35	69,30%	75,77%	60	77,82%	74,02%
36	70,48%	76,13%	61	78,04%	73,70%
37	71,33%	76,55%	62	78,55%	73,54%
38	72,32%	76,75%	63	78,88%	73,27%
39	72,80%	76,68%	64	79,31%	72,63%
40	73,01%	76,58%	65	79,40%	71,82%
41	73,60%	76,33%	66	78,89%	70,73%
42	73,94%	76,05%	67	78,35%	69,56%
			68*	77,77%	68,28%

\* De partnerfrequentie op de pensioendatum, wordt voor het uitruilbare partnerpensioenen op opbouwbasis gelijkgesteld aan 100%.

## Tarief Tabellen indien gekozen is voor opbouw partner- en wezenpensioen:

Leeftijd in jaren	Levenslang ouderdompensioen Pensioenleeftijd 68 jaar		Levenslang partnerpensioen op pensioendatum uitruilbaar voor ouderdompensioen		Wezenpensioen	
	Stortingskoopsom per 10.000 in te kopen pensioen		Stortingskoopsom per 10.000 in te kopen pensioen (incl. risicodekking)		Stortingskoopsom per 10.000 in te kopen pensioen (incl. risicodekking)	
	mannen	vrouwen	mannen	vrouwen	mannen	Vrouwen
15	31.280	32.434	11.389	6.849	6.947	4.814
16	32.218	33.408	11.733	7.055	6.839	4.739
17	33.186	34.412	12.085	7.266	6.732	4.664
18	34.184	35.445	12.448	7.534	6.623	4.589
19	35.211	36.509	12.871	7.757	6.514	4.513
20	36.269	37.607	13.254	8.034	6.404	4.437
21	37.360	38.738	13.695	8.360	6.294	4.361
22	38.484	39.901	14.147	8.643	6.183	4.284
23	39.641	41.101	14.648	8.973	6.071	4.206
24	40.834	42.337	15.201	9.305	5.958	4.128
25	42.062	43.611	15.800	9.639	5.845	4.049
26	43.327	44.921	16.400	9.974	5.731	3.970
27	44.632	46.273	17.042	10.312	5.617	3.891
28	45.975	47.664	17.644	10.651	5.501	3.810
29	47.359	49.098	18.211	11.069	5.385	3.730
30	48.786	50.575	18.820	11.447	5.268	3.648
31	50.258	52.097	19.432	11.825	5.150	3.566
32	51.773	53.664	20.046	12.273	5.031	3.484
33	53.335	55.279	20.697	12.714	4.912	3.401
34	54.943	56.944	21.384	13.150	4.791	3.317
35	56.602	58.659	22.068	13.612	4.669	3.233
36	58.311	60.426	22.753	14.158	4.547	3.147
37	60.074	62.248	23.435	14.658	4.423	3.062
38	61.889	64.127	24.175	15.201	4.299	2.975
39	63.763	66.065	24.881	15.725	4.173	2.888
40	65.696	68.063	25.694	16.337	4.047	2.800
41	67.687	70.124	26.494	16.969	3.919	2.711
42	69.742	72.252	27.353	17.687	3.790	2.622
43	71.861	74.446	28.286	18.356	3.660	2.532
44	74.047	76.713	29.211	19.062	3.529	2.441
45	76.304	79.054	30.165	19.835	3.396	2.349
46	78.636	81.474	31.139	20.548	3.263	2.257
47	81.043	83.978	32.059	21.175	3.128	2.163
48	83.533	86.569	32.908	21.657	2.992	2.069
49	86.108	89.256	33.708	22.062	2.855	1.974
50	88.773	92.042	34.460	22.353	2.716	1.878
51	91.534	94.934	35.178	22.635	2.576	1.782
52	94.393	97.936	35.874	22.805	2.434	1.684
53	97.355	101.054	36.529	22.963	2.291	1.585
54	100.423	104.293	37.201	23.000	2.146	1.485
55	103.605	107.659	37.847	22.969	2.000	1.384
56	106.905	111.158	38.349	22.809	1.852	1.282
57	110.329	114.797	38.837	22.482	1.702	1.179
58	113.884	118.584	39.272	22.071	1.551	1.074
59	117.579	122.531	39.646	21.576	1.397	968
60	121.422	126.646	39.918	20.992	1.242	860
61	125.421	130.937	40.093	20.370	1.084	751
62	129.586	135.411	40.170	19.672	924	641
63	133.927	140.072	40.112	18.979	762	529
64	138.459	144.927	39.931	18.271	598	414
65	143.195	149.986	39.579	17.515	431	299
66	148.151	155.258	39.003	16.733	261	181
67	153.345	160.749	38.168	15.895	88	61

**Tarief Tabellen risico partner- en wezenpensioen indien gekozen is voor risico partner- en wezenpensioen in combinatie met opbouw partnerpensioen:**

Leeftijd in jaren	Levenslang partnerpensioen alleen risicodekking (in actieve dienst)		Wezenpensioen alleen risicodekking (in actieve dienst)	
	Eenjarige risicopremie per 10.000 te verzekeren pensioen		Eenjarige risicopremie per 10.000 te verzekeren pensioen	
	mannen	vrouwen	mannen	vrouwen
15	0	0	88	61
16	0	0	88	61
17	0	0	88	61
18	0	1	88	61
19	1	1	88	61
20	1	2	88	61
21	2	4	88	61
22	3	5	88	61
23	5	7	88	61
24	8	9	88	61
25	12	12	88	61
26	16	14	88	61
27	21	16	88	61
28	25	20	88	61
29	28	23	88	61
30	32	27	88	61
31	36	32	88	61
32	40	36	88	61
33	45	42	88	61
34	51	48	88	61
35	57	57	88	61
36	63	65	88	61
37	69	75	88	61
38	77	86	88	61
39	84	101	88	61
40	95	117	88	61
41	106	137	88	61
42	120	160	88	61
43	138	186	88	61
44	157	216	88	61
45	179	248	88	61
46	204	281	88	61
47	229	313	88	61
48	253	342	88	61
49	277	371	88	61
50	301	399	88	61
51	326	429	88	61
52	353	461	88	61
53	381	499	88	61
54	415	534	88	61
55	453	565	88	61
56	486	593	88	61
57	525	612	88	61
58	568	631	88	61
59	616	646	88	61
60	666	659	88	61
61	720	671	88	61
62	781	681	88	61
63	846	696	88	61
64	924	717	88	61
65	1.015	738	88	61
66	1.116	768	88	61
67	1.240	802	88	61



**Tarief Tabellen indien gekozen voor alleen risico partner- en wezenpensioen:**

Leeftijd in jaren	Levenslang ouderdompensioen Pensioenleeftijd 68 jaar		Levenslang partnerpensioen alleen risicodekking (in actieve dienst)		Wezenpensioen alleen risicodekking (in actieve dienst)	
	Stortingskoopsom per 10.000 in te kopen pensioen		Eenjarige risicopremie per 10.000 te verzekeren pensioen		Eenjarige risicopremie per 10.000 te verzekeren pensioen	
	mannen	vrouwen	mannen	vrouwen	mannen	vrouwen
15	31.280	32.434	20	15	152	105
16	32.218	33.408	22	17	152	105
17	33.186	34.412	23	19	152	105
18	34.184	35.445	24	20	152	105
19	35.211	36.509	24	21	152	105
20	36.269	37.607	25	22	152	105
21	37.360	38.738	27	22	152	105
22	38.484	39.901	29	23	152	105
23	39.641	41.101	32	23	152	105
24	40.834	42.337	35	23	152	105
25	42.062	43.611	38	24	152	105
26	43.327	44.921	41	26	152	105
27	44.632	46.273	44	28	152	105
28	45.975	47.664	47	31	152	105
29	47.359	49.098	51	35	152	105
30	48.786	50.575	55	39	152	105
31	50.258	52.097	59	44	152	105
32	51.773	53.664	63	49	152	105
33	53.335	55.279	68	57	152	105
34	54.943	56.944	75	65	152	105
35	56.602	58.659	81	74	152	105
36	58.311	60.426	88	84	152	105
37	60.074	62.248	97	98	152	105
38	61.889	64.127	105	113	152	105
39	63.763	66.065	115	132	152	105
40	65.696	68.063	128	154	152	105
41	67.687	70.124	144	180	152	105
42	69.742	72.252	163	212	152	105
43	71.861	74.446	185	246	152	105
44	74.047	76.713	213	287	152	105
45	76.304	79.054	242	331	152	105
46	78.636	81.474	275	374	152	105
47	81.043	83.978	305	417	152	105
48	83.533	86.569	336	457	152	105
49	86.108	89.256	367	498	152	105
50	88.773	92.042	401	539	152	105
51	91.534	94.934	436	580	152	105
52	94.393	97.936	469	622	152	105
53	97.355	101.054	507	667	152	105
54	100.423	104.293	548	715	152	105
55	103.605	107.659	594	758	152	105
56	106.905	111.158	640	795	152	105
57	110.329	114.797	685	825	152	105
58	113.884	118.584	737	852	152	105
59	117.579	122.531	794	872	152	105
60	121.422	126.646	854	889	152	105
61	125.421	130.937	915	904	152	105
62	129.586	135.411	986	924	152	105
63	133.927	140.072	1.071	952	152	105
64	138.459	144.927	1.166	985	152	105
65	143.195	149.986	1.281	1.031	152	105
66	148.151	155.258	1.418	1.086	152	105
67	153.345	160.749	1.587	1.158	152	105

## Tarief tabellen voor inkoop van toeslagen:

Leeftijd in jaren	Bij opbouw partner- en wezenpensioen					
	Levenslang ouderdompensioen Pensioenleeftijd 68 jaar		Levenslang partnerpensioen op pensioendatum uitruikbaar voor ouderdompensioen		Wezenpensioen	
	Enmalige koopsom per 10.000 in te kopen pensioen		Enmalige koopsom per 10.000 in te kopen pensioen		Enmalige koopsom per 10.000 in te kopen pensioen	
	mannen	vrouwen	mannen	vrouwen	mannen	vrouwen
15	30.310	31.428	11.036	6.637	2.297	1.591
16	31.219	32.373	11.369	6.836	2.279	1.578
17	32.158	33.345	11.711	7.041	2.259	1.564
18	33.125	34.346	12.063	7.253	2.239	1.551
19	34.119	35.378	12.426	7.470	2.219	1.536
20	35.145	36.442	12.798	7.694	2.198	1.522
21	36.202	37.537	13.181	7.922	2.176	1.506
22	37.291	38.664	13.577	8.157	2.154	1.491
23	38.412	39.827	13.981	8.397	2.131	1.475
24	39.568	41.024	14.396	8.641	2.107	1.458
25	40.758	42.259	14.822	8.892	2.083	1.441
26	41.984	43.529	15.256	9.148	2.058	1.424
27	43.248	44.838	15.700	9.411	2.032	1.406
28	44.550	46.187	16.153	9.679	2.005	1.387
29	45.891	47.576	16.616	9.952	1.978	1.368
30	47.274	49.007	17.089	10.232	1.950	1.348
31	48.700	50.482	17.574	10.516	1.921	1.328
32	50.168	52.001	18.068	10.807	1.891	1.307
33	51.681	53.565	18.573	11.101	1.860	1.286
34	53.240	55.179	19.090	11.400	1.828	1.264
35	54.847	56.841	19.617	11.701	1.796	1.241
36	56.503	58.553	20.155	12.006	1.762	1.217
37	58.211	60.319	20.703	12.314	1.728	1.193
38	59.971	62.139	21.262	12.623	1.693	1.169
39	61.787	64.017	21.831	12.932	1.656	1.143
40	63.659	65.953	22.412	13.241	1.619	1.117
41	65.589	67.950	23.002	13.546	1.580	1.090
42	67.580	70.012	23.598	13.844	1.541	1.063
43	69.633	72.138	24.200	14.136	1.500	1.035
44	71.752	74.335	24.806	14.415	1.458	1.006
45	73.939	76.603	25.414	14.680	1.415	976
46	76.198	78.948	26.022	14.926	1.371	945
47	78.531	81.375	26.627	15.150	1.326	914
48	80.943	83.886	27.230	15.352	1.279	882
49	83.439	86.489	27.832	15.535	1.231	849
50	86.021	89.189	28.434	15.697	1.182	815
51	88.696	91.991	29.033	15.841	1.132	781
52	91.466	94.900	29.631	15.964	1.080	745
53	94.337	97.921	30.228	16.065	1.026	708
54	97.310	101.060	30.820	16.139	971	671
55	100.394	104.322	31.406	16.187	915	632
56	103.591	107.712	31.980	16.208	857	592
57	106.909	111.238	32.546	16.204	797	551
58	110.354	114.908	33.101	16.180	735	509
59	113.934	118.732	33.642	16.139	672	465
60	117.658	122.720	34.163	16.081	606	420
61	121.533	126.878	34.664	16.012	539	373
62	125.569	131.213	35.141	15.932	469	325
63	129.776	135.729	35.590	15.848	398	276
64	134.167	140.435	36.007	15.754	323	224
65	138.756	145.337	36.385	15.649	247	171
66	143.558	150.445	36.713	15.534	167	116
67	148.592	155.766	36.985	15.402	85	59

## Tarief tabel voor Anw-hiaatpensioen

Leeftijd in jaren	Anw-hiaatpensioen alleen risicodekking (in actieve dienst)		Leeftijd in jaren	Anw-hiaatpensioen alleen risicodekking (in actieve dienst)	
	Eenjarige risicopremie per 10.000 te verzekeren pensioen			Eenjarige risicopremie* per 10.000 te verzekeren pensioen	
	Man/vrouw			Man/vrouw	
15	15		42	115	
16	20		43	126	
17	22		44	140	
18	28		45	150	
19	31		46	165	
20	33		47	184	
21	36		48	198	
22	36		49	213	
23	39		50	231	
24	40		51	252	
25	42		52	271	
26	43		53	290	
27	42		54	307	
28	47		55	329	
29	49		56	343	
30	49		57	359	
31	54		58	370	
32	55		59	372	
33	58		60	374	
34	62		61	368	
35	67		62	358	
36	71		63	342	
37	76		64	329	
38	83		65	312	
39	89		66	228	
40	96		67	172	
41	106				

### Toelichting op de tarieftabellen

In deze tarieven zijn de excassokosten en de opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid al verwerkt. Op de te betalen premies en koopsommen wordt nog een rentestandcorrectie (RSC) toegepast. Ook op premie voor Anw-hiaatpensioen.

Om de maandpremie te berekenen wordt de jaarpremie gedeeld door 12. Dit bedrag wordt vervolgens verhoogd met de correctiefactor voor betalingstermijn.

De maandpremie voor neutrale individuele uitgaande waardeoverdracht is 1,25% van 1/12 van de jaarpremie. Bij betaling van een eenmalige koopsom is de koopsom hiervoor 1,25% van de eenmalige koopsom. Beide na correctie met de RSC.

Deze premie of koopsom wordt alleen berekend voor ouderdomspensioen en opbouw partner- en wezenpensioen.

De in de tabel vermelde stortingskoopsommen voor partner- en wezenpensioen zijn inclusief de risicodekking van het nog niet ingekochte pensioen. En gelden voor berekeningen per 1 januari. In onze administratie berekenen wij de koopsom voor het in te kopen pensioen en de risicopremie voor het nog niet ingekochte pensioen apart en tellen deze daarna samen.

## Koopsomtabellen voor inkoop van toeslagen:

	Ingegaan levenslang pensioen		Leeftijd in jaren	Ingegaan levenslang pensioen		Latent partnerpensioen naast ingegaan pensioen	
	Enmalige koopsom per 10.000 in te kopen pensioen			Enmalige koopsom per 10.000 in te kopen pensioen		Enmalige koopsom per 10.000 in te kopen pensioen	
	mannen	vrouwen		mannen	vrouwen	mannen	vrouwen
15	311.633	312.264	68	153.882	161.322	37.184	15.253
16	310.272	310.922	69	148.615	156.383	37.741	15.122
17	308.871	309.541	70	143.253	151.330	38.273	14.987
18	307.431	308.121	71	137.803	146.170	38.772	14.847
19	305.950	306.661	72	132.276	140.912	39.228	14.698
20	304.428	305.157	73	126.690	135.568	39.628	14.536
21	302.862	303.611	74	121.062	130.150	39.955	14.357
22	301.253	302.019	75	115.413	124.676	40.198	14.155
23	299.596	300.381	76	109.762	119.160	40.341	13.929
24	297.889	298.696	77	104.134	113.626	40.374	13.670
25	296.133	296.961	78	98.547	108.096	40.284	13.372
26	294.323	295.174	79	93.023	102.589	40.066	13.031
27	292.463	293.334	80	87.578	97.125	39.718	12.645
28	290.548	291.440	81	82.220	91.727	39.247	12.215
29	288.576	289.487	82	76.965	86.406	38.655	11.741
30	286.550	287.478	83	71.823	81.178	37.949	11.232
31	284.466	285.409	84	66.805	76.052	37.136	10.698
32	282.322	283.280	85	61.921	71.046	36.226	10.146
33	280.116	281.089	86	57.185	66.178	35.225	9.587
34	277.847	278.834	87	52.617	61.467	34.132	9.037
35	275.513	276.516	88	48.239	56.933	32.952	8.513
36	273.112	274.133	89	44.075	52.589	31.689	8.036
37	270.643	271.683	90	40.170	48.463	30.334	7.617
38	268.105	269.166	91	36.559	44.541	28.886	7.284
39	265.494	266.580	92	33.297	40.871	27.328	7.029
40	262.812	263.924	93	30.404	37.485	25.675	6.830
41	260.054	261.199	94	27.907	34.398	23.918	6.654
42	257.222	258.401	95	25.802	31.604	22.098	6.478
43	254.310	255.531	96	24.038	29.057	20.277	6.299
44	251.319	252.591	97	22.521	26.775	18.532	6.093
45	248.248	249.580	98	21.179	24.730	16.903	5.850
46	245.094	246.500	99	19.956	22.889	15.400	5.609
47	241.860	243.355	100	18.824	21.211	14.044	5.286
48	238.546	240.145					
49	235.153	236.874					
50	231.681	233.544					
51	228.130	230.157					
52	224.502	226.711					
53	220.790	223.203					
54	216.993	219.628					
55	213.109	215.987					
56	209.136	212.276					
57	205.071	208.495					
58	200.911	204.643					
59	196.657	200.719					
60	192.307	196.723					
61	187.861	192.650					
62	183.316	188.493					
63	178.669	184.241					
64	173.919	179.888					
65	169.068	175.424					
66	164.112	170.844					
67	159.050	166.143					

Leeftijd in jaren	Ingegaan wezenpensioen tot 18 jaar; voor studerende of invalide kinderen 27 jaar.
	Enmalige koopsom per 10.000 in te kopen pensioen
0	163.593
1	157.891
2	152.013
3	145.968
4	139.726
5	133.307
6	126.700
7	119.886
8	112.863
9	105.642
10	98.193
11	90.525
12	82.628
13	74.503
14	66.117
15	57.492
16	53.081
17	48.607
18	44.061
19	39.452
20	34.770
21	30.016
22	25.198
23	20.308
24	15.336
25	12.829
26	10.300
27	0

#### **Toelichting op koopsomtabelle voor inkoop van toeslagen**

Vermeld zijn tarieven voor betaling van een eenmalige koopsom. In deze tarieven zijn de excassokosten al verwerkt. Op de te betalen koopsommen wordt nog een rentestandcorrectie (RSC) toegepast.

Er is geen verzekering van neutrale individuele uitgaande waardeoverdracht van toepassing.