

Pensioenreglement

Aegon Netto Pensioen

van Aegon Levensverzekering N.V.

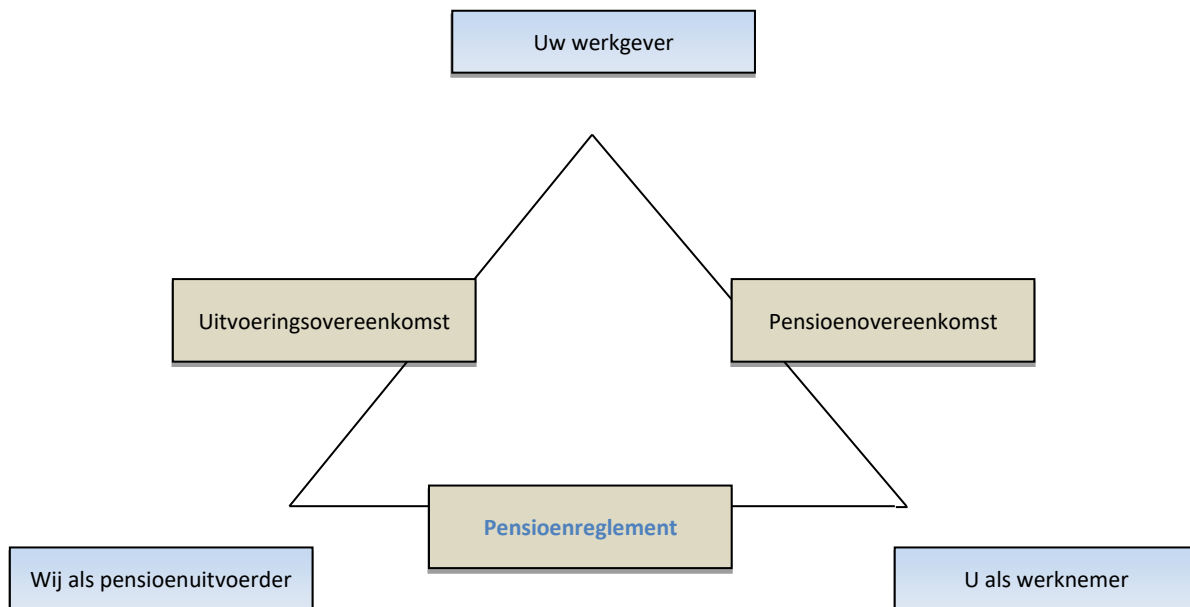
Vooraf

In dit pensioenreglement Aegon Netto Pensioen (hierna: pensioenreglement) leest u over de netto pensioenregeling van uw werkgever. U ziet welke netto pensioenaanspraken u kunt kiezen en hoe de hoogte daarvan wordt bepaald. Met een netto pensioenaanspraak krijgt u recht op een netto pensioenuitkering als u met pensioen gaat. Ook krijgt uw partner recht op een netto partnerpensioen als u overlijdt. En uw kinderen krijgen recht op een netto wezenpensioen. Dit alles voor zover u voor deze netto pensioenaanspraken heeft gekozen. Uw netto pensioenaanspraken zijn door uw werkgever verzekerd via een uitvoeringsovereenkomst met ons.

Het pensioenreglement regelt de relatie tussen u en ons. Het pensioenreglement is vastgesteld op basis van de pensioenovereenkomst zoals die geldt bij aanvang van de uitvoeringsovereenkomst.

Pensioenovereenkomst De overeenkomst tussen u en uw werkgever over deze netto pensioenregeling.

Uitvoeringsovereenkomst De overeenkomst tussen uw werkgever en ons over de uitvoering van deze netto pensioenregeling.



In het pensioenreglement

	1. Wat bedoelen we met...	5
	2. Uitgangspunten	7
	2.1. De pensioenuitvoerder	7
	2.2. De deelnemer	7
	2.3. De werkgever	7
	2.4. Verplichting tot medewerking	7
	2.5. Einde van de verwerving van netto pensioen	8
	2.6. Uitkering van netto pensioenen	8
	2.7. Relevante wet- en regelgeving	9
	3. Uw netto pensioenregeling	10
	3.1. Karakter van de netto pensioenregeling	10
	3.2. Uw netto pensioenaanspraken	10
	3.3. Pensioengrondslag	11
	3.4. Werken in deeltijd	12
	4. Opbouw van Pensioen	13
	4.1. Netto pensioenen	13
	4.2. Netto partner- en wezenpensioen	13
	4.3. Netto beschikbare premie voor Beleggingspensioen	13
	4.4. Beleggingspensioen	14
	4.4.1. Keuzes bij Beleggingspensioen	15
	4.4.2. Life Cycle Beleggen	15
	4.4.3. Vrij Beleggen	16
	4.4.3.1. Verzoek wijziging beleggingen	16
	4.4.4. Beleggingskosten	17
	4.4.5. Vervanging beleggingsfondsen	17
	4.5. Waardoverdracht voor de nieuwe deelnemer	17
	5. Toeslagverlening	18
	5.1. Toeslag op netto partner- en wezenpensioen	18
	5.2. Geen toeslag op Beleggingspensioen	18
	6. Grenzen en beperkingen	19
	6.1. Maxima voor netto pensioen	19
	6.2. Fiscale goedkeuring	19
	6.3. Aanpassingen door uw werkgever	20
	6.4. Afkopen, vervreemden, prijsgeven en zekerstellen	20
	6.5. Afkoop klein netto pensioen	20
	6.6. Acceptatie van verzekerde netto aanspraken	21
	6.7. Beperking van het recht op netto uitkering	22
	7. Pensionering	25
	7.1. Omzetten in Pensioen	25
	7.2. Flexibele pensioendatum	25
	7.3. Eerder met pensioen	24
	7.4. Later met pensioen	24
	7.5. Deeltijdpensioen	24
	7.6. Meer of minder netto pensioen bij pensionering	25
	7.7. Variatie in netto pensioenuitkeringen	25
	7.8. Netto uitkering door Aegon	26
	7.9. Pensioen aankopen bij een andere pensioenuitvoerder	26

	8. Overlijden	27
■ ■ ■	8.1. Netto partnerpensioen	27
■ ■ ■	8.2. Netto wezenpensioen	27
■ ■ ■	8.3. Rentestandcorrectie	29
■ ■ ■	8.4. Netto partnerpensioen als onderdeel van het Pensioen	29
	9. Arbeidsongeschiktheid	30
■ ■	9.1. Premievrijstelling	30
	10. Ontslag	31
■ ■	10.1. Netto pensioenaanspraken na ontslag	31
■ ■	10.2. Netto partnerpensioen na ontslag	31
■ ■	10.3. Waardeoverdracht naar nieuwe netto pensioenregeling	31
■ ■ ■	11. Scheiding	33
■ ■ ■	12. Onbetaald verlof	34
■ ■ ■	13. Hoe communiceren we met u	35
■ ■ ■	14. Klachten	36

Bijlagen

Bijlage 1 - Begrippen begrijpelijk

Bijlage 2 - Verzekeringsvoorwaarden arbeidsongeschiktheid

Bijlage 3 - Tarieven netto partner- en wezenpensioen

Bijlage 4 - Bonus

Bijlage 5 - Menukaart deelnemersservices Aegon Netto Pensioen 2021

Bijlage 6 - Beleggingsprofielen

Hoofdstuk 1. Wat bedoelen we met...

In het pensioenreglement staan begrippen die passen bij de taal van pensioenen. Maar die voor u wellicht niet meteen begrijpelijk zijn. Wij leggen deze begrippen zoveel mogelijk uit in de paragraaf waarin het begrip staat. Begrippen die vaak voorkomen staan in bijlage 1 'Begrippen begrijpelijk'.

Hieronder staan namen en benamingen met daarbij de uitleg wie of wat we bedoelen. Het is dus belangrijk om deze vooraf te lezen. Dat helpt u om het reglement goed te begrijpen.

U bent

De persoon die deelnemer, gewezen deelnemer of pensioengerechtigde is. Wie van deze u bent, bepaalt welke hoofdstukken en paragrafen van dit pensioenreglement voor u gelden.

■ U bent **deelnemer** als u:

- werknemer bent bij de werkgever van deze netto pensioenregeling, en
- u met hem een pensioenovereenkomst voor deze netto pensioenregeling volgens dit pensioenreglement heeft gesloten, of
- u geen werknemer meer bent, maar nog wel netto pensioenaanspraken opbouwt omdat u arbeidsongeschikt bent.

Deze netto pensioenregeling is vrijwillig. U bent alleen deelnemer als u heeft gekozen voor deelname aan deze netto pensioenregeling.

Als u deelnemer bent, gelden voor u alle paragrafen. Alle paragrafen in de inhoudsopgave en in dit pensioenreglement hebben daarom een oranje blokje.

■ U bent **gewezen deelnemer** als u:

- ex-werknemer bent van de werkgever van deze netto pensioenregeling, en
- deze werkgever geen premie meer voor u afdraagt, terwijl
- u nog wel netto pensioenaanspraken heeft, waarvoor geen vrijstelling van premiebetaling geldt wegens arbeidsongeschiktheid.

Voor u gelden de paragrafen die in de inhoudsopgave een geel blokje hebben. In het pensioenreglement zelf staan de gele blokjes ook bij deze paragrafen.

■ U bent **pensioengerechtigde** als u op grond van deze netto pensioenregeling een netto pensioenuitkering ontvangt.

Voor u gelden de paragrafen die in de inhoudsopgave een groen blokje hebben. In het pensioenreglement zelf staan de groene blokjes ook bij deze paragrafen.

Uw partner kan ook pensioengerechtigde worden als u overlijdt. Zie hiervoor hoofdstuk 8, 'Overlijden'. Uw ex-partner kan ook een pensioengerechtigde zijn. Zie hiervoor hoofdstuk 11, 'Scheiding'.

Wij zijn

De pensioenuitvoerder: Aegon Levensverzekering N.V. in Den Haag.

De pensioendatum

Dit is de standaard pensioendatum, namelijk de eerste dag van de maand waarin u de leeftijd van 68 jaar bereikt.

Deze leeftijd volgt de pensioenrichtleeftijd in de Wet op de loonbelasting 1964. Dit geldt ook voor de al opgebouwde pensioenen. U ziet uw pensioenleeftijd ook in Mijn Aegon.

Uw persoonlijke pensioendatum

U bent niet verplicht om op de pensioendatum met pensioen te gaan. U mag dat ook eerder of later doen. In hoofdstuk 7 'Pensionering' leest u over de mogelijkheden van flexibele pensionering. Met 'uw persoonlijke pensioendatum' bedoelen we de datum waarop u daadwerkelijk met pensioen gaat.

Pensioen

Dit zijn de netto pensioenen na uw persoonlijke pensioendatum; het netto levenslang ouderdompensioen en het netto levenslang partnerpensioen als u overlijdt ná uw persoonlijke pensioendatum.

Overall waar we Pensioen met een hoofdletter schrijven, bedoelen we dus het netto levenslang ouderdompensioen en het netto levenslang partnerpensioen ná uw persoonlijke pensioendatum.

Vaste netto pensioenuitkering

Bij de vaste netto pensioenuitkering staat de hoogte van uw netto pensioenuitkering vanaf uw persoonlijke pensioendatum voor altijd vast.

Variabele netto pensioenuitkering

Bij de variabele netto pensioenuitkering blijft u beleggen als u met pensioen bent. De hoogte van uw netto pensioenuitkering varieert vanaf uw persoonlijke pensioendatum. De variatie kan afhankelijk zijn van het resultaat op de beleggingen, de ontwikkeling van het sterfteresultaat en de ontwikkeling van de levensverwachting. Hoe de variatie wordt bepaald vermelden pensioenuitvoerders in hun aanbod.

Netto partner- en wezenpensioen

Dit zijn de netto pensioenen die uw partner en uw kinderen ontvangen na uw overlijden vóór de persoonlijke pensioendatum. Dit is een netto levenslang partnerpensioen en een netto wezenpensioen. Het wordt alleen uitgekeerd als u overlijdt vóór uw persoonlijke pensioendatum.

Beleggingspensioen

Bij Beleggingspensioen wordt - na aftrek van de aankoopkosten - belegd met uw netto beschikbare premie. U belegt dus voor uw pensioen. De waarde van het Beleggingspensioen - na aftrek van verkoopkosten - wordt normaal gesproken op uw persoonlijke pensioendatum omgezet in Pensioen bij Aegon. U kunt kiezen voor een vaste of variabele netto pensioenuitkering. Aegon heeft alleen een vaste netto pensioenuitkering. U kunt ook kiezen voor een variabele netto pensioenuitkering bij een andere uitvoerder. De hoogte van het Pensioen is onder andere afhankelijk van de waarde van uw Beleggingspensioen op uw persoonlijke pensioendatum. En de marktrente waarmee de pensioenuitvoerders rekenen in hun tarieven op het moment van aankoop van Pensioen. U kunt ook kiezen voor een andere pensioenuitvoerder en/of voor een variabele netto pensioenuitkering.

Hoofdstuk 2. Uitgangspunten

■ ■ ■ 2.1. De pensioenuitvoerder

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

■ 2.2. De deelnemer

Deelname aan deze netto pensioenregeling is vrijwillig. U wordt alleen deelnemer in deze netto pensioenregeling als u hiervoor kiest.

U kunt alleen deelnemer zijn in deze netto pensioenregeling als:

- u in dienst bent bij de werkgever;
- uw pensioengevend salaris hoger is dan de franchise. Zie hiervoor paragraaf 3.3.

■ 2.3. De werkgever

Uw werkgever heeft met ons afgesproken dat wij zorgen voor de uitvoering van de netto pensioenregeling. Omdat deze regeling vrijwillig is, betaalt u zelf voor deze netto pensioenregeling (uit uw netto salaris). Wij incasseren alle premies en kosten bij uw werkgever. Uw werkgever verrekent de premies en kosten met uw netto salaris.

Wanneer zich een situatie voordoet waarin de netto pensioenregeling niet voorziet, handelt uw werkgever naar beste weten en in de geest van de netto pensioenregeling. Wanneer het gaat om zaken die van invloed zijn op de uitvoering van de netto pensioenregeling, beslissen uw werkgever en wij hier gezamenlijk over.

■ ■ ■ 2.4. Verplichting tot medewerking

U bent verplicht mee te werken aan een goede uitvoering van de netto pensioenregeling. Dit betekent dat u uw werkgever en ons alle gegevens en bewijsstukken verstrekt die nodig zijn. U moet uw werkgever in ieder geval informeren als u:

- gaat trouwen, vóór de trouwdatum. Voor uw kinderen verzekeren wij automatisch een netto wezenpensioen als u een partner heeft;
- een (geregistreerd) partnerschap aangaat, vóór de datum dat u dit gaat doen. Voor uw kinderen verzekeren wij automatisch een netto wezenpensioen als u een partner heeft;
- gaat scheiden of gaat scheiden van tafel en bed, binnen veertien dagen nadat uw scheiding officieel is;
- uw partnerschap (samenwonen) beëindigt, binnen veertien dagen na beëindiging;
- kinderen heeft die recht hebben op het netto wezenpensioen als u geen partner heeft, binnen 14 dagen nadat vaststaat dat u geen partner (meer) heeft.

In de volgende gevallen informeert u ons rechtstreeks:

- U ontvangt een beschikking van het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) waaruit blijkt dat u (deels) arbeidsongeschikt bent → u moet ons daarover per e-mail of brief informeren als u niet meer in dienst bent van de werkgever van deze netto pensioenregeling. Meer hierover leest u in hoofdstuk 9 'Arbeidsongeschiktheid'.

- Als uw arbeidsongeschiktheidspercentage door het UWV wordt gewijzigd → u moet ons daarover per e-mail of brief informeren als u niet meer in dienst bent bij de werkgever van deze netto pensioenregeling en uw premie voor netto partner- en wezenpensioen is vrijgesteld.
- Uw e-mailadres of een wijziging daarvan geeft u door via Mijn Aegon.

Bij het onjuist, niet of te laat aanleveren van deze gegevens door u aan ons of aan uw werkgever zijn uw pensioenaanspraken niet of niet volledig verzekerd. De dekking van uw pensioenaanspraken is in dat geval dan ook beperkt tot het niveau dat hoort bij de informatie die wij wel meest recent juist en tijdig van u aangeleverd hebben gekregen.

Naast de gegevens die u moet aanleveren, moet uw werkgever ook gegevens aanleveren. De verzekering baseren wij ook op die gegevens.

2.5. Einde van de verwerving van netto pensioen

De verwerving van netto pensioen in deze netto pensioenregeling stopt als u met pensioen gaat.

Ook eindigt de verwerving van netto pensioen in deze netto pensioenregeling als u geen deelnemer meer bent van deze netto pensioenregeling zoals omschreven in 2.2.

Verder eindigt de verwerving als u hiervoor kiest. U kunt namelijk met een opzegtermijn van één maand per de eerste van een maand de door u gekozen netto pensioenen beëindigen.

In een aantal gevallen blijven netto pensioenaanspraken uit de netto pensioenregeling wel bestaan. Meer hierover kunt u lezen in paragraaf 10.1 'Netto pensioenaanspraken na ontslag'.

De verzekering van netto partner- en wezenpensioen in deze netto pensioenregeling eindigt niet als u (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt wordt tijdens uw dienstbetrekking bij deze werkgever. Dan wordt de premie hiervoor (gedeeltelijk) vrijgesteld en behoudt u een aanspraak op netto partner- en wezenpensioen. Met vrijstellen bedoelen we dat u de premie niet meer hoeft te betalen. Wij nemen de premiebetaling dan van u over.

Let op: dit geldt alleen voor het netto partner- en wezenpensioen, niet voor het Beleggingspensioen.

2.6. Uitkering van netto pensioenen

Wij keren netto pensioen uit aan de pensioengerechtigde. Dat doen we nadat we alle gegevens hebben ontvangen. Als de pensioengerechtigde staat ingeschreven in de Basisregistratie Personen, sturen wij hem op dat adres informatie welke gegevens we nodig hebben om het netto pensioen uit te kunnen keren.

Het pensioen dat we uitkeren is netto. Wij houden dus geen belasting en premies voor de sociale verzekeringen in.

Een pensioengerechtigde ontvangt de ingegane netto pensioenen in euro's en in maandelijkse termijnen achteraf. De netto uitkeringen worden bepaald in dagen nauwkeurig, waarbij elke maand op 30 dagen wordt gesteld.

Wij betalen de netto pensioenuitkering aan de pensioengerechtigde door deze over te maken op een bankrekening op zijn naam. Kosten voor eventuele valutaverschillen of kosten die de bank berekent komen voor rekening van de pensioengerechtigde. Bij overmaking op een andere bankrekening dan een IBAN-bankrekening kunnen extra uitvoeringskosten voor ons ontstaan. Deze kosten mogen wij aan de pensioengerechtigde in rekening brengen.

De vordering van de pensioengerechtigde inzake zijn netto pensioenuitkering verjaart niet zolang hij leeft.

2.7. Relevante wet- en regelgeving

Bij de uitvoering van dit pensioenreglement leven wij alle relevante wet- en regelgeving na. Op dit pensioenreglement zijn uitsluitend de bepalingen van het Nederlands recht van toepassing.

Hoofdstuk 3. Uw netto pensioenregeling

3.1. Karakter van de netto pensioenregeling

De Pensioenwet verdeelt de pensioenen in Nederland over een aantal soorten, ook wel karakters genoemd. Deze netto pensioenregeling kent twee karakters:

- een premieovereenkomst voor de aanspraak op netto beschikbare premie voor Beleggingspensioenen, en
- een uitkeringsovereenkomst voor netto partner- en wezenpensioenen

U kunt kiezen voor zowel Beleggingspensioenen als netto partner- en wezenpensioenen. U kunt ook kiezen voor verzekering van één van deze netto pensioenen.

Netto partner- en wezenpensioenen: uitkeringsovereenkomst

De uitkeringsovereenkomst in deze netto pensioenregeling geeft u aanspraak op verzekerde netto pensioenen. Wij garanderen dan direct de totale netto pensioenuitkering. De hoogte van deze netto uitkering is dus vooraf bekend. U leest over de aanspraak op verzekerde netto pensioenen in hoofdstuk 8 'Overlijden' en hoofdstuk 9 'Arbeidsongeschiktheid'.

Beleggingspensioenen: premieovereenkomst

De premieovereenkomst in deze netto pensioenregeling geeft u aanspraak op een netto beschikbare premie.

We gebruiken de netto beschikbare premie om voor u te beleggen. Dit noemen we het Beleggingspensioen.

U leest over de premie en het Beleggingspensioen in hoofdstuk 4 'Opbouw van Pensioen' en in hoofdstuk 8 'Overlijden'.

3.2. Uw netto pensioenaanspraken

Voor alle aanspraken gelden de bepalingen van dit pensioenreglement en ook de:

- pensioenovereenkomst
- uitvoeringsovereenkomst
- wettelijke voorschriften

Uw netto pensioenaanspraken bij volledige deelname aan de netto pensioenregeling

Vanaf het moment dat u deelneemt aan de netto pensioenregeling kunt u kiezen voor netto partner- en wezenpensioenen en een aanspraak op netto beschikbare premie voor Beleggingspensioenen.

Als u hiervoor heeft gekozen heeft u aanspraak op:

- Netto partner- en wezenpensioenen, als u overlijdt vóór de persoonlijke pensioendatum. U leest hierover in hoofdstuk 8 'Overlijden'.
- Een netto beschikbare premie zoals omschreven in hoofdstuk 4 'Opbouw van Pensioen'. De netto beschikbare premie gebruiken we voor Beleggingspensioenen.

Voor een aanspraak op netto partner- en wezenpensioen gelden de volgende aanvullende bepalingen:

- U moet uw werkgever melden en aantonen dat u een partner heeft.
- De hoogte van de netto pensioenuitkering geldt alleen als u deelnemer bent als u overlijdt.

Er is op elk moment maar voor één partner aanspraak op netto pensioen bij overlijden.

Het netto pensioen inclusief de toegekende toeslagverlening is zowel per jaar als in totaal nooit meer dan een maximaal middelloonpensioen binnen de kaders van de Wet op de loonbelasting 1964, vermenigvuldigd met de netto factor als bepaald in de Wet op de inkomstenbelasting 2001.

■ 3.3. Pensioengrondslag

Met de pensioengrondslag berekenen we al uw netto pensioenaanspraken. Dit is dus een belangrijk gegeven.

Berekening van de pensioengrondslag

De pensioengrondslag is het bruto pensioengevend salaris min de franchise. Uw pensioengrondslag stellen wij vast op de dag waarop uw deelname aan deze netto pensioenregeling begint. En daarna jaarlijks op 1 januari voor het komende jaar. Als uw bruto pensioengevend salaris binnen het kalenderjaar daalt, wordt uw pensioengrondslag opnieuw vastgesteld. Dit doen wij per de datum van daling van het bruto pensioengevend salaris.

Pensioengevend salaris

Het bruto pensioengevend salaris is het salaris waarover u netto pensioenen opbouwt. Dit staat in uw arbeidsovereenkomst of in uw pensioenovereenkomst. Uw werkgever geeft het bruto pensioengevend salaris aan ons op.

Het bruto pensioengevend salaris mag in 2021 maximaal € 583.845,00 zijn. Dit maximum bedrag mogen wij jaarlijks aanpassen. Hiervoor baseren wij ons op het indexcijfer van de CAO-lonen per maand inclusief bijzondere beloningen (totaal) en op het consumentenprijsindexcijfer (alle huishoudens). Deze gegevens verzorgt het Centraal Bureau voor de Statistiek.

Daarnaast geldt dat uw bruto pensioengevend salaris met maximaal 15% per jaar mag stijgen.

Franchise

De franchise is het deel van het bruto pensioengevend salaris dat niet meetelt voor netto pensioen. Dit is omdat u hierover bruto pensioen kunt opbouwen (als uw werkgever hiervoor een bruto pensioenregeling heeft). De franchise is gelijk aan het maximum pensioengevend salaris voor een bruto pensioenregeling volgens fiscale regelgeving. Als dit bedrag wijzigt, passen wij de franchise hierop aan. Voor 2021 bedraagt de franchise € 112.189,00.

Daling van de pensioengrondslag

Als uw pensioengrondslag om welke reden dan ook daalt, heeft dit geen invloed op de netto pensioenaanspraken die u al had.

Over de invloed van arbeidsongeschiktheid op de pensioengrondslag kunt u lezen in paragraaf 9.1 'Premievrijstelling'.

■ 3.4. Werken in deeltijd

Werken in deeltijd heeft invloed op uw pensioengrondslag. U werkt deeltijd als u minder uren werkt dan het aantal uren dat in uw bedrijf gewerkt wordt bij een voltijd dienstbetrekking.

Bij het vaststellen van uw pensioengrondslag gaan we uit van het pensioengevend salaris dat u bij een voltijd dienstbetrekking zou verdienen. Deze pensioengrondslag vermenigvuldigen we met uw deeltijdpercentage. Dit percentage is het werkelijke aantal arbeidsuren gedeeld door het aantal uren van een voltijd dienstbetrekking en vermenigvuldigd met 100%.

Voorbeeld

U werkt 24 uur per week en een voltijd dienstbetrekking is 38 uur per week.

Uw deeltijdpercentage is dan $24 / 38 = 0,6316 \times 100\% = 63,16\%$

Stel dat u € 144.671,00 per jaar zou verdienen bij een voltijd dienstbetrekking en de franchise is € 112.189,00 per jaar. Uw voltijd pensioengrondslag is dan € 32.482,00 en dit vermenigvuldigen we met uw deeltijdpercentage.

Uw deeltijd pensioengrondslag is € 32.482,00 x 63,16% = € 20.515,63.

Wij stellen het deeltijdpercentage opnieuw vast zodra u:

- van een deeltijd naar een voltijd dienstbetrekking gaat, of
- van een voltijd naar een deeltijd dienstbetrekking gaat, of
- uw deeltijd dienstbetrekking wijzigt zonder dat u dan de volledige arbeidstijd werkt.

Na de nieuwe vaststelling gaan we er voor de toekomstige dienstjaren van uit dat het deeltijdpercentage hetzelfde blijft tot aan de pensioendatum. Over de eerdere dienstjaren blijft het oude deeltijdpercentage gelden. Het nieuwe deeltijdpercentage over al uw dienstjaren heet het gewogen deeltijdpercentage.

Hoofdstuk 4. Opbouw van Pensioen

4.1. Netto pensioenen

Tijdens deelname aan de netto pensioenregeling kunt u kiezen voor:

- netto partner- en wezenpensioen, als u overlijdt vóór de persoonlijke pensioendatum en/of
- een netto beschikbare premie voor Beleggingspensioen.

4.2. Netto partner- en wezenpensioen

U leest alles over netto partner- en wezenpensioen in Hoofdstuk 8 'Overlijden'. Zie voor de tarieven van het netto partner- en wezenpensioen de bijlage 'Tarieven netto partner- en wezenpensioen'.

4.3. Netto beschikbare premie voor Beleggingspensioen

U kunt kiezen voor aanwending van een netto beschikbare premie voor Beleggingspensioen. Op het moment dat wij uw keuze hebben ontvangen en in onze administratie hebben opgenomen, stellen we de hoogte van de netto beschikbare premie vast. Daarna doen wij dat elk jaar op 1 januari. Wij nemen hiervoor uw leeftijd op 31 januari.

De netto beschikbare premie is een percentage van de pensioengrondslag. De hoogte van de netto beschikbare premie voor Beleggingspensioen is afhankelijk van:

- uw leeftijd (het fiscale maximum is afhankelijk van uw leeftijd);
- uw keuze (100% of 50% van het fiscale maximum);
- uw keuze voor netto partner- en wezenpensioen.

Uw keuze

U kunt kiezen voor besteding van:

- 100% van het fiscaal maximum;
- 50% van het fiscaal maximum.

De beschikbare premie wordt vastgesteld met behulp van de staffels welke in het Besluit van 20 december 2019, nr 2019-21333 zijn vastgesteld. In dit besluit geeft de Staatsecretaris van Financiën de maximale hoogte van de beschikbare premie aan. De maximale premie staat in tabel 2 van bijlage VII van het besluit.

Fiscaal maximum

Premiestafel voor uw netto beschikbare premie (bij keuze voor 100%):

Leeftijd deelnemer	Percentage pensioengrondslag
van 15 t/m 19 jaar	4,0%
van 20 t/m 24 jaar	4,6%
van 25 t/m 29 jaar	5,4%
van 30 t/m 34 jaar	6,1%
van 35 t/m 39 jaar	7,0%
van 40 t/m 44 jaar	8,1%
van 45 t/m 49 jaar	9,3%
van 50 t/m 54 jaar	10,8%
van 55 t/m 59 jaar	12,4%
van 60 t/m 64 jaar	14,2%
van 65 t/m 67 jaar	15,8%

Door de pensioengrondslag van een deelnemer te vermenigvuldigen met het percentage dat hoort bij zijn leeftijd, berekent u zijn fiscale ruimte.

Netto beschikbare premie

Als u kiest voor netto partner- en wezenpensioen dan verminderen we (100% of 50% van) de fiscaal maximale premie met de premie voor het netto partner- en wezenpensioen. Wat daarna overblijft, is de netto beschikbare premie voor het Beleggingspensioen.

Als u niet kiest voor netto partner- en wezenpensioen dan is de netto beschikbare premie voor het Beleggingspensioen gelijk aan (100% of 50% van) de fiscaal maximale premie.

De einddatum van uw aanspraak op netto beschikbare premie is altijd de laatste dag van de maand van uitdiensttreding of de eerdere datum waarop u het Beleggingspensioen wenst te beëindigen.

4.4. Beleggingspensioen

Als u heeft gekozen voor Beleggingspensioen, dan gebruiken we de netto beschikbare premie voor aankoop van Beleggingspensioen. Voordat we beleggen trekken we de instapkosten van de beleggingen van de netto beschikbare premie af. Jaarlijks voegen we aan de beleggingen een leventoeslag toe.

De leventoeslag is een vergoeding van ons omdat het Beleggingspensioen vervalt als u komt te overlijden voor uw persoonlijke pensioendatum. De leventoeslag wordt jaarlijks door ons berekend. In de berekening houden wij rekening met de kans dat u dat jaar komt te overlijden en de waarde van uw beleggingen.

De hoogte van de premies voor het netto partner- en wezenpensioen, de leventoeslag en de kosten leest u in de bijlagen 3, 4, 5 en 6.

Aanvang deelname

Bij aanvang van deelname aan de netto pensioenregeling wordt uw netto beschikbare premie altijd belegd volgens 'Life Cycle Beleggen'. Dit gebeurt standaard volgens het neutrale beleggingsprofiel en rekening houdend met uw leeftijd.

Met het Beleggingskeuzeformulier ziet u welke manier van beleggen bij u past

U bepaalt zelf welk profiel het beste bij u past. U vult daarvoor het Beleggingskeuzeformulier in. Het Beleggingskeuzeformulier kunt u vinden in Mijn Aegon.

Er zijn drie beleggingsprofielen:

- defensief
- neutraal
- offensief

Nadat u het Beleggingskeuzeformulier heeft ingevuld, kunt u ook kiezen voor 'Vrij Beleggen' in plaats van 'Life Cycle Beleggen'. U leest hier meer over in paragraaf 4.4.3 'Vrij Beleggen'.

Wij beleggen volgens de door u gemaakte keuze. Geeft u geen keuze door via het Beleggingskeuzeformulier? Dan beleggen we voor u volgens het neutrale beleggingsprofiel. Als wij uw keuze hebben ontvangen, wordt de wijziging tegen de koers van de volgende beursdag uitgevoerd. Een wijziging met terugwerkende kracht is niet mogelijk.

Uw beleggingsprofiel en uw vaste of variabele netto pensioenuitkering

De beleggingen van het defensieve en neutrale profiel zijn afgestemd op een vaste netto pensioenuitkering. De beleggingen in het offensieve profiel zijn afgestemd op een variabele netto pensioenuitkering.

Met ieder profiel kunt u op uw persoonlijke pensioendatum kiezen voor een vaste of variabele pensioenuitkering. U leest hierover meer in hoofdstuk 7 'Pensionering'.

Wijziging beleggingsprofiel

U kunt uw beleggingsprofiel wijzigen. Wij vragen u tenminste eenmaal per vijf jaar uw beleggingsprofiel vast te stellen door het Beleggingskeuzeformulier in te vullen.

Checkt u in elk geval ook uw profiel als er iets wijzigt in uw persoonlijke situatie, zoals een huwelijk, echtscheiding of arbeidsongeschikt worden.

Wij beleggen volgens de door u gemaakte keuze. Dit doen wij ook als u heeft gekozen om af te wijken van het Beleggingskeuzeformulier. Wij zijn niet verantwoordelijk voor de gevolgen van uw afwijkende keuze.

Wij veranderen uw beleggingsprofiel alleen als u een ander beleggingsprofiel aan ons doorgeeft via het Beleggingskeuzeformulier.

Als wij uw keuze hebben ontvangen, wordt de wijziging tegen de koers van de volgende beursdag uitgevoerd. Een wijziging met terugwerkende kracht is niet mogelijk.

Waarde

Uw beleggingen staan op een pensioenbeleggingsrekening. De belegde waarde op uw pensioenbeleggingsrekening is altijd gelijk aan het totaal aantal beleggingseenheden - op de betreffende dag - vermenigvuldigd met de dagkoers op handelsdag en min de verkoopkosten.

4.4.1. Keuzes bij Beleggingspensioen

Als u kiest voor Beleggingspensioen moet u de volgende acties ondernemen:

- uw beleggingsprofiel bepalen
- kiezen voor Life Cycle Beleggen of Vrij Beleggen
- bij Vrij Beleggen: beleggingsfondsen kiezen

4.4.2. Life Cycle Beleggen

Bij 'Life Cycle Beleggen' beleggen we voor u volgens uw beleggingsprofiel (Defensief, Neutraal of Offensief). Binnen elk beleggingsprofiel beleggen we volgens een door ons vastgestelde verdeelsleutel in een drietal beleggingsfondsen:

- *Aegon Diversified Equity Fund*
Dit fonds belegt wereldwijd. De nadruk ligt op aandelen. Maar het fonds belegt ook in grondstoffen en onroerend goed. Hoe jonger u bent, hoe meer van uw beleggingen in dit fonds zitten.
- *Aegon Diversified Bond Fund*
Dit fonds belegt ook wereldwijd. De nadruk ligt op staatsobligaties en bedrijfsobligaties. Naarmate uw pensioendatum dichterbij komt, beleggen we steeds meer in dit fonds.
- *Aegon Liability Matching Fund*
Dit fonds belegt in obligaties, liquide middelen en rentederivaten. Hier gaan we in beleggen al ruim voordat u de pensioendatum bereikt.

Naarmate uw pensioendatum nadert, bouwen we het beleggingsrisico verder voor u af: We beleggen minder in het Aegon Diversified Equity Fund en meer in het Aegon Diversified Bond Fund. Maar de hoogte van de rente op uw persoonlijke pensioendatum beïnvloedt ook uw aan te kopen Pensioen. Daarom houden wij bij het beleggen ook rekening met het renterisico. Dit doen wij door te beleggen in een fonds dat ook het renterisico geleidelijk afdekt, het Aegon Liability Matching Fund.

In de bijlage 'Beleggingsprofielen' ziet u een indicatie van de verdeling over de drie beleggingsfondsen. Meer informatie over ons beleggingsbeleid en de beleggingsfondsen vindt u op <https://www.aegon.nl/zakelijk/vermogensbeheer/fondsen>.

Het rendement op de beleggingsfondsen kan zowel positief als negatief zijn. Het beleggingsrendement en het beleggingsrisico zijn altijd voor uw rekening.

Aanpassing beleggingen door koersontwikkeling en uw leeftijd

Door koersontwikkelingen wijzigt de verdeling tussen de beleggingsfondsen. Hierdoor wijken de beleggingen af van de vooraf vastgestelde verdeelsleutel. Wij herstellen de verdeling in beginsel een keer per jaar. We doen dit tegelijk met de aanpassing van de verdeling die hoort bij uw leeftijd op dat moment. Deze aanpassing gebeurt steeds een heel aantal jaren voor uw pensioendatum, per de eerste van die maand.

Aanpassing beleggingen en beleggingsprofielen

De beleggingen binnen de Life Cycles en de beleggingsprofielen kunnen door ons aangepast worden als de wetgeving, marktomstandigheden of de risico- en rendementsverwachtingen ons daartoe aanleiding geven. De kosten voor deze aanpassing kunnen wij bij u in rekening brengen.

4.4.3. Vrij Beleggen

U kunt ervoor kiezen om te stoppen met 'Life Cycle Beleggen' en over te stappen naar 'Vrij Beleggen'. Uw persoonlijke beleggingsprofiel moet dan bij ons bekend zijn. 'Vrij Beleggen' geeft u de vrije keuze om uw beleggingen te verdelen over één of meer van de volgende fondsen:

Aegon World Equity Index Fund (EUR)	Aegon Global High Yield Fund (EUR)
Aegon Vastgoed Fund Internationaal	Aegon European Credit Fund
Aegon Emerging Market Debt Fund (EUR)	Aegon ABS Fund
Aegon Global Commodity Fund (EUR)	AEAM Money Market Euro Fund
Aegon Core Eurozone Government Bond Index Fund	

Het rendement op de beleggingsfondsen kan zowel positief als negatief zijn. Het beleggingsrendement en het beleggingsrisico zijn altijd voor uw eigen rekening.

Jaarlijks toetsen wij of de verdeling van uw beleggingen aansluit bij uw persoonlijke beleggingsprofiel. Vervolgens ontvangt u een zogeheten 'toetsbrief' met uitleg over de aansluiting van de verdeling bij uw beleggingsprofiel.

Switchen

U kunt de verdeling van uw beleggingen wijzigen en (een deel van) uw beleggingen verkopen en daarvoor beleggingen in één of meer andere beleggingsfondsen kopen. Voor elke switch betaalt u de in- en uitstapkosten die horen bij de fondsen die u aan- en verkoopt.

Uw wijziging geeft u online door via 'Mijn Aegon', uw persoonlijke omgeving op onze website <https://www.aegon.nl/zakelijk/vermogensbeheer/fondsen>. Als wij uw keuze voor de 20^{ste} van de maand hebben ontvangen, wordt die per de eerste van de volgende maand uitgevoerd. Een verzoek met terugwerkende kracht is niet mogelijk.

4.4.4. Beleggingskosten

Beleggen kost geld. Voor elke aanpassing van uw beleggingen maken we kosten. Dat geldt ook voor het beheer van uw beleggingen. Deze kosten zijn te splitsen in:

- kosten die de fondsbeheerder in rekening brengt; en
- kosten die Aegon in rekening brengt

Kosten die Aegon in rekening brengt

In - en uitstapkosten

Aegon brengt kosten in rekening voor de aan- dan wel verkoop van beleggingen in de beleggingsfondsen. De instapkosten verrekenen we met de beschikbare premie of een extra storting. De uitstapkosten verrekenen we met de beleggingen. De hoogte van de in- dan wel uitstapkosten verschilt per fonds. Deze kosten kunnen jaarlijks aangepast worden, en onder bijzondere omstandigheden vaker.

Kosten voor het beheer van de beleggingen

Voor het Aegon Diversified Equatie fund, het Aegon Diversified Bond Fund en het Aegon Liability Matching Fund zijn er ook beheerkosten. Die zijn 0,252% per jaar van de waarde van uw beleggingen. De beheerkosten zijn voor het werk dat nodig is om uw persoonlijke 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 die de fondsbeheerder in rekening brengt

Voor beleggen in beleggingsfondsen betaalt u kosten aan de fondsbeheerder. De belangrijkste kosten zijn de doorlopende kosten, de zogenaamde Lopende Kosten Factor (LKF), en in- en uitstapkosten. De fondsbeheerder kan de in- en uitstapkosten op verschillende manieren in rekening brengen. De fondsbeheerder maakt ook kosten die niet in de LKF zijn opgenomen. Dit zijn eventuele prestatievergoedingen, en kosten die nodig zijn voor het uitvoeren van beleggingen zoals bijvoorbeeld transactiekosten van beleggingen binnen het beleggingsfonds of eventuele interestkosten op de bankrekeningen.

De fondsbeheerder kan de hoogte van de kosten aanpassen. Dat geldt ook voor de manier waarop de fondsbeheerder kosten vaststelt. Meer informatie over de beleggingsfondsen (onder andere jaarverslagen, fact sheets en behaalde rendementen) vindt u op <https://www.aegon.nl/zakelijk/vermogensbeheer/fondsen>.

4.4.5. Opheffen of vervanging beleggingsfondsen

Wij mogen de beleggingsfondsen opheffen of vervangen door één of meer andere beleggingsfondsen. De beleggingen worden dan overgeheveld van het opgeheven of te vervangen beleggingsfonds naar (een) beleggingsfonds(en) met een soortgelijk beleggingsprofiel.

Als wij geen beleggingsfonds met een soortgelijk beleggingsprofiel kunnen aanbieden, ontvangt u vooraf een aanbod waaruit u een keuze moet maken.

Het opheffen of vervangen van een beleggingsfonds gebeurt alleen als wij oordelen dat dit noodzakelijk is voor een verantwoorde bedrijfsvoering. Daarbij houden we - in alle redelijkheid - rekening met uw belangen.

4.5. Waardeoverdracht voor de nieuwe deelnemer

Als nieuwe deelnemer aan deze netto pensioenregeling kunt u de waarde van uw netto pensioenaanspraken uit uw vorige netto pensioenregelingen naar ons overdragen. Hiervoor moet u een verzoek bij ons indienen.

Op www.aegon.nl kunt u het formulier 'Waardeoverdracht' downloaden, invullen en naar ons sturen. Daarna zorgen wij ervoor dat de noodzakelijke stappen worden gezet.

Let op: alleen aanspraken uit een **netto** pensioenregeling als bedoeld in de Wet op de inkomstenbelasting 2001 kunnen worden ingebracht in deze **netto** pensioenregeling.

Hoofdstuk 5. Toeslagverlening

■ 5.1. Toeslag op netto partner- en wezenpensioen

Het netto partner- en wezenpensioen wordt ieder jaar per 1 januari met een vast percentage van 2% verhoogd, nadat dit netto pensioen is ingegaan. De verhoging wordt berekend over het netto partner- en wezenpensioen dat over het voorafgaande jaar is uitgekeerd.

Voor het verlenen van deze toeslag geldt een voorwaardelijkheidsverklaring:

Op de pensioenrechten wordt jaarlijks toeslag verleend conform de ambitie.

■ ■ ■ 5.2. Geen toeslag op Beleggingspensioen

Op het Pensioen dat voortkomt uit de waarde van het Beleggingspensioen worden geen toeslagen verleend.

Hoofdstuk 6. Grenzen en beperkingen

In dit hoofdstuk leest u aan welke fiscale grenzen uw pensioenopbouw is gebonden. U leest wanneer een aanpassing van de pensioenregeling mogelijk is. Ook leest u ook over afkoop. En wanneer wij u als deelnemer accepteren. Ten slotte leest u wanneer wij het recht op een uitkering beperken.

In dit reglement gaan wij uit van wet- en regelgeving uit 2021. Uw pensioen voldoet aan de geldende fiscale eisen in dat jaar. Worden wet- en regelgeving in de toekomst anders? Ook dan blijven wij uw pensioen altijd binnen de fiscale en andere geldende wettelijk regels uitvoeren. Het kan zijn dat fiscale of andere wettelijke eisen de mogelijkheden volgens dit pensioenreglement dan beperken.

6.1. Maxima voor netto pensioen

Het netto pensioen is maximaal het 'fiscale maximum' als bedoeld in de Wet op de loonbelasting 1964, vermenigvuldigd met de netto factor als bepaald in de Wet op de inkomstenbelasting 2001.

Dit betekent het volgende.

U heeft op de persoonlijke pensioendatum recht op de uitkeringen die u kan aankopen uit de waarde van de beleggingen, behalve als die hoger zijn dan $1,875\% \times 0,505 \times$ aantal dienstjaren \times de gemiddelde pensioengrondslag, verhoogd met toeslagen. Dan heeft u recht op $1,875\% \times 0,505 \times$ aantal dienstjaren \times de gemiddelde pensioengrondslag, verhoogd met toeslagen.

Wij moeten dan het surplus afromen. Zo kan u nooit door ontwikkelingen in rente of waarde van de beleggingen recht verkrijgen op een pensioen dat volgens de fiscale regels te hoog is. Het bedrag van de afroming komt, op grond van fiscale regelgeving, toe aan ons. Ook bij waardeoverdracht moeten wij de hoogte van het pensioen op deze manier toetsen. Bij deze toets vergelijken wij de hoogte van de uitkeringen die u voor de waarde van de beleggingen op dat moment bij ons zou kunnen aankopen met het fiscaal maximale pensioen. Het fiscaal maximale pensioen is het pensioen dat u tot die datum zou hebben opgebouwd in een geïndexeerde middelloonregeling.

Is er voor u belegd in meerdere fondsen? Dan vindt de korting zo plaats dat de verdeling over de fondsen voor en na de korting procentueel gelijk blijft.

Wijziging of uitleg van fiscale regels door de belastingdienst of de rechter kan leiden tot wijzigingen in de toets en de gevolgen daarvan.

6.2. Fiscale goedkeuring

Als de Belastingdienst en/of belastingrechter deze netto pensioenregeling niet (volledig) goedkeurt, vervangt uw werkgever de regeling door een regeling die wel aan alle eisen voldoet. Uw werkgever mag zich neerleggen bij de uitspraak van de Belastingdienst en/of de belastingrechter.

Als uw werkgever de netto pensioenregeling moet aanpassen, wordt zoveel mogelijk rekening gehouden met de toezeggingen die in deze netto pensioenregeling staan.

6.3. Aanpassingen door uw werkgever

Invoering of aanpassing van wet- en regelgeving kunnen zorgen voor gewijzigde omstandigheden. Uw werkgever mag de netto pensioenregeling aanpassen als het gaat om bepalingen die dwingend zijn voorgeschreven.

Uw werkgever mag de netto pensioenregeling zonder uw toestemming aanpassen als hij zo'n zwaarwichtig belang heeft bij de wijziging, dat het daarom redelijk en billijk is dat het nadelige gevolg van de wijziging voor de werknemers hiervoor opzij wordt geschoven. In dat geval vindt een aanpassing van de toekomstige pensioenaanspraken plaats.

De reeds aanwezige waarde van uw netto pensioenen blijft gelijk. Dat geldt niet voor het Beleggingspensioen. De waarde daarvan kan door koerswijzigingen veranderen. Tenzij wettelijke maatregelen anders bepalen. U kunt ons en uw werkgever niet aansprakelijk stellen voor een vermindering van de netto pensioenen als dit voortvloeit uit het toepassen van wettelijke voorschriften.

6.4. Afkopen, vervreemden, prijsgeven en zekerstellen

Op grond van de netto pensioenregeling ontstaan er rechten voor u. Dat is bijvoorbeeld het recht op uw netto pensioenuitkering als u met pensioen bent. En bij uw overlijden ontstaan er rechten voor uw partner en/of kinderen. Dat is bijvoorbeeld het recht op netto uitkering van het netto partner- en wezenpensioen.

Deze rechten kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven. Of een formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden. Tenzij de Pensioenwet anders regelt. U kunt bijvoorbeeld niet in plaats van een maandelijks netto uitkering, in één keer alles laten uitkeren. Of de netto uitkering op naam van iemand anders zetten.

6.5. Afkoop klein netto pensioen

In een aantal situaties kunnen wij klein netto pensioen afkopen. De wetgever bepaalt wat een klein netto pensioen is. U ontvangt dan één netto uitkering in plaats van een periodieke netto uitkering. Deze situaties zijn:

- Pensionering.
- Overlijden, waardoor recht op uitkering van netto partner- en wezenpensioen ontstaat.
- Ontslag. Na ontslag kunt u de waarde van uw netto pensioenen bij ons laten staan. Als uw waarde twee jaar na uw ontslag nog bij ons staat, maken we een berekening.
- Scheiding. Als u gaat scheiden heeft uw ex-partner recht op het deel van het netto partnerpensioen dat is bedoeld voor bijzonder netto partnerpensioen. Wij berekenen dan het netto pensioen voor uw ex-partner. Als we afkopen gaat de netto afkoopwaarde van dit netto partnerpensioen naar uw ex-partner.

Als wij besluiten om af te kopen, ontvangt u ons aanbod binnen zes maanden na het overlijden of de melding van pensionering of scheiding. Bij ontslag wachten wij twee jaar. Na deze twee jaar informeren wij u binnen zes maanden.

De afkoopwaarde keren we uit binnen dezelfde zes maanden. Als gevolg van deze uitkering ineens vervallen de pensioenaanspraken.

De netto afkoopwaarde bepalen we met een afkoopvoet. Bij een afkoop wordt de afkoopvoet gebruikt, die op dat moment geldt. De actuele afkoopvoet vindt u in het document 'Flexibilisering

en afkoop van pensioen' in laag 3 van Pensioen1-2-3 in Mijn Aegon. Ook kunt u de afkoopvoet altijd bij ons opvragen.

6.6. Acceptatie van verzekerde netto aanspraken

Vanaf het moment van deelname aan deze netto pensioenregeling krijgt u netto pensioenaanspraken waarvoor verzekeringen worden gesloten. Wij accepteren u altijd voor deze verzekeringen. Verhogingen van de verzekeringen die voortvloeien uit de netto pensioenregeling, accepteren we ook zonder rekening te houden met uw gezondheidstoestand.

Er zijn twee situaties waarin wij acceptatie van de verzekeringen mogen weigeren op grond van uw gezondheidstoestand.

Deze situaties zijn:

- Als u uw besluit om niet deel te nemen aan de netto pensioenregeling herziet. Als u niet binnen drie maanden na indiensttreding heeft gekozen voor deelname aan de netto pensioenregeling beschouwen we dit als een besluit om niet deel te nemen. Als u al vóór de datum waarop uw werkgever met ons een overeenkomst voor Aegon Netto Pensioen heeft gesloten bij uw werkgever in dienst bent getreden en niet binnen drie maanden na de aanvangsdatum van deze overeenkomst heeft gekozen voor deelname aan de netto pensioenregeling beschouwen we dit als een besluit om niet deel te nemen.
- Als u niet binnen drie maanden na het krijgen van een partner of kind heeft gekozen voor verzekering van netto partner- en wezenpensioen.

De beperkingen voor acceptatie gelden alleen als het risico van overlijden of arbeidsongeschiktheid voor ons toeneemt door uw gezondheidstoestand.

Beperking netto partner- en wezenpensioen

Er bestaat geen aanspraak op netto partner- en wezenpensioen als u overlijdt binnen één jaar nadat:

- u bent gaan deelnemen aan de netto pensioenregeling, of
- u trouwt of een (geregistreerd) partnerschap aangaat.

Dit geldt alleen als uw overlijden redelijkerwijs te verwachten was:

- toen uw deelname aan de netto pensioenregeling begon,
- op het moment van trouwen, of
- het aangaan van uw (geregistreerd) partnerschap.

Was er voor u direct voorafgaande aan uw deelname aan de pensioenregeling bij ons of een andere pensioenuitvoerder een gelijksoortige verzekering? Dan geldt dit alleen voor een uitbreiding of verhoging van die verzekering.

De onafhankelijke Toetsingscommissie Gezondheidsgegevens beoordeelt of dit het geval is. Als deze beperking geldt, krijgen uw nabestaanden geen netto pensioenuitkering.

Beperking premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Er wordt geen premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid verleend, als u (deels) ophoudt met werken door ziekte en/of een aandoening binnen een half jaar nadat u bent gaan deelnemen aan de pensioenregeling. Dit (deels) ophouden met werken moet dan redelijkerwijs voor u te voorzien zijn bij aanvang van uw deelname.

Was er voor u direct voorafgaand aan uw deelname aan de pensioenregeling al premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid verzekerd voor pensioen bij ons of een andere pensioenuitvoerder? Dan geldt dit alleen voor een uitbreiding of verhoging van die verzekering.

6.7. Beperking van het recht op netto uitkering

Wij mogen het recht op netto uitkering of de waarde van het netto pensioen in drie situaties beperken. Dit geldt:

- bij overlijden als gevolg van oorlog of gewapende strijd. Als sprake is van een oorlogstoestand zoals beschreven in de uitvoeringsovereenkomst gelden de bepalingen van paragraaf 6.5 'Oorlogsrisico';
- het recht op uitkering ontstaat 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;
- op basis van een besluit van de Minister van Financiën op basis van de Noodwet Financieel Verkeer.

Hoe wij het recht op netto uitkering of de waarde van het netto pensioen beperken leest u in de uitvoeringsovereenkomst in het hoofdstuk 'Slotbepalingen' in het onderdeel 6.3 'Beperking van het recht op netto uitkering' en in het onderdeel 6.5 'Oorlogsrisico'.

Hoofdstuk 7. Pensionering

De waarde van uw Beleggingspensioen komt beschikbaar op uw persoonlijke pensioendatum. Voorwaarde is dat u dan in leven bent. De waarde van uw beleggingen wordt omgezet in Pensioen: ouderdomspensioen en partnerpensioen bij overlijden ná uw persoonlijke pensioendatum.

In dit hoofdstuk leest u hoe deze omzetting in zijn werk gaat en hoe u uw netto pensioen kunt afstemmen op uw persoonlijke situatie. In deze netto pensioenregeling kunt u:

- eerder met pensioen
- later met pensioen
- gedeeltelijk met pensioen
- kiezen voor meer partnerpensioen en minder ouderdomspensioen
- kiezen voor minder partnerpensioen en meer ouderdomspensioen
- kiezen voor een tijdelijk hoger pensioen.

In Mijn Aegon kunt u zelf voorbeeldberekeningen maken en uw pensioen afstemmen op uw persoonlijke behoefte.

7.1. Omzetten in Pensioen

Voor uw persoonlijke pensioendatum maakt u een keuze voor een vaste of variabele pensioenuitkering. De waarde van uw Beleggingspensioen wordt op uw persoonlijke pensioendatum omgezet in Pensioen bij Aegon. Dit is een vaste pensioenuitkering. Voor een variabele uitkering kunt u naar een andere pensioenuitvoerder. U kunt ook voor uw vaste pensioenuitkering kiezen voor een andere pensioenuitvoerder. .

Ingangs- en einddatum van uw Pensioen

U ontvangt netto ouderdomspensioen vanaf uw persoonlijke pensioendatum. Uw netto ouderdomspensioen wordt uitgekeerd vanaf uw persoonlijke pensioendatum. Uw partner ontvangt partnerpensioen als u overlijdt ná uw persoonlijke pensioendatum. Dit partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand ná uw overlijden en het wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin uw partner overlijdt.

Pensioen aankopen bij een andere pensioenuitvoerder

U mag de waarde van het Beleggingspensioen op uw persoonlijke pensioendatum ook gebruiken om Pensioen aan te kopen bij een andere pensioenuitvoerder dan Aegon. Als u hiervoor kiest, moet u vooraf een schriftelijk verzoek bij ons indienen. Dit verzoek moeten wij uiterlijk drie weken voor uw persoonlijke pensioendatum ontvangen hebben. Uw partner moet hiervoor toestemming geven.

Als u geen keuze maakt voor een andere pensioenuitvoerder wordt de waarde van uw Beleggingspensioen omgezet in een Pensioen bij Aegon.

7.2. Flexibele pensioendatum

In deze netto pensioenregeling gaan we er standaard van uit dat u met pensioen gaat op de eerste dag van de maand waarin u 68 jaar wordt. Op uw verzoek kunt u eerder of later met pensioen gaan als de fiscale regels dit op dat moment mogelijk maken.

Als u Beleggingspensioen heeft, geldt bij eerder of later met pensioen gaan dat we de waarde van uw beleggingen vaststellen op uw persoonlijke pensioendatum. De waarde van uw beleggingen is dan het aantal beleggingseenheden vermenigvuldigd met de dagkoers op handelsdag min de verkoopkosten.

7.3. Eerder met pensioen

U mag eerder met pensioen gaan vanaf vijf jaar voordat u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Wij keren het verlaagde netto ouderdomspensioen aan u uit. Als u eerder met pensioen gaat komen de volgende netto pensioenaanspraken te vervallen:

- netto partner- en wezenpensioen.

Het netto pensioen dat u ontvangt, mag niet lager zijn dan het bedrag voor 'klein netto pensioen', zie paragraaf 6.5 'Afkoop klein netto pensioen'.

Toestemming

U en uw werkgever moeten het samen eens zijn over uw eerdere pensionering. Vervolgens moet u uw vervroegde persoonlijke pensioendatum uiterlijk zes weken voor aanvang schriftelijk melden aan ons.

Als uw huidige werkgever niet de werkgever van deze netto pensioenregeling is, heeft u de toestemming van uw oude werkgever niet nodig. U hoeft uw oude werkgever dan niet te melden dat u eerder met pensioen gaat.

7.4. Later met pensioen

U mag uw netto pensioen later laten ingaan. Dit mag tot uiterlijk het tijdstip waarop de (gewezen) werknemer de leeftijd bereikt die vijf jaar hoger is dan de voor de hem/haar geldende AOW-leeftijd

Bij later met pensioen gaan vervalt de aanspraak op netto partner- en wezenpensioen op de persoonlijke pensioendatum. Dit geldt alleen als u heeft gekozen voor netto partner- en wezenpensioen.

U moet uw latere persoonlijke pensioendatum uiterlijk zes weken voor aanvang van de pensioendatum schriftelijk melden aan uw werkgever en ons.

7.5. Deeltijdpensioen

In deze netto pensioenregeling gaan we er standaard van uit dat u bij pensionering volledig met pensioen gaat. Maar u kunt ook kiezen voor gedeeltelijk met pensioen gaan. Dan gaat uw netto pensioenuitkering voor een deel in, dat kan voor of na uw pensioendatum. De hoogte van het deeltijdpensioen volgt de regels van het eerder of later ingaan van het netto pensioen. Voorwaarde is dat de fiscale regels deeltijdpensioen op dat moment mogelijk maken.

U mag met deeltijdpensioen vanaf vijf jaar voordat u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.

Voor het deel dat u in dienst blijft van uw werkgever, blijft u deelnemen aan de netto pensioenregeling. In paragraaf 3.4 'Werken in deeltijd' beschrijven we hoe we uw netto pensioenaanspraken bepalen voor dit gedeelte.

Als u gedeeltelijk met pensioen bent gegaan, kunt u alleen nog maar minder gaan werken. Als u dat wilt, moet u dit zes weken van tevoren melden aan uw werkgever en ons.

Paragraaf 7.6 'Meer of minder netto pensioen bij pensionering' is niet van toepassing op ingegaan deeltijdpensioen.

Toestemming

U en uw werkgever moeten het samen eens zijn over uw deeltijdpensionering. Vervolgens moet u uw deeltijd pensioendatum uiterlijk zes weken voor aanvang schriftelijk melden aan ons.

Als uw huidige werkgever niet de werkgever van deze netto pensioenregeling is, heeft u geen toestemming van uw oude werkgever nodig. U hoeft uw oude werkgever dus niet te melden dat u deeltijd met pensioen gaat.

7.6. Meer of minder netto pensioen bij pensionering

U krijgt op uw persoonlijke pensioendatum het recht om de waarde van de netto pensioenen met elkaar uit te ruilen. Daarbij moet u er wel rekening mee houden dat u niet altijd het netto ouderdomspensioen en netto partnerpensioen kunt uitruilen. Zo blijft het deel van het netto ouderdomspensioen dat door scheiding aan uw ex-partner uitbetaald moet worden, buiten de uitruil. Ook het bijzonder netto partnerpensioen blijft buiten de uitruil, zie hoofdstuk 11 'Scheiding'.

Wij verlagen de netto aanspraak die u uitruilt op basis van een factor. We gebruiken de factor die op dat moment geldt. De actuele factor vindt u in het document 'Flexibilisering en afkoop van pensioen' in laag 3 van Pensioen1-2-3 in Mijn Aegon. Ook kunt u de factor altijd bij ons opvragen.

Als u wilt uitruilen, moet u dat uiterlijk zes weken voor uw persoonlijke pensioendatum schriftelijk aan ons doorgeven.

Gebruik van Beleggingspensioen

Op uw pensioendatum moet u de belegde waarde gebruiken om Pensioen aan te kopen. U krijgt dan van ons een opgave van de hoogte van het Pensioen dat u kunt aankopen. Hierop staat hoe hoog uw netto ouderdomspensioen wordt. En hoe hoog het netto partnerpensioen wordt. Daarbij kiezen wij ervoor dat dit netto partnerpensioen 70% van uw netto ouderdomspensioen is. U kunt ook kiezen voor netto wezenpensioen. De hoogte van het netto wezenpensioen is 20% van uw netto partnerpensioen.

Een hoger netto ouderdomspensioen en een lager netto partnerpensioen

Voordat het netto pensioen in gaat kunt u de hoogte van het netto partnerpensioen aanpassen. U kunt kiezen voor een lager netto partnerpensioen. Uw netto ouderdomspensioen wordt dan hoger. Het netto partnerpensioen mag minimaal 0% en maximaal 70% van uw netto ouderdomspensioen zijn.

Als u het netto partnerpensioen wilt aanpassen, moet u dat uiterlijk zes weken voor uw persoonlijke pensioendatum schriftelijk aan ons doorgeven.

Als u een hoger netto ouderdomspensioen wilt en daardoor kiest voor een lager netto partnerpensioen, heeft u de toestemming van uw partner nodig. Uiteraard alleen als u een partner heeft.

7.7. Variatie in netto pensioenuitkeringen

Deze paragraaf is uitsluitend van toepassing als uw Beleggingspensioen is omgezet in een vaste pensioenuitkering bij Aegon.

Op uw persoonlijke pensioendatum kunt u kiezen voor een hoger netto ouderdomspensioen aan het begin en een lager netto ouderdomspensioen daarna. Dit heeft verder geen gevolgen voor de

hoogte van uw netto partnerpensioen. Voor variatie in de hoogte van het netto ouderdompensioen geldt het volgende:

- De hogere netto uitkering begint meteen vanaf uw persoonlijke pensioendatum.
- Als het netto ouderdompensioen ingaat op of voor de 64-jarige leeftijd, kunt u de hogere netto uitkering laten uitkeren tot de eerste dag van de maand waarin u 65 of 70 jaar wordt.
- Als het netto ouderdompensioen ingaat na de 64-jarige leeftijd, kunt u de hogere netto uitkering laten uitkeren tot de eerste dag van de maand waarin u 70 of 75 jaar wordt.
- De hogere netto uitkering staat in een vaste verhouding van 100:75 ten opzichte van de lagere netto uitkering.
- De lagere netto uitkering mag niet lager zijn dan het bedrag voor 'klein netto pensioen', zie paragraaf 6.5 'Afkkoop klein netto pensioen'.

Als u vóór uw AOW-gerechtigde leeftijd met pensioen gaat, heeft u ook de mogelijkheid om een ouderdompensioen te kiezen dat in het begin net zo hoog is als de jaarlijkse AOW-uitkering inclusief vakantietoeslag voor een enkele gehuwde. We gaan dan uit van een AOW-uitkering waarbij zowel de man als de vrouw de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt. Een lager ouderdompensioen mag natuurlijk ook.

We berekenen de variatie in de hoogte van het netto ouderdompensioen op basis van een factor. We gebruiken de factor die op dat moment geldt. De actuele factor vindt u in het document 'Flexibilisering en afkoop van pensioen' in laag 3 van Pensioen1-2-3 in Mijn Aegon. Ook kunt u de factor altijd bij ons opvragen.

7.8. Netto uitkering door Aegon

Als u op uw pensioendatum Pensioen aankoopt bij of ontvangt van Aegon, ontvangt u de ingegane netto pensioenen in euro's en in maandelijkse termijnen achteraf. Als Aegon op een buitenlandse bankrekening moet uitkeren, worden de bankkosten hiervoor in mindering gebracht op de netto uitkering.

7.9. Pensioen aankopen bij een andere pensioenuitvoerder

U mag de waarde van het Beleggingspensioen op uw persoonlijke pensioendatum ook gebruiken om Pensioen aan te kopen bij een andere pensioenuitvoerder. Als u hiervoor kiest, moet u vooraf een schriftelijk verzoek bij ons indienen. Dit verzoek moeten wij uiterlijk drie weken voor uw persoonlijke pensioendatum ontvangen hebben.

Als het verzoek ook netto partnerpensioen betreft, moet uw partner zelf toestemming geven voor de waardeoverdracht van het netto partnerpensioen.

Hoofdstuk 8. Overlijden

8.1. Netto partnerpensioen

U heeft geen recht op netto partnerpensioen bij overlijden voor de persoonlijke pensioendatum als u alleen heeft gekozen voor het onderdeel Beleggingspensioen. U heeft alleen recht op netto partnerpensioen bij overlijden voor de persoonlijke pensioendatum als u heeft gekozen voor het onderdeel netto partner- en wezenpensioen.

Uw partner heeft in dat geval recht op netto partnerpensioen als u overlijdt vóór de persoonlijke pensioendatum. Het netto partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin u overlijdt en het wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin uw partner overlijdt.

Dit netto partnerpensioen is onderdeel van het netto partner- en wezenpensioen.

De hoogte van dit netto partnerpensioen berekenen we als volgt:

$$\text{pensioengrondslag} \times \text{aantal dienstjaren} \times 0,5858\%$$

Het aantal dienstjaren is het aantal jaren vanaf de datum dat u meer verdient dan de franchise en bent gaan deelnemen in deze pensioenregeling, tot aan de pensioendatum. Ligt uw datum van indiensttreding of het moment waarop u meer dan de franchise bent gaan verdienen vóór de datum waarop uw werkgever met ons een overeenkomst voor Aegon Netto Pensioen heeft gesloten, dan rekenen we voor de hoogte van het netto partnerpensioen het aantal dienstjaren vanaf de ingangsdatum van die overeenkomst. Diensttijd bepalen we in dagen nauwkeurig. Het maximum aantal dienstjaren voor de berekening van netto partnerpensioen is 52 jaar.

Bij de berekening van het netto partnerpensioen gaan we ervan uit dat voor u altijd dezelfde pensioengrondslag geldt. Dat komt bijna nooit voor. Daarom leggen we hieronder uit wat er gebeurt als uw pensioengrondslag stijgt of daalt.

Eindloonsysteem

Als uw pensioengrondslag stijgt, stijgt ook het netto partnerpensioen. Niet alleen stijgt het netto partnerpensioen dat u verkrijgt vanaf de stijging van uw pensioengrondslag tot aan de pensioendatum. Het netto partnerpensioen dat u al had vóór die tijd stijgt mee. Dat komt omdat we extra het percentage over het verschil tussen de oude en nieuwe pensioengrondslag voor het netto partnerpensioen berekenen, voor elk jaar dat u al netto pensioen verkreeg. Een stijging van uw pensioengrondslag telt dus mee over de meetellende jaren in het verleden. In feite betekent dit dat u door de jaren heen netto partnerpensioen verkrijgt over uw laatste vastgestelde pensioengrondslag.

Als uw pensioengrondslag om welke reden dan ook daalt, heeft dit geen invloed op de netto pensioenaanspraken die u al had. Voor de toekomst wordt dan wel uitgegaan van de lagere pensioengrondslag. Als uw pensioengrondslag lager wordt dan de franchise dan vervalt het netto partnerpensioen.

Voorbeeld

Stel dat u bij uw werkgever € 132.189,00 zou verdienen en de franchise is € 112.189,00 per jaar. Uw pensioengrondslag is dan € 20.000,00. Het percentage voor het verkrijgen van het netto partnerpensioen is 0,5858%. U gaat deelnemen aan de netto pensioenregeling op 28-jarige leeftijd. De pensioendatum is 68 jaar. Het aantal dienstjaren bedraagt 40.

Het netto partnerpensioen is $0,5858\% \times 40 \times € 20.000,00 = € 4.686,40$.

Stel dat u na tien jaar € 137.189,00 zou gaan verdienen en de franchise blijft € 112.189,00. Uw pensioengrondslag is dan € 25.000,00. We gaan dan niet alleen voor de komende 30 jaren, maar ook over de 10 jaren ervoor hiervan uit.

Het netto partnerpensioen is $0,5858\% \times 40 \times € 25.000,00 = € 5.858,00$.

Risicobasis

Het netto partnerpensioen is verzekerd op risicobasis. Dit betekent dat er met dit netto pensioen geen waarde wordt opgebouwd. Het netto partnerpensioen vervalt zonder waarde als:

- uw deelname aan de netto pensioenregeling eindigt, of
- u geen partner meer heeft, of
- u uw persoonlijke pensioendatum bereikt.

Het netto partnerpensioen vervalt niet als u na uw ontslag meteen een WW-uitkering krijgt. U leest hier meer over in paragraaf 10.1 'Netto pensioenaanspraken na ontslag'.

Het netto partnerpensioen vervalt ook niet als u recht heeft op (gedeeltelijke) premievrijstelling op het moment dat uw dienstbetrekking eindigt. Zie hiervoor paragraaf 10.1 'Netto pensioenaanspraken na ontslag'.

8.2. Netto wezenpensioen

U heeft geen recht op netto wezenpensioen bij overlijden voor de persoonlijke pensioendatum als u alleen heeft gekozen voor het onderdeel Beleggingspensioen. U heeft alleen recht op netto wezenpensioen als u heeft gekozen voor het onderdeel netto partner- en wezenpensioen.

Uw kind heeft in dat geval recht op een netto wezenpensioen als u overlijdt vóór de persoonlijke pensioendatum. Dit netto wezenpensioen is onderdeel van het netto partner- en wezenpensioen. Een kind heeft recht op deze netto uitkering vanaf de eerste dag van de maand waarin u overlijdt. Er geldt:

- Uw kind ontvangt de netto uitkering standaard tot zijn 18^e verjaardag.
- Uw kind ontvangt de netto uitkering uiterlijk tot de 27^e verjaardag zolang hij voor vijf dagdelen of meer onderwijs of een opleiding voor een beroep volgt.
- Uw kind ontvangt de netto uitkering uiterlijk tot de 27^e verjaardag zolang hij een WIA-uitkering ontvangt en hij volgens de beschikking van het UWV ten minste 45% arbeidsongeschikt is.
- Uw kind ontvangt de netto uitkering uiterlijk tot de 27^e verjaardag zolang hij een WAJONG-uitkering ontvangt.

We keren het netto wezenpensioen uit tot het einde van de maand waarin het recht op netto wezenpensioen vervalt. Als uw kind eerder overlijdt stopt de uitkering aan het einde van de maand van overlijden.

De hoogte van een netto wezenpensioen is 20% van het netto partnerpensioen. Het netto wezenpensioen wordt verdubbeld als beide ouders van het kind zijn overleden.

Risicobasis

De aanspraak op netto wezenpensioen is verzekerd op risicobasis. Dit betekent dat er met dit netto pensioen geen waarde wordt opgebouwd. Het netto wezenpensioen vervalt zonder waarde als:

- uw deelname aan de netto pensioenregeling eindigt, of
- u geen kind meer heeft dat in aanmerking komt voor een netto wezenpensioen, of
- u uw persoonlijke pensioendatum bereikt.

De aanspraak op netto wezenpensioen vervalt niet als u na uw ontslag meteen een WW-uitkering krijgt. U leest hier meer over in paragraaf 10.1 'Netto pensioenaanspraken na ontslag'.

Het netto wezenpensioen vervalt ook niet als u recht heeft op (gedeeltelijke) premievrijstelling op het moment dat uw dienstverband eindigt. Zie hiervoor paragraaf 10.1 'Netto pensioenaanspraken na ontslag'.

8.3. Rentestandcorrectie

De premie voor netto partner- en wezenpensioen is mede afhankelijk van de rente. Wij gaan daarbij uit van een rente van 3% per jaar (de rekenrente). De werkelijke rentestand op de kapitaalmarkt wisselt en is niet altijd 3%. Met de rentestandcorrectie corrigeren wij de premies naar de werkelijke rentestand. Als de (gemiddelde) rentestand op de kapitaalmarkt hoger is dan 3% dan betekent de rentestandcorrectie een korting (en wordt de premie voor het netto partner- en wezenpensioen lager). Is de gemiddelde rentestand lager, dan is de correctie een opslag (en wordt de premie voor het netto partner- en wezenpensioen hoger).

De rentestandcorrectie wordt jaarlijks vastgesteld en is geldig van 1 januari tot en met 31 december van het jaar. In 2021 bedraagt de opslag 83,80%. De hoogte van de rentestandcorrectie kan door de ontwikkeling van de rente op de kapitaalmarkt sterk fluctueren.

8.4. Netto partnerpensioen als onderdeel van het Pensioen

U heeft geen recht op Pensioen als u alleen heeft gekozen voor het onderdeel netto partner- en wezenpensioen. U heeft alleen recht op Pensioen als u heeft gekozen voor het onderdeel Beleggingspensioen.

Uw partner heeft recht op netto partnerpensioen als u overlijdt na uw persoonlijke pensioendatum. Het gaat in op de eerste dag van de maand ná uw overlijden en wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin uw partner overlijdt.

Het netto partnerpensioen is onderdeel van het Pensioen.

Als u Beleggingspensioen heeft, wordt de waarde hiervan op uw persoonlijke pensioendatum omgezet in Pensioen.

We kunnen nu nog niet berekenen hoe hoog het netto partnerpensioen daardoor wordt. De hoogte van het netto partnerpensioen wordt op dat moment bepaald door de waarde van uw beleggingen. Daarnaast is de hoogte ook afhankelijk van de rentestand op uw persoonlijke pensioendatum. En van de tarieven die de gekozen pensioenuitvoerder op dat moment gebruikt.

Hoofdstuk 9. Arbeidsongeschiktheid

9.1. Premievrijstelling

Als u heeft gekozen voor netto partner- en wezenpensioen krijgt u vanaf de dag dat u recht heeft op een WIA-uitkering, (gedeeltelijke) vrijstelling van premiebetaling voor het netto partner- en wezenpensioen. Premies waarvoor vrijstelling is verkregen, beoordelen wij als betaald. Dit betekent dat uw netto partner- en wezenpensioen (gedeeltelijk) blijft bestaan alsof u niet (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt bent geworden. Dit geldt voor zover u daar volgens onze voorwaarden recht op heeft. De voorwaarden leest u in bijlage 2 'Verzekeringsvoorwaarden arbeidsongeschiktheid' bij dit pensioenreglement.

De premievrijstelling is volgens de volgende tabel.

6 klassen

Bij een percentage arbeidsongeschiktheid van	is het percentage vrijstelling
80% of hoger	100,00%
65% tot 80%	72,50%
55% tot 65%	60,00%
45% tot 55%	50,00%
35% tot 45%	40,00%
minder dan 35%	0,00%

Ontvangt u een WAO-uitkering? Dan zal de vrijstelling worden afgeleid van de feitelijk betaalde WAO-uitkering.

In de periode van premievrijstelling wijzigen we uw pensioengrondslag en/of deze netto pensioenregeling niet. Als u gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent, geldt dit voor het deel van de netto pensioenaanspraken dat is vrijgesteld.

Het tarief voor het netto partner- en wezenpensioen is hoger naarmate een deelnemer ouder is. Voor de vrijstelling volgen we elk jaar de hogere premie. De hoogte van het netto partner- en wezenpensioen blijft hierdoor gelijk.

Premievrijstelling na uitdiensttreding

U kunt aanspraak maken op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid na uitdiensttreding als u:

- tot aan het moment van uitdiensttreding een Ziektewetuitkering ontvangt, of
- loon bij ziekte ontvangt zoals bedoeld is in het Burgerlijk Wetboek, en
- aansluitend en ononderbroken een uitkering volgens de WIA ontvangt.

Als u wordt ontslagen en u bent (deels) arbeidsongeschikt, houdt u recht op (het deel van) de netto aanspraken waarvoor de premie is vrijgesteld. Dit recht houdt op als uw premievrijstelling eindigt.

Hoofdstuk 10. Ontslag

10.1. Netto pensioenaanspraken na ontslag

Als uw dienstbetrekking eindigt door ontslag, houdt u recht op een aanspraak op Beleggingspensioen. Dit betekent dat de beleggingen aanwezig blijven. De waarde daarvan kan door koerswijzigingen veranderen. Dit beleggingsrisico blijft voor uw rekening.

De volgende netto pensioenaanspraken vervallen als uw dienstbetrekking eindigt:

- Netto partner- en wezenpensioen.

Uitzondering bij WW-uitkering

Voor het netto partner- en wezenpensioen geldt een uitzondering. Namelijk als u bij ontslag direct aansluitend recht heeft op een WW-uitkering én u een partner en/of kinderen heeft, blijven uw partner en/of kinderen aanspraak houden op netto partner- en wezenpensioen zolang het recht op de WW-uitkering bestaat.

De hoogte van het netto partner- en wezenpensioen is afhankelijk van het aantal jaren dat u deelnam aan deze netto pensioenregeling en is daardoor lager dan als u in dienst was gebleven (want als u overlijdt terwijl u in dienst bent tellen toekomstige dienstjaren mee, bij overlijden tijdens WW niet).

U kunt na ontslag netto ouderdompensioen uitruilen voor netto partnerpensioen. Dit leest u in paragraaf 10.2 'Netto partnerpensioen na ontslag'. Het bedrag van dat netto partnerpensioen trekken we af van het netto partnerpensioen dat uw partner krijgt op basis van deze uitzondering.

Uitzondering bij premievrijstelling

Als u recht heeft op (gedeeltelijke) premievrijstelling op het moment dat uw dienstbetrekking eindigt, geldt ook een uitzondering. U houdt recht op (het deel van) de netto aanspraken waarvoor de premie is vrijgesteld. Dit recht houdt u tot de premievrijstelling eindigt.

10.2. Netto partnerpensioen na ontslag

Beleggingspensioen gebruiken voor het aankopen van netto partnerpensioen

Als uw dienstbetrekking eindigt door ontslag kunt u een deel van de waarde van uw netto ouderdompensioen gebruiken voor het aankopen van netto partnerpensioen. Dit netto partnerpensioen mag maximaal 70% van het verlaagde netto ouderdompensioen zijn. Dit netto partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin u overlijdt, als u overlijdt voordat uw netto ouderdompensioen ingaat. Het wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin uw partner overlijdt.

Uw verzoek om gebruik te maken van deze mogelijkheid moet u doen binnen drie maanden, nadat wij u geïnformeerd hebben over de gevolgen van uw ontslag. U kunt uw keuze daarna niet meer wijzigen. In Mijn Aegon kunt u zelf voorbeeldberekeningen maken en uw pensioen afstemmen op uw persoonlijke behoefte.

Wij verlagen de aanspraak op netto ouderdompensioen op basis van een factor. We gebruiken de factor die op dat moment geldt. De actuele factor vindt u in het document 'Flexibilisering en afkoop van pensioen' in laag 3 van Pensioen1-2-3 in Mijn Aegon. Ook kunt u de factor altijd bij ons opvragen.

■ ■ 10.3. Waardeoverdracht naar nieuwe netto pensioenregeling

Als uw dienstbetrekking eindigt door ontslag, heeft u recht op waardeoverdracht. Dan draagt u de waarde van uw netto pensioenen over naar de netto pensioenregeling van uw nieuwe werkgever. De waarde wordt omgezet in netto pensioenaanspraken volgens de netto pensioenregeling van uw nieuwe werkgever.

Een waardeoverdracht doen wij op uw verzoek en volgens de wettelijke voorschriften.

Als u een partner heeft, moet deze schriftelijk toestemming geven voor de waardeoverdracht van het netto partnerpensioen. Een bijzonder netto partnerpensioen - zie hoofdstuk 11 'Scheiding' - kan niet worden overgedragen.

Hoofdstuk 11. Scheiding

■ ■ ■ Uw ex-partner heeft volgens wettelijke regels recht op een deel van het netto pensioen.

De regels zijn als volgt:

Als u heeft gekozen voor Beleggingspensioen

- Uw ex-partner krijgt aanspraak op 'bijzonder netto partnerpensioen' volgens de bepalingen in de Pensioenwet. Uw ex-partner krijgt dan aanspraak op uitbetaling van het netto partnerpensioen bij overlijden na de pensioendatum. Dit is alleen voor het deel dat u opbouwde tot aan de datum van scheiding of de datum waarop het (geregistreerd) partnerschap eindigt. Na het overlijden van uw ex-partner vervalt het bijzonder netto partnerpensioen. Het komt niet terug bij het netto partnerpensioen voor een volgende partner. Het bijzonder netto partnerpensioen geldt niet voor de ex-partner waarvan u gescheiden bent van tafel en bed.
- Als u vóór de scheiding netto ouderdompensioen uitruilde in netto partnerpensioen gaat de aanspraak op dit netto partnerpensioen naar uw ex-partner. Dit geldt niet voor de ex-partner waarvan u gescheiden bent van tafel en bed.
- Uw ex-partner heeft recht op verevening van het netto ouderdompensioen volgens de bepalingen in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding. Als geen afwijkende afspraken zijn gemaakt heeft uw ex-partner recht op uitbetaling van de helft van het netto ouderdompensioen. Maar alleen van het netto ouderdompensioen dat u opbouwde in de periode dat u getrouwd of geregistreerd partners was. Als tijdig het door de wet voorgeschreven formulier naar de verzekeraar is gestuurd, moet de verzekeraar ieder van de ex-partners rechtstreeks het deel van het netto ouderdompensioen betalen waar zij recht op hebben. Zonder dit formulier moet u zelf aan uw ex-partner zijn/haar deel betalen. Verevening leidt dus tot een lager netto ouderdompensioen voor u. Er is geen sprake van verevening als u samenwoonde met of zonder een samenlevingscontract. De verevening vervalt als uw ex-partner overlijdt. Uw netto ouderdompensioen groeit dan weer aan met het verevende deel. Het maakt niet uit of het netto ouderdompensioen al is ingegaan of niet.


De wet biedt u soms de mogelijkheid om het anders te regelen. Wij zijn niet in alle gevallen verplicht om daaraan mee te werken. Informeert u bij een voornemen om te gaan scheiden op tijd naar de wettelijke regels, die dan gelden. Het is ook belangrijk dat u ons vraagt welke gegevens u aan ons moet verstrekken en wanneer. En of wij meewerken als u en uw ex-partner het anders willen regelen.

Hoofdstuk 12. Onbetaald verlof

- In de periode dat u met onbetaald verlof bent, worden uw netto aanspraken op grond van deze netto pensioenregeling voortgezet op dezelfde manier en volgens dezelfde regels als direct voor uw onbetaald verlof.

U blijft het recht houden uw keuzes te wijzigen.

Hoofdstuk 13. Hoe communiceren we met u

 Bij alle belangrijke gebeurtenissen voor uw netto pensioen informeren we u over de gevolgen daarvan. Wij stellen in ieder geval beschikbaar.

- Pensioen1-2-3: binnen drie maanden nadat uw werkgever u als de deelnemer bij ons heeft aangemeld, of als uw netto pensioenregeling is gewijzigd. De belangrijkste kenmerken van uw netto pensioenregeling staan hierin;
- Een Uniform Pensioenoverzicht (UPO): elk jaar zolang u deelnemer bent of pensioengerechtigde. In het UPO leest u de hoogte van alle netto pensioenen op de ingangsdatum. Ook is de hoogte vermeld als u dat jaar met ontslag zou zijn gegaan. En u leest of de netto pensioenen met een toeslag zijn verhoogd. Bent u uit dienst gegaan, dan krijgt u het UPO eens in de vijf jaar;
- Specifieke informatie bij de gebeurtenissen die u verder in dit pensioenreglement leest: nadat de gebeurtenis zich heeft voorgedaan. Zo krijgt u bij ontslag bijvoorbeeld een opgave van de hoogte van uw netto pensioen. Ook vertellen we u dan over waardeoverdracht naar een andere pensioenuitvoerder.

Mijn Aegon

We vinden het belangrijk dat u alle informatie over uw netto pensioen snel en gemakkelijk kunt inzien.


Ons uitgangspunt is daarom dat we u digitaal informeren over uw netto pensioen. Tenzij dat nog niet kan of wettelijk niet mag.

U krijgt toegang tot uw eigen digitale pensioenomgeving Mijn Aegon.

Dat gaat zo:

Uw werkgever meldt u als deelnemer bij ons aan. Wij informeren u vervolgens. U maakt een gebruikersnaam en wachtwoord aan volgens de aanwijzingen. Daarna krijgt u definitief toegang tot Mijn Aegon. In Mijn Aegon krijgt u op elk moment dat u wilt inzicht in uw persoonlijke pensioensituatie. U ziet op welke netto pensioenen u recht heeft en hoe hoog deze zijn. En u kunt uw beleggingsprofiel bepalen en zien welke keuzes u met uw beleggingen kunt maken. Ook uw Uniform Pensioenoverzicht vindt u in Mijn Aegon.

Hoofdstuk 14. 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. 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.

Bijlage 1

Begrippen begrijpelijk

AOW-gerechtigde leeftijd	De leeftijd waarop de uitkering op grond van de Algemene Ouderdomswet (AOW-uitkering) ingaat. Dit is 66 jaar en 4 maanden in 2021. Deze leeftijd loopt op tot 67 jaar in 2024.
Dienstbetrekking	De arbeidsovereenkomst tussen werkgever en werknemer, naar burgerlijk recht.
Kind	Eigen kinderen volgens de wet die dit ook al zijn vóór de persoonlijke pensioendatum. En ook stief- en pleegkinderen als u hen tot uw overlijden als 'eigen kind' heeft onderhouden en opgevoed. Voor zover dit onderhoud en deze opvoeding zijn begonnen vóór uw persoonlijke pensioendatum.
Op risicobasis	Er wordt geen waarde in het netto partner- en wezenpensioen opgebouwd. Het netto partner- en wezenpensioen is op risicobasis en vervalt bij ontslag en pensionering. Het netto partnerpensioen vervalt ook als er geen partner meer is.
Partner	De persoon waarmee u vóór uw persoonlijke pensioendatum - getrouwd bent, of - een geregistreerd partnerschap bent aangegaan, of - samenwoont en met wie u een partnerschap volgens onderstaande definitie bent aangegaan.
Partnerschap	De gezamenlijke huishouding tussen de ongehuwd (gewezen) deelnemer met een andere ongehuwde persoon, die geen van beiden een geregistreerd partnerschap of een andere gezamenlijke huishouding hebben. Voorwaarde daarbij is dat u: - geen bloed- of aanverwant in de rechte lijn bent van elkaar, en - op hetzelfde adres staat ingeschreven in de Basisregistratie Personen van de overheid, en - minimaal zes maanden aaneengesloten een gezamenlijke huishouding voert, of - een notariële samenlevingsovereenkomst heeft gesloten waarin de gezamenlijke huishouding is vastgelegd.
Netto Pensioenaanspraak	Het recht op een netto pensioen dat nog niet is ingegaan.
Pensioenovereenkomst	De overeenkomst tussen u en uw werkgever over deze pensioenregeling.
Pensioenrecht	Het recht op een ingegaan netto pensioen.
Netto Pensioenregeling	De netto pensioenregeling zoals beschreven in uw pensioenovereenkomst.
Scheiding	Onder scheiding verstaan we: - Echtscheiding. - Ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed. - Beëindiging van een partnerschap anders dan door overlijden, vermissing of omzetting van een partnerschap in een geregistreerd partnerschap of huwelijk.

- Beëindiging van een geregistreerd partnerschap anders dan door overlijden, vermissing of omzetting van een geregistreerd partnerschap in een huwelijk.

Uitvoeringsovereenkomst

De overeenkomst tussen uw werkgever en ons over de uitvoering van deze pensioenregeling.

Werknemer

De persoon die volgens een arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht arbeid voor een werkgever verricht.

Werkgever

Het bedrijf of de organisatie voor wie u arbeid verricht volgens een arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht.

Bijlage 2 Verzekeringsvoorwaarden arbeidsongeschiktheid

1. Begrippen

Arbeidsongeschiktheid

In deze voorwaarden is iemand arbeidsongeschikt als deze persoon voor tenminste 35% arbeidsongeschikt is volgens de WIA of WAO en een WIA- of WAO-uitkering ontvangt.

Eerste ziektedag

De eerste ziektedag is de eerste werkdag waarop de deelnemer niet werkt of tijdens werktijd is gestopt met werken, omdat hij ziek is. Maar we gaan altijd uit van de dag die het UWV vermeldt op de beschikking.

Pensioenverzekering

Dit zijn de verzekeringen die de werkgever in combinatie met deze verzekering van arbeidsongeschiktheid met ons sluit voor de verzekering van de pensioenregeling.

Premie

Het bedrag dat de werkgever volgens de uitvoeringsovereenkomst eenmalig of periodiek moet voldoen.

Verzekering

De verzekering van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, die de werkgever sluit in combinatie met de pensioenverzekering.

UWV

Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen.

WIA

Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen.

WAO

Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Als we in deze voorwaarden de WIA noemen, bedoelen we daarmee ook de WAO.

2. Ingang en einde van de premievrijstelling

De premievrijstelling gaat in op de dag dat de WIA-uitkering ingaat.

De premievrijstelling eindigt zodra de WIA-uitkering eindigt. De premievrijstelling loopt in ieder geval nooit langer door dan tot de eerste dag van de maand waarin de deelnemer 68 jaar wordt of tot ingang van het pensioen als dat eerder is.

3. Omvang van de premievrijstelling

Wij kennen de premievrijstelling toe al naar gelang de mate van arbeidsongeschiktheid. Dit gebeurt volgens de tabel in de offerte waarmee de werkgever akkoord is gegaan. De deelnemer leest deze tabel in het pensioenreglement.

De mate van arbeidsongeschiktheid stellen we vast aan de hand van het feitelijk uitbetaalde bedrag van de WIA-uitkering.

De premievrijstelling bepalen we op basis van het salaris en de premies zoals die voor de pensioenverzekering gelden op de dag voorafgaand aan de ingang van de WIA-uitkering. En ook op basis van het salaris en de premies die betrekking hebben op een naar ons oordeel redelijke salarisverhoging. We bedoelen dan een salarisverhoging die leidt tot een verhoging van de verzekering en die binnen 104 weken vóór ingang van de WIA-uitkering is afgesproken met de werkgever.

4. Toe- of afname van de arbeidsongeschiktheid

De premievrijstelling kan worden aangepast als de mate van arbeidsongeschiktheid zo toe- of afneemt, dat daardoor een ander percentage uit de tabel in het pensioenreglement gaat gelden. De aanpassing kan een verhoging, verlaging of intrekking van de premievrijstelling zijn.

De aanpassing gaat in op de dag waarop de mate van arbeidsongeschiktheid wijzigt. Een toename van de premievrijstelling gaat nooit eerder in dan tot maximaal 52 weken voor het ontvangen van het verzoek daarvoor.

Bij een verlaging of intrekking van de premievrijstelling kan de pensioenverzekering premievrij gemaakt worden. Dat gebeurt als de werkgever niet meer verplicht is de premie voor dat deel van de pensioenverzekering te betalen. Premievrij maken betekent dat de opbouw van de pensioenen stopt en dat de verzekeringen op risicobasis vervallen.

5. Opnieuw toekennen van de premievrijstelling na tijdelijke arbeidsgeschiktheid

Als een deelnemer weer volledig arbeidsgeschikt is, eindigt de premievrijstelling. Maar als de deelnemer opnieuw arbeidsgeschikt wordt, kan de premievrijstelling opnieuw worden toegekend. Hiervoor gelden de volgende voorwaarden:

- de deelnemer heeft nog steeds een arbeidsovereenkomst met de werkgever;
- de deelnemer is binnen zes maanden opnieuw arbeidsgeschikt geworden;
- de uitvoeringsovereenkomst tussen de werkgever en ons nog niet geëindigd of premievrij is gemaakt;
- de premievrijstelling bepalen we volgens de nieuwe mate van arbeidsgeschiktheid.

Binnen de zes maanden van arbeidsgeschiktheid kan de verzekering verhoogd zijn. De premievrijstelling die bij deze verhoging hoort, gaat pas in nadat de deelnemer opnieuw 104 weken onafgebroken arbeidsgeschikt is.

6. Uitsluitingen

Naast andere beperkingen en uitsluitingen volgens de uitvoeringsovereenkomst gelden bij arbeidsgeschiktheid ook de beperkingen en uitsluitingen hieronder.

Wij kennen geen premievrijstelling toe als de arbeidsgeschiktheid en/of het erger worden van de arbeidsgeschiktheid komt door:

- opzet, grove schuld of verregaande roekeloosheid van de deelnemer;
- oorlog of een oorlogshandeling;
- een atoomkernreactie behalve als die voor een medische behandeling is toegepast.

Wij kennen geen of een gedeeltelijke premievrijstelling toe als de deelnemer geen of maar gedeeltelijk recht heeft op een WIA-uitkering volgens:

- artikel 43 'Uitsluitingsgronden' in de WIA, of
- 'Maatregelen UWV', volgens de bepaling 'Maatregelen eigenrisicodragers'.

Wij stoppen of verlagen de premievrijstelling als de deelnemer zijn genezing belemmert of vertraagt.

7. In- en uitloopriscico

Er is geen dekking voor arbeidsongeschiktheid als:

- de deelnemer al geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt was toen de werkgever de verzekering sloot. Voor premievrijstelling verzekeren we dan voor de gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer alleen het gedeelte dat hij arbeidsgeschikt is;
- de deelnemer nog niet arbeidsongeschikt maar al wel ziek was toen de werkgever de verzekering sloot. Dit ziek zijn moet de oorzaak zijn van de arbeidsongeschiktheid. Voor premievrijstelling verzekeren we dan voor de gedeeltelijke arbeidsongeschikte deelnemer alleen het gedeelte dat hij arbeidsgeschikt is. Als de deelnemer ziek is, maar ook perioden niet ziek is, kunnen wij dat zien als één periode van ziek zijn. Dat doen wij als de perioden van niet ziek zijn korter zijn dan 28 kalenderdagen;
- de eerste ziekte dag na beëindiging van de verzekering ligt.

Bij het beëindigen van de verzekering voor arbeidsongeschiktheid, blijft de verzekering gelden voor de deelnemers die hun eerste ziekte dag hadden voor het einde van de verzekering. Maar als ze daarna gedurende 28 dagen niet ziek zijn, vervalt de verzekering voor arbeidsongeschiktheid alsnog.

De verzekering geldt zo lang als de deelnemer arbeidsongeschikt is. Maar uiterlijk tot de situaties die in 2 'Ingang en einde van de uitkering' staan. Een toename van de arbeidsongeschiktheid na het einde van de verzekering is niet verzekerd.

8. Verzoek tot toekenning

De werkgever moet ons vragen om een premievrijstelling. Hiervoor hebben we een vragenformulier. Deze staat op Aegon BeheerNet. De werkgever en de deelnemer moeten alle door ons gevraagde informatie geven. Of ervoor zorgen dat die informatie wordt gegeven aan ons.

Als de deelnemer arbeidsongeschikt wordt en niet meer in dienst is als hij arbeidsongeschikt wordt, moet de deelnemer ons schriftelijk vragen om de premievrijstelling.

9. Verplichtingen

De werkgever en de deelnemer moeten zich houden aan de wettelijke verplichtingen die staan beschreven in onder meer de Wet Verbetering Poortwachter, de Arbeidsomstandighedenwet en de WIA. Dit geldt in de ziekteperiode voorafgaand aan de arbeidsongeschiktheid en tijdens de van arbeidsongeschiktheid.

Na de toekenning van de premievrijstelling moeten de werkgever en de deelnemer:

- ons alle gegevens en informatie geven die wij vragen om de arbeidsongeschiktheid te beoordelen;
- ons informeren over een adreswijziging van de deelnemer.

Na de toekenning van de premievrijstelling moet de deelnemer:

- ons direct informeren als zijn arbeidsongeschiktheid vermindert of afgelopen is;
- ons direct informeren als zijn WIA-uitkering wijzigt.

10. Preventie en re-integratie

De werkgever moet een adequaat verzuim-, controle- en re-integratiebeleid voeren. Wij mogen een onderzoek instellen naar het verzuim en de eventuele re-integratiemogelijkheden. Hiervoor moet de werkgever de door ons gevraagde machtigingen en informatie geven. En ook de naam en adresgegevens van de deelnemer zodat wij bij hem gegevens en/of een machtiging kunnen opvragen.

11. Niet voldoen aan verplichtingen

Als de deelnemer niet voldoet aan alle hierboven genoemde verplichtingen, kennen wij geen premievrijstelling toe of trekken wij de premievrijstelling in.

Bij het intrekken van de premievrijstelling moet de werkgever de premies, die ten onrechte niet zijn betaald in verband met de arbeidsongeschiktheid, alsnog aan ons betalen.

Als de werkgever niet voldoet aan alle hierboven genoemde verplichtingen, moet hij de financiële gevolgen aan ons vergoeden.

12. Wijziging WIA

Deze voorwaarden zijn onder andere gebaseerd op de tekst van de WIA per 1 januari 2006. Een wijziging van de WIA en/of een andere wet of maatregel van de overheid geldt automatisch. Tenzij wij aan de werkgever schriftelijk verklaren dat wij deze niet gaan volgen. Wij moeten die verklaring sturen binnen zes maanden na het van kracht worden van deze wijziging.

13. Einde van de verzekering

De verzekering eindigt:

- zodra de werkgever of wij de verzekering beëindigen of premievrij maken. Dat geldt ook als de werkgever of wij de pensioenverzekering beëindigen waarmee de werkgever deze verzekering in combinatie afsloot;
- zodra de deelnemer waarvoor de verzekering werd gesloten, uit dienst treedt;
- als de werkgever een wijziging door ons zoals bedoeld in het hoofdstuk van de uitvoeringsovereenkomst 'Aanpassen en opzeggen' niet accepteert.

Na beëindiging van de verzekering betalen wij het eventueel vooruitbetaalde deel van de premie terug. Dit geldt niet in geval van overlijden van de deelnemer.

Als de verzekering eindigt, kan de toegekende premievrijstelling blijven bestaan. Dat gebeurt alleen als de eerste ziekte dag ligt voor het einde van de verzekering en die ziekte heeft geleid tot de arbeidsongeschiktheid.

De premievrijstelling eindigt op de datum, die staat in 2 'Ingang en einde van de uitkering'. Met een toename van de arbeidsongeschiktheid wordt geen rekening gehouden.

Bijlage 3 Tarieven netto partner- en wezenpensioenen

Leeftijd in jaren	Premie partnerpensioen per € 10.000	Premie wezenpensioen per € 10.000
15	€ 24	€ 160
16	€ 37	€ 160
17	€ 40	€ 160
18	€ 51	€ 160
19	€ 59	€ 160
20	€ 63	€ 160
21	€ 66	€ 160
22	€ 66	€ 160
23	€ 74	€ 160
24	€ 77	€ 160
25	€ 79	€ 160
26	€ 82	€ 160
27	€ 80	€ 160
28	€ 85	€ 160
29	€ 89	€ 160
30	€ 91	€ 160
31	€ 97	€ 160
32	€ 103	€ 160
33	€ 107	€ 160
34	€ 113	€ 160
35	€ 122	€ 160
36	€ 129	€ 160
37	€ 139	€ 160
38	€ 149	€ 160
39	€ 163	€ 160
40	€ 177	€ 160
41	€ 194	€ 160
42	€ 214	€ 160
43	€ 238	€ 160
44	€ 265	€ 160
45	€ 289	€ 160
46	€ 319	€ 160
47	€ 362	€ 160
48	€ 398	€ 160
49	€ 439	€ 160
50	€ 482	€ 160
51	€ 538	€ 160
52	€ 595	€ 160
53	€ 658	€ 160
54	€ 720	€ 160
55	€ 798	€ 160
56	€ 867	€ 160

57	€ 950	€ 160
58	€ 1,024	€ 160
59	€ 1,092	€ 160
60	€ 1,194	€ 160
61	€ 1,276	€ 160
62	€ 1,371	€ 160
63	€ 1,477	€ 160
64	€ 1,575	€ 160
65	€ 1,692	€ 160
66	€ 1,818	€ 160
67	€ 1,932	€ 160
68	€ 2,075	€ 160

De premies zijn inclusief de opslagen voor excassokosten en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en exclusief termijnsopslag en rentestandcorrectie.

Bijlage 4 Bonus

Aan de waarde van het Beleggingspensioen wordt een bonus toegevoegd. De bonus is een vergoeding van ons omdat bij uw overlijden voor pensionering de waarde van het Beleggingspensioen niet wordt uitgekeerd. De bonus wordt jaarlijks door ons vastgesteld op basis van de sterftekansen van de (gewezen) deelnemers en de waarde van het Beleggingspensioen. Het aantal beleggingseenheden op enig moment vermenigvuldigd met de dagkoers vormt de belegde waarde van het Beleggingspensioen op dat moment.

Leeftijd in jaren	Bonustarief per € 100.000 waarde
15	€ 4
16	€ 6
17	€ 6
18	€ 8
19	€ 10
20	€ 10
21	€ 11
22	€ 11
23	€ 12
24	€ 12
25	€ 13
26	€ 14
27	€ 14
28	€ 15
29	€ 16
30	€ 16
31	€ 18
32	€ 18
33	€ 20
34	€ 22
35	€ 23
36	€ 25
37	€ 27
38	€ 30
39	€ 33
40	€ 36
41	€ 40
42	€ 45
43	€ 51
44	€ 58
45	€ 64
46	€ 71
47	€ 82
48	€ 93
49	€ 104
50	€ 116
51	€ 132

52	€ 150
53	€ 168
54	€ 189
55	€ 214
56	€ 237
57	€ 265
58	€ 294
59	€ 320
60	€ 358
61	€ 393
62	€ 434
63	€ 479
64	€ 526
65	€ 580
66	€ 642
67	€ 702
68	€ 779

Bijlage 5 Menukaart deelnemer services Aegon Netto Pensioen 2021

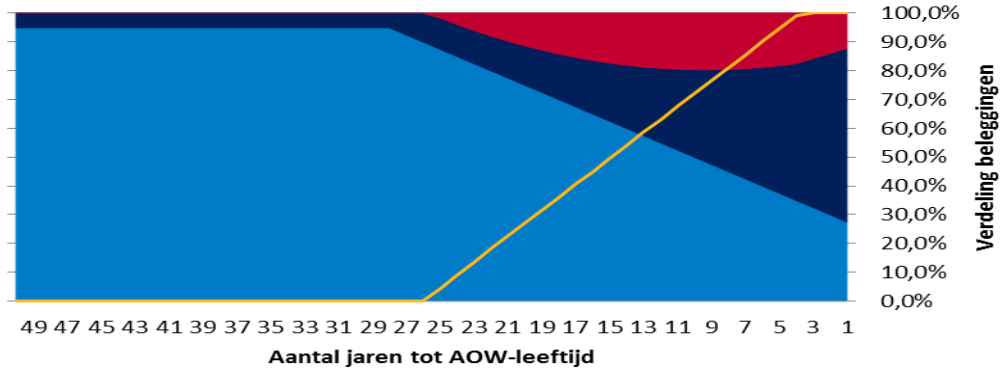
Als u gebruik maakt van onderstaande diensten zijn de kosten voor uw rekening. Uw werkgever betaalt deze kosten en verrekent deze met uw salaris. Bent u gewezen deelnemer of pensioengerechtigde dan brengen we deze kosten rechtstreeks bij u in rekening.

Kosten	
Wat doen wij voor de standaard € 60,00 per deelnemer per jaar?	
Opvoeren nieuwe deelnemer, versturen startbrief	
Salarisverhogingen (op standaard moment)	
Verstrekken UPO digitaal aan actieve deelnemer	
Verstrekken UPO digitaal aan gewezen deelnemer	
Verstrekken UPO digitaal aan ex-partner	
Verstrekken UPO digitaal aan pensioengerechtigde	
Verstrekken gegevens aan Pensioenregister	
Verstrekken toetsbrief digitaal	
Verstrekken informatie bij wijziging regeling door wetgeving	
Verstrekken informatie bij wijziging regeling op verzoek van Aegon	
Toegang tot Mijn Aegon (met beleggingsinformatie en indicatie pensioenen)	
Wijziging parttime percentage	
Wijziging partner en kindgegevens	
Arbeidsongeschiktheid	
Overlijden	
Ontslag	
Pensionering (inclusief overdracht kapitaal)	
Incidentele vragen/informatie op verzoek	
Welke kosten brengen wij de deelnemer incidenteel in rekening? (dus alleen als hij erom vraagt)	
Verstrekken output op papier (UPO per deelnemer per keer)	€ 16,90
Wijziging keuze binnen de regeling <ul style="list-style-type: none"> • Toevoegen netto partner- en wezenpensioen • Stoppen netto partner- en wezenpensioen • Toevoegen Beleggingpensioen • Stoppen Beleggingpensioen • Hoogte beschikbare premie (100% of 50%) veranderen 	€ 84,60
Scheiden en verevenen of conversie	€ 256,00
Medische keuring voor spijtoptanten (dus als hij na meer dan drie maanden alsnog gebruik wilt maken van de regeling)	Voor eigen rekening
Fiscale toetsing op mogelijk fiscale bovenmatigheid bij o.a. waardeoverdracht, conversie na echtscheiding, aankoop pensioen	€ 74,00
Kosten voor uitkeren van het netto partner- en wezenpensioen bij overlijden en de opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	Zijn verwerkt in tarief, hier betaalt hij niet extra voor

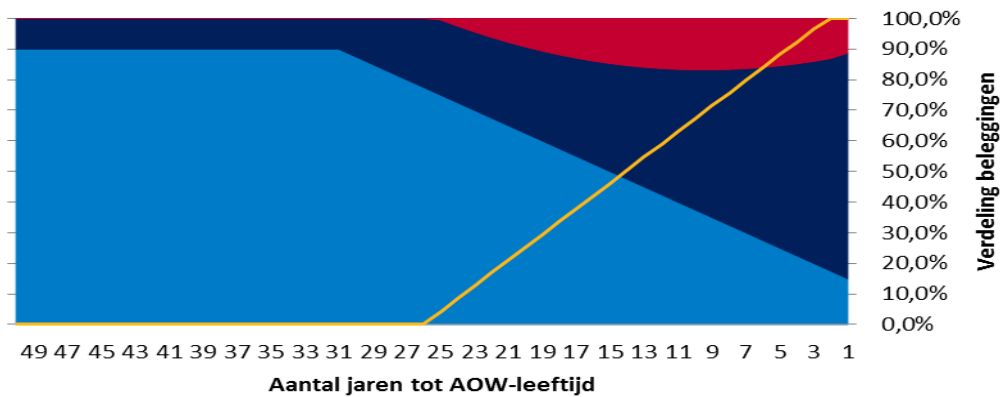
Bijlage 6 Beleggingsprofielen

In deze bijlage ziet u een indicatie van de verdeling over de drie beleggingsfondsen en de verdeling over de verschillende beleggingscategorieën binnen de beleggingsprofielen (de verdeling van 20 juni 2017). De actuele informatie over 'Life Cycle Beleggen' vindt u op <https://www.aegon.nl/zakelijk/vermogensbeheer/fondsen>.

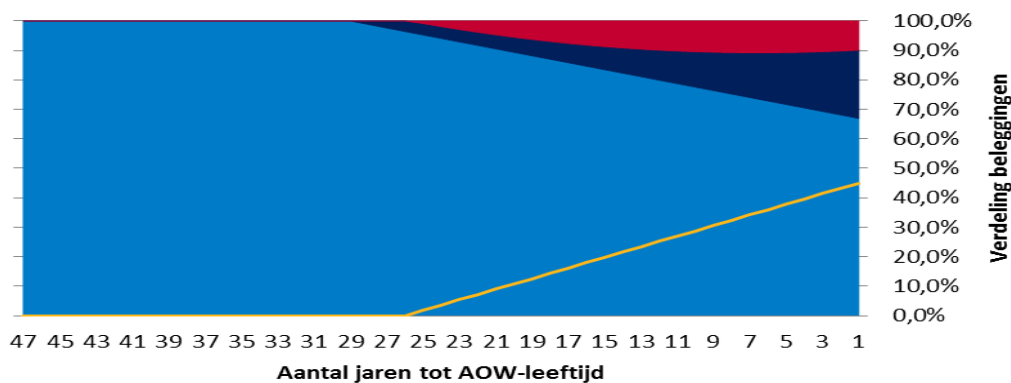
Beleggingsprofiel Neutraal



Beleggingsprofiel Defensief



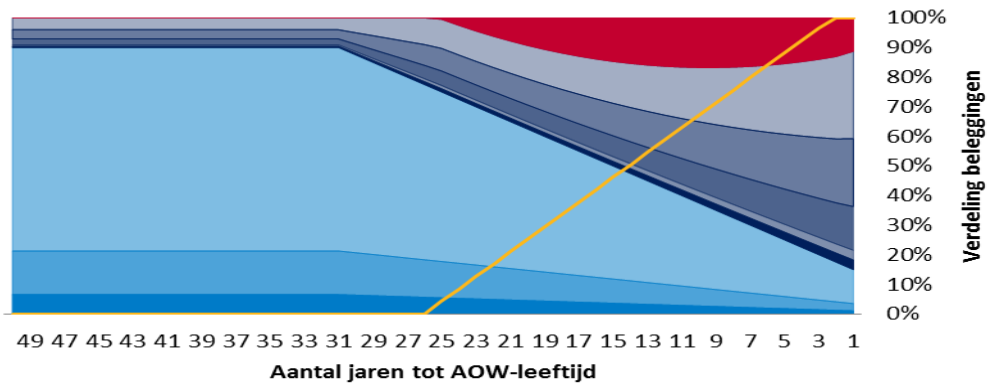
Beleggingsprofiel Offensief



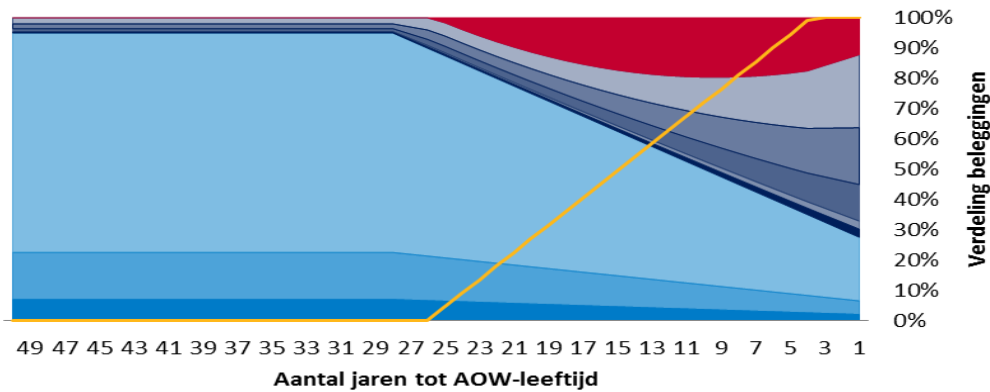
■ AEGON Diversified Equity Fund
 ■ AEGON Diversified Bond Fund
■ AEGON Liability Matching Fund
 — Afdekking renterisico

Binnen deze drie beleggingsfondsen beleggen wij vervolgens gespreid in verschillende beleggingscategorieën. Hieronder ziet u per beleggingsprofiel een indicatie van de verdeling van de drie beleggingsfondsen over verschillende beleggingscategorieën:

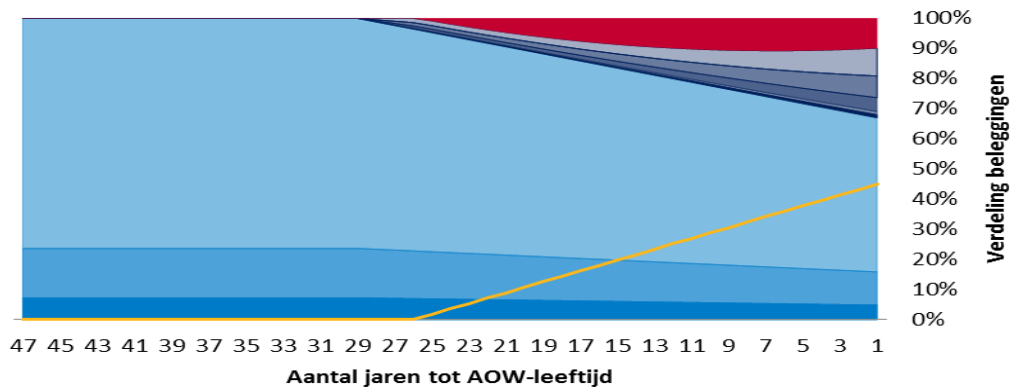
Beleggingscategorieën Beleggingsprofiel Defensief



Beleggingscategorieën Beleggingsprofiel Neutraal



Beleggingscategorieën Beleggingsprofiel Offensief



- Grondstoffen
- Wereld Aandelen
- Wereld Vastgoed
- High Yield
- Bedrijfsobligaties
- Emerging Markets Debt
- Asset Backed Securities
- Staatsobligaties
- AEGON Liability Matching Fund
- Afdekking renterisico