

## Inhoud

1. Zo berekenen we uw pensioen
2. Belangrijke zaken om rekening mee te houden
3. Verantwoord beleggen
4. Hoe gaan we om met uw privacy?
5. Heeft u een klacht? Laat het ons weten!

## Voordat u begint

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

## Wie bedoelen we met 'u'?

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

## Deze begrippen hebben wat uitleg nodig

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

- **Ingangsdatum**

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

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

- **Sterftetafel**

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

## We passen de voorwaarden aan als het nodig is

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

## We staan voor u klaar!

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

## 1 Zo berekenen we uw pensioen

### Hoe berekent Aegon mijn pensioen?

Voor de berekening van uw pensioen gebruiken we:

- de hoogte van uw pensioenkapitaal
- de sterftetafel en uw leeftijd
- de marktrente op de ingangsdatum
- de kosten die we in rekening brengen

### Staat de hoogte van mijn pensioen vast?

Ja. U weet op de ingangsdatum precies hoe hoog het brutobedrag is dat u de rest van uw leven krijgt. Heeft u gekozen voor een hoog-laagpensioen? Dan verandert dit bedrag één keer. U krijgt in dat geval de eerste periode een hoger pensioen. En de jaren daarna een lager pensioen. U vindt deze bedragen in de offerte. Net als de datum waarop de hoogte van uw pensioen verandert.

### **Ik heb ook een partnerpensioen geregeld. Hoe werkt dat?**

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

### **Wat zijn de kosten?**

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

### **U krijgt geen rekening voor de kosten**

Alle soorten kosten die u hier ziet, verrekenen we in uw pensioen. Daardoor hoeven we deze kosten niet apart bij u in rekening te brengen. In de bedragen die u in de offerte ziet, zijn deze kosten al verwerkt.

### **Dit zijn de kosten bij de start van uw pensioen**

U heeft een pensioenkapitaal opgebouwd. Voordat u met pensioen gaat, houden we eenmalig kosten in op dit kapitaal. U ziet ze hieronder. Het bedrag dat overblijft is voor uw pensioen.

- **Instapkosten**

De instapkosten zijn eenmalig **€ 990,00**. Met dit bedrag maken we uw pensioen in orde. Denk bijvoorbeeld aan het invoeren van uw pensioen in onze administratie en de systemen die daarvoor nodig zijn.

- **Administratiekosten**

We berekenen de administratiekosten als volgt. We nemen het aantal jaar dat u en uw eventuele partner naar verwachting pensioen krijgen van ons. Dat vermenigvuldigen we met **€ 86,88**. We houden daarbij rekening met de inflatie en de marktrente. Het totaalbedrag halen we in één keer af van uw pensioenkapitaal. Dat doen we voordat uw pensioen ingaat, net zoals bij de andere kosten.

Met dit bedrag zorgen we voor een zorgvuldige administratie en uitbetaling van uw pensioen. Dat betekent dat financieel alles klopt en uw pensioen elke maand netjes op uw rekening staat.

### **Dit zijn de kosten tijdens uw pensioen**

Het Aegon Uitkerend Garantiepensioen kent geen kosten tijdens uw pensioen.

### **Belangrijk om te weten**

Heeft u een pensioenkapitaal van zo'n **€ 20.000,00** of minder? Dan kan het gebeuren dat bovenstaande kosten meer dan 15 procent van het totaal zijn. En dat willen we niet. Daarom verlagen we de kosten in dat geval tot **15 procent**.

## 2 Belangrijke zaken om rekening mee te houden

### Welke regels gelden er voor mijn pensioen?

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

### Kan ik mijn keuzes na de ingangsdatum nog wijzigen?

Nee, dat kan niet. Uw keuzes zijn definitief.

### Waar moet ik verder rekening mee houden?

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

- Een jaaroverzicht dat u nodig heeft voor uw belastingaangifte
- Een overzicht van het pensioen dat u ontvangt

### Ik woon in het buitenland. Wat betekent dat voor mijn pensioen?

U kunt uw pensioen ontvangen op een buitenlands rekeningnummer. Eventuele kosten hiervoor kunnen in mindering gebracht worden op uw pensioen. Gelden er economische sancties voor het land waar u woont? Dan kan dat gevolgen hebben voor uw pensioen. Kijk voor de meest recente lijst van landen waarvoor economische sancties gelden op de website van het ministerie van Buitenlandse Zaken. Neem contact op met ons als uw land hiertussen staat.

### Welke wijzigingen moet ik doorgeven?

Geef de volgende wijzigingen zo snel mogelijk aan ons door:

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

### Hoe geef ik wijzigingen door?

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

### 3 Verantwoord beleggen

Voor het Aegon Uitkerend Garantiepensioen wordt uw pensioenkapitaal door ons belegd. Daardoor kunnen we de zekerheid bieden van een vaste pensioenuitkering zolang u leeft. Het risico hiervoor is voor rekening van Aegon.

We willen met beleggen zowel goede financiële als maatschappelijk verantwoorde rendementen behalen. We selecteren daarom beleggingen die in overeenstemming zijn met onze normen en waarden.

Lees op [www.aegon.nl/ugp](http://www.aegon.nl/ugp) hoe we bij beleggingsbeslissingen voor het Aegon Uitkerend Garantiepensioen bewust en actief rekening houden met de invloed op het milieu, de maatschappij en goed ondernemingsbestuur.

*We zijn wettelijk verplicht de onderstaande mededeling op te nemen:*

*Het beginsel 'geen ernstige afbreuk doen' is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.*

### 4 Hoe gaan wij om met uw privacy?

Aegon Nederland is verantwoordelijk voor de verwerking van uw persoonsgegevens. We houden ons daarbij aan de Algemene Verordening Gegevensbescherming en de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars (zie [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl)). Hoe wij met uw gegevens omgaan staat in ons privacystatement. Dit statement vindt u op [www.aegon.nl/over-ons/privacy](http://www.aegon.nl/over-ons/privacy). Vertel het ons als u vindt dat we niet goed met uw gegevens omgaan.

### 5 Heeft u een klacht? Laat het ons weten!

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

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

#### **Hoe kan ik een klacht indienen?**

U kunt uw klacht op drie manieren doorgeven:

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

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

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

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