

## **Uitvoeringsovereenkomst**

**Salaris diensttijd zonder overrente**

**Van Aegon Levensverzekering N.V.**

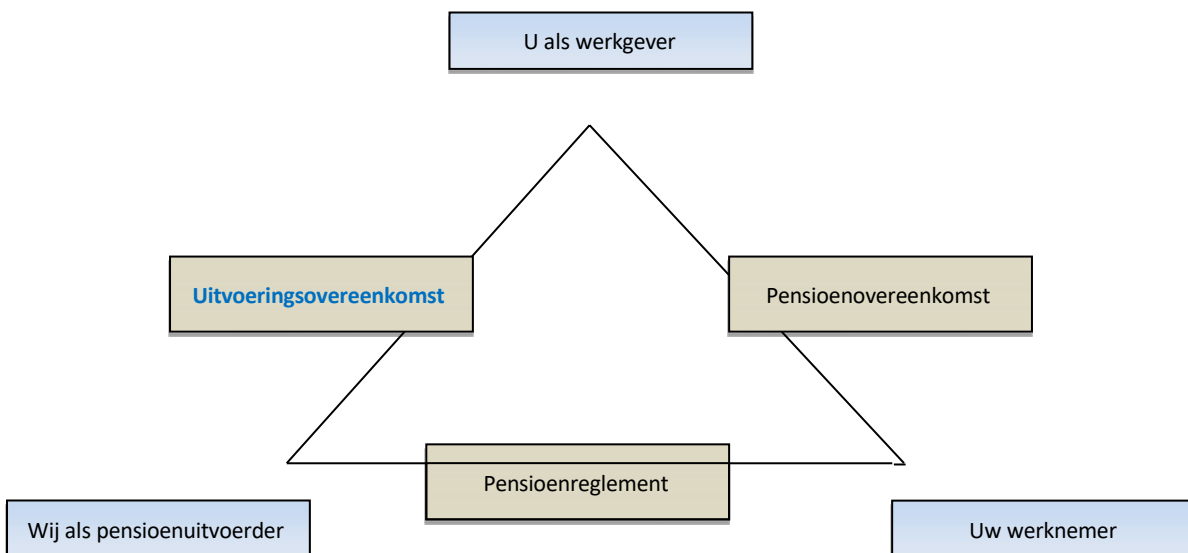
## Vooraf

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

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

U sluit voor uw pensioenregeling met elke werknemer afzonderlijk een pensioenovereenkomst. Deze is een onderdeel van de arbeidsovereenkomst. Ook wij - pensioenuitvoerder - krijgen na aanmelding een relatie met uw werknemers. Dit is door ons uitgewerkt in het pensioenreglement. Ook leggen wij daarin de pensioenregeling vast. Het pensioenreglement staat bij aanvang van de uitvoeringsovereenkomst op [www.aegon.nl/modulairpensioen](http://www.aegon.nl/modulairpensioen). Daarna vindt u het pensioenreglement in het werkgeversportaal (online werkgeverstool voor beheer pensioenadministratie).

Het pensioenreglement heet 'Salaris diensttijd zonder overrente (partnerpensioen risico)' als uw pensioenregeling een partnerpensioen op risicobasis kent. Met een stijgend partnerpensioen is de naam 'Salaris diensttijd zonder overrente (stijgend partnerpensioen risico)'. Heeft uw pensioenregeling een partnerpensioen op opbouwbasis? Dan heet het pensioenreglement 'Salaris diensttijd zonder overrente (partnerpensioen opbouw)'. En met een stijgend partnerpensioen 'Salaris diensttijd zonder overrente (stijgend partnerpensioen opbouw)'. Het pensioenreglement heeft versienummer 2023.1. Welke pensioenregeling u heeft staat in de Offerte. In deze uitvoeringsovereenkomst noemen we steeds het pensioenreglement.



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

# In deze uitvoeringsovereenkomst

<b>1.</b>	<b>Uitgangspunten</b>	<b>4</b>
1.1.	De pensioenuitvoerder	4
1.2.	Deelname aan de pensioenregeling	4
1.3.	Pensioenaanspraken	4
1.4.	Acceptatie	5
<b>2.</b>	<b>Verplichtingen</b>	<b>6</b>
2.1.	Onze verplichtingen	6
2.2.	Uw verplichtingen	7
<b>3.</b>	<b>Prijsbepaling</b>	<b>9</b>
3.1.	Uitgangspunten van de premieberekening	9
3.2.	Pensioengrondslag	9
3.3.	Berekening van de premie	10
3.4.	Kosten door individuele waardeoverdracht	13
3.5.	Rentestandcorrectie	14
3.6.	Mogelijkheid tot incidentele toeslagverlening	15
<b>4.</b>	<b>Premiebetaling</b>	<b>17</b>
4.1.	Premies en kosten	17
4.2.	Rekening-courant	17
4.3.	Betalingstermijn	17
4.4.	Premieachterstand	18
<b>5.</b>	<b>Aanpassen en opzeggen</b>	<b>19</b>
5.1.	Aanpassen door indexering van bedragen	19
5.2.	Aanpassingen door ons	19
5.3.	Aanpassingen door u	19
5.4.	Duur van de uitvoeringsovereenkomst	20
<b>6.</b>	<b>Slotbepalingen</b>	<b>22</b>
6.1.	Formele bepalingen	22
6.2.	Persoonsgegevens en geheimhouding	22
6.3.	Beperking van het recht op uitkering	23
6.4.	Oorlogsrisico	23
<b>7.</b>	<b>Klachten</b>	<b>25</b>
	<b>Bijlagen</b>	
	Bijlage 1 - Begrippen begrijpelijk	

## Let op

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

# Hoofdstuk 1.           Uitgangspunten

## 1.1. De pensioenuitvoerder

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

## 1.2. Deelname aan de pensioenregeling

### Deelnemer

Deelnemer is de persoon die:

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

### Gewezen deelnemer

Een gewezen deelnemer is de persoon:

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

### Pensioengerechtigde

Een pensioengerechtigde is de persoon die pensioen ontvangt.

## 1.3. Pensioenaanspraken

De pensioenaanspraken die wij uitvoeren met deze uitvoeringsovereenkomst zijn:

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

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

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

### Ouderdomspensioen

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

## **Partner- en wezenpensioen**

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

### **1.4. Acceptatie**

Voor alle verzekeringen accepteren wij de deelnemer zonder rekening te houden met zijn gezondheidstoestand. Wel houden wij rekening met de hoogte van het salaris en salarisverhogingen. Het pensioengevend salaris kan nooit meer zijn dan € 114.866,00 (2022).

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

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

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

## Hoofdstuk 2. Verplichtingen

### 2.1. Onze verplichtingen

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

Een overzicht van alle diensten en de prijs die wij hebben afgesproken voor de uitvoering van uw pensioenregeling staat in de Offerte. Het actuele overzicht van de (aanvullende) diensten kunt u bij ons opvragen.

#### Kosten voor overige diensten

Voor het uitvoeren van andere werkzaamheden dan die in de Offerte staan, betaalt u kosten die afhankelijk zijn van het soort werkzaamheden. Vooraf ontvangt u een indicatie van de kosten. Het uurtarief voor productiewerk in 2023 is € 123,- en het uurtarief voor specialisten is vanaf € 243,-. Na afronding van de werkzaamheden stellen wij de definitieve kosten vast. U ontvangt hiervoor een aparte factuur.

#### Leveringstermijnen

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

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

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

- een eerder opgegeven wijziging van de pensioenregeling;
- een eerdere wijziging van het tarief of de voorwaarden;
- wettelijke maatregelen;
- de eindejaarsafsluiting, half december;
- een eerdere wijziging die nog niet verwerkt is.

#### Herstelkosten

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

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

## 2.2. Uw verplichtingen

### Pensioenregeling is onderdeel arbeidsvoorwaarden

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

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

### Meewerken aan goede uitvoering

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

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

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

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

Positieve en negatieve koersverschillen zijn voor uw rekening.

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

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

### Hoe levert u gegevens aan

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

De gegevens voor wijzigingen levert u als volgt aan:

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

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

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

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

### **Aegon Het werkgeversportaal**

Gedurende onze samenwerking heeft u toegang tot het werkgeversportaal.

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

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

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

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



## Hoofdstuk 3. Prijsbepaling

### 3.1. Uitgangspunten van de premieberekening

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

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

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

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

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

### 3.2. Pensioengrondslag

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

#### Voorbeeld 1

Een deelnemer verdient € 2.000,00 bruto per maand. Voor zijn pensioengevend salaris tellen twaalf maanden mee en 8% vakantiegeld. Zijn pensioengevend salaris is € 2.000,00 x 12 x 1,08 = € 25.920,00.  
De franchise is € 15.000,00.

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

### 3.3. Berekening van de premie

#### Berekening van de premie voor ouderdomspensioen

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

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

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

#### Voorbeeld 2

De deelnemer uit voorbeeld 1 is een man van 43. Hij is op 1 januari jarig. Zijn percentage voor ouderdomspensioen is 1,875%. In het jaar van deze pensioengrondslag bouwt hij aan ouderdomspensioen op: € 10.920,00 (pensioengrondslag) x 1,875% = € 204,75 bruto per jaar.

U berekent de premie voor het ouderdomspensioen voor dit jaar door € 204,75 te vermenigvuldigen met het tarief dat hoort bij een man van 43 jaar. De tarief tabel is opgenomen in de offerte. Indien u heeft gekozen voor betaling per maand dan betaalt u maandelijks 1/12 van dit bedrag verhoogd met de opslag voor termijnbetaling. De maand- dan wel jaarpremie wordt gecorrigeerd met de Rentestandcorrectie (dit kan een opslag of een korting zijn).

Indien u daarvoor heeft gekozen is de premie voor verzekering van neutrale uitgaande individuele waardeoverdracht 0,75% van de maandpremie (exclusief opslag voor termijnbetaling) dan wel 0,75% van de jaarpremie. Deze premie wordt ook gecorrigeerd met de Rentestandcorrectie (dit kan een opslag of een korting zijn).

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

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

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

#### Eenjarige risicopremie

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

Hoe we de hoogte van het partner- en wezenpensioen berekenen leest u in het pensioenreglement. Naast de pensioengrondslag zijn daarbij belangrijk:

- Het percentage, dat u heeft gekozen voor het partner- en wezenpensioen.
- Een jaarlijkse stijging voor het ingegane partner- en wezenpensioen (2% of 3%), als u daarvoor gekozen heeft.

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

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

### Voorbeeld 3

De deelnemer uit de voorbeelden 1 en 2 heeft een partner.

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

Hij kan in totaal tot aan de pensioendatum (68 jaar) 35 dienstjaren bereiken.

De hoogte van het partnerpensioen is dan € 143,37 x 35 = € 5.017,95 (bruto per jaar).

Dit bedrag wordt uitgekeerd vanaf het overlijden van de deelnemer.

U berekent de premie voor het partnerpensioen voor dit jaar door € 5.017,95 te vermenigvuldigen met het tarief dat hoort bij een man van 43 jaar. De tarieftabel is opgenomen in de offerte.

Indien u heeft gekozen voor betaling per maand dan betaalt u maandelijks 1/12 van dit bedrag verhoogd met de opslag voor termijnbetaling.

De maand- dan wel jaarpremie wordt gecorrigeerd met de Rentestandcorrectie (dit kan een opslag of een korting zijn).

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

We gaan er in dit voorbeeld van uit dat de pensioengrondslag vanaf aanvang van de deelname steeds hetzelfde blijft. Dat is meestal niet zo. U leest in het pensioenreglement hoe we de hoogte van het partnerpensioen dan bepalen.

### Stortingskoopsom

De stortingskoopsom berekenen we zo:

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

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

Ook is belangrijk of u heeft gekozen voor een jaarlijkse stijging van het ingegane partner- en wezenpensioen (2% of 3%).

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

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

#### **Voorbeeld 4**

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

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

Het verzekerde partnerpensioen voor 25 dienstjaren is dan € 143,38 x 25 = € 3.584,50.

U berekent de premie voor het partnerpensioen voor dit jaar door € 143,37 te vermenigvuldigen met het tarief dat hoort bij een man van 43 jaar. De tarieftabel is opgenomen in de offerte.

Indien u heeft gekozen voor betaling per maand dan betaalt u maandelijks 1/12 van dit bedrag verhoogd met de opslag voor termijnbetaling.

De maand- dan wel jaarpremie wordt gecorrigeerd met de Rentestandcorrectie (dit kan een opslag of een korting zijn).

Indien u daarvoor heeft gekozen is de premie voor verzekering van neutrale uitgaande individuele waardeoverdracht 0,75% van de maandpremie (exclusief opslag voor termijnbetaling) dan wel 0,75% van de jaarpremie. Deze premie wordt ook gecorrigeerd met de Rentestandcorrectie (dit kan een opslag of een korting zijn).

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

### **Opbouw partner- en wezenpensioen**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Berekening van de premie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Deze is al verwerkt in de tarieven. Hoe dat gebeurt, leest u in de Offerte.

### Berekening van de premie tijdens de wachttijdregeling en/of de drempelperiode

Als u gekozen heeft voor een wachttijdregeling en/of drempelperiode heeft de deelnemer aanspraak op:

- Partner- en wezenpensioen als hij overlijdt vóór de persoonlijke pensioendatum.
- Anw-hiaatpensioen, als dit onderdeel is van uw pensioenregeling en wij de keuze van de deelnemer daarvoor tijdig hebben ontvangen.

In de Offerte staat of de wachttijdregeling en/of drempelperiode geldt.

De manier waarop we de premie berekenen voor deze pensioenaanspraken is hetzelfde als we doen na afloop van de wachttijd en/of drempelperiode.

## 3.4. Kosten door individuele waardeoverdracht

Naast de kosten voor de uitvoering van de pensioenregeling (zie hiervoor de Offerte) kunnen door een individuele waardeoverdracht extra kosten ontstaan. Dat is het gevolg van wettelijke regels over waardeoverdracht.

### Kosten door een individuele waardeoverdracht

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

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

Bij een verplichte **uitgaande** waardeoverdracht berekenen we de waarde van de pensioenaanspraken volgens het verzekeringstarief en het tarief van de overheid. De eerste uitkomst noemen we afkoopwaarde en de tweede overdrachtswaarde. Als de afkoopwaarde hoger is dan de

overdrachtswaarde, krijgt uw ex-werknemer de overdrachtswaarde mee. Het overschot krijgt u. Als de afkoopwaarde lager is dan de overdrachtswaarde moet u het tekort bijbetalen.

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

U kunt een verzekering sluiten tegen de financiële gevolgen van een verplichte uitgaande waardeoverdracht. U betaalt ons daar voor. In de premie verrekenen wij een opslag. U leest in de Offerte of deze verzekering voor u geldt en hoeveel u daarvoor betaalt.

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

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

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

Al betaalde premies worden niet teruggegeven.

### 3.5. Rentestandcorrectie

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

#### Rekenrente en marktrente

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

#### Spread

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

#### Kosten voor het aanhouden van voorzieningen

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

Het voor u geldende correctiepercentage staat vermeld in de Offerte. De in daarin opgenomen premies zijn vóór toepassing van de rentestandcorrectie.

Hoe wij de rentestandcorrectie toepassen leest u in de Offerte. Wij verrekenen de rentestandcorrectie met u in de rekening courant.

Het correctiepercentage dat geldt bij ingang van de uitvoeringsovereenkomst, wijzigt niet tijdens de looptijd van de uitvoeringsovereenkomst. Dit is anders bij:

- een forse stijging of daling van het aantal actieve deelnemers en/of;
- een forse stijging of daling van de jaarlijkse premie.

In die gevallen kunnen wij het correctiepercentage aanpassen.

In de volgende gevallen is sprake van een forse stijging of daling:

- een stijging of daling van meer dan 15% op jaarbasis en/of;
- een stijging of daling van meer dan 25% ten opzichte van de stand bij aanvang van deze overeenkomst.

Wij kunnen het percentage ook aanpassen:

- als uw pensioenregeling verandert door gewijzigde wetgeving, en;
- in geval van fusie, overname of reorganisatie waar u bij bent betrokken.

Bij fusie, overname of reorganisatie houden wij rekening met de hierboven genoemde grenzen.

Blijft u binnen deze grenzen dan geldt het correctiepercentage voor alle premiebetalingen voor de pensioenen die wij voor u volgens deze uitvoeringsovereenkomst verzekeren.

Voor incidentele (af)koopsommen, zoals een koopsom voor toeslagen, passen wij een rentestandcorrectie toe op basis van actuele marktomstandigheden. Deze kan afwijken van het gegarandeerde correctiepercentage.

### **Twee soorten rentestandcorrectie**

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

### **Bijstelling correctiepercentage**

Als het correctiepercentage wordt bijgesteld dan werkt dat zo:

Overschrijding van de grenzen wordt vastgesteld aan het einde van een kalenderjaar.

Het gewijzigde correctiepercentage geldt vanaf 1 januari van het volgende jaar en is gebaseerd op de marktomstandigheden op deze datum. Het nieuwe correctiepercentage heeft geen terugwerkende kracht. U krijgt een nieuw correctiepercentage voor de totale groep deelnemers.

Daarbij wordt rekening gehouden met het bij aanvang afgesproken correctiepercentage.

Vindt de overschrijding plaats in (een gedeelte van) het laatste kalenderjaar van de overeenkomstperiode? Dan vindt de herberekening op de einddatum van de overeenkomst plaats, op basis van de dan geldende marktomstandigheden. Wij brengen het tekort aan premie dan bij u in rekening.

### **Geen overrente voor toeslagen**

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

## **3.6. Mogelijkheid tot incidentele toeslagverlening**

Een toeslag is een procentuele verhoging van de opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten.

Als u een toeslag wilt verlenen moet u hiervoor een koopsom betalen. Deze koopsom moet u betalen bij het toekennen van de toeslag.

Als u in de toekomst toeslagen wilt verlenen kunt u hiervoor geld reserveren. Dit werkt zo:

- U laat ons weten dat u een bedrag wilt reserveren. Wij openen dan een depotrekening voor u.
- U laat ons weten in welk beleggingsfonds wij het bedrag voor u gaan beleggen.

- U kunt kiezen uit één van de volgende beleggingsfondsen:
  - AEAM Money Market Euro Fund;
  - Aegon Strategic Allocation Fund Equity.
- Uitgebreide informatie over deze fondsen vindt u op:
  - <https://www.aegon.nl/zakelijk/vermogensbeheer/fondsen/aeam-money-market-euro-fund>
  - <https://www.aegon.nl/zakelijk/vermogensbeheer/fondsen/aegon-strategic-allocation-fund-equity>
- De keuze voor een fonds staat vast tot de einddatum van het contract.
- U bepaalt wanneer en welke bedragen u wilt storten. U vermeldt bij een storting uw depotrekeningnummer.
- De stortingen op uw depotrekening worden belegd. Dit doen we op de eerste werkdag van de kalendermaand.
- Als u de bedragen later stort dan vijf werkdagen voor het einde van de kalendermaand beleggen wij de stortingen een maand later.
- U ontvangt jaarlijks een opgave van de waarde van uw participaties. U kunt het aantal participaties en de waarde daarvan ook bij ons opvragen.
- U beslist jaarlijks of u een toeslag wilt verlenen. Als u toeslag wilt verlenen dan meldt u dit tijdig aan ons. Daarbij geeft u aan met welk percentage u de opgebouwde pensioen wilt verhogen.
- Fiscale regelgeving schrijft voor dat een toeslag maximaal gebaseerd mag zijn op de loon- of prijsindex. Uw keuze voor de loon- of prijsindex moet voor enige jaren consistent zijn.
- Wij geven u een indicatieve opgave van de koopsom die u hiervoor moet betalen. Deze opgave is indicatief omdat voor de inkoop van toeslagen de actuele rentestandcorrectie geldt. Wij bepalen de definitieve rentestandcorrectie op de dag van daadwerkelijke inkoop van de toeslagen.
- De koopsom voor de inkoop van de toeslagen boeken wij in uw rekening courant.
- Wij verkopen participaties om de koopsom voor toeslagen te kunnen voldoen.
- Wij verkopen participaties op de eerste werkdag van de kalendermaand. Dit gebeurt tegen de op dat moment geldende koers. Dat geldt alleen voor verzoeken die minstens vijf werkdagen voor het einde van de voorafgaande kalendermaand zijn ontvangen. Latere verzoeken verwerken wij de volgende kalendermaand.
- De opbrengst van de verkoop van de participaties schrijven wij bij op uw depotrekening. En wij boeken het bedrag door naar uw rekening courant voor financiering van de koopsom.
- Een eventueel positief of negatief verschil tussen de opbrengst van de verkochte participaties en de koopsom voor de toeslag verrekenen wij in de rekening courant.
- Aan- en verkoop van participaties doen we onder verrekening van aan- en verkoopkosten.

Wij vergoeden geen intrest op de depotrekening.

U kunt de middelen van de depotrekening (geld en waarde van de participaties) alleen gebruiken voor toeslagverlening.

Voor het verlenen van een toeslag geldt een voorwaardelijkheidsverklaring:

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

Het aanhouden van een saldo op de depotrekening heeft mogelijk effect op uw fiscale balans. Als u een saldo op de depotrekening wilt aanhouden, adviseren wij u hierover overleg te plegen met een adviseur buiten Aegon.



## Hoofdstuk 4. Premiebetaling

### 4.1. Premies en kosten

U moet de premies betalen zolang de deelnemer in leven is en uiterlijk tot de persoonlijke pensioendatum van de individuele deelnemer.

We bedoelen met premies ook koopsommen.

De kosten bestaan uit een vast bedrag voor de uitvoeringsovereenkomst en een vast bedrag per deelnemer. Het vaste bedrag voor de uitvoeringsovereenkomst betaalt u per betalingstermijn tot einddatum van de uitvoeringsovereenkomst. Het vast bedrag per deelnemer betaalt u per betalingstermijn zolang de deelnemer bij u in dienst is. Maar uiterlijk tot de einddatum van de uitvoeringsovereenkomst.

Daarnaast zijn er kosten voor aanvullende diensten. Deze brengen wij apart bij u in rekening. Dat doen wij alleen als er daadwerkelijk gebruik van wordt gemaakt.

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

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

### 4.2. Rekening-courant\*

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

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

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

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

---

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

### 4.3. Betalingstermijn

U moet vooruit betalen. In de Offerte staat per welke vervaldag(en).

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

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

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

#### **4.4. Premieachterstand**

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

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

## Hoofdstuk 5. Aanpassen en opzeggen

### 5.1. Aanpassen door indexering van bedragen

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

De indexering vindt standaard plaats per 1 januari.

### 5.2. Aanpassingen door ons

Wij mogen de uitvoering van de pensioenregeling aanpassen bij een wijziging van wet- en regelgeving, uitspraken van de rechter of aanwijzing of wijziging van het beleid van De Nederlandsche Bank (DNB) of de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

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

Voor deze omzetting brengen wij u geen kosten in rekening.

Als wij een aanpassing doen informeren wij u schriftelijk. Wij doen dat op tijd.

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

Wij mogen u voor het aanpassen een redelijke kostenvergoeding in rekening brengen. Wij informeren u in dat geval over de hoogte hiervan.

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

De pensioenregeling van de deelnemer voor wie wij vrijstelling van premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid verlenen wordt niet aangepast. De pensioenregeling blijft ongewijzigd voor zover wij vrijstelling van premiebetaling verlenen.

### 5.3. Aanpassingen door u

Als u van plan bent uw pensioenregeling aan te passen, informeert u ons hierover zodat wij kunnen aangeven of de wijziging door ons uitgevoerd kan worden binnen de huidige uitvoeringsovereenkomst. Indien de pensioenregeling zo wijzigt dat deze niet meer aansluit op het bij deze uitvoeringsovereenkomst behorende pensioenreglement, dan beëindigen wij de uitvoeringsovereenkomst. Uiteraard zorgt u er voor dat u voor wijzigingen in de pensioenregeling en uitvoeringsovereenkomst instemming krijgt van de werknemers en de eventuele ondernemingsraad.

### **Aanpassing bij fusie, overname of reorganisatie**

Een fusie, overname of reorganisatie waarbij u bent betrokken kan ook gevolgen hebben voor de uitvoeringsovereenkomst. U informeert ons daarover op tijd. Wij kunnen dan de uitvoeringsovereenkomst met u aanpassen. Bijvoorbeeld als het aantal werknemers hierdoor zo wijzigt dat de grenzen in paragraaf 3.5. worden overschreden.

## **5.4. Duur van de uitvoeringsovereenkomst**

De ingangs- en einddatum van de uitvoeringsovereenkomst staan in de Offerte.

Na de einddatum wordt de uitvoeringsovereenkomst premievrij voortgezet. Maar u kunt ook kiezen voor een andere mogelijkheid na beëindiging, het afsluiten van een nieuwe uitvoeringsovereenkomst of collectieve waardeoverdracht.

### **Premievrij voortzetten**

De lopende verzekeringen voor pensioenaanspraken maken we premievrij. De premiebetaling stopt. De verzekeringen die geen premievrije waarde of afkoopwaarde hebben vervallen.

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

Heeft u gelden gereserveerd voor toeslagen zoals is beschreven in paragraaf 3.6. 'Mogelijkheid tot incidentele toeslagverlening'? Dan worden de middelen van de depotrekening (geld en participaties) gebruikt voor een eenmalige gelijke procentuele toeslag. Indien deze eenmalige toeslag fiscaal niet mogelijk is, wordt de depotrekening aangehouden voor toekomstige fiscaal maximale en gelijke toeslagen en direct na de laatste toeslagverlening opgeheven. Er kunnen geen stortingen meer op de depotrekening plaatsvinden. Inkoop van deze toeslagen vindt altijd plaats op basis van de actuele tarieven en marktomstandigheden die op het moment van inkoop bij de verzekeraar gelden.

Voor de premievrije verzekeringen garanderen wij de hoogte van de uitkering waarvoor betaald is. En ook garanderen wij de administratieve uitvoering van deze verzekeringen.

Daarbij volgen we de bepalingen van deze uitvoeringsovereenkomst.

### **Nieuwe uitvoeringsovereenkomst**

In plaats van premievrij voortzetten sluit u een nieuwe uitvoeringsovereenkomst met ons af. De tarieven en voorwaarden spreken we op dat moment af.

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

Bij collectieve waardeoverdracht aan een andere uitvoerder:

- vervallen de verzekeringen die geen premievrije waarde of afkoopwaarde hebben;
- dragen wij onze verplichtingen als uitvoerder van de pensioenregeling over aan een andere pensioenuitvoerder;
- wordt de overdrachtswaarde vastgesteld en overgedragen;
- komen de kosten van de overdracht voor uw rekening.

De overdrachtswaarde bestaat uit de reserve van de gegarandeerde pensioenen en een teruggave van niet benodigde kosten voor de administratie van de premievrije aanspraken na de einddatum van de uitvoeringsovereenkomst. De niet benodigde kosten voegen we alleen toe aan de overdrachtswaarde bij een collectieve waardeoverdracht van de aanspraken van alle actieve deelnemers.

De reserve is de contante waarde van de pensioenverplichtingen berekend op netto tariefgrondslagen gecorrigeerd met een rentestandcorrectie.

De rentestandcorrectie berekenen we op de marktomstandigheden op de overeengekomen datum van overdracht. In de rentestandcorrectie is onder andere een spread begrepen. Voor bepaling van de rentestandscorrectie voor de overdrachtswaarde is de spread gelijk is aan de hoogste van:

- de spread geldend bij overdracht, en

- de spread bij aanvang van de overeenkomst. De spread bij aanvang van de overeenkomst is in aantal basispunten in de Offerte vermeld.

Heeft u gelden gereserveerd voor toeslagen zoals is beschreven in paragraaf 3.6. 'Mogelijkheid tot incidentele toeslagverlening'? Dan worden de middelen van de depotrekening (geld en participaties) met de overdrachtswaarde overgemaakt aan de andere pensioenuitvoerder.

## Hoofdstuk 6. Slotbepalingen

### 6.1. Formele bepalingen

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

### 6.2. Persoonsgegevens en geheimhouding

#### Persoonsgegevens

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

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

Wij mogen een telefoongesprek opnemen en terugluisteren.

#### Geheimhouding

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

De geheimhoudingsplicht geldt niet:

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

## Diensten van derden

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

## 6.3. Beperking van het recht op uitkering

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

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

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

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

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

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

Zodra de beperkte uitkering is gedaan, eindigt de pensioenverzekering.

## 6.4. Oorlogsriscico

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

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

Deze verminderingen gelden niet als de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde gedurende de gehele oorlogstoestand niet in Nederland verbleef. Maar in één of meer landen die gedurende die tijd niet in oorlog waren en waar ook geen oorlogshandelingen plaatsvonden. De (gewezen) deelnemer of

pensioengerechtigde moet aantonen of dit voor hem van toepassing was. Dit moet hij doen binnen zes maanden nadat het einde van de oorlogstoestand is vastgesteld. Maar uiterlijk op het moment van opeisbaar worden van een uitkering, dan wel bij premievrijmaking of waardeoverdracht.

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

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

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



## Hoofdstuk 7. Klachten

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

Aegon  
Klachtbehandeling  
Postbus 23020  
8900 MZ Leeuwarden

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

## Bijlage 1

## Begrippen begrijpelijk

### Wie is:

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

### Wat is:

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