

Productvergelijking Aegon Cappital

Versie 2023-1

Aegon Cappital biedt uw klanten bij de keuze uit een bruto en netto pensioenabonnement en het traditionele bruto contract voor 3 of 5 jaar waarbij uw klanten de keuze hebben tussen twee verzekeraars: elipsLife of Aegon Leven en Aegon Schade. Aegon Cappital bemiddelt voor deze verzekeraars.

	Aegon Cappital Pensioenabonnement	Aegon Cappital * Pensioencontract
Algemeen		
Doelgroep	vanaf 1 deelnemer	vanaf 10 deelnemers
Deelnemer	Alle werknemers in dienst	Alle werknemers in dienst
Automatische acceptatie werknemers bij fusie en overname	Ja, met eventuele tariefsaanpassing en/of uitsluiting	Aegon: met eventuele tariefsaanpassing en/of uitsluiting. elipsLife: Nee, alleen na overleg met elipsLife
Klantbediening	adviseur	adviseur
Offreren	adviseur Pensioen Offerte Tool of via service@aegoncappital.nl	adviseur Pensioen Offerte Tool of via service@aegoncappital.nl
Toezichthouder	De Nederlandse Bank (DNB) en Autoriteit Financiële Markten (AFM)	De Nederlandse Bank (DNB) en Autoriteit Financiële Markten (AFM). ElipsLife staat onder toezicht van Finanzmarktaufsicht Liechtenstein FMA
Gegevensaanlevering	via werkgeversportaal + koppeling salarisadministratie	via werkgeversportaal + koppeling salarisadministratie
Contractduur	voor onbepaalde tijd met opzegtermijn van 2 maanden	3 jaar of 5 jaar
Premie-inning	automatische incasso of werkgever betaalt zelf	automatische incasso of werkgever betaalt zelf
Salarisdefinitie	door de werkgever opgegeven pensioengevend salaris per jaar	door de werkgever opgegeven pensioengevend salaris per jaar of per maand
Maximaal salaris	fiscale loongrens eigen maximum salaris	fiscale loongrens eigen maximum salaris
Peildatum pensioengrondslag	bij elke salarismutatie	per 1-1 of bij elke salarismutatie
Franchise beschikbare premie (ouderdomspensioen en partnerpensioen na de pensioendatum)	gelijk aan franchise PP	aparte franchise voor OP en PP mogelijk
Leeftijdsbepaling voor vaststelling beschikbare premie	per eind van de maand	per eind vd maand
Beschikbare netto staffels (staffel 2)	3% 68 jaar 2019 4% 68 jaar 2019 kostprijs 2% 68 jaar 2019 vaste staffel WTP staffel (38r) WTP vast (18a Wlb)	3% 68 jaar 2013 4% 68 jaar 2013 3% 68 jaar 2014 4% 68 jaar 2014 3% 68 jaar 2019 4% 68 jaar 2019 kostprijs 2% 68 jaar 2019 vaste staffel WTP staffel (38r) WTP vast (18a Wlb)
Fiscale staffel (staffel 2)	4% 68 jaar 2019 kostprijs 2% 68 jaar 2019 WTP staffel (38r) WTP vlakke staffel (18a)	4% 68 jaar 2019 kostprijs 2% 68 jaar 2019 WTP staffel (38r) WTP vlakke staffel (18a)
Pensioenleeftijd	68	Aegon: 68 ElipsLife: 68 en ook AOW volgend tot 70 (voor ANW)
Extra inleg	extra inleg eenmalig extra inleg maandelijks extra inleg eenmalig+maandelijks	extra inleg eenmalig extra inleg maandelijks extra inleg eenmalig+maandelijks
Berekenen extra inlegruimte	ja, op deelnemersportaal	ja, op deelnemersportaal
Deelnemersofferte extra inleg	ja, op deelnemersportaal	ja, op deelnemersportaal
Deeltijdpensioen	ja	ja
Vervroegen vanaf	wetvolgend	wetvolgend
Uitstel tot	5 jaar vanaf AOW	5 jaar vanaf AOW
Module netto pensioenabonnement	Keuze werkgever, vrijwillige deelname	Aegon: keuze werkgever, vrijwillige deelname elipsLife: als bruto ook bij elipsLife is ondergebracht, dan zowel opting-in als opting-out.
Uitstel tot	5 jaar vanaf AOW	5 jaar vanaf AOW
Onbetaald verlof (keuzes aan werkgever)	ja, voortzetting PP ja, voortzetting OP + PP nee	ja, voortzetting PP ja, voortzetting OP + PP nee
Tussentijdse verandering van premie en voorwaarden (niet als gevolg van fusie of overname bij de werkgever. Zie voorwaarden)	Ja, zie uitvoeringsovereenkomst.	Alleen als daar een goede reden voor is. Bijvoorbeeld als wet, regelgeving of andere voorschriften veranderen en dat grote invloed heeft op de werking van onze verzekeringen
Verzekeringen		
Verzekeraar (risicodrager)	Aegon	Aegon elipsLife
Aangesloten bij Verbond van verzekeraars	Ja	Aegon: ja elipsLife: is aspirant lid
Voorportaalregeling	Geen	Aegon: geen elipsLife: verplicht indien opnameleeftijd lager is dan 21. ElipsLife: kan vanaf 15 aanbieden.
Maximale stijging pensioengevend salaris per jaar voor het partner- en wezenpensioen	15%	Aegon: 15% elipsLife: 25%

Productvergelijking Aegon Cappel

Versie 2023-1

Aegon Cappel biedt uw klanten bij de keuze uit een bruto en netto pensioenabonnement en het traditionele bruto contract voor 3 of 5 jaar waarbij uw klanten de keuze hebben tussen twee verzekeraars: elipsLife of Aegon Leven en Aegon Schade. Aegon Cappel bemiddelt voor deze verzekeraars.

	Aegon Cappel Pensioenabonnement	Aegon Cappel * Pensioencontract
Franchise Partnerpensioen (PP)	fiscale franchise middelloon = (default) eigen franchise	fiscale franchise middelloon fiscale franchise eindloos eigen franchise
Dienstjaren vanaf	datum in dienst start datum regeling andere datum	datum in dienst start datum regeling andere datum
Pensioenknp Partnerpensioen	mogelijk, mits binnen fiscale spelregels: i.c.m. PP middelloon	mogelijk, mits binnen spelregels: of i.c.m. PP middelloon of i.c.m. franchise PP eindloos
Aftrekbedragen Partnerpensioen	mogelijk (vaste bedragen)	mogelijk (vaste bedragen)
Indexatie aftrekbedragen Partnerpensioen	niet mogelijk	mogelijk
Partnerpensioen: systeem	eindloos middelloon i.c.m. pensioenknp	eindloos middelloon
Partnerpensioen: percentage	1,160% (eindloos) 1,313% (middelloon i.c.m. pensioenknp)	1,160% (eindloos) 1,313% (middelloon) of 1,225% (middelloon)
Partnerpensioen: type	bepaald < 50 deelnemers onbepaald >= 50 deelnemers	Aegon: bepaald < 50 deelnemers, onbepaald >= 50 dlrs elipsLife: onbepaald
Partnerpensioen: stijging na ingang	0% 2%	Aegon: 0. 2% of 3% elipsLife: 0,1,2 of 3%
Start partnerpensioen uitkering	1e van de maand waarin de verzekerde overlijdt	Aegon: 1e van de maand waarin de verzekerde overlijdt. elipsLife: vanaf de dag van overlijden
Premievaststelling risico partnerpensioen	verzekerde rente	verzekerde rente (Aegon of elipsLife) universal life/saldomethode (elipsLife)
Ruil van Beleggingspensioen in partnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum tegen koopsom bij Aegon.	ja, vast onderdeel	ja, vast onderdeel. Deze verzekering wordt altijd ondergebracht bij Aegon
Partnerpensioen tijdens WW periode	ja, tijdsevenredig bedrag	ja, tijdsevenredig bedrag
Wezenpensioen: percentage	0,232% (eindloos) 0,263% (middelloon)	0,232% (eindloos) 0,263% (middelloon) of 0,245% (middelloon)
Wezenpensioen: type	Verzekerd als er een partnerpensioen is verzekerd of als er kinderen zijn.	Verzekerd als er een partnerpensioen is verzekerd of als er kinderen zijn.
Wezenpensioen: eindleeftijd	18/27	18/27 21/27
Wezenpensioen: stijging na ingang	0% 2%	Aegon: 0,2 of 3% elipsLife: 0,1,2 of 3%
Start wezenpensioen uitkering	1e van de maand waarin de verzekerde overlijdt	Aegon: 1e van de maand waarin de verzekerde overlijdt. elipsLife: Vanaf de dag van overlijden
Wezenpensioen tijdens WW periode	ja, tijdsevenredig bedrag	Aegon: ja, tijdsevenredig bedrag. elipsLife: ja
Module Netto pensioen: Maximaal verzekerd netto partner- en netto wezenpensioen	Maximaal pensioengevend salaris € 624.117,00 (2023)	Aegon: maximaal pensioengevend salaris € 624.117,00 (2023) elipsLife: € 50.000 per persoon (overschrijdingen voorleggen aan elipsLife)
Anw-hiaat: verzekeren?	nee vrijwillig (bepaald)	nee vrijwillig (bepaald) verplicht (onbepaald)
Anw-hiaat: verzekerd bedrag	17.860 (2023)	17.860 (2023)
Anw-hiaat: stijging na ingang	0%	Aegon: 0% elipsLife: 0 of 2%
Start Anw-hiaatpensioen uitkering	1e van de maand waarin de verzekerde overlijdt	Aegon: 1e van de maand waarin de verzekerde overlijdt. elipsLife: Vanaf de dag van overlijden
Anw-hiaatpensioen tijdens WW periode	Volledig bedrag maal WW percentage	Aegon: volledig bedrag maal WW percentage. elipsLife: volledig bedrag maal WW percentage.
Uitkering bij overlijden door zelfdoding	ja	Aegon: Ja. elipsLife: Ja, met de volgende uitzondering: geen dekking voor vrijwillige verzekeringen zoals Anw-hiaatpensioen en netto pensioen bij overlijden binnen 1 jaar na start
Ziektemelding doorgeven aan verzekeraar	Nee	Aegon: Nee. elipsLife: melding aangifte langdurige ziekte bij UWV na 42ste ziekteweek doorgeven aan elipsLife
Beperking van overlijdensdekking op basis van kleurcodes Ministerie van Buitenlandse zaken	Nee. Wel beperkingen door oorlog, gewapende strijd of oorlogstoestand (zie aldaar)	Aegon: Nee. Wel beperkingen door oorlog, gewapende strijd of oorlogstoestand (zie aldaar). elipsLife: Nee vanaf contracten met een begindatum in 2022

Productvergelijking Aegon Cappel

Versie 2023-1

Aegon Cappel biedt uw klanten bij de keuze uit een bruto en netto pensioenabonnement en het traditionele bruto contract voor 3 of 5 jaar waarbij uw klanten de keuze hebben tussen twee verzekeraars: elipsLife of Aegon Leven en Aegon Schade. Aegon Cappel bemiddelt voor deze verzekeraars.

	Aegon Cappel Pensioenabonnement	Aegon Cappel * Pensioencontract
Uitkering bij overlijden door molest	Ja. Wel beperkingen door oorlog, gewapende strijd of oorlogstoestand (zie aldaar)	Aegon: Ja. Wel beperkingen door oorlog, gewapende strijd of oorlogstoestand (zie aldaar). elipsLife: Nee. Uitzondering voor bepaalde situaties van molest in een gebied buiten Nederland. Zie voorwaarden
Uitkering bij overlijden door oorlog of gewapende strijd	Ja, afkoopwaarde of lagere pensioenverplichting	Aegon: Ja, afkoopwaarde of lagere pensioenverplichting. elipsLife: nee.
Uitkering bij overlijden door oorlog of oorlogstoestand in Nederland	Ja, verminderde uitkering	Aegon: Ja, verminderde uitkering. elipsLife: nee.
Uitkering bij overlijden door oorlogshandelingen buiten Nederland	Nee	Aegon:Nee. elipsLife: nee, met uitzonderingen. Zie voorwaarden.
Uitkering bij overlijden door atoomkernreacties, onverschillig hoe deze zijn ontstaan	Ja. Wel beperkingen door oorlog, gewapende strijd of oorlogstoestand (zie aldaar)	Aegon: Ja. Wel beperkingen door oorlog, gewapende strijd of oorlogstoestand (zie aldaar). elipsLife: Nee. Met uitzondering van overlijden door radioactieve nucliden die zich overeenkomstig hun bestemming buiten een kerninstallatie bevinden. Zie voorwaarden.
Overlijdensdekking bij vervroegd pensioen	Ja, voor dat deel dat iemand nog werkt	Aegon: Ja, voor dat deel dat iemand nog werkt. elipsLife: Nee.
Overlijden: maximale aansprakelijkheid per gebeurtenis (alle uitkeringen bij elkaar)	Nee	Aegon: Nee. elipsLife: Ja. maximaal 50.000.000 euro per gebeurtenis. Zie voorwaarden ElipsLife: bij maatwerk contracten opvragen bij elipsLife indien nodig

Premievrijstelling en WIA-excedentpensioen

Maximaal te verzekeren arbeidsongeschiktheidsrisico	Nee	Aegon: Nee. elipsLife: maximum per product: WIA aanvulling 50K / WIA Excedent 250K / Premievrijstelling spaar 50K / premievrijstelling netto pensioen 50K
Beperking van arbeidsongeschiktheidsdekking op basis van kleurcodes Ministerie van Buitenlandse zaken	Nee. Wel beperkingen door oorlog of een oorlogshandeling (zie aldaar)	Aegon: Nee. Wel beperkingen door oorlog of een oorlogshandeling (zie aldaar). elipsLife: Nee vanaf contracten met een begindatum in 2022
Uitkering bij arbeidsongeschiktheid door molest	Ja. Wel beperkingen door oorlog of een oorlogshandeling	Aegon: ja, Wel beperkingen door oorlog of een oorlogshandeling. elipsLife: Nee. Uitzondering voor bepaalde situaties van molest in een gebied buiten Nederland. Zie voorwaarden
Uitkering bij arbeidsongeschiktheid door atoomkernreacties, onverschillig hoe deze zijn ontstaan	Nee. behalve als die voor een medische behandeling is toegepast	Aegon: Nee. behalve als die voor een medische behandeling is toegepast. elipsLife: Nee. Met uitzondering van arbeidsongeschiktheid door radioactieve nucliden die zich overeenkomstig hun bestemming buiten een kerninstallatie bevinden. Zie voorwaarden
Uitkering bij arbeidsongeschiktheid opzettelijk veroorzaakt door (of mede door) de werkgever	Ja, verhaal op werkgever	Aegon: Ja, verhaal op werkgever. elipsLife: ja. Wel een regres bepaling (verhaal op aansprakelijke)
Vergoeding re-integratie kosten	Nee	Aegon: Nee. elipsLife: Ja, na overleg (art. 14)
Regres	Nee	Aegon: Nee. elipsLife: Ja
Verzekering premievrijstelling	verplicht	verplicht
Ingangsdatum premievrijstelling	WIA of IVA ingangsdatum	Aegon: WIA of IVA ingangsdatum. elipsLife: Wachtijd. Ingangsdatum WIA of IVA maar nooit eerder dan 104 weken na eerste ziektedag
Grondslag premievrijstelling	Pensioengevend salaris bij ingang WIA of IVA. Salarisstijgingen tijdens ziekte tot max. cao-loonindex	Aegon: Pensioengevend salaris bij ingang WIA of IVA. Salarisstijgingen tijdens ziekte tot max. cao-loonindex. elipsLife: Pensioengevend salaris op de 1e van de maand van de 1ste ziektedag. Bij elipsLife wordt voor het WIA-excedent ook een verhoging van het AO-percentagemeegenomen
Premievrijstelling wijze van voortzetting	vast staffelvolgend	vast staffelvolgend
Aantal klassen premievrijstelling	6-klassen	6-klassen
Vrijstelling betaling administratiekosten bij arbeidsongeschiktheid	Alleen indien de deelnemer 100% arbeidsongeschikt is. In alle andere gevallen geen vrijstelling	Aegon: Alleen indien de deelnemer 100% arbeidsongeschikt is. In alle andere gevallen geen vrijstelling. elipsLife: Ja

Productvergelijking Aegon Cappel

Versie 2023-1

Aegon Cappel biedt uw klanten bij de keuze uit een bruto en netto pensioenabonnement en het traditionele bruto contract voor 3 of 5 jaar waarbij uw klanten de keuze hebben tussen twee verzekeraars: elipsLife of Aegon Leven en Aegon Schade. Aegon Cappel bemiddelt voor deze verzekeraars.

	Aegon Cappel Pensioenabonnement	Aegon Cappel * Pensioencontract
Stijging premievrijstelling na ingang	0%	Aegon: 0% elipsLife: 0%
Premievrijstelling over extra inleg	nee	Aegon: nee elipsLife: gemiddelde van 3 voorafgaande maanden
Module WIA-excedentpensioen	Nee. Zelfstandig product via Aegon Schade. Geen onderdeel van pensioenregeling Aegon Cappel	Aegon: Nee. Zelfstandig product via Aegon Schade. Geen onderdeel van pensioenregeling Aegon Cappel. elipsLife: Ja. Keuze werkgever. Verplichte deelname. Onderdeel van pensioenregeling Aegon Cappel. Bij elipsLife wordt voor het WIA-excedent ook een verhoging van het AO-percentage meegenomen.
WIA-excedent via elipsLife: percentage dekking	n.v.t.	70% 80%
WIA-excedent via elipsLife: stijging na ingang	n.v.t.	Aegon: nvt elipsLife: 0 of 2%
Bestemming kapitaal na overlijden voor pensioendatum		
Actieve deelnemer met nabestaanden	verzekerde rente: verzekerd partnerpensioen en wezenpensioen worden uitgekeerd; saldo beleggingsrekening naar winstdelingspool	Aegon en elipsLife: verzekerde rente: verzekerd partnerpensioen en wezenpensioen worden geoptimaliseerd, eventueel restant naar winstdelingspool elipsLife: universal life (saldo van benodigd verzekerd kapitaal minus aanwezig beleggingspensioen wordt verzekerd); indien restant, eerst optimalisatie en dan winstdelingspool
Inactieve deelnemer met nabestaanden	saldo beleggingsrekening naar winstdelingspool	restitutie nabestaanden, met optimalisatie partner- en wezenpensioen, eventueel restant naar winstdelingspool
(Inactieve) deelnemer zonder nabestaanden	saldo beleggingsrekening naar winstdelingspool	saldo beleggingsrekening naar winstdelingspool
Vermogensbeheer		
Vermogensbeheerder	Aegon Asset Management (AAM): Single Manager	Aegon Asset Management (AAM): Single Manager Multi Manager
Beleggingscyclus	maandelijkse cyclus	maandelijkse cyclus
Life Cycle Beleggen (LC)	LC zeer defensief LC defensief LC neutraal (default) LC offensief LC zeer offensief	LC zeer defensief LC defensief LC neutraal LC offensief LC zeer offensief
Vrij Beleggen	9 vrije keuze fondsen (Single Manager)	9 vrije keuze fondsen (Single Manager) 17 vrije keuze fondsen (Multi Manager)
Directe (gegarandeerde) pensioeninkoop	mogelijk (Aegon Garantpensioen)	mogelijk (Aegon Garantpensioen)
Communicatie		
Talen	Nederlands Engels	Nederlands Engels
Deelnemersportaal	ja	ja
Werkgeversportaal	ja	ja
App	ja	ja
Adviseursportaal	ja	ja
Kosten		
Administratiekosten doorlopend	< 10 deelnemers: € 80,16 >= 10 en < 50 deelnemers: € 65,64 >= 50 deelnemers: € 60,24	>= 10 en < 20 deelnemers: € 86,64 >= 20 en < 50 deelnemers: € 75,84 >= 50 en < 100 deelnemers: € 61,56 >= 100 en < 200 deelnemers: € 58,50 >= 200 deelnemers: € 48,12
Aansluitkosten	€ 30 per deelnemer met een minimum van € 250. Vanaf 25 deelnemers geen aansluitkosten	€ 1.500 Vanaf 100 deelnemers geen aansluitkosten
Vermogensbeheer: beheervergoeding Aegon Cappel	< 50 deelnemers: 25,2 basispunten >= 50 deelnemers: van 25,2 tot 12 basispunten afhankelijk van gemiddeld belegd vermogen	< 50 deelnemers: 25,2 basispunten >= 50 deelnemers: van 25,2 tot 12 basispunten afhankelijk van gemiddeld belegd vermogen

Productvergelijking Aegon Cappital

Versie 2023-1

Aegon Cappital biedt uw klanten bij de keuze uit een bruto en netto pensioenabonnement en het traditionele bruto contract voor 3 of 5 jaar waarbij uw klanten de keuze hebben tussen twee verzekeraars: elipsLife of Aegon Leven en Aegon Schade. Aegon Cappital bemiddelt voor deze verzekeraars.

	Aegon Cappital Pensioenabonnement	Aegon Cappital * Pensioencontract
Vermogensbeheer: Lopende Kostenfactor (LKF)	<p>AAM Single Manager: Diversified Equity Fund III: 0,18% Diversified Bond Fund II: 0,20% Liability matching Fund II: 0,09% Vanaf 1 oktober 2022: Aegon Liability Matching Fund II: 0,09% Aegon Fixed Income Stability Fund: 0,17% Aegon Fixed Income Spread Fund: 0,57% Aegon Equity Return Fund: 0,07% Aegon Equity Diversification Fund: 0,19%</p>	<p>AAM Single Manager: Diversified Equity Fund III: 0,18% Diversified Bond Fund II: 0,20% Liability matching Fund II: 0,09% Vanaf 1 oktober 2022: Aegon Liability Matching Fund II: 0,09% Aegon Fixed Income Stability Fund: 0,17% Aegon Fixed Income Spread Fund: 0,57% Aegon Equity Return Fund: 0,07% Aegon Equity Diversification Fund: 0,19%</p> <p>AAM Multi Manager: Zakelijke waarden gem. 0,174% Vastrentende waarden gem. 0,251% Liability matching Fund II: 0,09%</p>
Vermogensbeheer: in -en uitstapkosten (verrekend in de koers van het fonds)	<p>AAM Single Manager: Diversified Equity Fund III: 0,12% Diversified Bond Fund II: 0,16% Liability matching Fund II: 0,09375% Vanaf 1 oktober 2022:</p>	<p>AAM Single Manager: Diversified Equity Fund III: 0,12% Diversified Bond Fund II: 0,16% Liability matching Fund II: 0,09375%</p> <p>AAM Multi Manager: Zakelijke waarden gem. 0,075% Vastrentende waarden gem. 0,20% Liability matching Fund II: 0,09375%</p>

* Specifiek maatwerk is mogelijk

Ondanks zorgvuldige samenstelling van dit overzicht zijn de bepalingen in het pensioenreglement, de uitvoeringsovereenkomst en de voorwaarden alsmede wet- en regelgeving leidend en kunt u geen rechten ontlenen aan dit overzicht.
 Dit overzicht is samengesteld naar de stand van zaken op <datum>.
 Kijk voor meer informatie op www.aegoncappital.nl of neem contact op met ons Aegon Cappital Serviceteam