

Productkaart 2023

(Voor adviseurs)

1. Pensioenregeling

Algemeen

| | |
|---------------------------------------|---|
| Pensioenleeftijd | 68 jaar |
| Pensioendatum | Dit is de standaard pensioendatum, de eerste dag van de maand waarin de deelnemer 68 jaar wordt. |
| Opname in pensioenregeling | Ingangsdatum van het abonnement of direct bij latere indiensttreding. |
| Dienstjaren | Voor berekening van de aanspraken worden de dienstjaren in dagen nauwkeurig bepaald. Waarbij een maand is 30 dagen. |
| Minimum opnameleeftijd in de regeling | Geen |
| Drempelperiode (wachtijd) | Geen |
| Deeltijdarbeid | Pensioenopbouw evenredige aan arbeidstijd |
| Voortzetting bij onbetaald verlof | Vererving pensioenaanspraken wordt voortgezet. |
| Salarisdefinitie | Het door de werkgever opgegeven salaris. Maximale stijging 15% per jaar. |
| Maximum salaris | Keuze werkgever: <ul style="list-style-type: none"> • Fiscaal maximum • WIA-loongrens • Max salaris BPF Metaal • Max salaris BPF Vervoer • Eigen bedrag (zonder indexatie of met jaarlijkse indexatie volgens AOW of loonindex) Keuze staat in bijlage Kerngegevens bij pensioenreglement. |
| Franchise | Keuze werkgever: <ul style="list-style-type: none"> • Gehuwdenfranchise (100/75 * AOW gehuwd) • Franchise BPF Metaal • Franchise BPF Vervoer • Eigen (met jaarlijkse indexatie volgens AOW of loonindex) • WIA-loongrens • Max salaris BPF Metaal • Max salaris BPF Vervoer • Max salaris BPF Bouw • Fiscaal grensbedrag 1 (tot maximaal 1,788% OP per jaar) • Fiscaal grensbedrag 2 (tot maximaal 1,701% OP per jaar) Keuze staat in bijlage Kerngegevens bij pensioenreglement. |
| Pensioengrondslag | Salaris minus franchise. De pensioengrondslag wordt vastgesteld op de dag waarop de deelname begint. En daarna jaarlijks op 1 januari voor het komende jaar. Als het pensioengevend salaris binnen het kalenderjaar daalt, wordt de pensioengrondslag opnieuw vastgesteld per de datum van de daling. |

Acceptatie

| | |
|---|---|
| Medische waarborgen | Geen. Aegon accepteert de verzekeringen bij aanvang in beginsel zonder beperkingen. |
| Beperking dekking bij overlijden | <p>Aegon accepteert de verzekeringen bij aanvang deelnemerschap zonder beperkingen. Er zijn twee uitzonderingen waarbij Aegon (verhogingen van) de verzekeringen die voortvloeien uit de pensioenregeling weigert. Deze situaties zijn:</p> <ul style="list-style-type: none">• Als de deelnemer terugkomt op eerder het weigeren van deelname aan deze pensioenregeling. Deze beperking voor acceptatie geldt alleen als het risico van overlijden (of arbeidsongeschiktheid) voor Aegon toeneemt door de gezondheidstoestand.• Als de deelnemer later kiest voor het Anw-hiaatpensioen dan het moment van deelname of later dan drie maanden na het krijgen van een partner of een kind. Er vindt dan geen acceptatie van verzekering van het Anw-hiaatpensioen plaats. <p>Er bestaat geen aanspraak op Nabestaandenpensioen en Anw-hiaatpensioen als de deelnemer overlijdt binnen één jaar nadat:</p> <ul style="list-style-type: none">• De deelnemer is gaan deelnemen aan de pensioenregeling, of• De deelnemer trouwt, of het (geregistreerd) partnerschap aangaat. <p>Dit geldt alleen als het overlijden redelijkerwijs te verwachten was:</p> <ul style="list-style-type: none">• Toen deelname van de deelnemer aan de pensioenregeling begon,• Op het moment van trouwen, of• Het aangaan van het (geregistreerd) partnerschap. <p>Was er voorafgaande aan de 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.</p> <p>Aegon laat de onafhankelijke Toetsingscommissie Gezondheidsgegevens beoordelen of dit het geval is. Als deze uitsluiting geldt, krijgen de nabestaanden geen (volledige) pensioenuitkering.</p> <p>Stijging pensioengevend salaris maximaal 15% per jaar.</p> |
| Geen beperking premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid | Aegon accepteert de verzekeringen bij aanvang deelnemerschap zonder beperkingen. |

Aanspraak

| | |
|-----------------------------------|--|
| Karakter van de pensioenregeling | Uitkeringsovereenkomst |
| Toezegging | Salaris-diensttijd- regeling |
| Soort regeling | Basis pensioenregeling of Excedent regeling. |
| Wijziging regeling door werkgever | <p>Wijziging van de regeling kan per 1 januari.</p> <p>Een wijziging van</p> <ul style="list-style-type: none">• Het maximum salaris en/of• De franchise moet vóór 1 november daaraan voorafgaand aan Aegon zijn gemeld. <p>En</p> <ul style="list-style-type: none">• Wijzigen van pensioenopbouwpercentages, en/of• Toevoegen of weglaten van Risico partnerpensioen naast Opbouw partnerpensioen moet vóór 16 december daaraan voorafgaand aan Aegon zijn gemeld. |

Ouderdomspensioen

| | |
|--|---|
| Dienstjaren vanaf | Keuze werkgever: <ul style="list-style-type: none">• De ingangsdatum van het abonnement of• De eerste dag van een kalendermaand voorafgaande aan de ingangsdatum van het abonnement die ligt in het ingangsjaar van het abonnement, maar vanaf de datum indiensttreding als deze later is. |
| Regelingssoort | Middelloon |
| Opbouwpercentage | Keuze werkgever: Van 0,5% tot 1,875%. Keuze staat in bijlage Kerngegevens bij pensioenreglement. |
| Maximaal opbouwpercentage bij lage franchise | Bij franchise verlaagd tot fiscaal grensbedrag 1 maximaal 1,788%. Bij franchise verlaagd tot fiscaal grensbedrag 2 maximaal 1,701%. |
| Gelijkblijvend of stijgend na ingang | Gelijkblijvend |

Partnerpensioen

| | |
|--|---|
| Partnerdefinitie | Persoon die voor de pensioeningangsdatum met de deelnemer is gehuwd of een partnerschap is aangegaan |
| Partnerschap | Gezamenlijke huishouding, tenminste half jaar of notariële akte, geen bloed- of aanverwant in rechte lijn, hetzelfde adres in GBA |
| Partnerpensioen | Keuze werkgever: <ul style="list-style-type: none">• Opbouw (onbepaalde partner) of• Combinatie Opbouw én Risico (beide onbepaalde partner) of• Alléén risico (bepaalde partner) Keuze staat in bijlage Kerngegevens bij pensioenreglement. |
| Dienstjaren vanaf | <ul style="list-style-type: none">• Conform ouderdomspensioen• Bij alléén risico partnerpensioen is (ook) keuze door werkgever voor:<ul style="list-style-type: none">- Datum in dienst of- Andere vaste datum in het verleden mogelijk |
| Regelingssoort | <ul style="list-style-type: none">• Middelloon (kan met zowel alleen opbouw NP als met combinatie opbouw én risico als met alleen risico NP)• Eindloon (alleen met risico NP) |
| Partnerpensioen opbouwpercentage | Keuze werkgever: <ul style="list-style-type: none">• Middelloon (opbouw en combinatie opbouw en risico): 0,35% tot 1,313%• Eindloon (risico): 0,35% tot 1,16%• Het gekozen percentage voor Opbouw partnerpensioen is niet hoger dan het voor ouderdomspensioen gekozen opbouwpercentage. <p>Bij een combinatie van Opbouw en Risico partnerpensioen geldt:</p> <ul style="list-style-type: none">• Opbouwpercentage Opbouw minimaal 0,35• Opbouwpercentage Risico minimaal 0,15• De som van de percentages is maximaal 1,313 <p>(NB Kiezen voor alleen Risico partnerpensioen (ML en onbepaalde partner) zonder Opbouw partnerpensioen kan dus niet.)</p> <p>Keuze staat in bijlage Kerngegevens bij pensioenreglement.</p> |
| Maximaal opbouwpercentage bij lage franchise | Bij franchise verlaagd tot fiscaalgrensbetrag 1 maximaal 1,252% voor middelloon (opbouw en combinatie opbouw en risico) en 1,099% voor eindloon (risico). Bij franchise verlaagd tot fiscaal grensbedrag maximaal 1,191% voor middelloon (opbouw en combinatie opbouw en risico) en 1,038% voor eindloon (risico). |
| Gelijkblijvend of stijgend na ingang | Gelijkblijvend |

Extra partnerpensioen

| | |
|---|------------------|
| Bij aanvang van een regeling met een partnerpensioen op middelbaar-systeem of bij overgang Risico op Opbouw partnerpensioen of bij overgang van eindloon naar middelbaar voor partnerpensioen op alleen risicobasis kan een aanspraak (eventueel inclusief de NP-knip 2015) over voorliggende diensttijd worden toegevoegd. | Keuze werkgever |
| · Grootte extra partnerpensioen | Opgegeven bedrag |
| · Verzekerd volgens | Bepaalde partner |

Wezenpensioen

| | |
|----------------------|--|
| Aanspraakgerechtigde | <ul style="list-style-type: none">· Kinderen jonger dan 18 jaar· Voor arbeidsongeschikte of studerende kinderen tot 27 jaar |
| Grootte per kind | 20% van het partnerpensioen (bij combinatie van opbouw en risico partnerpensioen evenredig verdeeld) |
| Volle wezen | Verdubbeling voor volle wezen |

Extra wezenpensioen

| | |
|------------------|-----------------------------------|
| Grootte per kind | 20% van het Extra Partnerpensioen |
|------------------|-----------------------------------|

Anw-hiaatpensioen

| | |
|---|--|
| Wel of geen onderdeel van regeling (werkgeversniveau) | <ul style="list-style-type: none">· Als regeling is een basisregeling: Anw-hiaatpensioen is verplicht onderdeel van de regeling;· Als regeling is een excedentregeling: Anw-hiaatpensioen is nooit onderdeel van de regeling zijn; wordt dus nooit verzekerd. |
| Deelname (deelnemersniveau) | Vrijwillig; keuze van de deelnemer. Dekking is alleen aanwezig als deelnemer is aangemeld voor verzekering van Anw-hiaatpensioen. Zie ook 'Beperkingen dekking' onder 'Acceptatie'. |
| Dekking | Alleen dekking in de periode waarin de risicopremie wordt betaald. |
| Hoogte aanspraak | Jaarlijks vastgesteld aan de hand van de ontwikkeling van de wettelijke Anw-uitkering. Na ingang blijft dit bedrag ongewijzigd. |
| Uitkeringsduur | <ul style="list-style-type: none">· Tot en met maand van overlijden van de partner· Uiterlijk tot de eerste van de maand waarin de partner 68 wordt of de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt als dat eerder is |

Toeslagverlening

| | |
|-----------|---|
| Toeslagen | Voorwaardelijk voor actieve en inactieve deelnemers. De werkgever beslist jaarlijks of een toeslag wordt verleend. De werkgever kan kiezen voor een toeslag met een percentage tot maximaal de stijging van de CPI of Loonindex in het voorafgaande jaar van het opgebouwde pensioen per 31 december. De toeslag wordt op 1 januari daarop volgend verleend. Het percentages kan voor de groep actieven en de groep inactieven verschillend zijn. Voor alle (ex) deelnemers in een groep is het percentage altijd gelijk. |
|-----------|---|

Arbeidsongeschiktheid

| | |
|---|---|
| Vrijstelling van premiebetaling bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid | Volgens 6 klassensysteem. Bij volledige arbeidsongeschiktheid worden ook de administratiekosten vrijgesteld. |
| Arbeidsongeschiktheidspensioen | Mogelijk via Aegon Inkomen. (Niet toegezegd en niet verzekerd in abonnement. Is dekking echter wel gewenst, dan kan dit rechtstreeks bij het Aegon Schadebedrijf worden aangevraagd via mail naar wia@aegon.nl of telefonisch op 088 344 00 53, keuze 2, keuze 2). |

Uitkeringsperiode

| | |
|-------------------|---|
| Start uitkering | 1e van de maand waarin recht op pensioen ontstaat |
| Eind uitkering | Einde van de maand waarin recht op pensioen eindigt |
| Uitkeringstermijn | Per maand achteraf |

Flexibilisering

| | |
|---|--|
| Eerder met pensioen (Vervroegen) | Niet eerder dan 5 jaar voor AOW-ingang |
| Later met pensioen (Uitstellen) | Niet later dan 5 jaar na de AOW-ingang |
| Eerst een periode hoger pensioen en daarna lager pensioen | Verhouding hoog : laag is 100 : 75. Periode hoog maximaal 10 jaar en maximaal tot 78 jaar. |
| Deeltijdpensioen | Mogelijk |
| Uitruil op pensioendatum | Op basis van sekseneutrale factoren. Uitruil van ouderdompensioen naar partnerpensioen mogelijk. Indien partnerpensioen met opbouw: Uitruil van partnerpensioen naar ouderdompensioen mogelijk. |
| Uitruil bij dienstverlating | Uitruil van ouderdompensioen naar partnerpensioen mogelijk. Kent de regeling opbouwpartnerpensioen dan wordt uitgeruild naar levenslang partnerpensioen met levenslange dekking. Kent de regeling risicopartnerpensioen dan wordt uitgeruild naar een levenslang partnerpensioen dat alleen ingaat als het overlijden plaatsvindt voor de pensioendatum. |

Flexibiliseringsfactoren

Versie 2023 voor Aegon DB Abonnement

Scheiding

| | |
|------------------|--|
| Echtscheiding PP | Partner heeft recht op een bijzonder partnerpensioen |
| Verevening OP | Partner heeft recht op verevening volgens Wet Verevening pensioenrechten bij scheiding |

Automatische overdracht klein pensioen

Geen automatisch overdracht klein pensioen.

Verval heel klein pensioen

Een premievrij pensioen kleiner dan € 2,00 vervalt van rechtswege.

Waardeoverdracht

Regulier

Eigen bijdrage

Tussen werkgever en werknemer overeen te komen

Automatische aanpassing

Als de Belastingdienst en/of belastingrechter deze pensioenregeling niet (meer) (volledig) goedkeurt, wordt de regeling aangepast en zodat aan alle eisen is voldaan.

Als de pensioenregeling moet worden aangepast, wordt zoveel mogelijk rekening gehouden met de toezeggingen die in deze pensioenregeling staan.

2. Contract

Algemeen

| | |
|----------------------|--|
| Contractduur | Onbepaalde tijd |
| Opzeggen | <p>Een abonnement kan jaarlijks worden opgezegd. De opzegging door de werkgever moet vóór 16 december plaatsvinden én bij Aegon binnen zijn.</p> <p>Een schriftelijke opzegging moet per aangetekende post. Digitaal opzeggen kan ook. De tekenbevoegde stuurt dan een mail naar pensioen@aegon.nl. Wij bevestigen de ontvangst van de opzegging.</p> <p>Het abonnement eindigt dan op 31 december daarna.</p> |
| Beëindiging contract | <ul style="list-style-type: none">• Premievrij maken• Integrale overdracht rechten en plichten naar andere pensioenuitvoerder. <p>De overdrachtswaarde wordt vastgesteld per de overeengekomen overdrachtsdatum. De overdrachtswaarde is gelijk aan de contante waarde van de pensioenverplichtingen berekend op de netto tariefgrondslagen waarop de premiebetaling heeft plaatsgevonden inclusief excassovoorziening en met een 'Rentestandcorrectie collectieve waardeoverdracht'.</p> <p>De rentestandscorrectie voor vaststelling van de premie voor ouderdoms- en partnerpensioen ('Premie RSC') wordt maandelijks door ons vastgesteld en gepubliceerd. De 'Rentestandcorrectie collectieve waardeoverdracht' is gelijk aan de (op de overdrachtsdatum) laatst vastgestelde 'Premie RSC', verminderd met een afslag.</p> <p>De afslag wordt jaarlijks per 1 december vastgesteld en geldt voor het daaropvolgende kalenderjaar. De afslag is het procentuele verschil tussen een 'Premie RSC' en een 'Portefeuille RSC'. De 'Premie RSC' wordt berekend per dezelfde 1 december en is geldend per 1 januari van het daaropvolgende kalender jaar.</p> <p>De 'Portefeuille RSC' wordt berekend per dezelfde 1 december op basis van:</p> <ul style="list-style-type: none">• De kasstroom van alle per 1 januari van dat jaar in de Aegon DB Abonnementportefeuille verzekerde pensioenverplichtingen van ouderdoms- en partnerpensioen (in plaats van alleen op de actieve premiebetalende portefeuille);• Het tariefverschil tussen de in het tarief verrekende 3% rekenrente en de marktrente volgens de actuele Aegon Swap Curve;• De spread voor lange termijn belegging zoals in de actuele rentestandcorrectie voor premiebetaling van toepassing is;• Opslag voor het aanhouden van risicokapitaal. <p>In deze 'Portefeuille RSC' worden geen andere opslagen of kortingen verwerkt.</p> <p>Voorbeeld</p> <p>Stel dat:</p> <ul style="list-style-type: none">• De 'Premie RSC' per 1 januari +60% is;• De 'Portefeuille RSC' +44% is;• De 'Premie RSC' op de overdrachtsdatum +50% is. <p>Dan is:</p> <ul style="list-style-type: none">• De afslag 10% $[(1,60 - 1,44) / 1,60]$;• De 'Rentestandcorrectie collectieve waardeoverdracht' +35% $[1,50 * (1 - 10\%)]$. |

Voorwaarden

| | |
|----------------|-----------------------------------|
| IS voorwaarden | ABOZK |
| SLA | Standaard SLA Aegon DB Abonnement |

Financieel

| | |
|--------------------------|---|
| Betalingstermijn | Maand |
| Premietermijn | 1e van elke maand. |
| Rente rekening courant | Standaard (u-rendement januari; minimaal 0) |
| Indexering bedragen UOVK | <p>Bedragen waarop indexatie van toepassing is: Jaarlijks op 1 januari op basis van het gemiddelde van loon- en prijsindex. De eerstvolgende aanpassing is op 1 januari 2024.</p> <p>Bedragen waarop geen indexatie van toepassing is, kunnen jaarlijks worden aangepast.</p> |

Netto tarief ouderdoms- en partnerpensioen

| | | |
|---|---|------------------|
| Tarief | Aegon tarief 2011 met rekenrente 3% | |
| Aegon tarief 2011 | Dit tarief is gebaseerd op de sterftetekansen uit de Pensioentafel 2010 van het Verbond van Verzekeraars, voor mannen in het jaar 2033 en voor vrouwen in het jaar 2036. | |
| Opslag voor ontwikkeling van de levensverwachting | 3% op netto tarief | |
| Partnerfrequenties · (Indien opbouw-PP) | CBS 2016 (100% bij PL68) | |
| Wezenpensioen netto premie per € 10.000 | Onbepaalde partner | Bepaalde partner |
| · Mannen | € 84,00 | € 144,00 |
| · Vrouwen | € 58,00 | € 100,00 |
| | Deze bedragen zijn exclusief de opslag voor ontwikkeling van de Levensverwachting. De opslag is niet van toepassing op deze tarieven voor wezenpensioen. | |
| Wanneer verzekerd | Naast Partnerpensioen Onbepaalde partner: Het wezenpensioen wordt altijd verzekerd (ook al is bekend dat er geen kind is). Naast partnerpensioen Bepaalde partner: Het wezenpensioen wordt altijd verzekerd als er een partner is (ook als bekend is dat er geen kind is), en het wezenpensioen wordt verzekerd als er géén partner is maar wél een aange-meld kind. | |

Netto tarief Anw-hiaatpensioen

| | |
|---|---------------------------------|
| Tarief | Aegon tarief 2021 zonder opslag |
| Opslag voor ontwikkeling van de levensverwachting | N.v.t. |
| Tarief Anw-hiaatpensioen | 75% man/25% vrouw. |
| Opslag vrijwillige deelname | +5% |

Financiering

| | |
|--|--|
| Financieringswijze ouderdomspensioen | Stortingskoopsom Eventuele backservice bij aanvang abonnement tegen eenmalige koopsom. |
| Financieringswijze opbouw nabestaandenpensioen | Stortingskoopsom Eventuele backservice bij aanvang abonnement tegen eenmalige koopsom. |
| Financieringswijze risico nabestaandenpensioen | Eenjarige risicopremie (zonder premievrije waarde). Koopsom (met premievrije waarde) indien ontstaan uit inkoop bij Binnenkomende waardeoverdracht of uit uitruil bij Dienstverlating of Einde deelname. Naast opbouw partnerpensioen: onbepaalde partner. Indien alleen risico partnerpensioen: bepaalde partner. Indien Extra partnerpensioen: bepaalde partner. Tariefcorrectie voor jongere partner. Indien de medeverzekerde meer dan 10 jaar jonger is dan de verzekerde, wordt het basistarief van het risico-partnerpensioen o.b.v. bepaalde partner verhoogd. Het verhoogde tarief wordt gevonden door het basistarief te delen door een factor kleiner dan 1. De factor is gelijk aan 1 verminderd met 0,025 voor elk vol jaar dat de medeverzekerde meer dan 10 jaar jonger is dan de verzekerde. |
| Financieringswijze Anw-hiaatpensioen | Eenjarige risicopremie |
| Financieringswijze toeslagen | Eenmalige koopsom |

| | |
|-------------------------------|---|
| Toelichting op premiebetaling | De premies/stortingskoopsommen worden op jaarbasis berekend en in twaalf gelijke termijnen aan het begin van elke kalender maand in rekening gebracht. Bij beëindiging van de verzekering wegens dienstverlating van de verzekerde vindt (pro rata) restitutie van de vooruitbetaalde premie plaats. Na overlijden van een verzekerde worden geen premies meer in rekening gebracht (geen - pro rata - restitutie). |
|-------------------------------|---|

Meeverzekering vrijstelling van premiebetaling bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid

| | |
|------------------|--|
| Aantal klassen | 6 klassen volgens WIA |
| Opslag in tarief | Ouderdoms- en nabestaandenpensioen: Anw-hiaatpensioen: Stortingskoopsom: 3,25% Eenjarige risicopremie: 4,70% Eenjarige risicopremie: 3,25% |
| | Percentages van bruto tarief. Is in de tariefstelling verwerkt. |

Excassokosten

| | |
|------------------|---|
| Opslag in tarief | 2% van netto tarief. Is in de tariefstelling verwerkt. |
|------------------|---|

Correctie voor betalingstermijn

Voor betaling in maandelijkse termijnen geldt een correctie van 0,7% van de bruto premie. Is in de tariefstelling verwerkt.
Deze correctiefactor is gerelateerd aan de in het tarief verwerkte rekenrente. De marktrente-invloed wordt verrekend in de rentestandcorrectie.

Premie voor verzekering van kostenneutrale individuele uitgaande waardeoverdracht

0,75% van de premie c.q. koopsom van ouderdoms- en opbouw nabestaandenpensioen, exclusief correctie voor betalingstermijn en na correctie met de rentestandscorrectie. Deze premie wordt apart in rekening gebracht.

De verzekering geldt alleen als de werkgever verplicht is om mee te werken aan de waardeoverdracht.

Een werkgever hoeft alleen mee te werken aan een wettelijke waardeoverdracht als de bijbetaling onder een grenswaarde blijft. Hiervoor geldt de verzekering.

Als de bijbetaling hoger is dan € 15.000 én meer dan 10% van de overdrachtswaarde vervalt voor de werkgever de verplichting om mee te werken aan de waardeoverdracht in zijn geheel. En dan voeren wij de waardeoverdracht niet uit. Wij informeren de werkgever daarover. Wil de werkgever alsnog dat wij de waardeoverdracht uitvoeren dan zijn tekorten en overschotten geheel voor zijn rekening. Ook voor het deel waarvoor hij wel verplicht zou zijn om mee te werken.

De verzekering geldt ook voor pensioenen die op grond van de Wet waardeoverdracht klein pensioen worden overgedragen. Dit is een recht van de pensioenuitvoerder. Een werkgever is altijd verplicht daaraan mee te werken. Ook een deelnemer heeft daar geen zeggenschap over.

Administratiekosten

| | |
|---|---|
| Per deelnemer per jaar | € 213,00 |
| Ook verschuldigd: | |
| · Als de toezegging niet tot een daadwerkelijke uitkomst leidt | Deze kosten zijn (telkens voor een twaalfde deel) gelijktijdig met de maandelijkse premie verschuldigd. |
| · Voor gedeeltelijk arbeidsongeschikten (er zijn echter geen kosten verschuldigd indien de 'gewone' pensioenopbouw door dienstverlating is beëindigd) | Indien van toepassing, overeenkomstig de premieduur voor een pro rata-deel. |
| Bij toeslagverlening per actieve deelnemer | € 29,20 |
| Bij toeslagverlening per inactieve deelnemer | € 29,20 |

| | |
|---|---|
| Maximering kosten voor toeslagverlening | Per werkgever € 3.502,00 (120 * € 29,20) + (het aantal abonnementen op naam van de werkgever minus 1) * € 244,00. Als een werkgever meerdere abonnementen heeft afgesloten, wordt voor bepaling van het maximum kostenbedrag het totaal aantal deelnemers genomen waarvoor de werkgever een toeslag verleent. (Indien zónder samentelling van de deelnemers een lager totaal kostenbedrag geeft, vindt normale kostenberekening per abonnement plaats.) |
| Het uitbrengen van een offerte voor toeslagverlening aan actieve deelnemers | Gratis |
| Het uitbrengen van een offerte voor toeslagverlening aan inactieve deelnemers | Gratis |
| Enmalige kosten bij aanpassing van abonnement op verzoek van werkgever | € 455,00 |

Resultatendeling

Rentestandcorrectie

Rentestandcorrectie (RSC)

De rentestandcorrectie wordt op alle bruto premie-/koopsombetalingen (exclusief de nominale vergoeding voor uitvoeringskosten) toegepast en in de rekening courant verrekend.

Voor bruto premiebetalingen voor Anw-hiaatpensioen geldt een aparte RSC.

Voor werkgevers die op 1 januari abonnee zijn of worden, geldt de RSC van de voorafgaande maand december.

Voor werkgevers die in de loop van een jaar abonnee worden, geldt de RSC van de maand voorafgaand aan de ingangsdatum van het abonnement.

Voor incidentele koopsommen (o.a. voor toeslagen) kan een andere rentestandscorrectie gelden.

Technische resultatendeling

Geen

Diensten van het Aegon DB Abonnement

In het kader van de uitvoeringsovereenkomst biedt de pensioenuitvoerder, voor de uitvoering van de pensioenregeling, onderstaande diensten ten behoeve van de werkgever.

Beheer van uw pensioenadministratie

- Aanspreekpunt voor uw pensioenadministratie.

Accountmanager Pensioen

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

Pensioenadministratie deelnemers

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

Pensioenadministratie werkgever

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

Communicatie ten behoeve van actieve deelnemers

- Nieuwe deelnemer, versturen Pensioen 1-2-3.
- Verstrekken Uniform Pensioen Overzicht (UPO) digitaal.
- Verstrekken informatie bij wijziging regeling door wetgeving.
- Verstrekken informatie bij wijziging regeling door de pensioenuitvoerder.
- Incidentele vragen/informatie op verzoek (telefonisch, e-mail of Mijn-omgeving).

Communicatie ten behoeve van gewezen deelnemers, gepensioneerden en overigen

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

Communicatiemiddelen

- Internettool (online werkgeverstool voor beheer pensioenadministratie).
- Ondersteuning internettool standaard (zelf contact opnemen met support desk).
- Mijn-omgeving (online deelnemerstool).
- Mijn-omgeving Engelstalig.
- Aegon Klantenservice (callcenter voor vragen over pensioen).

Aanvullende diensten bij het Aegon DB Abonnement met tarief

Voor aanvullende diensten zijn de vermelde bedragen exclusief BTW. Diensten kunnen zijn vrijgesteld van BTW. Voor de afname geeft de pensioenuitvoerder aan of de dienst is belast met BTW.

Accountmanager Pensioen

- Accountmanager Pensioen tegen uurtarief op afroep: uurtarief: € 213,00.

Pensioenadministratie deelnemers

- Inkomende individuele waardeoverdracht, wettelijk: € 180,00.
- Inkomende individuele waardeoverdracht, niet-wettelijk (uurtarief 1).
- Scheiding - conversie: € 274,00.

Pensioenadministratie werkgever

- Inkomende collectieve waardeoverdracht niet op Aegon bestandsformaat (uurtarief 2).
- Uitgaande collectieve waardeoverdracht bij einde contract. Vast bedrag van € 3.207,00 + € 22,20 per deelnemer.
- Download/bestandsoverzicht via Relatiebeheerder (uurtarief 1).
- Gelijkwaardigheidsberekeningen/-verklaringen (uurtarief 2).
- Offerte/prognose berekeningen via relatiebeheerder (uurtarief 1 of uurtarief 2, afhankelijk van de vraag).
- IFRS bestanden (prijs gekoppeld aan aantal deelnemers).
 - 1 tot 50 deelnemers € 123,00
 - 50 tot 100 deelnemers € 180,00
 - 100 tot 250 deelnemers € 303,00
 - 250 tot 500 deelnemers € 484,00
 - 500 of meer deelnemers € 851,00

Communicatie ten behoeve van actieve deelnemers

- Verstrekken Uniform Pensioen Overzicht (UPO) op papier (€ 18 per keer).

Communicatie ten behoeve van gewezen deelnemers, gepensioneerden en overigen

- Verstrekken Uniform Pensioen Overzicht (UPO) op papier (€ 18 per gewezen deelnemer, gepensioneerde en overige per keer).

Opleidingen

- Basiscursus pensioen voor HR/OR medewerkers (€ 666,00 en € 366,00 per deelnemer. Dagdeel van 4 uur, minimaal 2 deelnemers).
- Aegon pensioencursus (€ 1.815,00 per deelnemer, drie dagen en afsluitende workshop van een dagdeel).

Vertalingen

- Vertalingen (€ 0,21 per woord en € 123,00 aanvullende kosten). De Nederlandse versie is bindend.

Uurtarief

- Uurtarief 1 is € 123,00.
- Uurtarief 2 is € 243,00.

Kostenvergoeding voor overige werkzaamheden

Voor het verrichten van werkzaamheden, niet vallende onder één van de punten als hiervoor bedoeld, is de werkgever aan de pensioenuitvoerder een kostenvergoeding verschuldigd.

De hoogte van de verschuldigde vergoeding is afhankelijk van de aard van de te verrichten werkzaamheden. Vooraf zal aan de werkgever een prijsopgave van de kosten worden medegedeeld. Het uurtarief bedraagt voor productiewerk € 123,00 en voor specialisten vanaf € 243,00.

Na afronding van de te verrichten werkzaamheden wordt de vergoeding vastgesteld en aan de werkgever doorbelast via de rekening-courant.

Overige bepalingen

Herstelkosten

De pensioenuitvoerder vergoedt de kosten die de adviseur van de werkgever in diens opdracht maakt als gevolg van toerekenbare en door de pensioenuitvoerder niet betwiste tekortkomingen in de stukken van de pensioenuitvoerder (output) uit hoofde van offertes en overeenkomsten. Deze vergoeding wordt alleen uitgekeerd, indien de werkgever en diens adviseur voldoen aan de Herstelkostenregeling. En de procedure hebben gevolgd die daarin beschreven staat. De Herstelkostenregeling is gepubliceerd op www.aegon.nl.

De pensioenuitvoerder vergoedt de werkgever een bedrag dat is gebaseerd op de urenspecificatie van uren van de adviseur. Het uurtarief dat zal worden vergoed is het tarief dat de adviseur op zijn website publiceert met een maximum van € 150,00. Uiteraard zal de specificatie op redelijkheid worden beoordeeld.

Schadeloosstellingen

Voor vorderingen uit hoofde van de uitvoeringsovereenkomst gelden de bepalingen van het Nederlandse recht. Zo zijn vorderingen uit toerekenbare tekortkoming in de nakoming van de uitvoeringsovereenkomst in het algemeen pas mogelijk na een schriftelijke ingebrekestelling, zodat partijen de gelegenheid hebben de schade zoveel als mogelijk te beperken.

Aanpassingen van bedragen

Alle in deze Service Level Agreement vermelde bedragen gelden voor 2023 en worden jaarlijks aangepast op de in de uitvoeringsovereenkomst omschreven wijze.

