

De heer J Test
AEGONplein 50
2591 TV 'S-GRAVENHAGE

Aegon Levensverzekering N.V.

Postbus 16150, 2500 BD Den Haag

Aegonplein 50, 2591 TV Den Haag
www.aegon.nl
KVK 27095315

Behandeld door
Team Direct Ingaand Pensioen

Ons kenmerk
DossierNr PDIP9025194

Den Haag
24 juli 2023

Onderwerp: Offerte voor een Aegon Uitkerend Garantiepensioen

Geachte heer Test,

U heeft een offerte gemaakt voor het Aegon Uitkerend Garantiepensioen. Hartelijk bedankt daarvoor! U vindt de offerte bij deze brief.

U gaat zo een offerte lezen voor een vast pensioen

U bent geïnteresseerd in het Aegon Uitkerend Garantiepensioen. Daarmee krijgt u een vast pensioen. In de offerte ziet u wat u heeft opgebouwd. En natuurlijk ook hoeveel pensioen u daarvoor krijgt. Deze offerte is persoonlijk. We houden dus rekening met de keuzes die u heeft gemaakt. Goed om te weten: we geven geen advies in deze offerte.

Deze offerte is geldig tot en met 21 augustus 2023

Met pensioen gaan is een belangrijke gebeurtenis in uw leven. We geven u daarom graag de tijd om alles rustig door te nemen. U heeft tot en met 21 augustus 2023 om akkoord te gaan. Bent u tevreden? Dan tekent u het akkoordformulier. Wilt u toch een andere keuze maken? Of zijn de weken voorbijgevlogen en hebben we niets van u gehoord? Maak dan een nieuwe offerte.

Meer weten?

Neem dan contact op met een adviseur. Op zoek naar extra informatie? Kijk op www.aegon.nl/klantenservice-pensioen. U vindt daar het antwoord op de meestgestelde vragen. En u ziet hoe u ons bereikt op een manier die bij u past. Liever bellen? Neem gerust contact met ons op via 070 344 52 25. Dat kan op werkdagen tussen 08.30 en 17.30 uur. We helpen u graag.

Met vriendelijke groet,



Willem van den Berg
Directeur Aegon Levensverzekering N.V.

Bijlagen:

- Offerte voor het Aegon Uitkerend Garantiepensioen
- Akkoordformulier voor het Aegon Uitkerend Garantiepensioen
- Voorwaarden Aegon Uitkerend Garantiepensioen
- Overstapformulier elders

Wat heeft u gekozen?

U heeft bij het maken van deze offerte enkele keuzes gemaakt. Die zetten we hieronder nog eens op een rij. Zo weet u precies waar u aan toe bent.

**FAST
BEDRAG**

U kiest voor het Aegon Uitkerend Garantiepensioen

U heeft gekozen voor het Aegon Uitkerend Garantiepensioen. En dus niet voor het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen. U krijgt daarmee een gegarandeerd pensioen. De hoogte van dit pensioen staat vast. U weet dus precies waar u aan toe bent.

Belangrijk om te weten: u kunt later niet alsnog overstappen naar het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen. Uw keuze is dus definitief.

**FAST
BEDRAG**

U wilt een gelijkblijvend pensioen

U heeft gekozen voor een gelijkblijvend pensioen. Dat betekent dat u de rest van uw leven hetzelfde brutobedrag ontvangt. U heeft dus niet gekozen voor een hoog-laagpensioen. Met een hoog-laagpensioen zou u de eerste jaren een hoger pensioen krijgen. En de jaren daarna een lager pensioen.



Smid, Bianca <Bianca.Smid@aegon.nl>

En u kiest voor een partnerpensioen

U heeft gekozen voor een partnerpensioen. Komt u te overlijden? Dan krijgt uw partner een partnerpensioen van ons. De hoogte hiervan staat vast.

U kunt uw keuze later niet meer veranderen

Gaat u straks akkoord met deze offerte? Dan is uw keuze definitief. U kunt daarna dus niet alsnog iets anders kiezen. Neem daarom de tijd om na te denken over de volgende vragen:

- Wilt u toch liever een variabel pensioen?
- Wilt u toch liever een hoog-laagpensioen?
- Wil uw partner toch liever afstand doen van het partnerpensioen?

Is uw antwoord op een van deze vragen 'ja'? Maak dan een nieuwe offerte.

Wat heeft u opgebouwd?



€ 70.000,00

- U heeft een pensioenkapitaal opgebouwd van € 70.000,00
- Met dit kapitaal koopt u een pensioen voor uzelf. En een pensioen voor uw partner als u overlijdt.
- Verandert dit kapitaal? Bijvoorbeeld omdat de hoogte daarvan nog niet is vastgesteld? Dan verandert ook de maandelijkse uitkering.
- Wilt u weten hoe uw pensioenkapitaal is opgebouwd? Kijk op het akkoordformulier bij deze offerte.

Wat krijgt u?



€ 318,79 bruto per maand voor u

- U krijgt pensioen vanaf 1 augustus 2023
- Uw pensioen staat rond de 25e van iedere maand op uw rekening.
- U ontvangt pensioen zolang u leeft. Over de maand waarin u overlijdt, keren we uw volledige maandelijkse pensioen uit.

Wat is uw pensioen straks waard?

U krijgt € 318,79 bruto per maand. Dit bedrag blijft gelijk zo lang u leeft. Dat geeft zekerheid. Maar het betekent ook dat uw pensioen niet meestijgt met de prijzen. Stijgen de prijzen? Dan kunt u steeds minder boodschappen kopen van uw pensioen. Met andere woorden: uw koopkracht daalt. Hieronder ziet u hoe de koopkracht van uw pensioen zich kan ontwikkelen.

**De koopkracht van uw pensioen**

Koopkracht van uw pensioen (bruto per maand in euro's)	Dit jaar	Over 5 jaar	Over 10 jaar
Als het meezit	319	287	261
Als het gaat volgens verwachting	319	278	246
Als het tegenzit	319	270	231

Wat krijgt uw partner als u overlijdt?**€ 223,15 bruto per maand voor uw partner als u overlijdt**

- Uw partner krijgt partnerpensioen als u overlijdt op of na 1 augustus 2023. Dit pensioen begint op de eerste dag van de maand na uw overlijden.
- Het partnerpensioen staat rond de 25e van iedere maand op de rekening van uw partner.
- Uw partner ontvangt dit pensioen zolang uw partner leeft. Over de maand waarin uw partner overlijdt, keren we het volledige maandelijkse partnerpensioen uit.
- Uw partner krijgt € 223,15 bruto per maand. Dit bedrag blijft gelijk zo lang uw partner leeft.
- Overlijdt uw partner eerder dan u? Dan vervalt het partnerpensioen. Uw eigen pensioen loopt gewoon door.

Wat zijn de kosten?**Kosten van het Aegon Uitkerend Garantiepensioen**

- We rekenen kosten voor het Aegon Uitkerend Garantiepensioen.
- Alle kosten zijn al verwerkt in de bedragen die u hierboven ziet. U krijgt dus geen aparte rekening van ons.
- Weten welke kosten we verrekenen in uw pensioen? U leest het in hoofdstuk 1 van de voorwaarden bij deze offerte.

Wat zijn de waarborgen die we u bieden?**Onze waarborgen**

- U kunt erop rekenen dat u van ons elke maand een uitkering ontvangt zo lang u leeft. Het maakt niet uit hoe oud u wordt.
- Om u deze zekerheid te kunnen bieden, reserveren we geld. De opslag die we hiervoor rekenen is al verrekend in uw uitkering per maand.

Algemene informatie

In deze algemene informatie leest u meer over de risico's die u loopt, over de koopkracht van uw pensioen, over de regels die gelden voor uw pensioen, over de belasting op uw pensioen en over het pensioen dat u wilt overdragen.



Meer over de risico's die u loopt

Bij het Aegon Uitkerend Garantiepensioen horen verschillende risico's. Het is belangrijk dat u deze risico's goed begrijpt en zich hiervan bewust bent.

Het risico van een lage marktrente

Met het Aegon Uitkerend Garantiepensioen bent u afhankelijk van de rentestand op het moment dat we uw pensioen vaststellen. Hoe hoger de marktrente, hoe hoger het pensioen dat u de rest van uw leven gegarandeerd krijgt. Helaas staat de rente al een paar jaar laag. U krijgt daardoor minder pensioen dan u misschien had verwacht. Stijgt de rente nadat u met pensioen bent? Dan stijgt uw pensioen niet mee. Het omgekeerde is ook waar. Daalt de rente? Dan daalt uw pensioen niet mee.

Het risico dat geld minder waard wordt

U weet het vast nog wel: 10 jaar geleden kostte een kop koffie 1,70 euro. Vandaag de dag bent u ruim 2 euro kwijt. Dat komt door inflatie. Stijgende prijzen zijn niet erg zolang ook uw inkomen stijgt. Maar het Aegon Uitkerend Garantiepensioen blijft gelijk. U krijgt dus de rest van uw leven hetzelfde bedrag per maand. Over 20 jaar kunt u van dit bedrag waarschijnlijk minder boodschappen doen dan vandaag.

Overigens kan het omgekeerde ook gebeuren: deflatie. De prijzen dalen dan. U kunt in dat geval meer kopen van hetzelfde bedrag. Deflatie komt maar weinig voor in Nederland.



Meer over de koopkracht van uw pensioen

Waarom laat Aegon zien wat er met de koopkracht van mijn pensioen kan gebeuren?

Uw pensioen is gegarandeerd. U weet dus precies hoeveel pensioen u de rest van uw leven krijgt. Dat biedt zekerheid. Toch is dit pensioen niet zonder risico. Dat heeft u hierboven al gezien. Inflatie zorgt er namelijk voor dat de koopkracht van uw pensioen daalt. Op korte termijn merkt u daar niet veel van. Maar op langere termijn kunt u waarschijnlijk steeds minder boodschappen kopen van uw pensioen. Het is belangrijk dat u dit van tevoren weet. Daarom laten we zien wat een lagere koopkracht voor u betekent.

Hoeveel minder boodschappen kan ik straks kopen van mijn pensioen?

Dat is niet zeker. We kunnen u wel een schatting geven. Die schatting ziet u in deze offerte. U ziet wat er gebeurt als het goed of juist slecht gaat met de koopkracht van uw pensioen. Maar ook als alles gaat volgens verwachting. Belangrijk om te weten: deze bedragen zijn niet zeker. In uitzonderlijke gevallen kan de koopkracht van uw pensioen nog hoger of nog lager zijn.



Meer over de regels die gelden voor uw pensioen

Wanneer moet ik mijn pensioen uiterlijk laten ingaan?

U heeft op uw pensioendatum recht op een pensioenkapitaal. Dit kapitaal moet u gebruiken voor het kopen van een pensioenuitkering. U heeft zes maanden om uw pensioen te laten ingaan.

Bent u directeur-groootaandeelhouder (geweest) en stort u een eigenbeheerreserve af?

Stuur dan een kopie van de jaarrekening mee van het jaar voorafgaand aan de afstorting met de stand van de eigenbeheerreserve. En stuur een verklaring van een accountant over de finale hoogte van de eigenbeheerreserve.

**Meer over de belasting op uw pensioen****Houdt Aegon belasting in op mijn pensioen?**

Ja, we houden loonheffing in op uw pensioen. En ook inkomensafhankelijke premie voor de zorgverzekering.

Waar kan ik zien hoeveel belasting ik betaal?

Op uw bankafschrift ziet u welk bedrag u netto krijgt. Wilt u weten welk bedrag u bruto krijgt? Kijk dan in Mijn Aegon onder het kopje Pensioen. U ziet daar ook welke bedragen we inhouden. Daarnaast krijgt u in het eerste kwartaal van elk jaar een jaaroverzicht van ons. De bedragen op dit overzicht gebruikt u bij uw belastingaangifte.

**Meer over het pensioen dat u wilt overdragen****Wat gebeurt er met het pensioen dat ik ergens anders heb opgebouwd?**

U heeft een pensioenkapitaal buiten Aegon. U wilt dit overdragen naar Aegon. Voordeel is dat u dan één pensioen krijgt in plaats van meerdere kleine bedragen. Daardoor betaalt u minder kosten en heeft u minder administratie.

Wat moet ik doen om over te stappen naar Aegon?

Bijna niets! U hoeft alleen maar het overstapformulier bij deze offerte te controleren en ondertekenen. Stuur dit formulier rechtstreeks naar uw verzekeraar, PPI of pensioenfonds. Dan regelen deze partijen de rest.

Hoe zit het met bijzonder partnerpensioen?

Bent u gescheiden? En komt u te overlijden? Dan heeft uw ex-partner mogelijk recht op bijzonder partnerpensioen. Het kan zijn dat een deel van uw pensioenkapitaal hiervoor is bedoeld. Stapt u over naar Aegon? Dan blijft dit deel achter bij uw pensioenuitvoerder.

**Meer over de wettelijke verplichtingen van Aegon****We onderzoeken onze klanten vooraf**

We moeten onze klanten vooraf onderzoeken op integriteitsrisico's. Dit is een wettelijke verplichting om onder andere witwassen te voorkomen. Daarbij kunnen we gegevens nagaan. We hoeven u hierover niet vooraf te informeren. Als blijkt dat we u niet als klant mogen of willen accepteren, dan vervalt uw aanvraag.

**Meer over duurzaamheid****Integratie van duurzaamheidsrisico's**

Onderdeel van ons beleggingsbeleid is de integratie van duurzaamheidsrisico's. Dit betekent dat we bij het samenstellen van onze producten rekening houden met de ecologische en sociale kenmerken van de beleggingen. Daarbij wordt ook beoordeeld hoe duurzaamheidsrisico's de financiële prestaties van de beleggingen kunnen beïnvloeden. We identificeren de belangrijkste nadelige effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement. En we proberen deze waar mogelijk te vermijden en te verzachten.

Promoten van ESG-kenmerken

Uw uitkering is gegarandeerd. Wel beleggen we uw pensioenkapitaal (samen met andere gelden). Dit doen wij voor eigen rekening, de beleggingen hebben geen gevolgen voor de hoogte van uw uitkering. Onze beleggingen promoten een aantal ecologische en sociale kenmerken. Meer informatie over de sociale en ecologische kenmerken die dit product promoot vindt u in het document 'Duurzaamheidsinformatie bij het Aegon Uitkerend Garantiepensioen' op www.aegon.nl/ugp/duurzaamheidsinformatie. U kunt dit document ook bij ons opvragen. Neem dan contact met ons op: 050 582 79 01. U kunt ons bereiken van maandag tot en met vrijdag van 09.00 tot 17.00 uur. Of stuur een e-mail naar

deelnemer@mijnaegonpensioen.nl. Als u belt of mailt, vermeld dan uw pensioennummer. We kunnen u dan beter van dienst zijn.

VOOR
BREIJD

Uw gegevens

Naam	De heer J Test
Geboortedatum	01-08-1956
Straat	AEGONplein 50
Postcode en woonplaats	2591 TV 'S-GRAVENHAGE
Telefoonnummer	+31703443210
E-mailadres	test@aegon.nl

De gegevens van uw partner

Naam	Mevrouw J Test-Mee
Geboortedatum	12-12-1958

Uw pensioengegevens

U heeft een pensioenkapitaal van € 70.000,00 opgebouwd bij elders.

Blijkt uw pensioenkapitaal uiteindelijk hoger of lager te zijn dan het bedrag hierboven? Dan berekenen we opnieuw hoeveel pensioen u krijgt.

Stuurt u het formulier voor **17 augustus 2023** terug? En hebben wij het kapitaal dat u ergens anders heeft opgebouwd op tijd ontvangen? Dan krijgt u uw eerste pensioen aan het einde van augustus 2023. Stuurt u het formulier niet op tijd terug? Hebben we het kapitaal dat u ergens anders heeft opgebouwd niet op tijd ontvangen? Of wilt u een andere keuze maken? Houd er dan rekening mee dat uw pensioen misschien later ingaat.

Bent u er klaar voor om het Aegon Uitkerend Garantiepensioen af te sluiten?

Het is voor u en voor ons belangrijk dat u weet wat u koopt. En dat onze afspraken duidelijk zijn. Daarom vragen we u de punten hieronder zorgvuldig na te lopen en af te vinken.

☐ Mijn partner en ik hebben deze offerte en de bijbehorende voorwaarden gelezen.

Wilt u dat we de loonheffingskorting toepassen?

Loonheffingskorting is een korting op de belasting die u betaalt. We passen de loonheffingskorting normaal gesproken niet toe. Deze korting wordt namelijk automatisch toegepast op uw AOW. U mag dit veranderen. Zet een vinkje als u wilt dat we wél rekening houden met de loonheffingskorting.

☐ Ja, de loonheffingskorting wél laten toepassen door Aegon.
Let op: laat u de loonheffingskorting dubbel toepassen? Dan betaalt u waarschijnlijk te weinig belasting. Het verschil moet u later alsnog terugbetalen aan de Belastingdienst.



Op welke rekening wilt u uw pensioen ontvangen?

We ontvangen graag de volgende documenten:

- Een foto of scan van uw geldige rijbewijs, paspoort of ID-kaart. Uw gezicht moet herkenbaar zijn. Gebruikt u een rijbewijs of ID-kaart? Maak dan een foto of scan van beide kanten.
- Een download van een overzicht van uw bankrekening met daarop uw naam, de datum en uw rekeningnummer. Dit overzicht mag niet ouder zijn dan twee maanden. De bedragen mag u onleesbaar maken.

Naam rekeninghouder

☐ Uitbetaling op een rekening in **Nederland**

Rekeningnummer

N L

☐ Uitbetaling op een rekening **in het buitenland**

Heeft u geen IBAN-rekening in een SEPA-land? Dan brengt de bank kosten in rekening. Dat gebeurt elke keer dat we een bedrag overmaken. De bank houdt deze bankkosten in op uw uitkering. U vindt de kosten op www.aegon.nl/particulier/pensioen/bankkosten-pensioen-buitenland.

Rekeningnummer

BIC/SWIFT

Bankcode of branchecode

Naam en adres bank

Uw handtekeningen

Datum _____ (dd-mm-jjjj)

Handtekening

De heer J Test

Handtekening van uw partner

Mevrouw J Test-Mee

Zo vraagt u uw pensioen aan

- Welke documenten hebben we nodig?
 - Een foto of scan van alle pagina's van dit formulier.
 - Een foto of scan van een geldig rijbewijs, paspoort of ID-kaart van u en van uw partner.
 - Een foto of scan van een download van een overzicht van uw bankrekening.
 - Stort u een eigenbeheerreserve af? Stuur dan een foto of scan van de jaarrekening met de stand van de eigenbeheerreserve. En stuur ook een accountantsverklaring mee.
- We ontvangen uw documenten het liefst via www.aegon.nl/pensioendocumenten-opsturen. Zo kunnen we u snel helpen. Per post mag natuurlijk ook. Ons postadres is Aegon Levensverzekering N.V., Postbus 16150, 2500 BD Den Haag, Nederland.

Inhoud

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

Voordat u begint

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

Wie bedoelen we met 'u'?

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

Deze begrippen hebben wat uitleg nodig

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

- **Ingangsdatum**

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

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

- **Sterftetafel**

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

We passen de voorwaarden aan als het nodig is

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

We staan voor u klaar!

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

1 Zo berekenen we uw pensioen

Hoe berekent Aegon mijn pensioen?

Voor de berekening van uw pensioen gebruiken we:

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

Staat de hoogte van mijn pensioen vast?

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

Ik heb ook een partnerpensioen geregeld. Hoe werkt dat?

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

Wat zijn de kosten?

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

U krijgt geen rekening voor de kosten

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

Dit zijn de kosten bij de start van uw pensioen

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

- **Instapkosten**

De instapkosten zijn eenmalig **€ 1.050,00**. Met dit bedrag maken we uw pensioen in orde. Denk bijvoorbeeld aan het invoeren van uw pensioen in onze administratie en de systemen die daarvoor nodig zijn.

- **Administratiekosten**

We berekenen de administratiekosten als volgt. We nemen het aantal jaar dat u en uw eventuele partner naar verwachting pensioen krijgen van ons. Dat vermenigvuldigen we met **€ 88,56**. We houden daarbij rekening met de inflatie en de marktrente. Het totaalbedrag halen we in één keer af van uw pensioenkapitaal. Dat doen we voordat uw pensioen ingaat, net zoals bij de andere kosten.

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

Dit zijn de kosten tijdens uw pensioen

Het Aegon Uitkerend Garantiepensioen kent geen kosten tijdens uw pensioen.

Belangrijk om te weten

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

2 Belangrijke zaken om rekening mee te houden

Welke regels gelden er voor mijn pensioen?

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

Kan ik mijn keuzes na de ingangsdatum nog wijzigen?

Nee, dat kan niet. Uw keuzes zijn definitief.

Waar moet ik verder rekening mee houden?

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

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

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

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

Welke wijzigingen moet ik doorgeven?

Geef de volgende wijzigingen zo snel mogelijk aan ons door:

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

Hoe geef ik wijzigingen door?

Kijk op www.aegon.nl/klantenservice-pensioen. Hier ziet u hoe u ons bereikt op een manier die bij u past. U kunt uw wijzigingen ook per post doorgeven. Ons postadres is Aegon Levensverzekering N.V., Postbus 16150, 2500 BD Den Haag, Nederland.

3 Verantwoord beleggen

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

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

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

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

4 Hoe gaan wij om met uw privacy?

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

5 Heeft u een klacht? Laat het ons weten!

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

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

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt uw klacht op drie manieren doorgeven:

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

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

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

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

Uw pensioen bij een andere pensioenuitvoerder overdragen naar Aegon?

U regelt het eenvoudig met dit formulier.

- Controleer de gegevens hieronder.
- Zet uw handtekening.
- Stuur een foto of scan van het formulier naar elders.

Persoonlijke gegevens

Naam	De heer J Test
Geboortedatum	01-08-1956
Straat	AEGONplein 50
Postcode en woonplaats	2591 TV 'S-GRAVENHAGE
Telefoonnummer	+31703443210
E-mailadres	test@aegon.nl

De gegevens van uw partner

Naam	Mevrouw J Test-Mee
Geboortedatum	12-12-1958

Uw pensioengegevens

Ik heb pensioen opgebouwd bij elders onder polisnummer _____. Ik wil dit pensioenkapitaal graag laten overmaken naar:

Pensioenuitvoerder	Aegon Levensverzekering N.V.
Adres	Aegonplein 50
Postcode/Plaats	2591 TV Den Haag
Bankrekeningnummer	NL89 ABNA 0450 0010 67
Onder vermelding van	De heer J Test, 01-08-1956, Dossiernummer PDIP9025194

Ik gebruik dit pensioenkapitaal voor een pensioenuitkering bij Aegon volgens de Pensioenwet. Ook past dit pensioen binnen de grenzen gesteld bij of krachtens de Wet op de loonbelasting 1964. Mijn partner tekent ook mee. Een deel van mijn pensioenkapitaal is namelijk bedoeld voor partnerpensioen. We weten dat we na de overdracht van dit pensioenkapitaal geen rechten meer kunnen ontlenen aan de pensioenverzekering bij elders.

Uw handtekeningen

Datum _____ (dd-mm-jjjj)

Handtekening

De heer J Test

Handtekening van uw partner

Mevrouw J Test-Mee



