

Productvergelijking Aegon Cappital

Algemeen

	Aegon Cappital Pensioenabonnement	Aegon Cappital* Pensioencontract
Doelgroep	vanaf 1 deelnemer; standaard pensioenregeling	vanaf 1 deelnemer; <i>maatwerk</i> pensioenregeling
Klantbediening	adviseur	adviseur
Offreren	Pensioen Offerte Tool of via service@aegoncappital.nl	Pensioen Offerte Tool of via service@aegoncappital.nl
Verzekeraar	Aegon	Aegon of <i>elipsLife</i>
Gegevensaanlevering	via werkgeversportal + koppeling salaris administratie	via werkgeversportal + koppeling salaris administratie
Contractduur	opzegtermijn van 2 maanden	<i>3 jaar of 5 jaar</i>
Premie-inning	automatische incasso werkgever betaalt zelf	automatische incasso werkgever betaalt zelf
Aantal regelingen	Uitvoering van meerdere doelgroepen per contract mogelijk	Uitvoering van meerdere doelgroepen per contract mogelijk

Verzekeringen

	Aegon Cappital Pensioenabonnement	Aegon Cappital* Pensioencontract
Peildatum pensioengrondslag	bij elke salarismutatie	<i>per 1-1 of bij elke salarismutatie</i>
Leeftijdsbepaling voor vaststelling beschikbare premie	per eind van de maand	per eind van de maand
Beschikbare netto staffels (staffel 2)	3% 68 jaar 2017 4% 68 jaar 2017 kostprijs 68 jaar 2017 vaste staffel	<i>3% 68 jaar 2013 4% 68 jaar 2013 3% 68 jaar 2014 4% 68 jaar 2014 3% 68 jaar 2017 4% 68 jaar 2017 kostprijs 68 jaar 2017</i> vaste staffel
Fiscale staffel (staffel 2)	4% 68 jaar 2018, kostprijs 68 jaar 2018	4% 68 jaar 2018, kostprijs 68 jaar 2018
Voorportaalregeling	niet van toepassing omdat opnameleeftijd 15 jaar is	<i>ja, indien opnameleeftijd hoger, van 15 t/m 20 jaar</i>
Pensioenleeftijd	68	68
Dienstjaren vanaf	datum in dienst startdatum regeling andere datum	datum in dienst startdatum regeling andere datum
Maximaal salaris	fiscale loongrens	fiscale loongrens
Franchise Ouderdomspensioen (OP)	zie franchise PP (geen aparte franchise)	<i>aparte franchise voor ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen mogelijk</i>
Franchise Partnerpensioen (PP)	fiscale franchise middelloon (ML) eigen franchise	fiscale franchise middelloon (ML) <i>fiscale franchise eindloos (EL)</i> eigen franchise
Pensioenknp Partnerpensioen	mogelijk, mits binnen fiscale spelregels: i.c.m. PP ML	mogelijk, mits binnen fiscale spelregels: of i.c.m. PP ML of <i>i.c.m. franchise PP EL</i>
Partnerpensioen: systeem	EL <i>ML i.c.m. pensioenknp</i>	EL ML
Partnerpensioen: percentage	1,160% (EL) 1,313% (<i>ML i.c.m. pensioenknp</i>)	1,160% (EL) 1,313% (ML)
Partnerpensioen: type	bepaald < 50 deelnemers, onbepaald ≥ 50 deelnemers	Aegon: bepaald < 50 deelnemers, onbepaald ≥ 50 deelnemers <i>elipsLife: onbepaald</i>
Partnerpensioen: stijging na ingang	0% 2%	0% 1% 2%

Verzekeringen

	Aegon Cappel Pensioenabonnement	Aegon Cappel* Pensioencontract
Premievaststelling risico Partnerpensioen	verzekerde rente	verzekerde rente (Aegon) <i>saldomethode (elipsLife)</i>
Wezenpensioen: percentage	0,232% (EL) 0,263% (ML)	0,232% (EL) 0,263% (ML)
Wezenpensioen: type	onbepaald	Aegon: onbepaald <i>elipsLife: onbepaald</i>
Wezenpensioen: eindleeftijd	18/27	18/27 <i>21/27</i>
Wezenpensioen: stijging na ingang	0% 2%	0% 1% 2%
Anw-hiaat: verzekeren?	nee vrijwillig (bepaald)	nee vrijwillig (bepaald) <i>verplicht (onbepaald)</i>
Anw-hiaat: verzekerd bedrag	15.166	15.166
Anw-hiaat: stijging na ingang	0%	0% 2%
PVI: verzekeren?	verplicht	verplicht
PVI: wijze van voortzetting	vast, staffelvolgend	vast, staffelvolgend
PVI: systeem	6-klassen	6-klassen
PVI: stijging na ingang	0%	0%
WIA-excedent: verzekeren?	nee (via Aegon Schade)	nee <i>verplicht</i>
WIA-excedent: percentage dekking	n.v.t.	70% 80%
WIA-excedent: stijging na ingang	n.v.t.	0% 2%

Verzekeringen

	Aegon Cappital Pensioenabonnement	Aegon Cappital* Pensioencontract
Extra inleg (bijsparen)	extra inleg eenmalig extra inleg maandelijks extra inleg eenmalig+maandelijks	extra inleg eenmalig extra inleg maandelijks extra inleg eenmalig+maandelijks
PVI over extra inleg	nee	<i>als elipsLife: ja</i>
Berekenen fiscale ruimte	ja	ja
Onbetaald verlof	ja, voortzetting PP ja, voortzetting OP + PP nee	ja, voortzetting PP ja, voortzetting OP + PP nee
Deeltijdpensioen	ja	ja
Vervroegen vanaf	wetvolgend	wetvolgend
Uitstel tot	5 jaar vanaf AOW	5 jaar vanaf AOW
Aftrekbedragen Partnerpensioen	mogelijk (vaste bedragen)	mogelijk (vaste bedragen)
Indexatie aftrekbedragen Partnerpensioen	niet mogelijk	<i>mogelijk</i>

Bestemming kapitaal na overlijden voor pensioendatum

	Aegon Cappital Pensioenabonnement	Aegon Cappital* Pensioencontract
Actieve deelnemer met nabestaanden	verzekerde rente: verzekerd partnerpensioen en wezenpensioen wordt uitgekeerd; saldo beleggingsrekening naar winstdelingspool	verzekerde rente: verzekerd partnerpensioen en wezenpensioen wordt geoptimaliseerd, eventueel restant naar winstdelingspool <i>saldomethode (saldo van benodigd verzekerd kapitaal minus aanwezig beleggingssaldo wordt verzekerd); indien restant, eerst optimalisatie en dan winstdelingspool</i>
Inactieve deelnemer met nabestaanden	winstdelingspool	<i>restitutie nabestaanden</i>
(Inactieve) deelnemer zonder nabestaanden	winstdelingspool	winstdelingspool

Vermogensbeheer

	Aegon Cappital Pensioenabonnement	Aegon Cappital* Pensioencontract
Vermogensbeheerder	Aegon Asset Management	Aegon Asset Management <i>TKPi (multi manager)</i>
Beleggingscyclus	maandelijkse cyclus	maandelijkse cyclus
Life Cycle beleggen (LC)	LC defensief LC neutraal LC offensief (doorbeleggen)	LC defensief LC neutraal LC offensief (doorbeleggen)
Vrij beleggen	9 vrije keuze fondsen	9 vrije keuze fondsen (Aegon Asset Management) <i>14 vrije keuze fondsen (TKPi)</i>
Directe (gegarandeerde) pensioeninkoop	mogelijk (Aegon Garantpensioen)	mogelijk (Aegon Garantpensioen)

Communicatie

	Aegon Cappital Pensioenabonnement	Aegon Cappital* Pensioencontract
Talen	Nederlands, Engels	Nederlands, Engels
Deelnemersportaal	ja	ja
Werkgeversportaal	ja	ja
App	ja	ja

Kosten

	Aegon Cappital Pensioenabonnement	Aegon Cappital* Pensioencontract
Administratiekosten doorlopend	< 50 deelnemers: €60 per deelnemer per jaar ≥ 50 deelnemers: €55 per deelnemer per jaar	€ 50 per deelnemer per jaar en € 995 vaste kosten per jaar
Aansluitkosten	€ 28 per deelnemer met een minimum van € 250 en een maximum van € 1.400	€ 0
Vermogensbeheer: beheervergoeding Aegon Capital	< 50 deelnemers: 25,2 basispunten ≥ 50 deelnemers: afhankelijk van gem. beheerd vermogen; van 12 tot 25,2 basispunten	< 50 deelnemers: 25,2 basispunten ≥ 50 deelnemers: afhankelijk van gem. beheerd vermogen; van 12 tot 25,2 basispunten
Vermogensbeheer: Lopende Kostenfactor (LKF)	Aegon Asset Management: Diversified Equity Fund 0,18% Diversified Bond Fund 0,20% Liability matching Fund 0,16%	Aegon Asset Management: Diversified Equity Fund 0,18% Diversified Bond Fund 0,20% Liability matching Fund 0,16% TKPI: Zakelijke waarden gem. 0,22% Vastrentende waarden gem. 0,20% Liability matching Fund gem. 0,16%
Vermogensbeheer: aan- en verkoopkosten	Aegon Asset Management: Diversified Equity Fund 0,15% Diversified Bond Fund 0,17% Liability matching Fund 0,19%	Aegon Asset Management: Diversified Equity Fund 0,15% Diversified Bond Fund 0,17% Liability matching Fund 0,19% TKPI: Zakelijke waarden gem. 0,14% Vastrentende waarden gem. 0,14% Liability matching Fund gem. 0,19%

Aegon Cappital heeft deze productvergelijking met zorg samengesteld en streeft ernaar dat alle informatie in deze productvergelijking juist en volledig is. Onvolkomenheden, als gevolg van menselijke vergissingen of technische storingen, kunnen echter voorkomen, waardoor Aegon Cappital de juistheid en volledigheid van de getoonde gegevens niet kan garanderen. Mocht u op basis van deze gegevens verplichtingen met financiële consequenties aan willen gaan, raden we u aan om de juistheid van deze informatie te controleren en bij vragen contact op te nemen met Aegon Cappital om de juistheid en volledigheid van de betreffende informatie te verifiëren.

De informatie in deze productvergelijking is van algemene aard en kan niet worden gezien als een persoonlijk advies.

Indien u uitsluitend op basis van de informatie uit deze productvergelijking de beslissing neemt om verplichtingen aan te gaan, bent u zelf verantwoordelijk voor de gevolgen daarvan. Om te voorkomen dat er ten aanzien van deze verantwoordelijkheid enige verwarring ontstaat, willen we u er expliciet op wijzen dat Aegon Cappital niet aansprakelijk is voor de (financiële) schade die voortvloeit uit uw beslissingen en uit het gebruik van de informatie.

Kijk voor meer informatie op www.aegoncappital.nl of neem contact op met ons Aegon Cappital Serviceteam via telefoonnummer (070) 344 45 08.

*Specifiek maatwerk is mogelijk