

| 1. Pensioenregeling | |
|---------------------------------------|---|
| Algemeen | |
| Karakter van de pensioenregeling | - Premieovereenkomst voor de beschikbare premie - Uitkeringsovereenkomst voor PP, WzP, Anw, en PVI over de beschikbare premie. |
| Pensioensysteem | Beschikbare premie |
| Soort regeling | - Basis pensioenregeling - Excedent pensioenregeling |
| Pensioenleeftijd | 68 jaar |
| Pensioendatum | Dit is de standaard pensioendatum, namelijk de eerste dag van de maand waarin de deelnemer 68 jaar wordt. Deze leeftijd volgt de pensioenrichtleeftijd in de Wet op de loonbelasting. Dit geldt ook voor al opgebouwde pensioenen. |
| Opname in pensioenregeling | - Direct bij indiensttreding van de werknemer of; - Vanaf de ingangsdatum van de regeling. |
| Deelnemer | Iemand is deelnemer als hij: - werknemer is bij de werkgever van deze pensioenregeling - met de werkgever een pensioenovereenkomst voor deze pensioenregeling heeft gesloten volgens het Pensioenreglement Pensioenabonnement Aegon Capital - geen werknemer meer is, maar nog wel pensioenaanspraken opbouwt omdat hij arbeidsongeschikt is |
| DGA/Zelfstandige zonder personeel | DGA's en ZZP-ers mogen niet deelnemen aan deze regeling. |
| Minimum opnameleeftijd in de regeling | Geen |
| Drempelperiode (wachttijd) | Geen |
| Deeltijdarbeid | Pensioenopbouw evenredig aan arbeidstijd |
| Voortzetting bij onbetaald verlof | Keuze deelnemer: - Volledige pensioenopbouw wordt voortgezet - Alleen het partner- en wezenpensioen en eventueel het Anw-hiaatpensioen worden voortgezet De deelnemer kan extra inleggen. In beide gevallen is geen premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid meeverzekerd. |
| Salarisdefinitie | Het door de werkgever opgegeven pensioengevend salaris per jaar. |
| Maximum salaris | - Fiscaal maximum. Voor 2022 € 114.866,00 - Eigen maximum bepaald door de werkgever |
| Indexatie eigen maximum salaris | Keuze werkgever: - volgens AOW gehuwden - volgens loonindex (CAO-lonen per maand inclusief bijzondere beloningen (totaal) voor de maand september) - volgens opgave werkgever Voor indexatie volgens opgave werkgever vragen we jaarlijkse kosten. |
| Franchise | - Fiscale franchise middelloon (100/75 * AOW gehuwd). Voor 2022 € 14.802,00 - Eigen franchise mits niet lager dan € 14.802,00 |

| | |
|---------------------------------|--|
| Indexatie eigen franchise | Keuze werkgever: - volgens AOW gehuwden - volgens loonindex (CAO-lonen per maand inclusief bijzondere beloningen (totaal) voor de maand september) - volgens opgave werkgever Voor indexatie volgens opgave werkgever vragen we jaarlijkse kosten. |
| Pensioengrondslag | Pensioengevend salaris minus franchise |
| Eigen bijdrage werknemer | Tussen werkgever en werknemer overeen te komen. |
| Acceptatie | |
| Medische waarborgen | Geen. |
| Stijging pensioengevend salaris | Maximaal 15% per jaar. Geldt voor het partner- en wezenpensioen en de premievrijstelling over de beschikbare premie. |
| Aanmelden Anw-hiaatpensioen | De deelnemer moet binnen drie maanden nadat hij is gaan deelnemen aan de regeling of een partner of kind heeft gekregen, doorgeven of hij een Anw-hiaatpensioen wil verzekeren. Latere aanmelding is mogelijk. Er zijn dan wel gezondheidswaarborgen nodig. |
| Beperking overlijdensdekking | Beperking uitkering bij overlijden binnen een jaar bij - aanvang deelname - huwelijk - (geregistreerd) partnerschap als het overlijden was te voorzien. Was er direct voorafgaand al een soortgelijke verzekering voor deze deelnemer verzekerd bij Aegon Cappital of een andere uitvoerder? Dan geldt de beperking alleen voor een uitbreiding of verhoging daarvan. |

| 2. Abonnement | |
|---------------------------|--|
| Algemeen | |
| Duur abonnement | Onbepaalde tijd |
| Minimum aantal deelnemers | 1 |
| Maximum aantal deelnemers | 250. Bij 250 deelnemers of meer moet de prijs worden opgevraagd bij Aegon. |
| Juridische documenten | De juridische stukken staan op de website: www.aegoncappital.nl/documenten . |
| Opzegtermijn | 2 maanden voor de werkgever. 6 maanden voor Aegon Cappital. |
| Aanpassing door Aegon | Het abonnement wordt jaarlijks automatisch aangepast. De volgende aanpassingen zijn mogelijk: - wijzigingen in productkeuzes, tarieven en kosten; - wijzigingen die voortkomen uit wet- en regelgeving, uitspraken van de rechter, DNB en AFM; - aanpassingen om te voorkomen dat marktomstandigheden de continuïteit en goede bedrijfsvoering bedreigen; - het vervangen, wijzigen of opheffen van één of meer beleggingsfondsen of de beleggingsprofielen van Life Cycle beleggen. |

| | |
|--|---|
| Aanpassing door de werkgever | De werkgever moet aanpassingen minimaal vier maanden van te voren doorgeven. De gewenste wijzigingen moeten binnen het abonnement passen. De werkgever is wijzigingskosten verschuldigd. |
| Indexering bedragen | 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 2023. Bedragen waarop geen indexatie van toepassing is, kunnen jaarlijks door ons worden aangepast. |
| Beëindiging abonnement | - Premievrij maken (default); - Nieuwe uitvoeringsovereenkomst afsluiten met Aegon Capital; - Collectieve waardeoverdracht rechten en plichten naar een andere verzekeraar. |
| Administratie en premiebetaling | |
| Facturering | De werkgever ontvangt elke maand rond de 15e een factuur voor de premie voor die maand. Deze moet binnen circa 7 dagen betaald zijn. |
| Betalingstermijn | Maand |
| Premietermijn | 1 ^e van elke maand |
| Betalingsmogelijkheden | Maandelijks op basis van een nota. De werkgever kan kiezen voor zakelijke Europese incasso of voor handmatige betalingen. |

| | |
|--|---|
| 3. Ouderdomspensioen | |
| Beschikbare premiestaffel | Netto staffel |
| Rekenrente staffel | Keuze werkgever: - 4% - 3% - 2% - 1,5 % staffel (WTP 38r) - vlakke staffel (WTP) |
| Fiscale staffel | Staffel II (OP/PP) volgens het besluit van 20 december 2019, nr. 2019-21333 |
| 2% staffel | De staffel is vastgesteld met behulp van de grondslagen die Aegon Levensverzekering N.V. hanteert voor een middelloonregeling op basis van 2% rekenrente per 1 september 2020 met een geldigheidstermijn van 5 jaar. van 15 tot en met 19 jaar 12,8% van 20 tot en met 24 jaar 13,8% van 25 tot en met 29 jaar 15,2% van 30 tot en met 34 jaar 16,8% van 35 tot en met 39 jaar 18,6% van 40 tot en met 44 jaar 20,5% van 45 tot en met 49 jaar 22,7% van 50 tot en met 54 jaar 25,3% van 55 tot en met 59 jaar 28,2% van 60 tot en met 64 jaar 31,7% van 65 tot en met 67 jaar 34,9% |
| Rentestandcorrectie kostprijsstaffel (RSC) | 61,44% (2022). Dit percentage wordt 1 keer per jaar vastgesteld op basis van de marktomstandigheden (RSC) ultimo |

| | |
|--------------------------------------|--|
| | <p>september en geldt vanaf 1 januari van het jaar erna. Maandelijks vindt een toetsing plaats of de RSC op actuele marktomstandigheden niet onder deze RSC ligt. Als dat het geval is, wordt het percentage opnieuw vastgesteld.</p> <p>Zodra deze RSC is vastgesteld ligt deze voor maximaal 5 jaar vast.</p> |
| Fiscale kostprijsstaffel | Dit is de 2%-staffel opgehoogd met de RSC voor de kostprijsstaffel. |
| WTP staffel (38r) | <p>van 15 tot en met 19 jaar 19,0%</p> <p>van 20 tot en met 24 jaar 19,8%</p> <p>van 25 tot en met 29 jaar 21,0%</p> <p>van 30 tot en met 34 jaar 22,6%</p> <p>van 35 tot en met 39 jaar 24,4%</p> <p>van 40 tot en met 44 jaar 26,4%</p> <p>van 45 tot en met 49 jaar 28,6%</p> <p>van 50 tot en met 54 jaar 31,0%</p> <p>van 55 tot en met 59 jaar 33,8%</p> <p>van 60 tot en met 64 jaar 37,0%</p> <p>van 65 tot en met 67 jaar 40,0%</p> |
| WTP vlakke staffel (art 18a) | 30,0 % (eventueel nog verhoogd met 3 procent punt indien nodig voor compensatie (38s)) |
| Leeftijdsbepaling voor staffel | Leeftijd op het einde van de maand. De leeftijd wordt elke 1 ^e van de maand opnieuw bepaald. De beschikbare premie wordt verhoogd per de 1 ^e van de maand dat de deelnemer in een nieuw leeftijdscohort valt. |
| Inlegpercentage in stappen van 0,01% | <ul style="list-style-type: none"> - Minimaal 50% van de staffel. Gemaximeerd op de staffel volgens het fiscaal regime en conform het staffelbeleid van Aegon - Vast percentage ook mogelijk |
| Fiscaal regime | <ul style="list-style-type: none"> - 2%, voor klanten die in 2017 een 2% staffel hadden - 4%, voor klanten met een inlegpercentage <= 100% van de 4% staffel tenzij de werkgever ruimte voor extra inleg >100% wil aanbieden. - kostprijs, voor alle overige situaties - WTP (38r) staffel max 100% van de staffel - WTP vlakke staffel max. 30% als percentage |
| Fiscale toets (eventtoets) | <p>Van toepassing als er sprake is van het fiscale 2%-regime of kostprijsregime. Bij bovenmatigheid wordt het surplus toegevoegd aan de winstdelingspool van Aegon Cappital Pensioenabonnement.</p> <p>Voor de vlakke staffel vindt de toets plaats op basis van 1%rr. Voor de stijgende WTP staffel op basis van 1,5%.</p> |
| Dienstjaren vanaf | Ingangsdatum regeling of latere indiensttreding. Voor dienstjaren voor de ingangsdatum van de regeling kan de werkgever een eenmalige koopsom storten. |
| Aanwending beschikbare premie | <p>De deelnemer kan de beschikbare premie aanwenden voor:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Life Cycle Beleggen - Vrij Beleggen - Aankopen van Garantpensioen (alleen bij keuze voor Vrij Beleggen) - Een combinatie van Vrij Beleggen en aankopen van Garantpensioen |
| Extra inleg door de deelnemer | <ul style="list-style-type: none"> - Eenmalig of periodiek - Vrijwillige deelname |

| | |
|---|---|
| | - Geen PVI verzekerd |
| Bepaling ruimte voor extra inleg | - 4%-regime: tot 100% van de 4% staffel - 2%-regime of kostprijsregime: tot 100% van de fiscale kostprijsstaffel - 1,5 % regime voor 38r staffel - 1% regime voor vlakke staffel |
| Opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid | Van de beschikbare premie: Gelijkblijvende staffelpremie: 3,10% Staffelvolgend 2%: 3,85% Staffelvolgend 3%: 4,25% Staffelvolgend 4%: 4,65% Staffelvolgend: WTP: 3,70% |
| Differentiatiecorrectie op de opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid | Afhankelijk van het deelnemersbestand en de UWV-sector. Bij ≥ 50 deelnemers en bij werkgevers die onderdeel uitmaken van een concern waarbij minimaal één werkgever ≥ 50 deelnemers heeft. De correctie wordt elk jaar op 1 januari opnieuw vastgesteld en is afhankelijk van het deelnemersbestand op 1 oktober van het voorgaande jaar. |
| Beleggen | |
| Storting beschikbare premie | De beschikbare premie wordt belegd in fondsen. De beleggingswaarde vormt het kapitaal op de einddatum. Het fonds berekent instap- en uitstapkosten die zijn verwerkt in de koers. |
| Moment van beleggen | 1 ^e van de maand volgend op betaling premie, mits de volledige premie is betaald. |
| Beleggingsfondsen | - Life Cycle Beleggen met 5 fondsen - Vrij Beleggen met keuze uit 9 AAM Single Manager fondsen |
| Risicoprofiel | - Zeer defensief profiel - Defensief profiel - Neutraal profiel (default) - Offensief profiel - Zeer offensief profiel |
| Afbouw beleggingsrisico | Jaarlijkse afbouw |
| Switchen (aanpassing door leeftijd of koersontwikkeling, wijziging beleggingsprofiel, overgang van Life Cycle naar Vrij Beleggen, aanpassing beleggingen) | Bij de jaarlijkse afbouw van Life Cycle beleggen wordt alleen dat deel van de waarde verkocht en vervangen door aankoop van één van de andere twee fondsen dat nodig is om het risicoprofiel aan te passen. Het fonds berekent instap- en uitstapkosten die zijn verwerkt in de koers. |
| Switchen (overhevelen waarde van beleggingen naar Garantpensioen) | Het fonds berekent instap- en uitstapkosten die zijn verwerkt in de koers. Als maandelijks (een deel van) de beschikbare premie wordt vastgeklikt in Garantpensioen dan worden geen instap- en uitstapkosten berekend. |
| Vrij Beleggen: wijzigen verdeling beschikbare premie over de fondsen | Gratis voor toekomstige premies. Voor wijzigen van de liggende waarde naar een ander fonds worden instap- en uitstapkosten berekend die zijn verwerkt in de koers. |
| Beleggingskosten | Deze vallen uiteen in: - de kosten die de fondsbeheerder in rekening brengt |

| | (LKF en instap- en uitstapkosten) - de kosten die Aegon Cappital in rekening brengt | | | | | | | | | | |
|---|--|---|------------|------------|--------|---------------------|--------|---------------------|--------|-----------------|--------|
| Lopende kosten factor (LKF) | De LKF betreft de doorlopende kosten die de fondsbeheerder maakt om te beleggen. De hoogte van deze kosten verschilt per beleggingsfonds. De fondsbeheerder berekent deze kosten als jaarlijks percentage over het belegd vermogen en verrekent dit dagelijks in de koers van het fonds. | | | | | | | | | | |
| In- en uitstapkosten | Dit zijn kosten die het fonds maakt om beleggers in en uit te laten stappen. Het fonds berekent deze kosten door aan diegene die in- of uitstapt. Iedere dag worden de beleggingen van diegenen die instappen gesaldeerd met de beleggingen van diegenen die uitstappen ('netting'). Bij Life Cycle Beleggen worden de in- en uitstapkosten door de fondsbeheerder verrekend in de koers van het beleggingsfonds. Bij Vrij Beleggen verrekenen we de kosten met de inleg van premies of met de verkoop van beleggingen. | | | | | | | | | | |
| Inhoudingen door Aegon Cappital | <p>Voor de algemene beheerskosten houdt Aegon Cappital een vergoeding in.</p> <p>De inhouding is een percentage van de waarde van de beleggingen en wordt van de pensioenbeleggingsrekening afgehaald.</p> <p>Tot 50 deelnemers bedraagt de vergoeding 0,252%.</p> <p>Bij ≥ 50 deelnemers wordt de vergoeding elk jaar op 1 januari opnieuw vastgesteld. De vergoeding is afhankelijk van het gemiddelde belegde vermogen per (gewezen) deelnemer op 1 oktober van het voorgaande jaar.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Gemiddeld belegd vermogen per deelnemer</th> <th>Vergoeding</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>< € 10.684</td> <td>0,252%</td> </tr> <tr> <td>€ 10.684 - € 21.368</td> <td>0,204%</td> </tr> <tr> <td>€ 21.368 - € 42.736</td> <td>0,156%</td> </tr> <tr> <td>\geq € 42.736</td> <td>0,120%</td> </tr> </tbody> </table> | Gemiddeld belegd vermogen per deelnemer | Vergoeding | < € 10.684 | 0,252% | € 10.684 - € 21.368 | 0,204% | € 21.368 - € 42.736 | 0,156% | \geq € 42.736 | 0,120% |
| Gemiddeld belegd vermogen per deelnemer | Vergoeding | | | | | | | | | | |
| < € 10.684 | 0,252% | | | | | | | | | | |
| € 10.684 - € 21.368 | 0,204% | | | | | | | | | | |
| € 21.368 - € 42.736 | 0,156% | | | | | | | | | | |
| \geq € 42.736 | 0,120% | | | | | | | | | | |
| Koersbepaling | 1e van de maand | | | | | | | | | | |
| Sterftewinst | Na overlijden van een (gewezen) deelnemer wordt het opgebouwde beleggingskapitaal verdeeld onder de andere (gewezen) deelnemers aan het Aegon Cappital Pensioenabonnement. | | | | | | | | | | |
| Garantpensioen | | | | | | | | | | | |
| Aanspraakbepaling | De beleggingswaarde wordt periodiek of eenmalig omgezet in een gegarandeerd ouderdoms- en partnerpensioen na pensioendatum | | | | | | | | | | |
| Tarief Garantpensioen | Aegon tarief 2011 met rekenrente 3% | | | | | | | | | | |
| Financieringswijze | Eenmalige koopsom | | | | | | | | | | |
| Opslag voor ontwikkeling van de levensverwachting | 3% van de netto koopsom | | | | | | | | | | |
| Excasso-opslag | 2% van de netto koopsom | | | | | | | | | | |
| Premie voor verzekering van kostenneutrale individuele uitgaande waardeoverdracht | 1,50% van de bruto koopsom | | | | | | | | | | |
| Rentegarantiepremie | De rentegarantiepremie wordt eenmaal per jaar vastgesteld en geldt voor het hele kalenderjaar. Voor 2022 147,02% van de bruto koopsom. | | | | | | | | | | |

| | |
|------------------|--|
| Toeslagverlening | Voorwaardelijke toeslag voor opgebouwde en ingegane pensioenen op basis van een overrentepool. |
| | |

| 4. Partner- en wezenpensioen | |
|--|---|
| Soort partner- en wezenpensioen | Risico. Tot 50 deelnemers bepaalde partner, vanaf 50 deelnemers onbepaalde partner. Wij mogen het partnersysteem aanpassen als het deelnemersbestand toe- of afneemt. |
| Regelingssoort | - Eindloon (default) - Middelloon als er sprak is van een knip partner- en wezenpensioen Er is geen keuze. |
| Dienstjaren partnerpensioen vanaf | - Datum in dienst - Datum ingang regeling - Zelf te kiezen datum |
| Gelijkblijvend of stijgend na ingang | - Gelijkblijvend - 2% samengesteld stijgend. Het pensioen stijgt na ingang levenslang. |
| Variabel loon | Er wordt geen aanvullende aanspraak verzekerd over variabel loon. |
| Knip partner- en wezenpensioen 2015 | Mogelijk mits de werkgever dit op 01-01-2015 heeft toegezegd. |
| Elders verzekerde aanspraken | Het is mogelijk om elders verzekerd partner- en wezenpensioen in mindering te brengen op de aanspraak. |
| Toeslagverlening | - Geen - Samengestelde stijging |
| Partnerdefinitie | Persoon die voor de pensioeningangsdatum met de deelnemer is gehuwd, geregistreerd partner is of een partnerschap is aangegaan |
| Partnerschap | Gezamenlijke huishouding, tenminste half jaar of notariële akte, geen bloed- of aanverwant in rechte lijn, hetzelfde adres in BRP |
| Partnerpensioen opbouwpercentage | - Eindloon: 1,16% van de pensioengrondslag per dienstjaar - Middelloon: 1,313% van de pensioengrondslag per dienstjaar |
| Aanspraakgerechtigde wezenpensioen | - Kinderen jonger dan 18 jaar - Voor arbeidsongeschikte of studerende kinderen tot 27 jaar |
| Wezenpensioen opbouwpercentage | - Eindloon: 0,232% van de pensioengrondslag per dienstjaar - Middelloon: 0,263% van de pensioengrondslag per dienstjaar |
| Volle wezen | Verdubbeling voor volle wezen |
| Start uitkering | 1 ^e van de maand waarin de verzekerde overlijdt |
| Eind uitkering | Einde van de maand waarin recht op pensioen eindigt |
| Uitkeringstermijn | Per maand achteraf |
| Tarief partner- en wezenpensioen | Aegon Risicotarieven 2022 met een rekenrente van 3%. |
| Financieringswijze | Eenjarige risicopremie. |
| Leeftijdsbepaling | Leeftijd in hele jaren op het einde van de maand. De leeftijd wordt elke maand opnieuw bepaald. |
| Excasso opslag | 2% van de netto premie. |
| Opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid | 5,55% van de bruto premie |

| | |
|--|---|
| Termijnopslag | 1,5% van de bruto premie |
| Rentestandcorrectie | De rentestandcorrectie wordt eenmaal per jaar vastgesteld en geldt voor het hele kalenderjaar. Voor 2022 is deze vastgesteld op 76,09% van de premie. |
| Differentiatiecorrectie op de bruto premie | Afhankelijk van het deelnemersbestand. Bij ≥ 50 deelnemers en bij werkgevers die onderdeel uitmaken van een concern waarbij minimaal één werkgever ≥ 50 deelnemers heeft. De correctie wordt elk jaar op 1 januari opnieuw vastgesteld en is afhankelijk van het deelnemersbestand op 1 oktober van het voorgaande jaar. |
| | |

| 5. Anw-hiaatpensioen | |
|--|--|
| Deelname | Keuze werkgever. Vrijwillig voor de deelnemer. |
| Dekking | Tot 68-jarige leeftijd van de deelnemer. Dekking is alleen aanwezig als deelnemer is aangemeld voor verzekering van Anw-hiaatpensioen. Zie ook 'Beperkingen dekking' onder 'Acceptatie'. |
| Hoogte aanspraak | Jaarlijks vastgesteld aan de hand van de ontwikkeling van de wettelijke Anw-uitkering. Voor 2022 € 16.201,00. |
| Gelijkblijvend of stijgend na ingang | Gelijkblijvend |
| Toeslagverlening | Geen |
| Start uitkering | 1 ^e van de maand waarin de verzekerde overlijdt. |
| Uitkeringsduur | - 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 |
| Uitkeringstermijn | Per maand achteraf |
| Tarief | Aegon Risicotarieven 2022 met een rekenrente van 3%. |
| Financieringswijze | Eenjarige risicopremie |
| Leeftijdsbepaling | Leeftijd in hele jaren op het einde van de maand. De leeftijd wordt elke maand opnieuw bepaald. |
| Excasso opslag | 2% van de netto premie. |
| Opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid | 4,20% van de bruto premie |
| Opslag in verband met verbod op medische keuring | geen |
| Termijnopslag | 1,5% van de bruto premie |
| Rentestandcorrectie | De rentestandcorrectie wordt eenmaal per jaar vastgesteld en geldt voor het hele kalenderjaar. Voor 2022 is deze vastgesteld op 45,16% van de premie. |
| Differentiatiecorrectie | 0% op de bruto premie |
| | |

| 6. Arbeidsongeschiktheid | |
|---|--|
| Vrijstelling van premiebetaling bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid | - Meeverzekerd voor beschikbare premie, partner- en wezenpensioen en Anw-hiaatpensioen - Volgens 6 klassensysteem - Alleen bij volledige arbeidsongeschiktheid worden de administratiekosten vrijgesteld - Staffelvolgend |
| Arbeidsongeschiktheidspensioen | Niet van toepassing. (Niet toegezegd en niet verzekerd in het 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). |
| | |

| 7. Administratiekosten | |
|-------------------------|--|
| Eenmalige inregelkosten | € 250. Vanaf 10 deelnemers zijn er geen inregelkosten verschuldigd. |
| Administratiekosten | Per actieve en gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer per jaar - € 78,30 bij < 10 deelnemers - € 64,10 bij >= 10 deelnemers en < 50 deelnemers - € 58,77 bij >= 50 deelnemers. |
| Aanvullende diensten | Er zijn diverse aanvullende diensten mogelijk. De kosten hiervoor worden apart gefactureerd. |
| | |

| 8. Flexibilisering, scheiding, waardeoverdracht en afkoop | |
|---|--|
| Eerder met pensioen (Vervroegen) | Niet eerder dan 5 jaar voor de AOW-leeftijd |
| Later met pensioen (Uitstellen) | Niet later dan 5 jaar na de AOW-leeftijd |
| Eerst een periode hoger pensioen en daarna lager pensioen | Verhouding hoog : laag is 100: 75. |
| Tijdelijk ouderdomspensioen | Mogelijk als de deelnemer voor de AOW-gerechtigde leeftijd met pensioen gaat. Uitkering tot de 1 ^e van de maand volgend op de AOW-datum. |
| Deeltijdpensioen | Mogelijk. Niet eerder dan 5 jaar voor de AOW-leeftijd. |
| Uitruil op pensioendatum (Garantpensioen) | Op basis van sekseneutrale factoren. Uitruil van ouderdomspensioen naar partnerpensioen mogelijk. |
| Uitruil bij dienstverlating | Uitruil van ouderdomspensioen naar partnerpensioen mogelijk. Er wordt uitgeruild naar een levenslang partnerpensioen dat alleen ingaat als het overlijden plaatsvindt voor de pensioendatum. |
| Echtscheiding PP | Partner heeft recht op een bijzonder partnerpensioen |
| Verevening OP | Partner heeft recht op verevening volgens Wet Verevening pensioenrechten bij scheiding |
| Automatische waardeoverdracht | Klein pensioen (< € 520,35, in 2022) wordt automatisch overgedragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder. |
| Afkoop klein pensioen | Afkoop door verzekeraar mogelijk bij ingang klein pensioen of als er na vijf jaar geen nieuwe uitvoerder is. Heel klein pensioen (< € 2,00 per jaar) ontstaan vanaf 1 januari 2019 vervalt automatisch. |
| Waardeoverdracht | - Fondsen: niet regulier - Garantpensioen: regulier |
| Kosten voor collectieve waardeoverdracht | Wij kunnen kosten in rekening brengen bij een collectieve waardeoverdracht. Voor meer informatie: neem contact op met Aegon. |
| | |