

| 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 (de enige pensioentoezegging van de werkgever) - Excedent pensioenregeling (extra toezegging naast een basisregeling die niet bij Aegon Cappital loopt) - Hybride pensioenregeling (er is nog een andere toezegging bij Aegon of Aegon Cappital) |
| 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 van Aegon Cappital - 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 - Vanaf 16 jaar t/m 21 jaar |
| Drempelperiode (wachttijd) | Geen |
| Voorportaal | Keuze werkgever wel/geen voorportaal indien de opnameleeftijd > 15 jaar is. Voorportaal vanaf 15 jaar tot de opnameleeftijd is bereikt. Tijdens deze periode is een partner- en wezenpensioen verzekerd en, indien van toepassing, een Anw-hiaatpensioen. Ook is hiervoor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid verzekerd. |
| 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. Voor elipsLife geldt in beide gevallen dat premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is meeverzekerd, voor Aegon geldt dat in beide gevallen niet. |
| Salarisdefinitie | Keuze werkgever: - Het door de werkgever opgegeven pensioengevend salaris per jaar (default). - Het door de werkgever opgegeven pensioengevend salaris per maand. |
| 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 |
| Franchise OP | - Fiscale franchise middelloon (100/75 * AOW gehuwd). Voor 2022 € 14.802,00 - Fiscale franchise eindloon (100/66,28 * AOW gehuwd). Voor 2022 € 16.749,00 - Eigen franchise mits niet lager dan € 14.802,00 |
| Franchise PP en WzP | - Fiscale franchise middelloon (100/75 * AOW gehuwd). Voor 2022 € 14.802,00 - Fiscale franchise eindloon (100/66,28 * AOW gehuwd). Voor 2021 € 16.749,00 - 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 De franchise voor het OP en PP en WzP moeten op dezelfde manier worden geïndexeerd. |
| Pensioengrondslag | Pensioengevend salaris minus franchise |
| Eigen bijdrage werknemer | Tussen werkgever en werknemer overeen te komen. |
| | |
| Acceptatie | |
| Medische waarborgen | Geen. |
| Stijging pensioengevend salaris | Aegon: maximaal 15% per jaar. Geldt voor het partner- en wezenpensioen en de premievrijstelling over de beschikbare premie. elipsLife: maximaal 25% per jaar. Geldt voor alle risicoverzekeringen. |
| Aanmelden vrijwillig 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. Contract | |
| Algemeen | |
| Duur contract | 3 of 5 jaar |
| Minimum aantal deelnemers | 10 |

| | |
|--|--|
| Maximum aantal deelnemers | 250. Bij 250 deelnemers of meer moet de prijs worden opgevraagd bij Aegon. |
| Juridische documenten | De op maat gemaakte juridische documenten worden als bijlage toegevoegd aan de offerte. Aanpassing alleen mogelijk op feebasis. |
| Opzegtermijn | n.v.t. |
| Aanpassing door Aegon | De volgende aanpassingen zijn mogelijk: - wijzigingen die voortkomen uit wet- en regelgeving, uitspraken van de rechter, DNB en AFM; - het vervangen, wijzigen of opheffen van één of meer beleggingsfondsen of de beleggingsprofielen van Life Cycle beleggen. Wij mogen kosten rekenen voor de aanpassing. |
| Aanpassing door de werkgever | De werkgever moet aanpassingen minimaal vier maanden van te voren doorgeven. De gewenste wijzigingen moeten binnen het contract 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 contract | - Premievrij maken (default); - Nieuwe uitvoeringsovereenkomst afsluiten met Aegon Cappital; - 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 12 februari 2013 (BLKB2013/43M) / 17 december 2014 (BLKB2014-2132M) / 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% (voor contracten met ingangsdatum 01-01-2022). De RSC wordt vastgesteld op het moment van ontvangst van de getekende offerte en is gebaseerd op de marktomstandigheden van de maand ervoor. Zodra de RSC is vastgesteld voor een contract ligt deze voor de gehele contractduur vast met een maximum van 5 jaar. |
| Fiscale kostprijsstaffel | Dit is de 2%-staffel opgehoogd met de RSC voor de kostprijsstaffel. |
| WTP staffel (38r) | van 15 tot en met 19 jaar 19,0% van 20 tot en met 24 jaar 19,8% van 25 tot en met 29 jaar 21,0% van 30 tot en met 34 jaar 22,6% van 35 tot en met 39 jaar 24,4% van 40 tot en met 44 jaar 26,4% van 45 tot en met 49 jaar 28,6% van 50 tot en met 54 jaar 31,0% van 55 tot en met 59 jaar 33,8% van 60 tot en met 64 jaar 37,0% van 65 tot en met 67 jaar 40,0% |
| 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% | - 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 | - 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) | Van toepassing als er sprake is van het kostprijsregime. Bij bovenmatigheid wordt het surplus toegevoegd aan de winstdelingspool van Aegon Cappital Contract. Voor de vlakke staffel vindt de toets plaats op basis van 1%rr. |
| 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 | De deelnemer kan de beschikbare premie aanwenden voor: - 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 | - Eenmalig of periodiek - Vrijwillige deelname - PVI verzekerd over periodieke extra inleg als elipsLife de verzekeraar is - |
| Bepaling ruimte voor extra inleg | - 4%-regime: tot 100% van de 4% staffel - kostprijsregime: tot 100% van de fiscale kostprijsstaffel - 1,5 % regime voor 38r staffel - 1% regime voor vlakke staffel |
| Overlijden voor de pensioendatum | Het Beleggingspensioen wordt in beginsel omgezet in een verhoging van het partner- en wezenpensioen. Als na de verhoging nog waarde overblijft wordt deze toegevoegd aan de winstdelingspool. |
| Opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid | Aegon: Gelijkblijvende staffelpremie: 3,10% Staffelvolgend 2%: 3,85% Staffelvolgend 3%: 4,25% Staffelvolgend 4%: 4,65% Staffelvolgend: WTP: 3,70% elipsLife: leeftijdsafhankelijk |
| Differentiatiecorrectie op de opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid | Aegon: 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. . elipsLife: afhankelijk van de UWV-sector. |
| 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 of 17 AAM Multi 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 vastgeklit 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. Voor AAM Multi Manager geldt dat de in- en uitstapkosten worden verrekend in de koers van het beleggingsfonds. | | | | | | | | | | |
| Inhoudingen door Aegon Cappital | Voor de algemene beheerskosten houdt Aegon Cappital een vergoeding in. De inhouding is een percentage van de waarde van de beleggingen en wordt van de pensioenbeleggingsrekening afgehaald. Tot 50 deelnemers bedraagt de vergoeding 0,252%. Bij >= 50 deelnemers is de vergoeding afhankelijk van het gemiddelde belegde vermogen gedurende de contractperiode. De beheervergoeding geldt voor de volledige contractperiode. Alleen als er gedurende de contractperiode sprake is van een inkomende collectieve waardeoverdracht, kan dit een wijziging in de beheervergoeding tot gevolg hebben. | | | | | | | | | | |
| | <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>>= € 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% | >= € 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% | | | | | | | | | | |
| >= € 42.736 | 0,120% | | | | | | | | | | |
| Koersbepaling | 1e van de maand | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |

| 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. Aegon: Tot 50 deelnemers bepaalde partner, vanaf 50 deelnemers onbepaalde partner. elipsLife: onbepaalde partner |
| Regelingssoort | - Eindloon (default) - Middelloon |
| Dienstjaren partnerpensioen vanaf | - Datum in dienst - Datum ingang regeling - Zelf te kiezen datum |
| Gelijkblijvend of stijgend na ingang | - Gelijkblijvend - 1% of 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 of 21 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 | Aegon: 1 ^e van de maand waarin de verzekerde overlijdt elipsLife: vanaf de dag van overlijden |
| 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% elipsLife risicotarieven 2021 |
| Financieringswijze | Eenjarige risicopremie. |
| Premieberekening | Aegon: rentemethode Elips: saldomethode of rentemethode |
| Leeftijdsbepaling | Leeftijd in hele jaren op het einde van de maand. De leeftijd wordt elke maand opnieuw bepaald. |
| Excasso opslag | Aegon: 2% van de netto premie. elipsLife: geen |
| Opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid | Aegon: 5,55% van de bruto premie elipsLife; leeftijdsafhankelijk |
| Termijnopslag | Aegon: 1,5% van de bruto premie elipsLife: geen |
| Rentestandcorrectie | Aegon: de geldende rentestandcorrectie is de rentestandcorrectie voorafgaand aan de maand waarin de offerte wordt getekend. elipsLife: is al in het tarief verwerkt |
| Differentiatiecorrectie op de bruto premie | Aegon: Afhankelijk van het deelnemersbestand. Bij >= 50 deelnemers. elipsLife: afhankelijk van het deelnemersbestand. |
| | |

| 5. Anw-hiaatpensioen | |
|--------------------------------------|--|
| Deelname | Keuze werkgever. Vrijwillig of verplicht voor de deelnemer. |
| Dekking | Tot 68-jarige leeftijd van de deelnemer. Vrijwillig: Dekking is alleen aanwezig als deelnemer is aangemeld voor verzekering van Anw-hiaatpensioen. Zie ook 'Beperkingen dekking' onder 'Acceptatie'. Verplicht: alle deelnemers zijn automatisch aangemeld, onbepaalde partner |
| 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 | Aegon: gelijkblijvend elipsLife: gelijkblijvend of 2% samengesteld stijgend |
| Toeslagverlening | Geen |
| Start uitkering | Aegon: 1 ^e van de maand waarin de verzekerde overlijdt. elipsLife: vanaf de dag van overlijden |
| 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%. elipsLife risicotarieven 2021 |
| Financieringswijze | Eenjarige risicopremie |
| Leeftijdsbepaling | Leeftijd in hele jaren op het einde van de maand. De leeftijd wordt elke maand opnieuw bepaald. |
| Excasso opslag | Aegon: 2% van de netto premie. elipsLife: geen |
| Opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid | Aegon: 4,20% van de bruto premie elipsLife: leeftijdsafhankelijk |
| Opslag in verband met verbod op medische keuring | Aegon: geen elipsLife: 10% van de netto premie |
| Termijnopslag | Aegon: 1,5% van de bruto premie elipsLife: geen |
| Rentestandcorrectie | Aegon: de geldende rentestandcorrectie is de rentestandcorrectie voorafgaand aan de maand waarin de offerte wordt getekend. elipsLife: is al in het tarief verwerkt |
| Differentiatiecorrectie | Aegon: Afhankelijk van de deelnemersbestand. Bij >= 50 deelnemers en verplichte deelname voor de werknemer. elipsLife: afhankelijk van het deelnemersbestand |
| | |

| 6. Arbeidsongeschiktheid | |
|---|--|
| Vrijstelling van premiebetaling bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid | - Meeverzekerd voor beschikbare premie, partner- en wezenpensioen en Anw-hiaatpensioen - Volgens 6 klassensysteem - Aegon: Alleen bij volledige arbeidsongeschiktheid worden de administratiekosten vrijgesteld, voor elipsLife geldt dit ook voor gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid voor dat gedeelte - Staffelvolgend |
| Arbeidsongeschiktheidspensioen | Aegon: Niet van toepassing. (Niet toegezegd en niet verzekerd in het contract. 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). elipsLife: Alleen verplichte variant met keuze tussen dekkingspercentage van 70% of 80%. Dekking tot maximaal de pensioendatum. Keuze tussen gelijkblijvende of 2% stijgende uitkering. Uitkering wordt gebaseerd op het salaris dat gold op de eerste ziektedag. |
| | |

| 7. Administratiekosten | |
|-------------------------------|--|
| Enmalige inregelkosten | € 1.500. Vanaf 100 deelnemers zijn er geen inregelkosten verschuldigd. |
| Administratiekosten | Per actieve en gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer per jaar - € 84,57 bij >= 10 deelnemers en < 20 deelnemers - € 74,12 bij >= 20 deelnemers en < 50 deelnemers - € 68,90 bij >= 50 deelnemers en < 100 deelnemers - € 58,77 bij >= 100 deelnemers en < 200 deelnemers - € 46,98 bij >= 200 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. |
| | |