

1. Pensioenregeling	
<b>Algemeen</b>	
Karakter van de pensioenregeling	Vrijwillige netto pensioenregeling - Premieovereenkomst voor de beschikbare premie - Uitkeringsovereenkomst voor PP, WzP en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid
Pensioensysteem	Beschikbare premie
Soort regeling	Netto 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	- In dienst van de werkgever en - een voltijds pensioengevend salaris hoger dan de franchise en - gekozen voor deelname aan de regeling.
Deelnemer	Iemand is deelnemer als hij: - werknemer is bij de werkgever van deze pensioenregeling; - met de werkgever een pensioenovereenkomst heeft gesloten waarin wordt verwezen naar het Pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen; - gekozen heeft voor deelname aan de regeling; - 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 werknemer: - Volledige pensioenopbouw wordt voortgezet; - Alleen het partner- en/of wezenpensioen wordt voortgezet.  Aegon: In beide gevallen is geen premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid meeverzekerd.  elipsLife: In beide gevallen is premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid meeverzekerd.
Salarisdefinitie	Het door de werkgever opgegeven pensioengevend salaris per jaar exclusief variabele loonbestanddelen.
Maximum salaris voor dekking NP	Aegon: € 595.582,00 voor 2022 elipsLife: € 325.000,00 voor 2022
Franchise (maximaal fiscaal salaris)	€ 114.866,00 voor 2022
Pensioengrondslag	Pensioengevend salaris minus franchise
Eigen bijdrage werknemer	De werknemer betaalt alle premies en kosten
<b>Acceptatie</b>	
Medische waarborgen	Geen als de deelnemer binnen drie maanden na - datum in regeling óf - het krijgen van een partner of kind kiest voor het verzekeren of uitbreiden van het partner- en wezenpensioen.

Stijging pensioengevend salaris	Aegon: Maximaal 15% per jaar. Geldt voor alle risicoverzekeringen.  elipsLife: Maximaal 25% per jaar. Geldt voor alle risicoverzekeringen.
Beperking overlijdensdekking	Beperking uitkering bij overlijden binnen een jaar bij - aanvang deelname - huwelijk - (geregistreerd) partnerschap - gezamenlijke huishouding als het overlijden was te voorzien.  Was er direct voorafgaand al een soortgelijke verzekering voor deze deelnemer verzekerd bij Aegon Capital of een andere uitvoerder? Dan geldt de beperking alleen voor een uitbreiding of verhoging daarvan.

2. Overeenkomst	
<b>Algemeen</b>	
Productkeuzes	Indien ook afname brutopensioen Abonnement: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Abonnement met Aegon en <b>AAM Single Manager</b></li> </ul> Indien ook afname bruto pensioen Contract: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Abonnement met Aegon of elipsLife en <b>AAM Single Manager of AAM Multi Manager</b> aansluitend op bruto pensioen</li> </ul> Indien geen afname bruto pensioen: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Abonnement met Aegon en <b>AAM Single Manager</b></li> </ul>
Duur abonnement	Onbepaalde tijd
Minimum aantal deelnemers	1
Maximum aantal deelnemers	n.v.t.
Juridische documenten	De juridische stukken staan op de website: <a href="http://www.aegoncappital.nl/documenten">www.aegoncappital.nl/documenten</a> .
Opzegtermijn	2 maanden voor de werkgever. 6 maanden voor Aegon Capital.
Automatische aanpassing	Het abonnement wordt jaarlijks automatisch aangepast. De volgende aanpassingen zijn mogelijk: <ul style="list-style-type: none"> <li>- wijzigingen in productkeuzes, tarieven en kosten;</li> <li>- wijzigingen die voortkomen uit wet- en regelgeving, uitspraken van de rechter, DNB en AFM;</li> <li>- aanpassingen om te voorkomen dat marktomstandigheden de continuïteit en goede bedrijfsvoering bedreigen;</li> <li>- het vervangen, wijzigen of opheffen van één of meer beleggingsfondsen of de beleggingsprofielen van Life Cycle beleggen.</li> </ul>
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 <b>2023</b> . Bedragen waarop geen indexatie van toepassing is, kunnen jaarlijks door ons worden aangepast.
Beëindiging abonnement	- Premievrij maken;

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Nieuwe uitvoeringsovereenkomst afsluiten met Aegon Cappital;</li> <li>- Collectieve waardeoverdracht rechten en plichten naar een andere verzekeraar.</li> </ul>
<b>Administratie en premiebetaling</b>	
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 <sup>e</sup> van elke maand
Betalingsmogelijkheden	Maandelijks op basis van een nota. De werkgever kan kiezen voor zakelijke Europese incasso of voor handmatige betalingen.

3. Ouderdomspensioen	
Deelname	Naar keuze van de deelnemer
Beschikbare premiestaffel	Netto staffel
Rekenrente staffel	3%
Fiscale staffel	Netto staffel (OP/PP) bijlage VII tabel 2, volgens het besluit van 20 december 2019, nr. 2019-21333
Het niveau van de staffel (2019)	van 15 tot en met 19 jaar 4,0% van 20 tot en met 24 jaar 4,6% van 25 tot en met 29 jaar 5,4% van 30 tot en met 34 jaar 6,1% van 35 tot en met 39 jaar 7,0% van 40 tot en met 44 jaar 8,1% van 45 tot en met 49 jaar 9,3% van 50 tot en met 54 jaar 10,8% van 55 tot en met 59 jaar 12,4% van 60 tot en met 64 jaar 14,2% van 65 tot en met 67 jaar 15,8%
Leeftijdsbepaling voor staffel	Leeftijd op het einde van de maand. De leeftijd op 31 januari geldt voor het hele jaar.
Inlegpercentage	Naar keuze van de deelnemer: - 25% - 100% van de staffel in stappen van 1%; - 0% van de staffel (geen deelname aan het beleggingspensioen).
Fiscaal regime	3%
Fiscale toets (eventtoets)	Bij bovenmatigheid wordt het surplus toegevoegd aan de winstdelingspool van Aegon Cappital Netto Pensioen Aegon of elipsLife
Aanwending beschikbare premie (na aftrek risicoverzekeringen)	De deelnemer kan de beschikbare premie aanwenden voor: - Life Cycle Beleggen - Vrij Beleggen
<b>Beleggen</b>	
Storting beschikbare premie	De beschikbare premie wordt onder aftrek van de eventuele premies voor de risicoverzekeringen (partner- en/of wezenpensioen inclusief PVI en eventueel PVI op de beschikbare premie) 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 <sup>e</sup> 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 <b>AAM Single Manager</b> fondsen of 17 <b>AAM Multi Manager</b> fondsen
Risicoprofiel	- Defensief profiel - Zeer 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.
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.
Sterftewinst	Na overlijden van een (gewezen) deelnemer wordt het opgebouwde beleggingskapitaal, na optimalisatie van het partner- en wezenpensioen, verdeeld onder de andere (gewezen) deelnemers met dezelfde verzekeraar binnen Aegon Cappital Netto Pensioen.
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	Voor de algemene beheerskosten in het kader van beleggingen brengt Aegon Cappital een vergoeding in rekening.  De inhouding bedraagt 0,252% per jaar van de waarde van de beleggingen en wordt van de pensioenbeleggingsrekening afgehaald.  Als de bruto pensioenregeling ook bij Aegon Cappital loopt, dan geldt voor de netto regeling dezelfde inhouding als voor de bruto regeling.
Koersbepaling	1e van de maand

4. Partner- en wezenpensioen	
Deelname	Naar keuze van de deelnemer
Verzekeraar	- Aegon Leven; - elipsLife (alleen mogelijk als de bruto pensioenregeling bij Aegon Cappital loopt en daar gekozen is voor elipsLife)
Soort partner- en wezenpensioen	Risico (bepaalde partner). Partner en kinderen moeten zijn aangemeld.  Wezenpensioen kan los worden verzekerd.
Regelingssoort	Eindloon
Dienstjaren partnerpensioen vanaf	- Vanaf 1 januari 2015 óf - Latere datum indiensttreding óf - Latere datum van het bereiken van de salarisgrens óf - Vanaf startdatum regeling
Toeslagverlening/gelijkblijvend of stijgend na ingang	- DB/DC bij Aegon Leven of derde uitvoerder: o 2% stijgend na ingang pensioen - DC Aegon Cappital: o Conform bruto regeling (Aegon of elipsLife) 0% / 1% / 2%
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	0,5858% van de pensioengrondslag per dienstjaar
Aanspraakgerechtigde wezenpensioen	- Kinderen jonger dan 18 jaar - Voor arbeidsongeschikte of studerende kinderen tot 27 jaar
Wezenpensioen opbouwpercentage	0,1171% van de pensioengrondslag per dienstjaar
Volle wezen	Verdubbeling voor volle wezen
Start uitkering	Aegon: 1 <sup>e</sup> 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 <b>2022</b> met een rekenrente van 3%.  elipsLife risicotarieven <b>2021</b> .
Financieringswijze	Eenjarige sekseneutrale risicopremie. De premie wordt in mindering gebracht op de beschikbare premie.
Leeftijdsbepaling	Leeftijd op het einde van de maand in hele jaren. De leeftijd wordt maandelijks opnieuw bepaald.
Excasso opslag	Aegon: 2% van de netto premie  elipsLife: geen
Opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	Aegon: <b>2,95%</b> van de bruto premie;  elipsLife: leeftijdsafhankelijk
Termijnopslag	Aegon: <b>1,50%</b> van de bruto premie  elipsLife: geen

Opslag in verband met het verbod op medische keuringen	Aegon: 10% van de netto premie elipsLife: 0% van de netto premie
Opslag groot leeftijdsverschil	Aegon: <b>1,21%</b> van de netto premie voor het partnerpensioen. Deze opslag is voor het hogere risico van deelnemers met een veel jongere partner en geldt voor iedereen. elipsLife: 0% van de bruto premie
Rentestandcorrectie	Aegon: De rentestandcorrectie wordt eenmaal per jaar vastgesteld en geldt voor het hele kalenderjaar. Voor <b>2022 76,09%</b> van de premie. elipsLife: is al in het tarief verwerkt.
Correctie hoge inkomens	- Aegon: -15% van de netto premie - elipsLife: geen

### 5. Arbeidsongeschiktheid

Vrijstelling van premiebetaling bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid	Aegon: - Meeverzekerd voor het partner- en wezenpensioen; - Volgens 6-klassensysteem; - Alleen bij volledige arbeidsongeschiktheid worden de administratiekosten vrijgesteld; - Staffelvolgend.  elipsLife: - Meeverzekerd voor beschikbare premie en het partner- en wezenpensioen; - Volgens 6 klassensysteem; - De administratiekosten worden (gedeeltelijk) vrijgesteld; - Staffelvolgend
Opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	Aegon: Partner – en wezenpensioen: Eenjarige risicopremie <b>2,95%</b> van de bruto premie.  <u>elipsLife:</u> Leeftijdsafhankelijke tarieven

### 6. Administratiekosten

Administratiekosten	Per actieve deelnemer per maand € 5 ( <b>2022</b> ), door de deelnemer te betalen. Deze komen bovenop de beschikbare premie.
Aanvullende diensten	Er zijn diverse aanvullende diensten mogelijk. De kosten hiervoor worden apart gefactureerd.

### 7. 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 ouderdompensioen	Mogelijk als de deelnemer voor de AOW-gerechtigde leeftijd met pensioen gaat. Uitkering tot de 1 <sup>e</sup> van de maand volgend op de AOW-datum.
Deeltijdpensioen	Mogelijk. Niet eerder dan 5 jaar voor de AOW-leeftijd.

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.
Klein netto pensioen	Afkoop door verzekeraar mogelijk bij ingang klein netto 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	Niet regulier