

# Pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen Variant elipsLife Geldig in 2021

Versie 2021.1



**AEGON**  
CAPITAL

## Vooraf

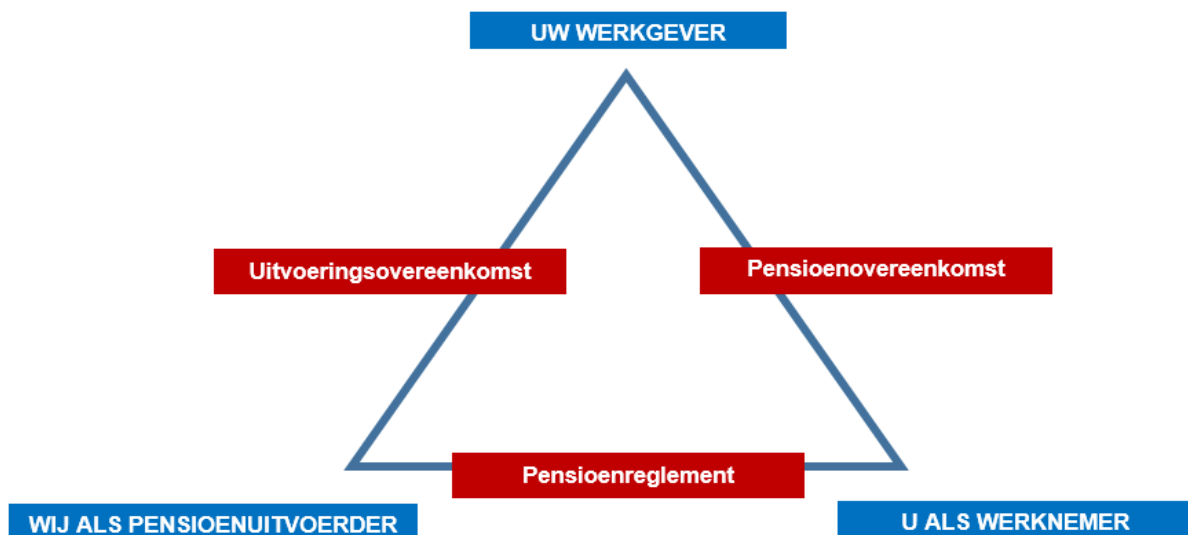
### Uw netto pensioenregeling staat in het pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen

Uw werkgever sprak de netto pensioenregeling met u af in de pensioenovereenkomst. Deelname aan de netto pensioenregeling is vrijwillig. In dit pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen Variant elipsLife (hierna 'pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen') geven wij u de uitwerking van uw netto pensioenregeling. U ziet welke netto pensioenaanspraken u kunt kiezen en hoe de hoogte daarvan wordt bepaald. Met een pensioenaanspraak krijgt u recht op een netto pensioenuitkering als u met pensioen gaat. Ook krijgt uw partner recht op een netto partnerpensioen als u overlijdt. En uw kinderen krijgen recht op een netto wezenpensioen. Dit alles voor zover u voor deze netto pensioenaanspraken heeft gekozen. Het pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen regelt ook de relatie tussen u en ons.

### De afspraken over de uitvoering van uw netto pensioenregeling staan in de uitvoeringsovereenkomst

Uw werkgever bracht de netto pensioenregeling bij ons onder via een uitvoeringsovereenkomst met ons. De afspraken over de uitvoering van de netto pensioenregeling zijn uitgewerkt in de 'uitvoeringsovereenkomst Aegon Netto Pensioen Variant elipsLife' (hierna 'Uitvoeringsovereenkomst').

Op uw pensioenregeling zijn altijd de actuele uitvoeringsovereenkomst en pensioenreglement van toepassing, behalve als in de actuele versie anders is bepaald. Dit geldt ook als u geen deelnemer meer bent. U vindt ze op onze site [www.aegoncappital.nl](http://www.aegoncappital.nl).



#### Let op

Dit is een algemeen pensioenreglement van uw pensioenregeling. Het geldt voor u, maar ook voor werknemers van andere bedrijven, die dezelfde soort pensioenregeling hebben.

#### Mijn Aegon Cappital

'Mijn Aegon Cappital' is uw persoonlijke omgeving op onze website [www.aegoncappital.nl](http://www.aegoncappital.nl). Daarin kunt u zien wat er voor u persoonlijk geldt. Het is daarom handig om deze bij de hand te hebben als u het pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen leest. U leest meer over uw persoonlijke omgeving op [www.aegoncappital.nl](http://www.aegoncappital.nl) en in hoofdstuk 13 'Hoe communiceren we met u'.

# In het pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen

Hoofdstuk 1.	Wat bedoelen we met...	5
Hoofdstuk 2.	Uitgangspunten	7
2.1	De pensioenuitvoerder	7
2.2	De deelnemer	7
2.3	De werkgever	7
2.4	Verplichting tot medewerking	7
2.5	Uitkering van pensioenen	8
2.6	Bescherming van persoonsgegevens	8
Hoofdstuk 3.	Uw netto pensioenregeling	9
3.1	Karakter van de netto pensioenregeling	9
3.2	Uw netto pensioenaanspraken	9
3.3	Pensioengrondslag	10
3.4	Werken in deeltijd	11
Hoofdstuk 4.	Opbouw van Pensioen	12
4.1	Netto beschikbare premie	12
4.2	Netto beschikbare premie bij deeltijdwerken	14
4.3	Beleggingspensioen	14
4.4	Life Cycle Beleggen	15
4.5	Vrij Beleggen	16
4.6	Beleggingskosten	17
4.7	Opheffen, wijzigen of vervanging beleggingsfondsen of beleggingsprofielen	17
4.8	Waardeoverdracht voor de nieuwe deelnemer	18
Hoofdstuk 5.	Winstdeling en toeslagen	19
5.1	Winstdeling op Beleggingspensioen	19
5.2	Toeslag op netto partner- en wezenpensioen	19
Hoofdstuk 6.	Grenzen en beperkingen	20
6.1	Maxima voor netto pensioen	20
6.2	Fiscale goedkeuring	20
6.3	Aanpassingen door uw werkgever	21
6.4	Afkopen, vervreemden, prijsgeven en zekerstellen	21
6.5	Klein netto pensioen	21
6.6	Acceptatie van verzekerde netto aanspraken	22
6.7	Beperking van het recht op netto uitkering	23
Hoofdstuk 7.	Pensionering	24
7.1	Pensioen uit Beleggingspensioen	24
7.2	Keuzemogelijkheden voor uw persoonlijke pensioendatum	24
Hoofdstuk 8.	Overlijden	26
8.1	Netto partnerpensioen als onderdeel van het Pensioen	26
8.2	Netto partnerpensioen	26
8.3	Netto partnerpensioen bij deeltijdwerken	29
8.4	Netto wezenpensioen	29
8.5	Beleggingspensioen bij overlijden vóór uw persoonlijke pensioendatum	31
Hoofdstuk 9.	Arbeidsongeschiktheid	33

9.1	Premievrijstelling	33
Hoofdstuk 10. Einde van uw deelname aan de netto pensioenregeling		35
10.1	Einde van uw deelname aan de netto pensioenregeling	35
10.2	Netto pensioenaanspraken na einde van uw deelname aan de netto pensioenregeling	35
10.3	Netto partnerpensioen na beëindiging van uw deelname	36
10.4	Waardeoverdracht naar nieuwe netto pensioenregeling	36
Hoofdstuk 11. Scheiding		37
Hoofdstuk 12. Onbetaald verlof		38
12.1	Keuzemogelijkheid bij onbetaald verlof	38
12.2	Premiebetaling tijdens onbetaald verlof	38
Hoofdstuk 13. Hoe communiceren we met u		39
Hoofdstuk 14. Klachten		40
Bijlagen		
	Bijlage - Begrippen begrijpelijk	
	Bijlage - Belegingsprofielen	
	Bijlage - Premietabellen netto partner- en wezenpensioen	

**Let op:**

**Alle bijlagen zijn onlosmakelijk verbonden met dit reglement.**

## Hoofdstuk 1. Wat bedoelen we met...

In dit pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen staan begrippen die passen bij de taal van pensioenen. Maar die voor u wellicht niet meteen begrijpelijk zijn. Wij leggen deze begrippen zoveel mogelijk uit in de paragraaf waarin het begrip staat. Begrippen die vaak voorkomen staan in de bijlage 'Begrippen begrijpelijk' nader uitgelegd.

Hieronder staan namen en benamingen met daarbij de uitleg wie of wat we bedoelen. Het is dus belangrijk om deze vooraf te lezen. Dat helpt u om het reglement goed te begrijpen.

### U bent

De persoon die deelnemer, gewezen deelnemer of pensioengerechtigde is. Wie van deze u bent, bepaalt welke hoofdstukken en paragrafen van dit pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen voor u gelden.

■ U bent **deelnemer** omdat u:

- werknemer bent bij de werkgever van deze netto pensioenregeling, en
- u met de werkgever een pensioenovereenkomst voor deze netto pensioenregeling volgens dit pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen heeft gesloten, of
- u geen werknemer meer bent, maar nog wel netto pensioenaanspraken opbouwt omdat u premievrijstelling heeft verzekerd en arbeidsongeschikt bent.

Een directeur-grotaandeelhouder of zelfstandige kan niet deelnemen aan deze pensioenregeling.

Deze netto pensioenregeling is vrijwillig. U bent alleen deelnemer als u heeft gekozen voor deelname aan deze netto pensioenregeling.

Als u deelnemer bent, gelden voor u alle paragrafen. Alle paragrafen in dit pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen hebben daarom een rood blokje.

■ U bent **gewezen deelnemer** als u:

- werknemer of ex-werknemer bent van de werkgever van deze netto pensioenregeling, en
- deze werkgever geen premie meer betaalt voor deze netto pensioenregeling voor u, terwijl
- u nog wel netto pensioenaanspraken heeft, waarvoor geen vrijstelling van premiebetaling geldt wegens arbeidsongeschiktheid.

Voor u gelden de paragrafen die een geel blokje hebben.

■ U bent **pensioengerechtigde** als u op grond van deze netto pensioenregeling een pensioenuitkering ontvangt.

Voor u gelden de paragrafen die een groen blokje hebben.

Uw partner wordt pensioengerechtigde als u overlijdt. Zie hiervoor hoofdstuk 8, 'Overlijden'.

Uw ex-partner kan ook een pensioengerechtigde zijn. Zie hiervoor hoofdstuk 11, 'Scheiding'.

### Wij zijn

De pensioenuitvoerder; Aegon Cappital, Aegon Leven en elipsLife. Gezamenlijk zijn wij de uitvoerder van uw netto pensioenregeling. Als we in het reglement één van de pensioenuitvoerders noemen, dan bedoelen we alleen die ene pensioenuitvoerder.

U heeft één aanspreekpunt voor uw pensioen bij ons, namelijk Aegon Cappital.

## De pensioendatum

Dit is de standaard pensioendatum, namelijk de eerste dag van de maand waarin u de leeftijd van 68 jaar bereikt.

Deze leeftijd volgt de pensioenrichtleeftijd in de Wet op de loonbelasting. Dit geldt ook voor de al opgebouwde pensioenen. U ziet uw pensioendatum ook in 'Mijn Aegon Cappital'.

## Uw persoonlijke pensioendatum

U bent niet verplicht om op de pensioendatum met pensioen te gaan. U mag dat ook eerder of later doen. In hoofdstuk 7 'Pensionering' leest u over de mogelijkheden van flexibele pensionering. Met 'uw persoonlijke pensioendatum' bedoelen we de datum waarop u daadwerkelijk met pensioen gaat.

## Pensioen

Dit zijn de netto pensioenen na uw persoonlijke pensioendatum, namelijk het:

- netto levenslang ouderdomspensioen;
- netto partnerpensioen bij overlijden ná uw persoonlijke pensioendatum, standaard 70% van het ouderdomspensioen.

Overal waar we Pensioen met een hoofdletter schrijven, bedoelen we dus het netto ouderdomspensioen en het netto partnerpensioen bij uw overlijden ná uw persoonlijke pensioendatum.

## Netto partner- en wezenpensioen

Dit zijn de netto pensioenen die uw partner en uw kinderen ontvangen na uw overlijden als deelnemer. Dit is een netto levenslang partnerpensioen en een netto tijdelijk wezenpensioen. Het wordt alleen uitgekeerd als u overlijdt vóór uw persoonlijke pensioendatum.

## Beleggingspensioen

Bij Beleggingspensioen wordt belegd met uw beschikbare premie. U belegt dus voor uw Pensioen. Uw Beleggingspensioen zetten wij normaal gesproken op uw persoonlijke pensioendatum om in Pensioen bij Aegon Leven. U kunt kiezen voor een vaste of een variabele pensioenuitkering. De hoogte van het Pensioen is onder andere afhankelijk van de waarde van uw Beleggingspensioen op uw persoonlijke pensioendatum. En de marktrente waarmee de pensioenuitvoerders rekenen in hun tarieven op het moment van aankoop van Pensioen. U kunt ook kiezen voor een andere pensioenuitvoerder.

## Vaste pensioenuitkering

Bij de vaste pensioenuitkering staat de hoogte van uw pensioenuitkering vanaf uw persoonlijke pensioendatum voor altijd vast.

## Variabele pensioenuitkering

Bij de variabele pensioenuitkering blijft u beleggen als u met pensioen bent. De hoogte van uw pensioenuitkering varieert vanaf uw persoonlijke pensioendatum. De variatie kan afhankelijk zijn van het resultaat op de beleggingen, de marktrente, de ontwikkeling van het sterfteresultaat en de ontwikkeling van de levensverwachting. Hoe de variatie wordt bepaald vermelden pensioenuitvoerders in hun aanbod.

## Hoofdstuk 2. Uitgangspunten

In dit hoofdstuk leest u wie partij zijn bij de netto pensioenregeling en wat uw plichten zijn.

### 2.1 De pensioenuitvoerder

Om de pensioenovereenkomst uit te voeren, heeft uw werkgever een overeenkomst gesloten met de pensioenuitvoerder. Dit pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen regelt de verhouding tussen u en de pensioenuitvoerder. De pensioenuitvoerder is:

- Aegon Cappital als pensioenuitvoerder voor de netto beschikbare premieregeling voor het Beleggingspensioen van uw werkgever.
- Aegon Leven als pensioenuitvoerder van:
  - Pensioen.
  - netto partner- en wezenpensioen door uitruil bij beëindiging van uw deelname.
- elipsLife als pensioenuitvoerder van het:
  - netto partner- en wezenpensioen.
  - premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

Aegon Cappital is tot aan uw persoonlijke pensioendatum altijd het aanspreekpunt voor alle hierboven genoemde pensioenen.

### 2.2 De deelnemer

U kunt alleen deelnemer zijn in deze vrijwillige netto pensioenregeling als:

- u in dienst bent bij de werkgever, en
- uw pensioengevend salaris hoger is dan de franchise. Zie hiervoor paragraaf 3.3, en
- u een keuze heeft gemaakt voor één van de drie keuzemogelijkheden. Zie hiervoor paragraaf 3.2, en
- wij uw keuze voor deelname hebben ontvangen.

De deelname gaat dan in op de eerste dag van de maand waarin wij het verzoek ontvangen. De deelname stopt na de laatste dag van de maand waarin wij uw verzoek tot beëindiging van de deelname ontvangen.

### 2.3 De werkgever

Uw werkgever heeft met ons afgesproken dat wij zorgen voor de uitvoering van de netto pensioenregeling. Omdat deze regeling vrijwillig is betaalt u zelf voor deze netto pensioenregeling (uit uw netto salaris). Wij incasseren alle premies en administratiekosten bij uw werkgever.

Wanneer zich een situatie voordoet waarin de netto pensioenregeling niet voorziet, handelt uw werkgever naar beste weten en in de geest van de netto pensioenregeling. Wanneer het gaat om zaken die van invloed zijn op de uitvoering van de netto pensioenregeling, beslissen uw werkgever en wij hier gezamenlijk over.

### 2.4 Verplichting tot medewerking

U bent verplicht mee te werken aan een goede uitvoering van de netto pensioenregeling. Dit betekent dat u uw werkgever en ons alle gegevens en bewijsstukken verstrekt die nodig zijn.

U bent verplicht uw werkgever in ieder geval schriftelijk te informeren als u:

- gaat trouwen, vóór de trouwdatum;
- een geregistreerd partnerschap of partnerschap (samenwonen) aangaat, vóór de datum dat u dit gaat doen;

- kinderen heeft die aanspraak hebben op het wezenpensioen als u geen partner heeft, binnen veertien dagen nadat vaststaat dat u geen partner (meer) heeft of binnen veertien dagen na de geboorte van uw kind;
- gaat scheiden of gaat scheiden van tafel en bed, binnen veertien dagen nadat uw scheiding officieel is;
- uw partnerschap (samenwonen) beëindigt, binnen veertien dagen na beëindiging.

Bij het onjuist, niet of te laat aanleveren van deze gegevens door u aan ons of aan uw werkgever zijn uw netto pensioenaanspraken niet of niet volledig gedekt. De dekking van uw netto pensioenaanspraken is in dat geval dan ook beperkt tot het niveau dat hoort bij de informatie die wij wel meest recent, juist en tijdig van u hebben gekregen.

Naast de gegevens die u verplicht levert, is uw werkgever ook verplicht gegevens aan te leveren. De dekking baseren wij ook op die gegevens.

## 2.5 Uitkering van pensioenen

Aegon Leven of elipsLife keert pensioen uit aan de pensioengerechtigde nadat zij alle gegevens heeft ontvangen. Als de pensioengerechtigde staat ingeschreven in de Basisregistratie Personen, sturen wij op dat adres informatie over welke gegevens nodig zijn om het pensioen uit te kunnen keren.

De pensioenen zijn netto bedragen. Op de uitkeringen worden dus geen belasting en premies voor de sociale verzekeringen ingehouden. Dit geldt ook voor eventuele afkoop.

Een pensioengerechtigde ontvangt de ingegane pensioenen in euro's en in maandelijks termijnen achteraf. Een netto maandtermijn is gelijk aan het netto pensioen op jaarbasis gedeeld door 12.

Aegon Leven of elipsLife betaalt de pensioenuitkering aan de pensioengerechtigde door deze over te maken op een bankrekening op naam van de pensioengerechtigde. Kosten voor eventuele valutaverschillen of kosten die de bank berekent komen voor rekening van de pensioengerechtigde. Bij overmaking op een andere bankrekening dan een IBAN-bankrekening kunnen extra uitvoeringskosten ontstaan. Deze kosten mogen in rekening gebracht worden bij de pensioengerechtigde.

De vordering van de pensioengerechtigde tot netto pensioenuitkering verjaart niet zolang de pensioengerechtigde leeft.

## 2.6 Bescherming van persoonsgegevens

Alle persoonsgegevens die u ons geeft, verwerken wij in overeenstemming met de Algemene Verordening Gegevensbescherming en de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars (zie [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl)).

Hoe met uw gegevens wordt omgegaan staat in het privacy statement. Deze kunt u vinden op onze website [www.aegoncappital.nl/privacy-statement](http://www.aegoncappital.nl/privacy-statement).

ElipsLife is verantwoordelijk voor de verwerking van persoonsgegevens van uitkeringen die elipsLife zelf doet. Dat geldt ook voor verwerking van persoonsgegevens voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid die elipsLife zelf doet.

Hoe elipsLife met uw gegevens omgaat staat in de privacyverklaring van elipsLife. U kunt de privacyverklaring vinden op [www.elipslife.com/nl/nld/Downloads](http://www.elipslife.com/nl/nld/Downloads).

Vertel het ons als u vindt dat wij niet goed met uw gegevens omgaan.



## Hoofdstuk 3. Uw netto pensioenregeling

Dit hoofdstuk geeft u informatie over het karakter van de netto pensioenregeling en over de netto pensioenaanspraken die u tijdens uw deelname opbouwt. Ook wordt een toelichting gegeven op begrippen zoals pensioengrondslag, pensioengevend salaris en franchise. Daarnaast leest u welke regels gelden als u in deeltijd werkt.

### 3.1 Karakter van de netto pensioenregeling

De Pensioenwet verdeelt de pensioenen in Nederland in een aantal soorten, ook wel karakters genoemd. Deze netto pensioenregeling kent twee karakters:

- een premieovereenkomst voor de aanspraak op netto beschikbare premie voor Beleggingspensioen.
- een uitkeringsovereenkomst voor de aanspraak op netto partner- en wezenpensioen.

#### Uitleg

De premieovereenkomst in deze pensioenregeling geeft u recht op een netto beschikbare premie.

We gebruiken de netto beschikbare premie om voor u te beleggen. Dit noemen we het Beleggingspensioen. U leest over de premie en het Beleggingspensioen in hoofdstuk 4 'Opbouw van Pensioen' en in hoofdstuk 8 'Overlijden'.

De uitkeringsovereenkomst in deze netto pensioenregeling geeft u aanspraak op verzekerde pensioenen.

Voor deze verzekerde netto pensioenen garanderen wij direct de totale netto pensioenuitkering. De hoogte van deze uitkering is dus vooraf bekend. U leest over de aanspraak op verzekerde netto pensioenen in hoofdstuk 8 'Overlijden' en hoofdstuk 9 'Arbeidsongeschiktheid'.

### 3.2 Uw netto pensioenaanspraken

Voor alle aanspraken gelden de bepalingen van dit pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen en ook de:

- Pensioenovereenkomst,
- Uitvoeringsovereenkomst,
- wettelijke voorschriften.

#### Uw netto pensioenaanspraken

U heeft naar keuze aanspraak op:

- netto beschikbare premie voor Beleggingspensioen, zoals omschreven in hoofdstuk 4 'Opbouw van Pensioen'. De netto beschikbare premie gebruikt u voor het opbouwen van Beleggingspensioen.
- netto partner- en wezenpensioen, als u overlijdt vóór uw persoonlijke pensioendatum. U leest hierover in hoofdstuk 8 'Overlijden'.

U kunt kiezen uit:

- aanspraak op zowel netto beschikbare premie voor Beleggingspensioen als netto partner- en wezenpensioen als u overlijdt vóór uw persoonlijke pensioendatum, of
- alleen aanspraak op netto beschikbare premie voor Beleggingspensioen, of
- alleen aanspraak op netto partner- en wezenpensioen, als u overlijdt vóór uw persoonlijke pensioendatum.

Heeft u géén partner maar wél kinderen? Dan kunt u ook kiezen voor een aanspraak op netto wezenpensioen.

U maakt uw keuze op Mijn Aegon Cappital, uw persoonlijke omgeving op onze website [www.aegoncappital.nl](http://www.aegoncappital.nl).

Als wij uw keuze voor de 20ste van de maand hebben ontvangen, voeren wij die per de eerste van de volgende maand uit. Een wijziging met terugwerkende kracht is niet mogelijk.

Er is op elk moment maar voor één partner aanspraak op pensioen bij overlijden.

### 3.3 Pensioengrondslag

De pensioengrondslag is het pensioengevend salaris min de franchise. Met de pensioengrondslag berekenen we al uw netto pensioenaanspraken. Dit is dus een belangrijk gegeven.

#### Berekening van de pensioengrondslag

Uw pensioengrondslag stellen wij jaarlijks vast per 1 januari.

Rekenvoorbeeld 1

#### Pensioengrondslag

Stel: u heeft een jaarsalaris van € 150.000,00.  
(Dit is uw pensioengevend salaris inclusief 8% vakantiegeld).  
En uw franchise is bijvoorbeeld € 100.000,00.

**Uw pensioengrondslag is € 150.000,00 - € 100.000,00 = € 50.000,00.**

Als uw pensioengevend salaris tussentijds daalt, stellen wij uw pensioengrondslag opnieuw vast. Dit doen wij per de datum van daling van het pensioengevend salaris.

#### Pensioengevend salaris

Het pensioengevend salaris is het salaris waarover u pensioenen opbouwt. Dit staat in uw arbeidsovereenkomst of in uw pensioenovereenkomst. Uw werkgever geeft het pensioengevend salaris aan ons op. De precieze hoogte staat in 'Mijn Aegon Cappital', uw persoonlijke omgeving op onze website [www.aegoncappital.nl](http://www.aegoncappital.nl).

Voor het netto partner- en wezenpensioen is het pensioengevend salaris in 2021 gemaximeerd op € 325.000,00. Dit maximum bedrag mogen wij jaarlijks aanpassen.

Daarnaast geldt dat uw pensioengevend salaris voor vaststelling van het netto partner- en wezenpensioen met maximaal 25% per jaar mag stijgen. Verhogingen van het te verzekeren risico van meer dan 25% worden aan elipsLife voorgelegd voor acceptatie.

#### Franchise

De franchise is het deel van het pensioengevend salaris dat niet meetelt voor netto pensioen. Dit is omdat u hierover bruto pensioen kunt opbouwen (als uw werkgever hiervoor een bruto pensioenregeling heeft). De franchise is gelijk aan het maximum pensioengevend salaris voor een bruto pensioenregeling volgens fiscale regelgeving. Als dit bedrag wijzigt, passen wij de franchise hierop aan. Voor 2021 bedraagt de franchise € 112.198,00.

Over de invloed van arbeidsongeschiktheid op de pensioengrondslag kunt u lezen in paragraaf 9.1 'Premievrijstelling'.

### 3.4 Werken in deeltijd

Werken in deeltijd heeft invloed op uw pensioenen. U werkt in deeltijd als u minder uren werkt dan het aantal uren bij een voltijd dienstbetrekking in uw bedrijf.

Wij stellen het deeltijdpercentage opnieuw vast zodra u:

- van een deeltijd naar een voltijd dienstbetrekking gaat, of
- van een voltijd naar een deeltijd dienstbetrekking gaat, of
- uw deeltijd dienstbetrekking wijzigt zonder dat u dan de volledige arbeidstijd werkt.

Dit percentage is het werkelijke aantal uren gedeeld door het aantal uren van een voltijd dienstbetrekking en vermenigvuldigd met 100%. Uw werkgever geeft het deeltijdpercentage aan ons op. Wat er precies gebeurt met uw pensioen als u in deeltijd werkt, leest u in paragraaf 4.2 'Netto beschikbare premie bij deeltijdwerken' en in paragraaf 8.3 'Netto partnerpensioen bij deeltijdwerken'.

## Hoofdstuk 4. Opbouw van Pensioen

In dit hoofdstuk leest u alles over de opbouw van Pensioen. U leest hoe de netto beschikbare premie wordt vastgesteld. Ook leest u hoe u kunt beleggen.

Kiest u ervoor géén Beleggingspensioen op te bouwen maar alleen netto partner- en wezenpensioen te verzekeren dan kunt u verder lezen in hoofdstuk 5 en dit hoofdstuk overslaan.

Als u ook een bruto pensioenregeling bij Aegon Cappital heeft, dan wordt de netto beschikbare premie voor deze netto pensioenregeling op dezelfde manier belegd als in uw bruto pensioenregeling. De keuzes die u in de bruto pensioenregeling maakt, gelden ook voor deze netto pensioenregeling. U leest van dit hoofdstuk alleen paragraaf 4.1 'Netto beschikbare premie', 4.2 'Netto beschikbare premie bij deeltijdwerken' en 4.8 'Waardeoverdracht voor nieuwe deelnemers'. U kunt paragraaf 4.3 tot en met 4.6 overslaan. Hiervoor geldt voor u de tekst in uw bruto pensioenreglement van Aegon Cappital.

### 4.1 Netto beschikbare premie

Als u gekozen heeft voor een netto beschikbare premie voor opbouw van Beleggingspensioen kiest u hoeveel premie u wilt betalen. U kunt elk heel percentage kiezen vanaf 25% tot en met 100% van het percentage van de pensioengrondslag dat hoort bij uw leeftijd volgens deze maximale netto beschikbare premietabel. De leeftijd die we gebruiken is uw leeftijd op 31 januari van elk jaar.

Vanaf leeftijd	Percentage pensioengrondslag
15	4,00%
20	4,60%
25	5,40%
30	6,10%
35	7,00%
40	8,10%
45	9,30%
50	10,80%
55	12,40%
60	14,20%
65	15,80%

Rekenrente staffel 3% staffel uit bijlage VII van het besluit van de Staatssecretaris van Financiën van 20 december 2019, nr. 2019-21333.

Van de premie die u kiest halen wij maandelijks de verzekeringspremie voor de dekking van premiestelling bij arbeidsongeschiktheid af. Als u ook kiest voor het netto partner- en wezenpensioen dan halen wij de verzekeringspremie maandelijks af van de premie.

U leest over arbeidsongeschiktheid en het netto partner- en wezenpensioen in hoofdstuk 8 'Overlijden' en hoofdstuk 9 'Arbeidsongeschiktheid'.

Het restant van de premie wordt gebruikt voor de opbouw van Beleggingspensioen. Hoe we dit doen leggen we hierna uit met voorbeelden.

#### Rekenvoorbeeld 2a

##### Maandelijkse premie

Stel: u bent 51 jaar en uw pensioengrondslag is € 50.000,00 en het maximale percentage netto beschikbare premie bij uw leeftijd is 10,8%.

De administratiekosten zijn € 5,00 per maand.

U kiest voor een inleg van 50% van 10,8%.

**Uw premie is € 2.760,00 per jaar ( $€ 50.000,00 \times 10,8\% \times 50\%$ ) + (12 x € 5,00). Dat is € 230,00 per maand.**

#### Rekenvoorbeeld 2b

##### Maandelijkse premie

Stel: u bent 55 jaar geworden en uw pensioengrondslag is gestegen naar € 60.000,00. Het maximale percentage netto beschikbare premie bij uw leeftijd is 12,4%.

De administratiekosten zijn € 5,00 per maand.

Uw inleg is dan 50% van 12,4%.

**Uw premie is € 3.780,00 per jaar ( $€ 60.000,00 \times 12,4\% \times 50\%$ ) + (12 x € 5,00). Dat is € 315,00 per maand.**

#### Netto beschikbare premie voor Beleggingspensioen

Als u arbeidsongeschikt wordt nemen wij de premiebetaling (gedeeltelijk) over. U betaalt daarvoor een verzekeringspremie die halen wij maandelijks van uw premie af. Als u ook kiest voor het netto partner- en wezenpensioen dan halen wij de verzekeringspremie maandelijks af van de premie.

U leest over arbeidsongeschiktheid en het netto partner- en wezenpensioen in hoofdstuk 8 'Overlijden' en hoofdstuk 9 'Arbeidsongeschiktheid'.

De premie die daarna over blijft is de netto beschikbare premie voor Beleggingspensioen.

#### Rekenvoorbeeld 2c

##### Netto beschikbare premie

Stel: u bent 51 jaar en uw pensioengrondslag is € 50.000,00 en het percentage netto beschikbare premie bij uw staffel en uw leeftijd is 10,8%.

De administratiekosten zijn € 5,00 per maand.

U kiest voor een inleg van 50% van 10,8%.

De premie voor netto partner- en wezenpensioen € 21,59 per maand.

De opslag voor premievrijstelling is 1,625%.

**Uw premie is € 2.760,00 per jaar ( $€ 50.000,00 \times 10,8\% \times 50\%$ ) + (12 x € 5,00). Dat is € 230,00 per maand.**

**Hier halen wij van af € 24,92. Dit is de verzekeringspremie voor netto partner- en wezenpensioen (€ 21,59) en premievrijstelling ( $(€ 230,00 - 21,59) / 101,625\% = € 205,08 \times 1,625\% = € 3,33$ ).**

**De netto beschikbare premie voor het Beleggingspensioen is € 205,08 (€ 230,00 - € 24,92). Dit bedrag verminderen we nog met de beleggingskosten. Zie hiervoor de paragraaf 'Beleggingskosten'.**

De einddatum van uw aanspraak op netto beschikbare premie is maximaal gelijk aan de datum van uitdiensttreding, of de laatste dag voorafgaand aan uw persoonlijke pensioendatum.

## U kunt uw keuze jaarlijks aanpassen

Elk jaar per 1 januari kunt u uw keuze aanpassen. U kunt besluiten voor dat jaar wel of geen premie voor opbouw van Beleggingspensioen in te leggen of de premie te wijzigen. U regelt dit via Mijn Aegon Cappital, uw persoonlijke omgeving op onze website [www.aegoncappital.nl](http://www.aegoncappital.nl).

Als wij uw keuze voor de 20ste van de maand hebben ontvangen, voeren wij die per de eerste van de volgende maand uit. Een wijziging met terugwerkende kracht is niet mogelijk.

## 4.2 Netto beschikbare premie bij deeltijdwerken

Werken in deeltijd heeft invloed op uw netto beschikbare premie.

Bij het vaststellen van uw netto beschikbare premie gaan we uit van uw pensioengrondslag bij een voltijd dienstbetrekking. Deze pensioengrondslag vermenigvuldigen we met uw deeltijdpercentage. We gaan altijd uit van uw actuele deeltijdpercentage.

Rekenvoorbeeld 3

### Netto beschikbare premie bij deeltijdwerken

Stel: u bent 51 jaar, het percentage netto beschikbare premie bij uw staffel en uw leeftijd is 10,8% en u werkt 32 uur bij voltijd werkweek van 40 uur.

De administratiekosten zijn € 5,00 per maand.

Uw deeltijdpercentage is dan  $32 / 40 = 0,80 \times 100\% = 80,00\%$ .

En uw (voltijds) pensioengrondslag is € 50.000,00

**Uw premie is € 2.220,00 per jaar ( $80\% \times € 50.000,00 \times 10,8\% \times 50\%$ ) + ( $12 \times € 5,00$ ).**

**Uw premie is € 178,00 per maand ( $€ 2.200,00 / 12$ ).**

## 4.3 Beleggingspensioen

Als u gekozen heeft voor Beleggingspensioen krijgt u een eigen pensioenbeleggingsrekening voor uw Beleggingspensioen. Hierop storten wij de netto beschikbare premie.

Als wij de netto beschikbare premie uiterlijk 7 werkdagen voor het einde van de maand hebben ontvangen van uw werkgever, beleggen wij de netto beschikbare premie voor u per de eerste werkdag van de volgende maand. Zolang de netto beschikbare premie niet is betaald, wordt er niet voor u belegd. De laatste netto beschikbare premie voorafgaand aan uw persoonlijke pensioendatum wordt niet belegd maar direct opgeteld bij uw Beleggingspensioen.

De waardeontwikkeling kunt u volgen in 'Mijn Aegon Cappital', uw persoonlijke omgeving op onze website [www.aegoncappital.nl](http://www.aegoncappital.nl). De waarde werken we dagelijks bij. Als er - om welke reden dan ook - op een moment geen koers kan worden vastgesteld, geldt de koers van het eerstvolgende moment waarop de koers wel kan worden vastgesteld.

### Aanvang deelname

Bij aanvang van deelname aan de netto pensioenregeling beleggen wij uw netto beschikbare premie altijd volgens 'Life Cycle Beleggen'. Dit gebeurt standaard volgens het neutrale beleggingsprofiel en rekening houdend met uw leeftijd.

Als u ook een bruto pensioenregeling bij ons heeft, dan beleggen wij de netto beschikbare premie op dezelfde manier als in de bruto pensioenregeling. De keuzes die u in de bruto pensioenregeling maakt, gelden ook voor de netto pensioenregeling.

In de netto pensioenregeling is inleggen voor Garantpensioen niet mogelijk. Spreekt u in de bruto pensioenregeling met ons af dat een vast deel van de beschikbare premie elke maand wordt vastgeklikt in Garantpensioen? Dan beleggen we uw hele netto beschikbare premie volgens de verdeling die u voor 'Vrij Beleggen' in uw bruto pensioenregeling aan ons opgeeft.

Belegt u niet in uw bruto pensioenregeling? Dan wordt u netto beschikbare premie belegd volgens het neutrale beleggingsprofiel.

### **Met de Profielwijzer ziet u welke manier van beleggen bij u past**

U bepaalt zelf welk profiel het beste bij u past. U vult daarvoor de Profielwijzer in. De Profielwijzer kunt u vinden in Mijn Aegon Cappital.

Er zijn drie beleggingsprofielen:

- defensief,
- neutraal en
- offensief.

Vult u de Profielwijzer niet in dan beleggen we voor u in 'Life Cycle Beleggen' volgens het neutrale beleggingsprofiel.

U kunt ook kiezen voor 'Vrij Beleggen' in plaats van 'Life Cycle Beleggen'. U vult dan eerst de Profielwijzer in. U leest hier meer over in paragraaf 4.5 'Vrij Beleggen'.

Ontvangen wij uw ingevulde Profielwijzer voor de 20ste van de maand? Dan beleggen wij volgens de uitkomsten van de door u ingevulde Profielwijzer per de eerste van de volgende maand. Een wijziging met terugwerkende kracht is niet mogelijk.

### **Uw beleggingsprofiel en uw vaste of variabele netto pensioenuitkering**

De beleggingen van het defensieve en neutrale profiel zijn afgestemd op een vaste netto pensioenuitkering.

De beleggingen in het offensieve profiel zijn afgestemd op een variabele pensioenuitkering.

Met ieder profiel kunt u op uw persoonlijke pensioendatum kiezen voor een vaste of variabele netto pensioenuitkering. U leest hierover meer in hoofdstuk 7 'Pensionering'.

### **Wijziging beleggingsprofiel**

U kunt uw beleggingsprofiel wijzigen. Wij vragen u ten minste eenmaal per vijf jaar uw beleggingsprofiel vast te stellen door de Profielwijzer in te vullen.

Controleert u in ieder geval ook uw profiel als er iets wijzigt in uw persoonlijke situatie, zoals een huwelijk, echtscheiding of arbeidsongeschikt worden.

Vul de Profielwijzer daarom vaker dan één keer in. Bijvoorbeeld elk jaar.

Ontvangen wij uw ingevulde Profielwijzer voor de 20ste van de maand? Dan beleggen wij volgens de uitkomsten van de door u ingevulde Profielwijzer per de eerste van de volgende maand. Een wijziging met terugwerkende kracht is niet mogelijk.

## **4.4 Life Cycle Beleggen**

Bij 'Life Cycle Beleggen' beleggen we voor u volgens uw beleggingsprofiel (Defensief, Neutraal of Offensief). Binnen elk beleggingsprofiel beleggen we volgens een door ons vastgestelde verdeelsleutel in een drietal beleggingsfondsen:

- *AEGON Diversified Equity Fund III*  
Dit fonds belegt wereldwijd. De nadruk ligt op aandelen. Maar het fonds belegt ook in grondstoffen en onroerend goed. Hoe jonger u bent, hoe meer van uw beleggingen in dit fonds zit.
- *AEGON Diversified Bond Fund II*  
Dit fonds belegt ook wereldwijd. De nadruk ligt op staatsobligaties en bedrijfsobligaties. Naarmate uw pensioendatum dichterbij komt, beleggen we steeds meer in dit fonds.
- *AEGON Liability Matching Fund II*  
Dit fonds belegt in obligaties, liquide middelen en rentederivaten. Hier gaan we in beleggen al ruim voordat u de pensioendatum bereikt.

Naarmate uw pensioendatum dichterbij komt, beperken we het beleggingsrisico. We beleggen steeds minder in het AEGON Diversified Equity Fund III en steeds meer in het AEGON Diversified Bond Fund II. Ook de hoogte van de rente bij ingang van uw pensioen beïnvloedt uw aan te kopen Pensioen. Daarom

voegen wij vanaf ongeveer 30 jaar voor uw pensioendatum het AEGON Liability Matching Fund II toe. Hiermee dekken we het renterisico geleidelijk steeds verder af.

In de bijlage 'Beleggingsprofielen' ziet u een indicatie van de verdeling van beleggingsfondsen voor elk beleggingsprofiel. Meer informatie over ons beleggingsbeleid en de beleggingsfondsen vindt u op [mijn.aegoncappital.nl/beleggen](http://mijn.aegoncappital.nl/beleggen).

Het rendement op de beleggingsfondsen kan door marktontwikkelingen zowel positief als negatief zijn. Het beleggingsrendement en het beleggingsrisico zijn altijd voor uw rekening.

Aegon Cappital is vrijgesteld van vennootschapsbelasting. Dit maakt het ook mogelijk te beleggen in fondsen die speciaal zijn ingericht voor vrijgestelde vennootschappen. Deze fondsen kunnen bronbelasting terugvorderen. Het rendement van het AEGON Diversified Equity Fund III wordt positief beïnvloed door het terugvorderen van bronbelasting. De opbrengsten van het terugvorderen zijn niet zeker. Deze kunnen jaarlijks variëren onder andere door wijzigingen in belastingverdragen, samenstelling van het beleggingsfonds en de Life Cycle. Aan de huidige fiscale status van Aegon Cappital kunnen geen rechten worden ontleend. Het staat Aegon Cappital vrij om deze fiscale status aan te passen.

### **Aanpassing beleggingen door koersontwikkeling en uw leeftijd**

Door koersontwikkelingen wijzigt de verdeling tussen de beleggingsfondsen. Hierdoor wijken de beleggingen af van de vooraf vastgestelde verdeelsleutel. Wij herstellen de verdeling in beginsel een keer per jaar. We doen dit tegelijk met de aanpassing van de verdeling die hoort bij uw leeftijd op dat moment. Deze aanpassing gebeurt steeds een heel aantal jaren voor uw pensioendatum, per de eerste van die maand.

### **Aanpassing beleggingen en beleggingsprofielen**

De beleggingen binnen de Life Cycles en de beleggingsprofielen kunnen wij aanpassen als de wetgeving, marktomstandigheden of de risico- en rendementsverwachtingen ons daartoe aanleiding geven.

## **4.5 Vrij Beleggen**

U kunt ervoor kiezen om te stoppen met 'Life Cycle Beleggen' en over te stappen naar 'Vrij Beleggen'. U vult dan eerst de Profielwijzer in. De Profielwijzer kunt u vinden in Mijn Aegon Cappital. U switcht dan de hele waarde naar 'Vrij Beleggen'. Bij 'Vrij Beleggen' bent u zelf verantwoordelijk voor de samenstelling van uw beleggingen en de gevolgen daarvan. U heeft de vrije keuze om uw beschikbare premie te verdelen over één of meer fondsen die wij op dat moment aanbieden. Deze verdeling geldt dan tot het moment dat u een andere verdeling aan ons doorgeeft. U kunt altijd switchen naar 'Life Cycle Beleggen'. U vult hiervoor de Profielwijzer in.

Het rendement op de beleggingsfondsen kan door marktontwikkelingen zowel positief als negatief zijn. Het beleggingsrendement en het beleggingsrisico zijn altijd voor uw eigen rekening.

Aegon Cappital is vrijgesteld van vennootschapsbelasting. Dit maakt het ook mogelijk te beleggen in fondsen die speciaal zijn ingericht voor vrijgestelde vennootschappen. Deze fondsen kunnen bronbelasting terugvorderen. Het rendement van het AEAM World Equity Index Fund (EUR) en het AEAM Global Real Estate Fund wordt positief beïnvloed door het terugvorderen van bronbelasting. De opbrengsten van het terugvorderen zijn niet zeker. Deze kunnen jaarlijks variëren onder andere door wijzigingen in belastingverdragen, samenstelling van het beleggingsfonds. Aan de huidige fiscale status van Aegon Cappital kunnen geen rechten worden ontleend. Het staat Aegon Cappital vrij om deze fiscale status aan te passen.

Jaarlijks toetsen wij of de verdeling van uw beleggingen aansluit bij uw persoonlijke beleggingsprofiel. Vervolgens ontvangt u een zogeheten 'zorgplichtbrief' met uitleg over de aansluiting van de verdeling bij uw beleggingsprofiel. Wij zijn niet verantwoordelijk voor de gevolgen van uw afwijkende keuze.



## Switchen

U kunt de verdeling van uw beleggingen wijzigen en (een deel van) uw beleggingen verkopen en daarvoor beleggingen in één of meer andere beleggingsfondsen kopen.

Uw wijziging geeft u online door via 'Mijn Aegon Cappital', uw persoonlijke omgeving op onze website [www.aegoncappital.nl](http://www.aegoncappital.nl). Als wij uw keuze voor de 20<sup>ste</sup> van de maand hebben ontvangen, wordt die per de eerste van de volgende maand uitgevoerd. Een verzoek met terugwerkende kracht is niet mogelijk.

## 4.6 Beleggingskosten

Beleggen kost geld. Voor elke aanpassing van uw beleggingen maken we kosten. Dat geldt ook voor het beheer van uw beleggingen. De kosten zijn te splitsen in:

- kosten die Aegon Cappital in rekening brengt
- kosten die de fondsbeheerder in rekening brengt

### Kosten die Aegon Cappital in rekening brengt

Voor de algemene beheerskosten die Aegon Cappital maakt in het kader van beleggingen betaalt u een vergoeding aan Aegon Cappital. De vergoeding is 0,252% per jaar. Als u ook een bruto pensioenregeling bij Aegon Cappital heeft is de vergoeding gelijk aan de bruto regeling.

Maandelijks halen we 1/12e deel van deze vergoeding van uw pensioenbeleggingsrekening af. U ziet dit op uw rekeningoverzicht.

Wij stellen de vergoeding jaarlijks op 1 januari opnieuw vast.

### Kosten die de fondsbeheerder in rekening brengt

Voor beleggen in beleggingsfondsen betaalt u kosten aan de fondsbeheerder. De belangrijkste kosten zijn de doorlopende kosten, de zogenaamde Lopende Kosten Factor (LKF), en in- en uitstapkosten. De fondsbeheerder kan de in- en uitstapkosten op verschillende manieren in rekening brengen. De fondsbeheerder maakt ook kosten die niet in de LKF zijn opgenomen. Dit zijn eventuele prestatievergoedingen, en kosten die nodig zijn voor het uitvoeren van beleggingen zoals bijvoorbeeld transactiekosten van beleggingen binnen het beleggingsfonds of eventuele interestkosten op de bankrekeningen.

De fondsbeheerder kan de hoogte van de kosten aanpassen. Dat geldt ook voor de manier waarop de fondsbeheerder kosten vaststelt. Wilt u meer weten over de actuele kosten die de fondsbeheerder rekent per beleggingsfonds en de manier waarop de fondsbeheerder in- en uitstapkosten in rekening brengt? De actuele kosten zoals de LKF en de in- en uitstapkosten voor ieder beleggingsfonds staan in de fondsinformatie. U vindt de fondsinformatie (onder andere jaarverslagen, fact sheets en behaalde rendementen) op [mijn.aegoncappital.nl/meer-over-kosten](http://mijn.aegoncappital.nl/meer-over-kosten).

## 4.7 Opheffen, wijzigen of vervanging beleggingsfondsen of beleggingsprofielen

Wij mogen de beleggingsfondsen opheffen of vervangen door één of meer andere beleggingsfondsen. De beleggingen worden dan overgeheveld van het opgeheven of te vervangen beleggingsfonds naar (een) beleggingsfonds(en) met een soortgelijk beleggingsprofiel. Wij mogen een beleggingsfonds ook wijzigen. Ook de beleggingsprofielen van 'Life Cycle Beleggen' mogen wij opheffen, wijzigen of vervangen.

Als wij geen beleggingsfonds met een soortgelijk beleggingsprofiel kunnen aanbieden, ontvangt u vooraf een aanbod waaruit u een keuze maakt.

Het opheffen, vervangen of wijzigen van een beleggingsfonds of de beleggingsprofielen van 'Life Cycle Beleggen' gebeurt alleen als wij oordelen dat dit noodzakelijk is voor een integere en beheerste bedrijfsvoering. Daarbij houden we - in alle redelijkheid - rekening met uw belangen.

## ■ 4.8 Waardeoverdracht voor de nieuwe deelnemer

Als deelnemer aan deze netto pensioenregeling kunt u de waarde van uw netto pensioenaanspraken bij een vorige werkgever naar ons overdragen. Een verzoek tot waardeoverdracht dient u bij ons in. Wij ontvangen het verzoek graag zo snel mogelijk van u nadat u bent gaan deelnemen aan deze netto pensioenregeling.

De overdrachtswaarde wordt dan op dezelfde manier belegd als uw netto beschikbare premie. U leest hier meer over in paragraaf 4.3 'Beleggingspensioen'. Voor de berekening van het partner- en wezenpensioen als bedoeld in paragraaf 8.2 'Netto partnerpensioen' en paragraaf 8.4 'Netto wezenpensioen' worden extra dienstjaren bepaald.

Op [www.aegoncappital.nl](http://www.aegoncappital.nl) kunt u het formulier 'Waardeoverdracht' downloaden, invullen en naar ons sturen. Daarna zorgen wij ervoor dat de noodzakelijke stappen worden gezet.

Let op: alleen aanspraken uit een netto pensioenregeling als bedoeld in de Wet op de inkomstenbelasting 2001 kunnen worden ingebracht in deze netto pensioenregeling.

## Hoofdstuk 5. Winstdeling en toeslagen

In dit hoofdstuk leest u meer over de winstdeling en of de pensioenen in aanmerking komen voor een toeslag.

### 5.1 Winstdeling op Beleggingspensioenen

Op het Pensioen dat voortkomt uit het Beleggingspensioen worden geen toeslagen verleend. Wel zullen wij uw Beleggingspensioen jaarlijks proberen te verhogen door het bijschrijven van resultaat uit de winstdelingspool 'S Netto Pensioen' over het voorgaande kalenderjaar. Dit doen wij dan door het toevoegen van beleggingsseenheden aan uw Beleggingspensioen.

Dit resultaat ontstaat door het overlijden van andere deelnemers en gewezen deelnemers die een pensioenregeling hebben volgens het Aegon Cappital Netto Pensioen waarvoor de winstdelingspool 'S Netto Pensioen' geldt. Het gaat dus niet alleen om de deelnemers en gewezen deelnemers aan de netto pensioenregeling van uw werkgever. U leest hierover meer in paragraaf 8.5 'Beleggingspensioen bij overlijden vóór uw persoonlijke pensioendatum'.

Het resultaat verdelen we over de andere deelnemers en gewezen deelnemers bij Aegon Cappital waarvoor de winstdelingspool 'S Netto Pensioen' geldt. Om voor verdeling in aanmerking te komen moet u op 31 december van het voorgaande kalenderjaar én op het moment dat wij de bijschrijving verwerken deelnemer of gewezen deelnemer zijn.

Zijn wij op grond van fiscale regelgeving verplicht het Pensioen te verlagen, dan komt dit bedrag toe aan Aegon Cappital. Wij voegen dit bedrag toe aan deze winstdelingspool. Over de fiscale regelgeving leest u meer in paragraaf 6.1 'Maxima voor netto pensioen'.

Wij mogen een winstdelingspool opheffen, wijzigen, vervangen of samenvoegen. Dit gebeurt alleen als wij oordelen dat dit noodzakelijk is voor een integere en beheerste bedrijfsvoering. Daarbij houden we in alle redelijkheid rekening met uw belangen.

### 5.2 Toeslag op netto partner- en wezenpensioenen

De toeslagverlening voor het netto partner- en wezenpensioen is hetzelfde als de toeslagverlening voor het bruto partner- en wezenpensioen volgens de bruto pensioenregeling bij Aegon Cappital.

## Hoofdstuk 6. Grenzen en beperkingen

In dit hoofdstuk leest u:

- Aan welke fiscale grenzen uw pensioenopbouw is gebonden;
- Wanneer een aanpassing van de netto pensioenregeling mogelijk is;
- Over afkoop;
- Wanneer wij u als deelnemer accepteren;
- Wanneer wij het recht op een uitkering beperken.

Uw pensioen voldoet aan de geldende fiscale en andere wettelijke regels. Worden wet- en regelgeving in de toekomst anders? Ook dan blijven wij uw pensioen altijd binnen de fiscale en andere geldende wettelijke regels uitvoeren. Het kan zijn dat fiscale of andere wettelijke eisen de mogelijkheden volgens dit pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen dan beperken.

### 6.1 Maxima voor netto pensioen

Het pensioen is maximaal het 'fiscale maximum' als bedoeld in de Wet op de loonbelasting 1964, vermenigvuldigd met de netto factor als bepaald in de Wet op de inkomstenbelasting 2001. De toeslagen uit hoofdstuk 5 'Winstdeling en toeslagen' zijn maximaal het op dat moment fiscaal geaccepteerde.

Uw Beleggingspensioen wordt op uw persoonlijke pensioendatum omgezet in Pensioen. Voor uw netto pensioenregeling gelden bijzondere regels.

De bijzondere regels houden het volgende in:

Uw Pensioen mag nooit hoger worden dan het maximum dat de overheid heeft bepaald. Dit is het Pensioen dat u fiscaal maximaal in een geïndexeerde middelloonregeling had kunnen opbouwen. Op bepaalde momenten –zoals bij pensionering en waardeoverdracht– toetsen wij of uw Pensioen hoger is dan het wettelijke maximum. Is dat het geval, dan zijn wij verplicht uw Pensioen te verlagen naar dat maximum.

Als uw persoonlijke pensioendatum gelijk is aan de pensioendatum mag uw Pensioen niet hoger zijn dan  $1,875\% \times 0,505 \times \text{aantal dienstjaren} \times \text{de gemiddelde pensioengrondslag verhoogd met toeslagen}$ . Gaat u eerder met pensioen dan geldt een lager percentage dan 1,875%.

Het percentage kan ook afwijken voor de jaren waarover een ander fiscaal maximaal percentage was toegestaan.

Voor de gemiddelde pensioengrondslag gaan wij uit van de historische gegevens in onze administratie. Dit geldt ook voor het aantal dienstjaren.

In de berekening gebruiken wij ook de fiscaal minimale franchises en de fiscaal maximale toeslagpercentages.

Het bedrag van de verlaging komt, op grond van fiscale regelgeving, toe aan Aegon Cappital. Dit wordt toegevoegd aan de winstdelingspool 'S Netto Pensioen'. We verdelen dit over de andere deelnemers en gewezen deelnemers met een Beleggingspensioen waarvoor deze winstdelingspool geldt. Over de winstdeling las u meer in hoofdstuk 5 'Winstdeling en Toeslagen'.

Wijziging of nadere uitleg van fiscale regels door de belastingdienst of de rechter kan leiden tot wijzigingen in de toets en de gevolgen daarvan.

### 6.2 Fiscale goedkeuring

Als de Belastingdienst en/of belastingrechter deze netto pensioenregeling niet (volledig) goedkeurt, vervangt uw werkgever de regeling door een regeling die wel aan alle eisen voldoet. Dit geldt alleen als uw werkgever

deze netto pensioenregeling vóór invoering heeft voorgelegd aan de Belastingdienst. Uw werkgever mag zich neerleggen bij de uitspraak van de Belastingdienst en/of de belastingrechter.

Als uw werkgever de netto pensioenregeling moet aanpassen, wordt zoveel mogelijk rekening gehouden met de afspraken die in deze netto pensioenregeling staan.

### 6.3 Aanpassingen door uw werkgever

Invoering of aanpassing van wet- en regelgeving kan zorgen voor gewijzigde omstandigheden. Uw werkgever mag de netto pensioenregeling aanpassen als het gaat om bepalingen die dwingend zijn voorgeschreven.

Uw werkgever mag de netto pensioenregeling zonder uw toestemming aanpassen als de werkgever zo'n zwaarwichtig belang heeft bij de wijziging, dat het daarom redelijk en billijk is dat het nadelige gevolg van de wijziging voor de werknemers hiervoor opzij wordt geschoven. In dat geval vindt een aanpassing van de toekomstige netto pensioenaanspraken plaats.

De al aanwezige waarde van uw netto pensioenen blijft op het moment van die aanpassing van de regeling gelijk. Tenzij wettelijke maatregelen anders bepalen. De waarde kan uiteraard wel wijzigen door koerswijzigingen en beleggingskosten. U kunt ons en uw werkgever niet aansprakelijk stellen voor een vermindering van de pensioenen als dit voortvloeit uit het toepassen van wettelijke voorschriften.

### 6.4 Afkopen, vervreemden, prijsgeven en zekerstellen

Op grond van dit pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen ontstaan er rechten voor u. Dat is bijvoorbeeld het recht op uw netto pensioenuitkering als u met pensioen bent. En bij uw overlijden ontstaan er rechten voor uw partner en/of kinderen. Dat is bijvoorbeeld het recht op uitkering van het netto partner- en wezenpensioen.

Tenzij de Pensioenwet anders regelt kunnen deze rechten niet worden:

- afgekocht;
- vervreemd;
- prijsgegeven; of
- een formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden.

U kunt bijvoorbeeld niet in plaats van een maandelijkse netto uitkering, in één keer alles laten uitkeren. Of de netto uitkering op naam van iemand anders zetten.

### 6.5 Klein netto pensioen

Klein pensioen mogen wij automatisch overdragen naar de netto pensioenregeling van uw nieuwe werkgever. In de Pensioenwet staat wat een klein pensioen is. U hoeft daar zelf niets voor te doen. Nadat uw klein pensioen door ons is overgedragen, informeert uw nieuwe pensioenuitvoerder u hierover.

Wij informeren u als een pensioenuitvoerder uw klein pensioen uit een voorgaande pensioenregeling aan ons overdraagt.

Heeft u niet direct een nieuwe netto pensioenregeling? Dan blijft het klein pensioen bij ons tot het moment dat u wel een nieuwe netto pensioenregeling heeft. Lukt dit niet binnen vijf jaar? Dan kunnen wij u een voorstel tot afkoop van het kleine pensioen doen. Ook bij ingang van een klein pensioen mogen wij u een

afkoopvoorstel doen. U mag dan kiezen of u dan de afkoopwaarde van uw klein pensioen in één keer ontvangt, of dat u het pensioen behoudt.

Bij een klein pensioen zijn de keuzemogelijkheden die u leest in hoofdstuk 7 'Pensionering' beperkter. Als dat het geval is informeren wij u daarover. Een keuze mag niet leiden tot een 'klein pensioen'.

Of een Beleggingspensioen een klein pensioen is berekenen we volgens ons actuele tarief en sterftetafel voor een direct ingaand pensioen.

De afkoopwaarde van het Beleggingspensioen is gelijk aan de actuele waarde van uw Beleggingspensioen.

## 6.6 Acceptatie van verzekerde netto aanspraken

Vanaf het moment van deelname aan deze netto pensioenregeling krijgt u netto pensioenaanspraken waarvoor verzekeringen worden gesloten. Wij accepteren u altijd voor deze verzekeringen. Verhogingen van de verzekeringen die voortvloeien uit de netto pensioenregeling, accepteren we ook zonder rekening te houden met uw gezondheidstoestand.

Er zijn twee situaties waarin wij acceptatie van de verzekeringen mogen weigeren op grond van uw gezondheidstoestand.

Deze situaties zijn:

- Als u uw besluit om niet deel te nemen aan de netto pensioenregeling herziet. Als u niet binnen drie maanden na:
  - indiensttreding, of
  - het moment dat uw pensioengevend salaris hoog genoeg is om deel te nemen, of
  - het moment waarop uw werkgever met ons een uitvoeringsovereenkomst voor deze netto pensioenregeling heeft geslotenheeft gekozen voor deelname aan de netto pensioenregeling, beschouwen we dit als een besluit om niet deel te nemen.
- Als u niet binnen drie maanden na het krijgen van een partner of kind heeft gekozen voor verzekering van netto partner- en wezenpensioen.

Wij stellen acceptatie van de verzekering dan afhankelijk van uw gezondheidstoestand. De beperkingen voor acceptatie gelden alleen als het risico van overlijden of arbeidsongeschiktheid voor ons toeneemt door uw gezondheidstoestand.

### Beperking netto partner- en wezenpensioen

Er bestaat geen aanspraak op partner- en wezenpensioen als u overlijdt binnen één jaar nadat:

- u bent gaan deelnemen aan de netto pensioenregeling, of
- u trouwt of een (geregistreerd) partnerschap aangaat.

Dit geldt alleen als uw overlijden redelijkerwijs te verwachten was:

- toen uw deelname aan de netto pensioenregeling begon, of
- op het moment van trouwen, of
- het aangaan van uw (geregistreerd) partnerschap.

Was er voor u direct voorafgaande aan uw deelname aan de netto pensioenregeling bij ons of een andere pensioenuitvoerder een gelijksoortige verzekering? Dan geldt deze beperking alleen voor een uitbreiding of verhoging van die verzekering. We houden ook rekening met de periode van deelname aan de voorafgaande gelijksoortige verzekering.

De onafhankelijke Toetsingscommissie Gezondheidsgegevens beoordeelt of dit het geval is. Als deze beperking geldt, krijgen uw nabestaanden geen pensioenuitkering.

## 6.7 Beperking van het recht op netto uitkering

Wij mogen het recht op netto uitkering of de waarde van het netto pensioen in drie situaties beperken:

- bij overlijden als gevolg van oorlog of gewapende strijd. Als sprake is van een oorlogstoestand zoals beschreven in de uitvoeringsovereenkomst gelden de bepalingen van paragraaf 6.4 'Oorlogsrisico' van de uitvoeringsovereenkomst;
- als het recht op uitkering ontstaat als gevolg van een gebeurtenis, die door de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT) is aangemerkt als terrorisme. Wij zijn bij de NHT aangesloten evenals bijna alle andere Nederlandse verzekeraars;
- op basis van een besluit van de Minister van Financiën op basis van de Noodwet Financieel Verkeer.

Voor de verzekeringen die elipsLife uitvoert geldt dat de uitsluitingen en de bepalingen over oorlog in de 'Algemene Voorwaarden' en 'Verzekeringvoorwaarden arbeidsongeschiktheid' voorrang hebben op het bepaalde in deze paragraaf.

Hoe wij het recht op netto uitkering of de waarde van het netto pensioen in deze gevallen beperken leest u in hoofdstuk 6 'Slotbepalingen' van de uitvoeringsovereenkomst die behoort bij dit pensioenreglement Aegon Capital Netto Pensioen. U vindt deze uitvoeringsovereenkomst op onze website [www.aegoncappital.nl](http://www.aegoncappital.nl).

## Hoofdstuk 7. Pensionering

In dit hoofdstuk leest u welke keuzes u kunt maken en wat deze voor u betekenen. Voor alle keuzes geldt dat deze mogelijk zijn onder de voorwaarden die wij er op dat moment aan stellen. U ontvangt vóór uw pensionering uitgebreide informatie van ons waarmee we u helpen de keuzes te maken. In 'Mijn Aegon Cappital' vindt u meer informatie en kunt u ook zelf voorbeeldberekeningen maken en uw Pensioen afstemmen op uw persoonlijke behoefte.

### 7.1 Pensioen uit Beleggingspensioen

Uw Beleggingspensioen zetten wij op uw persoonlijke pensioendatum om in Pensioen bij Aegon Leven. U kunt dan ook kiezen voor een andere pensioenuitvoerder. Uw partner moet toestemming geven voor overdracht naar een andere pensioenuitvoerder. Ook maakt u op uw persoonlijke pensioendatum een keuze voor een vaste of een variabele netto pensioenuitkering.

Als u geen keuze maakt zetten wij uw Beleggingspensioen om in een Pensioen met een vaste netto uitkering bij Aegon Leven.

#### Ingangs- en einddatum van uw Pensioen

Uw netto ouderdomspensioen keren wij uit vanaf de eerste van de maand waarin u met pensioen gaat tot het einde van de maand waarin u overlijdt. Uw partner ontvangt netto partnerpensioen als u overlijdt ná uw persoonlijke pensioendatum. Dit partnerpensioen keren wij uit vanaf de eerste van de maand ná uw overlijden tot het einde van de maand waarin uw partner overlijdt.

### 7.2 Keuzemogelijkheden voor uw persoonlijke pensioendatum

#### U kunt eerder met pensioen gaan

U kiest uw persoonlijke pensioendatum en geeft dit uiterlijk zes weken voor uw vervroegde persoonlijke pensioendatum schriftelijk aan ons door. De waarde van uw Beleggingspensioen stellen wij vast op uw persoonlijke pensioendatum.

Kiest u ervoor om eerder met pensioen te gaan, dan vervalt uw:

- netto partner- en wezenpensioen op risicobasis

Het netto ouderdomspensioen dat u ontvangt vanaf uw persoonlijke pensioendatum, mag echter niet lager zijn dan het bedrag voor 'klein netto pensioen', zie paragraaf 6.5 'Klein netto pensioen'.

#### U kunt later met pensioen gaan

U kiest uw persoonlijke pensioendatum en geeft dit uiterlijk zes weken voor uw pensioendatum schriftelijk aan ons door. De waarde van uw Beleggingspensioen stellen wij vast op uw persoonlijke pensioendatum.

#### U kunt ook gedeeltelijk eerder of later met pensioen gaan

Voor het deel dat u in dienst blijft van uw werkgever, blijft u deelnemen aan de netto pensioenregeling. In paragraaf 3.4 'Werken in deeltijd' beschrijven we hoe we uw netto pensioenaanspraken bepalen voor dit gedeelte.



### **U en uw partner kunnen kiezen voor minder netto partnerpensioen en meer netto ouderdompensioen**

U kunt op uw persoonlijke pensioendatum kiezen voor minder netto partnerpensioen en meer netto ouderdompensioen. Hiervoor heeft u wel de toestemming van uw partner nodig.

Het bijzonder partnerpensioen voor uw ex-partner blijft buiten deze keuze. Zie hoofdstuk 11 'Scheiding'.

### **U kunt kiezen voor een tijdelijk hoger ouderdompensioen**

Bij omzetting van uw Beleggingspensioen in een vaste pensioenuitkering bij Aegon Leven kunt u op uw persoonlijke pensioendatum kiezen voor een tijdelijk hoger en daarna lager netto ouderdompensioen.

Als u vóór uw AOW-gerechtigde leeftijd met pensioen gaat, heeft u ook de mogelijkheid om een netto ouderdompensioen te kiezen dat tijdelijk hoger is tot ingang van uw AOW-uitkering.

## Hoofdstuk 8. Overlijden

In dit hoofdstuk leest u alles over uw pensioen bij uw overlijden.

Kiest u ervoor géén Beleggingspensioen op te bouwen maar alleen netto partner- en wezenpensioen te verzekeren dan kunt u paragraaf 8.1 en 8.5 overslaan.

### 8.1 Netto partnerpensioen als onderdeel van het Pensioen

Uw partner heeft alleen recht op netto partnerpensioen als onderdeel van het Pensioen als u heeft gekozen voor een netto beschikbare premie voor opbouw van Beleggingspensioen. Uw partner heeft dan aanspraak op netto partnerpensioen als u overlijdt na uw persoonlijke pensioendatum. Over de opbouw van Pensioen las u meer in hoofdstuk 4 'Opbouw van Pensioen'.

Dit netto partnerpensioen is onderdeel van het Pensioen.

Als u Beleggingspensioen heeft, zetten wij dit op uw persoonlijke pensioendatum om in Pensioen. We kunnen nu nog niet berekenen hoe hoog het netto partnerpensioen daardoor wordt. De hoogte van het netto partnerpensioen wordt op uw persoonlijke pensioendatum bepaald door de waarde van uw Beleggingspensioen. Daarnaast is de hoogte ook afhankelijk van de rentestand op uw persoonlijke pensioendatum. En de tarieven die de gekozen pensioenuitvoerder op dat moment gebruikt. Het netto partnerpensioen bij uw overlijden na pensioendatum is 70 procent van het netto ouderdompensioen. Het netto partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand ná uw overlijden en het wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin uw partner overlijdt. U leest een indicatie van de hoogte van het partnerpensioen in 'Mijn Aegon Cappital', uw persoonlijke omgeving op onze website [www.aegoncappital.nl](http://www.aegoncappital.nl).

Uw partner heeft géén recht op netto partnerpensioen als onderdeel van het Pensioen als u alleen heeft gekozen voor netto partner- en wezenpensioen, als u overlijdt vóór uw persoonlijke pensioendatum.

### 8.2 Netto partnerpensioen

Uw partner heeft alleen recht op netto partnerpensioen bij overlijden vóór de persoonlijke pensioendatum als u gekozen heeft voor netto partner- en wezenpensioen.

Uw keuze geeft u online door via 'Mijn Aegon Cappital', uw persoonlijke omgeving op onze website [www.aegoncappital.nl](http://www.aegoncappital.nl).

Als wij uw keuze voor deelname aan het netto partner- en wezenpensioen ontvangen hebben heeft uw partner aanspraak op netto partnerpensioen als u overlijdt vóór uw persoonlijke pensioendatum. Het gaat in op dag waarop u overlijdt en het wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin uw partner overlijdt.

Uw partner heeft geen recht op netto partnerpensioen bij overlijden vóór de persoonlijke pensioendatum als u alleen heeft gekozen voor netto beschikbare premie voor opbouw van Beleggingspensioen.

#### Eindloonsysteem

We berekenen het netto partnerpensioen als volgt:

**pensioengrondslag x aantal dienstjaren x 0,5858%**

Deze dienstjaren bepalen we in dagen nauwkeurig. Het maximum aantal dienstjaren voor de berekening van partnerpensioen is 53 jaar.

Met dienstjaren bedoelen we het aantal jaren vanaf de datum dat u meer verdient dan de franchise en bent gaan deelnemen in deze netto pensioenregeling tot aan de pensioendatum. Ligt uw datum van indiensttreding of het moment waarop u meer dan de franchise bent gaan verdienen vóór de datum waarop uw werkgever met ons een uitvoeringsovereenkomst voor Aegon Cappital Netto Pensioen heeft gesloten, dan rekenen we voor de hoogte van het netto partnerpensioen het aantal dienstjaren vanaf de ingangsdatum van die uitvoeringsovereenkomst.

Jaren waarin u minder verdient dan de franchise tellen niet mee.

Ook eventuele dienstjaren (na 1 januari 2015) door waardeoverdracht naar deze netto pensioenregeling tellen mee. Als dit bij aanvang aan ons is aangetoond, kunnen we ook (gewogen) dienstjaren die bij een vorige netto pensioenregeling op risicobasis waren verzekerd meetellen.

Bij de berekening van het netto partnerpensioen gaan we ervan uit dat voor u altijd dezelfde pensioengrondslag geldt. Dat komt in de praktijk bijna nooit voor. Daarom leggen we hieronder uit wat er gebeurt als uw pensioengrondslag stijgt of daalt.

Als uw pensioengrondslag stijgt of daalt, wijzigt het netto partnerpensioen. Niet alleen wijzigt het netto partnerpensioen dat u verkrijgt vanaf de wijziging van uw pensioengrondslag tot aan de pensioendatum. Het netto partnerpensioen dat u al had vóór die tijd wijzigt mee. Een wijziging van uw pensioengrondslag telt dus mee over de periode in het verleden. In feite betekent dit dat u door de jaren heen netto partnerpensioen verkrijgt over uw laatste vastgestelde pensioengrondslag.

Rekenvoorbeeld 5a

#### **Netto partnerpensioen**

Stel: u bent 51.

Uw pensioengrondslag is € 50.000,00 en het percentage netto partnerpensioen is 0,5858% per dienstjaar.

Uw totale dienstduur in maanden en dagen nauwkeurig is bijvoorbeeld 24 jaar, 6 maanden en 12 dagen (24,53226 jaar).

**Uw netto partnerpensioen is  $24,53226 \text{ jaren} \times 0,5858\% \times € 50.000,00 = € 7.185,50$  netto per jaar.**

Stel dat u na tien jaar meer gaat verdienen en uw pensioengrondslag is dan € 60.000,00. We gaan dan voor de volgende jaren hiervan uit.

**Uw netto partnerpensioen is  $24,53226 \text{ jaren} \times 0,5858\% \times € 60.000,00 = € 8.622,60$  netto per jaar.**

Bij de berekening van uw maandpremie houden we rekening met uw Beleggingspensioen. Hoe we dat doen leggen we uit met een voorbeeld.

## Rekenvoorbeeld 5b

### Netto premie partner- en wezenpensioen

In rekenvoorbeeld 5 en 7 berekende we het netto partner- en wezenpensioen:

Netto partnerpensioen is € 7.185,50 netto per jaar.

Netto wezenpensioen is € 1.436,36 netto per jaar.

De contante waarde = € 217.903,57 (partnerpensioen € 210.319,59 + wezenpensioen € 7.583,98) - € 32.500,00 = € 185.403,57

Stel het bruto tarief voor verzekering van € 185.403,57 (voor een gelijkblijvend bepaald partnerpensioen) voor 51-jarige deelnemer is € 1,47393 per jaar per € 1.000,00 kapitaal en de premie voor een 52-jarige is € 1,66706 per jaar.

**In die maand bedraagt de premie € 22,77 ((€ 1,47393 x (185.403,57 / 1.000,00) = € 273,27) / 12)**

Als u niet heeft gekozen voor opbouw van Beleggingspensioen verhogen wij de maandpremie met administratiekosten.

**Uw premie is € 27,77 per maand (€ 22,77 + € 5,00). Deze premie brengen wij maandelijks in rekening bij uw werkgever. De werkgever verrekent dit met uw salaris.**

De deelnemer uit dit voorbeeld wordt 52. Stel de contante waarde factor voor een 52-jarige is 28,75 voor het partnerpensioen en 5,29 voor het wezenpensioen en het Beleggingspensioen is in een bepaalde maand € 40.000,00.

De contante waarde = € 214.181,47 (partnerpensioen € 206.583,13 + wezenpensioen € 7.598,34) - € 40.000,00 = € 174.181,47.

Stel het bruto tarief voor verzekering van € 174.181,47 (voor een gelijkblijvend bepaald partnerpensioen) voor 52-jarige deelnemer is € 1,66706 per jaar per € 1.000,00 kapitaal.

**In die maand bedraagt de premie € 24,20 ((€ 1,66706 x (174.181,47 / 1.000,00) = € 290,37) / 12)**

Als u niet heeft gekozen voor opbouw van Beleggingspensioen verhogen wij de maandpremie met administratiekosten.

**Uw premie is € 29,20 per maand (€ 24,20 + € 5,00). Deze premie brengen wij maandelijks in rekening bij uw werkgever. De werkgever verrekent dit met uw salaris.**

### Stijging netto partnerpensioen

Nadat het netto partnerpensioen is ingegaan, stijgt de uitkering jaarlijks met hetzelfde percentage als uw bruto partnerpensioen volgens de bruto pensioenregeling bij Aegon Cappital.

### Risicobasis

De aanspraak op netto partnerpensioen is verzekerd op risicobasis. Dit betekent dat er met dit pensioen geen waarde wordt opgebouwd. De aanspraak op netto partnerpensioen vervalt zonder waarde als:

- uw deelname aan de netto pensioenregeling eindigt, of
- u geen partner meer heeft, of
- u er voor kiest niet meer deel te nemen aan het netto partner- en wezenpensioen, of
- u uw persoonlijke pensioendatum bereikt.

De aanspraak op netto partnerpensioen vervalt niet als u na uitdiensttreding meteen recht op een WW-uitkering heeft. U leest hier meer over in paragraaf 10.1 'Netto pensioenaanspraken na einde van uw deelname aan de netto pensioenregeling'.

De hoogte van het netto partnerpensioen staat in 'Mijn Aegon Cappital'. Ook ziet u de hoogte van het netto partnerpensioen in het Pensioenregister, [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl). Daar ziet u ook het netto partnerpensioen dat u bij andere pensioenuitvoerders heeft verkregen en dat daar nog aanwezig is.

### Premievrijstelling

Over de invloed van arbeidsongeschiktheid op de pensioengrondslag kunt u lezen in paragraaf 9.1 'Premievrijstelling'.

## 8.3 Netto partnerpensioen bij deeltijdwerken

Werken in deeltijd heeft invloed op uw netto partnerpensioen.

Bij het vaststellen van uw netto partnerpensioen houden we rekening met uw deeltijdpercentage. Dit percentage is het werkelijke aantal uren gedeeld door het aantal uren van een voltijd dienstbetrekking en vermenigvuldigd met 100%.

We gaan er voor de toekomstige diensttijd van uit dat het deeltijdpercentage hetzelfde blijft tot aan de pensioendatum. Over de eerdere diensttijd blijft het oude deeltijdpercentage gelden. Het nieuwe deeltijdpercentage over uw gehele diensttijd heet het gewogen deeltijdpercentage.

Rekenvoorbeeld 6

### Netto partnerpensioen bij deeltijdwerken

Stel: u bent 51.

Uw pensioengrondslag is € 50.000,00 en het percentage netto partnerpensioen is 0,5858% per dienstjaar.

Na 7 jaar, 6 maanden en 12 dagen fulltime gewerkt te hebben gaat u 80% werken.

Uw verleden diensttijd is dan 7 jaar, 6 maanden en 12 dagen (7,53226 jaar).

Uw toekomstige diensttijd is dan 80% maal 17 jaar (13,60000 jaar).

Uw diensttijd voor het netto partnerpensioen is dan 7,53226 jaar plus 80% maal 17 jaar is 21,13226 jaar.

**Uw netto partnerpensioen volgens het eindloonsysteem is:**

**$21,13226 \text{ jaren} \times 0,5858\% \times € 50.000,00 = € 6.189,64 \text{ netto per jaar.}$**

## 8.4 Netto wezenpensioen

Uw kind heeft alleen recht op netto wezenpensioen bij overlijden vóór de persoonlijke pensioendatum als u gekozen heeft voor netto partner- en wezenpensioen.

Heeft u géén partner maar wél een kind dat aanspraak kan maken op netto wezenpensioen, dan heeft uw kind alleen recht op netto wezenpensioen als u daarvoor gekozen heeft.

Als wij uw keuze voor deelname aan het netto partner- en/of wezenpensioen ontvangen hebben heeft uw kind aanspraak op netto wezenpensioen als u overlijdt vóór uw persoonlijke pensioendatum.

Uw keuze geeft u online door via 'Mijn Aegon Cappital', uw persoonlijke omgeving op onze website [www.aegoncappital.nl](http://www.aegoncappital.nl).

Uw kind heeft geen recht op netto wezenpensioen bij overlijden vóór de persoonlijke pensioendatum als u alleen heeft gekozen voor netto beschikbare premie voor opbouw van Beleggingspensioen.

Een kind heeft recht op deze netto uitkering vanaf de dag waarop u overlijdt. Er geldt:

- Uw kind ontvangt de uitkering standaard tot uw kind 18 jaar wordt.
- Uw kind ontvangt de uitkering uiterlijk tot uw kind 27 wordt, zolang uw kind voor vijf dagdelen of meer onderwijs of een opleiding voor een beroep volgt.

- Uw kind ontvangt de uitkering uiterlijk tot uw kind 27 wordt, zolang uw kind een WIA-uitkering ontvangt en uw kind volgens de beschikking van het UWV ten minste 45% arbeidsongeschikt is.
- Uw kind ontvangt de uitkering uiterlijk tot uw kind 27 wordt, zolang uw kind een WAJONG-uitkering ontvangt.

We keren het netto wezenpensioen uit tot het einde van de maand waarin het recht op netto wezenpensioen vervalt. Als uw kind eerder overlijdt, stopt de uitkering aan het einde van de maand van overlijden.

## Eindloonsysteem

We berekenen het netto wezenpensioen als volgt:

### pensioengrondslag x aantal dienstjaren x 0,1171%

Deze dienstjaren bepalen we in dagen nauwkeurig. Het maximum aantal dienstjaren voor de berekening van netto wezenpensioen is 53 jaar.

Wat we met dienstjaren bedoelen leest u in paragraaf 8.2 'Netto partnerpensioen'.

Bij de berekening van het netto wezenpensioen gaan we ervan uit dat voor u altijd dezelfde pensioengrondslag geldt. Dat komt in de praktijk bijna nooit voor. Daarom leggen we hieronder uit wat er gebeurt als uw pensioengrondslag stijgt of daalt.

Als uw pensioengrondslag stijgt of daalt, wijzigt het netto wezenpensioen. Niet alleen wijzigt het netto wezenpensioen dat u verkrijgt vanaf de wijziging van uw pensioengrondslag tot aan de pensioendatum. Het netto wezenpensioen dat u al had vóór die tijd wijzigt mee. Een wijziging van uw pensioengrondslag telt dus mee over de periode in het verleden. In feite betekent dit dat u door de jaren heen netto wezenpensioen verkrijgt over uw laatste vastgestelde pensioengrondslag.

### Rekenvoorbeeld 7

#### Netto wezenpensioen

Stel: u bent 51.

Uw pensioengrondslag is € 50.000,00 en het percentage netto wezenpensioen is 0,1171% per dienstjaar.

Uw totale diensttijd is 24 jaar, 6 maanden en 12 dagen (24,53226 jaar).

**Uw netto wezenpensioen is 24,53226 jaren x 0,1171% x € 50.000,00 = € 1.436,36 netto per jaar.**

Stel dat u na tien jaar meer gaat verdienen en uw pensioengrondslag is dan € 60.000,00. We gaan dan voor de volgende jaren hiervan uit.

**Uw netto wezenpensioen is 24,53226 jaren x 0,1171% x € 60.000,00 = € 1.723,64 netto per jaar.**

De premie voor het netto wezenpensioen is verwerkt in de premie voor het netto partnerpensioen. Behalve als u geen partner maar wel een kind heeft. Dan bepalen we de premie voor het netto wezenpensioen op dezelfde manier als in het voorbeeld van het netto partnerpensioen.

### Stijging netto wezenpensioen

Nadat het netto wezenpensioen is ingegaan, stijgt de uitkering jaarlijks met hetzelfde percentage als uw bruto wezenpensioen volgens de bruto pensioenregeling bij Aegon Cappital.

## Risicobasis

De aanspraak op netto wezenpensioen is verzekerd op risicobasis. Dit betekent dat er met dit pensioen geen waarde wordt opgebouwd. De aanspraak op netto wezenpensioen vervalt zonder waarde als:

- uw deelname aan de netto pensioenregeling eindigt, of
- u geen kind meer heeft dat in aanmerking komt voor een netto wezenpensioen, of
- u er voor kiest niet meer deel te nemen aan het netto partner- en wezenpensioen, of
- u uw persoonlijke pensioendatum bereikt.

De aanspraak op netto wezenpensioen vervalt niet als u na uw uitdiensttreding meteen recht op een WW-uitkering heeft. U leest hier meer over in paragraaf 10.2 'Netto pensioenaanspraken na einde van uw deelname aan de netto pensioenregeling'.

De hoogte van het netto wezenpensioen staat in 'Mijn Aegon Cappital'. Ook ziet u de hoogte van het netto wezenpensioen in het Pensioenregister, [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl). Daar ziet u ook het netto wezenpensioen dat u bij andere pensioenuitvoerders heeft verkregen en dat daar nog aanwezig is. Het netto wezenpensioen wordt verdubbeld als beide ouders van het kind zijn overleden.

Ook uw wezenpensioen corrigeren wij voor deeltijdwerken. De berekening werkt hetzelfde als bij partnerpensioen. Zie hiervoor paragraaf 8.3 'Netto partnerpensioen en deeltijdwerken'.

## 8.5 Beleggingspensioen bij overlijden vóór uw persoonlijke pensioendatum

Bij uw overlijden voor uw persoonlijke pensioendatum zetten wij uw Beleggingspensioen, voor zover uw Beleggingspensioen niet nodig was om het netto partner- en het wezenpensioen uit paragraaf 8.2 'Netto partnerpensioen' en 8.4 'Netto wezenpensioen' te financieren, in beginsel geheel of gedeeltelijk om in een (verhoging van) netto partner- en of wezenpensioen.

### Bent u deelnemer met een partner en komt u te overlijden?

Dan gebruiken wij uw Beleggingspensioen voor verhoging van het netto partnerpensioen uit paragraaf 8.2. 'Netto partnerpensioen'. Dit doen wij:

- Door het inkopen van een vaste stijging van uw netto partnerpensioen als er een vaste stijging van minimaal 0,1%(met stapjes van 0,1%) ingekocht kan worden en voor zover dit op dat moment bij elipsLife mogelijk is.

Dit geldt ook voor het netto wezenpensioen van een pensioengerechtigd kind uit paragraaf 8.4 'Netto wezenpensioen'.

Als na verhoging van pensioen nog waarde overblijft voegen wij deze waarde toe aan de winstdelingspool 'S Netto Pensioen'.

Een eventueel bijzonder netto partnerpensioen komt niet in aanmerking voor verhoging.

### Bent u gewezen deelnemer met een partner en u komt te overlijden?

Dan gebruiken wij uw Beleggingspensioen voor aankoop van een partnerpensioen. Hierbij gaan wij uit van:

- de fiscaal minimale franchise voor nettopensioen op het moment van uw overlijden.
- uw pensioengevend salaris toen u gewezen deelnemer werd.
- uw gewogen deeltijdpercentage op het moment dat u gewezen deelnemer werd.
- het aantal dienstjaren volgens deze pensioenregeling tot het moment dat u gewezen deelnemers werd.
- het fiscaal maximale opbouwpercentage voor netto partnerpensioen op het moment van uw overlijden.
- een vaste stijging van het partnerpensioen als er een vaste stijging van minimaal 0,1%(met stapjes van 0,1%) ingekocht kan worden en voor zover dit op dat moment bij elipsLife mogelijk is. Het vaste stijgingspercentage is nooit hoger dan fiscaal is toegestaan.

Dit geldt ook voor het netto wezenpensioen van een pensioengerechtigd kind.

Wij houden rekening met het eventuele netto partnerpensioen uit paragraaf 10.3 'Netto partnerpensioen na beëindiging van uw deelname'.

Als na aankoop van pensioen nog waarde overblijft, voegen wij deze waarde toe aan de winstdelingspool 'S Netto Pensioen'.

Een eventueel bijzonder netto partnerpensioen komt niet in aanmerking voor verhoging.

**Heeft u geen partner en of kinderen en u komt te overlijden?**

Dan voegen wij uw Beleggingspensioen toe aan de winstdelingspool 'S Netto Pensioen'.



## Hoofdstuk 9. Arbeidsongeschiktheid

### 9.1 Premievrijstelling

Als u ziek wordt en u bent op uw eerste ziektedag deelnemer aan deze pensioenregeling, krijgt u recht op premievrijstelling volgens de 'Verzekeringsvoorwaarden arbeidsongeschiktheid'. De voorwaarden leest u in de bijlage 'Verzekeringsvoorwaarden arbeidsongeschiktheid' van de uitvoeringsovereenkomst.

De premievrijstelling geldt zolang u een WIA-uitkering ontvangt. Eindigt uw WIA-uitkering op de AOW-gerechtigde leeftijd en kunt u ons aantonen dat u een arbeidsongeschiktheidspensioen blijft ontvangen, dan geldt de premievrijstelling uiterlijk tot uw pensioendatum.

Voor de premievrijstelling tussen uw AOW-gerechtigde leeftijd en uw pensioendatum gaan wij uit van uw arbeidsongeschiktheid op de laatste uitkeringsdatum voor uw AOW-gerechtigde leeftijd.

Tijdens de premievrijstelling wijzigen we uw pensioengrondslag en/of deze netto pensioenregeling niet. Wij gaan uit van uw pensioengrondslag op uw eerste ziektedag. Na ingang van de premievrijstelling verhogen wij deze pensioengrondslag niet.

Als u gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent, geldt dit alleen voor het deel van de netto pensioenaanspraken dat is vrijgesteld.

De premievrijstelling is volgens deze tabel:

#### 6 klassen

Bij een percentage arbeidsongeschiktheid van	is het percentage vrijstelling
80% of hoger	100%
65% tot 80%	72,5%
55% tot 65%	60%
45% tot 55%	50%
35% tot 45%	40%
minder dan 35%	0%

Ontvangt u een WAO-uitkering? Dan zal de vrijstelling worden afgeleid van de feitelijk betaalde WAO-uitkering en bovenstaande tabel.

#### Rekenvoorbeeld 8

##### Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Stel: u bent 51 jaar en uw premie is € 230,00 netto per maand.

En u wordt door het UWV voor 65% arbeidsongeschikt verklaard.  
Het percentage vrijstelling volgens bovenstaande tabel is dan 72,5%.

**Uw premie blijft € 230,00 per maand.**

**U hoeft hiervan nog maar € 63,25 te betalen. ( $100\% - 72,5\% = 27,5\%$ .  $€ 230,00 \times 27,5\% = € 63,25$ )**

Als u ouder wordt, kan uw premie hoger worden. Wij volgen de premie voor de premievrijstelling. De vrijgestelde premie wordt op dezelfde manier dus ook hoger.

Kiest u alleen voor aanspraak op het netto partner- en wezenpensioen? Dan stellen wij de premie hiervoor ook op deze manier vrij.

### **Premievrijstelling na uitdiensttreding**

U kunt aanspraak maken op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid na uitdiensttreding als u:

- tot aan het moment van uitdiensttreding loon bij ziekte ontvangt zoals bedoeld is in het Burgerlijk Wetboek, of
- dan een Ziektewetuitkering ontvangt, én
- na uitdiensttreding onafgebroken ziek blijft, én
- aansluitend en ononderbroken een uitkering volgens de WIA ontvangt.

Bent u bij uitdiensttreding (deels) arbeidsongeschikt, dan houdt u recht op (het deel van) de aanspraken waarvoor de premie is vrijgesteld. Dit recht houdt op als uw premievrijstelling eindigt.

## Hoofdstuk 10. Einde van uw deelname aan de netto pensioenregeling

In dit hoofdstuk leest u wanneer uw deelname eindigt en de opbouw van pensioen stopt. Ook leest u welke netto pensioenaanspraken u bij beëindiging van uw deelname behoudt en welke komen te vervallen. U leest in dit hoofdstuk ook over de mogelijkheden voor een hoger netto partnerpensioen en over waardeoverdracht.

### 10.1 Einde van uw deelname aan de netto pensioenregeling

Wordt u gewezen deelnemer of pensioengerechtigde? Dan stopt de opbouw van pensioen in deze netto pensioenregeling. Dit gebeurt als:

- uw pensioengevend salaris lager is dan de franchise.
- u met pensioen gaat.
- u er voor kiest niet meer deel te nemen.
- uw werkgever volgens de uitvoeringsovereenkomst geen premies meer aan ons hoeft te betalen.
- u niet meer in dienst bent bij de werkgever van deze netto pensioenregeling, tenzij wij bij arbeidsongeschiktheid de premie vrijstellen.

### 10.2 Netto pensioenaanspraken na einde van uw deelname aan de netto pensioenregeling

Bij beëindiging van uw deelname houdt u recht op de pensioenen die u tot dat moment heeft opgebouwd. De hoogte hiervan staat in 'Mijn Aegon Cappital'. Voor het Beleggingspensioen betekent dit dat de beleggingen aanwezig blijven. De waarde daarvan kan door koerswijzigingen veranderen. Dit beleggingsrisico blijft voor uw rekening.

De volgende netto pensioenaanspraken vervallen:

- Pensioen, als van uw Beleggingspensioen minder dan € 2,00 Pensioen per jaar kan worden uitgekeerd. Voor Beleggingspensioen rekenen we dit uit volgens ons actuele tarief en sterftetafel voor een direct ingaand pensioen.
- Netto partner- en wezenpensioen.

#### Uitzondering bij WW-uitkering

Voor het verzekerde netto partner- en wezenpensioen geldt een uitzondering. Namelijk als u bij uitdiensttreding direct aansluitend recht heeft op een WW-uitkering, blijven uw partner en/of kinderen aanspraak houden op netto partner- en wezenpensioenen zolang het recht op de WW-uitkering bestaat. Dit geldt ook voor een buitenlandse werkloosheidsuitkering.

De hoogte van dit netto partner- en wezenpensioen is afhankelijk van het aantal jaren dat u deelnam aan deze netto pensioenregeling en is daardoor lager dan wanneer u in dienst was gebleven.

De pensioenen vermenigvuldigen we met het WW-percentage.

U kunt na beëindiging van uw deelname netto ouderdomspensioen ruilen voor netto partnerpensioen bij overlijden voor de pensioendatum. Dit leest u in paragraaf 10.3 'Netto partnerpensioen na beëindiging van uw deelname'. Het bedrag van dat netto partnerpensioen trekken we af van het netto partnerpensioen dat uw partner krijgt op basis van deze uitzondering.

### 10.3 Netto partnerpensioen na beëindiging van uw deelname

Bij beëindiging van uw deelname kunt u een deel van de waarde van uw Pensioen gebruiken voor het aankopen van netto partnerpensioen bij overlijden voor de pensioendatum. Dit netto partnerpensioen mag maximaal 70% van het verlaagde netto ouderdomspensioen zijn.

Dit netto partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin u overlijdt en het wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin uw partner overlijdt.

Uw verzoek om gebruik te maken van deze mogelijkheid, doet u binnen drie maanden nadat wij u geïnformeerd hebben over de gevolgen van beëindiging van uw deelname. In 'Mijn Aegon Cappital' kunt u zelf voorbeeldberekeningen maken en uw pensioen afstemmen op uw persoonlijke behoefte.

Wij verlagen uw Pensioen met de koopsom die nodig is voor het netto partnerpensioen. De tabel met koopsommen voor aankoop van een tijdelijk risico netto partnerpensioen tot de pensioendatum vindt u in laag 3 van Pensioen 1-2-3 in 'Mijn Aegon Cappital'. Ook kunt u de koopsom altijd bij ons opvragen.

#### Risicobasis

Dit netto partnerpensioen is verzekerd op risicobasis. Dat betekent dat het zonder waarde vervalt als u op de pensioendatum in leven bent. Of vervalt op de datum dat u eerder met pensioen gaat.

De verzekering van dit netto partnerpensioen blijft bestaan als u na beëindiging van uw deelname gaat scheiden.

Als u kiest voor waardeoverdracht stopt de verzekering van dit netto partnerpensioen.

### 10.4 Waardeoverdracht naar nieuwe netto pensioenregeling

Als uw dienstbetrekking eindigt door uitdiensttreding, heeft u recht op waardeoverdracht. Dan draagt u de waarde van uw pensioenen over naar de netto pensioenregeling van uw nieuwe werkgever. De waarde wordt omgezet in netto pensioenaanspraken volgens de regeling van uw nieuwe werkgever.

Een waardeoverdracht doen wij op uw verzoek en volgens de wettelijke voorschriften. Wij ontvangen uw verzoek graag zo snel mogelijk nadat u bent gaan deelnemen aan de nieuwe netto pensioenregeling.

Als u een partner heeft, moet deze schriftelijk toestemming geven voor de waardeoverdracht van het netto partnerpensioen. Een bijzonder netto partnerpensioen - zie hoofdstuk 11 'Scheiding' - kan niet worden overgedragen.

Niet in alle gevallen zijn uw oude en nieuwe werkgever verplicht om mee te werken aan waardeoverdracht. De verplichting bestaat niet in bepaalde situaties als de waardeoverdracht een bijbetaling van de werkgever tot gevolg heeft.

## Hoofdstuk 11. Scheiding

 Uw ex-partner heeft volgens wettelijke regels recht op een deel van het netto pensioen.

De regels zijn als volgt:

- Uw ex-partner krijgt aanspraak op 'bijzonder netto partnerpensioen' volgens de bepalingen in de Pensioenwet. Uw ex-partner krijgt dan een eigen aanspraak op partnerpensioen. Dit is alleen voor het deel dat u opbouwde tot aan de datum van scheiding of de datum waarop het (geregistreerd) partnerschap eindigt.  
Het bijzonder netto partnerpensioen geldt niet voor de ex-partner waarvan u gescheiden bent van tafel en bed.
- Als u vóór de scheiding netto ouderdomspensioen ruilde voor netto partnerpensioen gaat de aanspraak op dit netto partnerpensioen naar uw ex-partner. Dit geldt niet voor de ex-partner waarvan u gescheiden bent van tafel en bed.
- Daarnaast heeft uw ex-partner recht op verevening van het netto ouderdomspensioen volgens de bepalingen in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding. Als gevraagd is om verevening, heeft uw ex-partner een aanspraak op uitbetaling van de helft van het netto ouderdomspensioen. Maar alleen van het netto ouderdomspensioen dat u opbouwde in de periode dat u getrouwd of geregistreerd partners was. Dit heet verevend pensioen. Bent u gescheiden van tafel en bed? Dan telt voor verevening alleen de periode tot scheiding van tafel en bed mee. Verevening leidt dus tot een lager netto ouderdomspensioen voor u. De verevening vervalt als uw ex-partner overlijdt. Uw netto ouderdomspensioen groeit dan weer aan met het verevende deel. Het maakt niet uit of het netto ouderdomspensioen al is ingegaan of niet. Als u samenwoonde met of zonder een samenlevingscontract kent de wet geen recht op verevening toe.
- Vanaf uw persoonlijke pensioendatum keren wij het verevende netto ouderdomspensioen rechtstreeks uit aan uw ex-partner. De uitkering stopt zodra u overlijdt. En als uw ex-partner eerder overlijdt, gaat deze uitkering naar u vanaf het moment dat uw ex-partner is overleden.
- Binnen twee jaar na de datum van scheiding mag u of uw ex-partner ons rechtstreeks om uitbetaling van het verevende netto ouderdomspensioen vragen. Daarna moet uw ex-partner aan u om rechtstreekse uitbetaling vragen.

De wet biedt u soms de mogelijkheid om het anders te regelen. Wij zijn niet in alle gevallen verplicht om daaraan mee te werken. Informeert u bij een voornemen om te gaan scheiden op tijd naar de wettelijke regels, die dan gelden. Het is ook belangrijk dat u ons vraagt welke gegevens u aan ons moet verstrekken en wanneer. En of wij meewerken als u en uw ex-partner het anders willen regelen.

## Hoofdstuk 12. Onbetaald verlof

Als u onbetaald verlof opneemt, kan dit gevolgen hebben voor uw netto pensioen. We zetten ze in dit hoofdstuk voor u op een rijtje.

### 12.1 Keuzemogelijkheid bij onbetaald verlof

Gaat u met onbetaald verlof? Dan maakt u samen met uw werkgever afspraken over uw pensioen tijdens uw verlof. U gebruikt hiervoor het formulier 'Onbetaald verlof' dat u op [www.aegoncappital.nl](http://www.aegoncappital.nl) kunt downloaden, invullen en naar ons sturen. U kunt samen met uw werkgever kiezen uit twee mogelijkheden. Deze staan hieronder toegelicht.

#### Volledige pensioenopbouw

Uw aanspraken op grond van deze netto pensioenregeling worden voortgezet op dezelfde manier en volgens dezelfde regels als direct voor uw onbetaald verlof, maar niet langer dan de maximaal fiscaal toegestane periode.

#### Geen pensioenopbouw

In dit geval geldt voor de aanspraken op netto partner- en wezenpensioen minimaal het volgende:


- U blijft maximaal 18 maanden verzekerd. Dit gebeurt op basis van de pensioengrondslag en het deeltijdpercentage bij aanvang van de verlofperiode. Voor berekening van de aanspraken telt maximaal de fiscaal toegestane periode mee.
- De maximale periode geldt voor alle perioden van onbetaald verlof en levensloopverlof samen, voor zover u dit verlof opneemt tijdens uw deelname aan deze netto pensioenregeling.

Gedurende uw verlof is voor de keuze die u gemaakt heeft, premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid meeverzekerd.

### 12.2 Premiebetaling tijdens onbetaald verlof

De premiebetaling loopt via uw werkgever.

## Hoofdstuk 13. Hoe communiceren we met u

 Bij alle belangrijke gebeurtenissen voor uw pensioen informeren we u over de gevolgen daarvan.

Wij stellen in ieder geval beschikbaar:

- Pensioen 1-2-3: binnen drie maanden nadat uw werkgever u als de deelnemer bij ons heeft aangemeld, of als uw netto pensioenregeling is gewijzigd. De belangrijkste kenmerken van uw netto pensioenregeling staan hierin;
- Een Uniform Pensioenoverzicht (UPO): elk jaar zolang u deelnemer bent of pensioengerechtigde. In het UPO leest u de hoogte van alle pensioenen op de ingangsdatum. Ook is de hoogte vermeld als dat jaar uw deelname zou zijn beëindigd. En u leest of de pensioenen met een toeslag zijn verhoogd. Bent u gewezen deelnemer, dan krijgt u het UPO eens in de vijf jaar;
- Specifieke informatie bij de gebeurtenissen die u verder in dit pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen leest: nadat de gebeurtenis zich heeft voorgedaan. Zo krijgt u bij beëindiging van uw deelname bijvoorbeeld een opgave van de hoogte van uw pensioen. Ook informeren we u over de mogelijkheid van waardeoverdracht naar een andere pensioenuitvoerder.

### Mijn Aegon Cappital

We vinden het belangrijk dat u alle informatie over uw netto pensioen snel en gemakkelijk kunt inzien. Ons uitgangspunt is daarom dat we u digitaal informeren over uw netto pensioen. Tenzij dat nog niet kan of wettelijk niet mag.

U krijgt toegang tot uw eigen digitale pensioenomgeving Mijn Aegon Cappital.


Dat gaat zo:

Uw werkgever meldt u als deelnemer bij ons aan. U ontvangt van ons bericht dat u toegang krijgt tot 'Mijn Aegon Cappital', uw persoonlijke omgeving op onze website [www.aegoncappital.nl](http://www.aegoncappital.nl). U kunt inloggen met uw DigiD. Met 'Mijn Aegon Cappital' krijgt u op elk moment dat u wilt inzicht in uw persoonlijke pensioensituatie. U leest op welke netto pensioenen u recht heeft en hoe hoog deze zijn. En u kunt uw beleggingsprofiel bepalen en zien welke keuzes u met uw beleggingen kunt maken. Ook uw Uniform Pensioenoverzicht vindt u in 'Mijn Aegon Cappital'.

Nog niet alle informatie stellen wij beschikbaar via 'Mijn Aegon Cappital'. De informatie bij belangrijke gebeurtenissen krijgt u bijvoorbeeld nog schriftelijk.

Ontvangt u informatie liever schriftelijk? Dan kunt u dat via 'Mijn Aegon Cappital' of schriftelijk aan ons doorgeven.

## Hoofdstuk 14. Klachten

 We doen ons uiterste best u goed van dienst te zijn. Heeft u toch een klacht, dan horen we dat graag van u. U kunt uw klacht digitaal doorgeven door het klachtenformulier in te vullen op [www.aegoncappital.nl](http://www.aegoncappital.nl). U kunt uw klacht ook per post sturen naar:

Aegon Cappital  
Klachtbehandeling  
Postbus 5237  
9700 GE Groningen

Voor meer informatie over onze klachtenprocedure belt u met de Pensioendesk van Aegon Cappital, telefoonnummer (050) 522 50 70.



## Bijlage

## Begrippen begrijpelijk

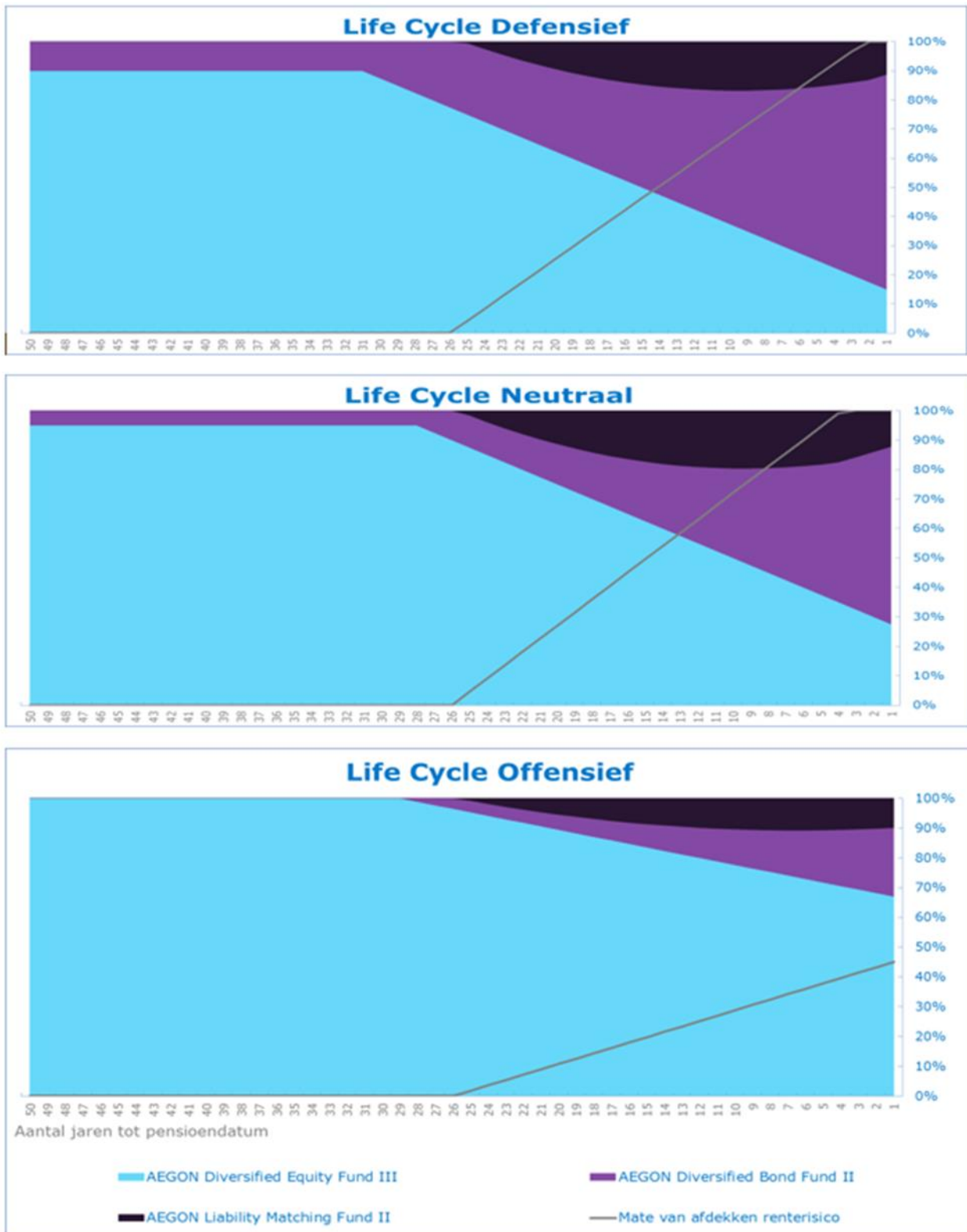
Aegon Cappital	Aegon Cappital B.V., gevestigd te Groningen, handelend voor zichzelf en als bemiddelaar om bepaalde werkzaamheden te doen namens Aegon Leven en elipsLife.
Aegon Leven	Aegon Levensverzekering N.V., gevestigd te Den Haag.
AOW-gerechtigde leeftijd	De leeftijd waarop de uitkering op grond van de Algemene Ouderdomswet (AOW-uitkering) ingaat. Dit is 66 jaar en 4 maanden in 2021.
Bruto pensioenregeling	De pensioenregeling van uw werkgever tot het maximum pensioengevend salaris voor een bruto pensioenregeling volgens fiscale regelgeving.
Dienstbetrekking	De arbeidsovereenkomst tussen werkgever en werknemer naar burgerlijk recht.
elipsLife	Elips Life AG, gevestigd te Triesen (Liechtenstein), kantoor houdende te Hoofddorp.
Kind	Eigen kinderen volgens de wet en die dit ook al zijn vóór uw persoonlijke pensioendatum. En ook stief- en pleegkinderen als u hen tot uw overlijden als 'eigen kind' heeft onderhouden en opgevoed. Voor zover dit onderhoud en deze opvoeding zijn begonnen vóór uw persoonlijke pensioendatum.
Netto pensioenaanspraak	Het recht op een pensioen dat nog niet is ingegaan.
Netto pensioenregeling	De netto pensioenregeling zoals beschreven in uw pensioenovereenkomst.
Op risicobasis	Er wordt geen waarde in het pensioen opgebouwd. Het pensioen vervalt bij beëindiging van uw deelname, scheiding en pensionering.
Partner	De persoon waarmee u vóór uw persoonlijke pensioendatum <ul style="list-style-type: none"><li>- getrouwd bent, of</li><li>- een geregistreerd partnerschap bent aangegaan, of</li><li>- samenwoont en met wie u een 'Partnerschap' bent aangegaan.</li></ul>
Partnerschap	De gezamenlijke huishouding tussen de ongehuwd (gewezen) deelnemer met een andere ongehuwde persoon, die geen van beiden een geregistreerd partnerschap of een andere gezamenlijke huishouding hebben. Voorwaarde daarbij is dat u: <ul style="list-style-type: none"><li>- geen bloed- of aanverwant in de rechte lijn bent van elkaar, en</li><li>- op hetzelfde adres staat ingeschreven in de Basisregistratie Personen van de overheid, en</li><li>- minimaal zes maanden aaneengesloten een gezamenlijke huishouding voert, of</li><li>- een notariële samenlevingsovereenkomst heeft gesloten waarin de gezamenlijke huishouding is vastgelegd.</li></ul>
Pensioen 1-2-3	Informatie van ons aan u over uw netto pensioenregeling. Pensioen 1-2-3 bestaat uit drie lagen. Elke laag geeft u steeds meer informatie: van de belangrijkste kenmerken in laag 1 tot een gedetailleerde informatie in laag 3.

In laag 3 ziet u ook documenten als dit pensioenreglement Aegon Cappital Netto Pensioen.

Pensioenovereenkomst	De overeenkomst tussen u en uw werkgever over deze netto pensioenregeling.
Pensioenrecht	Het recht op een ingegaan pensioen.
Scheiding	Onder scheiding verstaan we: <ul style="list-style-type: none"><li>- Echtscheiding.</li><li>- Ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed.</li><li>- Beëindiging van een partnerschap anders dan door overlijden, vermissing of omzetting van een partnerschap in geregistreerd partnerschap of huwelijk.</li><li>- Beëindiging van een geregistreerd partnerschap anders dan door overlijden, vermissing of omzetting van een geregistreerd partnerschap in een huwelijk.</li></ul>
Uitvoeringsovereenkomst	De overeenkomst tussen uw werkgever en Aegon Cappital, Aegon Leven en elipsLife, over de uitvoering van deze netto pensioenregeling.
UWV	Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen.
Verzekeringen	Dit zijn de verzekeringen die uw werkgever sluit met Aegon Leven en elipsLife vanwege de uitvoering van deze netto pensioenregeling.
Werknemer	De persoon die volgens een arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht arbeid voor een werkgever verricht.
Werkgever	Het bedrijf of de organisatie met wie u een arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht heeft.
WIA	Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen.

## Bijlage Beleggingsprofielen

In deze bijlage ziet u een indicatie van de verdeling over de drie beleggingsfondsen en de verdeling over de verschillende beleggingscategorieën binnen de beleggingsprofielen (de verdeling van 1 juli 2019). De actuele informatie over 'Life Cycle Beleggen' vindt u op [mijn.aegoncappital.nl/beleggen](http://mijn.aegoncappital.nl/beleggen).



## Bijlage Premietabellen netto partner- en wezenpensioen

Tarieven voor 2021. De tarieven kunnen wij jaarlijks aanpassen.

Leeftijd in jaren	Tarief per € 100.000,00 overlijdensrisicokapitaal bepaalde partner Mannen en vrouwen	Contante waarde factor gelijkblijvend		Contante waarde factor 1% stijging		Contante waarde factor 2% stijging		Opslag premievrijstelling	
		PP	WzP	PP	WzP	PP	WzP	Beschikbare Premie	PP en WzP
15	€ 0,70	54,05	-	75,06	-	108,57	-	1,254%	4,642%
16	€ 0,70	54,05	-	75,06	-	108,57	-	1,254%	4,642%
17	€ 0,70	54,05	-	75,06	-	108,57	-	1,254%	4,642%
18	€ 0,87	53,67	-	74,28	-	106,99	-	1,254%	4,642%
19	€ 0,96	53,27	-	73,49	-	105,41	-	1,254%	4,642%
20	€ 0,96	52,87	-	72,70	-	103,82	-	1,254%	4,642%
21	€ 0,96	52,46	-	71,89	-	102,23	-	1,254%	4,642%
22	€ 0,96	52,04	1,01	71,08	1,12	100,64	1,25	1,254%	4,642%
23	€ 0,96	51,61	0,93	70,25	1,03	99,04	1,14	1,254%	4,642%
24	€ 0,96	51,17	2,09	69,41	2,32	97,43	2,58	1,254%	4,642%
25	€ 1,05	50,72	2,90	68,56	3,21	95,82	3,57	1,254%	4,642%
26	€ 1,09	50,26	3,71	67,70	4,11	94,20	4,56	2,134%	8,646%
27	€ 1,09	49,79	5,54	66,84	6,11	92,59	6,76	2,134%	8,646%
28	€ 1,18	49,31	7,49	65,95	8,26	90,96	9,15	2,134%	8,646%
29	€ 1,27	48,82	9,19	65,07	10,12	89,34	11,18	2,134%	8,646%
30	€ 1,36	48,31	11,77	64,16	12,97	87,71	14,32	2,134%	8,646%
31	€ 1,45	47,80	13,97	63,25	15,35	86,08	16,91	2,134%	8,646%
32	€ 1,72	47,28	17,10	62,33	18,79	84,44	20,71	2,134%	8,646%
33	€ 1,72	46,74	19,82	61,40	21,68	82,80	23,77	2,134%	8,646%
34	€ 1,81	46,20	21,58	60,45	23,61	81,16	25,90	2,134%	8,646%
35	€ 2,17	45,64	23,36	59,50	25,44	79,51	27,76	2,134%	8,646%
36	€ 2,31	45,07	25,06	58,53	27,29	77,87	29,79	2,178%	6,820%
37	€ 2,67	44,49	24,85	57,56	26,94	76,22	29,26	2,178%	6,820%
38	€ 2,94	43,90	26,06	56,57	28,22	74,57	30,61	2,178%	6,820%
39	€ 3,29	43,29	24,50	55,57	26,40	72,91	28,51	2,178%	6,820%
40	€ 3,65	42,68	24,76	54,57	26,59	71,27	28,60	2,178%	6,820%
41	€ 3,80	42,05	23,07	53,56	24,67	69,62	26,40	2,156%	5,940%
42	€ 3,97	41,41	23,77	52,53	25,39	67,97	27,15	2,156%	5,940%
43	€ 4,59	40,76	22,02	51,50	23,41	66,32	24,93	2,156%	5,940%
44	€ 5,21	40,09	20,27	50,46	21,45	64,67	22,73	2,156%	5,940%
45	€ 5,91	39,42	18,51	49,41	19,50	63,03	20,57	2,156%	5,940%
46	€ 6,67	38,73	16,60	48,35	17,41	61,38	18,28	1,936%	3,982%
47	€ 7,80	38,04	14,84	47,29	15,51	59,75	16,21	1,936%	3,982%
48	€ 8,75	37,33	12,44	46,22	12,95	58,12	13,48	1,936%	3,982%
49	€ 9,88	36,62	10,75	45,14	11,15	56,49	11,56	1,936%	3,982%
50	€ 11,18	35,89	9,10	44,07	9,40	54,88	9,71	1,936%	3,982%
51	€ 12,73	35,15	7,41	42,98	7,63	53,27	7,86	2,046%	3,190%
52	€ 14,36	34,41	5,94	41,89	6,10	51,67	6,26	2,046%	3,190%
53	€ 16,25	33,66	4,50	40,79	4,60	50,07	4,71	2,046%	3,190%
54	€ 18,32	32,89	3,18	39,69	3,25	48,48	3,32	2,046%	3,190%
55	€ 20,90	32,12	2,90	38,59	2,96	46,91	3,02	2,046%	3,190%
56	€ 23,06	31,33	2,00	37,49	2,04	45,35	2,07	1,936%	2,508%
57	€ 26,14	30,54	1,30	36,39	1,32	43,80	1,34	1,936%	2,508%
58	€ 28,96	29,74	1,05	35,27	1,07	42,25	1,08	1,936%	2,508%
59	€ 31,61	28,93	0,95	34,16	0,96	40,72	0,97	1,936%	2,508%
60	€ 35,96	28,12	0,47	33,06	0,48	39,21	0,48	1,936%	2,508%
61	€ 39,41	27,30	0,39	31,95	0,40	37,70	0,40	0,902%	1,056%
62	€ 43,37	26,47	0,26	30,84	0,27	36,22	0,27	0,902%	1,056%
63	€ 48,59	25,64	0,11	29,74	0,11	34,75	0,12	0,902%	1,056%
64	€ 53,39	24,80	0,07	28,63	0,08	33,30	0,08	0,902%	1,056%
65	€ 60,13	23,96	0,07	27,54	0,08	31,86	0,08	0,902%	1,056%
66	€ 67,08	23,11	0,04	26,44	0,04	30,44	0,04	0,000%	0,000%
67	€ 73,75	22,25	0,04	25,35	0,04	29,04	0,04	0,000%	0,000%

Het tarief voor het overlijdensrisicokapitaal in de tabel is inclusief excassokosten, premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, termijnopslag en rentestandcorrectie.