

# Netto pensioenreglement van Netto Spaar

Geldig vanaf : 1 april 2024  
Contractnummer : A-104003847



### **Welkom bij het Netto Werknemers Pensioen**

A.s.r. heeft zich bereid verklaard om voor (gewezen) deelnemers die per 31-3-2024 premievrije kapitalen hebben opgebouwd in de netto regeling van Stichting Pensioenfonds Robeco, deze in te brengen in de netto pensioenregeling bij a.s.r. Daarbij gelden de standaard productvoorwaarden en (beleggings-) mogelijkheden zoals die van toepassing zijn in het netto Werknemerspensioen. Het is niet mogelijk om vanaf 01-04-2024 nog premie in te leggen voor pensioenopbouw in de netto pensioenregeling.

### **We houden later geen belasting in op je pensioen**

Het pensioen betalen wij 'netto' uit. We houden dus geen belasting in. Over het pensioen ben je geen vermogensrendementsheffing verschuldigd.

### **Jouw pensioen. Goed geregeld**

In je pensioenreglement staat waar je uit kan kiezen en wat je krijgt. Ook lees je wat je van ons mag verwachten. Zo zorgen wij er bijvoorbeeld voor dat we je pensioenregeling elk jaar automatisch actualiseren. Natuurlijk doen we dat samen met je werkgever.

### **Inloggen op Mijn pensioen**

Het Werknemers Pensioen is 100% digitaal. Dat geldt voor alles wat je wilt weten óf wilt doen. Al je keuzes kun je online aan ons doorgeven. En je krijgt van ons een e-mail als er post voor je klaarstaat. Alles over je pensioen vind je op 'Mijn pensioen'. Inloggen doe je met je DigiD. Geen gedoe dus met aparte wachtwoorden of inlogcodes.



#### **a.s.r.**

Sinds wij in 1720 onze allereerste verzekering verkochten, helpen wij mensen in Nederland. Met schade die ze oplopen. Maar ook als ze een inkomen nodig hebben of als er iets gebeurt met hun gezondheid. Al zijn we een groot, beursgenoteerd bedrijf, bij ons gaat het niet alleen om winst. Als verzekeraar doen we er alles aan om mensen te verzekeren op een manier die bijdraagt aan een eerlijke en duurzame maatschappij. Dat is wat ons drijft.

Daarbij zijn de keuzes die we maken belangrijk. We doen geen investeringen in nucleaire energie en de wapenindustrie, wel in groene energie en sociale ondernemingen. Zo willen we Nederland verzekeren van een goede toekomst. Voor de huidige generatie en voor de generaties na ons. Voor de planeet en voor de mensen persoonlijk. Dit is de tijd van doen.

# Inhoud

1. Wie kan meedoen aan deze pensioenregeling?
2. Over je pensioenopbouw
3. Jouw beleggingsmix
4. Einde Relatie
5. Met pensioen
6. Waardeoverdracht
7. Je opgebouwd pensioen eerder of later in laten gaan
8. Ze houden we elkaar op de hoogte
9. Meer afspraken
10. Over het uitbetalen van je pensioen
11. Heb je een klacht
12. Over onze tarieven
13. Wat bedoelen we met

# 1. Wie kan meedoen aan deze pensioenregeling?

In dit hoofdstuk lees je of je kan meedoen aan het Netto Werknemers Pensioen van a.s.r.

## Wie kan meedoen?

A.s.r. heeft zich bereid verklaard om voor (gewezen) deelnemers die per 31-3-2024 premievrije kapitalen hebben opgebouwd in de netto regeling van Stichting Pensioenfonds Robeco, deze in te brengen in de netto pensioenregeling bij a.s.r. Het is niet mogelijk om vanaf 01-04-2024 nog premie in te leggen voor pensioenopbouw in de netto pensioenregeling.

## 2. Over je pensioenopbouw

### Algemeen

De bedragen die jij tot 31 maart 2024 hebt ingelegd in de netto pensioenregeling bij Stichting Pensioenfonds Robeco beleggen wij voor jou. We noemen dit 'belegd kapitaal'. Als je op de ingangsdatum van je pensioen in leven bent, koop je met dit belegd kapitaal een nettopensioen aan voor jou en je partner. Hoe hoger je belegd kapitaal, hoe hoger je maandelijks pensioen.

### Bonus

Overlijdt je vóór de pensioeningangsdatum? Dan valt het door jou opgebouwde belegd kapitaal vrij aan a.s.r. Ter compensatie van deze vrijval ontvang je maandelijks een bonus over het door jou opgebouwde belegd kapitaal. Deze bonus verhoogt jouw belegd kapitaal.

### Je loopt beleggingsrisico

De bedragen die jij inlegt voor de opbouw van pensioen, beleggen wij voor jou. Hierdoor loop je beleggingsrisico. Het beleggingsrisico bouwen we standaard af naarmate jij de ingangsdatum van je opgebouwd pensioen nadert. De waarde van jouw belegd kapitaal op de pensioeningangsdatum is gelijk aan het aantal beleggingseenheden op de ingangsdatum van je pensioen, vermenigvuldigd met de koers van de betreffende beleggingseenheden op dat moment. De koers is afhankelijk van de ontwikkelingen op de aandelenmarkt, de kapitaalmarkt en de vastgoedmarkt. Daarom kan:

- het rendement van de beleggingseenheden laag of zelfs negatief zijn.
- de waarde van het belegd kapitaal op de pensioeningangsdatum niet voldoende zijn om de door jou en jouw partner verwachte pensioenen aan te kopen.

### Wordt er een toeslag gegeven op het belegd kapitaal dat ik opbouw?

Er wordt geen toeslag verleend op het belegd kapitaal.

### Arbeidsongeschiktheid

Ben of wordt je arbeidsongeschikt, dit heeft geen invloed op je belegd kapitaal. Er is geen sprake van premievrije voortzetting in deze regeling omdat er geen sprake is van premie inleg.

# 3. Jouw beleggingsmix

## 1. Algemeen

Omdat wij jouw kapitaal beleggen, loop je beleggingsrisico.

Het is niet mogelijk om jouw beschikbare premie of je belegd kapitaal in deze nettoregeling voor de pensioeningangsdatum om te zetten in een gegarandeerd pensioen.

## 2. Hoe wordt mijn pensioen belegd?

Jouw belegd kapitaal beleggen wij standaard volgens het beleggingsprofiel 'Neutraal'.

### We stemmen de beleggingen af op je persoonlijke pensioendatum

Bij beleggen volgens een beleggingsprofiel bouwen we je beleggingsrisico stapsgewijs af. Het moment waarop deze afbouw begint, hangt af van je persoonlijke pensioendatum. Standaard is je persoonlijke pensioendatum gelijk aan de eerste dag van de maand waarin je 68 wordt. Vermoed je dat je je pensioen eerder of later zult laten ingaan? Dan kan jij je persoonlijke pensioendatum hierop aanpassen.

### Een persoonlijke pensioendatum kiezen?

Als je je persoonlijke pensioendatum wilt wijzigen, kan je kiezen uit:

- de eerste dag van de maand waarin je de verwachte AOW-leeftijd bereikt. Wijzigt je verwachte AOW-leeftijd in de toekomst? Dan passen we de afbouw van het beleggingsrisico hier automatisch op aan;
- een andere door jou zelf gekozen ingangsdatum van je pensioen. Dit moet de eerste dag van een maand zijn. Deze datum mag ook niet meer dan vijf jaar vóór of vijf jaar ná je verwachte AOW-leeftijd liggen.

Je bent niet verplicht om je opgebouwd pensioen ook daadwerkelijk op je persoonlijke pensioendatum in te laten gaan. De ingangsdatum van je opgebouwd pensioen kan dus (uiteindelijk) afwijken.



Ruim 8 maanden vóór jij je persoonlijke pensioendatum bereikt, ontvang je van ons een bericht. Daarin leggen wij uit wat je moet doen om je pensioen definitief in te laten gaan.

Heb je je persoonlijke pensioendatum bereikt en laat je je pensioen nog niet ingaan? Dan wordt de afbouw van het beleggingsrisico vanaf dat moment afgestemd op de 1<sup>e</sup> dag van de maand waarin je 68 wordt. Ligt je persoonlijke pensioendatum ná de 1<sup>e</sup> dag van de maand waarin je 68 wordt? Dan moet je aangeven wanneer je je pensioen wilt laten ingaan. Dat wordt je nieuwe persoonlijke pensioendatum.

Wij laten in onze communicatie je verwachte pensioen op je persoonlijke pensioendatum zien. Zo weet je wat je mogelijk kunt verwachten.

## Sluit de afbouw van het beleggingsrisico aan op het pensioen dat ik later wil?

Bij het beleggingsprofiel 'Neutraal' heb je de keuze uit twee lifecycles: de standaard lifecycle die hoort bij een vast pensioen en de optionele lifecycle die hoort bij een variabel pensioen.



### Wat is een 'lifecycle'?

Beleggen volgens een lifecycle wil zeggen dat we rekening houden met je leeftijd en je persoonlijke pensioendatum. Een lifecycle kent 2 fases:

1. een fase waarin het maken van rendement centraal staat; en
2. een fase waarin wij het beleggingsrisico stapsgewijs afbouwen

Het moment waarop wij gaan afbouwen, hangt af van het gekozen beleggingsprofiel:

- bij Defensief vanaf 20 jaar voor je persoonlijke pensioendatum
- bij Neutraal vanaf 13 jaar voor je persoonlijke pensioendatum
- bij Offensief vanaf 10 jaar voor je persoonlijk pensioendatum

Door het beleggingsrisico af te bouwen, wordt de hoogte van je belegd kapitaal (steeds) minder gevoelig voor de schommelingen op de aandelenmarkt.

### *Renterisico*

Op de pensioendatum koop je met je belegd kapitaal een maandelijkse pensioen aan. De hoogte van het aan te kopen pensioen is afhankelijk van de rente op dat moment. Hoe hoger de rente, hoe hoger het maandlijks pensioen. En andersom. Deze afhankelijkheid noemen wij het 'renterisico'.

De waarde van obligaties werkt precies omgekeerd: hoe hoger de rente, hoe lager de waarde. En hoe lager de rente, hoe hoger de waarde. In de afbouwfase beleggen wij steeds meer in obligaties. Je belegd kapitaal wordt zo steeds gevoeliger voor renteschommelingen. Bij een rentestijging neemt de waarde van je belegd kapitaal af. Maar bij een rentestijging kan je voor elke euro aan belegd kapitaal ook meer pensioen aankopen. En andersom: bij een rentedaling neemt de waarde van je belegd kapitaal toe, maar kan je voor elke euro ook minder pensioen aankopen.

Door in de afbouwfase steeds meer in obligaties te beleggen, is je verwachte maandlijks pensioenbedrag minder gevoelig voor renteschommelingen in de laatste jaren vóór je persoonlijke pensioendatum.

## 16 jaar vóór je persoonlijke pensioendatum kan je voorsorteren op het pensioen dat je later wilt

De 'standaard lifecycle' gaat ervan uit dat je op je persoonlijke pensioendatum met het belegd kapitaal een pensioen aankoopt waarvan de hoogte vanaf dat moment vaststaat. Dat heet een 'vast pensioen'.

De 'optionele lifecycle' gaat ervan uit dat je op je persoonlijke pensioendatum met het belegd kapitaal een variabel pensioen aankoopt. De hoogte van dit variabel pensioen is afhankelijk van de beleggingsresultaten die ná je pensioeningangsdatum behaald worden.

De keuze tussen de 'standaard lifecycle' en de 'optionele lifecycle' maak je vanaf 16 jaar vóór je persoonlijke pensioendatum. Maak je geen keuze? Dan gaan we uit van de 'standaard lifecycle'. De definitieve keuze voor een vast of variabel pensioen maak je op de daadwerkelijke ingangsdatum van je pensioen.

### **Hoe geef ik mijn beleggingskeuze door?**

Wil je gebruikmaken van een van de keuzes in dit hoofdstuk? Je geeft dat door via Mijn pensioen. Bij sommige keuzes vragen wij je een 'Profielpeiler' in te vullen. Dit is een vragenlijst waarmee we bepalen wat jouw risicoprofiel is. Zo bepalen we welk beleggingsprofiel het beste bij jou past.

### **3. Goed om ook te lezen**

#### **In de bijlage vind je een overzicht van beleggingsprofielen en beleggingsfondsen**

Bij dit pensioenreglement hoort de bijlage 'Informatie Pensioen Profielbeleggen en Vrij beleggen'. Daarin staan alle beleggingsprofielen, lifecycles en beleggingsfondsen die wij aanbieden. Je vindt die bijlage op onze website bij [www.asr.nl/beleggingsbrochure\\_pensioen](http://www.asr.nl/beleggingsbrochure_pensioen).

#### **We mogen beleggingsprofielen en beleggingsfondsen aanpassen**

Wij hebben de bevoegdheid om beleggingsprofielen niet meer aan te bieden, te wijzigen, te veranderen en/of beleggingsfondsen te ontbinden. Dat geldt ook voor de onderliggende lifecycles en/of de al dan niet onderliggende beleggingsfondsen. We hebben daarvoor niet jouw toestemming nodig. Ook niet die van jouw partner of ex-partner.

Passen wij beleggingsprofielen, de onderliggende lifecycles en/of de al dan niet onderliggende beleggingsfondsen aan? Dan doen we dat zoveel mogelijk in overeenstemming met de uitgangspunten van de bestaande beleggingsprofielen, de onderliggende lifecycles en/of de al dan niet onderliggende beleggingsfondsen. Als wij een aanpassing doen die jouw beleggingen raakt, krijg jij daar minimaal 3 maanden van te voren bericht over.



# 4. Einde relatie

## 1. Algemeen

Als je relatie eindigt, heeft dat ook gevolgen voor het pensioen dat je hebt opgebouwd. Een deel van het belegd kapitaal komt namelijk toe aan je ex-partner. Dat is wettelijk zo geregeld. Maar je kan met je ex-partner hiervoor afwijkende afspraken maken.

## 2. Je relatie eindigt

Een deel van het belegd kapitaal dat je hebt opgebouwd komt toe aan je ex-partner. Een deel van dit belegd kapitaal is bestemd voor ouderdomspensioen. Het andere deel voor partnerpensioen. Voor beide delen gelden andere wettelijke regels.

### Einde relatie

Je relatie eindigt op het moment dat je geen partner meer hebt die voldoet aan de omschrijving van het begrip 'partner'. Als het geregistreerd partnerschap eindigt omdat jullie in het huwelijk treden, blijft je partner voldoen aan de omschrijving. Er is dan geen sprake van einde relatie.

In het hoofdstuk 'Wat bedoelen wij met' omschrijven wij het begrip 'partner'.

## 3. Wat gebeurt er met mijn 'ouderdomspensioen'?

Is er sprake van:

- beëindiging van je huwelijk; of
- beëindiging van je geregistreerd partnerschap; of
- scheiding van tafel en bed?

Dan heeft je ex-partner recht op 50% van het ouderdomspensioen dat je hebt opgebouwd in de tijd dat je samen was.



### **Je ex-partner heeft recht op uitbetaling van het ouderdomspensioen**

Het ouderdomspensioen dat bestemd is voor je ex-partner zetten wij niet apart. Het recht van je ex-partner is namelijk een recht op een deel van je maandelijks bedrag aan ouderdomspensioen. Vanaf het moment dat jij (maandelijks) je ouderdomspensioen ontvangt, moet jij een deel hiervan aan je partner overmaken. Wil je dat wij dit deel niet aan jou, maar rechtstreeks aan je partner overmaken? Verderop lees je hoe je dat regelt.

### **Jij houdt het recht om de keuzes te maken uit dit pensioenreglement**

Jij kan nog steeds gebruikmaken van de keuzes die dit pensioenreglement biedt voor het ouderdomspensioen. Bijvoorbeeld de keuze wanneer het ouderdomspensioen precies ingaat. Die keuzes gelden voor het hele ouderdomspensioen. Je ex-partner kan deze keuzes niet maken. Die keuzes maak jij.

### **Wat gebeurt er met het ouderdomspensioen als mijn ex-partner overlijdt?**

Dan vervalt het recht van je ex-partner op een deel van je ouderdomspensioen. Jij krijgt dan weer het ouderdomspensioen dat aan je ex-partner betaald moest worden.



#### **Zo regel je dat wij pensioen aan je ex-partner uitbetalen:**

De overheid heeft een speciaal formulier opgesteld: het 'Mededelingsformulier in verband met verdeling van ouderdomspensioen bij scheiding'.

Jij en/of je ex-partner moeten dit formulier binnen 2 jaar na beëindiging van je relatie naar ons toesturen. Ingevuld en ondertekend. Dan krijgt je ex-partner een 'recht op uitbetaling' op ons. Het deel van het ouderdomspensioen dat toekomt aan je partner betalen wij dan niet aan jou, maar aan je partner uit. Jij hoeft dat dan niet zelf te doen. Stuur je het formulier ná 2 jaar? Dan ben je te laat. Dan moet je, als je met pensioen gaat, elke maand zelf een bedrag aan je ex-partner overmaken.

## **4. Wat gebeurt er met het partnerpensioen?**

Eindigt je relatie omdat:

- je huwelijk eindigt (ook nadat je al gescheiden was van tafel en bed); of
- je geregistreerd partnerschap eindigt; of
- je gezamenlijke huishouding eindigt?

Dan heeft je ex-partner recht op het partnerpensioen dat tot dat moment is opgebouwd. In de wet noemen ze dat het 'bijzonder partnerpensioen'.

### **Welk deel van het partnerpensioen is voor mijn ex-partner?**

Het partnerpensioen voor je ex-partner bestaat uit:

- het partnerpensioen voor je ex-partner bestaat uit het belegd kapitaal dat bestemd is voor de aankoop van het partnerpensioen;
- het partnerpensioen dat verkregen is door uitruil van ouderdomspensioen.

Is er al een deel van het partnerpensioen bestemd voor een eerdere ex-partner? Dan telt dat deel niet meer mee.

### **Je ex-partner krijgt een eigen recht**

Het partnerpensioen voor je ex-partner zetten we apart. Het maakt geen onderdeel meer uit van jouw pensioen. Verzoek jij bijvoorbeeld om een waardeoverdracht? Dan blijft het deel voor je ex-partner achter bij ons.

### **Wat gebeurt er met het partnerpensioen als mijn ex-partner overlijdt?**

Overlijdt je ex-partner voor de ingangsdatum van je pensioen? En ben jij op dat moment in leven? Dan komt het belegd kapitaal dat wij als partnerpensioen dat wij apart hebben gezet weer aan jou toe. Dat geldt niet voor het partnerpensioen dat verkregen is door uitruil van ouderdomspensioen. Dat vervalt als je ex-partner overlijdt.

## **5. Wij hebben zelf afspraken gemaakt toen we uit elkaar gingen**

Lees hier wat we van je vragen als jullie zelf afwijkende afspraken maken.

### **Jullie moeten afspraken vastleggen**

Willen jij en je partner zelf bepalen hoe je het ouderdomspensioen en/of partnerpensioen verdeelt? Dan leggen jullie dat vast in:

- de huwelijkse voorwaarden; of
- de partnerschapsvoorwaarden; of
- een echtscheidingsconvenant; of
- een notariële akte; of
- een schriftelijk gesloten overeenkomst met betrekking tot/met het oog op de scheiding.

### **Geef afwijkende afspraken aan ons door!**

Hebben jullie afwijkende afspraken gemaakt? Geef dit dan zo snel mogelijk aan ons door.

### **Soms werken we niet mee aan afwijkende afspraken**

Wij zijn niet verplicht om aan alle afwijkende afspraken mee te werken.

Bijvoorbeeld als ons risico wijzigt door de afwijkende afspraken. Als we niet meewerken, brengen we je daarvan schriftelijk op de hoogte.

## **6. Geen kosten bij einde relatie**

a.s.r. rekent bij deze (netto)pensioenregeling geen kosten voor het uitbetalen van het verevend pensioen en/of het apart zetten van het bijzonder partnerpensioen.

# 5. Met pensioen

Met het belegd kapitaal dat je hebt opgebouwd, koop je een nettopensioen aan. In dit hoofdstuk lees je welke keuzes je daarbij hebt.

- Snel naar:
1. Algemeen
  2. Ik heb een belegd kapitaal. Hoe laat ik mijn opgebouwd pensioen ingaan?
  3. Ik heb een ex-partner die recht heeft op een deel van mijn pensioen
  4. Welke keuzes heb ik op de ingangsdatum van mijn opgebouwd pensioen?

## 1. Algemeen

Met je belegd kapitaal koop je een pensioen aan. Dat is wettelijk verplicht. Het moment waarop jij dit pensioen in laat gaan, noemen wij de 'ingangsdatum van je opgebouwd pensioen'. Standaard is dat de 1<sup>e</sup> dag van de maand waarin je 68 wordt. Je mag je pensioen ook eerder of later in laten gaan. Daarover lees je meer in het hoofdstuk "Je opgebouwd pensioen eerder of later in laten gaan".

## 2. Ik heb een belegd kapitaal. Hoe laat ik mijn opgebouwd pensioen ingaan?

Als je op de ingangsdatum van je opgebouwd pensioen in leven bent, stellen wij de waarde van het belegd kapitaal beschikbaar. Hiervoor verkopen wij de beleggingseenheden tegen de op dat moment geldende koers.

### Ouderdoms- en partnerpensioen

Met de waarde van het belegd kapitaal moet je zelf een ouderdoms- en partnerpensioen aankopen. Standaard is het partnerpensioen 70% van het ouderdompensioen. Het ouderdompensioen dat je bij ons aankoopt, is een levenslang pensioen. Wij betalen uit per maand. De laatste uitbetaling doen we in de maand waarin je overlijdt.

### Vast of variabel pensioen

Voor de aankoop van je pensioen kan je kiezen uit een vast of een variabel pensioen:

- Bij een vast pensioen staat de hoogte van het pensioen vast vanaf het moment dat je het pensioen aankoopt.
- Bij een variabel pensioen blijf je ook ná de ingangsdatum van je pensioen beleggen. Elk jaar opnieuw bepalen we de hoogte van het pensioen. De hoogte van het pensioen wisselt jaarlijks als gevolg van de beleggingsresultaten en de gemiddelde levensverwachting.



Maak je geen keuze of geef je je keuze niet tijdig aan ons door?  
Dan kopen wij voor jou een vast pensioen aan.

## 3. Ik heb een ex-partner die recht heeft op een deel van mijn pensioen

Is een deel van het ouderdompensioen verevend vanwege een scheiding of een beëindiging van het geregistreerd partnerschap? Dan moet je dat deel van je ouderdompensioen aan je ex-partner betalen.

Hebben wij het 'Mededelingsformulier in verband met verdeling van ouderdomspensioen bij scheiding' binnen 2 jaar na de scheiding (of beëindiging van het geregistreerd partnerschap) ontvangen? Dan betalen wij het verevend ouderdomspensioen niet aan jou uit, maar rechtstreeks aan je ex-partner. Als je ex-partner vervolgens overlijdt, betalen wij het ouderdomspensioen vanaf dat moment weer volledig aan jou uit.

#### **Heeft je ex-partner recht op een deel van het partnerpensioen?**

Is een deel van het partnerpensioen afgesplitst door een scheiding, een beëindiging van het geregistreerd partnerschap of een beëindiging van het samenwonen? Dan komt dit partnerpensioen beschikbaar als jij in leven bent op de 1<sup>e</sup> dag van maand waarin je 68 wordt. In de Pensioenwet noemen ze dit partnerpensioen het 'bijzonder partnerpensioen'.

#### **4. Welke keuzes heb ik op de ingangsdatum van mijn opgebouwd pensioen?**

##### **Je kunt partnerpensioen uitruilen voor hoger ouderdomspensioen**

Heb je geen partner? Of heb je wel een partner, maar heeft deze geen behoefte aan een pensioen na jouw overlijden? Dan kan je het belegd kapitaal dat bestemd is voor partnerpensioen uitruilen voor een hoger ouderdomspensioen. Uitruil van het bijzonder partnerpensioen na echtscheiding is niet mogelijk.

Je kan bij ons een offerte opvragen om te zien wat dit voor je betekent.

Het verzoek tot uitruil moet je aan ons doorgeven voordat jij je opgebouwd pensioen in laat gaan. Als je een partner hebt, moet je partner instemmen met de uitruil.

##### **Je kunt beginnen met een hoger pensioen**

Wil je in de eerste jaren ná de ingangsdatum van je opgebouwd pensioen wat meer geld te besteden hebben? In plaats van een gelijkblijvend pensioen, kan je dan kiezen voor een ouderdomspensioen dat eerst hoger is en daarna lager is. Je moet voldoen aan alle voorwaarden die hieronder staan.

- De verhouding tussen het hoogste en het laagste pensioenbedrag bedraagt altijd 100:75.
- Het laagste pensioenbedrag op jaarbasis mag niet lager zijn dan de wettelijk afkoopgrens voor een klein pensioen.
- De periode waarin je het hoge pensioenbedrag ontvangt, moet direct beginnen op de ingangsdatum van je pensioen.
- De periode waarin je het hoge pensioenbedrag ontvangt, moet minimaal één jaar zijn.
- De periode waarin je het hoge pensioenbedrag ontvangt, eindigt uiterlijk 10 jaar ná de ingangsdatum van je pensioen.

Je kan bij ons een offerte opvragen om te zien wat dit voor je betekent. De factoren die wij gebruiken bij het omzetten van een gelijkblijvend pensioen in een hoog/laag ouderdomspensioen, vind je op [www.asr.nl/factoren](http://www.asr.nl/factoren).



Als je kiest voor een voor een hoog/laag-pensioen moet je dit aan ons doorgeven voordat jij je opgebouwd pensioen laat ingaan. Deze keuze geldt ook voor het verevend ouderdomspensioen.

##### **Je kunt stapsgewijs je pensioen in laten gaan**

Je hoeft op de ingangsdatum van je pensioen niet meteen je gehele pensioen in te laten gaan. Je mag je pensioen ook stapsgewijs in laten gaan. Dat heet 'deeltijdpensioen'.

### **Je belegd kapitaal overdragen naar een andere pensioenuitvoerder**

Op de ingangsdatum van je opgebouwd pensioen heb je de mogelijkheid om het belegd kapitaal over te dragen naar een andere pensioenuitvoerder. Dat noemen we 'waardeoverdracht'. Waardeoverdracht is alleen mogelijk als de andere pensioenuitvoerder ook nettopensioen aanbiedt. Voor een waardeoverdracht naar een pensioenfonds moet je bovendien al nettopensioen bij dat pensioenfonds hebben opgebouwd.

Waardeoverdracht moet je zelf aanvragen. Dat doe je via de pensioenuitvoerder waar je je pensioen naar wilt overgedragen. Zij informeren ons als jij akkoord bent. Je partner moet akkoord gaan met de overdracht van het partnerpensioen.

Het bijzonder partnerpensioen van je ex-partner kan je niet overdragen.

### **Je kan 10% van je netto pensioen ineens ontvangen**

Ga je met pensioen? Je kan kiezen om op dat moment 10% van je netto ouderdompensioen ineens te ontvangen. Je koopt dan 10% van je netto ouderdompensioen af. Als je dit wil, moet je het ons vóór je pensioeningangsdatum laten weten. Je kan deze keuze niet combineren met een netto hoog/laag-pensioen.

Deze keuze kan je maken zodra de Pensioenwet dit toestaat. De beoogde ingangsdatum van de wetsaanpassing is 1 januari 2024. Is de wet dan nog niet aangepast? Dan mag je nog niet van dit recht gebruikmaken.

# 6. Waardeoverdracht. Je nettopensioen meenemen

## 1. Algemeen

Krijg je een nieuwe werkgever? Dan mag je het pensioen dat je via je vorige werkgever hebt opgebouwd, overdragen naar je nieuwe pensioenregeling. De waarde van het oude pensioen wordt dan omgezet in extra pensioen in je nieuwe pensioenregeling. Dat noemen wij individuele waardeoverdracht.



Als de arbeidsovereenkomst van jou en je (ex-)collega's gelijktijdig eindigt, is er geen sprake van individuele waardeoverdracht. Wij zijn dan niet verplicht om aan de waardeoverdracht mee te werken.

### Er zijn 2 soorten individuele waardeoverdrachten

- **Inkomende waardeoverdracht**  
Onder een inkomende waardeoverdracht verstaan wij een waardeoverdracht van je vorige pensioenuitvoerder naar je pensioenregeling bij ons.
- **Uitgaande waardeoverdracht**  
Onder een uitgaande waardeoverdracht verstaan wij een waardeoverdracht van je pensioenregeling bij ons naar de pensioenuitvoerder van je nieuwe werkgever.

### Wanneer moet ik waardeoverdracht aanvragen?

Je kan op ieder moment een verzoek tot waardeoverdracht indienen. Dat verzoek dien je in bij je nieuwe pensioenuitvoerder. Dat is de uitvoerder waar je naar overdraagt. Vervolgens ontvang je van je nieuwe pensioenuitvoerder een voorstel. Daar kan je mee instemmen of niet.

### Moet mijn partner ook akkoord zijn?

Voor een waardeoverdracht is ook de instemming van je partner nodig. Is je partner niet akkoord? Dan mag het partnerpensioen niet overgedragen worden.

## 2. Inkomende waardeoverdracht

### Ik kies voor inkomende waardeoverdracht. Wat doen jullie met de waarde van mijn oude pensioen?

Bij een inkomende waardeoverdracht zetten wij de waarde die wij van je vorige pensioenuitvoerder ontvangen om in een belegd kapitaal. Op de ingangsdatum van je opgebouwd pensioen komt dit belegd kapitaal beschikbaar. Dan koop je met dit belegd kapitaal een pensioen aan voor jezelf en voor je partner, in de verhouding 100:70.

**Hoe beleggen jullie mijn overdrachtswaarde?**

De overdrachtswaarde beleggen wij op dezelfde manier als dat de beschikbare premie in onze regeling wordt belegd. De beleggingen kopen wij aan tegen de beleggingskoers van de dag waarop wij de overdrachtswaarde ontvangen.

**3. Uitgaande waardeoverdracht****Ik kies voor uitgaande waardeoverdracht. Wat doen jullie met de waarde van mijn pensioen bij a.s.r.?**

Heb je ingestemd met het voorstel tot waardeoverdracht van je nieuwe pensioenuitvoerder? Dan dragen wij de waarde van je opgebouwd pensioen over naar deze nieuwe pensioenuitvoerder. Je ontvangt hiervan bericht van je nieuwe pensioenuitvoerder.



# 7. Je opgebouwd pensioen eerder of later in laten gaan

Standaard is de ingangsdatum van je opgebouwd pensioen de 1<sup>e</sup> dag van de maand waarin je 68 wordt. Je kan je opgebouwd pensioen ook eerder of later in laten gaan.

- Snel naar:
1. Algemeen
  2. Je opgebouwd pensioen eerder in laten gaan?
  3. Je opgebouwd pensioen later in laten gaan?
  4. Je opgebouwd pensioen stapsgewijs in laten gaan

## 1. Algemeen

Laat het ons tijdig weten als jij je opgebouwd pensioen eerder of later in wilt laten gaan. Uitstel van je pensioendatum is alleen mogelijk als je dit uiterlijk 4 weken vóór je (gewenste) pensioendatum aangeeft. Anders is uitstel niet meer mogelijk.

### Hoe pas ik de ingangsdatum van mijn opgebouwd pensioen aan?

Wil je de ingangsdatum van je pensioen aanpassen? Dan moet je ons via Mijn pensioen laten weten. We tonen dan de gevolgen voor je verwachte pensioen. Op basis daarvan geef je je akkoord. Pas dan staat de nieuwe ingangsdatum van je pensioen vast. Dat moet wel altijd de 1<sup>e</sup> dag van een maand zijn.

### Moet mijn partner akkoord gaan met de nieuwe ingangsdatum?

Pas je de ingangsdatum aan van je opgebouwd pensioen? Dan heeft dat ook gevolgen voor het bijbehorend partnerpensioen. Daarom vragen wij hiervoor ook een handtekening van je partner.

## 2. Je opgebouwd pensioen eerder in laten gaan?

Dan moet je je pensioendatum vervroegen. Daarover lees je hier meer.

### Ik wil mijn opgebouwd pensioen eerder in laten gaan

Je mag je pensioen vervroegen tot uiterlijk 5 jaar vóór je AOW-leeftijd. Daar worden verder geen voorwaarden aan gesteld.

### Wanneer moet ik het doorgeven als ik eerder met pensioen wil?

Wil je je pensioendatum vervroegen? Geef dit dan ten minste 2 maanden vóór je gewenste pensioendatum aan ons door.

### Wat betekent de eerdere ingangsdatum voor mijn opgebouwd pensioen?

Op de nieuwe pensioendatum moet je een pensioen aankopen. Dit gebeurt aan de hand van het belegd kapitaal dat je op je nieuwe pensioendatum hebt opgebouwd.

### Is er een ondergrens als ik mijn opgebouwd pensioen eerder wil laten ingaan?

Wil je je opgebouwd pensioen eerder in laten gaan? Maar krijg je daardoor een 'klein ouderdompensioen'? Dan kan je je pensioen niet eerder in laten gaan.

### **3. Je opgebouwd pensioen later in laten gaan?**

Dan moet je de ingangsdatum van je opgebouwd pensioen uitstellen. Je mag de ingangsdatum uitstellen tot uiterlijk 5 jaar ná je AOW-leeftijd. Je mag je ingangsdatum meerdere keren uitstellen. De ingangsdatum moet wel altijd de 1<sup>e</sup> dag van een maand zijn.

#### **Tot wanneer kan ik het doorgeven als ik later met pensioen wil?**

Wil je de ingangsdatum van je opgebouwd pensioen uitstellen? Geef dit dan uiterlijk 1 maand vóór je actuele pensioendatum aan ons door. Dat kan via "Mijn pensioen".

#### **Wat betekent een latere ingangsdatum voor mijn opgebouwd pensioen?**

Je belegd kapitaal blijft belegd tot de nieuwe ingangsdatum.

### **4. Je opgebouwd pensioen stapsgewijs in laten gaan ('Deeltijdpensioen')**

Op de ingangsdatum van je opgebouwd pensioen hoef je niet meteen het hele opgebouwde pensioen in te laten gaan. Je mag je pensioen ook stapsgewijs in laten gaan. We noemen dat 'deeltijdpensioen'.

#### **Stapsgewijs je pensioen in laten gaan**

Bij deeltijdpensioen laat je een deel van je opgebouwd pensioen eerder ingaan. Of je laat een deel pas later ingaan. Of een deel eerder en een deel later. Deeltijdpensioen kan in stappen van 10%. Of een veelvoud daarvan: 20%, 30%, 40% etc. Daarbij gaan wij uit van het op dat moment aanwezige belegd kapitaal. Het deel van het ouderdomspensioen dat je laat ingaan, moet wel hoger zijn dan de wettelijke afkoopgrens voor een klein ouderdomspensioen. Is er een deel van je pensioen ingegaan? Voor het pensioen dat overblijft, heb je elke keer weer de keuze dat in zijn geheel of in delen te laten ingaan. Uiterlijk 5 jaar ná je AOW-leeftijd moet je hele pensioen zijn ingegaan.

# 8. Zo houden we elkaar op de hoogte

In dit hoofdstuk lees je welke informatie je van ons kan verwachten. Maar ook lees je in dit hoofdstuk welke informatie wij van jou verwachten.

- Snel naar:
1. Algemeen
  2. Welke informatie krijg ik van jullie?
  3. Wat verwachten jullie van mij?
  4. Controleer je gegevens
  5. Geef het ons door als je geen partner meer hebt
  6. Informatie op ons verzoek

## 1. Algemeen

Wij informeren je standaard via je digitale portaal: Mijn pensioen. Tenzij wij dat niet kunnen en/of de wet schriftelijke informatie voorschrijft. Dan versturen wij de informatie per post. Als wij informatie op je digitale portaal plaatsen, sturen we je een e-mail.

## 2. Welke informatie krijg ik van jullie?

### Wettelijk

Sommige informatie moeten wij je wettelijk sturen. Zo ontvang je van ons:

- een pensioenreglement deze binnen 3 maanden.
- informatie als er iets wijzigt. Je krijgt bericht binnen 3 maanden nadat de pensioenregeling wijzigt.
- elke 5 jaar een Uniform Pensioenoverzicht
- een jaarlijkse opgave van je opgebouwd belegd kapitaal (als je dit niet hebt overgedragen).
- informatie bij verschillende belangrijke gebeurtenissen. Bijvoorbeeld als je uit dienst gaat, bij beëindiging van de relatie met je partner of bij het bereiken van je pensioendatum.

Standaard krijg je deze informatie digitaal via Mijn pensioen. Je krijgt van ons een e-mail als er nieuwe post voor je klaarstaat. Omdat de informatie wettelijk verplicht is, kan je je voor deze e-mailservice niet afmelden.

### Informatief

Naast de wettelijke voorgeschreven informatie, verstrekken wij ook aanvullende informatie over je pensioen. Bijvoorbeeld om je te informeren over maatschappelijke ontwikkelingen of om extra uitleg te sturen bij keuzes die je hebt. Ook dit doen we per mail. Voor dit soort informatie kun je je afmelden. We versturen deze informatie niet schriftelijk.

### Je eigen pensioenpagina: Mijn pensioen

Je krijgt toegang tot Mijn pensioen. Daar vind je allerlei aanvullende tools, zoals een Pensioenplanner.

Daarmee krijg je cijfermatig inzicht in de invloed van je beleggingskeuzes op je verwachte pensioen. Mijn pensioen is ook de plek waar je wijzigingen aan ons doorgeeft.

### 3. Wat verwachten jullie van mij?

Wij willen de pensioenregeling goed kunnen uitvoeren. Daarom willen we van jou de volgende informatie:

- je actuele e-mailadres.
- een melding als je ziet of vermoedt dat je pensioengegevens fout of onvolledig zijn.
- een melding als je ex-partner overlijdt (in het geval dat jij hiervan op de hoogte bent).

In je eigen online omgeving Mijn pensioen kun je gegevens zoals je e-mailadres zelf aanpassen. Je vindt er ook alle manieren waarmee je contact met ons kunt opnemen.

### 4. Controleer je gegevens

Jouw werkgever verstrekt ons de gegevens om de hoogte van jouw pensioen te berekenen. De uitgangspunten die wij gebruiken bij het berekenen van jouw pensioen vind je op je Uniform Pensioenopgave en op Mijn pensioen. Controleer daarom of deze gegevens juist zijn en meld het direct aan je werkgever als deze niet juist of onvolledig zijn.



TIP: geef via Mijn pensioen je privé-mail door. Zo kunnen we ook contact houden als je uit dienst bent.

### 6. Informatie op ons verzoek

Soms is niet duidelijk of wij pensioen moeten uitbetalen en aan wie. Dan kunnen wij aanvullende gegevens verlangen. Zie hiervoor het hoofdstuk 'Over het uitbetalen van je pensioen'.

# 9. Meer afspraken. Over wijzigingen, betalingsachterstand en privacy

Kan je iets niet vinden in de andere hoofdstukken van dit pensioenreglement? Grote kans dat het hier staat. Je vindt in dit hoofdstuk allerlei algemene regels en afspraken.

- Snel naar:
1. Algemeen
  2. Over wijzigingen
  3. Over privacy

## 1. Algemeen

In dit pensioenreglement hebben we zoveel mogelijk geprobeerd informatie per onderwerp te bundelen. Sommige afspraken gelden altijd. In dit hoofdstuk staan de algemene afspraken die we maken.

### Ingangsdatum pensioenreglement

De afspraken in dit pensioenreglement zijn van toepassing met ingang van 1 april 2024.

**In dit pensioenreglement staan de afspraken die gelden tussen jou en a.s.r.** Dit pensioenreglement bevat de afspraken tussen a.s.r. en jou als gewezen-deelnemer aan de netto spaaregeling. Bij eventuele discussies tussen jou en a.s.r. zijn de afspraken in dit pensioenreglement doorslaggevend.

Wist je dat er in Nederland een 'Pensioenwet' is?

### Pensioenwet is van toepassing

De Pensioenwet is van toepassing. Zowel op deze pensioenregeling als op dit pensioenreglement.

### Premieovereenkomst

In de Pensioenwet wordt deze pensioenregeling als een premieovereenkomst aangemerkt.

### Fiscale behandeling

Deze pensioenregeling is een netto-pensioenregeling als bedoeld in afdeling 5.3 B van de Wet inkomstenbelasting 2001. De aanspraken en rechten die voortvloeien uit deze pensioenregeling moeten zodoende voldoen aan de voorwaarden die afdeling 5.3 B van de Wet op de inkomstenbelasting stelt aan een netto-pensioenregeling.

De pensioenaanspraken die voortvloeien uit een netto-pensioenregeling zijn vrijgesteld van de vermogensrendementsheffing.

### Wat je niet met je pensioen mag doen

Je mag je pensioen niet afkopen, vervreemden, prijsgeven of als onderpand gebruiken. Dat mag alleen in bijzondere situaties waarin de Pensioenwet dit toestaat.

## 2. Over wijzigingen

### Situaties die vooraf niet voorzien zijn

Doet er zich een situatie voor waarin het pensioenreglement niet voorziet? Dan kijken wij eerst of de wet en/of wettelijke regels op dit punt iets voorschrijven. Anders nemen wij in overleg met je werkgever een beslissing. Daarbij proberen wij zoveel mogelijk rekening te houden met de bedoeling van de overige afspraken in dit pensioenreglement.

### **Voorbehoud bij toetsing door de Belastingdienst**

Je werkgever kan de pensioenregeling voorleggen aan de Belastingdienst. Dat kan vóór de ingangsdatum of vóór de datum van een wijziging. De Belastingdienst geeft dan aan of de regeling wat haar betreft akkoord is. Moet je werkgever de regeling aanpassen? Dan geldt de aangepaste pensioenregeling vanaf de ingangsdatum. Of bij een wijziging: vanaf de datum waarop de wijziging zou ingaan.

### **Voorbehoud van je werkgever**

Je werkgever kan de pensioenregeling wijzigen. Dat mag hij doen met of zonder instemming van jou. Maar wil hij iets wijzigen zonder instemming? Dan moet hij rekening houden met wat de Pensioenwet daarover bepaalt. Zo moet je werkgever met het personeel schriftelijk overeengekomen zijn dat de mogelijkheid bestaat om de regeling zonder instemming van het personeel te wijzigen. Ook moet de wijziging heel belangrijk zijn voor je werkgever. Zo belangrijk dat het 'redelijk en billijk' is dat het personeel de nadelige gevolgen van deze wijziging moet accepteren.

### **Wet- of regelgeving wijzigt**

Als de wet- of regelgeving wijzigt, kijken wij of de pensioenregeling aangepast moet worden. Als dat nodig is, sturen wij je werkgever een voorstel tot aanpassing.

### **Aangepaste regeling bij een wijziging**

Moet dit pensioenreglement aangepast worden vanwege een wijziging? Dan informeren wij je over deze wijziging. Het aangepaste pensioenreglement zetten wij voor je op Mijn pensioen.

## **3. Over privacy**

### **Wat doen wij met je persoonsgegevens?**

Wij gebruiken jouw persoonsgegevens om de pensioenregeling te kunnen uitvoeren. Uiteraard gaan wij heel zorgvuldig om met jouw gegevens. Meer over hoe wij met je gegevens omgaan en over het gebruik van e-mail en social media lees je in onze privacyverklaring op [www.asrnederland.nl/privacyverklaring](http://www.asrnederland.nl/privacyverklaring).

# 10. Over het uitbetalen van je pensioen

In dit hoofdstuk lees je meer over hoe wij het pensioen uitbetalen.

- Snel naar:
1. Algemeen
  2. We houden geen belasting in op je pensioen
  3. Soms vragen we een 'bewijs van in leven zijn'
  4. Soms vragen we een bewijs aan je partner en/of kind
  5. Bankrekening moet op naam staan van degene voor wie het pensioen is
  6. Wil je dat we via een buitenlandse bank uitbetalen?
  7. Je krijgt geen rentevergoeding als wij gegevens te laat of niet ontvangen

## 1. Algemeen

We betalen je pensioen altijd uit per maand.

## 2. We houden geen belasting in op je pensioen

Bij het uitbetalen van het nettopensioen passen wij geen wettelijke inhoudingen toe.

## 3. Soms vragen we een 'bewijs van in leven zijn'

Als de persoon aan wie wij uitbetalen niet is opgenomen in de Basisregistratie Pensioenen, mogen wij jaarlijks een bewijs van 'in leven zijn' vragen. Op die manier controleren wij of de persoon aan wie we betalen, nog in leven is. Hebben we een vermoeden dat degene aan wie we moeten betalen niet meer leeft? Ook dan mogen wij een bewijs van 'in leven zijn' vragen. Wij mogen de uitbetaling stopzetten, als het gevraagde bewijs van 'in leven zijn' niet ontvangen.

Wij betalen  
pensioen altijd uit  
per maand.

## 4. Bankrekening moet op naam staan van degene voor wie het pensioen is

Het bankrekeningnummer dat wij gebruiken voor het uitbetalen van het pensioen, moet op de naam staan van de persoon aan wie het pensioen toekomt.

## 5. Wil je dat we via een buitenlandse bank uitbetalen?

Willen jij, of je partner dat wij het ingegane pensioen overmaken naar een bank buiten Nederland? Dan mogen wij aanvullende documenten vragen. Het gaat dan om documenten die bewijzen dat bij de uitbetaling aan alle wettelijke verplichtingen wordt voldaan. Rekent een buitenlandse bank voor de betaling extra kosten? Dan komen die kosten voor rekening van de persoon aan wie wij dat pensioen uitbetalen.

## 6. Je krijgt geen rentevergoeding als wij gegevens te laat of niet ontvangen

Stellen wij betaling uit, omdat er gegevens ontbreken die we nodig hebben? Wij vergoeden geen rente over de periode dat wij de betaling uitstellen.

# 11. Heb je een klacht?

Het kan gebeuren dat je het ergens niet mee eens bent. Neem dan contact met ons op en samen proberen we het op te lossen. Lukt dat niet? Dan kan je een klacht indienen. Hier lees je hoe dat gaat.

## **Ik heb een klacht over de inhoud van de pensioenregeling**

Heb je een klacht over de inhoud van de pensioenregeling? Dan kan je deze voorleggen aan je werkgever. Wij bepalen namelijk niet de inhoud van de pensioenregeling.

## **Ik heb een klacht over de uitvoering van de pensioenregeling**

Heb jij, of degene die aanspraak denkt te maken op een pensioen in dit pensioenreglement, een klacht over de uitvoering van deze pensioenregeling? Neem dan eerst contact op met de betrokken afdeling bij a.s.r. Als dit niet tot de gewenste oplossing leidt, kan je een formele klacht indienen. Dat doe je bij onze afdeling 'Klachtenservice Leven en Pensioenen'. Je kunt je klacht per mail indienen via [pensioenen.klachtendesk@asr.nl](mailto:pensioenen.klachtendesk@asr.nl).

## **Komen wij er samen niet uit?**

Als ook de behandeling van de klacht door onze afdeling 'Klachtenservice Leven en Pensioenen' niet tot de gewenste oplossing leidt, kan je je wenden tot:

- de Ombudsman Pensioenen, voor een klacht over de uitvoering van het pensioenreglement.
- de Ombudsman Financiële Dienstverlening, voor een klacht over verzekeringstechnische aspecten. Dit moet je doen binnen drie maanden na de afwijzing van de formele klacht door a.s.r.





Daarnaast heb je altijd het recht om je te wenden tot de rechter.

**Contactgegevens  
Ombudsman Pensioenen**

Ombudsman Pensioenen  
Postbus 93560  
2509 AN DEN HAAG

Telefoonnummer: [\(070\) 349 96 20](tel:0703499620)

[E-mail: info@ombudsmanpensioenen.nl](mailto:info@ombudsmanpensioenen.nl)

**Contactgegevens  
Ombudsman Financiële Dienstverlening**

Ombudsman Financiële Dienstverlening (Kifid)  
Postbus 93257  
2509 AG DEN HAAG

Telefoonnummer: (070) 333 8 999

[E-mail: consumenten@kifid.nl](mailto:consumenten@kifid.nl)

## 12. Over onze tarieven, kosten en koersen

We vinden het belangrijk om transparant te zijn over je pensioen. In dit hoofdstuk lees je daarom over dingen die de hoogte van je nettopensioen beïnvloeden. Zoals hoe wij de tarieven vaststellen en welke kosten wij verrekenen. Maar ook welke koersen we gebruiken bij de beleggingen.

### 1. Hoe stellen jullie de tarieven vast?

#### Algemeen

De prijs van de verschillende onderdelen van je pensioen, bepalen we met 'tarieven'. Elk pensioen heeft een eigen tarief. De tarieven die wij gebruiken, staan in de uitvoeringsovereenkomst die wij met je werkgever overeengekomen zijn. Daar staan ook alle tariefonderdelen. Hier geven wij een korte uitleg over het vaststellen van het tarief.

Daarnaast kunnen de beleggingskosten jaarlijks wijzigen.

#### Bonus

Overlijdt je vóór de pensioeningangsdatum? Dan valt jouw belegd kapitaal vrij aan a.s.r. Als compensatie ontvang je elke maand een 'bonus'. Deze bonus is afhankelijk van de hoogte van jouw belegd kapitaal aan het einde van de maand en de kans dat je overlijdt in die maand.

Je overlijdenskans baseren wij op gemiddelde cijfers. Hier maken wij geen onderscheid tussen mannen en vrouwen. De gemiddelde cijfers staan vast voor het hele kalenderjaar.

De bonus bestaat uit extra beleggingseenheden. Deze stellen wij vast aan de hand van de koers van de laatste dag van de maand. Is dat geen handelsdag? Dan gaan wij uit van de koers op de eerstvolgende handelsdag.

## 2. Welke kosten betaal ik voor mijn pensioen?

### Algemeen

Beleggen kost geld. Dus als je een belegd kapitaal hebt, dan betaal je kosten. Deze kosten betaal je zelf. Wij maken hierbij onderscheid tussen:

- Kosten die wij rekenen voor de administratie van de beleggingen
- Kosten die de fondsbeheerder rekent.

We lichten ze hierna toe.

### We rekenen administratiekosten bij een belegd kapitaal

Voor de administratie van de beleggingen rekenen we elke maand 0,0167% van het belegd kapitaal.

De kosten voor de beleggingsadministratie halen we maandelijks af van je belegd kapitaal. Dat doen wij op de laatste dag van de maand. Tegen de koers van de beleggingseenheden van de laatste dag van de maand. Als dit geen handelsdag is, gaan wij uit van de koers van de eerstvolgende handelsdag.

### De fondsbeheerder rekent ook kosten bij een belegd kapitaal

De fondsbeheerder brengt doorlopende kosten in rekening. Dit noemen wij 'Lopende Kosten'.

Bij de obligatiefondsen en bij een aantal aandelenfondsen rekent de fondsbeheerder ook nog in- en uitstapkosten. Deze beleggingsfondsen zijn ook onderdeel van onze lifecycles. De in- en uitstapkosten zijn een soort transactiekosten. Het is een vergoeding voor de werkzaamheden die de fondsbeheerder verricht als in een beleggingsfonds deelnemers toe- of uittraden.

Zowel de Lopende Kosten als de in- en uitstapkosten verwerkt de fondsbeheerder in de koers van de beleggingseenheden. De hoogte van deze kosten wordt door de fondsbeheerder vastgesteld en kan tijdens de loop van het jaar wijzigen. De actuele hoogte vind je terug in de beleggingsinformatie op onze website: [www.asr.nl/fondsenenkoersen](http://www.asr.nl/fondsenenkoersen).

## 3. Met welke koers rekenen jullie bij de beleggingen?

De koers bepaalt hoeveel beleggingseenheden wij voor jou kunnen aankopen. Hier leggen wij uit welke datum wij hierbij aanhouden.

### Algemeen

Wijzigt de samenstelling van je belegd kapitaal doordat je een andere beleggingskeuze maakt? Dan gebruiken wij bij het omzetten van de beleggingseenheden de koers van de dag waarop wij jouw verzoek ontvangen. Is dit geen handelsdag? Dan doen gebruiken wij de koers van de eerstvolgende handelsdag.

## 13. Wat bedoelen wij met.....

Hier lees je de uitleg van begrippen. En we beschrijven wat of wie we bedoelen met begrippen die we gebruiken.

### Begrippenlijst

#### AOW-leeftijd

De leeftijd waarop je voor het eerst recht hebt op een AOW-uitkering van de Sociale Verzekeringsbank (SVB). Als je AOW-leeftijd nog niet bekend is, gaan wij uit van de hoogste AOW-leeftijd die al wel bekend is. Deze vind je in artikel 7a lid 1 van de Algemene Ouderdomswet.

Gebruiken wij de term 'verwachte AOW-leeftijd'? Voor zover je AOW-leeftijd nog niet bekend is, gaan wij uit van de verwachte AOW-leeftijd die het SVB publiceert. Deze vind je op: [www.svb.nl/nl/aow/aow-leeftijd/uw-aow-leeftijd](http://www.svb.nl/nl/aow/aow-leeftijd/uw-aow-leeftijd).

#### a.s.r.

ASR Levensverzekering N.V. In dit pensioenreglement omschreven als 'wij'.

#### Belegd kapitaal

Het totaal aan beleggingseenheden dat op basis van deze pensioenregeling ter beschikking komt als je op de pensioeningangsdatum in leven bent. Dit belegd kapitaal is standaard bestemd voor de aankoop van een netto ouderdomspensioen en netto partnerpensioen in de verhouding 100:70.

#### Beleggingseenheid

De rekeneenheid waarmee we je deelname in een beleggingsfonds uitdrukken.

#### Beleggingsprofiel

Een door a.s.r. vastgestelde beleggingssamenstelling bestaande uit twee lifecycles.

#### Deelname

Hiermee bedoelen wij je deelname aan dit reglement.

#### Gemiddelde leeftijdsverwachting

Hiermee bedoelen wij de verwachte overlevingskansen. Deze stellen wij vast aan de hand van de prognosetafel AG2020 van het Actuarieel Genootschap. Deze prognosetafel corrigeren wij met de ervaringssterfte pensioenen a.s.r. 2021 DC (2023)

**Gewezen deelnemer**

De (ex-)werknemer die in deze regeling een belegd kapitaal heeft.

**Handelsdag**

De dag waarop een koers van een beleggingseenheid in een beleggingsfonds wordt vastgesteld. Dat gebeurt op alle dagen, behalve op: zaterdagen, zondagen en de nationale feestdagen die op de fondsbeheerder van toepassing zijn en andere specifieke dagen die de vermogensbeheerder heeft vastgesteld.

**Ingangsdatum van je opgebouwd pensioen**

De datum waarop jij het netto-ouderdomspensioen dat je met je belegd kapitaal aankoopt, daadwerkelijk in laat gaan. Standaard is dat de pensioendatum. Maar je kunt je ouderdomspensioen ook eerder of later in laten gaan.

**Koers**

De prijs van een beleggingseenheid. De koers wordt door de betreffende fondsbeheerder vastgesteld.

**Leeftijd**

Je leeftijd in hele maanden. Hierbij gaan wij ervan uit dat de geboortedag op de 1<sup>e</sup> dag van de geboortemaand valt.

**Lifecycle**

Een beleggingsmix waarbij het beleggingsrisico vanaf een bepaalde leeftijd jaarlijks wordt afgebouwd.

**Mijn pensioen**

Je eigen persoonlijke pensioenomgeving. Je hebt er onder andere inzicht in de hoogte van je pensioen. Ook kan je er wijzigingen doorgeven. Je vindt Mijn pensioen op <https://mijn.pensioen.asr.nl>

**Partner**

De persoon met wie jij:

- gehuwd bent; of
- een geregistreerd partnerschap hebt; of
- samenwoont zoals wij in dit hoofdstuk beschrijven.

Voor dit pensioenreglement kan er maar sprake zijn van één partner. Zijn er meerdere personen die wij als partner van jou kunnen aanmerken? Dan bepalen wij wie je partner is. Daarbij kijken wij naar de langsturende relatie.

**Pensioendatum**

De 1<sup>e</sup> dag van de maand waarin je 68 wordt.

**Uitvoeringsovereenkomst**

De overeenkomst die jouw werkgever en a.s.r. hebben gesloten voor de uitvoering van deze pensioenregeling.

**Werkgever**

Robeco Nederland B.V. gevestigd in ROTTERDAM, ook wel omschreven als "jouw werkgever".