

ONDERDEEL VAN EEN GEOLIEDE MACHINE

**PENSIOENMANTEL
BESCHIKBARE PREMIE**

Regeling vanaf 1 januari 2021

UW
MENSEN,
UW
KAPITAAL

**Aegon Cappital:
een unieke pensioenregeling voor WTG**

De pensioenregeling bij Aegon Cappital is een zogenoemde Defined Contribution-regeling ofwel DC-regeling (ook wel beschikbare premieregeling). In een beschikbare premieregeling bouwen uw werknemers een pensioenkapitaal op door maandelijks premies te storten. Deze premies worden belegd. De ingelegde premies en het behaalde rendement vormen samen het kapitaal waarmee uw werknemers op de pensioenleeftijd een levenslange pensioenuitkering inkopen.

Omdat de meeste werknemers geen beleggingsexperts zijn, worden de beleggingen ondergebracht in door Aegon Cappital ontwikkelde Life Cycles.

Aegon Cappital stelt een zo optimaal mogelijke beleggingsportefeuille samen, waarin de beleggingen zijn afgestemd op de leeftijd en de looptijd tot de pensioendatum van de individuele werknemer. Naarmate de pensioendatum dichterbij komt, wordt het risico afgebouwd.

Dit zijn wij in vijf bullets:

- Grootste PPI platform van Nederland
- 3,7 miljard beheerd vermogen
- 5.700 werkgevers
- 260.000 deelnemers
- 100% dochter van Aegon

Scan de QR code of klik op de [link](#) voor een kijkje achter de schermen:



Naast de opbouw van een kapitaal voor pensioenaankoop op de pensioenleeftijd, voorziet de pensioenregeling ook in:

pensioen voor de eventuele partner en kinderen als de werknemer overlijdt; Anw-hiaatpensioen voor de partner als de werknemer overlijdt. Dit is een vrijwillige verzekering; elke werknemer beslist zelf of hij deze wenst af te sluiten; pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid. Raakt een werknemer arbeidsongeschikt, dan bouwt hij pensioen op zonder premie te betalen. De mate van verdere opbouw van pensioen is gerelateerd aan de mate van arbeidsongeschiktheid.



Pensioenregeling op hoofdlijnen

U stemt samen met uw adviseur af welke pensioenregeling het beste bij uw werknemers past. Onderstaand zijn de hoofdlijnen van een pensioenregeling bij Aegon Cappital opgenomen:

Pensioensysteem	Beschikbare premieregeling
Pensioenleeftijd	68 jaar
Franchise <i>Dit is het deel van het salaris waarover geen pensioen wordt opgebouwd, omdat werknemers ook AOW ontvangen.</i>	Vanaf fiscaal minimum, voor 2020 is dat € 14.167,-
Pensioengrondslag <i>Het salaris waarover geen pensioen wordt opgebouwd.</i>	Pensioengevend salaris verminderd met de franchise
Premiebetalingstermijn	Per maand achteraf
Premiestaffel	Naar keuze o.b.v. 2, 3% of 4% rekenrente
Beleggen van de premie	Volgens Life Cycle of een andere, door de deelnemer te kiezen beleggingsmix
Partnerpensioen	- Eindloon per dienstjaar 1,16% van de pensioengrondslag <u>of</u> - Middelloon per dienstjaar 1,313% van de pensioengrondslag (indexatie na ingang is mogelijk)
Wezenpensioen	- Eindloon per dienstjaar 0,232% van de pensioengrondslag <u>of</u> - Middelloon per dienstjaar 0,263% van de pensioengrondslag eindleeftijd 18/21 jaar met verlenging tot 27 indien studerend. (indexatie na ingang is mogelijk)
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	volgens 6-klassen

Keuzemogelijkheden

De keuze-elementen betreffen:

- Bijspaarbaarheid voor de deelnemer tot het fiscaal maximum
- Anw-hiaatverzekering
- WIA-excedentverzekering
- Garantpensioen

De premiestaffel kan op werkgeversniveau worden vastgelegd, zodat elke werkgever een eigen staffel kan kiezen. Hetzelfde geldt voor de optionele verzekeringsdekkingen. Elke werkgever kan zelf kiezen om deze wel of niet aan te bieden aan zijn personeel. Kiest een werkgever voor deze additionele dekkingen, dan wordt dit in de uitvoeringsovereenkomst tussen Aegon Cappital en de werkgever toegevoegd.

De keuze voor het Garantpensioen is een keuze van de deelnemer. In plaats van de premie te beleggen, kan de deelnemer ervoor kiezen de premie meteen aan te wenden voor de inkoop van een gegarandeerd uitgesteld pensioen. Voor deze garantie betaalt de deelnemer een garantiopremie, die ingehouden wordt op de te besteden premie. De deelnemer kan voor elke nieuwe maandpremie een keuze maken tussen beleggen in de Life Cycles en besteden aan Garantpensioen.

WTG Mantel

In de overeenkomst die WTG en Aegon Cappital overeen zijn gekomen is een standaard aanscherping voor zowel de werkgever als de werknemers vastgelegd:

Werkgever

- Vaste administratiekosten per deelnemer € 75,- per jaar (2020).
- Inregelkosten € 750,- (2020)

Werknemer

- Beheerkosten die Aegon Cappital in rekening brengt 0,12%

Vermogensbeheer

Via Aegon Cappital beleggen de werknemers in institutionele beleggingsfondsen. In deze beleggingsfondsen worden de beleggingen van de werknemers gebundeld met de beleggingen van diverse grote Nederlandse pensioenfondsen. Bij de samenstelling van de beleggingsmix van de Life Cycle wordt namelijk expliciet rekening gehouden met rente- en inflatierisico's.

Life Cycle systeem

De meeste werknemers zijn geen beleggingsexpert. Wij zien het dan ook als een belangrijke taak om voor werknemers een zo optimaal mogelijke beleggingsportefeuille samen te stellen. Daarbij maken we gebruik van Life Cycles. Bij Life Cycle Beleggen hoeft de werknemer niet zelf te beleggen. Wij stellen een zo optimaal mogelijke beleggingsmix samen, waarin de beleggingen zijn afgestemd op het aantal jaren tot pensionering. Naarmate de pensioendatum dichterbij komt, wordt het risico automatisch afgebouwd.

Standaard belegt Aegon Cappital voor een werknemer in Life Cycle Neutraal. Naast een Life Cycle Neutraal biedt Aegon Cappital ook een Life Cycle met een offensief en een defensief profiel. De werknemer kan dit zelf aanpassen.

Vrij beleggen

Werknemers hebben de keuze om zelf een beleggingsmix samen te stellen uit een aantal beleggingsfondsen. Aegon Cappital biedt een ruim assortiment beleggingsfondsen. De te kiezen beleggingsfondsen bestaan uit gelijksoortige fondsen waaruit de Life Cycle is opgebouwd.

Waarom Aegon Cappital?

Goed omgaan met geld

Als je je hart volgt, kunnen er mooie dingen ontstaan. Toch is het verstandig om ook je hoofd te gebruiken en soms een beetje vooruit te kijken. Zeker als het gaat om je pensioen. Wij helpen daarbij. Zo word jij goed met geld. Dit doen we door jou inzicht en controle te geven over je financiën. Hiervoor hebben we slimme tools en heldere communicatie. Zodat je bewust keuzes kunt maken voor je financiële toekomst.

Goed zijn met geld

Geld voor later heeft een goede beleggingsstrategie nodig. Zodat je met een gerust hart naar je oude dag kunt uitkijken. Door slim te beleggen houden we de kosten laag en heb jij een zo goed mogelijk pensioen. Met de profielwijzer bepaal je jouw risicoprofiel. Je profiel geeft aan hoeveel risico je wilt én kunt nemen. En zegt ook welke manier van beleggen het best bij jou past.

Goed doen met geld

Wij hebben hart voor een betere wereld. Daarom zijn al onze beleggingen verantwoord en voeren we een actief beleid voor verantwoord beleggen. We investeren niet in kolenmijnen of clustermunitie; en we willen dat bedrijven waarmee wij zaken doen duurzaam werken, transparant zijn en zich streng houden aan internationale mensenrechten.



Heeft u interesse voor deze regeling?

Neem dan contact op met:

Aegon Cappital B.V.

Guido Holtkamp
Telefoon: 06 227 109 21
E-mail: guido.holtkamp@aegon.nl

Nico Haverkamp
Telefoon: 070 344 45 08
E-mail: service@aegoncappital.nl

Website: www.aegoncappital.nl

Uiteraard kunt u zich ook altijd wenden tot het Secretariaat van WTG
Telefoon: 070 3587096
E-mail: wtg@wtg.nl
Website: www.wtg.nl

November 2020

Disclaimer

Aegon Cappital heeft er alles aan gedaan om ervoor te zorgen dat de informatie in deze brochure actueel is. Toch zou er iets aan onze aandacht ontsnapt kunnen zijn. In geen geval is Aegon Cappital aansprakelijk voor enige directe of indirecte schade als gevolg van of in verband met het gebruik van de in deze flyer beschikbare informatie. Het pensioenreglement is uiteindelijk leidend.