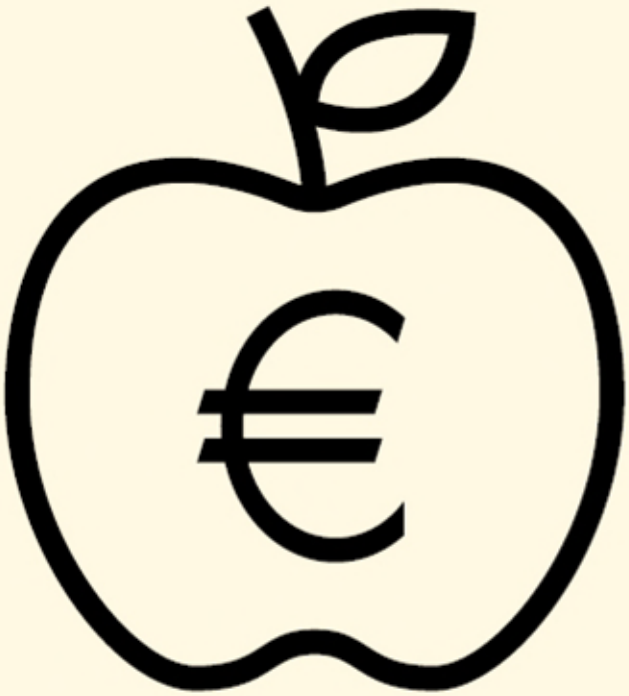


Uitvoeringsovereenkomst Pensioenabonnement van Cappital pensioen Geldig in 2026

Versie 2026.2

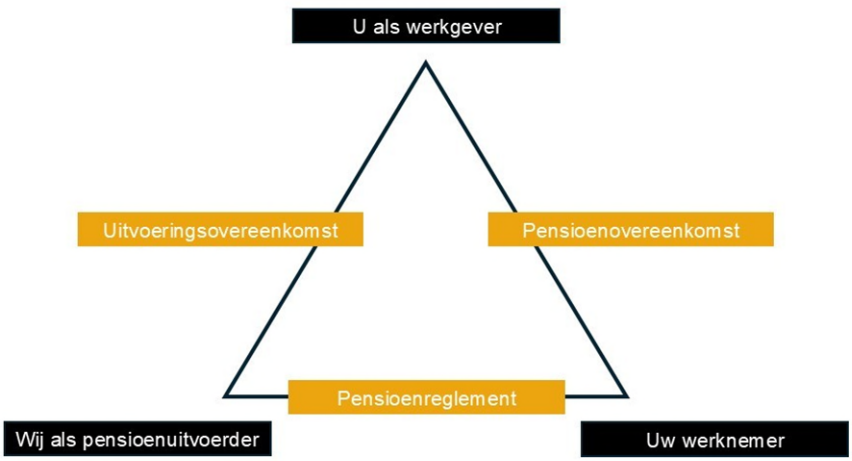
Vooraf

In de uitvoeringsovereenkomst staan de afspraken tussen u als werkgever en ons als de pensioenuitvoerder. Wij zijn ASR Premiepensioeninstelling N.V. (hierna 'Cappital pensioen'), ASR Levensverzekering N.V. (hierna 'Leven van a.s.r.') en ASR Schadeverzekering N.V. (hierna 'Schade van a.s.r.'). Gezamenlijk zijn wij de pensioenuitvoerder (hierna 'wij', 'ons', 'pensioenuitvoerder') van het pensioenreglement. De afspraken gaan over de uitvoering van uw pensioenregeling. De (ex-) werknemer is geen partij bij de uitvoeringsovereenkomst. Uw uitvoeringsovereenkomst met ons bestaat uit twee delen. Dit document en de akkoordverklaring die u ondertekende in de offerte. De offerte staat met het unieke offertenummer ook vermeld in de akkoordverklaring.

Dit is een algemene uitvoeringsovereenkomst voor uw pensioenregeling. Deze geldt voor u, maar ook voor andere bedrijven die dezelfde soort pensioenregeling hebben.
In deze uitvoeringsovereenkomst verwijzen wij een aantal keren naar de 'Kerngegevens Pensioenabonnement'. Deze zijn onderdeel van het pensioenreglement voor uw werknemers en uw uitvoeringsovereenkomst. Hierin staan de specifieke getallen en afspraken over uw pensioenregeling die alleen voor u en uw werknemers gelden. Met die getallen berekenen wij de premie en kosten van uw pensioenregeling. U heeft ze voor het eerst van ons gekregen bij uw offerte. Daarna worden ze jaarlijks door ons aangepast en aan u en de werknemers digitaal verstrekt.

Het is handig om de 'Kerngegevens Pensioenabonnement' bij de hand te hebben als u de uitvoeringsovereenkomst leest. Gebruik dan altijd de 'Kerngegevens Pensioenabonnement' die dat jaar voor u gelden. Mist u de 'Kerngegevens Pensioenabonnement'? Neem dan contact met ons op of kijk op het werkgeversportaal van Cappital pensioen.
U sluit voor uw pensioenregeling met elke werknemer afzonderlijk een pensioenovereenkomst. Deze is een onderdeel van de arbeidsovereenkomst. Ook wij - pensioenuitvoerder - krijgen na aanmelding een relatie met uw werknemers. Dit is door ons uitgewerkt in het 'Pensioenreglement Pensioenabonnement' (hierna pensioenreglement). Ook leggen wij daarin de pensioenregeling vast.

Op uw pensioenregeling zijn altijd de actuele uitvoeringsovereenkomst en pensioenreglement van toepassing. De actuele versie geldt ook nadat het pensioenabonnement is beëindigd, behalve als in de actuele versie anders is bepaald. U vindt ze op onze site asr.nl/cappitalpensioen/documenten.



Begrippen die vaak voorkomen staan in de bijlage 'Begrippen begrijpelijk' nader uitgelegd.

In deze uitvoeringsovereenkomst

1.	Hoofdstuk 1. Uitgangspunten	4
1.1.	De pensioenuitvoerders	4
1.2.	Deelname aan de pensioenregeling	4
1.3.	Pensioenaanspraken	5
1.4.	Acceptatie	6
2.	Hoofdstuk 2. Verplichtingen	7
2.1.	Onze verplichtingen	7
2.2.	Uw verplichtingen	7
3.	Hoofdstuk 3. Prijsbepaling	10
3.1.	Pensioengrondslag	10
3.2.	Berekening van de beschikbare premie voor Pensioen	10
3.3.	Berekening van de premie voor Garantpensioen	11
3.4.	Berekening van de premie voor het partner- en wezenpensioen	13
3.5.	Berekening van de premie voor het Anw-hiaatpensioen	14
3.6.	Berekening van de premie voor premievrijstelling	15
3.7.	Aanpassing differentiatiecorrectie	16
3.8.	Kosten	16
4.	Hoofdstuk 4. Premiebetaling	17
4.1.	Premies en administratiekosten	17
4.2.	Betalingsmethode	17
4.3.	Betalingstermijn	17
4.4.	Betalingsachterstand	18
5.	Hoofdstuk 5. Aanpassen en opzeggen	19
5.1.	Aanpassen door ons	19
5.2.	Aanpassing door u	20
5.3.	Duur van de uitvoeringsovereenkomst	20
6.	Hoofdstuk 6. Slotbepalingen	22
6.1.	Formele bepalingen	22
6.2.	Bescherming van persoonsgegevens	22
6.3.	Beperking van het recht op uitkering	22
6.4.	Oorlogsrisico	23
6.5.	Hoe gaan we om met fraude?	24
7.	Hoofdstuk 7. Klachten	25

Bijlagen

- Bijlage - Begrippen begrijpelijk
- Bijlage - Kosten, Tarieven en Grondslagen
- Bijlage - Menukaart Cappital pensioen
- Bijlage - Winstdelingsregeling: Garantpensioen

Let op: Alle bijlagen zijn onlosmakelijk verbonden met deze uitvoeringsovereenkomst.

Hoofdstuk 1. Uitgangspunten

1.1. De pensioenuitvoerders

Samenwerking
Cappital pensioen, Leven van a.s.r. en Schade van a.s.r. zijn gezamenlijk de pensioenuitvoerder voor uw pensioenregeling.

Cappital pensioen is pensioenuitvoerder voor de beschikbare premieregeling voor het Beleggingspensioen. Daarnaast treedt Cappital pensioen op als aanspreekpunt voor:
- Leven van a.s.r. als pensioenuitvoerder van:
  - Garantpensioen.
  - partner- en wezenpensioen.
  - Anw-hiaatpensioen.
  - premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.
  - Pensioen dat wordt aangekocht met het Beleggingspensioen.

Als de eerste ziektedag van de deelnemer voor 1 januari 2025 ligt, is Schade van a.s.r. pensioenuitvoerder voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

Cappital pensioen heeft deze verzekeraars uitgekozen vanwege de voordelige tariefstelling, de administratieve mogelijkheden en een goede financiële basis.
Het bestuur van Cappital pensioen zal periodiek beoordelen of de verzekeraars voldoet aan de gehanteerde criteria.

Eén aanspreekpunt
Cappital pensioen is aanspreekpunt voor Leven van a.s.r. en Schade van a.s.r. Hierdoor kunnen wij u een volledige pensioenregeling aanbieden en heeft u één aanspreekpunt voor uw pensioenregeling, namelijk Cappital pensioen.

1.2. Deelname aan de pensioenregeling

Deelnemer
Deelnemer is de persoon die volgens het pensioenreglement in aanmerking komt als deelnemer aan deze pensioenregeling.
Een directeur-grootaandeelhouder of zelfstandige kan niet deelnemen aan deze pensioenregeling.

Meer over deelname aan de pensioenregeling en uw verplichtingen om de pensioenregeling aan te bieden als onderdeel van de totale arbeidsvoorwaarden, leest u in paragraaf 2.2 ‘Uw verplichtingen’ onder 'Pensioenregeling is een onderdeel van de arbeidsvoorwaarden'.

Gewezen deelnemer
Gewezen deelnemer is de persoon:
- die uw werknemer of ex-werknemer is en,
- die nog pensioenaanspraken heeft, waarvoor geen vrijstelling van premiebetaling geldt wegens arbeidsongeschiktheid en
- voor wie u zelf geen premie voor deze pensioenregeling meer betaalt.

Pensioengerechtigde
Een pensioengerechtigde is de persoon die pensioen ontvangt.

1.3. Pensioenaanspraken

De pensioenaanspraken die wij uitvoeren met deze uitvoeringsovereenkomst zijn:

- Een beschikbare premie voor Pensioen.
- Een partner- en wezenpensioen
- Een Anw-hiaatpensioen

De voorwaarden die van toepassing zijn op de pensioenaanspraken leest u in deze uitvoeringsovereenkomst, het pensioenreglement en de bijlagen.

De beschikbare premie gebruiken we voor Beleggingspensioen of Garantpensioen.
U leest over het Beleggingspensioen en het Garantpensioen in het pensioenreglement in hoofdstuk 4 'Opbouw van Pensioen' en hoofdstuk 8 'Overlijden'.

Voor het partner- en wezenpensioen en het Anw-hiaatpensioen sluiten we verzekeringen.
U leest over deze pensioenen in het pensioenreglement in hoofdstuk 8 'Overlijden'.

Als de deelnemer arbeidsongeschikt wordt, nemen wij de premiebetaling voor de aanspraken geheel of gedeeltelijk van u over. We sluiten hiervoor verzekeringen. Hierover leest u in het pensioenreglement in hoofdstuk 9 'Arbeidsongeschiktheid' en in de bijlage 'Verzekeringsvoorwaarden arbeidsongeschiktheid'.

Pensioen
Dit zijn de pensioenen na de persoonlijke pensioendatum van de (gewezen) deelnemer; het ouderdomspensioen en een partnerpensioen bij overlijden ná de persoonlijke pensioendatum.

Overal waar we Pensioen met een hoofdletter schrijven, bedoelen we dus het ouderdomspensioen en het partnerpensioen ná de persoonlijke pensioendatum.

Beleggingspensioen
Bij een Beleggingspensioen wordt de beschikbare premie van de (gewezen) deelnemer belegd. De (gewezen) deelnemer belegt dus voor zijn Pensioen. Het Beleggingspensioen wordt op de persoonlijke pensioendatum omgezet in Pensioen bij Leven van a.s.r. De hoogte van het Pensioen is onder andere afhankelijk van de waarde van het Beleggingspensioen op het moment van verkoop van de beleggingen. En de marktrente waarmee de pensioenuitvoerders rekenen in hun tarieven voor de aankoop van Pensioen op de pensioendatum. De (gewezen) deelnemer kan ook kiezen voor een andere pensioenuitvoerder.

Garantpensioen
Met Garantpensioen kan de (gewezen) deelnemer al vóór zijn pensioendatum Pensioen aankopen. Garantpensioen is een verzekering die de (gewezen) deelnemer meteen zekerheid geeft over de hoogte van zijn Pensioen. Hij kan eenmalig of periodiek zijn Beleggingspensioen vastklikken door (een gedeelte van) zijn Beleggingspensioen te gebruiken voor aankoop van Garantpensioen.

Partner- en wezenpensioen
Dit zijn de pensioenen die de partner en de kinderen ontvangen na het overlijden van de (gewezen) deelnemer. Dit is een levenslang partnerpensioen en een tijdelijk wezenpensioen. Het wordt alleen uitgekeerd bij overlijden vóór de persoonlijke pensioendatum.

1.4. Acceptatie

Voor alle verzekeringen accepteren wij de deelnemer zonder rekening te houden met zijn gezondheidstoestand. Wel houden wij rekening met de hoogte van het salaris en salarisverhogingen.

Het pensioengevend salaris voor vaststelling van het partner- en wezenpensioen mag per jaar niet meer dan 20% stijgen. Wij toetsen de stijging aan het voorgaande door ons geaccepteerde pensioengevend salaris.
De precieze bepalingen over het pensioengevend salaris staan in het pensioenreglement, paragraaf 3.3 'Pensioengrondslag'.

In sommige gevallen kunnen we besluiten een werknemer niet te accepteren voor de verzekering of acceptatie afhankelijk te stellen van de gezondheidstoestand van de werknemer. Hierover leest u in het pensioenreglement, paragraaf 6.6 'Acceptatie van verzekerde aanspraken' en paragraaf 8.6 'Anw-hiaatpensioen'.

Hoofdstuk 2. Verplichtingen

2.1. Onze verplichtingen

Wij voeren de pensioenregeling uit zoals beschreven in het pensioenreglement. Dit betekent dat we diverse werkzaamheden verrichten. Veel werkzaamheden zijn inbegrepen in de prijs. Zoals werkzaamheden die wij als zorgvuldig pensioenuitvoerder noodzakelijk vinden om te doen. Andere diensten zijn aanvullend. Deze brengen wij apart bij u in rekening. Dat doen wij alleen als er daadwerkelijk gebruik van wordt gemaakt.
Een overzicht van de diensten en de prijs van de aanvullende diensten staat in de bijlage 'Menukaart Cappital pensioen'.
De prijs die wij hebben afgesproken voor de uitvoering van uw pensioenregeling staat in de 'Kerngegevens Pensioenabonnement'.

Kosten voor aanvullende diensten
Voor het uitvoeren van andere werkzaamheden dan opgenomen in de bijlage 'Menukaart Cappital pensioen', betaalt u kosten die afhankelijk zijn van het soort werkzaamheden. Vooraf ontvangt u een indicatie van de kosten. Het uurtarief voor standaard of maatwerk staat in de bijlage 'Menukaart Cappital pensioen'.

Na uw akkoord en afronding van de werkzaamheden stellen wij de definitieve kosten vast. U ontvangt hiervoor digitaal een aparte factuur.

Leveringstermijnen
Mutaties kunt u aanleveren via het werkgeversportaal op mijncappitalpensioen.asr.nl. Op dit werkgeversportaal treft u een handleiding aan. Daar staat ook een schema waarin u voor iedere maand de uiterlijke aanleverdatum van de mutaties staat. Levert u later aan dan verwerken wij de mutaties een maand later.

2.2. Uw verplichtingen

Pensioenregeling is een onderdeel van de arbeidsvoorwaarden
U biedt uw werknemer de pensioenregeling aan als onderdeel van de totale arbeidsvoorwaarden. Met uw werknemer komt u een pensioenovereenkomst overeen. In die pensioenovereenkomst staat dat de pensioenregeling is uitgewerkt in het pensioenreglement. Uw werknemer kan de pensioenregeling alleen in combinatie met de overige arbeidsvoorwaarden accepteren of weigeren. U bent verplicht om de pensioenaanspraken onder te brengen en in stand te houden bij ons.

Als uw werknemer door de Sociale Verzekeringsbank (SVB) erkend is als gemoedsbezwaarde (zie www.svb.nl), kunnen de arbeidsvoorwaarden wel worden geaccepteerd zonder de pensioenregeling.

Meewerken aan goede uitvoering
Wij baseren de dekking op de gegevens die u en/of uw werknemer aan ons geven. Of de gegevens die namens u of de werknemer aan ons worden gegeven, bijvoorbeeld door het UWV.
Bij het onjuist, niet of te laat aanleveren van gegevens door u zijn de pensioenaanspraken van de desbetreffende werknemer niet of niet volledig gedekt. De administratie van de pensioenaanspraken is in dat geval dan ook beperkt tot het niveau dat hoort bij de informatie die wij wel meest recent, juist en tijdig aangeleverd hebben gekregen. In het geval u de werknemer niet heeft aangemeld, komt er geen dekking tot stand. De dekking wordt alsnog verleend:

- als wij besluiten de dekking alsnog te verlenen en u alsnog de juiste gegevens aanlevert en de verschuldigde kosten voor de dekking volledig en binnen een nader af te spreken termijn betaalt, of
- als en voor zover de wet of een onaantastbare uitspraak van de rechter ons niet toestaat om de dekking te verlagen of te weigeren.

Ook vergoedt u ons de door ons geleden schade als gevolg van het onjuist, niet of te laat aanleveren van de gegevens die nodig zijn om tijdig de juiste pensioenaanspraken van uw werknemers in dekking te nemen. Zo zijn wij verplicht om bijvoorbeeld een nieuwe deelnemer binnen drie maanden zijn 'Pensioen 1' van het 'Pensioen 1-2-3' te geven. Hiervoor hebben wij gegevens nodig van u. Voor het niet op tijd (kunnen) verstrekken van wettelijk verplichte informatie kan de Autoriteit Financiële Markten (AFM) een boete opleggen. Deze boete is dan voor uw rekening. Of wij moeten bijvoorbeeld extra administratiekosten maken omdat gegevens met terugwerkende kracht in administratie moeten worden genomen.

Het geven van onvolledige of onjuiste gegevens door uw werknemer kan gevolgen hebben voor het pensioen. Dit staat in het pensioenreglement.

Uiteindelijk belanghebbende (Ultimate Beneficial Owner, UBO)
Wij zijn onder andere verplicht te voldoen aan de wet- en regelgeving op het gebied van financieel toezicht, de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, de Wet op het financieel toezicht en de sanctiewet- en regelgeving. Onderdeel hiervan is het bepalen van de uiteindelijk belanghebbende (Ultimate Beneficial Owner, UBO) en deze te toetsen aan de sanctielijsten. U informeert ons zo spoedig mogelijk indien er wijzigingen hebben plaatsgevonden die betrekking hebben op de UBO’s van uw organisatie. Bijvoorbeeld als uw organisatie een nieuwe UBO krijgt, de gegevens van de bestaande UBO’s wijzigen en als bestaande UBO’s niet langer als UBO aangemerkt kunnen worden.

Hoe levert u gegevens aan
Alle gegevens en bewijsstukken die wij nodig hebben voor het uitvoeren van de pensioenregeling verstrekt u op tijd. Dit geldt niet voor gegevens die de (gewezen) deelnemer volgens de handleiding van het werkgeversportaal, zelf verplicht is aan te leveren.
De initiële set met deelnemergegevens voor het inrichten van de administratie dient u correct aan te leveren.
Het aanleveren van gegevens en wijzigingen na inrichting van de administratie gebeurt via het werkgeversportaal van Cappital pensioen. Op dit portaal treft u in een uitgebreide handleiding aan hoe u deze wijzigingen kunt doorgeven.

Via het werkgeversportaal van Cappital pensioen levert u de volgende deelnemergegevens aan:
- persoonsgegevens;
- e-mailadres van de deelnemer;
- datum in- en uitdiensttreding;
- voltijd salaris en deeltijdpercentage;

Mutaties hebben invloed op de hoogte van de te betalen premie. In de handleiding is op het werkgeversportaal een schema opgenomen met de data wanneer u de mutaties uiterlijk aanlevert. Houdt u zich hieraan, dan kunnen we de mutaties op tijd verwerken zodat u de juiste premie tijdig betaalt.
Wij mogen uitgaan van de juistheid en de volledigheid van de door u verstrekte gegevens.

Overige gegevens die nodig zijn voor het uitvoeren van de pensioenregeling geeft u per e-mail aan ons door, zodra u van de situatie op de hoogte bent.

Het werkgeversportaal van Cappital pensioen
Gedurende onze samenwerking heeft u toegang tot het werkgeversportaal van Cappital pensioen. Hiermee heeft u toegang tot de pensioengegevens van uw deelnemende werknemers.

Mutaties van deelnemersgegevens kunnen alleen via het werkgeversportaal van Cappital pensioen worden aangeleverd.

Aan het gebruik van het werkgeversportaal van Cappital pensioen zijn voorwaarden verbonden. Hieronder leest u daar meer over:

- U ontvangt een gebruikersnaam en wachtwoord voor de toegang tot het werkgeversportaal van Cappital pensioen. Het is uitdrukkelijk verboden deze aan derden te geven die niet aan uw onderneming zijn verbonden. U kunt wel een derde machtigen om deelnemersgegevens door te geven. Zie hiervoor de handleiding op asr.nl/cappitalpensioen/documenten.
- U bent ervoor verantwoordelijk dat het gebruik van het werkgeversportaal van Cappital pensioen gebeurt volgens onze instructies.
- Ook neemt u maatregelen ter beveiliging van (het gebruik van) het werkgeversportaal van Cappital pensioen.
- U mag de informatie die u via het werkgeversportaal van Cappital pensioen krijgt, alleen verwerken voor de deelnemer van wie de persoonsgegevens zijn. Verder bent u verplicht tot geheimhouding van alle informatie die u via het werkgeversportaal van Cappital pensioen ontvangt.
- Als u een melding of verzoek van een deelnemer via het werkgeversportaal van Cappital pensioen doorgeeft, bewaart u de melding of het bericht (eventueel digitaal). Als wij u hierom vragen, stuurt u deze naar ons op.
- Alleen met onze schriftelijke toestemming mag u publicitaire activiteiten opzetten in relatie tot het werkgeversportaal van Cappital pensioen.
- Zowel u als wij informeren elkaar direct na het constateren van een fout in de informatie op of via het werkgeversportaal van Cappital pensioen.
- U en wij houden ons aan de wet- en regelgeving voor het gebruik van persoonsgegevens. En doen er alles aan om verkeerd gebruik ervan tegen te gaan.
- U bent aansprakelijk voor alle schade aan ons voor zover die voortvloeit uit het gebruik van het werkgeversportaal van Cappital pensioen door het niet (volledig) voldoen aan de bepalingen in deze uitvoeringsovereenkomst over toegang, beveiliging, geheimhouding en privacy.
- Wij kunnen niet aansprakelijk worden gesteld voor gevolgschade. Met gevolgschade bedoelen we ook gederfde winst, gemiste besparingen en andere bijkomende schade.

Hoofdstuk 3. Prijsbepaling

In dit hoofdstuk leest u hoe wij de premies voor uw pensioenregeling berekenen.

3.1. Pensioengrondslag

Bij het vaststellen van premies is de pensioengrondslag een belangrijk uitgangspunt. De pensioengrondslag is het pensioengevend salaris min de franchise. De pensioengrondslag stellen wij maandelijks vast per de eerste van de maand.

Rekenvoorbeeld 1

Pensioengrondslag

Stel: de deelnemer heeft een voltijds jaarsalaris van € 54.000,00 bruto.
(Dit is zijn pensioengevend salaris inclusief 8% vakantiegeld).
En de franchise is bijvoorbeeld € 17.500,00.

De pensioengrondslag is € 54.000,00 - € 17.500,00 = € 36.500,00.

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

3.2. Berekening van de beschikbare premie voor Pensioen

De hoogte van de beschikbare premie die u heeft gekozen staat in de 'Kerngegevens Pensioenabonnement'. Daar staat ook met welke rekenrente rekening is gehouden, welk fiscale regime van toepassing is. Uw deelnemers kunnen vrijwillig gebruikmaken van de mogelijkheid om extra bedragen in te leggen. De ruimte voor extra inleg is aan door Cappital pensioen vastgestelde fiscale maxima gebonden. Uw deelnemers kunnen op de persoonlijke omgeving op onze website berekeningen maken.

De beschikbare premies zijn netto. Dat betekent dat wij geen administratiekosten en verzekeringspremies in mindering brengen op de beschikbare premie. De beschikbare premie en de extra inleg worden bij u in rekening gebracht en door u betaald.

Door de pensioengrondslag van een deelnemer te vermenigvuldigen met het percentage dat hoort bij zijn leeftijd, berekent u zijn netto beschikbare premie. De leeftijd die we gebruiken is de leeftijd van de deelnemer op de laatste dag van iedere maand.
Als het pensioengevend salaris tussentijds daalt, wordt de pensioengrondslag opnieuw vastgesteld. Dit doen wij per de datum van daling van het pensioengevend salaris.

Hieronder ziet u hoe we de beschikbare premie berekenen.

Rekenvoorbeeld 2

Beschikbare premie

Stel: de deelnemer is 51 jaar en de pensioengrondslag is € 36.500,00.
En het percentage beschikbare premie bij de staffel en zijn leeftijd is 14,6%.

De beschikbare premie is € 36.500,00 x 14,6% = € 5.329,00 per jaar.
De beschikbare premie is € 5.329,00 / 12 = € 444,08 netto per maand.

Deze premie is exclusief administratiekosten en verzekeringspremies.

De beschikbare premie wordt vervolgens gebruikt voor Beleggingspensioen.
U leest over het Beleggingspensioen in het pensioenreglement in hoofdstuk 4 'Opbouw van pensioen' en hoofdstuk 8 'Overlijden'. Daar leest u ook over de keuze die de deelnemer heeft om Beleggingspensioen vast te klikken in Garantpensioen. Met Garantpensioen is er vanaf het moment van aankoop zekerheid over (een deel van) de hoogte van het Pensioen. Deze pensioenen zijn vanaf dan namelijk verzekerd als een bedrag in euro's.

3.3. Berekening van de premie voor Garantpensioen

Bij Garantpensioen gebruiken we het Beleggingspensioen (gedeeltelijk) voor aankoop van Pensioen. De deelnemer kan zijn Pensioen eenmalig of periodiek vastklikken door Garantpensioen aan te kopen. Hiermee krijgt hij zekerheid over de hoogte van zijn Pensioen. Daarbij gebruiken wij de tarieftabel die in het jaar van aankoop geldt. Deze is gebaseerd op de marktomstandigheden in het jaar van aankoop. De deelnemer is daardoor niet afhankelijk van de betere of slechtere marktomstandigheden op het moment dat hij met pensioen gaat.

Bij Garantpensioen, betaalt de (gewezen) deelnemer een koopsom voor de uitkeringen die hij krijgt vanaf de pensioendatum. In deze koopsom zitten verwerkt: een rentegarantiepremie, een opslag risicoverzekering waardeoverdracht en een opslag voor excassokosten.

- De rentegarantiepremie brengen wij in rekening zodat wij kunnen garanderen dat het Pensioen na de pensioendatum levenslang wordt uitgekeerd. De rentegarantiepremie wordt jaarlijks in december vastgesteld en is geldig van 1 januari tot en met 31 december van het volgende jaar. Voor 2026 is de rentegarantiepremie vastgesteld op 17,61%.
- De opslag risicoverzekering waardeoverdracht brengen wij in rekening om een eventuele bijbetalingsverplichting voor u als werkgever bij een uitgaande wettelijke individuele waardeoverdracht te voorkomen.
- De opslag voor excassokosten brengen wij in rekening om kosten af te dekken voor het uitkeren van de pensioenen.

In de bijlage 'Kosten, Tarieven en Grondslagen' leest u wat de percentages hiervoor zijn.

Rekenvoorbeeld 3

Garantpensioen

Stel: de deelnemer is 51 jaar en zijn pensioendatum is 68 jaar.
En zijn Beleggingspensioen is € 100.000,00 waard.
Hij wil € 60.000,00 overdragen naar Garantpensioen.
De prijs van € 1,00 Garantpensioen bij zijn leeftijd bedraagt bijvoorbeeld € 20,50.

Zijn Beleggingspensioen wordt dan € 100.000,00 min € 60.000,00 = € 40.000,00.
Hij koopt Garantpensioen voor € 60.000,00 / € 20,50 = € 2.926,83.

Dit betekent dat hij vanaf zijn pensioendatum recht heeft op € 2.926,83 Pensioen per jaar (bruto).
En zijn partner heeft na zijn overlijden na uw pensioendatum recht op
70% van € 2.926,83 = € 2.048,78 per jaar.

Rentegarantiepremie
Bij de vaststelling van onze tarieven voor het Garantpensioen gaan we bij de premieberekening uit van een rendement van 3% per jaar voor de volledige (uitkerings-)duur van de verzekering. Het werkelijke rendement kan hoger maar ook lager zijn.

Bij een hoger rendement deelt de (gewezen) deelnemer en pensioengerechtigde mee door middel van de resultatendeling. Over deze resultatendeling leest u meer in de bijlage 'Winstdelingsregeling: Garantpensioen'.

Bij een lager rendement is het negatief resultaat voor rekening van Leven van a.s.r.. De pensioenuitkering is altijd gegarandeerd. Hiervoor betaalt de deelnemer een premie aan ons. Dit noemen we de rentegarantiepremie.

Kosten door een individuele waardeoverdracht van Garantpensioen
Door een individuele waardeoverdracht van Garantpensioen kunnen meer kosten ontstaan. Dat is het gevolg van wettelijke regels over waardeoverdracht.

Een wettelijke **inkomende** waardeoverdracht kan uitsluitend gebruikt worden voor Beleggingspensioen. U leest hier meer over in paragraaf 4.10 'Waardeoverdracht voor de nieuwe deelnemer' van het pensioenreglement.

Bij een wettelijke **uitgaande** waardeoverdracht van Garantpensioen berekenen we de waarde van de pensioenaanspraken volgens het verzekeringstarief en het tarief van de overheid. De eerste uitkomst noemen we afkoopwaarde en de tweede overdrachtswaarde. Als de afkoopwaarde hoger is dan de overdrachtswaarde, krijgt uw ex-werknemer de overdrachtswaarde mee. Het overschot krijgt u. Als de afkoopwaarde lager is dan de overdrachtswaarde bent u verplicht het tekort bij te betalen.

U hoeft alleen mee te werken aan een wettelijke waardeoverdracht als de bijbetaling onder de wettelijk vastgestelde grenswaarde blijft. Als de bijbetaling hoger is dan € 15.000,00 én meer dan 10% van de overdrachtswaarde vervalt voor u de verplichting om mee te werken aan de waardeoverdracht in zijn geheel.

U bent verzekerd tegen de financiële gevolgen bij een wettelijke **uitgaande** waardeoverdracht van Garantpensioen.

Door deze verzekering zijn tekorten en overschotten bij een wettelijk **uitgaande** waardeoverdracht van Garantpensioen voor onze rekening. Dit geldt ook als de overdracht plaatsvindt na beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst. Bij andere waardeoverdrachten zijn ze voor uw rekening.

De verzekering geldt alleen voor zover u verplicht bent om mee te werken aan de waardeoverdracht.
U bent verplicht om mee te werken als:
- een gewezen deelnemer gebruik maakt van zijn wettelijk recht op waardeoverdracht of
- wij gebruik maken van het recht op waardeoverdracht klein pensioen.

Door deze verzekering te sluiten kiest u er voor niet mee te werken aan een uitgaande waardeoverdracht als u daartoe wettelijk niet verplicht bent. Dit is het geval als het tekort aan waarde meer is dan € 15.000,00 én meer 10% van de overdrachtswaarde. Dan voeren wij de waardeoverdracht niet uit. Wij informeren u dan. Wilt u alsnog dat wij de waardeoverdracht uitvoeren dan is een tekort geheel voor uw rekening. Ook voor het deel waarvoor u wel verplicht zou zijn om mee te werken.

Als de wettelijke verplichting tot bijbetalen bij een waardeoverdracht in de toekomst komt te vervallen dan is de premie voor deze verzekering vanaf dat moment niet meer verschuldigd. Vanaf dat moment is onze verplichting om de financiële gevolgen over te nemen vervallen.
Al betaalde premies worden niet teruggegeven.

3.4. Berekening van de premie voor het partner- en wezenpensioen

De premie voor het partner- en wezenpensioen berekenen we door het partner- en wezenpensioen te vermenigvuldigen met het tarief dat hoort bij het geslacht en de leeftijd van de deelnemer. We bepalen de premie elke maand opnieuw. De leeftijd die we gebruiken is de leeftijd van de deelnemer op de laatste dag van de maand.

In de bijlage 'Kosten, Tarieven en Grondslagen' is de bruto tarieftabel voor het partner- en wezenpensioen opgenomen. Daar staat ook welke grondslagen op het tarief van toepassing zijn en welke kosten en opslagen we berekenen. In de 'Kerngegevens Pensioenabonnement' staat of er een differentiatiecorrectie voor uw pensioenregeling van toepassing is.

De premie voor het partner- en wezenpensioen wordt bij u in rekening gebracht en door u betaald.

Hoe we de hoogte van het partner- en wezenpensioen berekenen, leest u in hoofdstuk 8 'Overlijden' van het pensioenreglement. Naast de pensioengrondslag zijn daarbij ook belangrijk:
- Het percentage voor het partner- en wezenpensioen.
- Het aantal meetellende dienstjaren in maanden en dagen nauwkeurig. Voor een deelnemer die gebruik heeft gemaakt van waardeoverdracht tellen hiervoor ook de dienstjaren uit een vorige dienstbetrekking mee.
- Een jaarlijkse stijging voor het ingegane partner- en wezenpensioen (2%), als u daarvoor gekozen heeft.
- Het partnersysteem (bepaalde of onbepaalde partner).

Uw keuzes staan in de 'Kerngegevens Pensioenabonnement'.
Hoe we de maandelijkse risicopremie berekenen voor het partner- en wezenpensioen, leggen we uit met een voorbeeld.

Rekenvoorbeeld 4

Partner- en wezenpensioen

Stel: de deelnemer is 51 jaar.
Zijn pensioengrondslag is € 36.500,00 en het percentage partnerpensioen is 1,16% per dienstjaar.

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

Zijn partnerpensioen is 24,53226 jaren x 1,16% x € 36.500,00 = € 10.386,96 bruto per jaar.

Stel het bruto tarief (gelijkblijvend bepaald partnerpensioen) voor 51-jarige deelnemer is 34,00 per €10.000,00 aanspraak en de premie voor een 52- jarige is € 38,00. De voorbeeld rentestandcorrectie is 60,00%
Stel voor de werkgever in dit voorbeeld bedraagt de differentiatiecorrectie factor -0,10.

Zolang hij 51 is bedraagt de premie € 34,00 x (10.386,96 / 10.000,00) x (1+0,60) x (1-0,10) = € 50,85 per maand.
Zodra hij 52 is bedraagt de premie € 38,00 x (10.386,96 / 10.000,00) x (1+0,60) x (1-0,10) = € 56,84 per maand.

De premie voor het wezenpensioen als onderdeel van het partner- en wezenpensioen berekenen we op dezelfde manier.

Partnersysteem
In de 'Kerngegevens Pensioenabonnement' is vastgelegd welk partnersysteem voor uw pensioenregeling van toepassing is. Wij mogen het partnersysteem aanpassen als het deelnemersbestand toe- of afneemt. Wij informeren u vooraf over deze aanpassing.
Bij een onbepaald partnersysteem betaalt u premie voor het partner- en wezenpensioen voor alle deelnemers ook als een deelnemer geen partner of kinderen heeft.
Bij een bepaald partnersysteem betaalt u alleen premie voor het partner- en wezenpensioen voor deelnemers die een partner hebben. U bent verplicht via het werkgeversportaal door te geven of er een partner aanwezig is. Voor deelnemers zonder partner maar met kinderen is een wezenpensioen verzekerd.

Op risicobasis
De premie voor het partner- en wezenpensioen is op risicobasis.
Op risicobasis betekent dat er geen waarde in de verzekering wordt opgebouwd. De verzekering vervalt bij pensionering. Ook vervalt de verzekering als de uitvoeringsovereenkomst na de einddatum premievrij wordt voortgezet en bij uitdiensttreding, behalve als de deelnemer na uitdiensttreding direct aansluitend recht heeft op een WW-uitkering én hij een partner en/of kinderen heeft. Dan blijven de partner en/of kinderen aanspraak houden op een aangepast partner- en wezenpensioen zolang het recht op de WW-uitkering bestaat. Dit geldt ook voor een buitenlandse werkloosheidsuitkering. U leest hierover meer in het pensioenreglement in hoofdstuk 10 'Einde van uw deelname aan de pensioenregeling'.

Rentestandcorrectie partner- en wezenpensioen
Bij het vaststellen van onze tarieven voor de premieberekening gaan we uit van een rekenrente van 3% per jaar. De werkelijke rentestand op de kapitaalmarkt wisselt en is niet altijd 3%. Met de rentestandcorrectie corrigeren wij de premies naar de werkelijke rentestand. Als de (gemiddelde) rentestand op de kapitaalmarkt hoger is dan 3% dan betekent de rentestandcorrectie een korting. Is de gemiddelde rentestand lager, dan is de correctie een opslag.

De rentestandcorrectie voor het partner- en wezenpensioen stellen wij jaarlijks vast en geldt dan van 1 januari tot en met 31 december van het jaar. Voor 2026 is de rentestandcorrectie vastgesteld op 7,98%.

3.5. Berekening van de premie voor het Anw-hiaatpensioen

Het Anw-hiaatpensioen is een pensioen waarvoor de deelnemer zelf kan kiezen. In de 'Kerngegevens Pensioenabonnement' staat of Anw-hiaatpensioen onderdeel is van uw pensioenregeling.

Voor het Anw-hiaatpensioen betaalt u risicopremies. Deze risicopremies berekenen we door het Anw-hiaatpensioen te vermenigvuldigen met het tarief dat hoort bij de leeftijd van de deelnemer. We bepalen de premie elke maand opnieuw. De leeftijd die we gebruiken is de leeftijd van de deelnemer op de laatste dag van de maand.
In de bijlage 'Kosten, Tarieven en Grondslagen' is de bruto tarieftabel voor het Anw-hiaatpensioen opgenomen. Daar staat ook welke grondslagen op het tarief van toepassing zijn en welke kosten en opslagen we berekenen.

De premie voor het Anw-hiaatpensioen wordt bij u in rekening gebracht en door u betaald. U regelt zelf met de deelnemers of zij een eigen bijdrage betalen. U verrekent de eigen bijdrage met het salaris van de deelnemer.

Rekenvoorbeeld 5

Risicopremie Anw-hiaatpensioen

Stel: de deelnemer is 51 jaar en heeft gekozen voor Anw-hiaatpensioen.
Het Anw-hiaatpensioen is bijvoorbeeld € 22.000,00 bruto per jaar.
De voorbeeldpremie per € 10.000,00 voor een:

- 51-jarige is € 30,00
- 52-jarige is € 33,00

Zolang hij 51 is bedraagt de premie 22.000,00 : 10.000,00 x € 30,00 = € 66,00 per maand (bruto)
Zodra hij 52 is bedraagt de premie € 72,60 per maand (bruto).
Deze bruto premie moet nog worden aangepast met de 'differentiatiecorrectie Anw-hiaatpensioen'.
De correctie die voor uw regeling geldt staat in de 'Kerngegevens Pensioenabonnement'.

Op risicobasis
De premie voor het Anw-hiaatpensioen is op risicobasis.
Op risicobasis betekent dat er geen waarde in de verzekering wordt opgebouwd. De verzekering vervalt bij pensionering. Ook vervalt de verzekering als de uitvoeringsovereenkomst na de einddatum premievrij wordt voortgezet en bij uitdiensttreding, behalve als de deelnemer na uitdiensttreding direct aansluitend recht heeft op een WW-uitkering. Dan blijft de partner aanspraak houden op het Anw-hiaatpensioen zolang het recht op de WW-uitkering bestaat. Dit geldt ook voor een buitenlandse werkloosheidsuitkering. U leest hierover meer in het pensioenreglement in hoofdstuk 10 'Einde van uw deelname aan de pensioenregeling'.

Rentestandcorrectie Anw-hiaatpensioen
Bij het vaststellen van onze tarieven voor de premieberekening van het Anw-hiaatpensioen gaan we uit van een rekenrente van 3% per jaar. De werkelijke rentestand op de kapitaalmarkt wisselt en is niet altijd 3%. Met de rentestandcorrectie corrigeren wij de premies naar de werkelijke rentestand. Als de (gemiddelde) rentestand op de kapitaalmarkt hoger is dan 3% dan betekent de rentestandcorrectie een korting. Is de gemiddelde rentestand lager, dan is de correctie een opslag.

De rentestandcorrectie voor het Anw-hiaatpensioen stellen wij jaarlijks vast en geldt dan van 1 januari tot en met 31 december van het jaar. Voor 2026 is de rentestandcorrectie vastgesteld op 10,60%. De rentestandcorrectie is al in de premietabellen verwerkt.

3.6. Berekening van de premie voor premievrijstelling

De premie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is een percentage van de beschikbare premie. De hoogte van dit percentage leest u in de 'Kerngegevens Pensioenabonnement'.

Deze premie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid wordt bij u in rekening gebracht en door u betaald.

Rekenvoorbeeld 6

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Stel: de deelnemer is 51 jaar en de beschikbare premie is € 361,96 bruto per maand en de opslag voor premievrijstelling is 4,00%.
De eigen bijdrage van de deelnemer is € 200,00 bruto per maand.

De premievrijstellingspremie wordt dan € 361,96 x 4,00%= € 14,48 per maand.

Door het UWV wordt hij voor 65% arbeidsongeschikt verklaard.
Het percentage vrijstelling is dan 72,5% (zie tabel in pensioenreglement).

Hij houdt gewoon recht op de beschikbare premie van € 361,96 per maand.
U hoeft hiervan nog maar 27,5% (100% - 72,5%) van € 361,96 te betalen. Dit is € 99,54.

De eigen bijdrage wordt ook verlaagd naar 27,5%, dus naar € 55,00 per maand.
Dit past u zelf aan in uw salarisadministratie.

Voor de verzekerde pensioenen (het partner- en wezenpensioen en het Anw-hiaatpensioen) is deze premie al verwerkt in de tarieven. Hoe dat gebeurt, leest u in de Bijlage 'Kosten, Tarieven en Grondslagen'.

3.7. Aanpassing differentiatiecorrectie

Wij stellen de hoogte van de differentiatiecorrectie elk jaar opnieuw vast. Dit doen wij aan de hand van de stand van de administratie op 1 oktober. De nieuwe differentiatiecorrectie geldt dan vanaf 1 januari van het daaropvolgende jaar.

3.8. Kosten

Administratiekosten
U betaalt kosten voor de uitvoering van de pensioenregeling. Deze kosten staan in de 'Kerngegevens Pensioenabonnement'.
Hiervoor verrichten wij de werkzaamheden zoals omschreven in paragraaf 2.1 'Onze verplichtingen'. Zie ook de bijlage 'Menukaart Cappital pensioen'.

Beleggingskosten
Alle kosten die samenhangen met beleggen voor het Beleggingspensioen zijn voor rekening van de (gewezen) deelnemer. In hoofdstuk 4 'Beleggingskosten' van het pensioenreglement staat precies beschreven hoe dit werkt.

Kosten bij een collectieve waardeoverdracht volgens artikel 83 van de Pensioenwet
Voor een collectieve waardeoverdracht van een andere pensioenuitvoerder naar ons of andersom brengen wij kosten in rekening. De kosten bestaan uit:
- de in- en uitstapkosten die het beleggingsfonds maakt om in en uit te stappen in een beleggingsfonds.
- kosten per uur volgens het maatwerktarief indien de collectieve waardeoverdracht afwijkt van onze standaard werkwijze.

Een indicatie van de kosten kunt u bij ons opvragen.

Hoofdstuk 4. Premiebetaling

4.1. Premies en administratiekosten

U betaalt de premies zolang de deelnemer in leven is en uiterlijk tot de persoonlijke pensioendatum van de individuele deelnemer.
We bedoelen met premies ook koopsommen.

De administratiekosten bestaan uit:
- de eenmalige aansluitkosten bij aanvang van de regeling. Wij kunnen de hoogte van de eenmalige aansluitkosten jaarlijks aanpassen.
- een vast bedrag per deelnemer. Wij kunnen de hoogte van het vaste bedrag jaarlijks aanpassen. Het vast bedrag per deelnemer betaalt u per betalingstermijn zolang de deelnemer bij u in dienst is. Maar uiterlijk tot de einddatum van de uitvoeringsovereenkomst. Dit vaste bedrag hoeft u niet te betalen voor de deelnemer waarvan de premies volledig zijn vrijgesteld door arbeidsongeschiktheid.
- en kosten voor aanvullende diensten. Zie de bijlage 'Menukaart Cappital pensioen'. Deze brengen wij apart bij u in rekening. Dat doen wij alleen als er daadwerkelijk gebruik van wordt gemaakt.

Wij berekenen de premies en administratiekosten in euro’s en u betaalt de premies en administratiekosten in euro’s.

Premies voor nieuwe verzekeringen en verhogingen van bestaande verzekeringen die met terugwerkende kracht ingaan, betaalt u in één keer.

U ontvangt maandelijks een nota.

4.2. Betalingsmethode

Via het werkgeversportaal van Cappital pensioen kiest u zelf uw betalingsmethode. U kiest voor zakelijke Europese incasso of voor handmatige betalingen op basis van maandelijkse facturen.

4.3. Betalingstermijn

Maandelijks stellen wij opnieuw alle premies en administratiekosten vast op basis van de aangeleverde gegevens en mutaties. De premie en administratiekosten betaalt u maandelijks vóór de vervaldatum. De verzend- en vervaldata van de nota’s staan in de handleiding van het werkgeversportaal van Cappital pensioen.

Heeft u gekozen voor zakelijke Europese incasso dan incasseren wij het bedrag twee dagen vóór de vervaldatum. De vervaldatum staat ook op de nota vermeld.

De premies en administratiekosten die u betaalde voor een deelnemer na zijn uitdiensttredingsdatum, ontvangt u terug.
Is de uitdiensttredingsdatum bijvoorbeeld de 15de van de maand. Dan ontvangt u de helft van de premie en administratiekosten over die maand terug.

Het is belangrijk dat u de nota’s volledig en op tijd betaalt. Betaalt u namelijk maar een deel van het notabedrag of na de vervaldatum, dan wordt niet op tijd belegd. Gelden die niet verwerkt kunnen worden

omdat ze te laat zijn ontvangen, worden bij volledige betaling pas per de eerste werkdag van de volgende maand meegenomen in de beleggingen. Hierover is door ons geen rente verschuldigd.

4.4. Betalingsachterstand

Wij spannen ons aantoonbaar in om de premies en administratiekosten te innen. Als een betalingsachterstand het noodzakelijk maakt de pensioenopbouw te beëindigen, melden wij dit zowel aan u als aan de deelnemer. Beëindigen gebeurt door premievrijmaking.

Na premievrij maken zijn het partner- en wezenpensioen en het Anw-hiaatpensioen niet meer verzekerd. Ook wordt dan de verzekering voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid beëindigd.

Premievrijmaking betekent ook dat er geen beleggingen meer worden aangekocht voor Beleggingspensioen. Behalve als er eventueel sprake is van winstdeling uit de winstdelingspool W. Die winstdeling staat in het pensioenreglement, paragraaf 5.1 'Winstdeling op Beleggingspensioen'.

De risicoverzekeringen mogen wij volgens de Pensioenwet vanaf drie maanden na de melding op deze manier beëindigen. Tot die tijd blijven de risicodekkingen in stand. De premievrijmaking kan met terugwerkende kracht tot maximaal vijf maanden voorafgaand aan de melding aan de deelnemer.

Indien u de in rekening gebrachte premie en administratiekosten gedeeltelijk betaalt, nemen wij de betaling niet in behandeling. Wij treden in dat geval in overleg met u.

Hoofdstuk 5. Aanpassen en opzeggen

5.1. Aanpassen door ons

De uitvoering van de pensioenregeling doen wij door middel van een abonnement.
Wij mogen de uitvoering van de pensioenregeling aanpassen. Wij kunnen de volgende aanpassingen doen:

- productwijzigingen en verandering van de tarieven, kosten en/of overige condities, zoals productkeuzes binnen het abonnement;
- veranderingen die voortkomen uit wet- en regelgeving, uitspraken van de rechter of aanwijzing of wijziging van het beleid van een toezichthouder zoals De Nederlandsche Bank (DNB) of de Autoriteit Financiële Markten (AFM);
- andere aanpassingen om te voorkomen dat marktomstandigheden onze continuïteit en goede bedrijfsvoering bedreigen. Dit kunnen wij alleen doen op grond van een ‘bestuursbesluit’ van Cappital pensioen. Hierbij houden wij in alle redelijkheid rekening met uw belang en dat van de (gewezen) deelnemer;
- het vervangen, wijzigen of opheffen van één of meer beleggingsfondsen. Dit geldt ook voor de Profielwijzer, de risicoprofielen en de beleggingsprofielen. U leest hierover meer in hoofdstuk 4 van het pensioenreglement.

Wijzigingen van de pensioenrichtleeftijd kunnen ook gelden ook voor al de opgebouwde pensioenaanspraken.
Als wij een aanpassing doen informeren wij u vooraf schriftelijk.

U bent verplicht de pensioenregeling altijd in overeenstemming te houden met deze uitvoeringsovereenkomst. Ook als wij een aanpassing in de uitvoering doen en deze gevolgen heeft voor de pensioenregeling. U zorgt er voor dat u voor wijzigingen in de pensioenregeling instemming krijgt van de werknemers en de eventuele ondernemingsraad. Als uw onderneming 10 tot 50 werknemers in dienst heeft, dan informeert u uw werknemers (via de personeelsvertegenwoordiging of personeelsvergadering) over de wijzigingen. Dat geldt ook als de uitvoeringsovereenkomst wijzigt en die wijziging gevolgen heeft voor de pensioenregeling. U doet dat op tijd.

Bij een wijziging stellen wij een termijn waarbinnen u uw pensioenregeling aanpast. Als u uw pensioenregeling niet binnen deze termijn aanpast, bestaat de mogelijkheid dat wij extra kosten moeten maken. Deze brengen wij dan bij u in rekening.

Een aanpassing van de pensioenregeling geldt voor de pensioenen die al zijn opgebouwd en voor de pensioenen die nog opgebouwd moeten worden. Maar de pensioenen die al zijn opgebouwd, kunnen niet dalen. Tenzij wettelijke maatregelen anders meebrengen. En ook het karakter van de pensioenregeling blijft hetzelfde. De waarde van het Beleggingspensioen kan wel dalen door koerswijzigingen. Dit beleggingsrisico blijft voor rekening van de deelnemer.

De pensioenregeling van de deelnemer voor wie wij vrijstelling van premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid verlenen wordt niet aangepast. De pensioenregeling blijft ongewijzigd voor zover wij vrijstelling van premiebetaling verlenen.
De kosten voor het doorvoeren van de wijziging in ons administratiesysteem betalen wij.

Als u het niet eens bent met de aanpassing kunt u de overeenkomst opzeggen.

5.2. Aanpassing door u

Als u van plan bent uw pensioenregeling aan te passen informeert u ons van te voren. U doet dat ten minste vier maanden voordat de aanpassing in werking moet treden. Wij beoordelen of de wijziging binnen het Pensioenabonnement past. U betaalt voor de aanpassing eenmalig wijzigingskosten. De hoogte van de wijzigingskosten kunt u bij ons opvragen.

Indien uw pensioenregeling zo wijzigt dat deze niet meer aansluit bij het Pensioenabonnement, dan beëindigen wij de uitvoeringsovereenkomst. Dat doen wij op de door u voorgestelde wijzigingsdatum. U kunt dan met ons overleggen of wij voor de gewijzigde pensioenregeling een nieuwe uitvoeringsovereenkomst willen sluiten. Dit doen wij dan tegen de voorwaarden en de tarieven die passen bij die uitvoeringsovereenkomst. Uiteraard zorgt u er voor dat u voor wijzigingen in de pensioenregeling en uitvoeringsovereenkomst instemming krijgt van de werknemers en de eventuele ondernemingsraad.

Wijzigingen in uw organisatie
U informeert ons ook op tijd over een wijziging in uw organisatie. U informeert ons in ieder geval als:
- u meer dan 20% van uw werknemers detacheert;
- de juridische structuur van uw organisatie verandert;
- u betrokken bent bij een fusie, reorganisatie, bedrijfsovername, splitsing, staking van de bedrijfsactiviteiten of andere dergelijke wijzigingen;
- het aantal werknemers of de totale loonsom toe- of afneemt met 20% of meer binnen één contractjaar;
- uw vestigingsplaats niet meer in Nederland ligt.

Wij kunnen dan de voorwaarden en tarieven van deze uitvoeringsovereenkomst met u aanpassen. Ook kunnen wij de uitvoeringsovereenkomst beëindigen.

5.3. Duur van de uitvoeringsovereenkomst

De ingangsdatum van de uitvoeringsovereenkomst staat in uw ondertekende akkoordverklaring.

Vrijheid tot opzeggen
De overeenkomst heeft een onbepaalde duur. U heeft een opzegtermijn van twee maanden. Voor ons geldt een opzegtermijn van zes maanden. U kunt opzeggen per aangetekende post of per e-mail. De opzegging per e-mail stuurt de tekeningsbevoegde naar onscappitalpensioen@asr.nl. Wij zeggen schriftelijk op per aangetekende post.

Na beëindiging wordt de uitvoeringsovereenkomst premievrij voortgezet. Maar u kunt ook kiezen voor een andere mogelijkheid na beëindiging, het afsluiten van een nieuwe uitvoeringsovereenkomst of collectieve waardeoverdracht.

Premievrij voortzetten
De opgebouwde pensioenaanspraken en de lopende verzekeringen maken we premievrij. Voor de premievrije verzekeringen van de gegarandeerde pensioenen garandeert Leven van a.s.r. de hoogte van de uitkering waarvoor betaald is. De inleg van beschikbare premie voor Beleggingspensioen stopt. De beleggingen van het Beleggingspensioen blijven van toepassing volgens de bepalingen van de uitvoeringsovereenkomst.

De verzekeringen die geen premievrije waarde of afkoopwaarde hebben vervallen.
Verzekeringen die Leven van a.s.r. en Schade van a.s.r. op dat moment uitkeert, blijven zij uitkeren volgens de bepalingen van deze uitvoeringsovereenkomst.

Cappital pensioen en Leven van a.s.r. garanderen de administratieve uitvoering van de premievrije pensioenen. Daarbij volgen zij de bepalingen van deze uitvoeringsovereenkomst. Zo blijft bijvoorbeeld ons recht om aanpassingen in de uitvoering te doen (zie paragraaf 5.1) van kracht.

Nieuwe uitvoeringsovereenkomst
In plaats van premievrij voortzetten sluit u een nieuwe uitvoeringsovereenkomst met ons af. De tarieven en voorwaarden spreken we op dat moment af.

Collectieve waardeoverdracht volgens artikel 83 van de Pensioenwet
Bij collectieve waardeoverdracht aan een andere uitvoerder:
- vervallen de verzekeringen die geen premievrije waarde of afkoopwaarde hebben;
- dragen wij onze verplichtingen als uitvoerder van de pensioenregeling over aan een andere pensioenuitvoerder;
- wordt de overdrachtswaarde vastgesteld en overgedragen;
- brengen wij de kosten van de overdracht in rekening. Zie hiervoor paragraaf 3.8 'Kosten'.

Wij werken ook mee aan een collectieve waardeoverdracht van een bepaalde groep (gewezen) deelnemers.

De overdrachtswaarde bestaat uit:
- de waarde van de beleggingen voor het Beleggingspensioen, en
- de reserve van het Garantpensioen. De reserve is de netto contante waarde van de pensioenverplichtingen berekend op netto tariefgrondslagen waarop de premiebetaling heeft plaatsgevonden vermeerderd met de excassokosten;
- de waarde van de verleende rentegarantie. Hoe we die berekenen staat hieronder.

De opslag voor rentegarantie in de premie is omschreven in paragraaf 3.3. Hiermee is de rentegarantiepremie voor de verzekeringsduur voor het Garantpensioen volledig afgefinancierd. Bij overdracht naar een andere uitvoerder wordt de waarde van rentegarantie voor de periode na de einddatum van de verzekering bepaald en toegevoegd aan de overdrachtswaarde.

De waarde van de rentegarantie is gelijk aan een factor die de gemiddelde verzekeringsduur uitdrukt maal het actuele percentage rentegarantiepremie maal de netto reserve van het Garantpensioen op de einddatum van de verzekering. De factor die voor u van toepassing is kunt u bij ons opvragen.

Het actuele percentage rentegarantiepremie op de einddatum van verzekering wordt op basis van de dan geldende marktomstandigheden vastgesteld. Dit doen we op de dezelfde manier als die we direct voorafgaand aan het einde van de verzekering toepassen.

Hoofdstuk 6. Slotbepalingen

6.1. Formele bepalingen

- De uitvoeringsovereenkomst en het pensioenreglement voldoen aan de geldende wet- en regelgeving en ons beleid. Wij aanvaarden hier verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid voor.
- Wij voeren alle processen op passend kwalitatieve wijze uit en zorgen ervoor dat de daarvoor vereiste deskundigheid aanwezig is.
- Bij de uitvoering van deze uitvoeringsovereenkomst leven wij alle relevante wet- en regelgeving na. Op de uitvoeringsovereenkomst zijn uitsluitend de bepalingen van het Nederlands recht van toepassing.
- De uitvoeringsovereenkomst en iedere verzekering zijn een verzekeringsovereenkomst zoals bepaald in artikel 925 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek. De relevante bepalingen van titel 17 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek zijn van toepassing, tenzij de Pensioenwet anders bepaalt.
- Zowel u als wij kunnen schade veroorzaken door het niet of niet geheel nakomen van de uitvoeringsovereenkomst. Als dit 'niet (geheel) nakomen' toerekenbaar is, kan degene die schade lijdt vergoeding van deze schade vorderen op de ander. Een vordering is pas mogelijk na een schriftelijke ingebrekestelling. Want dan is er nog de gelegenheid om de schade zoveel mogelijk te beperken.
- Fraude, ons verlies van vertrouwen in (de integriteit van) u zijn voor ons redenen om de uitvoeringsovereenkomst per direct op te zeggen. Dat kunnen wij ook doen als u of de uiteindelijk belanghebbende (Ultimate Beneficial Owner, UBO) op een sanctielijst staat of niet voldoet aan (interne) beleidsregels. Of als u niet goed meewerkt aan uitvoering van de pensioenregeling.
- Cappital pensioen heeft gekozen voor een samenwerking met Leven van a.s.r. en Schade van a.s.r. vanwege de professionaliteit, administratieve mogelijkheden en goede financiële basis. Het bestuur van Cappital pensioen beoordeelt jaarlijks of de verzekeraars de gemaakte afspraken naar behoren nakomen. Bij een negatieve beoordeling zal Cappital pensioen doen wat nodig is om nakoming van de afspraken af te dwingen.

6.2. 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).
Hoe met uw gegevens wordt omgegaan staat in de privacyverklaring. Deze kunt u vinden op onze website.

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

6.3. Beperking van het recht op uitkering

Als het overlijden van de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde voor ons nadelig is en een van de onderstaande situaties zich voordoet, is de verplichting tot uitkering van pensioenen beperkt tot maximaal de afkoopwaarde van de pensioenverzekering. We gebruiken de afkoopwaarde van één dag voor het overlijden. Maar als de verplichting tot uitkering van pensioenen lager is dan de afkoopwaarde, gaan we van die verplichting uit.

De (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde overlijdt als gevolg van oorlog of gewapende strijd. Tenzij het om een oorlogstoestand gaat zoals beschreven in paragraaf 6.4 'Oorlogsrisico'.

Wij beperken het recht op uitkering niet als het overlijden van de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde opzettelijk is veroorzaakt door (of mede door) u. Wel verhalen wij de uitkeringen dan op u. Dat doen wij ook als de (gewezen) deelnemer arbeidsongeschikt is geworden door opzet (mede) van u.

De uitkering van de pensioenverzekering wordt ook beperkt 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.
Bij schade als gevolg van een terroristische daad zijn het Clausuleblad terrorismedekking en het Protocol afwikkeling claims van de NHT volledig van toepassing. Deze zijn te vinden op www.terrorismeverzekerd.nl. U kunt de tekst ook bij ons opvragen.

In geval van een terroristische aanslag geeft de NHT elke verzekeraar in Nederland - dus ons ook - een bedrag. Dat bedrag verhogen wij met de premiereserve die wij volgens de Wet op het financieel toezicht voor de verzekeringen moeten aanhouden.

Uit dit bedrag plus de reserve betalen wij alle uitkeringen als gevolg van een terroristische aanslag. Deze uitkeringen komen dan in de plaats van de verzekerde uitkeringen. De totale uitkering is nooit hoger dan de uitkering die in het bewijsstuk van de pensioenverzekering staat.

Zodra de beperkte uitkering is gedaan, eindigt de pensioenverzekering.

Voor de verzekeringen van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid gelden ook de uitsluitingen in de 'Verzekeringsvoorwaarden arbeidsongeschiktheid'.

6.4. Oorlogsrisico

Tijdens een oorlogstoestand in Nederland geldt een aantal beperkingen. Het maakt daarbij niet uit of een (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde wel of niet in krijgsdienst is. Wij stellen vast wanneer een oorlogstoestand begint en eindigt, tenzij De Nederlandsche Bank (DNB) dit doet. Gedurende de oorlogstoestand zijn:
- verzekerde bedragen verminderd met 10%;
- premievrije waarden verminderd met het bedrag waarmee de verzekerde bedragen zijn verminderd;
- afkoopwaarden en overdrachtswaarden verminderd in dezelfde verhouding als de premievrije waarden.

Deze verminderingen gelden niet als de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde gedurende de gehele oorlogstoestand niet in Nederland verbleef. Maar in één of meer landen die gedurende die tijd niet in oorlog waren en waar ook geen oorlogshandelingen plaatsvonden. De (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde moet aantonen of dit voor hem van toepassing was. Dit moet hij doen binnen zes maanden nadat het einde van de oorlogstoestand is vastgesteld. Maar uiterlijk op het moment van opeisbaar worden van een uitkering, dan wel bij premievrijmaking of waardeoverdracht.

Nadat het einde van de oorlogstoestand is vastgesteld, berekenen wij of het bedrag van de beperkingen hoger is dan het bedrag van de extra sterfteverliezen door de oorlogstoestand. Als dit het geval is, regelen wij uiterlijk negen maanden na het einde van het oorlogsjaar waarin de oorlogstoestand eindigde het volgende:
- kortingen maken wij geheel of gedeeltelijk ongedaan;
- eerder ingehouden kortingen betalen wij geheel of gedeeltelijk uit;
- opgelegde kortingen voor de toekomst vervallen geheel of gedeeltelijk.

De Minister van Financiën kan ons verplichten om andere beperkingen te gebruiken. Dat kan hij doen als de Noodwet Financieel Verkeer geldt. Dan vervallen de beperkingen in deze paragraaf.

Voor de verzekeringen van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid gelden ook de bepalingen de 'Verzekeringsvoorwaarden arbeidsongeschiktheid'.

6.5. Hoe gaan we om met fraude?

Er komen helaas situaties voor waarbij we denken dat er sprake is van fraude. Hoe we hiermee omgaan, staat in ons 'fraudebeleid'. Meer hierover leest u op onze website. Daar staat ook wat wij kunnen doen als u fraude pleegt. Dat is onder andere het:

- Vastleggen van uw fraude in ons incidentenregister en plaatsen van uw persoonsgegevens in registers die toegankelijk zijn voor andere financiële instellingen.
- Beëindigen van alle producten die u bij ASR Nederland N.V. en haar dochtermaatschappijen heeft.
- Terugvorderen van onze onderzoekskosten.

We volgen bij dit beleid het Protocol Verzekeraars & Criminaliteit en het Protocol Incidenten-waarschuwingssysteem Financiële Instellingen.

Hoofdstuk 7. 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 een e-mail sturen met uw klacht naar onscappitalpensioen@asr.nl. U kunt uw klacht ook per post sturen naar:

Cappital pensioen
Klachtbehandeling
Postbus 2072
3500 HB Utrecht

Voor meer informatie over onze klachtenprocedure belt u met de werkgeversdesk van Cappital pensioen, telefoonnummer (030) 257 34 11.

Bijlage Begrippen begrijpelijk

Wie is:

Cappital pensioen	ASR Premiepensioeninstelling N.V., gevestigd te Utrecht, handelend voor zichzelf en als bemiddelaar om bepaalde werkzaamheden te doen namens Leven van a.s.r. en Schade van a.s.r.
Kind	Eigen kinderen volgens de wet en die dit ook al zijn vóór de persoonlijke pensioendatum. En ook stief- en pleegkinderen als de deelnemer hen tot zijn overlijden als ‘eigen kind’ heeft onderhouden en opgevoed. Voor zover dit onderhoud en deze opvoeding zijn begonnen vóór zijn de persoonlijke pensioendatum.
Leven van a.s.r.	ASR Levensverzekering N.V., gevestigd te Utrecht.
Partner	De persoon waarmee de deelnemer vóór zijn persoonlijke pensioendatum: - getrouwd is, of - een geregistreerd partnerschap is aangegaan, of - samenwoont en met wie deelnemer een partnerschap (samenwonen) volgens de definitie in het pensioenreglement is aangegaan. Voor het Anw-hiaatpensioen geldt in plaats van uw persoonlijke pensioendatum, de datum van uitdiensttreding
Schade van a.s.r.	ASR Schadeverzekering N.V. gevestigd te Utrecht.
Werknemer	De persoon die volgens een arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht arbeid voor u verricht.

Wat is:

AOW-gerechtigde leeftijd	De leeftijd waarop de uitkering op grond van de Algemene Ouderdomswet (AOW-uitkering) ingaat.
Pensioen 1-2-3	Pensioen 1-2-3 biedt de deelnemer gelaagde informatie over zijn pensioenregeling. De deelnemer bepaalt zelf hoe gedetailleerd hij de informatie tot zich neemt: op hoofdlijnen (laag 1), met toelichting op de hoofdlijnen (laag 2) of gedetailleerd (laag 3).
Pensioendatum	De datum waarop het ouderdomspensioen standaard ingaat volgens deze pensioenregeling. Dit is de eerste van de maand waarin de deelnemer de leeftijd van 68 jaar bereikt. De pensioendatum volgt de pensioenrichtleeftijd in de Wet op de loonbelasting. Dit geldt ook voor de al opgebouwde pensioenen.
Pensioenovereenkomst	De overeenkomst tussen u en de werknemer over de pensioenregeling.

Pensioenreglement	Het document waarin de pensioenregeling precies staat beschreven. En ook de afspraken tussen de deelnemer en ons.
Persoonlijke pensioendatum	De eerste dag van de maand waarin de deelnemer daadwerkelijk met pensioen gaat.
Premie	Het bedrag dat u volgens de uitvoeringsovereenkomst eenmalig of periodiek moet voldoen.
Premievrije waarde	De verzekering heeft premievrije waarde als u deze zonder verdere premiebetaling kunt voortzetten.
Uitvoeringsovereenkomst	De overeenkomst tussen u en Cappital pensioen, ook handelend namens Leven van a.s.r. en Schade van a.s.r., over de uitvoering van deze pensioenregeling.
Verzekeringen	Dit zijn de verzekeringen die u sluit met Leven van a.s.r. en Schade van a.s.r. vanwege de uitvoering van deze pensioenregeling.

Bijlage Kosten, Tarieven en Grondslagen 2026

Actuariële grondslagen

Actuariële grondslagen voor de aankoop van ouderdomspensioen en partnerpensioen op de pensioendatum	
Sekseneutrale tarieven voor het ouderdomspensioen en voor het partnerpensioen op basis van de dan geldende grondslagen en marktrente.	
Actuariële grondslagen van de risicoverzekering van partner- en wezenpensioen voor de pensioendatum	
Tarief	a.s.r. risicotarieven voor Cappital pensioen 2026. Dit tarief is gebaseerd op de prognosetafel AG2022 van het Actuarieel Genootschap, waarbij voor risicoverzekeringen de sterftekansen in het jaar 2026 worden gehanteerd. Op deze sterftekansen wordt een ervaringscorrectie toegepast voor verzekerdensterfte.
Rekenrente	3%
Leeftijdscorrectie partnerpensioen **Voor pensioendatum - man** **Voor pensioendatum – vrouw**	 0 jaar 0 jaar
Medeverzekerde - man **Medeverzekerde - vrouw**	-2 jaar -3 jaar
Leeftijdsverschil man - vrouw	3 jaar
Opslag premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid partner- en wezenpensioen (in de premie)	5,25%
Excassokosten partner- en wezenpensioen ingaande voor pensioendatum (in de premie)	2%
Termijnopslag (in de premie)	1,5%

Actuariële grondslagen van de risicoverzekering van Anw-hiaatpensioen	
Tarief	a.s.r. risicotarieven voor Cappital pensioen 2026. Dit tarief is gebaseerd op de prognosetafel AG2022 van het Actuarieel Genootschap, waarbij voor risicoverzekeringen de sterftekansen in het jaar 2026 worden gehanteerd. Op deze sterftekansen wordt een ervaringscorrectie toegepast voor verzekerdensterfte.
Rekenrente	3%

Leeftijdscorrectie Anw-hiaatpensioen **Voor pensioendatum - man** **Voor pensioendatum - vrouw**	 0 jaar 0 jaar
Medeverzekerde - man **Medeverzekerde - vrouw**	-2 jaar -3 jaar
Leeftijdsverschil man - vrouw	3 jaar
Opslag premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid Anw-hiaatpensioen (in de premie)	4,15%
Opslag vrijwillige deelname (in de premie)	0%
Excassokosten Anw-hiaatpensioen (in de premie)	2%
Termijnopslag (in de premie)	1,50%

Actuariële grondslagen a.s.r. **Garantpensioen 2026**	
Tarief	a.s.r. Tarief 2011 Dit tarief is gebaseerd op de Pensioentafel 2010 van het Verbond van Verzekeraars voor mannen in het jaar 2033 en voor vrouwen in het jaar 2036.
Opslag voor ontwikkeling van de levensverwachting	3% op netto tarief
Rekenrente	3%
Rentegarantpremie	De rentegarantiepremie voor 2026 is 17,61% en wordt jaarlijks in december vastgesteld en is geldig van 1 januari tot en met 31 december van het volgende jaar.
Resultatendeling	Pool-OA
Leeftijdsverschil man - vrouw	3 jaar
Leeftijdscorrectie partnerpensioen dat in gaat bij overlijden van de deelnemer na de pensioendatum **Man** **Vrouw**	 5 jaar 4 jaar
Opslag premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid – Garantpensioen	Niet van toepassing
Excassokosten	2%
Opslag risicoverzekering waardeoverdracht	0,75%
Factor voor de bepaling van de waarde van de rentegarantie	De factor is afhankelijk van de rentestand en kunt u bij ons opvragen op het moment dat u een collectieve uitgaande waardeoverdracht wilt.

Leeftijd in jaren	Premie per € 10.000,00 bepaald gelijkblijvend partnerpensioen		Premie per € 10.000,00 bepaald gelijkblijvend wezenpensioen		Premie per € 21.299,00 Anw-hiaatpensioen
	Mannen	Vrouwen	Mannen	Vrouwen	
15	€ 1,12	€ 1,21	€ 0,09	€ 0,09	€ 2,52
16	€ 1,56	€ 1,47	€ 0,09	€ 0,09	€ 3,37
17	€ 1,73	€ 1,73	€ 0,09	€ 0,09	€ 3,77
18	€ 2,16	€ 1,73	€ 0,09	€ 0,09	€ 4,41
19	€ 2,60	€ 1,90	€ 0,09	€ 0,09	€ 5,25
20	€ 2,85	€ 1,90	€ 0,09	€ 0,09	€ 5,68
21	€ 3,03	€ 1,99	€ 0,09	€ 0,09	€ 5,89
22	€ 3,11	€ 2,08	€ 0,09	€ 0,09	€ 6,08
23	€ 3,46	€ 2,08	€ 0,09	€ 0,09	€ 6,71
24	€ 3,63	€ 2,08	€ 0,09	€ 0,18	€ 6,93
25	€ 3,81	€ 2,34	€ 0,18	€ 0,28	€ 7,14
26	€ 3,98	€ 2,42	€ 0,28	€ 0,37	€ 7,56
27	€ 3,81	€ 2,68	€ 0,37	€ 0,55	€ 7,35
28	€ 4,24	€ 3,03	€ 0,65	€ 0,83	€ 8,20
29	€ 4,41	€ 3,29	€ 0,83	€ 1,20	€ 8,39
30	€ 4,50	€ 3,46	€ 1,20	€ 1,48	€ 8,60
31	€ 4,93	€ 3,63	€ 1,57	€ 1,85	€ 9,45
32	€ 5,36	€ 3,81	€ 2,03	€ 2,22	€ 9,87
33	€ 5,54	€ 4,33	€ 2,40	€ 2,77	€ 10,29
34	€ 5,88	€ 4,93	€ 2,96	€ 3,42	€ 11,12
35	€ 6,40	€ 5,19	€ 3,51	€ 3,88	€ 11,97
36	€ 6,75	€ 5,71	€ 3,98	€ 4,44	€ 12,60
37	€ 7,35	€ 6,40	€ 4,72	€ 5,18	€ 13,64
38	€ 7,87	€ 6,92	€ 5,36	€ 5,73	€ 14,49
39	€ 8,74	€ 7,61	€ 6,20	€ 6,47	€ 15,74
40	€ 9,52	€ 8,48	€ 7,03	€ 7,12	€ 17,01
41	€ 10,47	€ 9,69	€ 7,86	€ 7,95	€ 18,68
42	€ 11,59	€ 10,64	€ 8,78	€ 8,60	€ 20,56
43	€ 12,98	€ 11,33	€ 9,80	€ 8,88	€ 22,26
44	€ 14,45	€ 13,15	€ 10,73	€ 9,89	€ 24,78
45	€ 15,66	€ 14,10	€ 11,47	€ 10,26	€ 26,24
46	€ 17,30	€ 16,61	€ 12,30	€ 11,65	€ 28,76
47	€ 19,64	€ 18,08	€ 13,50	€ 12,11	€ 31,71
48	€ 21,71	€ 19,38	€ 14,43	€ 12,39	€ 34,20
49	€ 23,96	€ 20,93	€ 15,35	€ 12,48	€ 36,72
50	€ 26,47	€ 22,84	€ 16,27	€ 12,48	€ 39,46
51	€ 29,58	€ 25,60	€ 17,38	€ 13,59	€ 43,04
52	€ 32,78	€ 27,51	€ 18,03	€ 14,24	€ 45,98
53	€ 36,68	€ 29,32	€ 18,68	€ 14,61	€ 49,12
54	€ 40,22	€ 31,40	€ 18,77	€ 15,17	€ 51,85
55	€ 44,98	€ 34,00	€ 18,96	€ 15,72	€ 55,43
56	€ 49,31	€ 36,16	€ 18,49	€ 16,00	€ 57,93
57	€ 54,76	€ 38,75	€ 18,40	€ 16,37	€ 61,08
58	€ 59,77	€ 41,35	€ 18,31	€ 16,55	€ 62,97
59	€ 64,79	€ 43,86	€ 18,40	€ 16,74	€ 63,82
60	€ 71,36	€ 47,66	€ 18,49	€ 16,83	€ 64,45
61	€ 77,25	€ 50,52	€ 18,59	€ 16,46	€ 63,82
62	€ 84,34	€ 52,94	€ 18,31	€ 15,81	€ 62,35
63	€ 92,30	€ 55,19	€ 17,75	€ 14,80	€ 60,45
64	€ 99,56	€ 57,96	€ 16,64	€ 13,69	€ 57,93
65	€ 108,39	€ 60,90	€ 15,07	€ 12,21	€ 55,22
66	€ 117,73	€ 64,27	€ 13,04	€ 10,45	€ 43,04
67	€ 126,12	€ 67,13	€ 9,99	€ 8,14	€ 35,48

De premies voor het partner- en wezenpensioen zijn premies per maand. inclusief de opslagen voor excassokosten, termijnopslag, premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en exclusief de rentestandcorrectie en de eventuele differentiatiecorrectie.
De premies voor het Anw-hiaatpensioen zijn premies per maand. inclusief de opslagen voor excassokosten, termijnopslag, premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, de rentestandcorrectie en de opslag voor vrijwillige deelname en exclusief de eventuele differentiatiecorrectie.

Leeftijd in jaren	Premie per € 10.000,00 bepaald 2% stijgend partnerpensioen		Premie per € 10.000,00 bepaald 2% stijgend wezenpensioen		Premie per € 21.299,00 Anw-hiaatpensioen
	Mannen	Vrouwen	Mannen	Vrouwen	
15	€ 1,90	€ 2,08	€ 0,09	€ 0,09	€ 2,52
16	€ 2,77	€ 2,42	€ 0,09	€ 0,09	€ 3,37
17	€ 3,03	€ 2,77	€ 0,09	€ 0,09	€ 3,77
18	€ 3,72	€ 2,77	€ 0,09	€ 0,09	€ 4,41
19	€ 4,50	€ 3,11	€ 0,09	€ 0,09	€ 5,25
20	€ 4,84	€ 3,03	€ 0,09	€ 0,09	€ 5,68
21	€ 5,19	€ 3,11	€ 0,09	€ 0,09	€ 5,89
22	€ 5,19	€ 3,29	€ 0,09	€ 0,09	€ 6,08
23	€ 5,80	€ 3,29	€ 0,09	€ 0,09	€ 6,71
24	€ 6,14	€ 3,20	€ 0,09	€ 0,18	€ 6,93
25	€ 6,31	€ 3,63	€ 0,18	€ 0,28	€ 7,14
26	€ 6,57	€ 3,81	€ 0,37	€ 0,46	€ 7,56
27	€ 6,31	€ 4,15	€ 0,46	€ 0,65	€ 7,35
28	€ 6,92	€ 4,67	€ 0,74	€ 1,02	€ 8,20
29	€ 7,18	€ 5,02	€ 1,02	€ 1,39	€ 8,39
30	€ 7,27	€ 5,28	€ 1,39	€ 1,76	€ 8,60
31	€ 7,96	€ 5,54	€ 1,85	€ 2,22	€ 9,45
32	€ 8,48	€ 5,71	€ 2,40	€ 2,59	€ 9,87
33	€ 8,74	€ 6,49	€ 2,87	€ 3,24	€ 10,29
34	€ 9,34	€ 7,27	€ 3,42	€ 3,98	€ 11,12
35	€ 10,12	€ 7,70	€ 4,07	€ 4,44	€ 11,97
36	€ 10,55	€ 8,30	€ 4,62	€ 5,18	€ 12,60
37	€ 11,42	€ 9,34	€ 5,36	€ 6,01	€ 13,64
38	€ 12,20	€ 10,03	€ 6,10	€ 6,57	€ 14,49
39	€ 13,41	€ 10,99	€ 7,03	€ 7,31	€ 15,74
40	€ 14,45	€ 12,11	€ 7,95	€ 8,05	€ 17,01
41	€ 15,83	€ 13,67	€ 8,88	€ 8,88	€ 18,68
42	€ 17,47	€ 14,96	€ 9,89	€ 9,52	€ 20,56
43	€ 19,29	€ 15,83	€ 10,91	€ 9,80	€ 22,26
44	€ 21,45	€ 18,25	€ 11,93	€ 10,91	€ 24,78
45	€ 23,10	€ 19,38	€ 12,67	€ 11,19	€ 26,24
46	€ 25,26	€ 22,75	€ 13,50	€ 12,67	€ 28,76
47	€ 28,55	€ 24,57	€ 14,70	€ 13,04	€ 31,71
48	€ 31,40	€ 26,21	€ 15,72	€ 13,22	€ 34,20
49	€ 34,43	€ 28,20	€ 16,64	€ 13,32	€ 36,72
50	€ 37,80	€ 30,45	€ 17,57	€ 13,22	€ 39,46
51	€ 41,95	€ 33,91	€ 18,68	€ 14,33	€ 43,04
52	€ 46,19	€ 36,16	€ 19,14	€ 14,89	€ 45,98
53	€ 51,30	€ 38,23	€ 19,79	€ 15,35	€ 49,12
54	€ 55,79	€ 40,83	€ 19,70	€ 15,81	€ 51,85
55	€ 62,02	€ 43,86	€ 19,79	€ 16,37	€ 55,43
56	€ 67,47	€ 46,37	€ 19,14	€ 16,64	€ 57,93
57	€ 74,48	€ 49,22	€ 18,96	€ 16,92	€ 61,08
58	€ 80,79	€ 52,25	€ 18,77	€ 17,11	€ 62,97
59	€ 87,02	€ 55,02	€ 18,86	€ 17,20	€ 63,82
60	€ 95,15	€ 59,43	€ 18,96	€ 17,20	€ 64,45
61	€ 102,25	€ 62,45	€ 18,96	€ 16,83	€ 63,82
62	€ 110,81	€ 65,05	€ 18,49	€ 16,00	€ 62,35
63	€ 120,50	€ 67,39	€ 17,94	€ 14,98	€ 60,45
64	€ 129,15	€ 70,33	€ 16,74	€ 13,78	€ 57,93
65	€ 139,53	€ 73,35	€ 15,17	€ 12,30	€ 55,22
66	€ 150,51	€ 76,90	€ 13,04	€ 10,45	€ 43,04
67	€ 160,12	€ 79,76	€ 10,08	€ 8,23	€ 35,48

De premies voor het partner- en wezenpensioen zijn premies per maand. inclusief de opslagen voor excassokosten, termijnopslag, premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en exclusief de rentestandcorrectie en de eventuele differentiatiecorrectie.
De premies voor het Anw-hiaatpensioen zijn premies per maand. inclusief de opslagen voor excassokosten, termijnopslag, premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, de rentestandcorrectie en de opslag voor vrijwillige deelname en exclusief de eventuele differentiatiecorrectie.

Leeftijd in jaren	Premie per € 10.000,00 onbepaald gelijkblijvend partnerpensioen		Premie per € 10.000,00 onbepaald gelijkblijvend wezenpensioen		Premie per € 21.299,00 Anw-hiaatpensioen
	Mannen	Vrouwen	Mannen	Vrouwen	
15	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 2,52
16	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 3,37
17	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 3,77
18	€ 0,00	€ 0,09	€ 0,00	€ 0,00	€ 4,41
19	€ 0,09	€ 0,09	€ 0,00	€ 0,00	€ 5,25
20	€ 0,17	€ 0,17	€ 0,00	€ 0,00	€ 5,68
21	€ 0,17	€ 0,26	€ 0,00	€ 0,00	€ 5,89
22	€ 0,35	€ 0,43	€ 0,00	€ 0,00	€ 6,08
23	€ 0,52	€ 0,61	€ 0,00	€ 0,00	€ 6,71
24	€ 0,78	€ 0,78	€ 0,00	€ 0,09	€ 6,93
25	€ 1,04	€ 1,04	€ 0,09	€ 0,09	€ 7,14
26	€ 1,38	€ 1,21	€ 0,09	€ 0,17	€ 7,56
27	€ 1,56	€ 1,56	€ 0,17	€ 0,26	€ 7,35
28	€ 1,99	€ 1,82	€ 0,26	€ 0,43	€ 8,20
29	€ 2,25	€ 2,08	€ 0,43	€ 0,69	€ 8,39
30	€ 2,51	€ 2,34	€ 0,61	€ 0,95	€ 8,60
31	€ 2,94	€ 2,51	€ 0,87	€ 1,21	€ 9,45
32	€ 3,29	€ 2,68	€ 1,21	€ 1,47	€ 9,87
33	€ 3,55	€ 3,11	€ 1,47	€ 1,82	€ 10,29
34	€ 3,89	€ 3,55	€ 1,82	€ 2,34	€ 11,12
35	€ 4,33	€ 3,81	€ 2,25	€ 2,68	€ 11,97
36	€ 4,67	€ 4,15	€ 2,51	€ 3,03	€ 12,60
37	€ 5,10	€ 4,67	€ 3,03	€ 3,55	€ 13,64
38	€ 5,54	€ 5,10	€ 3,55	€ 3,98	€ 14,49
39	€ 6,14	€ 5,62	€ 4,07	€ 4,41	€ 15,74
40	€ 6,75	€ 6,23	€ 4,67	€ 4,93	€ 17,01
41	€ 7,44	€ 7,09	€ 5,19	€ 5,45	€ 18,68
42	€ 8,22	€ 7,79	€ 5,80	€ 5,88	€ 20,56
43	€ 9,26	€ 8,30	€ 6,49	€ 6,06	€ 22,26
44	€ 10,29	€ 9,60	€ 7,18	€ 6,75	€ 24,78
45	€ 11,16	€ 10,21	€ 7,61	€ 6,92	€ 26,24
46	€ 12,28	€ 12,02	€ 8,22	€ 7,87	€ 28,76
47	€ 13,93	€ 12,98	€ 9,00	€ 8,13	€ 31,71
48	€ 15,48	€ 13,93	€ 9,60	€ 8,30	€ 34,20
49	€ 17,04	€ 14,96	€ 10,21	€ 8,30	€ 36,72
50	€ 18,94	€ 16,26	€ 10,90	€ 8,30	€ 39,46
51	€ 21,19	€ 18,25	€ 11,68	€ 9,08	€ 43,04
52	€ 23,53	€ 19,72	€ 12,11	€ 9,52	€ 45,98
53	€ 26,47	€ 21,02	€ 12,54	€ 9,77	€ 49,12
54	€ 29,06	€ 22,49	€ 12,72	€ 10,12	€ 51,85
55	€ 32,61	€ 24,39	€ 12,80	€ 10,55	€ 55,43
56	€ 35,81	€ 25,86	€ 12,54	€ 10,73	€ 57,93
57	€ 39,88	€ 27,68	€ 12,54	€ 10,90	€ 61,08
58	€ 43,77	€ 29,58	€ 12,54	€ 11,07	€ 62,97
59	€ 47,58	€ 31,23	€ 12,63	€ 11,16	€ 63,82
60	€ 52,68	€ 33,91	€ 12,72	€ 11,16	€ 64,45
61	€ 57,26	€ 35,90	€ 12,89	€ 10,90	€ 63,82
62	€ 62,63	€ 37,46	€ 12,72	€ 10,47	€ 62,35
63	€ 68,77	€ 38,84	€ 12,37	€ 9,69	€ 60,45
64	€ 74,65	€ 40,48	€ 11,68	€ 8,91	€ 57,93
65	€ 81,31	€ 42,21	€ 10,55	€ 7,87	€ 55,22
66	€ 88,23	€ 44,12	€ 9,08	€ 6,66	€ 43,04
67	€ 94,46	€ 45,50	€ 7,01	€ 5,10	€ 35,48

De premies voor het partner- en wezenpensioen zijn premies per maand. inclusief de opslagen voor excassokosten, termijnopslag, premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en exclusief de rentestandcorrectie en de eventuele differentiatiecorrectie.
De premies voor het Anw-hiaatpensioen zijn premies per maand. inclusief de opslagen voor excassokosten, termijnopslag, premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, de rentestandcorrectie en de opslag voor vrijwillige deelname en exclusief de eventuele differentiatiecorrectie.

Leeftijd in jaren	Premie per € 10.000,00 onbepaald 2% stijgend partnerpensioen		Premie per € 10.000,00 onbepaald 2% stijgend wezenpensioen		Premie per € 21.299,00 Anw-hiaatpensioen
	Mannen	Vrouwen	Mannen	Vrouwen	
15	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 2,52
16	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 3,37
17	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 3,77
18	€ 0,09	€ 0,09	€ 0,00	€ 0,00	€ 4,41
19	€ 0,17	€ 0,17	€ 0,00	€ 0,00	€ 5,25
20	€ 0,26	€ 0,26	€ 0,00	€ 0,00	€ 5,68
21	€ 0,35	€ 0,43	€ 0,00	€ 0,00	€ 5,89
22	€ 0,52	€ 0,69	€ 0,00	€ 0,00	€ 6,08
23	€ 0,87	€ 0,95	€ 0,00	€ 0,00	€ 6,71
24	€ 1,30	€ 1,12	€ 0,00	€ 0,09	€ 6,93
25	€ 1,82	€ 1,64	€ 0,09	€ 0,09	€ 7,14
26	€ 2,34	€ 1,99	€ 0,09	€ 0,26	€ 7,56
27	€ 2,68	€ 2,34	€ 0,17	€ 0,35	€ 7,35
28	€ 3,29	€ 2,85	€ 0,35	€ 0,61	€ 8,20
29	€ 3,72	€ 3,20	€ 0,52	€ 0,87	€ 8,39
30	€ 4,07	€ 3,55	€ 0,69	€ 1,12	€ 8,60
31	€ 4,67	€ 3,81	€ 1,04	€ 1,38	€ 9,45
32	€ 5,28	€ 3,98	€ 1,38	€ 1,73	€ 9,87
33	€ 5,62	€ 4,58	€ 1,73	€ 2,16	€ 10,29
34	€ 6,14	€ 5,28	€ 2,08	€ 2,68	€ 11,12
35	€ 6,83	€ 5,62	€ 2,60	€ 3,03	€ 11,97
36	€ 7,27	€ 6,06	€ 2,94	€ 3,55	€ 12,60
37	€ 7,87	€ 6,83	€ 3,46	€ 4,15	€ 13,64
38	€ 8,48	€ 7,35	€ 3,98	€ 4,50	€ 14,49
39	€ 9,43	€ 8,04	€ 4,58	€ 5,02	€ 15,74
40	€ 10,21	€ 8,91	€ 5,28	€ 5,54	€ 17,01
41	€ 11,25	€ 10,03	€ 5,88	€ 6,14	€ 18,68
42	€ 12,37	€ 10,99	€ 6,57	€ 6,49	€ 20,56
43	€ 13,75	€ 11,59	€ 7,27	€ 6,66	€ 22,26
44	€ 15,31	€ 13,32	€ 7,96	€ 7,44	€ 24,78
45	€ 16,44	€ 14,01	€ 8,48	€ 7,61	€ 26,24
46	€ 17,99	€ 16,44	€ 9,00	€ 8,56	€ 28,76
47	€ 20,33	€ 17,65	€ 9,77	€ 8,74	€ 31,71
48	€ 22,32	€ 18,77	€ 10,47	€ 8,91	€ 34,20
49	€ 24,57	€ 20,16	€ 11,07	€ 8,91	€ 36,72
50	€ 26,99	€ 21,71	€ 11,76	€ 8,82	€ 39,46
51	€ 30,02	€ 24,22	€ 12,54	€ 9,60	€ 43,04
52	€ 33,13	€ 25,86	€ 12,80	€ 9,95	€ 45,98
53	€ 36,94	€ 27,33	€ 13,32	€ 10,29	€ 49,12
54	€ 40,31	€ 29,24	€ 13,32	€ 10,55	€ 51,85
55	€ 44,98	€ 31,49	€ 13,41	€ 10,99	€ 55,43
56	€ 49,05	€ 33,22	€ 12,98	€ 11,16	€ 57,93
57	€ 54,24	€ 35,21	€ 12,89	€ 11,33	€ 61,08
58	€ 59,08	€ 37,37	€ 12,80	€ 11,42	€ 62,97
59	€ 63,93	€ 39,19	€ 12,98	€ 11,42	€ 63,82
60	€ 70,24	€ 42,30	€ 13,06	€ 11,42	€ 64,45
61	€ 75,78	€ 44,38	€ 13,15	€ 11,16	€ 63,82
62	€ 82,26	€ 46,02	€ 12,80	€ 10,55	€ 62,35
63	€ 89,79	€ 47,40	€ 12,46	€ 9,77	€ 60,45
64	€ 96,80	€ 49,13	€ 11,68	€ 9,00	€ 57,93
65	€ 104,67	€ 50,86	€ 10,64	€ 7,96	€ 55,22
66	€ 112,89	€ 52,77	€ 9,08	€ 6,66	€ 43,04
67	€ 119,89	€ 54,06	€ 7,01	€ 5,19	€ 35,48

De premies voor het partner- en wezenpensioen zijn premies per maand, inclusief de opslagen voor excassokosten, termijnopslag, premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en exclusief de rentestandcorrectie en de eventuele differentiatiecorrectie,
De premies voor het Anw-hiaatpensioen zijn premies per maand, inclusief de opslagen voor excassokosten, termijnopslag, premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, de rentestandcorrectie en de opslag voor vrijwillige deelname en exclusief de eventuele differentiatiecorrectie.

Bijlage Menukaart Cappital pensioen 2026

Wat doen wij voor de administratiekosten per deelnemer? (bij gebeurtenissen)	
Anw-hiaatpensioen, verwerken keuze deelnemer	
Arbeidsongeschiktheid, registreren en verwerken	
Beleggen	
Einde deelneming, registreren en verwerken	
Extra inleg, verwerken keuze deelnemer	
Fiscale jaaropgave pensioengerechtigde	
Incidentele vragen/informatie op verzoek	
Informeren over wettelijke wijzigingen	
Inkomende collectieve waardeoverdracht standaard (Cappital pensioen format)	
Inkomende individuele waardeoverdracht	
Inzicht in mutaties	
Klachtafhandeling	
Ondersteuning werkgeverportaal standaard	
Opvoeren nieuwe deelnemer, versturen Pensioen-1 van het Pensioen 1-2-3	
Overlijden, registreren en verwerken	
Pensionering (inclusief overdracht kapitaal)	
Premie-incasso	
Relatiebeheer	
Salarismutaties	
Scheiding en verevening	
Toegang tot Mijn Cappital pensioen met beleggingsinformatie en indicatie pensioenen (Nederlands- en Engelstalig)	
Uitgaande collectieve waardeoverdracht standaard (Cappital pensioen format)	
Uitgaande individuele waardeoverdracht	
Uitkeren (wij dragen zorg voor de pensioenuitkering aan de nabestaande(n) van de deelnemer)	
Verstrekken gegevens aan Pensioenregister	
Verstrekken informatie bij wijziging regeling door wetgeving	
Verstrekken informatie bij wijziging regeling op verzoek van Cappital pensioen	

Verstrekken informatie bij wijziging regeling op verzoek van werkgever	
Verstrekken UPO digitaal	
Verstrekken zorgplichtbrief digitaal	
Vertrekkende werkgever (administratief afhandelen beëindiging uitvoeringsovereenkomst)	
Werkgeverportaal	
Wijziging partner- en kindgegevens	
Wijziging parttime percentage	
Wijziging regeling op verzoek van Cappital pensioen	

Welke kosten brengen wij incidenteel in rekening? (dus alleen als u erom vraagt)	
Indexatie franchise en/of maximum salaris (anders dan het percentage verhoging van de AOW-uitkering of de CAO-loonindex)	€ 140,00**
Medische waarborgen bij afwijkende toetredingsdatum met medische keuring tot gevolg	Voor eigen rekening
Wijziging regeling op verzoek van de werkgever	Prijs op aanvraag
Inkomende collectieve waardeoverdracht maatwerk -administratiekosten	Uurtarief*
Opvoeren nieuwe deelnemers door Cappital pensioen	€ 6,30** per deelnemer met een minimum van € 63,00**
Specifieke informatie op verzoek van werkgever	Uurtarief*
Uitgaande collectieve waardeoverdracht maatwerk -administratiekosten	Prijs op aanvraag
Verstrekken output op papier (UPO per dlnr per keer)	€ 20,95**

Uurtarief*: Bij uurtarief doen we van te voren een prijsopgave.
Uurtarief productiewerk € 140,00**
Uurtarief specialistenwerk € 285,00**
**Deze bedragen kunnen wij jaarlijks aanpassen. Hiervoor gebruiken we het gewogen gemiddelde van de cao-lonen per maand inclusief bijzondere beloningen (totaal) en het Consumentenprijsindexcijfer (alle huishoudens) over de maanden januari tot en met maart. Deze gegevens verzorgt het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS).

Voor aanvullende diensten zijn de vermelde bedragen exclusief btw. Diensten kunnen zijn vrijgesteld van btw. Wij geven vooraf aan of de dienst is belast met btw.

Bijlage Winstdelingsregeling: Garantpensioen

De winstdelingsregeling is gebaseerd op overrente.
Om de overrente te berekenen gaan we ervan uit dat we het gereserveerde bedrag voor het Garantpensioen beleggen in leningen. Het gereserveerde bedrag is het bedrag dat wij moeten hebben om het ingekochte Pensioen in de toekomst uit te kunnen keren.
Daarbij gaan wij uit van alle pensioenregelingen gezamenlijk die wij volgens Garantpensioen verzekeren.

We rekenen het gereserveerde bedrag aan het eind van het kalenderjaar met 3% rente terug naar het begin van het kalenderjaar. In ons tarief houden we er al rekening mee dat we een rendement van 3% halen. Daarom rekenen we dus eerst terug met 3% rente. Dit doen we elk kalenderjaar opnieuw. Ieder kalenderjaar neemt het teruggerekende bedrag ten opzichte van het vorige kalenderjaar toe. Met die toename doen we alsof we dit aan het begin van het kalenderjaar beleggen in leningen.
De leningen zijn fictief. We kijken dus wat de opbrengst zou zijn als we deze leningen zouden hebben. Het zijn leningen van 10 jaar die we de eerste vijf jaar niet aflossen en daarna elk jaar voor 20% aflossen. Het afgeloste deel beleggen we weer opnieuw in fictieve leningen.

De rente op de leningen is het u-rendement. Het u-rendement is het rendement van obligaties die door de Staat der Nederlanden zijn uitgegeven. En die voldoen aan een aantal eisen. Het Centrum voor Verzekeringsstatistiek (CVS) van het Verbond van Verzekeraars berekent elke maand het u-rendement. Het u-rendement kunt u vinden op www.verzekeraars.nl.

De gemiddelde rente die we met het u-rendement halen, rekenen we om naar een percentage. Daarvoor nemen we het bedrag dat het u-rendement heeft opgeleverd in het kalenderjaar. Dit delen we door de gereserveerde bedragen aan het eind van het kalenderjaar.

Van dit percentage trekken we de 3% rente waarmee we in ons tarief al rekening hebben gehouden weer af. Het resultaat van deze rekensom is de overrente.

Van de overrente stellen we elk jaar op 1 januari 90% beschikbaar voor winstdeling. De winstdeling gebruiken we voor een verhoging van pensioenen. Zo’n verhoging heet een toeslag.
In paragraaf 5.2. 'Toeslag op Garantpensioen' van het pensioenreglement leest u welke pensioenen deze toeslag krijgen.

Als de toeslag leidt tot een verhoging van minder dan 0,5% verlenen we geen toeslag. De toeslag wordt dan met rentevergoeding doorgeschoven naar een volgend jaar en opgeteld bij de toeslag van dat volgende jaar.

De berekening van de overrente kan een negatieve uitkomst geven. Als dat zo is, wordt de overrente op nul gesteld.

Het is nooit zeker of er wel overrente is. Daarom is de toeslag voorwaardelijk. Door een verhoging en de verwachting voor de komende jaren bestaat niet meteen ook recht op verhogingen in de toekomst.