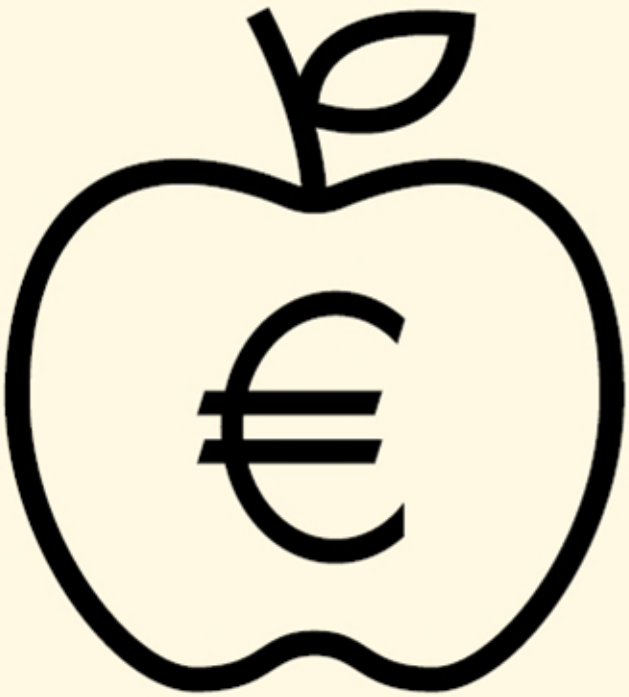


Pensioenreglement Premie-uitkeringsovereenkomst Pensioenabonnement van Cappital pensioen Geldig in 2026

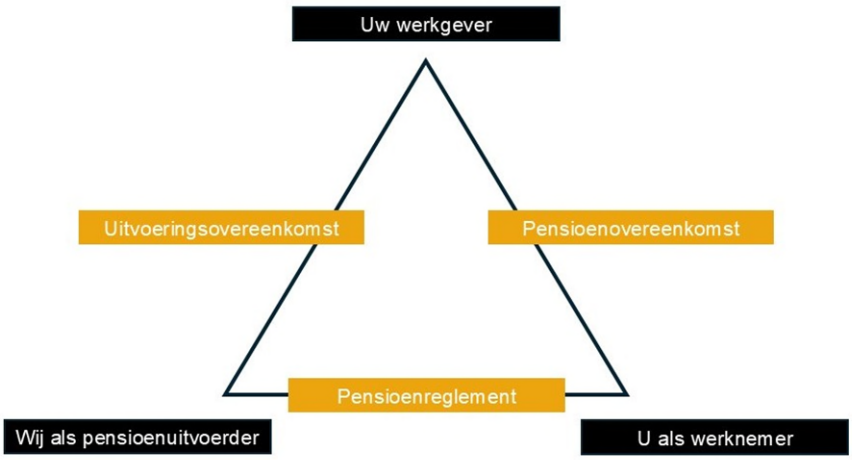
Versie 2026.2

Vooraf

Uw pensioenregeling staat in het pensioenreglement
Uw werkgever sprak de pensioenregeling met u af in de pensioenovereenkomst. In dit pensioenreglement geven wij u de uitwerking van uw pensioenregeling. U ziet welke pensioenaanspraken u heeft en hoe de hoogte daarvan wordt bepaald. Met een pensioenaanspraak krijgt u recht op een pensioenuitkering als u met pensioen gaat. Ook krijgt uw partner recht op een partnerpensioen als u overlijdt. En uw kinderen krijgen recht op een wezenpensioen. Het pensioenreglement regelt ook de relatie tussen u en ons.

De afspraken over de uitvoering van uw pensioenregeling staan in de uitvoeringsovereenkomst
Uw werkgever bracht de pensioenregeling bij ons onder via een uitvoeringsovereenkomst met ons. De afspraken over de uitvoering van de pensioenregeling zijn uitgewerkt in de 'Uitvoeringsovereenkomst Premie-uitkeringsovereenkomst Pensioenabonnement' (hierna uitvoeringsovereenkomst).

Op uw pensioenregeling zijn altijd de actuele uitvoeringsovereenkomst en pensioenreglement van toepassing, behalve als in de actuele versie anders is bepaald. Dit geldt ook als u geen deelnemer meer bent. U vindt ze op uw persoonlijke omgeving op onze website mijncappitalpensioen.asr.nl.



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

In dit pensioenreglement wordt op een aantal plaatsen verwezen naar de 'Kerngegevens Pensioenabonnement' en 'mijncappitalpensioen.asr.nl'.

Kerngegevens Pensioenabonnement
De 'Kerngegevens Pensioenabonnement' vindt u in laag 3 van Pensioen 1-2-3 in mijncappitalpensioen.asr.nl bij 'Wat krijgt u in onze pensioenregeling', 'Meer informatie'. In de 'Kerngegevens Pensioenabonnement' leest u de concrete getallen van uw pensioenregeling. Ook staat daar een kort overzicht van de belangrijkste kenmerken die voor u van toepassing zijn. De 'Kerngegevens Pensioenabonnement' maken onderdeel uit van het pensioenreglement van uw pensioenregeling.

Mijn Cappital pensioen
mijncappitalpensioen.asr.nl is uw persoonlijke omgeving op onze website. Daarin kunt u zien wat er voor u persoonlijk geldt. Het is daarom handig om deze bij de hand te hebben als u het pensioenreglement leest.
U leest meer over uw persoonlijke omgeving op mijncappitalpensioen.asr.nl en in hoofdstuk 13 'Hoe communiceren we met u'.

In het pensioenreglement

1 Hoofdstuk 1. Wat bedoelen we met… 5

2 Hoofdstuk 2. Uitgangspunten 7

2.1 De pensioenuitvoerder 7
2.2 De deelnemer 7
2.3 De werkgever 7
2.4 Verplichting tot medewerking 7
2.5 Uitkering van pensioenen 8
2.6 Bescherming van persoonsgegevens 8
2.7 Hoe gaan we om met fraude? 9

3 Hoofdstuk 3. Uw pensioenregeling 10

3.1 Karakter van de pensioenregeling 10
3.2 Uw pensioenaanspraken 10
3.3 Pensioengrondslag 11
3.4 Werken in deeltijd 12

4 Hoofdstuk 4. Opbouw van Pensioen 13

4.1 Beschikbare premie 13
4.2 Beschikbare premie bij deeltijdwerken 13
4.3 Extra inleg 14
4.4 Beleggingspensioen 14
4.5 Life Cycle Beleggen 15
4.6 Vrij Beleggen 16
4.7 Beleggingskosten 18
4.8 Beleggingsrisico en rendement 19
4.9 Garantpensioen 19
4.10 Waardeoverdracht voor de nieuwe deelnemer 20

5 Hoofdstuk 5. Winstdeling en toeslagen 21

5.1 Winstdeling op Beleggingspensioen 21
5.2 Toeslag op Garantpensioen 21
5.3 Toeslag op (vrijwillig aanvullend) partner- en wezenpensioen 21
5.4 Toeslag op Anw-hiaatpensioen 21

6 Hoofdstuk 6. Grenzen en beperkingen 22

6.1 Maxima voor pensioen 22
6.2 Fiscale goedkeuring 22
6.3 Aanpassingen door uw werkgever 22
6.4 Afkopen, vervreemden, prijsgeven en zekerstellen 23
6.5 Klein pensioen 23
6.6 Acceptatie van verzekerde aanspraken 24
6.7 Beperking van het recht op uitkering 24

7 Hoofdstuk 7. Pensionering 26

7.1 Pensioen uit Beleggingspensioen en Garantpensioen 26
7.2 Keuzemogelijkheden voor uw persoonlijke pensioendatum 26

8 Hoofdstuk 8. Overlijden 28

8.1 Partnerpensioen als onderdeel van het Pensioen 28

8.2 Partnerpensioen 28
8.3 Partnerpensioen bij deeltijdwerken 30
8.4 Wezenpensioen 30
8.5 Beleggingspensioen bij overlijden vóór uw persoonlijke pensioendatum 32
8.6 Anw-hiaatpensioen 32

9 Hoofdstuk 9. Arbeidsongeschiktheid 34

9.1 Premievrijstelling 34

10 Hoofdstuk 10. Einde van uw deelname aan de pensioenregeling 36

10.1 Einde van uw deelname aan de pensioenregeling 36
10.2 Pensioenaanspraken na einde van uw deelname aan de pensioenregeling 36
10.3 Waardeoverdracht naar nieuwe pensioenregeling 37

11 Hoofdstuk 11. Scheiding 38

12 Hoofdstuk 12. Onbetaald verlof 39

12.1 Keuzemogelijkheid bij onbetaald verlof 39
12.2 Premiebetaling tijdens onbetaald verlof 39

13 Hoofdstuk 13. Hoe communiceren we met u 40

14 Hoofdstuk 14. Klachten 41

Bijlagen

Bijlage - Begrippen begrijpelijk
Bijlage - Verzekeringsvoorwaarden arbeidsongeschiktheid

Let op: Alle bijlagen zijn onlosmakelijk verbonden met dit reglement.

Hoofdstuk 1. Wat bedoelen we met…

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

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

U bent
De persoon die deelnemer, gewezen deelnemer of pensioengerechtigde is. Wie van deze u bent, leggen we hieronder uit.

U bent **deelnemer** omdat u:
- werknemer bent bij de werkgever van deze pensioenregeling, en
- u met de werkgever een pensioenovereenkomst voor deze pensioenregeling volgens dit pensioenreglement heeft gesloten, of
- geen werknemer meer bent, maar nog wel pensioenaanspraken opbouwt omdat u recht heeft op premievrijstelling wegens arbeidsongeschiktheid.

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

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

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

Uw partner wordt pensioengerechtigde als u overlijdt. Dat kan ook voor uw kind gelden. Zie hiervoor hoofdstuk 8, 'Overlijden'.
Uw ex-partner kan ook een pensioengerechtigde zijn. Zie hiervoor hoofdstuk 11, 'Scheiding'.

Wij zijn
De pensioenuitvoerder; Cappital pensioen, Leven van a.s.r. en Schade van a.s.r. Gezamenlijk zijn wij de uitvoerder van uw pensioenregeling. Als we in het reglement één van de pensioenuitvoerders noemen, dan bedoelen we alleen die ene pensioenuitvoerder.

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

De pensioendatum
Dit is de standaard pensioendatum, namelijk de eerste dag van de maand waarin u de leeftijd van 68 jaar bereikt. Past de wetgever de AOW-gerechtigde leeftijd aan? Dan kunnen wij ook de pensioendatum aanpassen. Dit geldt ook voor de al opgebouwde pensioenen. U ziet de pensioendatum ook mijncappitalpensioen.asr.nl.

Uw persoonlijke pensioendatum
U bent niet verplicht om op de pensioendatum met pensioen te gaan. U mag dat ook eerder of later doen. Bijvoorbeeld omdat uw AOW-uitkering op een andere datum ingaat. In hoofdstuk 7 'Pensionering' leest u over de mogelijkheden van flexibele pensionering. Met 'uw persoonlijke pensioendatum' bedoelen we de eerste dag van de maand waarin u daadwerkelijk met pensioen gaat.

Pensioen
Dit zijn de pensioenen na uw persoonlijke pensioendatum, namelijk het:
- levenslang ouderdomspensioen, en
- partnerpensioen bij overlijden ná uw persoonlijke pensioendatum, standaard 70% van het ouderdomspensioen.

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

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

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

Garantpensioen
Met Garantpensioen kunt u al vóór de pensioendatum Pensioen aankopen. Garantpensioen is een verzekering die meteen zekerheid geeft over de hoogte van het Pensioen. U kunt eenmalig of periodiek uw Beleggingspensioen vastklikken door (een gedeelte van) uw Beleggingspensioen te gebruiken voor aankoop van Garantpensioen.

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

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

Hoofdstuk 2. Uitgangspunten

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

2.1 De pensioenuitvoerder

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

- Cappital pensioen als pensioenuitvoerder voor de beschikbare premieregeling voor het Beleggingspensioen van uw werkgever.
- Leven van a.s.r. als pensioenuitvoerder van:
  - Garantpensioen
  - partner- en wezenpensioen
  - vrijwillig aanvullend partner- en wezenpensioen
  - Anw-hiaatpensioen
  - premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.
  - Pensioen dat wordt aangekocht met het Beleggingspensioen.

Als uw eerste arbeidsongeschiktheidsdag (ziektedag) voor 1 januari 2025 ligt, is a.s.r. Schade pensioenuitvoerder voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.
Cappital pensioen is tot aan uw persoonlijke pensioendatum altijd het aanspreekpunt voor alle hierboven genoemde pensioenen.

2.2 De deelnemer

U gaat deelnemen aan deze pensioenregeling nadat uw werkgever met u een pensioenovereenkomst voor deze pensioenregeling volgens dit pensioenreglement heeft gesloten. U krijgt dan pensioenaanspraken. Behalve als u een verklaring van de Sociale Verzekeringsbank heeft waarin u als gemoedsbezwaarde wordt erkend.

2.3 De werkgever

Uw werkgever heeft met ons afgesproken dat wij zorgen voor de uitvoering van de pensioenregeling. Wij incasseren alle premies en administratiekosten bij uw werkgever.

Als u een eigen bijdrage betaalt, regelt uw werkgever dit apart met u. Uw werkgever verrekent de eigen bijdrage met uw salaris.

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

2.4 Verplichting tot medewerking

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

U bent verplicht uw werkgever in ieder geval schriftelijk te informeren als u:
- gaat scheiden of gaat scheiden van tafel en bed, binnen veertien dagen nadat uw scheiding officieel is;
- uw geregistreerd partnerschap beëindigt, binnen veertien dagen na beëindiging;
- uw gezamenlijke huishouding met uw partner stopt, binnen veertien dagen na beëindiging.

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

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

2.5 Uitkering van pensioenen

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

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

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

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

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

2.6 Bescherming van persoonsgegevens

Alle persoonsgegevens die u ons geeft, verwerken we in overeenstemming met de Algemene Verordening Gegevensbescherming en de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars (zie www.verzekeraars.nl).
Hoe wij bij Cappital pensioen met uw gegevens omgaan staat in ons privacy verklaring. Deze kunt u vinden op onze website.

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

2.7 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 3. Uw pensioenregeling

Dit hoofdstuk geeft u informatie over het karakter van de pensioenregeling en over de pensioenaanspraken die u tijdens uw deelname opbouwt. Ook wordt een toelichting gegeven op begrippen zoals pensioengrondslag, pensioengevend salaris en franchise. Daarnaast leest u welke regels gelden als u in deeltijd werkt.
Op een aantal plaatsen verwijzen we naar de 'Kerngegevens Pensioenabonnement'. U leest daarin wat voor uw pensioenregeling geldt. Daarom is het handig deze bij de hand te houden als u dit reglement leest. U vindt de 'Kerngegevens Pensioenabonnement' in laag 3 van het Pensioen 1-2-3 in mijncappitalpensioen.asr.nl bij 'Wat krijgt u in onze pensioenregeling', 'Meer Informatie'. U leest meer over mijncappitalpensioen.asr.nl in hoofdstuk 13 'Hoe communiceren wij met u'.

3.1 Karakter van de pensioenregeling

De Pensioenwet verdeelt de pensioenen in Nederland in een aantal soorten, ook wel karakters genoemd. Deze pensioenregeling is een premie-uitkeringsovereenkomst.

Uitleg
De premie-uitkeringsovereenkomst in deze pensioenregeling geeft u recht op een beschikbare premie.

We gebruiken de beschikbare premie om voor u te beleggen. Dit noemen we het Beleggingspensioen. Vanaf 15 jaar voor uw AOW-gerechtigde leeftijd kunt u ervoor kiezen om uw Beleggingspensioen (gedeeltelijk) te gebruiken voor aankoop van Garantpensioen bij Leven van a.s.r.. Met Garantpensioen wordt het Beleggingspensioen omgezet naar een gegarandeerd Pensioen in euro's.
Vanaf 15 jaar voor uw AOW-gerechtigde leeftijd is het ook mogelijk om een gegarandeerd Pensioen in euro's aan te kopen bij een andere pensioenuitvoerder dan Leven van a.s.r.. U draagt dan de waarde uw Beleggingspensioen (gedeeltelijk) over aan een andere pensioenuitvoerder. Meer informatie vindt u in mijncappitalpensioen.asr.nl, uw persoonlijke omgeving op onze website.

U leest over de premie, het Beleggingspensioen en Garantpensioen in hoofdstuk 4 'Opbouw van Pensioen' en in hoofdstuk 8 'Overlijden'.

Daarnaast heeft u ook aanspraak op de volgende verzekerde pensioenen:
- Partner- en wezenpensioen
- vrijwillig aanvullend partner- en wezenpensioen
- Anw-hiaatpensioen als dit onderdeel is van uw pensioenregeling

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

3.2 Uw pensioenaanspraken

Voor alle aanspraken gelden de bepalingen van dit pensioenreglement en ook de:
- Pensioenovereenkomst,
- Uitvoeringsovereenkomst,
- wettelijke voorschriften.

Uw pensioenaanspraken
Vanaf het moment dat u deelneemt aan de pensioenregeling heeft u pensioenaanspraken. Deze leest u hier.

U heeft aanspraak op:
- een beschikbare premie zoals omschreven in hoofdstuk 4 'Opbouw van Pensioen'. De beschikbare premie gebruikt u voor het opbouwen van Beleggingspensioen.
- verzekerde pensioenen. Deze zijn:
    - Garantpensioen, als u Beleggingspensioen naar Garantpensioen heeft overgedragen. U leest hierover in hoofdstuk 4 'Opbouw van Pensioen'.
    - Partner- en wezenpensioen, als u overlijdt vóór uw persoonlijke pensioendatum. U leest hierover in hoofdstuk 8 'Overlijden'.
    - Vrijwillig aanvullend partner- en wezenpensioen, als wij uw keuze daarvoor tijdig hebben ontvangen. U leest hierover in hoofdstuk 8 'Overlijden'.
    - Anw-hiaatpensioen, als dit onderdeel is van uw pensioenregeling en wij uw keuze daarvoor tijdig hebben ontvangen. U leest hierover in hoofdstuk 8 'Overlijden'.

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

3.3 Pensioengrondslag

Met de pensioengrondslag berekenen we uw pensioenaanspraken, behalve het Anw-hiaatpensioen. Dit is dus een belangrijk gegeven. De pensioengrondslag voor de vaststelling van de beschikbare premie is het pensioengevend salaris min de franchise. De pensioengrondslag voor de vaststelling van het (vrijwillig aanvullend) partner- en wezenpensioen is gelijk aan het pensioengevend salaris.

Is deze pensioenregeling een zogenaamde excedentregeling? Dan is de pensioengrondslag voor de vaststelling van het (vrijwillig aanvullend) partner- en wezenpensioen gelijk aan het pensioengevend salaris min de franchise. Dat geldt ook voor de rekenvoorbeelden in dit reglement. In de 'Kerngegevens Pensioenabonnement' staat of uw pensioenregeling een excedentregeling is. U vindt deze Kerngegevens in mijncappitalpensioen.asr.nl, uw persoonlijke omgeving op onze website.

Berekening van de pensioengrondslag
Uw pensioengrondslag stellen wij maandelijks vast per de eerste van de maand.

Rekenvoorbeeld 1

Pensioengrondslag

Stel: u heeft een jaarsalaris van € 54.000,00.
(Dit is uw pensioengevend salaris inclusief 8% vakantiegeld).
En uw franchise is bijvoorbeeld € 17.500,00.

Uw pensioengrondslag voor de beschikbare premie is € 54.000,00 - € 17.500,00 = € 36.500,00.
Uw pensioengrondslag voor het (vrijwillig aanvullend) partner- en wezenpensioen is € 54.000,00.

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

Pensioengevend salaris
Het pensioengevend salaris is het salaris waarover u pensioenen opbouwt. Dit staat in uw arbeidsovereenkomst of in uw pensioenovereenkomst. Uw werkgever geeft het pensioengevend salaris

aan ons op. De precieze hoogte staat in mijncappitalpensioen.asr.nl, uw persoonlijke omgeving op onze website.

Het pensioengevend salaris is fiscaal gemaximeerd. Dit maximum wordt jaarlijks aangepast. Het maximum is in 2026 € 137.800,00.

Het kan zijn dat uw werkgever voor een lager maximum heeft gekozen. Dit staat in de 'Kerngegevens Pensioenabonnement'. U vindt deze Kerngegevens in mijncappitalpensioen.asr.nl, uw persoonlijke omgeving op onze website.

Daarnaast geldt dat uw pensioengevend salaris voor vaststelling van het (vrijwillig aanvullend) partner- en wezenpensioen met maximaal 20% per jaar mag stijgen. Wij toetsen de stijging aan het voorgaande door ons geaccepteerde pensioengevend salaris.

Franchise voor de beschikbare premie
De franchise is het deel van het pensioengevend salaris dat niet meetelt voor pensioen.

Uw franchise staat in de 'Kerngegevens Pensioenabonnement'. Daarin staat ook hoe de franchise jaarlijks op 1 januari wordt vastgesteld. U vindt deze Kerngegevens in mijncappitalpensioen.asr.nl, uw persoonlijke omgeving op onze website.
De franchise kan nooit minder bedragen dan volgens de Wet op de Loonbelasting 1964 is toegestaan.

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

3.4 Werken in deeltijd

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

Wij stellen het deeltijdpercentage opnieuw vast zodra u:
- van een deeltijd naar een voltijd dienstbetrekking gaat, of
- van een voltijd naar een deeltijd dienstbetrekking gaat, of
- uw deeltijd dienstbetrekking wijzigt zonder dat u dan de volledige arbeidstijd werkt.

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

Hoofdstuk 4. Opbouw van Pensioen

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

4.1 Beschikbare premie

Zolang u werkt voor de werkgever van deze pensioenregeling wordt elke maand een premie door uw werkgever beschikbaar gesteld voor Pensioen.

De beschikbare premie is een percentage van de pensioengrondslag. Dit percentage is vast of afhankelijk van uw leeftijd. In de 'Kerngegevens Pensioenabonnement' staat wat voor u van toepassing is. Deze kerngegevens kunt u terugvinden in mijncappitalpensioen.asr.nl, uw persoonlijke omgeving op onze website.
Bij een leeftijdsafhankelijke beschikbare premie gaan wij uit van uw leeftijd op de laatste dag van iedere maand waarin wij de beschikbare premie vaststellen.

Hieronder ziet u hoe we de beschikbare premie berekenen.

Rekenvoorbeeld 2

Beschikbare premie

Stel: u bent 51 jaar en uw pensioengrondslag is € 36.500,00.
En het percentage beschikbare premie is 14,6%.

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

De ingangsdatum van de pensioenregeling staat in de 'Kerngegevens Pensioenabonnement'. Als u op dat moment al in dienst was, is dat ook de ingangsdatum van uw aanspraak op beschikbare premie. Bent u later in dienst gekomen dan die datum? Dan start uw aanspraak op de datum waarop u in dienst bent gekomen.
Treedt u gedurende de kalendermaand in dienst dan telt die maand gedeeltelijk mee. De einddatum van uw aanspraak op beschikbare premie is gelijk aan de datum van uitdiensttreding, of de laatste dag voorafgaand aan uw persoonlijke pensioendatum.

De premies voor de volgende onderdelen worden apart berekend:
- Partner- en wezenpensioen;
- Vrijwillig aanvullend partner- en wezenpensioen, als wij uw keuze daarvoor tijdig hebben ontvangen;
- Anw-hiaatpensioen, als dit onderdeel is van uw pensioenregeling en wij uw keuze daarvoor tijdig hebben ontvangen;
- Premievrijstelling voor de beschikbare premie bij arbeidsongeschiktheid.

4.2 Beschikbare premie bij deeltijdwerken

Werken in deeltijd heeft invloed op uw beschikbare premie.

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

Rekenvoorbeeld 3

Beschikbare premie bij deeltijdwerken

Stel: u bent 51 jaar en u werkt 32 uur bij voltijd werkweek van 40 uur.
Uw deeltijdpercentage is dan 32 / 40 = 0,80 x 100% = 80,00%.
En uw (voltijds) pensioengrondslag is € 36.500,00

Uw beschikbare premie is 80% x € 36.500,00 x 14,6% = € 4.263,20 per jaar.
Uw beschikbare premie is € 4.263,20 / 12 = € 355,27 per maand.

4.3 Extra inleg

Naast de beschikbare premie die uw werkgever beschikbaar stelt, kunt u zelf ook eenmalig of periodiek extra bedragen inleggen. Met deze extra inleg belegt u voor extra Pensioen. De extra inleg is aan door Cappital pensioen vastgestelde fiscale maxima gebonden.

De extra inleg is vrijwillig en voor uw eigen rekening. De extra bedragen worden via uw werkgever betaald. De werkgever verrekent dit met uw salaris.

Meer informatie over 'Extra inleg' vindt u in mijncappitalpensioen.asr.nl, uw persoonlijke omgeving op onze website. Ook kunt u een financieel adviseur raadplegen. Als u extra bedragen wilt regelt u dit in mijncappitalpensioen.asr.nl.

4.4 Beleggingspensioen

U krijgt een eigen pensioenbeleggingsrekening voor uw Beleggingspensioen. Hierop storten wij de beschikbare premie en eventuele extra inleg.

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

De waardeontwikkeling kunt u volgen in mijncappitalpensioen.asr.nl, uw persoonlijke omgeving op onze website. De waarde werken we dagelijks bij. Als er - om welke reden dan ook - op een moment geen koers kan worden vastgesteld, geldt de koers van het eerstvolgende moment waarop de koers wel kan worden vastgesteld.

Met de Profielwijzer ziet u welke manier van beleggen bij u past
U bepaalt zelf welke manier van beleggen het best bij u past. U vult daarvoor de Profielwijzer in. De Profielwijzer kunt u vinden in mijncappitalpensioen.asr.nl.
Wij vragen u in de Profielwijzer uw risicoprofiel te bepalen. Uw risicoprofiel geeft aan hoeveel beleggingsrisico u aankan en hoeveel beleggingsrisico u wilt nemen. In de Profielwijzer stellen we hier een aantal vragen over. De antwoorden op deze vragen leiden tot uw risicoprofiel. Uw risicoprofiel is bepalend voor de inrichting van uw beleggingen.

Bij aanvang van de deelname aan de pensioenregeling beleggen wij uw beschikbare premie standaard altijd volgens 'Life Cycle Beleggen' in het beleggingsprofiel Neutraal.
Vult u de Profielwijzer niet in dan blijven we beleggen volgens het beleggingsprofiel Neutraal. We beleggen volgens de verdeling die past bij uw leeftijd. U leest meer over onze beleggingsprofielen in paragraaf 4.5 'Life Cycle Beleggen'.
U kunt ook kiezen voor 'Vrij Beleggen' in plaats van 'Life Cycle Beleggen'. U vult dan eerst de Profielwijzer in. U leest hier meer over in paragraaf 4.6 'Vrij Beleggen'.

Wijziging risicoprofiel
U kunt uw risicoprofiel wijzigen. Wij vragen u ten minste eenmaal per vijf jaar uw risicoprofiel vast te stellen door de Profielwijzer in te vullen.
Controleert u in ieder geval ook uw risicoprofiel als er iets wijzigt in uw persoonlijke situatie, zoals een huwelijk, scheiding of arbeidsongeschikt worden. Vul de Profielwijzer daarom vaker dan één keer in. Bijvoorbeeld elk jaar.

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

Wijziging van uw beleggingen
Meer informatie over de aankoop en verkoop van beleggingen vindt u in mijncappitalpensioen.asr.nl/beleggen, uw persoonlijke omgeving op onze website.

4.5 Life Cycle Beleggen

Het doel van 'Life Cycle Beleggen' is een hoge pensioenuitkering en naarmate u dichter bij uw pensioendatum komt, steeds meer stabiliteit van de verwachte hoogte van uw inkomen na uw pensioendatum. We beleggen voor u volgens het beleggingsprofiel dat past bij uw risicoprofiel.

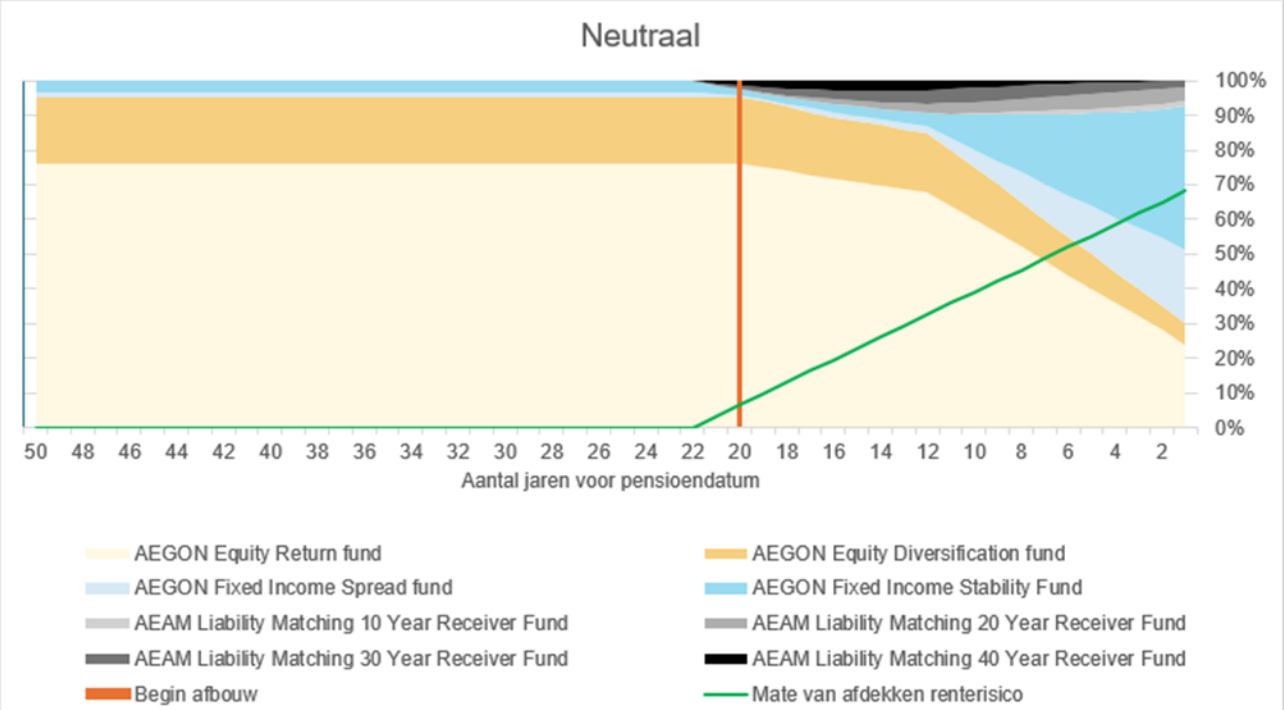
Beleggingsprofiel
Het beleggingsprofiel geeft aan hoe wij de beleggingen inrichten. Binnen elk beleggingsprofiel beleggen we volgens door ons vastgestelde verdelingen in drie beleggingscategorieën (zakelijke waarden, vastrentende waarden en de pensioenstabilisator). Elke categorie bestaat uit een of meerdere beleggingsfondsen. Bent u jong en is uw pensioen nog ver weg? Dan beleggen we vooral in zakelijke waarden en is er voldoende tijd om te herstellen van een negatieve ontwikkelingen in uw beleggingen. Daarmee heeft u ook meer ruimte om beleggingsrisico te kunnen nemen om een goed pensioen op te bouwen. Naarmate u ouder wordt en de pensioendatum dichterbij komt, beperken we de beleggingsrisico’s. We beleggen steeds minder in zakelijke waarden en steeds meer in vastrentende waarden. Ook dekken we het renterisico geleidelijk steeds verder af.

Elk beleggingsprofiel doet dat op zijn eigen manier. Een offensiever beleggingsprofiel belegt bijvoorbeeld meer in zakelijke waarden dan een defensiever beleggingsprofiel. Een defensiever beleggingsprofiel belegt meer voor een stabiele pensioenuitkering dan een offensiever beleggingsprofiel.

Stabiliteit van de pensioenuitkering wil niet zeggen dat daardoor de waarde van het Beleggingspensioen ook stabieler wordt. Dichter bij de pensioendatum kan het streven naar stabiliteit van de pensioenuitkering er toe leiden dat de waarde van het Beleggingspensioen heviger omhoog of omlaag kan gaan. Dit komt doordat een rentedaling ervoor zorgt dat u een lagere pensioenuitkering kunt kopen met de waarde van het Beleggingspensioen. De bedoeling van de pensioenstabilisator is dan te zorgen voor een stijging van de waarde van het Beleggingspensioen, zodat de hoogte van de pensioenuitkering stabiel blijft. Andersom geldt ook dat een rentestijging ervoor zorgt dat u een hogere pensioenuitkering kunt kopen met de waarde van het Beleggingspensioen. De pensioenstabilisator zal dan zorgen voor een

daling van de waarde van het Beleggingspensioen, zodat nog steeds de hoogte van de pensioenuitkering stabiel blijft. In beide gevallen is ons Beleggingsbeleid gericht op de stabiliteit van de verwachte hoogte van uw inkomen na de pensioendatum.

Als voorbeeld ziet u hieronder een indicatie van de verdeling voor het beleggingsprofiel Neutraal.



Meer informatie over de beleggingsprofielen, de beleggingscategorieën, de beleggingsfondsen, de risicohouding en ons beleggingsbeleid vindt u op mijncappitalpensioen.asr.nl/beleggen.

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

Aanpassing beleggingen door koersontwikkeling en uw leeftijd
Door koersontwikkelingen wijzigt de verdeling tussen de beleggingsfondsen. Hierdoor wijken de beleggingen af van de vooraf vastgestelde verdeling. Wij herstellen de verdeling in beginsel steeds in de maand die een geheel (ofwel volledig) aantal jaren voor de pensioendatum ligt. Wij herstellen de verdeling ook als deze gedurende het jaar teveel afwijkt van uw beleggingsprofiel.

Aanpassing beleggingsprofielen
Wij mogen onder andere de Profielwijzer, de risicoprofielen, de beleggingsprofielen, de beleggingen en de beleggingsfondsen binnen de beleggingsprofielen aanpassen als ons beleggingsbeleid, onze bedrijfsvoering, wet- en regelgeving, marktomstandigheden of de risico- en rendementsverwachtingen ons daartoe aanleiding geven. Het uitgangspunt van Cappital pensioen is dat wij een aanpassing doorvoeren in uw belang. Wij informeren u hierover.

4.6 Vrij Beleggen

Bij 'Vrij Beleggen' bent u zelf verantwoordelijk voor de samenstelling van uw beleggingen. U vult hiervoor eerst de Profielwijzer in. De Profielwijzer kunt u vinden in mijncappitalpensioen.asr.nl.

Bij 'Vrij Beleggen' heeft u de vrije keuze om de beschikbare premie te verdelen over één of meer beleggingsfondsen die wij op dat moment aanbieden. Meer informatie over de beleggingsfondsen vindt u op mijncappitalpensioen.asr.nl/beleggen.
We beleggen de beschikbare premie en eventuele extra inleg dan volgens die verdeling tot het moment dat u een andere verdeling aan ons doorgeeft.

Belegde u eerst volgens 'Life Cycle Beleggen'? Dan verkopen we uw beleggingen in 'Life Cycle Beleggen' en stapt u met de hele waarde over naar 'Vrij Beleggen'. Dit doen we volgens de door u gekozen verdeling.

U kunt altijd weer overstappen naar 'Life Cycle Beleggen'. U vult hiervoor de Profielwijzer in.

Waarschuwing
Bij 'Vrij Beleggen' beleggen we niet volgens onze beleggingsprofielen maar volgens een door u opgegeven verdeling. We brengen geen aanpassing aan in uw beleggingen om de risico's af te bouwen naarmate u ouder wordt en de pensioendatum dichterbij komt.
De beleggingsprofielen zijn het gevolg van diepgaande analyses van de markten en van de lange termijn vooruitzichten.
Door uw keuze voor 'Vrij Beleggen' wijkt u af van ons beleggingsbeleid zoals we dat vorm geven in onze beleggingsprofielen. U loopt het risico dat uw Beleggingspensioen met 'Vrij Beleggen' achter blijft ten opzichte van uw Beleggingspensioen dat u mogelijk met 'Life Cycle Beleggen' zou kunnen bereiken.

Aanpassing beleggingen door koersontwikkeling
Door koersontwikkelingen wijzigt de waarde van uw beleggingen in de beleggingsfondsen. Hierdoor wijken de beleggingen af van de vooraf door u vastgestelde verdeling. U kunt de beleggingen weer in overeenstemming te brengen met de door u gewenste verdeling door de Profielwijzer in te vullen.

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

Uw wijziging geeft u online door via de Profielwijzer. Als wij uw keuze vóór de 20ste van de maand hebben ontvangen, wordt uw keuze de volgende maand uitgevoerd. Een verzoek met terugwerkende kracht is niet mogelijk.

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

Beleggingen en uw vaste of variabele pensioenuitkering
Op uw persoonlijke pensioendatum kunt u kiezen voor een vaste of variabele pensioenuitkering. Bij 'Vrij Beleggen' bent u zelf verantwoordelijk voor uw beleggingsroute naar een vaste of variabele pensioenuitkering. U leest hierover meer in hoofdstuk 7 'Pensionering'.

Opheffen, wijzigen of vervanging beleggingsfondsen of risicoprofielen
Wij mogen de Profielwijzer en de risicoprofielen aanpassen. Wij mogen beleggingsfondsen opheffen of vervangen door één of meer andere beleggingsfondsen. De beleggingen worden dan overgeheveld van het opgeheven of te vervangen beleggingsfonds naar (een) beleggingsfonds(en) met soortgelijke kenmerken. Wij mogen een beleggingsfonds ook wijzigen.

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

Als wij een beleggingsfonds opheffen, wijzigen of vervangen door een ander beleggingsfonds worden mogelijk de beleggingen weer in overeenstemming gebracht met de door u gewenste verdeling. Dit geldt ook als wij u vragen een keuze te maken omdat we een beleggingsfonds opheffen, wijzigen of vervangen.

Het opheffen, vervangen of wijzigen van een beleggingsfonds gebeurt alleen als ons beleggingsbeleid, onze bedrijfsvoering, wet- en regelgeving, marktomstandigheden of de risico- en rendementsverwachtingen ons daartoe aanleiding geven. Het uitgangspunt van Cappital pensioen is dat wij een aanpassing doorvoeren in uw belang. Wij informeren u hierover.

4.7 Beleggingskosten

Beleggen kost geld. Voor elke aanpassing van uw beleggingen maken we kosten. Dat geldt ook voor het beheer van uw beleggingen. De kosten zijn te splitsen in:
- kosten die Cappital pensioen in rekening brengt
- kosten die de fondsbeheerder in rekening brengt

Kosten die Cappital pensioen in rekening brengt
Voor de algemene beheerskosten die Cappital pensioen maakt in het kader van beleggingen betaalt u een vergoeding aan Cappital pensioen. Deze vergoeding bedraagt 0,252% per jaar. Zolang u deelnemer bent kunt u hierop een korting krijgen.
Of u een korting krijgt staat in de 'Kerngegevens Pensioenabonnement'. De korting is afhankelijk van:
- het aantal (gewezen) deelnemers binnen de pensioenregeling bij uw werkgever, en
- het gemiddelde opgebouwde Beleggingspensioen per (gewezen) deelnemer per 1 oktober van het voorgaande jaar.

Bent u gewezen deelnemer? Dan krijgt u geen korting.
Maandelijks halen we 1/12e deel van deze vergoeding van uw pensioenbeleggingsrekening af. U ziet dit op uw rekeningoverzicht.
Wij stellen de vergoeding en de eventuele korting jaarlijks op 1 januari opnieuw vast. Als het contract voor deze pensioenregeling tussen ons en uw werkgever stopt stellen wij de vergoeding en de eventuele korting op het moment van stopzetten opnieuw vast.

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

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

4.8 Beleggingsrisico en rendement

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

Dividend- en bronbelasting over dividend
Cappital pensioen maakt, waar dat mogelijk is, gebruik van fondsen die ingehouden dividend- en bronbelasting over dividend kunnen verrekenen of kunnen terugvragen. Wij voegen de opbrengsten toe aan het rendement van het fonds. De opbrengsten van het verrekenen of terugvragen zijn niet zeker. Ook de mogelijkheid om te verrekenen of terug te vragen is niet zeker. De opbrengsten kunnen jaarlijks variëren onder andere door wijzigingen in belastingverdragen, samenstelling van het beleggingsfonds en de beleggingsprofielen. Aan de huidige mogelijkheden om dividend- en bronbelasting te kunnen verrekenen of terug te vragen kunnen geen rechten worden ontleend.

4.9 Garantpensioen

U kunt ervoor kiezen om uw Beleggingspensioen (gedeeltelijk) te gebruiken voor aankoop van Garantpensioen. Uw Beleggingspensioen (of een deel daarvan) wordt dan overgedragen naar Garantpensioen. Dit noemen wij vastklikken van uw Pensioen.

Vanaf 15 jaar voor uw AOW-gerechtigde leeftijd kunt u zelf kiezen of, wanneer en hoe vaak u Pensioen wilt vastklikken. Meer informatie over 'Garantpensioen', de kosten, de voor- en nadelen, of het bij u past en de manier waarop u Garantpensioen kunt aanvragen vindt u in mijncappitalpensioen.asr.nl, uw persoonlijke omgeving op onze website.
Spreekt u met ons af dat (een vast deel van) de beschikbare premie elke maand wordt vastgeklikt in Garantpensioen? Dan brengt de fondsbeheerder daarover geen in- en uitstapkosten in rekening.

Een verzoek met terugwerkende kracht is niet mogelijk.

Garantpensioen is een vaste pensioenuitkering in euro’s. Daarmee staat de hoogte van uw Pensioen voor altijd vast. Dit deel van uw Pensioen (het Garantpensioen) is dan niet meer afhankelijk van de betere of slechtere marktomstandigheden, zoals het resultaat op de beleggingen en de marktrente op het moment dat u met pensioen gaat.
Let op: Garantpensioen beschermt uw koopkracht niet. Met koopkracht bedoelen we: hoeveel uw Garantpensioen later waard is. Het gaat hier dus niet om het bedrag dat u op uw rekening ontvangt. Maar wel om wat dat bedrag waard is. Bij een stijging van de prijzen neemt de koopkracht van uw Garantpensioen af.

Als we de pensioendatum aanpassen herrekenen we uw al opgebouwde Garantpensioen naar de nieuwe pensioendatum. Klikte u bijvoorbeeld vast op het moment dat de pensioendatum 68 jaar was en is de pensioendatum daarna bijvoorbeeld aangepast naar 69 jaar, dan herrekenen we het Garantpensioen van 68 jaar naar 69 jaar. Dat doen wij elke keer als we de pensioendatum aanpassen.
Uiteraard kunt u Garantpensioen vervroegen of uitstellen. Bijvoorbeeld omdat uw AOW-uitkering op een andere datum ingaat of u nog niet met pensioen gaat. U leest hier meer over in paragraaf 7.2 'Keuzemogelijkheden voor uw persoonlijke pensioendatum'.
Uiteraard kunt u Garantpensioen vervroegen naar bijvoorbeeld uw AOW-gerechtigde leeftijd of uitstellen omdat u nog niet met pensioen gaat. U leest hier meer over in paragraaf 7.2 'Keuzemogelijkheden voor uw persoonlijke pensioendatum'.

U leest de hoogte van uw Garantpensioen in mijncappitalpensioen.asr.nl, uw persoonlijke omgeving op onze website.

Rekenvoorbeeld 4

Garantpensioen

Stel: u bent 61 jaar en de pensioendatum is dan 68 jaar.
En uw Beleggingspensioen is € 100.000,00 waard.
U wilt € 60.000,00 overdragen naar Garantpensioen.
De prijs van € 1,00 Garantpensioen bij uw leeftijd en de pensioendatum bedraagt bijvoorbeeld € 20,50.

Uw Beleggingspensioen wordt dan € 100.000,00 - € 60.000,00 = € 40.000,00.
U koopt Garantpensioen voor € 60.000,00 / € 20,50 = € 2.926,83.

Dit betekent dat u vanaf 68 jaar recht heeft op € 2.926,83 Pensioen per jaar (bruto).
En uw partner heeft na uw overlijden na 68 jaar recht op 70% van
€ 2.926,83 = € 2.048,78 per jaar.
De overige € 40.000,00 blijven wij beleggen.

Stel; drie jaar later is de pensioendatum 69 jaar.
En uw Beleggingspensioen is € 45.000,00 waard.
U wilt € 45.000,00 overdragen naar Garantpensioen.
De prijs van € 1,00 Garantpensioen bij uw leeftijd en de pensioendatum bedraagt bijvoorbeeld € 19,50.

Uw Beleggingspensioen wordt dan volledig omgezet in Garantpensioen.
U koopt Garantpensioen voor € 45.000,00 / € 19,50 = € 2.307,69.

Uw Garantpensioen dat u vanaf 68 jaar krijgt rekenen wij om naar 69 jaar. Door deze omrekening krijgt u bijvoorbeeld recht op € 2.975,00 in plaats van € 2.926,83. Maar minder kan ook dat hangt af van de rekenregels op het moment van omzetting.

Dit betekent dat u vanaf 68 recht heeft op € 2.307,69 + € 2.975,00 = € 5.282,69 Pensioen per jaar (bruto).
En uw partner heeft na uw overlijden na 69 jaar recht op 70% van
€ 5.282,69 = € 3.697,88 per jaar.

Bij uw overlijden voor uw persoonlijke pensioendatum vervalt het Garantpensioen zonder waarde.

4.10 Waardeoverdracht voor de nieuwe deelnemer

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

De overdrachtswaarde wordt dan op dezelfde manier belegd als uw beschikbare premie. U leest hier meer over in paragraaf 4.4 'Beleggingspensioen'.

Waardeoverdracht regelt u in mijncappitalpensioen.asr.nl, uw persoonlijke omgeving op onze website.

Hoofdstuk 5. Winstdeling en toeslagen

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

5.1 Winstdeling op Beleggingspensioen

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

Dit resultaat ontstaat door het overlijden van andere deelnemers en gewezen deelnemers bij Cappital pensioen waarvoor de winstdelingspool W geldt.
Het resultaat verdelen we over de andere deelnemers en gewezen deelnemers bij Cappital pensioen waarvoor de winstdelingspool W geldt. Om voor verdeling in aanmerking te komen moet u op 31 december van het voorgaande kalenderjaar én op het moment dat wij de bijschrijving verwerken deelnemer of gewezen deelnemer zijn.

Zijn wij op grond van fiscale regelgeving verplicht het Pensioen te verlagen, dan voegen wij dit bedrag toe aan deze winstdelingspool.

Wij mogen een winstdelingspool opheffen, wijzigen, vervangen of samenvoegen, waarbij het resultaat toekomt aan deelnemers en gewezen deelnemers bij Cappital pensioen. Het opheffen, wijzigen, vervangen of samenvoegen gebeurt alleen als wij oordelen dat dit noodzakelijk is voor een integere en beheerste bedrijfsvoering. Daarbij houden we in alle redelijkheid rekening met uw belangen.

5.2 Toeslag op Garantpensioen

Op het Garantpensioen wordt geen toeslag verleend.

5.3 Toeslag op (vrijwillig aanvullend) partner- en wezenpensioen

Op het partner- en wezenpensioen wordt geen toeslag verleend.

Behalve als uw werkgever daar vooraf voor gekozen heeft. Dan wordt het (vrijwillig aanvullend) partner- en wezenpensioen ieder jaar per 1 januari met 2% verhoogd, nadat dit pensioen is ingegaan. De verhoging wordt berekend over het (vrijwillig aanvullend) partner- en wezenpensioen dat over het voorafgaande jaar is uitgekeerd. In de 'Kerngegevens Pensioenabonnement' leest u of uw werkgever hiervoor heeft gekozen. U vindt deze kerngegevens in mijncappitalpensioen.asr.nl, uw persoonlijke omgeving op onze website.

5.4 Toeslag op Anw-hiaatpensioen

Op het Anw-hiaatpensioen wordt geen toeslag verleend.

Hoofdstuk 6. Grenzen en beperkingen

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

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

6.1 Maxima voor pensioen

Het pensioen is maximaal het 'fiscale maximum' als bedoeld in de Wet op de loonbelasting 1964. De toeslagen uit hoofdstuk 5 'Winstdeling en toeslagen' zijn maximaal het op dat moment fiscaal geaccepteerde.

6.2 Fiscale goedkeuring

Als de Belastingdienst en/of belastingrechter deze pensioenregeling niet (volledig) goedkeurt, vervangt uw werkgever de regeling door een regeling die wel aan alle eisen voldoet. Dit geldt alleen als uw werkgever deze pensioenregeling vóór invoering heeft voorgelegd aan de Belastingdienst. Uw werkgever mag zich neerleggen bij de uitspraak van de Belastingdienst en/of de belastingrechter.

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

6.3 Aanpassingen door uw werkgever

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

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

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

6.4 Afkopen, vervreemden, prijsgeven en zekerstellen

Op grond van dit pensioenreglement ontstaan er rechten voor u. Dat is bijvoorbeeld het recht op uw pensioenuitkering als u met pensioen bent. En bij uw overlijden ontstaan er rechten voor uw partner en/of kinderen. Dat is bijvoorbeeld het recht op uitkering van het (vrijwillig aanvullend) partner- en wezenpensioen.

Tenzij de Pensioenwet anders regelt kunnen deze rechten niet worden:
- afgekocht;
- vervreemd;
- prijsgegeven; of
- een formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden.

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

6.5 Klein pensioen

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

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

Heeft u niet direct een nieuwe pensioenregeling? Dan blijft het klein pensioen bij ons tot het moment dat u wel een nieuwe pensioenregeling heeft. Lukt dit niet binnen vijf jaar? Dan kunnen wij u een voorstel tot afkoop van het kleine pensioen doen. Ook bij ingang van een klein pensioen mogen wij u een afkoopvoorstel doen. U mag dan kiezen of u dan de afkoopwaarde van uw klein pensioen in één keer ontvangt, of dat u het pensioen behoudt.

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

Of uw pensioen een klein pensioen is berekenen we met uw totale Pensioen. Dit is uw Beleggingspensioen en/of Garantpensioen. Of een Beleggingspensioen een klein pensioen is berekenen we volgens ons actuele tarief en sterftetafel voor een direct ingaand pensioen.
De afkoopwaarde van het Garantpensioen bepalen we op basis van een afkoopvoet, die op dat moment geldt. De actuele afkoopvoet vindt u in laag 3 van Pensioen 1-2-3 in mijncappitalpensioen.asr.nl. Ook kunt u de afkoopvoet altijd bij ons opvragen.

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

6.6 Acceptatie van verzekerde aanspraken

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

Komt u terug op het eerder weigeren van deelname aan deze pensioenregeling als gemoedsbezwaarde? Dan stellen wij acceptatie van de verzekering afhankelijk van uw gezondheidstoestand. De beperkingen voor acceptatie gelden alleen als het risico van overlijden of arbeidsongeschiktheid voor ons toeneemt door uw gezondheidstoestand.

Beperking (vrijwillig aanvullend) partner- en wezenpensioen en Anw-hiaatpensioen
Er bestaat geen aanspraak op (vrijwillig aanvullend) partner- en wezenpensioen en Anw-hiaatpensioen als u overlijdt binnen één jaar nadat:
- u bent gaan deelnemen aan de pensioenregeling, of
- u trouwt, een geregistreerd partnerschap aangaat of een gezamenlijke huishouding met een partner aangaat.

Dit geldt ook voor het vrijwillig aanvullend partner- en wezenpensioen:
- indien u daaraan gaat deelnemen binnen drie maanden nadat uw werkgever het verplichte percentage partner- en wezenpensioen aanpast; of
- u het percentage vrijwillig aanvullend partner- en wezenpensioen verhoogt binnen drie maanden nadat uw werkgever het verplichte percentage partner- en wezenpensioen aanpast.

Dit geldt alleen als uw overlijden redelijkerwijs te verwachten was:
- toen uw deelname aan de pensioenregeling begon, of
- op het moment van trouwen, of
- het aangaan van uw geregistreerd partnerschap, of
- het aangaan van een gezamenlijke huishouding met een partner.

Dit geldt ook voor het starten met deelname aan of het verhogen van het vrijwillig aanvullend partner- en wezenpensioen.

Was er voor u direct voorafgaande aan uw:
- deelname aan de pensioenregeling, of
- latere deelname aan het Anw-hiaatpensioen

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

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

6.7 Beperking van het recht op uitkering

Wij mogen het recht op uitkering of de waarde van het pensioen in drie situaties beperken:
- bij overlijden als gevolg van oorlog of gewapende strijd. Als sprake is van een oorlogstoestand zoals beschreven in de uitvoeringsovereenkomst gelden de bepalingen van paragraaf 6.4 'Oorlogsrisico' van de uitvoeringsovereenkomst;

- als het recht op uitkering ontstaat als gevolg van een gebeurtenis, die door de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT) is aangemerkt als terrorisme. Wij zijn bij de NHT aangesloten evenals bijna alle andere Nederlandse verzekeraars;
- op basis van een besluit van de Minister van Financiën op basis van de Noodwet Financieel Verkeer.

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

Hoe wij het recht op uitkering of de waarde van het pensioen in deze gevallen beperken leest u in hoofdstuk 6 'Slotbepalingen' van de uitvoeringsovereenkomst die behoort bij dit pensioenreglement. U vindt deze uitvoeringsovereenkomst in mijncappitalpensioen.asr.nl.

Hoofdstuk 7. Pensionering

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

7.1 Pensioen uit Beleggingspensioen en Garantpensioen

In de maand dat u met pensioen gaat zetten wij uw Beleggingspensioen om in Pensioen bij Leven van a.s.r. U kunt dan ook kiezen voor een andere pensioenuitvoerder. Uw partner moet toestemming geven voor overdracht naar een andere pensioenuitvoerder. Ook maakt u een keuze voor een vaste of een variabele pensioenuitkering.

Als u geen keuze maakt zetten wij uw Beleggingspensioen om in een Pensioen met een vaste uitkering bij Leven van a.s.r. Voor uw Garantpensioen hoeft u geen keuze te maken, Leven van a.s.r. keert dit Garantpensioen aan u uit.

Ingangs- en einddatum van uw Pensioen
Uw ouderdomspensioen keren wij uit vanaf de eerste van de maand waarin u met pensioen gaat tot het einde van de maand waarin u overlijdt. Uw partner ontvangt partnerpensioen als u overlijdt ná uw persoonlijke pensioendatum. Dit partnerpensioen keren wij uit vanaf de eerste van de maand ná uw overlijden tot het einde van de maand waarin uw partner overlijdt. Het partnerpensioen uit Garantpensioen keren wij uit vanaf de eerste van de maand waarin u overlijdt tot het einde van de maand waarin uw partner overlijdt.

7.2 Keuzemogelijkheden voor uw persoonlijke pensioendatum

U kunt eerder met pensioen gaan
U kiest uw persoonlijke pensioendatum en geeft dit uiterlijk zes weken voor uw vervroegde persoonlijke pensioendatum schriftelijk aan ons door. De waarde van uw Beleggingspensioen stellen wij vast op het moment van verkoop van uw beleggingen. De hoogte van uw Garantpensioen stellen wij vast op uw persoonlijke pensioendatum met een actuele factor. De actuele factor vindt u in laag 3 van Pensioen 1-2-3 in mijncappitalpensioen.asr.nl. Ook kunt u de factor altijd bij ons opvragen.

Kiest u ervoor om eerder met pensioen te gaan, dan vervallen uw:
- (vrijwillig aanvullend) partner- en wezenpensioen op risicobasis, en
- Anw-hiaatpensioen als dit voor u verzekerd is.

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

U kunt later met pensioen gaan
U kiest uw persoonlijke pensioendatum en geeft dit uiterlijk zes weken voor de pensioendatum schriftelijk aan ons door. De waarde van uw Beleggingspensioen stellen wij vast op het moment van verkoop van uw beleggingen. De hoogte van uw Garantpensioen stellen wij vast op uw persoonlijke pensioendatum met een actuele factor. De actuele factor vindt u in laag 3 van Pensioen 1-2-3 in mijncappitalpensioen.asr.nl. Ook kunt u de factor altijd bij ons opvragen.

U kunt ook gedeeltelijk eerder of later met pensioen gaan
Voor het deel dat u in dienst blijft van uw werkgever, blijft u deelnemen aan de pensioenregeling. In paragraaf 3.4 'Werken in deeltijd' beschrijven we hoe we uw pensioenaanspraken bepalen voor dit gedeelte.

U en uw partner kunnen kiezen voor minder partnerpensioen en meer ouderdomspensioen
U kunt op uw persoonlijke pensioendatum kiezen voor minder partnerpensioen en iets meer ouderdomspensioen. Hiervoor heeft u wel de toestemming van uw partner nodig.
Het bijzonder partnerpensioen voor uw ex-partner blijft buiten deze keuze. Zie hoofdstuk 11 'Scheiding'.

U kunt kiezen voor een tijdelijk hoger ouderdomspensioen
Bij omzetting van uw Beleggingspensioen in een vaste pensioenuitkering bij Leven van a.s.r. kunt u op uw persoonlijke pensioendatum kiezen voor een tijdelijk hoger en daarna lager ouderdomspensioen. Dit geldt ook voor het Garantpensioen. Voor Garantpensioen stellen wij de hoogte van het ouderdomspensioen vast met een actuele factor. De actuele factor vindt u in laag 3 van Pensioen 1-2-3 in mijncappitalpensioen.asr.nl. Ook kunt u de factor altijd bij ons opvragen.

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

Hoofdstuk 8. Overlijden

8.1 Partnerpensioen als onderdeel van het Pensioen

Uw partner heeft aanspraak op partnerpensioen als u overlijdt na uw persoonlijke pensioendatum.

Dit partnerpensioen is onderdeel van het Pensioen.

Als u Beleggingspensioen heeft, zetten wij dit als u met pensioen gaat om in Pensioen.
We kunnen nu nog niet berekenen hoe hoog het partnerpensioen daardoor wordt. De hoogte van het partnerpensioen wordt bepaald door de waarde van uw beleggingen op het moment van verkoop. Daarnaast is de hoogte ook afhankelijk van de rentestand op het moment van aankoop van het Pensioen. En de tarieven die de gekozen pensioenuitvoerder op dat moment gebruikt. Het partnerpensioen bij uw overlijden na de pensioendatum is 70 procent van het ouderdomspensioen. Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand ná uw overlijden en het wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin uw partner overlijdt. U leest een indicatie van de hoogte van het partnerpensioen in mijncappitalpensioen.asr.nl, uw persoonlijke omgeving op onze website.

Heeft u gekozen voor Garantpensioen, dan hebben wij (een gedeelte van) uw Beleggingspensioen direct omgezet in Pensioen. Het Garantpensioen is een gegarandeerd bedrag in euro's.
De hoogte van dit Pensioen stellen wij vast volgens de tarieven voor Garantpensioen die wij met uw werkgever zijn overeengekomen.
Het partnerpensioen bij uw overlijden na de pensioendatum is 70 procent van het ouderdomspensioen. Het gaat in op de eerste van de maand waarin u overlijdt en het wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin uw partner overlijdt. U leest de hoogte van het partnerpensioen in mijncappitalpensioen.asr.nl, uw persoonlijke omgeving op onze website.

8.2 Partnerpensioen

Uw partner heeft aanspraak op (vrijwillig aanvullend) partnerpensioen als u overlijdt vóór uw persoonlijke pensioendatum. Het gaat in op de eerste dag van de maand waarin u overlijdt en het wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin uw partner overlijdt.

Het partnerpensioen is een percentage van de vastgestelde pensioengrondslag. Over de pensioengrondslag las u in paragraaf 3.3 'Pensioengrondslag'. In de 'Kerngegevens Pensioenabonnement' kunt u zien wat het percentage partnerpensioen is. U vindt deze Kerngegevens in mijncappitalpensioen.asr.nl, uw persoonlijke omgeving op onze website.

Individuele compensatie door overgang naar nieuwe pensioenregeling
Stapt uw werkgever over van een pensioenregeling die nog niet voldoet aan de Wet toekomst pensioenen naar een pensioenregeling die wel voldoet aan deze wet? Dan kan uw werkgever een eventueel lager partnerpensioen bij aanvang van de nieuwe pensioenregeling eenmalig compenseren zodat uw partnerpensioen bij aanvang van de nieuwe pensioenregeling gelijk blijft aan het oude partnerpensioen. Het hogere partnerpensioen volgens de oude pensioenregeling rekenen we eenmalig bij aanvang van deze regeling om naar een extra percentage van de pensioengrondslag.

Of individuele compensatie voor uw pensioenregeling van toepassing is staat in de 'Kerngegevens Pensioenabonnement'.

Uw totale aanspraak op partnerpensioen is maximaal 50 procent van uw pensioengrondslag.

Rekenvoorbeeld 5

Partnerpensioen

Stel: u bent 51.
Uw pensioengrondslag is € 54.000,00 en het percentage partnerpensioen is 40% van uw pensioengrondslag.

Uw partnerpensioen is 40% x € 54.000,00 = € 21.600,00 bruto per jaar.
Stel dat u na tien jaar meer gaat verdienen en uw pensioengrondslag is dan € 59.000,00. We gaan dan voor de volgende jaren hiervan uit.

Uw partnerpensioen is 40% x € 59.000,00 = € 23.600,00 bruto per jaar.

Vrijwillig aanvullend partnerpensioen
Met vrijwillig aanvullend partnerpensioen kunt u er zelf voor kiezen het verplichte partnerpensioen vrijwillig aan te vullen tot 50 procent van uw pensioengrondslag. Vrijwillige aanvulling kan in stappen van 0,01 procent.

Wij accepteren u altijd als wij uw keuze ontvangen binnen drie maanden na:
- aanvang van uw deelname aan de pensioenregeling, of
- het krijgen van een partner of een kind, of
- een wijziging van het percentage verplichte partnerpensioen door uw werkgever.

Wij verzekeren dan een aanvullend partnerpensioen volgens uw keuze. Uw partner krijgt hiermee meer inkomen als u overlijdt vóór uw persoonlijke pensioendatum.
Ontvangen wij uw keuze na drie maanden? Dan stellen wij acceptatie van het vrijwillig aanvullend partnerpensioen afhankelijk van uw gezondheidstoestand.

De hoogte van de premie stellen wij maandelijks vast en is afhankelijk van uw dan geldende leeftijd en de hoogte van het aanvullend partnerpensioen.

Het vrijwillig aanvullend partnerpensioen is voor uw eigen rekening. De extra premie betaalt u via uw werkgever. De werkgever verrekent dit met uw salaris.

Meer informatie over het 'vrijwillig aanvullend partnerpensioen' vindt u in mijncappitalpensioen.asr.nl, uw persoonlijke omgeving op onze website. Ook kunt u een financieel adviseur raadplegen. Als u uw partnerpensioen vrijwillig wilt aanvullen regelt u dit in mijncappitalpensioen.asr.nl.

Risicobasis
De aanspraak op partnerpensioen is verzekerd op risicobasis. Dit betekent dat er met dit pensioen geen waarde wordt opgebouwd. De aanspraak op partnerpensioen vervalt zonder waarde als:
- uw deelname aan de pensioenregeling eindigt, of
- u geen partner meer heeft, of
- u uw persoonlijke pensioendatum bereikt.

Dit geldt ook voor het vrijwillig aanvullend partnerpensioen als u er voor kiest dit niet langer meer te verzekeren.

De aanspraak op (vrijwillig aanvullend) partnerpensioen vervalt niet als u na uitdiensttreding meteen recht heeft op een tijdelijke voortzetting. U leest hier meer over in paragraaf 10.2 'Pensioenaanspraken na einde van uw deelname aan de pensioenregeling'.

De hoogte van het (vrijwillig aanvullend) partnerpensioen staat in mijncappitalpensioen.asr.nl. Ook ziet u de hoogte van het (vrijwillig aanvullend) partnerpensioen in het Pensioenregister, www.mijnpensioenoverzicht.nl. Daar ziet u ook het partnerpensioen dat u bij andere pensioenuitvoerders heeft verkregen en dat daar nog aanwezig is.

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

8.3 Partnerpensioen bij deeltijdwerken

Werken in deeltijd heeft invloed op uw partnerpensioen.

Bij het vaststellen van uw partnerpensioen houden we rekening met uw deeltijdpercentage. Dit percentage is het werkelijke aantal arbeidsuren gedeeld door het aantal uren van een voltijd dienstbetrekking en vermenigvuldigd met 100%.
We gaan er voor de toekomstige diensttijd van uit dat het deeltijdpercentage hetzelfde blijft tot aan de pensioendatum.

Partnerpensioen als percentage van de pensioengrondslag bij deeltijdwerken

Stel: u bent 51.
Uw pensioengrondslag is € 54.000,00 en het percentage partnerpensioen is 40%.

Uw partnerpensioen is 40% x € 54.000,00 = € 21.600,00 bruto per jaar.

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

Uw partnerpensioen is 80% x € 21.600,00 = € 17.280,00 bruto per jaar.

Dit geldt ook voor het vrijwillig aanvullend partnerpensioen.

8.4 Wezenpensioen

Uw kind heeft aanspraak op een (vrijwillig aanvullend) wezenpensioen als u overlijdt vóór uw persoonlijke pensioendatum.

Een kind heeft recht op deze uitkering vanaf de eerste dag van de maand waarin u overlijdt. De uitkering stopt aan het einde van de maand waarin uw kind 25 jaar wordt. Als uw kind eerder overlijdt, stopt de uitkering aan het einde van de maand van overlijden.

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

Het wezenpensioen is een percentage van de vastgestelde pensioengrondslag. Over de pensioengrondslag las u in paragraaf 3.3 'Pensioengrondslag'. In de 'Kerngegevens Pensioenabonnement' kunt u zien wat het percentage wezenpensioen is. U vindt deze Kerngegevens in mijncappitalpensioen.asr.nl, uw persoonlijke omgeving op onze website.

Individuele compensatie door overgang naar nieuwe pensioenregeling
Stapt uw werkgever over van een pensioenregeling die nog niet voldoet aan de Wet toekomst pensioenen naar een pensioenregeling die wel voldoet aan deze wet? Dan kan uw werkgever een eventueel lager wezenpensioen bij aanvang van de nieuwe pensioenregeling eenmalig compenseren zodat uw wezenpensioen bij aanvang van de nieuwe pensioenregeling gelijk blijft aan het oude wezenpensioen. Het hogere wezenpensioen volgens de oude pensioenregeling rekenen we eenmalig bij aanvang van deze regeling om naar een extra percentage van de pensioengrondslag.

Of individuele compensatie voor uw pensioenregeling van toepassing is staat in de 'Kerngegevens Pensioenabonnement'.

Uw totale aanspraak op wezenpensioen is maximaal 20 procent van uw pensioengrondslag.

Wezenpensioen

Stel: u bent 51.
Uw pensioengrondslag is € 54.000,00. en het percentage wezenpensioen is 16% van uw pensioengrondslag.

Uw wezenpensioen is 16% x € 54.000,00 = € 8.640,00 bruto per jaar.
Stel dat u na tien jaar meer gaat verdienen en uw pensioengrondslag is dan € 59.000,00. We gaan dan voor de volgende jaren hiervan uit.

Uw wezenpensioen is 16% x € 59.000,00 = € 9.440,00 bruto per jaar.

Vrijwillig aanvullend wezenpensioen
Als u een vrijwillig aanvullend partnerpensioen heeft gekozen dan verzekeren wij ook altijd een aanvullend wezenpensioen. Behalve als het wezenpensioen al 20% van de pensioengrondslag is. Het vrijwillig aanvullend wezenpensioen is een percentage van het vrijwillig aanvullend partnerpensioen.

Vrijwillig aanvullend wezenpensioen

Stel: het verplichte partnerpensioen is 40% van uw pensioengrondslag en het percentage verplichte wezenpensioen is 16% van uw pensioengrondslag. Het fiscaal maximum is 50% (partnerpensioen) en 20% (wezenpensioen) van de pensioengrondslag.

De ruimte voor het vrijwillig aanvullend partnerpensioen is dan 10% (50 – 40)
De ruimte voor het vrijwillig aanvullend wezenpensioen is dan 4% (20 - 16)

Stel: u kiest voor 5% aanvullend partnerpensioen. Dan verzekeren we een aanvullend wezenpensioen van 2%. Het aanvullend wezenpensioen is dan 40% van het aanvullend partnerpensioen (4 / (10/100) = 40%).

Heeft u géén partner maar wél een kind dat aanspraak kan maken op vrijwillig aanvullend wezenpensioen? Dan kunt u op dezelfde manier een vrijwillig aanvullend wezenpensioen verzekeren. Meer informatie over vrijwillig aanvullend Wezenpensioen vindt u in mijncappitalpensioen.asr.nl, uw persoonlijke omgeving op onze website.

Wij accepteren u altijd als wij uw keuze ontvangen binnen drie maanden na:
- aanvang van uw deelname aan de pensioenregeling, of
- het krijgen van een kind, of
- een wijziging van het percentage verplichte wezenpensioen door uw werkgever.

Wij verzekeren dan een aanvullend wezenpensioen volgens uw keuze. Uw kind krijgt hiermee meer inkomen als u overlijdt vóór uw persoonlijke pensioendatum.
Ontvangen wij uw keuze na drie maanden? Dan stellen wij acceptatie van het vrijwillig aanvullend wezenpensioen afhankelijk van uw gezondheidstoestand.

De hoogte van de premie stellen wij maandelijks vast en is afhankelijk van uw dan geldende leeftijd en de hoogte van het aanvullend wezenpensioen.

Het vrijwillig aanvullende wezenpensioen is voor uw eigen rekening. De extra premie betaalt u via uw werkgever. De werkgever verrekent dit met uw salaris.

Meer informatie over 'Het vrijwillig aanvullende wezenpensioen' vindt u in mijncappitalpensioen.asr.nl, uw persoonlijke omgeving op onze website. Ook kunt u een financieel adviseur raadplegen. Als u uw wezenpensioen vrijwillig wilt aanvullen regelt u dit in mijncappitalpensioen.asr.nl.

Risicobasis
De aanspraak op wezenpensioen is verzekerd op risicobasis. Dit betekent dat er met dit pensioen geen waarde wordt opgebouwd. De aanspraak op wezenpensioen vervalt zonder waarde als:
- uw deelname aan de pensioenregeling eindigt, of
- u geen kind meer heeft dat in aanmerking komt voor een wezenpensioen, of
- u uw persoonlijke pensioendatum bereikt.

Dit geldt ook voor het vrijwillig aanvullende wezenpensioen als u er voor kiest dit niet langer meer te verzekeren.

De aanspraak op (vrijwillig aanvullend) wezenpensioen vervalt niet als u na uw uitdiensttreding meteen recht heeft op een tijdelijke voortzetting. U leest hier meer over in paragraaf 10.2 'Pensioenaanspraken na einde van uw deelname aan de pensioenregeling'.

De hoogte van het (vrijwillig aanvullend) wezenpensioen staat in mijncappitalpensioen.asr.nl. Ook ziet u de hoogte van het wezenpensioen in het Pensioenregister, www.mijnpensioenoverzicht.nl. Daar ziet u ook het wezenpensioen dat u bij andere pensioenuitvoerders heeft verkregen en dat daar nog aanwezig is.

Het (vrijwillig aanvullend) wezenpensioen wordt verdubbeld als beide ouders van het kind zijn overleden.

Ook uw (vrijwillig aanvullend) wezenpensioen corrigeren wij voor deeltijdwerken. De berekening werkt hetzelfde als bij partnerpensioen. Zie hiervoor paragraaf 8.3 'Partnerpensioen en deeltijdwerken'.

8.5 Beleggingspensioen bij overlijden vóór uw persoonlijke pensioendatum

Bij overlijden voor uw persoonlijke pensioendatum vervalt het Beleggingspensioen aan de winstdelingspool W. U leest hier meer over in paragraaf 5.1 'Winstdeling op Beleggingspensioen'.

8.6 Anw-hiaatpensioen

Deze paragraaf is van toepassing als het Anw-hiaatpensioen onderdeel is van uw pensioenregeling en u heeft gekozen voor vrijwillige deelname aan het Anw-hiaatpensioen en wij uw keuze hiervoor ontvangen hebben. Uw keuze voor Anw-hiaatpensioen regelt u in mijncappitalpensioen.asr.nl. Wij accepteren u altijd als wij uw keuze ontvangen binnen drie maanden na:
- aanvang van uw deelname aan de pensioenregeling, of
- het krijgen van een partner of een kind.

Wij verzekeren dan een Anw-hiaatpensioen. Uw partner krijgt hiermee meer inkomen als u overlijdt vóór uw persoonlijke pensioendatum.
Ontvangen wij uw keuze na drie maanden? Dan stellen wij acceptatie van het Anw-hiaatpensioen afhankelijk van uw gezondheidstoestand.
De premie wordt via uw werkgever betaald. De werkgever verrekent dit met uw salaris.

Ingang en einde van het pensioen
Het Anw-hiaatpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin u overlijdt.
Het Anw-hiaatpensioen eindigt op:
- de eerste dag van de maand waarin uw partner de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, of
- de eerste dag van de maand waarin uw partner 68 jaar wordt als dat eerder is, of
- op de laatste dag van de maand waarin uw partner overlijdt als dat eerder is.

Hoogte uitkering
De hoogte van het verzekerd Anw-hiaatpensioen is voor iedereen hetzelfde. Het Anw-hiaatpensioen is namelijk hetzelfde bedrag als de wettelijke Anw-uitkering van het jaar waarin u overlijdt.

De wettelijke Anw-uitkering wordt jaarlijks op 1 januari vastgesteld. In 2026 is dit € 21.299,00 bruto per jaar. Dit is dus in 2026 ook de hoogte van het Anw-hiaatpensioen.

De hoogte van die premie stellen wij maandelijks vast en is afhankelijk van uw leeftijd en de hoogte van het Anw-hiaatpensioen.

Rekenvoorbeeld 8

Risicopremie Anw-hiaatpensioen

Stel: u bent 51 jaar en u 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 u 51 bent, is de premie 22.000,00 : 10.000,00 x € 30,00 = € 66,00 per maand (bruto)
Zodra u 52 bent is de premie € 72,64 per maand (bruto).

Risicobasis
De aanspraak op Anw-hiaatpensioen is verzekerd op risicobasis. Dit betekent dat er met dit pensioen geen waarde wordt opgebouwd. De aanspraak op Anw-hiaatpensioen vervalt zonder waarde als:
- uw deelname aan de pensioenregeling eindigt, of
- u geen partner meer heeft, of
- als u er voor kiest niet langer meer Anw-hiaatpensioen te verzekeren.

De aanspraak op Anw-hiaatpensioen vervalt niet als u na uw uitdiensttreding meteen recht heeft op een tijdelijke voortzetting. U leest hier meer over in paragraaf 10.2 'Pensioenaanspraken na einde van uw deelname aan de pensioenregeling'.

Rentestandcorrectie
Bij de vaststelling 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 die 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 wordt jaarlijks vastgesteld en is geldig van 1 januari tot en met 31 december van het jaar. De opslag voor rentestandcorrectie voor 2026 is 10,60%. De rentestandcorrectie is al in de premietabellen verwerkt.

Hoofdstuk 9. Arbeidsongeschiktheid

9.1 Premievrijstelling

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

Duur premievrijstelling
De premievrijstelling geldt zolang u een WIA-uitkering ontvangt. De premievrijstelling stopt op de eerste van de maand waarin u uw AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.

Pensioengrondslag en pensioenregeling bij premievrijstelling
Bij premievrijstelling gaan wij uit van uw pensioengrondslag op uw eerste dag van arbeidsongeschiktheid. Dat geldt ook voor de pensioenregeling. Na ingang van de premievrijstelling wijzigen wij deze pensioengrondslag niet.
Als u gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent, geldt dit alleen voor het deel van de pensioenaanspraken dat is vrijgesteld.

Fiscale beperking
Past uw vrijgestelde beschikbare premie niet meer binnen de op enig moment geldende fiscale grens? Dan verlagen we de premievrijgestelde beschikbare premie naar het niveau dat nog wel fiscaal mag. Gaat de fiscale grens op een later moment weer omhoog? Dan verhogen we vanaf dat moment de premievrijgestelde beschikbare premie. De premievrijgestelde beschikbare premie is nooit hoger dan volgens de pensioenregeling die voor u gold op het moment dat u arbeidsongeschikt werd.
Voor het (vrijwillig aanvullend) partner- en wezenpensioen en Anw-hiaatpensioen geldt deze beperking niet.

Eigen bijdrage
Betaalt u een eigen bijdrage voor deze pensioenregeling, dan stelt uw werkgever uw eigen bijdrage voor hetzelfde deel vrij als de totale premie.

Extra inleg
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is niet van toepassing bij extra inleg. U leest meer over extra inleg in paragraaf 4.3 'Extra inleg'.

Premievrijstellingspercentage
Het premievrijstellingspercentage leest u in de bijlage 'Verzekeringsvoorwaarden arbeidsongeschiktheid'.

Rekenvoorbeeld 9

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Stel: u bent 51 jaar en uw beschikbare premie is € 361,96 bruto per maand.
En u betaalt hiervoor een eigen bijdrage van € 200,00 bruto per maand.
(Wij kennen uw eigen bijdrage niet. Uw eigen bijdrage kunt u vinden op uw salarisspecificatie).
En u wordt door het UWV voor 65% arbeidsongeschikt verklaard.
Het percentage vrijstelling is dan 72,5%.

U houdt gewoon recht op uw beschikbare premie van € 361,96 per maand.
Uw werkgever hoeft hiervan nog maar 27,5%(100% - 72,5%) te betalen.
En uw eigen bijdrage wordt ook verlaagd naar 27,5%, dus naar € 55,00 per maand.

Is het percentage beschikbare premie afhankelijk van uw leeftijd?
Dan volgen wij deze percentages voor de premievrijstelling. De vrijgestelde premie wordt op dezelfde manier dus ook hoger. Of dit voor u geldt, leest u in de bijlage 'Kerngegevens Pensioenabonnement'. Deze kerngegevens vindt u in mijncappitalpensioen.asr.nl, uw persoonlijke omgeving op onze website.

Premievrijstelling risicopremies
Premies voor het (vrijwillig aanvullend) partner- en wezenpensioen worden ook vrijgesteld. Dit geldt ook voor het Anw-hiaatpensioen.

Hoofdstuk 10. Einde van uw deelname aan de pensioenregeling

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

10.1 Einde van uw deelname aan de pensioenregeling

Wordt u gewezen deelnemer of pensioengerechtigde? Dan stopt de opbouw van pensioen in deze pensioenregeling. Dit gebeurt als:
- u met pensioen gaat. Dat is uiterlijk 5 jaar na uw AOW-gerechtigde leeftijd, of
- uw werkgever volgens de uitvoeringsovereenkomst geen premies meer aan ons hoeft te betalen, of
- u niet meer in dienst bent bij de werkgever van deze pensioenregeling, tenzij wij bij arbeidsongeschiktheid de premie vrijstellen.

10.2 Pensioenaanspraken na einde van uw deelname aan de pensioenregeling

Bij beëindiging van uw deelname houdt u recht op Beleggingspensioen en op Garantpensioen als u daarvoor gekozen heeft. De hoogte hiervan staat in mijncappitalpensioen.asr.nl.

De volgende pensioenaanspraken vervallen:
- Pensioen, als van uw Beleggingspensioen en uw Garantpensioen maximaal € 2,00 (voor aanpassing van dit bedrag volgen wij de overheid) Pensioen per jaar kan worden uitgekeerd. Voor Beleggingspensioen rekenen we dit uit volgens ons actuele tarief en sterftetafel voor een direct ingaand pensioen. We tellen hierbij al uw Pensioen bij uw werkgever samen. De waarde van dit vervallen Beleggingspensioen voegen we toe aan de winstdelingspool W.
- Partner- en wezenpensioen
- vrijwillig aanvullend partner- en wezenpensioen
- Anw-hiaatpensioen, als dit onderdeel is van uw pensioenregeling en dit voor u is verzekerd volgens uw keuze

Tijdelijke voortzetting bij een WW- of Ziektewetuitkering of ter overbrugging naar andere werkgever
Voor het verzekerde (vrijwillig aanvullend) partner- en wezenpensioen en het Anw-hiaatpensioen geldt een uitzondering. Deze aanspraken zetten wij tijdelijk voort als u bij uitdiensttreding direct aansluitend recht heeft op een WW- of Ziektewetuitkering zolang u deze uitkering ontvangt. Dit geldt ook als de WW-uitkering die direct aansluit op een Ziektewetuitkering of andersom. De voortzetting stopt als u geen WW- of Ziektewetuitkering meer krijgt.
Dit geldt ook voor een buitenlandse werkloosheidsuitkering.
Ontvangt u direct aansluitend aan uw uitdiensttreding geen WW- of Ziektewetuitkering dan zetten wij de aanspraken voor een periode van maximaal drie maanden voort. Dit geldt ook bij beëindiging van uw WIA-uitkering omdat u weer arbeidsgeschikt bent. De voortzetting stopt eerder als u in dienst treedt bij een andere werkgever dan de werkgever voor deze pensioenregeling of op uw persoonlijke pensioendatum.
De hoogte van de aanspraak is gelijk aan de aanspraak vlak voor het moment van uitdiensttreding. Krijgt u een WW-uitkering dan vermenigvuldigen we de aanspraak met het WW-percentage.

Krijgt u een partner na uw uitdiensttreding? Dan geldt deze tijdelijke voortzetting niet voor die partner.

U kunt uw partnerpensioen en/of Anw-hiaatpensioen vrijwillig voortzetten
Heeft u na drie maanden of na afloop van uw WW- of Ziektewetuitkering nog geen nieuwe werkgever? Of is de tijdelijke voortzetting gestopt omdat u in dienst treedt bij een andere werkgever dan de werkgever voor deze pensioenregeling. Dan kunt u ons verzoeken het (vrijwillig aanvullend) partnerpensioen en het Anw-hiaatpensioen vrijwillig voort te zetten tot uiterlijk uw persoonlijke pensioendatum.

Voor de hoogte van de vrijwillige voortzetting gaan wij maximaal uit van wat er voor u verzekerd was op de laatste dag van de tijdelijke voortzetting.

Er is geen premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid verzekerd.

De premie voor deze vrijwillig verlengde voortzetting betaalt u zelf uit uw Beleggingspensioen. We verrekenen de premies maandelijks met de waarde van uw Beleggingspensioen.

Wij informeren u jaarlijks over de hoogte van de premie en de gevolgen voor de waarde van uw Beleggingspensioen. Zo mag het ouderdomspensioen door vrijwillige voortzetting niet lager worden dan het bedrag voor 'klein pensioen', zie paragraaf 6.5 'Klein pensioen'.
U kunt de vrijwillige voortzetting ook stoppen. Als wij uw keuze vóór de 20ste van de maand hebben ontvangen, wordt uw keuze de volgende maand uitgevoerd. Een verzoek met terugwerkende kracht is niet mogelijk.

Risicobasis
Het (vrijwillig aanvullend) partnerpensioen en het Anw-hiaatpensioen zijn tijdens de vrijwillige voortzetting verzekerd op risicobasis. Dat betekent dat het zonder waarde vervalt:
- als u er voor kiest de vrijwillige voortzetting te stoppen, of
- als u kiest voor waardeoverdracht, of
- als u geen partner meer heeft en dit aan ons heeft doorgeven, of
- als u op de pensioendatum in leven bent, of
- op de datum dat u eerder met pensioen gaat.

10.3 Waardeoverdracht naar nieuwe pensioenregeling

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

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

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

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

Hoofdstuk 11. Scheiding

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

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

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

Hoofdstuk 12. Onbetaald verlof

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

12.1 Keuzemogelijkheid bij onbetaald verlof

Gaat u met onbetaald verlof? Dan maakt u samen met uw werkgever afspraken over uw pensioen tijdens uw verlof. U gebruikt hiervoor het formulier 'Onbetaald verlof' dat u op asr.nl/cappitalpensioen/documenten kunt downloaden, invullen en naar ons sturen. U kunt samen met uw werkgever kiezen uit twee mogelijkheden. Deze staan hieronder toegelicht.

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

Geen pensioenopbouw
In dit geval geldt voor de aanspraken op (vrijwillig aanvullend) partner- en wezenpensioen minimaal het volgende:

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

Heeft u gekozen voor vrijwillig verzekeren van het Anw-hiaatpensioen en wilt u deze verzekering in stand houden? Dan geldt dit ook voor het Anw-hiaatpensioen.

U kunt wel extra inleggen. Zie hiervoor paragraaf 4.3 'Extra inleg'.

Gedurende uw verlof is geen premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid meeverzekerd.

12.2 Premiebetaling tijdens onbetaald verlof

De premiebetaling loopt via uw werkgever. U kunt met uw werkgever afspraken maken over de premie die u gedurende het verlof zelf betaalt als eigen bijdrage.

Hoofdstuk 13. Hoe communiceren we met u

Bij alle belangrijke gebeurtenissen voor uw pensioen informeren we u over de gevolgen daarvan.
Wij stellen in ieder geval beschikbaar:

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

Mijn Cappital pensioen
We vinden het belangrijk dat u alle informatie over uw pensioen snel en gemakkelijk kunt inzien. Ons uitgangspunt is daarom dat we u digitaal informeren over uw pensioen. Tenzij dat nog niet kan of wettelijk niet mag.
U krijgt toegang tot uw eigen digitale pensioenomgeving mijncappitalpensioen.asr.nl.
Dat gaat zo:
Uw werkgever meldt u als deelnemer bij ons aan. U ontvangt van ons bericht dat u toegang krijgt tot mijncappitalpensioen.asr.nl, uw persoonlijke omgeving op onze website. U kunt inloggen met uw DigiD. Met mijncappitalpensioen.asr.nl krijgt u op elk moment dat u wilt inzicht in uw persoonlijke pensioensituatie. U leest op welke pensioenen u recht heeft en hoe hoog deze zijn. En u kunt uw risicoprofiel bepalen en zien welke keuzes u met uw beleggingen kunt maken. Ook uw Uniform Pensioenoverzicht vindt u in mijncappitalpensioen.asr.nl.

Nog niet alle informatie stellen wij beschikbaar via mijncappitalpensioen.asr.nl. De informatie bij belangrijke gebeurtenissen krijgt u bijvoorbeeld nog schriftelijk.

Ontvangt u informatie liever schriftelijk? Dan kunt u dat via mijncappitalpensioen.asr.nl of schriftelijk aan ons doorgeven.

Hoofdstuk 14. Klachten

We doen ons uiterste best u goed van dienst te zijn. Heeft u toch een klacht, dan horen we dat graag van u. U kunt een e-mail sturen met uw klacht naar mijncappitalpensioen@asr.nl. U kunt uw klacht ook per post sturen naar:

Cappital pensioen
Klachtbehandeling
Postbus 554
9700 AN Groningen

Voor meer informatie over onze klachtenprocedure belt u met de Pensioendesk van Cappital pensioen, telefoonnummer (050) 522 50 77.

Bijlage Begrippen begrijpelijk

Anw	Algemene nabestaandenwet.
Anw-uitkering	De bruto uitkering per jaar op grond van de Algemene nabestaandenwet, plus de bruto vakantietoeslag, voor een nabestaande zonder kinderen.
AOW-gerechtigde leeftijd	De leeftijd waarop de uitkering op grond van de Algemene Ouderdomswet (AOW-uitkering) ingaat.
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.
Dienstbetrekking	De arbeidsovereenkomst tussen werkgever en werknemer naar burgerlijk recht.
Kind	Eigen kinderen volgens de wet en die dit ook al zijn vóór uw persoonlijke pensioendatum. En ook stief- en pleegkinderen als u hen tot uw overlijden als 'eigen kind' heeft onderhouden en opgevoed. Voor zover dit onderhoud en deze opvoeding zijn begonnen vóór uw persoonlijke pensioendatum.
Leven van a.s.r.	ASR Levensverzekering N.V., gevestigd te Utrecht.
Op risicobasis	Er wordt geen waarde in het pensioen opgebouwd. Het pensioen vervalt bij beëindiging van uw deelname, scheiding en pensionering.
Partner	a. De persoon waarmee u vóór uw persoonlijke pensioendatum: - getrouwd bent, of - een geregistreerd partnerschap bent aangegaan, of b. De meerderjarige persoon waarmee u voor uw persoonlijke pensioendatum een gezamenlijke huishouding voert, tenzij het betreft een bloedverwant in de eerste graad, een bloedverwant in de tweede graad in de rechte lijn, een meerderjarig stiefkind of meerderjarig voormalig pleegkind. Voor het vrijwillig aanvullend partner- en wezenpensioen bij overlijden voor de pensioendatum geldt in plaats van uw persoonlijke pensioendatum, de datum van uitdiensttreding. Voor het Anw-hiaatpensioen geldt in plaats van uw persoonlijke pensioendatum, de datum van uitdiensttreding.
Gezamenlijke huishouding	U heeft een gezamenlijke huishouding als u: - met uw partner een notariële samenlevingsovereenkomst heeft gesloten; of - een ondertekende samenlevingsverklaring heeft waarin a. u en uw partner verklaren op hetzelfde adres te wonen en voor elkaar zorgen; of b. uw partner verklaart partner van u te zijn geweest op het moment van uw overlijden en aannemelijk maakt met u een gezamenlijke huishouding te hebben gevoerd. Van een gezamenlijke

	huishouding is in ieder geval sprake als u en uw partner op het moment van uw overlijden ten minste zes maanden op hetzelfde adres waren ingeschreven; en - uit uw relatie een kind is geboren of erkenning heeft plaatsgevonden van een kind van de een door de ander; of - u gezamenlijk eigenaar bent van een huis; of - u een huurcontract op beider naam heeft; of - u in de pensioenregeling van uw partner bent aangemerkt als partner. Voerden u met uw partner een gezamenlijke huishouding dan blijft u als elkaars partner aangemerkt als u of uw partner niet langer het hoofdverblijf hebben in dezelfde woning enkel als gevolg van opname in een verpleeghuis of verzorgingshuis vanwege medische redenen of ouderdom van een van u, zolang ten aanzien van geen van beiden een derde persoon als partner wordt aangemerkt en geen van beiden door middel van een schriftelijke kennisgeving aan ons heeft laten weten dat zij niet langer als partner willen worden aangemerkt.
Pensioen 1-2-3	Informatie van ons aan u over uw pensioenregeling. Pensioen 1-2-3 bestaat uit drie lagen. Elke laag geeft u steeds meer informatie: van de belangrijkste kenmerken in laag 1 tot een gedetailleerde informatie in laag 3. In laag 3 ziet u ook documenten zoals dit pensioenreglement.
Pensioenaanspraak	Het recht op een pensioen dat nog niet is ingegaan.
Pensioenovereenkomst	De overeenkomst tussen u en uw werkgever over deze pensioenregeling.
Pensioenrecht	Het recht op een ingegaan pensioen.
Pensioenregeling	De pensioenregeling zoals beschreven in uw pensioenovereenkomst.
Schade van a.s.r.	ASR Schadeverzekering N.V., gevestigd te Utrecht.
Scheiding	Onder scheiding verstaan we: - Echtscheiding. - Ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed. - Beëindiging van een geregistreerd partnerschap anders dan door overlijden, vermissing of omzetting van een geregistreerd partnerschap in een huwelijk of gezamenlijke huishouding met dezelfde partner. - Beëindiging van een gezamenlijke huishouding met een partner anders dan door overlijden, vermissing of omzetting van een gezamenlijke huishouding met een partner in een geregistreerd partnerschap of huwelijk met dezelfde partner.
Uitvoeringsovereenkomst	De overeenkomst tussen uw werkgever en Cappital pensioen, Leven van a.s.r. en Schade van a.s.r., over de uitvoering van deze pensioenregeling.
UWV	Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen.
Verzekeringen	Dit zijn de verzekeringen die uw werkgever sluit met Leven van a.s.r. en Schade van a.s.r. vanwege de uitvoering van deze pensioenregeling.

Werknemer	De persoon die volgens een arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht arbeid voor een werkgever verricht.
Werkgever	Het bedrijf of de organisatie met wie u een arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht heeft.
WIA	Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen.

Bijlage Verzekeringsvoorwaarden arbeidsongeschiktheid

ASR Premievrijstellingsverzekering bij WIA-uitkering (Wtp) Voorwaarden nr. WIA2024WZK en Voorwaarden nr. 1476 s42679 a april 2023

Inleiding
Deze voorwaarden horen bij uw ASR Premievrijstellingsverzekering bij WIA-uitkering die onderdeel is van uw pensioenregeling bij Cappital pensioen. Samen met het pensioenreglement, de uitvoeringsovereenkomst en de informatie die uw werkgever en UWV ons gaven en geven voor deze verzekering, vormen zij één geheel. Uw werkgever en u lezen in deze voorwaarden waar u precies voor bent verzekerd en welke regels er zijn. Zo weten uw werkgever en u waar u aan toe bent, wat uw werkgever en u van ons kunt verwachten en wat wij van uw werkgever en u verwachten.

1. Wie zijn verzekerd?
Uw werkgever verzekert alle werknemers die volgens de uitvoeringsovereenkomst deel mogen nemen. We accepteren u zonder medische beoordeling.

2. Waarvoor bent u verzekerd?
U bent verzekerd voor vrijstelling van de premie zodra en zolang u recht heeft op een WIA- of WAO-uitkering. Daarvoor gaan wij uit van de pensioenregeling, uw pensioengrondslag en deze voorwaarden op de eerste dag van arbeidsongeschiktheid volgens UWV.

3. Welke premievrijstelling geven wij?
Wij geven vrijstelling voor uw premie vermenigvuldigd met uw premievrijstellingspercentage. Het premievrijstellingspercentage is afhankelijk van uw arbeidsongeschiktheidspercentage. Voor het bepalen van het arbeidsongeschiktheidspercentage gebruiken wij de gegevens die wij van UWV ontvangen.

Arbeidsongeschiktheidspercentage volgens UWV	Premievrijstellingspercentage
0% tot 35%	0%
35% tot 45%	40%
45% tot 55%	50%
55% tot 65%	60%
65% tot 80%	72,5%
80% of meer	100%

Ontvangt u een WAO-uitkering? Dan leiden wij uw vrijstelling af van de hoogte van uw WAO-uitkering en bovenstaande tabel.

Wij kunnen het premievrijstellingspercentage aanpassen als het arbeidsongeschiktheidspercentage toe- of afneemt. De aanpassing kan een verhoging, verlaging of stoppen van onze premievrijstelling zijn en gaat in op de dag waarop het arbeidsongeschiktheidspercentage wijzigt.

4. Wanneer geven wij u geen premievrijstelling meer, en/of kunnen wij gegeven premievrijstelling terugeisen?
- U was al arbeidsongeschikt voordat deze verzekering voor u inging en heeft geen WIA- of WAO-uitkering. Zodra u 28 kalenderdagen weer (helemaal) arbeidsgeschikt bent, valt u wel weer onder de dekking van deze verzekering. Als u wel een WIA- of WAO-uitkering heeft, dan bent u meeverzekerd voor de uren waarvoor u een arbeidsovereenkomst met uw werkgever heeft.
- U uw maximale premievrijstellingsduur heeft bereikt.
- U geen recht (meer) heeft op een WIA- of WAO-uitkering. Uitzondering hierop: Herleeft de WIA- of WAO-uitkering? Dan herleeft ook onze premievrijstelling als u nog bij uw werkgever in dienst bent en de uitvoeringsovereenkomst tussen uw werkgever en de uitvoerder nog niet gestopt of premievrij gemaakt is.
- U de eindleeftijd bereikt die wij met uw werkgever afspraken. Deze eindleeftijd staat in het pensioenreglement.
- De arbeidsongeschiktheid is ontstaan, bevorderd of verergerd door opzet van u.

- De arbeidsongeschiktheid is ontstaan, bevorderd of verergerd door opzet of grove schuld van uw werkgever.
- Uw werkgever werk niet of niet genoeg mee aan uw re-integratie.
- U werkt niet of niet genoeg mee aan uw re-integratie.
- Uw werkgever of u heeft bij het afsluiten van de verzekering of bij het melden van arbeidsongeschiktheid, al dan niet opzettelijk, verkeerde informatie verstrekt of belangrijke informatie achtergehouden. Of als blijkt dat op een ander moment belangrijke informatie is achtergehouden.
- Uw werkgever heeft uw premie niet (volledig) betaald, waardoor u tijdelijk niet verzekerd bent.
- U wordt arbeidsongeschikt nadat de verzekering is gestopt of na de datum van uitdiensttreding.
- Als we op grond van nationale of internationale (sanctie)wet- en regelgeving u geen premievrijstelling (meer) mogen verlenen.
- De arbeidsongeschiktheid is veroorzaakt door atoomkernreacties. Hiermee bedoelen we: elke kernreactie waarbij energie vrijkomt. U kunt hierbij denken aan kernfusies, kernsplijting of kunstmatige en natuurlijke radioactiviteit.
- De arbeidsongeschiktheid is veroorzaakt door molest. Met molest bedoelen we:
  - gewapend conflict: elke situatie waarin landen of andere georganiseerde partijen elkaar bestrijden, of de een de ander bestrijdt, met militaire machtsmiddelen. Met een gewapend conflict bedoelen we ook het gewapend optreden van een vredesmacht van de Verenigde Naties;
  - burgeroorlog: een min of meer georganiseerde gewelddadige strijd tussen inwoners van eenzelfde land, waarbij een groot deel van de inwoners van dat land betrokken is;
  - opstand: georganiseerd gewelddadig verzet binnen een land, gericht tegen het openbaar gezag;
  - binnenlandse onlusten: min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen, op verschillende plaatsen binnen een land;
  - oproer: een min of meer georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, gericht tegen het openbaar gezag;
  - muiterij: een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van de gewapende macht, gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn.

Wat gebeurt er als uw werkgever of wij de verzekering stopzetten?
Stopt uw werkgever of stoppen wij uw verzekering? Of gaat u uit dienst bij uw werkgever? Dan kan de premievrijstelling doorlopen. Dit geldt als de eerste dag van arbeidsongeschiktheid vóór de stopdatum en vóór de datum van uitdiensttreding ligt. Hierbij gelden de volgende regels:
- Wordt u meer (erger) arbeidsongeschikt? Dan verhogen we het premievrijstellingspercentage niet.
- Wordt u minder arbeidsongeschikt? Dan verlagen we het premievrijstellingspercentage wel. Wordt u hierna weer meer arbeidsongeschikt? Dan verhogen we het premievrijstellingspercentage tot maximaal het oorspronkelijke premievrijstellingspercentage.
- Wordt u 28 dagen of meer minder dan 35% arbeidsongeschikt? Dan stopt de premievrijstelling, ook als uw arbeidsongeschiktheid later weer boven die ondergrens komt.
- Als en zolang de premievrijstelling doorloopt, blijven de verplichtingen uit deze voorwaarden voor uw werkgever en u gelden.

5. Wat moeten uw werkgever en u doen als u arbeidsongeschikt bent?
Uw werkgever voert een goed verzuim-, controle- en re-integratiebeleid. Dat betekent onder andere het volgende:
- Uw werkgever en u komen de wettelijke verplichtingen na volgens bijvoorbeeld de Wet verbetering poortwachter, de Arbowet en de WIA.
- Uw werkgever en u werken mee aan uw re-integratie.
- Uw werkgever en u geven door ons gevraagde informatie en machtigingen binnen twee weken nadat wij daarom vragen. Wij houden ons daarbij aan de wet- en regelgeving, zoals over (medische) privacy.
- Als dat nodig is, geeft uw werkgever ons uw gegevens.
- Uw werkgever en u volgen de adviezen van uw arbodienstverlener of BIG-geregistreerde bedrijfsarts op.

Wat gebeurt er als u of uw werknemer zich niet aan dit artikel houdt?
Houdt uw werkgever of u zich niet aan dit artikel van deze voorwaarden? Dan kan dat financiële gevolgen voor ons hebben. We betalen dan bijvoorbeeld onnodig premievrijstelling. Als dat gebeurt, dan kunnen

we de premievrijstelling helemaal of voor een deel beëindigen. Ook kunnen we premievrijstelling van u terugeisen en/of uw verzekering(en) stoppen.

6. Wat of wie bedoelen we met…?
In dit artikel leggen we een aantal begrippen uit die wel in deze voorwaarden, maar niet in uw pensioenreglement staan.

Arbeidsongeschiktheid
U bent arbeidsongeschikt volgens de WIA of WAO. De arbeidsongeschiktheid begint op de eerste dag dat u door ziekte of een ongeval niet werkt of stopt tijdens het werken. Bij de WIA begint op die dag ook de WIA-wachttijd. Zit tussen twee periodes van arbeidsongeschiktheid minder dan 28 dagen? Dan worden die periodes samengenomen.

Premie
Het bedrag dat uw werkgever en u volgens de uitvoeringsovereenkomst eenmalig of periodiek moeten betalen voor de pensioenregeling.

U/uw
De werknemer die verzekerd is op deze verzekering.

WAO
Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (voorloper van de WIA voor werknemers met een eerste arbeidsongeschiktheidsdag voor 1 januari 2004).

We/wij/ons
ASR Levensverzekering N.V. de pensioenuitvoerder voor deze verzekering.
Als uw eerste arbeidsongeschiktheidsdag voor 1 januari 2025 ligt is ASR Schadeverzekering N.V. de pensioenuitvoerder voor deze verzekering.
ASR Levensverzekering N.V. is statutair gevestigd te Utrecht, Handelsregister 30000847, en is ingeschreven in het register dat de AFM en DNB aanhouden.
ASR Schadeverzekering N.V. is statutair gevestigd te Utrecht, Handelsregister 30031823, en is ingeschreven in het register dat de AFM en DNB aanhouden.

WIA-wachttijd
De periode tussen uw eerste dag van arbeidsongeschiktheid en het moment dat u recht krijgt op een WIA-uitkering.