

Pensioenreglement van a.s.r. Werknemers Pensioen

Geldig vanaf : 1 januari 2024
Contractnummer : A-104002230



Welkom bij het Werknemers Pensioen

Je hebt pensioen via je werkgever. Die kiest voor het Werknemers Pensioen van a.s.r.

Jouw pensioen. Goed geregeld

In je pensioenreglement staat wat je werkgever voor jou geregeld heeft. Je leest wat je krijgt. En welke invloed jij hebt op je pensioen. Ook lees je wat je van ons mag verwachten. Zo zorgen wij er bijvoorbeeld voor dat we je pensioenregeling elk jaar automatisch actualiseren. En natuurlijk doen we dat samen met je werkgever.

Kies voor de toekomst!

In het Werknemers Pensioen kan je zelf keuzes maken. Zo heb jij invloed op je eigen toekomstige inkomen en dat van je partner en kinderen. Sommige keuzes moet je meteen maken als je mee gaat doen. Andere keuzes kun je ook later nog maken. In deel 3 van dit reglement ('Om zelf te kiezen') staat welke keuzes jij kan maken. Lees ze eens door. Niet alleen bepaal je zo zelf wat het beste bij je past, je krijgt ook een beter inzicht in je pensioen.

Inloggen op Mijn pensioen

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



a.s.r.

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

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

Inhoud

Zo zit je pensioen in elkaar	3
1. Wanneer doe je mee aan deze pensioenregeling?	3
2. Jouw pensioen. Een 'premieovereenkomst'	4
3. Over je pensioenopbouw en je beschikbare premie	6
4. Betaal je een eigen bijdrage?	9
5. Wat krijgen je partner en je kinderen?	10
Een verandering op je werk	13
6. "Met pensioen"	13
7. Je gaat uit dienst	16
8. Verlof	19
9. Arbeidsongeschikt. En nu?	20
Om zelf te kiezen	30
10. Waardeoverdracht. Je pensioen met je meenemen	30
11. Extra inleggen voor later	33
12. Kiezen op welke manier je pensioen opbouwt	36
13. Zelf de ingangsdatum van je pensioen kiezen	41
14. Anw-pensioen. Extra pensioen voor je partner	45
Verdrietige dingen thuis	48
15. Uit elkaar gaan	48
16. 'Overlijden'	51
Dit mag niet ontbreken in een pensioenreglement	53
17. Zo houden we elkaar op de hoogte	53
18. Meer afspraken. Over wijzigingen, betalen en privacy	55
19. Over het uitbetalen van je pensioen	57
20. Soms betalen we niet uit. Of verlagen we je pensioen.	59
21. Heb je een klacht?	63
22. Over kosten, koersen en tarieven	64
23. Wat bedoelen wij met.....	67
Bijlage arbeidsongeschiktheid. Cijfers en percentages	71

1. Wanneer doe je mee aan deze pensioenregeling?

Welkom in het Werknemers Pensioen van a.s.r. Omdat je in dienst bent bij _____ bouw je pensioen bij ons op.

- Snel naar:
1. Wie doet mee?
 2. Wie doet niet mee?
 3. Wanneer start mijn deelname?
 4. Wanneer stopt mijn deelname?

1. Wie doet mee?

Je neemt deel aan deze pensioenregeling als je een arbeidsovereenkomst hebt met _____.

2. Wie doet niet mee?

Aan deze pensioenregeling neemt niet deel:

- de directeur-grotaandeelhouder als bedoeld in de Pensioenwet
- de vakantiewerker

3. Wanneer start mijn deelname?

Deze pensioenregeling van _____ loopt vanaf 1 januari 2024 bij a.s.r.

Was je op die datum in dienst bij _____ . Dan start je deelname op die datum. Ben je daarna pas in dienst gekomen bij _____ Dan start je deelname op de dag dat je in dienst kwam.

4. Wanneer stopt mijn deelname?

Je neemt niet meer deel aan deze pensioenregeling vanaf:

- de dag dat je uit dienst gaat bij _____.
- de 1^e dag van de maand waarin je 68 wordt. Of als je in overleg met je werkgever doorwerkt: de dag dat je uit dienst gaat bij _____.
- de dag dat je overlijdt.
- de dag dat je directeur-grotaandeelhouder wordt als bedoeld in de Pensioenwet.
- de dag dat de overeenkomst tussen a.s.r. en je werkgever eindigt.

Meedoen?

In de pensioenwet heet dat 'deelname'.



2. Jouw pensioen. Een ‘premieovereenkomst’

In dit hoofdstuk lees je welk pensioen je werkgever voor jou regelt. Natuurlijk bouw je pensioen op voor jezelf. Voor later. Maar je werkgever denkt ook aan je partner. En aan je kinderen. Overlijdt je tijdens je deelname? Dan krijgen zij van ons een pensioen uitbetaald.

- Snel naar:
1. Algemeen
 2. Welk pensioen regelt mijn werkgever voor mij tijdens mijn deelname?
 3. Ben je jonger dan 18
 4. Je pensioen stijgt niet mee met de prijzen
 5. Wel vaste stijging partner- en wezenpensioen

1. Algemeen

Deze pensioenregeling is een premieovereenkomst in de zin van de Pensioenwet.

2. Welk pensioen regelt mijn werkgever voor mij tijdens mijn deelname?

Je werkgever regelt voor jou het volgende:

- Een maandelijks premie tijdens je deelname. Tot de maand waarin je 68 wordt. Hiermee kopen wij beleggingen aan. Op je pensioendatum koop jij met de waarde van dit belegd kapitaal een levenslang ouderdomspensioen en partnerpensioen aan. Wij noemen dit de ‘beschikbare premie’.
 - Een levenslang pensioen voor je partner als je overlijdt tijdens je deelname. Dit heet een ‘partnerpensioen’.
 - Een pensioen voor je kinderen als je overlijdt tijdens je deelname. Wij noemen dit het ‘wezenpensioen’.
- Je kinderen ontvangen dit pensioen tot hun 27^e.
- Premievrije voortzetting van je pensioenopbouw als je arbeidsongeschiktheid wordt door een ongeval of een ziekte die ontstaan is tijdens je deelname. Wij noemen dit ‘premiervrije voortzetting’.

Het pensioen dat jij krijgt als je met pensioen gaat, heet het ‘ouderdomspensioen’.

Je hebt de keuze om voor eigen rekening iets extra's te doen:

- Extra pensioen voor je partner als je overlijdt tijdens je deelname aan de pensioenregeling. Dit extra pensioen betalen wij uit tot je partner de AOW-leeftijd bereikt. Wij noemen dit het ‘Anw pensioen’.
- Extra inleggen. Zo bouw je extra pensioen op voor later. Wij noemen dit de ‘extra inleg.’

3. Ben je jonger dan 18

Dan regelt je werkgever wel het pensioen voor je partner en kinderen. En ook de premievrije voortzetting als je arbeidsongeschikt wordt. Maar zolang je jonger bent dan 18 betaalt je werkgever voor jou nog geen beschikbare premie. Tot je 18^e kan je ook geen extra inleg doen. Als je kiest voor Anw-pensioen, betaal je dat zelf.

Raak je arbeidsongeschikt door een ongeval of een ziekte die ontstaan is tijdens je deelname? Dan heb je vanaf je 18^e recht op premievrije voortzetting van (een deel van) je pensioen.

4. Je pensioen stijgt niet mee met de prijzen

Er worden geen toeslagen gegeven op het pensioen. Niet op het opgebouwde pensioen en ook niet vóór of nadat het pensioen is ingegaan. Het pensioen stijgt dus niet mee als de prijzen stijgen.

5. Wel vaste stijging partner- en wezenpensioen

Het partner- en wezenpensioen kennen een vaste stijging. Als dat pensioen in gaat verhogen we het jaarlijks met 2%. De eerste verhoging is één jaar na de eerste uitbetaling.

3. Over je pensioenopbouw en je beschikbare premie

Je werkgever betaalt voor jou maandelijks premie om pensioen voor later op te bouwen. Dit is de 'beschikbare premie'. In dit hoofdstuk vertellen we hoe we de hoogte van je beschikbare premie berekenen. Ook lees je meer over je 'pensioengrondslag', je 'pensioengevend salaris' en de 'franchise'.

- Snel naar:
1. Algemeen
 2. Hoe hoog is mijn beschikbare premie?
 3. Zijn er nog andere dingen die de hoogte van mijn pensioenopbouw beïnvloeden?
 4. Begrippen bij het berekenen van je beschikbare premie

1. Algemeen

Je werkgever betaalt voor jou een 'beschikbare premie'. Die premie beleggen wij standaard voor jou. Dat doen we ook met de premie die je zelf extra inlegt. Zo bouw je een pensioenkapitaal op.

Als je op de ingangsdatum van je pensioen in leven bent, koop je met het opgebouwde belegd kapitaal een pensioen aan voor jou en jouw partner. Hoe hoger je belegd kapitaal, hoe hoger je maandelijks pensioen. De hoogte van dit pensioen staat niet vast. Pas als je met pensioen gaat, weet je hoeveel pensioen je per maand krijgt. Je hebt dus geen zekerheid.

Wil je niet beleggen? In het hoofdstuk 'Kiezen op welke manier je pensioen opbouwt' lees je hoe je kiest voor een gegarandeerd pensioen.



2. Hoe hoog is mijn beschikbare premie?

De beschikbare premie voor de bruto pensioen regeling is een percentage van je pensioengrondslag. Het premiepercentage voor de beschikbare premie op jaarbasis bedraagt:

Leeftijd deelnemer vanaf	Uw regeling	Maximale staffel
18 jaar	1,64%	4,1%
20 jaar	1,88%	4,7%
25 jaar	2,28%	5,7%
30 jaar	2,76%	6,9%
35 jaar	3,36%	8,4%
40 jaar	4,08%	10,2%
45 jaar	5,00%	12,5%
50 jaar	6,16%	15,4%
55 jaar	7,56%	18,9%
60 jaar	9,44%	23,6%
65 jaar	11,08%	27,7%

Weten wat jouw premiepercentage is? Zoek je leeftijd in de tabel.

Elke maand berekenen we de hoogte van je beschikbare premie

Elke 1^e dag van de maand stellen we de hoogte van jouw beschikbare premie opnieuw vast. Dat doen we op basis van jouw actuele pensioengrondslag en jouw leeftijd in die maand. We berekenen eerst een beschikbare premie per jaar. Die delen we daarna door 12.

Begint of stopt jouw deelname niet op de 1^e dag van de maand? Dan berekenen we je beschikbare premie voor die maand naar verhouding.

Parttime werken

De pensioengrondslag voor de berekening van de beschikbare premie is gebaseerd op een fulltime dienstverband. Bij een parttime dienstverband vermenigvuldigen we je pensioengrondslag met je parttimepercentage.

Betaling van de beschikbare premie

We incasseren de beschikbare premie bij je werkgever. Dat doen we voorafgaand aan elke maand.

3. Zijn er nog andere dingen die de hoogte van mijn pensioenopbouw beïnvloeden?

De volgende zaken beïnvloeden ook de hoogte van je pensioenopbouw.

Je kan extra inleggen

Je hebt de mogelijkheid om extra pensioen op te bouwen door zelf extra in te leggen. Zie hiervoor het hoofdstuk 'Extra inleggen voor later'.

Bonus

Als je overlijdt voor de pensioeningangsdatum, valt het door jou opgebouwde belegd kapitaal vrij aan a.s.r. Ter compensatie van deze vrijval ontvang je maandelijks een bonus over het door jou opgebouwde belegd kapitaal. Deze bonus verhoogt jouw belegd kapitaal.

Je loopt beleggingsrisico

Je beschikbare premies en jouw extra inleg worden standaard belegd. Daarbij loop je beleggingsrisico. Het beleggingsrisico bouwen we standaard af naarmate je je pensioendatum nadert. De waarde van jouw belegd kapitaal op de pensioeningangsdatum is gelijk aan het aantal beleggingseenheden op de pensioeningangsdatum vermenigvuldigd met de koers van de betreffende beleggingseenheden op dat moment. De koers is afhankelijk van de ontwikkelingen op de aandelenmarkt, de kapitaalmarkt en de vastgoedmarkt. Daarom kan:

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

Wil je geen beleggingsrisico lopen? Dan kan je kiezen voor een gegarandeerd pensioen.

4. Begrippen bij het berekenen van je beschikbare premie

Hier lees je wat wij bedoelen met de begrippen die we gebruiken.

> Pensioengrondslag

Je pensioengrondslag is je pensioengevend salaris bij een fulltime dienstverband, verminderd met de franchise. Over dit deel van je salaris berekenen we de hoogte van je 'beschikbare premie'.

> Pensioengevend salaris

Dit salaris gebruiken wij bij het berekenen van je pensioengrondslag. Het pensioengevend salaris bestaat uit:

- 12 x maandsalaris + 8% vakantietoeslag

> Maximering pensioengevend salaris

Het pensioengevend salaris mag op 1 januari niet meer bedragen dan het fiscaal maximaal pensioengevend salaris (1 januari 2024: € 137.800,00 per jaar uitgaande van een fulltime dienstverband).



Elk kalenderjaar vergelijken wij de hoogte van je pensioengevend salaris met dat van het jaar ervoor. Stijgt jouw pensioengevend salaris op basis van een fulltime dienstverband meer dan 20% ten opzichte van het voorgaande kalenderjaar? Dan kennen we voor dat jaar over het meerdere geen pensioen toe.

> Actualiseren pensioengrondslag en pensioengevend salaris

De pensioengrondslag en het pensioengevend salaris actualiseren wij op de volgende momenten:

- op het moment dat je gaat deelnemen aan de pensioenregeling;
- op het moment dat jouw pensioengevend salaris op fulltime basis lager wordt;
- elk jaar op 1 januari.

Is deze peildatum niet gelijk aan 1 januari? Dan herrekenen wij je pensioengrondslag ook op 1 januari. Daarbij actualiseren wij alleen de franchise en niet je pensioengevend salaris. Wel toetsen wij of je pensioengevend salaris op 1 januari niet meer dan het fiscaal maximum bedraagt.

> Franchise

Dit deel van je pensioengevend salaris nemen wij niet mee bij het berekenen van de hoogte van je beschikbare premie.

De franchise wordt elk jaar op 1 januari geactualiseerd en is gelijk aan 100/75 maal de AOW-uitkering voor een gehuwde (2024: € 17.545,00).



4. Betaal je een eigen bijdrage?

In dit hoofdstuk lees je of je zelf meebetaalt voor je pensioen.

- Snel naar:
1. Je hebt géén eigen bijdrage
 2. Kosten die je werkgever niet voor je betaalt
 3. Premies voor het Anw-pensioen komen voor je eigen rekening
 4. Premies voor extra inleggen betaal je zelf

1. Je hebt géén eigen bijdrage

Jouw werkgever betaalt de premies en de kosten voor de uitvoering van de pensioenregeling. Je betaalt dus geen eigen bijdrage.

2. Kosten die je werkgever niet voor je betaalt

De kosten die verband houden met beleggen betaal je wel zelf. Die worden verrekend met het belegd kapitaal en/of de koers van de beleggingseenheden. Ook de kosten die wij rekenen als de relatie met je partner eindigt, komen voor eigen rekening. Zie ook het hoofdstuk 'Kosten, koersen en tarieven'.

3. Premies voor het Anw-pensioen komen voor je eigen rekening

Als je kiest voor Anw-pensioen, betaal je deze premie helemaal zelf. Inclusief de premie voor premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid die hierbij hoort.

4. Premies voor extra inleggen betaal je zelf

Als je extra inlegt voor de opbouw van pensioen, betaal je dit helemaal zelf. Dat geldt ook voor de premie voor premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid die hierbij hoort. Je werkgever houdt de bedragen in (bruto)salaris.

5. Wat krijgen je partner en je kinderen?

Als je overlijdt tijdens je deelname ontvangen je partner en/of kinderen een pensioen. In dit hoofdstuk lees je hoe we de hoogte van het partner- en het wezenpensioen bepalen.

- Snel naar:
1. Algemeen
 2. Wat krijgt mijn partner?
 3. Wat krijgen mijn kinderen?
 4. Begrippen bij het berekenen van het partner- en wezenpensioen

1. Algemeen

In dit hoofdstuk leggen wij uit hoe wij de hoogte van het pensioen voor je partner en/of kinderen berekenen. Aan het einde van dit hoofdstuk hebben wij een toelichting opgenomen. Daar lichten wij de begrippen toe die wij in onze uitleg gebruiken.

2. Wat krijgt mijn partner?

Hieronder lees je meer over hoe we het partnerpensioen berekenen.



Hoogte van het partnerpensioen

Het partnerpensioen berekenen wij aan de hand van je actuele pensioengrondslag. De hoogte van je partnerpensioen is gelijk aan:

$1,16\%$ van je actuele pensioengrondslag x je bereikbare diensttijd x je gemiddeld parttimepercentage.

De hoogte van het partnerpensioen berekenen wij op het moment dat je gaat deelnemen aan de pensioenregeling. Op de volgende tijdstippen berekenen wij de hoogte opnieuw:

- op het moment dat wij je pensioengrondslag actualiseren (zie de begrippen hierna);
- op het moment dat je parttimepercentage wijzigt.

Stijging

Vanaf het moment dat wij het partnerpensioen uitbetalen, verhogen wij het jaarbedrag jaarlijks met 2%. De eerste verhoging is één jaar na de eerste uitbetaling.

Het partnerpensioen verkregen door uitruil bij ontslag wordt na de eerste uitbetaling niet verhoogd.

3. Wat krijgen mijn kinderen?

Lees meer over het wezenpensioen. We beschrijven hoe we het wezenpensioen berekenen.



Hoogte van het wezenpensioen

De hoogte van het wezenpensioen berekenen wij op dezelfde manier als het partnerpensioen. De hoogte van het wezenpensioen is gelijk aan:

$0,232\%$ van je actuele pensioengrondslag x je bereikbare diensttijd x je gemiddeld parttimepercentage.

Verdubbeling

Kinderen krijgen een dubbel wezenpensioen als jij en de andere ouder van je kind allebei zijn overleden. Voor het bepalen wie de ouders zijn, gaan we uit van de beschrijving daarvan in het Burgerlijk Wetboek.

Stijging

Vanaf het moment dat wij het wezenpensioen uitbetalen, verhogen wij het jaarbedrag jaarlijks met 2%. De eerste verhoging is één jaar na de eerste uitbetaling.

4. Begrippen bij het berekenen van het partner- en wezenpensioen

Hier lees je wat wij bedoelen met de begrippen die we gebruiken.

> Pensioengrondslag

Je pensioengrondslag is je *pensioengevend salaris* bij een fulltime dienstverband, verminderd met de *franchise*. Over dit deel van je salaris wordt je partner- en wezenpensioen berekend.

> Pensioengevend salaris

Dit salaris gebruiken wij bij het berekenen van je pensioengrondslag. Het pensioengevend salaris bestaat uit:

- 12 x maandsalaris + 8% vakantietoeslag

Maximering pensioengevend salaris

Het pensioengevend salaris op 1 januari mag niet meer bedragen dan het fiscaal maximaal pensioengevend salaris (1 januari 2024: € 137.800,00 per jaar uitgaande van een fulltime dienstverband).



Elk kalenderjaar vergelijken wij de hoogte van je pensioengevend salaris met dat van het jaar ervoor. Stijgt jouw pensioengevend salaris op basis van een fulltime dienstverband meer dan 20% ten opzichte van het voorgaande kalenderjaar? Dan kennen we voor dat jaar over het meerdere geen pensioen toe.

> Actualiseren pensioengrondslag en pensioengevend salaris

De pensioengrondslag en het pensioengevend salaris actualiseren wij op de volgende momenten:

- op het moment dat je gaat deelnemen aan de pensioenregeling;
- op het moment dat jouw pensioengevend salaris op fulltime basis lager wordt;
- elk jaar op 1 januari. Is deze peildatum niet gelijk aan 1 januari? Dan actualiseren wij je pensioengrondslag op 1 januari. Daarbij actualiseren wij alleen de franchise en niet je pensioengevend salaris. Wel toetsen wij of je pensioengevend salaris op 1 januari niet meer dan het fiscaal maximum bedraagt.

> Franchise

Dit deel van je pensioengevend salaris nemen wij niet mee bij het berekenen van de hoogte van je partner- en wezenpensioen.

Deze franchise wordt elk jaar op 1 januari geactualiseerd en is gelijk aan 100/66,28 maal de AOW-uitkering voor een gehuwde (2024: € 19.853,00).

> Bereikbare diensttijd

Dat is het aantal jaren plus hele maanden vanaf je indiensttreding bij je werkgever, tot de maand waarin je 68 wordt. Een deel van een maand wordt daarbij afgerond in een hele maand. De volgende diensttijd blijft buiten beschouwing:

- de diensttijd vóór de maand waarin je 18 bent geworden.

Extra dienstjaren bij waardeoverdracht

Heb je het pensioen dat je bij je vorige werkgever hebt opgebouwd, overgedragen naar deze pensioenregeling? En bouwde je met het partnerpensioen bij het overlijden tijdens het dienstverband geen waarde op? Dan nemen wij ook de diensttijd bij die werkgever mee voor het berekenen van het partnerpensioen. Hierbij gaan wij uit van de gegevens die je vorige pensioenuitvoerder aan ons doorgeeft.

Maximale diensttijd

Er geldt een maximale diensttijd. Je totale diensttijd kan niet meer bedragen dan het aantal jaren tussen:

- de minimale toetredingsleeftijd van deze pensioenregeling (18 jaar); en
- de pensioenrichtleeftijd van deze pensioenregeling (68 jaar).

> Gemiddeld parttimepercentage

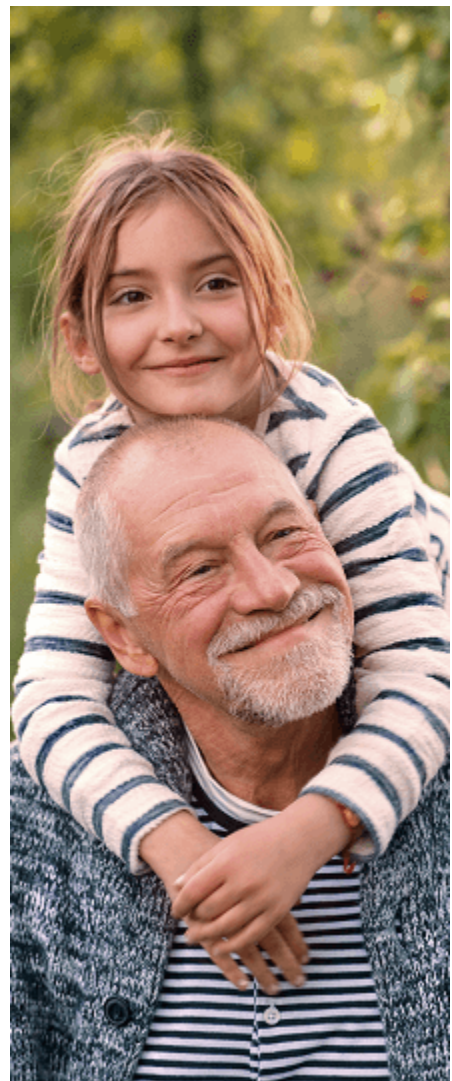
Dit percentage bereken je door van elk jaar het parttimepercentage vast te stellen. Deze parttimepercentages tel je bij elkaar op en deel je door de totale diensttijd. Als je parttimepercentage tijdens het jaar wijzigt, middelen wij het parttimepercentage voor dat jaar.

Gemiddeld parttimepercentage toekomstige diensttijd

Het parttimepercentage van je toekomstige diensttijd stellen wij gelijk aan je actuele parttimepercentage.

Parttimepercentage extra diensttijd waardeoverdracht

Wordt er vanwege een inkomende waardeoverdracht extra diensttijd toegekend? Dan gaan wij voor het gemiddelde parttimepercentage over deze diensttijd uit van de opgave van de vorige pensioenuitvoerder.



6. “Met pensioen”

In dit hoofdstuk lees je wat er op de ingangsdatum van je pensioen gebeurt. Ook lees je welke keuzes je hebt op de ingangsdatum van je pensioen.

- Snel naar:
1. Algemeen
 2. Ik heb een belegd kapitaal. Hoe zit dat dan als ik mijn pensioen laat ingaan?
 3. Ik heb een gegarandeerd pensioen en ik wil mijn pensioen laten ingaan
 4. Ik heb een ex-partner die recht heeft op een deel van mijn pensioen
 5. Kan ik nog keuzes maken als ik mijn pensioen laat ingaan?

1. Algemeen

Standaard is de ingangsdatum van je pensioen gelijk aan de 1^e dag van de maand waarin je 68 wordt. Je kan ervoor kiezen je pensioen eerder of later te laten ingaan. Meer hierover lees je in het hoofdstuk “Zelf de ingangsdatum van je pensioen kiezen”.

2. Ik heb een belegd kapitaal. Hoe zit dat dan als ik mijn pensioen laat ingaan?

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

Ouderdoms- en partnerpensioen

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

Vast of variabel pensioen

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

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



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

3. Ik heb een gegarandeerd pensioen en ik wil mijn pensioen laten ingaan

Als je een gegarandeerd pensioen hebt opgebouwd, gaat dit in op de ingangsdatum van je pensioen. Het gegarandeerd pensioen bestaat standaard uit een ouderdomspensioen en een partnerpensioen in de verhouding 100:70.

Het ouderdomspensioen wordt aan jou uitbetaald zolang je leeft. Wij betalen per maand. De laatste betaling doen we in de maand waarin je overlijdt.

Leeft je partner nog op het moment dat jij overlijdt? Dan gaan wij een partnerpensioen betalen aan je partner. Die krijgt dat zolang hij of zij leeft. De laatste betaling hiervan doen we in de maand waarin je partner overlijdt.

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

Soms moet je een deel van je pensioen aan je ex-partner betalen

Is een deel van het ouderdomspensioen *verevend* vanwege een scheiding of een beëindiging van het geregistreerd partnerschap? Dan moet je dat deel van je ouderdomspensioen aan je ex-partner (door)betalen.

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

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

Is een deel van het partnerpensioen afgesplitst door een scheiding, een beëindiging van het geregistreerd partnerschap of een beëindiging van het samenwonen? Dan komt dit partnerpensioen beschikbaar als jij in leven bent op de 1^e dag van maand waarin je 68 wordt. Dit wordt het 'bijzonder partnerpensioen' genoemd.

Het bijzonder partnerpensioen bestaat uit een deel van het belegd kapitaal. Met dit afgesplitste belegd kapitaal moet je ex-partner op de pensioenrichtdatum een partnerpensioen aankopen.

Heb jij een gegarandeerd pensioen? Dan staat de hoogte van het bijzonder partnerpensioen vast.

Het bijzonder partnerpensioen betalen wij uit aan je ex-partner vanaf de 1^e dag van de maand waarin jij overlijdt. De laatste uitbetaling doen we in de maand waarin je ex-partner overlijdt.

5. Kan ik nog keuzes maken als ik mijn pensioen laat ingaan?

Je kan partnerpensioen uitruilen voor hoger ouderdomspensioen

Met je belegd kapitaal koop je zowel een ouderdoms- als partnerpensioen aan. Heb je geen partner? Of heb je wel een partner, maar heeft deze geen behoefte aan een pensioen na jouw overlijden? Dan kan je het opgebouwde partnerpensioen uitruilen voor een hoger ouderdomspensioen. Uitrui van het bijzonder partnerpensioen na echtscheiding is niet mogelijk.

Je kan bij ons een offerte opvragen om te zien wat dit voor je betekent. Meer informatie over deze uitruil, vind je op www.asr.nl/factoren.

Het verzoek tot uitruil moet je vóór de ingangsdatum van je pensioen aan ons doorgeven. Als je een partner hebt, moet je partner instemmen met de uitruil.

Het pensioen waar je ex-partner na een scheiding recht op heeft, heet in de Pensioenwet het 'bijzonder partnerpensioen'.

Je kan beginnen met een hoger pensioen

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

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

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



Als je kiest voor een hoog/laag-pensioen moet je dit vóór de ingangsdatum van je pensioen aan ons doorgeven. Deze keuze geldt ook voor het verevend ouderdomspensioen.

Je kan stapsgewijs je pensioen in laten gaan

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

Een andere pensioenuitvoerder kiezen

Je hebt de mogelijkheid om het belegd kapitaal op de ingangsdatum van je pensioen over te dragen naar een andere pensioenuitvoerder. Dat noemen we waardeoverdracht. Waardeoverdracht naar een pensioenfonds is alleen mogelijk als je ook bij dat pensioenfonds pensioen opgebouwd hebt.

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

Wat je niet over kan dragen:

- is het gegarandeerde pensioen;
- is het bijzonder partnerpensioen van je ex-partner.

Je kan 10% van je pensioen ineens ontvangen

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

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

7. Je gaat uit dienst

Ga je uit dienst? Dan stopt daarmee automatisch ook je deelname aan deze pensioenregeling. Heb je aansluitend recht op een werkloosheidsuitkering? Of ben je op het moment van beëindiging ziek of arbeidsongeschikt? Dan gelden er afwijkende afspraken. In dit hoofdstuk lees je hier meer over.

- Snel naar:
1. Algemeen
 2. Ik ga uit dienst. Wat gebeurt er dan met mijn pensioen?
 3. Kan ik toch nog iets voor mijn partner regelen als ik uit dienst ben?
 4. Ik krijg een werkloosheidsuitkering
 5. Ik ben uit dienst en word arbeidsongeschikt
 6. Ik heb maar weinig pensioen opgebouwd

1. Algemeen

“Uit dienst” wil zeggen dat de arbeidsovereenkomst met je werkgever is beëindigd. Daarmee stopt automatisch de deelname aan deze pensioenregeling.

2. Ik ga uit dienst. Wat gebeurt er dan met mijn pensioen?

Je werkgever betaalt geen premie meer

Ga je uit dienst? Vanaf dat moment betaalt je werkgever geen premie meer voor jou. Vanaf dat moment kan je ook geen extra inleg meer doen.

Uit dienst?

Denk aan je

partnerpensioen!

Je opgebouwd pensioen vervalt niet

Het belegd kapitaal dat je hebt opgebouwd, blijft belegd als je uit dienst gaat. Het gegarandeerd pensioen blijft gelijk. Voor het opgebouwde belegd kapitaal en het gegarandeerde pensioen houdt je dezelfde keuzes als tijdens je deelname.

Je partner- en wezenpensioen vervallen. Dat geldt ook voor het Anw-pensioen.

Ga je uit dienst? Dan is er geen pensioen meer voor je partner en/of je kinderen als je overlijdt. Ook het Anw-pensioen vervalt.

3. Kan ik toch nog iets voor mijn partner regelen als ik uit dienst ben?

Je kan een nieuw partnerpensioen regelen voor je partner

Ga je uit dienst? Dan vervalt het partnerpensioen. Je partner ontvangt van ons geen pensioen meer als je overlijdt vóór de ingangsdatum van je pensioen. Wil je toch iets voor je partner regelen? Dan kan je een deel van je ouderdomspensioen omzetten in een nieuw partnerpensioen.

Voor het nieuwe partnerpensioen gebruiken we een deel van het belegd kapitaal (of het gegarandeerde pensioen) dat je hebt opgebouwd. We berekenen het zo dat de hoogte van het nieuwe partnerpensioen gelijk is aan 70% van je verwachte ouderdomspensioen direct na de omzetting. Dit nieuwe partnerpensioen betalen wij uit aan je partner als je overlijdt vóór de 1^e dag van de maand waarin je 68 wordt. Dit betalen wij uit, zolang je partner leeft.

Dit nieuwe partnerpensioen is gekoppeld aan de partner die je hebt op het moment dat je uit dienst gaat. Overlijdt deze partner? Dan vervalt dit partnerpensioen. Dat betekent dat wij geen partnerpensioen meer uitbetalen als je overlijdt vóór de ingangsdatum van je pensioen.

Is een deel van je ouderdomspensioen bedoeld voor je ex-partner? Dan nemen wij dat deel niet mee bij deze omzetting.



Nieuw partnerpensioen op tijd aanvragen!

Wil je een nieuw partnerpensioen regelen? Dat kan tot uiterlijk 3 maanden nadat je uit dienst ging. Ontvangen wij je verzoek later? Dan is de omzetting niet meer mogelijk.

Als je een nieuw partnerpensioen overweegt, moet je ons dat schriftelijk laten weten. Je krijgt van ons een opgave. Op basis daarvan geef je je akkoord.


Op www.asr.nl/factoren vind je de factoren die wij bij de omzetting gebruiken.

4. Ik krijg een werkloosheidsuitkering

Bijzondere situatie als je recht hebt op een werkloosheidsuitkering

Ontvang je direct na de beëindiging van je arbeidsovereenkomst een werkloosheidsuitkering? Zolang je deze werkloosheidsuitkering ontvangt, komt je partner in aanmerking voor een partnerpensioen als je overlijdt. Doe je mee aan het Anw-pensioen op het moment dat je uit dienst gaat? Dan loopt dit Anw-pensioen ook door zolang je de werkloosheidsuitkering ontvangt. Het wezenpensioen loopt niet door.

De hoogte van je partnerpensioen is wel lager

De hoogte van je partnerpensioen tijdens deze werkloosheidsperiode is lager dan tijdens je deelname. Want we berekenen de hoogte van het partnerpensioen met een kortere diensttijd. We nemen de diensttijd vanaf de dag dat je uit dienst gaat tot de 1^e dag van de maand waarin je 68 wordt, niet mee bij onze berekening. Voor het overige berekenen wij de hoogte van het partnerpensioen hetzelfde als we beschreven in het hoofdstuk 'Wat krijgen je partner en je kinderen?'.


Wat is een werkloosheidsuitkering?

Deze uitzondering geldt alleen als je direct aansluitend op de beëindiging van de arbeidsovereenkomst een werkloosheidsuitkering ontvangt. Hiermee bedoelen wij een uitkering op grond van de Werkloosheidswet of als je in een ander land woont: een werkloosheidsuitkering van je woonland.

Nieuw partnerpensioen regelen na beëindiging van je werkloosheidsuitkering

Stopt je werkloosheidsuitkering? Dan vervalt het partnerpensioen. Ook je Anw-pensioen vervalt. Je kan een nieuw partnerpensioen regelen. Zie hiervoor 'Je kan een nieuw partnerpensioen regelen voor je partner'

Je moet dit wel binnen drie maanden na beëindiging van de werkloosheidsuitkering bij ons aanvragen. Ontvangen wij je verzoek later? Dan is de omzetting niet meer mogelijk. Aanvragen doe je via Mijn pensioen.

5. Ik ben uit dienst en word arbeidsongeschikt

Bijzondere situatie als je ziek of arbeidsongeschikt bent

Ga je uit dienst? Dan kom je bij arbeidsongeschiktheid niet meer in aanmerking voor premievrije voortzetting van je pensioen. Hierop gelden 2 uitzonderingen:

1. Heb je al premievrije voortzetting omdat je arbeidsongeschikt bent? Dan verandert dat niet. Je vrijstellingspercentage wordt vanaf dat moment wel gemaximeerd tot het vrijstellingspercentage op het moment dat je arbeidsovereenkomst eindigt.
2. Ben je ziek op het moment dat je arbeidsovereenkomst eindigt? Dan kan je nog wel in aanmerking komen voor premievrije voortzetting van je pensioen. Dat is het geval als het UWV je direct aansluitend op je ziekteperiode minimaal 35% arbeidsongeschikt verklaart. De premievrije voortzetting van je pensioen start op het moment dat je een WIA-uitkering van het UWV ontvangt. Je vrijstellingspercentage wordt vanaf dat moment gemaximeerd. Het kan niet hoger worden dan het percentage dat hoort bij je eerste WIA-uitkering.

6. Ik heb maar weinig pensioen opgebouwd

Klein pensioen

Is je verwachte ouderdomspensioen op de pensioenrichtdatum lager dan € 592,51 (bedrag 2024) bruto per jaar? Dan hebben wij het recht de waarde hiervan over te dragen naar je nieuwe pensioenuitvoerder. Via het Pensioenregister kijken wij welke pensioenuitvoerder dat is.

In dat geval controleren het Pensioenregister 5 maal, verspreid over 5 jaar. Is er dan geen nieuwe pensioenuitvoerder bekend bij het Pensioenregister? En heb je ook zelf geen verzoek tot waardeoverdracht ingediend? Dan kunnen wij je een voorstel tot afkoop doen.

Heel klein pensioen

Is je verwachte ouderdomspensioen op de pensioenrichtdatum lager dan € 2,- bruto per jaar? Dan vervalt je pensioen als je uit dienst gaat. De waarde schenken wij aan een goed doel. Meer weten? Kijk dan eens in ons jaarverslag.

Het ouderdomspensioen vervalt niet:

- als je verhuist naar een ander land binnen de Europese Economische Ruimte; en
- je a.s.r. over die verhuizing geïnformeerd hebt.

8. Verlof

Weet jij wat het voor je pensioen betekent als je een sabbatical opneemt? Lees snel verder!

- Snel naar:
1. Algemeen
 2. Gelden er andere afspraken als ik ouderschapsverlof en/of langdurig zorgverlof opneem?
 3. Wat gebeurt er als ik een sabbatical opneem?
 4. Gelden er nog fiscale voorwaarden aan verlof?

1. Algemeen

De Wet arbeid en zorg regelt verschillende vormen van wettelijk verlof. Maak je gebruik van dit wettelijk verlof? Alle vormen van wettelijk verlof zijn opgenomen in de Wet arbeid en zorg. Neem je wettelijk verlof op? Dan wordt je pensioen standaard voortgezet alsof je geen verlof opneemt. Het opnemen van verlof heeft dan geen invloed op je pensioen.

2. Gelden er andere afspraken als ik ouderschapsverlof en/of langdurig zorgverlof opneem?

Ouderschapsverlof en langdurig zorgverlof zijn ook vormen van wettelijk verlof. Het gaat daarbij vaak om langere periodes van verlof. Daarom kan je werkgever over het voortzetten van pensioen andere afspraken gemaakt hebben met jou en je collega's. Er kunnen ook andere afspraken zijn op basis van een CAO. Als dat zo is, gelden die afspraken als je verlof opneemt. Kijk in je arbeidsvoorwaarden of vraag dit na bij je werkgever.

3. Wat gebeurt er als ik een sabbatical opneem?

Neem jij in overleg met je werkgever een sabbatical op? Dan heeft dit geen invloed op de hoogte van je partner- en wezenpensioen. Ook kan je nog steeds in aanmerking komen voor premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid. Voor de premievrije voortzetting van je extra inleg moet je wel elke maand je vaste bedrag blijven inleggen.

Tijdens je sabbatical betaalt je werkgever geen premies voor pensioenopbouw.

Eigen bijdrage

Je werkgever heeft mogelijk met jou en je collega's een afspraak gemaakt over een eigen bijdrage tijdens een sabbatical. Kijk in je arbeidsvoorwaarden of vraag dit na bij je werkgever. Als jij tijdens je sabbatical je Anw-pensioen voortzet, doe je dat voor eigen rekening. Als je tijdens je sabbatical je maandelijks bedrag aan extra inleg voortzet, doe je dat voor eigen rekening.

4. Gelden er nog fiscale voorwaarden aan verlof?

Het (deels) voortzetten van je pensioen tijdens verlof mag niet samenvallen met het deelnemen aan een andere pensioenregeling. Ook mag het, -als je naast je baan ook nog ondernemer bent,- niet samengaan met het vormen van een oudedagsreserve.

Daarnaast is het voortzetten van het pensioen tijdens een sabbatical beperkt tot 12 maanden.

Vraag je werkgever of er bij het opnemen van langdurig verlof aparte afspraken gelden!

9. Arbeidsongeschikt. En nu?

Een dagje ziek. Dat kan iedereen overkomen. Er verandert dan niks aan je pensioen. Maar ben je langere tijd ziek? Dan kan je 'arbeidsongeschikt' verklaard worden. Daarover gaat dit hoofdstuk.

- Snel naar:
1. Algemeen
 2. Ben jij arbeidsongeschikt?
 - 3.1 Ik werd ziek tijdens mijn deelname
 - 3.2 Ik was al ziek vóór mijn deelname
 - 3.3 Ik werd ziek ná mijn deelname
 4. Ik leg extra in. Je kan voor je pensioen extra inleggen.
 5. Wanneer stopt de premievrije voortzetting?

1. Algemeen

Ben jij arbeidsongeschikt? Dan gaan wij jouw pensioen 'premienvrij voortzetten'. Je pensioenopbouw loopt dan door. Ook blijft er gewoon een pensioen geregeld voor je partner en/of kinderen als je overlijdt. Ook als je uit dienst gaat. Dat gaat door zolang je arbeidsongeschikt bent. Ben je voor een deel arbeidsongeschikt? Dan heb je voor een deel recht op premievrije voortzetting. Voor premievrije voortzetting moet je ziek worden tijdens je deelname bij ons. Ziek geworden in andere situaties? Dan is er géén (of beperkte) premievrije voortzetting. Dat geldt ook in bijzondere situaties, zoals een oorlog. Dat staat in het hoofdstuk 'Soms betalen we niet uit. Of verlagen we je pensioen'.

2. Ben jij arbeidsongeschikt?

Je bent arbeidsongeschikt vanaf het moment dat je recht hebt op een *WIA-uitkering* van het UWV. Zij bepalen ook in welke mate je arbeidsongeschikt bent. Wij volgen de gegevens van het UWV.



Ben jij arbeidsongeschikt?

Je hoeft niet dit hele onderdeel te lezen. Bedenk wat je 1^e ziektedag was. Je kan dan meteen de tekst lezen die voor jou van toepassing is.

3.1

Ik werd ziek **tijdens** mijn deelname

3.2

Ik was al ziek **vóór** mijn deelname

3.3

Ik werd ziek **na** mijn deelname

Ik was ziek én
al arbeidsongeschikt

A

B

Ik was ziek maar nog
niet arbeidsongeschikt

Het gaat er dus om wanneer je ziek bent geworden. Daarna duurt het standaard nog twee jaar voor je arbeidsongeschikt bent.

Wat is mijn 1^e ziektedag?

Het is de dag waarop je voor het eerst je werk niet kan doen vanwege je gezondheid. Het UWV legt vast welke dag dat is. Wij nemen je 1^e ziektedag over van het UWV.

3.1. Ik werd ziek tijdens mijn deelname

Dit onderdeel gaat over de situatie dat je:

- tijdens je deelname aan deze pensioenregeling ziek bent geworden; en
- door deze ziekte arbeidsongeschikt bent verklaard.

Ik ben ziek. Hoe berekenen jullie mijn pensioen?

Ben je ziek, maar krijg je nog geen WIA-uitkering? Dan kan je salaris vanwege je ziekte lager zijn. Tot maximaal 70% van wat je net vóór je ziekte verdiende. Deze verlaging van je salaris tot de 1^e WIA-uitkering, heeft geen gevolgen voor de hoogte van je pensioen.

Wat gebeurt er vanaf het moment dat ik arbeidsongeschikt word tijdens mijn deelname?

Word je arbeidsongeschikt tijdens je deelnamen en ligt je 1^e ziektedag ook in je periode van deelname? Vanaf het moment dat je recht hebt op een WIA-uitkering, gaan wij je pensioen premievrij voortzetten. Ben je voor een deel arbeidsongeschikt? Dan heb je voor een deel recht op premievrije voortzetting.



Wanneer start mijn deelname?

Je deelname start op het moment waarop je in dienst treedt bij je werkgever of als je op 1 januari 2024 al in dienst was.



Berekening

Het UWV bepaalt in hoeverre je arbeidsongeschikt bent. Dit noemen wij het 'arbeidsongeschiktheidspercentage'.

Aan de hand van dit percentage bepalen wij voor welk deel wij premievrij voortzetten. Dit noemen wij het 'vrijstellingspercentage'.

In de bijlage "Arbeidsongeschiktheid. Cijfers en percentages" staat een overzicht. Daar zie je welk vrijstellingspercentage bij welk arbeidsongeschiktheidspercentage hoort.

Voor welke pensioenen geldt de premievrije voortzetting?

De premievrije voortzetting betreft de volgende onderdelen van je pensioen:

- de beschikbare premie voor de opbouw van een ouderdomspensioen en een partnerpensioen bij overlijden ná pensioendatum.
- het partner- en wezenpensioen bij overlijden vóór pensioendatum.

Geldt de premievrije voortzetting ook voor mijn Anw-pensioen?

Doe je mee met het vrijwillig Anw-pensioen? Dan kan je daarvoor ook in aanmerking komen voor premievrije voortzetting. Voorwaarde is wel dat je al meedeed vóór je 1^e ziektedag.

Geldt de premievrije voortzetting ook voor mijn extra inleg?

Leg je maandelijks een vast bedrag in? Dan kan je daarvoor in aanmerking komen voor premievrije voortzetting. Zie paragraaf 4 voor de regels die hierbij gelden.

Ik ben jonger dan 18 jaar

Ook dan kom je in aanmerking voor premievrije voortzetting. Alleen heb je tot je 18^e geen recht op een beschikbare premie. Ben je in de maand waarin je 18 jaar wordt nog steeds arbeidsongeschikt? Dan nemen wij vanaf dat moment ook de beschikbare premie mee.

Wat zijn de uitgangspunten bij de premievrije voortzetting?

Hierboven las je welke pensioenen wij premievrij voortzetten. Bij de premievrije voortzetting van je pensioen gaan wij uit van de bij ons bekende gegevens direct vóór je 1^e WIA-uitkering:

- de premiepercentages voor de beschikbare premie
- het opbouwpercentage per dienstjaar voor het partner- en wezenpensioen
- de hoogte van je pensioengevend salaris
- de hoogte van de franchise
- je parttimefactor
- je vrijstellingspercentage

Hierbij geldt het volgende:



Een verhoging van je salaris tussen je 1^e ziektedag en je 1^e WIA-uitkering

Gaat je salaris omhoog in de tijd dat je ziek bent? Dan nemen wij deze verhoging alleen mee in de berekening van je pensioen als de salarisverhoging voor iedereen in het bedrijf een gelijk percentage is. Je werkgever moet dat kunnen bewijzen voor ons.

Beschikbare premie

De hoogte van je 'beschikbare premie' hangt af van je leeftijd. Het premiepercentage stijgt als je ouder wordt. Ook bij de premievrije voortzetting heb je recht op deze stijging.

Hoogte Anw-pensioen

Wijzig de hoogte van het wettelijk Anw-bedrag? Een verhoging van het Anw-bedrag vóór je 1^e WIA-uitkering nemen wij mee bij de premievrije voortzetting. Een verhoging van het Anw-bedrag vanaf je 1^e WIA-uitkering niet.

...en nu word ik méér arbeidsongeschikt

Neemt je arbeidsongeschiktheid toe, terwijl je (actief) deelneemt aan deze pensioenregeling? Dan gaan wij jouw premievrije voortzetting vanaf dat moment opnieuw berekenen. Aan de hand van het nieuwe arbeidsongeschiktheidspercentage en het overzicht in de bijlage "Arbeidsongeschiktheid. Cijfers en percentages" stellen wij opnieuw het vrijstellingspercentage vast. Neemt jouw premievrije voortzetting toe? Dan gaan wij voor die toename uit van de uitgangspunten voor je pensioen direct vóór de wijziging van het arbeidsongeschiktheidspercentage.

Is je deelname al gestopt op het moment dat je arbeidsongeschiktheid toeneemt? Omdat je uit dienst bent of je werkgever de pensioenregeling bij een andere pensioenuitvoerder heeft ondergebracht? Dan is de premievrije voortzetting beperkt tot het vrijstellingspercentage op het moment dat je je deelname is gestopt.



... en nu word ik minder arbeidsongeschikt

Neemt je arbeidsongeschiktheid af, terwijl je (actief) deelneemt aan deze pensioenregeling? Dan gaan wij jouw premievrije voortzetting opnieuw berekenen. Aan de hand van het nieuwe arbeidsongeschiktheidspercentage en het overzicht in de bijlage "Arbeidsongeschiktheid. Cijfers en percentages" stellen wij opnieuw het vrijstellingspercentage vast. Bij een verlaging maakt het niet uit of je nog deelneemt aan de pensioenregeling of niet.

3.2. Ik was al ziek vóór mijn deelname

Dit onderdeel gaat over de situatie dat je al ziek was:

- vóór 1 januari 2024; òf
- voordat je in dienst kwam bij je werkgever.

Lees A als je vóór je deelname al ziek én arbeidsongeschikt was.

Lees B als je vóór je deelname wel ziek was maar nog niet arbeidsongeschikt.

A. Ik was al ziek vóór mijn deelname

Ben je bij de start van je deelname al arbeidsongeschikt? Dan nemen wij jou gewoon op in de pensioenregeling. Maar je komt voor de op dat moment aanwezige arbeidsongeschiktheid niet in aanmerking voor premievrije voortzetting.



Ben je volgens het UWV vier weken achter elkaar minder dan 35% arbeidsongeschikt? Dan sluiten wij de arbeidsongeschiktheid die aanwezig was bij de start van je deelname, niet meer uit. Word je tijdens je deelname toch weer arbeidsongeschikt? Dan stellen wij je premievrije voortzetting vast aan de hand van je actuele arbeidsongeschiktheidspercentage.

...en nu word ik méér arbeidsongeschikt

Neemt je arbeidsongeschiktheid tijdens je (actieve) deelname toe? Dan kom je voor deze toename wél in aanmerking voor premievrije voortzetting. Wij gebruiken daarvoor het 'relatieve arbeidsongeschiktheidspercentage':

$$\frac{A - B}{(100\% - B)}$$

waarbij:

A = je actuele arbeidsongeschiktheidspercentage

B = je arbeidsongeschiktheidspercentage bij de start van je deelname

Aan de hand van je relatieve arbeidsongeschiktheidspercentage en het overzicht in de bijlage "Arbeidsongeschiktheid. Cijfers en percentages" stellen wij het vrijstellingspercentage vast. Bij de premievrije voortzetting van je pensioen gaan wij uit van de bij ons bekende gegevens direct vóór de wijziging van het arbeidsongeschiktheidspercentage.

...en nu word ik minder arbeidsongeschikt

Neemt je arbeidsongeschiktheid af? Dan verandert er niets. Je had bij de start van je deelname al geen recht op premievrije voortzetting.



Is je arbeidsongeschiktheid tijdens je deelname toegenomen? Dan kan je in aanmerking komen voor premievrije voortzetting (zie A.1). Neemt je relatieve arbeidsongeschiktheid daarna af? Dan passen wij je vrijstellingspercentage hierop aan.

B. Ik was vóór mijn deelname al ziek. Maar (nog) niet arbeidsongeschikt

Ben je bij de start van je deelname al ziek? Maar nog niet arbeidsongeschikt? Dan nemen wij jou vanaf dat moment gewoon op in de pensioenregeling. Maar je komt niet in aanmerking voor premievrije voortzetting.

Ben je volgens een bedrijfsarts en/of verzekeringsarts vier weken achter elkaar minder dan 35% arbeidsongeschikt? Dan sluiten wij de arbeidsongeschiktheid die aanwezig was bij de start van je deelname, niet meer uit. Word je tijdens je deelname toch weer ziek? Dan stellen wij je premievrije voortzetting vast aan de hand van je actuele arbeidsongeschiktheidspercentage. Op ons verzoek moet je de verklaring van de bedrijfsarts en/of verzekeringsarts aan ons overleggen.

...en nu word ik méér arbeidsongeschikt

Neemt je arbeidsongeschiktheid tijdens je (actieve) deelname toe? Dan geldt hetzelfde als onder A hiervoor. Alleen wordt je relatieve arbeidsongeschiktheidspercentage dan als volgt berekend:

$$\frac{A - B}{(100\% - B)}$$

waarbij:

A = je actuele arbeidsongeschiktheidspercentage

B = je arbeidsongeschiktheidspercentage op het moment van je 1^e WIA-uitkering

...en nu word ik minder arbeidsongeschikt

Neemt je arbeidsongeschiktheid af? Dan geldt hetzelfde als onder A hiervoor.

Mijn vorige pensioenuitvoerder zet mijn pensioen ook deels voort

Word je meer arbeidsongeschikt? En kom je voor deze toename in aanmerking voor premievrije voortzetting bij je vorige pensioenuitvoerder? Dan nemen wij deze toename van je arbeidsongeschiktheid niet mee bij onze premievrije voortzetting.

3.3. Ik werd ziek ná mijn deelname

Dit onderdeel gaat over de situatie dat je ziek wordt nadat:

- je uit dienst bent; of
- de pensioenregeling van je werkgever bij a.s.r. is stopgezet.

Wat gebeurt er als ik ziek word ná mijn deelname bij a.s.r.?

Word je arbeidsongeschikt verklaard na beëindiging van je deelname? En is je 1^e ziekte dag ook na beëindiging van je deelname? Dan heb je bij ons geen recht op premievrije voortzetting.

4. Ik leg extra in. Je kan voor je pensioen extra inleggen.

Je werkgever heeft bepaald dat premievrije voortzetting daar ook voor geldt. De regels zijn soms net een beetje anders dan voor de andere onderdelen van je pensioen.

We gebruiken dezelfde volgorde als hiervoor. Eerst beschrijven we de situatie als je ziek wordt terwijl je maandelijks een bedrag inlegt. Daarna lees je hoe het werkt als je al ziek was vóór je 1^e extra inleg.

Geldt de premievrije voortzetting ook voor mijn extra inleg?

Betaal je maandelijks een vast bedrag als extra inleg? Dan kan je voor dat bedrag in aanmerking komen voor premievrije voortzetting.

A Na mijn 1^e extra inleg word ik ziek en arbeidsongeschikt

Welk bedrag zetten jullie premievrij voort?

Voor de premievrije voortzetting kijken we zowel naar het vaste bedrag dat je bij ons inlegde:

- in de maand vóór je 1^e WIA-uitkering; als
- in de maand voor je 1^e ziekte dag.

Het laagste van de 2 bedragen, is de grondslag voor de premievrije voortzetting van je extra inleg. Deze grondslag kan niet meer hoger worden.

Heb je in één of beide maanden geen vast bedrag ingelegd? Dan kom je niet in aanmerking voor premievrije voortzetting van je extra inleg. Ook niet als je arbeidsongeschiktheid toeneemt.

Aan de hand van je arbeidsongeschiktheidspercentage en het overzicht in de bijlage “Arbeidsongeschiktheid. Cijfers en percentages” stellen wij het vrijstellingspercentage vast.

Voorbeeld 1

- Je wordt tijdens je deelname 50% arbeidsongeschikt.
- Je maandelijks vaste bedrag aan extra inleg in de maand vóór je 1^e WIA-uitkering is € 400,-.
- Je maandelijks vaste bedrag aan extra inleg in de maand vóór je 1^e ziekte dag is € 300,-.

In dit voorbeeld wordt de premievrije voortzetting gemaximeerd op het laagste bedrag: € 300,-. Dat noemen wij de grondslag.

Als je 50% arbeidsongeschikt bent, is je vrijstellingspercentage ook 50%.

Je hebt dan recht op een premievrije voortzetting van € 150,- (50% van € 300,-) per maand.

...en nu word ik méér arbeidsongeschikt

Verlenen wij premievrije voortzetting van je extra inleg? En word je tijdens je deelname meer arbeidsongeschikt? Dan kan je in aanmerking komen voor een hogere premievrije voortzetting. Hiervoor moet je wel vanaf je 1^e WIA-uitkering elke maand een vast bedrag ingelegd hebben.

Hoe zit dat? Het bedrag dat wij aan extra inleg premievrij voortzetten is gemaximeerd. Dat noemen we de grondslag. Is in een maand het bedrag dat wij premievrij voortzetten en het vaste bedrag dat je zelf inlegt samen minder dan deze grondslag? Dan verlagen we je grondslag vanaf dat moment definitief tot dat gezamenlijke bedrag. Dit geldt ook bij een eenmalige verlaging van het vaste bedrag.

Aan de hand van je maximale grondslag, je nieuwe arbeidsongeschiktheidspercentage en het overzicht in de bijlage “Arbeidsongeschiktheid. Cijfers en percentages” stellen wij opnieuw je vrijstellingspercentage vast.

Voorbeeld 2

- De grondslag voor je premievrije voortzetting is € 300,- per maand (zie voorbeeld 1).
- Vanaf je 1^e WIA-uitkering zetten wij elke maand € 150,- (50% van € 300,-) premievrij voort.
- Je arbeidsongeschiktheid neemt toe van 50% naar 100%.

Als je 100% arbeidsongeschikt bent, is je vrijstellingspercentage ook 100%. Je kan dus in aanmerking komen voor een premievrije voortzetting van € 300,-. Dat is je maximale grondslag.

Maar om hiervoor in aanmerking te komen, moet je vanaf je 1^e WIA-uitkering wel elke maand minimaal € 150,- extra hebben ingelegd. Naast de € 150,- die wij premievrij voortzetten.

- Ben je gestopt met extra inleg of was in een maand het vaste bedrag dat je zelf inlegt gelijk aan 0? Dan is je grondslag vanaf dat moment definitief verlaagd van € 300,- naar € 150,-. Je komt vanaf dat moment niet meer in aanmerking voor een hogere premievrije voortzetting. Bij 100% arbeidsongeschiktheid blijft de premievrije voortzetting € 150,- per maand.
- Heb je het vaste bedrag aan extra inleg op enig moment verlaagd naar € 50,-. Dan is je grondslag vanaf dat definitief verlaagd van € 300,- naar € 200,- (€ 150,- + € 50,-). Bij 100% arbeidsongeschiktheid zetten wij dan € 200,- per maand premievrij voort.
- Heb je het vaste bedrag aan extra inleg dat je maandelijks zelf betaalt, verhoogd van € 150,- naar € 250,-? Dan blijft je grondslag gemaximeerd op € 300,-. Bij 100% arbeidsongeschiktheid zetten wij dan € 300,- per maand premievrij voort.

Neemt je arbeidsongeschiktheid toe, terwijl je niet meer deelneemt aan deze pensioenregeling?

Dan blijft je premievrije voortzetting gemaximeerd op het vrijstellingspercentage en de grondslag op het moment dat je deelname stopte.

...en nu word ik minder arbeidsongeschikt?

Neemt je arbeidsongeschiktheid af? Dan gaan wij jouw premievrije voortzetting opnieuw berekenen. Aan de hand van het nieuwe arbeidsongeschiktheidspercentage en het overzicht in de bijlage “Arbeidsongeschiktheid. Cijfers en percentages” stellen wij opnieuw het vrijstellingspercentage vast. Bij een verlaging maakt het niet uit of je nog deelneemt aan de pensioenregeling of niet.

B. Ik was vóór mijn 1^e extra inleg al (deels) arbeidsongeschikt

Ben je al arbeidsongeschikt voordat je een vast bedrag aan extra inleg doet? Dan kom je voor de op dat moment aanwezige arbeidsongeschiktheid niet in aanmerking voor premievrije voortzetting.

Ben je volgens het UWV vier weken achter elkaar minder dan 35% arbeidsongeschikt? Dan sluiten wij de arbeidsongeschiktheid die aanwezig was bij je 1^e extra inleg niet meer uit. Word je tijdens je deelname toch weer arbeidsongeschikt? Dan kan je op basis van je actuele arbeidsongeschiktheidspercentage in aanmerking komen voor premievrije voortzetting.

...en nu word ik méér arbeidsongeschikt

Kies je voor extra inleg in de vorm van een vast bedrag? En word je méér arbeidsongeschikt? Dan kom je niet in aanmerking voor premievrije voortzetting van je extra inleg. Tenzij je een vast bedrag aan extra inleg doet binnen 3 maanden:

1. nadat je in dienst treedt bij je werkgever; of
2. nadat het pensioenreglement voor het eerst de mogelijkheid van premievrije voortzetting van extra inleg biedt.

In situatie 2 geldt nog een aanvullende voorwaarde. Je arbeidsongeschiktheid mag niet toegenomen zijn tussen de start van je deelname en het moment waarop je het 1^e vaste bedrag inlegt.

Relatieve arbeidsongeschiktheidspercentage

Bij situatie 1 en 2 gaan wij bij een toename van je arbeidsongeschiktheid wel premievrij voortzetten. Wij gebruiken daarvoor het ‘relatieve arbeidsongeschiktheidspercentage’:

$$\frac{A - B}{(100\% - B)}$$

waarbij:

A = je actuele arbeidsongeschiktheidspercentage

B = je arbeidsongeschiktheidspercentage op het moment dat wij je verzoek voor je 1^e vaste bedrag extra inleg ontvangen

Bedrag dat wij premievrij voortzetten

De hoogte van het bedrag dat wij dan maximaal premievrij voortzetten, is gelijk aan het laagste bedrag:

1. het vaste bedrag aan extra inleg in de maand vóór je meer arbeidsongeschikt wordt;
2. het vaste bedrag aan extra inleg in diezelfde maand, 2 jaar eerder.

Kon je 2 jaar vóór de toename van je arbeidsongeschiktheid niet in aanmerking komen voor premievrije voortzetting van extra inleg, omdat:

- je nog niet in dienst was bij je werkgever; of
- het pensioenreglement deze mogelijkheid nog niet bood?

Dan is de hoogte van het bedrag dat wij maximaal premievrij voortzetten, gelijk aan het laagste bedrag:

1. het vaste bedrag aan extra inleg in de maand vóór je meer arbeidsongeschikt wordt; of
2. het 1^e vaste bedrag aan extra inleg.

Voorbeeld

- bij start deelname pensioenregeling ben je 50% arbeidsongeschikt.
- 2 jaar later biedt het pensioenreglement premievrije voortzetting van extra inleg.
- nog 2 maanden later, je bent dan nog steeds 50% arbeidsongeschikt, begin je maandelijks € 300,- in te leggen.
- weer 6 maanden later verhoog je het maandelijks bedrag naar € 400,-.
- weer 8 maanden later verklaart het UWV je 75% arbeidsongeschikt.

Voor je arbeidsongeschiktheid op het moment van je 1^e inleg (50%) verlenen wij geen premievrije voortzetting.

Je hebt het 1^e vaste bedrag ingelegd binnen 3 maanden nadat het pensioenreglement premievrije voortzetting over extra inleg mogelijk maakt. Ook is je arbeidsongeschiktheid niet toegenomen tussen de start van je deelname en je 1^e inleg. Voor de verhoging van 50% naar 75% arbeidsongeschiktheid kom je daarom in aanmerking voor premievrije voortzetting.

Je relatieve arbeidsongeschiktheidspercentage bedraagt $(75 - 50) : (100 - 50) = 50\%$. Daar hoort een vrijstellingspercentage bij van 50%.

Op het moment dat je 75% arbeidsongeschikt wordt, kon je nog geen 2 jaar kiezen voor extra inleg met premievrije voortzetting. Je grondslag bedraagt € 300,-. Deze is namelijk gelijk aan het laagste bedrag:

1. bedrag in de maand vóór toename arbeidsongeschiktheid (€ 400,-); of
2. 1^e bedrag aan extra inleg (€ 300,-)

...en nu word ik minder arbeidsongeschikt

Neemt je arbeidsongeschiktheid af? Dan verandert er niets. Je had bij je 1^e inleg al geen recht op premievrije voortzetting.

Uitzondering:

Is je arbeidsongeschiktheid tijdens je deelname toegenomen? Dan kan je in aanmerking komen voor premievrije voortzetting (zie hiervoor 'Ik word meer arbeidsongeschikt'). Neemt je relatieve arbeidsongeschiktheid daarna af? Dan passen wij je vrijstellingspercentage hierop aan.

C. Ik ben al ziek vóór mijn 1^e extra inleg. Maar ben (nog) niet arbeidsongeschikt

Ben je al ziek op het moment dat je het 1^e bedrag aan extra inleg doet? Maar ontvang je op dat moment nog geen WIA-uitkering? Dan kom je nog niet in aanmerking voor premievrije voortzetting.

Ben je volgens een bedrijfsarts en/of verzekeringsarts vier weken achter elkaar minder dan 35% arbeidsongeschikt? Dan sluiten wij de arbeidsongeschiktheid die aanwezig was bij je 1^e extra inleg niet meer uit. Word je daarna tijdens je deelname arbeidsongeschikt? Dan kan je op basis van je actuele arbeidsongeschiktheidspercentage in aanmerking komen voor premievrije voortzetting. Op ons verzoek moet je de verklaring van de bedrijfsarts en/of verzekeringsarts aan ons overleggen.

Herstel je niet volledig en verklaart het UWV je (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt?

Voor het deel dat het UWV je arbeidsongeschikt verklaart, kom je bij ons niet in aanmerking voor premievrije voortzetting. Je 1^e ziekte dag ligt namelijk vóór je 1^e extra inleg.

...en nu word ik méér arbeidsongeschikt

Kies je voor extra inleg in de vorm van een vast bedrag? En neemt de arbeidsongeschiktheid toe na je 1^e WIA-uitkering? Dan geldt hetzelfde als onder B hiervoor.

...en nu word ik minder arbeidsongeschikt

Verlaagt het UWV je arbeidsongeschiktheidspercentage? Dan geldt hetzelfde als onder B hiervoor.

5. Wanneer stopt de premievrije voortzetting?

Wij stoppen met de premievrije voortzetting van je pensioen in de volgende situaties:

- je bent vier weken lang minder dan 35% arbeidsongeschikt.
- je hebt vier weken lang geen recht meer op een WIA-uitkering.
- je bereikt je AOW-gerechtigde leeftijd.
- je wordt 68 jaar.
- je laat (een deel van) je pensioen dat wij premievrij voortzetten vervroegd ingaan.

Bij 3, 4 en 5 gaan wij uit van de 1^e dag van de maand waarin de situatie zich voordoet.



10. Waardeoverdracht. Je pensioen met je meenemen

Krijg je een nieuwe pensioenregeling? Je kan pensioenen samenvoegen. De regels daarvoor staan in dit hoofdstuk.

- Snel naar:
1. Algemeen
 2. Inkomende waardeoverdracht
 3. Uitgaande waardeoverdracht
 4. Automatische waardeoverdracht klein pensioen

1. Algemeen

Heb jij pensioen opgebouwd? En ga je daarna ergens anders pensioen opbouwen? Dan kun je de waardes van de pensioenen samenvoegen. Je draagt daarvoor de waarde van je oude pensioen over naar je nieuwe pensioenregeling. Daarom de naam 'waardeoverdracht'.

Wij maken bij waardeoverdracht onderscheid tussen de volgende vormen:

- individuele waardeoverdracht;
- automatische waardeoverdracht klein pensioen.

Wat is een individuele waardeoverdracht

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

Als de arbeidsovereenkomst van jou en je (ex-)collega's gelijktijdig eindigt, is er geen sprake van individuele waardeoverdracht. Wij zijn dan niet verplicht om aan de waardeoverdracht mee te werken. Dat geldt ook voor aantal andere in de wet genoemde situaties.

Er zijn 2 soorten individuele waardeoverdrachten

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

Wanneer moet ik waardeoverdracht aanvragen?

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



Moet mijn partner ook akkoord zijn?

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

2. Inkomende waardeoverdracht

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

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

Hoe beleggen jullie mijn overdrachtswaarde?

De overdrachtswaarde beleggen wij op dezelfde manier als dat de beschikbare premie in onze regeling wordt belegd. Wordt je beschikbare premie op het moment van de overdracht niet belegd, maar omgezet in een gegarandeerd pensioen? Dan beleggen wij de overdrachtswaarde op dezelfde manier als het eerder opgebouwd belegd kapitaal. Heb je een volledig gegarandeerd pensioen? Dan beleggen wij de overdrachtswaarde volgens het beleggingsprofiel Neutraal. De beleggingen kopen wij aan tegen de beleggingskoers van de dag waarop wij de overdrachtswaarde ontvangen. Na het inbrengen van de overdrachtswaarde, kan je zelf de beleggingen wijzigen.

Krijg ik bij waardeoverdracht extra pensioen voor mijn partner?

Had je bij je vorige pensioenuitvoerder een partnerpensioen en is dit partnerpensioen door je uitdiensttreding geheel vervallen? Dan krijg je extra diensttijd toegekend als je kiest voor een waardeoverdracht naar ons. Deze extra diensttijd nemen wij mee bij het berekenen van de hoogte van het partner- en wezenpensioen bij jouw overlijden tijdens je deelname aan de regeling. De extra diensttijd stellen wij vast aan de hand van de gegevens die je vorige pensioenuitvoerder aan ons doorgeeft.

Uitzondering

Als er al een automatische waardeoverdracht plaatsvindt, dan blijft deze buiten de individuele waardeoverdracht. Dan gelden de regels van "Automatische waardeoverdracht klein pensioen".



3. Uitgaande waardeoverdracht

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

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

4. Automatische waardeoverdracht klein pensioen

Wat is automatische waardeoverdracht klein pensioen?

Ga je uit dienst? En heb je een pensioen opgebouwd dat na ingang lager is dan € 592,51 per jaar? Dan hebben wij het recht om de waarde van je pensioen automatisch over te dragen naar je nieuwe pensioenuitvoerder. Een pensioen dat lager is dan € 592,51 per jaar heet een 'klein pensioen'.

Omgekeerd kan natuurlijk ook. Dus zijn wij jouw nieuwe pensioenuitvoerder? En is jouw oude pensioen lager dan € 592,51 per jaar? Dan krijgen wij mogelijk de waarde over van je vorige pensioenuitvoerder. Hiervoor krijg je een extra belegd kapitaal in je nieuwe pensioenregeling bij ons.

Inkomende automatische waardeoverdracht klein pensioen

Ontvangen wij een klein pensioen via een automatische waardeoverdracht? Dan gelden dezelfde regels als bij een gewone inkomende waardeoverdracht. De extra diensttijd voor het partner- en wezenpensioen stellen wij naar verhouding vast.

Uitgaande automatische waardeoverdracht klein pensioen

Heb jij bij ons een 'klein pensioen' opgebouwd? Dan mogen wij gebruik maken van ons recht op automatische waardeoverdracht. Dan dragen we dus de waarde van je pensioen over naar je nieuwe pensioenuitvoerder.



11. Extra inleggen voor later

Je hebt de mogelijkheid om zelf extra pensioen op te bouwen. Je betaalt daarvoor extra premie. We noemen dat 'extra inleggen'.

- Snel naar:
1. Algemeen
 2. Wanneer kan ik extra inleggen?
 3. Hoe meld ik me aan voor extra inleg?
 4. Wanneer verwerken jullie mijn maandelijkse extra inleg?
 5. Maandelijkse extra inleg kan je altijd stopzetten
 6. Hoe bereken ik hoeveel ik extra mag inleggen?
 7. Maximale hoogte van je extra inleg
 8. Je kan maandelijks of eenmalig een bedrag betalen
 9. Parttime werken?
 10. Fiscale regels
 11. Aanpassen van je maandelijkse premie
 12. Extra inleg en arbeidsongeschikt worden
 13. Hoogte van de aanvullende premie
 14. Grondslagen voor de extra inleg

1. Algemeen

Jouw extra inleg volgt de beschikbare premie. Beleggingskeuzes die je maakt voor je beschikbare premie gelden ook voor je extra inleg. En zet je de beschikbare premie om in een gegarandeerd pensioen? Dan wordt je extra inleg vanaf dat moment ook omgezet in een gegarandeerd pensioen. Dus hebben wij het in dit pensioenreglement over 'belegd kapitaal' of 'gegarandeerd pensioen'? Dan bedoelen wij daarmee ook het belegd kapitaal en het gegarandeerd pensioen dat je met extra inleg hebt opgebouwd.

2. Wanneer kan ik extra inleggen?

Je kan extra inleggen zolang je deelneemt aan de pensioenregeling. Er gelden twee voorwaarden:

- Je mag pas extra inleggen vanaf de maand dat je 18 wordt, en
- Met ingang van de maand waarin je 68 wordt, mag je niet meer extra inleggen.

3. Hoe meld ik me aan voor extra inleg?

Overweeg je om een bedrag extra in te leggen? Ga dan naar Mijn pensioen. Hier kan je zien hoeveel je extra kan inleggen en op welke regeling je extra kan inleggen. Ook zie je wat je extra inleg naar verwachting aan pensioen oplevert. Als je vervolgens kiest voor extra inleg, kan je dat hier ook aangeven.

4. Wanneer verwerken jullie mijn maandelijkse extra inleg?

Kies je voor een maandelijkse extra inleg? Dan verwerken wij deze extra inleg op de 1^e dag van de maand. Net als je beschikbare premie.

Wat betreft je allereerste extra inleg:

- doe je in Mijn pensioen je verzoek voor je eerste extra inleg op de 1^e dag van een maand? Dan verwerken wij je eerste extra inleg nog diezelfde dag;
- doe je in Mijn pensioen je verzoek voor extra inleg op een andere dag? Dan verwerken wij je eerste extra inleg pas op de 1^e dag van de maand volgend op je verzoek.

5. Maandelijkse extra inleg kan je altijd stopzetten

Als je kiest voor een maandelijkse extra inleg, kan je dat op elk moment weer stopzetten. Dat geef je aan ons door via Mijn pensioen. De maand waarin we je verzoek ontvangen, doe je nog mee met extra inleg. Het stopt dus de maand erna. Je extra inleg stopt altijd op de dag dat je uit dienst gaat.

6. Hoe bereken ik hoeveel ik extra mag inleggen?

Je vind op Mijn pensioen hoeveel je extra kan inleggen. En je ziet eenvoudig wat dat aan extra pensioen oplevert.

7. Maximale hoogte van je extra inleg

Op Mijn pensioen vind je de maximale hoogte van het bedrag dat je extra kan inleggen. Wil je weten hoe we dat bedrag berekenen? Het maximale bedrag volgt uit:

- het verschil tussen het beschikbare-premiepercentage dat fiscaal maximaal is toegestaan bij deze pensioenregeling en het beschikbare-premiepercentage dat je werkgever aanbiedt.
- het verschil tussen de franchise die wij in deze pensioenregeling gebruiken om je beschikbare premie te bereken en de minimale franchise die fiscaal bij deze pensioenregeling is toegestaan.

Aan het einde van dit hoofdstuk leggen we dit verder uit in de paragraaf 'Grondslagen voor de extra inleg'.

8. Je kan maandelijks of eenmalig een bedrag betalen

De hoogte van de extra inleg geven wij standaard weer in de vorm van een maandelijks vast bedrag. Je kan ook kiezen voor extra inleg in de vorm van een eenmalig bedrag. De maximale hoogte van dit eenmalige bedrag baseren wij op je diensttijd vanaf 1 januari van dat kalenderjaar tot het moment waarop je het eenmalige bedrag inlegt.

9. Parttime werken?

Of verandert het aantal uren dat je werkt? Dan heeft dat gevolgen voor je extra inleg. In Mijn pensioen kan je zien wat je maximale extra inleg wordt. Is jouw extra inleg hoger dan toegestaan? Dan passen we je extra inleg automatisch aan naar wat maximaal mogelijk is.

10. Fiscale regels

Op de extra inleg zijn dezelfde fiscaal regels van toepassing als op de beschikbare premie.

Wijzigen de fiscale regels en is jouw maandelijkse bedrag aan extra inleg hierdoor hoger dan fiscaal mag? Dan passen wij het bedrag aan naar het hoogst mogelijke bedrag dat is toegestaan.

11. Aanpassen van je maandelijkse premie

Kies je voor een maandelijkse extra inleg? Dan kan je in aanmerking komen voor 'premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid'. Je extra inleg loopt dan (deels) door als je arbeidsongeschikt wordt. Hiervoor betaal je wel een aanvullende premie.

12. Extra inleg en arbeidsongeschikt worden

Kies je voor een maandelijks extra inleg? Dan kan je in aanmerking komen voor 'premiervrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid'. Je extra inleg loopt dan (deels) door als je arbeidsongeschikt wordt. Hiervoor betaal je wel een aanvullende premie.

13. Hoogte van de aanvullende premie

De premie voor premiervrije voortzetting bedraagt 3,2% van het maandelijks bedrag aan extra inleg. Op dit percentage verlenen wij een korting van 10 %.

Als wij het percentage voor de premiervrije voortzetting verlagen, mogen wij de korting verlagen of zelfs laten vervallen. Het percentage na korting zal hierdoor niet hoger uitvallen.

Ben je geheel of voor een deel van de extra inleg uitgesloten van premiervrije voortzetting omdat je al arbeidsongeschikt bent? Dan betaal (voor dat deel van de premie) geen premie voor premiervrije voortzetting.

14. Grondslagen voor de extra inleg

Maximaal premiepercentage

Het verschil tussen het beschikbare premiepercentage dat fiscaal maximaal is toegestaan bij deze pensioenregeling en het beschikbare premiepercentage dat je werkgever aanbiedt, bedraagt:

Leeftijd deelnemer vanaf	Uw regeling	Maximale staffel	Extra inleg
18 jaar	1,64%	4,1%	2,46%
20 jaar	1,88%	4,7%	2,82%
25 jaar	2,28%	5,7%	3,42%
30 jaar	2,76%	6,9%	4,14%
35 jaar	3,36%	8,4%	5,04%
40 jaar	4,08%	10,2%	6,12%
45 jaar	5,00%	12,5%	7,5%
50 jaar	6,16%	15,4%	9,24%
55 jaar	7,56%	18,9%	11,34%
60 jaar	9,44%	23,6%	14,16%
65 jaar	11,08%	27,7%	16,62%

Minimale franchise die fiscaal is toegestaan

De minimale franchise die fiscaal is toegestaan, wordt elk jaar op 1 januari berekend. Deze franchise is gelijk aan $100/75 \times$ de AOW-franchise (2024 : 17.545,00)

12. Kiezen op welke manier je pensioen opbouwt

In dit hoofdstuk lees je welke keuzes je kan maken bij het opbouwen van je pensioen.

- Snel naar:
1. Algemeen
 2. Ik wil op een andere manier beleggen
 3. Geldt de keuze die ik maak voor mijn beschikbare premie ook voor mijn belegd kapitaal?
 4. Ik wil een gegarandeerd pensioen
 5. Hoe geef ik mijn keuze door?
 6. Goed om ook te lezen

1. Algemeen

Je werkgever betaalt voor jou premie om pensioen op te bouwen. Dit noemen wij de beschikbare premie. Deze premie beleggen wij standaard volgens het beleggingsprofiel 'Neutraal'. Leg je extra in? Dan wordt deze extra inleg op dezelfde manier aangewend als je beschikbare premie.

Je hebt de keuze tussen beleggen of een gegarandeerd pensioen

Je kan kiezen om je beschikbare premie:

- door ons te laten beleggen; of
- te gebruiken voor een gegarandeerd pensioen.

Ook als je uit dienst bent, kan je nog kiezen

Neem je niet meer deel aan de pensioenregeling, maar heb jij nog wel een belegd kapitaal bij a.s.r.? Dan heb je voor je belegd kapitaal nog dezelfde keuzes als tijdens je deelname.



2. Ik wil op een andere manier beleggen

Wil je een ander beleggingsprofiel?

Je hebt de mogelijkheid om de beschikbare premie volgens een ander beleggingsprofiel te laten beleggen dan het beleggingsprofiel 'Neutraal'. Je kan kiezen uit het beleggingsprofiel 'Defensief' of 'Offensief'.

Wil je zelf bepalen hoe we voor je beleggen?

Je hebt ook de mogelijkheid om de beschikbare premie te laten beleggen op basis van een zelf vast te stellen beleggingsmix. Je hebt daarbij de keuze uit één of meerdere van de door a.s.r. aangeboden beleggingsfondsen. Wil je dat we in meerdere fondsen beleggen? Dan kan je per beleggingsfonds enkel in hele procenten beleggen. Het is niet mogelijk om deels volgens een beleggingsprofiel en deels volgens een eigen beleggingsmix te laten beleggen.

We stemmen de beleggingen af op je persoonlijke pensioendatum

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

Een persoonlijke pensioendatum kiezen?

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

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



Je bent niet verplicht om je pensioen ook daadwerkelijk op je persoonlijke pensioendatum in te laten gaan.

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

Heb je je persoonlijke pensioendatum bereikt en laat je je pensioen nog niet ingaan? Dan wordt de afbouw van het beleggingsrisico vanaf dat moment afgestemd op de eerste dag van de maand waarin je 68 wordt. Ligt je persoonlijke pensioendatum ná de eerste dag van de maand waarin je 68 wordt? Dan wordt de afbouw van het beleggingsrisico vanaf dat moment afgestemd op de nieuwe ingangsdatum van je pensioen.

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

Een eigen beleggingsmix gekozen? Dan moet je zelf je beleggingsrisico afstemmen op je persoonlijke pensioendatum

Heb jij zelf een beleggingsmix gekozen? Dan wordt het beleggingsrisico niet automatisch afgebouwd. Weet je de vermoedelijke ingangsdatum van je pensioen? En wil je dat je beleggingsmix hierop wordt afgestemd? Dan moet je dit zelf doen.

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

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



Wat is een 'lifecycle'?

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

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

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

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

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

Renterisico

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

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

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

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

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

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

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

3. Geldt de keuze die ik maak voor mijn beschikbare premie ook voor mijn belegd kapitaal?

Je beleggingskeuze geldt voor je beschikbare premie en je belegd kapitaal

Wordt je beschikbare premie belegd volgens een lifecycle? Dan wordt het belegd kapitaal dat je al hebt opgebouwd volgens dezelfde lifecycle belegd. Wijzig je de lifecycle? Dan wordt je keuze toegepast op je gehele beschikbare premie en je gehele belegd kapitaal.

Wil je de beschikbare premie volgens een zelf gekozen beleggingsmix laten beleggen? Dan kan je voor het belegd kapitaal geen lifecycle kiezen, maar wel een andere zelf gekozen beleggingsmix. Je kan je beschikbare premie en je belegd kapitaal dus op verschillende manieren door ons laten beleggen.

Je kan je opgebouwd belegd kapitaal omzetten in gegarandeerd pensioen

Je hebt de mogelijkheid om je opgebouwd belegd kapitaal om te zetten in een gegarandeerd pensioen. Dat kan je op elk moment doen. Er gelden 3 voorwaarden.

- De waarde van het gegarandeerd pensioen op basis van de verwachte levensduur van jou en je partner, moet gelijk zijn aan of hoger zijn dan de waarde van het belegd kapitaal.
- De totale kosten voor het uitbetalen van het gegarandeerd pensioen (bij ons heten dat 'excassokosten') mogen niet meer bedragen dan 15% van het belegd kapitaal. Daarbij gaan we uit van de excassokosten herrekend naar het moment van omzetten.
- Zit je binnen 12 maanden voor je persoonlijke pensioendatum? Dan mag je alleen je hele belegd kapitaal omzetten. Ook de beschikbare premies die je werkgever nog betaalt, gebruiken we dan voor een gegarandeerd pensioen.

Je mag een gegarandeerd pensioen niet omzetten in een belegd kapitaal

Het is niet mogelijk om het gegarandeerd pensioen geheel of gedeeltelijk om te zetten in een belegd kapitaal.

4. Ik wil een gegarandeerd pensioen

Je kan de beschikbare premie gebruiken voor een gegarandeerd pensioen

Je hebt de mogelijkheid om de beschikbare premie te gebruiken voor een gegarandeerd pensioen. Bij een gegarandeerd pensioen staat de hoogte van het aan te kopen pensioen vast vanaf het moment dat je de beschikbare premie hiernaar omzet. Het gegarandeerd pensioen bestaat altijd uit een ouderdomspensioen en een partnerpensioen in de verhouding 100:70.

Je kan elke maand een keuze maken

Wil jij een gegarandeerd pensioen? We verwerken je keuze zodra je de wijziging via Mijn pensioen doorgeeft. Alle toekomstige beschikbare premies worden vanaf dat moment gebruikt voor een gegarandeerd pensioen. We doen dat tot je ons vraagt om de beschikbare premies voor de toekomst weer te gebruiken voor een belegd kapitaal. Je kan de bestemming van je toekomstige beschikbare premies maandelijks wijzigen.

Uitzondering als je je keuze binnen 3 maanden doorgeeft

Verzoek je ons om de beschikbare premie te gebruiken voor een gegarandeerd pensioen en doe je dat binnen drie maanden nadat je geïnformeerd bent over je deelname? Dan worden alle beschikbare premies vanaf aanvang van je deelname gebruikt voor een gegarandeerd pensioen.

5. Hoe geef ik mijn keuze door?

Geef je keuze door via Mijn pensioen

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

Een variabel pensioen is een pensioen op basis van beleggen. Bij een vast pensioen blijft de hoogte gelijk.

Tijdstip waarop wij je keuze doorvoeren

Wil je de wijze veranderen waarop je je beschikbare premie gebruikt? Dan passen wij dat aan per de eerste dag van de maand die volgt op je verzoek. Ontvangen wij jouw (complete) verzoek op de eerste dag van de maand? Dan passen wij de beschikbare premie hier nog dezelfde dag op aan.



Let op: kies je voor je beschikbare premie een andere lifecycle, een andere beleggingsmix en/of een andere afbouw van het beleggingsrisico? Dan passen we ook de wijze aan waarop het opgebouwd belegd kapitaal wordt aangewend. Dat gebeurt per de dag waarop wij jouw (complete) verzoek ontvangen.

6. Goed om ook te lezen

Overzicht van de beleggingsprofielen en beleggingsfondsen

Onderdeel van dit pensioenreglement is het document 'Informatie Pensioen Profielbeleggen en Vrij beleggen'. Daarin staan alle beleggingsprofielen, lifecycles en beleggingsfondsen die wij aanbieden. Je vindt dit document op onze website.

We mogen beleggingsprofielen en beleggingsfondsen aanpassen

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

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

Voorbehoud bij het omzetten van belegd kapitaal in gegarandeerd pensioen

Wij hebben de bevoegdheid om de voorwaarden bij het omzetten van een belegd kapitaal in een gegarandeerd pensioen te wijzigen. Dat doen we als er marktomstandigheden zijn die daar aanleiding voor geven.

Als wij een dergelijke aanpassing doen, krijgen jij en je eventuele ex-partner minimaal 3 maanden van te voren daarover bericht.

13. Zelf de ingangsdatum van je pensioen kiezen

Je kan je pensioen eerder of later in laten gaan. In dit hoofdstuk lees je welke regels daarvoor gelden.

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

1. Algemeen

Standaard is je pensioendatum de 1^e dag van de maand waarin je 68 wordt. Dat is de datum waarop je met het belegd kapitaal een maandelijks pensioen aankoopt. Of waarop je gegarandeerd pensioen ingaat.

Hoe pas ik de ingangsdatum van mijn pensioen aan?

Wil je je pensioen op een ander tijdstip in laten gaan? Dan moet je ons dat schriftelijk laten weten. Je krijgt van ons een opgave. Op basis daarvan geef je je akkoord. De ingangsdatum van je pensioen staat daarmee vast. De ingangsdatum van je pensioen moet altijd de 1^e dag van een maand zijn.

Moet mijn partner akkoord gaan met een andere ingangsdatum?

Laat je je pensioen eerder of later ingaan, dan vragen wij hiervoor ook een handtekening van je partner.

Wat gebeurt er met mijn beleggingen als ik de ingangsdatum van mijn pensioen verander?

Laat je je pensioen eerder of later ingaan? Dan passen wij de afbouw van je beleggingsrisico aan op de nieuwe ingangsdatum van je pensioen. Dat doen wij alleen als je belegt volgens een beleggingsprofiel. Bij een zelf gekozen beleggingsmix, moet je dit zelf doen.

Vermoed je dat je de ingangsdatum van je pensioen wilt veranderen?

Vermoed jij dat je later met pensioen wil? Of juist eerder? Dan kan je dat aan ons doorgeven. Dat kan al ruim vóór de vermoedelijke ingangsdatum van je pensioen. Wij passen dan de afbouw van het beleggingsrisico hierop aan. Dat doen wij alleen als je belegt volgens een beleggingsprofiel. Bij een zelf gekozen beleggingsmix, moet je dit zelf doen.

De vermoedelijke ingangsdatum die je aan ons doorgeeft, noemen wij 'je persoonlijke pensioendatum'. Je bent niet verplicht om je pensioen op je persoonlijke pensioendatum in te laten gaan. Wij laten in onze communicatie je verwachte pensioen op je persoonlijke pensioendatum zien. Zodat je weet, waar je aan toe bent.



2. Je pensioen eerder in laten gaan

Eerder met pensioen? Dat kan. Daarover lees je hier meer.

Ik wil mijn pensioen eerder in laten gaan

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

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

Laat je je pensioen eerder ingaan? Geef dit dan ten minste 2 maanden vóór je gewenste ingangsdatum aan ons door.

Wat betekent de eerdere ingangsdatum voor de hoogte van mijn pensioen?

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



Gegarandeerd pensioen eerder in laten gaan

Heb je een gegarandeerd pensioen? Dan herrekenen wij de hoogte hiervan aan de hand van onze actuele ruilvoeten. Op www.asr.nl/factoren vind je de factoren die wij bij de omzetting gebruiken.

Is er een ondergrens als ik eerder met pensioen wil?

Wil je je pensioen eerder in laten gaan? Maar krijg je daardoor een 'klein ouderdoms- of partnerpensioen'? Dan kan je je pensioen niet eerder in laten gaan. Heb je een gegarandeerd pensioen én een belegd pensioen? Dan kijken we hierbij naar je totale pensioen per jaar.

Ik wil mijn pensioen deels eerder laten ingaan. En deels wil ik doorwerken

Laat je je pensioen (deels) eerder ingaan? Maar loopt het dienstverband met je werkgever ook nog door? Dan blijf je nog deelnemen aan de pensioenregeling. Voor het deel dat je nog deelneemt, bepalen wij de hoogte van je pensioen aan de hand van je actuele pensioengrondslag en je actueel parttimepercentage.

Je partnerpensioen mag niet hoger worden dan ervoor

Werk je deels door bij je werkgever? En laat je je pensioen deels eerder ingaan? Dan mag de hoogte van je totale partnerpensioen daardoor niet toenemen. Het totale partnerpensioen kan niet hoger worden dan het partnerpensioen dat je zou hebben gehad als je niet eerder met pensioen was gegaan.

Komt je totale partnerpensioen wél hoger uit?

Dan passen we het partnerpensioen dat je werkgever toekent zo aan, dat het totale partnerpensioen vóór en ná je eerdere pensioendatum gelijk is.

3. Je pensioen later in laten gaan

Je mag je pensioen later in laten gaan. Je mag je pensioen uitstellen tot uiterlijk 5 jaar na je AOW-leeftijd. Je mag je pensioendatum meerdere keren uitstellen. De ingangsdatum van je pensioen moet altijd de 1^e dag van een maand zijn.

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

Laat je je pensioen later ingaan? Geef dit dan uiterlijk 1 maand vóór de maand waarin je 68 wordt aan ons door. Dat kan via Mijn pensioen.

Wat betekent een latere ingangsdatum voor mijn pensioenopbouw?

Ga je later met pensioen? Dan bouw je geen pensioen meer op. Je opbouw stopt uiterlijk op de 1^e dag van de maand waarin je 68 wordt. Ook de mogelijkheid van extra inleg vervalt vanaf dat moment. Het belegd kapitaal blijft belegd tot de latere ingangsdatum van je pensioen. Heb je een gegarandeerd pensioen? Dan herrekenen wij dit aan de hand van onze actuele ruilvoeten. Je vindt die op www.asr.nl/factoren.

Ik wil later met pensioen én ik blijf doorwerken. Wat betekent dat voor mijn nabestaanden?

Ben jij na je 68^e nog in dienst? En zijn wij ook nog steeds de pensioenuitvoerder van de pensioenregeling van je werkgever? Dan blijft er een pensioen voor je partner en/of kinderen geregeld. De hoogte van dit partner- en wezenpensioen is gelijk aan het partner- en wezenpensioen bij je overlijden direct vóór de 1^e dag van de maand waarin je 68 bent geworden.

Ga je tijdens de uitstelperiode minder werken? Dan verlagen wij de hoogte van het partner- en wezenpensioen aan de hand van je nieuwe parttimepercentage. Zolang je partner de AOW-leeftijd nog niet heeft bereikt, kan je nog steeds (blijven) meedoen aan het Anw-pensioen.

Het pensioen voor je partner en kinderen vervalt op het vroegste moment van de volgende momenten waarop:

- jouw arbeidsovereenkomst met je werkgever eindigt;
- je de latere pensioendatum bereikt;
- wij de pensioenregeling van je werkgever niet meer uitvoeren.



Uit dienst en later met pensioen? Zo kan je toch iets voor je partner regelen

Ben je op de 1e dag van de maand waarin je wordt:

- niet meer in dienst bij je werkgever; én
- laat je je pensioen nog niet ingaan?

Dan is er bij je overlijden tijdens de uitstelperiode geen pensioen voor je partner en/of kinderen geregeld.

Dat geldt ook als je op het moment dat je uit dienst ging een deel van je opgebouwd pensioen hebt geruild voor een partnerpensioen. Dat partnerpensioen vervalt op de 1e dag van de maand waarin je wordt. In dat laatste geval bieden wij jou nogmaals de mogelijkheid om het opgebouwde pensioen uit te ruilen voor een partnerpensioen. Zo zorg je ervoor dat er toch een pensioen voor je partner is als je overlijdt tijdens de uitstelperiode.

4. Je pensioen stapsgewijs in laten gaan

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

Stapsgewijs je pensioen in laten gaan

Bij deeltijdpensioen laat je een deel van je pensioen eerder ingaan. Of je laat een deel pas later ingaan. Of een deel eerder en een deel later.

Deeltijdpensioen kan in stappen van 10%. Of een veelvoud daarvan: 20%, 30%, 40% etc. Daarbij gaan wij uit van het op dat moment aanwezige belegd kapitaal en/of gegarandeerd pensioen. Het deel van het ouderdomspensioen dat je laat ingaan, moet wel hoger zijn dan een klein ouderdomspensioen.

Is er een deel van je pensioen ingegaan? Voor het pensioen dat overblijft, heb je elke keer weer de keuze dat in zijn geheel of in delen te laten ingaan. Uiterlijk 5 jaar ná je AOW-leeftijd moet je hele pensioen zijn ingegaan.



14. Anw-pensioen. Extra pensioen voor je partner

In dit hoofdstuk lees je dat je een extra pensioen kan regelen voor je partner. Die krijgt dat als je overlijdt.

- Snel naar:
1. Algemeen
 2. Je moet je binnen 3 maanden aanmelden
 3. Hoe hoog is het Anw-pensioen?
 4. Hoe lang ontvangt mijn partner het Anw-pensioen?
 5. Ik wil mijn Anw-pensioen zelf stopzetten
 6. Wat gebeurt er met mijn Anw-pensioen als ik arbeidsongeschikt word?
 7. Ik werk parttime. Kan ik meedoen met het Anw-pensioen?
 8. Soms geen recht op Anw-pensioen

1. Algemeen

Je kan een extra pensioen voor je partner regelen. Dit heet het 'Anw-pensioen'. Wil je meedoen? Dan moet je je hiervoor aanmelden. De premie betaal je zelf. Je werkgever houdt de premie maandelijks in op je brutoloon.

Overlijdt je? En doe je mee met het Anw-pensioen? Dan ontvangt je partner elke maand een extra pensioen van ons. Je partner ontvangt dit tot hij of zij de AOW-leeftijd bereikt of eerder overlijdt.

Je kan je alleen aanmelden als je een partner hebt. Het Anw-pensioen betalen wij alleen uit aan de partner die je hebt op het moment van aanmelden. Kijk even in het hoofdstuk 'Wat bedoelen wij met' bij "partner". Dan weet je of je partner voor pensioen in aanmerking kan komen.

2. Je moet je binnen 3 maanden aanmelden

Meedoen met het Anw-pensioen? Meld je hiervoor dan aan binnen 3 maanden nadat je deelname start aan deze pensioenregeling. Krijg je een nieuwe partner? Dan heb je ook 3 maanden de tijd om je aan te melden.

Als je je na deze periode aanmeldt, hangt meedoen af van je gezondheid. Wij stellen in dat geval een aantal vragen over je gezondheid. Aan de hand van je antwoorden besluiten wij of je mag meedoen. En zo ja, hoe hoog de premie is.

3. Hoe hoog is het Anw-pensioen?

De hoogte van het Anw-pensioen is gelijk aan de hoogte van het wettelijk Anw-bedrag. Per 2024 is dat € 19.080,24 bruto per jaar. Elk jaar, op 1 januari, wordt het Anw-pensioen aangepast aan het dan wettelijke Anw-bedrag.

Ben je overleden en betalen wij het Anw-pensioen uit aan je partner? Dan wijzigt de hoogte niet meer.

We betalen het Anw-pensioen maandelijks uit aan je partner.

4. Hoe lang ontvangt mijn partner het Anw-pensioen?

We betalen het Anw-pensioen uit vanaf de 1^e dag van de maand waarin je overlijdt. We stoppen met uitbetalen op de 1^e dag van de maand waarin je partner de AOW-leeftijd bereikt. Overlijdt je partner vóór zijn of haar AOW-leeftijd? Dan stoppen wij met uitbetalen op de laatste dag van de maand waarin je partner overlijdt.

Hoe meld ik me aan?

Via Mijn pensioen kan je je aanmelden voor het Anw-pensioen.

Op welk moment doe ik mee met het Anw-pensioen

Je doet mee met het Anw-pensioen vanaf de 1^e dag van de maand vólgend op de maand waarin we je aanvraagformulier ontvangen. Ontvangen wij je aanvraagformulier precies op de 1^e dag van de maand? Dan doe je nog diezelfde dag mee met het Anw-pensioen.



Als je je niet tijdig hebt aangemeld, is het meedoen met het Anw-pensioen afhankelijk van je gezondheid. Je aanvraag moet dan eerst door ons beoordeeld en geaccepteerd worden. Het kan dan zijn dat het langer duurt voor je met het Anw-pensioen meedoet.

Op welk moment doe ik niet meer mee met het Anw-pensioen?

Je doet niet meer mee met het Anw-pensioen op het eerste van de volgende tijdstippen:

- op de dag dat je arbeidsovereenkomst eindigt.
- op de 1^e dag van de maand waarin je 68 wordt. Of als je in overleg met je werkgever doorwerkt: de dag waarop je arbeidsovereenkomst eindigt.
- op de dag dat jij en je partner uit elkaar gaan. Je ex-partner komt dan niet meer in aanmerking voor Anw-pensioen.
- op de dag dat je partner overlijdt.
- op de dag dat je partner zijn of haar AOW-leeftijd bereikt.
- op de laatste dag van de maand waarin wij jouw verzoek ontvangen om het Anw-pensioen te beëindigen.
- op de dag dat de uitvoeringsovereenkomst tussen je werkgever en ons eindigt.
- op de dag dat jij overlijdt. Vanaf dat moment ontvangt je partner van ons het Anw-pensioen.



Ga je uit dienst? En heb je direct aansluitend recht op een werkloosheidsuitkering? Als je meedeed met het Anw-pensioen zetten wij dat voort totdat je geen werkloosheidsuitkering meer ontvangt.

5. Ik wil mijn Anw-pensioen zelf stopzetten

Wil je niet meer meedoen met het Anw-pensioen? Je kan je Anw-pensioen stopzetten. Dat doe je via Mijn pensioen. Je krijgt dan van ons een formulier opgestuurd. Jij en je partner moeten dat formulier ondertekenen. Als wij het ondertekende formulier ontvangen hebben, beëindigen wij het Anw-pensioen op de 1^e dag van de volgende maand.

Hoe betaal ik de premie voor het Anw-pensioen?

Wij brengen de premie bij je werkgever in rekening. Dat doen we vanaf de maand dat je meedoet tot het moment waarop je deelname aan het Anw-pensioen stopt. Wij brengen altijd een hele maandpremie in rekening. Ook als je Anw-pensioen maar voor een deel van de maand doorloopt. Bijvoorbeeld omdat jij en je partner halverwege de maand uit elkaar gaan. Je werkgever houdt de premie in op je brutoloon.

Hoogte van mijn premie

Als je je via Mijn pensioen aanmeldt, ontvang je van ons een offerte. Hierin staat de premie voor het jaar waarin je gaat meedoen. Voor de jaren daarna geven wij de verwachte premie. Elk jaar op 1 januari berekenen we je maandpremie opnieuw.

Kies je voor een Anw-pensioen? Je maandpremie hiervoor stellen wij elk jaar opnieuw vast. Dat doen we op 1 januari aan de hand van je actuele leeftijd, de actuele rente en onze actuele tarieven, waaronder de gemiddelde levensverwachting. Tijdens het kalenderjaar wijzigt de hoogte van je maandpremie niet. Op het tarief verlenen wij een korting van 5 %

Als wij het percentage voor de premievrije voortzetting verlagen, mogen wij de korting verlagen of zelfs laten vervallen. Het percentage na korting zal hierdoor niet hoger uitvallen. De korting is geldig tot 1 januari 2029.

Als je kiest voor een Anw-pensioen, kan je in aanmerking komen voor premievrije voortzetting als je arbeidsongeschikt wordt. Daar betaal je ook een premie voor: 4,41 % van je Anw-premie. Op dit percentage is een korting toegepast van 10 %

Als wij het percentage voor de premievrije voortzetting verlagen, mogen wij de korting verlagen of zelfs laten vervallen. Het percentage na korting zal hierdoor niet hoger uitvallen.

6. Wat gebeurt er met mijn Anw-pensioen als ik arbeidsongeschikt word?

Doe je mee met het Anw-pensioen? En word je tijdens je deelname aan het Anw-pensioen ziek en arbeidsongeschikt? Dan kom je in aanmerking voor premievrije voortzetting van het Anw-pensioen. Zie hiervoor het hoofdstuk 'Arbeidsongeschiktheid'.

7. Ik werk parttime. Kan ik meedoen met het Anw-pensioen?

Als je parttime werkt, heeft dat geen invloed op de hoogte van je Anw-pensioen. De hoogte is voor elke deelnemer hetzelfde. Heb je meer dan één (parttime) dienstverband? En doe je ook mee bij een andere werkgever met een Anw-pensioen? Dan betalen wij alleen uit als het Anw-pensioen bij ons het langste loopt én de andere uitvoerder(s) geen Anw-pensioen uitbetalen.

8. Soms geen recht op Anw-pensioen

Er zijn situaties waarin bij overlijden geen recht op Anw-pensioen bestaat. In een aantal situaties heeft je partner geen recht op een Anw-pensioen als je overlijdt. Deze situaties beschrijven wij in het hoofdstuk 'Soms betalen we niet uit. Of verlagen we je pensioen'.

15. Uit elkaar gaan

Als je relatie met je partner eindigt, heeft dat gevolgen voor je pensioen. Dat is wettelijk geregeld. Willen jij en je partner iets anders, dan moeten jullie dat vastleggen. In dit hoofdstuk lees je daar meer over.

- Snel naar:
1. Algemeen
 2. Wat gebeurt er met mijn 'ouderdomspensioen'?
 3. Wat gebeurt er met het partnerpensioen?
 4. Jij en je partner hebben afwijkende afspraken gemaakt



Dit hoofdstuk is niet van toepassing als jij en je partner de relatie in een andere vorm voortzetten. Bijvoorbeeld als het geregistreerd partnerschap eindigt omdat jullie in het huwelijk treden. Wel moet je partner dan nog steeds voldoen aan de voorwaarden die wij in dit pensioenreglement aan een partner stellen. Die omschrijving lees je in het hoofdstuk 'Wat bedoelen wij met'.

1. Algemeen

Ga je uit elkaar? Dan heeft je ex-partner recht op het partnerpensioen dat je tot dat moment hebt opgebouwd. En was je getrouwd of had je een geregistreerde partner? Dan heeft hij of zij ook nog recht op de helft van je ouderdomspensioen dat je hebt opgebouwd tijdens je huwelijk of geregistreerd partnerschap. Je mag van deze regels afwijken als je samen andere afspraken maakt.

2. Wat gebeurt er met mijn 'ouderdomspensioen'?

Is er sprake van:

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

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



Hoe zat het ook alweer?

Bouw je een belegd kapitaal op? Dan is een (groot) deel van dat kapitaal bestemd voor ouderdomspensioen. Een ander (kleiner) deel is voor een pensioen voor je partner voor als je overlijdt. Jij ziet je belegd kapitaal in overzichten altijd als één bedrag.

Welk deel van het ouderdomspensioen is voor mijn ex-partner?

Je ex-partner heeft recht op (een deel van):

- het belegd kapitaal dat bestemd is voor de aankoop van ouderdomspensioen;
- het gegarandeerde ouderdomspensioen.

Het ouderdomspensioen dat je hebt opgebouwd met extra inleg telt hierbij ook mee.

Je ex-partner heeft recht op een deel van je ouderdomspensioen

Een deel van je ouderdomspensioen is voor je ex-partner. Betalen wij aan jou pensioen uit? Dan moet jij het deel van je ex-partner zelf overmaken aan je ex-partner. Wil je dat wij dat voor je doen? Dat staat een stukje verder bij 'Zo regel je dat wij pensioen aan je ex-partner uitbetalen'.

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

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

Soms is je ouderdomspensioen te laag

Is het deel van het ouderdomspensioen dat aan je ex-partner wordt toegerekend lager dan het wettelijk afkoopbedrag (voor 2024: € 592,51)? Dan heeft je ex-partner geen recht op verevening van jouw ouderdomspensioen. Dat staat zo in de wet.

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

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



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

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

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

3. Wat gebeurt er met het partnerpensioen?

Is er sprake van:

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

Dan heeft je ex-partner recht op het partnerpensioen dat tot dat moment is opgebouwd. Dit wordt het 'bijzonder partnerpensioen' genoemd.

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

Het partnerpensioen voor je ex-partner bestaat uit:

- het belegd kapitaal dat bestemd is voor de aankoop van het partnerpensioen;
- het gegarandeerd partnerpensioen;
- het partnerpensioen dat verkregen is door uitruil van ouderdomspensioen.

Het partnerpensioen dat je hebt opgebouwd met extra inleg, telt hierbij ook mee.

Is er al een deel van het partnerpensioen bestemd voor een eerdere ex-partner? Dan blijft dat buiten beschouwing.

Je ex-partner krijgt een eigen recht

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



Soms is het pensioen voor je partner te laag

Is het bijzonder partnerpensioen lager dan het wettelijk afkoopbedrag (voor 2024 € 592,51)? Dan mogen wij dit afkopen. Het afkoopbedrag betalen we uit aan je ex-partner. Doen wij dat binnen 6 maanden na de melding dat de relatie beëindigd is? Dan hoeven wij je ex-partner hierbij geen instemming te vragen.

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

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

4. Jij en je partner hebben afwijkende afspraken gemaakt

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

Jullie moeten afspraken vastleggen

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

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

Geef afwijkende afspraken aan ons door! Anders verwerken wij ze niet

Hebben jullie afwijkende afspraken gemaakt? Geef dit dan zo snel mogelijk aan ons door. In het hoofdstuk 'Kosten, koersen en tarieven' lees je welke kosten wij vragen. Wil je dat wij het ouderdomspensioen voor je partner aan je partner uitbetalen? Gebruik dan het 'Mededelingsformulier in verband met verdeling van ouderdomspensioen bij scheiding'. Dat formulier moet je binnen 2 jaar na je scheiding aan ons opsturen.

Soms werken we niet mee aan afwijkende afspraken

Wij zijn niet verplicht om aan alle afwijkende afspraken mee te werken. Bijvoorbeeld als ons risico wijzigt door de afwijkende afspraken. Als we niet meewerken, brengen we je daarvan schriftelijk op de hoogte.

16. 'Overlijden'

In dit hoofdstuk lees je wat er gebeurt als je overlijdt vóór je pensioendatum. Wat er voor je partner is geregeld als je overlijdt ná de pensioeningangsdatum, hangt af van de keuzes die jij en je partner maken op de pensioeningangsdatum. Zie hiervoor het hoofdstuk 'Met pensioen'.

- Snel naar:
1. Algemeen
 2. Je partner krijgt een partnerpensioen
 3. Je kinderen krijgen een wezenpensioen
 4. Doe je mee met het Anw-pensioen? Dan krijgt je partner ook een Anw-pensioen
 5. Ná je deelname is er geen pensioen voor je partner als je overlijdt vóór je pensioendatum
 6. Bij je overlijden vervalt zowel je belegd kapitaal als je gegarandeerd pensioen

1. Algemeen

Bij overlijden is het van belang of je nog deelneemt aan deze pensioenregeling of dat je deelname al gestopt is. Dat bepaalt of je nabestaanden in aanmerking komen voor een pensioen en wat daar de hoogte van is. Soms betalen wij niet of minder uit. Lees hiervoor het hoofdstuk 'Soms betalen wij niet uit. Of verlagen wij het pensioen'.

2. Je partner krijgt een partnerpensioen

Overlijdt je tijdens je deelname aan de pensioenregeling? Dan ontvangt je partner van ons een partnerpensioen. De uitbetaling hiervan start op de 1^e dag van de maand waarin je overlijdt. De uitbetaling stopt op de laatste dag van de maand waarin je partner overlijdt.

3. Je kinderen krijgen een wezenpensioen

Overlijdt je tijdens je deelname aan de pensioenregeling? Dan ontvangen je kinderen die de jonger zijn dan 27 een wezenpensioen. De uitbetaling hiervan start op de 1^e dag van de maand waarin je overlijdt. De uitbetaling stopt op de laatste dag van de maand waarin je kind 27 jaar wordt. Of als dat eerder is: op de laatste dag van de maand waarin je kind overlijdt.

4. Doe je mee met het Anw-pensioen? Dan krijgt je partner ook een Anw-pensioen

Overlijdt je tijdens je deelname aan de pensioenregeling? En heb jij ervoor gekozen om mee te doen met het Anw-pensioen? Dan ontvangt je partner ook een Anw-pensioen. Tenzij je partner de AOW-leeftijd al heeft bereikt. De uitbetaling start op de 1^e dag van de maand waarin je overlijdt. De uitbetaling stopt op de laatste dag van de maand waarin je partner de AOW-leeftijd bereikt. Of als dat eerder is: op de laatste dag van de maand waarin je partner overlijdt.

5. Ná je deelname is er geen pensioen voor je partner als je overlijdt vóór je pensioendatum

Overlijdt je ná je deelname aan de pensioenregeling? Bijvoorbeeld omdat je uit dienst bent gegaan? En heb je de ingangsdatum van je pensioen niet bereikt? Dan is er geen pensioen voor je partner en/of je kinderen.

Bij beëindiging van je deelname kan je een deel van je belegd kapitaal en/of gegarandeerd pensioen uitruilen voor een partnerpensioen. Als je vervolgens overlijdt vóór de 1^e dag waarin je 68 wordt, ontvangt je partner een partnerpensioen. De uitbetaling start op de 1^e dag van de maand waarin je overlijdt. De uitbetaling stopt op de laatste dag van de maand waarin je partner overlijdt.



6. Bij je overlijden vervalt zowel je belegd kapitaal als je gegarandeerd pensioen

Op het moment dat je overlijdt vóór je 68, vervalt zowel het belegd kapitaal als het gegarandeerd pensioen. Dat geldt ook voor het belegd kapitaal en/of het gegarandeerd pensioen dat na beëindiging van je relatie is afgesplitst voor je ex-partner.



17. Zo houden we elkaar op de hoogte

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

- Snel naar:
1. Algemeen
 2. Welke informatie krijg ik van jullie?
 3. Wat verwachten jullie van mij?
 4. Controleer je gegevens
 5. Informatie op ons verzoek

1. Algemeen

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

2. Welke informatie krijg ik van jullie?

Wettelijk

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

- een pensioenreglement en het Pensioen 1-2-3. Dat is een verkorte versie van het pensioenreglement.
Je krijgt beide binnen 3 maanden na de start van je deelname.
- informatie als er iets wijzigt. Je krijgt bericht binnen 3 maanden nadat de pensioenregeling wijzigt.
- zolang je deelneemt, krijg je een jaarlijks een Uniform Pensioenoverzicht.
- na je deelname (en zolang je nog pensioen bij ons hebt), krijg je elke jaar een Uniform Pensioenoverzicht.
- informatie bij verschillende belangrijke gebeurtenissen. Bijvoorbeeld als je uit dienst gaat, bij beëindiging van de relatie met je partner of bij het bereiken van de pensioeningangsdatum.

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



Wil je deze informatie liever schriftelijk? Dan kan je dat bij ons aangeven. Voor papieren post krijgt je werkgever elke maand een rekening.

Informatief

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

Je eigen pensioenpagina: Mijn pensioen

Als je deelname start, krijg je toegang tot Mijn pensioen. Daar vind je allerlei aanvullende tools, zoals een Pensioenplanner. Daarmee krijg je cijfermatig inzicht in de invloed van je beleggingskeuzes op je verwachte pensioen. Mijn pensioen is ook de plek waar je wijzigingen aan ons doorgeeft.



TIP: gebruik in Mijn pensioen je privé-mail. Zo houden we ook contact als je uit dienst bent.

3. Wat verwachten jullie van mij?

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

- je actuele e-mailadres.
- je actuele woonadres als je in het buitenland woont.
- als je arbeidsongeschikt bent: een melding als je mate van arbeidsongeschiktheid wijzigt.
- een melding als jij en je partner gaan samenwonen.
- een melding als jij en je partner het samenwonen beëindigen.
- een melding als de partner met wie je samenwoont, overlijdt.
- een melding als je ziet of vermoedt dat je pensioengegevens fout of onvolledig zijn.

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

4. Controleer je gegevens

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

5. Informatie op ons verzoek

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

18. Meer afspraken. Over wijzigingen, betalen en privacy

In dit hoofdstuk vindt je in dit hoofdstuk allerlei algemene regels en afspraken.

- Snel naar:
1. Algemeen
 2. Over wijzigingen
 3. Mijn werkgever betaalt niet
 4. Over privacy

1. Algemeen

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

Ingangsdatum pensioenreglement

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

In dit pensioenreglement staan de afspraken die gelden tussen jou en a.s.r.

Dit pensioenreglement bevat de afspraken tussen a.s.r. en jou als deelnemer of als gewezen-deelnemer. Bij eventuele discussies tussen jou en a.s.r. zijn de afspraken in dit pensioenreglement doorslaggevend.

Pensioenwet is van toepassing

De Pensioenwet is van toepassing. Zowel op de pensioenregeling als op het pensioenreglement.

Wat je niet met je pensioen mag doen

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

2. Over wijzigingen

Situaties die vooraf niet voorzien zijn

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

Voorbehoud bij toetsing door de Belastingdienst

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

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

Voorbehoud van je werkgever

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

Wet- of regelgeving wijzigt

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

Aangepaste regeling bij een wijziging

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

3. Mijn werkgever betaalt niet

Heeft je werkgever een betalingsachterstand?

Bij een betalingsachterstand informeren wij jou daarover. Wij houden ons daarbij aan de Pensioenwet. Daarin staat hoe en wanneer we je moeten informeren. Er staat ook beschreven wat we moeten doen als je werkgever te weinig of te laat betaalt. En wanneer we dan je pensioen mogen aanpassen.

Voorbehoud van betaling

Je werkgever kan zijn bijdrage aan de pensioenregeling verlagen of zelfs beëindigen. In de Pensioenwet staat dat dit mag bij een 'ingrijpende wijziging van omstandigheden'. De werkgever moet jou als deelnemer hierover direct informeren. De pensioenregeling zal in dat geval aangepast worden aan de nieuwe bijdrage van de werkgever.

4. Over privacy

Wat doen wij met je persoonsgegevens?

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

19. Over het uitbetalen van je pensioen

In dit hoofdstuk lees je meer over hoe we pensioen betalen. Als je zelf met pensioen gaat. Maar ook als we een pensioen aan je nabestaanden betalen.

- Snel naar:
1. Algemeen
 2. Wij houden de wettelijke inhoudingen
 3. Soms vragen we een 'bewijs van in leven zijn'
 4. Soms vragen we een bewijs aan je partner en/of kind
 5. Bankrekening moet op naam staan van degene voor wie het pensioen is
 6. Uitbetalen via een buitenlandse bank?
 7. Geen rentevergoeding als wij gegevens te laat of niet ontvangen

1. Algemeen

We betalen pensioen altijd per maand. We zijn verplicht om belasting in te houden.

2. Wij houden de wettelijke inhoudingen in

Bij het uitbetalen van het pensioen passen wij de wettelijk verplichte inhoudingen toe, zoals de loonbelasting.

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

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

Wij betalen
pensioen altijd uit
per maand.

4. Soms vragen we een bewijs aan je partner en/of kind

Claimt iemand bij ons een partner- en/of een wezenpensioen? En is ons niet duidelijk of die persoon daar recht op heeft? Dan mogen wij aanvullend bewijs vragen voordat wij tot uitbetaling overgaan.

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

Het bankrekeningnummer dat wij gebruiken voor het uitbetalen van het pensioen, moet op de naam staan van de persoon aan wie het pensioen toekomt. Bij een minderjarig kind mag dat het bankrekeningnummer zijn van de wettelijke vertegenwoordiger. Standaard is dat de ouder van het minderjarig kind.

6. Uitbetalen via een buitenlandse bank?

Als jij of je nabestaande vraagt om het pensioen via een bank buiten Nederland uit te betalen, mogen wij aanvullende documenten vragen. Het gaat dan om documenten die bewijzen dat bij de uitbetaling aan alle wettelijke verplichtingen wordt voldaan. Rekent een buitenlandse bank voor de betaling extra kosten? Dan komen die kosten voor rekening van de persoon aan wie wij dat pensioen uitbetalen.

7. Geen rentevergoeding als wij gegevens te laat of niet ontvangen

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



20. Soms betalen we niet uit. Of verlagen we je pensioen.

Er zijn situaties waarin we niet uitbetalen. Of je pensioen verlagen. Daarover lees je hier meer.

- Snel naar:
1. Algemeen
 2. Wanneer krijgt mijn partner geen pensioen?
 3. Wat doen jullie bij een oorlog of bij een terroristische aanslag?
 4. Uitsluitingen en beperkingen als je arbeidsongeschikt bent

1. Algemeen

Overlijdt je binnen één jaar nadat je bij ons ging deelnemen aan de pensioenregeling? Of binnen een jaar na je trouwen of samenwonen? Dan vragen we een onafhankelijke commissie om advies. Op basis daarvan bepalen we of je partner een pensioen krijgt. Bij calamiteiten zoals oorlog of een terroristische aanslag beperken we de hoogte van je pensioen. Dat doen we ook als je daardoor arbeidsongeschikt wordt.

2. Wanneer krijgt mijn partner geen pensioen?

Overlijdt je binnen een jaar nadat je:

- in het huwelijk bent getreden, een geregistreerd partnerschap bent aangegaan of je relatie met je partner als een duurzaam gezamenlijke huishouding wordt aangemerkt?

Dan betalen wij geen partner- en wezenpensioen en ook geen Anw-pensioen uit als je overlijden binnen een jaar redelijkerwijs te verwachten was.

- ging deelnemen aan deze pensioenregeling?

Dan betalen wij geen partner- en wezenpensioen en ook geen Anw-pensioen uit als je overlijden redelijkerwijs binnen een jaar te verwachten was.

Er is wel in dat geval een uitzondering. Deed je korter dan 4 weken voor je bij ons kwam ook al mee aan een pensioenregeling? En was daar ook al een pensioen voor je partner of kinderen geregeld? Dan kijken we wanneer je in je oude regeling een aanspraak kreeg op een partner- of wezenpensioen of Anw-pensioen. Dat doen wij voor elk onderdeel van je pensioen afzonderlijk. Bij de beoordeling of het overlijden binnen een jaar plaatsvindt, houden wij rekening met die periode waarin je deelnam bij je vorige pensioenuitvoerder.



- ging meedoen met het Anw-pensioen?

Dan betalen wij het Anw-pensioen niet uit als je overlijden binnen een jaar redelijkerwijs te verwachten was. Kies je direct bij deelname voor een Anw-pensioen? En had je in je oude pensioenregeling direct hiervoor een ongeveer even hoog Anw-pensioen? Dan houden wij hier rekening mee. Lees daarvoor de alinea hierboven.



Wij vragen een onafhankelijke commissie om advies als je overlijdt binnen een jaar

Natuurlijk bepalen wij niet zelf of jouw overlijden 'binnen een jaar te verwachten was'. Wij vragen daarvoor het oordeel van een onafhankelijke instantie. Dat is de Toetsingscommissie Gezondheidsgegevens. Zo willen we voorkomen dat je nabestaanden later twijfels hebben of wij wel of niet een eerlijk besluit genomen hebben.

Zelfdoding binnen een jaar

Bij zelfdoding binnen een jaar ná de start van je deelname betalen wij geen pensioen uit. Of het overlijden binnen een jaar plaatsvindt, stellen wij op dezelfde manier vast als hiervoor bij 'Wanneer krijgen mijn nabestaanden geen pensioen'.

Bij zelfdoding is er wel een uitzondering. Als je nabestaanden kunnen aantonen dat je handelde in een vlaag van acute waanzin (ijlkoorts of razernij) dan betalen we pensioen uit aan je partner en/of kinderen. Dat doen we ook als er sprake was van geoorloofde euthanasie.

Anw-pensioen en overlijden na beantwoorden gezondheidsvragen

Meld je je na afloop van de aanmeldingstermijn aan voor het Anw-pensioen? Dan moet je eerst een aantal gezondheidsvragen beantwoorden. Aan de hand van je antwoorden beoordelen wij of je mee mag doen.

Mag je meedoen en overlijdt je vervolgens binnen vijf jaar? Dan laten wij de Toetsingscommissie Gezondheidsgegevens controleren of je bij het beantwoorden van je vragen hebt voldaan aan je wettelijke mededelingsplicht. Anders betalen wij het Anw-pensioen niet uit. Deze toetsing vindt plaats volgens de afspraken van het 'Convenant inzake toetsing mededelingsplicht gezondheidsgegevens'.

Overlijden door opzet van partner en/of kind

Overlijdt je door opzet van je partner en/of kind? Dan betalen wij geen pensioen uit aan de betreffende partner en/of het kind. Dit geldt ook bij medeplichtigheid van je partner en/of kind.

3. Wat doen jullie bij een oorlog of bij een terroristische aanslag?

Overlijdt je als gevolg van gevechtshandelingen?

Wij betalen geen pensioen aan je partner en/of kinderen uit als je overlijdt:

- als gevolg van gevechtshandelingen terwijl je in krijgs- of gewapende dienst bent van een land waarvan je de nationaliteit niet hebt.
- als bemanningslid, invlieger of proefvlieger van een militair vliegtuig dan wel van een vliegtuig dat militaire operaties uitvoert.

Bij een oorlog verlagen we de hoogte van je pensioen

Als in Nederland een oorlog uitbreekt, verlagen we de pensioenbedragen bij overlijden met 10%. Dat doen we ook met de waarde van je pensioen. Bijvoorbeeld bij een waardeoverdracht.

Als de oorlog in Nederland eindigt, kijken wij hoeveel wij tijdens de oorlog hebben uitbetaald aan extra overlijdensgevallen. Is dat minder dan de kortingen die wij hebben toegepast? Dan verdelen we dat verschil over alle mensen bij wie wij het pensioen verlaagd hebben.

Overlijdt je als gevolg van terrorisme?

Het risico dat jij overlijdt als gevolg van terrorisme, verzekeren wij niet zelf. Net als alle andere verzekeraars zijn wij hiervoor aangesloten bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden (NHT). De NHT bepaalt:

- wanneer er sprake is van terrorisme;
- wat de hoogte van de totale schade als gevolg van terrorisme is;
- welk bedrag de aangesloten verzekeraars ontvangen.

Dit betekent dat het pensioen voor je nabestaanden lager zal zijn als jij overlijdt als gevolg van terrorisme. De hoogte van dit pensioen is namelijk afhankelijk van het bedrag dat wij ontvangen van de NHT.



De afspraken bij terrorisme kan je vinden op: www.terrorisneverzekerd.nl

4. Uitsluitingen en beperkingen als je arbeidsongeschikt bent

Soms heb je geen recht op premievrije pensioenvoortzetting

In de volgende situatie heb je geen recht op premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid. Dat is als de arbeidsongeschiktheid het gevolg is van:

- eigen opzet of eigen grove schuld, waarmee ook bedoeld wordt het bewust niet mee willen werken aan de re-integratieverplichtingen zoals hierna omschreven.
- gevechtshandelingen in een gebied buiten Nederland waar al sprake was van een gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer of munitie, op het moment dat je daar aankwam.
- atoomkernreacties of radioactiviteit, tenzij dit onderdeel is van een erkende medische behandeling.

Re-integratie

Als je ziek bent of arbeidsongeschikt bent, ben je verplicht om:

- vanaf het moment dat je 42 weken ziek bent, je op verzoek van a.s.r. te laten bijstaan door een door a.s.r. aangewezen deskundige of casemanager.
- vanaf het moment dat je 42 weken ziek bent, en indien je werkgever hiermee heeft ingestemd, je op verzoek van a.s.r. een machtiging te verstrekken waarmee de deskundige of casemanager van a.s.r. rechtstreeks gegevens kan opvragen bij de (andere) deskundige of casemanager die jou bijstaat bij je re-integratie.
- het advies van de deskundige(n) of casemanager(s) op te volgen.
- je te houden aan de wettelijke voorschriften die voor zieke en/of arbeidsongeschikte werknemers gelden, zoals:
 - de Arbeidsomstandighedenwet (Arbowet);
 - Wet verbetering poortwachter;
 - de Ziektewet; en/of
 - de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA).

Deze verplichting geldt niet als je op 31 december 2022 al recht had op premievrije voortzetting vanwege arbeidsongeschiktheid.

Soms vragen wij om een aanvullend onderzoek bij arbeidsongeschiktheid

Soms mogen wij een aanvullend onderzoek willen doen:

- als er oprechte twijfel bestaat over de hoogte van de door het UWV vastgestelde arbeidsongeschiktheid;
- als er oprechte twijfel bestaat over de 1^e ziekte dag;
- als wij arbeidsongeschiktheid als gevolg van een uitgesloten aandoening vermoeden. Daarvan is alleen sprake als wij bij de start van je deelname om gezondheidswaarborgen hebben gevraagd. Er zijn wettelijke regels wanneer we dat wel en niet mogen doen.

Jij bent verplicht om je medewerking te verlenen aan het onderzoek. Doe je dat niet, dan mogen wij je recht op premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid verlagen of zelfs laten vervallen.

Arbeidsongeschiktheid door terrorisme

Het risico dat je arbeidsongeschiktheid wordt door terrorisme is verzekerd bij de NHT. Je premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid vanwege terrorisme zal hierdoor lager zijn. Zie ook 'Overlijden als gevolg van terrorisme'.



21. Heb je een klacht?

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

Ik heb een klacht over de inhoud van de pensioenregeling

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

Ik heb een klacht over de uitvoering van de pensioenregeling

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

Komen wij er samen niet uit?

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

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

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

Contactgegevens Ombudsman Pensioenen

Ombudsman Pensioenen
Postbus 93560
2509 AN DEN HAAG

Telefoonnummer: (070) 349 96 20
E-mail: info@ombudsmanpensioenen.nl

Contactgegevens Ombudsman Financiële Dienstverlening

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

Telefoonnummer: (070) 333 8 999
E-mail: consumenten@kifid.nl

22. Over kosten, koersen en tarieven

We vinden het belangrijk om transparant te zijn over je pensioen. In dit hoofdstuk lees je daarom over dingen die de hoogte van je pensioen beïnvloeden. Zoals de kosten die we rekenen. Maar ook welke koersen we gebruiken bij de beleggingen. En wat onze tarieven zijn.

- Snel naar:
1. Algemeen
 2. Welke kosten betaal ik voor mijn pensioen?
 3. Met welke koers rekenen jullie bij de beleggingen?
 4. Tarieven

1. Algemeen

Kosten die je zelf betaalt

Beleggen kost geld. Dus als je een belegd kapitaal hebt, dan betaal je kosten. Ook rekenen wij kosten als wij in de administratie een wijziging moeten doorvoeren omdat jij en je ex-partner speciale afspraken maken over je pensioen.

Koersen

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

Tarieven

Ook geven wij uitleg over hoe wij het tarief vaststellen voor:

- het gegarandeerd pensioen
- de bonus

Zowel de kosten als de tarieven kunnen jaarlijks wijzigen. Dat geldt ook als je geen deelnemer (meer) bent, maar nog wel opgebouwd pensioen hebt in deze pensioenregeling. De hoogte van het gegarandeerd pensioen dat je hebt opgebouwd, wijzigt niet.

In dit hoofdstuk vind je de tarieven per 2024.

2. Welke kosten betaal ik voor mijn pensioen?

Algemeen

Je betaalt zelf de:

- kosten voor beleggen
- kosten als jij en je partner uit elkaar gaan.

De kosten voor beleggen

Je betaalt kosten voor beleggen. Wij maken hierbij onderscheid tussen:

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

We leggen ze uit.

We rekenen administratiekosten bij een belegd kapitaal

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

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

De fondsbeheerder rekent ook kosten bij een belegd kapitaal

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

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

Zowel de Lopende Kosten als de in- en uitstapkosten verwerkt de fondsbeheerder in de koers van de beleggingseenheden. De hoogte van deze kosten wordt door de fondsbeheerder vastgesteld en kan tijdens de loop van het jaar wijzigen.

Kosten bij scheiding

Gaan jij en je partner scheiden of beëindigen jullie het geregistreerd partnerschap? En is a.s.r. verzocht om een deel van jouw ouderdomspensioen na ingang aan je (ex-)partner uit te betalen? Dan rekenen wij daar eenmalig kosten voor.



De kosten voor deze verevening bedragen € 242,30 (2024).
Dit bedrag passen wij jaarlijks aan op basis van het CPI-indexcijfer.

3. Met welke koers rekenen jullie bij de beleggingen?

Hier lees je van welke koersdag wij uitgaan bij het aan of verkopen van beleggingseenheden.

Algemeen

Standaard zetten wij je beschikbare premie maandelijks om in beleggingseenheden. Dat doen wij met de koers van de 1^e dag van de maand. Is de 1^e dag van de maand geen handelsdag? Dan doen wij het tegen de koers van de eerstvolgende handelsdag. Dit geldt ook voor je maandelijks extra inleg.

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

Wil je een eenmalig bedrag aan extra inleg doen? Dan gaan wij uit van de koers van de dag waarop wij jouw verzoek ontvangen. Is dit geen handelsdag? Dan doen wij het tegen de koers van de eerstvolgende handelsdag.

Wil je het opgebouwd belegd kapitaal omzetten in een gegarandeerd pensioen? Dan gebruiken wij de koers van de dag waarop wij jouw verzoek ontvangen. Is dit geen handelsdag? Dan doen wij het tegen de koers van de eerstvolgende handelsdag.

4. Tarieven

De prijs van de verschillende onderdelen van je pensioen, bepalen we met 'tarieven'. Elk onderdeel heeft een eigen tarief.

Algemeen

De tarieven die wij gebruiken, staan in de uitvoeringsovereenkomst die wij met je werkgever overeengekomen zijn. Daar staan ook alle tariefonderdelen. Hier geven wij een korte uitleg over het vaststellen van het tarief.

Over je gegarandeerd pensioen

Gebruik jij je beschikbare premie voor een gegarandeerd pensioen? De hoogte van het gegarandeerd pensioen is afhankelijk van ons tarief op het moment van de omzetting. De beschikbare premie zetten wij maandelijks om op de 1^e dag van maand. We passen de rente elke maand aan rond de 15^e. De overige tariefonderdelen, waaronder de levensverwachting, staan voor het gehele kalenderjaar vast.

Over de bonus

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

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

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

23. Wat bedoelen wij met.....

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

Begrippenlijst

AOW-leeftijd

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

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

AOW-uitkering voor een gehuwde

De uitkering die je als gehuwde op grond van de Algemene Ouderdomswet ontvangt als je de AOW-leeftijd bereikt. Wij gaan uit van de bruto-uitkering op jaarbasis, zonder toeslag en met vakantietoeslag. Hierbij houden wij de uitkering per 1 januari aan.

a.s.r.

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

Belegd kapitaal

De tegenwaarde van het totaal aan beleggingseenheden dat ter beschikking komt als je op de pensioeningangsdatum in leven bent. Dit belegd kapitaal is standaard bestemd voor de aankoop van een ouderdoms- en partnerpensioen in de verhouding 100:70.

Beleggingseenheid

De rekeneenheid waarmee de deelname in een beleggingsfonds wordt uitgedrukt.

CPI-indexcijfer

De consumentenprijsindex die het Centraal Bureau voor de statistiek publiceert voor de totale bestedingen van januari in het voorafgaande kalenderjaar. Deze vergelijken wij met dezelfde prijsindex van een jaar dáárvoor. Dit verschil ronden wij af op twee decimalen.

Deelname

Hiermee bedoelen wij je deelname aan de pensioenregeling bij a.s.r. In hoofdstuk 1 lees je wanneer je deelneemt aan de pensioenregeling bij a.s.r.

Deelnemer

De werknemer waarvan de deelname aan de pensioenregeling is gestart en nog niet is gestopt. De start en het einde van de deelname beschrijven wij in hoofdstuk 1.

Gegarandeerd pensioen

Het pensioen dat je opbouwt als je ervoor kiest om je beschikbare premie om te zetten in een gegarandeerd pensioen. Bij een gegarandeerd pensioen staat de hoogte van het aan te kopen pensioen vast vanaf het moment dat je de beschikbare premie hiernaar omzet. Het gegarandeerde pensioen bestaat uit een ouderdoms- en partnerpensioen in de verhouding 100:70.

Gemiddelde leeftijdsverwachting

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

Gewezen deelnemer

De (ex-)werknemer waarvan de deelname aan de pensioenregeling is gestopt en die in de pensioenregeling nog een opgebouwd pensioen heeft. Het einde van de deelname beschrijven wij in hoofdstuk 1.

Handelsdag

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

Ingangsdatum van je pensioen

De datum waarop je opgebouwde ouderdomspensioen daadwerkelijk ingaat. Standaard is dat de pensioenrichtdatum. Je kunt eerder of later met pensioen.

Jij

Met 'jij' of 'je' bedoelen wij jou als deelnemer aan de pensioenregeling en soms jou als gewezen deelnemer aan de regeling voor zover je in de pensioenregeling nog opgebouwde aanspraken hebt.

Kind

Hiermee bedoelen wij:

- jouw eigen kind, waaronder je adoptiekind. Formeel gezegd: het kind waarvan jij op grond van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek de vader of moeder bent; of
- het stiefkind dat tot jouw overlijden door jou als eigen kind wordt onderhouden en opgevoed; of
- het kind waarvan jij op basis van de Jeugdwet als pleegouder wordt aangemerkt en dat tot jouw overlijden door jou als eigen kind worden onderhouden en opgevoed.

Klein partnerpensioen

Een partnerpensioen dat bij het ingaan lager is dan € 592,51 (2024). Dit is de wettelijke afkoopgrens. De overheid past de hoogte hiervan elk jaar aan.

Klein ouderdomspensioen

Een ouderdomspensioen dat op de pensioeningangsdatum lager is dan € 592,51 (2024). Dit is de wettelijke afkoopgrens. De overheid past de hoogte hiervan elk jaar aan.

Koers

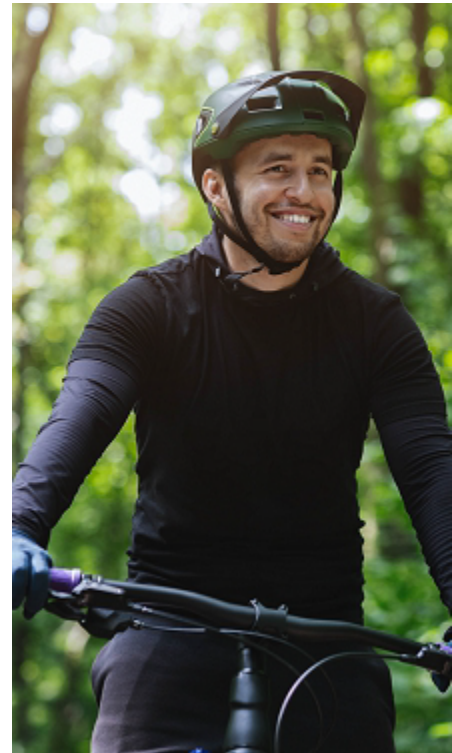
De prijs van een beleggingseenheid. De koers wordt door de betreffende fondsbeheerder vastgesteld.

Leeftijd

Je leeftijd in hele maanden. Hierbij gaan wij ervan uit dat de geboortedag op de 1^e dag van je geboortemaand valt.

Lifecycle

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



Mijn pensioen

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

Partner

De persoon met wie jij:

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

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

Parttimepercentage

Het aantal uren dat je volgens jouw arbeidsovereenkomst werkt, gedeeld door het aantal uren dat bij een volledige werkweek hoort.

Pensioenregeling

De pensioenregeling van je werkgever zoals vastgelegd in dit pensioenreglement A-104002230

Pensioenrichtdatum

De 1^e dag van de maand waarin je 68 jaar wordt.

Rente

Bij de omzetting van de beschikbare premie in een gegarandeerd pensioen, gaan wij uit van een bepaalde rente. Deze rente is gebaseerd op de 6-maands Euribor swapcurve. We halen hier 0,2% af in verband met het aanhouden van de benodigde reserves en voorzieningen. Dit geldt ook bij de vaststelling van de premie voor Anw-pensioen. Als je je belegd kapitaal omzet in een gegarandeerd pensioen, halen wij er 0,4% af voor het aanhouden van de benodigde reserves en voorzieningen.

Samenwonen

Er is sprake van samenwonen als jij met je partner een gezamenlijke huishouding voert en:

- jij en je partner op één adres samenwonen en niet gehuwd zijn of een geregistreerd partnerschap voeren; en
- jij en je partner geen bloed- of aanverwanten in de rechte lijn zijn; en
- jij en je partner:
- in de Basisregistratie Personen minimaal 6 maanden onafgebroken op hetzelfde adres ingeschreven staan; of
- een notariële samenlevingsovereenkomst hebben opgemaakt waarin jullie de verdeling van de kosten van de gezamenlijke huishouding hebben vastgelegd.

Samenwonen? Er is niet altijd een partnerpensioen.

Uitvoeringsovereenkomst

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

UWV

Het Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen. De overheidsinstelling is onder meer verantwoordelijk voor de WIA-uitkeringen.

Werkgever

gevestigd in , ook wel omschreven als "jouw werkgever".

Werkloosheidsuitkering

Een uitkering op grond van de Werkloosheidswet of als je in een ander land woont: een werkloosheidsuitkering van je woonland.

Wettelijke Anw-uitkering

De bruto nabestaandenuitkering op jaarbasis op grond van de Algemene nabestaandenwet (Anw) voor een nabestaande zonder kinderen, inclusief de bruto vakantietoeslag. Hierbij gaan wij uit van de uitkering per 1 januari.

Wettelijke loonheffing

De bedragen die wij moeten inhouden op basis van een wet of wettelijke regeling.

WIA-uitkering

Een arbeidsongeschiktheidsuitkering van het UWV op grond van de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

Arbeidsongeschiktheid. Cijfers en percentages

In het reglement lees je of en wanneer je in aanmerking komt voor premievrije voortzetting van je pensioen. Voor welke deel wij jouw pensioen premievrij voorzetten, hangt af van je mate van arbeidsongeschiktheid.

Het UWV bepaalt je arbeidsongeschiktheidspercentage. Hieronder lees je welk vrijstellingspercentage daarbij hoort. Dat is het deel van je pensioen dat wij premievrij voortzetten.

Arbeidsongeschiktheidspercentage	Vrijstellingspercentage
vanaf 80 of meer	100
vanaf 65 tot 80	72,5
vanaf 55 tot 65	60
vanaf 45 tot 55	50
vanaf 35 tot 45	40
meer dan 0 tot 35	0

Bij start deelname gedeeltelijk arbeidsongeschikt of ziek

Ben je bij de start van je deelname minimaal 35% en maximaal 80% arbeidsongeschikt? Of ben je de start van je deelname ziek en ontvang je als gevolg van deze ziekte aansluitend een WIA-uitkering op basis van 35 tot 80% arbeidsongeschiktheid?

Bij een verdere toename van je arbeidsongeschiktheid kan je in aanmerking komen voor premievrije voortzetting aan de hand van het relatieve arbeidsongeschiktheidspercentage:

$$\frac{A - B}{(100\% - B)}$$

waarbij:

A = je actuele arbeidsongeschiktheidspercentage

B = je arbeidsongeschiktheidspercentage bij de start van je deelname

Relatieve arbeidsongeschiktheidspercentage	Vrijstellingspercentage
vanaf 80 of meer	100
vanaf 65 tot 80	72,5
vanaf 55 tot 65	60
vanaf 45 tot 55	50
vanaf 35 tot 45	40
vanaf 25 tot 35	30
vanaf 15 tot 25	20
meer dan 0 tot 15	10

Ben je door het UWV 4 weken achter elkaar minder dan 35% arbeidsongeschikt verklaard? Dan passen wij het relatieve arbeidsongeschiktheidspercentage niet meer toe.