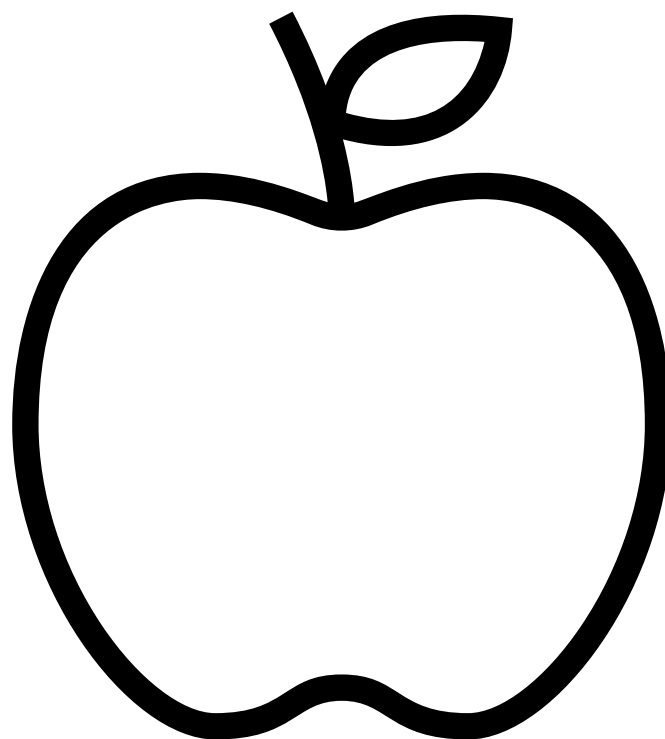


a.s.r.  
de nederlandse  
verzekering  
maatschappij  
voor alle  
verzekeringen



# Het Werknemers Pensioen

Productinformatie voor adviseurs en werkgevers - Ingangsdatum 1 januari 2024

Geldig voor niet Wtp-regeling  
Overzichtelijke pensioenopbouw  
Blijvend lage kosten

# Inhoudsopgave

<b>Het Werknemers Pensioen</b>	<b>3</b>
Beleggen of garantie	3
24/7 digitaal toegankelijk	3
Netto Werknemers Pensioen	3
Voordelen op een rij	3
<b>Productkenmerken</b>	<b>4</b>
Doelgroepomschrijving	4
Regeling	5
Dekking	5
Keuzemogelijkheden	8
Opbouw pensioen	9
Individuele waardeoverdracht	10
Communicatie	11





# Het Werknemers Pensioen

In het Werknemers Pensioen van a.s.r. kan de werknemer zijn pensioen opbouwen op 2 manieren: 100% beleggen of 100% garantie. De werknemer maakt zelf de keuze en wij helpen hem hierbij. Bovendien is het Werknemers Pensioen 24/7 digitaal toegankelijk. Zo maken we pensioen-opbouw een stuk overzichtelijker. Met blijvend lage kosten.



## Beleggen of garantie

Wil de werknemer helemaal geen beleggingsrisico lopen? Dan kan hij kiezen voor een gegarandeerd pensioen.

Als u de mogelijkheid wilt aanbieden kan de werknemer die heeft gekozen voor beleggen tussentijds ook het opgebouwde beleggingskapitaal geheel of gedeeltelijk omzetten in een gegarandeerd pensioen.

## 24/7 digitaal toegankelijk

Voor de werknemer, werkgever en de adviseur is een online omgeving beschikbaar met 24/7 inzicht in het Werknemers Pensioen. Bovendien kan er online direct een offerte aangemaakt worden.

## Netto Werknemers Pensioen

Het Netto Werknemers Pensioen is de oplossing voor werknemers met een inkomen boven de fiscaal gefaciliteerde salariscapgrens bovenop een basisregeling. Per 1 januari 2023 geldt een salariscapgrens van € 128.810.

### Voordelen op een rij

- Beleggen of garantie
- Blijvend lage kosten
- 24/7 digitaal toegankelijk
- Netto Werknemers Pensioen voor inkomens boven de fiscaal gefaciliteerde salariscapgrens



# Productkenmerken

## Doelgroepomschrijving

### Geschikt voor

Het Werknemers Pensioen is geschikt voor werkgevers die:

- niet onder de verplichtstelling van een bedrijfstakpensioenfonds vallen.
- een flexibele maar ook budgetteerbare pensioenregeling willen.
- hun medewerkers de zekerheid van een vooraf vastgesteld (geïndexeerd) pensioen niet willen of kunnen aanbieden.

### Niet geschikt voor

Het Werknemers Pensioen is niet geschikt voor:

- werkgevers die onder de verplichtstelling van een bedrijfstakpensioenfonds vallen.
- werkgevers die hun werknemers de zekerheid van een vooraf vastgesteld (geïndexeerd) pensioen willen aanbieden.
- de directeur-groot aandeelhouder (DGA).





Regeling	
Soort regeling	<p>Beschikbare premieregeling</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Defined Contribution (DC) systematiek voor de aanspraak op ouderdoms- en partnerpensioen vanaf de pensioendatum.</li> <li>- Defined Benefits (DB) systematiek voor de aanspraak op partner-, wezen- en Anw Pensioen bij overlijden van de werknemer voor de pensioendatum.</li> </ul>
Deelname	<p>Verplicht</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- voor alle werknemers, met uitzondering van de DGA</li> <li>- of voor een specifieke groep werknemers</li> </ul>
Minimum aantal deelnemers	1
Minimale contractomvang	Geen
Overeenkomst	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De overeenkomst start op de eerste dag van een maand.</li> <li>- Looptijd overeenkomst is onbepaald.</li> </ul>
Looptijd overeenkomst	<p>Onbepaald.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Opzegtermijn voor werkgever: 2 maanden.</li> <li>- Opzegtermijn: 6 maanden. <ul style="list-style-type: none"> <li>• a.s.r. kan productkenmerken, voorwaarden en tarieven op enig moment aanpassen.</li> <li>• Een aanpassing wordt uiterlijk 3 maanden van te voren aangekondigd.</li> </ul> </li> </ul>
Opnameleeftijd	Minimum opnameleeftijd in de hoofdregeling vanaf 15 t/m 18 jaar. Standaard is 18 jaar.
Voorportaalregeling	Ja, verplicht. Voorportaal loopt vanaf 15 jaar tot opnameleeftijd.
Aanvang opbouwen pensioen	Bij start pensioenregeling of vanaf de dag dat iemand in dienst is gekomen. Als de werknemer bij in dienst treden jonger is dan de opnameleeftijd, geldt de start van de pensioenopbouw vanaf de 1e van de maand waarin de opnameleeftijd wordt bereikt.
Pensioenrichtleeftijd	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pensioenrichtleeftijd is 68 jaar.</li> <li>- Het pensioen gaat in op de 1ste dag van de maand waarin de werknemer de pensioenrichtleeftijd bereikt.</li> <li>- Werknemer kan een eigen pensioenleeftijd kiezen</li> </ul>
Deelnemersjaren	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Vanaf datum in dienst</li> <li>- Dienstjaren voor de minimum opnameleeftijd worden niet meegenomen.</li> <li>- Werkgever heeft de keuze om voor het partnerpensioen extra dienstjaren toe te staan in verband met een inkomende waardeoverdracht of voorliggende deelnemersjaren.</li> </ul>
Dekking	
Risico acceptatie	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Fiscaal maximaal pensioengevend salaris: € 128.810 (bedrag 2023)</li> <li>- Maximum stijging pensioengevend salaris: 20% per jaar. Stijgingen boven dit percentage worden niet doorgevoerd.</li> <li>- Gedeeltelijk ao'ers worden opgenomen voor het deel dat zij nog arbeidsgeschikt zijn.</li> <li>- Er geldt een anti-misbruikbepaling bij overlijden binnen een jaar en bij arbeidsongeschiktheid binnen een half jaar na aanvang deelname.</li> </ul>





## Dekking

Ouderdoms- en partnerpensioen vanaf pensioendatum

Voor de opbouw van het ouderdomspensioen (OP) en het partnerpensioen (PP) na pensioendatum heeft de werknemer de keuze tussen beleggen en een gegarandeerd pensioen.

Pensioendatum:

De werknemer kan zelf pensioendatum kiezen. Standaard is de pensioendatum 68 jaar.

Beleggen:

Bij aanwending van de beschikbare premie voor 'Beleggen' wordt er standaard volgens het lifecycle principe belegd in een mixfonds, bedrijfsobligatiefonds en staatsobligatiefondsen met lange looptijden.

De werkgever kan uit de volgende opties kiezen.

- Geen keuze -> er wordt belegd volgens het standaard beleggingsprofiel Neutraal.
- Beperkte keuzes -> de werknemer heeft keuze uit 3 beleggingsprofielen.
- Ruime keuzes -> de werknemer kan naast beleggingsprofielen ook kiezen uit een palet beleggingsfondsen.

Uitgebreidere informatie vindt u in de brochure "Informatie Pensioen Profiel beleggen & Vrij beleggen".

- Bij leven van de werknemer op pensioendatum moet met het aanwezige beleggingskapitaal een vast of een variabel ouderdoms- (OP) en partnerpensioen (PP) worden aangekocht in de verhouding 100:70. Uitrui van PP naar OP is mogelijk.
- Shoppen (aankoop bij een andere pensioenuitvoerder) is dan mogelijk.
- Bij overlijden van de werknemer voor pensioendatum vervalt het beleggingskapitaal. Ter compensatie hiervoor wordt maandelijks een bonuspremie bijgeschreven.

Gegarandeerd pensioen:

Bij aanwending van de beschikbare premie voor een gegarandeerd pensioen wordt ongeacht de burgerlijke staat van de werknemer ouderdomspensioen (OP) en (uitgesteld) partnerpensioen (PP) bij overlijden van de werknemer na pensioendatum aangekocht.

- De verhouding tussen het OP:PP is 100:70. Op pensioendatum is uitruil van PP naar OP mogelijk.
- Ouderdoms- en partnerpensioen worden nominaal verzekerd.
- Er is geen toeslagverlening of verzekerde stijging mogelijk.

Pensioenclick:

De werkgever kan de werknemers de mogelijkheid bieden om het opgebouwde beleggingskapitaal tussentijds geheel of gedeeltelijk om zetten in gegarandeerd ouderdoms- en partnerpensioen vanaf de pensioendatum, in de verhouding 100:70. Een pensioenclick kan op ieder moment worden uitgevoerd.



Dekking	
Partnerpensioen voor pensioendatum	<p>Verplichte dekking; partnerpensioen wordt verzekerd voor iedere werknemer (onbepaald systeem).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Keuze eindloonsysteem of middelloonsysteem</li> <li>- Hoogte (afhankelijk van pensioenleeftijd) max. 1,160% (eindloon) of 1,313% (middelloon) van de pensioengrondslag per dienstjaar (dit maximum geldt bij een pensioenrichtleeftijd van 68 jaar).</li> <li>- Aanvullend kan gekozen worden voor een 0,5%, 1%, 1,5%, 2%, 2,5% of 3% stijging van het partnerpensioen na ingang.</li> </ul>
Anw-pensioen voor pensioendatum	<p>De werkgever heeft de keuze om wel of geen Anw-pensioen dekking aan te bieden. Indien de werkgever kiest voor een Anw-dekking dan is er een keuze tussen verplichte of vrijwillige deelname van de werknemer.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Er wordt een vast bedrag verzekerd.</li> <li>- De hoogte van het verzekerd bedrag wordt één keer per jaar vastgesteld.</li> <li>- Na ingang wordt het Anw-pensioen niet meer aangepast.</li> </ul>
Wezenpensioen voor pensioendatum	<p>Verplichte dekking: wezenpensioen wordt verzekerd voor iedere werknemer (onbepaald systeem).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Keuze eindloonsysteem of middelloonsysteem volgt het partnerpensioen</li> <li>- Hoogte (afhankelijk van pensioenleeftijd) max. 0,232% eindloon of 0,263% middelloon van de pensioengrondslag per dienstjaar (dit maximum geldt bij pensioenrichtleeftijd 68 jaar).</li> <li>- Als gekozen is voor een stijgend partnerpensioen na ingang dan geldt dit ook voor het wezenpensioen.</li> <li>- Er geldt een vaste eindleeftijd naar keuze van 18, 21, 27 of 30 jaar. Standaard is 21 jaar.</li> <li>- Er vindt verdubbeling van het wezenpensioen plaats voor volle wezen.</li> </ul>
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	<p>Verplichte dekking:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Verzekerd op basis van 6 klassen.</li> <li>- De premievrijstelling geldt voor alle dekkingen. Voor extra inleggen is premievrijstelling alleen mogelijk als de werkgever dit in de regeling heeft opgenomen.</li> <li>- De dekking voor premievrijstelling is exclusief vrijstelling van de administratiekosten.</li> </ul>



Keuzemogelijkheden	
Keuze tussen beleggen of garantie	De werknemer heeft de keuze tussen 100% beleggen of 100% gegarandeerde pensioenuitkering. Als de werkgever de mogelijkheid aanbiedt kan de werknemer die heeft gekozen voor beleggen tussentijds ook het opgebouwde beleggingskapitaal geheel of gedeeltelijk omzetten in een gegarandeerde pensioenuitkering.
Extra Inleggen	<p>De werkgever bepaalt of extra inleggen in de regeling mogelijk is.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Extra inleg is mogelijk voor: <ul style="list-style-type: none"> <li>* De ruimte tussen de staffel van de regeling en de fiscaal maximale staffel.</li> <li>* De ruimte tussen de franchise in de regeling en de fiscaal minimale franchise</li> </ul> </li> <li>- Daarnaast kan de werkgever kiezen voor extra inleg over: <ul style="list-style-type: none"> <li>* Structurele looncomponenten (13e maand, toeslagen) en/of</li> <li>* Eenmalige looncomponenten (winstdeling, bonus)</li> </ul> </li> <li>- De extra inleg volgt de keuze in de basisregeling (beleggen of gegarandeerd pensioen).</li> <li>- Extra inleg is mogelijk door middel van maandelijkse premiebetaling en/of eenmalige koopsom.</li> <li>- Voor extra inleg worden geen extra kosten bij de werkgever in rekening gebracht.</li> <li>- De werkgever kan ervoor kiezen om premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid mee te verzekeren. De premie hiervoor komt boven op de door de werknemer gekozen maandelijkse extra inleg.</li> </ul>
Sabbatical verlof	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De werkgever heeft de mogelijkheid uit de volgende opties:</li> <li>- De beschikbare premie, nabestaandenpensioenen (PP, WzP en Anw) en VPA dekking lopen ongewijzigd door tijdens onbetaald verlof.</li> <li>- De beschikbare premie stopt tijdens onbetaald verlof. De nabestaandenpensioenen (PP, WzP en Anw) en VPA dekking blijven (op risicobasis) verzekerd. Na de verlofperiode is er weer een aanspraak op beschikbare premie. De periode van onbetaald verlof telt mee voor bepaling dienstjaren.</li> </ul>





## Opbouw pensioen

### Beschikbare premie

- Bij opname in de hoofdregeling wordt de beschikbare premie van de werknemer standaard volledig (100%) aangewend voor “Beleggen”.
- Na ontvangst van de startbrief kan de werknemer de bestemming van de toekomstige beschikbare premies wijzigen (= premieherbestemming). Hierbij heeft de werknemer de volgende keuze:
  - 100% beleggen of
  - 100% gegarandeerd pensioen. Als de werknemer uiterlijk 3 maanden na opname kiest voor een gegarandeerd pensioen dan wordt ook het tot aan dat moment opgebouwde beleggingskapitaal omgezet.
- Bij “Beleggen” kan een werknemer, afhankelijk van de keuzes van de werkgever, kiezen voor Profielbeleggen (3 beleggingsprofielen) of Vrij beleggen.
- Als de werkgever ervoor kiest geen beleggingskeuzes aan te bieden wordt de beschikbare premie belegd volgens beleggingsprofiel Neutraal.
- Als de werkgever ervoor kiest beperkte beleggingskeuzes aan te bieden kan de werknemer na invullen van een profielpeiler kiezen uit de beleggingsprofielen:
  - beleggingsprofiel Defensief: Lifecycle Defensief (vast pensioen)
  - beleggingsprofiel Neutraal: Lifecycle Neutraal vast pensioen (standaard) en variabel pensioen
  - beleggingsprofiel Offensief: Lifecycle Offensief vast pensioen en variabel pensioen
- Als de werkgever ervoor kiest ruime beleggingskeuzes aan te bieden kan de werknemer kiezen uit een van de 3 beleggingsprofielen of een palet beleggingsfondsen.
- De werknemer kan iedere maand zijn toekomstige premiebestemming wijzigen.
- Als de werkgever de mogelijkheid aanbiedt kan de werknemer die heeft gekozen voor beleggen tussentijds ook het opgebouwde beleggingskapitaal geheel of gedeeltelijk omzetten in een gegarandeerd pensioen.
- Een gegarandeerd pensioen kan niet worden omgezet in beleggen.
- Meer informatie over “Beleggen” vindt u in de brochure “Informatie Pensioen Profielbeleggen & Vrij beleggen”

### Staffelkeuze

- Fiscale 4% staffel
- Fiscale 3% staffel
- Marktrentestaffels
- Percentage van fiscale staffel
- Gelijkblijvend percentage



Opbouw pensioen	
Premiebetaling	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 100% werkgever of</li> <li>- Werknemersbijdrage: standaard is een vast % van de pensioengrondslag in te houden op het brutosalaris van de werknemer. Andere vormen van een werknemersbijdrage zijn ook mogelijk.</li> </ul>
Pensioengrondslag	Pensioengevend salaris minus franchise.
Pensioengevend salaris	<p>Het pensioengevend salaris kan bestaan uit de volgende bestanddelen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Maandsalaris (of 4 wekelijks)</li> <li>- Vakantiegeld</li> <li>- 13e maand</li> </ul> <p>Het is ook mogelijk een maximum pensioengevend salaris op te nemen.</p> <p>De werkgever kan een verschillend pensioengevend salaris voor de beschikbare premie en het partner- en wezenpensioen opnemen.</p>
Franchise	<p>De werkgever heeft de keuze uit de volgende mogelijkheden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Minimale fiscale franchise(s) voor beschikbare premie en partner- en wezenpensioen (AOW volgend)</li> <li>- Jaarlijks opgeven van de franchise bedragen voor beschikbare premie en partner- en wezenpensioen</li> </ul> <p>De franchise wordt één keer per jaar vastgesteld.</p>
Betalen premie	De premie wordt via automatisch incasso geïncasseerd.
Individuele waardeoverdracht	
Individuele wettelijke waardeoverdracht	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Inkomende waardeoverdrachten kunnen alleen worden aangewend voor beleggen. Hierdoor is er geen sprake van een eventuele bijbetalingsverplichting voor de werkgever.</li> <li>- Bij uitgaande waardeoverdrachten worden bijbetalingen respectievelijk teruggaven nooit met de werkgever verrekend, maar zijn deze altijd voor rekening van a.s.r.</li> </ul>



## Communicatie

### Werkgever

- De werkgever kan voor advies terecht bij zijn onafhankelijke pensioenadviseur.
- De werkgever kan voor administratieve vragen (mutaties en nota) contact opnemen met a.s.r.
- De werkgever heeft via de online portal 24 uur per dag inzicht in de pensioenregeling (o.a. invoeren nieuwe werknemer, doorgeven van mutaties, status van afhandeling mutatieverzoek, betalingsoverzicht inzien).

### Werknemer

- De werknemer kan met vragen terecht bij de werkgever of de pensioenadviseur.
- De werknemer ontvangt eenmaal per jaar een UPO en indien van toepassing een Zorgplichtoverzicht.
  - De werknemer heeft via de online portal 24 uur per dag inzicht in zijn pensioen (o.a. raadplegen documenten, inzicht in opgebouwd pensioenkapitaal, doorgeven van mutaties, status van afhandeling mutatieverzoek, wijzigen premiebestemming naar beleggen of gegarandeerde pensioenuitkering, raadplegen pensioenplanner).

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

Archimedeslaan 10  
3584 BA Utrecht  
www.asr.nl