



# Het Werknemerspensioen

Productinformatie voor adviseurs en werkgevers - Ingangsdatum 1 januari 2024

Geldig voor Wtp-regeling

Overzichtelijke pensioenopbouw

Blijvend lage kosten

## Inhoud

<b>Het Werknemerspensioen</b>	3
Flexibele premieregeling of Premie-uitkeringsregeling	3
24/7 digitaal toegankelijk	3
Netto Werknemerspensioen	3
<b>Productkenmerken</b>	4
Doelgroepomschrijving	4
Regeling	5
Dekkingen	6
Opbouw pensioen	9
Premiebetaling	12
Individuele waardeoverdracht	12
Communicatie	12



## Het Werknemerspensioen

In het Werknemerspensioen van a.s.r. bouwt de werknemer zijn eigen beleggingskapitaal op om later op zijn pensioendatum een pensioenuitkering mee aan te kopen. De werknemer kan hierbij eigen keuzes maken en wij helpen hem hierbij. Bovendien is het Werknemerspensioen 24/7 digitaal toegankelijk. Zo maken we pensioenopbouw een stuk overzichtelijker. Met blijvend lage kosten.

### Flexibele premiereregeling of Premie-uitkeringsregeling

Binnen het Werknemerspensioen heeft de werkgever de keuze uit 2 soorten regelingen: een Flexibele premiereregeling of een Premie-uitkeringsregeling. Flexibele premiereregeling; dit is een pensioenregeling waarin een werknemer zijn eigen kapitaal op basis van beleggingen opbouwt en waarmee hij op zijn pensioendatum een pensioenuitkering naar eigen keuze aankoopt. Premie-uitkeringsregeling; deze pensioenregeling is hetzelfde als een Flexibele premiereregeling, maar met de mogelijkheid voor de werknemer om vanaf 15 jaar voor zijn AOW-leeftijd (een deel van) het opgebouwde beleggingskapitaal en/of de premiebestemming om te zetten 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 Werknemerspensioen. Bovendien kan er online direct een offerte aangemaakt worden.

### Netto Werknemerspensioen

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

#### Voordelen op een rij

- ✓ Keuze uit 2 soorten regelingen
- ✓ Blijvend lage kosten
- ✓ 24/7 digitaal toegankelijk
- ✓ Netto Werknemerspensioen voor inkomens boven de fiscaal gefaciliteerde salarisgrens

## Productkenmerken

Doelgroepomschrijving	
Geschikt voor	<p>Het Werknemerspensioen is geschikt voor werkgevers die:werkgevers in het MKB en de Grootzakelijke markt die:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- als pensioenregeling een Flexibele premiereregeling of Premie-uitkeringsregeling willen, waarin werknemers op basis van individuele beleggingskeuzes beleggingskapitaal opbouwen en veel keuzevrijheid hebben bij aankoop van hun pensioen.</li><li>- niet onder de verplichtstelling van een bedrijfstakpensioenfonds vallen.</li></ul> <p>Een Premie-uitkeringsregeling is met name geschikt voor werkgevers die extra keuzemogelijkheden willen bieden aan werknemers die richting hun pensioendatum niet (meer) willen beleggen.</p>
Niet geschikt voor	<p>Het Werknemerspensioen is niet geschikt voor:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- start-ups</li><li>- werkgevers die als pensioenregeling een Solidaire premiereregeling willen, waarin werknemers op basis van collectief beleggingsbeleid beleggingskapitaal opbouwen en beperkte keuzevrijheid hebben bij aankoop van hun pensioen.</li><li>- werkgevers die onder de verplichtstelling van een bedrijfstakpensioenfonds vallen.</li><li>- de directeur-groot aandeelhouder (DGA).</li></ul>

Regeling	
Soort regeling	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Flexibele Premiereregeling</li> <li>- Premie-uitkeringsregeling</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>- Looptijd overeenkomst: onbepaald.</li> <li>- Opzegtermijn voor werkgever: 2 maanden.</li> <li>- Opzegtermijn voor a.s.r.: 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>
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>

## Dekkingen

Ouderdoms- en partnerpensioen vanaf pensioendatum

De beschikbare premie wordt gebruikt voor de opbouw van een beleggingskapitaal. Met het beleggingskapitaal moet bij leven van de werknemer op pensioendatum een vast of variabel ouderdomspensioen (OP) en partnerpensioen (PP) worden aangekocht in de verhouding 100/70.

- Uitrui van PP naar OP is mogelijk.
- Ook kan de werknemer kiezen voor vervroegen of uitstellen van de pensioendatum, een hoog-laag ouderdomspensioen en/of het in één keer uit laten betalen van een deel van het ouderdomspensioen.
- Shoppen (aankoop van pensioen op pensioendatum bij een andere pensioenuitvoerder) is mogelijk.
- Bij overlijden van de werknemer voor pensioendatum vervalt het beleggingskapitaal. Ter compensatie hiervoor wordt maandelijks een bonuspremie bijgeschreven.

### Premie-uitkeringsregeling

Bij de Premie-uitkeringsregeling is er de extra mogelijkheid van een pensioenclick of premiebestemming gegarandeerd pensioen

Pensioenclick:

De werknemer heeft vanaf 15 jaar voor zijn AOW-leeftijd de mogelijkheid om het opgebouwde beleggingskapitaal tussentijds geheel of gedeeltelijk om zetten in gegarandeerd ouderdoms- en partnerpensioen vanaf de pensioendatum. Een pensioenclick kan op ieder moment worden uitgevoerd.

Premiebestemming gegarandeerd pensioen:

De werknemer heeft vanaf 15 jaar voor zijn AOW-leeftijd de mogelijkheid om de premiebestemming te wijzigen van beleggen naar gegarandeerd pensioen. Dan wordt ongeacht de burgerlijke staat van de werknemer met de beschikbare premie 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.
-

Dekkingen	
Partnerpensioen voor pensioendatum	<p>Verplichte dekking; partnerpensioen wordt verzekerd voor iedere werknemer (onbepaald systeem).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Hoogte maximaal 50% van het pensioengevend salaris.</li> <li>- Aanvullend kan gekozen worden voor 0,5%, 1%, 1,5%, 2%, 2,5% of 3% stijging van het partnerpensioen na ingang.</li> </ul>
Vrijwillig aanvullend partnerpensioen voor pensioendatum	<p>Als de werkgever voor het partnerpensioen voor pensioendatum niet de maximale hoogte verzekert (maximum 50% van het pensioengevend salaris), dan heeft de werkgever de keuze om een dekking vrijwillig aanvullend partnerpensioen aan te bieden. De werknemer kan dan kiezen of hij aanvullend partnerpensioen wil verzekeren en hoe hoog het aanvullend partnerpensioen is.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Hoogte is een percentage van het pensioengevend salaris (heel percentage), waarbij geldt dat dit percentage en het percentage van het partnerpensioen voor pensioendatum gezamenlijk niet meer dan 50% van het pensioengevend salaris bedragen.</li> <li>- Als gekozen is voor een stijgend partnerpensioen na ingang dan geldt dit ook voor het vrijwillig aanvullend partnerpensioen.</li> </ul>
Anw-pensioen voor pensioendatum	<p>De werkgever heeft de keuze om wel of geen dekking Anw-pensioen aan te bieden. Indien de werkgever kiest voor een dekking Anw-pensioen 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>- Hoogte maximaal 20% van het pensioengevend salaris.</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 van 25 jaar.</li> <li>- Er vindt verdubbeling van het wezenpensioen plaats voor volle wezen.</li> </ul>

Dekkingen	
Dekkingen na uitdiensttreding	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Als een ex-werknemer direct na uitdiensttreding geen nieuwe dienstbetrekking heeft, dan lopen het verzekerd partner-, wezen-, vrijwillig aanvullend partner- en Anw-pensioen 3 of 6 maanden door (duur is keuze werkgever). Heeft een ex-werknemer aansluitend op het einde dienstverband recht op een uitkering op basis van de WW of Ziektewet dan lopen deze dekkingen door tot einde WW of Ziektewet periode. De risicodekkingen worden echter eerder beëindigd als de ex-werknemer een andere dienstbetrekking heeft. De werkgever is na uitdiensttreding van de werknemer geen premie meer verschuldigd. Financiering van de risicodekkingen vindt plaats door middel van een opslag op de risicopremies van de verzekerde dekkingen tijdens het actieve dienstverband.</li> <li>- De ex-werknemer heeft bij beëindiging van bovenstaande uitloop van de risicodekkingen de keuze voor vrijwillige voortzetting van het verzekerd partner-, vrijwillig aanvullend partner- en ANW-pensioen. Financiering vindt plaats voor rekening van de ex-werknemer door de verschuldigde risicopremies in mindering te brengen op zijn opgebouwde pensioenkapitaal.</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>- Voor de verzekerde risicodekkingen na uitdiensttreding is geen premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid verzekerd.</li> <li>- De dekking voor premievrijstelling is exclusief vrijstelling van de administratiekosten.</li> </ul>



Opbouw pensioen	
Beschikbare premie	<p>De werkgever heeft voor de beschikbare premie de volgende mogelijkheden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Voor werknemers die in dienst treden vanaf de ingangsdatum van de pensioenregeling een gelijkblijvende premie (maximaal 30% van de pensioengrondslag) en voor werknemers, die op basis van een voorgaande pensioenregeling, onder de eerbiedigende werking vallen een stijgende premie op basis van een leeftijdsafhankelijke staffel (maximaal fiscale staffel 38r).</li> <li>- Voor alle werknemers een gelijkblijvende premie (maximaal 30% van de pensioengrondslag).</li> <li>- Voor alle werknemers een gelijkblijvende premie (maximaal 30% van de pensioengrondslag), verhoogd met een extra gelijkblijvende premie afhankelijk van het geboortjaar van de werknemer tot uiterlijk 01-01-2037 of een eerdere datum (beschikbare premie inclusief extra premie is maximaal 33% van de pensioengrondslag).</li> </ul>
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 beschikbare premie	<p>De werkgever heeft de keuze uit de volgende mogelijkheden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Minimale fiscale franchise (AOW volgend)</li> <li>- Jaarlijks op te geven franchise bedrag</li> </ul> <p>De franchise wordt één keer per jaar per 1 januari vastgesteld.</p>
Pensioengrondslag beschikbare premie	Pensioengevend salaris minus franchise.

## Opbouw pensioen

### Beleggen

De werkgever kan voor de beleggingskeuzes in de regeling uit de volgende mogelijkheden kiezen

- Beperkte keuze -> de werknemer heeft keuze uit 3 beleggingsprofielen.
- Ruime keuze -> de werknemer kan naast beleggingsprofielen ook kiezen uit een palet beleggingsfondsen.

Voor de beleggingsprofielen wordt belegd volgens de volgende lifecycles:

- beleggingsprofiel Defensief: Lifecycle Defensief (vast pensioen)
- beleggingsprofiel Neutraal: Lifecycle Neutraal vast pensioen en variabel pensioen
- beleggingsprofiel Offensief: Lifecycle Offensief vast pensioen en variabel pensioen

Als een werknemer geen keuze maakt voor een beleggingsprofiel dan wordt standaard belegd volgens het beleggingsprofiel Neutraal. De werkgever kan kiezen of dan wordt belegd volgens Lifecycle Neutraal vast pensioen (= default keuze) of Lifecycle Neutraal variabel pensioen.

Binnen de regeling kan de werkgever een persoonlijke pensioenleeftijd kiezen. Bij beleggen volgens een beleggingsprofiel worden de beleggingen in de lifecycle op deze leeftijd afgestemd. De werkgever bepaalt de standaard keuze voor de regeling. Dit is de pensioenrichtleeftijd (68 jaar) of AOW-leeftijd. De werknemer kan vervolgens kiezen om de standaard keuze van de regeling te volgen of om een andere keuze te maken (pensioenrichtleeftijd, zijn AOW-leeftijd of een andere leeftijd).

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

---

Opbouw pensioen	
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 beschikbare premie van de regeling en de fiscaal maximale beschikbare premie.</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>- Naast extra inleg op basis van een nominaal bedrag is dit ook mogelijk als percentage van de pensioengrondslag. Bij deze laatst mogelijkheid wordt de extra premie inleg automatisch aangepast aan een gewijzigde pensioengrondslag.</li> <li>- De extra inleg volgt de aanwending van de beschikbare premie en beleggingskeuze in de regeling.</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>
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	<p>De premie wordt via automatisch incasso geïncasseerd.</p>
Sabbatical verlof	<p>De werkgever heeft de volgende mogelijkheden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De beschikbare premie, nabestaandenpensioenen (PP, WzP en Anw) en VPA dekking lopen ongewijzigd door tijdens verlof.</li> <li>- De beschikbare premie stopt tijdens sabbatical 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.</li> </ul>

<b>Premiebetaling</b>	
Premiebetaling	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 100% werkgever of</li> <li>- Werknemersbijdrage: standaard is een vast percentage van de pensioengrondslag in te houden op het bruto salaris van de werknemer.</li> </ul> <p>Andere vormen van een werknemersbijdrage zijn ook mogelijk.</p>
Incasso	De premie wordt via automatische incasso geïncasseerd.
<b>Individuele waardeoverdracht</b>	
Individuele wettelijke waardeoverdracht	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Inkomende waardeoverdrachten worden aangewend voor aankoop van beleggingskapitaal. 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>
<b>Communicatie</b>	
Werkgever	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De werkgever kan voor advies terecht bij zijn onafhankelijke pensioenadviseur.</li> <li>- De werkgever kan voor administratieve vragen (mutaties en nota) contact opnemen met a.s.r.</li> <li>- 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).</li> </ul>
Werknemer	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De werknemer kan met vragen terecht bij de werkgever of de pensioenadviseur.</li> <li>- De werknemer ontvangt eenmaal per jaar een UPO en indien van toepassing een Zorgplichtoverzicht.</li> <li>- 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, raadplegen pensioenplanner).</li> </ul>

---

**A.S.I.**

*Pensioenen*

Archimedeslaan 10

3584 BA Utrecht

[www.asr.nl](http://www.asr.nl)

ASR Levensverzekering N.V. KvK 30000847 Utrecht

58145\_0324