



# Het variabele pensioen van a.s.r.

Alles over het variabele pensioen van a.s.r.

# Het variabele pensioen van a.s.r.

**Ga je met pensioen? Dan koop je van je opgebouwde pensioenkapitaal een maandelijks pensioen aan. Met het variabele pensioen van a.s.r. kies je voor een pensioen op basis van beleggen. Met onze unieke spreiding van rendementen beperken wij de kans op grote schommelingen in de hoogte van je pensioen.**

## Een pensioen op basis van beleggen

Je hebt via een pensioenregeling van je werkgever een pensioenkapitaal opgebouwd. Met het variabele pensioen van a.s.r. koop je van je pensioenkapitaal een pensioen aan voor jezelf en mogelijk ook voor je partner. Je ontvangt je pensioen elke maand. Hoe hoog je pensioen precies is? Dat hangt af van onder meer de resultaten van de beleggingen. We berekenen de hoogte van je pensioen telkens voor een kalenderjaar.

## Ieder jaar berekenen we de hoogte van je pensioen opnieuw

Bij het variabele pensioen blijven we je pensioenkapitaal beleggen. En ieder jaar op 1 januari berekenen we weer hoe hoog je pensioen is. Bij het berekenen gaan we telkens uit van de gegevens van dat moment. Dus van de laatste stand van zaken van je beleggingen. Maar ook van de actuele marktrente en de levensverwachting. Die drie zaken samen bepalen hoe hoog je nieuwe pensioen is. Het zijn dus niet alleen je beleggingen die de hoogte van je pensioen bepalen.

## Het variabele pensioen van a.s.r. in het kort

- Een pensioen op basis van beleggen
- Keuze om voorzichtig te beginnen. Of juist met een hoog bedrag
- Als het partnerpensioen ingaat, dan wijzigt de hoogte niet meer
- Spreiding van rendement om schommelingen op te vangen
- Bereken eenvoudig je pensioen op [asr.nl/berekenjepensioen](https://www.asr.nl/berekenjepensioen)

## Uniek: spreiden van het jaarlijkse risico

Natuurlijk willen we het dalen van je pensioen voorkomen. Daarom spreiden we het jaarlijkse risico dat je loopt. We gaan bij het berekenen van je jaarlijkse pensioen uit van een gemiddeld rendement. We nemen dus het gemiddelde beleggingsrendement van de laatste drie jaar. Zo voorkomen we dat je pensioen bij één slecht beursjaar meteen omlaaggaat. En vanaf je 87<sup>e</sup> zetten we je pensioen zelfs langzaam om naar gegarandeerd pensioen. Ook dat doen we om grote schommelingen op te vangen.

## Je kunt starten met een hoger bedrag

Je kiest voor beleggen, omdat je hoopt dat je pensioen daardoor hoger wordt. Want op lange termijn levert beleggen vaak meer op dan sparen. Daarom kun je kiezen om meteen te starten met een extra hoog pensioen. Je neemt dan een voorschot op je latere rendement. Als de beleggingen het doen zoals verwacht, dan blijft je pensioen ongeveer gelijk. Dit noemen we 'het variabele pensioen met een hogere start'.

## Pensioen met 'zicht op groei'

Bij het variabele pensioen kun je ook kiezen om voorzichtig te beginnen. Als de beleggingen het doen zoals verwacht, dan zal je pensioen stijgen. We noemen dit het 'variabele pensioen met zicht op groei'. Het voordeel is dat je pensioen kan meegroeien met het stijgen van de prijzen. Natuurlijk is het niet zéker dat je pensioen stijgt. Maar de kans op stijgen is wel groter.

## Wij beleggen in drie fondsen

Bij het variabele pensioen van a.s.r. beleggen we je pensioenkapitaal in drie verschillende fondsen.

- ASR Pensioen Bedrijfsobligatiefonds
- ASR Pensioen Mixfonds Neutraal
- ASR Pensioen Staatsobligatiefonds 10-15 jaar

*Alles over deze fondsen, hun rendementen en de kosten lees je op [asr.nl/fondsenenkoersen](https://asr.nl/fondsenenkoersen)*

## Je pensioen en je partner

Wil je je partner goed verzorgd achterlaten als jij komt te overlijden? De meeste werkgevers regelen een pensioen voor jou en een pensioen voor je partner als je overlijdt. Een 'partnerpensioen' heet dat. Daarom kopen de meeste mensen een ouderdompensioen aan met een partnerpensioen. Het partnerpensioen is een vast percentage van jouw pensioen. De hoogte hiervan beweegt mee met jouw pensioen. Overlijdt je? Dan staat de hoogte van het partnerpensioen vanaf dat moment vast. Het is dan niet meer afhankelijk van de beleggingen.



## Geen pensioen voor je partner

Heb je geen partner? Of heeft je partner zelf een goede pensioenregeling? Dan kun je ervoor kiezen om het variabele pensioen van a.s.r. zonder partnerpensioen af te sluiten. Je gebruikt dan het partnerpensioen voor een hoger pensioen voor jezelf. We noemen dat 'uitruilen van je pensioen'. Als je overlijdt, krijgt je partner geen partnerpensioen. Het voordeel is dat jij zelf een hoger pensioen krijgt. Sluit je je pensioen af zonder partnerpensioen? Dan moet je partner hier wel toestemming voor geven.

## Of juist extra pensioen voor je partner?

Andersom kan ook. Is er geen of onvoldoende pensioen voor je partner geregeld als jij komt te overlijden? Dan kun je kiezen voor het variabele pensioen van a.s.r. mét partnerpensioen. Je zet dan een deel van jouw pensioen in voor (extra) partnerpensioen. Je eigen pensioen wordt daardoor lager. Maar je hebt wel de zekerheid dat je partner een pensioen krijgt als jij overlijdt.

## Ook als je je pensioenkapitaal elders hebt opgebouwd

Ergens anders een pensioenkapitaal opgebouwd? Ook dan kun je bij ons je pensioen regelen. Je kapitaal moet dan wel € 25.000 of hoger zijn. Heb je bij a.s.r. een pensioenkapitaal en een kapitaal ergens anders? Dan kun je die kapitalen samenvoegen. Je betaalt dan maar één keer kosten.

## Je pensioen en de Belastingdienst

Iedere maand betalen we je pensioen. Op je pensioen houden we loonbelasting en premies in. Net zoals dat bij je salaris gebeurde. In januari krijg je van ons een jaaropgave over het afgelopen jaar. Die kun je gebruiken voor je belastingaangifte.

## Wat kost het variabele pensioen van a.s.r.?

Bij het variabel pensioen van a.s.r. horen kosten.

We zetten ze voor je op een rij.

- **Kosten op de ingangsdatum**

We rekenen kosten voor het aanbieden en verwerken van je pensioen. Ook rekenen we kosten voor het maandelijks uitbetalen van je pensioen. We rekenen een vast bedrag voor al deze kosten samen. Op de ingangsdatum halen we die totale kosten in een keer van je pensioenkapitaal af. Het totaalbedrag is nooit meer dan 15% van je pensioenkapitaal en is minimaal € 1.500.

- **Kosten per maand**

Iedere maand rekenen we ook kosten voor het 'vermogensbeslag'. Een woord voor financiële regels waar wij wettelijk rekening mee moeten houden. Die kosten halen we maandelijks van je pensioenkapitaal af. We rekenen daarvoor 0,018315% per maand van je pensioenkapitaal.

- **Kosten in het rentepercentage**

We zetten je pensioen vanaf je 87<sup>e</sup> stapsgewijs om naar een vast pensioen. Bij dat omzetten halen we 0,4% van de actuele markrente af. Die 0,4% zijn dus kosten voor jou. Omzetten wordt immers duurder. En kies je voor een partnerpensioen? Ook bij het berekenen van de premie voor het partnerpensioen halen we 0,4% van de actuele markrente af. Ook deze kosten zijn voor het 'vermogensbeslag'.

- **Kosten beleggingen**

Je betaalt twee soorten kosten voor je beleggingen:

- Kosten voor beheer

Denk bij het beheren van je beleggingen aan de specialist (de fondsbeheerder) die de internationale markten volgt en in de gaten houdt hoe het fonds het beste rendement behaalt. We rekenen voor dit beheer een vast percentage van je beleggingskapitaal. Dat percentage staat vast. Het kan niet veranderen. De kosten van het beheer zitten verwerkt in de koers van de beleggingen. Anders gezegd: deze gaan af van het rendement dat je op de je beleggingen haalt.

- Kosten voor het aan- en verkopen van beleggingseenheden  
Het aan- en verkopen van beleggingen op de beurs (bijvoorbeeld aandelen) kost geld. Sommige dagen koopt en verkoopt de fondsbeheerder veel beleggingseenheden, andere dagen minder. Hij rekent daarbij niet elke keer één bedrag per actie, maar berekent de kosten voor het totaal. Ook deze kosten zitten verwerkt in de koers van de beleggingen.

- **Kosten voor het afsluiten**

Die zijn € 175 als je je pensioen direct bij ons afsluit.

- **Kosten voor advies**

Afhankelijk van de adviseur. Sluit je je pensioen af via de adviseur? Dan betaal je deze adviseur voor zijn advies. Je betaalt dan geen afsluitkosten aan ons.

### Is het variabele pensioen van a.s.r. iets voor jou?

#### Geschikt

- Je bent bereid risico te lopen met je pensioen
- Je accepteert dat je pensioen ieder jaar schommelt
- Je wilt dat je pensioen duurzaam wordt belegd

#### Niet geschikt

- Als je wakker ligt van slechte beleggingsresultaten
- Als je zekerheid wilt over de hoogte van je pensioen

## Ook voor een nettopensioenregeling

Heb je pensioen opgebouwd boven een salaris van € 107.593 (2019)  
Dan noemen we dat een 'nettopensioen'. Ook voor dit kapitaal kun  
je het variabele pensioen van a.s.r. aankopen. We houden dan bij het  
uitbetalen van het pensioen geen loonbelasting en premies in.



