

Uniform Pensioenoverzicht <2020>

Stand op: <31-12-jjjj-1><1-1-<jjjj>>



Uw persoonlijke gegevens

[Naam]

Geboren op: [datum]

<Werkgever: [naam werkgever]>

<Herkeningsnummer: [nummer]>

Uw partner <en kinderen>

[Naam]

Geboren op: [datum]

Uw pensioengegevens

<Pensioenuitvoerder: [naam pensioenuitvoerder]>

Soort pensioenregeling: <netto> [naam en/of soort regeling]

<Datum in dienst bij huidige werkgever: [datum]>

< Datum start <deelname><pensioenopbouw> aan deze pensioenregeling: [datum]>

<Datum uit dienst: [datum]>

<Datum einde <deelname><pensioenopbouw> <aan><in> deze pensioenregeling: [datum]>

Leeftijd waarop het pensioen in dit overzicht is berekend: <xx> jaar

<Leeftijd waarop u uw pensioen in wilt laten gaan: <xx> jaar>

Totale premie<percentage> <die><dat> uw werkgever aan ons betaalt: [premie per periode]

<Premie<percentage> <die><dat> uw werkgever betaalde in <jjjj>: [premie]>

Premie<percentage> <die><dat> u betaalde in <jjjj>: [premie] [zie loonstrook]

<Begin <gedeeltelijke> premievrijstelling omdat u <gedeeltelijk> arbeidsongeschikt bent: [datum]>

<Uw <salaris><inkomen> dat meetelt voor uw pensioenregeling: [pensioengevend salaris]>

<Deel> van uw <salaris><inkomen> waarover u geen pensioen opbouwt: <[franchise]>

Deel van uw <salaris><inkomen> waarover u pensioen opbouwt: [pensioengrondslag]

<Percentage<s> jaarlijkse pensioenopbouw: [percentage]> van het deel van uw

<salaris><inkomen> dat meetelt

<Aantal uur dat u per week werkt: [aantal uur]>

<Percentage dat u werkt in verhouding tot een volledig dienstverband: [percentage]>

<Beschikbare premie <als percentage van de pensioengrondslag>: [bedrag] [percentage]>

<Alle bedragen in dit pensioenoverzicht baseren wij op de gegevens in dit blok.

Veranderingen in uw persoonlijke situatie zijn van invloed op de hoogte van uw uiteindelijke pensioen. Gaat u bijvoorbeeld in de toekomst minder werken of stopt u met werken? Dan bouwt u in de toekomst minder pensioen op.>

<Opbouw van uw pensioen bij arbeidsongeschiktheid



U bouwt <gedeeltelijk> pensioen op

U bent <gedeeltelijk> arbeidsongeschikt. Uw pensioenopbouw gaat <gedeeltelijk><voor <x>%><volledig> door. <Ook als uw dienstverband gestopt is.> <Verandert de mate van uw arbeidsongeschiktheid? Dan verandert ook uw pensioen<opbouw> <en de uitkering aan uw partner en eventuele kinderen als u overlijdt.>>

Welk pensioen <kunt u verwachten?>



<Wat krijgt u als u met pensioen gaat?>

Als u met pensioen gaat, koopt u met het kapitaal dat u heeft opgebouwd een pensioen aan.

Tot <31-12-jjjj-1><1-1-jjjj> heeft u bij ons opgebouwd:

kapitaal op <x>-jarige leeftijd € <bedrag>

<kapitaal op <x>-jarige leeftijd € <bedrag>>

Inschatting van uw aan te kopen pensioen als u nu stopt met werken

<Stel dat u op <31-12-jjjj-1><1-1-jjjj> was gestopt met werken <bij deze werkgever><in deze bedrijfstak><in deze beroepsgroep>.><Stel dat u op <31-12-jjjj-1><1-1-jjjj> was gestopt met het opbouwen een kapitaal voor uw pensioen.><Dan is de verwachte waarde van uw kapitaal op uw <xx>^e € <bedrag>.> U kunt dan naar verwachting <met dit kapitaal> op uw <richtleeftijd>^e onderstaand pensioen aankopen:

<vanaf <x> tot <x> jaar € <bedrag> <bruto><netto> per jaar>

<vanaf <x> tot <x> jaar € <bedrag> <bruto><netto> per jaar>

vanaf <x> jaar zolang u leeft € <bedrag> <bruto><netto> <per jaar> <in het eerste jaar>

Inschatting van uw aan te kopen pensioen als u blijft werken

<Stel dat u tot uw <[standaard pensioenrichtleeftijd]>^e ><uw pensionering> <blijft werken bij deze werkgever><blijft werken in deze bedrijfstak><blijft werken in deze beroepsgroep><in dezelfde mate arbeidsongeschikt blijft>.><Dan is de verwachte waarde van uw kapitaal op uw <xx>^e € <bedrag>.> U kunt dan naar verwachting <met dit kapitaal> onderstaand pensioen aankopen:

<vanaf <x> tot <x> jaar € <bedrag> <bruto><netto> per jaar>

<vanaf <x> tot <x> jaar € <bedrag> <bruto><netto> per jaar>

vanaf <x> jaar zolang u leeft € <bedrag> <bruto><netto> <per jaar> <in het eerste jaar>>

We gaan er hierbij vanuit dat u op uw <xx>^e een <stabiel><vast><variabel> pensioen aankoopt. [tekst keuzemoment] Ga voor meer informatie naar <link mijnomgeving>.

<Uw pensioenregeling is op <datum> gewijzigd. Uw pensioenregeling veranderde op de volgende punten: [de pensioeningangleeftijd], [de franchise], [het opbouwpercentage], [de beschikbare premie als percentage van de pensioengrondslag], [de beschikbare premie].>

De AOW van de overheid staat niet op dit overzicht. Die vindt u op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

<Let op: Bij bovenstaande bedragen is <geen> rekening gehouden met uw scheiding<en>. Een deel van uw pensioen <is><gaat> naar uw ex-partner<s> <gegaan>. <Uw pensioen kan door uw scheiding<en> fors lager uitvallen.> [Toevoegen waar meer informatie te vinden is, indien er geen rekening is gehouden met de scheiding<en> en/of vermelding dat de deelnemer nog een brief zal ontvangen.]>

<Let op: In uw pensioenregeling is een garantieregeling van toepassing. Bij bovenstaande bedragen is <wel> <geen> rekening gehouden met uw garanties. Op <link naar mijn omgeving of website> vindt u meer informatie over de garantieregeling.>



Wat krijgen uw <eventuele> partner en <eventuele> kinderen als u overlijdt?

Stel u overlijdt voor <uw x^e jaar><u uw pensioen heeft laten ingaan> < en op het moment van overlijden <werkt u bij deze werkgever><neemt u deel aan deze regeling>>. <Dan <krijgt><krijgen> uw <<eventuele> partner> <en/of> <uw> <<eventuele> kind<eren>> van ons een kapitaal om een uitkering mee aan te kopen. De hoogte van dit kapitaal is afhankelijk van het moment van overlijden en bedroeg op <31-12-jjjj-1><1-1-jjjj> € <bedrag>.>

<Uw <eventuele> partner kan met dit kapitaal onderstaande uitkering aankopen:>

<Dan krijgt uw <eventuele> partner van ons:>

<vanaf uw overlijden tot <beëindigingsmoment>	€ <bedrag> <bruto><netto> per jaar>
<vanaf uw overlijden tot <zij><hij> <x> jaar is	€ <bedrag> <bruto><netto> per jaar>
<vanaf <x> jaar zolang <hij><zij> leeft	€ <bedrag> <bruto><netto> per jaar>

<<Uw kind kan><Uw <eventuele> kinderen kunnen> met dit kapitaal onderstaand pensioen <per kind> aankopen:>

<Elk kind krijgt dan:>

vanaf uw overlijden totdat <hij of zij> <x> jaar is <of als uw kind studeert <of invalide is>, totdat <hij of zij> <x> jaar is> € <bedrag> <bruto><netto> per jaar>

<Overlijdt u <wanneer u bij deze werkgever werkt><wanneer u deelneemt aan deze regeling><voor u uw pensioen heeft aangekocht>? Dan <krijgt><krijgen> uw <<eventuele> partner> <en/of> <uw> <<eventuele> kind<eren>> geen uitkering van ons.>>

<Let op: Volgens onze gegevens bent u gescheiden. Wij hebben bij bovenstaande bedragen <geen> rekening gehouden met uw scheiding<en>. Een deel van het pensioen dat uw partner krijgt na uw overlijden <is><gaat> naar uw ex-partner<s> <gegaan>. <De uitkering voor uw nieuwe partner kan daardoor fors lager uitvallen dan hierboven getoond.> <De uitkering voor uw nieuwe partner valt door uw scheiding<en> fors lager uit. Het bovenstaande bedrag is de uitkering voor uw huidige of toekomstige partner als u overlijdt.> [Toevoegen waar meer informatie te vinden is, indien er geen rekening is gehouden met de scheiding<en> en/of vermelding dat de deelnemer nog een brief zal ontvangen.]>>

<Let op: <Uw nabestaanden krijgen <geen><een lagere> uitkering als u overlijdt < en niet meer <bij deze werkgever werkt><meedoet aan deze regeling> <en <mogelijk> <geen><een lagere> uitkering als u overlijdt nadat u met pensioen bent gegaan>. Kijk op <link mijnomgeving><pensioenplanner> <en> www.mijnpensioenoverzicht.nl voor inzicht in wat uw nabestaanden krijgen als u overlijdt <nadat u met pensioen bent gegaan> en wat zij krijgen <als u niet meer <bij deze werkgever werkt><meedoet aan deze regeling>.>



<Wat krijgt u als u arbeidsongeschikt wordt?>

Als u arbeidsongeschikt wordt dan gaat de opbouw van uw kapitaal gedeeltelijk<niet> door. <Kijk op <link mijnomgeving><pensioenplanner><pensioenreglement> voor meer informatie over de opbouw van uw kapitaal als u arbeidsongeschikt wordt.> <Daarnaast krijgt u><U krijgt> als u <volledige> arbeidsongeschikt bent van ons <geen> een aanvulling op de WIA-uitkering van de overheid.>

<Als u volledig arbeidsongeschikt wordt en arbeidsongeschikt blijft, krijgt u <vanaf <moment arbeidsongeschiktheid>> totdat u <x> jaar bent: € <bedrag> <bruto><netto> per jaar>

< Kijk op <link mijnomgeving><pensioenplanner><pensioenreglement> voor wat u krijgt als u gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt.>>

Hoe zeker is uw pensioen?



De hoogte van uw pensioen staat <niet> vast

De hoogte van uw pensioen hangt af van de hoogte van uw <verzekerde><opgebouwde> pensioenkapitaal<, de winstdeling> en het tarief dat wij gebruiken als u uw pensioen bij ons aankoopt. De hoogte van uw pensioen hangt ook af van hoe wij en wanneer wij het pensioen aan u moeten uitkeren.

<In de tabel hieronder ziet u wat u naar verwachting krijgt vanaf <leeftijd>:

Inschatting van uw aan te kopen pensioen als u blijft werken, in drie scenario's

Als het tegenzit	€ <bedrag><bruto><netto> per jaar
Verwachte pensioenuitkering	€ <bedrag> <bruto><netto> per jaar
Als het meezit	€ <bedrag> <bruto><netto> per jaar

>



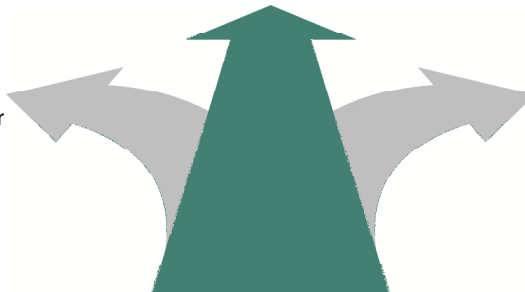
Wat als het mee- of tegenzit?

<Prijsstijgingen hebben geen invloed op de hoogte van uw pensioen. Maar wel op wat u met dat pensioen kunt kopen. Dit noemen we koopkracht. Als de prijzen stijgen en uw pensioen niet stijgt, kunt u met hetzelfde pensioen minder kopen. Een simpel voorbeeld: 20 jaar geleden kostte een ijsje 50 cent, nu betaalt u voor een ijsje 2 euro.> <We hebben een inschatting gemaakt van uw pensioen als we te maken krijgen met flinke mee- of tegenvallers. Bij deze inschatting houden we ook rekening met een mogelijke stijging van de prijzen.> De inschatting geeft dus de koopkracht van uw pensioen weer. U ziet daarom andere bedragen dan eerder in dit overzicht.

Verwacht<e> <eindresultaat><koopkracht>: € <bedrag>

(<bruto><Netto> per jaar op <leeftijd>)

Als het tegenzit <is uw
koopkracht>:
€ <bedrag>
<bruto><netto> per jaar



Als het meezit <is uw
koopkracht>:
€ <bedrag>
<bruto><netto> per jaar

Inschatting van uw aan te kopen pensioen als u nu stopt met werken:
€ <bedrag> <bruto><netto> per jaar

Op www.mijnpensioenoverzicht.nl ziet u hetzelfde plaatje, maar dan met een inschatting van uw totale pensioen dat u bij ons en eventueel elders opbouwt, inclusief uw AOW. Het pensioen is daar berekend alsof het tegelijk ingaat met uw AOW en u ziet een netto bedrag per maand.

<Wilt u meer informatie over de koopkracht van uw pensioen en de betekenis van de bedragen in het plaatje? U vindt een uitleg op [link mijnomgeving / website].>



Verhoging pensioen

[Hier neemt u een tekst op over de toeslagverlening. Deze tekst is vormvrij.]

Hoeveel kosten zijn er ingehouden in <jjjj>?



Kosten

Voor de uitvoering van de pensioenregeling maken wij kosten. De volgende kosten hebben wij ingehouden op <de premie><uw pensioenkapitaal>:

<Kosten verzekeringsmaatschappij>	< €.....>
<kosten bemiddelaar of verzekeringsadviseur>	< €.....>
<aan- en verkoopkosten>	< €.....>
<xx>	< €.....>
Totaal	< €.....>

Meer weten?



Wilt u een persoonlijk totaaloverzicht?

Op www.mijnpensioenoverzicht.nl staat een persoonlijk totaaloverzicht van het pensioen dat u via uw werk heeft opgebouwd én van de AOW. U ziet ook een inschatting van uw netto inkomen na pensionering. En u kunt uw pensioen met uw <eventuele> huidige inkomen vergelijken <en samen met uw <eventuele> partner uw gezamenlijk pensioen bekijken>. <Pensioen opgebouwd in een nettopensioenregeling is niet opgenomen op www.mijnpensioenoverzicht.nl.>



<Wilt u meer inzicht in uw pensioenregeling en de keuzes die u heeft?>

Het Pensioen 1-2-3 <link Pensioen 1-2-3 van pensioenuitvoerder><link naar mijnomgeving> geeft u inzicht in de onderdelen van uw pensioenregeling. U ziet ook welke keuzes u heeft. <Daarnaast kunt u op <de pensioenplanner><link mijnomgeving> zien wat de invloed van die keuzes is op uw eigen situatie.> <Bekijk daar ook hoeveel u netto krijgt <en> <, > <of dat genoeg voor u is> <en wat u kunt doen om uw uitgaven en inkomen na pensionering op elkaar af te stemmen.> Ten slotte vindt u <daar><op onze><website> ook **het pensioenreglement**, ons jaarverslag en beleggingsinformatie.>






<Wilt u meer inzicht in uw pensioenregeling en de keuzes die u heeft?>

U kunt <in><op> <pensioenplanner><link mijnomgeving><pensioenreglement> bekijken welke keuzes u heeft en wat de invloed van die keuzes is op uw eigen situatie. <Bekijk daar ook hoeveel u netto krijgt <en> <, > of dat genoeg voor u is <en wat u kunt doen om uw uitgaven en inkomen na pensionering op elkaar af te stemmen.> Tenslotte vindt u <daar><op onze><website> ook **het pensioenreglement**, ons jaarverslag en beleggingsinformatie.>

Benieuwd naar uw totale pensioen? Kijk dan op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

<Optioneel: signaaltekst en url uitvoerder>

	<p>Wilt u meer weten over de financiële gezondheid van <naam pensioenuitvoerder>?</p> <p>De beleidsdekkingsgraad van <naam pensioenuitvoerder> is per <datum> <xxx,x>%.<Kijk op> <onze website><url><Klik hier> voor meer informatie over onze financiële situatie en de <actuele>beleidsdekkingsgraad, die gevolgen kunnen hebben voor uw pensioen.</p> <p><Omdat de financiële situatie niet goed genoeg is, heeft <pensioenuitvoerder> een herstelplan. [Hier neemt u een toelichting op.]></p>
	<p>Heeft u vragen? <Of wilt u een wijziging doorgeven?></p> <p>Neem dan contact met ons op. Op <website><link mijnomgeving><pensioenplanner> kunt u ook terecht voor meer informatie. Wij zijn bereikbaar via <e-mailadres> en op <telefoonnummer>.</p>
	<p><Pensioenaangroei factor A in <eejj-1> € <bedrag></p> <p>U heeft uw factor A nodig als u wilt berekenen hoeveel fiscale ruimte u heeft om uw pensioen aan te vullen met lijfrentes.></p>

<Dit Pensioenoverzicht is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen. Wij zijn uitgegaan van de ons bekende gegevens en uw pensioenreglement. Het pensioenreglement is uiteindelijk bepalend. <U kunt het pensioenreglement <bij ons opvragen> <of> <downloaden van <....>.> De Nederlandsche Bank (DNB) en Autoriteit Financiële Markten (AFM) houden toezicht op pensioenuitvoerders in Nederland. Dus ook op ons.