







## Pensioen 1-2-3 | Voorbeeldteksten laag 1 voor Kapitaalregelingen




Oktober 2018

Dit document bevat per icoon een voorbeeldtekst voor laag 1 van een Pensioen 1-2-3 voor een kapitaalregeling.

U mag de teksten redactioneel op de doelgroep en inhoudelijk op de pensioenregeling aanpassen.

ICOON	VOORBEELDTEKST
	<b>Introductietekst</b>
N.v.t.	<p>Beste &lt;naam&gt;,</p> <p>Welkom bij &lt;naam pensioenuitvoerder&gt;. U bouwt &lt;vanaf ingangsdatum&gt; &lt;verplicht&gt; pensioen bij ons op. &lt;Dit doet u via uw werk&lt;gever&gt; &lt;naam werkgever&gt;.&gt; Elke &lt;pensioenuitvoerder&gt; &lt;werkgever&gt; heeft zijn eigen pensioenregeling. In dit Pensioen 1-2-3 leest u wat u wel en niet krijgt in onze pensioenregeling. Dat is belangrijk om te weten, bijvoorbeeld als u van baan verandert. Pensioen 1-2-3 bevat geen persoonlijke informatie over pensioen. Die vindt u wel op <a href="http://www.mijnpensioenoverzicht.nl">www.mijnpensioenoverzicht.nl</a>, &lt;uw jaarlijkse Uniform Pensioenoverzicht&gt; &lt;en <a href="http://www.mijnomgeving.nl">www.mijnomgeving.nl</a>&gt;.</p> <p>Hoe wij omgaan met maatschappelijk verantwoord beleggen, leest u in ons beleggingsbeleid &lt;link beleggingsbeleid op website&gt;.</p> <p><b>Wat vindt u in laag 1, 2 en 3?</b></p> <p>Pensioen 1-2-3 bestaat uit 3 lagen. In deze eerste laag leest u in het kort de belangrijkste informatie over uw pensioenregeling. In de tweede laag vindt u meer informatie over alle onderwerpen in laag 1. Tot slot vindt u in laag 3 juridische en beleidsmatige documenten van de pensioenregeling. U kunt laag 2 en 3 vinden op onze website &lt;url&gt; of opvragen bij &lt;contactgegevens&gt;.</p>
	<b>Wat krijgt u in &lt;onze&gt;&lt;deze&gt; pensioenregeling?</b>
 Ouderdomspensioen	<p>Gaat u met pensioen? Dan krijgt u ouderdomspensioen. Dat ouderdomspensioen ontvangt u als u &lt;leeftijd&gt; jaar wordt.</p>
 Partner- en wezenpensioen op risicobasis	<p>Komt u te overlijden? Dan krijgt uw partner partnerpensioen en krijgen uw kinderen wezenpensioen als u overlijdt wanneer u nog steeds bij deze werkgever werkt.</p>

 <p>Partnerpensioen op risicobasis</p>	<p>Komt u te overlijden? Dan krijgt uw partner partnerpensioen als u overlijdt wanneer u nog steeds bij deze werkgever werkt.</p>
 <p>Wezenpensioen op risicobasis</p>	<p>Komt u te overlijden? Dan krijgen uw kinderen wezenpensioen als u overlijdt wanneer u nog steeds bij deze werkgever werkt.</p>
 <p>Partner- en wezenpensioen op opbouwbasis</p>	<p>Komt u te overlijden? Dan krijgt uw partner partnerpensioen en krijgen uw kinderen wezenpensioen.</p>
 <p>Partnerpensioen op opbouwbasis</p>	<p>Komt u te overlijden? Dan krijgt uw partner partnerpensioen.</p>
 <p>Wezenpensioen op opbouwbasis</p>	<p>Komt u te overlijden? Dan krijgen uw kinderen wezenpensioen.</p>
 <p>Arbeidsongeschiktheid en premievrijstelling</p>	<p>Wordt u arbeidsongeschikt? Dan gaat uw pensioenopbouw &lt;gedeeltelijk&gt; door, maar u betaalt dan zelf geen premie meer.</p>

 <p>Pensioenreglement</p>	<p>Wilt u precies weten wat onze pensioenregeling u biedt? Klik door naar het pensioenreglement. &lt;Bij papieren verzending: Kijk op &lt;website&gt; of vraag het pensioenreglement bij ons op.&gt;</p>		
<p><b>Wat krijgt u in &lt;onze&gt;&lt;deze&gt; pensioenregeling niet?</b></p>			
 <p>Niet</p>	<p>Onder deze kop kunt u bovenstaande iconen gebruiken, die horen bij de elementen die niet in uw pensioenregeling zitten. U plaatst dan het rode kruis over het betreffende icoon.</p> <p>Voor pensioenregelingen die noch een partner en/of wezenpensioen op risicobasis, noch op opbouwbasis bieden, zijn iconen beschikbaar zonder portemonnee of paraplu inclusief een rood kruis (zie hieronder).</p> <p>Een icoon kan zowel voorkomen onder ‘Wat krijgt u in onze pensioenregeling?’ als onder ‘Wat krijgt u in onze pensioenregeling niet?’</p> <p>Bijvoorbeeld het icoon voor arbeidsongeschiktheid =&gt; de pensioenopbouw loopt wel door bij arbeidsongeschiktheid, maar de pensioenregeling biedt geen arbeidsongeschiktheidspensioen. In het tweede geval wordt er onder de kop ‘Wat krijgt u in onze pensioenregeling niet?’ een rood kruis over het icoon geplaatst.</p> <p>Bij gebruik van het kruis moet in de tekst bij het icoon een ontkenning (bijv. het woord ‘niet’ of ‘geen’) gebruikt worden. Hoewel dit een dubbele ontkenning is, blijkt uit onderzoek dat deelnemers de boodschap anders niet begrijpen of verkeerd interpreteren.</p> <p>Hieronder een aantal voorbeeldiconen met een kruis zonder tekst</p>		
 <p>Geen partner- en wezenpensioen</p>	 <p>Geen partnerpensioen</p>	 <p>Geen wezenpensioen</p>	 <p>Geen partner- en wezenpensioen op opbouwbasis</p>
 <p>Geen partnerpensioen op opbouwbasis</p>	 <p>Geen wezenpensioen op opbouwbasis</p>	 <p>Geen partner- en wezenpensioen opbouw op risicobasis</p>	 <p>geen partnerpensioen op risicobasis</p>





geen wezenpensioen  
opbouw op risicobasis












Geen arbeidsongeschiktheidspensioen




<p>Geen 'nieten'</p>	<p><i>Bevat uw pensioenregeling geen 'nieten'? Dan laat u de kop staan en neemt u daaronder een korte toelichting op, zonder iconen.</i></p> <p><i>Een pensioenregeling moet in ieder geval de volgende pensioenelementen bieden om geen icoon te hoeven plaatsen onder de kop 'Wat krijgt u in onze pensioenregeling niet?':</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· <i>Ouderdomspensioen</i></li> <li>· <i>Partnerpensioen volledig op opbouwbasis</i></li> <li>· <i>Wezenpensioen volledig op opbouwbasis</i></li> <li>· <i>Arbeidsongeschiktheidspensioen</i></li> <li>· <i>Premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid</i></li> </ul> <p><i>Als de regeling in bovengenoemde elementen voorziet, neemt u onder de betreffende kop de volgende tekst op:</i></p> <p>Dit onderdeel is niet van toepassing op uw pensioenregeling. U bouwt namelijk ouderdomspensioen, partnerpensioen én wezenpensioen op. Ook voorziet uw pensioenregeling in een aanvulling op de wettelijke arbeidsongeschiktheidsuitkering als u arbeidsongeschikt wordt. Bovendien hoeft u dan zelf geen pensioenpremie meer te betalen terwijl uw pensioenopbouw wel &lt;gedeeltelijk&gt; doorloopt.</p>
----------------------	---



<b>Hoe bouwt u pensioen op?</b>	
 <p>Drie pijlers</p>	<p>U bouwt op drie manieren pensioen op:</p> <p>A. AOW: dit pensioen krijgt u van de overheid als u in Nederland woont of werkt. Op <a href="http://www.svb.nl">www.svb.nl</a> leest u meer over de AOW.</p> <p>B. Pensioen bij &lt;pensioenuitvoerder&gt;. U bouwt dit pensioen op via uw werk&lt;gever&gt;. Hierover gaat dit Pensioen 1-2-3.</p> <p>C. Pensioen dat u zelf regelt. Bijvoorbeeld met een lijfrente of banksparen.</p>
 <p>Kapitaal</p>	<p>Uw pensioenregeling is een kapitaalovereenkomst. Dat betekent dat u een bepaald pensioenkapitaal heeft om pensioen mee aan te kopen. De hoogte van het pensioenkapitaal hangt af van de regels uit uw pensioenreglement.</p>


 <p>Pensioenopbouw</p>	<p>Het te verzekeren pensioenkapitaal is het uitgangspunt van uw pensioenregeling, de hoogte van het pensioenkapitaal hangt af van de regels uit uw pensioenreglement. De hoogte van de jaarlijkse pensioenpremie wordt bepaald door uw pensioenkapitaal.</p>
 <p>Premieverdeling waarbij alleen de deelnemer/werkgever betaalt</p>	<p>&lt;U&gt; &lt;Uw werkgever&gt; betaalt elke maand premie voor uw pensioen. De premie die &lt;u&gt; &lt;uw werkgever&gt; betaalt, vindt u terug op uw loonstrook.</p> <p><b>Let op:</b> <i>Er zijn twee iconen beschikbaar voor premieverdeling. Als bij de pensioenuitvoerder niet bekend is wie de pensioenpremie betaalt (werkgever en/of werknemer) dan wordt het icoon ‘Premieverdeling waarbij werkgever en werknemer beiden bijdragen’ gebruikt. Zie de voorbeeldtekst hieronder.</i></p>
 <p>Premieverdeling waarbij werkgever en werknemer beiden bijdragen/premieverdeling onbekend</p>	<p>Uw werkgever betaalt de premie voor uw pensioenopbouw. U draagt hieraan bij door de betaling van een werknemersbijdrage. Dit wordt ingehouden op uw salaris. &lt;Vraag bij uw werkgever na hoeveel u betaalt en hoeveel uw werkgever betaalt.&gt; &lt;De premie die u zelf betaalt, vindt u terug op uw loonstrook.&gt;</p> <p><b>Let op:</b> <i>Er zijn twee iconen beschikbaar voor premieverdeling. Als bij de pensioenuitvoerder niet bekend is wie de pensioenpremie betaalt (werkgever en/of werknemer) dan wordt het icoon ‘Premieverdeling waarbij werkgever en werknemer beiden bijdragen’ gebruikt. Daarbij komt de volgende toelichting:</i></p> <p>Elke maand wordt er premie betaald voor uw pensioen. De premie die u betaalt, vindt u terug op uw loonstrook. Mogelijk betaalt uw werkgever ook pensioenpremie voor u. Vraag bij uw werkgever na of en hoeveel hij betaalt.</p>







<b>Welke keuzes heeft u zelf?</b>	
 <p>Waardeoverdracht</p>	<p>Verandert u van baan? U kunt uw eerder opgebouwde pensioen meestal meenemen naar de pensioenuitvoerder van uw nieuwe werkgever.</p>
 <p>Pensioenvergelijker</p>	<p>Wilt u uw pensioenregeling vergelijken? Klik door naar de pensioenvergelijker.</p>

 Extra pensioen	<p>Wilt u extra pensioen opbouwen? Kijk voor de mogelijkheden in laag 2.</p> <p><i>U kunt dit icoon gebruiken om te informeren over de mogelijkheid bij te sparen binnen de pensioenregeling.</i></p>
 Vrijwillig	<p>Wilt u zich aanvullend verzekeren? U kunt kiezen voor de verzekering van:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Aanvullend partnerpensioen</li> <li>- ANW-hiaat</li> <li>- Aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen</li> </ul> <p><i>U kunt dit icoon gebruiken om te informeren over opties die uw pensioenregeling biedt om deelnemers vrijwillig aanvullend te verzekeren.</i></p>
 Nettopensioen	<p>U bouwt pensioen op over het salaris tot € 101.519. Verdient u meer, dan kunt u er voor kiezen mee te doen aan een aparte pensioenregeling.</p>
 Ruilen: ouderdoms-/ partnerpensioen	<p>Wilt u een deel van uw ouderdomspensioen omruilen voor partnerpensioen voor uw partner? Dat kan op &lt;moment&gt;.</p>
 Ruilen: partner-/ ouderdomspensioen	<p>Wilt u het partnerpensioen &lt;voor uw partner&gt;, of een deel daarvan, omruilen voor ouderdomspensioen voor uzelf? Dat kan op &lt;moment&gt;.</p>
 Deeltijdpensioen	<p>Wilt u geleidelijk minder gaan werken? Dan kunt u ervoor kiezen een deel van uw pensioen alvast in te laten gaan. Dit moet u &lt;termijn&gt; voor de gewenste ingangsdatum aanvragen. Bespreek dit met uw werkgever.</p>
 Vervroegen/uitstellen	<p>Wilt u eerder of later met pensioen gaan? Dit moet u &lt;termijn&gt; voor de gewenste ingangsdatum aanvragen. Bespreek dit met uw werkgever.</p>

 <p>Hoog/laag</p>	<p>Wilt u beginnen met een hoger of juist lager pensioen? Dat kan op &lt;moment&gt;.</p>
 <p>Pensioenuitkering aankopen</p>	<p>Op uw pensioendatum koopt u van uw pensioenkapitaal een &lt;maandelijkse&gt; &lt;periodieke&gt; uitkering die u ontvangt zolang u leeft. U kunt zelf kiezen bij welke pensioenverzekeraar u deze uitkering koopt. Dit noemen wij shoppen.</p>
 <p>Keuze</p>	<p>Wilt u alle keuzemogelijkheden zien? Alle overige keuzes bij persoonlijke gebeurtenissen (bijvoorbeeld ontslag en pensionering) vindt u in laag 2 van uw Pensioen 1-2-3.</p>

<p><b>Hoe zeker is uw pensioen?</b></p>	
 <p>Risico's</p>	<p>De hoogte van uw pensioen staat niet vast. Pas op de pensioendatum heeft u zekerheid over de hoogte van uw pensioenuitkering. Uw pensioenuitkering is namelijk afhankelijk van de hoogte van uw verzekerde pensioenkapitaal, de winstdeling en het tarief dat pensioenverzekeraars hanteren bij de aankoop van uw pensioen.</p>
<p><b>Welke kosten maken wij?</b></p>	
 <p>Kosten</p>	<p>Voor de uitvoering van de pensioenregeling maken wij kosten. Deze uitvoeringskosten betaalt uw werkgever aan ons. Voor het beheer van uw pensioenkapitaal rekenen wij kosten.</p>

<p><b>Wanneer moet u in actie komen?</b></p>	
 <p>Waardeoverdracht</p>	<p>Als u van baan verandert. U kunt uw eerder opgebouwde pensioen meestal meenemen naar de pensioenuitvoerder van uw nieuwe werkgever.</p>

 <p>Arbeidsongeschiktheid en premievrijstelling</p>	<p>Wordt u arbeidsongeschikt? Dan gaat uw pensioenopbouw door, maar u betaalt dan zelf geen premie meer.</p>
 <p>Samenwonen, trouwen, geregistreerd partnerschap</p>	<p>Als u gaat trouwen, samenwonen of een geregistreerd partnerschap aangaat.</p>
 <p>Scheiden of het geregistreerd partnerschap beëindigen</p>	<p>Als u gaat scheiden of het samenwonen of geregistreerd partnerschap beëindigt.</p>
 <p>Verhuizen naar het buitenland</p>	<p>Als u verhuist naar het buitenland.</p>
 <p>Werkloos</p>	<p>Als u werkloos wordt.</p>
 <p>Meer/minder werken (niet gerelateerd aan deeltijdpensioen, demotie/promotie)</p>	<p>Als u meer of minder gaat werken.</p>



 <p>Verlof</p>	<p>Als u tussentijds verlof opneemt, bijvoorbeeld ouderschapsverlof of zwangerschapsverlof.</p>
 <p>Mijnpensioenoverzicht.nl</p>	<p>Bekijk eens per jaar hoeveel u in totaal heeft opgebouwd op <a href="http://www.mijnpensioenoverzicht.nl">www.mijnpensioenoverzicht.nl</a>.</p>
 <p>Keuze</p>	<p>Als u gebruik wilt maken van een van de keuzemogelijkheden. Zie onder 'Welke keuzes heeft u zelf?'</p>
 <p>Vragen</p>	<p>Neem contact met ons op als u vragen heeft of gebruik maakt van de actie- en/of keuzemomenten. &lt;contactgegevens&gt;</p>
<p><b>Voetteksten</b></p>	
	<p>Benieuwd naar uw totale pensioen? Kijk op <a href="http://www.mijnpensioenoverzicht.nl">www.mijnpensioenoverzicht.nl</a>. &lt;signaaltekst en url pensioenuitvoerder&gt;</p>
	<p>Meer weten over uw pensioen? &lt;Kijk dan in laag 2 en 3 van Pensioen 1-2-3 op &lt;website&gt;.&gt; &lt;Klik op de koppen of de iconen voor laag 2 en laag 3 van Pensioen 1-2-3.&gt;</p>