

## **Toelichting Uniform Pensioenoverzicht**

<Premieovereenkomst>

### **Wat u moet weten over uw pensioen**

Het Uniform Pensioenoverzicht geeft u duidelijkheid over wat u krijgt bij pensionering en arbeidsongeschiktheid. In dit overzicht staat ook wat uw eventuele partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt. Dit pensioenoverzicht ontvangt u elk jaar. Zo krijgt u snel een duidelijk inzicht in uw huidige en toekomstige pensioensituatie.

Pensioenoverzichten moeten gemakkelijk vergelijkbaar en optelbaar zijn. Daarom hebben verzekeraars en pensioenfondsen samen het Uniform Pensioenoverzicht ontwikkeld. Alle pensioenfondsen en verzekeraars gebruiken dit pensioenoverzicht. Heeft u pensioenregelingen bij verschillende pensioenfondsen of verzekeraars? Dan kunt u eenvoudig de bedragen op de verschillende pensioenoverzichten bij elkaar optellen. En die van uw eventuele partner natuurlijk.

De uitkeringen die op het pensioenoverzicht staan, zijn bruto bedragen per jaar. Dat betekent dat daarover premies en belasting betaald moeten worden. Hoeveel dat is, is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden.

We adviseren u om alle pensioenoverzichten goed en bij elkaar te bewaren. Ook die van andere pensioenregelingen. Zo houdt u een helder overzicht van uw pensioen.

Op [www.pensioenkijker.nl](http://www.pensioenkijker.nl) vindt u algemene informatie over pensioen.

### **Welke gebeurtenissen beïnvloeden uw pensioen?**

Sommige gebeurtenissen in uw leven hebben invloed op uw pensioen. Bijvoorbeeld uw arbeidsongeschiktheid en uw overlijden. Wat de invloed daarvan is, ziet u terug op het pensioenoverzicht. Maar ook trouwen, samenwonen, scheiden en veranderen van baan hebben gevolgen voor uw pensioen of nabestaandenpensioen. Daarover leest u meer in uw pensioenreglement. Dat kunt u bij ons opvragen <of downloaden via [www.pensioenoverzicht.nl](http://www.pensioenoverzicht.nl)>.. Heeft u vragen? Neem dan contact op met <naam pensioenuitvoerder> <of uw verzekeringsadviseur>.

### **Het karakter van uw pensioenregeling**

#### **Welke pensioenregeling heeft u?**

<Uw pensioenregeling is een premieovereenkomst. Elk jaar wordt een percentage van de pensioengrondslag als premie betaald. Hiermee bouwt u uw eigen pensioenkapitaal op. Wij beleggen de premies onder aftrek van kosten <en risicopremies> in beleggingsfondsen. De beleggingswaarde is onder andere afhankelijk van koersontwikkelingen. Met het pensioenkapitaal moet u op de pensioendatum een periodieke pensioenuitkering aankopen.>

## **Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?**

De onderstaande gegevens zijn gebruikt voor de berekening van de bedragen die op het pensioenoverzicht staan.

### **<Indiensttreding**

Dit is de datum waarop u bij uw huidige werkgever in dienst bent gekomen.>

### **<Begin deelneming**

Dit is de datum waarop u bent gaan deelnemen aan deze pensioenregeling.>

### **<Begin kapitaalopbouw**

Dit is de datum vanaf wanneer u kapitaal opbouwt in deze pensioenregeling.>

### **<Deeltijdpercentage**

Dit is het percentage dat u werkt in verhouding tot een volledig dienstverband. Een voorbeeld: iemand werkt halve dagen (20 uur per week) en een voltijd dienstverband is 40 uur. Dan is het deeltijdpercentage 50%.>

### **<Pensioengevend salaris**

Dit is het deel van uw bruto jaarsalaris dat meetelt voor uw pensioenopbouw. Het pensioenreglement bepaalt welke delen van het salaris meetellen voor de pensioenopbouw en dus pensioengevend zijn.>

### **<Franchise**

Dit is het deel van uw pensioengevend salaris waarover u geen pensioen opbouwt. U bouwt hierover geen pensioen op <, omdat u vanaf uw 65<sup>ste</sup> een AOW-uitkering ontvangt van de overheid>.>

### **<Pensioengrondslag<en>**

Dit is uw pensioengevend salaris minus de franchise.>

### **<Beschikbare premie als percentage van de pensioengrondslag**

Dit is een leeftijdsafhankelijk of een vast percentage van uw pensioengrondslag. In uw pensioenreglement vindt u de percentages per leeftijdscategorie.>

### **<Beschikbare premie**

Dit is het bedrag dat in een jaar als premie wordt betaald. >

### **<Deelnemingsjaren**

Een deelnemingsjaar is elk jaar dat u in een dienstverband pensioen heeft opgebouwd.

Op het pensioenoverzicht staat hoeveel deelnemingsjaren wij <vanaf 2005> voor u hebben geregistreerd. <Over de periode vóór 2005 is niet bijgehouden hoeveel deelnemingsjaren u heeft.>

<In deze pensioenregeling heeft u de mogelijkheid om vanaf uw 63<sup>ste</sup> een aanvullende pensioenuitkering te ontvangen. Dit geldt als u 40 jaar heeft deelgenomen aan de regeling.>

<In deze pensioenregeling heeft u geen mogelijkheid om vanaf uw 63<sup>ste</sup> een aanvullende pensioenuitkering te ontvangen. Het aantal deelnemingsjaren kan een rol gaan spelen als een eventuele nieuwe werkgever een pensioenregeling kent waarbij een deelnemer met 40 deelnemingsjaren deze mogelijkheid wel heeft.>>

## **Welk kapitaal kunt u opbouwen?**

### **Voorbeeldkapitaal op pensioendatum bij voortzetting dienstverband**

Dit is een berekening van uw pensioenkapitaal op basis van het rendement dat op het pensioenoverzicht staat. Dit is een voorbeeldrendement. Het daadwerkelijke rendement hangt af van de koersontwikkelingen van de beleggingen. Het kan dus hoger of lager zijn. Bij deze berekening zijn wij ervan uitgegaan dat u blijft werken en dat tot uw pensioendatum premies betaald worden.

<De premie stijgt naarmate u ouder wordt. Dit is meegenomen in de berekening van het voorbeeldkapitaal. Hoe de premie stijgt, vindt u in uw pensioenreglement.>

### **Voorbeeldkapitaal op pensioendatum bij beëindiging dienstverband**

Dit is een berekening van uw pensioenkapitaal op basis van het rendement dat op het pensioenoverzicht staat. Dit is een voorbeeldrendement. Het daadwerkelijke rendement hangt af van de koersontwikkelingen van de beleggingen. Het pensioenkapitaal kan dus hoger of lager zijn. Bij deze berekening hebben wij gedaan alsof uw dienstverband is geëindigd op <31.12.eeij-1> <01.01.eeij>. En dat vanaf die datum geen premies meer worden betaald.

### **Opgebouwde waarde**

De waarde van uw beleggingsverzekering is uw pensioenkapitaal. Bij een beleggingsverzekering wordt de premie onder aftrek van kosten <en risicopremies> belegd in fondsen. In die fondsen worden beleggingseenheden aangekocht. De waarde van een beleggingseenheid wordt bepaald door de koersontwikkeling van het onderliggende fonds. <Meer informatie over de waarde van de beleggingen vindt u <op <website>> <in de waardeoverzichten die u <elk jaar> ontvangt.>

[Eigen tekst uitvoerder]

## Welk pensioen kunt u verwachten?

### Pensioenindicatie

Dit is een rekenvoorbeeld van het jaarlijks pensioen dat u met het voorbeeldkapitaal kunt ontvangen. <Daarbij is rekening gehouden met de voorschriften voor gelijke pensioenuitkeringen voor mannen en vrouwen. Deze voorschriften gelden vanaf 1 januari 2005 voor premieovereenkomsten. > <Ook> <Daarbij> is gerekend met de tarieven die nu gelden en de rentestand die op het pensioenoverzicht staat. Deze rente is een voorbeeldrente. Ook de tarieven kunnen in de loop van de tijd veranderen. Bij de daadwerkelijke aankoop van pensioen gaan we uit van de tarieven en rentestand die op dat moment gelden. Uw pensioen gaat in op de <eerste> dag <van de maand> <na de maand> dat u de pensioenleeftijd bereikt.

### <Scheiding

Als er sprake is van een echtscheiding of een beëindiging van het geregistreerde partnerschap kan het zijn dat u met uw ex-partner afspraken heeft gemaakt over de verdeling van uw pensioen. Als de gewenste verdeling aan ons is doorgegeven en wij hebben de verdeling bevestigd, dan ontvangt uw ex-partner van ons het overeengekomen deel. Dit deel wordt bij uitbetaling in mindering gebracht op uw pensioen. In dit overzicht is hiermee nog geen rekening gehouden.

Het kan ook zijn dat u met uw ex-partner bent overeengekomen dat een deel van de beleggingseenheden wordt bestemd voor de aankoop van een eigen pensioen voor de ex-partner. Dit heet conversie. Als wij de conversie hebben bevestigd, is er bij de berekening van de voorbeeldkapitalen al rekening mee gehouden dat het aantal beleggingseenheden is verminderd.

Kijk voor meer informatie over pensioen en scheiding <www.....> <[www.pensioenkijs.nl](http://www.pensioenkijs.nl)>.

[Desgewenst eigen tekst pensioenuitvoerder over het wel/niet verwerken van een eventuele waardeoverdracht.]

### AOW

Vanaf uw 65<sup>ste</sup> ontvangt u van de overheid een AOW-uitkering. Deze uitkering kunt u beschouwen als een basisinkomen. De hoogte van deze uitkering hangt af van uw persoonlijke omstandigheden. Heeft u tussen uw 15<sup>e</sup> en 65<sup>e</sup> in het buitenland gewoond? Dan is het mogelijk dat u minder AOW ontvangt. De hoogte van deze uitkering hangt namelijk af van het aantal jaren dat u in Nederland heeft gewoond of gewerkt. De Sociale Verzekeringsbank regelt de AOW namens de overheid. Kijk voor meer informatie op [www.svb.nl/aow](http://www.svb.nl/aow).

## **Bij overlijden**

Bij uw overlijden <heeft uw partner> <hebben uw <partner en> kinderen> <geen> recht op een uitkering.

[Verplichte eigen tekst pensioenuitvoerder opnemen (als de regeling een partnerpensioen kent) waarin definitie partner, aanmeldingsvereiste van partners en/of kinderen en de voorwaarden voor uitkering aan de kinderen worden omschreven conform het onderliggende pensioenreglement.]

<Uw partner <en kinderen> <krijgt> <krijgen> alleen een uitkering als u nog in dienst bent bij uw werkgever wanneer u overlijdt. Gaat u uit dienst? Dan kunt u ervoor kiezen om een deel van uw ouderdomspensioen om te zetten in een uitkering bij uw overlijden voor uw partner en/of kind(eren).>

<Er is een bedrag gereserveerd voor een uitkering bij uw overlijden. Uw partner <en kinderen> <heeft> <hebben> recht op een uitkering. Ook als u niet meer in dienst bent bij uw werkgever wanneer u overlijdt.>

[Eigen tekst pensioenuitvoerder, waarin wordt ingegaan op de situatie vóór en ná pensionering en de situatie wel/niet werkzaam in huidige baan. Desgewenst ook toelichting op onbepaald partnersysteem en specifieke vormen van wezenpensioen.]

[Als het bijzonder partnerpensioen nog niet is afgesplitst (nog geen bewijs van dekking), moet u hierover in eigen tekst een toelichting opnemen.]

### **Anw**

Bij uw overlijden hebben uw partner en/of kinderen mogelijk recht op een wettelijke uitkering van de overheid. Dat is geregeld via de Algemene nabestaandenwet (Anw). Uw achterblijvende partner kan in aanmerking komen voor een Anw-uitkering als hij of zij:

jonger is dan 65 jaar en;

is geboren voor 1950 of;

een kind jonger dan 18 jaar heeft of;

voor ten minste 45% arbeidsongeschikt is.

De hoogte van de Anw-uitkering voor uw partner hangt af van het inkomen van uw partner. De Anw-uitkering voor uw kinderen staat los van het inkomen van uw partner.

Uw partner moet deze uitkering aanvragen bij de Sociale Verzekeringsbank (SVB). Deze instantie regelt de Anw namens de overheid. Kijk voor meer informatie op [www.svb.nl/anw](http://www.svb.nl/anw).

## **Bij arbeidsongeschiktheid**

Bent u langer dan twee jaar ziek (wettelijk 104 weken) en voor 35% of meer arbeidsongeschikt verklaard? Dan komt u in aanmerking voor een uitkering bij arbeidsongeschiktheid. U ontvangt deze uitkering van het UWV namens de overheid op grond van de Wet Werk en inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA). De hoogte van deze uitkering hangt af van uw percentage arbeidsongeschiktheid en uw inkomen voordat u arbeidsongeschikt werd.

<Naast deze uitkering en uw eventuele salaris, ontvangt u van ons een aanvullende arbeidsongeschiktheidsuitkering. De dekking van het arbeidsongeschiktheidspensioen eindigt wanneer u niet meer in dienst bent bij uw werkgever. Eindigt uw dienstbetrekking terwijl u al een uitkering van ons ontvangt (dus als u arbeidsongeschikt bent), dan loopt uw uitkering gewoon door.>

<U bent bij ons niet aanvullend verzekerd voor arbeidsongeschiktheid.>

<<Daarnaast gaat de opbouw van uw kapitaal> < De opbouw van uw kapitaal gaat> door zolang u arbeidsongeschikt bent.> <De beschikbare premie blijft echter gelijk en stijgt niet meer als een nieuwe leeftijdsgrens bereikt wordt. Daardoor wordt het te bereiken <voorbeeld>kapitaal lager.> <De beschikbare premie stijgt nog naarmate u ouder wordt. Hoe de premie stijgt vindt u in uw pensioenreglement.> <Als u arbeidsongeschikt wordt, dan is er geen verdere opbouw van pensioen meer. U behoudt het pensioen dat u al opgebouwd heeft.>>

[Eigen verplichte tekst pensioenuitvoerder (tenzij dit een prepensioenfonds is) over wat er gebeurt bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid. Desgewenst tekst opnemen over het niet van toepassing zijn van WIA voor een DGA.]

## **Keuzemogelijkheden**

[Eigen tekst pensioenuitvoerder]

### **Houdt uw pensioen zijn waarde? <Optioneel>**

[Naar keuze eigen tekst pensioenuitvoerder in aanvulling op de verplichte tekst.]

### **Wat is uw pensioenaangroei?**

#### **Factor A**

Wilt u weten hoeveel fiscale ruimte u heeft om uw pensioen aan te kunnen vullen met lijfrentes? Dan heeft u het bedrag van de jaarlijkse pensioenaangroei, de factor A, nodig. Het bedrag op het pensioenoverzicht heeft u nodig voor uw belastingaangifte over het jaar <jaartal>.

Heeft u meerdere pensioenoverzichten ontvangen? Dan moet u de factor A bedragen op deze pensioenoverzichten bij elkaar tellen. Wilt u een berekening maken van uw fiscale ruimte? Gebruikt u

dan het Rekenprogramma Lijfrente van de Belastingdienst. Dat vindt u op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl). Uw financieel adviseur kan u hierbij ook helpen.

### **Bijzondere omstandigheden <Optioneel>**

<Uw pensioenfonds heeft een te lage dekkingsgraad. Daarom heeft uw pensioenfonds een herstelplan voor de korte termijn opgesteld.>

<<De Nederlandsche Bank> <De Autoriteit Financiële Markten> heeft een aanwijzing gegeven.>

<De Nederlandsche Bank heeft een bewindvoerder aangesteld.>

[Eigen tekst pensioenuitvoerder]

### **Heeft u nog vragen?**

[Eigen tekst pensioenuitvoerder]