

Uniform Pensioenoverzicht <eejj>

Stand per <31.12.eejj-1> <01.01.eejj>

Beroepspensioenfond:

<uitkeringsregeling> <premieregeling>

<beroepsgroep>

<eigen herkenningsnummer>

U krijgt elk jaar een pensioenoverzicht omdat u deelneemt in een beroepspensioenregeling. Dit overzicht geeft inzicht in uw uitkering bij pensionering en arbeidsongeschiktheid, maar ook in de uitkering die uw eventuele partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt. Alle pensioenfondsen en verzekeraars in Nederland gebruiken hetzelfde overzicht. Dat maakt uw pensioensituatie een stuk duidelijker. En het vereenvoudigt het maken van uw financiële planning.

BEWAAR UW PENSIOENOVERZICHT ZORGVULDIG. LEES OOK DE TOELICHTING. DEZE IS ONDERDEEL VAN HET UNIFORM PENSIOENOVERZICHT.

Voor wie is dit pensioenoverzicht bedoeld?

Voor u	<naam deelnemer/verzekerde> <geboren op <datum>> <Burgerservicenummer>
Voor uw partner	<naam partner> <geen partner> <geen naam invullen> <geboren op <datum>>
<Voor uw kind(eren)>	<naam kind(eren)> <geen kinderen>

Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

<Begin deelnemerschap>	<dd.mm.eejj>
<Begin pensioenopbouw>	<dd-mm-eejj>
<Begin <gedeeltelijke> <gehele> <premienvrijstelling> <premieovername> wegens arbeidsongeschiktheid>	<dd-mm-eejj>
<Deeltijdpercentage>	<percentage>%
<Voltijd><Deeltijd><Pensioengevend >	€
<Voltijd><Deeltijd><Franchise>	€
<Voltijd><Deeltijd><Pensioengrondslag<en>>	€
<Opbouwpercentage<s>> <.....>	<percentage>%
<Beschikbare premie als percentage van de pensioengrondslag>	<percentage>%
<Beschikbare premie>	€
<Deelnemingsjaren <vanaf 2005>	<xx jaar>
<In dit overzicht is geen rekening gehouden met <eventuele aanvullende producten> <Anw-gat pensioen> <individuele keuzemogelijkheden> <een eventuele scheiding <...>. Hierdoor kunnen sommige onderdelen hoger of lager uitvallen.>	
<Met een scheiding is in de vermelde bedragen rekening gehouden.>	
<In dit overzicht is rekening gehouden met <eventuele aanvullende producten> <Anw-gat pensioen> <individuele keuzemogelijkheden> <waardeoverdracht> <...>.>	
<Met een eventuele scheiding is in de vermelde bedragen rekening gehouden als u van ons een bevestiging heeft ontvangen over de verdeling.>	
<Arbeidsongeschiktheid	
U bent <gedeeltelijk> arbeidsongeschikt. U blijft deelnemen aan de pensioenregeling omdat uw pensioenopbouw <gedeeltelijk> <voor <x>%> wordt voortgezet. <Een wijziging in de mate van uw arbeidsongeschiktheid kan leiden tot een wijziging in de pensioenopbouw <en de uitkeringen bij overlijden>.	
<Over uw ingegane arbeidsongeschiktheidspensioen ontvangt u van ons apart bericht.>>	

Welk pensioen kunt u verwachten?

Bij pensionering

Te bereiken pensioen

<Als u uw huidige pensioenopbouw voortzet tot <x>-jarige leeftijd ontvangt u>

<Als uw pensioenopbouw ongewijzigd wordt voortgezet tot <x>-jarige leeftijd ontvangt u>

<vanaf <x> tot <x> jaar>

€

<vanaf <x> tot 65 jaar>

€

vanaf 65 jaar zolang u leeft

€excl. AOW

[Conversie

Uw pensioenregeling kent de mogelijkheid van 'conversie'. Hiervoor geldt een standaardwaarde. Dit betekent dat u op uw pensioendatum automatisch kiest voor hoge conversie van uw pensioen, tenzij u anders aangeeft.

Uw te bereiken pensioen bij hoge conversie: €excl. AOW

Uw te bereiken pensioen bij lage conversie: €excl. AOW

Uw te bereiken pensioen zonder conversie: € excl. AOW]

Opgebouwd pensioen

Als uw huidige pensioenopbouw zou zijn beëindigd per <31.12.eejj-1><01.01.eejj>, ontvangt u

<vanaf <x> tot <x> jaar>

€

<vanaf <x> tot 65 jaar>

€

vanaf 65 jaar zolang u leeft

€excl. AOW

< Let op: ruimte voor CDC-regeling houden>

<Let op: een scheiding kan invloed hebben op de hoogte van het door u te ontvangen pensioen. Zie ook de toelichting <op blz.>.> <Met een eventuele scheiding is in de vermelde bedragen rekening gehouden als u van ons een bevestiging heeft ontvangen over de verdeling.>

AOW

Vanaf uw 65^{ste} ontvangt u van de overheid een AOW-uitkering. Heeft u tussen uw 15^e en 65^e in het buitenland gewoond? Dan is het mogelijk dat u minder AOW ontvangt. Het beroepspensioen ontvangt u bovenop de AOW.

Let op: alle genoemde uitkeringen zijn bruto bedragen per jaar <die in <drie>maandelijkse termijnen worden uitgekeerd>. Hierover moeten dus nog premies en belasting worden betaald.

Bij overlijden tijdens uw huidige pensioenopbouw

Bij uw overlijden vóór uw pensioendatum

Uw partner ontvangt

<vanaf uw overlijden tot <beëindigingsmoment>> €.....
<vanaf uw overlijden tot zijn/haar 65-jarige leeftijd> €.....
< vanaf zijn/haar 65-jarige leeftijd zolang hij/zij leeft> €..... excl. AOW

Uw kind<eren> ontvang<t><en> <bij 1 kind> <per kind>

vanaf uw overlijden tot <x>-jarige leeftijd
<of in het geval uw kind studeert <of invalide is> tot <x>-jarige leeftijd> €.....

Bij uw overlijden ná uw pensioendatum

Uw partner ontvangt

<vanaf uw overlijden tot <beëindigingsmoment>> €.....
<vanaf uw overlijden tot zijn/haar 65-jarige leeftijd> €.....
<vanaf zijn/haar 65-jarige leeftijd zolang hij/zij leeft > €..... excl. AOW

Uw kind<eren> ontvang<t><en> <bij 1 kind> <per kind>

vanaf uw overlijden tot <x>-jarige leeftijd
<of in het geval uw kind studeert <of invalide is> tot <x>-jarige leeftijd> €.....

Bij overlijden na beëindiging van uw huidige pensioenopbouw

Bij uw overlijden vóór uw pensioendatum

Uw partner ontvangt

<vanaf uw overlijden tot <beëindigingsmoment>> €.....
<vanaf uw overlijden tot zijn/haar 65-jarige leeftijd> €.....
<vanaf zijn/haar 65-jarige leeftijd zolang hij/zij leeft > €..... excl. AOW

Uw kind<eren> ontvang<t><en> <bij 1 kind> <per kind>

vanaf uw overlijden tot <x>-jarige leeftijd
<of in het geval uw kind studeert<of invalide is> tot <x>-jarige leeftijd> €.....

Bij uw overlijden ná uw pensioendatum

Uw partner ontvangt

<vanaf uw overlijden tot <beëindigingsmoment>> €.....
<vanaf uw overlijden tot zijn/haar 65-jarige leeftijd> €.....
<vanaf zijn/haar 65-jarige leeftijd zolang hij/zij leeft> €..... excl. AOW

Uw kind<eren> ontvang<t><en> <bij 1 kind> <per kind>

vanaf uw overlijden tot <x>-jarige leeftijd
<of in het geval uw kind studeert <of invalide is> tot <x>-jarige leeftijd> €.....

<Let op: een scheiding of beëindiging samenwonen heeft invloed op de hoogte van de uitkering voor uw partner als u overlijdt. Zie ook de toelichting <op blz. >.>

Anw

Als u overlijdt, <heeft> <hebben> uw partner <en/of kinderen> mogelijk recht op een uitkering op grond van de Algemene nabestaandenwet (Anw).

Let op: alle genoemde uitkeringen zijn bruto bedragen per jaar <die in <drie>maandelijkse termijnen worden uitgekeerd>. Hierover moeten dus nog premies en belasting worden betaald.

<Bij arbeidsongeschiktheid>

<Bij arbeidsongeschiktheid ontvangt u <een> <geen> <aanvulling op de WIA-uitkering> <arbeidsongeschiktheidsuitkering>.>

<Als u volledig arbeidsongeschikt wordt, dan ontvangt u
<vanaf <moment arbeidsongeschiktheid> tot <x>-jarige leeftijd> <x>% van <inkomen> <incl. WIA>
<vanaf <moment arbeidsongeschiktheid> tot <x>-jarige leeftijd> €.....>..<excl. WIA>

<Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie, ook over de gevolgen van arbeidsongeschiktheid voor de verdere opbouw van uw pensioen.>

Let op: alle genoemde uitkeringen zijn bruto bedragen per jaar <die in <drie>maandelijkse termijnen worden uitgekeerd>. Hierover moeten dus nog premies en belasting worden betaald.

Keuzemogelijkheden

Wilt u weten welke keuzemogelijkheden u heeft binnen uw pensioenregeling? Kijk dan in de toelichting <op blz.>.

Houdt uw pensioen zijn waarde?

[Hier neemt u het toeslagenlabel op, dan wel de verplichte vervangende tekst (zie ministeriële regeling) en indien van toepassing de voorwaardelijkheidsverklaring uit de toeslagenmatrix. Als de situaties zoals beschreven in artikel 4c van de ministeriële regeling aan de orde zijn, mag u de bijbehorende teksten in de toelichting opnemen. In dat geval moet u de volgende tekst in dit tekstblok opnemen: <Let op! Lees ook de toelichting voor meer informatie.>.]

Wat is uw pensioenaangroei?

Factor A

Pensioenaangroei in <eejj-1>

€.....

Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie.

Bijzondere omstandigheden <optioneel>

<Vanwege de te lage dekkingsgraad is 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.>

Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie.

Heeft u vragen?

Heeft u na het lezen van de toelichting nog vragen? Neem dan contact op met <naam pensioenuitvoerder> <uw beroepspensioenfonds> <de verzekeringsadviseur>.
Bereikbaar op telefoonnummer <en via> <e-mail-adres>. <Op onze website www.....kunt u de antwoorden vinden op veelgestelde vragen.>

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 <....>.>