



Handleiding Uniform Pensioenoverzicht

Model 5 + toelichting (actieven
Beroepspensioenregelingen) 2010

uniform
pensioen
overzicht

Inhoudsopgave

Pagina

0. Vooraf	3
1. Inleiding	3
2. Structuur	5
3. Gebruiksaanwijzing	7
4. Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 5 (actieven Beroepspensioenregelingen)	8
Versie uitkeringsregeling en premieregeling (aanspraak op uitkering)	
5. Invullen Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 5 (actieven Beroepspensioenregelingen)	16
Versie uitkeringsregeling en premieregeling (aanspraak op uitkering)	

0. Vooraf

Deze handleiding geeft aan hoe het UPO-model 2010 voor actieve deelnemers in *beroepspensioenregelingen* en de bijbehorende toelichting ingevuld moeten worden. De handleiding is dus uitsluitend bestemd voor de uitvoerders van beroepspensioenregelingen. Bij beroepspensioenregelingen ontbreekt de werknemers-/werkgeversverhouding die bedrijfstak- en ondernemingspensioenregelingen kennen. Dat brengt niet alleen met zich mee dat in het UPO-Beroepspensioenregelingen op onderdelen een andere terminologie gehanteerd wordt, maar ook dat het niet aan de orde was om voor beroepspensioenregelingen aparte modellen te ontwikkelen voor de situatie waarbij een arbeidsongeschikte deelnemer de beroepsuitoefening staakt en de pensioenopbouw wordt voortgezet via premieovername door het fonds. Van een veranderde arbeidsverhouding is voor de beroepsbeoefenaar immers geen sprake. Voor bedrijfstak- en ondernemingspensioenregelingen dienden voor deze situatie aparte UPO-modellen ontwikkeld te worden, voor de beroepspensioenregelingen volstaat hier dus één UPO-model. Daarin is de situatie van beëindiging beroepsuitoefening wegens arbeidsongeschiktheid en voorzetting van de pensioenopbouw via premieovername door het fonds geïntegreerd.

1. Inleiding

Op grond van artikel 49 Wet verplichte beroepspensioenregeling (artikel 38 Pensioenwet) is het verplicht deelnemers jaarlijks een Uniform Pensioenoverzicht te verstrekken. Het Uniform Pensioenoverzicht is ontwikkeld door de koepels van verzekeraars en pensioenfondsen (Stichting voor Ondernemingspensioenfondsen, Vereniging van Bedrijfstakpensioenfondsen, Verbond van Verzekeraars en Unie van Beroepspensioenfondsen).

Doel Uniform Pensioenoverzicht

Het doel van het Uniform Pensioenoverzicht is om deelnemers en hun eventuele partner en kind(eren) jaarlijks inzicht te geven in hun huidige en toekomstige pensioensituatie. Wie pensioenregelingen heeft bij verschillende pensioenfondsen of verzekeraars kan de bedragen uit de verschillende overzichten bij elkaar tellen. De vergelijkbaarheid van het Uniform Pensioenoverzicht maakt een financiële planning eenvoudiger.

Wat vinden de deelnemers er zelf van?

Op verzoek van de koepels is het Uniform Pensioenoverzicht door TNS NIPO voorgelegd aan een consumentenpanel. Het panel heeft het overzicht positief beoordeeld. De verbeterpunten die er uit naar voren kwamen, zijn in het Uniform Pensioenoverzicht verwerkt. Uit een, ook door TNS NIPO uitgevoerd, kwantitatief onderzoek is vervolgens gebleken dat het Uniform Pensioenoverzicht voldoet aan de behoefte van deelnemers. Bovendien is vrijwel iedereen het er mee eens dat het geteste Uniform Pensioenoverzicht inzichtelijk maakt waar je nu en later financieel aan toe bent. De koepels hebben ook de toelichting laten toetsen op begrijpelijkheid en duidelijkheid.

Vanaf wanneer te gebruiken?

Voor Uniforme Pensioenoverzichten die in 2010 worden verstrekt, moet gebruik worden gemaakt van deze handleiding. Het overzicht moet schriftelijk worden verstrekt. Na (schriftelijke) toestemming van de deelnemer mag het Uniform Pensioenoverzicht per e-mail worden verstuurd.

Doelgroep

De doelgroep van het Uniform Pensioenoverzicht zijn de actieven. Zij moeten één keer per jaar geïnformeerd worden over hun pensioenaanspraken. Arbeidsongeschikten worden ook tot de actieven gerekend. Zij zijn op grond van de Wet verplichte beroepspensioenregeling (en de Pensioenwet) immers nog deelnemer aan de pensioenregeling.

Overige doelgroepen

Voor het verstrekken van informatie aan slapers en bij beëindiging deelneming zijn door de koepels 'best practice' modellen ontwikkeld. Het is niet verplicht deze informatie in een uniform model te verstrekken. Aangeraden wordt echter de hiervoor ontwikkelde modellen te gebruiken. Voor pensioengerechtigden wordt geen model ontwikkeld.

Doel van de handleiding

In deze handleiding geven we u uitleg over de opzet van het Uniform Pensioenoverzicht en de wijze waarop het ingevuld moet worden. Na de toelichting over de structuur van het Uniform Pensioenoverzicht zal per onderdeel een toelichting gegeven worden.

2. Structuur

De modellen

De structuur van het Uniform Pensioenoverzicht sluit aan bij de Pensioenwet en de Wet verplichte beroepspensioenregeling.

In de Pensioenwet is tussen werkgevers en werknemers en in de Wet verplichte beroepspensioenregeling is voor beroepsbeoefenaren geregeld dat er expliciet moet worden vastgelegd welk pensioensysteem is afgesproken. De Pensioenwet en de Wet verplichte Beroepspensioenregeling kennen de volgende vormen:

- Uitkeringsovereenkomst (Pensioenwet)/Uitkeringsregeling (Wet verplichte beroepspensioenregeling)
- Kapitaalovereenkomst (Pensioenwet)/Kapitaalregeling (Wet verplichte beroepspensioenregeling)
- Premieovereenkomst (Pensioenwet)/Premieregeling (Wet verplichte beroepspensioenregeling), uit te splitsen in een variant waarin:
 - de premie wordt omgezet in een aanspraak op een periodieke uitkering;
 - de premie wordt omgezet in een aanspraak op kapitaal;
 - de premie wordt belegd.

In de praktijk komt dat dus neer op verschillende vormen. Per vorm stellen de Pensioenwet en de Wet verplichte beroepspensioenregeling specifieke eisen aan de communicatie. De vormen zijn voor het Uniform Pensioenoverzicht (functioneel) samengevoegd in verschillende modellen. De beroepspensioenregelingen kunnen momenteel volstaan met één model waarin de 'uitkeringsregeling en premieregeling' (functioneel) zijn samengevoegd. Tijdens de ontwikkeling van het Uniform Pensioenoverzicht heeft een de sub-werkgroep UPO voor beroepspensioenregelingen namelijk vastgesteld dat in geen van de beroepspensioenregelingen wordt uitgegaan van een Kapitaalregeling. Op de UPO-website www.uniformpensioenoverzicht.nl vindt u het Uniform Pensioenoverzicht voor actieve deelnemers in beroepspensioenregelingen onder het menu 'Actieven' als 'model 5'. In 'model 5' voor de beroepspensioenregelingen zijn dus de situaties geïntegreerd waarvoor voor bedrijfstak- en ondernemingspensioenregelingen 'model 1' en 'model 1a', ontwikkeld zijn. Ter informatie kunt u uiteraard kennismaken van de handleiding 2010 voor de UPO-modellen voor bedrijfstak- en ondernemingspensioenregelingen. Deze vindt u eveneens op de UPO-website.

Model 5 Beroepspensioenregelingen. Uitkeringsregeling en premieregeling (aanspraak op uitkering)

In model 5 kunnen de varianten worden opgenomen die de beroepspensioenregeling kent op de uitkeringsregeling en premieregeling die de Wet verplichte beroepspensioenregeling in artikel 1 als volgt definieert:

- een uitkeringsregeling: een beroepspensioenregeling inzake een vastgestelde pensioenuitkering
- een premieregeling: een beroepspensioenregeling inzake een vastgestelde premie die uiterlijk op de pensioendatum wordt omgezet in een pensioenuitkering. Hierbij wordt jaarlijks een premiebedrag afgesproken om pensioen te verzekeren.

Het model 5 laat voorts ruimte voor de bijzondere situatie van enkele beroepspensioenregelingen waarin dienstverbanders verplicht deelnemer in de beroepspensioenregeling zijn.

Als uitgangspunt geldt dat er voor ieder type pensioenregeling een apart overzicht moet worden verstrekt.

Dit betekent dat als de beroepspensioenregeling van type of karakter is veranderd en de oude aanspraken zijn blijven staan, er twee overzichten verstrekt moeten worden. Dit geldt ook als sprake is van een hybride regeling met een basispensioen op grond van een uitkeringsregeling en een ander onderdeel van de pensioenregeling op grond van een kapitaal- of premieregeling.

Hoe is het Uniform Pensioenoverzicht opgebouwd?

Het Uniform Pensioenoverzicht bestaat uit vier onderdelen:

1. basisgegevens;
2. aanspraken;
3. overige informatie;
4. toelichting voor deelnemer.

1. Basisgegevens

De basisgegevens geven de deelnemer inzicht in de regeling, beroepsinkomen/salaris, de feiten en aannames ten aanzien van zijn persoonlijke situatie (bijvoorbeeld echtscheiding) en de mogelijkheid tot controle door de deelnemer om eventuele fouten vast te stellen.

2. Aanspraken

Onder aanspraken wordt verstaan datgene wat de deelnemer heeft opgebouwd en kan opbouwen tot datum pensionering. In het overzicht zijn opgenomen de uitkering bij pensionering, de uitkering bij overlijden en de uitkering bij arbeidsongeschiktheid. Bij een kapitaalovereenkomst, die bedrijfstak- en ondernemingspensioenregelingen kennen, terwijl uitvoerders beroepspensioenregelingen hebben gegeven de analoge kapitaal*regeling* niet te kennen, wordt natuurlijk de kapitaalopbouw opgenomen, zo ook bij de twee varianten van de premieovereenkomst/premieregeling waar dit van toepassing is.

Bij de informatie over deze verschillende uitkeringen of dit opgebouwde kapitaal is steeds onderscheid gemaakt tussen de uitkering die, of het kapitaal dat, de deelnemer krijgt bij beëindiging beroepsuitoefening/dienstverband en bij voortzetting beroepsuitoefening/dienstverband tot pensionering.

De Pensioenwet en de Wet verplichte beroepspensioenregeling bepalen dat inzichtelijk moet worden gemaakt of een regeling kapitaalgedekt is of op risicobasis is gefinancierd. Omdat deze termen zelf niet eenvoudig zijn te communiceren, moeten in dit overzicht de effecten ervan inzichtelijk worden gemaakt. Het verschil tussen beide financieringsvormen komt tot uiting op het moment van beëindiging beroepsbeoefening al dan niet door pensionering/beëindiging dienstverband door ontslag of pensionering. Daarom is ook de indeling gemaakt naar actief, slapend of gepensioneerd deelnemerschap. Gebleken is dat deze formulering beter wordt begrepen dan het letterlijk opnemen van de woorden 'risicodekking' of 'kapitaaldekking'. Dit laatste vereisen de Pensioenwet en de Wet verplichte beroepspensioenregeling ook niet.

Bij de informatie over de aanspraken moeten steeds twee uitkeringsperioden worden aangegeven: de uitkering vóór 65 en die vanaf 65. Dit is gedaan omdat de leeftijd van 65 jaar in de AOW en de Anw een sleuteldatum is die effecten heeft voor het inkomen.

Er zijn in het overzicht geen namen genoemd van regelingen die ingaan voor 65 jaar, omdat er zoveel verschillende benamingen worden gehanteerd (VUT/ prepensioen/ overbruggingspensioen/ Anw-gat etc.).

3. Overige informatie

In de Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling staat nog een aantal onderwerpen waarover de deelnemer jaarlijks geïnformeerd moet worden. Het gaat hierbij om de toeslagverlening, de factor-A en - indien van toepassing – de maatregelen van de toezichthouder. De informatie over de toeslagverlening en de factor-A moet via het Uniform Pensioenoverzicht worden verstrekt. De maatregelen van de toezichthouder kunt u ook op een andere wijze meedelen.

4. Toelichting voor deelnemer

In de toelichting voor de deelnemer wordt ingegaan op de begrippen uit het overzicht. Een deel hiervan is standaard. Een deel kan regelingsspecifiek worden ingevuld, zodat er een juist beeld van uw eigen regeling kan worden gegeven.

3. Gebruiksaanwijzing

Uniform Pensioenoverzicht

Het format van het Uniform Pensioenoverzicht moet een op een worden gevolgd. Dat betekent dat zowel de kaders zelf als de volgorde en de terminologie binnen die kaders overgenomen moeten worden en ingevuld, tenzij anders aangegeven. Optionele onderwerpen zijn aangegeven tussen <>. Als optioneel weergegeven onderwerpen en teksten van toepassing zijn op de pensioenregeling moet u deze vermelden. In overige gevallen geven teksten die tussen keuzehaakjes zijn geplaatst keuzemogelijkheden of invulmogelijkheden. U moet een keuze maken uit de gegeven mogelijkheden of de juiste tekst invullen.

Als u eigen tekst kunt/moet toevoegen, wordt dit weergegeven door de vierkante haken [].

Vormgeving

Voor de uniformiteit van het Uniform Pensioenoverzicht zijn er richtlijnen voor de vormgeving:

- gebruik van A4 formaat
 - verdeling in blokken (lijnen of kleur). Zie het voorbeeldmodel op www.uniformpensioenoverzicht.nl
- Vrij zijn kleur, lettertype en het papier. Uiteraard mag u uw eigen logo toevoegen. Op deze wijze kan het Uniform Pensioenoverzicht aansluiten bij uw eigen huisstijl.

In hoofdstuk 4, 'Invullen Uniform Pensioenoverzicht', wordt per onderdeel aangegeven welke acties u moet ondernemen.

Toelichting bij Uniform Pensioenoverzicht

De toelichting voor de deelnemer geeft uitleg over het Uniform Pensioenoverzicht.

Een deel van de teksten moet een op een worden overgenomen en al dan niet ingevuld met de gegevens van de eigen regeling. Voor een aantal onderdelen moeten regelingspecifieke teksten worden opgenomen. De volgorde is voorgeschreven. U mag toevoegingen doen of nader uitleg geven over uw eigen regeling. Op een aantal punten zijn hiervoor al suggesties gedaan.

Het is van belang uw eigen teksten duidelijk en begrijpelijk te schrijven (taalniveau B1).

In hoofdstuk 5, 'Invullen Toelichting Uniform Pensioenoverzicht', wordt per onderdeel aangegeven welke acties u moet ondernemen.

De toelichting vormt één geheel met het Uniform Pensioenoverzicht. Aanbevolen wordt dit in de opmaak tot uitdrukking te laten komen. Bijvoorbeeld door een doorlopende paginanummering te gebruiken.

Vraag	Antwoord
Mogen we zelf AOW-bedragen aan het Uniform Pensioenoverzicht toevoegen?	Op het Uniform Pensioenoverzicht mogen geen AOW-bedragen worden opgenomen. Als een deelnemer meerdere Uniform Pensioenoverzichten ontvangt kan dit tot verwarring leiden.

Als er sprake is van een (geheel of gedeeltelijk) arbeidsongeschikte die op grond van de Wet verplichte pensioenregeling wordt aangemerkt als actieve deelnemer, moet het model zoveel mogelijk worden gevolgd. Voor zover nodig mogen in dit geval standaardteksten worden aangepast of teksten worden toegevoegd aan het Uniform Pensioenoverzicht.

Let op: alle in het Uniform Pensioenoverzicht te noemen uitkeringen moeten bruto bedragen zijn. U mag alleen in 'eigen' communicatiemiddelen, bijvoorbeeld pensioenplanners, werken met netto bedragen.

4. Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 5 (actieven Beroepspensioenregelingen)

Versie uitkeringsregeling en premieregeling voor beroepspensioenregelingen

Uniform Pensioenoverzicht <eejj>

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

De term 'Uniform Pensioenoverzicht' moet gebruikt worden. Voor de herkenbaarheid moet de term 'Uniform Pensioenoverzicht' opvallen. Er kan voor gekozen worden de in het bovenstaande kader gehanteerde vormgeving over te nemen. Het beeldmerk van het Uniform Pensioenoverzicht kan vrij van rechten worden gebruikt. In de kop van het overzicht mag u uw eigen logo plaatsen.

Het pensioenoverzicht krijgt het jaartal waarin het wordt verstrekt. Ingevuld moet dus bijvoorbeeld worden '2010' als de deelnemers het overzicht in juni 2010 ontvangen. Een kopie van een Uniform Pensioenoverzicht uit een zeker jaar behoudt het oorspronkelijke jaartal.

In de praktijk worden er twee verschillende peildata gebruikt om het overzicht op te baseren: 31 december of 1 januari. In het genoemde voorbeeld dat het overzicht in juni 2010 wordt verstrekt moet in de tweede regel bij 'stand per' worden ingevuld: 31-12-2009 of 01-01-2010.

Daaronder is een mogelijkheid gegeven om de naam van het beroepspensioenfonds te vermelden.

Om aan te geven welk soort regeling het betreft, moet in dit model een keuze worden gemaakt uit 'uitkeringsregeling' en 'premieregeling' (aanspraak op uitkering). Tevens kan een eigen referentiecode of kenmerk worden ingevuld.

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>

Uiteraard is het van belang de naam van de deelnemer/verzekerde te vermelden. Aanbevolen wordt ook de geboortedatum te vermelden om de identificatie te verbeteren. Tevens **moet** het kopje 'Voor uw partner' worden overgenomen om aan te geven dat ook de partner belanghebbende is. Bij een onbepaald partnersysteem mag de naam van de partner wegblijven. Als de naam bekend is, kan deze worden ingevuld. Dit geldt ook voor de geboortedatum.

Als er geen partner bekend is en het is wel van belang voor de regeling om een eventuele partner aan te melden, wordt 'geen partner' vermeld. Dit heeft de signaalfunctie naar de deelnemer om een bij de uitvoerder onbekende, maar wel bestaande partner alsnog aan te melden.

Als het van belang is om eventuele kinderen aan te melden moet de optie <Voor uw kind(eren)> gebruikt worden. Als er geen kinderen bekend zijn wordt 'geen kinderen' vermeld. Ook hier is dit de signaalfunctie naar de deelnemer om bij de uitvoerder onbekende, maar wel bestaande kinderen alsnog aan te melden.

Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

<Begin deelnemerschap>	<dd.mm.eeij>
<Begin pensioenopbouw>	<dd.mm.eeij>
<Begin <gedeeltelijke> <gehele> <premiëvrijstelling>	
<premieovername> wegens arbeidsongeschiktheid	<dd.mm.eeij>
<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> in deze pensioenregeling>	<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.>

<Arbidsongeschiktheid

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.>>

In dit kader moet worden vermeld op welke gegevens de regeling is gebaseerd. Er is een zekere mate van flexibiliteit bij het invullen hiervan omdat er veel verschillende regelingen zijn en ook nog combinaties van regelingen. Helderheid voor de deelnemer moet dan ook het uitgangspunt zijn. De deelnemer moet inzagte worden geboden in de gegevens zodat de mogelijkheid ontstaat om zoveel mogelijk de geregistreerde persoonlijke omstandigheden te kunnen controleren.

De gegevens zijn optioneel vermeld, dus tussen < >. Als de gegevens van toepassing zijn op de regeling moeten ze worden vermeld.

Voltijd of deeltijd moet consequent worden gebruikt. Als er een voltijd beroepsinkomen/pensioengevend salaris wordt vermeld, dan moeten ook de franchise en de pensioengrondslag op voltyd-basis worden vermeld.

Als er meerdere pensioengrondslagen, franchises of opbouwpercentages zijn, kan ervoor gekozen worden om het begrip met een nadere aanduiding aan te vullen en/of een extra regel toe te voegen.

Als de datum van begin deelnemerschap en begin pensioenopbouw gelijk zijn, kan worden volstaan met één aanduiding.

De term deelnemingsjaren is gebaseerd op de wettelijke mogelijkheid om een 40-deelnemingsjaren pensioen in de regeling op te nemen. De gegevens moeten, in elk geval vanaf 2005, worden geregistreerd. Het is een vrije keuze om deze gegevens hier te vermelden. In elk geval moet u

informatie over deelnemingsjaren verstrekken op verzoek en in geval van uitgaande waardeoverdracht.

Een uniform pensioenoverzicht kan niet uitputtend ingaan op alle varianten die in de praktijk voorkomen. Het is dan ook van belang om de gemaakte aannamen te vermelden. Vermeld kan worden welke omstandigheden, onderdelen van de regeling of aanvullende producten al dan niet zijn verwerkt.

De zin <In dit overzicht is rekening gehouden met <eventuele aanvullende producten> <Anw-gat pensioen> <individuele keuzemogelijkheden> <waardeoverdracht> <...>.> biedt de mogelijkheid om de verwerking van een waardeoverdracht te vermelden op het eerste Uniform Pensioenoverzicht na de verwerking van de waardeoverdracht.

Deeltijdpensioen

Een deelnemer met deeltijdpensioen ontvangt een Uniform Pensioenoverzicht voor het deel dat hij/zij nog werkt en een (apart) overzicht voor het ingegane pensioendeel.

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 voorgezet 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.eeij-1><01.01.eeij>, 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.>

Er is onderscheid gemaakt tussen 'te bereiken pensioen' en 'opgebouwd pensioen'. Het verschil hiertussen is het al dan niet tot de pensioenleeftijd doorwerken in deze pensioenregeling.

Te bereiken pensioen

Als er sprake is van meerdere pensioenleeftijden dan moet in de zin <Als u uw huidige pensioenopbouw voortzet tot <x>-jarige leeftijd ontvangt u > altijd de hoogste/laatste pensioenleeftijd worden aangegeven.

Conversie

Facultatief kunnen hier beroepspensioenfondsen hun verschillende conversiewaarden vermelden.

Opgebouwd pensioen

Bij 'opgebouwd pensioen' moet worden vermeld wat de feitelijke rechten zijn (per de peildatum) als de pensioenopbouw zou zijn beëindigd.

Aanspraken die, via een overgangsregeling, voorwaardelijk en nog niet afgefinancierd (ingekocht) zijn, mogen **niet** worden vermeld onder 'opgebouwd pensioen'.

Zowel bij 'opgebouwd pensioen' als bij 'te bereiken pensioen' worden, afhankelijk van de regeling en de keuze van de spilleeftijd één, twee of drie bedragen ingevuld. Het is dus mogelijk om één of twee regels weg te laten. In elk geval moet de laatste regel 'vanaf 65 jaar' worden overgenomen en ingevuld, ook als dit bedrag nihil is. De toevoeging 'excl. AOW' moet worden overgenomen.

Voor zowel het te bereiken pensioen als het opgebouwd pensioen geldt dat als de spilleeftijd vóór 65 ligt ook de rij 'vanaf <x> tot 65 jaar' moet worden overgenomen. Bij 'x' wordt de spilleeftijd ingevuld, zoals in de eerste regel genoemd. Als de regeling in de periode vóór 65 verschillende bedragen kent (bijvoorbeeld van 60 tot 62 en van 62 tot 65), worden alle drie de regels ingevuld.

Indien de opgebouwde en/of te bereiken aanspraken uit verschillende regelingen (bijvoorbeeld basisregeling en excedentregeling) in één pensioenoverzicht zijn opgenomen, dan moeten deze aanspraken hier opgeteld worden getoond op basis van de aard van de aanspraak (ingangseleeftijd en duur van de uitkering). Bijvoorbeeld: het bedrag vanaf leeftijd 65 zolang u leeft, is dan het totale bedrag aan levenslang ouderdomspensioen dat wordt/is opgebouwd in alle betreffende regelingen.

CDC regeling (optioneel)

Hier kan eigen tekst over de voorwaardelijkheid van het te bereiken pensioen in de CDC-regeling worden vermeld. De term CDC-regeling niet gebruiken in het model.

Scheiding

Naast het opgebouwde en te bereiken ouderdomspensioen mag u ook het verevende ouderdomspensioen (het bedrag) dat aan de ex-partner uitgekeerd gaat worden opnemen in dit tekstblok.

Als u de gevolgen van een scheiding niet verwerkt in de bedragen in dit tekstblok, moet u de 'Let op tekst' over scheiding opnemen.

Als u de gevolgen van een scheiding voor het ouderdomspensioen niet gelijktijdig verwerkt met de gevolgen van een scheiding voor het partnerpensioen, dan kunt u met de zin 'Met een eventuele scheiding is in de vermelde bedragen rekening gehouden als u van ons een bevestiging heeft ontvangen over de verdeling.' aan het eind van het tekstblok vermelden in plaats van in het tekstblok met de basisgegevens.

Vraag	Antwoord
Hoe ga ik om met deelnemers die een gebroken pensioenleeftijd hebben, bijvoorbeeld 64 en zes maanden?	In het 'Uniform Pensioenoverzicht' is er ruimte om hier zelf invulling aan te geven. Bij een gebroken pensioenleeftijd kan bijvoorbeeld worden gekozen voor <x> jaar en <x> maanden.

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.

Het tekstblok over de AOW overnemen.

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

Op elke pagina waarop uitkeringsbedragen voorkomen moet deze tekst worden overgenomen. Naar keuze kunnen de uitkeringstermijnen worden genoemd.

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> €

Er wordt onderscheid gemaakt tussen de situatie 'Bij overlijden tijdens uw huidige pensioenopbouw' en 'Bij overlijden na beëindiging van uw huidige pensioenopbouw'. Deze splitsing biedt de mogelijkheid om de consequenties van een nabestaandenpensioen op risicobasis zichtbaar te maken.

In de kaders wordt vermeld welke uitkering wordt gedaan als een deelnemer, gegeven de genoemde omstandigheden (actief, gepensioneerd, slaper), komt te overlijden. Als er sprake is van een partnerpensioen op risicobasis zal, afhankelijk van de regeling, onder de kopjes 'bij uw overlijden ná uw pensioendatum' en/of 'bij uw overlijden na beëindiging van uw huidige pensioenopbouw' een bedrag van nul euro ingevuld moeten worden.

Het ingangsmoment zal veelal het moment van overlijden zijn; het beëindigingsmoment kan regelingsspecifiek worden ingevuld. Er kunnen ook andere (omslag)momenten zijn die relevant zijn voor het recht op de uitkering. Indien dit het geval is kunt u die vermelden op het UPO. Er zijn drie regels om (de verschillende onderdelen van) de uitkering te vermelden. Regels die niet worden gevuld kunnen vervallen, maar er moet wel weer een 'knip' worden gelegd bij 65-jarige leeftijd van de partner, omdat de uitkering per die datum kan wijzigen.

De bedragen dienen opgeteld te zijn op basis van de aard van de aanspraak (ingangsmoment en duur van uitkering). Indien er sprake is van aanspraken van dezelfde aard die afkomstig zijn uit meerdere regelingen (bijvoorbeeld basisregeling en excedentregeling) die in één pensioenoverzicht zijn opgenomen, dan moeten deze bij elkaar geteld worden getoond.

Als in een kader slechts nullen ingevuld kunnen worden, kan dit worden vervangen door de formulering: 'Bij uw overlijden ontvangt uw partner geen uitkering', of 'Bij uw overlijden ontvangen uw kinderen geen uitkering'.

Als er geen partner bekend is en er dus geen partner is verzekerd én er geen bedragen bekend zijn, kunt u in plaats van nullen in te vullen de zin <Omdat u geen partner heeft, is er geen uitkering bij overlijden.> opnemen.

Als er in het geheel geen sprake is van een nabestaandenpensioen kunnen de vier kaders worden samengevoegd tot één kader 'Bij overlijden' aangevuld met de zinnen: 'Bij uw overlijden ontvangt uw partner geen uitkering' en 'Bij uw overlijden ontvangen uw kinderen geen uitkering'.

Als er geen verschil is tussen de uitkering 'Bij uw overlijden vóór uw pensioendatum' en 'Bij uw overlijden ná uw pensioendatum' kunnen deze twee kaders worden samengevoegd tot 'Bij uw overlijden'.

Als de uitkering bij overlijden na beëindiging van de huidige pensioenopbouw niet afhankelijk is van enige leeftijd van de partner, kunnen de vier respectievelijke blokjes worden samengevoegd tot twee onder de titels 'Bij uw overlijden ontvangt uw partner' en 'Bij uw overlijden ontvangen uw kinderen <bij 1 kind> <per kind>', gevolgd door de bedragen.

Bij het wezenpensioen kan de uitkering voor het eerste kind worden vermeld. Als de uitkering voor elk volgend kind gelijk is, kan ook worden gekozen voor de aanduiding 'per kind'. Vermeld moet worden tot welke leeftijd het kind recht heeft op de uitkering. Als de leeftijd afhankelijk is van al dan niet studeren, kan dat worden vermeld.

<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>.>

Als het bijzonder partnerpensioen nog niet is afgesplitst (nog geen bewijs van dekking), dan moet dit tekstblok na 'Bij overlijden...' worden opgenomen.

Anw

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

Het tekstblok over de Anw overnemen.

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.

Hierbij wordt aangesloten bij de WGA, voor zover er sprake is van een beroepsbeoefenaar in dienstverband. Als er geen sprake is van een uitkering bij arbeidsongeschiktheid kan worden volstaan met dit te vermelden voor vrije beroepsbeoefenaren niet in dienstverband of, voor vrije beroepsbeoefenaren die in dienstverband zijn, de melding dat er geen aanvulling is op de WIA-uitkering. Als er wel een uitkering is verzekerd kan worden aangegeven waar die van afhankelijk is, gedurende welke periode de uitkering wordt verstrekt, hoe hoog de uitkering is. Als er sprake is van een aanvulling op de WIA kunnen de bedragen inclusief WIA worden vermeld.

Het gaat er hier dus om de deelnemer inzicht te geven of er een arbeidsongeschiktheidsuitkering vanuit zijn pensioenregeling aanwezig is. Het UPO is een uitkeringenoverzicht. Premievrije voortzetting/premieovername bij arbeidsongeschiktheid kan elders op het overzicht en in de toelichting worden vermeld.

Let op: Als voor een regeling meerdere modellen Uniform Pensioenoverzicht gebruikt moeten worden, dan slechts op één model naar keuze het bedrag van de arbeidsongeschiktheidsuitkering vermelden. Op het andere model €0,00 vermelden.

Vraag	Antwoord
Indien een arbeidsongeschiktheids-pensioen onderdeel is van een pensioen-regeling, maar is verzekerd bij een andere (schade) maatschappij, hoe verwerken we dit in het Uniform Pensioenoverzicht?	Indien het arbeidsongeschiktheidspensioen onderdeel is van de pensioenregeling, dan wordt deze informatie integraal opgenomen in het Uniform Pensioenoverzicht. Als deze verzekering via een apart contract is ondergebracht, dan wordt deze informatie niet in het Uniform Pensioenoverzicht opgenomen. De uitvoerder van het arbeidsongeschiktheidspensioen moet dan zelf een apart Uniform Pensioenoverzicht verstrekken.

Keuzemogelijkheden

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

Het tekstblok over de keuzemogelijkheden overnemen.

Hoe 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, moet 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>]

Alle varianten van het toeslagenlabel worden via de website van de AFM (www.afm.nl/marktpartijen) beschikbaar gesteld.

U moet eerst het toeslagenlabel vermelden en daarna de verplichte tekst. De tekst mag rechts naast het toeslagenlabel of eronder worden geplaatst.

Wat is uw pensioenaangroei?

Factor A

Pensioenaangroei in <eejj-1>

€

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

Het is wettelijk verplicht om deelnemers te informeren over de factor A. Deze moet worden vermeld op het Uniform Pensioenoverzicht .

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.

Als één van bovenstaande situaties van toepassing is moet dat worden meegedeeld. Dat hoeft echter niet op het Uniform Pensioenoverzicht en ook niet volgens bovenstaand format. Daarom is dit onderdeel als optioneel weergegeven.

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.>

Aanbevolen wordt om hier zo concreet mogelijk te vermelden waar de deelnemer terecht kan met vragen. Het telefoonnummer moet in ieder geval vermeld worden.

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 <.....>.>

Dit tekstblok overnemen.

5. Invullen Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 5 (actieven Beroepspensioenregelingen)

Versie uitkeringsregeling en premieregeling voor beroepspensioenfondsen (aanspraak op uitkering)

Toelichting Uniform Pensioenoverzicht

<Uitkeringsregeling> <Premieregeling>

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](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, 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>. Heeft u vragen? Neem dan contact op met <naam pensioenuitvoerder> <of uw verzekeringsadviseur>.

Alle tekst in dit kader moet met bijbehorende uitleg worden overgenomen. In de aanhef van de toelichting moet worden vermeld welk soort overeenkomst het hier betreft, waarbij een keuze moet worden gemaakt uit de genoemde opties.

Het karakter van uw pensioenregeling

Welke pensioenregeling heeft u?

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsregeling. U bouwt elk jaar pensioen op. Het pensioen is gerelateerd aan uw laatste [beroepsinkomen] [pensioengrondslag] [.....] < De hiervoor verschuldigde premie is op collectieve basis vastgesteld.>>

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsregeling. U bouwt elk jaar pensioen op. Het pensioen is gerelateerd aan uw gemiddelde [beroepsinkomen] [pensioengrondslag] [.....].< De hiervoor verschuldigde premie is op collectieve basis vastgesteld.>>

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsregeling. U bouwt elk jaar een vast bedrag aan pensioen op. <De hiervoor verschuldigde premie is op collectieve basis vastgesteld>.

<Uw pensioenregeling is een premieregeling. U betaalt periodiek premie aan het pensioenfonds. <Voor deze premie wordt op collectieve basis voor elke deelnemer in deze beroepspensioenregeling een pensioenrecht ingekocht.> <Dit is gerelateerd aan uw [beroepsinkomen].>>

[Eigen tekst pensioenuitvoerder bij afwijkende regeling]

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsregeling in de vorm van een eindloonregeling. Bij een eindloonregeling ontvangt u een pensioen dat is gebaseerd op uw laatste bruto [beroepsinkomen] [.....].>

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsregeling in de vorm van een middelloonregeling. Bij een middelloonregeling bouwt u elk jaar pensioen op over uw bruto jaar[beroepsinkomen] [.....]. U ontvangt dus een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddelde [beroepsinkomen] [.....] dat u heeft verdiend. Het gaat hierbij om het gemiddelde [beroepsinkomen] [.....] tijdens de jaren dat u deelneemt in deze pensioenregeling.>

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsregeling in de vorm van een vastebedragenregeling. Bij deze regeling ontvangt u een vast bedrag aan pensioen, op basis van de periode die u heeft deelgenomen aan de regeling. De vastebedragenregeling houdt geen rekening met de hoogte van uw [beroepsinkomen] [.....].>

<Uw pensioenregeling is een premieregeling. Bij deze regeling wordt elk jaar een percentage van uw pensioengrondslag als premie betaald. De premie wordt gebruikt om een vast bedrag aan pensioen te verzekeren.>

[Eigen tekst pensioenuitvoerder bij afwijkende regeling]

Vermeld moet worden op welk soort pensioenregeling het Uniform Pensioenoverzicht betrekking heeft. Een keuze moet worden gemaakt uit de bovengenoemde opties.

Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

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

<Begin deelnemerschap

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

<Begin pensioenopbouw

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

<Begin <gedeeltelijke> <gehele> <premienvrijstelling> <premieovername> wegens arbeidsongeschiktheid.

Dit is de datum vanaf wanneer het pensioenfonds vanwege uw arbeidsongeschiktheid de premiebetaling <voor een deel of volledig> van u overneemt.>

<Deeltijdpercentage

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

<Pensioengevend [beroepsinkomen] [.....]

Dit is het deel van uw bruto [beroepsinkomen] [.....] <dat> <die> meetelt voor uw pensioenopbouw. Het pensioenreglement bepaalt welke delen van het bruto [beroepsinkomen] meetellen voor de pensioenopbouw en dus pensioengevend zijn.>

<Franchise

Dit is het deel van uw pensioengevend [beroepsinkomen] [.....] waarover u geen pensioen opbouwt. U bouwt hierover geen pensioen op <, omdat u vanaf uw 65^{ste} een AOW-uitkering ontvangt van de overheid.>.>

<Pensioengrondslag<en>

Dit is uw pensioengevend [beroepsinkomen] [.....] minus de franchise. >
<Dit is het bedrag waarover u pensioen opbouwt.>

<Opbouwpercentage<s>

Dit is het percentage van de pensioengrondslag dat u per jaar aan pensioen opbouwt.>

<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 u in een jaar als premie betaalt. De premie wordt gebruikt om een vast bedrag aan pensioen te verzekeren.>

<Deelnemingsjaren

Een deelnemingsjaar is elk jaar dat u in <deze beroepspensioenregeling> <bij uw fonds> 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^{ste} 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^{ste} 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.>>

<Arbeidsongeschiktheid

U bent arbeidsongeschikt, maar u blijft deelnemen in de pensioenregeling en bouwt pensioen op. <Een wijziging in de mate van uw arbeidsongeschiktheid kan leiden tot een wijziging in de pensioenopbouw <en de uitkeringen bij overlijden>. Hierover leest u meer in uw pensioenreglement.>

AOW

Vanaf uw 65^{ste} 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^e en 65^e 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 (SVB) regelt de AOW namens de overheid. Kijk voor meer informatie op www.svb.nl/aow.

Als u ervoor kiest een of meerdere van deze onderdelen op het Uniform Pensioenoverzicht te vermelden, moet in de toelichting voor die onderdelen de bijbehorende tekst uit het kader worden overgenomen. Bij het kopje 'deelnemingsjaren' worden de relevante passages gekozen.

Welk pensioen kunt u verwachten?

Te bereiken pensioen

Dit is het bedrag aan jaarlijks pensioen dat u ontvangt vanaf de pensioenleeftijd die op het pensioenoverzicht staat. U ontvangt dit bedrag als u tot die datum uw beroep blijft uitoefenen en pensioen blijft opbouwen in uw huidige beroepspensioenregeling. Daarbij gaan we uit van de omstandigheden die staan onder 'Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?' Uw pensioen gaat in op de <eerste> dag <van de maand> <na de maand> dat u de pensioenleeftijd bereikt.

[Conversie, eigen tekst pensioenuitvoerder]

Opgebouwd pensioen

Dit is het bedrag aan jaarlijks pensioen dat u tot en met <31-12-eejj-1> <tot 01-01-eejj> heeft opgebouwd. Stel dat uw deelnemerschap in deze beroepspensioenregeling is beëindigd op <peildatum>, dan is dit de uitkering die u kunt verwachten als u met pensioen gaat. Blijft u deelnemer dan gaat de opbouw van uw pensioen in deze beroepspensioenregeling gewoon door. Uw pensioen gaat in op de eerste dag <van de maand> <na de maand> dat u de pensioenleeftijd bereikt.

[Eigen tekst pensioenuitvoerder CDC-regeling]

<Aanvullende regelingen

U bouwt ook pensioen op in een <excedentenregeling> <bijspaarregeling> <vrijwillige regeling> <...>. Van deze regeling ontvangt u een apart pensioenoverzicht.>

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

<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 hebt 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 het getoonde pensioen bij pensionering. U zult dan dus minder pensioen ontvangen dan op het overzicht staat vermeld.

Het kan ook zijn dat u met uw ex-partner bent overeengekomen dat een deel van uw pensioen wordt omgezet in een eigen pensioen voor uw ex-partner. Dit heet conversie <,niet te verwarren met conversie van [eigen tekst pensioenuitvoerder]> Als wij de conversie hebben bevestigd, is het pensioen dat bestemd is voor uw ex-partner in mindering gebracht op uw pensioen. Het pensioen dat op het overzicht staat vermeld wordt dan geheel aan u uitbetaald.

Kijk voor meer informatie over pensioen en scheiding op <www.....> <www.pensioenkijker.nl>.

De kopjes 'Te bereiken pensioen' en 'Opgebouwd pensioen' en 'AOW' moeten worden overgenomen, evenals de bijbehorende uitleg. Tevens moet het moment waarop het pensioen ingaat worden aangegeven. Bij 'Opgebouwd pensioen' moet de peildatum worden ingevuld: 31.12.eejj-1 of 01.01.eejj.

Het kopje 'Aanvullende regelingen' is optioneel. Dit geldt ook voor de tekst over CDC-regeling. De term 'CDC-regeling' niet gebruiken maar bijvoorbeeld de productnaam. In de tekst moet de voorwaardelijkheid van het te bereiken pensioen worden beschreven.

Tevens kunt u hier vermelden of er wel/niet rekening is gehouden met een waardeoverdracht met een eventuele toelichting.

Scheiding

Als u in het Uniform Pensioenoverzicht de gevolgen van een scheiding niet in de bedragen verwerkt, moet u de optionele tekst over scheiding in dit tekstblok opnemen.

Bij overlijden

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

[Verplichte eigen tekst pensioenuitvoerder opnemen 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 deelnemer in deze beroepspensioenregeling bent wanneer u overlijdt. Neemt u niet meer deel aan deze beroepspensioenregeling? 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 geen deelnemer meer bent in deze beroepspensioenregeling wanneer u overlijdt.>

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

Vermeld moet worden of de deelnemer al dan niet recht heeft op nabestaandenpensioen. Dit moet worden toegelicht. De wijze waarop wordt toegelicht óf en wanneer er een recht op nabestaandenpensioen bestaat is afhankelijk van uw eigen pensioenregeling. Er moet een keuze worden gemaakt uit de tweede of derde alinea zodat duidelijk wordt of er sprake is van risicodekking op dekking of kapitaalbasis.

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. Deze instantie regelt de Anw namens de overheid. Kijk voor meer informatie op www.svb.nl/anw.

Het kopje 'Anw' moet worden overgenomen, evenals de bijbehorende uitleg.

<Bij arbeidsongeschiktheid

Bent u langer dan twee jaar ziek (wettelijk 104 weken) en voor meer dan 35% 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 beroepsinkomen ontvangt u van ons een aanvullende arbeidsongeschiktheidsuitkering. De dekking van het arbeidsongeschiktheidspensioen eindigt wanneer u uw beroepsuitoefening beëindigt. Beëindigt u uw beroepsuitoefening 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 pensioen> <De opbouw van uw pensioen gaat> door zolang u arbeidsongeschikt bent.> <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 over wat er gebeurt bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid. Desgewenst tekst opnemen over het niet van toepassing zijn van WIA voor een DGA.]

De uitleg onder 'Bij arbeidsongeschiktheid' moet worden overgenomen, waarbij ook een keuze moet worden gemaakt uit de aan het eind van dit tekstblok genoemde opties.

Keuzemogelijkheden

[Eigen tekst pensioenuitvoerder]

Onder het kopje 'Keuzemogelijkheden' moet in ieder geval worden vermeld welke uitruilmogelijkheden er zijn tussen het pensioen en het partnerpensioen en welke mogelijkheden er zijn om de pensioendatum te verschuiven. Ook moet ingevuld worden op welk moment de keuze gemaakt moet worden. De wijze waarop u de keuzemogelijkheden verder toelicht is afhankelijk van uw eigen pensioenregeling. Beroepspensioenfondsen kunnen hier, indien van toepassing, uitleg geven over de keuzemogelijkheden van conversie, in de betekenis van een hoger aanvangspensioen bij pensionering.

Houdt uw pensioen zijn waarde? <Optioneel>

[Invullen indien op een regeling meerdere toeslagen van toepassing zijn.]
[Desgewenst eigen 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 overzichten 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. Uw financieel adviseur kan u hierbij ook helpen.

Het tekstblok 'Wat is uw pensioenaangroei?' moet met de toelichting worden overgenomen.

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]

Als u ervoor kiest via het Uniform Pensioenoverzicht deelnemers te informeren over een van de genoemde door toezichthouder genomen maatregelen, moet u in de toelichting de maatregel(en) in kwestie toelichten.

Heeft u nog vragen?

[Eigen tekst pensioenuitvoerder]

U kunt hier uw eigen tekst opnemen over waar de deelnemer terecht kan met vragen.