

Uniform Pensioenoverzicht <eejj>

Stand per <31.12.eejj-1> <01.01.eejj>
<productnaam> <bedrijf> <opf> <bpf>
<kapitaalovereenkomst> <premieovereenkomst>
<werkgever>
<eigen herkenningsnummer>

U krijgt elk jaar een pensioenoverzicht omdat u deelneemt in een pensioenregeling via uw vroegere werkgever. Dit overzicht geeft inzicht in uw uitkering bij pensionering, 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?

<Indiensttreding>	<dd.mm.eejj>
<Begin deelneming>	<dd.mm.eejj>
<Begin kapitaalopbouw>	<dd.mm.eejj>
<Uitdiensttreding>	<dd.mm.eejj>
<Deeltijdpercentage>	<percentage>%
<Voltijd><Deeltijd><Pensioengevend salaris>	€
<Voltijd><Deeltijd><Franchise>	€
<Voltijd><Deeltijd><Pensioengrondslag<en>>	€
<Beschikbare premie als percentage van de pensioengrondslag>	<percentage>%
<Beschikbare premie>	€
<Deelnemingsjaren <vanaf 2005>>	<xx jaar>
<p><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.></p> <p><Met een scheiding is in de vermelde bedragen rekening gehouden.></p> <p><In dit overzicht is rekening gehouden met <eventuele aanvullende producten> <Anw-gat pensioen> <individuele keuzemogelijkheden> <waardeoverdracht> <...>.></p> <p><Met een eventuele scheiding is in de vermelde bedragen rekening gehouden als u van ons een bevestiging heeft ontvangen over de verdeling.></p> <p>Arbeidsongeschiktheid</p> <p>U bent <gedeeltelijk> arbeidsongeschikt. U blijft deelnemen aan de pensioenregeling omdat de opbouw van uw pensioenkapitaal <gedeeltelijk> <voor <x>%> wordt voortgezet. Een wijziging in de mate van uw arbeidsongeschiktheid kan leiden tot een wijziging in de opbouw van uw pensioenkapitaal <en de uitkeringen bij overlijden>.</p> <p><Over uw ingegane arbeidsongeschiktheidspensioen ontvangt u van ons apart bericht.></p>	

Welk kapitaal kunt u opbouwen?

In deze pensioenregeling bouwt u een kapitaal op waarmee op uw pensioendatum <voor u> <en> <voor het geval u komt te overlijden voor uw eventuele partner> een <levenslange> periodieke pensioenuitkering wordt gekocht.

Te bereiken kapitaal op <x>-jarige leeftijd

Als de opbouw van uw pensioenkapitaal wordt voortgezet tot <x>-jarige leeftijd €.....y

Opgebouwd kapitaal op <x>-jarige leeftijd

Als de opbouw van uw pensioenkapitaal zou zijn beëindigd per <31.12.eeij-1><01.01.eeij> €.....z

<Als u tijdens uw deelname overlijdt, komt er een kapitaal beschikbaar dat wordt gebruikt om uw nabestaanden vanaf uw overlijden een uitkering te kunnen doen. De hoogte van het kapitaal <is afhankelijk van de datum van overlijden en> bedraagt per <31.12.eeij-1.> <01.01.eeij> €.....>

<Als u na uw deelname overlijdt, komt er een kapitaal beschikbaar dat wordt gebruikt om uw nabestaanden vanaf uw overlijden een uitkering te kunnen doen. De hoogte van het kapitaal <is afhankelijk van de datum van overlijden en> bedraagt per <31.12.eeij-1.> <01.01.eeij> €.....>

<Rente- en winstdeling

De hoogte van de toegekende rente- en winstdeling in <jaar> bedraagt €..... Dit bedrag is <al> <nog niet> opgeteld bij bovenstaande kapitalen.>

Welk pensioen kunt u verwachten?

Bij pensionering

Pensioenindicatie bij te bereiken kapitaal

Met het genoemde kapitaal bij voortzetting van de opbouw van uw pensioenkapitaal van € <....y> kan <, naast de uitkering bij overlijden,> onderstaand jaarlijks pensioen worden gekocht.

<vanaf <x> tot <x> jaar> €
<vanaf <x> tot 65 jaar> €
vanaf 65 jaar zolang u leeft €excl. AOW

Pensioenindicatie bij opgebouwd kapitaal

Met het genoemde kapitaal bij beëindiging van de opbouw van uw pensioenkapitaal van € <....z> kan <, naast de uitkering bij overlijden,> onderstaand jaarlijks pensioen worden gekocht.

<vanaf <x> tot <x> jaar> €
<vanaf <x> tot 65 jaar> €
vanaf 65 jaar zolang u leeft €excl. AOW

De hierboven genoemde bedragen zijn gebaseerd op een voorbeeldrentestand van 4% en zijn voorbeeldbedragen. De hoogte van het uiteindelijk uit te keren pensioen hangt af van de op de pensioendatum geldende tarieven en rentestand.

<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 pensioen 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 deelneming

Bij uw overlijden vóór uw pensioendatum

<Met het kapitaal bij overlijden tijdens uw deelneming van € <kan> <kunnen> uw partner <en/of kinderen> op basis van een voorbeeldrentestand van 4% onderstaande uitkering ontvangen. De uiteindelijke uitkering kan hoger of lager zijn.

De hoogte van de uiteindelijke uitkering hangt namelijk af van <het op de datum van overlijden beschikbare kapitaal en> de <dan> <op de datum van overlijden> geldende tarieven en rentestand.>

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

<Met het kapitaal bij voortzetting van uw deelneming van € <.....y> <kan> <kunnen> uw partner <en/of kinderen> op basis van een voorbeeldrentestand van 4% onderstaande uitkering ontvangen. De uiteindelijke uitkering kan hoger of lager zijn.

De hoogte van de uiteindelijke uitkering hangt namelijk af van <het op de pensioendatum beschikbare kapitaal en> de <dan> <op de pensioendatum> geldende tarieven en rentestand.>

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 deelneming

Bij uw overlijden vóór uw pensioendatum

<Met het kapitaal na beëindiging van uw deelneming van € <kan> <kunnen> uw partner <en/of kinderen> op basis van een voorbeeldrentestand van 4% onderstaande uitkering ontvangen. De uiteindelijke uitkering kan hoger of lager zijn.

De hoogte van de uiteindelijke uitkering hangt namelijk af van <het op de datum van overlijden beschikbare kapitaal en> de <dan> <op de datum van overlijden> geldende tarieven en rentestand.>

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

Bij uw overlijden ná uw pensioendatum

<Met het kapitaal na beëindiging van uw deelneming van € <kan> <kunnen> uw partner <en/of kinderen> op basis van een voorbeeldrentestand van 4% onderstaande uitkering ontvangen. De uiteindelijke uitkering kan hoger of lager zijn.

De hoogte van de uiteindelijke uitkering hangt namelijk af van <het op de pensioendatum beschikbare kapitaal en> de <dan> <op de pensioendatum> geldende tarieven en rentestand.>

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).

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 de verplichte vervangende tekst voor het toeslagenlabel op. Zie ministeriële regeling.]

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.

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

Heeft u nog vragen?

Heeft u na het lezen van de toelichting nog vragen? Neem dan contact op met <naam pensioenuitvoerder> <uw werkgever> <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 <.....>.>