

Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 4B

Versie WGA-hiaat en WIA-bodem

Uniform Pensioenoverzicht <eejj>

Stand per <31.12.eejj-1> <01.01.eejj>
<productnaam> <naam pensioenuitvoerder>
uitkeringsovereenkomst
<werkgever>
<eigen herkenningsnummer/ polisnummer>

U krijgt elk jaar een pensioenoverzicht omdat u deelneemt in een pensioenregeling via uw werkgever. Dit overzicht geeft inzicht in uw uitkering bij arbeidsongeschiktheid. Neemt u via uw werkgever ook deel in een pensioenregeling met een uitkering bij uw pensionering en/ of een uitkering aan uw eventuele partner en/ of kinderen als u overlijdt? Dan ontvangt u hiervan een apart overzicht van het pensioenfonds of de verzekeraar. Alle pensioenfonds 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. 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 de pensioenuitvoerder of van het product te vermelden. Ook de naam van de werkgever waar de deelnemer/verzekerde een dienstbetrekking heeft, kan worden vermeld.

Het is verplicht om te vermelden welk soort overeenkomst het betreft. In dit model gaat het om een 'uitkeringsovereenkomst'. Tevens kan een eigen referentiecode of kenmerk worden ingevuld.

Voor wie is dit pensioenoverzicht bedoeld?

Voor u	<naam deelnemer/verzekerde> <geboren op <datum>> <Burgerservicenummer>
---------------	--

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.

Vanaf welk moment bent u verzekerd?

U bent vanaf <datum bijschrijving op polis> aanvullend verzekerd tegen inkomensverlies als gevolg van arbeidsongeschiktheid.

Hier wordt vermeld op welke datum de deelnemer/ verzekerde is bijgeschreven op de polis.

Welk pensioen kunt u verwachten?

Bij volledige arbeidsongeschiktheid

Deze <pensioenregeling> <verzekering> geeft geen recht op een uitkering bij volledige arbeidsongeschiktheid, maar wel bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid. Misschien krijgt u bij volledige arbeidsongeschiktheid wel een uitkering van een andere verzekering of pensioenregeling waaraan u via uw werkgever deelneemt. Als dat zo is ontvangt u van het pensioenfonds of de verzekeraar die deze regeling uitvoert, ook een Uniform Pensioenoverzicht.

Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid

Als u gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt (35-80%) en een WGA-vervolguitkering ontvangt, krijgt u een aanvullende uitkering van deze verzekering.

U krijgt met de WGA-vervolguitkering te maken wanneer u er niet in slaagt ten minste 50% te verdienen van wat het UWV denkt dat u nog kunt verdienen.

De WGA-vervolguitkering is gebaseerd op het wettelijk minimumloon. Uw verzekering geeft hierop een aanvulling gebaseerd op uw verzekerde loon.

De uitkering wordt als volgt berekend:

Uitkeringspercentage x (uw verzekerde loon verminderd met het wettelijk minimumloon)

Het uitkeringspercentage bedraagt bij een arbeidsongeschiktheid van:

<0–35%,	0%>
35–45%,	28%;
45–55%,	35%;
55–65%,	42%;
65–80%,	50,75%

1.

<Uw verzekerde loon wordt vastgesteld op basis van <omschrijving loonbegrip>. Het wettelijk minimumloon bedraagt € >

2.

<Uw verzekerde loon bedraagt <bedrag verzekerd loon>. Het wettelijk minimumloon bedraagt € >

3.

<U ontvangt de uitkering zolang u een WGA-vervolguitkering ontvangt, maar niet langer dan tot <x>-jarige leeftijd.>

4.

<U ontvangt de uitkering zolang u een WGA-vervolguitkering ontvangt, voor maximaal <maximale uitkeringsduur in jaren/ maanden>, maar niet langer dan tot <x>-jarige leeftijd.>

5.

<De uitkering wordt <wel> <niet> <ieder half jaar> <jaarlijks> verhoogd. <De verhoging <bedraagt <x>%> <wordt gebaseerd op>.> <De uitkering wordt <ieder half jaar> <jaarlijks> aangepast op basis van>

Kijk in de toelichting voor meer informatie.

Bij dit tekstkader moeten keuzes worden gemaakt over:

- Omschrijving van het loonbegrip of weergave van de verzekerde loonsom (tekstblok 1 of 2).
- Een uitkering tot maximaal de eindleeftijd of uitkering met een beperkte uitkeringsduur (tekstblok 3 of 4).
- Wel/geen geïndexeerde uitkering en wijze van indexatie (in tekstblok 5).

Het wettelijk minimumloon wordt als volgt bepaald: het minimum maandloonbedrag gedeeld door 21,75 (afgerond op 2 decimalen) maal 261 maal 1,08.

<Bij minder dan 35% arbeidsongeschiktheid

Als u na 104 weken ziekte door het UWV voor minder dan 35% <en minimaal x%> arbeidsongeschikt wordt verklaard, dan ontvangt u

1.

<<xx%> van uw verzekerde loon.>

2.

<uitkeringspercentage x uw verzekerde loon.

Het uitkeringspercentage bedraagt bij een arbeidsongeschiktheid van:

xx-xx%,	xx%
<xx-xx%,	xx%>
<xx-xx%,	xx%>>

3.

<€ <bedrag>.>

4.

<uw arbeidsongeschiktheidspercentage x uw verzekerde loon x het dekkingspercentage. Het dekkingspercentage bedraagt <xx>%.>

5.

<Uw verzekerde loon wordt vastgesteld op basis van <omschrijving loonbegrip>.>

6.

<Uw verzekerde loon bedraagt <bedrag verzekerde loon>.>

7.

U ontvangt de uitkering <voor maximaal <maximale uitkeringsduur in jaren/ maanden>, maar niet langer dan tot <xx>-jarige leeftijd.

8.

<De uitkering wordt <wel> <niet> <ieder half jaar> <jaarlijks> verhoogd. <De verhoging wordt gebaseerd op <hetzelfde percentage als waarmee de WIA-daglonen stijgen> <hetzelfde percentage als waarmee het minimumloon stijgt> <het percentage waarmee de prijzen zijn gestegen volgens de CBS-index>.> <De verhoging bedraagt <x>%.>>> <De uitkering wordt <ieder half jaar> <jaarlijks> aangepast op basis van>

Kijk in de toelichting voor meer informatie.>

Dit tekstblok wordt alleen opgenomen als er sprake is van een uitkering (op grond van een WIA-bodemverzekering) bij minder dan 35% arbeidsongeschiktheid.

Bij dit tekstblok moet een keuze worden gemaakt over:

- Omschrijving van het loonbegrip of weergave van de verzekerde loonsom dan wel uitkeringsbedrag (tekstblok 1, 2, 3 of 4).
- Vaststelling verzekerde loon (tekstblok 5 of 6).
- Een uitkering tot maximaal de eindleeftijd of uitkering met een beperkte uitkeringsduur (tekstblok 7).
- Wel/geen geïndexeerde uitkering en wijze van indexatie (tekstblok 8).

Let op: de genoemde uitkering is een bruto bedrag <dat in maandelijkse termijnen wordt uitgekeerd>. Hierover moeten dus nog premies en belasting worden betaald.

Ook als op de pagina geen uitkeringsbedrag voorkomt, moet deze tekst worden overgenomen. Naar keuze kunnen de uitkeringstermijnen worden genoemd.

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-mailadres>. <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.