

Toelichting Uniform Pensioenoverzicht

<Uitkeringsovereenkomst> <Premieovereenkomst>

Wat u moet weten over uw pensioen

Het Uniform Pensioenoverzicht geeft u duidelijkheid over wat u krijgt bij pensionering. 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.pensioenkijs.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.pensioenkijs.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 uitkeringsovereenkomst in de vorm van een eindloonregeling. Bij een eindloonregeling wordt uw pensioen gebaseerd op het aantal jaren dat u deelneemt aan deze pensioenregeling en uw laatste bruto salaris bij <uw werkgever> <naam werkgever>.>

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsovereenkomst in de vorm van een middelloonregeling. Bij de middelloonregeling bouwt u elk jaar pensioen op over uw bruto jaarsalaris. U ontvangt dus een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddelde salaris dat u heeft verdiend. Het gaat hierbij om het gemiddelde salaris tijdens de jaren dat u heeft deelgenomen aan deze pensioenregeling.>

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsovereenkomst 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. In deze vastebedragenregeling wordt geen rekening gehouden met de hoogte van uw salaris.>

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

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 werkgever in dienst bent gekomen.>

<Begin deelneming

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

<Begin pensioenopbouw

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

<Uitdiensttreding

Dit is de datum waarop u bij uw werkgever uit dienst bent gegaan.>

<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 laatstverdiende 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^{ste} een AOW-uitkering ontvangt van de overheid>.>

<Pensioengrondslag<en>

Dit is uw pensioengevend salaris minus de franchise.>

<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 uw werkgever 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 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^{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.

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 pensioen blijft opbouwen in uw huidige pensioenregeling. 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.

<Komt u in aanmerking voor een voorwaardelijk pensioen (zie hierna onder **Voorwaardelijk pensioen**)? Dan is dit extra pensioen meegeteld in het te bereiken pensioen. U krijgt het voorwaardelijk pensioen alleen als u tot de pensioendatum deelnemer blijft aan deze pensioenregeling.>

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 pensioenopbouw is beëindigd op <peildatum>, dan is dit de uitkering die u kunt verwachten als u met pensioen gaat. Uw pensioen gaat in op de eerste dag <van de maand> <na de maand> dat u de pensioenleeftijd bereikt.

<Alleenstaandenpensioen

Dit is het bedrag dat u ontvangt als aanvulling op uw te bereiken of opgebouwd pensioen. U ontvangt dit bedrag als u op <uw pensioendatum> <xx-jarige leeftijd> geen partner heeft. <Krijgt u na <de pensioendatum> <deze leeftijd> alsnog een partner? Dan vervalt deze aanvullende pensioenuitkering.>

<Voorwaardelijk pensioen*

<Volgens uw pensioenregeling ontvangt u extra pensioen over dienstjaren uit het verleden. Over deze dienstjaren heeft u namelijk minder pensioen opgebouwd dan mogelijk is volgens de fiscale regelgeving. Dit extra pensioen is meegeteld bij het te bereiken pensioen. Deze extra pensioenaanspraken bouwt u geleidelijk op in de komende jaren tot <datum> <leeftijd>. Om het volledige extra pensioen te ontvangen moet u wel deelnemer blijven aan deze regeling.>.
Als uw deelneming eerder eindigt, heeft u recht op het extra pensioen dat op dat moment voor u is opgebouwd. Gaat u eerder met pensioen dan op <pensioendatum> zoals genoemd in het pensioenreglement? Dan ontvangt u het volledige extra pensioen, zoals dat is vermeld op het pensioenoverzicht.

Het deel dat u al heeft opgebouwd, vindt u op het pensioenoverzicht. Dit is meegeteld in het bedrag aan opgebouwd pensioen.

Is er nog geen toegezegd pensioen ingekocht en gefinancierd over de afgelopen jaren als uw deelname aan de pensioenregeling eindigt? Dan heeft u dus ook geen recht op dit deel van uw toezegging.

* Verplichte tekst uit Besluit sociaal akkoord 2004: *Het pensioen dat voor u zal worden ingekocht omdat u in het verleden gedurende uw dienstbetrekking(en) een of meer perioden hebt gehad waarin minder pensioen is opgebouwd dan op grond van de fiscale regelgeving mogelijk is, wordt pas opgebouwd op het moment dat en voor zover de toegezegde aanspraken zijn gefinancierd. Wanneer uw deelname aan de pensioenregeling eindigt voordat deze aanspraken (volledig) zijn gefinancierd, heeft u alleen recht op het op dat moment gefinancierde en opgebouwde deel van deze pensioenaanspraken. Indien bij beëindiging van de deelname aan de pensioenregeling nog geen toegezegd pensioen over verstreken dienstjaren voor u is ingekocht en opgebouwd, heeft u dus ook geen recht op dit deel van uw toezegging. Als aan u is toegezegd dat pensioenaanspraken over verstreken dienstjaren worden ingekocht, dan moeten deze uiterlijk binnen vijftien jaren nadat de toezegging is gedaan, zijn gefinancierd. Wanneer u binnen die vijftien jaar met pensioen zou gaan, moeten de in te kopen pensioenaanspraken al eerder zijn gefinancierd, namelijk uiterlijk op het moment van uw pensionering. Een eenmaal gedane toezegging tot inkoop van aanspraken over het verleden kan in beginsel niet worden ingetrokken of gewijzigd.*

<Volgens uw pensioenregeling ontvangt u extra pensioen over dienstjaren uit het verleden. Over deze dienstjaren heeft u namelijk minder pensioen opgebouwd dan mogelijk is volgens de fiscale regelgeving. Dit extra pensioen is meegeteld bij het te bereiken pensioen. Deze extra pensioenaanspraken zijn nog niet voor u opgebouwd. Om dit extra pensioen te ontvangen, moet u tijdens die periode blijven deelnemen aan deze pensioenregeling. Eindigt uw deelname voor deze tijd? Dan heeft u geen recht op dit extra pensioen. Gaat u eerder met pensioen? Dan moeten de pensioenaanspraken al eerder zijn opgebouwd. Namelijk uiterlijk op het moment dat u met pensioen gaat.

[Eigen tekst pensioenuitvoerder bij afwijkende financiering.]>

[Eigen tekst pensioenuitvoerder CDC-regeling]

<Aanvullende regelingen

U bouwt ook pensioen op in een <excedentenregeling> <bijspaarregeling> <vrijwillige regeling> <...> bij uw werkgever. 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 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 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. 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>.

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.

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 deelneemt aan deze pensioenregeling wanneer u overlijdt. Neemt u niet meer deel aan deze pensioenregeling? 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 deelneemt aan deze pensioenregeling 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.]

<Voorwaardelijk pensioen voor uw partner>

[Eigen tekst pensioenuitvoerder die aansluit op tekst voorwaardelijk pensioen voor deelnemer.]

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.

Keuzemogelijkheden

[Eigen tekst pensioenuitvoerder]

Houdt uw pensioen zijn waarde?

[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 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. 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]