

## **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.nl](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, 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.....](#)>. 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 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]

## **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 <gedeelte<gehele> <premiëvrijstelling> <premiëovername> 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<sup>ste</sup> 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<sup>ste</sup> 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<sup>ste</sup> 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 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 geëindigd 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 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 <, 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.pensioenkijs.nl](http://www.pensioenkijs.nl)>.

### AOW

Vanaf uw 65<sup>ste</sup> 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<sup>e</sup> en 65<sup>e</sup> 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](http://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 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 beroepspensioenregeling. 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.]

### **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](http://www.svb.nl/anw).

### **<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].>

### **Keuzemogelijkheden**

[Eigen tekst pensioenuitvoerder]

### **<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 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](http://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]