

Uniform Pensioenoverzicht <eejj>

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

U krijgt elk jaar een pensioenoverzicht omdat u deelneemt in een pensioenregeling via uw werkgever. 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.

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?

<Indienstreding>	<dd.mm.eejj>
<Begin deelneming>	<dd.mm.eejj>
<Begin pensioenopbouw>	<dd.mm.eejj>
<Deeltijdpercentage>	<percentage>%
<Voltijd><Deeltijd><Pensioengevend salaris>	€
<Voltijd><Deeltijd><Franchise>	€
<Voltijd><Deeltijd><Pensioengrondslag<en>>	€
<Opbouwpercentage<s>>	<percentage>%
<Beschikbare premie als percentage van de pensioengrondslag>	<percentage>%
<Beschikbare premie>	€
<Deelnemingsjaren <vanaf 2005>>	<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.>	

Welk pensioen kunt u verwachten?

Bij pensionering

Te bereiken pensioen

Als u uw huidige dienstverband voortzet tot <x>-jarige leeftijd ontvangt u

<vanaf <x> tot <x> jaar>

€

<vanaf <x> tot 65 jaar>

€

vanaf 65 jaar zolang u leeft

€excl. AOW

Opgebouwd pensioen

Als uw huidige dienstverband zou zijn beëindigd per <31.12.eejj-1><01.01.eejj>, ontvangt u

<vanaf <x> tot <x> jaar>

€

<vanaf <x> tot 65 jaar>

€

vanaf 65 jaar zolang u leeft

€excl. AOW

<Alleenstaandenpensioen

Als u op <uw pensioendatum><xx-jarige leeftijd> geen partner heeft, ontvangt u in aanvulling op de hierboven genoemde pensioenen

Vanaf <x> jaar tot 65 jaar

€

Vanaf 65 jaar zolang u leeft

€excl. AOW>

<Voorwaardelijk pensioen

In het te bereiken pensioen (vanaf x jaar zolang u leeft) is rekening gehouden met €.... aan extra pensioen dat u ontvangt <onder voorwaarden> over dienstjaren uit het verleden <in het kader van>.

<Dit pensioen ontvangt u alleen als <u tot <datum>,<leeftijd>, <uw pensionering> in dienst blijft> <andere voorwaarde formuleren>.

Hiervan is nog niets opgebouwd.>

<Dit pensioen bouwt u geleidelijk op in de komende jaren tot <<datum>,<leeftijd>, zolang u in dienst blijft> <uw pensionering>.

Hiervan is €.... opgebouwd. Dit bedrag is verwerkt in het bedrag dat wordt genoemd bij opgebouwd pensioen>

Zie ook de toelichting <op blz.>.>

<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.>

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 huidige dienstverband

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 dienstverband

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> €

<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.>.>

<Voorwaardelijk pensioen voor uw partner>

[Eigen tekst pensioenuitvoerder]

Anw

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

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 arbeidsongeschiktheid

Bij arbeidsongeschiktheid ontvangt u <een> <geen> aanvulling op de WIA-uitkering

<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.

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.

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 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.>.]

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.

Heeft u 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 <.....>.>