



VERBOND VAN VERZEKERAARS



Handleiding Uniform Pensioenoverzicht 2010

uniform
pensioen
overzicht

Den Haag, augustus 2009



Inhoudsopgave

	Pagina
1. Inleiding	2
2. Structuur	3
3. Gebruiksaanwijzing	6
4. Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 1 Versie uitkeringsovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering)	7
5. Invullen Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 1 Versie uitkeringsovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering)	16
6. Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 2 Versie kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op kapitaal)	23
7. Invullen Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 2 Versie kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op kapitaal)	32
8. Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 3 Versie premieovereenkomst (beleggingsverzekering)	38
9. Invullen Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 3 Versie premieovereenkomst (beleggingsverzekering)	47
10. Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 1A Arbeidsongeschikt én uit dienst Versie uitkeringsovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering)	53
11. Invullen Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 1A Arbeidsongeschikt én uit dienst Versie uitkeringsovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering)	58
12. Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 2A Arbeidsongeschikt én uit dienst Versie kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op kapitaal)	65
13. Invullen Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 2A Arbeidsongeschikt én uit dienst Versie kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op kapitaal)	71
14. Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 3A Arbeidsongeschikt én uit dienst Versie premieovereenkomst (beleggingsverzekering)	77
15. Invullen Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 3A Arbeidsongeschikt én uit dienst Versie premieovereenkomst (beleggingsverzekering)	83

1. Inleiding

Op grond van artikel 38 Pensioenwet (artikel 49 Wvb) is het verplicht deelnemers jaarlijks een Uniform Pensioenoverzicht te verstrekken. Het Uniform Pensioenoverzicht is ontwikkeld door de koepels van verzekeraars en pensioenfondsen (Stichting voor Ondernemingspensioenfondsen, Vereniging van Bedrijfstakpensioenfondsen, Verbond van Verzekeraars en Unie van Beroepspensioenfondsen).

Doel Uniform Pensioenoverzicht

Het doel van het Uniform Pensioenoverzicht is om deelnemers en hun eventuele partner en kind(eren) jaarlijks inzicht te geven in hun huidige en toekomstige pensioensituatie. Wie pensioenregelingen heeft bij verschillende pensioenfondsen of verzekeraars kan de bedragen uit de verschillende overzichten bij elkaar tellen. De vergelijkbaarheid van het Uniform Pensioenoverzicht maakt een financiële planning eenvoudiger.

Wat vinden de deelnemers er zelf van?

Op verzoek van de koepels is het Uniform Pensioenoverzicht door TNS NIPO voorgelegd aan een consumentenpanel. Het panel heeft het overzicht positief beoordeeld. De verbeterpunten die er uit naar voren kwamen, zijn in het Uniform Pensioenoverzicht verwerkt. Uit een, ook door TNS NIPO uitgevoerd, kwantitatief onderzoek is vervolgens gebleken dat het Uniform Pensioenoverzicht voldoet aan de behoefte van deelnemers. Bovendien is vrijwel iedereen het er mee eens dat het geteste Uniform Pensioenoverzicht inzichtelijk maakt waar je nu en later financieel aan toe bent. De koepels hebben ook de toelichting laten toetsen op begrijpelijkheid en duidelijkheid.

Vanaf wanneer te gebruiken?

Voor Uniforme Pensioenoverzichten die in 2010 worden verstrekt, moet gebruik worden gemaakt van deze handleiding. Het overzicht moet schriftelijk worden verstrekt. Na (schriftelijke) toestemming van de deelnemer mag het Uniform Pensioenoverzicht per e-mail worden verstuurd.

Doelgroep

De doelgroep van het Uniform Pensioenoverzicht zijn de actieven. Zij moeten één keer per jaar geïnformeerd worden over hun pensioenaanspraken. Arbeidsongeschikten worden ook tot de actieven gerekend. Zij zijn op grond van de Pensioenwet immers nog deelnemer aan de pensioenregeling.

Overige doelgroepen

Voor het verstrekken van informatie aan slapers en bij beëindiging deelneming zijn door de koepels 'best practice' modellen ontwikkeld. Het is niet verplicht deze informatie in een uniform model te verstrekken. Aangeraden wordt echter de hiervoor ontwikkelde modellen te gebruiken. Voor pensioengerechtigden wordt geen model ontwikkeld.

Doel van de handleiding

In deze handleiding geven we u uitleg over de opzet van het Uniform Pensioenoverzicht en de wijze waarop het ingevuld moet worden. Na de toelichting over de structuur van het Uniform Pensioenoverzicht zal per onderdeel een toelichting gegeven worden.

2. Structuur

De modellen

De structuur van het Uniform Pensioenoverzicht sluit aan bij de Pensioenwet.

In de Pensioenwet is geregeld dat er tussen werkgever en werknemer expliciet moet worden vastgelegd welk pensioensysteem is afgesproken. De Pensioenwet kent de volgende vormen:

- Uitkeringsovereenkomst
- Kapitaalovereenkomst
- Premieovereenkomst, uit te splitsen in een variant waarin:
 - de premie wordt omgezet in een aanspraak op een periodieke uitkering;
 - de premie wordt omgezet in een aanspraak op kapitaal;
 - de premie wordt belegd.

In de praktijk komt dat dus neer op verschillende vormen. Per vorm stelt de Pensioenwet specifieke eisen aan de communicatie. De vormen zijn voor het Uniform Pensioenoverzicht (functioneel) samengevoegd in verschillende modellen. U kiest het model dat aansluit bij uw regeling.

Model 1. Uitkeringsovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering)

In dit model kunnen de volgende vier regelingen worden opgenomen:

- een eindloonregeling. Hierbij is de uitkering in beginsel gebaseerd op het laatste salaris.
- een middelloonregeling. Hierbij wordt elk jaar pensioen opgebouwd over het salaris van dat jaar. De uitkering is gebaseerd op het gemiddeld verdiende salaris tijdens de loopbaan.
- een vaste bedragenregeling. Hierbij wordt op basis van een bepaalde periode van deelneming een vast bedrag aan pensioen toegekend, onafhankelijk van de hoogte van het salaris.
- een premieregeling. Hierbij wordt jaarlijks een percentage van de pensioengrondslag als premie beschikbaar gesteld om pensioen te verzekeren.

Model 2. Kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op kapitaal)

In dit model kunnen de volgende twee regelingen worden opgenomen:

- een pensioenregeling waarbij een kapitaal wordt verzekerd. Met dit kapitaal moet op de pensioendatum een periodieke pensioenuitkering worden aangekocht. De hoogte van dit te verzekeren kapitaal wordt vastgesteld aan de hand van de regels uit de pensioenbrief.
- een premieregeling waarbij jaarlijks een percentage van de pensioengrondslag als premie beschikbaar wordt gesteld om een pensioenkapitaal op te bouwen. Met het pensioenkapitaal moet op de pensioendatum een periodieke pensioenuitkering worden aangekocht.

Model 3. Premieovereenkomst (beleggingsverzekering)

In dit model kan de volgende regeling worden opgenomen:

Een premieregeling waarbij jaarlijks een percentage van de pensioengrondslag als premie beschikbaar wordt gesteld om een pensioenkapitaal op te bouwen. De premies worden na aftrek van kosten belegd in beleggingsfondsen. De beleggingswaarde is onder meer afhankelijk van koersontwikkelingen. Met het pensioenkapitaal moet op de pensioendatum een periodieke pensioenuitkering worden aangekocht.

Model 1A. Arbeidsongeschikt én uit dienst - Uitkeringsovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering)

Model 1A is afgeleid van model 1 en kunt u gebruiken voor deelnemers die geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt én uit dienst zijn.

Model 2A. Arbeidsongeschikt én uit dienst - Kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op kapitaal)

Model 2A is afgeleid van model 2 en kunt u gebruiken voor deelnemers die geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt én uit dienst zijn.

Model 3A. Arbeidsongeschikt én uit dienst - Premieovereenkomst (beleggingsverzekering)

Model 3A is afgeleid van model 3 en kunt u gebruiken voor deelnemers die geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt én uit dienst zijn.

Model 4. Alleen arbeidsongeschiktheidspensioen

Model 4 wordt gebruikt als bij een pensioenuitvoerder/inkomensverzekeraar uitsluitend een arbeidsongeschiktheidspensioen dat onder de werking van de Pensioenwet valt is afgesloten. Zie hiervoor de aparte handleiding.

Model 5. Beroepspensioenfondsen

Model 5 wordt gebruikt door de beroepspensioenfondsen. Zie hiervoor de aparte handleiding.

Als uitgangspunt geldt dat er voor ieder type overeenkomst een apart overzicht moet worden verstrekt.

Dit betekent dat als de pensioenregeling van een middelloonregeling naar een beschikbare premieregeling is omgezet en de oude aanspraken zijn blijven staan, er twee overzichten verstrekt moeten worden. Dit geldt ook als sprake is van een hybride regeling met een basispensioen op grond van een uitkeringsovereenkomst en een excedentpensioen op grond van een kapitaal- of premieovereenkomst.

Als het ouderdomspensioen op basis van een kapitaal- of premieovereenkomst is verzekerd en het nabestaandenpensioen op basis van een uitkeringsovereenkomst, kan volstaan worden met één Uniform Pensioenoverzicht. Deze regeling past in het Uniform Pensioenoverzicht model 2 kapitaalovereenkomst-premieovereenkomst. Hierbij kan voor het nabestaandenpensioen de tekst uit het Uniform Pensioenoverzicht model 1 uitkeringsovereenkomst worden overgenomen. Het karakter van de overeenkomst voor het nabestaandenpensioen moet in dat geval apart worden toegelicht.

Hoe is het Uniform Pensioenoverzicht opgebouwd?

Het Uniform Pensioenoverzicht bestaat uit vier onderdelen:

1. basisgegevens;
2. aanspraken;
3. overige informatie;
4. toelichting voor deelnemer.

1. Basisgegevens

De basisgegevens geven de deelnemer inzicht in de regeling, salaris, de feiten en aannames ten aanzien van zijn persoonlijke situatie (bijvoorbeeld echtscheiding) en de mogelijkheid tot controle door de deelnemer om eventuele fouten vast te stellen.

2. Aanspraken

Onder aanspraken wordt verstaan datgene wat de deelnemer heeft opgebouwd en kan opbouwen tot datum pensionering. In het overzicht zijn opgenomen de uitkering bij pensionering, de uitkering bij overlijden en de uitkering bij arbeidsongeschiktheid. Bij een kapitaalovereenkomst wordt natuurlijk de kapitaalopbouw opgenomen, zo ook bij de twee varianten van de premieovereenkomst waar dit van toepassing is.

Bij de informatie over deze verschillende uitkeringen of dit opgebouwde kapitaal is steeds onderscheid gemaakt tussen de uitkering die, of het kapitaal dat, de deelnemer krijgt bij beëindiging dienstverband en bij voortzetting dienstverband tot pensionering.

De Pensioenwet bepaalt dat inzichtelijk moet worden gemaakt of een regeling kapitaalgedekt is of op risicobasis is gefinancierd. Omdat deze termen zelf niet eenvoudig zijn te communiceren, moeten in dit overzicht de effecten ervan inzichtelijk worden gemaakt. Het verschil tussen beide financieringsvormen komt tot uiting op het moment van beëindiging dienstverband door ontslag of pensionering. Daarom is ook de indeling gemaakt naar actief, slapend of gepensioneerd deelnemerschap. Gebleken is dat deze formulering beter wordt begrepen dan het letterlijk opnemen van de woorden 'risicodekking' of 'kapitaaldekking'. Dit laatste vereist de Pensioenwet ook niet.

Bij de informatie over de aanspraken moeten steeds twee uitkeringsperiodes worden aangegeven: de uitkering vóór 65 en die vanaf 65. Dit is gedaan omdat de leeftijd van 65 jaar in de AOW en de Anw een sleuteldatum is die effecten heeft voor het inkomen.

Er zijn in het overzicht geen namen genoemd van regelingen die ingaan voor 65 jaar, omdat er zoveel verschillende benamingen worden gehanteerd (VUT/ prepensioen/ overbruggingspensioen/ Anw-gat etc.).

3. Overige informatie

In de Pensioenwet staat nog een aantal onderwerpen waarover de deelnemer jaarlijks geïnformeerd moet worden. Het gaat hierbij om de toeslagverlening, de factor-A en - indien van toepassing – de maatregelen van de toezichthouder. De informatie over de toeslagverlening en de factor-A moet via het Uniform Pensioenoverzicht worden verstrekt. De maatregelen van de toezichthouder kunt u ook op een andere wijze meedelen.

4. Toelichting voor deelnemer

In de toelichting voor de deelnemer wordt ingegaan op de begrippen uit het overzicht. Een deel hiervan is standaard. Een deel kan regelingsspecifiek worden ingevuld, zodat er een juist beeld van uw eigen regeling kan worden gegeven.

3. Gebruiksaanwijzing

Uniform Pensioenoverzicht

De wijzigingen ten opzichte van het Uniform Pensioenoverzicht 2009 zijn **gemarkeerd**. Dit geldt zowel voor aangepaste tekst als voor verwijderde tekst die niet door een aangepaste tekst is vervangen.

Het format van het Uniform Pensioenoverzicht moet een op een worden gevolgd. Dat betekent dat zowel de kaders zelf als de volgorde en de terminologie binnen die kaders overgenomen moeten worden en ingevuld, tenzij anders aangegeven. Optionele onderwerpen zijn aangegeven tussen <>. Als optioneel weergegeven onderwerpen en teksten van toepassing zijn op de pensioenregeling moet u deze vermelden. In overige gevallen geven teksten die tussen keuzehaakjes zijn geplaatst keuzemogelijkheden of invulmogelijkheden. U moet een keuze maken uit de gegeven mogelijkheden of de juiste tekst invullen.

Als u eigen tekst kunt/moet toevoegen, wordt dit weergegeven door de vierkante haken [].

Vormgeving

Voor de uniformiteit van het Uniform Pensioenoverzicht zijn er richtlijnen voor de vormgeving.

- gebruik van A4 formaat
- verdeling in blokken (lijnen of kleur). Zie het voorbeeldmodel op www.uniformpensioenoverzicht.nl.

Vrij zijn kleur, lettertype en het papier. Uiteraard mag u uw eigen logo toevoegen. Op deze wijze kan het Uniform Pensioenoverzicht aansluiten bij uw eigen huisstijl.

In de hoofdstukken 4, 6 en 8, 'Invullen Uniform Pensioenoverzicht', wordt per onderdeel aangegeven welke acties u moet ondernemen.

Toelichting bij Uniform Pensioenoverzicht

De toelichting voor de deelnemer geeft uitleg over het Uniform Pensioenoverzicht.

Een deel van de teksten moet een op een worden overgenomen en al dan niet ingevuld met de gegevens van de eigen regeling. Voor een aantal onderdelen moeten regelspecifieke teksten worden opgenomen. De volgorde is voorgeschreven. U mag toevoegingen doen of nader uitleg geven over uw eigen regeling. Op een aantal punten zijn hiervoor al suggesties gedaan.

Het is van belang uw eigen teksten duidelijk en begrijpelijk te schrijven (taalniveau B1).

In de hoofdstukken 5, 7 en 9, 'Invullen Toelichting Uniform Pensioenoverzicht', wordt per onderdeel aangegeven welke acties u moet ondernemen.

De toelichting vormt één geheel met het Uniform Pensioenoverzicht. Aanbevolen wordt dit in de opmaak tot uitdrukking te laten komen. Bijvoorbeeld door een doorlopende paginanummering te gebruiken.

Vraag	Antwoord
Mogen we zelf AOW-bedragen aan het Uniform Pensioenoverzicht toevoegen?	Op het Uniform Pensioenoverzicht mogen geen AOW-bedragen worden opgenomen. Als een deelnemer meerdere Uniform Pensioenoverzichten ontvangt kan dit tot verwarring leiden.

Let op: alle in het Uniform Pensioenoverzicht te noemen uitkeringen moeten bruto bedragen zijn. U mag alleen in 'eigen' communicatiemiddelen, bijvoorbeeld pensioenplanners, werken met netto bedragen.

4. Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 1

Versie uitkeringsovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering)

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.

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. Het beeldmerk van het Uniform Pensioenoverzicht kan vrij van rechten worden gebruikt. 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.

Om aan te geven welk soort overeenkomst het betreft, moet in dit model een keuze worden gemaakt uit 'uitkeringsovereenkomst' en 'premieovereenkomst' (aanspraak op uitkering). Tevens kan een eigen referentiecode of kenmerk worden ingevuld.

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>

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. Tevens **moet** het kopje 'Voor uw partner' worden overgenomen om aan te geven dat ook de partner belanghebbende is.

Bij een onbepaald partnersysteem mag de naam van de partner wegblijven. Als de naam bekend is, kan deze worden ingevuld. Dit geldt ook voor de geboortedatum.

Als er geen partner bekend is en het is wel van belang voor de regeling om een eventuele partner aan te melden, wordt 'geen partner' vermeld. Dit heeft de signaalfunctie naar de deelnemer om een bij de uitvoerder onbekende, maar wel bestaande partner alsnog aan te melden.

Als het van belang is om eventuele kinderen aan te melden moet de optie <Voor uw kind(eren)> gebruikt worden. Als er geen kinderen bekend zijn wordt 'geen kinderen' vermeld. Ook hier is dit de signaalfunctie naar de deelnemer om bij de uitvoerder onbekende, maar wel bestaande kinderen alsnog aan te melden.

Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

<Indiensttreding>	<dd.mm.eeij>
<Begin deelneming>	<dd.mm.eeij>
<Begin pensioenopbouw>	<dd.mm.eeij>
<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.>

In dit kader moet worden vermeld op welke gegevens de regeling is gebaseerd. Er is een zekere mate van flexibiliteit bij het invullen hiervan omdat er veel verschillende regelingen zijn en ook nog combinaties van regelingen. Helderheid voor de deelnemer moet dan ook het uitgangspunt zijn. De deelnemer moet inzag worden geboden in de gegevens zodat de mogelijkheid ontstaat om zoveel mogelijk de geregistreerde persoonlijke omstandigheden te kunnen controleren.

De gegevens zijn optioneel vermeld, dus tussen < >. Als de gegevens van toepassing zijn op de regeling moeten ze worden vermeld.

Voltijd of deeltijd moet consequent worden gebruikt. Als er een voltijd pensioengevend salaris wordt vermeld dan moeten ook de franchise en de pensioengrondslag op voltijdbasis worden vermeld.

Als er bijvoorbeeld meerdere pensioengrondslagen, franchises of opbouwpercentages zijn, kan ervoor worden gekozen om het begrip met een nadere aanduiding aan te vullen en/of een extra regel toe te voegen.

Als de datum van indiensttreding en de start van de pensioenopbouw gelijk zijn, kan worden volstaan met één aanduiding.

De term deelnemingsjaren is gebaseerd op de wettelijke mogelijkheid om een 40-deelnemingsjaren pensioen in de regeling op te nemen. De gegevens moeten, in elk geval vanaf 2005, worden geregistreerd. Het is een vrije keuze om deze gegevens hier te vermelden. In elk geval moet u informatie over deelnemingsjaren verstrekken op verzoek en in geval van uitgaande waardeoverdracht.

Een uniform pensioenoverzicht kan niet uitputtend ingaan op alle varianten die in de praktijk voorkomen. Het is dan ook van belang om de gemaakte aannamen te vermelden. Vermeld kan

worden welke omstandigheden, onderdelen van de regeling of aanvullende producten al dan niet zijn verwerkt.

De zin <In dit overzicht is rekening gehouden met <eventuele aanvullende producten> <Anw-gat pensioen> <individuele keuzemogelijkheden> <waardeoverdracht> <...>.> biedt de mogelijkheid om de verwerking van een waardeoverdracht te vermelden op het eerste Uniform Pensioenoverzicht na de verwerking van de waardeoverdracht.

Deeltijdpensioen

Een deelnemer met deeltijdpensioen ontvangt een Uniform Pensioenoverzicht voor het deel dat hij/zij nog werkt en een (apart) overzicht voor het ingegane pensioendeel.

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.eeij-1><01.01.eeij>, 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.>

Er is onderscheid gemaakt tussen 'te bereiken pensioen' en 'opgebouwd pensioen'. Het verschil hiertussen is het al dan niet tot de pensioenleeftijd doorwerken in deze pensioenregeling.

N.B. Aspirant deelnemer

Bij een aspirant deelnemer zullen de uitkomsten bij ouderdomspensioen nul zijn omdat hij/zij nog niet deelneemt. Aanbevolen wordt hier de bedragen te vervangen door de volgende formulering: Er wordt nog geen ouderdomspensioen opgebouwd omdat u nog geen x jaar bent.

Te bereiken pensioen

Als er sprake is van meerdere pensioenleeftijden dan moet in de zin <Als u uw huidige dienstverband voortzet tot <x>-jarige leeftijd ontvangt u> altijd de hoogste/laatste pensioenleeftijd worden aangegeven.

Opgebouwd pensioen

Bij 'opgebouwd pensioen' moet worden vermeld wat de feitelijke rechten zijn (per de peildatum) als het dienstverband zou zijn beëindigd.

Aanspraken die, via een overgangsregeling, voorwaardelijk en nog niet afgefinancierd (ingekocht) zijn, mogen **niet** worden vermeld onder 'opgebouwd pensioen'.

Zowel bij 'opgebouwd pensioen' als bij 'te bereiken pensioen' worden, afhankelijk van de regeling en de keuze van de spilleeftijd één, twee of drie bedragen ingevuld. Het is dus mogelijk om één of twee regels weg te laten. In elk geval moet de laatste regel 'vanaf 65 jaar' worden overgenomen en ingevuld, ook als dit bedrag nihil is. De toevoeging 'excl. AOW' moet worden overgenomen.

Voor zowel het te bereiken pensioen als het opgebouwd pensioen geldt dat als de spilleeftijd vóór 65 ligt ook de rij 'vanaf <x> tot 65 jaar' moet worden overgenomen. Bij 'x' wordt de spilleeftijd ingevuld, zoals in de eerste regel genoemd. Als de regeling in de periode vóór 65 verschillende bedragen kent (bijvoorbeeld van 60 tot 62 en van 62 tot 65), worden alle drie de regels ingevuld.

Indien de opgebouwde en/of te bereiken aanspraken uit verschillende regelingen (bijvoorbeeld basisregeling en excedentregeling) in één pensioenoverzicht zijn opgenomen, dan moeten deze aanspraken hier opgeteld worden getoond op basis van de aard van de aanspraak (ingangsleeftijd en duur van de uitkering). Bijvoorbeeld: het bedrag vanaf leeftijd 65 zolang u leeft, is dan het totale bedrag aan levenslang ouderdomspensioen dat wordt/is opgebouwd in alle betreffende regelingen.

Alleenstaandenpensioen (optioneel)

Dit tekstblok overnemen als er een alleenstaandenpensioen op de regeling van toepassing is.

Hier kunnen de bedragen ingevuld worden die een alleenstaande bovenop zijn ouderdomspensioen ontvangt.

Voorwaardelijk pensioen (optioneel)

Dit tekstblok overnemen als er een voorwaardelijk pensioen op de regeling van toepassing is. Als er een overgangsregeling bestaat met uitstelfinanciering in het kader van het uitvoeringsbesluit pensioenaspecten Sociaal Akkoord 2004 mogen de nog niet gefinancierde aanspraken worden vermeld bij het te bereiken pensioen. In de toelichting moet dan een omschrijving worden gegeven van de overgangsregeling. Bovendien moet de disclaimer zoals opgenomen in artikel 4 lid 5 van het uitvoeringsbesluit worden vermeld.

Als de regeling een voorwaardelijk pensioen bevat moet het bedrag aan extra pensioen worden vermeld en onder welke voorwaarden de deelnemer het extra pensioen ontvangt. Tevens moet een keuze gemaakt worden uit de volgende opties:

1. Bij niet-evenredige opbouw moet de onderstaande regel worden opgenomen:

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

Hiervan is nog niets opgebouwd.>

2. Bij evenredige opbouw moet de onderstaande regel worden opgenomen.

<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>

CDC regeling (optioneel)

Hier kan eigen tekst over de voorwaardelijkheid van het te bereiken pensioen in de CDC-regeling worden vermeld. De term CDC-regeling niet gebruiken in het model.

Scheiding

Naast het opgebouwde en te bereiken ouderdomspensioen mag u ook het verevende ouderdomspensioen (het bedrag) dat aan de ex-partner uitgekeerd gaat worden opnemen in dit tekstblok.

Als u de gevolgen van een scheiding niet verwerkt in de bedragen in dit tekstblok, moet u de 'Let op tekst' over scheiding opnemen.

Als u de gevolgen van een scheiding voor het ouderdomspensioen niet gelijktijdig verwerkt met de gevolgen van een scheiding voor het partnerpensioen, dan kunt u de zin 'Met een eventuele scheiding is in de vermelde bedragen rekening gehouden als u van ons een bevestiging heeft ontvangen over de verdeling.' aan het eind van dit tekstblok vermelden in plaats van in het tekstblok met de basisgegevens.

Vraag	Antwoord
Hoe ga ik om met deelnemers die een gebroken pensioenleeftijd hebben, bijvoorbeeld 64 en zes maanden?	In het 'Uniform Pensioenoverzicht' is er ruimte om hier zelf invulling aan te geven. Bij een gebroken pensioenleeftijd kan worden gekozen voor <x> jaar en <x> maanden.

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.

Het tekstblok over de AOW overnemen.

Verwijderd: van uw werkgever

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.

Op elke pagina waarop uitkeringsbedragen voorkomen moet deze tekst worden overgenomen. Naar keuze kunnen de uitkeringstermijnen worden genoemd.

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 tot <of invalide is> <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> €

Er wordt onderscheid gemaakt tussen de situatie 'Bij overlijden tijdens uw huidige dienstverband' en 'Bij overlijden na beëindiging van uw huidige dienstverband'. Deze splitsing biedt de mogelijkheid om de consequenties van een nabestaandenpensioen op risicobasis zichtbaar te maken.

In de kaders wordt vermeld welke uitkering wordt gedaan als een deelnemer, gegeven de genoemde omstandigheden (actieve dienst, gepensioneerde, slaper), komt te overlijden. Als er sprake is van een partnerpensioen op risicobasis zal, afhankelijk van de regeling, onder de kopjes 'bij uw overlijden ná uw pensioendatum' en/of 'bij uw overlijden na beëindiging van uw huidige dienstverband' een bedrag van nul euro ingevuld moeten worden.

Het ingangsmoment zal veelal het moment van overlijden zijn; het beëindigingsmoment kan regelingsspecifiek worden ingevuld. Er kunnen ook andere (omslag)momenten zijn die relevant zijn voor het recht op de uitkering. Indien dit het geval is kunt u die vermelden op het UPO.

Er zijn drie regels om (de verschillende onderdelen van) de uitkering te vermelden. Regels die niet worden gevuld kunnen vervallen, maar er moet wel weer een 'knip' worden gelegd bij 65-jarige leeftijd van de partner, omdat de uitkering per die datum kan wijzigen.

De bedragen dienen opgeteld te zijn op basis van de aard van de aanspraak (ingangsmoment en duur van uitkering). Indien er sprake is van aanspraken van dezelfde aard die afkomstig zijn uit meerdere regelingen (bijvoorbeeld basisregeling en excedentregeling) die in één pensioenoverzicht zijn opgenomen, dan moeten deze bij elkaar geteld worden getoond.

Als in een kader slechts nullen ingevuld kunnen worden, kan dit worden vervangen door de formulering: 'Bij uw overlijden ontvangt uw partner geen uitkering', of 'Bij uw overlijden ontvangen uw kinderen geen uitkering'.

Als er geen partner bekend is en er dus geen partner is verzekerd én er geen bedragen bekend zijn, kunt u in plaats van nullen in te vullen de zin <Omdat u geen partner heeft, is er geen uitkering bij overlijden.> opnemen.

Als er in het geheel geen sprake is van een nabestaandenpensioen kunnen de vier kaders worden samengevoegd tot één kader 'Bij overlijden' aangevuld met de zinnen: 'Bij uw overlijden ontvangt uw partner geen uitkering' en 'Bij uw overlijden ontvangen uw kinderen geen uitkering'.

Als er geen verschil is tussen de uitkering 'Bij uw overlijden vóór uw pensioendatum' en 'Bij uw overlijden ná uw pensioendatum' kunnen deze twee kaders worden samengevoegd tot 'Bij uw overlijden'.

Als de uitkering bij overlijden na beëindiging van het huidige dienstverband niet afhankelijk is van enige leeftijd van de partner, kunnen de vier respectievelijke blokjes worden samengevoegd tot twee onder de titels 'Bij uw overlijden ontvangt uw partner' en 'Bij uw overlijden ontvangen uw kinderen <bij 1 kind> <per kind>', gevolgd door de bedragen.

Bij het wezenpensioen kan de uitkering voor het eerste kind worden vermeld. Als de uitkering voor elk volgend kind gelijk is, kan ook worden gekozen voor de aanduiding 'per kind'. Vermeld moet worden tot welke leeftijd het kind recht heeft op de uitkering. Als de ingang of duur van de uitkering afhankelijk is van al dan niet studeren of invaliditeit, kan dat worden vermeld.

<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.>.>

Als het bijzonder partnerpensioen nog niet is afgesplitst (nog geen bewijs van dekking), dan moet dit tekstblok na 'Bij overlijden...' worden opgenomen.

<Voorwaardelijk pensioen voor uw partner>
[Eigen tekst pensioenuitvoerder.]

Indien van toepassing moet het tekstblok 'Voorwaardelijk pensioen voor uw partner' worden opgenomen. Het bedrag aan extra pensioen moet worden vermeld en onder welke voorwaarden de partner het extra pensioen ontvangt. Hierbij aansluiten op de tekst die voor de deelnemer wordt gebruikt.

Anw

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

Het tekstblok over de Anw overnemen.

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.

Verwijderd: 

Verwijderd: 

Hierbij wordt aangesloten bij de WGA. Als er geen sprake is van een uitkering bij arbeidsongeschiktheid kan worden volstaan met de melding dat er geen aanvulling is op de WIA-uitkering. Als er wel een uitkering is verzekerd kan worden aangegeven waar die van afhankelijk is, gedurende welke periode de uitkering wordt verstrekt, hoe hoog de uitkering is. Als er sprake is van een aanvulling op de WIA kunnen de bedragen inclusief WIA worden vermeld.

Let op: Als voor een regeling meerdere modellen Uniform Pensioenoverzicht gebruikt moeten worden, dan slechts op één model naar keuze het bedrag vermelden. Op het andere model € 0,00 vermelden.

Vraag	Antwoord
Indien een arbeidsongeschiktheids-pensioen onderdeel is van een pensioenregeling, maar is verzekerd bij een andere (schade) maatschappij, hoe verwerken we dit in het Uniform Pensioenoverzicht?	Indien het arbeidsongeschiktheidspensioen onderdeel is van de pensioenregeling, dan wordt deze informatie integraal opgenomen in het Uniform Pensioenoverzicht. Als deze verzekering via een apart contract is ondergebracht, dan wordt deze informatie niet in het Uniform Pensioenoverzicht opgenomen. De uitvoerder van het arbeidsongeschiktheidspensioen moet dan zelf een aparte Uniform Pensioenoverzicht verstrekken.

Keuzemogelijkheden

Wilt u weten welke keuzemogelijkheden u heeft binnen uw pensioenregeling? Kijk dan in de toelichting <op blz.>.

Het tekstblok over de keuzemogelijkheden overnemen.

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.>]

Alle varianten van het toeslagenlabel worden via de website van de AFM (www.afm.nl/marktpartijen) beschikbaar gesteld.

U moet eerst het toeslagenlabel vermelden en daarna de verplichte tekst. De tekst mag rechts naast het toeslagenlabel of eronder worden geplaatst.

Wat is uw pensioenaangroei?

Factor A

Pensioenaangroei in <eejj-1>

€

Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie.

Het is wettelijk verplicht om deelnemers te informeren over de factor A. Deze moet worden vermeld op het Uniform Pensioenoverzicht.

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.

Als één van bovenstaande situaties van toepassing is moet dat worden meegedeeld. Dat hoeft echter niet op het Uniform Pensioenoverzicht en ook niet volgens bovenstaand format. Daarom is dit onderdeel als optioneel weergegeven.

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.>

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.

5. Invullen Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 1

Versie uitkeringsovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering)

Toelichting Uniform Pensioenoverzicht

<Uitkeringsovereenkomst> <Premieovereenkomst>

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.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.....](#)>. Heeft u vragen? Neem dan contact op met <naam pensioenuitvoerder> <of uw verzekeringsadviseur>.

Alle tekst in dit kader moet met bijbehorende uitleg worden overgenomen. In de aanhef van de toelichting moet worden vermeld welk soort overeenkomst het hier betreft, waarbij een keuze moet worden gemaakt uit de genoemde opties.

Het karakter van uw pensioenregeling

Welke pensioenregeling heeft u?

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsovereenkomst in de vorm van een eindloonregeling. Bij een eindloonregeling ontvangt u een pensioen dat is gebaseerd op uw laatste bruto salaris.>

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsovereenkomst in de vorm van een middelloonregeling. Bij een 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 die u deelneemt in 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. De vastebedragenregeling houdt geen rekening met de hoogte van uw salaris.>

<Uw pensioenregeling is een premieovereenkomst. 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.>

Vermeld moet worden op welk soort pensioenregeling het Uniform Pensioenoverzicht betrekking heeft. Een keuze moet worden gemaakt uit de bovengenoemde opties.

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 huidige 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.>



<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 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.>>

Als u ervoor kiest een of meerdere van deze onderdelen op het Uniform Pensioenoverzicht te vermelden, moet in de toelichting voor die onderdelen de bijbehorende tekst uit het kader worden overgenomen. Bij het kopje 'deelnemingsjaren' worden de relevante passages gekozen.

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 blijft werken en 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 doorwerkt bij de werkgever.>

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 dienstverband is beëindigd op <peildatum>, dan is dit de uitkering die u kunt verwachten als u met pensioen gaat. Blijft u werken in uw huidige dienstverband, dan gaat de opbouw van uw pensioen in deze regeling gewoon door. 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 in dienst blijven tot <datum pensionering>.

Als uw dienstverband met uw huidige werkgever eindigt voor deze datum, 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.>

<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.

Heeft uw werkgever eenmaal toegezegd dat hij aanspraken over het verleden inkoopt, dan kan hij dit niet meer intrekken of wijzigen.>

** 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.*

[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.pensioenkijs.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 regelt de AOW namens de overheid. Kijk voor meer informatie op www.svb.nl/aow.

De kopjes 'Te bereiken pensioen' en 'Opgebouwd pensioen' en 'AOW' moeten worden overgenomen, evenals de bijbehorende uitleg. Tevens moet het moment waarop het pensioen ingaat worden aangegeven. Bij 'Opgebouwd pensioen' moet de peildatum worden ingevuld: 31.12.eeij-1 of 01.01.eeij.

De kopjes 'Alleenstaandenpensioen', 'Voorwaardelijk pensioen' en 'Aanvullende regelingen' zijn optioneel. Dit geldt ook voor de tekst over CDC-regeling. De term 'CDC-regeling' niet gebruiken maar bijvoorbeeld de productnaam. In de tekst moet de voorwaardelijkheid van het te bereiken pensioen worden beschreven.

Als er sprake is van een voorwaardelijk pensioen moet u een keuze maken uit het tekstblok dat tijdsevenredige opbouw beschrijft en het tekstblok dat niet-tijdsevenredige opbouw beschrijft. Als de optionele teksten niet volledig aansluiten bij uw regeling voor het voorwaardelijk pensioen dan kunt u eigen tekst gebruiken.

Alternatieve financierings- en opbouwvarianten zijn mogelijk. Als daarvan sprake is moet u op het Uniform Pensioenoverzicht dan wel de toelichting expliciet aangegeven:

- hoe de financiering zal verlopen;
- welk bedrag aan extra pensioen kan worden opgebouwd;
- welk bedrag aan extra pensioen op de peildatum is opgebouwd en of dit is verwerkt in het overzicht;
- dat de werkgever de 'toezegging niet mag wijzigen.

De als voetnoot weergegeven tekst uit het Besluit sociaal akkoord 2004 **moet** worden overgenomen.

Tevens kunt u hier vermelden of er wel/niet rekening is gehouden met een waardeoverdracht met een eventuele toelichting.

Scheiding

Als u in het Uniform Pensioenoverzicht de gevolgen van een scheiding **niet** in de bedragen verwerkt, moet u de optionele tekst over scheiding in dit tekstblok opnemen.

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 in dienst bent bij uw werkgever wanneer u overlijdt. Gaat u uit dienst? 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 in dienst bent bij uw werkgever 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]

Vermeld moet worden of de deelnemer al dan niet recht heeft op nabestaandenpensioen. Dit moet worden toegelicht. De wijze waarop wordt toegelicht óf en wanneer er een recht op nabestaandenpensioen bestaat is afhankelijk van uw eigen pensioenregeling. Er moet een keuze worden gemaakt uit de tweede of derde alinea zodat duidelijk wordt of er sprake is van risicodekking op dekking of kapitaalbasis.

Als er sprake is van een voorwaardelijk pensioen voor de partner kunt u dit hier toelichten. U moet hierbij aansluiten op de tekst dit gebruikt wordt bij de beschrijving van het voorwaardelijk pensioen voor de 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.

Het kopje 'Anw' moet worden overgenomen, evenals de bijbehorende uitleg.

Bij arbeidsongeschiktheid

Bent u langer dan twee jaar ziek (wettelijk 104 weken) en voor 35% of meer 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 salaris, ontvangt u van ons een aanvullende arbeidsongeschiktheidsuitkering. De dekking van het arbeidsongeschiktheidspensioen eindigt wanneer u niet meer in dienst bent bij uw werkgever. Eindigt uw dienstbetrekking 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 (tenzij dit een prepensioenfonds is) over wat er gebeurt bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid. Desgewenst tekst opnemen over het niet van toepassing zijn van WIA voor een DGA.]

De uitleg onder 'Bij arbeidsongeschiktheid' moet worden overgenomen, waarbij ook een keuze moet worden gemaakt uit de aan het eind van dit tekstblok genoemde opties.

Keuzemogelijkheden

[Eigen tekst pensioenuitvoerder]

Onder het kopje 'Keuzemogelijkheden' moet in ieder geval worden vermeld welke uitruilmogelijkheden er zijn tussen het pensioen en het partnerpensioen en welke mogelijkheden er zijn om de pensioendatum te verschuiven. Ook moet ingevuld worden op welk moment de keuze gemaakt moet worden. De wijze waarop u de keuzemogelijkheden verder toelicht is afhankelijk van uw eigen pensioenregeling.

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. Uw financieel adviseur kan u hierbij ook helpen.

Het tekstblok 'Wat is uw pensioenaangroei?' moet met de toelichting worden overgenomen.

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]

Als u ervoor kiest via het Uniform Pensioenoverzicht deelnemers te informeren over een van de genoemde door toezichthouder genomen maatregelen, moet u in de toelichting de maatregel(en) in kwestie toelichten.

Heeft u nog vragen?

[Eigen tekst pensioenuitvoerder]

U kunt hier uw eigen tekst opnemen over waar de deelnemer terecht kan met vragen.

6. Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 2

Versie kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op kapitaal)

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 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.

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.

Om aan te geven welk soort overeenkomst het betreft, moet in dit model een keuze worden gemaakt uit 'kapitaalovereenkomst' en 'premieovereenkomst' (aanspraak op kapitaal). Tevens kan een eigen referentiecode of kenmerk worden ingevuld.

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>

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. Tevens **moet** het kopje 'Voor uw partner' worden overgenomen om aan te geven dat ook de partner belanghebbende is.

Bij een onbepaald partnersysteem mag de naam van de partner wegblijven. Als de naam bekend is, kan deze worden ingevuld. Dit geldt ook voor de geboortedatum.

Als er geen partner bekend is en het is wel van belang voor de regeling om een eventuele partner aan te melden, wordt 'geen partner' vermeld. Dit heeft de signaalfunctie naar de deelnemer om een bij de uitvoerder onbekende, maar wel bestaande partner alsnog aan te melden.

Als het van belang is om eventuele kinderen aan te melden moet de optie <voor uw kind(eren)> gebruikt worden. Als er geen kinderen bekend zijn wordt 'geen kinderen' vermeld. Ook hier is dit de signaalfunctie naar de deelnemer om bij de uitvoerder onbekende, maar wel bestaande kinderen alsnog aan te melden.

Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

<Indiensttreding>	<dd.mm.eeij>
<Begin deelneming>	<dd.mm.eeij>
<Begin kapitaalopbouw>	<dd.mm.eeij>
<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>
<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.>	

In dit kader moet worden vermeld op welke gegevens de regeling is gebaseerd. Er is een zekere mate van flexibiliteit bij het invullen hiervan omdat er veel verschillende regelingen zijn en ook nog combinaties van regelingen. Helderheid voor de deelnemer moet dan ook het uitgangspunt zijn. De deelnemer moet inzage worden geboden in de gegevens zodat de mogelijkheid ontstaat om zoveel mogelijk de geregistreerde persoonlijke omstandigheden te kunnen controleren.

De gegevens zijn optioneel vermeld, dus tussen < >. Als de gegevens van toepassing zijn op de regeling moeten ze worden vermeld.

Voltijd of deeltijd moet consequent worden gebruikt. Als er een voltijd pensioengevend salaris wordt vermeld dan moeten ook de franchise en de pensioengrondslag op voltijdbasis worden vermeld.

Als er bijvoorbeeld meerdere pensioengrondslagen, franchises of opbouwpercentages zijn, kan ervoor worden gekozen om het begrip met een nadere aanduiding aan te vullen en/of een extra regel toe te voegen.

Als de datum van indiensttreding en de start van de pensioenopbouw gelijk zijn, kan worden volstaan met één aanduiding.

De term deelnemingsjaren is gebaseerd op de wettelijke mogelijkheid om een 40-deelnemingsjaren pensioen in de regeling op te nemen. De gegevens moeten, in elk geval vanaf 2005, worden geregistreerd. Het is een vrije keuze om deze gegevens hier te vermelden. In elk geval moet u informatie over deelnemingsjaren verstrekken op verzoek en in geval van uitgaande waardeoverdracht.

Een uniform overzicht kan niet uitputtend ingaan op alle varianten die in de praktijk voorkomen. Het is dan ook van belang om de gemaakte aannamen te vermelden. Vermeld kan worden welke omstandigheden, onderdelen van de regeling of aanvullende producten al dan niet zijn verwerkt.

De zin <In dit overzicht is rekening gehouden met <eventuele aanvullende producten> <Anw-gat pensioen> <individuele keuzemogelijkheden> <waardeoverdracht> <...> biedt de mogelijkheid om de verwerking van een waardeoverdracht te vermelden op het eerste Uniform Pensioenoverzicht na de verwerking van de waardeoverdracht.

Deeltijdpensioen

Een deelnemer met deeltijdpensioen ontvangt een Uniform Pensioenoverzicht voor het deel dat hij/zij nog werkt en een (apart) overzicht voor het ingegane pensioendeel.

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 u uw huidige dienstverband voortzet tot <x>-jarige leeftijd €.....y

Opgebouwd kapitaal op <x>-jarige leeftijd
Als uw huidige dienstverband zou zijn beëindigd per <31.12.eeij-1><01.01.eeij> €.....z

<Als u tijdens uw dienstverband 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 beëindiging van uw dienstverband 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.>

In deze regeling is een kapitaal verzekerd. Vermeld wordt het kapitaal dat bereikt kan worden op de 'spilleeftijd'. Als er sprake is van meerdere pensioenleeftijden dan moet in de zin <Als u uw huidige dienstverband voortzet tot <x>-jarige leeftijd ontvangt u > altijd de hoogste/laatste pensioenleeftijd worden aangegeven. De opgave van de financiële gegevens moet consistent zijn met deze uittreiddatum.

Vermeld wordt het verzekerde kapitaal dat bereikt kan worden bij voortzetting dienstverband en bij voortijdige beëindiging van het dienstverband (per peildatum). Bij de berekening van het te bereiken kapitaal bij voortzetting dienstverband moet er vanuit worden gegaan dat de regeling bij het huidige salaris ongewijzigd wordt voortgezet. Als er een leeftijdafhankelijke premiestaffel van toepassing is, moet (uiteraard) een stijgende leeftijd van de verzekerde worden ingecalculeerd.

N.B. Aspirant deelnemer

Bij een aspirant deelnemer zullen de uitkomsten bij ouderdomspensioen nul zijn omdat hij/zij nog niet deelneemt. Aanbevolen wordt hier de bedragen te vervangen door de volgende formulering: Er wordt nog niets opgebouwd omdat u nog geen x jaar bent.

Indien van toepassing kan het te bereiken kapitaal dat beschikbaar komt voor nabestaanden vermeld worden. Zowel het te bereiken kapitaal bij overlijden tijdens het dienstverband als het te bereiken kapitaal bij overlijden na beëindiging van het dienstverband.

Aangegeven kan worden of de bedragen inclusief of exclusief eventueel reeds toegekende rente- en winstdelingen zijn.

Welk pensioen kunt u verwachten?

Bij pensionering

Pensioenindicatie bij te bereiken kapitaal

Met het genoemde kapitaal bij voortzetting van uw huidige dienstverband 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 uw huidige dienstverband 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.>

Er moet een indicatie worden gegeven van het bij voortzetting dienstverband tot de pensioenleeftijd te bereiken pensioen dat met het eerder vermelde kapitaal kan worden gekocht. Daarbij moet worden uitgegaan van een rentestand van 4% (aansluiting bij fiscale staffels, vermogensrendementsheffing, rekenrente en vergelijkingsrendement Financiële Bijsluiter) en de nu geldende overige tarieven. Ook moet rekening worden gehouden met gedeeltelijke aanwending van het bedrag voor het kopen van een uitkering bij overlijden. De bedragen genoemd bij de 'Uitkering bij pensionering' en de 'Uitkering bij overlijden' mogen dus geen dubbeltelling bevatten.

Afhankelijk van de regeling en de keuze van de spilleeftijd worden één, twee of drie bedragen ingevuld. Het is dus mogelijk om één of twee regels weg te laten. In elk geval moet de laatste regel 'vanaf 65 jaar' worden overgenomen en ingevuld, ook als dit bedrag nihil is.

De toevoeging 'excl. AOW' moet worden overgenomen bij de uitkering vanaf 65 jaar.

Scheiding

Naast de kapitalen en de pensioenindicatie voor het te bereiken en opgebouwde kapitaal, mag u ook het kapitaal voor het verevende ouderdomspensioen dat aan de ex-partner uitgekeerd gaat worden opnemen op het Uniform Pensioenoverzicht. Als u de gevolgen van een scheiding **niet** verwerkt, moet u de 'Let op tekst' over scheiding opnemen.

Als u de gevolgen van een scheiding voor het ouderdomspensioen niet gelijktijdig verwerkt met de gevolgen van een scheiding voor het partnerpensioen, dan kunt u de zin 'Met een eventuele scheiding is in de vermelde bedragen rekening gehouden als u van ons een bevestiging heeft ontvangen over de verdeling.' aan het eind van dit tekstblok vermelden in plaats van in het tekstblok met de basisgegevens.

Vraag	Antwoord
Hoe ga ik om met deelnemers die een gebroken pensioenleeftijd hebben, bijvoorbeeld 64 en zes maanden?	In het 'Uniform Pensioenoverzicht' is er ruimte om hier zelf invulling aan te geven. Bij een gebroken pensioenleeftijd kan worden gekozen voor <x> jaar en <x> maanden.

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.

Verwijderd: van uw werkgever

Het tekstblok over de AOW overnemen.

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.

Op elke pagina waarop uitkeringsbedragen voorkomen moet deze tekst worden overgenomen. Naar keuze kunnen de uitkeringstermijnen worden genoemd.

Bij overlijden tijdens uw huidige dienstverband

Bij uw overlijden vóór uw pensioendatum

<Met het kapitaal bij overlijden tijdens uw dienstverband 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>	€

De eerste alinea wordt toegevoegd als er sprake is van uitkeringen bij overlijden op basis van een beschikbaar kapitaal bij overlijden. Daaronder moet een indicatie worden gegeven van de uitkering bij overlijden die met het vermelde kapitaal kan worden aangekocht. Daarbij wordt uitgegaan van een rentestand van 4% (idem als bij de uitkering bij pensionering) en de nu geldende overige tarieven.

Bij uw overlijden ná uw pensioendatum

<Met het kapitaal bij voortzetting dienstverband 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>	€

De eerste alinea wordt toegevoegd als er sprake is van aanwending van een beschikbaar kapitaal op pensioendatum voor een uitkering bij overlijden. Daaronder moet een indicatie worden gegeven van de uitkering bij overlijden die met het vermelde kapitaal kan worden aangekocht. Daarbij wordt uitgegaan van een rentestand van 4% (idem als bij de uitkering bij pensionering) en de nu geldende overige tarieven.

Bij overlijden na beëindiging van uw huidige dienstverband

Bij uw overlijden vóór uw pensioendatum

<Met het kapitaal na beëindiging van uw dienstverband 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> €

De eerste alinea wordt toegevoegd als er sprake is van uitkeringen bij overlijden op basis van een beschikbaar kapitaal bij overlijden. Daaronder moet een indicatie worden gegeven van de uitkering bij overlijden die met het vermelde kapitaal kan worden aangekocht. Daarbij wordt uitgegaan van een rentestand van 4% (idem als bij de uitkering bij pensionering) en de nu geldende overige tarieven.

Bij uw overlijden ná uw pensioendatum

<Met het kapitaal na beëindiging van uw dienstverband 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 tot <of invalide is> <x>-jarige leeftijd> €.....

De eerste alinea wordt toegevoegd als er sprake is van aanwending van een beschikbaar kapitaal op pensioendatum voor een uitkering bij overlijden. Daaronder moet een indicatie worden gegeven van de uitkering bij overlijden die met het vermelde kapitaal kan worden aangekocht. Daarbij wordt uitgegaan van een rentestand van 4% (idem als bij de uitkering bij pensionering) en de nu geldende overige tarieven.

Er wordt onderscheid gemaakt tussen de situatie 'Bij overlijden tijdens uw huidige dienstverband' en 'Bij overlijden na beëindiging van uw huidige dienstverband'. Deze splitsing biedt de mogelijkheid om de consequenties van een nabestaandenpensioen op risicobasis zichtbaar te maken.

In de kaders wordt vermeld welke uitkering wordt gedaan als een deelnemer, gegeven de genoemde omstandigheden (actieve dienst, gepensioneerd, slaper), komt te overlijden. Als er sprake is van een partnerpensioen op risicobasis zal, afhankelijk van de regeling, onder de kopjes 'bij uw overlijden ná

uw pensioendatum' en/of 'bij uw overlijden na beëindiging van uw huidige dienstverband' een bedrag van nul euro ingevuld moeten worden.

Het ingangsmoment zal veelal het moment van overlijden zijn; het beëindigingsmoment kan regelingsspecifiek worden ingevuld. Er kunnen ook andere (omslag)momenten zijn die relevant zijn voor het recht op de uitkering. Indien dit het geval is kunt u die vermelden op het Uniform Pensioenoverzicht.

Er zijn drie regels om (de verschillende onderdelen van) de uitkering te vermelden. Regels die niet worden gevuld kunnen vervallen, maar er moet wel weer een 'knip' worden gelegd bij 65-jarige leeftijd van de partner, omdat de uitkering per die datum kan wijzigen.

Er moet rekening worden gehouden met gedeeltelijke aanwending van het bedrag voor het kopen van een uitkering bij pensionering. De bedragen genoemd bij de 'uitkering bij pensionering' en de 'uitkering bij overlijden' mogen dus geen dubbeltelling bevatten.

De bedragen dienen opgeteld te zijn op basis van de aard van de aanspraak (ingangsmoment en duur van uitkering). Indien er sprake is van aanspraken van dezelfde aard die afkomstig zijn uit meerdere regelingen (bijvoorbeeld basisregeling en excedentregeling) die in één pensioenoverzicht zijn opgenomen, dan moeten deze bij elkaar geteld worden getoond.

Als in een kader slechts nullen ingevuld kunnen worden kan dit worden vervangen door de formulering: 'Bij uw overlijden ontvangt uw partner geen uitkering', of 'Bij uw overlijden ontvangen uw kinderen geen uitkering'.

Als er geen partner bekend is en er dus geen partner is verzekerd én er geen bedragen bekend zijn, kunt u in plaats van nullen in te vullen de zin <Omdat u geen partner heeft, is er geen uitkering bij overlijden.> opnemen.

Als er in het geheel geen sprake is van een nabestaandenpensioen kunnen de drie kaders worden samengevoegd tot één kader 'Bij overlijden' aangevuld met de zinnen: 'Bij uw overlijden ontvangt uw partner geen uitkering' en 'Bij uw overlijden ontvangen uw kinderen geen uitkering'.

Als de uitkering bij overlijden na beëindiging van het huidige dienstverband niet afhankelijk is van enige leeftijd van de partner, kunnen de vier respectievelijke blokjes worden samengevoegd tot twee onder de titels 'Bij uw overlijden ontvangt uw partner' en 'Bij uw overlijden ontvangen uw kinderen <bij 1 kind> <per kind>', gevolgd door de bedragen.

Bij het wezenpensioen kan de uitkering voor het eerste kind worden vermeld. Als de uitkering voor elk volgend kind gelijk is, kan ook worden gekozen voor de aanduiding 'per kind'. Vermeld moet worden tot welke leeftijd het kind recht heeft op de uitkering. Als de ingang of duur van de uitkering afhankelijk is van al dan niet studeren of invaliditeit, kan dat worden vermeld.

<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.>.>

Als het bijzonder partnerpensioen nog niet is afgesplitst (nog geen bewijs van dekking), dan moet dit tekstblok na 'Bij overlijden...' worden opgenomen.

Anw

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

Het tekstblok over de Anw overnemen.

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.

Verwijderd: <

Verwijderd: >

Hierbij wordt aangesloten bij de WGA. Als er geen sprake is van een uitkering bij arbeidsongeschiktheid kan worden volstaan met de melding dat er geen aanvulling is op de WIA-uitkering. Als er wel een uitkering is verzekerd kan worden aangegeven waar die van afhankelijk is, gedurende welke periode de uitkering wordt verstrekt, hoe hoog de uitkering is. Als er sprake is van een aanvulling op de WIA kunnen de bedragen inclusief WIA worden vermeld.

Let op: Als voor een regeling meerdere modellen Uniform Pensioenoverzicht gebruikt moeten worden, dan slechts op één model naar keuze het bedrag vermelden. Op het andere model € 0,00 vermelden.

Keuzemogelijkheden

Wilt u weten welke keuzemogelijkheden u heeft binnen uw pensioenregeling? Kijk dan in de toelichting <op blz.>.

Het tekstblok over de keuzemogelijkheden overnemen.

Houdt uw pensioen zijn waarde?

[Hier neemt u de verplichte vervangende tekst voor het toeslagenlabel op. Zie ministeriële regeling.]

De verplichte vervangende tekst treft u aan in de ministeriële regeling.

Wat is uw pensioenaangroei?

Factor A

Pensioenaangroei in <eejj-1>

€

Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie.

Het is wettelijk verplicht om deelnemers te informeren over de factor A. Deze moet worden vermeld op het Uniform Pensioenoverzicht

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.

Als één van bovenstaande situaties van toepassing is, moet dat worden meegedeeld. Dat hoeft echter niet op het Uniform Pensioenoverzicht en ook niet volgens bovenstaand format. Daarom is dit onderdeel als optioneel weergegeven.

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.>

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.

7. Invullen Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 2

Versie kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op kapitaal)

Toelichting Uniform Pensioenoverzicht

<Kapitaalovereenkomst> <Premieovereenkomst>

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.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>.

Alle tekst in dit kader moet met bijbehorende uitleg worden overgenomen. In de aanhef van de toelichting moet worden vermeld welk soort overeenkomst het hier betreft, waarbij een keuze moet worden gemaakt uit de genoemde opties.

Het karakter van uw pensioenregeling

Welke pensioenregeling heeft u?

<Uw pensioenregeling is een kapitaalovereenkomst. Wij verzekeren voor u een kapitaal om pensioen mee aan te kopen. De hoogte van dit kapitaal hangt af van de regels uit uw <pensioenbrief> <pensioenreglement>. Met het pensioenkapitaal **moet** u op de pensioendatum een periodieke pensioenuitkering **aankopen**.>

<Uw pensioenregeling is een premieovereenkomst. Elk jaar wordt een percentage van de pensioengrondslag als premie betaald. Hiermee bouwt u uw eigen pensioenkapitaal op. Met dit pensioenkapitaal **moet** u op de pensioendatum een periodieke pensioenuitkering **aankopen**.>

Vermeld moet worden op welk soort pensioenregeling het Uniform Pensioenoverzicht betrekking heeft. Een keuze moet worden gemaakt uit de bovengenoemde opties.

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 huidige werkgever in dienst bent gekomen.>

<Begin deelneming

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

<Begin kapitaalopbouw

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

<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 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.>

<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 in een jaar als premie wordt betaald.>

<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.>>

Als u ervoor kiest een of meerdere van deze onderdelen op het Uniform Pensioenoverzicht te vermelden, moet in de toelichting voor die onderdelen de bijbehorende tekst uit het kader worden overgenomen. Bij het kopje 'deelnemingsjaren' worden de relevante passages gekozen.

Welk kapitaal kunt u opbouwen?

Kapitaal op pensioendatum

Dit is het verzekerde kapitaal op de pensioendatum. <Dit kapitaal is <inclusief> <exclusief> rente- en winstdeling.>

<De premie stijgt naarmate u ouder wordt. Dit is meegenomen in de berekening van de kapitalen. Hoe de premie stijgt, vindt u in uw pensioenreglement.>

<Het te bereiken kapitaal kan aangepast worden. Bijvoorbeeld door wijzigingen in uw pensioenregeling of door nieuwe afspraken tussen uw werkgever en ons. Deze wijzigingen hebben echter geen invloed op het kapitaal dat u al heeft opgebouwd.>

Het kopje 'Kapitaal op pensioendatum' moet worden overgenomen, evenals de bijbehorende uitleg. Als er sprake is van reeds toegekende winstdeling moet de eerste zin <Dit kapitaal is <inclusief> <exclusief> rente- en winstdeling.> worden overgenomen.

Als in de pensioenregeling een doorlopende staffel is opgenomen, moet u ook de tekst <De premie stijgt naarmate u ouder wordt. Dit is meegenomen in de berekening van de kapitalen. Hoe de premie stijgt, vindt u in uw pensioenreglement.> opnemen.

Nader ingegaan kan worden op het toekomstige toeslagbeleid. Als er een overlijdensrisicoverzekering van toepassing is bij overlijden vóór pensionering kan worden vermeld welk kapitaal daarvoor beschikbaar is met eventueel een verwijzing naar de polis of reglement.

Welk pensioen kunt u verwachten?

Pensioenindicatie

Dit is een rekenvoorbeeld van het jaarlijks pensioen dat u met het verzekerde kapitaal kunt ontvangen.

<Daarbij is rekening gehouden met de voorschriften voor gelijke pensioenuitkeringen voor mannen en vrouwen. Deze voorschriften gelden vanaf 1 januari 2005 voor premieovereenkomsten.> <Ook> <Daarbij> is gerekend met de tarieven die nu gelden en de rentestand die op het pensioenoverzicht staat. Deze rente is een voorbeeldrente. Ook de tarieven kunnen in de loop van de tijd veranderen. Bij de daadwerkelijke aankoop van pensioen gaan we uit van de tarieven en rentestand die op dat moment gelden. Uw pensioen gaat in op de <eerste> dag <van de maand> <na de maand> dat u de pensioenleeftijd bereikt.

<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 uw pensioen. In dit overzicht is hiermee nog geen rekening gehouden.

Het kan ook zijn dat u met uw ex-partner bent overeengekomen dat een deel van het kapitaal wordt bestemd voor de aankoop van een eigen pensioen voor de ex-partner. Dit heet conversie. Als wij de conversie hebben bevestigd, is het getoonde kapitaal al verminderd met het kapitaal voor een pensioen voor de ex-partner.

Kijk voor meer informatie over pensioen en scheiding op <www.....> <www.pensioenkijs.nl>.

[Desgewenst eigen tekst pensioenuitvoerder over het wel/niet verwerken van een eventuele waardeoverdracht.]

Het kopje 'Pensioenindicatie' moet worden overgenomen, evenals de bijbehorende uitleg. Het tekstblok biedt u keuzemogelijkheden om te vermelden wanneer het pensioen ingaat.

De zin <Daarbij is rekening gehouden met de voorschriften voor gelijke pensioenuitkeringen voor mannen en vrouwen. Deze voorschriften gelden vanaf 1 januari 2005 voor premieovereenkomsten.> is optioneel. Deze mag indien van toepassing worden opgenomen.

Tevens kunt u hier vermelden of er wel/niet rekening is gehouden met een waardeoverdracht met een eventuele toelichting.

Scheiding

Als u in het Uniform Pensioenoverzicht de gevolgen van een scheiding **niet** in de bedragen verwerkt, moet u de optionele tekst over scheiding in dit tekstblok opnemen.

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 regelt de AOW namens de overheid. Kijk voor meer informatie op www.svb.nl/aow.

Het tekstblok 'AOW' moet worden overgenomen, evenals de bijbehorende uitleg.

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 in dienst bent bij uw werkgever wanneer u overlijdt. Gaat u uit dienst? Dan kunt u ervoor kiezen om een deel van uw pensioen 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 in dienst bent bij uw werkgever 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.]

Vermeld moet worden of de deelnemer al dan niet recht heeft op nabestaandenpensioen. Dit moet worden toegelicht. De wijze waarop wordt toegelicht óf en wanneer er een recht op nabestaandenpensioen bestaat is afhankelijk van uw eigen pensioenregeling. In ieder geval moet hier worden beschreven wie er als partner wordt beschouwd, wat de voorwaarden voor uitkering aan de kinderen zijn en of er sprake is van een aanmeldingsvereiste van partner en/of kinderen.

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.

Het kopje 'Anw' moet worden overgenomen, evenals de bijbehorende uitleg.

Bij arbeidsongeschiktheid

Bent u langer dan twee jaar ziek (wettelijk 104 weken) en voor 35% of meer 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 salaris, ontvangt u van ons een aanvullende arbeidsongeschiktheidsuitkering. De dekking van het arbeidsongeschiktheidspensioen eindigt wanneer u niet meer in dienst bent bij uw werkgever. Eindigt uw dienstbetrekking 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 kapitaal> <De opbouw van uw kapitaal gaat> door zolang u arbeidsongeschikt bent.> <De beschikbare premie blijft echter gelijk en stijgt niet meer als een nieuwe leeftijdsgrens bereikt wordt. Daardoor wordt het te bereiken kapitaal lager.> <De beschikbare premie stijgt nog naarmate u ouder wordt. Hoe de premie stijgt vindt u in uw pensioenreglement.> <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 (tenzij dit een prepensioenfonds is) over wat er gebeurt bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid. Desgewenst tekst opnemen over het niet van toepassing zijn van WIA voor een DGA.]

De uitleg onder 'Uitkering bij arbeidsongeschiktheid' moet worden overgenomen, waarbij ook een keuze moet worden gemaakt uit de aan het eind van dit tekstblok genoemde opties.

Keuzemogelijkheden

[Eigen tekst pensioenuitvoerder]

Onder het kopje 'Keuzemogelijkheden' moeten in ieder geval worden vermeld welke uitruilmogelijkheden er zijn tussen het pensioen en het partnerpensioen en welke mogelijkheden er zijn om de pensioendatum te verschuiven. Ook moet ingevuld worden op welk moment de keuze gemaakt moet worden. De wijze waarop u de keuzemogelijkheden verder toelicht is afhankelijk van uw eigen pensioenregeling.

Houdt uw pensioen zijn waarde? <Optioneel>

[Naar keuze eigen tekst pensioenuitvoerder in aanvulling op de verplichte 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.

Het tekstblok 'Wat is uw pensioenaangroei?' moet met de toelichting worden overgenomen.

Bijzondere omstandigheden <Optioneel>

<Uw pensioenfonds heeft een te lage dek kingsgraad. 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]

Als u ervoor kiest via het Uniform Pensioenoverzicht deelnemers te informeren over een van de genoemde door toezichthouder genomen maatregelen, moet u in de toelichting de maatregel(en) in kwestie toelichten.

Heeft u nog vragen?

[Eigen tekst pensioenuitvoerder]

U kunt hier uw eigen tekst opnemen over waar de deelnemer terecht kan met vragen.

8. Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 3

Versie premieovereenkomst (beleggingsverzekering)

Uniform Pensioenoverzicht <eejj>

Stand per <31.12.eejj-1> <01.01.eejj>
<productnaam> <bedrijf> <opf> <bpf>
<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.

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 2009 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.

Om aan te geven welk soort overeenkomst het betreft, kunt u in dit model de term 'premieovereenkomst' opnemen. Tevens kan een eigen referentiecode of kenmerk worden ingevuld.

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>

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. Tevens **moet** het kopje 'Voor uw partner' worden overgenomen om aan te geven dat ook de partner belanghebbende is.

Bij een onbepaald partnersysteem mag de naam van de partner wegblijven. Als de naam bekend is, kan deze worden ingevuld. Dit geldt ook voor de geboortedatum.

Als er geen partner bekend is en het is wel van belang voor de regeling om een eventuele partner aan te melden, wordt 'geen partner' vermeld. Dit heeft de signaalfunctie naar de deelnemer om een bij de uitvoerder onbekende, maar wel bestaande partner alsnog aan te melden.

Als het van belang om eventuele kinderen aan te melden moet de optie <voor uw kind(eren)> gebruikt worden. Als er geen kinderen bekend zijn wordt 'geen kinderen' vermeld. Ook hier is dit de signaalfunctie naar de deelnemer om bij de uitvoerder onbekende, maar wel bestaande kinderen alsnog aan te melden.

Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

<Indiensttreding>	<dd.mm.eeij>
<Begin deelneming>	<dd.mm.eeij>
<Begin kapitaalopbouw>	<dd.mm.eeij>
<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>

<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.>

In dit kader moet worden vermeld op welke gegevens de regeling is gebaseerd. Er is een zekere mate van flexibiliteit bij het invullen hiervan omdat er veel verschillende regelingen zijn en ook nog combinaties van regelingen. Helderheid voor de deelnemer moet dan ook het uitgangspunt zijn. De deelnemer moet inzagte worden geboden in de gegevens zodat de mogelijkheid ontstaat om zoveel mogelijk de geregistreerde persoonlijke omstandigheden te kunnen controleren.

De gegevens zijn optioneel vermeld, dus tussen < >. Als de gegevens van toepassing zijn op de regeling moeten ze worden vermeld.

Voltijd of deeltijd moet consequent worden gebruikt. Als er een voltijd pensioengevend salaris wordt vermeld dan moeten ook de franchise en de pensioengrondslag op voltijdbasis worden vermeld.

Als er bijvoorbeeld meerdere pensioengrondslagen, franchises of opbouwpercentages zijn, kan ervoor worden gekozen om het begrip met een nadere aanduiding aan te vullen en/of een extra regel toe te voegen.

Als de datum van indiensttreding en de start van de pensioenopbouw gelijk zijn, kan worden volstaan met één aanduiding.

De term deelnemingsjaren is gebaseerd op de wettelijke mogelijkheid om een 40-deelnemingsjaren pensioen in de regeling op te nemen. De gegevens moeten, in elk geval vanaf 2005, worden geregistreerd. Het is een vrije keuze om deze gegevens hier te vermelden. In elk geval moet u informatie over deelnemingsjaren verstrekken op verzoek en in geval van uitgaande waardeoverdracht.

Een uniform pensioenoverzicht kan niet uitputtend ingaan op alle varianten die in de praktijk voorkomen. Het is dan ook van belang om de gemaakte aannamen te vermelden. Vermeld kan worden welke omstandigheden, onderdelen van de regeling of aanvullende producten al dan niet zijn verwerkt.

De zin <In dit overzicht is rekening gehouden met <eventuele aanvullende producten> <Anw-gat pensioen> <individuele keuzemogelijkheden> <waardeoverdracht> <...>.> biedt de mogelijkheid om

de verwerking van een waardeoverdracht te vermelden op het eerste Uniform Pensioenoverzicht na de verwerking van de waardeoverdracht.

Deeltijdpensioen

Een deelnemer met deeltijdpensioen ontvangt een Uniform Pensioenoverzicht voor het deel dat hij/zij nog werkt en een (apart) overzicht voor het ingegane pensioendeel.

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. Houdt u er rekening mee dat de hieronder genoemde kapitalen gebaseerd zijn op een voorbeeldrendement van <x>%. Het kapitaal op uw pensioendatum kan dus hoger of lager zijn.

Voorbeeldkapitaal op <x>-jarige leeftijd

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

Voorbeeldkapitaal op <x>-jarige leeftijd

Als uw huidige dienstverband zou zijn beëindigd per <31.12.eeij-1><01.01.eeij> €z

Opgebouwde waarde

Beleggingswaarde op <31.12.eeij-1><01.01.eeij> €w

<Als u tijdens uw dienstverband 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 kan hoger of lager zijn en is afhankelijk van <de waarde van de beleggingen> <.....> en bedraagt per <31.12.eeij-1><01.01.eeij> €>

<Als u na beëindiging van uw dienstverband 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 kan hoger of lager zijn en is afhankelijk van <de waarde van de beleggingen> <.....> en bedraagt per <31.12.eeij-1><01.01.eeij> €>

In deze regeling wordt een kapitaal opgebouwd. Vermeld wordt het voorbeeldkapitaal dat bereikt kan worden op de 'spilleeftijd'. Als er sprake is van meerdere pensioenleeftijden dan moet in de zin <Als u uw huidige dienstverband voortzet tot <x>-jarige leeftijd ontvangt u > altijd de hoogste/laatste pensioenleeftijd worden aangegeven. De opgave van de financiële gegevens moet consistent zijn met deze uitreëddatum.

Vermeld wordt het kapitaal dat bereikt kan worden bij voortzetting dienstverband en bij voortijdige beëindiging van het dienstverband (per peildatum) bij een voorbeeldrendement van 4% (het vergelijkingsrendement uit de Financiële Bijsluiter).

Bij de berekening van het te bereiken kapitaal bij voortzetting dienstverband moet ervan worden uitgegaan dat de regeling bij het huidige salaris ongewijzigd wordt voortgezet. Als er een leeftijdafhankelijke premiestaffel van toepassing is, moet (uiteraard) een stijgende leeftijd van de verzekerde worden ingecalculerd.

Ook moet de waarde van de beleggingsportefeuille op 31.12.eeij-1 of 01.01.eeij worden vermeld.

N.B. Aspirant deelnemer

Bij een aspirant deelnemer zullen de uitkomsten bij ouderdomspensioen nul zijn omdat hij/zij nog niet deelneemt. Aanbevolen wordt hier de bedragen te vervangen door de volgende formulering: Er wordt nog niets opgebouwd omdat u nog geen x jaar bent.

Indien van toepassing kan het te bereiken kapitaal dat beschikbaar komt voor nabestaanden vermeld worden. Zowel het te bereiken kapitaal bij overlijden tijdens het dienstverband als het te bereiken kapitaal bij overlijden na beëindiging van het dienstverband.

Welk pensioen kunt u verwachten?

Bij pensionering

Pensioenindicatie bij voortzetting dienstverband

Met het genoemde voorbeeldkapitaal bij voortzetting van uw huidige dienstverband 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 beëindiging dienstverband

Met het genoemde voorbeeldkapitaal bij beëindiging van uw huidige dienstverband 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.>

Er moet een indicatie worden gegeven van het bij voortzetting dienstverband tot de pensioenleeftijd te bereiken pensioen dat met het eerder vermelde voorbeeldkapitaal kan worden gekocht. Daarbij wordt uitgegaan van een rentestand van 4% (aansluiting bij fiscale staffels, vermogensrendementsheffing, rekenrente en vergelijkingsrendement Financiële Bijsluiter) en de nu geldende overige tarieven. Ook moet rekening worden gehouden met gedeeltelijke aanwending van het bedrag voor het kopen van een uitkering bij overlijden. De bedragen genoemd bij de 'Uitkering bij pensionering' en de 'Uitkering bij overlijden' mogen dus geen dubbel telling bevatten.

Afhankelijk van de regeling en de keuze van de spijleeftijd worden één, twee of drie bedragen ingevuld. Het is dus mogelijk om één of twee regels weg te laten. In elk geval moet de laatste regel 'vanaf 65 jaar' worden overgenomen en ingevuld, ook als dit bedrag nihil is.

De toevoeging 'excl. AOW' moet worden overgenomen bij de uitkering vanaf 65 jaar

Scheiding

Naast de voorbeeldkapitalen en de pensioenindicatie voor de voorbeeldkapitalen, mag u ook het kapitaal voor het verevende ouderdomspensioen dat aan de ex-partner uitgekeerd gaat worden opnemen op het Uniform Pensioenoverzicht. Als u de gevolgen van een scheiding **niet** verwerkt, moet u de 'Let op tekst' over scheiding opnemen.

Als u de gevolgen van een scheiding voor het ouderdomspensioen niet gelijktijdig verwerkt met de gevolgen van een scheiding voor het partnerpensioen, dan kunt u de zin 'Met een eventuele scheiding is in de vermelde bedragen rekening gehouden als u van ons een bevestiging heeft ontvangen over de verdeling.' aan het eind van dit tekstblok vermelden in plaats van in het tekstblok met de basisgegevens.

Vraag	Antwoord
Indien in een beschikbare premieregeling een minimumkapitaal wordt gegarandeerd dat hoger is dan 4%, hoe wordt dit in het Uniform Pensioenoverzicht verwerkt?	Om de vergelijkbaarheid van het Uniform Pensioenoverzicht te bewaken is gekozen om ook hier het voorbeeldkapitaal te vermelden op basis van een rendement van 4%. In de toelichting kan het gegarandeerde minimumkapitaal worden uitgewerkt.

Vraag	Antwoord
Hoe ga ik om met deelnemers die een gebroken pensioenleeftijd hebben, bijvoorbeeld 64 en zes maanden?	In het 'Uniform Pensioenoverzicht' is er ruimte om hier zelf invulling aan te geven. Bij een gebroken pensioenleeftijd kan worden gekozen voor <x> jaar en <x> maanden.

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.

Verwijderd: van uw werkgever

Het tekstblok over de AOW overnemen.

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.

Op elke pagina waarop uitkeringsbedragen voorkomen moet deze tekst worden overgenomen. Naar keuze kunnen de uitkeringstermijnen worden genoemd.

Bij overlijden tijdens uw huidige dienstverband

Bij uw overlijden vóór uw pensioendatum

<Met het voorbeeldkapitaal bij overlijden tijdens uw dienstverband 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>	€

De eerste alinea wordt toegevoegd als er sprake is van uitkeringen bij overlijden op basis van een beschikbaar kapitaal bij overlijden. Daaronder moet een indicatie worden gegeven van de uitkering bij overlijden die met het vermelde voorbeeldkapitaal kan worden aangekocht. Daarbij wordt uitgegaan van een rentestand van 4% (idem als bij de uitkering bij pensionering) en de nu geldende overige tarieven.

Bij uw overlijden ná uw pensioendatum

<Met het voorbeeldkapitaal bij voortzetting dienstverband 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>	€

De eerste alinea wordt toegevoegd als er sprake is van aanwending van een beschikbaar kapitaal op pensioendatum voor een uitkering bij overlijden. Daaronder moet een indicatie worden gegeven van de uitkering bij overlijden die met het vermelde voorbeeldkapitaal kan worden aangekocht. Daarbij wordt uitgegaan van een rentestand van 4% (idem als bij de uitkering bij pensionering) en de nu geldende overige tarieven.

Bij overlijden na beëindiging van uw huidige dienstverband

Bij uw overlijden vóór uw pensioendatum

<Met het voorbeeldkapitaal na beëindiging van uw dienstverband 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>	€

De eerste alinea wordt toegevoegd als er sprake is van uitkeringen bij overlijden op basis van een beschikbaar kapitaal bij overlijden. Daaronder moet een indicatie worden gegeven van de uitkering bij overlijden die met het vermelde voorbeeldkapitaal kan worden aangekocht. Daarbij wordt uitgegaan van een rentestand van 4% (idem als bij de uitkering bij pensionering) en de nu geldende overige tarieven.

Bij uw overlijden ná uw pensioendatum

<Met het voorbeeldkapitaal na beëindiging van uw dienstverband 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>	€

De eerste alinea wordt toegevoegd als er sprake is van aanwending van een beschikbaar kapitaal op pensioendatum voor een uitkering bij overlijden. Daaronder moet een indicatie worden gegeven van de uitkering bij overlijden die met het vermelde voorbeeldkapitaal kan worden aangekocht. Daarbij wordt uitgegaan van een rentestand van 4% (idem als bij de uitkering bij pensionering) en de nu geldende overige tarieven.

Er wordt onderscheid gemaakt tussen de situatie 'Bij overlijden tijdens uw huidige dienstverband' en 'Bij overlijden na beëindiging van uw huidige dienstverband'. Deze splitsing biedt de mogelijkheid om de consequenties van een nabestaandenpensioen op risicobasis zichtbaar te maken.

In de kaders wordt vermeld welke uitkering wordt gedaan als een deelnemer, gegeven de genoemde omstandigheden (actieve dienst, gepensioneerd, slaper), komt te overlijden. Als er sprake is van een partnerpensioen op risicobasis zal, afhankelijk van de regeling, onder de kopjes 'bij uw overlijden ná uw pensioendatum' en/of 'bij uw overlijden na beëindiging van uw huidige dienstverband' een bedrag van nul euro ingevuld moeten worden.

Het ingangsmoment zal veelal het moment van overlijden zijn; het beëindigingsmoment kan regelingsspecifiek worden ingevuld. Er kunnen ook andere (omslag)momenten zijn die relevant zijn voor het recht op de uitkering. Indien dit het geval is kunt u die vermelden op het Uniform Pensioenoverzicht.

Er zijn drie regels om (de verschillende onderdelen van) de uitkering te vermelden. Regels die niet worden gevuld kunnen vervallen, maar er moet wel weer een 'knip' worden gelegd bij 65-jarige leeftijd van de partner, omdat de uitkering per die datum kan wijzigen.

De bedragen dienen opgeteld te zijn op basis van de aard van de aanspraak (ingangsmoment en duur van uitkering). Indien er sprake is van aanspraken van dezelfde aard die afkomstig zijn uit meerdere regelingen (bijvoorbeeld basisregeling en excedentregeling) die in één pensioenoverzicht zijn opgenomen, dan moeten deze bij elkaar geteld worden getoond.

Onder het kopje 'bij uw overlijden ná uw pensioendatum' moet een indicatie worden gegeven van de bij voortzetting dienstverband tot de pensioenleeftijd te bereiken uitkering bij overlijden, die met het eerder vermelde voorbeeldkapitaal kan worden aangekocht. Daarbij wordt uitgegaan van een rentestand van 4% (idem als bij "Bij pensionering") en de nu geldende overige tarieven. Ook moet rekening worden gehouden met gedeeltelijke aanwending van het bedrag voor het kopen van een uitkering bij pensionering. De bedragen genoemd bij de 'Bij pensionering' en de 'Bij overlijden' mogen dus geen dubbeltelling bevatten.

Als in een kader slechts nullen ingevuld kunnen worden kan dit worden vervangen door de formulering: 'Bij uw overlijden ontvangt uw partner geen uitkering', of 'Bij uw overlijden ontvangen uw kinderen geen uitkering'.

Als er geen partner bekend is en er dus geen partner is verzekerd én er geen bedragen bekend zijn, kunt u in plaats van nullen in te vullen de zin <Omdat u geen partner heeft, is er geen uitkering bij overlijden.> opnemen.

Als er in het geheel geen sprake is van een nabestaandenpensioen kunnen de drie kaders worden samengevoegd tot één kader 'Bij overlijden' aangevuld met de zinnen: 'Bij uw overlijden ontvangt uw partner geen uitkering' en 'Bij uw overlijden ontvangen uw kinderen geen uitkering'.

Als de uitkering bij overlijden na beëindiging van het huidige dienstverband niet afhankelijk is van enige leeftijd van de partner, kunnen de vier respectievelijke blokjes worden samengevoegd tot twee onder de titels 'Bij uw overlijden ontvangt uw partner' en 'Bij uw overlijden ontvangen uw kinderen <bij 1 kind> <per kind>', gevolgd door de bedragen.

Bij het wezenpensioen kan de uitkering voor het eerste kind worden vermeld. Als de uitkering voor elk volgend kind gelijk is, kan ook worden gekozen voor de aanduiding "per kind". Vermeld moet worden tot welke leeftijd het kind recht heeft op de uitkering. Als de ingang of duur van de uitkering afhankelijk is van al dan niet studeren of invaliditeit, kan dat worden vermeld.

<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.>.>

Als het bijzonder partnerpensioen nog niet is afgesplitst (nog geen bewijs van dekking), dan moet dit tekstblok na 'Bij overlijden...' worden opgenomen.

Anw

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

Het tekstblok over de Anw overnemen.

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.

Verwijderd: <

Verwijderd: >

Hierbij wordt aangesloten bij de WGA. Als er geen sprake is van een uitkering bij arbeidsongeschiktheid kan worden volstaan met de melding dat er geen aanvulling is op de WIA-uitkering. Als er wel een uitkering is verzekerd kan worden aangegeven waar die van afhankelijk is, gedurende welke periode de uitkering wordt verstrekt, hoe hoog de uitkering is. Als er sprake is van een aanvulling op de WIA kunnen de bedragen inclusief WIA worden vermeld.

Let op: Als voor een regeling meerdere modellen Uniform Pensioenoverzicht gebruikt moeten worden, dan slechts op één model naar keuze het bedrag vermelden. Op het andere model € 0,00 vermelden.

Keuzemogelijkheden

Wilt u weten welke keuzemogelijkheden u heeft binnen uw pensioenregeling? Kijk dan in de toelichting <op blz.>.

Het tekstblok over de keuzemogelijkheden overnemen.

Houdt uw pensioen zijn waarde?

[Hier neemt u de verplichte vervangende tekst voor het toeslagenlabel op. Zie ministeriële regeling.]

De verplichte vervangende tekst treft u aan in de ministeriële regeling.

Wat is uw pensioenaangroei?

Factor A

Pensioenaangroei in <eejj-1>

€

Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie

Het is wettelijk verplicht om deelnemers te informeren over de factor A. Deze moet worden vermeld op het Uniform Pensioenoverzicht.

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.

Als één van bovenstaande situaties van toepassing is, moet dat worden meegedeeld. Dat hoeft echter niet op het Uniform Pensioenoverzicht en ook niet volgens bovenstaand format. Daarom is dit onderdeel als optioneel weergegeven.

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.>

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.

9. Invullen Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 3

Versie premieovereenkomst (beleggingsverzekering)

Toelichting Uniform Pensioenoverzicht

<Premieovereenkomst>

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 overzicht. 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 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.pensioenkijker.nl>.. Heeft u vragen? Neem dan contact op met <naam pensioenuitvoerder> <of uw verzekeringsadviseur>.

Alle tekst in dit kader moet met bijbehorende uitleg worden overgenomen. In de aanhef van de toelichting moet worden vermeld welk soort overeenkomst het hier betreft, waarbij een keuze moet worden gemaakt uit de genoemde opties.

Het karakter van uw pensioenregeling

Welke pensioenregeling heeft u?

<Uw pensioenregeling is een premieovereenkomst. Elk jaar wordt een percentage van de pensioengrondslag als premie betaald. Hiermee bouwt u uw eigen pensioenkapitaal op. Wij beleggen de premies onder aftrek van kosten <en risicopremies> in beleggingsfondsen. De beleggingswaarde is onder andere afhankelijk van koersontwikkelingen. Met het pensioenkapitaal moet u op de pensioendatum een periodieke pensioenuitkering aankopen.>

Vermeld moet worden op welk soort pensioenregeling het Uniform Pensioenoverzicht betrekking heeft. Een keuze moet worden gemaakt uit de bovengenoemde opties.

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 huidige werkgever in dienst bent gekomen.>

<Begin deelneming

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

<Begin kapitaalopbouw

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

<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 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.>

<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 in een jaar als premie wordt betaald.>

<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 veertig (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.>>

Als u ervoor kiest een of meerdere van deze onderdelen op het Uniform Pensioenoverzicht te vermelden, moet in de toelichting voor die onderdelen de bijbehorende tekst uit het kader worden overgenomen. Bij het kopje 'deelnemingsjaren' worden de relevante passages gekozen.

Welk kapitaal kunt u opbouwen?

Voorbeeldkapitaal op pensioendatum bij voortzetting dienstverband

Dit is een berekening van uw pensioenkapitaal op basis van het rendement dat op het pensioenoverzicht staat. Dit is een voorbeeldrendement. Het daadwerkelijke rendement hangt af van de koersontwikkelingen van de beleggingen. Het kan dus hoger of lager zijn. Bij deze berekening zijn wij ervan uitgegaan dat u blijft werken en dat tot uw pensioendatum premies betaald worden.

<De premie stijgt naarmate u ouder wordt. Dit is meegenomen in de berekening van het voorbeeldkapitaal. Hoe de premie stijgt, vindt u in uw pensioenreglement.>

Voorbeeldkapitaal op pensioendatum bij beëindiging dienstverband

Dit is een berekening van uw pensioenkapitaal op basis van het rendement dat op het pensioenoverzicht staat. Dit is een voorbeeldrendement. Het daadwerkelijke rendement hangt af van de koersontwikkelingen van de beleggingen. Het pensioenkapitaal kan dus hoger of lager zijn. Bij deze berekening hebben wij gedaan alsof uw dienstverband is geëindigd op <31.12.eeij-1> <01.01.eeij>. En dat vanaf die datum geen premies meer worden betaald.

Opgebouwde waarde

De waarde van uw beleggingsverzekering is uw pensioenkapitaal. Bij een beleggingsverzekering wordt de premie onder aftrek van kosten <en risicopremies> belegd in fondsen. In die fondsen worden beleggingseenheden aangekocht. De waarde van een beleggingseenheid wordt bepaald door de koersontwikkeling van het onderliggende fonds. <Meer informatie over de waarde van de beleggingen vindt u <op <website>> <in de waardeoverzichten die u <elk jaar> ontvangt.>

[Eigen tekst uitvoerder]

Het tekstblok 'Welk kapitaal kunt u opbouwen?' moet geheel worden overgenomen, evenals de bijbehorende uitleg. Uitzondering is de optionele zin in de eerste alinea. Deze moet u opnemen als in de pensioenregeling een doorlopende staffel is opgenomen. Desgewenst kunt u nog eigen aanvullende tekst toevoegen. Waardeoverzichten mogen als bijlage meegezonden worden met het UPO.

Welk pensioen kunt u verwachten?

Pensioenindicatie

Dit is een rekenvoorbeeld van het jaarlijks pensioen dat u met het voorbeeldkapitaal kunt ontvangen. <Daarbij is rekening gehouden met de voorschriften voor gelijke pensioenuitkeringen voor mannen en vrouwen. Deze voorschriften gelden vanaf 1 januari 2005 voor premieovereenkomsten. > <Ook> <Daarbij> is gerekend met de tarieven die nu gelden en de rentestand die op het pensioenoverzicht staat. Deze rente is een voorbeeldrente. Ook de tarieven kunnen in de loop van de tijd veranderen. Bij de daadwerkelijke aankoop van pensioen gaan we uit van de tarieven en rentestand die op dat moment gelden. Uw pensioen gaat in op de <eerste> dag <van de maand> <na de maand> dat u de pensioenleeftijd bereikt.

<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 uw pensioen. In dit overzicht is hiermee nog geen rekening gehouden.

Het kan ook zijn dat u met uw ex-partner bent overeengekomen dat een deel van de beleggingseenheden wordt bestemd voor de aankoop van een eigen pensioen voor de ex-partner. Dit heet conversie. Als wij de conversie hebben bevestigd, is er bij de berekening van de voorbeeldkapitalen al rekening mee gehouden dat het aantal beleggingseenheden is verminderd.

Kijk voor meer informatie over pensioen en scheiding op <www.....> <www.pensioen kijker.nl>.

[Desgewenst eigen tekst pensioenuitvoerder over het wel/niet verwerken van een eventuele waardeoverdracht.]

Het kopje 'Pensioenindicatie' moet worden overgenomen, evenals de bijbehorende uitleg. Het tekstblok biedt u keuzemogelijkheden om te vermelden wanneer het pensioen ingaat.

De zin <Daarbij is rekening gehouden met de voorschriften voor gelijke pensioenuitkeringen voor mannen en vrouwen. Deze voorschriften gelden vanaf 1 januari 2005 voor premieovereenkomsten.> is optioneel. Deze mag indien van toepassing worden opgenomen.

Tevens kunt u hier vermelden of er wel/niet rekening is gehouden met een waardeoverdracht met een eventuele toelichting

Scheiding

Als u in het Uniform Pensioenoverzicht de gevolgen van een scheiding **niet** in de bedragen verwerkt, moet u de optionele tekst over scheiding in dit tekstblok opnemen.

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 regelt de AOW namens de overheid. Kijk voor meer informatie op www.svb.nl/aow.

Het kopje 'AOW' moet worden overgenomen, evenals de bijbehorende uitleg.

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 in dienst bent bij uw werkgever wanneer u overlijdt. Gaat u uit dienst? Dan kunt u ervoor kiezen om een deel van uw pensioen 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 in dienst bent bij uw werkgever 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.]

Vermeld moet worden of de deelnemer al dan niet recht heeft op nabestaandenpensioen. Dit moet worden toegelicht. De wijze waarop wordt toegelicht of en wanneer er een recht op nabestaandenpensioen bestaat is afhankelijk van uw eigen pensioenregeling. In ieder geval moet hier worden beschreven wie er als partner wordt beschouwd, wat de voorwaarden voor uitkering aan de kinderen zijn en of er sprake is van een aanmeldingsvereiste van partner en/of kinderen.

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.

Het kopje 'Anw' moet worden overgenomen, evenals de bijbehorende uitleg.

Bij arbeidsongeschiktheid

Bent u langer dan twee jaar ziek (wettelijk 104 weken) en voor 35% of meer 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 salaris, ontvangt u van ons een aanvullende arbeidsongeschiktheidsuitkering. De dekking van het arbeidsongeschiktheidspensioen eindigt wanneer u niet meer in dienst bent bij uw werkgever. Eindigt uw dienstbetrekking 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 kapitaal> <De opbouw van uw kapitaal gaat> door zolang u arbeidsongeschikt bent.> <De beschikbare premie blijft echter gelijk en stijgt niet meer als een nieuwe leeftijdsgrens bereikt wordt. Daardoor wordt het te bereiken <voorbeeld>kapitaal lager.> <De beschikbare premie stijgt nog naarmate u ouder wordt. Hoe de premie stijgt vindt u in uw pensioenreglement.> <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 (tenzij dit een prepensioenfonds is) over wat er gebeurt bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid. Desgewenst tekst opnemen over het niet van toepassing zijn van WIA voor een DGA.]

De uitleg onder 'Uitkering bij arbeidsongeschiktheid' moet worden overgenomen, waarbij ook een keuze moet worden gemaakt uit de aan het eind van dit tekstblok genoemde opties.

Keuzemogelijkheden

[Eigen tekst pensioenuitvoerder]

Onder het kopje 'Keuzemogelijkheden' moeten in ieder geval worden vermeld welke uitruilmogelijkheden er zijn tussen het pensioen en het partnerpensioen en welke mogelijkheden er zijn om de pensioendatum te verschuiven. Ook moet ingevuld worden op welk moment de keuze gemaakt moet worden. De wijze waarop u de keuzemogelijkheden verder toelicht is afhankelijk van uw eigen pensioenregeling.

Houdt uw pensioen zijn waarde? <Optioneel>

[Naar keuze eigen tekst pensioenuitvoerder in aanvulling op de verplichte 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.

Het tekstblok 'Wat is uw pensioenaangroei' moet met de toelichting worden overgenomen.

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]

Als u ervoor kiest via het Uniform Pensioenoverzicht deelnemers te informeren over een van de genoemde door toezichthouder genomen maatregelen, moet u in de toelichting de maatregel(en) in kwestie toelichten.

Heeft u nog vragen?

[Eigen tekst pensioenuitvoerder]

U kunt hier uw eigen tekst opnemen over waar de deelnemer terecht kan met vragen.

10. Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 1A

Arbeidsongeschikt én uit dienst

Versie uitkeringsovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering)

Model 1A is afgeleid van model 1 en moet u gebruiken voor deelnemers die geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt én uit dienst zijn. De verschillen ten opzichte van model 1 zijn **gemarkeerd**. Ook de verschillen ten opzichte van 2009 zijn **gemarkeerd**. Dit geldt zowel voor aangepaste tekst als voor verwijderde tekst die niet door een aangepaste tekst is vervangen.

Voor het overige gelden voor model 1A dezelfde aanwijzingen als voor model 1.

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 **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.

Verwijderd: en arbeidsongeschiktheid

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.eeij>
<Begin deelneming>	<dd.mm.eeij>
<Begin pensioenopbouw>	<dd.mm.eeij>
<Uitdiensttreding>	<dd.mm.eeij>
<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>
<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 uw pensioenopbouw <gedeeltelijk> <voor <x>%> wordt voortgezet. Een wijziging in de mate van uw arbeidsongeschiktheid kan leiden tot een wijziging in de pensioenopbouw <en de uitkeringen bij overlijden>.</p> <p><Over uw ingegane arbeidsongeschiktheidspensioen ontvangt u van ons apart bericht.></p>	

In het tekstblok onder arbeidsgeschiktheid mag u het percentage opnemen waartegen de pensioenopbouw wordt voortgezet.

Als er sprake is van een ingegane arbeidsongeschiktheidspensioen moet u de zin <Over uw ingegane arbeidsongeschiktheidspensioen ontvangt u van ons apart bericht.> opnemen.

Welk pensioen kunt u verwachten?

Bij pensionering

Te bereiken pensioen

Als uw pensioenopbouw ongewijzigd wordt voortgezet 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 pensioenopbouw zou zijn beëindigd per <31.12.eeij-1><01.01.eeij>, 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 deelnemer blijft aan de pensioenregeling> <andere voorwaarde formuleren>.

Hiervan is nog niets opgebouwd.>

<Dit pensioen bouwt u geleidelijk op in de komende jaren tot <<datum>,<leeftijd>, zolang u deelnemer blijft aan de pensioenregeling.

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.

Verwijderd: van uw werkgever

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

Bij overlijden tijdens uw deelneming

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 deelneming

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.]

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

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 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 <.....>.>

11. Invullen Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 1A

Arbeidsongeschikt én uit dienst

Versie uitkeringsovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering)

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>.

Verwijderd: en arbeidsongeschiktheid

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.

Als het partnerpensioen en wezenpensioen op risicobasis zijn verzekerd, moet u de tekst <en de uitkeringen bij overlijden> opnemen.

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 pensioenregeling**. Als uw **deelneming eerder** eindigt **voor deze datum**, 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.pensioenkijsker.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]

Let op: de pensioendatum mag niet (meer) worden uitgesteld.

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]

12. Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 2A

Arbeidsongeschikt én uit dienst

Versie kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering)

Model 2A is afgeleid van model 2 en moet u gebruiken voor deelnemers die geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt én uit dienst zijn. De verschillen ten opzichte van model 2 zijn **gemarkeerd**. De verschillen ten opzichte van 2009 zijn ook **gemarkeerd**. Dit geldt zowel voor aangepaste tekst als voor verwijderde tekst die niet door een aangepaste tekst is vervangen.

Voor het overige gelden voor model 2A dezelfde aanwijzingen als voor model 2.

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>

Verwijderd: en arbeidsongeschiktheid

Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

<Indiensttreding>	<dd.mm.eeij>
<Begin deelneming>	<dd.mm.eeij>
<Begin kapitaalopbouw>	<dd.mm.eeij>
<Uitdiensttreding>	<dd.mm.eeij>
<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>	

In het tekstblok onder arbeidsongeschiktheid mag u het percentage opnemen waartegen de pensioenopbouw wordt voortgezet.

Als er sprake is van een ingegane arbeidsongeschiktheidspensioen moet u de zin <Over uw ingegane arbeidsongeschiktheidspensioen ontvangt u van ons apart bericht.> opnemen.

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.eejj-1><01.01.eejj> €.....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.eejj-1> <01.01.eejj> €.....>

<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.eejj-1> <01.01.eejj> €.....>

<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.

Verwijderd: van uw werkgever

Let op: alle genoemde uitkeringen zijn bruto bedragen per jaar <die in <drie>maandelijks 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 € <.....> <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>maandelijkse 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>maandelijkse 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 <.....>.>

13. Invullen Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 2A

Arbeidsongeschikt én uit dienst

Versie kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering)

Toelichting Uniform Pensioenoverzicht

<Kapitaalovereenkomst> <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>.

Verwijderd: ☐ en arbeidsongeschiktheid

Het karakter van uw pensioenregeling

Welke pensioenregeling heeft u?

<Uw pensioenregeling is een kapitaalovereenkomst. Hierbij is voor u een pensioenkapitaal verzekerd. De hoogte van dit kapitaal hangt af van de regels uit uw <pensioenbrief> <pensioenreglement>. Met het pensioenkapitaal moet u op de pensioendatum een periodieke pensioenuitkering aankopen.>

<Uw pensioenregeling is een premieovereenkomst. Bij deze regeling wordt een percentage van de pensioengrondslag als premie betaald. Met de premie wordt een pensioenkapitaal opgebouwd. Met dit pensioenkapitaal moet u op de pensioendatum een periodieke pensioenuitkering aankopen.>

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 kapitaalopbouw

Dit is de datum vanaf wanneer u kapitaal 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.>

<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 in een jaar als premie wordt betaald.>

<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 pensioenkapitaal op. Een wijziging in de mate van uw arbeidsongeschiktheid kan leiden tot een wijziging in de opbouw van het pensioenkapitaal <en de uitkeringen bij overlijden>. Hierover leest u meer in uw pensioenreglement.

Als het partnerpensioen en wezenpensioen op risicobasis zijn verzekerd, moet u de tekst <en de uitkeringen bij overlijden> opnemen.

Welk kapitaal kunt u opbouwen?

Kapitaal op pensioendatum

Dit is het verzekerde kapitaal op de pensioendatum. <Dit kapitaal is <inclusief> <exclusief> rente- en winstdeling.>

<De premie stijgt naarmate u ouder wordt. Dit is meegenomen in de berekening van de kapitalen. Hoe de premie stijgt, vindt u in uw pensioenreglement.>

<Het te bereiken kapitaal kan aangepast worden. Bijvoorbeeld door wijzigingen in uw pensioenregeling of door nieuwe afspraken tussen uw werkgever en ons. Deze wijzigingen hebben echter geen invloed op het kapitaal dat u al heeft opgebouwd.>

Welk pensioen kunt u verwachten?

Pensioenindicatie

Dit is een rekenvoorbeeld van het jaarlijks pensioen dat u met het verzekerde kapitaal kunt ontvangen. <Daarbij is rekening gehouden met de voorschriften voor gelijke pensioenuitkeringen voor mannen en vrouwen. Deze voorschriften gelden vanaf 1 januari 2005 voor premieovereenkomsten.> <Ook> <Daarbij> is gerekend met de tarieven die nu gelden en de rentestand die op het pensioenoverzicht staat. Deze rente is een voorbeeldrente. Ook de tarieven kunnen in de loop van de tijd veranderen. Bij de daadwerkelijke aankoop van pensioen gaan we uit van de tarieven en rentestand die op dat moment gelden. Uw pensioen gaat in op de <eerste> dag <van de maand> <na de maand> dat u de pensioenleeftijd bereikt.

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 uw pensioen. In dit overzicht is hiermee nog geen rekening gehouden.

Het kan ook zijn dat u met uw ex-partner bent overeengekomen dat een deel van het kapitaal wordt bestemd voor de aankoop van een eigen pensioen voor de ex-partner. Dit heet conversie. Als wij de conversie hebben bevestigd, is het getoonde kapitaal al verminderd met het kapitaal voor een pensioen voor de ex-partner.

Kijk voor meer informatie over pensioen en scheiding op <www.....> <www.pensioenkijs.nl>.

[Desgewenst eigen tekst pensioenuitvoerder over het wel/niet verwerken van een eventuele waardeoverdracht.]

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 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 regeling? 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.]

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 (SVB). Deze instantie regelt de Anw namens de overheid. Kijk voor meer informatie op www.svb.nl/anw.

Keuzemogelijkheden

[Eigen tekst pensioenuitvoerder]

Let op: de pensioendatum mag niet (meer) worden uitgesteld.

Houdt uw pensioen zijn waarde? <Optioneel>

[Naar keuze eigen tekst pensioenuitvoerder in aanvulling op de verplichte 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]

14. Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 3A

Arbeidsongeschikt én uit dienst

Versie premieovereenkomst (beleggingsverzekering)

Model 3A is afgeleid van model 3 en moet u gebruiken voor deelnemers die geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt én uit dienst zijn. De verschillen ten opzichte van model 3 zijn **gemarkeerd**. De wijzigingen ten opzichte van 2009 zijn ook **gemarkeerd**. Dit geldt zowel voor aangepaste tekst als voor verwijderde tekst die niet door een aangepaste tekst is vervangen.

Voor het overige gelden voor model 3A dezelfde aanwijzingen als voor model 3.

Uniform Pensioenoverzicht <eejj>

Stand per <31.12.eejj-1> <01.01.eejj>
<productnaam> <bedrijf> <opf> <bpf>
<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.

Verwijderd: en arbeidsongeschiktheid

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.eeij>
<Begin deelneming>	<dd.mm.eeij>
<Begin kapitaalopbouw>	<dd.mm.eeij>
<Uitdiensttreding>	<dd.mm.eeij>
<Deeltijdpercentage>	<percentage>%
<Volgtijd><Deeltijd><Pensioengevend salaris>	€
<Volgtijd><Deeltijd><Franchise>	€
<Volgtijd><Deeltijd><Pensioengrondslag><en>>	€
<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.>

Arbeidsongeschiktheid

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>.

<Over uw ingegane arbeidsongeschiktheidspensioen ontvangt u van ons apart bericht.>

In het tekstblok onder arbeidsgeschiktheid mag u het percentage opnemen waartegen de pensioenopbouw wordt voortgezet.

Als er sprake is van een ingegaan arbeidsongeschiktheidspensioen moet u de zin < Over uw ingegane arbeidsongeschiktheidspensioen ontvangt u van ons apart bericht.> opnemen.

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. Houdt u er rekening mee dat de hieronder genoemde kapitalen gebaseerd zijn op een voorbeeldrendement van <x>%. Het kapitaal op uw pensioendatum kan dus hoger of lager zijn.

Voorbeeldkapitaal op <x>-jarige leeftijd

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

Voorbeeldkapitaal op <x>-jarige leeftijd

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

Opgebouwde waarde

Beleggingswaarde op <31.12.eejj-1><01.01.eejj> €w

<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 kan hoger of lager zijn en is afhankelijk van <de waarde van de beleggingen> <.....> en bedraagt per <31.12.eejj-1><01.01.eejj> €>

<Als u na beëindiging van 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 kan hoger of lager zijn en is afhankelijk van <de waarde van de beleggingen> <.....> en bedraagt per <31.12.eejj-1><01.01.eejj> €>

Welk pensioen kunt u verwachten?

Bij pensionering

Pensioenindicatie bij voortzetting opbouw van uw pensioenkapitaal

Met het genoemde voorbeeldkapitaal 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 beëindiging opbouw van uw pensioenkapitaal

Met het genoemde voorbeeldkapitaal bij beëindiging van de opbouw van 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.

Verwijderd: van uw werkgever

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 voorbeeldkapitaal 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 voorbeeldkapitaal 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 voorbeeldkapitaal 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>maandelijkse termijnen worden uitgekeerd>. Hierover moeten dus nog premies en belasting worden betaald.

Bij uw overlijden ná uw pensioendatum

<Met het voorbeeldkapitaal 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.

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 <....>.>

15. Invullen Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 3A

Arbeidsongeschikt én uit dienst

Versie premieovereenkomst (beleggingsverzekering)

Toelichting Uniform Pensioenoverzicht

<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.pensioenkiiker.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.pensioenkiiker.nl>.. Heeft u vragen? Neem dan contact op met <naam pensioenuitvoerder> <of uw verzekeringsadviseur>.

Verwijderd: en arbeidsongeschiktheid.

Het karakter van uw pensioenregeling

Welke pensioenregeling heeft u?

Uw pensioenregeling is een premieovereenkomst. Bij deze regeling wordt een percentage van de pensioengrondslag als premie betaald. Met de premie wordt een pensioenkapitaal opgebouwd. De premies zijn belegd onder aftrek van kosten <en risicopremies> in beleggingsfondsen. De beleggingswaarde is onder andere afhankelijk van koersontwikkelingen. Met het pensioenkapitaal moet u op de pensioendatum een periodieke pensioenuitkering aankopen.

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 kapitaalopbouw

Dit is de datum vanaf wanneer u kapitaal 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.>

<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 in een jaar als premie wordt betaald. >

<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 pensioenkapitaal op. Een wijziging in de mate van uw arbeidsongeschiktheid kan leiden tot een wijziging in de opbouw van het pensioenkapitaal <en de uitkeringen bij overlijden>. Hierover leest u meer in uw pensioenreglement.

Als het partnerpensioen en wezenpensioen op risicobasis zijn verzekerd, moet u de tekst < en de uitkeringen bij overlijden> opnemen.

Welk kapitaal kunt u opbouwen?

Voorbeeldkapitaal op pensioendatum bij voortzetting deelneming

Dit is een berekening van uw pensioenkapitaal op basis van het rendement dat op het pensioenoverzicht staat. Dit is een voorbeeldrendement. Het daadwerkelijke rendement hangt af van de koersontwikkelingen van de beleggingen. Het kan dus hoger of lager zijn. Bij deze berekening zijn wij ervan uitgegaan dat u blijft werken en dat tot uw pensioendatum premies betaald worden.

<De premie stijgt naarmate u ouder wordt. Dit is meegenomen in de berekening van het voorbeeldkapitaal. Hoe de premie stijgt, vindt u in uw pensioenreglement.>

Voorbeeldkapitaal op pensioendatum bij beëindiging deelneming

Dit is een berekening van uw pensioenkapitaal op basis van het rendement dat op het pensioenoverzicht staat. Dit is een voorbeeldrendement. Het daadwerkelijke rendement hangt af van de koersontwikkelingen van de beleggingen. Het pensioenkapitaal kan dus hoger of lager zijn. Bij deze berekening hebben wij gedaan alsof uw dienstverband is geëindigd op <31.12.eejj-1> <01.01.eejj>. En dat vanaf die datum geen premies meer worden betaald.

Opgebouwde waarde

De waarde van uw beleggingsverzekering is uw pensioenkapitaal. Bij een beleggingsverzekering wordt de premie onder aftrek van kosten <en risicopremies> belegd in fondsen. In die fondsen worden beleggingseenheden aangekocht. De waarde van een beleggingseenheid wordt bepaald door de koersontwikkeling van het onderliggende fonds. <Meer informatie over de waarde van de beleggingen vindt u <op <website>> <in de waardeoverzichten die u <elk jaar> ontvangt.>

[Eigen tekst uitvoerder]

Welk pensioen kunt u verwachten?

Pensioenindicatie

Dit is een rekenvoorbeeld van het jaarlijks pensioen dat u met het voorbeeldkapitaal kunt ontvangen. <Daarbij is rekening gehouden met de voorschriften voor gelijke pensioenuitkeringen voor mannen en vrouwen. Deze voorschriften gelden vanaf 1 januari 2005 voor premieovereenkomsten. > <Ook> <Daarbij> is gerekend met de tarieven die nu gelden en de rentestand die op het pensioenoverzicht staat. Deze rente is een voorbeeldrente. Ook de tarieven kunnen in de loop van de tijd veranderen. Bij de daadwerkelijke aankoop van pensioen gaan we uit van de tarieven en rentestand die op dat moment gelden. Uw pensioen gaat in op de <eerste> dag <van de maand> <na de maand> dat u de pensioenleeftijd bereikt.

<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 uw pensioen. In dit overzicht is hiermee nog geen rekening gehouden.

Het kan ook zijn dat u met uw ex-partner bent overeengekomen dat een deel van de beleggingseenheden wordt bestemd voor de aankoop van een eigen pensioen voor de ex-partner. Dit heet conversie. Als wij de conversie hebben bevestigd, is er bij de berekening van de voorbeeldkapitalen al rekening mee gehouden dat het aantal beleggingseenheden is verminderd.

Kijk voor meer informatie over pensioen en scheiding <www.....> <www.pensioenkijs.nl>.

[Desgewenst eigen tekst pensioenuitvoerder over het wel/niet verwerken van een eventuele waardeoverdracht.]

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 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 regeling? 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.]

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 (SVB). Deze instantie regelt de Anw namens de overheid. Kijk voor meer informatie op www.svb.nl/anw.

Keuzemogelijkheden

[Eigen tekst pensioenuitvoerder]

Let op: de pensioendatum mag niet (meer) worden uitgesteld.

Houdt uw pensioen zijn waarde? <Optioneel>

[Naar keuze eigen tekst pensioenuitvoerder in aanvulling op de verplichte tekst.]

Verwijderd: ¶

¶

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 salaris, ontvangt u van ons een aanvullende arbeidsongeschiktheidsuitkering. De dekking van het arbeidsongeschiktheidspensioen eindigt wanneer u niet meer in dienst bent bij uw werkgever. Eindigt uw dienstbetrekking 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.>¶

¶

[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.] ¶

¶

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]