

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.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>.

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.

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]

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]