



VERBOND VAN VERZEKERAARS



UNIE VAN BEROEPSPENSIENFONDSEN

Handleiding Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* 2010

uniform
pensioen
overzicht

Inhoudsopgave

1	Doel en gebruiksaanwijzing	2
2	Invullen Uniform Pensioenoverzicht <i>einde deelneming</i> Model A	4
3	Invullen Toelichting Uniform Pensioenoverzicht <i>einde deelneming</i> model A.....	13
4	Invullen Uniform Pensioenoverzicht <i>einde deelneming</i> Model B	22
5	Invullen Toelichting Uniform Pensioenoverzicht <i>einde deelneming</i> model B.....	31
6	Invullen Uniform Pensioenoverzicht <i>einde deelneming</i> Model C	39
7	Invullen Toelichting Uniform Pensioenoverzicht <i>einde deelneming</i> model C.....	49

1 Doel en gebruiksaanwijzing

Doel Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming*

Op grond van artikel 39 Pensioenwet (artikel 50 Wvb) is het verstrekken van informatie aan deelnemers bij beëindiging verplicht. Het is niet verplicht deze informatie in een uniform model te verstrekken. De koepels van verzekeraars en pensioenfondsen (Stichting voor Ondernemingspensioenfondsen, Vereniging van Bedrijfstakpensioenfondsen, Verbond van Verzekeraars en Unie van Beroepspensioenfondsen) raden u aan de hiervoor ontwikkelde modellen van het Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* te gebruiken.

Wanneer wordt het Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* verstrekt?

In de onderstaande tabel kunt u zien wanneer er een Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* wordt verstrekt.

Situatie	UPO einde deelneming	Toelichting
Einde dienstbetrekking	Ja	Mits einde pensioenopbouw
Einde dienstbetrekking en WW	Ja	
Einde dienstbetrekking <i>gevolgd</i> door levensloop	Ja	Tenzij pensioenopbouw wordt voortgezet
Werkgever wijzigt pensioenuitvoerder, maar niet de regeling.	Ja	
Overgang onderneming en nieuwe regeling	Ja	
Werkgever stopt regeling en begint nieuwe regeling (karakterwijziging)	Ja	
Einde dienstbetrekking en AO	Nee	Tenzij er geen pensioen meer wordt verworven
Overgang onderneming en voortzetting regeling	Nee	
Einde dienstbetrekking en VUT	Nee	Mits pensioenopbouw nog doorloopt
Einde dienstbetrekking alleen PP en AOP	Nee	Wel een eigen overzicht over vervallen risicodekking(en)
Einde dienstbetrekking en vrijwillige voortzetting	Nee	
Einde dienstbetrekking maar <ul style="list-style-type: none">- voortzetting in bpf- voortzetting in opf	Nee Nee	Naar eigen inzicht een Uniform Pensioenoverzicht <i>einde deelneming</i>
Verlofsituatie	Nee	
Overlijden	Nee	

De modellen

Net als bij het UPO voor actieven kiest u voor het model dat aansluit bij uw regeling (type overeenkomst).

Model A. Uitkeringsovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering)

In dit model kunnen de volgende vier regelingen worden opgenomen:

- een eindloonregeling
- een middelloonregeling
- een vaste bedragenregeling
- een premieregeling met aanspraak op uitkering

Model B. Kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op kapitaal)

In dit model kunnen de volgende twee regelingen worden opgenomen:

- een pensioenregeling waarbij een kapitaal wordt verzekerd.
- een premieregeling waarbij jaarlijks een percentage van de pensioengrondslag als premie beschikbaar wordt gesteld om een pensioenkapitaal op te bouwen.

Model C. 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.

Gebruiksaanwijzing

De wijzigingen ten opzichte van het Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* 2009 zijn gemarkeerd.

Het format van het Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* 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 en teksten zijn weergegeven 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 [].

In de handleiding worden de verschillende tekstblokken binnen een kader vaak genummerd. De nummers zijn alleen bedoeld voor de leesbaarheid van de handleiding en worden **niet** in de modellen zelf gebruikt. De handleidingtekst verwijst naar deze tekstblokknummers.

2 Invullen Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* Model A

Versie uitkeringsovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering)

Uniform pensioenoverzicht *einde deelneming* <dd.mm.eejj> <eejj>

Stand per datum einde deelneming <dd.mm.eejj>
<productnaam> <bedrijf> <opf> <bpf>
<uitkeringsovereenkomst> <premieovereenkomst>
<werkgever>
<eigen herkenningsnummer>

<Uw deelneming aan deze pensioenregeling is beëindigd, omdat <reden beëindiging>.> <Uw deelneming aan deze pensioenregeling is beëindigd, omdat u uit dienst bent gegaan <bij <uw werkgever> <naam werkgever>>.> Daarom krijgt u dit pensioenoverzicht einde deelneming. 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. Daarnaast vindt u belangrijke informatie over welke gevolgen de beëindiging van uw deelneming heeft voor uw pensioen dat u heeft opgebouwd bij <naam werkgever> <naam pensioenuitvoerder>.

BEWAAR UW PENSIOENOVERZICHT ZORGVULDIG. LEES OOK DE TOELICHTING. DEZE IS ONDERDEEL VAN DIT PENSIOENOVERZICHT.

Het Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* wordt verstrekt aan deelnemers van wie de deelneming eindigt.

De kop Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* mag u alleen gebruiken als u het Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* model A een op een volgt. U kunt de in het bovenstaande kader gehanteerde vormgeving overnemen. Het beeldmerk van het Uniform Pensioenoverzicht kan vrij van rechten worden gebruikt. In de kop van het overzicht mag u uw eigen logo plaatsen. Als u ervoor kiest een eigen model te gebruiken dan mag u de term Uniform niet gebruiken. Dit is om verwarring met het Uniform Pensioenoverzicht te voorkomen.

U kunt de datum waarop de einde deelneming is ingegaan of het jaartal waarin het pensioenoverzicht wordt verstrekt, vermelden. Ingevuld moet dan bijvoorbeeld worden '01-05-2010' als de deelneming per 1 mei 2010 is beëindigd. Of '2010' als de deelnemer het overzicht in juni 2010 ontvangt. Een kopie van een 'Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming*' behoudt de oorspronkelijke datum of het oorspronkelijke jaartal.

Er is een mogelijkheid gegeven om de naam van de pensioenuitvoerder of van het product te vermelden. Ook de naam van de werkgever 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.

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> |
| <Einde deelneming> | <dd.mm.eeij> |
| <Deeltijdpercentage> | <percentage>% |
| <Volgtijd><Deeltijd><Pensioengevend salaris> | € |
| <Volgtijd><Deeltijd><Franchise> | € |
| <Volgtijd><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> <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> <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. U heeft 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.

Volgtijd of deeltijd moet consequent worden gebruikt. Als er een volgtijd pensioengevend salaris wordt vermeld, dan moeten ook de franchise en de pensioengrondslag op volgtijd basis worden vermeld.

Als er bijvoorbeeld meerdere pensioengrondslagen, franchises of opbouwpercentages zijn, kunt u het begrip met een nadere aanduiding aanvullen en/of een extra regel toevoegen.

Als de datum van indiensttreding en de start van de pensioenopbouw gelijk zijn, kunt u 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. U heeft de keuze om deze gegevens hier te vermelden. In elk geval moet u informatie over deelnemingsjaren verstrekken op verzoek en bij een uitgaande waardeoverdracht.

Het 'Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming*' kan niet uitputtend ingaan op alle varianten die in de praktijk voorkomen. Het is dan ook van belang om de gemaakte aannamen te vermelden. U kunt vermelden welke omstandigheden, onderdelen van de regeling of aanvullende producten al dan niet zijn verwerkt.

De tekstblokken 2 en 3 bieden de mogelijkheid om aan te geven of een scheiding al dan niet is verwerkt in de gegevens.

Tekstblok 3 biedt de mogelijkheid om de verwerking van een waardeoverdracht te vermelden. Dit kan nodig zijn als gedurende de deelneming nog geen verplicht Uniform Pensioenoverzicht is verstrekt. In de praktijk betreft het hier deelnemingen die na de verstrekking van het jaarlijks verplichte Uniform Pensioenoverzicht zijn aangevangen en zijn beëindigd voor de verstrekking van het daaropvolgende jaarlijks verplichte Uniform Pensioenoverzicht.

Welk pensioen kunt u verwachten?

Bij pensionering

1. Opgebouwd pensioen

U ontvangt

<vanaf <x> tot <x> jaar>

€

<vanaf <x> tot 65 jaar>

€

vanaf 65 jaar zolang u leeft

€ excl. AOW

2. <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>

3. <Voorwaardelijk pensioen

[Eigen tekst pensioenuitvoerder over vervallen voorwaardelijk pensioen.]>

<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.>

Tekstblok 1 moet worden opgenomen. Hier moet worden vermeld wat de feitelijke rechten zijn per de datum einde deelneming.

Afhankelijk van de regeling en de keuze van de spilleeftijd worden een, twee of drie bedragen ingevuld. Het is dus mogelijk om een 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.

Als er sprake is van meerdere pensioenleeftijden dan moet altijd de hoogste pensioenleeftijd worden aangegeven.

Als de spilleeftijd vóór 65 ligt moet ook de regel 'vanaf <x> tot 65 jaar' worden overgenomen. Bij 'x' wordt de spilleeftijd ingevuld. 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 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 (ingangseleeftijd en duur van de uitkering). Bijvoorbeeld: het bedrag vanaf leeftijd 65 zolang u leeft, is dan het totale bedrag aan levenslang ouderdomspensioen dat is opgebouwd in alle betreffende regelingen.

Tekstblok 2 over alleenstaandenpensioen is optioneel. Hier kunnen de bedragen ingevuld worden die een alleenstaande bovenop zijn ouderdomspensioen ontvangt.

Scheiding

Naast het opgebouwde 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 <i>einde deelneming</i> ' 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>maandelijks 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

1.	<p><Bij uw overlijden <ontvangt uw partner> <ontvangen uw <partner en> kinderen> geen uitkering. Wilt u wel een uitkering voor uw partner als u overlijdt, dan kunt u kiezen om een deel van uw eigen pensioen uit te ruilen voor een uitkering aan uw partner als u overlijdt. Kijk in de toelichting bij 'Keuzemogelijkheden' <op blz.> voor meer informatie.></p>	
2.	<p><Uw deelneming aan de pensioenregeling is beëindigd. Daardoor <ontvangt uw partner> <ontvangen uw <partner en> kinderen> geen uitkering meer als u overlijdt <voor uw pensioendatum>. Wilt u wel een uitkering voor uw partner als u overlijdt <voor uw pensioendatum>, dan kunt u kiezen om een deel van uw eigen pensioen uit te ruilen voor een uitkering aan uw partner als u overlijdt. Kiest u niet voor deze uitruil en ontvangt u direct aansluitend op de beëindiging van uw deelneming een werkloosheidsuitkering van de overheid? Dan heeft uw partner toch recht op een uitkering als u overlijdt terwijl u een werkloosheidsuitkering ontvangt. <Deze uitkering is lager dan wanneer u op het moment van overlijden nog in dienst zou zijn geweest.> Overlijdt u nadat de werkloosheidsuitkering is gestopt, dan ontvangt uw partner geen uitkering. Kijk in de toelichting bij 'Keuzemogelijkheden' <op blz.> voor meer informatie over uitruil en bij 'Bij overlijden' <op blz.> over de rechten tijdens een werkloosheidsuitkering.></p>	
3.	<p><Bij uw overlijden vóór uw pensioendatum <(65 jaar)></p> <p>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</p> <p>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> €></p>	
4.	<p><Bij uw overlijden ná uw pensioendatum <(65 jaar)></p> <p>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</p> <p>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> €.....></p>	

In de kaders wordt vermeld welke uitkering wordt gedaan als een gewezen deelnemer komt te overlijden. Er zijn vier situaties:

1. Er was geen recht op een uitkering bij overlijden.
2. Er was recht op een uitkering bij overlijden voor de pensioendatum, maar dit recht is vervallen door de einde deelneming.
3. Er is recht op een uitkering bij overlijden voor de pensioendatum en dit recht blijft behouden na einde deelneming.
4. Er is alleen recht op een uitkering bij overlijden na de pensioendatum.

Ad 1

Als de partner tijdens de deelneming geen recht had op een uitkering moet tekstblok 1 worden vermeld. De tekstblokken 3 en 4 zijn optioneel en kunt u gebruiken als u zichtbaar wilt maken dat er geen aanspraken zijn door in deze tekstblokken bedragen van nul euro in te vullen.

Ad 2

Als het partnerpensioen tijdens het deelnemerschap op risicobasis was verzekerd, bestaat er wel recht op een uitkering bij overlijden voor de partner als de deelnemer direct aansluitend op de uitdiensttreding werkloos is geworden en een werkloosheidsuitkering ontvangt. Tevens heeft de deelnemer de mogelijkheid om ouderdomspensioen uit te ruilen.

Als deze situatie van toepassing is, moet u tekstblok 2 vermelden.

Als er sprake is van een partnerpensioen op risicobasis kunt u de tekstblokken 3 en 4 gebruiken om zichtbaar te maken dat er geen aanspraken zijn door bedragen van nul euro in te vullen.

Ad 3

Als het partnerpensioen op opbouwbasis is en de uitkering bij de tekstblokken 3 en 4 is verschillend, dan moeten beide tekstblokken worden opgenomen. De tekstblokken 1 en 2 vervallen.

Als er geen verschil is tussen de uitkering bij tekstblok 3 en 4, kunnen deze twee tekstblokken worden samengevoegd tot één tekstblok met het kopje 'Bij uw overlijden'.

Ad 4

Als er sprake is van een combinatie van een partnerpensioen op risicobasis en partnerpensioen op opbouwbasis moet u de tekstblokken 2 en 4 opnemen. U kunt tekstblok 3 gebruiken om zichtbaar te maken dat er geen aanspraken zijn bij overlijden vóór de pensioendatum door bedragen van nul euro in te vullen.

Let op: Als een deelnemer te zijner tijd gebruik maakt van de mogelijkheid om de pensioendatum te vervroegen, kan de situatie ontstaan dat er gedurende die periode tot aan 65 jaar geen recht is op partnerpensioen. Om misverstanden te voorkomen kan facultatief toegevoegd worden dat hier met de pensioendatum de leeftijd 65 wordt bedoeld.

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. Als dit het geval is, kunt u die vermelden op het pensioenoverzicht. Er zijn drie regels om (de verschillende onderdelen van) de uitkering te vermelden. Regels die niet worden gevuld kunnen vervallen. 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 de 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.

Bij het wezenpensioen kan de uitkering voor het eerste kind worden vermeld. Als de uitkering voor elk volgend kind gelijk is, kunt u ook kiezen voor de aanduiding 'per kind'. Vermeld moet worden tot welke leeftijd het kind recht heeft op de uitkering. Als de 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

1. <Als u arbeidsongeschikt wordt, ontvangt u geen aanvulling op de WIA-uitkering.>
2. <Uw deelneming aan de pensioenregeling is beëindigd. Daardoor heeft u geen recht meer op <een aanvulling op de WIA-uitkering> <<en> een arbeidsongeschiktheidspensioen> als u arbeidsongeschikt wordt.>

[Naar keuze eigen tekst over effecten van uitlooprisico na ontslag.]

Als er tijdens de deelname geen recht was op een uitkering bij arbeidsongeschiktheid kan worden volstaan met tekstblok 1.

Als er tijdens de deelname wel recht was op een uitkering bij arbeidsongeschiktheid, dan vermeldt u tekstblok 2.

Wat gebeurt er met uw opgebouwde pensioen?

1. Uw opgebouwde pensioen blijft bij <naam pensioenuitvoerder>. Als u bij een nieuwe werkgever gaat deelnemen aan zijn pensioenregeling kunt u de waarde van uw opgebouwde pensioen overdragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder. Dit heet waardeoverdracht. U kunt tot zes maanden nadat u bent gaan deelnemen aan een nieuwe pensioenregeling waardeoverdracht aanvragen bij uw nieuwe pensioenuitvoerder.

Houd de termijn van zes maanden goed in de gaten!

2. <U heeft bij <naam pensioenuitvoerder> een pensioen opgebouwd van minder dan <€ Afkoopgrens> per jaar. Als u dit pensioen niet overdraagt naar de nieuwe pensioenuitvoerder wordt dit pensioen door <naam pensioenuitvoerder> afgekocht. Dit betekent dat u de waarde van uw pensioen in één keer krijgt uitbetaald. <Deze uitbetaling gebeurt pas twee jaar na uw einde deelneming.> <Deze uitbetaling gebeurt bij pensionering.>>

3. Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie over waardeoverdracht <en afkoop>.

De tekstblokken 1 en 3 opnemen.

Als de pensioenuitvoerder gebruik maakt van het recht om de waarde af te kopen, dan moet u ook tekstblok 2 opnemen als de waarde van het jaarlijks pensioen onder de afkoopgrens ligt.

Als er sprake is van afkoop van kleine pensioenen op basis van een binnen de wettelijke kaders afwijkend afkoopbeleid, moet u het afkoopbeleid met eigen tekst beschrijven. Deze eigen tekst moet zoveel mogelijk in lijn zijn met de modeltekst in tekstblok 2.

Keuzemogelijkheden

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

[Eigen tekst pensioenuitvoerder over vrijwillige voortzetting.]

Het tekstblok over de keuzemogelijkheden overnemen.

Als de mogelijkheid van vrijwillige voortzetting bestaat, moet hier eigen tekst over de mogelijkheid voor vrijwillige voortzetting worden opgenomen.

Houdt uw pensioen zijn waarde?

[Hier neemt u het toeslagenlabel op dat hoort bij de status gewezen deelnemer, 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 indien van toepassing de verplichte tekst uit de toeslagenmatrix. De tekst mag rechts naast het toeslagenlabel of eronder worden geplaatst.

Wat is uw pensioenaangroei? <optioneel>

Factor A

Pensioenaangroei in <eejj>

€

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

Het is wettelijk verplicht om deelnemers te informeren over de factor A. Dit tekstblok mag vervallen als op het moment van verstrekking van het 'Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming*' de A-factor al verstrekt is of nog geen factor A bekend is. Als de A-factor nog niet bekend is, moet u deze te zijner tijd op een andere wijze alsnog verstrekken.

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.

Verwijderd: Welke

Verwijderd: maatregelen heeft de toezichhouder genomen?

Als één van bovenstaande situaties van toepassing is moet dat worden meegedeeld. Dat hoeft echter niet op het Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* 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> <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. In ieder geval moet het telefoonnummer en bij voorkeur ook het e-mail-adres 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.

3 Invullen Toelichting Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* model A

Versie uitkeringsovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering)

Toelichting Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming*

<Uitkeringsovereenkomst> <Premieovereenkomst>

Wat u moet weten over uw pensioen

Dit pensioenoverzicht ontvangt u omdat <uw deelneming aan de pensioenregeling is beëindigd.> <u uit dienst bent bij <uw werkgever> <naam werkgever>.> Op het pensioenoverzicht staan de bedragen die u ontvangt als u met pensioen gaat. Hierop staan ook de bedragen die uw eventuele partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt.

Pensioenoverzichten moeten gemakkelijk vergelijkbaar en optelbaar zijn. Daarom hebben verzekeraars en pensioenfondsen samen dit pensioenoverzicht ontwikkeld. Heeft u pensioenregelingen bij verschillende pensioenfondsen of verzekeraars? Dan kunt u eenvoudig de bedragen op de uniforme 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 arbeidsongeschiktheid en 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. U kunt alleen uit de genoemde opties kiezen.

Het karakter van uw pensioenregeling

Aan welke pensioenregeling nam u deel?

<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 bij <uw werkgever> <naam werkgever>.>

Verwijderd: W

Verwijderd: heeft u

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsovereenkomst in de vorm van een middelloonregeling. Bij een middelloonregeling bouwde 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 heeft deelgenomen aan deze pensioenregeling.>

Verwijderd: t

Verwijderd: deelneemt

Verwijderd: in

<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 werd een percentage van uw pensioengrondslag als premie betaald. De premie is gebruikt om een vast bedrag aan pensioen te verzekeren.>

Vermeld moet worden op welk soort pensioenregeling het Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* 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 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 bent gaan opbouwen in deze pensioenregeling.>

<Uitdiensttreding

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

<Einde deelneming

Dit is de datum waarop uw deelname aan deze pensioenregeling is beëindigd.>

<Deeltijdpercentage

Dit is het percentage dat u werkte 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 laatst bekende bruto jaarsalaris dat meetelde 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 opbouwde. U bouwde hierover geen pensioen op, omdat u vanaf uw 65ste een AOW-uitkering ontvangt van de overheid.>

<Pensioengrondslag<en>

Dit is uw laatst bekende pensioengevend salaris minus de franchise.>

<Opbouwpercentage<s>

Dit is het percentage van de pensioengrondslag dat u per jaar aan pensioen opbouwde.>

<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 aan premie betaalt als u het hele jaar in dienst bent. De premie is gebruikt om een vast bedrag aan pensioen te verzekeren.>

<Deelnemingsjaren

Een deelnemingsjaar is elk jaar dat u in uw 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.>

Als u ervoor kiest een of meerdere van deze onderdelen op het Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* te vermelden, moet in de toelichting voor die onderdelen de bijbehorende tekst uit het kader worden overgenomen.

Bij het kopje 'Pensioengevend salaris' mag worden toegevoegd welke peildatum voor het pensioengevend salaris wordt gehanteerd.

Bij het kopje 'deelnemingsjaren' worden de relevante passages gekozen.

Welk pensioen kunt u verwachten?	
1.	Opgebouwd pensioen Dit is het bedrag aan jaarlijks pensioen dat u tot <datum einde deelneming> heeft opgebouwd. Het is 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.
2.	<Alleenstaandenpensioen> Dit is het bedrag dat u ontvangt als aanvulling op uw 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.>>
3.	<Voorwaardelijk pensioen> [Eigen tekst pensioenuitvoerder over vervallen voorwaardelijk pensioen.]>
4.	<Scheiding> Als er sprake is van een echtscheiding of een beëindiging van het geregistreerde partnerschap kan het zijn dat u met uw ex-partner afspraken heeft gemaakt over de verdeling van uw pensioen. Als de gewenste verdeling aan ons is doorgegeven en wij hebben de verdeling bevestigd, dan ontvangt uw ex-partner van ons het overeengekomen deel. Dit deel wordt bij uitbetaling in mindering gebracht op het getoonde pensioen bij pensionering. U zult dan dus minder pensioen ontvangen dan op het overzicht staat vermeld. Het kan ook zijn dat u met uw ex-partner bent overeengekomen dat een deel van uw pensioen wordt omgezet in een eigen pensioen voor uw ex-partner. Dit heet conversie. Als wij de conversie hebben bevestigd, is het pensioen dat bestemd is voor uw ex-partner in mindering gebracht op uw pensioen. Het pensioen dat op het overzicht staat vermeld wordt dan geheel aan u uitbetaald. Kijk voor meer informatie over pensioen en scheiding op <www.....> <www.pensioenkijker.nl>.

Tekstblok 1 moet worden overgenomen met de bijbehorende uitleg. De datum einde deelneming moet worden ingevuld. Ook moet u het moment waarop de pensioenleeftijd wordt bereikt aangeven.

Tekstblok 2 met bijbehorende uitleg en keuzemogelijkheden is optioneel.

Tekstblok 3 met bijbehorende uitleg en keuzemogelijkheden is optioneel.

Tekstblok 4 moet worden overgenomen als u in het Uniform Pensioenoverzicht de gevolgen van een scheiding **niet** in de bedragen verwerkt.

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.

Het kopje 'AOW' moet worden overgenomen met de bijbehorende uitleg.

Bij overlijden

1. <Bij uw overlijden <heeft uw partner> <hebben uw <partner en> kinderen> geen recht op een uitkering. Kijk onder 'Keuzemogelijkheden' hoe u ervoor kunt zorgen dat uw partner toch een uitkering krijgt bij uw overlijden.>
2. <Uw deelneming aan de pensioenregeling is beëindigd. Daardoor <heeft uw partner> <hebben uw <partner en> kinderen> geen recht meer op een uitkering als u overlijdt. Uw partner kan wel een uitkering ontvangen als u een deel van uw eigen pensioen daarvoor uitruilt. Kijk onder 'Keuzemogelijkheden' voor meer informatie hierover.
Als u niet heeft gekozen voor deze uitruil en u ontvangt direct aansluitend op uw einde deelneming een werkloosheidsuitkering, krijgt uw partner een uitkering als u overlijdt terwijl u deze werkloosheidsuitkering ontvangt. <Uw partner moet zich melden bij <naam pensioenuitvoerder>.> <Deze uitkering is lager dan wanneer u op het moment van overlijden nog in dienst zou zijn geweest.> De uitkering wordt gebaseerd op de periode vanaf uw deelname aan de pensioenregeling tot het moment van uw einde deelneming. <U moet <naam pensioenuitvoerder> informeren dat u een werkloosheidsuitkering ontvangt en ook als de werkloosheidsuitkering word stopgezet.> <Op uw verzoek zal <naam pensioenuitvoerder> u informeren over de hoogte van de uitkering.>>
3. <Bij uw overlijden <heeft uw partner> <hebben uw <partner en> kinderen> recht op een uitkering.> [Verplichte eigen tekst pensioenuitvoerder opnemen waarin definitie partner, aanmeldingsvereiste van partners en/of kinderen en de voorwaarden voor uitkering aan de kinderen worden omschreven conform het onderliggende pensioenreglement.]

[Eigen tekst pensioenuitvoerder, waarin wordt ingegaan op de situatie vóór en ná pensionering. Desgewenst ook toelichting op onbepaald partnersysteem en specifieke vormen van wezenpensioen.]
4. <Als u overlijdt vóór uw pensioendatum <heeft uw partner> <hebben uw <partner en> kinderen> **geen** recht op een uitkering.> Als u overlijdt na uw pensioendatum, dan <heeft uw partner> <hebben uw <partner en> kinderen> **wel** recht op een uitkering.> [Verplichte eigen tekst pensioenuitvoerder opnemen waarin definitie partner, aanmeldingsvereiste van partners en/of kinderen en de voorwaarden voor uitkering aan de kinderen worden omschreven conform het onderliggende pensioenreglement.]

[Eigen tekst pensioenuitvoerder, waarin wordt ingegaan op de situatie vóór en ná pensionering. Desgewenst ook toelichting op onbepaald partnersysteem en specifieke vormen van wezenpensioen.]

Vermeld moet worden of de eventuele partner en/of kinderen van de gewezen deelnemer al dan niet recht heeft/hebben op partner- en/of wezenpensioen. Afhankelijk van de situatie kiest u tekstblok 1, 2, 3 of 4. Bij de tekstblokken 3 en 4 moet u de situatie nader toelichten. De wijze waarop u dit toelicht, is afhankelijk van uw eigen pensioenregeling.

Als het partnerpensioen tijdens het deelnemerschap op risicobasis was verzekerd, moet tekstblok 2 met de informatie over de mogelijke voorzetting van het recht op een uitkering voor de partner bij overlijden worden opgenomen. De in dit tekstblok opgenomen optionele zinnen kunt u voor zover van toepassing opnemen.

Anw

Bij uw overlijden hebben uw partner en/of kinderen mogelijk recht op een wettelijke uitkering van de overheid. Dat is geregeld via de Algemene nabestaandenwet (Anw). Uw achterblijvende partner kan in aanmerking komen voor een Anw-uitkering als hij of zij:

- jonger is dan 65 jaar en;
- is geboren voor 1950 of;
- een kind jonger dan 18 jaar heeft of;
- voor ten minste 45% arbeidsongeschikt is.

De hoogte van de Anw-uitkering voor uw partner hangt af van het inkomen van uw partner. De Anw-uitkering voor uw kinderen staat los van het inkomen van uw partner.

Uw partner moet deze uitkering aanvragen bij de Sociale Verzekeringsbank. Deze instantie regelt de Anw namens de overheid. Kijk voor meer informatie op www.svb.nl/anw.

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

Bij arbeidsongeschiktheid

1. <U bent bij ons niet aanvullend verzekerd voor arbeidsongeschiktheid.>

2. <Omdat uw deelneming aan de pensioenregeling is beëindigd, bent u bij ons niet langer aanvullend verzekerd voor arbeidsongeschiktheid.>

3. U kunt wel in aanmerking komen voor een uitkering bij arbeidsongeschiktheid als u langer dan twee jaar ziek (wettelijk 104 weken) bent en voor ~~35%~~ **meer** arbeidsongeschikt verklaard. Deze uitkering wordt door het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) namens de overheid uitgekeerd 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.

Verwijderd: meer dan

[Naar keuze eigen tekst met toelichting op uitlooprisico na ontslag.]

Als er tijdens het deelnemerschap geen aanvullende verzekering voor arbeidsongeschiktheid was, moet u tekstblok 1 overnemen.

Als er tijdens het deelnemerschap wel een aanvullende verzekering voor arbeidsongeschiktheid was, moet u tekstblok 2 opnemen.

De uitleg in tekstblok 3 moet altijd worden overgenomen.

Wat gebeurt er met uw opgebouwde pensioen?

1. **<Uw pensioen blijft bij <naam pensioenuitvoerder>**

Uw deelneming aan de pensioenregeling is beëindigd. Dit betekent dat uw opgebouwde pensioen door <naam pensioenuitvoerder> wordt beheerd. Als u met pensioen gaat, dan ontvangt u van <naam pensioenuitvoerder> een ouderdomspensioen. <Als u overlijdt vóór uw pensioendatum ontvangen uw partner en/of kinderen een uitkering.> U ontvangt één keer in de <vijf> <...> jaar een pensioenoverzicht met uw opgebouwde pensioen.>

2. **Waardeoverdracht**

Als u bij een nieuwe werkgever gaat deelnemen aan zijn pensioenregeling, kunt u uw pensioen meenemen naar uw nieuwe pensioenuitvoerder. Dit heet waardeoverdracht. Waardeoverdracht kan handig zijn, want u krijgt dan uw hele pensioenuitkering van één pensioenuitvoerder. Let op: waardeoverdracht kan in sommige situaties nadelig zijn voor de hoogte van uw pensioenuitkering. Dit is onder andere afhankelijk van het karakter van uw oude en nieuwe pensioenregeling en de waardevastheid van uw opgebouwde pensioen. Het is daarom belangrijk om te weten hoe de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever eruitziet voordat u besluit tot waardeoverdracht. Waardeoverdracht moet u aanvragen bij de nieuwe pensioenuitvoerder binnen zes maanden nadat u begonnen bent met pensioen opbouwen in een nieuwe pensioenregeling. Als u waardeoverdracht heeft aangevraagd, krijgt u van uw nieuwe pensioenuitvoerder een offerte. Daarna kunt u beslissen of u wel of geen waardeoverdracht wilt.

[Naar keuze eigen tekst pensioenuitvoerder over de mogelijkheid van waardeoverdracht naast het wettelijke recht.]

3. **<Afkoop**

U heeft minder dan <€ afkoopgrens> jaarlijks pensioen opgebouwd. Als u geen waardeoverdracht doet, koopt <naam pensioenuitvoerder> uw pensioen af. Dit betekent dat u de waarde van uw pensioen in één keer krijgt uitbetaald. U krijgt dan geen uitkering meer uit deze pensioenregeling als u met pensioen gaat. Als u overlijdt krijgen uw partner en/of kind(eren) ook geen uitkering meer uit deze pensioenregeling. <<naam pensioenuitvoerder> koopt uw pensioen pas twee jaar na einde deelneming af.> <<naam pensioenuitvoerder> koopt uw pensioen pas bij pensionering af.>>

Kijk voor meer informatie op <...> <www.pensioenkijs.nl>.

Als er geen sprake is van afkoop van kleine pensioenen dan moet u hier de tekstblokken 1 en 2 opnemen.

Als er sprake is van afkoop van kleine pensioenen conform het wettelijk afkooprecht dan moet u de tekstblokken 2 en 3 opnemen.

Als er sprake is van afkoop kleine pensioenen op basis van een binnen de wettelijke kaders afwijkend afkoopbeleid, moet u het afkoopbeleid met eigen tekst beschrijven. Deze eigen tekst moet zoveel mogelijk in lijn zijn met de modeltekst in tekstblok 3.

Desgewenst kunt u vermelden dat naast het wettelijk recht op waardeoverdracht de mogelijkheid van waardeoverdracht kan bestaan.

Keuzemogelijkheden

[Eigen tekst pensioenuitvoerder.]

[Eigen tekst pensioenuitvoerder over vrijwillige voortzetting.]

Vertrek naar het buitenland

Gaat u in het buitenland werken? Neem dan contact op met <naam pensioenuitvoerder> en vraag naar de mogelijkheden.

Verwijderd: Let op:

Onder het kopje 'Keuzemogelijkheden' moet in ieder geval worden vermeld welke keuzemogelijkheden de deelnemer heeft op het moment van einde deelneming. Verder moet worden vermeld welke uitruilmogelijkheden er zijn tussen het pensioen en het partnerpensioen en welke mogelijkheden er zijn om de pensioendatum te verschuiven. Uiteraard met vermelding van het moment waarop deze keuzes gemaakt moeten worden. De wijze waarop u de keuzemogelijkheden verder toelicht is afhankelijk van uw eigen pensioenregeling.

Als de mogelijkheid van vrijwillige voortzetting bestaat, dan moet hier de eigen tekst met uitleg hierover worden opgenomen.

Houdt uw pensioen zijn waarde? <Optioneel>

[Invullen indien op een regeling meerdere toeslagen van toepassing zijn.]
[Desgewenst eigen tekst.]

Wat is uw pensioenaangroei? <optioneel>

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.

Dit tekstblok alleen overnemen als de factor A nog niet is verstrekt op het moment van vervaardigen van het Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming*. Als de A-factor nog niet is berekend op het moment van vervaardigen van het Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* moet u deze op een later moment alsnog communiceren.

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.]

Verwijderd: Welke maatregelen heeft de toezichthouder genomen?

Als u ervoor kiest via het Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* 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.

4 Invullen Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* Model B

Versie kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op kapitaal)

Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* <dd.mm.eeij> <eejj>

Stand per datum einde deelneming <dd.mm.eeij>
<productnaam> <bedrijf> <opf> <bpf>
<kapitaalovereenkomst> <premieovereenkomst>
<werkgever>
<eigen herkenningsnummer>

<Uw deelneming aan deze pensioenregeling is beëindigd, omdat <reden beëindiging>.> <Uw deelneming aan deze pensioenregeling is beëindigd, omdat u uit dienst bent gegaan <bij <uw werkgever> <naam werkgever>>.> Daarom krijgt u dit pensioenoverzicht einde deelneming. 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. Daarnaast vindt u belangrijke informatie over welke gevolgen de beëindiging van uw deelneming heeft voor uw pensioen dat u heeft opgebouwd bij <naam werkgever> <naam pensioenuitvoerder>.

BEWAAR UW PENSIOENOVERZICHT ZORGVULDIG. LEES OOK DE TOELICHTING. DEZE IS ONDERDEEL VAN DIT PENSIOENOVERZICHT.

Het Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* wordt verstrekt aan deelnemers van wie de deelneming eindigt.

De kop Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* mag u alleen gebruiken als u het Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* model B een op een volgt. U kunt de in het bovenstaande kader gehanteerde vormgeving overnemen. Het beeldmerk van het Uniform Pensioenoverzicht kan vrij van rechten worden gebruikt. In de kop van het overzicht mag u uw eigen logo plaatsen.

Als u ervoor kiest een eigen model te gebruiken dan mag u de term Uniform niet gebruiken. Dit is om verwarring met het Uniform Pensioenoverzicht te voorkomen.

U kunt de datum waarop de einde deelneming is ingegaan of het jaartal waarin het pensioenoverzicht wordt verstrekt, vermelden. Ingevuld moet dan bijvoorbeeld worden '01-05-2010' als de deelneming per 1 mei 2010 is beëindigd. Of '2010' als de deelnemer het overzicht in juni 2010 ontvangt. Een kopie van een 'Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming*' behoudt de oorspronkelijke datum of het oorspronkelijke jaartal.

Er is een mogelijkheid gegeven om de naam van de pensioenuitvoerder of van het product te vermelden. Ook de naam van de werkgever 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.

Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

1.	<Indiensttreding> <Begin deelneming> <Begin kapitaalopbouw> <Uitdiensttreding> <Einde deelneming> <Deeltijdpercentage> <Volgtijd><Deeltijd><Pensioengevend salaris> <Volgtijd><Deeltijd><Franchise> <Volgtijd><Deeltijd><Pensioengrondslag<en>> <Opbouwpercentage<s>> <Beschikbare premie als percentage van de pensioengrondslag> <Beschikbare premie> <Deelnemingsjaren <vanaf 2005>>	<dd.mm.eeij> <dd.mm.eeij> <dd.mm.eeij> <dd.mm.eeij> <dd.mm.eeij> <percentage>% € € € <percentage>% <percentage>% € <xx jaar>
2.	<In dit overzicht is geen rekening gehouden met <eventuele aanvullende producten> <individuele keuzemogelijkheden> <een eventuele scheiding> <...>. Hierdoor kunnen sommige onderdelen hoger of lager uitvallen.> <Met een scheiding is in de vermelde bedragen rekening gehouden.>	
3.	<In dit overzicht is rekening gehouden met <eventuele aanvullende producten> <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. U heeft 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 voltijd basis worden vermeld.

Als er bijvoorbeeld meerdere pensioengrondslagen, franchises of opbouwpercentages zijn, kunt u het begrip met een nadere aanduiding aanvullen en/of een extra regel toevoegen.

Als de datum van indiensttreding en de start van de kapitaalopbouw gelijk zijn, kunt u 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. U heeft de keuze om deze gegevens hier te vermelden. In elk geval moet u informatie over deelnemingsjaren verstrekken op verzoek en bij een uitgaande waardeoverdracht.

Het 'Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming*' kan niet uitputtend ingaan op alle varianten die in de praktijk voorkomen. Het is dan ook van belang om de gemaakte aannamen te vermelden. U kunt vermelden welke omstandigheden, onderdelen van de regeling of aanvullende producten al dan niet zijn verwerkt.

De tekstblokken 2 en 3 bieden de mogelijkheid om aan te geven of een scheiding al dan niet is verwerkt in de gegevens.

Tekstblok 3 biedt de mogelijkheid om de verwerking van een waardeoverdracht te vermelden. Dit kan nodig zijn als gedurende de deelneming nog geen verplicht Uniform Pensioenoverzicht is verstrekt. In de praktijk betreft het hier deelnemingen die na de verstrekking van het jaarlijks verplichte Uniform Pensioenoverzicht zijn aangevangen en zijn beëindigd voor de verstrekking van het daaropvolgende jaarlijks verplichte Uniform Pensioenoverzicht.

Welk kapitaal heeft u opgebouwd?

In deze pensioenregeling heeft u een kapitaal opgebouwd waarmee op uw pensioendatum <voor u> <en> <voor het geval u komt te overlijden voor uw eventuele partner> een <levenslange> periodieke pensioenuitkering wordt gekocht.

Opgebouwd kapitaal op <x>-jarige leeftijd €..... x

<Als u overlijdt voor uw pensioendatum, 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 <datum einde deelneming> €..... >

<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 wordt bereikt op de 'spilleeftijd'. Als er sprake is van meerdere pensioenleeftijden, dan moet altijd de hoogste pensioenleeftijd worden aangegeven.

Indien van toepassing kan het kapitaal dat beschikbaar komt voor nabestaanden bij overlijden vóór de pensioendatum worden vermeld.

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

Welk pensioen kunt u verwachten?

Bij pensionering

Pensioenindicatie

Met het genoemde kapitaal van € <.....x> 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 pensioen dat met het eerder vermelde kapitaal kan worden gekocht. Daarbij moet worden uitgegaan van een voorbeeldrentestand 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 'Bij pensionering' en 'Bij overlijden' mogen dus geen dubbeltelling bevatten.

Afhankelijk van de regeling en de keuze van de spilleeftijd worden een, twee of drie bedragen ingevuld. Het is dus mogelijk om een 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.

Als er sprake is van meerdere pensioenleeftijden dan moet altijd de hoogste pensioenleeftijd worden aangegeven

Als de spilleeftijd vóór 65 ligt moet ook de regel 'vanaf <x> tot 65 jaar' worden overgenomen. Bij 'x' wordt de spilleeftijd ingevuld,. 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.

Scheiding

Naast het opgebouwde kapitaal en de pensioenindicatie, 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 6 maanden?	In het 'Uniform Pensioenoverzicht <i>einde deelneming</i> ' 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

1. <Bij uw overlijden <ontvangt uw partner> <ontvangen uw <partner en> kinderen> geen uitkering.
Wilt u wel een uitkering voor uw partner als u overlijdt, dan kunt u kiezen om een deel van uw opgebouwde kapitaal uit te ruilen voor een uitkering aan uw partner als u overlijdt.
Kijk in de toelichting bij 'Keuzemogelijkheden' <op blz.> voor meer informatie.>
2. <Uw deelneming aan de pensioenregeling is beëindigd. Daardoor <ontvangt uw partner> <ontvangen uw <partner en> kinderen> geen uitkering meer als u overlijdt <voor uw pensioendatum>.
Wilt u wel een uitkering voor uw partner als u overlijdt <voor uw pensioendatum>, dan kunt u kiezen om een deel van uw opgebouwde kapitaal uit te ruilen voor een uitkering aan uw partner als u overlijdt.
Kiest u niet voor deze uitruil en ontvangt u direct aansluitend op de beëindiging van uw deelneming een werkloosheidsuitkering van de overheid? Dan heeft uw partner toch recht op een uitkering als u overlijdt terwijl u een werkloosheidsuitkering ontvangt. <Deze uitkering is lager dan wanneer u op het moment van overlijden nog in dienst zou zijn geweest.> Overlijdt u nadat de werkloosheidsuitkering is gestopt, dan ontvangt uw partner geen uitkering.

Kijk in de toelichting bij 'Keuzemogelijkheden' <op blz.> voor meer informatie over uitruil en bij 'Bij overlijden' <op blz.> over de rechten tijdens een werkloosheidsuitkering.>

3. **<Bij uw overlijden vóór uw pensioendatum <(65 jaar)>**

<Met het kapitaal van € <.....z> <kan uw partner> <kunnen uw <partner en> 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> €

Verwijderd: /of

4. **<Bij uw overlijden ná uw pensioendatum <(65 jaar)>**

<Met het kapitaal van € <.....x> <kan uw partner> <kunnen uw <partner en> 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> €.....>

Verwijderd: /of

In de kaders wordt vermeld welke uitkering wordt gedaan als een gewezen deelnemer komt te overlijden. Er zijn vier situaties:

1. Er was geen recht op een uitkering bij overlijden.
2. Er was recht op een uitkering bij overlijden voor de pensioendatum, maar dit recht is vervallen door de einde deelneming.
3. Er is recht op een uitkering bij overlijden voor de pensioendatum en dit recht blijft behouden na einde deelneming.
4. Er is recht op een uitkering bij overlijden na de pensioendatum.

De eerste alinea van de tekstblokken 3 en 4 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 voorbeeldrentestand van 4% (idem als bij de uitkering bij pensionering) en de nu geldende overige tarieven.

Ad 1

Als de partner tijdens de deelneming geen recht had op een uitkering moet tekstblok 1 worden vermeld. De tekstblokken 3 en 4 zijn optioneel en kunt u gebruiken als u zichtbaar wilt maken dat er geen aanspraken zijn door in deze tekstblokken bedragen van nul euro in te vullen.

Ad 2

Als het partnerpensioen tijdens het deelnemerschap op risicobasis was verzekerd, bestaat er wel recht op een uitkering bij overlijden voor de partner als de deelnemer direct aansluitend op einde deelneming werkloos is geworden en een werkloosheidsuitkering ontvangt. Tevens heeft de deelnemer de mogelijkheid om ouderdomspensioen uit te ruilen.

Als deze situatie van toepassing is, moet u tekstblok 2 vermelden.

Als er sprake is van een partnerpensioen op risicobasis kunt u de tekstblokken 3 en 4 gebruiken om zichtbaar te maken dat er geen aanspraken zijn door bedragen van nul euro in te vullen.

Ad 3

Als het partnerpensioen op opbouwbasis is en de uitkering bij de tekstblokken 3 en 4 is verschillend, dan moeten beide tekstblokken worden opgenomen. De tekstblokken 1 en 2 vervallen.

Als er geen verschil is tussen de uitkering bij tekstblok 3 en 4, kunnen deze twee tekstblokken worden samengevoegd tot één tekstblok met het kopje 'Bij uw overlijden'.

Ad 4

De eerste alinea van tekstblok 4 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 voorbeeldrentestand van 4% (idem als bij de uitkering bij pensionering) en de nu geldende overige tarieven.

Let op: Als een deelnemer te zijner tijd gebruik maakt van de mogelijkheid om de pensioendatum te vervroegen, kan de situatie ontstaan dat er gedurende die periode tot aan 65 jaar geen recht is op partnerpensioen. Om misverstanden te voorkomen kan facultatief toegevoegd worden dat hier met de pensioendatum de leeftijd 65 wordt bedoeld.

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. Als dit het geval is, kunt u die vermelden op het pensioenoverzicht. Er zijn drie regels om (de verschillende onderdelen van) de uitkering te vermelden. Regels die niet worden gevuld kunnen vervallen. 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 de 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.

Bij het wezenpensioen kan de uitkering voor het eerste kind worden vermeld. Als de uitkering voor elk volgend kind gelijk is, kunt u ook kiezen voor de aanduiding 'per kind'. Vermeld moet worden tot welke leeftijd het kind recht heeft op de uitkering. Als de 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

1. <Als u arbeidsongeschikt wordt, ontvangt u geen aanvulling op de WIA-uitkering.>
2. <Uw deelneming aan de pensioenregeling is beëindigd. Daardoor heeft u geen recht meer op <een aanvulling op de WIA-uitkering> <<en> een arbeidsongeschiktheidspensioen> als u arbeidsongeschikt wordt.>

[Naar keuze eigen tekst over effecten van uitlooprisico na ontslag.]

Als er tijdens de deelname geen recht was op een uitkering bij arbeidsongeschiktheid kan worden volstaan met tekstblok 1.

Als er tijdens de deelname wel recht was op een uitkering bij arbeidsongeschiktheid, dan vermeldt u tekstblok 2.

Wat gebeurt er met uw opgebouwde kapitaal?

1. Het opgebouwde kapitaal blijft bij <naam pensioenuitvoerder>. Als u bij een nieuwe werkgever gaat deelnemen aan zijn pensioenregeling kunt u de waarde van het opgebouwde kapitaal overdragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder. Dit heet waardeoverdracht. U kunt tot zes maanden nadat u bent gaan deelnemen aan een nieuwe pensioenregeling waardeoverdracht aanvragen bij uw nieuwe pensioenuitvoerder.
Houd de termijn van zes maanden goed in de gaten!
2. <U heeft bij <naam pensioenuitvoerder> een kapitaal opgebouwd dat zal leiden tot een pensioen van minder dan <€ Afkoopgrens> per jaar. Als u dit kapitaal niet overdraagt naar de nieuwe pensioenuitvoerder wordt het kapitaal door <naam pensioenuitvoerder> afgekocht. Dit betekent dat u de waarde van uw kapitaal in één keer krijgt uitbetaald. <Deze uitbetaling gebeurt pas twee jaar na einde deelneming.> <Deze uitbetaling gebeurt pas bij pensionering.>>
3. Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie over waardeoverdracht <en afkoop>.

De tekstblokken 1 en 3 opnemen.

Als de pensioenuitvoerder gebruik maakt van het recht om de waarde af te kopen, dan moet u ook tekstblok 2 opnemen als het opgebouwde kapitaal leidt tot een jaarlijks pensioen dat onder de afkoopgrens ligt.

Als er sprake is van afkoop van kleine pensioenen op basis van een binnen de wettelijke kaders afwijkend afkoopbeleid, moet u het afkoopbeleid met eigen tekst beschrijven. Deze eigen tekst moet zoveel mogelijk in lijn zijn met de modeltekst in tekstblok 2.

Keuzemogelijkheden

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

[Eigen tekst pensioenuitvoerder over vrijwillige voortzetting.]

Het tekstblok over de keuzemogelijkheden overnemen.

Als de mogelijkheid van vrijwillige voortzetting bestaat, moet hier eigen tekst over de mogelijkheid voor vrijwillige voortzetting worden opgenomen.

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? <optioneel>

Factor A

Pensioenaangroei in <eejj> €

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

Het is wettelijk verplicht om deelnemers te informeren over de factor A. Als op het moment van verstrekking van het 'Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming*' de A-factor al verstrekt is of nog geen factor A bekend is, dan mag dit tekstblok vervallen. Als de A-factor nog niet bekend is, moet u deze te zijner tijd op een andere wijze alsnog verstrekken.

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 *einde deelneming* 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> <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. In ieder geval moet het telefoonnummer en bij voorkeur ook het e-mail-adres 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.

Verwijderd: Welke maatregelen heeft de toezichthouder genomen?

5 Invullen Toelichting Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* model B

Versie kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op kapitaal)

Toelichting Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming*

<Kapitaalovereenkomst> <Premieovereenkomst>

Wat u moet weten over uw pensioen

Dit pensioenoverzicht ontvangt u omdat <uw deelneming aan de pensioenregeling is beëindigd.> <u uit dienst bent bij <uw werkgever> <naam werkgever>.> Op het pensioenoverzicht staan de bedragen die u ontvangt als u met pensioen gaat. Hierop staan ook de bedragen die uw eventuele partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt.

Pensioenoverzichten moeten gemakkelijk vergelijkbaar en optelbaar zijn. Daarom hebben verzekeraars en pensioenfondsen samen dit pensioenoverzicht ontwikkeld. Heeft u pensioenregelingen bij verschillende pensioenfondsen of verzekeraars? Dan kunt u eenvoudig de bedragen op de uniforme 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 arbeidsongeschiktheid en 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. U kunt alleen uit de genoemde opties kiezen.

Het karakter van uw pensioenregeling

Aan welke pensioenregeling nam u deel?

<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 koopt u op de pensioendatum een periodieke pensioenuitkering.>

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

Verwijderd: Welke

Verwijderd: heeft u

Vermeld moet worden op welk soort pensioenregeling het Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* 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 werkgever in dienst bent gekomen.>

<Begin deelneming

Dit is de datum waarop u als deelnemer bent opgenomen in deze pensioenregeling.>

<Begin kapitaalopbouw

Dit is de datum vanaf wanneer u kapitaal bent gaan opbouwen in deze pensioenregeling.>

<Uitdiensttreding

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

<Einde deelneming

Dit is de datum waarop uw deelname aan deze pensioenregeling is beëindigd.>

<Deeltijdpercentage

Dit is het percentage dat u werkte 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 laatst bekende bruto jaarsalaris dat meetelde 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 opbouwde. U bouwde hierover geen pensioen op, omdat u vanaf uw 65ste een AOW-uitkering ontvangt van de overheid.>

<Pensioengrondslag<en>

Dit is uw laatst bekende 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 uw werkgever in een jaar aan premie betaalt als u het hele jaar in dienst bent.>

<Deelnemingsjaren

Een deelnemingsjaar is elk jaar dat u in uw 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.>

Als u ervoor kiest een of meerdere van deze onderdelen op het Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* te vermelden, moet in de toelichting voor die onderdelen de bijbehorende tekst uit het kader worden overgenomen.

Bij het kopje 'Pensioengevend salaris' mag worden toegevoegd welke peildatum voor het pensioengevend salaris wordt gehanteerd.

Bij het kopje 'deelnemingsjaren' worden de relevante passages gekozen.

Welk kapitaal heeft u opgebouwd?

Kapitaal op pensioendatum

Dit is het verzekerde kapitaal waarmee op de pensioendatum pensioen wordt aangekocht. <Het bedrag is <inclusief> <exclusief> rente- en winstdeling.>

Het kopje 'Kapitaal op pensioendatum' moet worden overgenomen, evenals de bijbehorende uitleg. Als er sprake is van reeds toegekende winstdeling, moet de zin hierover worden overgenomen. 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 het 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>.

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

Het gehele tekstblok moet worden overgenomen met 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 overgenomen.

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.

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

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.

Het kopje 'AOW' moet worden overgenomen met de bijbehorende uitleg.

Bij overlijden

1. <Bij uw overlijden <heeft uw partner> <hebben uw partner en> kinderen> geen recht op een uitkering. Kijk onder 'Keuzemogelijkheden' hoe u ervoor kunt zorgen dat uw partner toch een uitkering krijgt bij uw overlijden.>

Verwijderd: /of

2. <Uw deelneming aan de pensioenregeling is beëindigd. Daardoor <heeft uw partner> <hebben uw partner en> kinderen> geen recht meer op een uitkering als u overlijdt. Uw partner kan wel een uitkering ontvangen als u een deel van uw eigen pensioen daarvoor uitruilt. Kijk onder 'Keuzemogelijkheden' voor meer informatie hierover. Als u niet heeft gekozen voor deze uitruil en u ontvangt direct aansluitend op uw einde deelneming een werkloosheidsuitkering, krijgt uw partner een uitkering als u overlijdt terwijl u deze werkloosheidsuitkering ontvangt. <Uw partner moet zich melden bij <naam pensioenuitvoerder>.> <Deze uitkering is lager dan wanneer u op het moment van overlijden nog in dienst zou zijn geweest.> De uitkering wordt gebaseerd op de periode vanaf uw deelname aan de pensioenregeling tot het moment van uw einde deelneming. <U moet <naam pensioenuitvoerder> informeren dat u een werkloosheidsuitkering ontvangt en ook als de werkloosheidsuitkering wordt stopgezet.> <Op uw verzoek zal <naam pensioenuitvoerder> u informeren over de hoogte van de uitkering.>>

Verwijderd: /of

3. <Bij uw overlijden <heeft uw partner> <hebben uw partner en> kinderen> recht op een uitkering.> [Verplichte eigen tekst pensioenuitvoerder opnemen waarin definitie partner, aanmeldingsvereiste van partners en/of kinderen en de voorwaarden voor uitkering aan de kinderen worden omschreven conform het onderliggende pensioenreglement.]

[Eigen tekst pensioenuitvoerder, waarin wordt ingegaan op de situatie vóór en ná pensionering. Desgewenst ook toelichting op onbepaald partnersysteem en specifieke vormen van wezenpensioen.]

4. <Als u overlijdt vóór uw pensioendatum <heeft uw partner> <hebben uw partner en> kinderen> **geen** recht op een uitkering.> Als u overlijdt ná uw pensioendatum, dan <heeft uw partner> <hebben uw partner en> kinderen> **wel** recht op een uitkering.> [Verplichte eigen tekst pensioenuitvoerder opnemen waarin definitie partner, aanmeldingsvereiste van partners en/of kinderen en de voorwaarden voor uitkering aan de kinderen worden omschreven conform het onderliggende pensioenreglement.]

[Eigen tekst pensioenuitvoerder, waarin wordt ingegaan op de situatie vóór en ná pensionering. Desgewenst ook toelichting op onbepaald partnersysteem en specifieke vormen van wezenpensioen.]

Vermeld moet worden of de eventuele partner en/of kinderen van de gewezen deelnemer al dan niet recht heeft/hebben op partner- en/of wezenpensioen. Afhankelijk van de situatie kiest u tekstblok 1, 2, 3 of 4. Bij de tekstblokken 3 en 4 moet u de situatie nader toelichten. De wijze waarop u dit toelicht is afhankelijk van uw eigen pensioenregeling.

Als het partnerpensioen tijdens het deelnemerschap op risicobasis was verzekerd, moet tekstblok 2 met de informatie over de mogelijke voorzetting van het recht op een uitkering voor de partner bij overlijden bij een werkloosheidsuitkering worden opgenomen. De in dit tekstblok opgenomen optionele zinnen kunt u voor zover van toepassing opnemen.

Anw

Bij uw overlijden hebben uw partner en/of kinderen mogelijk recht op een wettelijke uitkering van de overheid. Dat is geregeld via de Algemene nabestaandenwet (Anw). Uw achterblijvende partner kan in aanmerking komen voor een Anw-uitkering als hij of zij:

- jonger is dan 65 jaar en;
- is geboren voor 1950 of;
- een kind jonger dan 18 jaar heeft of;
- voor ten minste 45% arbeidsongeschikt is.

De hoogte van de Anw-uitkering voor uw partner hangt af van het inkomen van uw partner. De Anw-uitkering voor uw kinderen staat los van het inkomen van uw partner.

Uw partner moet deze uitkering aanvragen bij de Sociale Verzekeringsbank. Deze instantie regelt de Anw namens de overheid. Kijk voor meer informatie op www.svb.nl/anw.

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

Bij arbeidsongeschiktheid

1. <U bent bij ons niet aanvullend verzekerd voor arbeidsongeschiktheid.>

2. <Omdat uw deelneming aan de pensioenregeling is beëindigd, bent u bij ons niet langer aanvullend verzekerd voor arbeidsongeschiktheid.>

3. U kunt wel in aanmerking komen voor een uitkering bij arbeidsongeschiktheid als u langer dan twee jaar ziek (wettelijk 104 weken) bent en voor 35% of meer arbeidsongeschikt verklaard. Deze uitkering wordt door het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) namens de overheid uitgekeerd 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.

Verwijderd: meer dan

[Naar keuze eigen tekst met toelichting op uitlooprisico na ontslag.]

Als er tijdens het deelnemerschap geen aanvullende verzekering voor arbeidsongeschiktheid was, moet u tekstblok 1 overnemen.

Als er tijdens het deelnemerschap wel een aanvullende verzekering voor arbeidsongeschiktheid was, moet u tekstblok 2 opnemen.

De uitleg in tekstblok 3 moet altijd worden overgenomen.

Wat gebeurt er met uw opgebouwde kapitaal?

1. **<Het kapitaal blijft verzekerd bij <naam pensioenuitvoerder>**

Uw deelneming aan deze pensioenregeling is beëindigd. Het kapitaal blijft verzekerd bij <naam pensioenuitvoerder>. Als u met pensioen gaat, dan ontvangt u van <naam pensioenuitvoerder> ouderdomspensioen <en uw partner ontvangt een uitkering als u overlijdt ná uw pensioendatum>. <Als u overlijdt vóór uw pensioendatum ontvangen uw partner en/of kinderen een uitkering.> U ontvangt één keer in de <vijf> <...> jaar een pensioenoverzicht met uw opgebouwde kapitaal.>

2. **Waardeoverdracht**

Als u bij een nieuwe werkgever gaat deelnemen aan zijn pensioenregeling, kunt u de waarde van uw opgebouwde kapitaal meenemen naar uw nieuwe pensioenuitvoerder. Dit heet waardeoverdracht. Waardeoverdracht kan handig zijn, want u krijgt dan uw hele pensioenuitkering van één pensioenuitvoerder. Let op: waardeoverdracht kan in sommige situaties nadelig zijn voor de hoogte van uw pensioenuitkering. Dit is onder andere afhankelijk van het karakter van uw oude en nieuwe pensioenregeling en of het kapitaal nog toeneemt door rente- en winstdeling. Het is daarom belangrijk om te weten hoe de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever eruit ziet voordat u besluit tot waardeoverdracht. Waardeoverdracht moet u aanvragen bij de nieuwe pensioenuitvoerder binnen zes maanden nadat u begonnen bent met kapitaal/pensioen opbouwen in een nieuwe pensioenregeling. Als u waardeoverdracht heeft aangevraagd, krijgt u van uw nieuwe pensioenuitvoerder een offerte. Daarna kunt u beslissen of u wel of geen waardeoverdracht wilt.

[Naar keuze eigen tekst pensioenuitvoerder over de mogelijkheid van waardeoverdracht naast het wettelijke recht.]

3. **<Afkoop**

U heeft een kapitaal opgebouwd dat zal leiden tot een jaarlijks pensioen van minder dan <€ afkoopgrens>. Als u de waarde niet overdraagt, koopt <naam pensioenuitvoerder> uw kapitaal af. Dit betekent dat u de (afkoop)waarde van het opgebouwde kapitaal in één keer krijgt uitbetaald. U krijgt dan geen uitkering meer uit deze pensioenregeling als u met pensioen gaat. Als u overlijdt krijgen uw partner en/of kind(eren) ook geen uitkering meer uit deze pensioenregeling. <<naam pensioenuitvoerder> koopt uw kapitaal pas twee jaar na einde deelneming af.> <<naam pensioenuitvoerder> koopt uw pensioen pas bij pensionering af.>>

Kijk voor meer informatie op <...> <www.pensioenkijs.nl>.

Als er geen sprake is van afkoop kleine pensioenen dan moet u hier de tekstblokken 1 en 2 opnemen.

Als er sprake is van afkoop van kleine pensioenen conform het wettelijk afkooprecht dan moet u de tekstblokken 2 en 3 opnemen.

Als er sprake is van afkoop van kleine pensioenen op basis van een binnen de wettelijke kaders afwijkend afkoopbeleid, moet u het afkoopbeleid met eigen tekst beschrijven. Deze eigen tekst moet zoveel mogelijk in lijn zijn met de modeltekst in tekstblok 3.

Desgewenst kunt u vermelden dat naast het wettelijk recht op waardeoverdracht de mogelijkheid van waardeoverdracht kan bestaan.

Keuzemogelijkheden

[Eigen tekst pensioenuitvoerder.]

[Eigen tekst pensioenuitvoerder over vrijwillige voortzetting.]

Vertrek naar het buitenland

Gaat u in het buitenland werken? Neem dan contact op met <naam pensioenuitvoerder> en vraag naar de mogelijkheden.

Verwijderd: Let op:

Onder het kopje 'Keuzemogelijkheden' moet in ieder geval worden vermeld welke keuzemogelijkheden de deelnemer heeft op het moment van einde deelneming. Verder moet worden vermeld welke uitruilmogelijkheden er zijn tussen het pensioen en het partnerpensioen en welke mogelijkheden er zijn om de pensioendatum te verschuiven. Uiteraard met vermelding van het moment waarop deze keuzes gemaakt moeten worden. De wijze waarop u de keuzemogelijkheden verder toelicht is afhankelijk van uw eigen pensioenregeling.

Als de mogelijkheid van vrijwillige voortzetting bestaat, dan moet hier de eigen tekst met uitleg hierover worden opgenomen.

Houdt uw pensioen zijn waarde? <optioneel>

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

Wat is uw pensioenaangroei? <optioneel>

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.

Dit tekstblok alleen overnemen als de factor A nog niet is verstrekt op het moment van vervaardigen van het Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming*. Als de A-factor nog niet is berekend op het moment van vervaardigen van het Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* moet u deze op een later moment alsnog communiceren.

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.]

Verwijderd: Welke maatregelen heeft de toezichthouder genomen?

Als u ervoor kiest via het Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* 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 *einde deelneming* Model C

Versie premieovereenkomst (beleggingsverzekering)

Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* <dd.mm.eejj> <eejj>

Stand per datum einde deelneming <dd.mm.eejj>
<productnaam> <bedrijf> <opf> <bpf>
<premieovereenkomst>
<werkgever>
<eigen herkenningsnummer>

<Uw deelneming aan deze pensioenregeling is beëindigd, omdat <reden beëindiging>.> <Uw deelneming aan deze pensioenregeling is beëindigd, omdat u uit dienst bent gegaan <bij <uw werkgever> <naam werkgever>>.> Daarom krijgt u dit pensioenoverzicht einde deelneming. 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. Daarnaast vindt u belangrijke informatie over welke gevolgen de beëindiging van uw deelneming heeft voor uw pensioen dat u heeft opgebouwd bij <naam werkgever> <naam pensioenuitvoerder>.

BEWAAR UW PENSIOENOVERZICHT ZORGVULDIG. LEES OOK DE TOELICHTING. DEZE IS ONDERDEEL VAN DIT PENSIOENOVERZICHT.

Het Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* wordt verstrekt aan deelnemers van wie de deelneming eindigt.

De kop Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* mag u alleen gebruiken als u het Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* model C een op een volgt. U kunt de in het bovenstaande kader gehanteerde vormgeving overnemen. Het beeldmerk van het Uniform Pensioenoverzicht kan vrij van rechten worden gebruikt. In de kop van het overzicht mag u uw eigen logo plaatsen. Als u ervoor kiest een eigen model te gebruiken dan mag u de term Uniform niet gebruiken. Dit is om verwarring met het Uniform Pensioenoverzicht te voorkomen.

U kunt de datum waarop de einde deelneming is ingegaan of het jaartal waarin het pensioenoverzicht wordt verstrekt, vermelden. Ingevuld moet dan bijvoorbeeld worden '01-05-2010' als de deelneming per 1 mei 2010 is beëindigd. Of '2010' als de deelnemer het overzicht in juni 2010 ontvangt. Een kopie van een 'Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming*' behoudt de oorspronkelijke datum of het oorspronkelijke jaartal.

Er is een mogelijkheid gegeven om de naam van de pensioenuitvoerder of van het product te vermelden. Ook de naam van de werkgever kan worden vermeld.

Het is verplicht om te vermelden welk soort overeenkomst het betreft. In dit model gaat het om een 'premieovereenkomst'. 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.

Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

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

2.	<In dit overzicht is geen rekening gehouden met <eventuele aanvullende producten> <individuele keuzemogelijkheden> <een eventuele scheiding> <...>. Hierdoor kunnen sommige onderdelen hoger of lager uitvallen.> <Met een scheiding is in de vermelde bedragen rekening gehouden.>
----	--

3.	<In dit overzicht is rekening gehouden met <eventuele aanvullende producten> <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. U heeft 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 voltijd basis worden vermeld.

Als er bijvoorbeeld meerdere pensioengrondslagen, franchises of opbouwpercentages zijn, kunt u het begrip met een nadere aanduiding aanvullen en/of een extra regel toevoegen.

Als de datum van indiensttreding en de datum begin deelneming gelijk zijn, kunt u 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. U heeft de keuze om deze gegevens hier te vermelden. In elk geval moet u informatie over deelnemingsjaren verstrekken op verzoek en bij een uitgaande waardeoverdracht.

Het 'Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming*' kan niet uitputtend ingaan op alle varianten die in de praktijk voorkomen. Het is dan ook van belang om de gemaakte aannamen te vermelden. U kunt vermelden welke omstandigheden, onderdelen van de regeling of aanvullende producten al dan niet zijn verwerkt.

De tekstblokken 2 en 3 bieden de mogelijkheid om aan te geven of een scheiding al dan niet is verwerkt in de gegevens.

Tekstblok 3 biedt de mogelijkheid om de verwerking van een waardeoverdracht te vermelden. Dit kan nodig zijn als gedurende de deelneming nog geen verplicht Uniform Pensioenoverzicht is verstrekt. In de praktijk betreft het hier deelnemingen die na de verstrekking van het jaarlijks verplichte Uniform Pensioenoverzicht zijn aangevangen en zijn beëindigd voor de verstrekking van het daaropvolgende jaarlijks verplichte Uniform Pensioenoverzicht.

Voorbeeldkapitaal en beleggingswaarde

1. *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 het hieronder genoemde kapitaal gebaseerd is op een voorbeeldrendement van <x>%. Het kapitaal op uw pensioendatum kan dus hoger of lager zijn.*

Voorbeeldkapitaal op <x>-jarige leeftijd €..... x

Beleggingswaarde op <datum einde deelneming> <datum afgifte overzicht> €..... w

2. <Als u overlijdt voor uw pensioendatum, 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 op <datum einde deelneming> €..... z>

<Als u overlijdt voor uw pensioendatum, 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 <datum einde deelneming> € z>

In deze regeling wordt een kapitaal opgebouwd. Tekstblok 1 moet u overnemen. Hierin moet u het voorbeeldkapitaal vermelden dat bereikt kan worden op de 'spilleeftijd' bij een voorbeeldrendement van 4% (het vergelijkingsrendement Financiële Bijsluiter). Als er sprake is van meerdere pensioenleeftijden, dan moet altijd de hoogste pensioenleeftijd worden aangegeven. De opgave van de financiële gegevens moet consistent zijn met de datum beëindiging deelneming.

Ook moet de waarde van de beleggingsportefeuille op de datum einde deelneming of op de datum van afgifte van het pensioenoverzicht worden vermeld.

Indien van toepassing kunt u met tekstblok 2 het kapitaal dat beschikbaar komt voor nabestaanden bij overlijden vóór de pensioendatum vermelden. U kunt kiezen uit twee mogelijkheden.

Welk pensioen kunt u verwachten?

Bij pensionering

Pensioenindicatie

Met het genoemde voorbeeldkapitaal van € <.....x> 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 het op de pensioendatum beschikbare kapitaal en de dan 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 pensioen dat met het eerder vermelde voorbeeldkapitaal kan worden gekocht. Daarbij moet worden uitgegaan van een voorbeeldrentestand van 4% (aansluiting bij fiscale staffels, vermogensrendementsheffing, rekenrente en vergelijkingsrendement Financiële Bijsluiters) 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 'Bij pensionering' en 'Bij overlijden' mogen dus geen dubbeltelling bevatten.

Afhankelijk van de regeling en de keuze van de spijleeftijd worden een, twee of drie bedragen ingevuld. Het is dus mogelijk om een 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.

Als er sprake is van meerdere pensioenleeftijden dan moet altijd de hoogste pensioenleeftijd worden aangegeven

Als de spijleeftijd vóór 65 ligt moet ook de regel 'vanaf <x> tot 65 jaar' worden overgenomen. Bij 'x' wordt de spijleeftijd ingevuld. 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.

Scheiding

Naast het voorbeeldkapitaal en de pensioenindicatie, 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 <i>einde deelneming</i> verwerkt?	Om de vergelijkbaarheid van het Uniform Pensioenoverzicht <i>einde deelneming</i> 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 6 maanden?	In het 'Uniform Pensioenoverzicht <i>einde deelneming</i> ' 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 65ste ontvangt u van de overheid een AOW-uitkering. Heeft u tussen uw 15e en 65e 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

1. <Bij uw overlijden <ontvangt uw partner> <ontvangen uw <partner en> kinderen> geen uitkering.
Wilt u wel een uitkering voor uw partner als u overlijdt, dan kunt u kiezen om een deel van de beleggingswaarde uit te ruilen voor een uitkering aan uw partner als u overlijdt.
Kijk in de toelichting bij 'Keuzemogelijkheden' <op blz.> voor meer informatie.>

Verwijderd: /of

2. <Uw deelneming aan de pensioenregeling is beëindigd. Daardoor <ontvangt uw partner> <ontvangen uw <partner en> kinderen> geen uitkering meer als u overlijdt <voor uw pensioendatum>.
Wilt u wel een uitkering voor uw partner als u overlijdt <voor uw pensioendatum>, dan kunt u kiezen om een deel van de beleggingswaarde uit te ruilen voor een uitkering aan uw partner als u overlijdt.
Kiest u niet voor deze uitruil en ontvangt u direct aansluitend op de beëindiging van uw deelneming een werkloosheidsuitkering van de overheid? Dan heeft uw partner toch recht op een uitkering als u overlijdt terwijl u een werkloosheidsuitkering ontvangt. <Deze uitkering is lager dan wanneer u op het moment van overlijden nog in dienst zou zijn geweest.> Overlijdt u nadat de werkloosheidsuitkering is gestopt, dan ontvangt uw partner geen uitkering.

Verwijderd: /of

Kijk in de toelichting bij 'Keuzemogelijkheden' <op blz.> voor meer informatie over uitruil en bij 'Bij overlijden' <op blz.> over de rechten tijdens een werkloosheidsuitkering. >

3. **<Bij uw overlijden vóór uw pensioendatum <(65 jaar)>**

<Met het <kapitaal> <voorbeeldkapitaal> van € <.....> <kan uw partner> <kunnen uw <partner en> 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> €

Verwijderd: /of

4. **<Bij uw overlijden ná uw pensioendatum <(65 jaar)>**

<Met het voorbeeldkapitaal van € <.....> <kan uw partner> <kunnen uw <partner en> 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> €

Verwijderd: /of

In de kaders wordt vermeld welke uitkering wordt gedaan als een gewezen deelnemer komt te overlijden. Er zijn vier situaties:

1. Er was geen recht op een uitkering bij overlijden
2. Er was recht op een uitkering bij overlijden voor de pensioendatum, maar dit recht is vervallen door de einde deelneming.
3. Er is recht op een uitkering bij overlijden voor de pensioendatum en dit recht blijft behouden na einde deelneming.
4. Er is recht op een uitkering bij overlijden na de pensioendatum

De eerste alinea van de tekstblokken 3 en 4 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 voorbeeldrentestand van 4% (idem als bij de uitkering bij pensionering) en de nu geldende overige tarieven.

Ad 1

Als de partner tijdens de deelneming geen recht had op een uitkering moet tekstblok 1 worden vermeld. De tekstblokken 3 en 4 zijn optioneel en kunt u gebruiken als u zichtbaar wilt maken dat er geen aanspraken zijn door in deze tekstblokken bedragen van nul euro in te vullen.

Ad 2

Als het partnerpensioen tijdens het deelnemerschap op risicobasis was verzekerd, bestaat er wel recht op een uitkering bij overlijden voor de partner als de deelnemer direct aansluitend op de uitdiensttreding werkeloos is geworden en een werkeloosheidsuitkering ontvangt. Tevens heeft de deelnemer de mogelijkheid om ouderdomspensioen uit te ruilen.

Als deze situatie van toepassing is, moet u tekstblok 2 vermelden.

Als er sprake is van een partnerpensioen op risicobasis kunt u de tekstblokken 3 en 4 gebruiken om zichtbaar te maken dat er geen aanspraken zijn door bedragen van nul euro in te vullen.

Ad 3

Als het partnerpensioen op opbouwbasis is en de uitkering bij de tekstblokken 3 en 4 is verschillend, dan moeten beide tekstblokken worden opgenomen. De tekstblokken 1 en 2 vervallen.

De term 'voorbeeldkapitaal' wordt gebruikt als het kapitaal afhankelijk is van de waarde van de beleggingen. Als dit niet het geval is, moet u de term 'kapitaal' gebruiken.

Als er geen verschil is tussen de uitkering bij tekstblok 3 en 4, kunnen deze twee tekstblokken worden samengevoegd tot één tekstblok met het kopje 'Bij uw overlijden'.

Ad 4

De eerste alinea van tekstblok 4 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 voorbeeldrentestand van 4% (idem als bij de uitkering bij pensionering) en de nu geldende overige tarieven.

Let op: Als een deelnemer te zijner tijd gebruik maakt van de mogelijkheid om de pensioendatum te vervroegen, kan de situatie ontstaan dat er gedurende die periode tot aan 65 jaar geen recht is op partnerpensioen. Om misverstanden te voorkomen kan facultatief toegevoegd worden dat hier met de pensioendatum de leeftijd 65 wordt bedoeld.

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. Als dit het geval is, kunt u die vermelden op het pensioenoverzicht. Er zijn drie regels om (de verschillende onderdelen van) de uitkering te vermelden. Regels die niet worden gevuld kunnen vervallen. 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 de 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.

Bij het wezenpensioen kan de uitkering voor het eerste kind worden vermeld. Als de uitkering voor elk volgend kind gelijk is, kunt u ook kiezen voor de aanduiding 'per kind'. Vermeld moet worden tot welke leeftijd het kind recht heeft op de uitkering. Als de 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

1. <Als u arbeidsongeschikt wordt, ontvangt u geen aanvulling op de WIA-uitkering.>
2. <Uw deelneming aan de pensioenregeling is beëindigd. Daardoor heeft u geen recht meer op <een aanvulling op de WIA-uitkering> <en> een arbeidsongeschiktheidspensioen> als u arbeidsongeschikt wordt.>

[Naar keuze eigen tekst over effecten van uitlooptijd op ontslag.]

Als er tijdens de deelname geen recht was op een uitkering bij arbeidsongeschiktheid kan worden volstaan met tekstblok 1.

Als er tijdens de deelname wel recht was op een uitkering bij arbeidsongeschiktheid, dan vermeldt u tekstblok 2.

Wat gebeurt er met uw kapitaal?

1. Het kapitaal blijft bij <naam pensioenuitvoerder>. Als u bij een nieuwe werkgever gaat deelnemen aan zijn pensioenregeling kunt u de overdrachtswaarde van het kapitaal naar de nieuwe pensioenuitvoerder overdragen. Dit heet waardeoverdracht. U kunt tot zes maanden nadat u bent gaan deelnemen aan een nieuwe pensioenregeling waardeoverdracht aanvragen bij uw nieuwe pensioenuitvoerder.

Houd de termijn van zes maanden goed in de gaten!

2. <U heeft bij <naam pensioenuitvoerder> een kapitaal dat bij een voorbeeldrendement van <x>% zal leiden tot een pensioen van minder dan <€ Afkoopgrens> per jaar. Als u dit kapitaal niet overdraagt naar de nieuwe pensioenuitvoerder wordt het kapitaal door <naam pensioenuitvoerder> afgekocht. Dit betekent dat u de waarde van uw kapitaal in één keer krijgt uitbetaald. <Deze uitbetaling gebeurt pas twee jaar na einde deelneming.> <Deze uitbetaling gebeurt pas bij pensionering.>>

3. Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie over waardeoverdracht <en afkoop>.

De tekstblokken 1 en 3 opnemen.

Als de pensioenuitvoerder gebruik maakt van het recht om de waarde af te kopen, dan moet u ook tekstblok 2 opnemen als het kapitaal berekend met een voorbeeldrendement van 4% leidt tot een jaarlijks pensioen dat onder de afkoopgrens ligt.

Als er sprake is van afkoop van kleine pensioenen op basis van een binnen de wettelijke kaders afwijkend afkoopbeleid, moet u het afkoopbeleid met eigen tekst beschrijven. Deze eigen tekst moet zoveel mogelijk in lijn zijn met de modeltekst in tekstblok 2.

Keuzemogelijkheden

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

[Eigen tekst pensioenuitvoerder over vrijwillige voortzetting.]

Het tekstblok over de keuzemogelijkheden overnemen.

Als de mogelijkheid van vrijwillige voortzetting bestaat, moet hier eigen tekst over de mogelijkheid voor vrijwillige voortzetting worden opgenomen.

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? <optioneel>

Factor A

Pensioenaangroei in <eejj>

€

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

Het is wettelijk verplicht om deelnemers te informeren over de factor A. Als op het moment van verstrekking van het 'Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming*' de A-factor al verstrekt is of nog geen factor A bekend is, dan mag dit tekstblok vervallen. Als de A-factor nog niet bekend is, moet u deze te zijner tijd op een andere wijze alsnog verstrekken.

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 *einde deelneming* 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> <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. In ieder geval moet het telefoonnummer en bij voorkeur ook het e-mail-adres vermeld worden.

Verwijderd: Welke maatregelen heeft de toezichthouder genomen?

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 *einde deelneming* model C

Versie premieovereenkomst (beleggingsverzekering)

Toelichting Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming*

<Premieovereenkomst>

Wat u moet weten over uw pensioen

Dit pensioenoverzicht ontvangt u omdat <uw deelneming aan de pensioenregeling is beëindigd.> <u uit dienst bent bij <uw werkgever> <naam werkgever>.> Op het pensioenoverzicht staan de bedragen die u ontvangt als u met pensioen gaat. Hierop staan ook de bedragen die uw eventuele partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt.

Pensioenoverzichten moeten gemakkelijk vergelijkbaar en optelbaar zijn. Daarom hebben verzekeraars en pensioenfondsen samen dit pensioenoverzicht ontwikkeld. Heeft u pensioenregelingen bij verschillende pensioenfondsen of verzekeraars? Dan kunt u eenvoudig de bedragen op de uniforme 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.pensioenkiijker.nl vindt u algemene informatie over pensioen.

Welke gebeurtenissen beïnvloeden uw pensioen?

Sommige gebeurtenissen in uw leven hebben invloed op uw pensioen. Bijvoorbeeld arbeidsongeschiktheid en 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 pensioenrelement. Dat kunt u bij ons opvragen <of downloaden via www.pensioenkiijker.nl>. Heeft u

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.

Het karakter van uw pensioenregeling

Aan welke pensioenregeling nam u deel?

Uw pensioenregeling is een premieovereenkomst. Bij deze regeling werd een percentage van de pensioengrondslag als premie betaald. Met de premie is 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.

Vermeld moet worden op welk soort pensioenregeling het Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* betrekking heeft.

Verwijderd: W

Verwijderd: heeft u

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 als deelnemer bent opgenomen in deze pensioenregeling.>

<Begin kapitaalopbouw

Dit is de datum vanaf wanneer u kapitaal bent gaan opbouwen in deze pensioenregeling.>

<Uitdiensttreding

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

<Einde deelneming

Dit is de datum waarop uw deelname aan deze pensioenregeling is beëindigd.>

<Deeltijdpercentage

Dit is het percentage dat u werkte 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 laatst bekende bruto jaarsalaris dat meetelde 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 opbouwde. U bouwde hierover geen pensioen op, omdat u vanaf uw 65ste een AOW-uitkering ontvangt van de overheid.>

<Pensioengrondslag<en>

Dit is uw laatst bekende 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 uw werkgever in een jaar aan premie betaalt als u het hele jaar in dienst bent.>

<Deelnemingsjaren

Een deelnemingsjaar is elk jaar dat u in uw 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.>

Als u ervoor kiest een of meerdere van deze onderdelen op het Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* te vermelden, moet in de toelichting voor die onderdelen de bijbehorende tekst uit het kader worden overgenomen.

Bij het kopje 'Pensioengevend salaris' mag worden toegevoegd welke peildatum voor het pensioengevend salaris wordt gehanteerd.

Bij het kopje 'deelnemingsjaren' worden de relevante passages gekozen.

Voorbeeldkapitaal en beleggingswaarde

1. Voorbeeldkapitaal op <x>-jarige leeftijd

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.

2. Beleggingswaarde

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.>

De tekstblokken 1 en 2 overnemen, evenals de bijbehorende uitleg.

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 het voorbeeldkapitaal al rekening mee gehouden dat het aantal beleggingseenheden is verminderd. Kijk voor meer informatie over pensioen en scheiding op <www.....> <www.pensioenkijs.nl>.

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

Het gehele tekstblok moet worden overgenomen met 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 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.

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.

Het kopje 'AOW' moet worden overgenomen met de bijbehorende uitleg.

Bij overlijden

1. <Bij uw overlijden <heeft uw partner> <hebben uw partner en> kinderen> geen recht op een uitkering. Kijk onder 'Keuzemogelijkheden' hoe u ervoor kunt zorgen dat uw partner toch een uitkering krijgt bij uw overlijden.>

Verwijderd: /of

2. <Uw deelneming aan deze pensioenregeling is beëindigd. Daardoor <heeft uw partner> <hebben uw partner en> kinderen> geen recht meer op een uitkering als u overlijdt. Uw partner kan wel een uitkering ontvangen als u een deel van de beleggingswaarde daarvoor uitruilt. Kijk onder 'Keuzemogelijkheden' voor meer informatie hierover.
Als u niet heeft gekozen voor deze uitruil en u ontvangt direct aansluitend op uw einde deelneming een werkloosheidsuitkering, krijgt uw partner een uitkering als u overlijdt terwijl u deze werkloosheidsuitkering ontvangt. <Uw partner moet zich melden bij <naam pensioenuitvoerder>.> <Deze uitkering is lager dan wanneer u op het moment van overlijden nog in dienst zou zijn geweest.> De uitkering wordt gebaseerd op de periode vanaf uw deelname aan de pensioenregeling tot het moment van de beëindiging van uw deelneming. <U moet <naam pensioenuitvoerder> informeren dat u een werkloosheidsuitkering ontvangt en ook als de werkloosheidsuitkering word stopgezet.> <Op uw verzoek zal <naam pensioenuitvoerder> u informeren over de hoogte van de uitkering.>>

Verwijderd: /of

3. <Bij uw overlijden <heeft uw partner> <hebben uw <partner en> kinderen> recht op een uitkering.> [Verplichte eigen tekst pensioenuitvoerder opnemen waarin definitie partner, aanmeldingsvereiste van partners en/of kinderen en de voorwaarden voor uitkering aan de kinderen worden omschreven conform het onderliggende pensioenreglement.]

[Eigen tekst pensioenuitvoerder, waarin wordt ingegaan op de situatie vóór en ná pensionering. Desgewenst ook toelichting op onbepaald partnersysteem en specifieke vormen van wezenpensioen.]

4. <Als u overlijdt vóór uw pensioendatum <heeft uw partner> <hebben uw <partner en> kinderen> **geen** recht op een uitkering.> Als u overlijdt na uw pensioendatum, dan <heeft uw partner> <hebben uw <partner en> kinderen> **wel** recht op een uitkering.> [Verplichte eigen tekst pensioenuitvoerder opnemen waarin definitie partner, aanmeldingsvereiste van partners en/of kinderen en de voorwaarden voor uitkering aan de kinderen worden omschreven conform het onderliggende pensioenreglement.]

[Eigen tekst pensioenuitvoerder, waarin wordt ingegaan op de situatie vóór en ná pensionering. Desgewenst ook toelichting op onbepaald partnersysteem en specifieke vormen van wezenpensioen.]

Vermeld moet worden of de eventuele partner en/of kinderen van de gewezen deelnemer al dan niet recht heeft/hebben op partner- en/of wezenpensioen. Afhankelijk van de situatie kiest u tekstblok 1, 2, 3 of 4. Bij de tekstblokken 3 en 4 moet u de situatie nader toelichten. De wijze waarop u dit toelicht is afhankelijk van uw eigen pensioenregeling.

Als het partnerpensioen tijdens het deelnemerschap op risicobasis was verzekerd, moet tekstblok 2 met de informatie over de mogelijke voorzetting van het recht op een uitkering voor de partner bij overlijden bij een werkloosheidsuitkering worden opgenomen. De in dit tekstblok opgenomen optionele zinnen kunt u voor zover van toepassing opnemen.

Anw

Bij uw overlijden hebben uw partner en/of kinderen mogelijk recht op een wettelijke uitkering van de overheid. Dat is geregeld via de Algemene nabestaandenwet (Anw). Uw achterblijvende partner kan in aanmerking komen voor een Anw-uitkering als hij of zij:

- jonger is dan 65 jaar en;
- is geboren voor 1950 of;
- een kind jonger dan 18 jaar heeft of;
- voor ten minste 45% arbeidsongeschikt is.

De hoogte van de Anw-uitkering voor uw partner hangt af van het inkomen van uw partner. De Anw-uitkering voor uw kinderen staat los van het inkomen van uw partner.

Uw partner moet deze uitkering aanvragen bij de Sociale Verzekeringsbank. Deze instantie regelt de Anw namens de overheid. Kijk voor meer informatie op www.svb.nl/anw.

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

Bij arbeidsongeschiktheid

1. <U bent bij ons niet aanvullend verzekerd voor arbeidsongeschiktheid.>

2. <Omdat uw deelneming aan de pensioenregeling is beëindigd, bent u bij ons niet langer aanvullend verzekerd voor arbeidsongeschiktheid.>

3. U kunt wel in aanmerking komen voor een uitkering bij arbeidsongeschiktheid als u langer dan twee jaar ziek (wettelijk 104 weken) bent en voor 35% of meer arbeidsongeschikt verklaard. Deze uitkering wordt door het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) namens de overheid uitgekeerd 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.

[Naar keuze eigen tekst met toelichting op uitlooprisico na ontslag.]

Als er tijdens het deelnemerschap geen aanvullende verzekering voor arbeidsongeschiktheid was, moet u tekstblok 1 overnemen.

Als er tijdens het deelnemerschap wel een aanvullende verzekering voor arbeidsongeschiktheid was, moet u tekstblok 2 opnemen.

De uitleg in tekstblok 3 moet altijd worden overgenomen.

Verwijderd: meer dan

Wat gebeurt er met uw kapitaal?

1. **<Het kapitaal blijft bij <naam pensioenuitvoerder>**

Uw deelneming aan deze pensioenregeling is beëindigd. Het kapitaal blijft bij <naam pensioenuitvoerder>. Als u met pensioen gaat, dan ontvangt u van <naam pensioenuitvoerder> ouderdomspensioen <en uw partner ontvangt een uitkering als u overlijdt ná uw pensioendatum>. <Als u overlijdt vóór uw pensioendatum ontvangen uw partner en/of kinderen een uitkering.> U ontvangt één keer in de <vijf> <...> jaar een pensioenoverzicht met uw kapitaal.>

2. **Waardeoverdracht**

Als u bij een nieuwe werkgever gaat deelnemen aan zijn pensioenregeling, kunt u de overdrachtswaarde van uw kapitaal meenemen naar uw nieuwe pensioenuitvoerder. Dit heet waardeoverdracht. Waardeoverdracht kan handig zijn, want u krijgt dan uw hele pensioenuitkering van één pensioenuitvoerder. Let op: waardeoverdracht kan in sommige situaties nadelig zijn voor de hoogte van uw pensioenuitkering. Dit is onder andere afhankelijk van het karakter van uw oude en nieuwe pensioenregeling en hoe de fondsen waarin u belegt, renderen. Het is daarom belangrijk om te weten hoe de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever eruitziet voordat u besluit tot waardeoverdracht. Waardeoverdracht moet u aanvragen bij de nieuwe pensioenuitvoerder binnen zes maanden nadat u begonnen bent met kapitaal/pensioen opbouwen in een nieuwe pensioenregeling. Als u waardeoverdracht heeft aangevraagd, krijgt u van uw nieuwe pensioenuitvoerder een offerte. Daarna kunt u beslissen of u wel of geen waardeoverdracht wilt.

[Naar keuze eigen tekst pensioenuitvoerder over de mogelijkheid van waardeoverdracht naast het wettelijke recht.]

3. **<Afkoop**

U heeft een kapitaal dat berekend met een voorbeeldrendement van <x>% zal leiden tot een jaarlijks pensioen van minder dan <€ afkoopgrens>. Als u de waarde niet overdraagt, koopt <naam pensioenuitvoerder> uw kapitaal af. Dit betekent dat u de beleggingswaarde in één keer krijgt uitbetaald. U krijgt dan geen uitkering meer uit deze pensioenregeling als u met pensioen gaat. Als u overlijdt krijgen uw partner en/of kind(eren) ook geen uitkering meer uit deze pensioenregeling. <<naam pensioenuitvoerder> koopt uw kapitaal pas twee jaar na het einde van uw deelneming af.> <<naam pensioenuitvoerder> koopt uw pensioen pas bij pensionering af.>>

Kijk voor meer informatie op <...> <www.pensioenkijs.nl>.

Als er geen sprake is van afkoop kleine pensioenen dan moet u hier de tekstblokken 1 en 2 opnemen.

Als er sprake is van afkoop van kleine pensioenen conform het wettelijk afkooprecht dan moet u de tekstblokken 2 en 3 opnemen.

Als er sprake is van afkoop van kleine pensioenen op basis van een binnen de wettelijke kaders afwijkend afkoopbeleid, moet u het afkoopbeleid met eigen tekst beschrijven. Deze eigen tekst moet zoveel mogelijk in lijn zijn met de modeltekst in tekstblok 3.

Desgewenst kunt u vermelden dat naast het wettelijk recht op waardeoverdracht de mogelijkheid van waardeoverdracht kan bestaan.

Keuzemogelijkheden

[Eigen tekst pensioenuitvoerder]

[Eigen tekst pensioenuitvoerder over vrijwillige voortzetting]

Vertrek naar het buitenland

Gaat u in het buitenland werken? Neem dan contact op met <naam pensioenuitvoerder> en vraag naar de mogelijkheden.

Verwijderd: Let op:

Onder het kopje 'Keuzemogelijkheden' moet in ieder geval worden vermeld welke keuzemogelijkheden de deelnemer heeft op het moment van einde deelneming. Verder moet worden vermeld welke uitruilmogelijkheden er zijn tussen het pensioen en het partnerpensioen en welke mogelijkheden er zijn om de pensioendatum te verschuiven. Uiteraard met vermelding van het moment waarop deze keuzes gemaakt moeten worden. De wijze waarop u de keuzemogelijkheden verder toelicht is afhankelijk van uw eigen pensioenregeling.

Als de mogelijkheid van vrijwillige voortzetting bestaat, dan moet hier de eigen tekst met uitleg hierover worden opgenomen.

Houdt uw pensioen zijn waarde? <Optioneel>

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

Wat is uw pensioenaangroei? <optioneel>

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.

Dit tekstblok alleen overnemen als de factor A nog niet is verstrekt op het moment van vervaardigen van het Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming*. Als de A-factor nog niet is berekend op het moment van vervaardigen van het Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* moet u deze op een later moment alsnog communiceren.

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.]

Verwijderd: Welke maatregelen heeft de toezichthouder genomen?

Als u ervoor kiest via het Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming* deelnemers te informeren over een van de genoemde door toezichthouder genomen maatregelen, moet u in de toelichting de maatregel(en) in kwestie toelichten.
U kunt hier uw eigen tekst opnemen over waar de deelnemer terecht kan met vragen.

Heeft u nog vragen?

[Eigen tekst pensioenuitvoerder.]