

## **Toelichting Uniform Pensioenoverzicht *einde deelneming***

<Uitkeringsregeling> <Premieregeling>

### **Wat u moet weten over uw pensioen**

Dit pensioenoverzicht ontvangt u omdat uw deelneming aan de beroepspensioenregeling <naam beroepspensioenfonds> is beëindigd. 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](http://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.....](#)>. Heeft u vragen? Neem dan contact op met <naam pensioenuitvoerder><naam beroepspensioenfonds> <of uw verzekeringsadviseur>.

### **Het karakter van uw pensioenregeling**

#### **Welke pensioenregeling heeft u?**

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsregeling. U bouwde elk jaar pensioen op. Het pensioen is gerelateerd aan uw [laatste] [beroepsinkomen] [pensioengrondslag] [.....] <De hiervoor verschuldigde premie werd op collectieve basis vastgesteld.>>

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsregeling. U bouwde elk jaar pensioen op. Het pensioen is gerelateerd aan uw gemiddelde [beroepsinkomen] [pensioengrondslag] [.....]< De hiervoor verschuldigde premie werd op collectieve basis vastgesteld.>>

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsregeling. U bouwde elk jaar een vast bedrag aan pensioen op. <De hiervoor verschuldigde premie werd op collectieve basis vastgesteld>.

<Uw pensioenregeling is een premieregeling. U betaalde periodiek premie aan het pensioenfonds. <Voor deze premie werd op collectieve basis een pensioenrecht ingekocht.> <Dit pensioenrecht is gerelateerd aan uw [beroepsinkomen].>>

[Eigen tekst pensioenuitvoerder bij afwijkende regeling]

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsregeling in de vorm van een eindloonregeling. Bij een eindloonregeling ontvangt u een pensioen dat is gebaseerd op uw laatste bruto [beroepsinkomen] [.....].>

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsregeling in de vorm van een middelloonregeling. Bij een middelloonregeling bouwt u elk jaar pensioen op over uw bruto jaar[beroepsinkomen] [.....]. U ontvangt dus een pensioen dat is gebaseerd op uw gemiddelde [beroepsinkomen] [.....]. Het gaat hierbij om het gemiddelde [beroepsinkomen] [.....] tijdens de jaren dat u deelneemt in deze pensioenregeling.>

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsregeling in de vorm van een vastebedragenregeling. Bij deze regeling ontvangt u een vast bedrag aan pensioen, op basis van de periode die u heeft deelgenomen aan de regeling. De vastebedragenregeling houdt geen rekening met de hoogte van uw [beroepsinkomen] [.....].>

<Uw pensioenregeling is een premieregeling. Bij deze regeling werd een percentage van uw pensioengrondslag als premie betaald. De premie is gebruikt om een vast bedrag aan pensioen te verzekeren.>

[Eigen tekst pensioenuitvoerder bij afwijkende regeling]

## **Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?**

De onderstaande gegevens zijn gebruikt voor de berekening van de bedragen die op het pensioenoverzicht staan.

### **<Begin deelnemerschap**

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

**<Einde deelnemerschap**

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

**<Deeltijdpercentage**

Dit is het percentage dat u werkt in verhouding tot een volledige beroepsuitoefening. Een voorbeeld: iemand werkt halve dagen (20 uur per week) en een voltijd beroepsuitoefening is 40 uur. Dan is het deeltijdpercentage 50%.>

**<Pensioengevend [beroepsinkomen] [.....]**

Dit is het deel van uw bruto [beroepsinkomen] [.....] <dat> <die> meetelde voor uw pensioenopbouw. Het pensioenreglement bepaalt welke delen van het bruto [beroepsinkomen] meetellen voor de pensioenopbouw en dus pensioengevend zijn.>

**<Franchise**

Dit is het deel van uw pensioengevend [beroepsinkomen] [.....] waarover u geen pensioen opbouwde. U bouwde hierover geen pensioen op, omdat u vanaf uw 65<sup>ste</sup> een AOW-uitkering ontvangt van de overheid.>

**<Pensioengrondslag<en>**

Dit is uw laatst bekende pensioengevend [beroepsinkomen] [.....] minus de franchise. >  
<Dit is het bedrag waarover u pensioen opbouwde.>

**<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 u in een jaar aan premie betaalde. De premie is gebruikt om een vast bedrag aan pensioen te verzekeren.>

**<Deelnemingsjaren**

Een deelnemingsjaar is elk jaar dat u in <deze beroepspensioenregeling> <bij uw fonds> pensioen heeft opgebouwd.

Op het pensioenoverzicht staat hoeveel deelnemingsjaren wij <vanaf 2005> voor u hebben geregistreerd. <Over de periode vóór 2005 is niet bijgehouden hoeveel deelnemingsjaren u heeft.>

**Welk pensioen kunt u verwachten?**

[Conversie, eigen tekst pensioenuitvoerder]

## **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.

## **<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.

[Eigen/aanvullende tekst pensioenuitvoerder indien begripsverwarring kan ontstaan tussen de hier genoemde conversie en conversie in een hoger ouderdomspensioen bij pensioeningang]

Kijk voor meer informatie over pensioen en scheiding op <www....> [www.pensioenkijs.nl](http://www.pensioenkijs.nl).

## **AOW**

Vanaf uw 65<sup>ste</sup> ontvangt u van de overheid een AOW-uitkering. Deze uitkering kunt u beschouwen als een basisinkomen. De hoogte van deze uitkering hangt af van uw persoonlijke omstandigheden. Heeft u tussen uw 15<sup>e</sup> en 65<sup>e</sup> in het buitenland gewoond? Dan is het mogelijk dat u minder AOW ontvangt. De hoogte van deze uitkering hangt namelijk af van het aantal jaren dat u in Nederland heeft gewoond of gewerkt. De Sociale Verzekeringsbank (SVB) regelt de AOW namens de overheid. Kijk voor meer informatie op [www.svb.nl/aow](http://www.svb.nl/aow).

## **Bij overlijden**

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

<Uw deelneming aan de beroepspensioenregeling 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.>>

<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.]

<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.]

<Er is een bedrag gereserveerd voor een uitkering bij uw overlijden. Uw partner <en kinderen> <heeft> <hebben> recht op een uitkering. Ook nu u geen deelnemer meer bent in deze beroepspensioenregeling..>

[Eigen tekst pensioenuitvoerder, waarin wordt ingegaan op de situatie vóór en ná pensionering en de situatie wel/niet deelnemer in deze beroepspensioenregeling. Desgewenst ook toelichting op onbepaald partnersysteem en specifieke vormen van wezenpensioen.]

## **Anw**

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

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

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

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

## **Bij arbeidsongeschiktheid**

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

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

<U kunt wel in aanmerking komen voor een uitkering bij arbeidsongeschiktheid als u langer dan twee jaar ziek (wettelijk 104 weken) bent en voor meer dan 35% 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.]

<Naast deze uitkering en uw eventuele beroepsinkomen [.....], ontvangt u van ons een aanvullende arbeidsongeschiktheidsuitkering. De dekking van het arbeidsongeschiktheidspensioen eindigt wanneer u uw beroepsuitoefening beëindigt. Beëindigt u uw beroepsuitoefening terwijl u al een uitkering van ons ontvangt (dus als u arbeidsongeschikt bent), dan loopt uw uitkering gewoon door.>

[Eigen verplichte tekst pensioenuitvoerder over wat er gebeurt bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid. Desgewenst tekst opnemen over het niet van toepassing zijn van WIA voor een DGA].

[Eigen tekst pensioenuitvoerder in geval de pensioenregeling voorziet in overname van de premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid].

## **Wat gebeurt er met uw opgebouwde pensioen?**

### **Uw pensioen blijft bij <naam pensioenuitvoerder>**

Uw deelneming aan de beroepspensioenregeling 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.

### **Waardeoverdracht**

Als u elders gaat deelnemen in een 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 nieuwe pensioenregeling 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.]

### **<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 pensioen uitvoerder> koopt uw pensioen pas bij pensionering af.>

Kijk voor meer informatie op <...> <[www.pensioenkijs.nl](http://www.pensioenkijs.nl)>.

## **Keuzemogelijkheden**

[Eigen tekst pensioenuitvoerder]

[Eigen tekst pensioenuitvoerder over vrijwillige voortzetting]

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

### **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? Gebruikt u dan het Rekenprogramma Lijfrente van de Belastingdienst. Dat vindt u op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl). Uw financieel adviseur kan u hierbij ook helpen.

### **Bijzondere omstandigheden <optioneel>**

<Uw pensioenfonds heeft een te lage dekkingsgraad. Daarom heeft uw pensioenfonds een herstelplan voor de korte termijn opgesteld.>

<<De Nederlandsche Bank> <De Autoriteit Financiële Markten> heeft een aanwijzing gegeven.>

<De Nederlandsche Bank heeft een bewindvoerder aangesteld.>

[Eigen tekst pensioenuitvoerder]

### **Heeft u nog vragen?**

[Eigen tekst pensioenuitvoerder]