

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.pensioenkijker.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> <of uw verzekeringsadviseur>.

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.>

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 65^{ste} 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.>>

Voorbeeldkapitaal en beleggingswaarde

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.

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.>

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 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.pensioenkijker.nl>.>

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

AOW

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

Bij overlijden

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

<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.>>

<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.]

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.

Bij arbeidsongeschiktheid

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

<Omdat uw deelneming aan de pensioenregeling 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 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.]

Wat gebeurt er met uw kapitaal?

<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.>

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.]

<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. Als u overlijdt krijgen partner en/of kind(eren) ook geen uitkering meer uit deze pensioenregeling als u met pensioen gaat. <<naam pensioenuitvoerder> koopt uw kapitaal pas twee jaar na einde deelneming af.> <<naam pensioenuitvoerder> koopt uw kapitaal pas af bij pensionering.>>

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

Keuzemogelijkheden

[Eigen tekst pensioenuitvoerder.]

[Eigen tekst pensioenuitvoerder over vrijwillige voortzetting.]

Vertrek naar het buitenland

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

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.

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.]