

## Voorbeeld Toelichting <Uniform> Pensioenoverzicht *ex-partner* Model 3

<Premieovereenkomst>

### Wat heeft u aan het <Uniform> Pensioenoverzicht *ex-partner*?

Uw *ex-partner* heeft pensioen opgebouwd bij [naam pensioenuitvoerder.] U en uw *ex-partner* hebben afspraken gemaakt over de verdeling van het pensioen van uw *ex-partner*. Daarom ontvangt u één keer <per jaar> <in de <vijf> <...> jaar een pensioenoverzicht. <Op dit pensioenoverzicht staan de bedragen die u ontvangt bij pensionering van uw *ex-partner*. Hierop staan ook de bedragen die u krijgt indien uw *ex-partner* overlijdt.> <Op dit pensioenoverzicht staan de bedragen die u ontvangt als uw *ex-partner* overlijdt.>

Wij adviseren u om dit overzicht te bewaren, samen met de overzichten die u van andere pensioenuitvoerders ontvangt. Zo houdt u een helder overzicht van uw pensioen. Op [www.pensioenkijker.nl](http://www.pensioenkijker.nl) vindt u algemene informatie over pensioen.

### Welk pensioen kunt u verwachten?

[Desgewenst eigen tekst pensioenuitvoerder over het waarom van de vermelding van bruto bedragen op het UPO en mogelijk beschikbare hulpmiddelen voor bruto-netto berekening.]

De pensioenregeling van uw *ex-partner* is een premieovereenkomst waarbij voor het pensioen belegd wordt. <Op de pensioendatum wordt met een deel van de beleggingswaarde voor u een uitkering bij overlijden van uw *ex-partner* aangekocht.> <Op de pensioendatum wordt met een deel van de beleggingswaarde een uitkering bij pensionering van uw *ex-partner* aangekocht, waarvan een deel aan u wordt uitgekeerd. Ook wordt voor u een uitkering bij overlijden van uw *ex-partner* aangekocht.>

Het is nu nog niet duidelijk wat de <beleggings>waarde is op de pensioendatum. De mogelijke <beleggings>waarde is berekend met een voorbeeldrendement. Het daadwerkelijke rendement hangt af van de koersontwikkelingen van de beleggingen. De uiteindelijke <beleggings>waarde kan dus hoger of lager zijn.

### <Bij pensionering van uw *ex-partner*>

#### Pensioenindicatie

Dit is een rekenvoorbeeld van het jaarlijks pensioen dat u met de mogelijke <beleggings>waarde 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 uitkering gaat in op de <eerste> dag <van de maand> <na de maand> dat uw *ex-partner* zijn/haar pensioenleeftijd bereikt.

U ontvangt dit pensioen niet of niet meer indien u of uw *ex-partner* overlijdt.

<Uw *ex-partner* kan < langer doorwerken> < of> < eerder met pensioen gaan> dan de standaard pensioenleeftijd van <65> <...> jaar. <Indien uw *ex-partner* eerder met pensioen gaat, gaat het pensioen dat u ontvangt ook eerder in. Indien uw *ex-partner* langer doorwerkt, gaat het pensioen dat u ontvangt ook later in.>

Onder normale omstandigheden is de uitkering op een eerdere pensioendatum lager en bij een latere pensioendatum hoger. Maar dat is niet zeker! Het is nu nog niet duidelijk wat de <beleggings>waarde is op de eerdere of latere pensioendatum.

<Ook kan uw *ex-partner* gedeeltelijk met pensioen gaan>. <Hij of zij ontvangt dan gedurende een bepaalde periode maar een gedeelte van het pensioen. Dit betekent dat uw uitkering dan ook voor een deel ingaat.> <Voor het vaststellen van uw deel van het pensioen houden wij geen rekening met deze keuze.>

<Uw ex-partner kan ervoor kiezen gedurende een bepaalde periode een hoger pensioen te ontvangen en daarna een lager pensioen. Andersom kan ook.> <Uw deel van het pensioen volgt deze keuze van uw ex-partner.>  
<Voor het vaststellen van uw deel van het pensioen houden wij geen rekening met deze keuze.>

## **Bij overlijden van uw ex-partner**

<Als uw ex-partner overlijdt heeft u recht op een uitkering.>

<U ontvangt een uitkering als uw ex-partner overlijdt vóór zijn/haar pensioendatum. Overlijdt uw ex-partner ná zijn/haar pensioendatum dan heeft u geen recht op een uitkering.>

<U heeft alleen recht op een uitkering indien uw ex-partner overlijdt ná zijn/haar pensioendatum.>

[Eigen tekst pensioenuitvoerder, waarin wordt ingegaan op de situatie vóór en ná pensionering.]

## **Houdt het pensioen zijn waarde?**

[Eigen tekst pensioenuitvoerder in aanvulling op de verplichte tekst.]

## **Bijzondere omstandigheden <optioneel>**

[Indien één van de hier genoemde situaties aan de orde is, schrijft de wet voor dat u hierover communiceert. U hoeft dit echter niet per se op het <Uniform> Pensioenoverzicht te doen. Omdat het voor de hand ligt dat u in deze situatie kiest voor eigen specifieke tekst, hebben de pensioenkoepels over dit onderwerp geen voorbeeldtekst uitgewerkt.]

<Uw pensioenfonds heeft een te lage dekkingsgraad. Daarom heeft uw pensioenfonds een herstelplan opgesteld.>

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

<De Nederlandsche Bank heeft een bewindvoerder aangesteld.>

[Eigen tekst pensioenuitvoerder ter toelichting.]

## **Heeft u vragen?**

[Eigen tekst pensioenuitvoerder.]