

Voorbeeld Toelichting <Uniform> Pensioenoverzicht *ex-partner*

Model 1

<Uitkeringsovereenkomst> <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.pensioenkijs.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.]

<Bij pensionering van uw ex-partner>

Dit is het bedrag aan jaarlijks pensioen dat u ontvangt vanaf de pensioenleeftijd van uw ex-partner die op het pensioenoverzicht staat.

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 uw deel van het pensioen ook eerder in en wordt uw uitkering lager.> <Indien uw ex-partner langer doorwerkt gaat uw deel van het pensioen later in en wordt uw uitkering hoger.>>

<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.>

<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.]