

Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 4A

Versie alleen arbeidsongeschiktheidspensioen

Uniform Pensioenoverzicht <eejj>

Stand per <31.12.eejj-1> <01.01.eejj>
<productnaam> <naam pensioenuitvoerder>
uitkeringsovereenkomst
<werkgever>
<eigen herkenningsnummer/ polisnummer>

U krijgt elk jaar een pensioenoverzicht omdat u deelneemt in een pensioenregeling via uw werkgever. Dit overzicht geeft inzicht in uw uitkering bij arbeidsongeschiktheid. Neemt u via uw werkgever ook deel in een pensioenregeling met een uitkering bij uw pensionering en/ of een uitkering aan uw eventuele partner en/ of kinderen als u overlijdt? Dan ontvangt u hiervan een apart overzicht van het pensioenfonds of de verzekeraar. Alle pensioenfonds en verzekeraars in Nederland gebruiken hetzelfde overzicht. Dat maakt uw pensioensituatie een stuk duidelijker. En het vereenvoudigt het maken van uw financiële planning.

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

De term 'Uniform Pensioenoverzicht' moet gebruikt worden. Voor de herkenbaarheid moet de term 'Uniform Pensioenoverzicht' opvallen. Er kan voor gekozen worden de in het bovenstaande kader gehanteerde vormgeving over te nemen. In de kop van het overzicht mag u uw eigen logo plaatsen.

Het pensioenoverzicht krijgt het jaartal waarin het wordt verstrekt. Ingevuld moet dus bijvoorbeeld worden '2011' als de deelnemers het overzicht in juni 2011 ontvangen. Een kopie van een Uniform Pensioenoverzicht uit een zeker jaar behoudt het oorspronkelijke jaartal.

In de praktijk worden er twee verschillende peildata gebruikt om het overzicht op te baseren: 31 december of 1 januari. In het genoemde voorbeeld dat het overzicht in juni 2011 wordt verstrekt moet in de tweede regel bij 'stand per' worden ingevuld: 31-12-2010 of 01-01-2011.

Daaronder is een mogelijkheid gegeven om de naam van de pensioenuitvoerder of van het product te vermelden. Ook de naam van de werkgever waar de deelnemer/verzekerde een dienstbetrekking heeft, kan worden vermeld.

Het is verplicht om te vermelden welk soort overeenkomst het betreft. In dit model gaat het om een 'uitkeringsovereenkomst'. Tevens kan een eigen referentiecode of kenmerk worden ingevuld.

Voor wie is dit pensioenoverzicht bedoeld?

Voor u

<naam deelnemer/verzekerde>
<geboren op <datum>>
<Burgerservicenummer>

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.

Vanaf welk moment bent u verzekerd?

U bent vanaf <datum bijschrijving op polis> aanvullend verzekerd tegen inkomensverlies als gevolg van arbeidsongeschiktheid.

Hier wordt vermeld op welke datum de deelnemer/ verzekerde is bijgeschreven op de polis.

Welk pensioen kunt u verwachten?

Bij volledige arbeidsongeschiktheid

<Als u volledig arbeidsongeschikt wordt, dan ontvangt u

na <104 weken ziekte> <eigen risicotermijn in maanden/ jaren> tot <x>-jarige leeftijd <uitkeringsbedrag/ verzekerd bedrag/ formule>

Dit pensioen ontvangt u naast een eventuele uitkering op grond van de WIA.>

<Als u volledig arbeidsongeschikt wordt, dan ontvangt u

na <104 weken ziekte> <eigen risicotermijn in maanden/ jaren> voor maximaal <maximale uitkeringsduur in jaren/ maanden>, maar niet langer dan tot <x>-jarige leeftijd <uitkeringsbedrag/ verzekerd bedrag/ formule>

Dit pensioen ontvangt u naast een eventuele uitkering op grond van de WIA.>

De uitkering wordt <wel> <niet> jaarlijks verhoogd. <De jaarlijkse verhoging bedraagt <x>%.>

Kijk in de toelichting of in uw pensioenreglement of u bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid ook een uitkering ontvangt.

Bij dit tekstblok moet een keuze worden gemaakt uit de twee opties aan het begin van het blok. De tweede optie heeft betrekking op een beperkte uitkeringsduur. Er wordt aangegeven vanaf welk moment en gedurende welke periode bij volledige arbeidsongeschiktheid een uitkering wordt verstrekt. Er wordt bij voorkeur een uitkeringsbedrag/ verzekerd bedrag vermeld, maar in plaats hiervan is een formule mogelijk.

Tevens wordt aangegeven of de uitkering jaarlijks wordt verhoogd en zo ja, met welk percentage per jaar.

Let op: de genoemde uitkering is een bruto bedrag per jaar <dat in maandelijkse termijnen wordt uitgekeerd>. Hierover moeten dus nog premies en belasting worden betaald.

Op de pagina waarop het uitkeringsbedrag voorkomt, moet deze tekst worden overgenomen. Naar keuze kunnen de uitkeringstermijnen worden genoemd.

Heeft u nog vragen?

Heeft u na het lezen van de toelichting nog vragen? Neem dan contact op met <naam pensioenuitvoerder> <uw werkgever> <de verzekeringsadviseur>.

Bereikbaar op telefoonnummer <en via> <e-mailadres>. <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. Het telefoonnummer moet in ieder geval 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.