

# Voorbeeld Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 3

Premieovereenkomst

## Wat heeft u aan het Uniform Pensioenoverzicht?

Het Uniform Pensioenoverzicht geeft u inzicht in wat u krijgt bij pensionering en arbeidsongeschiktheid. In dit overzicht staat ook wat uw eventuele partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt. Dit pensioenoverzicht ontvangt u elk jaar.

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.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) staan al uw pensioenen van de verschillende pensioenuitvoerders bij elkaar. 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 uw 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 het nabestaandenpensioen. Daarover leest u meer in uw pensioenreglement. Dat kunt u bij ons opvragen <of downloaden via [www.pensioenkijs.nl](http://www.pensioenkijs.nl)>. Heeft u vragen? Neem dan contact op met <naam pensioenuitvoerder> <of uw verzekeringsadviseur>.

## Welke pensioenuitvoerder voor welk onderdeel van uw regeling? <optioneel>

De pensioenuitvoerders <naam uitvoerder> <, naam uitvoerder> en <naam uitvoerder> zijn de gezamenlijke uitvoerders van uw pensioenregeling. Uw beleggingswaarde bouwt u op bij <naam uitvoerder>. De uitkering bij overlijden is verzekerd bij <naam uitvoerder> <en de uitkering bij arbeidsongeschiktheid bij <naam uitvoerder>.> <Informatie over uw pensioenregeling ontvangt u van <naam uitvoerder>. Daar kunt u ook terecht voor al uw vragen.>

## Wat voor pensioenregeling heeft u?

<Uw pensioenregeling is een premieovereenkomst. Elk jaar wordt een percentage van de pensioengrondslag als premie betaald. Hiermee bouwt u uw eigen pensioenkapitaal op. Wij beleggen de premies <onder aftrek van> <kosten> <en> <risicopremies> in beleggingsfondsen. De <beleggings>waarde is onder andere afhankelijk van koersontwikkelingen. Met het pensioenkapitaal moet u op de pensioendatum een periodieke pensioenuitkering aankopen.>

## Wat is de <beleggings>waarde van uw pensioen?

<Beleggings>waarde op <31.12.eejj-1> <01.01.eejj>

<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.> <U heeft een premieovereenkomst waarbij uw pensioenpremies worden gestort op <naam fonds>. Het <naam fonds> biedt bepaalde rendementsgaranties.> <Meer informatie over <de waarde van de beleggingen> <naam fonds> vindt u <op <website>> <in de waardeoverzichten die u <elk jaar> ontvangt.>

## Mogelijke <beleggings>waarde op pensioendatum bij beëindiging dienstverband

Dit is een berekening van de mogelijke <beleggings>waarde 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. De uiteindelijke <beleggingswaarde> kan dus hoger of lager zijn. Bij deze berekening hebben wij gedaan alsof uw dienstverband is geëindigd op <31.12.eejj-1> <01.01.eejj>. En dat vanaf die datum geen premies meer worden betaald.

### **Mogelijke <beleggings>waarde op pensioendatum bij voortzetting dienstverband**

Dit is ook een berekening van de mogelijke <beleggings>waarde op basis van het rendement dat op het pensioenoverzicht staat. Bij deze berekening zijn wij ervan uitgegaan dat u blijft werken en dat tot uw pensioendatum premies betaald worden, zonder wijzigingen. Ook dit is een voorbeeldrendement. Het daadwerkelijke rendement hangt af van de koersontwikkelingen van de beleggingen. Het kan dus hoger of lager zijn.

<De premie stijgt naarmate u ouder wordt. Dit is meegenomen in de berekening van de mogelijke beleggingswaarde. Hoe de premie stijgt, vindt u in uw pensioenreglement.>

[Eigen tekst uitvoerder.]

### **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**

#### **Pensioenindicatie**

Dit is een rekenvoorbeeld van het jaarlijks pensioen dat u met de mogelijke <beleggings>waarde kunt ontvangen. Daarbij is gerekend met de tarieven die nu gelden en de rentestand die op het pensioenoverzicht staat. <[indien uniforme rekenrente] Deze rentestand is een voorbeeldrente die jaarlijks in oktober vastgesteld wordt en zoveel mogelijk aansluit bij de rentestand in de markt op dat moment. Als de jaarlijkse rente schommelt, leidt dat jaarlijks tot andere pensioenindicaties.>

Ook de tarieven kunnen in de loop van de tijd veranderen. <[indien uniforme rekenrente] Bij de daadwerkelijke aankoop van pensioen gaan we uit van de tarieven en rentestand die op dat moment gelden.> <[indien gedefinieerde rekenrente] Bij de daadwerkelijke aankoop van pensioen gaan we uit van de tarieven die op dat moment gelden.> Uw pensioen gaat in op de <eerste> dag <van de maand> <na de maand> dat u de pensioenleeftijd bereikt.

#### **Belangrijke wijziging in de pensioenindicaties <optioneel>**

In eerdere pensioenoverzichten werden de pensioenindicaties berekend met een vaste rente van 4,0%. <[indien uniforme rekenrente] Voortaan wordt de rente waarmee gerekend wordt elk jaar opnieuw vastgesteld. U krijgt zo een actuele indicatie van de uitkering na pensionering. Als de jaarlijkse rente schommelt, leidt dat jaarlijks tot andere pensioenindicaties.> <[Indien gedefinieerde rekenrente] Voortaan wordt de rente waarmee gerekend wordt, berekend aan de hand van de rente die voor uw pensioenregeling is vastgesteld. U krijgt zo een actuele indicatie van de uitkering na pensionering. Als de rente <x> jaarlijks schommelt, leidt dat tot andere pensioenindicaties.>

<In dit overzicht is gerekend met een rente van x,x%. Deze rente kan anders zijn dan 4,0%. De pensioenindicatie in dit overzicht kan daarom afwijken van de pensioenindicatie in eerdere pensioenoverzichten.>

Het voorbeeldrendement waarmee de mogelijke beleggingswaarde op de pensioendatum wordt berekend blijft 4,0%.

#### **<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 vanaf uw pensionering het overeengekomen deel. Dit deel wordt bij uitbetaling in mindering gebracht op het getoonde pensioen bij pensionering. U ontvangt dan dus minder pensioen 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.

Kijk voor meer informatie over pensioen en scheiding op <www.....> <www.pensioenkijker.nl>.

[Desgewenst eigen tekst pensioenuitvoerder over echtscheiding en informatiebronnen.]>

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

## **Bij overlijden**

<Uw partner <en kinderen> <krijgt> <krijgen> alleen een uitkering als u nog in dienst bent bij uw werkgever wanneer u overlijdt. Gaat u uit dienst? Dan kunt u ervoor kiezen om een deel van uw ouderdomspensioen om te zetten in een uitkering bij uw overlijden voor uw partner en/of kind(eren).>

<Uw partner <en kinderen> <krijgt> <krijgen> de uitkering die in dit pensioenoverzicht staat, als u nog in dienst bent bij uw werkgever wanneer u overlijdt. Gaat u uit dienst? Dan wordt de uitkering bij overlijden lager. Hoeveel lager is afhankelijk van <de diensttijd die u bij deze werkgever heeft doorgebracht><de aanwezige beleggingswaarde op dat moment>.

[Eigen tekst pensioenuitvoerder, waarin wordt ingegaan op de situatie vóór en ná pensionering en de situatie wel/niet werkzaam in huidige baan en de keuzemogelijkheden voor uitruil. Desgewenst ook toelichting op onbepaald partnersysteem, specifieke vormen van wezenpensioen.]

[Advies: eigen tekst pensioenuitvoerder opnemen (als de regeling een partnerpensioen kent) waarin definitie partner, aanmeldingsvereiste van partners en/of kinderen en de voorwaarden voor uitkering aan de kinderen worden omschreven conform het onderliggende pensioenreglement.]

[Als het bijzonder partnerpensioen nog niet is afgesplitst (nog geen bewijs van dekking) moet u hierover in eigen tekst een toelichting opnemen.]

## **Bij arbeidsongeschiktheid**

<De opbouw van uw pensioen gaat door zolang u arbeidsongeschikt bent.> <Als u arbeidsongeschikt wordt, dan is er geen verdere opbouw van pensioen meer.> U behoudt het pensioen dat u al opgebouwd heeft.

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

Bent u langer dan twee jaar ziek (wettelijk 104 weken) en voor 35% of meer arbeidsongeschikt verklaard? Dan komt u in aanmerking voor een uitkering bij arbeidsongeschiktheid. U ontvangt deze uitkering van het UWV namens de overheid op grond van de Wet Werk en inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA).

<Naast deze uitkering en uw eventuele salaris, ontvangt u van ons een aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen. U komt in aanmerking voor het arbeidsongeschiktheidspensioen wanneer u in dienst bent bij uw werkgever en arbeidsongeschikt wordt. Eindigt uw dienstverband terwijl u al een uitkering van ons ontvangt (dus als u arbeidsongeschikt bent), dan loopt uw uitkering gewoon door.> [Eigen tekst pensioenuitvoerder]

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

## **Houdt uw 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.]

## 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 huidige werkgever in dienst bent gekomen.>

### <Begin deelneming

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

### <Begin pensioenopbouw

Dit is de datum vanaf wanneer u pensioen opbouwt in deze pensioenregeling.>

### <Deeltijdpercentage

Dit is het percentage dat u werkt 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 bruto jaarsalaris dat meetelt voor uw pensioenopbouw. Het pensioenreglement bepaalt welke delen van het salaris meetellen voor de pensioenopbouw en dus pensioengevend zijn.>

<Vermeld is het pensioengevend salaris bij volledig dienstverband.><Vermeld is het pensioengevend salaris bij een gedeeltelijk dienstverband.>

### <Franchise

Dit is het deel van uw pensioengevend salaris waarover u geen pensioen opbouwt in deze pensioenregeling. U bouwt hierover geen pensioen op, omdat u vanaf uw AOW-leeftijd een uitkering ontvangt van de overheid.><omdat u daarover al pensioen opbouwt in een andere pensioenregeling.>

<Vermeld is de franchise bij volledig dienstverband.><Vermeld is de franchise bij een gedeeltelijk dienstverband.>

### <Pensioengrondslag<en>

Dit is uw pensioengevend salaris minus de franchise. Uw pensioenopbouw is op dit bedrag gebaseerd.>

<Vermeld is de pensioengrondslag bij volledig dienstverband.><Vermeld is de pensioengrondslag bij een gedeeltelijk dienstverband.>

### <Opbouwpercentage<s>

Dit is het percentage van de pensioengrondslag dat u per jaar aan pensioen opbouwt.>

### <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 totale bedrag dat in een jaar als premie is betaald.>

### <Deelnemingsjaren

Een deelnemingsjaar is elk jaar dat u in een 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.>

<In deze pensioenregeling heeft u de mogelijkheid om vanaf uw 63e een aanvullende pensioenuitkering te ontvangen. Dit geldt als u 40 jaar heeft deelgenomen aan de regeling.>

<In deze pensioenregeling heeft u geen mogelijkheid om vanaf uw 63e een aanvullende pensioenuitkering te ontvangen. Het aantal deelnemingsjaren kan een rol gaan spelen als een eventuele nieuwe werkgever een pensioenregeling kent waarbij een deelnemer met 40 deelnemingsjaren deze mogelijkheid wel heeft.>>

### **Factor A (voor uw belastingaangifte)**

Het bedrag op het pensioenoverzicht kunt u nodig hebben 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 de Rekenhulp Lijfrentepremie van de Belastingdienst. Dat vindt u op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).

### **Heeft u vragen?**

[Eigen tekst pensioenuitvoerder.]