

# Uniform Pensioenoverzicht <eejj>

Stand per  
Beroepspensioenfonds:  
Pensioenregeling:  
<Herkeningsnummer>

<31.12.eejj-1> <01.01.eejj>  
<Naam beroepspensioenfonds>  
<uitkeringsregeling> < premieregeling>  
<eigen herkeningsnummer>

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

## Voor wie is dit pensioenoverzicht bedoeld?

<b>Voor u</b>	<naam deelnemer/verzekerde> <geboren op <datum>> <burgerservicenummer>
<b>Voor uw partner</b>	<naam partner> <geen partner> <geen partner bekend> <geen naam invullen> <geboren op <datum>>
<b>&lt;Voor uw kind(eren)&gt;</b>	<naam kind(eren)> <geen kinderen>

## Welk pensioen kunt u verwachten?

Let op:  
Alle vermelde uitkeringen zijn **bruto bedragen per jaar**. Hierover moeten dus nog premies en belasting worden betaald. <Uw pensioen wordt in <drie>maandelijks termijnen uitgekeerd.>  
  
Dit overzicht bevat geen informatie over uw AOW-uitkering. Wilt u meer weten over uw AOW? Kijk op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) voor een totaaloverzicht van uw pensioenen en uw AOW.

## Bij pensionering

<b>Opgebouwd pensioen per &lt;31.12.eejj-1&gt; &lt;01.01.eejj&gt;</b>	
U ontvangt	
<vanaf <x> tot <x> jaar>	€ .....
<vanaf <x> tot <x> jaar>	€ .....
vanaf <x> jaar zolang u leeft	€ .....
<b>Te bereiken pensioen</b>	
Als u uw huidige pensioenopbouw voortzet tot <x>-jarige leeftijd, ontvangt u	
<vanaf <x> tot <x> jaar>	€ .....
<vanaf <x> tot <x> jaar>	€ .....
vanaf <x> jaar zolang u leeft	€ .....
<b>&lt;Alleenstaandenpensioen</b>	
Als u op <uw pensioendatum> <x>-jarige leeftijd> geen partner heeft, ontvangt u in aanvulling op de hierboven genoemde pensioenen	
vanaf <x> jaar tot <x> jaar	€ .....
vanaf <x> jaar zolang u leeft	€ ..... >
<b>[Conversie]</b>	
Uw pensioenregeling kent de mogelijkheid van 'conversie'. Hiervoor geldt een standaardwaarde. Dit betekent dat u op uw pensioendatum automatisch kiest voor hoge conversie van uw pensioen, tenzij u anders aangeeft.	
Uw te bereiken pensioen bij hoge conversie: €.....	

Uw te bereiken pensioen bij lage conversie: €..... Uw te bereiken pensioen zonder conversie: € .....]

<Let op: ruimte voor CDC-regeling houden>

<Let op: een scheiding kan invloed hebben op de hoogte van het door u te ontvangen pensioen. Zie ook de toelichting <op blz. >.> <Met een eventuele scheiding is in de vermelde bedragen rekening gehouden als u van ons een bevestiging heeft ontvangen over de verdeling.>

## Bij overlijden

<Let op: als uw deelnemerschap eindigt voor uw pensioendatum, kan het zijn dat de uitkeringen bij overlijden lager worden of vervallen. Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie.>

### Bij uw overlijden vóór uw pensioendatum

#### Uw partner ontvangt

<vanaf uw overlijden tot <beëindigingsmoment>> € .....

<vanaf uw overlijden tot zijn/haar <x>-jarige leeftijd> € .....

<vanaf zijn/haar <x>-jarige leeftijd zolang hij/zij leeft> €.....

#### Uw kind<eren> ontvang<t><en> <bij 1 kind> <per kind>

vanaf uw overlijden tot <x>-jarige leeftijd

<of in het geval uw kind studeert <of invalide is> tot <x>-jarige leeftijd> € .....

### Bij uw overlijden ná uw pensioendatum

#### Uw partner ontvangt

<vanaf uw overlijden tot <beëindigingsmoment>> € .....

<vanaf uw overlijden tot zijn/haar <x>-jarige leeftijd> € .....

<vanaf zijn/haar <x>-jarige leeftijd zolang hij/zij leeft> €.....

#### Uw kind<eren> ontvang<t><en> <bij 1 kind> <per kind>

vanaf uw overlijden tot <x>-jarige leeftijd

<of als uw kind studeert <of invalide is> tot <x>-jarige leeftijd> €.....

## Bij arbeidsongeschiktheid

<Bij arbeidsongeschiktheid ontvangt u <een> <geen> <aanvulling op de WIA-uitkering die u van de overheid krijgt> <arbeidsongeschiktheidsuitkering>.>

<Als u volledig arbeidsongeschikt wordt, dan ontvangt u

<vanaf <moment arbeidsongeschiktheid>> tot <<x>-jarige leeftijd> <x>% van <inkomen> incl. WIA

<vanaf <moment arbeidsongeschiktheid>> tot <<x>-jarige leeftijd> € ..... excl. WIA>

[Eigen tekst pensioenuitvoerder]

Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie, ook over de gevolgen van arbeidsongeschiktheid voor de verdere opbouw van uw pensioen.

## Houdt uw pensioen zijn waarde?

[Hier neemt u indien van toepassing de voorwaardelijkheidsverklaring uit de toeslagenmatrix op. Als de situaties zoals beschreven in artikel 4c van de ministeriële regeling aan de orde zijn, moet u de bijbehorende teksten hier of in de toelichting opnemen. In het laatste geval moet u de volgende tekst in dit tekstblok opnemen: <Let op!

Lees ook de toelichting voor meer informatie.> Zie ook de pagina **Afwijken van de toeslagenmatrix** op de website van de AFM.

Daarnaast moeten pensioenuitvoerders zelf de inschatting maken of het opnemen van het toeslagenlabel bijdraagt aan de kwaliteit van informatievoorziening aan hun deelnemers. Een pensioenuitvoerder kan dus de keuze maken om het toeslagenlabel niet op te nemen. De AFM zal in dat geval niet handhavend optreden.]

## Bijzondere omstandigheden <optioneel>

<Vanwege de te lage dekkingsgraad is bij <naam pensioenuitvoerder> een herstelplan opgesteld.>

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

<De Nederlandsche Bank heeft bij <naam pensioenuitvoerder> een bewindvoerder aangesteld.>

<Wij verhoogden uw pensioen <tot en met datum> jaarlijks met <...% van de> <loon><prijs>ontwikkeling.> Vanaf <datum> <tot en met datum> proberen wij uw pensioen <jaarlijks> met <...% van de> <loon><prijs>ontwikkeling te verhogen. [Eigen tekst pensioenuitvoerder.]

<Het pensioen dat u heeft opgebouwd tot en met <datum> is op <datum> verlaagd met <...%>. Met deze verlaging is in dit overzicht rekening gehouden.>

<Op <datum> is het opbouwpercentage verlaagd. Vanaf <datum> <tot en met datum> is het opbouwpercentage <tijdelijk> ...%. In de in dit overzicht vermelde bedragen is <wel> <geen> rekening gehouden met het lagere opbouwpercentage.> <In het eerstvolgende overzicht worden de nieuwe bedragen vermeld.>

<Vanaf <datum> <tot en met datum> is het nabestaandenpensioen voor u op risicobasis verzekerd. Dit houdt in dat als u stopt met pensioen opbouwen in deze beroepspensioenregeling het pensioen bij overlijden (gedeeltelijk) vervalt. Zie voor meer informatie de toelichting 'Bij overlijden'>

[Eigen tekst pensioenuitvoerder.]

Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie.

## Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

<Begin deelnemerschap>	<dd.mm.eejj>
<Begin pensioenopbouw>	<dd.mm.eejj>
<Begin <gedeeltelijke> <gehele> <premiëvrijstelling>	
<premieovername> wegens arbeidsongeschiktheid>	<dd.mm.eejj>
<Deeltijdpercentage>	<percentage>%
<Voltijd> <Deeltijd> Pensioengevend ..... >	€ .....
<<Voltijd> <Deeltijd> Franchise>	€ .....
<Voltijd> <Deeltijd> Pensioengrondslag<en>>	€ .....
<Opbouwpercentage<s>> <.....>	<percentage>%
<Beschikbare premie als percentage van de pensioengrondslag>	<percentage>%
<Beschikbare premie>	€ .....
<Deelnemingsjaren <vanaf 2005>	<xx jaar>

<Arbidsongeschiktheid

U bent <gedeeltelijk> arbeidsongeschikt. U blijft deelnemen aan de pensioenregeling omdat uw pensioenopbouw <gedeeltelijk> <voor <x>%> wordt voortgezet. <Een wijziging in de mate van uw arbeidsongeschiktheid kan leiden tot een wijziging in de pensioenopbouw <en de uitkeringen bij overlijden>.

<Over uw ingegane arbeidsongeschiktheidspensioen ontvangt u van ons apart bericht.>>

<In dit overzicht is geen rekening gehouden met <eventuele aanvullende producten> <Anw-gat pensioen> <individuele keuzemogelijkheden> <een eventuele scheiding> <...>.> <Hierdoor kunnen sommige onderdelen hoger of lager uitvallen.>

<Met een scheiding is in de vermelde bedragen rekening gehouden.>

<In dit overzicht is rekening gehouden met <eventuele aanvullende producten> <Anw-gat pensioen> <individuele keuzemogelijkheden> <waardeoverdracht> <...>.>

<Met een eventuele scheiding is in de vermelde bedragen rekening gehouden als u van ons een bevestiging heeft ontvangen over de verdeling.>

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

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.

Pensioenaangroei (factor A) in <eejj-1>

€ .....

<Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie.>

## **Heeft u vragen?**

Neem voor meer informatie contact op met <naam pensioenuitvoerder> <uw beroepspensioenfonds> <de verzekeringsadviseur>, bereikbaar op < telefoonnummer>. <en via <e-mail-adres>>. <Op onze website [www.....](http://www.....) kunt u de antwoorden vinden op veelgestelde vragen.>

Op **[www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl)** vindt u een totaaloverzicht van uw pensioenen en AOW-aanspraken. Dat is handig als u ook in andere werkkringen heeft deelgenomen aan een pensioenregeling.

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 <....>.>