

**Handleiding
Uniform Pensioenoverzicht
2013
Beroepspensioenfondsen**



Den Haag, oktober 2012

Inhoudsopgave

1.	Inleiding	3
2.	Structuur	5
3.	Gebruiksaanwijzing	7
4.	Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model Beroepspensioenfondsen Uitkeringsregeling en premieregeling (aanspraak op uitkering).....	8
5.	Voorbeeld Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model Beroepspensioenfondsen Uitkeringsregeling en premieregeling (aanspraak op uitkering).....	17

1. Inleiding

Deze handleiding. Voor wie?

Deze handleiding is uitsluitend bestemd voor de uitvoerders van beroepspensioenregelingen. Zij lezen hierin hoe zij het UPO-model 2013 voor actieve deelnemers in beroepspensioenregelingen moeten invullen. Bij beroepspensioenregelingen ontbreekt de werknemers-/werkgeversverhouding die bedrijfstak- en ondernemingspensioenregelingen kennen. Dat brengt niet alleen met zich mee dat in het UPO-Beroepspensioenfondsen op onderdelen een andere terminologie gehanteerd wordt, maar ook dat het niet aan de orde was om voor beroepspensioenregelingen separaat modellen te ontwikkelen voor de situatie waarbij een arbeidsongeschikte deelnemer de beroepsuitoefening staakt en de pensioenopbouw wordt voortgezet via premieovername door het fonds. Van een veranderde arbeidsverhouding is voor de beroepsbeoefenaar in die situatie immers geen sprake. In model 5 voor de beroepspensioenfondsen is de situatie van beëindiging beroepsuitoefening wegens arbeidsongeschiktheid en voorzetting van de pensioenopbouw via premieovername door het fonds daarom geïntegreerd. Beroepspensioenregelingen kunnen dus met één model volstaan waar voor bedrijfstak- en ondernemingspensioenregelingen voor deze situatie aparte UPO-modellen, de A-serie, ontwikkeld werden.

Op grond van artikel 49 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling (artikel 38 Pensioenwet) is het verplicht deelnemers jaarlijks een Uniform Pensioenoverzicht te verstrekken. Het Uniform Pensioenoverzicht is ontwikkeld door het Verbond van Verzekeraars, de Stichting voor Ondernemingspensioenfondsen (OPF), de Vereniging van Bedrijfstakpensioenfondsen (VB) en de Unie van Beroepspensioenfondsen (UvB). OPF, VB en UvB vormen nu samen de Pensioenfederatie.

Doel Uniform Pensioenoverzicht

Het doel van het Uniform Pensioenoverzicht is om deelnemers en hun eventuele partner en kind(eren) jaarlijks inzicht te geven in hun huidige en toekomstige pensioensituatie. Wie pensioenregelingen heeft bij verschillende pensioenfondsen of verzekeraars kan de bedragen uit de verschillende overzichten bij elkaar tellen. De vergelijkbaarheid van het Uniform Pensioenoverzicht maakt een financiële planning eenvoudiger.

Modellen 2013

De modellen 2013 kennen exact dezelfde indeling als de modellen 2012) Wel is er een aantal beleidsmatige aanpassingen gedaan.

In alle gepubliceerde modellen, toelichtingen en handleidingen zijn wijzigingen aangebracht, met uitzondering van het UPO model voor de inkomensverzekeraars (Model 4).

Wijzigingen 2013

De volgende wijzigingen zijn doorgevoerd:

- De verwijzing naar de AOW achter de bedragen is verwijderd uit alle modellen. Deze wijziging is doorgevoerd in verband met de wetswijziging inzake de verhoging van de AOW-leeftijd.
- De herstelmaatregelen kunnen nu weergegeven worden op het UPO (alle modellen 1 en 2).
- Aanspraken tot de leeftijd van 67 jaar kunnen nu ook worden weergegeven op het UPO.

Wijziging van de referentie naar de AOW

Door de wijziging van de AOW-leeftijd per 2013 kan er verwarring optreden bij deelnemers wanneer de UPO modellen “excl. AOW” zouden vermelden bij de aanspraken vanaf 65. Om die reden is verwijzing naar de AOW achter de bedragen geschrapt. Pensioenuitvoerders die een peildatum hanteren van 2012 dienen deze verwijzing ook te schrappen. Tevens wordt de deelnemer er met een tekstblok op geattendeerd dat het UPO geen informatie bevat over de AOW en doorverwezen naar mijnpensioenoverzicht.nl voor meer informatie over de AOW-aanspraken en – ingangsdatum.

Weergave aanspraken tot 67

Dit jaar is het UPO model aangepast om ook de aanspraken tot - en vanaf - 67 te kunnen weergeven voor de gewijzigde of nieuwe pensioenovereenkomsten die aanspraken kennen tot de leeftijd van 67 jaar.

Weergave herstelmaatregelen

De AFM is van mening dat belanghebbenden, indien hun pensioenuitvoerder per 1 april 2013 een verlaging van pensioenaanspraken en -rechten effectueert/ heeft geëffectueerd, er behoefte aan hebben te kunnen zien welk bedrag zij aan ouderdomspensioen mislopen. Dit kan wat betreft de AFM op het UPO maar ook in de aankondigingsbrief of het 'mijndomein' op de website van de pensioenuitvoerder. Volgens de Pensioenfederatie is het veruit het duidelijkst voor belanghebbenden wanneer het UPO 2013 *uitsluitend* de bedragen na toepassing van de verlaging vermeldt. Dit volgt dan logisch op de schriftelijke aankondiging van de verlaging door de pensioenuitvoerder vóór 1 maart 2013.

Van het vermelden van alleen *niet* verlaagde bedragen op het UPO is noch de Pensioenfederatie noch de AFM voorstander.

Via tekstoptyes kunnen pensioenuitvoerders herstelmaatregelen op het cijferdeel van het UPO nader benoemen. De teksten geven de belanghebbenden houvast bij de interpretatie van de cijfergegevens in relatie tot de herstelmaatregelen die de pensioenuitvoerder heeft getroffen. Het mag voor belanghebbenden geen vraag zijn of maatregelen nu wel of niet verdisconteerd zijn in de bedragen op het UPO 2013. De bedoelde nieuwe tekstoptyes zijn geplaatst in het tekstkader 'Bijzondere omstandigheden'.

Vanaf wanneer te gebruiken?

Voor Uniforme Pensioenoverzichten die in 2013 worden verstrekt, moet gebruik worden gemaakt van deze handleiding. Het overzicht moet schriftelijk worden verstrekt. Na (schriftelijke) toestemming van de deelnemer mag het Uniform Pensioenoverzicht per e-mail worden verstuurd.

Doelgroep

De doelgroep van het Uniform Pensioenoverzicht zijn de actieve deelnemers. Zij moeten één keer per jaar geïnformeerd worden over hun pensioenaanspraken. Arbeidsongeschikten worden ook tot de actieven gerekend. Zij zijn op grond van de pensioenwetgeving immers nog deelnemer aan de pensioenregeling.

Overige doelgroepen

Voor het verstrekken van informatie aan slapers en bij beëindiging deelneming zijn door de koepels 'best practice' modellen ontwikkeld. Het is niet verplicht deze informatie in een uniform model te verstrekken. Aangeraden wordt echter de hiervoor ontwikkelde modellen te gebruiken. Voor pensioengerechtigden wordt geen model ontwikkeld.

Doel van de handleiding

In deze handleiding geven we u uitleg over de opzet van het Uniform Pensioenoverzicht en de wijze waarop het ingevuld moet worden. Na de toelichting over de structuur van het Uniform Pensioenoverzicht zal per onderdeel een toelichting gegeven worden.

2. Structuur

De modellen

De structuur van het Uniform Pensioenoverzicht sluit aan bij de pensioenwetgeving.

In de pensioenwetgeving is geregeld dat er expliciet moet worden vastgelegd welk pensioensysteem is afgesproken. De Wet verplichte Beroepspensioenregeling (Wvb) en de Pensioenwet (PW) kennen de volgende vormen:

- Uitkeringsregeling (Wvb) / Uitkeringsovereenkomst (PW);
- Kapitaalregeling (Wvb) / Kapitaalovereenkomst (PW);
- Premieregeling (Wvb) / Premieovereenkomst (PW), uit te splitsen in een variant waarin:
 - de premie wordt omgezet in een aanspraak op een periodieke uitkering;
 - de premie wordt omgezet in een aanspraak op kapitaal;
 - de premie wordt belegd.

In de praktijk komt dat dus neer op verschillende vormen. Per vorm stellen de Wet verplichte beroepspensioenregeling en de Pensioenwet specifieke eisen aan de communicatie. De vormen zijn voor het Uniform Pensioenoverzicht (functioneel) samengevoegd in verschillende modellen.

Voor de beroepspensioenregelingen bleek tot nu toe één model te volstaan waarin de 'uitkeringsregeling en premieregeling' functioneel zijn samengevoegd. Op de UPO-website www.uniformpensioenoverzicht.nl vindt u het Uniform Pensioenoverzicht voor actieve deelnemers in beroepspensioenregelingen onder het menu 'Actieven' als 'model 5'. 'Model 5' voor de beroepspensioenregelingen integreert de mogelijkheid dat de actieve deelnemer arbeidsongeschikt is, waarvoor bij bedrijfstak- en ondernemingspensioenfondsen een afzonderlijk model (model 1A) ontwikkeld is. Ter informatie kunt u natuurlijk ook kennismaken van de handleiding 2012 voor de UPO-modellen voor bedrijfstak- en ondernemingspensioenregelingen. Model 5 laat verder enige ruimte voor de bijzondere situatie van enkele beroepspensioenregelingen waarin dienstverbanders verplicht deelnemer in de beroepspensioenregeling zijn.

Als uitgangspunt geldt dat er voor ieder type regeling een apart overzicht moet worden verstrekt.

Dit betekent dat als de pensioenregeling van type of karakter is veranderd en de oude aanspraken zijn blijven staan, er twee overzichten verstrekt moeten worden. Dit geldt ook als sprake is van een hybride regeling met een basispensioen op grond van een uitkeringsregeling en een ander onderdeel van de pensioenregeling op grond van een kapitaal- of premieregeling.

Hoe is het Uniform Pensioenoverzicht opgebouwd?

Het Uniform Pensioenoverzicht bestaat uit vier onderdelen:

1. aanspraken;
2. overige informatie;
3. basisgegevens;
4. toelichting voor deelnemer.

1. Aanspraken

Onder aanspraken wordt verstaan datgene wat de deelnemer heeft opgebouwd en kan opbouwen tot datum pensionering. In het overzicht zijn opgenomen de uitkering bij pensionering, de uitkering bij overlijden en de uitkering bij arbeidsongeschiktheid. Bij een kapitaalovereenkomst, die bedrijfstak- en ondernemingspensioenregelingen kennen, wordt natuurlijk de kapitaalopbouw opgenomen, zo ook bij de twee varianten van de premieovereenkomst/premieregeling waar dit van toepassing is.

De pensioenwetgeving bepaalt dat inzichtelijk moet worden gemaakt of een regeling kapitaalgedekt is of op risicobasis is gefinancierd. Omdat deze termen zelf niet eenvoudig zijn te communiceren, moeten in dit overzicht de effecten ervan inzichtelijk worden gemaakt. Het verschil tussen beide financieringsvormen komt tot uiting op het moment van beëindiging deelnemerschap dan wel beroepsuitoefening of dienstverband door ontslag of pensionering. Daarom is ook de indeling gemaakt naar actief, slapend of gepensioneerd deelnemerschap. Gebleken is dat deze formulering beter wordt begrepen dan het letterlijk opnemen van de woorden 'risicodekking' of 'kapitaaldekking'. Dit laatste vereist de pensioenwetgeving ook niet.

Er zijn in het overzicht geen namen genoemd van regelingen die ingaan voor de pensioenrichtleeftijd, omdat er zoveel verschillende benamingen worden gehanteerd (VUT/prepensioen/overbruggingspensioen/Anw-gat etc.).

2. Overige informatie

In de pensioenwetgeving staat nog een aantal onderwerpen waarover de deelnemer jaarlijks geïnformeerd moet worden. Het gaat hierbij om de toeslagverlening, de factor A en – indien van toepassing – de maatregelen van de toezichthouder. De informatie over de toeslagverlening en de factor A moet via het Uniform Pensioenoverzicht worden verstrekt. De maatregelen van de toezichthouder kunt u ook op een andere wijze meedelen. Omdat het voor de hand ligt dat u in een dergelijke situatie eigen tekst wenst te gebruiken om uw deelnemers te informeren, treft u in de voorbeeldtoelichting over dit onderwerp geen uitwerkte voorbeeldtekst aan.

3. Basisgegevens

De basisgegevens geven de deelnemer inzicht in de regeling, beroepsinkomen/salaris, de feiten en aannames ten aanzien van zijn persoonlijke situatie (bijvoorbeeld echtscheiding) en de mogelijkheid tot controle door de deelnemer om eventuele fouten vast te stellen.

4. Toelichting voor deelnemer

Voor het Uniform Pensioenoverzicht 2013 is er geen verplicht model voor de toelichting. Wel is het verplicht een aantal onderwerpen in uw eigen toelichting op te nemen. U mag dus zoveel mogelijk naar eigen inzicht een regelingspecifieke toelichting bij het Uniform Pensioenoverzicht voegen, zodat er een juist beeld van uw eigen regeling kan worden gegeven. In hoofdstuk 5 van deze handleiding staat welke onderwerpen u ten minste opneemt, naast een aantal dringende aanbevelingen voor onderwerpen in de toelichting. Desgewenst kan de voorbeeldtoelichting die de pensioenkoepels hebben ontwikkeld (als basis) worden gebruikt.

3. Gebruiksaanwijzing

Uniform Pensioenoverzicht

De wijzigingen ten opzichte van het Uniform Pensioenoverzicht 2012 zijn gemarkeerd. Dit geldt zowel voor aangepaste tekst als voor verwijderde tekst die niet door een aangepaste tekst is vervangen.

Het format van het cijferdeel van het Uniform Pensioenoverzicht moet een op een worden gevolgd. Dat betekent dat zowel de kaders zelf als de volgorde en de terminologie binnen die kaders overgenomen moeten worden en ingevuld, tenzij anders aangegeven. Optionele onderwerpen zijn aangegeven tussen keuzehaakjes (<>). Als optioneel weergegeven onderwerpen en teksten van toepassing zijn op de pensioenregeling moet u deze vermelden. In overige gevallen geven teksten die tussen keuzehaakjes zijn geplaatst keuzemogelijkheden of invulmogelijkheden. U moet een keuze maken uit de gegeven mogelijkheden of de juiste tekst invullen.

Als u eigen tekst kunt/moet toevoegen, wordt dit weergegeven door <....> of de vierkante haken [..].

Vormgeving

Uit onderzoek onder consumenten is gebleken dat gebruikers van het Uniform Pensioenoverzicht houvast vinden in een heldere lay-out.

Voor de uniformiteit van het Uniform Pensioenoverzicht zijn er richtlijnen voor de vormgeving.

- gebruik van A4 formaat
- verdeling in blokken (lijnen of kleur). Zie het voorbeeldmodel op www.uniformpensioenoverzicht.nl.
- kopjes in een afwijkende kleur. Zie het voorbeeldmodel op www.uniformpensioenoverzicht.nl.

Vrij zijn kleur, lettertype en het papier. Uiteraard mag u uw eigen logo toevoegen. Op deze wijze kan het Uniform Pensioenoverzicht aansluiten bij uw eigen huisstijl.

In de hoofdstuk 4, 'Invullen Uniform Pensioenoverzicht', wordt per onderdeel aangegeven welke acties u moet ondernemen.

Toelichting bij Uniform Pensioenoverzicht

De toelichting voor de deelnemer geeft uitleg over het Uniform Pensioenoverzicht en is een verplicht onderdeel van het Uniform Pensioenoverzicht..

De toelichting is evenwel grotendeels vormvrij met een aantal vaste onderwerpen waarover u moet communiceren. Welke bewoordingen u daarbij kiest, bepaalt u op enkele onderdelen na zelf. Ook bepaalt u zelf waar de verdere informatiebehoefte van uw deelnemers ligt. U kent uw deelnemers immers als geen ander. In hoofdstuk 5 'Voorbeeld Toelichting Uniform Pensioenoverzicht' wordt aangegeven welke onderdelen van het Uniform Pensioenoverzicht in de toelichting moeten worden opgenomen. Bij wijze van handreiking is er een voorbeeldtoelichting beschikbaar waarin de basisbegrippen zijn uitgewerkt.

De toelichting vormt één geheel met het Uniform Pensioenoverzicht. Aanbevolen wordt dit in de opmaak tot uitdrukking te laten komen. Bijvoorbeeld door een doorlopende paginanummering te gebruiken.

Vraag	Antwoord
Mogen we zelf AOW-bedragen aan het Uniform Pensioenoverzicht toevoegen?	Op het Uniform Pensioenoverzicht mogen geen AOW-bedragen worden opgenomen. Als een deelnemer meerdere Uniform Pensioenoverzichten ontvangt kan dit tot verwarring leiden.

Let op: alle in het cijferdeel van het Uniform Pensioenoverzicht te vermelden uitkeringen moeten bruto bedragen zijn. In de toelichting mag u, uiteraard met de nodige voorbehouden, wel netto bedragen presenteren. Verder mag u natuurlijk in 'eigen' communicatiemiddelen, bijvoorbeeld pensioenplanners, werken met netto bedragen.

4. Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 5 (actieve deelnemers beroepspensioenregelingen)

Versie uitkeringsovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering)

Uniform Pensioenoverzicht <eejj>

Stand per	<31.12.eejj-1> <01.01.eejj>
Beroepspensioenfonds	<Naam beroepspensioenfonds>
Pensioenregeling	<uitkeringsregeling> <premieregeling>
<Herkeningsnummer>	<eigen herkeningsnummer>

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. Het beeldmerk van het Uniform Pensioenoverzicht kan vrij van rechten worden gebruikt. 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 '2013' als de deelnemers het overzicht in juni 2013 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 2013 wordt verstrekt moet bij 'stand per' worden ingevuld: 31-12-2012 of 01-01-2013.

Daaronder is een mogelijkheid gegeven om de naam van het beroepspensioenfonds te vermelden.

Om aan te geven welk soort regeling het betreft, moet in dit model een keuze worden gemaakt uit 'uitkeringsregeling' en 'premieregeling' (aanspraak op uitkering). Tevens kan een eigen herkeningsnummer of kenmerk worden ingevuld. Voor de term <Herkeningsnummer> kunt u uw eigen benaming gebruiken.

Voor wie is dit pensioenoverzicht bedoeld?

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

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. Tevens **moet** het kopje 'Voor uw partner' worden overgenomen om aan te geven dat ook de partner belanghebbende is.

Bij een onbepaald partnersysteem mag de naam van de partner wegblijven. Als de naam bekend is, kan deze worden ingevuld. Dit geldt ook voor de geboortedatum.

Bij een bepaald partnersysteem 'geen partner' vermelden als de deelnemer expliciet heeft gemeld dat hij/zij geen partner heeft.

Als er geen partner bekend is en het is wel van belang voor de regeling om een eventuele partner aan te melden, wordt 'geen partner bekend' vermeld. Dit heeft de signaalfunctie naar de deelnemer om een bij de uitvoerder onbekende, maar wel bestaande partner alsnog aan te melden.

Als het van belang is om eventuele kinderen aan te melden moet de optie <Voor uw kind(eren)> gebruikt worden. Als er geen kinderen bekend zijn wordt 'geen kinderen' vermeld. Ook hier is dit de signaalfunctie naar de deelnemer om bij de uitvoerder onbekende, maar wel bestaande kinderen alsnog aan te melden.

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 voor een totaaloverzicht van uw pensioenen en uw AOW.

Bij pensionering

Opgebouwd pensioen per <31.12.eejj-1> <01.01.eejj>

U ontvangt

<vanaf <x> tot <x> jaar>	€
<vanaf <x> tot <x> jaar>	€
vanaf <x> jaar zolang u leeft	€

Te bereiken pensioen

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	€

<Alleenstaandenpensioen

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	€ >

[Conversie

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.>

Er is onderscheid gemaakt tussen 'opgebouwd pensioen' en 'te bereiken pensioen'. Het verschil hiertussen is het al dan niet tot de pensioenleeftijd doorwerken in deze pensioenregeling.

Opgebouwd pensioen

Bij 'opgebouwd pensioen' moet worden vermeld wat de feitelijke rechten zijn (per de peildatum) als het deelnemerschap zou zijn beëindigd.

Aanspraken die, via een overgangsregeling, voorwaardelijk en nog niet afgefinancierd (ingekocht) zijn, mogen **niet** worden vermeld onder 'opgebouwd pensioen'.

Te bereiken pensioen

Als er sprake is van meerdere pensioenleeftijden dan moet in de zin <Als u uw huidige dienstverband voortzet tot <x>-jarige leeftijd ontvangt u> altijd de hoogste of laatste pensioenleeftijd worden aangegeven.

Zowel bij 'opgebouwd pensioen' als bij 'te bereiken pensioen' worden, afhankelijk van de regeling en de keuze van de spilleeftijd één, twee of drie bedragen ingevuld. Het is dus mogelijk om één of twee regels weg te laten. In elk geval moet de laatste regel 'vanaf <x> jaar' worden overgenomen en ingevuld, ook als dit bedrag nihil is.

Indien de opgebouwde en/of te bereiken aanspraken uit verschillende regelingen (bijvoorbeeld basisregeling en excedentregeling) in één pensioenoverzicht zijn opgenomen, dan moeten deze aanspraken hier opgeteld worden getoond op basis van de aard van de aanspraak (ingangleeftijd en duur van de uitkering). Bijvoorbeeld: het bedrag vanaf leeftijd <x> zolang u leeft, is dan het totale bedrag aan levenslang ouderdomspensioen dat wordt/is opgebouwd in alle betreffende regelingen.

Alleenstaandenpensioen (optioneel)

Dit tekstblok overnemen als er een alleenstaandenpensioen op de regeling van toepassing is.

Hier kunnen de bedragen ingevuld worden die een alleenstaande bovenop zijn ouderdomspensioen ontvangt.

Conversie

Facultatief kunnen beroepspensioenfondsen hier hun verschillende conversiewaarden vermelden.

CDC regeling (optioneel)

Hier kan eigen tekst over de voorwaardelijkheid van het te bereiken pensioen in de CDC-regeling worden vermeld. De term CDC-regeling niet gebruiken in het model.

Scheiding

Naast het opgebouwde en te bereiken ouderdomspensioen mag u ook het verevende ouderdomspensioen (het bedrag) dat aan de ex-partner uitgekeerd gaat worden opnemen in het tekstblok over ouderdomspensioen.

Als u de gevolgen van een scheiding niet verwerkt in de bedragen in dit tekstblok, moet u de 'Let op tekst' over scheiding opnemen.

Als u de gevolgen van een scheiding voor het ouderdomspensioen niet gelijktijdig verwerkt met de gevolgen van een scheiding voor het partnerpensioen, dan kunt u de zin 'Met een eventuele scheiding is in de vermelde bedragen rekening gehouden als u van ons een bevestiging heeft ontvangen over de verdeling.' aan het eind van het tekstblok over ouderdomspensioen vermelden.

Vraag	Antwoord
Hoe ga ik om met deelnemers die een gebroken pensioenleeftijd hebben, bijvoorbeeld 64 en zes maanden?	In het 'Uniform Pensioenoverzicht' is er ruimte om hier zelf invulling aan te geven. Bij een gebroken pensioenleeftijd kan worden gekozen voor <x> jaar en <x> maanden.

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 als 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>	€.....

U moet de 'Let op tekst' opnemen indien de passage op uw pensioenregeling van toepassing is.

In de kaders wordt vermeld welke uitkering wordt gedaan als een deelnemer, gegeven de genoemde omstandigheden (actief deelnemer, gepensioneerde), komt te overlijden.

Er wordt onderscheid gemaakt tussen de situatie 'Bij uw overlijden vóór uw pensioendatum' en 'Bij overlijden ná uw pensioendatum'. Deze splitsing biedt de mogelijkheid om het verschil zichtbaar te maken. Als er geen verschil is tussen de uitkering 'Bij uw overlijden vóór uw pensioendatum' en 'Bij uw overlijden ná uw pensioendatum' kunnen de twee kaders worden samengevoegd tot 'Bij uw overlijden'.

Als er in één van beide situaties geen sprake is van nabestaandenpensioen, dan moet u € 0,00 invullen. Als er in het geheel geen sprake is van een nabestaandenpensioen kunnen de twee kaders worden samengevoegd tot één kader 'Bij overlijden' aangevuld met de zinnen: 'Bij uw overlijden ontvangt uw partner geen uitkering' en 'Bij uw overlijden ontvangen uw kinderen geen uitkering'.

Het ingangsmoment zal veelal het moment van overlijden zijn; het beëindigingsmoment kan regelingsspecifiek worden ingevuld. Er kunnen ook andere (omslag)momenten zijn die relevant zijn voor het recht op de uitkering. Indien dit het geval is kunt u die vermelden op het Uniform Pensioenoverzicht.

Er zijn drie regels om (de verschillende onderdelen van) de uitkering te vermelden. Regels die niet worden gevuld kunnen vervallen, maar er moet wel weer een 'knip' worden gelegd bij <x>-jarige leeftijd van de partner, omdat de uitkering per die datum kan wijzigen.

De bedragen dienen opgeteld te zijn op basis van de aard van de aanspraak (ingangsmoment en duur van uitkering). Indien er sprake is van aanspraken van dezelfde aard die afkomstig zijn uit meerdere

regelingen (bijvoorbeeld basisregeling en excedentregeling) die in één pensioenoverzicht zijn opgenomen, dan moeten deze bij elkaar geteld worden getoond.

Als er geen partner bekend is en er dus geen partner is verzekerd én er geen bedragen bekend zijn, kunt u in plaats van nullen in te vullen de zin <Omdat er voor u in onze administratie geen partner bekend is, is er geen uitkering bij overlijden.> opnemen.

Bij het wezenpensioen kan de uitkering voor het eerste kind worden vermeld. Als de uitkering voor elk volgend kind gelijk is, kan ook worden gekozen voor de aanduiding 'per kind'. Vermeld moet worden tot welke leeftijd het kind recht heeft op de uitkering. Als de ingang of duur van de uitkering afhankelijk is van al dan niet studeren of invaliditeit, kan dat worden vermeld.

<Let op: een scheiding of beëindiging samenwonen heeft invloed op de hoogte van de uitkering voor uw partner als u overlijdt. Zie ook de toelichting <op blz.>.>

Als het bijzonder partnerpensioen nog niet is afgesplitst (nog geen bewijs van dekking), dan moet dit tekstblok na 'Bij overlijden...' worden opgenomen.

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, 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.

Hierbij wordt aangesloten bij de WGA, voor zover er sprake is van een beroepsbeoefenaar in dienstverband. Als er geen sprake is van een uitkering bij arbeidsongeschiktheid kan worden volstaan met dit te vermelden voor beroepsbeoefenaren niet in dienstverband of, voor beroepsbeoefenaren die in dienstverband werken, de melding dat er geen aanvulling is op de WIA-uitkering. Als er wel een uitkering is verzekerd, kan worden aangegeven waar die van afhankelijk is, gedurende welke periode de uitkering wordt verstrekt en hoe hoog de uitkering is. Als er sprake is van een aanvulling op de WIA kunnen de bedragen inclusief WIA worden vermeld.

Het gaat er hier dus om de deelnemer inzicht te geven of er een arbeidsongeschiktheidsuitkering vanuit de pensioenregeling aanwezig is. Het Uniform Pensioenoverzicht is een uitkeringsoverzicht. Premievrije voortzetting/premieovername bij arbeidsongeschiktheid kan elders op het overzicht vermeld worden en uiteraard ook in de toelichting.

Als u voor een regeling meerdere Uniform Pensioenoverzichten moet gebruiken, dan slechts op één Uniform Pensioenoverzicht naar keuze het bedrag vermelden. Op het andere Uniform Pensioenoverzicht € 0,00 vermelden.

Vraag	Antwoord
Indien een arbeidsongeschiktheids-pensioen onderdeel is van een pensioenregeling, maar is verzekerd bij een andere (schade) maatschappij, hoe verwerken we dit in het Uniform Pensioenoverzicht?	Indien het arbeidsongeschiktheidspensioen onderdeel is van de pensioenregeling, dan wordt deze informatie integraal opgenomen in het Uniform Pensioenoverzicht. Als deze verzekering via een apart contract is ondergebracht, dan wordt deze informatie niet in het Uniform Pensioenoverzicht opgenomen. De uitvoerder van het arbeidsongeschiktheidspensioen moet dan zelf een apart Uniform Pensioenoverzicht verstrekken.

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.]

U moet hier de verplichte tekst voor de betreffende pensioenregeling vermelden.

Als u ervoor kiest om het toeslagenlabel op te nemen, moet u eerst het toeslagenlabel vermelden en daarna de verplichte tekst. De tekst mag rechts naast het toeslagenlabel of eronder worden geplaatst. Alle varianten van het toeslagenlabel worden via de website van de AFM (www.afm.nl/professionals) beschikbaar gesteld.

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.>

<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.

Als één van bovenstaande situaties van toepassing is, moet dat worden meegedeeld. Dat hoeft echter niet op het Uniform Pensioenoverzicht en ook niet volgens bovenstaand format. Daarom is dit onderdeel als optioneel weergegeven.

Als het duidelijk is dat de ontvanger van het Uniform Pensioenoverzicht hiermee een beter inzicht in de vermelde bedragen krijgt, adviseren wij u onder Bijzondere omstandigheden voor zover van toepassing ook de tekst(en) over de voor uw regeling toegepaste herstelmaatregelen op te nemen. Zie het tekstblok Bijzondere omstandigheden voor de optionele teksten. De teksten betreffen de volgende maatregelen:

- Geen of andere verhoging van het pensioen.
U kunt hier ook voor eigen tekst kiezen. Zorgt u er daarbij voor dat uw eigen formulering zo dicht mogelijk bij de formulering van het bestuursbesluit blijft.
- Korting aanspraken
- Verlaging opbouwpercentage
- Toepassing risico NP
- Eigen tekst over een of meer maatregelen die afwijken van de bovenstaande opties.
Als de optionele teksten afwijken van uw herstelmaatregel(en), bijvoorbeeld de wijziging van de franchise, dan kunt u eigen tekst opnemen.

Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

<Begin deelnemerschap>	<dd.mm.eeij>
<Begin pensioenopbouw>	<dd.mm.eeij>
<Begin <gedeeltelijke> <gehele> <premievestiging>	
<premieovername> wegens arbeidsongeschiktheid>	<dd.mm.eeij>
<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>
 <Arbeitsongeschiktheid>	
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.>	

In dit kader moet worden vermeld op welke gegevens de regeling is gebaseerd. Er is een zekere mate van flexibiliteit bij het invullen hiervan omdat er veel verschillende regelingen zijn en ook nog combinaties van regelingen. Helderheid voor de deelnemer moet dan ook het uitgangspunt zijn. De deelnemer moet inzagade worden geboden in de gegevens zodat de mogelijkheid ontstaat om zoveel mogelijk de geregistreerde persoonlijke omstandigheden te kunnen controleren.

De gegevens zijn optioneel vermeld, dus tussen < >. Als de gegevens van toepassing zijn op de regeling moeten ze worden vermeld.

Voltijd of deeltijd moet consequent worden gebruikt. Als er een voltijd pensioengevend salaris wordt vermeld dan moeten ook de franchise en de pensioengrondslag op voltijdbasis worden vermeld.

Als er bijvoorbeeld meerdere pensioengrondslagen, franchises of opbouwpercentages zijn, kan ervoor worden gekozen om het begrip met een nadere aanduiding aan te vullen en/of een extra regel toe te voegen.

Als de datum van indiensttreding en de start van de pensioenopbouw gelijk zijn, kan worden volstaan met één aanduiding.

De term deelnemingsjaren is gebaseerd op de wettelijke mogelijkheid om een 40-deelnemingsjaren pensioen in de regeling op te nemen. De gegevens moeten, in elk geval vanaf 2005, worden geregistreerd. Het is een vrije keuze om deze gegevens hier te vermelden. In elk geval moet u informatie over deelnemingsjaren verstrekken op verzoek en in geval van uitgaande waardeoverdracht.

Een uniform pensioenoverzicht kan niet uitputtend ingaan op alle varianten die in de praktijk voorkomen. Het is dan ook van belang om de gemaakte aannamen te vermelden. Vermeld kan worden welke omstandigheden, onderdelen van de regeling of aanvullende producten al dan niet zijn verwerkt.

De zin <In dit overzicht is rekening gehouden met <eventuele aanvullende producten> <Anw-gat pensioen> <individuele keuzemogelijkheden> <waardeoverdracht> <...>.> biedt de mogelijkheid om de verwerking van een waardeoverdracht te vermelden op het eerste Uniform Pensioenoverzicht na de verwerking van de waardeoverdracht.

Deeltijdpensioen

Een deelnemer met deeltijdpensioen ontvangt een Uniform Pensioenoverzicht voor het deel dat hij/zij nog werkt en een (apart) overzicht voor het ingegane pensioendeel.

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.

Het is wettelijk verplicht om deelnemers te informeren over de factor A. Deze moet worden vermeld op het Uniform Pensioenoverzicht.

Heeft u vragen?

Neem voor meer informatie contact op met <naam pensioenuitvoerder> <uw beroepspensioenfonds> <de verzekeringsadviseur>, bereikbaar op <telefoonnummer> <en via <e-mailadres>>. <Op onze website [www.....](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) 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.

Op 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 tekstblok overnemen.

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.

5. Voorbeeld Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 5

Versie uitkeringsregeling en premieregeling (aanspraak op uitkering)

Hoe gaat u om met de toelichting bij het Uniform Pensioenoverzicht?

Precies als in voorgaande jaren is de toelichting in 2012 een verplicht onderdeel van het Uniform Pensioenoverzicht. Wel bent u voor een belangrijk deel vrij om die toelichting te vullen met uitleg waarvan u als uitvoerder weet dat juist die voor uw deelnemers van belang is.

Er zijn enkele zaken waarin u niet vrij bent:

1. Waar in het cijferdeel van het Uniform Pensioenoverzicht verwezen wordt naar de toelichting, geeft u in uw toelichting altijd uitleg over de desbetreffende begrippen. Waar de verwijzing naar de toelichting binnen een optie is geformuleerd, geldt deze verplichting natuurlijk alleen als de optie van toepassing is.
2. Als u begrippen toelicht, neemt u de letterlijke tekst over van de (rode) hoofdkoppen die horen bij de passages in het Uniform Pensioenoverzicht waarop uw toelichting betrekking heeft. Zo voorkomt u dat uw toelichting een zoekplaatje voor de lezer wordt.
3. Bij de begrippen die u toelicht, houdt u om diezelfde reden de volgorde aan waarin het cijferdeel van het Uniform Pensioenoverzicht die begrippen behandelt.

Verder wordt dringend aanbevolen om:

1. Aandacht te besteden aan de keuzemogelijkheden bij uitrui;
2. Een aantal begrippen toe te lichten waarvan uit het recente consumentenonderzoek is gebleken dat deelnemers deze begrippen moeilijk doorgronden. Het gaat om:
 - a. In het kader 'Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd':
 - i. *Volgtijd pensioengevend beroepsinkomen /volgtijd franchise/ volgtijd pensioengrondslag.*
Achtergrond: Deelnemers die in deeltijd werken maar op hun Uniform Pensioenoverzicht de begrippen volgtijd pensioengevend beroepsinkomen / volgtijd franchise/volgtijd pensioengrondslag tegenkomen, kunnen het begrip *volgtijd* vaak niet plaatsen.
 - ii. Pensioengevend beroepsinkomen
 - iii. Franchise
 - iv. Pensioengrondslag
 - b. In het kader Factor A (voor uw belastingaangifte): de betekenis van Factor A.

Vóór u aan de slag gaat met de toelichting...

Uit het genoemde consumentenonderzoek onder gebruikers van het Uniform Pensioenoverzicht is ook gebleken dat veel deelnemers zich afvragen waarom het Uniform Pensioenoverzicht geen netto bedragen vermeldt. Desondanks is het verplicht opnemen van netto bedragen op het Uniform Pensioenoverzicht 2012 geen overweging geweest. Fiscaal-technisch is het Uniform Pensioenoverzicht namelijk niet het optimale middel om deelnemers een (indicatief) netto bedrag te presenteren, omdat kennis van het totaalinkomen, de persoonlijke situatie van de deelnemer en het belastingtarief over x-jaar ontbreekt. Door netto bedragen te vermelden, wordt dan mogelijk de verwachtingskloof vergroot. Het is goed om te weten dat de functionaliteit van een vermelding van netto bedragen wel wordt overwogen op de website van het Pensioenregister mijnpensioenoverzicht.nl.

Pensioenuitvoerders die in hun eigen toelichting bij het Uniform Pensioenoverzicht met de nodige voorbehouden wel netto bedragen willen presenteren of willen verwijzen naar een rekentool op hun website, zijn daarin uiteraard vrij. De onderstaande voorbeeldtoelichting houdt hiermee echter geen rekening. Als u ervan afziet om zelf een toelichting te ontwerpen, kunt u gebruik maken van de voorbeeldtoelichting als basis. U bent ook vrij om delen van de voorbeeldtoelichting te gebruiken in uw eigen toelichting.

Vraag	Antwoord
In het Uniform Pensioenoverzicht wordt op enkele plaatsen de term 'pensioenreglement' gebruikt om te verwijzen naar het document waarin een bepaald onderdeel van de pensioenregeling is vastgelegd. Mag de term 'pensioenreglement' worden vervangen door de naam van een ander document waarin het betreffende onderdeel is geregeld?	Het Uniform Pensioenoverzicht moet voor de deelnemer helder en begrijpelijk zijn. Daarom is het toegestaan om in plaats van 'pensioenreglement' de terminologie te gebruiken die aansluit bij het document waarin het betreffende onderdeel van de regeling is vastgelegd.

Voorbeeld Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 1

<Uitkeringsregeling> <Premieregeling>

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** staan al uw pensioenen van de verschillende pensioenuitvoerders bij elkaar. Op **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.....](#)> Heeft u vragen? Neem dan contact op met <naam pensioenuitvoerder> <naam beroepspensioenfonds> <of uw verzekeringsadviseur>.

Wat voor pensioenregeling heeft u?

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsregeling. Daarbij is afgesproken dat er vanaf de pensioendatum een pensioenuitkering is. Er is vastgelegd hoe hoog deze pensioenuitkering is.>

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsregeling in de vorm van een eindloonregeling. Bij een eindloonregeling ontvangt u een pensioen dat is gebaseerd op uw laatste bruto <beroepsinkomen> <.....>.>

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsregeling in de vorm van een middelloonregeling. Bij een middelloonregeling bouwt u elk jaar pensioen op over uw bruto jaar<beroepsinkomen><.....>.>
U ontvangt dus een pensioen dat is gebaseerd op uw gemiddelde <beroepsinkomen> <.....>.>
dat u heeft verdiend. Het gaat hierbij om het gemiddelde <beroepsinkomen> <.....>.>
tijdens de jaren die u deelneemt in deze beroepspensioenregeling.>

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsregeling in de vorm van een vastebedragenregeling. Bij deze regeling ontvangt u een vast bedrag aan pensioen, op basis van de periode die u heeft deelgenomen aan de regeling. De vastebedragenregeling houdt geen rekening met de hoogte van uw
<beroepsinkomen> <.....>.>

<Uw pensioenregeling is een premieregeling. Bij deze regeling betaalt u elk jaar een percentage van uw pensioengrondslag als premie. De premie wordt gebruikt om een vast bedrag aan pensioen te verzekeren.>

[Eigen tekst pensioenuitvoerder]

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

Opgebouwd pensioen <tot en met 31.12.eejj-1> <tot 01.01.eejj>

Dit is het bedrag aan jaarlijks pensioen dat u <tot en met 31-12-eejj-1> <tot 01-01-eejj> heeft opgebouwd. Stel dat uw deelnemerschap in de pensioenregeling is beëindigd op <31.12.eejj-1> <01.01.eejj>, dan is dit de uitkering die u kunt verwachten als u met pensioen gaat.

Te bereiken pensioen

Dit is het bedrag aan jaarlijks pensioen dat u ontvangt vanaf de pensioenleeftijd die op het pensioenoverzicht staat. U ontvangt dit bedrag als u tot die zonder wijzigingen pensioen blijft opbouwen in uw huidige pensioenregeling.

<Alleenstaandenpensioen

Dit is het bedrag dat u ontvangt als aanvulling op uw te bereiken of opgebouwd pensioen. U ontvangt dit bedrag als u op <uw pensioendatum> <x-jarige leeftijd> geen partner heeft. <Krijgt u na <de pensioendatum> <deze leeftijd> alsnog een partner? Dan vervalt deze aanvullende pensioenuitkering.>

[**Conversie**, eigen tekst pensioenuitvoerder als conversieregeling deel uitmaakt van de beroepspensioenregeling]

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 zult dan dus minder pensioen ontvangen 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 <niet te verwarren met conversie van [eigen tekst pensioenuitvoerder] >. 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 deelnemer bent in deze beroepspensioenregeling wanneer u overlijdt. Beëindigt u uw beroepsuitoefening en uw deelnemerschap in de beroepspensioenregeling? 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 deelnemer in deze beroepspensioenregeling bent wanneer u overlijdt. Beëindigt u uw beroepsuitoefening en uw deelnemerschap in de beroepspensioenregeling? Dan wordt de uitkering bij overlijden lager. Hoeveel lager is afhankelijk van <de periode dat u deelnemer in deze beroepspensioenregeling bent geweest > <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 beroepsuitoefening 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), kunt 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 beroepsinkomen <.....>, ontvangt u van ons een aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen. U komt in aanmerking voor het arbeidsongeschiktheidspensioen wanneer u tijdens uw deelnemerschap in deze beroepspensioenregeling arbeidsongeschikt wordt. De dekking van het arbeidsongeschiktheidspensioen eindigt wanneer u uw beroepsuitoefening beëindigt. Beëindigt u uw beroepsuitoefening 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.]

<Let op: In <jaartal> moeten wij mogelijk nog aanvullende maatregelen nemen. Dit kan betekenen dat [eigen tekst pensioenuitvoerder waarin de voorgenomen herstelmaatregel(en) worden vermeld.] U kreeg daarover een brief van ons. Via onze website houden wij u volledig op de hoogte van de actuele situatie. U ontvangt meer informatie van ons als deze maatregelen definitief worden doorgevoerd.>

Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

<Begin pensioenopbouw

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

<Begin <gedeeltelijke> <gehele> <premielvrijstelling> <premieovername> wegens arbeidsongeschiktheid

Dit de datum vanaf wanneer het pensioenfonds vanwege uw arbeidsongeschiktheid de premiebetaling <voor een deel of volledig> van u overneemt.>

<Deeltijdpercentage

Dit is het percentage dat u werkt in verhouding tot een volledige beroepsuitoefening. Een voorbeeld: iemand werkt halve dagen (20 uur per week) en een voltijd beroepsuitoefening is 40 uur. Dan is het deeltijdpercentage 50%.>

<Pensioengevend <beroepsinkomen> <.....>

Dit is het deel van uw bruto <beroepsinkomen> <.....> <dat> <die> meetelt voor uw pensioenopbouw. Het pensioenreglement bepaalt welke delen van uw bruto <beroepsinkomen> <.....> meetellen voor de pensioenopbouw en dus pensioengevend zijn.>

<Vermeld is het pensioengevend bruto <beroepsinkomen> <.....> bij volledige beroepsuitoefening.>

<Vermeld is het pensioengevend bruto <beroepsinkomen> <.....> bij een gedeeltelijke beroepsuitoefening.>

<Franchise

Dit is het deel van uw pensioengevend bruto <beroepsinkomen> <.....> waarover u geen pensioen opbouwt. 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 volledige beroepsuitoefening.> <Vermeld is de franchise bij een gedeeltelijke beroepsuitoefening.>

<Pensioengrondslag<en>

Dit is uw pensioengevend bruto <beroepsinkomen> <.....> minus de franchise. Uw pensioenopbouw is op dit bedrag gebaseerd.>

<Vermeld is de pensioengrondslag bij volledige beroepsuitoefening.> <Vermeld is de pensioengrondslag bij een gedeeltelijke beroepsuitoefening.>

<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 u in een jaar als premie betaalt. De premie wordt gebruikt om een vast bedrag aan pensioen te verzekeren.>

<Deelnemingsjaren

Een deelnemingsjaar is elk jaar dat u <in deze beroepspensioenregeling> <en> <of> <in> 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 in 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 werkkring een pensioenregeling kent waarbij een deelnemer met 40 deelnemingsjaren deze mogelijkheid wel heeft.>>

<Arbeidsongeschiktheid

U bent arbeidsongeschikt, maar u blijft deelnemen in de pensioenregeling en bouwt pensioen op. <Een wijziging in de mate van uw arbeidsongeschiktheid kan leiden tot een wijziging in de pensioenopbouw <en de uitkeringen bij overlijden>. Hierover leest u meer in uw pensioenreglement. >

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. Deze vindt u op **www.belastingdienst.nl**.

Heeft u vragen?

[Eigen tekst pensioenuitvoerder.]