

Voorbeeld Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 5

<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> <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> <.....>. 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 Uniform Pensioenoverzicht 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 datum 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.pensioen kijker.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 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?

De onderstaande gegevens zijn gebruikt voor de berekening van de bedragen die op het pensioenoverzicht staan.

<Begin deelnemerschap

Dit is de datum waarop u bent gaan deelnemen in deze beroepspensioenregeling.>

<Begin pensioenopbouw

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

<Begin <gedeeltelijke> <gehele> <premievrijstelling> <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 werkring 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.]