

# **Handleiding Uniform Pensioenoverzicht 2013**



Den Haag, oktober 2012

## Inhoudsopgave

1.	Inleiding .....	3
2.	Structuur .....	5
3.	Gebruiksaanwijzing .....	8
4.	Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 1 Versie uitkeringsovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering) .....	9
5.	Voorbeeld Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 1 Versie uitkeringsovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering) .....	19
6.	Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 2 Versie kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op kapitaal) .....	27
7.	Voorbeeld Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 2 Versie kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering) .....	37
8.	Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 3 Versie premieovereenkomst (beleggingsverzekering) .....	43
9.	Voorbeeld Toelichting op het Uniform Pensioenoverzicht Model 3 Versie premieovereenkomst (beleggingsverzekering) .....	53
10.	Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 1A Arbeidsongeschikt én uit dienst Versie uitkeringsovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering) .....	59
11.	Voorbeeld Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 1A Arbeidsongeschikt én uit dienst Versie uitkeringsovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering) .....	64
12.	Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 2A Arbeidsongeschikt én uit dienst Versie kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering) .....	68
13.	Voorbeeld Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 2A Arbeidsongeschikt én uit dienst Versie kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering) .....	74
14.	Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 3A Arbeidsongeschikt én uit dienst Versie premieovereenkomst (beleggingsverzekering) .....	78
15.	Voorbeeld Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 3A Arbeidsongeschikt én uit dienst Versie premieovereenkomst (beleggingsverzekering) .....	83

# 1. Inleiding

Op grond van artikel 38 Pensioenwet (artikel 49 Wvb) 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 bij pensioenfondsen kunnen nu weergegeven worden op het UPO (alle modellen 1 en 2).
- Er is een wijziging aangebracht in de vermelding van uniforme voorbeeldrekenrente bij kapitaal- en premieovereenkomsten (alle modellen 2 en 3).
- 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'.

### **Wijziging van de voorbeeldrekenrente bij kapitaal- en premieovereenkomsten**

De tot en met het UPO 2012 nog gehanteerde voorbeeldrekenrente van 4% op het UPO bij aankoop van het pensioen bij premie- en kapitaalovereenkomsten is niet meer actueel. Daarom wordt er vanaf dit jaar een andere systematiek gehanteerd. Voor de pensioenindicaties moet in 2013 uitgegaan worden van de door DNB jaarlijks gepubliceerde 25-jaars SWAP-rente van september 2012 en de geldende overige tarieven. De voorbeeldrekenrente wordt op 1 decimaal afgerond.

Voor het UPO 2013 is de voorbeeldrekenrente derhalve vastgesteld op 2,4%. Pensioenfondsen die voor kapitaal- en premieovereenkomsten een gedefinieerde rekenrente (zoals vastgesteld in het reglement) hanteren, kunnen deze gedefinieerde rekenrente hanteren.

### **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 Pensioenwet 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 Pensioenwet.

In de Pensioenwet is geregeld dat er tussen werkgever en werknemer expliciet moet worden vastgelegd welk pensioensysteem is afgesproken. De Pensioenwet kent de volgende vormen:

- Uitkeringsovereenkomst;
- Kapitaalovereenkomst;
- Premieovereenkomst, 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 stelt de Pensioenwet specifieke eisen aan de communicatie. De vormen zijn voor het Uniform Pensioenoverzicht (functioneel) samengevoegd in verschillende modellen. U kiest het model dat aansluit bij uw regeling.

#### **Model 1. Uitkeringsovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering)**

In dit model kunnen de volgende vier regelingen worden opgenomen:

- een eindloonregeling. Hierbij is de uitkering in beginsel gebaseerd op het laatste salaris.
- een middelloonregeling. Hierbij wordt elk jaar pensioen opgebouwd over het salaris van dat jaar. De uitkering is gebaseerd op het gemiddeld verdiende salaris tijdens de loopbaan.
- een vaste bedragenregeling. Hierbij wordt op basis van een bepaalde periode van deelneming een vast bedrag aan pensioen toegekend, onafhankelijk van de hoogte van het salaris.
- een premieregeling. Hierbij wordt jaarlijks een percentage van de pensioengrondslag als premie beschikbaar gesteld om pensioen te verzekeren.

#### **Model 2. Kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op kapitaal)**

In dit model kunnen de volgende twee regelingen worden opgenomen:

- een pensioenregeling waarbij een kapitaal wordt verzekerd. Met dit kapitaal moet op de pensioendatum een periodieke pensioenuitkering worden aangekocht. De hoogte van dit te verzekeren kapitaal wordt vastgesteld aan de hand van de regels uit de pensioenbrief.
- een premieregeling waarbij jaarlijks een percentage van de pensioengrondslag als premie beschikbaar wordt gesteld om een pensioenkapitaal op te bouwen. Met het pensioenkapitaal moet op de pensioendatum een periodieke pensioenuitkering worden aangekocht.

#### **Model 3. Premieovereenkomst (beleggingsverzekering)**

In dit model kan de volgende regeling worden opgenomen:

Een premieregeling waarbij jaarlijks een percentage van de pensioengrondslag als premie beschikbaar wordt gesteld om een pensioenkapitaal op te bouwen. De premies worden na aftrek van kosten belegd in beleggingsfondsen. De beleggingswaarde is onder meer afhankelijk van koersontwikkelingen. Met het pensioenkapitaal moet op de pensioendatum een periodieke pensioenuitkering worden aangekocht.

#### **Model 1A. Arbeidsongeschikt én uit dienst - Uitkeringsovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering)**

Model 1A is afgeleid van model 1 en kunt u gebruiken voor deelnemers die geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt én uit dienst zijn.

#### **Model 2A. Arbeidsongeschikt én uit dienst - Kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op kapitaal)**

Model 2A is afgeleid van model 2 en kunt u gebruiken voor deelnemers die geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt én uit dienst zijn.

#### **Model 3A. Arbeidsongeschikt én uit dienst - Premieovereenkomst (beleggingsverzekering)**

Model 3A is afgeleid van model 3 en kunt u gebruiken voor deelnemers die geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt én uit dienst zijn.

#### **Model 4A. Alleen arbeidsongeschiktheidspensioen**

Model 4A wordt gebruikt als bij een pensioenuitvoerder/inkomensverzekeraar uitsluitend een arbeidsongeschiktheidspensioen dat onder de werking van de Pensioenwet valt, is afgesloten. Zie hiervoor de aparte handleiding.

#### **Model 4B. WGA-hiaat en WIA-bodem**

Model 4B wordt gebruikt als bij een pensioenuitvoerder/inkomensverzekeraar een WGA-hiaatverzekering (en WIA-bodemverzekering) is afgesloten. Zie hiervoor de aparte handleiding.

#### **Model 5. Beroepspensioenfondsen**

Model 5 wordt gebruikt door de beroepspensioenfondsen. Zie hiervoor de aparte handleiding.

Als uitgangspunt geldt dat er voor ieder type overeenkomst een apart overzicht moet worden verstrekt. Dit betekent dat als de pensioenregeling van een middelloonregeling naar een beschikbare premieregeling is omgezet 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 uitkeringsovereenkomst en een excedentpensioen op grond van een kapitaal- of premieovereenkomst.

Als het ouderdomspensioen op basis van een kapitaal- of premieovereenkomst is verzekerd en het nabestaandenpensioen op basis van een uitkeringsovereenkomst, kan volstaan worden met één Uniform Pensioenoverzicht. Deze regeling past in het Uniform Pensioenoverzicht model 2 kapitaalovereenkomst-premieovereenkomst. Hierbij kan voor het nabestaandenpensioen de tekst uit het Uniform Pensioenoverzicht model 1 uitkeringsovereenkomst worden overgenomen. Het karakter van de overeenkomst voor het nabestaandenpensioen moet in dat geval apart worden toegelicht.

#### **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 wordt natuurlijk de kapitaalopbouw opgenomen, zo ook bij de twee varianten van de premieovereenkomst waar dit van toepassing is.

Bij de informatie over deze verschillende uitkeringen of dit opgebouwde kapitaal is steeds onderscheid gemaakt tussen de uitkering die, of het kapitaal dat, de deelnemer krijgt bij beëindiging dienstverband en bij voortzetting dienstverband tot pensionering.

De Pensioenwet 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 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 Pensioenwet 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 Pensioenwet 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, 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. De pensioenkoepels geven in de hoofdstukken 5, 7 en 9 van deze handleiding aan 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 de modellen op [www.uniformpensioenoverzicht.nl](http://www.uniformpensioenoverzicht.nl).
- kopjes in een afwijkende kleur. Zie de modellen op [www.uniformpensioenoverzicht.nl](http://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 hoofdstukken 4, 6 en 8, '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 de hoofdstukken 5, 7 en 9 '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 1

### Versie uitkeringsovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering)

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 de pensioenuitvoerder of van het pensioenfonds te vermelden. Ook de naam van de werkgever waar de deelnemer/verzekerde een dienstbetrekking heeft, kan worden vermeld.

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

#### 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>

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>maandelijkse 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

#### 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 dienstverband 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	€ .....>

#### <Voorwaardelijk pensioen

Het 'Te bereiken pensioen' (vanaf x jaar zolang u leeft) houdt rekening met €.... aan pensioen dat u onder voorwaarden krijgt.

Daarvan is <al €.... > <nog niets> aan u toegekend. <Dit bedrag is verwerkt in het 'Opgebouwd pensioen per <31.12.eeij-1> <01.01.eeij>'>

<Het resterende bedrag> <Het voorwaardelijk pensioen> ontvangt u alleen als <u tot <datum>, <leeftijd>, <uw pensionering> in dienst blijft> <andere voorwaarde formuleren>.

Zie ook de toelichting <op blz.>.>

<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.

#### **NB Aspirant deelnemer**

Bij een aspirant deelnemer zullen de uitkomsten bij ouderdomspensioen nul zijn omdat hij/zij nog niet deelneemt. Aanbevolen wordt hier de bedragen te vervangen door de volgende formulering: Er wordt nog geen ouderdomspensioen opgebouwd omdat u nog geen x jaar bent.

#### **Opgebouwd pensioen**

Bij 'opgebouwd pensioen' moet worden vermeld wat de feitelijke rechten zijn (per de peildatum) als het dienstverband 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. Dit jaar is het UPO model aangepast om ook de aanspraken tot en vanaf 67 jaar te kunnen weergeven. Indien u in verband met nieuwe opbouw tot 67 niet alle aanspraken weer kunt geven, dan kunt u een regel toevoegen.

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 (ingangsleeftijd 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.

### Voorwaardelijk pensioen (optioneel)

Dit tekstblok overnemen als er een voorwaardelijk pensioen op de regeling van toepassing is. Als er een overgangsregeling bestaat met uitstelfinanciering in het kader van het uitvoeringsbesluit pensioenaspecten Sociaal Akkoord 2004 mogen de nog niet gefinancierde aanspraken worden vermeld bij het te bereiken pensioen. In de toelichting moet dan een omschrijving worden gegeven van de overgangsregeling. Bovendien moet in de toelichting de disclaimer zoals opgenomen in artikel 4 lid 5 van het uitvoeringsbesluit worden vermeld (zie pagina 21 voor de disclaimer tekst).

Als de regeling een voorwaardelijk pensioen bevat moet het bedrag aan extra pensioen worden vermeld en onder welke voorwaarden de deelnemer het extra pensioen ontvangt. Tevens moet een keuze gemaakt worden uit de volgende opties:

1. Bij niet-evenredige opbouw moet de onderstaande regel worden opgenomen:

*<Dit pensioen ontvangt u alleen als <u tot <datum>,<leeftijd>, <uw pensionering> in dienst blijft> <andere voorwaarde>.*

*Hiervan is nog niets opgebouwd.>*

2. Bij evenredige opbouw moet de onderstaande regel worden opgenomen.

*<Dit pensioen bouwt u geleidelijk op in de komende jaren tot <<datum>,<leeftijd>, zolang u in dienst blijft> <uw pensionering>.*

*Hiervan is €.... opgebouwd. Dit bedrag is verwerkt in het bedrag dat wordt genoemd bij opgebouwd pensioen.>*

### 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 u uit dienst gaat 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>	€ .....

Dit jaar is het UPO model aangepast om ook de aanspraken tot en vanaf 67 jaar te kunnen weergeven.

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

Waar het ingangs- of beëindigingsmoment de AOW leeftijd betreft, kunt u <AOW leeftijd> invullen in plaats van "vanaf X jarige leeftijd" indien de leeftijd niet bekend is.

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

Er wordt onderscheid gemaakt tussen de situatie 'Bij uw overlijden vóór uw pensioendatum' en 'Bij uw 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.

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.

#### <Voorwaardelijk pensioen voor uw partner

[Eigen tekst pensioenuitvoerder.]>

Indien van toepassing moet het tekstblok 'Voorwaardelijk pensioen voor uw partner' worden opgenomen. Het bedrag aan extra pensioen moet worden vermeld en onder welke voorwaarden de partner het extra pensioen ontvangt. Hierbij aansluiten op de tekst die voor de deelnemer wordt gebruikt.

#### Bij arbeidsongeschiktheid

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

<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>

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. Als er geen sprake is van een uitkering bij arbeidsongeschiktheid kan worden volstaan met 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, hoe hoog de uitkering is. Als er sprake is van een aanvulling op de WIA kunnen de bedragen inclusief WIA worden vermeld. Let op: de WIA-uitkering eindigt op de nieuwe ingangsdatum van de AOW. Aanvullende arbeidsongeschiktheidsuitkeringen hoeven niet mee te bewegen met de nieuwe einddatum van de WIA. Breng een verschil in einddatum dus voldoende tot uitdrukking in uw 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 arbeidsongeschiktheidspensioen 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](http://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 pensioenuitvoerder> 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 werken bij uw huidige werkgever 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?

<Indiensttreding> <dd.mm.eeij>	<dd.mm.eeij>
<Begin deelneming>	<dd.mm.eeij>
<Begin pensioenopbouw>	<dd.mm.eeij>
<Deeltijdpercentage>	<percentage>%
<<Volgtijd> <Deeltijd> Pensioengevend salaris>	€ .....
<<Volgtijd><Deeltijd> Franchise>	€ .....
<<Volgtijd><Deeltijd> Pensioengrondslag<en>>	€ .....
<Opbouwpercentage<s>>	<percentage>%
<Beschikbare premie als percentage van de pensioengrondslag>	<percentage>%
<Beschikbare premie>	€ .....
<Deelnemingsjaren <vanaf 2005>	<xx jaar>

<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 inzage 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.

Volgtijd of deeltijd moet consequent worden gebruikt. Als er een volgtijd pensioengevend salaris wordt vermeld dan moeten ook de franchise en de pensioengrondslag op volgtijdbasis 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 werkgever> <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](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) vindt u een totaaloverzicht van uw pensioenen en AOW-aanspraken. Dat is handig als u bij uw vorige werkgever(s) heeft deelgenomen aan een andere 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 1

Versie uitkeringsovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering)

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

Precies als in voorgaande jaren is de toelichting in 2013 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. Voorbeeld: is van 'Voorwaardelijk pensioen' geen sprake, dan hoeft u daarover natuurlijk niets toe te lichten.
2. Indien de optie **Voorwaardelijk pensioen** van toepassing is, neemt u in de toelichting een omschrijving van de overgangsregeling op. Daarnaast vermeldt u in de toelichting de disclaimer zoals opgenomen in artikel 4 lid 5 van het uitvoeringsbesluit (zie pagina 21 voor de disclaimer tekst).
3. 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.
4. 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 uitruil;
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 salaris/franchise/pensioengrondslag.*  
Achtergrond: Deelnemers die in deeltijd werken maar op hun Uniform Pensioenoverzicht de begrippen volgtijd pensioengevend salaris/franchise/pensioengrondslag tegenkomen, kunnen het begrip *volgtijd* vaak niet plaatsen.
    - ii. Pensioengevend salaris
    - iii. Franchise
    - iv. Pensioengrondslag
  - b. In het kader Factor A (voor uw belastingaangifte): de betekenis van Factor A.

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 voor uw eigen toelichting. 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

<Uitkeringsovereenkomst> <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** 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 uitkeringsovereenkomst. Daarbij is afgesproken dat er vanaf de pensioendatum een pensioenuitkering is. Er is vastgelegd hoe hoog deze pensioenuitkering is.>

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

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

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsovereenkomst 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 salaris.>

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

## 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 dienstverband 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 blijft werken, en 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.>

#### <Voorwaardelijk pensioen

<Er waren dienstjaren waarin u minder pensioen opbouwde dan mogelijk was volgens fiscale regels. Daarom heeft u recht op dit voorwaardelijk pensioen.> <Andere beschrijving van regeling>  
<Jaarlijks wordt een deel van het te bereiken bedrag aan u toegekend. Het deel dat u al heeft opgebouwd, vindt u op het pensioenoverzicht.>  
Let op: Om <dit> <het volledige> extra pensioen te ontvangen, moet u bij uw huidige werkgever in dienst blijven tot <voorwaarde formuleren>.

Verplichte tekst uit Besluit sociaal akkoord 2004: Het pensioen dat voor u zal worden ingekocht omdat u in het verleden gedurende uw dienstbetrekking(en) een of meer perioden hebt gehad waarin minder pensioen is opgebouwd dan op grond van de fiscale regelgeving mogelijk is, wordt pas opgebouwd op het moment dat en voor zover de toegezegde aanspraken zijn gefinancierd. Wanneer uw deelname aan de pensioenregeling eindigt voordat deze aanspraken (volledig) zijn gefinancierd, heeft u alleen recht op het op dat moment gefinancierde en opgebouwde deel van deze pensioenaanspraken. Indien bij beëindiging van de deelname aan de pensioenregeling nog geen toegezegd pensioen over verstreken dienstjaren voor u is ingekocht en opgebouwd, heeft u dus ook geen recht op dit deel van uw toezegging. Als aan u is toegezegd dat pensioenaanspraken over verstreken dienstjaren worden ingekocht, dan moeten deze uiterlijk binnen vijftien jaren nadat de toezegging is gedaan, zijn gefinancierd. Wanneer u binnen die vijftien jaar met pensioen zou gaan, moeten de in te kopen pensioenaanspraken al eerder zijn gefinancierd, namelijk uiterlijk op het moment van uw pensionering. Een eenmaal gedane toezegging tot inkoop van aanspraken over het verleden kan in beginsel niet worden ingetrokken of gewijzigd.>

[Eigen tekst pensioenuitvoerder bij afwijkende financiering.]>

### **<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. 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>.

[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), kunt u hierover in eigen tekst een toelichting opnemen.]

### **<Voorwaardelijk pensioen voor uw partner>**

[Eigen tekst pensioenuitvoerder die aansluit op tekst voorwaardelijk pensioen voor deelnemer.]

## 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.]

<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.

### <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. 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. De premie wordt gebruikt om een vast bedrag aan pensioen te verzekeren.>

#### <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. Deze vindt u op **[www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl)**.

#### **Heeft u vragen?**

[Eigen tekst pensioenuitvoerder.]

## 6. Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 2

Versie kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op kapitaal)

### Uniform Pensioenoverzicht <eejj>

Stand per	<31.12.eejj-1> <01.01.eejj>
<Pensioenuitvoerder> <Pensioenfonds>	<bedrijf> <opf> <bpf>
Pensioenovereenkomst	<kapitaalovereenkomst> <premieovereenkomst>
<Werkgever>	<werkgever>
<Herkeningsnummer>	<referentie-/polis-/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 de pensioenuitvoerder of van het pensioenfonds te vermelden. Ook de naam van de werkgever waar de deelnemer/verzekerde een dienstbetrekking heeft, kan worden vermeld.

Om aan te geven welk soort overeenkomst het betreft, moet in dit model een keuze worden gemaakt uit 'kapitaalovereenkomst' en 'premieovereenkomst' (aanspraak op kapitaal). 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?

<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>

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 kapitaal kunt u opbouwen?

*In deze pensioenregeling bouwt u een kapitaal op. Op uw pensioendatum wordt met dit kapitaal een pensioenuitkering aangekocht.*

Kapitaal op <x>-jarige leeftijd:

- opgebouwd per <31.12.eejj-1> <01.01.eejj> € .....y
- te bereiken als u uw huidige dienstverband voortzet € .....z

#### <Rente- en winstdeling

De hoogte van de toegekende rente- en winstdeling in <jaar> bedraagt € ..... Dit bedrag is <al> <nog niet> opgeteld bij bovenstaande kapitalen.>

In deze regeling is een kapitaal verzekerd. Vermeld wordt het kapitaal dat bereikt kan worden op de 'spilleeftijd'. Als er sprake is van meerdere pensioenleeftijden dan herhaalt u de passage 'Kapitaal op <x>-jarige leeftijd enz.'.

Vermeld wordt het verzekerde kapitaal dat bereikt kan worden bij voortijdige beëindiging van het dienstverband (per peildatum) en bij voortzetting dienstverband. Bij de berekening van het te bereiken kapitaal bij voortzetting dienstverband moet er vanuit worden gegaan dat de regeling bij het huidige salaris ongewijzigd wordt voortgezet. Als er een leeftijdafhankelijke premiestaffel van toepassing is, moet (uiteraard) een stijgende leeftijd van de verzekerde worden ingecalculleerd.

#### NB Aspirant deelnemer

Bij een aspirant deelnemer zullen de uitkomsten bij ouderdomspensioen nul zijn omdat hij/zij nog niet deelneemt. Aanbevolen wordt hier de bedragen te vervangen door de volgende formulering: Er wordt nog niets opgebouwd omdat u nog geen x jaar bent.

Indien van toepassing kan het te bereiken kapitaal dat beschikbaar komt voor nabestaanden vermeld worden. Zowel het te bereiken kapitaal bij overlijden tijdens het dienstverband als het te bereiken kapitaal bij overlijden na beëindiging van het dienstverband.

Aangegeven kan worden of de bedragen inclusief of exclusief eventueel reeds toegekende rente- en winstdelingen zijn.

## 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

*De hier vermelde bedragen zijn voorbeelden. We weten nu nog niet hoeveel pensioen u met het kapitaal kunt aankopen. Bij de pensioenindicaties is uitgegaan van de huidige aankooptarieven en een rentestand van <x,x%> op de pensioendatum.*

#### Pensioenindicatie bij opgebouwd kapitaal per <31.12.eeij-1> <01.01.eeij>

Met het kapitaal van € <...y> kan<, naast de uitkering bij overlijden,> onderstaand jaarlijks pensioen worden aangekocht:

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

#### Pensioenindicatie bij te bereiken kapitaal

Met het kapitaal van € <...z> kan<, naast de uitkering bij overlijden,> onderstaand jaarlijks pensioen worden aangekocht:

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

<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.>

**De hoogte van deze pensioenen is niet zeker. Uw pensioen kan hoger of lager zijn. <Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie.>**

Er moet een indicatie worden gegeven van:

- het aan te kopen pensioen dat met het eerder vermelde kapitaal (y) kan worden gekocht bij beëindiging dienstverband, en
- het aan te kopen pensioen dat met het eerder vermelde kapitaal (z) kan worden gekocht bij voortzetting dienstverband tot de pensioenleeftijd.

NB 'y' en 'z' zijn slechts hulpmiddelen voor een juist gebruik van het model.

Daarbij moet voor de pensioenindicaties uitgegaan worden van de door DNB in oktober gepubliceerde 25-jaars SWAP-rente van september in het voorafgaande jaar en de nu geldende overige tarieven. Dit betekent dat in het UPO 2013 de voorbeeldrekenrente vastgesteld is op 2,4%. Voor pensioenfondsen die een gedefinieerde rekenrente hanteren, wordt uitgegaan van de eigen rekenrente. De rekenrente wordt op 1 decimaal afgerond.

Ook moet rekening worden gehouden met gedeeltelijke aanwending van het bedrag voor het kopen van een uitkering bij overlijden. De bedragen genoemd bij 'Pensioenindicatie bij opgebouwd kapitaal' en 'Pensioenindicatie bij te bereiken kapitaal' mogen dus geen dubbeltelling bevatten.

Afhankelijk van de regeling en de keuze van de spilleeftijd worden 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.

### Scheiding

Naast de kapitalen en de pensioenindicatie voor het opgebouwde en te bereiken kapitaal, mag u ook het kapitaal voor het verevende ouderdomspensioen dat aan de ex-partner uitgekeerd gaat worden opnemen op het Uniform Pensioenoverzicht.

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 u uit dienst gaat voor uw pensioendatum, kan het zijn dat de uitkeringen bij overlijden lager worden of vervallen. Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie.>

#### <Pensioenindicatie bij> <Bij> uw overlijden vóór uw pensioendatum

<Als u tijdens uw dienstverband overlijdt, komt een kapitaal beschikbaar. De hoogte van het kapitaal <is afhankelijk van de datum van overlijden en> bedraagt per <31.12.eejj-1.> <01.01.eejj> € .....> Met dit kapitaal <kan> <kunnen> uw partner <en/of kinderen> onderstaande uitkering<en> ontvangen. Daarbij is uitgegaan van de huidige aankoopstarieven en een rentestand van <x,x%>.>

#### 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> € .....

<De hoogte van deze pensioenen is niet zeker. Het pensioen kan hoger of lager zijn. <Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie.>>

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

**<Pensioenindicatie bij> <Bij> uw overlijden ná uw pensioendatum**

<Met het te bereiken kapitaal van € <.....z> <kan> <kunnen> uw partner <en/of kinderen> onderstaande uitkering ontvangen. Daarbij is uitgegaan van de huidige aankooptarieven en een rentestand van <x,x%> op de 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> € .....

**<De hoogte van deze pensioenen is niet zeker. Het pensioen kan hoger of lager zijn. <Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie.>>**

Dit jaar is het model aangepast om de aanspraken tot en vanaf 67 jaar te kunnen weergeven. De eerste alinea van het tekstblok 'Pensioenindicatie bij> <Bij> uw overlijden vóór uw pensioendatum' wordt toegevoegd als er sprake is van uitkeringen bij overlijden op basis van een beschikbaar kapitaal bij overlijden. Daaronder moet een indicatie worden gegeven van de uitkering bij overlijden die met het vermelde kapitaal kan worden aangekocht. Daarbij wordt uitgegaan van een rentestand van 4% (idem als bij de uitkering bij pensionering) en de nu geldende overige tarieven.

De eerste alinea wordt toegevoegd als er sprake is van aanwending van een beschikbaar kapitaal op pensioendatum voor een uitkering bij overlijden. Daaronder moet een indicatie worden gegeven van de uitkering bij overlijden die met het vermelde kapitaal kan worden aangekocht. Daarbij wordt uitgegaan van een rentestand van 4% (idem als bij de uitkering bij pensionering) en de nu geldende overige tarieven.

In de kaders wordt vermeld welke uitkering wordt gedaan als een deelnemer, gegeven de genoemde omstandigheden (actieve dienst, 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.

Er moet rekening worden gehouden met gedeeltelijke aanwending van het bedrag voor het kopen van een uitkering bij pensionering. De bedragen genoemd bij de "Pensioen<indicatie> bij uw overlijden vóór uw pensioendatum' en 'Pensioen<indicatie> bij uw overlijden ná uw pensioendatum' mogen dus geen dubbeltelling bevatten.

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.

<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>

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. Als er geen sprake is van een uitkering bij arbeidsongeschiktheid kan worden volstaan met 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, hoe hoog de uitkering is. Als er sprake is van een aanvulling op de WIA kunnen de bedragen inclusief WIA worden vermeld. Let op: de WIA-uitkering eindigt op de nieuwe ingangsdatum van de AOW. Aanvullende arbeidsongeschiktheidsuitkeringen hoeven niet mee te bewegen met de nieuwe einddatum van de WIA. Breng een verschil in einddatum dus voldoende tot uitdrukking in uw toelichting.

Als voor een regeling meerdere Uniform Pensioenoverzichten gebruikt moeten worden, 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 aparte Uniform Pensioenoverzicht verstrekken.

## Houdt uw pensioen zijn waarde?

[Hier neemt u de verplichte tekst op zoals beschreven in de ministeriële regeling. Zie ook de website van de AFM voor mogelijke ontwikkelingen rondom deze tekst.]

## Bijzondere omstandigheden <optioneel>

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

<<De Nederlandsche Bank> <De Autoriteit Financiële Markten> heeft <naam pensioenuitvoerder> 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 werken bij uw huidige werkgever 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?

<Indiensttreding> <dd.mm.eeij>	<dd.mm.eeij>
<Begin deelneming>	<dd.mm.eeij>
<Begin pensioenopbouw>	<dd.mm.eeij>
<Deeltijdpercentage>	<percentage>%
<<Voltijd> <Deeltijd> Pensioengevend salaris>	€ .....
<<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>
<p>&lt;In dit overzicht is geen rekening gehouden met &lt;eventuele aanvullende producten&gt; &lt;Anw-gat pensioen&gt; &lt;individuele keuzemogelijkheden&gt; &lt;een eventuele scheiding&gt; &lt;...&gt;.&gt; &lt;Hierdoor kunnen sommige onderdelen hoger of lager uitvallen.&gt;</p> <p>&lt;Met een scheiding is in de vermelde bedragen rekening gehouden.&gt;</p>	
<p>&lt;In dit overzicht is rekening gehouden met &lt;eventuele aanvullende producten&gt; &lt;Anw-gat pensioen&gt; &lt;individuele keuzemogelijkheden&gt; &lt;waardeoverdracht&gt; &lt;...&gt;.&gt;</p> <p>&lt;Met een eventuele scheiding is in de vermelde bedragen rekening gehouden als u van ons een bevestiging heeft ontvangen over de verdeling.&gt;</p>	

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 inzage 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 werkgever> <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](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) vindt u een totaaloverzicht van uw pensioenen en AOW-aanspraken. Dat is handig als u bij uw vorige werkgever(s) heeft deelgenomen aan een andere 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.

## 7. Voorbeeld Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 2

Versie kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering)

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

Precies als in voorgaande jaren is de toelichting in 2013 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. Voorbeeld: is van 'Voorwaardelijk pensioen' geen sprake, dan hoeft u daarover natuurlijk niets toe te lichten.
2. Als u begrippen toelicht, neemt u de letterlijke tekst over van de (rode) koppen 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 salaris/franchise/pensioengrondslag.*  
Achtergrond: Deelnemers die in deeltijd werken maar op hun Uniform Pensioenoverzicht de begrippen volgtijd pensioengevend salaris/franchise/pensioengrondslag tegenkomen, kunnen het begrip *volgtijd* vaak niet plaatsen.
    - ii. Pensioengevend salaris
    - iii. Franchise
    - iv. Pensioengrondslag
  - b. In het kader Factor A (voor uw belastingaangifte): de betekenis van Factor A.

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 2

<Kapitaalovereenkomst> <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>.

### Wat voor pensioenregeling heeft u?

<Uw pensioenregeling is een kapitaalovereenkomst. Wij verzekeren voor u een kapitaal om pensioen mee aan te kopen. De hoogte van dit kapitaal hangt af van de regels uit uw <pensioenbrief> <pensioenreglement>.

<Uw pensioenregeling is een premieovereenkomst. Elk jaar wordt een percentage van de pensioengrondslag als premie betaald. Hiermee bouwt u uw eigen pensioenkapitaal op.>

Met het pensioenkapitaal moet u op de pensioendatum een periodieke pensioenuitkering aankopen.

## Welk kapitaal kunt u opbouwen?

### Kapitaal op pensioendatum

Dit is het verzekerde kapitaal op de pensioendatum. <Dit kapitaal is <inclusief> <exclusief> rente- en winstdeling.>

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

<Het te bereiken kapitaal kan aangepast worden. Bijvoorbeeld door wijzigingen in uw pensioenregeling of door nieuwe afspraken tussen uw werkgever en ons. Deze wijzigingen hebben echter geen invloed op het kapitaal dat u al heeft opgebouwd.>

[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 het verzekerde kapitaal 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.>

### **<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.pensioenkiijker.nl](http://www.pensioenkiijker.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.>

### <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. 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 heeft u nodig 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](http://www.belastingdienst.nl)**.

### Heeft u vragen?

[Eigen tekst pensioenuitvoerder.]

## 8. Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 3 Versie premieovereenkomst (beleggingsverzekering)

### Uniform Pensioenoverzicht <eejj>

Stand per	<31.12.eejj-1> <01.01.eejj>
<Pensioenuitvoerder><Pensioenfonds>	<naam bpf><naam opf>
	<naam verzekeraar><naam PPI>
Pensioenovereenkomst	<premieovereenkomst>
<Werkgever>	<werkgever>
<Herkeningsnummer>	<referentie-/polis-/herkeningsnummer>

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

<Uw pensioenregeling wordt uitgevoerd door meerdere pensioenuitvoerders. < Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie.>>

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 de pensioenuitvoerder of van het pensioenfonds te vermelden. Als de regeling wordt uitgevoerd door een PPI en een verzekeraar, dan vermeldt u zowel de naam van de PPI als de naam van de verzekeraar. Tevens moet u dan het tekstblok <Uw pensioenregeling t/m voor meer informatie.> opnemen. Ook de naam van de werkgever waar de deelnemer/verzekerde een dienstbetrekking heeft, kan worden vermeld.

Om aan te geven welk soort overeenkomst het betreft, moet u in dit model de term 'premieovereenkomst' (aanspraak op kapitaal) opnemen. 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?

<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>

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.

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

*<U heeft een premieovereenkomst waarbij voor uw pensioen belegd wordt.> <U heeft een premieovereenkomst waarbij uw pensioenpremies worden gestort op <naam fonds>.> Op uw pensioendatum wordt met de <beleggings>waarde een pensioenuitkering aangekocht. Het is nu nog niet duidelijk wat de <beleggings>waarde is op uw pensioendatum.*

<Beleggings>waarde op <31.12.eeij-1><01.01.eeij> €.....

Mogelijke <beleggings>waarde op <x>-jarige leeftijd bij een voorbeeldrendement van 4,0%:

- als uw huidige dienstverband zou zijn beëindigd op <31.12.eeij-1> <01.01.eeij> €.....y.
- als u uw huidige dienstverband voortzet €.....z.

Bij een premieovereenkomst zonder garanties moet u in dit model steeds het begrip 'beleggingswaarde' gebruiken. In dit tekstblok gebruikt u dan de zin 'U heeft een premieovereenkomst waarbij voor uw pensioen belegd wordt.'

Bij een premieovereenkomst met garanties mag u het begrip 'beleggingswaarde' vervangen door 'waarde'. In dit tekstblok mag u dan in plaats van de zin 'U heeft een premieovereenkomst waarbij

voor uw pensioen belegd wordt.' de zin 'U heeft een premieovereenkomst waarbij uw pensioenpremies worden gestort op <naam fonds>.' gebruiken.

In deze regeling wordt een kapitaal opgebouwd. Vermeld wordt de beleggingswaarde van het kapitaal op 31.12.eejj-1 of 01.01.eejj.

Vermeld wordt ook de mogelijke beleggingswaarde die bereikt kan worden op de 'spilleeftijd' bij beëindiging van het dienstverband op de peildatum en de mogelijke beleggingswaarde die bereikt kan worden op de 'spilleeftijd' bij voortzetting van het dienstverband. U moet daarbij uitgaan van een voorbeeldrendement van 4% (het vergelijkingsrendement uit de Financiële Bijsluiters).

Als er sprake is van meerdere pensioenleeftijden dan herhaalt u de passage  
'<Beleggings>waarde op <31.12.eejj-1><01.01.eejj> €.....

Mogelijke <beleggings>waarde op <x>-jarige leeftijd bij een voorbeeldrendement van 4%:  
- als uw huidige dienstverband zou zijn beëindigd op <31.12.eejj-1> <01.01.eejj> €.....y.  
- als u uw huidige dienstverband voortzet €.....z.'

## 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

*De hier vermelde bedragen zijn voorbeelden. We weten nu nog niet wat de <beleggings>waarde op uw pensioendatum is en hoeveel pensioen u daarmee kunt aankopen. Bij de pensioenindicaties is uitgegaan van de huidige aankoopstarieven en een rentestand van <x,x%> op de pensioendatum.*

#### Pensioenindicatie bij beëindiging dienstverband

Met de mogelijke <beleggings>waarde op <x>-jarige leeftijd van €.....y. kan<, naast de uitkering voor uw partner bij overlijden,> onderstaand jaarlijks pensioen worden aangekocht:

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

#### Pensioenindicatie bij voortzetting dienstverband

Met de mogelijke <beleggings>waarde op <x>-jarige leeftijd van €.....z. kan<, naast de uitkering bij overlijden,> onderstaand jaarlijks pensioen worden aangekocht:

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

<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.>

**De hoogte van deze pensioenen is niet zeker. Uw pensioen kan hoger of lager zijn. < Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie.>**

Vermeld worden:

- De mogelijke beleggingswaarde (y) die kan worden bereikt bij beëindiging van het dienstverband (per peildatum) en de bijbehorende pensioenindicatie bij een voorbeeldrendement van 4,0%, en
- De mogelijke beleggingswaarde (z) die kan worden bereikt bij voortzetting van het dienstverband en de bijbehorende pensioenindicatie bij een voorbeeldrendement van 4%.

NB 'y' en 'z' zijn slechts hulpmiddelen voor een juist gebruik van het model.

Daarbij moet voor de pensioenindicaties uitgegaan worden van de door DNB in oktober gepubliceerde 25-jaars SWAP-rente van september in het voorafgaande jaar en de nu geldende overige tarieven. Dit betekent dat in het UPO 2013 de voorbeeldrekenrente vastgesteld is op 2,4%. Voor pensioenfondsen die een gedefinieerde rekenrente hanteren, wordt uitgegaan van de eigen rekenrente. De rekenrente wordt op 1 decimaal afgerond.

Ook moet rekening worden gehouden met gedeeltelijke aanwending van het bedrag voor het kopen van een uitkering bij overlijden. De bedragen genoemd bij de 'Pensioenindicatie bij beëindiging dienstverband' en 'Pensioenindicatie bij voortzetting dienstverband' mogen dus geen dubbeltelling bevatten

Dit jaar is het UPO model aangepast om ook de aanspraken tot en vanaf 67 jaar te kunnen weergeven. Afhankelijk van de regeling en de keuze van de spilleeftijd worden 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.

Bij de berekening van de mogelijke beleggingswaarde bij voortzetting dienstverband moet u ervan uitgegaan dat de regeling bij het huidige salaris ongewijzigd wordt voortgezet. Als er een leeftijdafhankelijke premiestaffel van toepassing is, moet (uiteraard) een stijgende leeftijd van de verzekerde worden ingecalculleerd.

### **NB Aspirant deelnemer**

Bij een aspirant deelnemer zullen de uitkomsten bij ouderdomspensioen nul zijn omdat hij/zij nog niet deelneemt. Aanbevolen wordt hier de bedragen te vervangen door de volgende formulering: Er wordt nog niets opgebouwd omdat u nog geen x jaar bent.

Indien van toepassing kan de mogelijke beleggingswaarde die beschikbaar komt voor nabestaanden vermeld worden. Zowel de mogelijke beleggingswaarde bij overlijden tijdens het dienstverband (per peildatum) als de mogelijke beleggingswaarde bij overlijden na beëindiging van het dienstverband.

### **Scheiding**

Naast de mogelijke beleggingswaarden en de pensioenindicatie, mag u ook de mogelijke beleggingswaarde en de bijbehorende pensioenindicatie voor het vervende ouderdomspensioen dat aan de ex-partner uitgekeerd gaat worden opnemen op het Uniform Pensioenoverzicht. 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.

## Bij overlijden

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

### <Pensioenindicatie bij> <Bij> uw overlijden vóór uw pensioendatum

<Als u tijdens uw dienstverband overlijdt, komt een kapitaal beschikbaar. De hoogte van het kapitaal is afhankelijk van < de waarde van de beleggingen op het moment van uw overlijden> <...> en bedraagt per <31.12.eeij-1> <01.01.eeij> € .....> Met dit kapitaal <kan><kunnen> uw partner <en/of kinderen> onderstaande uitkering<en> ontvangen. Daarbij is uitgegaan van de huidige aankoopstarieven en een rentestand van <x,x%>..>

#### 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> € .....

<De hoogte van deze pensioenen is niet zeker. Het pensioen kan hoger of lager zijn. < Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie.>>

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

De eerste alinea van het tekstblok 'Pensioenindicatie bij> <Bij> uw overlijden vóór uw pensioendatum' wordt toegevoegd als er sprake is van uitkeringen bij overlijden op basis van een beschikbaar kapitaal bij overlijden. Daaronder moet een indicatie worden gegeven van de uitkering bij overlijden die met het vermelde kapitaal kan worden aangekocht. Daarbij wordt in 2013 uitgegaan van een rentestand van 2,4% (idem als bij de uitkering bij pensionering) en de nu geldende overige tarieven.

### Pensioenindicatie bij uw overlijden ná uw pensioendatum

<Met de mogelijke <beleggings>waarde van € <.....z> <kan> <kunnen> uw partner <en/of kinderen> onderstaande uitkering ontvangen. Daarbij is uitgegaan van de huidige aankoopstarieven en een rentestand van <x,x%> op de 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> € .....

<De hoogte van deze pensioenen is niet zeker. Het pensioen kan hoger of lager zijn. < Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie.>>

De eerste alinea wordt toegevoegd als er sprake is van aanwending van een beschikbaar kapitaal op pensioendatum voor een uitkering bij overlijden. Daaronder moet een indicatie worden gegeven van de uitkering bij overlijden die met het vermelde kapitaal kan worden aangekocht. Daarbij wordt uitgegaan van een rentestand van 2,4% (idem als bij de uitkering bij pensionering) en de nu geldende overige tarieven.

In de kaders wordt vermeld welke uitkering wordt gedaan als een deelnemer, gegeven de genoemde omstandigheden (actieve dienst, 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.

Er moet rekening worden gehouden met gedeeltelijke aanwending van het bedrag voor het kopen van een uitkering bij pensionering. De bedragen genoemd bij de 'Pensioenindicatie bij uw overlijden vóór uw pensioendatum' en 'Pensioenindicatie bij uw overlijden ná uw pensioendatum' mogen dus geen dubbeltelling bevatten.

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.

<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>

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. Als er geen sprake is van een uitkering bij arbeidsongeschiktheid kan worden volstaan met 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, hoe hoog de uitkering is. Als er sprake is van een aanvulling op de WIA kunnen de bedragen inclusief WIA worden vermeld. Let op: de WIA-uitkering eindigt op de nieuwe ingangsdatum van de AOW. Aanvullende arbeidsongeschiktheidsuitkeringen hoeven niet mee te bewegen met de nieuwe einddatum van de WIA. Breng een verschil in einddatum dus voldoende tot uitdrukking in uw toelichting.

Als voor een regeling meerdere Uniform Pensioenoverzichten gebruikt moeten worden, 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 aparte Uniform Pensioenoverzicht verstrekken.

## Houdt uw pensioen zijn waarde?

[Hier neemt u de verplichte tekst op zoals beschreven in de ministeriële regeling. Zie ook de website van de AFM voor mogelijke ontwikkelingen rondom deze tekst.]

## Bijzondere omstandigheden <optioneel>

<Vanwege de te lage dekkingsgraad is bij <naam pensioenuitvoerder> een herstelplan opgesteld.>  
<<De Nederlandsche Bank> <De Autoriteit Financiële Markten> heeft <naam pensioenuitvoerder> een aanwijzing gegeven.>  
<De Nederlandsche Bank heeft bij <naam pensioenuitvoerder> een bewindvoerder aangesteld.>

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.

## Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

<Indiensttreding> <dd.mm.eeij>	<dd.mm.eeij>
<Begin deelneming>	<dd.mm.eeij>
<Begin pensioenopbouw>	<dd.mm.eeij>
<Deeltijdpercentage>	<percentage>%
<<Voltijd> <Deeltijd> Pensioengevend salaris>	€ .....
<<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>

<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 inzage 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.

Voltyd of deeltijd moet consequent worden gebruikt. Als er een voltyd pensioengevend salaris wordt vermeld dan moeten ook de franchise en de pensioengrondslag op voltyd-basis 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 werkgever> <de verzekeringsadviseur>, bereikbaar op <telefoonnummer> <en via <e-mailadres>>. <Op onze website [www.....](http://www.....) kunt u de antwoorden vinden op veelgestelde vragen.>

Aanbevolen wordt om hier zo concreet mogelijk te vermelden waar de deelnemer terecht kan met vragen. Het telefoonnummer moet in ieder geval vermeld worden.

Op **www.mijnpensioenoverzicht.nl** vindt u een totaaloverzicht van uw pensioenen en AOW-aanspraken. Dat is handig als u bij uw vorige werkgever(s) heeft deelgenomen aan een andere 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.

## 9. Voorbeeld Toelichting op het Uniform Pensioenoverzicht Model 3

### Versie premieovereenkomst (beleggingsverzekering)

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

Precies als in voorgaande jaren is de toelichting in 2013 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. Voorbeeld: is van 'Voorwaardelijk pensioen' geen sprake, dan hoeft u daarover natuurlijk niets toe te lichten.
2. Als u begrippen toelicht, neemt u de letterlijke tekst over van de (rode) koppen 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 salaris/franchise/pensioengrondslag.*  
Achtergrond: Deelnemers die in deeltijd werken maar op hun Uniform Pensioenoverzicht de begrippen volgtijd pensioengevend salaris/franchise/pensioengrondslag tegenkomen, kunnen het begrip *volgtijd* vaak niet plaatsen.
    - ii. Pensioengevend salaris
    - iii. Franchise
    - iv. Pensioengrondslag
  - b. In het kader Factor A (voor uw belastingaangifte): de betekenis van Factor A.

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 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.....](http://www.....)> 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.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 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), 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 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. 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 heeft u nodig 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](http://www.belastingdienst.nl)**.

**Heeft u vragen?**

[Eigen tekst pensioenuitvoerder.]

## 10. Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 1A

Arbeidsongeschikt én uit dienst

Versie uitkeringsovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering)

Model 1A moet u gebruiken voor deelnemers die geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt én uit dienst zijn. Model 1A is afgeleid van model 1 en daarom gelden dezelfde aanwijzingen als voor model 1. Er zijn echter wel verschillen. Zo bevat model 1A het tekstblok 'Voortzetting van uw pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid' dat niet voorkomt in model 1. Ook zijn er enkele tekstuele verschillen die samenhangen met de specifieke doelgroep van model 1A.

### Uniform Pensioenoverzicht <eejj>

Stand per	<31.12.eejj-1> <01.01.eejj>
<Pensioenuitvoerder> <Pensioenfonds>	<bedrijf> <opf> <bpf>
Pensioenovereenkomst	<uitkeringsovereenkomst> <premieovereenkomst>
<Werkgever>	<werkgever>
<Herkeningsnummer>	<referentie-/polis-/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>

### Voortzetting van uw pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid

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.>

Bij het kopje 'Voortzetting van uw pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid' geldt dat u hier het percentage mag opnemen waartegen de pensioenopbouw wordt voortgezet. Als er sprake is van een ingegaan arbeidsongeschiktheidspensioen moet u de zin 'Over uw ingegane arbeidsongeschiktheidspensioen ontvangt u van ons apart bericht.' opnemen.

## 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

#### Opgebouwd pensioen per <31.12.eeij-1> <01.01.eeij>

U ontvangt

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

#### Te bereiken pensioen

Als uw pensioenopbouw niet verandert 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	€ ..... >

#### <Voorwaardelijk pensioen

Het 'Te bereiken pensioen' (vanaf x jaar zolang u leeft) houdt rekening met €.... aan pensioen dat u onder voorwaarden krijgt.

Daarvan is <al €.... > <nog niets> aan u toegekend. <Dit bedrag is verwerkt in het 'Opgebouwd pensioen per <31.12.eeij-1> <01.01.eeij>'>

<Het resterende bedrag> <Het voorwaardelijk pensioen> ontvangt u alleen als <voorwaarde formuleren>.>

Zie ook de toelichting <op blz.>.>

<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: Wijzigingen in uw arbeidsongeschiktheid kunnen leiden tot een lagere pensioenopbouw of beëindiging van de pensioenopbouw. Daardoor 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>	€ .....

#### 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>	€ .....

<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.>.>

#### <Voorwaardelijk pensioen voor uw partner

[Eigen tekst pensioenuitvoerder.]>

### 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 pensioenuitvoerder> 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 werken bij uw huidige werkgever 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?

<Indiensttreding>	<dd.mm.eeij>
<Begin deelneming>	<dd.mm.eeij>
<Begin pensioenopbouw>	<dd-mm-eeij>
<Uitdiensttreding>	<dd.mm.eeij>
< Deeltijdpercentage>	<percentage>%
<<Voltijd> <Deeltijd> Pensioengevend salaris>	€ .....
<<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>

<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.>

<bij ons opvragen> <of> <downloaden van <...>.>

## 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 werkgever> <de verzekeringsadviseur>, bereikbaar op <telefoonnummer> <en via <e-mailadres>>. <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 bij uw vorige werkgever(s) heeft deelgenomen aan een andere 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 <...>.>

## 11. Voorbeeld Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 1A

### Arbeidsongeschikt én uit dienst

#### Versie uitkeringsovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering)

De voorbeeldtoelichting van model 1A is afgeleid van de voorbeeldtoelichting van model 1 en daarom gelden dezelfde aanwijzingen als voor de voorbeeldtoelichting van model 1. Ook hier zijn er verschillen: de voorbeeldtoelichting van model 1A bevat het tekstblok 'Voortzetting van uw pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid' dat niet voorkomt in model 1 en enkele tekstuele verschillen die samenhangen met de specifieke doelgroep van model 1A.

### Voorbeeld Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 1A

<Uitkeringsovereenkomst> <Premieovereenkomst>

#### Wat heeft u aan het Uniform Pensioenoverzicht?

Het Uniform Pensioenoverzicht geeft u inzicht in wat u krijgt bij pensionering. 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>.

#### Wat voor pensioenregeling heeft u?

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

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

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

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsovereenkomst 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 salaris.>

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



## Voortzetting van uw pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid

[Advies: eigen tekst pensioenuitvoerder opnemen waarin conform het onderliggende pensioenreglement in toegankelijke taal de voorwaarden voor gehele en/of gedeeltelijke premievrijstelling en dus voortzetting van de opbouw bij arbeidsongeschiktheid van de deelnemer beschreven worden.]

## 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 pensioenopbouw 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.>

#### <Voorwaardelijk pensioen

<Er waren dienstjaren waarin u minder pensioen opbouwde dan mogelijk was volgens fiscale regels. Daarom heeft u recht op dit voorwaardelijk pensioen.> <Andere beschrijving van regeling>  
<Jaarlijks wordt een deel van het te bereiken bedrag aan u toegekend. Het deel dat u al heeft opgebouwd, vindt u op het pensioenoverzicht.>  
Let op: Om <dit> <het volledige> extra pensioen te ontvangen, moet u deelnemer blijven aan deze pensioenregeling tot <voorwaarde formuleren>.

Verplichte tekst uit Besluit sociaal akkoord 2004: Het pensioen dat voor u zal worden ingekocht omdat u in het verleden gedurende uw dienstbetrekking(en) een of meer perioden hebt gehad waarin minder pensioen is opgebouwd dan op grond van de fiscale regelgeving mogelijk is, wordt pas opgebouwd op het moment dat en voor zover de toegezegde aanspraken zijn gefinancierd. Wanneer uw deelname aan de pensioenregeling eindigt voordat deze aanspraken (volledig) zijn gefinancierd, heeft u alleen recht op het op dat moment gefinancierde en opgebouwde deel van deze pensioenaanspraken. Indien bij beëindiging van de deelname aan de pensioenregeling nog geen toegezegd pensioen over verstreken dienstjaren voor u is ingekocht en opgebouwd, heeft u dus ook geen recht op dit deel van uw toezegging. Als aan u is toegezegd dat pensioenaanspraken over verstreken dienstjaren worden ingekocht, dan moeten deze uiterlijk binnen vijftien jaren nadat de toezegging is gedaan, zijn gefinancierd. Wanneer u binnen die vijftien jaar met pensioen zou gaan, moeten de in te kopen pensioenaanspraken al eerder zijn gefinancierd, namelijk uiterlijk op het moment van uw pensionering. Een eenmaal gedane toezegging tot inkoop van aanspraken over het verleden kan in beginsel niet worden ingetrokken of gewijzigd.>

[Eigen tekst pensioenuitvoerder bij afwijkende financiering.]>

### **<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. 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 deelneemt aan deze pensioenregeling wanneer u overlijdt. Neemt u niet meer deel aan deze pensioenregeling? 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 deelneemt aan deze pensioenregeling wanneer u overlijdt. Neemt u niet meer deel aan deze pensioenregeling? Dan wordt de uitkering bij overlijden lager. Hoeveel lager is afhankelijk van <de diensttijd die u bij uw voormalige werkgever heeft doorgebracht.

[Eigen tekst pensioenuitvoerder, waarin wordt ingegaan op de situatie vóór en ná pensionering.. Desgewenst ook toelichting op onbepaald partnersysteem, specifieke vormen van wezenpensioen en de mogelijkheden voor uitruil.]

[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.]

### **<Voorwaardelijk pensioen voor uw partner>**

[Eigen tekst pensioenuitvoerder die aansluit op tekst voorwaardelijk pensioen voor deelnemer.]

## 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.

### <Indiensttreding

Dit is de datum waarop u bij uw voormalige 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.>

### <Uitdiensttreding

Dit is de datum waarop u bij uw werkgever uit dienst bent gegaan.>

### <Deeltijdpercentage

Dit is het percentage dat u werkte 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 laatstverdiende 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. 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. De premie wordt gebruikt om een vast bedrag aan pensioen te verzekeren.>

#### **<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. Deze vindt u op **[www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl)**.

### **Heeft u vragen?**

[Eigen tekst pensioenuitvoerder.]

## 12. Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 2A

Arbeidsongeschikt én uit dienst

Versie kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering)

Model 2A moet u gebruiken voor deelnemers die geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt én uit dienst zijn. Model 2A is afgeleid van model 1 en daarom gelden dezelfde aanwijzingen als voor model 2. Er zijn echter wel verschillen. Zo bevat model 2A het tekstblok 'Voortzetting van uw pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid' dat niet voorkomt in model 2. Ook zijn er enkele tekstuele verschillen die samenhangen met de specifieke doelgroep van model 2A.

### Uniform Pensioenoverzicht <eejj>

Stand per	<31.12.eejj-1> <01.01.eejj>
<Pensioenuitvoerder> <Pensioenfonds>	<bedrijf> <opf> <bpf>
Pensioenovereenkomst	<kapitaalovereenkomst> <premieovereenkomst>
<Werkgever>	<werkgever>
<Herkeningsnummer>	<referentie-/polis-/herkeningsnummer>

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

### 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>

### Voortzetting van uw pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid

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.>

## Welk kapitaal kunt u opbouwen?

In deze pensioenregeling bouwt u een kapitaal op. Op uw pensioendatum wordt met dit kapitaal een pensioenuitkering aangekocht.

Kapitaal op <x>-jarige leeftijd:

- opgebouwd per <31.12.eeij-1> <01.01.eeij> € .....y
- te bereiken als de opbouw van uw kapitaal onveranderd wordt voortgezet € .....z

### <Rente- en winstdeling

De hoogte van de toegekende rente- en winstdeling in <jaar> bedraagt € ..... Dit bedrag is <al> <nog niet> opgeteld bij bovenstaande kapitalen.>

## 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>maandelijkse 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

De hier vermelde bedragen zijn voorbeelden. We weten nu nog niet hoeveel pensioen u met het kapitaal kunt aankopen. Bij de pensioenindicaties is uitgegaan van de huidige aankoopstarieven en een rentestand van <x,x%> op de pensioendatum.

### Pensioenindicatie bij opgebouwd kapitaal per <31.12.eeij-1> <01.01.eeij>

Met het kapitaal van € <....y> kan<, naast de uitkering bij overlijden,> onderstaand jaarlijks pensioen worden aangekocht:

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

### Pensioenindicatie bij te bereiken kapitaal

Met het kapitaal van € <....z> kan <, naast de uitkering bij overlijden,> onderstaand jaarlijks pensioen worden aangekocht:

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

<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.>

**De hoogte van deze pensioenen is niet zeker. Uw pensioen kan hoger of lager zijn. <Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie.>**

## Bij overlijden

<Let op: Wijzigingen in uw arbeidsongeschiktheid kunnen leiden tot een lagere opbouw van uw kapitaal of beëindiging van de opbouw van kapitaal. Daardoor kan het zijn dat de uitkeringen bij overlijden lager worden of vervallen. Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie.>

### <Pensioenindicatie bij> <Bij> uw overlijden vóór uw pensioendatum

<Als u tijdens uw deelname in de pensioenregeling overlijdt, komt een kapitaal beschikbaar. De hoogte van het kapitaal <is afhankelijk van de datum van overlijden en> bedraagt per <31.12.eejj-1.> <01.01.eejj> € .....>  
Met dit kapitaal <kan> <kunnen> uw partner <en/of kinderen> onderstaande uitkering<en> ontvangen. Daarbij is uitgegaan van de huidige aankoopstarieven en een rentestand van <x,x%>.>

#### 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> € .....

### Pensioenindicatie bij uw overlijden ná uw pensioendatum

<Met het te bereiken kapitaal van € <.....> <kan> <kunnen> uw partner <en/of kinderen> onderstaande uitkering ontvangen. Daarbij is uitgegaan van de huidige aankoopstarieven en een rentestand van <x,x%> op de 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> € .....

<De hoogte van deze pensioenen is niet zeker. Het pensioen kan hoger of lager zijn. <Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie.>>

<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.>.>

## Houdt uw pensioen zijn waarde?

[Hier neemt u de verplichte tekst op zoals beschreven in de ministeriële regeling. Zie ook de website van de AFM voor mogelijke ontwikkelingen rondom deze tekst.]

## Bijzondere omstandigheden <optioneel>

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

<<De Nederlandsche Bank> <De Autoriteit Financiële Markten> heeft <naam pensioenuitvoerder> 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 werken bij uw huidige werkgever 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?

<Indiensttreding>	<dd.mm.eeij>
<Begin deelneming>	<dd.mm.eeij>
<Begin pensioenopbouw>	<dd-mm-eeij>
<Uitdiensttreding>	<dd.mm.eeij>
<Deeltijdpercentage>	<percentage>%
<<Voltijd> <Deeltijd> Pensioengevend salaris>	€ .....
<<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>

<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.



## Heeft u vragen?

Neem voor meer informatie contact op met <naam pensioenuitvoerder> <uw werkgever> <de verzekeringsadviseur>, bereikbaar op <telefoonnummer> <en via <e-mailadres>>. <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 bij uw vorige werkgever(s) heeft deelgenomen aan een andere 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 <....>.>

### 13. Voorbeeld Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 2A

**Arbeidsongeschikt én uit dienst**  
**Versie kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering)**

De voorbeeldtoelichting van model 2A is afgeleid van de voorbeeldtoelichting van model 2 en daarom gelden dezelfde aanwijzingen als voor de voorbeeldtoelichting van model 2. Ook hier zijn er verschillen: de voorbeeldtoelichting van model 2A bevat het tekstblok 'Voortzetting van uw pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid' dat niet voorkomt in model 2 en enkele tekstuele verschillen die samenhangen met de specifieke doelgroep van model 2A.

#### Voorbeeld Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 2A

<kapitaalovereenkomst. <premieovereenkomst>

##### Wat heeft u aan het Uniform Pensioenoverzicht?

Het Uniform Pensioenoverzicht geeft u inzicht in wat u krijgt bij pensionering. 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>.

##### Wat voor pensioenregeling heeft u?

<Uw pensioenregeling is een kapitaalovereenkomst. Wij verzekeren voor u een kapitaal om pensioen mee aan te kopen. De hoogte van dit kapitaal hangt af van de regels uit uw <pensioenbrief> <pensioenreglement>.

<Uw pensioenregeling is een premieovereenkomst. Elk jaar wordt een percentage van de pensioengrondslag als premie betaald. Hiermee bouwt u uw eigen pensioenkapitaal op.>

Met het pensioenkapitaal moet u op de pensioendatum een periodieke pensioenuitkering aankopen.

##### Voortzetting van uw pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid

[Advies: eigen tekst pensioenuitvoerder opnemen waarin conform het onderliggende pensioenreglement in toegankelijke taal de voorwaarden voor gehele en/of gedeeltelijke premievrijstelling en dus voortzetting van de opbouw bij arbeidsongeschiktheid van de deelnemer beschreven worden.]

## Welk kapitaal kunt u opbouwen?

### Kapitaal op pensioendatum

Dit is het verzekerde kapitaal op de pensioendatum. <Dit kapitaal is <inclusief> <exclusief> rente- en winstdeling.>

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

<Het te bereiken kapitaal kan aangepast worden. Bijvoorbeeld door wijzigingen in uw pensioenregeling of door nieuwe afspraken tussen uw voormalige werkgever en ons. Deze wijzigingen hebben echter geen invloed op het kapitaal dat u al heeft opgebouwd.>

[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 berekeningen.]

### Bij pensionering

#### Pensioenindicatie

Dit is een rekenvoorbeeld van het jaarlijks pensioen dat u met het verzekerde kapitaal 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.>

### <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 deelneemt aan deze pensioenregeling wanneer u overlijdt. Neemt u niet meer deel aan deze pensioenregeling? 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 deelneemt aan deze pensioenregeling wanneer u overlijdt. Neemt u niet meer deel aan deze pensioenregeling? Dan wordt de uitkering bij overlijden lager. Hoeveel lager is afhankelijk van <de diensttijd die u bij uw voormalige werkgever heeft doorgebracht><de aanwezige beleggingswaarde op dat moment>.

[Eigen tekst pensioenuitvoerder, waarin wordt ingegaan op de situatie vóór en ná pensionering. Desgewenst ook toelichting op onbepaald partnersysteem, specifieke vormen van wezenpensioen en de mogelijkheden voor uitruil.]

[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.]

### 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.

### <Indiensttreding

Dit is de datum waarop u bij uw voormalige 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.>

### <Uitdiensttreding

Dit is de datum waarop u bij uw werkgever uit dienst bent gegaan.>

### <Deeltijdpercentage

Dit is het percentage dat u werkte 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 laatstverdiende 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. Deze vindt u op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).

**Heeft u vragen?**

[Eigen tekst pensioenuitvoerder.]

## 14. Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 3A

Arbeidsongeschikt én uit dienst

Versie premieovereenkomst (beleggingsverzekering)

Model 3A moet u gebruiken voor deelnemers die geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt én uit dienst zijn. Model 3A is afgeleid van model 3 en daarom gelden dezelfde aanwijzingen als voor model 3. Er zijn echter wel verschillen. Zo bevat model 3A het tekstblok 'Voortzetting van uw pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid' dat niet voorkomt in model 3. Ook zijn er enkele tekstuele verschillen die samenhangen met de specifieke doelgroep van model 3A.

### Uniform Pensioenoverzicht <eejj>

Stand per	<31.12.eejj-1> <01.01.eejj>
<Pensioenuitvoerder><Pensioenfonds>	<naam bpf><naam opf>
	<naam verzekeraar><naam PPI>
Pensioenovereenkomst	<premieovereenkomst>
<Werkgever>	<werkgever>
<Herkeningsnummer>	<referentie-/polis-/herkeningsnummer>

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

<Uw pensioenregeling wordt uitgevoerd door meerdere pensioenuitvoerders. < Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie.>>

### 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>

### Voortzetting van uw pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid

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.>

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

<U heeft een premieovereenkomst waarbij voor uw pensioen belegd wordt.> <U heeft een premieovereenkomst waarbij uw pensioenpremies worden gestort op <naam fonds>.> Op uw pensioendatum wordt met de <beleggings>waarde een pensioenuitkering aangekocht. Het is nu nog niet duidelijk wat de <beleggings>waarde is op uw pensioendatum.

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

Mogelijke <beleggings>waarde op <x>-jarige leeftijd bij een voorbeeldrendement van 4,0%:

- als uw deelname in de pensioenregeling zou zijn beëindigd op <31.12.eejj-1> <01.01.eejj> €.....y.
- als uw deelname in de pensioenregeling onveranderd wordt voortgezet €.....z.

## 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>maandelijkse 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

De hier vermelde bedragen zijn voorbeelden. We weten nu nog niet wat de <beleggings>waarde op uw pensioendatum is en hoeveel pensioen u daarmee kunt aankopen. Bij de pensioenindicaties is uitgegaan van de huidige aankoopstarieven en een rentestand van <x,x%> op de pensioendatum.

### Pensioenindicatie bij beëindiging dienstverband

Met de mogelijke <beleggings>waarde op <x>-jarige leeftijd van €.....y. kan<, naast de uitkering voor uw partner bij overlijden,> onderstaand jaarlijks pensioen worden aangekocht:

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

### Pensioenindicatie bij voortzetting dienstverband

Met de mogelijke <beleggings>waarde op <x>-jarige leeftijd van €.....z. kan<, naast de uitkering bij overlijden,> onderstaand jaarlijks pensioen worden aangekocht:

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

<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.>

**De hoogte van deze pensioenen is niet zeker. Uw pensioen kan hoger of lager zijn. < Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie.>**



## Bij overlijden

<Let op: : Wijzigingen in uw arbeidsongeschiktheid kunnen leiden tot een lagere opbouw van uw kapitaal of beëindiging van de opbouw van kapitaal. Daardoor kan het zijn dat de uitkeringen bij overlijden lager worden of vervallen. Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie>

### <Pensioenindicatie bij> <Bij> uw overlijden vóór uw pensioendatum

<Als u tijdens uw deelname in de pensioenregeling overlijdt, komt een kapitaal beschikbaar. De hoogte van het kapitaal is afhankelijk van < de waarde van de beleggingen op het moment van uw overlijden> <...> en bedraagt per <31.12.eejj-1> <01.01.eejj> € .....> Met dit kapitaal <kan><kunnen> uw partner <en/of kinderen> onderstaande uitkering<en> ontvangen. Daarbij is uitgegaan van de huidige aankoopstarieven en een rentestand van <x,x%>.>

#### 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> € .....

<De hoogte van deze pensioenen is niet zeker. Het pensioen kan hoger of lager zijn. < Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie.>>

### <Pensioenindicatie bij> <Bij> uw overlijden ná uw pensioendatum

<Met de mogelijke <beleggings>waarde van € <.....z> <kan> <kunnen> uw partner <en/of kinderen> onderstaande uitkering ontvangen. Daarbij is uitgegaan van de huidige aankoopstarieven en een rentestand van <x,x%> op de 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> € .....

<De hoogte van deze pensioenen is niet zeker. Het pensioen kan hoger of lager zijn. < Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie.>>

<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.>.>

## Houdt uw pensioen zijn waarde?

[Hier neemt u de verplichte tekst op zoals beschreven in de ministeriële regeling. Zie ook de website van de AFM voor mogelijke ontwikkelingen rondom deze tekst.]

## Bijzondere omstandigheden <optioneel>

<Vanwege de te lage dekkingsgraad is bij <naam pensioenuitvoerder> een herstelplan opgesteld.>  
<<De Nederlandsche Bank> <De Autoriteit Financiële Markten> heeft <naam pensioenuitvoerder> een aanwijzing gegeven.>  
<De Nederlandsche Bank heeft bij <naam pensioenuitvoerder> een bewindvoerder aangesteld.>

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

## Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

<Indiensttreding>	<dd.mm.eeij>
<Begin deelneming>	<dd.mm.eeij>
<Begin pensioenopbouw>	<dd-mm-eeij>
<Uitdiensttreding>	<dd.mm.eeij>
<Deeltijdpercentage>	<percentage>%
<<Voltijd> <Deeltijd> Pensioengevend salaris>	€ .....
<<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>

<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 <eeij-1> €.....

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

## Heeft u nog vragen?

Neem voor meer informatie contact op met <naam pensioenuitvoerder> <uw werkgever> <de verzekeringsadviseur>, bereikbaar op <telefoonnummer> <en via <e-mailadres>>. <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 bij uw vorige werkgever(s) heeft deelgenomen aan een andere 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 <....>.>

## 15. Voorbeeld Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 3A

### Arbeidsongeschikt én uit dienst

#### Versie premieovereenkomst (beleggingsverzekering)

De voorbeeldtoelichting van model 3A is afgeleid van de voorbeeldtoelichting van model 3 en daarom gelden dezelfde aanwijzingen als voor de voorbeeldtoelichting van model 3. Ook hier zijn er verschillen: de voorbeeldtoelichting van model 3A bevat het tekstblok 'Voortzetting van uw pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid' dat niet voorkomt in model 3 en enkele tekstuele verschillen die samenhangen met de specifieke doelgroep van model 3A.

### Voorbeeld Toelichting Uniform Pensioenoverzicht Model 3A

<Premieovereenkomst>

#### Wat heeft u aan het Uniform Pensioenoverzicht?

Het Uniform Pensioenoverzicht geeft u inzicht in wat u krijgt bij pensionering. 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.....](http://www.....)> 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.>

## Voortzetting van uw pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid

[Advies: eigen tekst pensioenuitvoerder opnemen waarin conform het onderliggende pensioenreglement in toegankelijke taal de voorwaarden voor gehele en/of gedeeltelijke premievrijstelling en dus voortzetting van de opbouw bij arbeidsongeschiktheid van de deelnemer beschreven worden.]

## 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 deelnemerschap

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 deelnemerschap 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 deelnemerschap

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 uw deelnemerschap wordt voortgezet 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?

### 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 deelneemt aan deze pensioenregeling wanneer u overlijdt. Neemt u niet meer deel aan deze pensioenregeling? 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 deelneemt aan deze pensioenregeling wanneer u overlijdt. Neemt u niet meer deel aan deze pensioenregeling? Dan wordt de uitkering bij overlijden lager. Hoeveel lager is afhankelijk van <de dienstdtijd die u bij uw voormalige werkgever heeft doorgebracht><de aanwezige beleggingswaarde op dat moment>.

[Eigen tekst pensioenuitvoerder, waarin wordt ingegaan op de situatie vóór en ná pensionering. Desgewenst ook toelichting op onbepaald partnersysteem, specifieke vormen van wezenpensioen en de mogelijkheden voor uitruil.]

[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.]

## 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 voormalige 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.>

### <Uitdiensttreding

Dit is de datum waarop u bij uw werkgever uit dienst bent gegaan.>

### <Deeltijdpercentage

Dit is het percentage dat u werkte 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 laatstverdiende 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]