

Voorbeeld Toelichting <Uniform> Pensioenoverzicht *ex-partner* Model 3

<Premieovereenkomst>

Wat heeft u aan het <Uniform> Pensioenoverzicht *ex-partner*?

Uw *ex-partner* heeft pensioen opgebouwd bij [naam pensioenuitvoerder.] U en uw *ex-partner* hebben afspraken gemaakt over de verdeling van het pensioen van uw *ex-partner*. Daarom ontvangt u één keer <per jaar> <in de <vijf> <...> jaar een pensioenoverzicht. <Op dit pensioenoverzicht staan de bedragen die u ontvangt bij pensionering van uw *ex-partner*. Hierop staan ook de bedragen die u krijgt indien uw *ex-partner* overlijdt.> <Op dit pensioenoverzicht staan de bedragen die u ontvangt als uw *ex-partner* overlijdt.>

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.pensioenkijs.nl vindt u algemene informatie over pensioen.

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.]

De pensioenregeling van uw *ex-partner* is een premieovereenkomst waarbij voor het pensioen belegd wordt. <Op de pensioendatum wordt met een deel van de beleggingswaarde voor u een uitkering bij overlijden van uw *ex-partner* aangekocht.> <Op de pensioendatum wordt met een deel van de beleggingswaarde een uitkering bij pensionering van uw *ex-partner* aangekocht, waarvan een deel aan u wordt uitgekeerd. Ook wordt voor u een uitkering bij overlijden van uw *ex-partner* aangekocht.>

Het is nu nog niet duidelijk wat de <beleggings>waarde is op de pensioendatum. De mogelijke <beleggings>waarde is berekend met een voorbeeldrendement. Het daadwerkelijke rendement hangt af van de koersontwikkelingen van de beleggingen. De uiteindelijke <beleggings>waarde kan dus hoger of lager zijn.

<Bij pensionering van uw *ex-partner*>

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%.

U ontvangt dit pensioen niet of niet meer indien u of uw ex-partner overlijdt.

<Uw ex-partner kan <langer doorwerken> <of> <eerder met pensioen gaan> dan de standaard pensioenleeftijd van <x> jaar. <Indien uw ex-partner eerder met pensioen gaat, gaat het pensioen dat u ontvangt ook eerder in. Indien uw ex-partner langer doorwerkt, gaat het pensioen dat u ontvangt ook later in.>
Onder normale omstandigheden is de uitkering op een eerdere pensioendatum lager en bij een latere pensioendatum hoger. Maar dat is niet zeker! Het is nu nog niet duidelijk wat de <beleggings>waarde is op de eerdere of latere pensioendatum.

<Ook kan uw ex-partner gedeeltelijk met pensioen gaan>. <Hij of zij ontvangt dan gedurende een bepaalde periode maar een gedeelte van het pensioen. Dit betekent dat uw uitkering dan ook voor een deel ingaat.> <Voor het vaststellen van uw deel van het pensioen houden wij geen rekening met deze keuze.>

<Uw ex-partner kan ervoor kiezen gedurende een bepaalde periode een hoger pensioen te ontvangen en daarna een lager pensioen. Andersom kan ook.> <Uw deel van het pensioen volgt deze keuze van uw ex-partner.> <Voor het vaststellen van uw deel van het pensioen houden wij geen rekening met deze keuze.>

Bij overlijden van uw ex-partner

<Als uw ex-partner overlijdt heeft u recht op een uitkering.>

<U ontvangt een uitkering als uw ex-partner overlijdt vóór zijn/haar pensioendatum. Overlijdt uw ex-partner ná zijn/haar pensioendatum dan heeft u geen recht op een uitkering.>

<U heeft alleen recht op een uitkering indien uw ex-partner overlijdt ná zijn/haar pensioendatum.>

[Eigen tekst pensioenuitvoerder, waarin wordt ingegaan op de situatie vóór en ná pensionering.]

Houdt het 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.]

Heeft u vragen?

[Eigen tekst pensioenuitvoerder.]