

## Uniform Pensioenoverzicht einde deelneming 2012

Stand per datum einde deelneming	01-01-2012
Product	GarantiePlusPensioen
Pensioenuitvoerder	Onderlinge 's-Gravenhage
Soort overeenkomst	premieovereenkomst o.b.v. kapitaal
Werkgever	Werkgever
Contractnummer	1111
Polisnummer	1234-0001
Referentienummer	01012

Uw deelneming aan deze pensioenregeling is beëindigd, omdat u uit dienst bent gegaan. Daarom krijgt u dit pensioenoverzicht einde deelneming. Dit overzicht geeft inzicht in uw uitkering bij pensionering en arbeidsongeschiktheid, maar ook in de uitkering die uw eventuele partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt. Daarnaast vindt u belangrijke informatie over welke gevolgen de beëindiging van uw deelneming heeft voor uw pensioen dat u heeft opgebouwd bij Werkgever.

**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>	A. Voorbeeld geboren op 01-01-1975
<b>Voor uw partner</b>	geen partner
<b>Voor uw kind(eren)</b>	geen kinderen

### Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

Indiensttreding	01-01-2007
Begin deelneming	01-01-2007
Begin kapitaalopbouw	01-01-2007
Einde deelneming	01-01-2012
Deeltijdpercentage	100,00%
Voltijd pensioengevend salaris	€ 45.209,00
Voltijd franchise	€ 13.062,00
Voltijd pensioengrondslag	€ 32.147,00
Beschikbare premie als percentage van de pensioengrondslag	5,00%
Beschikbare premie	€ 1.607,35
Deelnemingsjaren	5

In dit overzicht is geen rekening gehouden met individuele keuzemogelijkheden. Hierdoor kunnen sommige onderdelen hoger of lager uitvallen.

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

### Welk kapitaal heeft u opgebouwd?

*In deze pensioenregeling heeft u een kapitaal opgebouwd waarmee op uw pensioendatum voor u en voor het geval u komt te overlijden voor uw eventuele partner een levenslange periodieke pensioenuitkering wordt gekocht.*

**Opgebouwd kapitaal op 65-jarige leeftijd** €1.000,00

Als u overlijdt voor uw pensioendatum, komt er een kapitaal beschikbaar dat wordt gebruikt om uw nabestaanden vanaf uw overlijden een uitkering te kunnen doen. De hoogte van het kapitaal bedraagt per 01-01-2012 €0,00.

## Welk pensioen kunt u verwachten?

### Bij pensionering

#### Pensioenindicatie

Met het genoemde kapitaal van € 1.000,00 kan, naast de uitkering bij overlijden, onderstaand jaarlijks pensioen worden gekocht.

vanaf 65 jaar zolang u leeft

€ 50,00 excl. AOW

De hierboven genoemde bedragen zijn gebaseerd op een rentestand van 4% en zijn voorbeeldbedragen. De hoogte van het uiteindelijk uit te keren pensioen hangt af van de op de pensioendatum geldende tarieven en rentestand.

#### AOW

Vanaf uw 65<sup>e</sup> ontvangt u van de overheid een AOW-uitkering. Heeft u tussen uw 15<sup>e</sup> en 65<sup>e</sup> in het buitenland gewoond? Dan is het mogelijk dat u minder AOW ontvangt. Het pensioen ontvangt u bovenop de AOW.

### Bij overlijden

#### Bij uw overlijden vóór uw pensioendatum

Met het kapitaal van € 0,00 kunnen uw partner en/of kinderen op basis van een rentestand van 4% onderstaande uitkering ontvangen. **De uiteindelijke uitkering kan hoger of lager zijn.**

De hoogte van de uiteindelijke uitkering hangt namelijk af van het op de datum van overlijden beschikbare kapitaal en de dan geldende tarieven en rentestand.

#### Uw partner ontvangt

vanaf uw overlijden tot zijn/haar 65-jarige leeftijd

€ 0,00

vanaf zijn/haar 65-jarige leeftijd zolang hij/zij leeft

€ 0,00 excl. AOW

#### Uw kinderen ontvangen per kind

vanaf uw overlijden tot 21-jarige leeftijd

€ 0,00

#### Bij uw overlijden ná uw pensioendatum

Met het kapitaal van € 1.000,00 kunnen uw partner en/of kinderen op basis van een rentestand van 4% onderstaande uitkering ontvangen. **De uiteindelijke uitkering kan hoger of lager zijn.**

De hoogte van de uiteindelijke uitkering hangt namelijk af van het op de datum van overlijden beschikbare kapitaal en de dan geldende tarieven en rentestand.

#### Uw partner ontvangt

vanaf uw overlijden tot zijn/haar 65-jarige leeftijd

€ 35,00

vanaf zijn/haar 65-jarige leeftijd zolang hij/zij leeft

€ 35,00 excl. AOW

#### Uw kinderen ontvangen per kind

vanaf uw overlijden tot 21-jarige leeftijd

€ 0,00

#### Anw

Als u overlijdt, hebben uw partner en/of kinderen mogelijk recht op een uitkering op grond van de Algemene nabestaandenwet (Anw).

### Bij arbeidsongeschiktheid

Als u arbeidsongeschikt wordt ontvangt u geen aanvulling op de WIA-uitkering.

**Let op: alle genoemde uitkeringen zijn bruto bedragen per jaar die in maandelijkse termijnen worden uitgekeerd. Hierover moeten dus nog premies en belasting worden betaald**

## Wat gebeurt er met uw opgebouwde kapitaal?

Het opgebouwde kapitaal blijft bij de Onderlinge 's-Gravenhage. Als u bij een nieuwe werkgever gaat deelnemen aan zijn pensioenregeling kunt u de waarde van het opgebouwde kapitaal overdragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder. Dit heet waardeoverdracht. U kunt tot zes maanden nadat u bent gaan deelnemen aan een nieuwe pensioenregeling waardeoverdracht aanvragen bij uw nieuwe pensioenuitvoerder.

**Houd de termijn van zes maanden goed in de gaten!**

Kijk in de toelichting voor meer informatie over waardeoverdracht.

## Keuzemogelijkheden

Wilt u weten welke keuzemogelijkheden u heeft binnen uw pensioenregeling? Kijk dan in de toelichting.

## Houdt uw pensioen zijn waarde?

Kunt u met uw pensioen in de toekomst nog evenveel kopen?

Die vraag kunnen we niet beantwoorden. Hoe hoog uw pensioen straks is, weten we nog niet. Hoeveel pensioen u krijgt, hangt namelijk vooral af van:

- hoeveel pensioenpremie is betaald;
- hoeveel kapitaal en winst er is;
- hoeveel pensioen u met dat kapitaal kunt kopen.

## Wat is uw pensioenaangroei?

### Factor A

Pensioenaangroei in 2012

€00,00

Kijk in de toelichting voor meer informatie.

## Heeft u nog vragen?

Heeft u na het lezen van de toelichting nog vragen? Neem dan contact op met uw assurantieadviseur.

Assurantieadviseur

Postbus 4

4321 AA 'S-GRAVENHAGE

Telefoonnummer 070-1234567

Op onze website [www.onderlinge.info](http://www.onderlinge.info) kunt u de antwoorden vinden op veelgestelde vragen.

**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.**

**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.**

## Toelichting Uniform Pensioenoverzicht einde deelneming

Premieovereenkomst

---

### Wat heeft u aan het Uniform Pensioenoverzicht?

Dit pensioenoverzicht ontvangt u omdat uw deelneming aan de pensioenregeling is beëindigd. Op het pensioenoverzicht staan de bedragen die u ontvangt als u met pensioen gaat. Hierop staan ook de bedragen die uw eventuele partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt.

Pensioenoverzichten moeten gemakkelijk vergelijkbaar en optelbaar zijn. Daarom hebben verzekeraars en pensioenfondsen samen dit Uniform Pensioenoverzicht ontwikkeld. Heeft u pensioenregelingen bij verschillende pensioenfondsen of verzekeraars? Dan kunt u eenvoudig de bedragen op de verschillende pensioenoverzichten bij elkaar optellen. En die van uw eventuele partner natuurlijk.

De uitkeringen die op het pensioenoverzicht staan, zijn bruto bedragen per jaar. Dat betekent dat daarover premies en belasting betaald moeten worden. Hoeveel dat is, is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden.

Wij adviseren u om alle pensioenoverzichten goed en bij elkaar te bewaren. Ook die van andere pensioenregelingen. Zo houdt u een helder overzicht van uw pensioen.

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.

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 nabestaandenpensioen. Daarover leest u meer in uw pensioenreglement. Dat kunt u bij ons opvragen. Heeft u vragen? Neem dan contact op met uw assurantieadviseur.

### Het karakter van uw pensioenregeling

#### Aan welke pensioenregeling nam u deel?

Uw pensioenregeling is een premieovereenkomst. Bij deze regeling werd een percentage van de pensioengrondslag als premie betaald. Met deze premie is een pensioenkapitaal opgebouwd. Met dit pensioenkapitaal koopt u op de pensioendatum een periodieke pensioenuitkering.

### 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 werkgever in dienst bent gekomen.

#### Begin deelneming

Dit is de datum waarop u als deelnemer bent opgenomen in deze pensioenregeling.

#### Begin kapitaalopbouw

Dit is de datum vanaf wanneer u kapitaal bent gaan opbouwen in deze pensioenregeling.

#### Einde deelneming

Dit is de datum waarop uw deelname aan deze pensioenregeling is beëindigd.

#### 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 laatst bekende bruto jaarsalaris dat meetelde voor uw pensioenopbouw. Het pensioenreglement bepaalt welke delen van het salaris meetellen voor de pensioenopbouw en dus pensioengevend zijn.

**Franchise**

Dit is het deel van uw pensioengevend salaris waarover u geen pensioen opbouwde. U bouwde hierover geen pensioen op, omdat u vanaf uw 65ste een AOW-uitkering ontvangt van de overheid.

**Pensioengrondslag**

Dit is uw laatst bekende pensioengevend salaris minus de franchise. Uw pensioenopbouw werd op de pensioengrondslag gebaseerd.

**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 wordt betaald als u het hele jaar in dienst bent.

**Deelnemingsjaren**

Een deelnemingsjaar is elk jaar dat u in uw dienstverband pensioen heeft opgebouwd.

Op het pensioenoverzicht staat hoeveel deelnemingsjaren wij voor u hebben geregistreerd.

## Welk kapitaal heeft u opgebouwd?

**Kapitaal op pensioendatum**

Dit is het verzekerde kapitaal waarmee op de pensioendatum pensioen wordt aangekocht. Het bedrag is inclusief rente- en winstdeling.

## Welk pensioen kunt u verwachten?

**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. Deze rente is een voorbeeldrente. Ook de tarieven kunnen in de loop van de tijd veranderen. Bij de daadwerkelijke aankoop van pensioen gaan we uit van de tarieven en rentestand die op dat moment gelden. Uw pensioen gaat in op 01-01-2040.

**AOW**

Vanaf uw 65ste ontvangt u van de overheid een AOW-uitkering. Deze uitkering kunt u beschouwen als een basisinkomen. De hoogte van deze uitkering hangt af van uw persoonlijke omstandigheden. Heeft u tussen uw 15e en 65ste in het buitenland gewoond? Dan is het mogelijk dat u minder AOW ontvangt. De hoogte van deze uitkering hangt namelijk af van het aantal jaren dat u in Nederland heeft gewoond of gewerkt. De Sociale Verzekeringsbank regelt de AOW namens de overheid. Kijk voor meer informatie op [www.svb.nl/aow](http://www.svb.nl/aow).

**Bij overlijden**

Bij uw overlijden hebben uw partner en/of kinderen geen recht op een uitkering. Kijk onder 'Keuzemogelijkheden' hoe u ervoor kunt zorgen dat uw partner toch een uitkering krijgt bij uw overlijden.

**Partner**

Diegene met wie u tijdens uw deelname aan deze pensioenregeling was gehuwd, een geregistreerd partnerschap was aangegaan of duurzaam een gezamenlijke huishouding voerde. Onder gezamenlijke huishouding wordt verstaan een huishouding gevoerd door u met één partner, niet zijnde een bloed- of aanverwant in de eerste graad. Het voeren van een gezamenlijke huishouding wordt als aangetoond beschouwd indien een notarieel verleden samenlevingscontract wordt overgelegd, dan wel beiden ten minste één jaar op hetzelfde adres staan ingeschreven. Voorts geldt als voorwaarde voor het partnerschap dat u uw voormalige werkgever hier schriftelijk van de op de hoogte heeft gesteld.

**Kinderen**

- (1) uw kinderen, geboren uit uw huwelijk, alsmede gewettigde of wettig erkende kinderen;
- (2) uw kinderen, die zijn geadopteerd, alsmede uw stief- en/of pleegkinderen die als eigen kinderen worden onderhouden en opgevoed;
- (3) uw natuurlijke kinderen;
- (4) de kinderen van uw geregistreerde partner die door u gezamenlijk geheel of nagenoeg geheel op uw kosten worden verzorgd en opgevoed.

### **Bij uw overlijden vóór uw pensioendatum**

Bij uw uitdiensttreding is het kapitaal dat tot op dat moment opgebouwd is premievrij voortgezet. Bij uw overlijden kunnen uw nabestaanden een nabestaandenpensioen aankopen van het beschikbare kapitaal.

Alle in het overzicht genoemde bedragen zijn indicatief. Bij daadwerkelijk aankoop van nabestaandenpensioen wordt uitgegaan van de dan geldende tarieven en rentestand.

### **Bij uw overlijden ná uw pensioendatum**

Bij uw overlijden zal 70% van het ingegane ouderdompensioen aan uw partner uitgekeerd worden.

Als u gebruik maakt van het recht om het verzekerde partnerpensioen om te ruilen in extra ouderdompensioen (u heeft hiervoor toestemming van uw partner nodig) wordt de hoogte van het partnerpensioen beïnvloed. Omgekeerd mag ook ouderdompensioen voor partnerpensioen geruild worden. Tevens wordt er per kind 14% van het ingegane ouderdompensioen uitgekeerd totdat zij de 21-jarige leeftijd bereikt hebben.

### **Anw**

Bij uw overlijden hebben uw partner en/of kinderen mogelijk recht op een wettelijke uitkering van de overheid. Dat is geregeld via de Algemene nabestaandenwet (Anw). Uw achterblijvende partner kan in aanmerking komen voor een Anw-uitkering als hij of zij:

- jonger is dan 65 jaar en;
- is geboren voor 1950 of;
- een kind jonger dan 18 jaar heeft of;
- voor ten minste 45% arbeidsongeschikt is.

De hoogte van de Anw-uitkering voor uw partner hangt af van het inkomen van uw partner. De Anw-uitkering voor uw kinderen staat los van het inkomen van uw partner.

Uw partner moet deze uitkering aanvragen bij de Sociale Verzekeringsbank. Deze instantie regelt de Anw namens de overheid. Kijk voor meer informatie op [www.svb.nl/anw](http://www.svb.nl/anw).

### **Bij arbeidsongeschiktheid**

U bent bij ons niet aanvullend verzekerd voor arbeidsongeschiktheid.

U kunt wel in aanmerking komen voor een uitkering bij arbeidsongeschiktheid als u langer dan twee jaar ziek (wettelijk 104 weken) bent en voor 35% of meer arbeidsongeschikt verklaard.

Deze uitkering wordt door het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) namens de overheid uitgekeerd op grond van de Wet Werk en inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA). De hoogte van de uitkering hangt af van uw percentage arbeidsongeschiktheid en uw inkomen voordat u arbeidsongeschikt werd.

## **Wat gebeurt er met uw opgebouwde pensioen?**

### **Het kapitaal blijft bij de Onderlinge 's-Gravenhage.**

Uw deelneming aan de pensioenregeling is beëindigd. Het kapitaal blijft verzekerd bij de Onderlinge 's-Gravenhage. Als u met pensioen gaat, dan ontvangt u van de Onderlinge 's-Gravenhage een ouderdompensioen. U ontvangt een keer in de vijf jaar een pensioenoverzicht met het opgebouwde kapitaal.

## **Waardeoverdracht**

Als u bij een nieuwe werkgever gaat deelnemen aan zijn pensioenregeling, kunt u de waarde van uw opgebouwde kapitaal meenemen naar uw nieuwe pensioenuitvoerder. Dit heet waardeoverdracht. Waardeoverdracht kan handig zijn, want u krijgt dan uw hele pensioenuitkering van één pensioenuitvoerder. Let op: waardeoverdracht kan in sommige situaties nadelig zijn voor de hoogte van uw pensioenuitkering. Dit is onder andere afhankelijk van het karakter van uw oude en nieuwe pensioenregeling en of het kapitaal nog toeneemt door rente- en winstdeling. Het is daarom belangrijk om te weten hoe de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever eruitziet voordat u besluit tot waardeoverdracht. Waardeoverdracht moet u aanvragen bij de nieuwe pensioenuitvoerder binnen zes maanden nadat u begonnen bent met kapitaal/pensioen opbouwen in een nieuwe pensioenregeling. Als u waardeoverdracht heeft aangevraagd, krijgt u van uw nieuwe pensioenuitvoerder een offerte. Daarna kunt u beslissen of u wel of geen waardeoverdracht wilt.

Kijk voor meer informatie op [www.pensioen kijker.nl](http://www.pensioen kijker.nl).

## **Keuzemogelijkheden**

Uw pensioenregeling kent de volgende keuzemogelijkheden. Daarbij wordt aangetekend dat, als die keuzemogelijkheid de rechten van derden zou aantasten - met name het recht op partnerpensioen -, die betreffende keuzemogelijkheden alleen benut kunnen worden met toestemming van die derde.

Bij uitdiensttreding en/of bij ingang van het pensioen heeft u het recht om het partnerpensioen en/of wezenpensioen geheel of ten dele om te ruilen in extra ouderdomspensioen. Omgekeerd mag ook ouderdomspensioen worden omgeuild in een hoger partnerpensioen. Deze uitruil vindt plaats conform het gestelde in artikel 18d van de Wet op de loonbelasting 1964.

U heeft het recht éénmalig bij ingang van het pensioen de hoogte van de ouderdomspensioenuitkeringen zodanig te kiezen dat deze variëren in een verhouding van ten hoogste 100:75. De hoogte van het eventuele partnerpensioen wordt dan dienovereenkomstig aangepast. Een zelfde recht geldt ook voor uw eventuele partner ten aanzien van het nabestaandenpensioen en voor de eventuele wezen in het geval van het wezenpensioen, beiden in het geval u komt te overlijden voor de 65-jarige leeftijd.

## Wat is uw pensioenaangroei?

### **Factor A**

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. Het bedrag op het pensioenoverzicht heeft u nodig voor uw belastingaangifte over het jaar 2012.

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 het Rekenprogramma Lijfrente van de Belastingdienst. Dat vindt u op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl). Uw financieel adviseur kan u hierbij ook helpen.

## Heeft u nog vragen?

Neem dan contact op met uw assurantieadviseur.

Assurantieadviseur  
Postbus 1  
1234 AA 'S-GRAVENHAGE  
Telefoonnummer 070-1234567