

Voorbeeld

Uniform Pensioenoverzicht 2016

Stand per	31-12-2015
Pensioenuitvoerder	Onderlinge 's-Gravenhage
Pensioenovereenkomst	premieovereenkomst o.b.v. kapitaal brutopensioenregeling
Werkgever	Werkgever
Contractnummer	1111
Polisnummer	1234-0001, 1234-0006
Referentienummer	12345

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

Voor wie is dit pensioenoverzicht bedoeld?

Voor u	A. Voorbeeld geboren op 01-10-1975
Voor uw partner	A. Partner geboren op 01-01-1970
Voor uw kind(eren)	kind, geboren op 01-01-2004 kind, geboren op 01-01-2006

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 65-jarige leeftijd:	
- opgebouwd per 31-12-2015	€ 160.000,00
- te bereiken als u uw huidige dienstverband voortzet	€ 160.000,00

Kapitaal op 67-jarige leeftijd:	
- opgebouwd per 31-12-2015	€ 7.000,00
- te bereiken als u uw huidige dienstverband voortzet	€ 200.000,00

Rente- en winstdeling

De hoogte van de toegekende rente- en winstdeling in 2015 bedraagt € 0,00. Dit bedrag is al 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 maandelijkse termijnen uitgekeerd.

Dit overzicht bevat geen informatie over uw AOW-uitkering. Wilt u meer weten over uw AOW? Kijk op www.mijnpensioenoverzicht.nl voor een totaaloverzicht van uw pensioenen en uw AOW.

Dit overzicht geeft de stand weer van 2015. Een eventuele wijziging van uw pensioenregeling na 31 december 2015 is niet meegenomen in dit pensioenoverzicht. De hoogte van het na 2015 te bereiken pensioen zal hierdoor wijzigen. U ziet de gevolgen van deze wijzigingen in het eerstvolgende pensioenoverzicht.

Voorbeeld

Bij pensionering

De Onderlinge 's-Gravenhage heeft momenteel geen eigen aankooptarieven. De hier vermelde bedragen zijn voorbeelden op basis van aankooptarieven op 31-12-2015 waarmee een redelijk gemiddelde van het aanbod in de markt wordt benaderd. De hoogte van uw pensioen staat niet vast. Pas op de pensioendatum heeft u zekerheid over hoeveel pensioen u met uw kapitaal kunt aankopen. Uw pensioen is namelijk afhankelijk van de hoogte van uw beschikbare premie en het tarief dat verzekeraars hanteren bij aankoop van uw pensioen.

Pensioenindicatie bij opgebouwd kapitaal per 31-12-2015

Met de kapitalen van € 160.000,00 en € 7000,00 kan, naast de uitkering bij overlijden, onderstaand jaarlijks pensioen worden aangekocht.

vanaf 65 tot 67jaar	€ 6.000,00
vanaf 67 jaar zolang u leeft	€ 6.500,00

Pensioenindicatie bij te bereiken kapitaal

Met de kapitalen van € 160.000,00 en € 200.000,00 kan, naast de uitkering bij overlijden, onderstaand jaarlijks pensioen worden aangekocht.

vanaf 65 jaar tot 67 jaar	€ 6.000,00
vanaf 67 jaar zolang u leeft	€ 14.000,00

Let op: een scheiding kan invloed hebben op de hoogte van het door u te ontvangen pensioen. Zie ook de toelichting.

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

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 voor meer informatie.

Pensioenindicatie 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 31-12-2015 € 200.000,00. Met dit kapitaal kunnen uw partner en/of kinderen onderstaande uitkeringen ontvangen. Daarbij is uitgegaan van de aankooptarieven op 31-12-2015.

Uw partner ontvangt

vanaf uw overlijden tot zijn/haar 67-jarige leeftijd	€ 8.000,00
vanaf zijn/haar 67-jarige leeftijd zolang hij/zij leeft	€ 8.000,00

Uw kinderen ontvangen per kind

vanaf uw overlijden tot 21-jarige leeftijd	€ 1.600,00
--	------------

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

Pensioenindicatie bij uw overlijden ná uw pensioendatum

Met het te bereiken kapitaal van € 350.000,00 kunnen uw partner en/of kinderen onderstaande uitkering ontvangen. Daarbij is uitgegaan van de aankooptarieven op 31-12-2015.

Voorbeeld

Uw partner ontvangt

vanaf uw overlijden tot zijn/haar 67-jarige leeftijd	€ 9.800,00
vanaf zijn/haar 67-jarige leeftijd zolang hij/zij leeft	€ 9.800,00

Uw kinderen ontvangen per kind

vanaf uw overlijden tot 21-jarige leeftijd	€ 1.960,00
--	------------

De hoogte van deze pensioenen is niet zeker. Het pensioen kan hoger of lager zijn. Kijk in de toelichting 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.

Bij arbeidsongeschiktheid

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

Kijk in de toelichting voor meer informatie, ook over de gevolgen van arbeidsongeschiktheid voor de verdere opbouw van uw pensioen.

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.

Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

Indiensttreding	01-01-2004
Begin deelneming	01-01-1999
Begin pensioenopbouw	01-01-2007
Deeltijdpercentage	100,00%
Voltijd pensioengevend salaris	€ 55.000,00
Voltijd franchise	€ 12.642,00
Voltijd pensioengrondslag	€ 42.358,00
Beschikbare premie als percentage van de pensioengrondslag	12,5%
Beschikbare premie	€ 5.294,75
Deelnemingsjaren	17,00

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

In dit overzicht is rekening gehouden met een eventuele waardeoverdracht.

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 2015 € 860,00

Kijk in de toelichting voor meer informatie.

Voorbeeld

Heeft u vragen?

Neem voor meer informatie contact op met uw verzekeringsadviseur.

Assurantie Adviseur

Postbus 123

1234 AA Den Haag

Telefoonnummer 070 - 1234567

Op onze website www.onderlinge.info kunt u terecht voor meer informatie.

Op www.mijnpensioenoverzicht.nl vindt u een totaaloverzicht van uw pensioenen, AOW-aanspraken en een netto pensioenindicatie. 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 onze website www.onderlinge.info.

Toelichting Uniform Pensioenoverzicht

Premieovereenkomst
Brutopensioenregeling

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 pensioenovereenkomst. Die kunt u bij ons opvragen. Heeft u vragen? Neem dan contact op met uw verzekeringsadviseur.

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. 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 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 pensioenovereenkomst.

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. Ook bij een ongewijzigd salaris tot uw pensioendatum kan het gegarandeerde pensioenkapitaal nog stijgen als gevolg van winstdeling.

Welk pensioen kunt u verwachten?

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 van 31-12-2015. De tarieven kunnen in de loop van de tijd veranderen. Bij de daadwerkelijke aankoop van pensioen gaan we uit van de tarieven die op dat moment gelden.

Belangrijke wijziging in de pensioenindicaties

In eerdere pensioenoverzichten werden de pensioenindicaties berekend met een voorgeschreven vaste rente. Vanaf nu worden de pensioenindicaties berekend op basis van de aankooptarieven per 31-12-2015. U krijgt zo een actuele indicatie van de uitkering na pensionering. Als de aankooptarieven veranderen, leidt dat tot andere pensioenindicaties.

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 voor uw ex-partner een deel van uw pensioen is afgesplitst. Het pensioen dat op het overzicht staat vermeld wordt dan geheel aan u uitbetaald.

Kijk voor meer informatie over pensioen en scheiding op www.pensioenkijs.nl.

Bij overlijden

Uw partner en/of kinderen 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 uw voormalige werkgever heeft doorgebracht.

Partner

Diegene met wie u bent gehuwd, een geregistreerd partnerschap bent aangegaan of duurzaam een gezamenlijke huishouding voert. 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 werkgever hier schriftelijk van op de hoogte heeft gesteld.

Kinderen

- (1) uw kinderen, geboren uit uw huwelijk, en ook gewettigde of wettig erkende kinderen;
- (2) uw kinderen, die zijn geadopteerd, en ook 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.

Er is een bedrag gereserveerd voor een uitkering bij uw overlijden. Uw partner en kinderen hebben recht op een uitkering. Ook als u niet meer in dienst bent bij uw werkgever wanneer u overlijdt.

Bij uw overlijden vóór uw pensioendatum

Zolang u bij uw huidige werkgever in dienst blijft, is vóór uw pensioendatum een kapitaal bij overlijden verzekerd. De hoogte van dit kapitaal is zo vastgesteld dat er:

- 70% van het te bereiken geschatte ouderdompensioen (zie onderdeel "welk pensioen kunt u verwachten?") levenslang voor de partner kan worden uitgekeerd.
- per kind 14% van het geschatte ouderdompensioen (zie onderdeel "welk pensioen kunt u verwachten?") wordt uitgekeerd totdat zij de 21-jarige leeftijd bereikt hebben.

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. Ook wordt per kind 14% van het ingegane ouderdompensioen uitgekeerd totdat het kind de 21-jarige leeftijd bereikt heeft.

Bij uw overlijden na beëindiging van uw huidige dienstverband

Bij uitdiensttreding wordt 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 arbeidsongeschiktheid

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).

U bent bij ons niet aanvullend verzekerd voor arbeidsongeschiktheid.

Als u arbeidsongeschikt wordt, dan is er geen verder opbouw van pensioen meer. U behoudt het pensioen dat u al opgebouwd heeft.

Let op: een directeur-groootaandeelhouder heeft geen recht op een uitkering uit hoofde van de WIA.

Houdt uw pensioen zijn waarde?

Indexatie of toeslagverlening is de verhoging van uw pensioen in verband met gestegen prijzen en/of gestegen lonen. Zo behoudt uw pensioen in de toekomst zijn waarde.
Op uw pensioen vindt geen indexatie/toeslagverlening plaats.

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. De pensioenovereenkomst bepaalt welke delen van het salaris meetellen voor de pensioenopbouw en dus pensioengevend zijn. Vermeld is het pensioengevend salaris bij volledig 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. Vermeld is de franchise bij volledig dienstverband.

Pensioengrondslag

Dit is uw pensioengevend salaris minus de franchise. Uw pensioenopbouw is op dit bedrag gebaseerd. Vermeld is de pensioengrondslag bij volledig dienstverband.

Beschikbare premie als percentage van de pensioengrondslag

Dit is een leeftijdsafhankelijk of een vast percentage van uw pensioengrondslag. In uw pensioenovereenkomst 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 voor u hebben geregistreerd.

In deze pensioenregeling heeft u geen mogelijkheid om vanaf uw 63^e 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 2016.
Heeft u meerdere pensioenoverzichten ontvangen? Dan moet u de factor A bedragen op deze pensioenoverzichten bij elkaar tellen. Wilt u een berekening maken van uw fiscale ruimte? Gebruikt u dan de Rekenhulp Lijfrentepremie van de Belastingdienst. Deze vindt u op www.belastingdienst.nl.

Heeft u vragen?

Neem dan contact op met uw verzekeringsadviseur.

Assurantie Adviseur
Postbus 123
1234 AA Den Haag
Telefoonnummer 070 – 1234567