



Mevr. J. Jansen
Voorbeeldstraat 51
2056 LG Voorbeeldplaats

Geachte mevrouw Jansen,

Welkom bij <naam uitvoerder>. U bouwt vanaf <ingangsdatum> pensioen bij ons op. Dit doet u via uw werkgever <naam werkgever>. Elke werkgever heeft zijn eigen pensioenregeling. Voor u ligt laag 2 van uw Pensioen 1-2-3. Hierin leest u wat u wel en niet krijgt in onze pensioenregeling. Dat is belangrijk om te weten, bijvoorbeeld als u van baan verandert. Pensioen 1-2-3 bevat geen persoonlijke informatie over pensioen. Die vindt u op www.mijnpensioenoverzicht.nl <en www.mijnomgeving.nl>.

Wat vindt u in laag 1, 2 en 3?

Pensioen 1-2-3 bestaat uit 3 lagen. In laag 1 vindt u de belangrijkste informatie. In deze tweede laag vindt u meer informatie over alle onderwerpen in laag 1. Tot slot vindt u in laag 3 juridische en beleidsmatige documenten van de pensioenregeling. U kunt laag 1 en 3 vinden op onze website <url> of opvragen bij <contactgegevens>.

Wat krijgt u in onze pensioenregeling?



Ouderdomspensioen

<Via uw werkgever neemt u deel in een pensioenregeling en krijgt u ouderdomspensioen als u met pensioen gaat.> Ouderdomspensioen is, samen met de AOW, uw maandelijkse inkomen als u stopt met werken en met pensioen gaat. U krijgt dit pensioen zolang u leeft. Hoe hoog het ouderdomspensioen is, kunnen we nu niet zeggen. Dit hangt af van de hoogte van uw pensioenkapitaal op uw pensioendatum. En hoeveel pensioen u hiervoor kunt kopen. U vindt een indicatie op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) en op <portaal, www.mijnpensioenoverzicht.nl>. De pensioenregeling waaraan u meedoet, noemen we een kapitaalovereenkomst. Het te verzekeren pensioenkapitaal is het uitgangspunt van uw pensioenregeling, de hoogte van het pensioenkapitaal hangt af van de regels uit uw pensioenreglement. De hoogte van de pensioenpremie wordt bepaald door uw pensioenkapitaal.



Partnerpensioen

Zolang u bij <werkgever> werkt, is er voor uw partner een partnerpensioen geregeld. Uw partner krijgt partnerpensioen uitbetaald na uw overlijden zolang uw partner leeft. Het is belangrijk om te weten dat het partnerpensioen niet meer verzekerd is als u overlijdt nadat u uit dienst bent gegaan bij uw huidige werkgever. Hoeveel uw partner krijgt bij uw overlijden vindt u op <portaal, www.mijnpensioenoverzicht.nl>. In laag 3 van de Pensioen 1-2-3 leest u welke elementen de hoogte van het partnerpensioen bepalen.

<Uw werkgever betaalt de premie voor het partnerpensioen.>

<Uw partner krijgt een bedrag als u overlijdt voor uw pensioendatum. Uw partner krijgt dan <x%> van uw pensioenkapitaal. Dit kapitaal gebruikt uw partner voor een partnerpensioen. Uw partner krijgt dit pensioen zolang uw partner leeft.> Hoeveel dit is, kunnen we nu niet zeggen. U vindt een indicatie op <portaal.>

Wilt u dat uw partner ook pensioen krijgt als u overlijdt nadat u met pensioen bent gegaan? Dat kan. U gebruikt daarvoor een deel van uw pensioenkapitaal. Hiermee koopt u een partnerpensioen. Uw partner krijgt dit pensioen na uw overlijden zolang uw partner leeft. Hoe hoog dat partnerpensioen is, kunnen we nu niet zeggen. U vindt een indicatie op <portaal>. Kiest u hiervoor? Dan krijgt u wel een lager ouderdomspensioen. U heeft immers minder pensioenkapitaal over voor een ouderdomspensioen. Deze keuze maakt u als u met pensioen gaat.

Soms krijgen nabestaanden een nabestaandenuitkering van de overheid uit de Algemene Nabestaandenwet (Anw-uitkering). De nabestaande moet dan wel aan voorwaarden voldoen. Meer informatie over deze Anw-uitkering vindt u op www.svb.nl.



Wezenpensioen

<Zolang u bij <werkgever> werkt, is er voor uw kinderen een wezenpensioen geregeld.> Het is belangrijk om te weten dat het wezenpensioen niet meer verzekerd is als u overlijdt nadat u uit dienst bent gegaan bij uw huidige werkgever. Uw kinderen krijgen wezenpensioen tot <eindleeftijd uitkering>. Studeert uw kind nog als hij <eindleeftijd uitkering> is? Dan krijgt uw kind dit pensioen tot <eindleeftijd verlening>. Hoeveel dit is, vindt u op <portaal, www.mijnpensioenoverzicht.nl>. In laag 3 van de Pensioen 1-2-3 leest u welke elementen de hoogte van het wezenpensioen bepalen.

<Uw werkgever betaalt de premie voor het wezenpensioen.> <De premie voor het wezenpensioen gaat van uw pensioenkapitaal af.>



Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

<Wanneer u arbeidsongeschikt wordt, gaat uw pensioenopbouw door zonder dat u zelf premie betaalt.> <Naam uitvoerder> betaalt dan (een deel van) de premie voor uw pensioen. Hoeveel dit precies is, hangt af van het percentage dat u arbeidsongeschikt bent. Op <portaal> vindt u met welk arbeidsongeschiktheidspercentage wij rekening houden. In laag 3 van Pensioen 1-2-3 leest u welk deel van de premie wij dan betalen.



Pensioenreglement

In het reglement leest u wat u precies in onze pensioenregeling krijgt. <Bij papieren versie: Neem contact met ons op als u het reglement wilt ontvangen.>

Wat krijgt u in onze pensioenregeling niet?



Partner- en wezenpensioen

In deze pensioenregeling is alleen partnerpensioen en wezenpensioen verzekerd zolang u <bij naam werkgever> <in bedrijfstak> <in deze beroepsgroep> werkt en deelnemer bent bij <naam pensioenuitvoerder>. Dit betekent dat er geen partnerpensioen voor uw partner en geen wezenpensioen voor uw kinderen is vanaf het moment dat u <uit dienst bent bij naam werkgever> <de bedrijfstak verlaat> <de beroepsgroep verlaat>. Als u een partner en kinderen heeft en u <gaat uit dienst bij> <verlaat de bedrijfstak/beroepsgroep>, dan is het dus belangrijk dat u en uw partner nagaan of het nodig is om zelf iets te regelen. U kunt bijvoorbeeld een verzekering afsluiten. Ook is het mogelijk om een deel van uw opgebouwde ouderdomspensioen om te zetten naar een partnerpensioen. Dat betekent dan wel dat uw ouderdomspensioen lager wordt. De keuze om ouderdomspensioen om te zetten in partnerpensioen kunt u maken <als u uit dienst gaat bij <naam werkgever> of> wanneer u met pensioen gaat.



Arbeitsongeschiktheidspensioen

<Wanneer u arbeidsongeschikt wordt, krijgt u geen <aanvullend> arbeidsongeschiktheidspensioen van ons.> U krijgt dan geen aanvullend inkomen van ons als u arbeidsongeschikt raakt. Het kan zijn dat u wel een uitkering van de overheid krijgt. Dit is geregeld in de WIA en heet een WGA- of IVA-uitkering. Dit hangt af van de mate waarin u arbeidsongeschikt bent. U leest meer hierover op www.uwv.nl.

Hoe bouwt u pensioen op?



A. AOW: dit pensioen krijgt u van de overheid

De AOW is het wettelijke pensioen van de overheid. U bouwt in 50 jaar AOW op. U bouwt alleen AOW op als u in Nederland woont en/of werkt. Op welke leeftijd u AOW krijgt, hangt af van uw geboortedatum. De AOW-leeftijd stijgt namelijk de komende jaren. Ook de hoogte is niet voor iedereen gelijk. De AOW-bedragen worden ieder jaar aangepast. Informatie over de AOW en uw AOW-leeftijd vindt u op www.svb.nl.

Let op: heeft u niet altijd in Nederland gewoond of gewerkt? Dan kan uw AOW lager uitvallen.

B. Pensioen via uw werkgever

Hoeveel pensioen u opbouwt via de pensioenregeling van uw werkgever, ziet u op uw Uniform Pensioen Overzicht (UPO). Dit krijgt u ieder jaar van ons. Wilt u een overzicht van de pensioenen die u bij andere werkgevers heeft opgebouwd? Kijk dan op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

C. Pensioen dat u zelf regelt

Er zijn verschillende manieren om uw pensioen aan te vullen. Of u dat nodig vindt, hangt af van uw financiële en persoonlijke situatie. Een financieel adviseur kan u helpen bij het maken van keuzes. U kunt ook kijken naar de pensioenschijf van vijf op de website van het Nibud www.nibud.nl.



Kapitaalovereenkomst

Uw pensioenregeling is een kapitaalovereenkomst. Dat betekent dat u een bepaald pensioenkapitaal heeft om pensioen mee aan te kopen. De hoogte van het pensioenkapitaal hangt af van de regels uit 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.



Pensioenkapitaal

Het te verzekeren pensioenkapitaal is het uitgangspunt van uw pensioenregeling, de hoogte van het pensioenkapitaal hangt af van de regels uit uw pensioenreglement. De hoogte van de jaarlijkse pensioenpremie wordt bepaald door uw pensioenkapitaal. Bij de berekening van uw pensioenkapitaal houden wij rekening met een rentevergoeding van <x%> gedurende de gehele looptijd. Als <naam pensioenuitvoerder> minder dan <x%> rendement behaalt, dan houdt u toch recht op de vergoeding van <x%>. Als <naam pensioenuitvoerder> meer dan <x%> rendement maakt, wordt uw verzekerd pensioenkapitaal verhoogd met winstdeling. <Dat laatste gebeurt pas nadat tekorten uit voorgaande jaren zijn aangevuld.>



U en uw werkgever betalen beiden voor uw pensioen

Uw werkgever betaalt de premie voor uw pensioenopbouw. U draagt hieraan bij door de betaling van een werknemersbijdrage. Dit wordt ingehouden op uw salaris. De hoogte van de totale beschikbare premie hangt af van uw pensioengrondslag en leeftijd. <Vraag bij uw werkgever na hoeveel u betaalt en hoeveel uw werkgever betaalt.> <De premie die u zelf betaalt, vindt u terug op uw loonstrook.>

Welke keuzes heeft u zelf?



Waardeoverdracht

Verandert u van baan en wilt u uw pensioen meenemen, dan kan dit. Dit kan bijvoorbeeld gunstig zijn als uw nieuwe werkgever een betere pensioenregeling heeft. Of misschien wilt u alle pensioenen bij één uitvoerder hebben. Geef dit dan door aan uw nieuwe pensioenuitvoerder. Wilt u uw pensioen niet meenemen? Dan blijft uw pensioenkapitaal bij <naam uitvoerder> staan. U koopt dan met dit kapitaal op uw pensioendatum een pensioen voor uzelf en uw eventuele partner. Zie hiervoor ook de informatie onder het kopje 'Wat krijgt u in deze pensioenregeling'. Wilt u hulp bij het maken van uw keuze? <Wij helpen> <Uw financieel adviseur helpt> u graag.



Extra pensioen

Bij <pensioenuitvoerder> is het mogelijk om, naast uw verplichte pensioenopbouw, vrijwillig extra pensioen op te bouwen. De extra pensioenpremie wordt, net als de premie voor de verplichte pensioenopbouw, via uw werkgever op uw salaris ingehouden. Uw werkgever draagt de premie af aan het <pensioenuitvoerder>. Er is geen minimumbedrag. Wel een maximum: de fiscale ruimte voor pensioen. Fiscale ruimte is het verschil tussen het bedrag dat u wettelijk maximaal belastingvrij aan pensioen mag opbouwen en het bedrag dat u daadwerkelijk opbouwt.

Als u meer informatie wilt over de mogelijkheid vrijwillig extra pensioen op te bouwen, dan kunt u terecht bij uw werkgever. Via uw werkgever kunt u zich ook aanmelden. Meer informatie is te vinden op <website> <en in de brochure>.



Vrijwillig aanvullend verzekeren

Bij <pensioenuitvoerder> is het mogelijk om te kiezen voor de volgende vrijwillige aanvullende verzekeringen: aanvullend partnerpensioen, ANW-hiaatverzekering en/of aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen. De premie voor deze verzekering(en) wordt, net als de premie voor de verplichte pensioenopbouw, via uw werkgever op uw salaris ingehouden. Uw werkgever draagt de premie af aan <pensioenuitvoerder>. Meer informatie over de vrijwillige aanvullende verzekering(en) en de premie die u daarvoor betaalt is te vinden op <website> <en in de brochure>.



Pensioenuitkering kopen

Op uw pensioendatum komt uw pensioenkapitaal vrij. U moet dan van het pensioenkapitaal een pensioenuitkering kopen bij een pensioenverzekeraar. Dat is verplicht volgens de wet. Een pensioenuitkering is een <maandelijkse> <periodieke> uitkering die u ontvangt zolang u leeft. Bij welke pensioenverzekeraar u een pensioenuitkering koopt, kiest u zelf. Dan moet u daarmee een pensioenuitkering aankopen bij een pensioenverzekeraar.

Hoe uw pensioenuitkering eruitziet, bepaalt u ook zelf. U kiest of u een bedrag per maand of per kwartaal ontvangt. Ook kiest u of u de eerste vijf jaar een hoger bedrag krijgt of juist uw hele leven hetzelfde bedrag.

U ontvangt voor uzelf een pensioen. In veel gevallen heeft u daarnaast ook een partnerpensioen geregeld. Hiermee krijgt uw partner een pensioen wanneer u overlijdt. Wilt u geen partnerpensioen aankopen of heeft u geen partner? Dan kunt u het partnerpensioen ook toevoegen aan uw eigen pensioen. Uw pensioen wordt dan hoger, maar uw eventuele partner krijgt dan niets na uw overlijden. Uw partner dient akkoord te gaan met deze ruil.



Keuzemogelijkheden

Alle overige keuzes bij persoonlijke gebeurtenissen (bijvoorbeeld ontslag en pensionering) vindt u in laag 2 van uw Pensioen 1-2-3.

Hoe zeker is uw pensioen?



Risico's

De hoogte van uw pensioen staat niet vooraf vast. Pas op de pensioendatum heeft u zekerheid over de hoogte van uw pensioenuitkering. Uw pensioenuitkering is namelijk afhankelijk van de hoogte van uw beschikbare premie, het tarief dat verzekeraars hanteren bij de aankoop van uw pensioen en de rendementen op uw beleggingen.

Verzekeraars baseren hun tarief op een aantal onderdelen. Dit zijn:

- de rente;
- de levensverwachting van mensen;
- vergoeding voor kosten die ze maken.

Voor meer informatie over de uiteindelijke hoogte van uw pensioen verwijzen wij u naar <portaal, www.mijnpensioenoverzicht.nl>.

Welke kosten maken wij?



Kosten

Voor de uitvoering van de pensioenregeling maken wij kosten. Deze uitvoeringskosten betaalt uw werkgever aan ons. Voor het beheer van uw pensioenkapitaal rekenen wij kosten.

Wanneer moet u in actie komen?



Waardeoverdracht

Verandert u van baan en wilt u uw pensioen meenemen, dan kan dit. Dit kan bijvoorbeeld gunstig zijn als uw nieuwe werkgever een betere pensioenregeling heeft. Of misschien wilt u alle pensioenen bij één uitvoerder hebben. Geef dit dan door aan uw nieuwe pensioenuitvoerder. Wilt u uw pensioen niet meenemen? Dan blijft uw pensioenkapitaal bij <naam uitvoerder> staan. U koopt dan met dit kapitaal op uw pensioendatum een pensioen voor uzelf en uw eventuele partner. Zie hiervoor ook de informatie onder het kopje 'Wat krijgt u in deze pensioenregeling'. Wilt u hulp bij het maken van uw keuze? <Wij helpen> <Uw financieel adviseur helpt> u graag.



Trouwen, samenwonen of geregistreerd partnerschap

Trouwen en een geregistreerd partnerschap zijn voor de pensioenregeling hetzelfde. U leest in uw Pensioen 1-2-3 wat er voor uw partner en eventuele kinderen is geregeld als u overlijdt. Vindt u dit niet genoeg? Zorg dan voor een aanvulling hierop.

Woont u ongehuwd samen? Dan is er niet automatisch een partnerpensioen geregeld. Wilt u dat uw partner hier wel voor in aanmerking komt? Dan moeten u en uw partner aan bepaalde voorwaarden voldoen. Deze voorwaarden staan in uw pensioenreglement. Bijvoorbeeld een samenlevingscontract afsluiten. Wilt u er dan voor zorgen dat wij een kopie van dit contract krijgen?



Echtscheiding, beëindiging geregistreerd partnerschap of beëindiging samenwonen

Als u gaat scheiden of geregistreerd partnerschap beëindigt, dan heeft uw partner recht op de helft van het pensioen dat u tijdens uw huwelijk of geregistreerd partnerschap opbouwde. Het kan zijn dat u daar afwijkende afspraken over maakte. Deze staan dan in uw echtscheidingsconvenant. Geef deze afspraken binnen 2 jaar aan ons door. Dit doet u door een kopie van het echtscheidingsconvenant op te sturen. Ontvangen wij binnen 2 jaar geen echtscheidingsconvenant? Dan verdelen wij uw pensioen standaard. Uw ex-partner krijgt dan een eigen pensioen.

Woont u ongehuwd samen? Dan moet u zelf afspraken maken over de verdeling van het ouderdomspensioen. Het recht op een deel van het ouderdomspensioen geldt namelijk niet voor ongehuwd samenwonenden. Het partnerpensioen dat tot het moment van scheiden is opgebouwd wordt bij uw overlijden uitgekeerd aan uw ex-partner. Ook als u ongehuwd samenwoonde. Wilt u dit niet? Maak dan goede afspraken bij de scheiding en leg dit vast in een convenant of notariële akte. Stuur dat aan ons op.



Verhuizen naar het buitenland

Als u verhuist naar het buitenland kan het zijn dat u dan geen pensioen meer opbouwt. Bespreek dit met <ons> <uw financieel adviseur> en uw werkgever.



Keuzemogelijkheden

De keuzemogelijkheden in uw pensioenregeling zijn:

- eerder met pensioen gaan. Dit heeft wel gevolgen voor de hoogte van uw pensioen, omdat u uw pensioen over een langere periode uitbetaald krijgt;
- wel of geen partner- en wezenpensioen verzekeren;
- eerst een hoger dan een lager pensioen ontvangen, of andersom;
- bij wie u uw pensioen wilt kopen, wij noemen dit shoppen.



Mijnpensioenoverzicht.nl

Bekijk eens per jaar hoeveel pensioen u in totaal heeft opgebouwd op www.mijnpensioenoverzicht.nl.



Als u vragen heeft over uw pensioenregeling

Neem contact met ons op als u vragen heeft of gebruik maakt van de actie- en/of keuzemomenten. <contactgegevens>