

UPO-wijzer

Uniform Pensioenoverzicht

Premie- en kapitaalovereenkomst

Inhoud

Uw persoonlijke gegevens	3
Welk pensioen kunt u verwachten?	4
Welk pensioen kunnen uw partner en kind verwachten?	7
Wat kunt u verwachten bij arbeidsongeschiktheid?	7
Hoe zeker is uw pensioen?	8
Hoe heeft de waarde zich afgelopen jaar ontwikkeld?	9
Meer weten?	11

De UPO-wijzer maakt u pensioenwijzer

Deze UPO-wijzer helpt u stap voor stap bij het lezen van uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO). In het UPO ziet u hoeveel pensioen u kunt verwachten als u met pensioen gaat of arbeidsongeschikt wordt. Ook ziet u wat uw partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt. U ontvangt dit overzicht elk jaar van ons. Bewaar het goed.

Let op: Niet elk UPO is hetzelfde. Welke onderdelen u ziet, hangt af van uw pensioenregeling. In deze UPO-wijzer leggen we de meest voorkomende onderdelen uit. Het kan dus zijn dat u niet alles uit deze wijzer op uw eigen UPO terugziet.

Wilt u een totaaloverzicht van al uw pensioenen en de AOW? Kijk dan op www.Mijnpensioenoverzicht.nl.



Uw persoonlijke gegevens

Hier staan een aantal gegevens over u, uw werkgever en uw pensioenregeling

Uw partner en kinderen

Hier ziet u met wie u een relatie heeft (bijvoorbeeld getrouwd, geregistreerd partnerschap of samenwonend). Kinderen staan niet vermeld op het UPO. Uw werkgever bepaalt wie als partner of kind meetelt voor het pensioen. Dit staat precies omschreven in uw pensioenreglement (te vinden in uw Pensioen 1-2-3, laag 3).

Staat uw partner niet op het UPO?

Uw partner staat niet op het UPO. Maar, ziet u wel bedragen voor uw partner en kinderen als u overlijdt? Dan zijn zij gewoon verzekerd als ze aan de voorwaarden voldoen. U hoeft hun gegevens niet aan ons door te geven. Wij krijgen die bij overlijden automatisch door van uw gemeente.

Ziet u geen bedragen, maar heeft u wel een partner of kinderen? Controleer dan in uw Pensioen 1-2-3 of er pensioen voor hen is geregeld. Soms moet u dit zelf melden.

Uw pensioengegevens

- **Pensioenuitvoerder:** Dat zijn wij.
- **Soort pensioenregeling:** Hier staat welk type pensioenregeling u heeft. Kijk voor meer informatie over de verschillende pensioenregelingen bij 'Veelgestelde vragen over UPO'. Bij een premieovereenkomst en een kapitaalovereenkomst bouwt u met de premie een pensioenkapitaal op. Met dat pensioenkapitaal koopt u later een maandelijks pensioen. Hoeveel pensioen u krijgt, hangt af van de aankooptarieven en de rente die op dat moment gelden.
- **Administratienummer, registratienummer of polisnummer:** onder dit kenmerk is uw pensioen bij ons bekend. Heeft u meerdere regelingen waarin u pensioen opbouwt of heeft opgebouwd? Dan staan hier alle administratienummers vermeld die gaan over het pensioen op dit UPO

Andere gegevens die op uw UPO kunnen staan:

- **Datum in dienst bij werkgever:** wanneer u in dienst kwam bij uw werkgever.
- **Datum start deelname aan deze pensioenregeling:** wanneer u begon met deelnemen aan deze pensioenregeling.
- **Datum start pensioenopbouw in deze pensioenregeling:** wanneer u begon met pensioen opbouwen.
- **Datum uit dienst:** wanneer u uit dienst ging bij de werkgever.
- **Datum beëindiging deelname aan deze pensioenregeling:** wanneer uw deelname aan deze pensioenregeling stopte.
- **Pensioendatum reglementair:** de standaard pensioendatum in deze pensioenregeling. U mag ook eerder of later met pensioen gaan. Dit is de datum waarop wij uw premie en partnerpensioen berekenen. Heeft u binnen deze pensioenregeling meerdere pensioenen met verschillende pensioendata? Dan vermelden we alleen de laatste (meest recente) pensioendatum op uw UPO.

- **Persoonlijke pensioendatum:** kunt u binnen uw pensioenregeling van tevoren zelf kiezen wanneer uw pensioen ingaat? Dan vermelden we hier de datum die u zelf heeft opgegeven. Op deze datum stemmen we uw beleggingen af en berekenen we uw pensioen. Ook de bedragen in dit overzicht zijn gebaseerd op deze datum.
- **Uw salaris dat meetelt voor uw pensioenregeling:** het deel van uw bruto jaarsalaris waarover u pensioen opbouwt. Dit noemen we het 'pensioengevend salaris'. In uw pensioenreglement staat welke delen van uw salaris meetellen voor de opbouw van uw pensioen.
- **U bouwt geen pensioen op over:** dit is het deel van uw bruto jaarsalaris waarover u géén pensioen opbouwt en waarover géén premie wordt betaald. Dit noemen we de 'franchise'. Uw pensioen is bedoeld als aanvulling op uw AOW. De overheid wil dat daarmee rekening wordt gehouden. Meestal is de franchise gebaseerd op de AOW, maar soms is het bedrag hoger.
- **Inkomen waarover u wel pensioen opbouwt:** uw pensioengevend salaris minus de franchise. Dit noemen we de 'pensioengrondslag'.
- **Deeltijdpercentage:** het percentage dat u werkt in verhouding tot een volledig dienstverband. Stel, u werkt 20 uur per week en een volledige werkweek is 40 uur. Dan werkt u de helft van het aantal uren van een fulltime dienstverband. Uw deeltijdpercentage is dan 50%.
- **Beschikbare premie als percentage van de pensioengrondslag:** een leeftijdsafhankelijk of een vast percentage van uw pensioengrondslag. In uw pensioenreglement vindt u de percentages per leeftijdscategorie.
- **Beschikbare premie:** de premie die wordt betaald voor de opbouw van uw pensioen.
- **Compensatiepremie:** ontvangt u een compensatiepremie vanwege de wet toekomst pensioen (WTP)? Dan ziet u hier het bedrag en tot welke datum u deze premie krijgt, zolang u deelneemt aan deze pensioenregeling.
- **Bijspaarpremie of Extra inleg:** het bedrag dat u zelf extra inlegt voor de opbouw van uw pensioen
- **Inkomen dat niet meetelt voor nabestaandenpensioen:** Dit noemen we de 'franchise voor partner- en wezenpensioen'. Dit kan een ander franchisebedrag zijn dan die hierboven wordt genoemd bij 'U bouwt geen pensioen op over'.
- **Inkomen waarover u wel nabestaandenpensioen krijgt:** het pensioengevend salaris minus de franchise voor partner- en wezenpensioen. Dit noemen we de 'pensioengrondslag voor partner- en wezenpensioen'. Dit is het bedrag waarover het pensioen voor uw partner en kinderen wordt berekend als u overlijdt vóór de pensioendatum.
- **Percentage partnerpensioen (per dienstjaar):** Het partnerpensioen dat vóór de pensioendatum is verzekerd is gebaseerd op dit percentage en op het inkomen waarover u wel (nabestaanden)pensioen krijgt.
- **Percentage wezenpensioen (per dienstjaar):** Het wezenpensioen dat vóór de pensioendatum is verzekerd is gebaseerd op dit percentage en op het inkomen waarover u wel (nabestaanden)pensioen krijgt.



Welk pensioen kunt u verwachten?

Wat krijgt u als u met pensioen gaat?

U ziet hier hoeveel pensioen u tot 31 december van vorig jaar heeft opgebouwd. Ook ziet u wat u kunt verwachten als u blijft meedoen aan de pensioenregeling. We gaan bij de berekeningen ervan uit dat u op dezelfde wijze blijft werken zoals u nu doet. Bent u 'aspirant deelnemer' of is uw salaris lager dan de franchise? Dan heeft u misschien nog geen pensioen opgebouwd.

Verwachte bedragen

Deze bedragen staan op uw UPO bij 'De hoogte van uw pensioen staat niet vast'. Verderop leest u hierover meer. We houden géén rekening met toekomstige ontwikkelingen, zoals salarisverhogingen, algemene loonrondes of prijsstijgingen. Wél met:

- het stijgen van de beschikbare premie naarmate u ouder wordt, als dat voor uw regeling geldt.
- uw persoonlijke pensioendatum.

De bedragen zijn bruto per jaar. Bij de uitbetaling betaalt u hier nog premies en belasting over. Hoeveel dat is, hangt af van uw persoonlijke situatie. Neemt u deel aan een Netto pensioenregeling? Dan zijn de bedragen natuurlijk netto en gaat daar geen belasting en premie meer vanaf.

Premie-uitkeringsregeling en Beschikbare premieregeling Werknemerspensioen

Bij deze pensioenregelingen kunt u twee soorten pensioen opbouwen:

- Beleggingskapitaal (uw geld wordt belegd)
- Gegarandeerd pensioen (een vast bedrag later)

Op uw UPO ziet u beide bedragen. Deze zijn berekend op basis van de gegevens op 31 december van vorig jaar. Soms staat er bij één van de twee bedragen € 0. Dat gebeurt als u alleen beleggingskapitaal of alleen gegarandeerd pensioen heeft. Let op: u kunt pas 15 jaar vóór uw AOW-leeftijd kiezen om gegarandeerd pensioen op te bouwen.

Flexibele premieregeling

Bij deze pensioenregeling bouwt u alleen beleggingskapitaal op. Op uw UPO ziet u de waarde van uw beleggingen op 31 december van vorig jaar.

Beschikbare premieregeling Premiepensioen

Bij de premiepensioenregeling van a.s.r. kunt u:

- Beleggingskapitaal én garantiekapitaal opbouwen, of
- Alleen garantiekapitaal hebben.

Op uw UPO ziet u beide bedragen. Deze zijn berekend op basis van de gegevens op 31 december van vorig jaar. Soms staat er bij één van de twee bedragen € 0. Dat gebeurt als u alleen beleggingskapitaal of alleen garantiekapitaal heeft.

Beleggingskapitaal

Beleggingswaarde op 31 december

Uw premie wordt belegd in beleggingsfondsen. Zo bouwt u een pensioenkapitaal op. De waarde van dit kapitaal hangt af van de beurskoersen en de kosten van de fondsen. Op uw UPO ziet u de waarde op 31 december. [Meer informatie over de beleggingsfondsen en de kosten](#). Wilt u een inschatting van de waarde op uw persoonlijke pensioendatum? Kijk dan bij 'mogelijke beleggingswaarde'. Meer informatie vindt u in uw kosten- en waardeoverzicht.

Mogelijke beleggingswaarde op uw pensioendatum

We geven een inschatting van de waarde van uw pensioenkapitaal op uw 'persoonlijke' pensioendatum. Die inschatting is gebaseerd op 2000 verschillende toekomstscenario's. Daarbij gaan we ervan uit dat u blijft deelnemen aan deze pensioenregeling én dat uw pensioengegevens zoals vermeld onder "Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd" niet veranderen.

Garantiekapitaal

Opgebouwd garantiekapitaal tot en met 31 december

Dit is het garantiekapitaal dat u tot en met 31 december heeft opgebouwd. Als u op die datum uit dienst zou gaan, krijgt u dit bedrag op uw pensioendatum om een pensioen mee te kopen.

Te bereiken garantiekapitaal op pensioenleeftijd

Dit is een inschatting van het garantiekapitaal dat u krijgt als u blijft werken en pensioen blijft opbouwen tot uw persoonlijke pensioendatum. We berekenen dit bedrag op basis van de tarieven voor het aankopen van garantiekapitaal.

Als u met pensioen gaat, koopt u met uw pensioenkapitaal een pensioen aan voor uzelf en uw (eventuele) partner. U heeft dan de keuze uit een vast of variabel pensioen. De bedragen op uw UPO gaan uit van een vast pensioen. De inschatting van dit pensioen is gebaseerd op het verwachte (midden)scenario. We laten twee situaties zien:

1. als u nu stopt met pensioen opbouwen,
2. als u doorgaat met pensioen opbouwen tot uw persoonlijke pensioen datum.

De tarieven die we gebruiken om pensioen aan te kopen, zijn gebaseerd op verwachtingen over de economie én hoe oud mensen worden als ze met pensioen gaan.

Let op!

Uw pensioenkapitaal moet een minimumbedrag zijn om bij a.s.r. een maandelijks pensioen aan te kopen. Hoeveel dat precies is, weet u pas vlak vóór uw pensioendatum. Uw opgebouwde pensioenkapitaal blijft van u en wordt in ieder geval aan u uitbetaald. Is uw pensioen minder dan €2 bruto per jaar? Dan vervalt uw pensioen. Het geld doneren wij aan goeden doelen.

Meer weten over het aankopen van pensioen?

Wilt u weten wat u met uw pensioenkapitaal kunt doen? Ga dan naar www.asr.nl/berekenjepensioen. Daar ziet u welke mogelijkheden u heeft en kunt u eenvoudig berekenen hoeveel vast of variabel pensioen u kunt aankopen.

Garantiepensioen

Opgebouwd gegarandeerd pensioen tot en met 31 december

Dit is het pensioen met garantie dat u tot en met 31 december heeft opgebouwd. Als u op die datum uit dienst zou gaan, krijgt u dit bedrag per jaar zodra uw pensioen ingaat en zolang u leeft.

Te bereiken gegarandeerd pensioen op pensioenleeftijd

Dit is een inschatting van het gegarandeerde pensioen dat u krijgt als u blijft werken en pensioen blijft opbouwen tot uw persoonlijke pensioendatum. We berekenen dit bedrag op basis van:

- de tarieven voor het aankopen van pensioen,
- verwachtingen over de economie,
- en hoe oud mensen gemiddeld worden als ze met pensioen gaan.

We gebruiken hiervoor de pensioengegevens die staan onder 'Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?'. Ook hier laten wij een inschatting zien op het verwachte (midden)scenario.

Let op: u kunt pas 15 jaar vóór uw AOW-leeftijd kiezen om gegarandeerd pensioen op te bouwen.

Algemeen

Scheiding

Bent u gescheiden? Dan kan uw ex-partner recht hebben op een deel van uw pensioen. Meer informatie vindt u op www.asr.nl/pensioen/scheiden-of-uit-elkaar en de [keuzehulp bij scheiden](#). Is uw scheiding verwerkt in onze administratie vóór 31 december van het jaar dat op uw UPO staat? Dan ziet u de bedragen voor uw ex-partner niet meer op uw pensioenoverzicht. Is de scheiding op een later tijdstip verwerkt? Dan is dat pas zichtbaar op uw volgende UPO. Let op: de bedragen voor ex-partners blijven wel zichtbaar in het kosten- en waardeoverzicht.

AOW

Naast het pensioen van de werkgever krijgt u later ook een AOWuitkering van de overheid. Dit is een basisinkomen dat u ontvangt vanaf uw AOW-leeftijd. De hoogte van uw AOW hangt af van uw persoonlijke situatie. Heeft u in het buitenland gewoond? Dan kan uw AOW lager zijn. De AOW wordt namelijk opgebouwd voor elk jaar dat u vóór uw AOW-leeftijd in Nederland woont. De Sociale Verzekeringsbank (SVB) betaalt de AOW uit. Meer informatie vindt u op www.svb.nl/aow.

Let op: de AOW staat niet op dit overzicht, maar wel op www.Mijnpensioenoverzicht.nl.



Welk pensioen kunnen uw partner en kind verwachten?

Wat krijgen uw partner en kinderen als u overlijdt?

- Hier ziet u welke bedragen uw partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt. De bedragen kunnen anders zijn als u overlijdt vóór of ná uw pensioendatum. Daarom laten we beide situaties zien op uw pensioenoverzicht.
- Uw partner krijgt meestal het pensioen uitbetaald zolang hij of zij leeft. Uw kinderen krijgen pensioen tot een bepaalde leeftijd. Als uw kind studeert of invalide is, kan het pensioen soms langer worden uitbetaald. Kijk op uw UPO wat voor uw kinderen is geregeld.
- De bedragen op uw UPO gaan ervan uit dat u blijft werken en pensioen blijft opbouwen tot uw pensioendatum of tot eerder overlijden.
- Gaat u uit dienst of stopt de pensioenopbouw vanwege andere redenen? Dan kunnen de bedragen lager worden of zelfs vervallen. Heeft u een partner of kinderen en wilt u iets regelen voor als u overlijdt? Dan is het belangrijk dat u weet wat er al geregeld is en wanneer u zelf actie moet ondernemen.
- Is uw pensioenregeling overgegaan naar het nieuwe pensioenstelsel (WTP)? Dan blijft het pensioen voor uw partner en kinderen tijdelijk verzekerd als u uit dienst gaat en nog geen andere werkgever heeft. Deze tijdelijke verzekering loopt door wanneer u aansluitend een WW- of Ziektewetuitkering ontvangt. Na afloop kunt u ervoor kiezen om de verzekering voort te zetten. U krijgt hierover informatie zodra u uit dienst gaat.

Bedragen

De bedragen die u ziet zijn de bedragen die we nu zouden uitbetalen als er verder niets verandert. We houden geen rekening met veranderingen in de toekomst, zoals salarisverhogingen, prijsstijgingen en wisselende tarieven voor het aankopen van pensioen. De bedragen op uw UPO zijn bruto per jaar. Over de uitkering moet dus nog belasting en premies worden betaald. De persoonlijke omstandigheden van uw partner en/of kind op dat moment bepalen hoeveel dat is.

Algemeen

ANW

Als u overlijdt, kan uw partner of kind soms ook recht hebben op een uitkering van de overheid. Dat is geregeld in de Algemene nabestaandenwet (Anw). De Sociale Verzekeringsbank voert deze regeling uit. Meer informatie vindt u op www.svb.nl/anw.



Wat kunt u verwachten bij arbeidsongeschiktheid?

Wat krijgt u als u arbeidsongeschikt wordt?

Bent u langer dan twee jaar ziek (wettelijk 104 weken) en voor 35% of meer arbeidsongeschikt verklaard? Dan kunt u via de overheid een uitkering krijgen. Dit heet de WIA-uitkering (Wet Werk en inkomen naar Arbeidsvermogen). De uitkering wordt geregeld door het UWV. Hoeveel u krijgt hangt af van:

- hoeveel u nog kunt werken
- en uw inkomen vóór u arbeidsongeschikt werd.

Let op! De WIA-uitkering van de overheid staat niet op uw UPO.

Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Als u arbeidsongeschikt wordt, kunt u uw werk vanwege uw gezondheid (deels) niet meer doen. Dat kan invloed hebben op de opbouw van uw pensioen. Bent u arbeidsongeschikt? Dan kunt u recht hebben op premievrije voortzetting van uw pensioen. Dat betekent dat a.s.r. de premie voor uw pensioen (gedeeltelijk) overneemt, zolang u arbeidsongeschikt bent. Zelfs als u uit dienst gaat. Zo blijft u toch (deels) pensioen opbouwen. Op uw UPO kunt u zien of u hiervoor verzekerd bent.

Bent u hiervoor niet verzekerd? Dan bouwt u geen pensioen op over het deel dat u niet meer werkt vanwege arbeidsongeschiktheid. Kijk in uw pensioenreglement voor de voorwaarden voor vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid.

Is uw dienstverband geëindigd terwijl u ziek was? En kreeg u daarna - door deze ziekte - een WIA-uitkering? Dan kunt u misschien alsnog recht hebben op premievrije voortzetting van uw pensioen. Meld dit zo snel mogelijk bij ons, zodra u de beschikking van het UWV heeft ontvangen.



Hoe zeker is uw pensioen?

Zekerheidsmaat

Staat de hoogte van uw pensioen wel of niet vast?

Hoeveel pensioen u later krijgt, staat niet altijd vast. Soms weet u pas op uw pensioendatum hoeveel pensioen u precies krijgt. Dit hangt af van hoe uw pensioen is opgebouwd en van omstandigheden, zoals beleggingsresultaten en de rente. Dit noemen we de zekerheidsmaat. Soms kan de zekerheidsmaat voor onderdelen van uw pensioen verschillen.

Waarom ziet u drie pensioenbedragen?

Als u pensioen opbouwt door te beleggen of telkens een stukje garantiekapitaal of gegarandeerd pensioen aankoopt, weet u pas op uw pensioendatum hoeveel pensioen u echt krijgt. Toch wilt u nu al weten of dat genoeg zal zijn. Zo kunt u op tijd actie ondernemen als dat nodig is. Met de huidige aankooptarieven kunnen we een inschatting maken van uw pensioen. Maar wat als het economisch tegen- of meezit vóór de pensioendatum of wanneer u met pensioen gaat? Dan kan uw pensioen er ineens heel anders uitzien. Daarom ziet u op uw UPO drie bedragen:

- Een inschatting als het economisch tegenzit
- Een inschatting als het economisch meezit
- Een inschatting bij een gemiddelde verwachting

Deze bedragen geven u een beter beeld van wat u straks kunt verwachten. U weet pas op uw pensioendatum hoeveel pensioen u precies kunt aankopen met uw pensioenkapitaal. Dan kunt u ook voor een vast of variabel pensioen kiezen. De bedragen op uw UPO zijn berekend op basis van een vast pensioen op uw persoonlijke pensioendatum. [Meer Informatie over vast en variabel pensioen.](#)

Zo berekenen wij de pensioenbedragen

We hebben 2000 mogelijke toekomstscenario's doorgerekend om te berekenen wat uw pensioen kan zijn op uw persoonlijke pensioendatum. Daarbij kijken we naar verschillende omstandigheden die kunnen meespelen als u met pensioen gaat, zoals:

- beleggingsresultaten tijdens uw opbouw,
- de rente op het moment dat u pensioen aankoopt,
- de kosten die worden ingehouden,
- en de ontwikkeling van de levensverwachting.

Goed om te weten: in deze berekening houden we géén rekening met salarisverhogingen, loonrondes of toekomstige prijsstijgingen.

Let op: drie bedragen, drie mogelijke uitkomsten

Hoe verder u nog van uw pensioendatum af zit, hoe groter de verschillen kunnen zijn tussen de drie pensioenbedragen op uw overzicht. Dichter bij uw pensioendatum worden die verschillen kleiner. Reken uzelf dus niet rijk. Doe de Pensioencheck op www.asr.nl/ik-denk-vooruit om te zien of uw pensioen straks voldoende is en wat u eventueel nog kunt doen.

Gegarandeerd pensioen

Heeft u (ook) gegarandeerd pensioen? Dan staat de hoogte van dat deel van uw pensioen wel vast. In de berekeningen op uw overzicht is hiermee rekening gehouden.



Wat als het mee- of tegenzit

We hebben 2000 verschillende toekomstscenario's doorerekend om te laten zien hoe de koopkracht van uw pensioen er straks kan uitzien. Bij deze berekening houden we wél rekening met toekomstige prijsstijgingen. U ziet een inschattingen van de waarde van uw pensioen als het economisch tegen- of meezit of als het gaat zoals verwacht. De uitkomsten worden weergegeven in euro's van nu. Zo krijgt u een beeld van wat u er straks ongeveer mee kunt kopen. Over de exacte koopkracht kunnen we geen zekerheid geven. Dat weet u pas op uw pensioendatum. Deze berekening gebruiken alle pensioenuitvoerders. Het is de Uniforme Rekenmethode, die wettelijk is voorgeschreven.

Let op! Hoe verder u nog van uw pensioendatum af zit, hoe groter de verschillen kunnen zijn tussen de drie uitkomsten. Hoe dichterbij u uw pensioendatum komt, hoe kleiner die verschillen worden.

Goed om te weten: de uitkomsten op www.Mijnpensioenoverzicht.nl kunnen afwijken. Dat komt doordat daar een andere rekenmethode wordt gebruikt om de koopkracht te berekenen.



Verhoging pensioen

Uw pensioen wordt niet verhoogd. Het kan wel zijn dat bij het partner- en wezenpensioen een jaarlijkse stijging is meeverzekerd. In dat geval gaat het pensioen na ingang elk jaar met een vast percentage omhoog. Wilt u weten of dit voor u geldt? Kijk dan in uw pensioenreglement of Pensioen 1-2-3.



Hoe heeft de waarde zich afgelopen jaar ontwikkeld?

In dit overzicht geven wij u informatie over de ontwikkeling van uw beleggingskapitaal in het afgelopen jaar. U ziet onder andere:

- hoeveel premie er is betaald,
- welke kosten wij in rekening hebben gebracht, het resultaat van de beleggingen,
- en de waarde van uw beleggingen aan het einde van het jaar.

Betekenis van begrippen in uw overzicht

Beleggingspremie en/of premie voor gegarandeerd pensioen

Dit is het bedrag dat uw werkgever betaalt voor uw pensioen. Afhankelijk van uw keuze noemen wij dit beleggingspremie of premie voor gegarandeerd pensioen. Is voor uw partner en kinderen ook pensioen verzekerd als u overlijdt vóór uw pensioendatum? Dan is die premie hier niet bij inbegrepen. Die wordt apart betaald.

Extra inleg of inkomende waardeoverdracht

Naast de reguliere premie van uw werkgever kunnen ook andere bedragen aan uw pensioen zijn toegevoegd, bijvoorbeeld:

- overgedragen pensioen van vorige werkgevers,
- een extra premie-inleg.

Verkoop beleggingseenheden door een wijziging

Voor de volgende wijzigingen verkopen of onttrekken wij beleggingseenheden, bijvoorbeeld bij:

- Omzetten van beleggingskapitaal naar een gegarandeerd pensioen of eventuele pensioenclick
- Afsplitst vanwege een echtscheiding;
- Uitruilen van beleggingskapitaal voor partnerpensioen bij ontslag (beschikbare premieregeling);
- Onttrekken van premie voor vrijwillige voortzetting van partner- en wezenpensioen (Premie-uitkeringsregeling of flexibele premieregeling);
- (Gedeeltelijke) uitgaande waardeoverdracht;
- Omzetten van beleggingskapitaal naar een pensioen bij (deeltijd)pensionering.

Het totaalbedrag van de verkochte beleggingseenheden staat hier vermeld.

Bonus bij in leven zijn

De bonus bij in leven zijn is een extra bedrag dat jaarlijks bij uw pensioen wordt bijgeschreven, zolang u leeft en nog niet met pensioen bent. Dit gebeurt omdat het opgebouwde pensioenkapitaal niet wordt uitgekeerd als u vóór uw pensioendatum overlijdt. Het werkt als volgt:

- Elk jaar wordt er een klein bedrag bijgeschreven bovenop uw bestaande pensioenkapitaal.
- Dit bedrag loopt door tot uw pensioendatum.
- Als u met pensioen gaat, zorgt deze bonus ervoor dat uw pensioenuitkering **iets hoger** is dan wanneer er geen bonus zou zijn geweest.

Kosten beleggingsadministratie a.s.r.

Dit zijn de kosten die a.s.r. maakt voor het administreren van uw beleggingseenheden.

Opbrengst van de beleggingen in het afgelopen jaar:

Hier ziet u de waardeontwikkeling van uw beleggingseenheden in het afgelopen jaar.

Waar kan ik meer informatie krijgen over mijn beleggingsfondsen?

Wilt u meer weten over de koersontwikkelingen van de verschillende profielfondsen en beleggingsfondsen? Ga dan naar www.asr.nl/service/fondsen-koersen en vul in 'pensioen'.

Hoe staat het ervoor?

Als uw pensioenregeling is overgegaan naar het nieuwe pensioenstelsel (WTP), dan houden we vanaf dat moment voor u het totale resultaat bij over het ingelegde bedrag. Dit betreft het totale rendement na ingehouden kosten.

Wanneer moet u in actie komen?

Hier vindt u informatie bij belangrijke gebeurtenissen en waar u dan aan moet denken.

Bijvoorbeeld wanneer u :

- Een partner krijgt
- Uit elkaar gaat
- Van baan verandert
- Uit dienst gaat en in de WW (of Ziektewet) terecht komt.
- Arbeidsongeschikt wordt
- Met pensioen gaat

Meer weten?



Wilt u een persoonlijk totaaloverzicht?

Op www.Mijnpensioenoverzicht.nl vindt u informatie over uw pensioen bij al uw werkgevers én de AOW. U ziet een inschatting van uw bruto- en netto-inkomen na pensionering. Ook kunt u uw pensioen en dat van uw partner vergelijken met uw huidige (gezamenlijke) inkomen.

Let op: pensioen opgebouwd in een Netto-pensioenregeling staat niet op Mijnpensioenoverzicht.nl.



Wilt u meer inzicht in de keuzes die u heeft?

Op Pensioen 123 en het pensioenreglement kunt u zien welke keuzes u kunt maken met uw pensioen. Het pensioenreglement vindt u in laag 3 van Pensioen 1-2-3 in uw [online pensioenomgeving](#). Wilt u weten of uw pensioen voldoende is of dat u nog actie moet ondernemen? Doet u dan de Pensioencheck op www.asr.nl/ik-denk-vooruit.



Beleggen voor uw pensioen

Op www.asr.nl/service/fondsen-koersen vindt u informatie over hoe wij omgaan met maatschappelijk verantwoord beleggen en duurzaamheid.



Meer weten over de verwerking van uw gegevens?

Lees hierover meer op www.asrnederland.nl/privacyverklaring.



Heeft u vragen of wilt u een wijziging doorgeven?

Neem gerust contact met ons op. U vindt onze contactgegevens op uw pensioenoverzicht.



Pensioenaangroei factor A of gebruikte jaarruimte

De factor A is uw pensioenaangroei in een jaar. Als u een WTP pensioenregeling heeft vindt u op die plek uw 'gebruikte jaarruimte'. Beiden gaan over de aangroei van pensioen. U heeft ze alleen nodig als u een lijfrente heeft of wil afsluiten. Kijk voor de berekening van uw jaarruimte op www.belastingdienst.nl of vraag uw financieel adviseur om hulp.

- Ontvangt u meerdere pensioenoverzichten? Tel dan alle factor A-bedragen en jaarruimtebedragen bij elkaar op.
- Soms kunnen we de factor A of de jaarruimte niet automatisch berekenen. In dat geval staat dit op uw pensioenoverzicht. U kunt deze informatie dan bij ons opvragen.