

Leeswijzer Uniform Pensioenoverzicht Uitkeringsovereenkomst

Werknemers en DGA's

Inhoudsopgave

Uw persoonlijke gegevens	3
Welk pensioen kunt u verwachten?	5
Welk pensioen kan uw partner en kind verwachten?	6
Wat kan u verwachten bij arbeidsongeschiktheid?	7
Hoe zeker is uw pensioen?	8
Meer weten?	9

Sommige gebeurtenissen in uw leven hebben invloed op uw pensioen. Bijvoorbeeld als u arbeidsongeschikt raakt of overlijdt. Maar ook trouwen, samenwonen, scheiden of een andere baan hebben gevolgen voor uw pensioen.

Het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) geeft u inzicht in uw inkomen als u met pensioen gaat of arbeidsongeschikt wordt. U ziet ook wat uw partner en/of kinderen krijgen als u komt te overlijden. Dit pensioenoverzicht ontvangt u elk jaar van ons. Bewaar dit overzicht goed.

Kijkt u op www.mijnpensioenoverzicht.nl voor een totaaloverzicht van al uw pensioen(en) en de AOW.

Hierna leggen we de gegevens op het pensioenoverzicht uit.

Uniform Pensioenoverzicht

Uw persoonlijke gegevens

Hier vermelden we een aantal gegevens van u en uw werkgever. Het herkeningsnummer is het administratienummer van uw huidige pensioenregeling.

Uw partner en kinderen

Hier staan uw partnergegevens vermeld. Uw partner is de persoon met wie u gehuwd bent of een geregistreerd partnerschap bent aangegaan. Maar vaak ook diegene waarmee u samenwoont. Kinderen staan niet apart op het UPO.

Uw werkgever bepaalt uiteindelijk wie als partner en kinderen worden gezien voor uw pensioen. In uw pensioenreglement staat dat precies omschreven. Deze vindt u in Laag 3 van uw Pensioen 1-2-3. Bent u DGA? Dan vindt u de beschrijving in de verzamel polis.

Staat uw partner niet op het UPO?

Maar zijn er wel bedragen vermeld voor uw partner en kinderen bij uw overlijden? Dan zijn uw partner en kinderen gewoon verzekerd als ze aan de voorwaarden voldoen. U hoeft de gegevens van uw partner en kinderen niet aan ons door te geven. Die krijgen wij bij overlijden namelijk automatisch door van uw gemeente.

Zijn er geen bedragen vermeld? Maar hebt u wel een partner en/of kinderen? Kijkt u dan in uw Pensioen 1-2-3 of voor uw partner en kinderen pensioen is geregeld. Als wij voor uw partner en/of kinderen wel pensioen moeten verzekeren moet u dit melden.

Uw pensioengegevens

Pensioenuitvoerder: Dat zijn wij. Maar het is ook mogelijk dat wij namens een andere pensioenuitvoerder, bijvoorbeeld een Pensioenfonds, uw pensioenregeling verzorgen. Dan staat hier de naam van deze pensioenuitvoerder vermeld.

Soort pensioenregeling: Hier staat wat voor een pensioenregeling u hebt. Lees hier meer informatie over de verschillende pensioenregelingen.

- Bij een Uitkeringsovereenkomst is de hoogte van de uitkering gegarandeerd.
- DGA Pensioen Niet PW: Dit Pensioenoverzicht gaat over het verzekerde deel van uw pensioenregeling.

Een of meerdere van deze gegevens kunnen op uw UPO staan:

- **Datum in dienst bij werkgever:** Dit is de datum waarop u bij uw werkgever in dienst kwam.
- **Datum start deelname aan deze pensioenregeling:** Dit is de datum waarop u ging deelnemen aan de pensioenregeling.
- **Datum start pensioenopbouw in deze pensioenregeling:** Dit is de datum vanaf wanneer u pensioen opbouwt in deze pensioenregeling.
- **Datum uit dienst:** Dit is de datum waarop u bij de genoemde werkgever uit dienst ging.
- **Datum beëindiging deelname aan deze pensioenregeling:** Dit is de datum waarop uw deelname aan deze pensioenregeling is beëindigd.
- **Datum beëindiging pensioenopbouw:** Dit is de datum vanaf wanneer de opbouw van uw pensioen in deze pensioenregeling is beëindigd.
- **Pensioendatum:** Dit is de datum waarop uw pensioen ingaat.
 - Hebt u in deze pensioenregeling meerdere pensioenen met elk een andere pensioendatum?
We vermelden hier maar één pensioendatum, die van uw laatste pensioenregeling. Dus de hoogste pensioenleeftijd.
- **Uw salaris dat meetelt voor uw pensioenregeling:** Dit is het deel van uw bruto jaarsalaris dat meetelt voor de opbouw van uw pensioen. Ook wel 'pensioengevend salaris' genoemd. In uw pensioenreglement staat beschreven welke delen van uw salaris meetellen voor uw pensioen.
- **U bouwt geen pensioen op over:** Dit is het deel van uw salaris dat niet meetelt voor de opbouw van uw pensioen en waar ook geen premie over wordt betaald. Ook wel 'de franchise' genoemd. Uw pensioen is bedoeld als aanvulling op uw AOW. De overheid wil dat daarmee rekening wordt gehouden. Vaak is het franchisebedrag gebaseerd op de AOW. Maar het kan ook een hoger bedrag zijn.
- **Inkomen waarover u wel pensioen opbouwt:** Dit is uw pensioengevendsalaris minus de franchise. Dit noemen we 'de pensioengrondslag'. Uw pensioenopbouw is op dit bedrag gebaseerd.
- **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%.
- **Percentage jaarlijkse pensioenopbouw:** Dit percentage van de pensioengrondslag bouw je ieder jaar op.
- **Salaris dat meetelt voor partnerpensioen/wezenpensioen:** Soms wordt het partner- en wezenpensioen op een andere deel van uw salaris gebaseerd, dan het deel voor het ouderdomspensioen. Dat salaris staat dan hier vermeld. In uw pensioenreglement staat welke delen van uw salaris meetellen voor partner- en wezenpensioen.
- **Inkomen dat niet meetelt voor partnerpensioen/wezenpensioen:** Dit noemen we de "franchise". Dit kan een ander franchisebedrag zijn dan voor het ouderdomspensioen.
- **Inkomen waarover u wel partnerpensioen/wezenpensioen krijgt:** Dit is het pensioengevend salaris minus de franchise voor het partner- en wezenpensioen wordt gebruikt. We noemen dit bedrag ook wel de pensioengrondslag voor partner- en wezenpensioen.
- **Administratienummer:** onder dit kenmerk is uw pensioen bij ons bekend. Hebt u meerdere regelingen waarin u pensioen opbouwt of hebt opgebouwd? Dan staan hier alle administratienummers vermeld die gaan over het pensioen op dit UPO.



Welk pensioen kunt u verwachten?

Wat krijgt u als u met pensioen gaat?

In dit onderdeel vindt u uw opgebouwde en te verwachte pensioen per 31 december van het afgelopen jaar. Hierbij gaan we ervan uit dat u op dezelfde manier blijft deelnemen aan de pensioenregeling. Bent u aspirant deelnemer of is uw salaris minder dan de franchise? Dan hebt u misschien nog geen pensioen opgebouwd.

Bedragen

De bedragen die u ziet, zouden we aan u uitbetalen als u nu met pensioen zou gaan en verder niets verandert. We houden hierbij geen rekening met ontwikkelingen in de toekomst, zoals salarisverhogingen, toekomstige prijsstijgingen en eventuele toeslagverlening van de werkgever. Het pensioenoverzicht vermeld bruto bedragen per jaar. Over de uitbetaling moet u dus nog premies en belasting betalen. Het hangt van uw persoonlijke omstandigheden af hoeveel dat is.

Uw pensioenregeling is een uitkeringsovereenkomst. Dan ziet u hier het:

- Opgebouwd pensioen tot en met 31 december

Dit pensioen hebt u gegarandeerd opgebouwd tot en met 31 december. Zou u stoppen met werken op 31 december, dan krijgt u dit bedrag op jaarbasis uitbetaald als uw pensioen ingaat.

- Te bereiken pensioen

Dit pensioen krijgt u als u tot de (laatste) pensioendatum blijft werken en deelnemen aan deze pensioenregeling. We zijn uitgegaan van de pensioengegevens die staan bij 'Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?'.

- Het alleenstaandenpensioen

Staat naast uw gewone pensioen nog een bedrag wat u ontvangt als u geen partner hebt? Dan is dat het alleenstaandenpensioen. Dit aanvullend pensioen krijgt u alleen als u op de pensioendatum geen partner hebt. Kijk voor meer informatie over de voorwaarden in uw pensioenreglement..

Algemeen

Scheiding

Bent u gescheiden? Dan kan uw ex-partner recht hebben op een deel van uw pensioen. Kijk voor meer informatie hierover op asr.nl/pensioen/scheiden-of-uit-elkaar en asr.nl/service/beslisboom-scheiden-pensioen. Is de scheiding in onze administratie verwerkt voor 31 december van het jaar dat op uw UPO staat? Dan ziet u de bedragen die voor uw ex-partner bestemd zijn niet meer op uw pensioenoverzicht. Is de scheiding op een later tijdstip verwerkt? Dan is dat pas zichtbaar op uw volgende UPO.

AOW

In de toekomst 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. Hebt u 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 hebt gewoond of gewerkt. De Sociale Verzekeringsbank (SVB) regelt de AOW namens de overheid. Kijk voor meer informatie op svb.nl/aow. De AOW staat niet op dit overzicht, maar wel op mijnpensioenoverzicht.nl.



Welk pensioen kan uw partner en kind verwachten?

Wat krijgen uw partner en kinderen als u overlijdt?

Hier ziet u de bedragen staan die uw partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt. De bedragen kunnen bij overlijden vóór of ná uw pensioendatum anders zijn. Daarom staan voor beide situaties de bedragen op u pensioenoverzicht. Hebt u vanuit het verleden meerdere stukjes pensioen met een verschillende pensioendatum? Dan laten we de bedragen zien bij overlijden vóór en ná de verschillende pensioendatum.

Het pensioen wordt vaak levenslang aan uw partner uitbetaald. Bij kinderen stopt het pensioen wanneer zij een bepaalde leeftijd bereiken. Bij studerende of invalide kinderen kan het pensioen soms iets langer worden uitbetaald. Kijk op uw UPO wat voor uw kinderen is geregeld.

Verder is het belangrijk om te weten dat er in het UPO voor deelnemers wordt uitgegaan van de situatie dat u tot uw pensioenleeftijd op dezelfde wijze blijft deelnemen aan de pensioenregeling van deze werkgever of dat u tijdens uw huidige deelname vóór de pensioendatum komt te overlijden.

Gaat u uit dienst of wordt het pensioen om een andere reden beëindigd? Dan kunnen de bedragen lager worden of zelfs helemaal vervallen. Hebt u een partner of kind(eren) waarvoor u iets wilt regelen bij uw overlijden? Dan is het belangrijk dat u weet wat er geregeld is en wanneer u in actie moet komen.

Bedragen

De bedragen die u ziet zouden wij nu uitbetalen als er verder niets verandert. We houden dus geen rekening met ontwikkelingen in de toekomst, zoals salariswijzigingen en toeslagverlening door de werkgever.

Op het pensioenoverzicht staan bruto bedragen per jaar vermeld. Over de uitkering moet dus nog premies en belasting worden betaald. De persoonlijke omstandigheden van uw partner en/of kind op dat moment bepalen hoeveel dat is.

Algemeen

ANW

Komt u te overlijden? Dan kan uw partner en/of kinderen recht hebben op een uitkering van de overheid. Dat is geregeld in de Algemene nabestaandenwet (Anw). De Sociale Verzekeringsbank regelt de Anw namens de overheid. Kijk voor meer informatie en de voorwaarden op www.svb.nl/anw.

Scheiding

Bent u gescheiden? Dan kan uw ex-partner recht hebben op een deel van uw pensioen. Kijk voor meer informatie op asr.nl/pensioen/scheiden-of-uit-elkaar en asr.nl/service/beslisboom-scheiden-pensioen. Is de scheiding in onze administratie verwerkt voor 31 december van het jaar dat op uw UPO staat? Dan ziet u de bedragen, die bestemd zijn voor uw ex-partner, niet meer op uw pensioenoverzicht staan. Is de scheiding op een later tijdstip verwerkt? Dan is dat pas zichtbaar op uw volgende UPO.



Wat kan 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 kan u via de overheid in aanmerking komen voor een uitkering bij arbeidsongeschiktheid. Ook wel bekend als de Wet Werk en inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA). Het UWV verzorgt de uitbetaling van een WIA-uitkering. De hoogte van deze uitkering hangt af van de mate waarin u arbeidsongeschiktheid bent en het inkomen voordat u arbeidsongeschikt werd. De WIA-uitkering staat niet op het UPO.

Arbeidsongeschiktheidspensioen

Sommige pensioenregelingen bieden een aanvullend pensioen aan op de WIA-uitkering. Dit noemen we het arbeidsongeschiktheidspensioen (AO-pensioen). Is dit voor u verzekerd? Dan staat dit AO-pensioen op uw UPO. U ziet hier het maximale bedrag waarvoor u in aanmerking komt als u arbeidsongeschikt wordt. Hoeveel AO-pensioen u precies krijgt hangt af van het percentage waarvoor u bent afgekeurd. U kan dus het maximale AO-pensioen krijgen of een deel daarvan. U ontvangt het AO-pensioen zolang u een WIA-uitkering ontvangt en 35% of meer arbeidsongeschikt bent. Gaat uw ouderdompensioen eerder in dan uw AOW? Dan stopt de uitbetaling van het AO-pensioen zodra u de pensioendatum van deze pensioenregeling bereikt.

Was u ziek toen u uit dienst ging? En kreeg u door deze ziekte een WIA-uitkering? Dan kan u alsnog in aanmerking komen voor het AO-pensioen. Het is belangrijk dat u zich dan direct meldt bij ons, zodra u de beschikking van het UWV hebt.

Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Als u arbeidsongeschikt wordt, kan u uw werk vanwege uw gezondheid (deels) niet meer doen. Dat kan ook gevolgen hebben voor de hoogte van uw pensioen. Bent u arbeidsongeschikt? Dan kan u in aanmerking komen voor 'premievrije voortzetting' van uw pensioen. Wij betalen dan de premie voor uw pensioen (gedeeltelijk) door. Zolang u arbeidsongeschikt bent. Zelfs als u uit dienst gaat. Zo blijft u toch (deels) pensioen opbouwen. U kunt op uw UPO zien of u verzekerd bent voor 'Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid'. Bent u niet hiervoor verzekerd? Dan bouwt u geen pensioen op over het deel dat u niet meer werkt.

Kijk in uw pensioenreglement welke voorwaarden voor u gelden om voor vrijstelling van premiebetaling en/of arbeidsongeschiktheidspensioen in aanmerking te komen.

Algemeen

WAO

Wanneer u arbeidsongeschikt bent verklaard volgens de WAO en op dat moment bij ons verzekerd was voor arbeidsongeschiktheidspensioen of vrijstelling van premiebetaling, blijven voor u de voorwaarden gelden die betrekking hebben op de WAO zolang u recht hebt op WAO



Hoe zeker is uw pensioen?

Zekerheidsmaat

De hoogte van uw pensioen staat wel of niet vast

Staat de hoogte van uw pensioen vooraf vast of weet u pas na uw pensioendatum hoe hoog uw pensioen is? Welke omstandigheden bepalen nog meer uw pensioen? De zekerheidsmaat geeft daar antwoord op. Soms kan de zekerheidsmaat voor onderdelen van uw pensioenregeling verschillen.



Wat als het mee- of tegenzit

We hebben voor 2000 verschillende economische scenario's berekend hoe de koopkracht van uw pensioen eruit kan zien in de toekomst. Hier houden we wel rekening met toekomstige prijsstijgingen. U ziet inschattingen van de waarde van uw pensioen als het economisch tegen- of meezit of wanneer het zo gaat als verwacht. De uitkomsten worden getoond in euro's van nu. Zo krijgt u een beeld van wat u er mee kan kopen. Over de precieze koopkracht kunnen we geen zekerheid geven. Dat weet u pas op de pensioendatum. Deze Uniforme Rekenmethode is wettelijk voorgeschreven en wordt door alle pensioenuitvoerders gebruikt.

Goed om te weten! De uitkomsten die u hier ziet wijken af van de koopkracht uitkomsten op mijnpensioenoverzicht.nl. Op mijnpensioenoverzicht.nl is de koopkracht namelijk berekend op de AOW-leeftijd en hier op uw laatste pensioendatum.



Verhoging pensioen

Hier kunt u zien of uw pensioen meestijgt met de stijging van de prijzen. U vindt hier beknopte informatie over de toeslagregeling van uw laatste pensioenregeling. Soms zijn er nog aanvullende afspraken gemaakt over de toeslagregeling. Raadpleeg hiervoor uw pensioenreglement.

Zijn in de pensioenregeling afspraken gemaakt om de uitbetaling van uw pensioen automatisch te verhogen? Dan vermelden wij dit bij "verzekerde stijging pensioen".

Meer weten?



Wilt u een persoonlijk totaaloverzicht?

Op mijnpensioenoverzicht.nl vindt u informatie over het pensioen van al uw werkgevers en de AOW. U ziet een inschatting van uw bruto- en netto-inkomen na pensionering. Ook kan u uw pensioen met dat van uw eventuele partner vergelijken met uw huidige (gezamenlijke) inkomen.

Let op: Pensioen opgebouwd in een Netto pensioenregeling staat niet op [Mijnpensioenoverzicht.nl](https://mijnpensioenoverzicht.nl).



Wilt u meer inzicht in de keuzes die u hebt?

Op Pensioen 1-2-3 en het pensioenreglement staan de keuzes die u kunt maken met uw pensioen. Het pensioenreglement vindt u in laag 3 van Pensioen1-2-3 in [Mijn Pensioen](#). Klik onderaan de pagina op de button Pensioen 1-2-3. Wilt u weten of uw pensioen voldoende is of dat u nog wat moet doen? Doet u dan de Pensioencheck. Klik onderaan de pagina op de button [Pensioencheck](#).



Beleggen voor uw pensioen

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



Hebt u vragen? Of wilt u een wijziging doorgeven?

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



Pensioenaangroei factor A

De factor A is uw pensioenaangroei in een jaar. Deze hebt u alleen nodig als u een lijfrenteverzekering hebt. Met de factor A kunt u uitrekenen of u een deel van uw ingelegde premie of eenmalige stortingen kunt aftrekken van uw belastbare inkomen in een jaar. U moet dan wel kunnen aantonen dat u een pensioentekort hebt. Kijk voor de berekening van uw jaarruimte op belastingdienst.nl. Uw financieel adviseur kan u hierbij ook helpen.

Ontvangt u meerdere pensioenoverzichten van ons?

Telt u dan alle factor A bedragen bij elkaar op.

Soms kunnen we de factor A niet automatisch berekenen. Dat vermelden wij dan op uw pensioenoverzicht. U kunt de factor A alsnog bij ons opvragen.