

Leeswijzer Uniform Pensioenoverzicht Premieovereenkomst en Kapitaalovereenkomst

Werknemers en DGA's

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.

Inhoudsopgave

Uw persoonlijke gegevens	2
Welk pensioen kunt u verwachten?	4
Welk pensioen kan uw partner en kind verwachten?	6
Wat kan u verwachten bij arbeidsongeschiktheid?	7
Hoe zeker is uw pensioen?	8
Hoeveel kosten zijn er ingehouden?	10
Meer weten?	12

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 bent gehuwd of een geregistreerd partnerschap bent aangegaan. Maar vaak ook diegene met wie 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 er 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: een beschikbare premieovereenkomst of een kapitaalovereenkomst. Lees [hier](#) meer informatie over de verschillende pensioenregelingen.

- Bij een **Premieovereenkomst** wordt een premie voor u beschikbaar gesteld. Daarmee bouwt u een pensioenkapitaal op. Dat kan op basis van beleggen of garantie. Gaat u met pensioen? Dan koopt u met het pensioenkapitaal een pensioen aan. Hoeveel pensioen u krijgt is afhankelijk van de omstandigheden op het moment van aankopen.
- Bij een **Kapitaalovereenkomst** is van te voren wel bekend hoeveel pensioenkapitaal u krijgt. Dat wordt vastgesteld volgens de afspraken in het pensioenreglement.
- **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 kapitaalopbouw in deze pensioenregeling:** Dit is de datum vanaf wanneer u pensioenkapitaal opbouwt in deze pensioenregeling.
- **Datum uit dienst:** Dit is de datum waarop u bij de 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/kapitaalopbouw:** Dit is de datum vanaf wanneer de opbouw van uw pensioenkapitaal in deze pensioenregeling is beëindigd.
- **Pensioendatum:** Dit is de datum waarop uw pensioen ingaat.
 - Hebt u in deze pensioenregeling meerdere pensioenpotten met elk een andere pensioendatum? We vermelden hier maar één pensioendatum, die van uw laatste pensioenregeling. Dus de hoogste pensioenleeftijd.
 - Biedt uw pensioenregeling de mogelijkheid om een persoonlijke pensioendatum vast te leggen? Dan ziet u hier uw persoonlijke 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%.
- **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/ Premie pensioenkapitaal:** Dit is de jaarpremie die is betaald voor de opbouw van uw pensioen.
- **Salaris dat meetelt voor partnerpensioen/wezenpensioen:** Soms wordt het partner- en wezenpensioen gebaseerd op een andere deel van het salaris, dan het deel voor de beschikbare premie. Dat salaris staat dan hier vermeld. In uw pensioenreglement staat welke delen van het 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 de beschikbare premie.
- **Inkomen waarover u wel partnerpensioen/wezenpensioen krijgt:** Dit is het pensioengevend salaris minus de franchise die voor het partner- en wezenpensioen wordt gebruikt. We noemen dit bedrag ook wel de pensioengrondslag voor partner- en wezenpensioen. Het partner- en wezenpensioen, dat vóór uw pensioendatum is verzekerd, is op dit bedrag gebaseerd.
- **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 verwachte bedragen die we laten zien, ziet u terug op uw UPO bij "de hoogte van uw pensioen staat niet vast". Daarover vertellen we u verderop meer. We houden in de bedragen geen rekening met ontwikkelingen in de toekomst, zoals salarisverhogingen of algemene loonrondes. We houden wel rekening met het stijgen van de beschikbare premie naarmate u ouder wordt. 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.

Biedt uw pensioenregeling u een beleggingskapitaal aan? Dan ziet u hier de:

- **Beleggingswaarde op 31 december**

De premie wordt voor u belegd in beleggingsfondsen. Daarmee bouwt u een beleggingskapitaal op. De beleggingswaarde van uw pensioenkapitaal wordt bepaald door de koersontwikkelingen en de kosten van de beleggingsfondsen. Meer informatie over de beleggingsfondsen en de kosten vindt u [hier](#). De beleggingswaarde die wij hier laten zien is de waarde op 31 december. Een inschatting van de beleggingswaarde op uw pensioendatum vindt u onder 'mogelijke beleggingswaarde'. Kijk in het kosten- en waardeoverzicht voor meer informatie over de beleggingswaarde van uw pensioenkapitaal.

- **Mogelijke beleggingswaarde op pensioenleeftijd**

Hier is de verwachting van de mogelijke beleggingswaarde op uw pensioendatum berekend via 2000 economische scenario's. Deze zijn wettelijk bepaald. Bij de berekening zijn wij ervan uitgegaan dat u blijft deelnemen aan deze pensioenregeling en dat de pensioengegevens onder "Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd" niet wijzigen.

Met de beleggingswaarde koopt u op de pensioendatum een pensioen voor uzelf en uw eventuele partner. Wij laten hier een inschatting zien die gebaseerd is op het verwachte (midden)scenario. We berekenen de inschattingen alsof uw pensioenopbouw nu stopt én alsof uw pensioenopbouw doorgaat tot uw pensioendatum. De pensioen-aankooptarieven die we gebruiken zijn gebaseerd op de economische scenario's en de inschatting van de levensverwachting op de pensioendatum. Met uw pensioenkapitaal kan u een vast of variabel pensioen aankopen. De bedragen op het UPO zijn gebaseerd op een vast pensioen.

Let op!

Het pensioenkapitaal moet een minimaal bedrag zijn om bij a.s.r. een maandelijks pensioen aan te kunnen kopen. Hoe de situatie op uw pensioendatum precies zal zijn is nu nog niet duidelijk. Het opgebouwde pensioenkapitaal wordt in ieder geval aan u uitbetaald en blijft voor u behouden.

Biedt uw pensioenregeling u een garantiekapitaal aan? Dan ziet u hier het:

- **Opgebouwd kapitaal tot en met 31 december**

Dit pensioenkapitaal met garantie hebt u opgebouwd tot en met 31 december. Stel uw dienstverband was beëindigd op 31 december. Dan krijgt u dit garantiekapitaal op de pensioendatum om pensioen mee aan te kopen.

- **Te bereiken kapitaal op pensioenleeftijd**

Dit is het pensioenkapitaal dat u krijgt als u tot de (laatste) pensioendatum blijft werken en deelnemen aan deze pensioenregeling. We zijn hierbij uitgegaan van de pensioengegevens die staan bij 'Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?'.
Met het pensioenkapitaal koopt u op de pensioendatum een pensioen voor uzelf en uw eventuele partner. Wij laten hier een inschatting zien die gebaseerd is op het verwachte (midden)scenario. We berekenen de inschatting alsof uw pensioenopbouw nu stopt én alsof uw pensioenopbouw doorgaat tot uw pensioendatum. De pensioenaankoopstarieven die we gebruiken zijn gebaseerd op de economische scenario's en de inschatting van de levensverwachting op de pensioendatum. Met uw pensioenkapitaal kan u een vast of variabel pensioen aankopen. We zijn voor het UPO uitgegaan van de aankoop van een vaste pensioenuitkering.

Let op!

Het pensioenkapitaal moet een minimaal bedrag zijn om bij a.s.r. een maandelijks pensioen aan te kunnen kopen. Hoe de situatie op uw pensioendatum precies zal zijn is nu nog niet duidelijk. Het opgebouwde pensioenkapitaal wordt in ieder geval aan u uitbetaald en blijft voor u behouden.

Biedt uw pensioenregeling u een garantiekapitaal en beleggingskapitaal aan?

Hebt u de mogelijkheid om garantiekapitaal en/of beleggingskapitaal op te bouwen? Dan vermelden we zowel de beleggingswaarde als het garantiekapitaal. Hebt u alleen een beleggingskapitaal of een gegarandeerd pensioen? Dan ziet u op één van de twee plekken 0 euro bedragen staan. De bedragen zijn gebaseerd op de gegevens die bij ons bekend waren op 31-12- van het jaar dat op uw UPO staat.

Wilt u meer informatie over het aankopen van pensioen? Ga naar asr.nl/pensioen/met-pensioen-beschikbare-premiereregeling. Hier kunt u eenvoudig zelf een berekening maken van het te verwachten pensioen en meer lezen over de verschillende mogelijkheden die u hebt.

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?

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 uw 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 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 we laten zien zijn de bedragen zoals we die nu zouden uitbetalen als er niets verandert. We houden geen rekening met ontwikkelingen in de toekomst, zoals salariswijzigingen, toeslagverlening of wisselende aankoopstarieven voor pensioen. Een pensioen dat u partner na uw overlijden moet kopen met een pensioenkapitaal kan daardoor anders zijn.

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?

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 arbeidsongeschikt 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 kunt 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 'premiervrije 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.

Waarom drie pensioenbedragen?

Bij een Premie- of kapitaalovereenkomst weet u op de pensioendatum pas hoeveel pensioen u precies krijgt. Maar u wilt nu al kunnen inschatten of u straks voldoende pensioen hebt. Anders kan u daar nu nog actie voor ondernemen. We gebruiken de huidige aankooptarieven om een inschatting te maken van uw pensioen. Maar wat als het economisch tegen- of meezit voor de pensioendatum of op het moment dat u met pensioen gaat? Uw pensioen kan er dan ineens heel anders uitzien. Dit inzicht geeft het UPO u nu ook. Naast het verwachte pensioen vindt u nu ook een inschatting van het pensioen als het economisch tegen- of meezit. Hoeveel pensioen u precies kunt aankopen weet u pas zeker op de pensioendatum. U kan dan kiezen voor een vast of variabel pensioen. De bedragen op het UPO zijn gebaseerd op een vast pensioen. Kijk voor meer informatie over vast en variabel pensioen [hier](#).

Zo berekenen wij de pensioenbedragen

We hebben voor 2000 economische scenario's berekend wat uw pensioen kan worden op de pensioendatum. Voor elke scenario gaan we uit van verschillende omstandigheden die kunnen spelen als u met pensioen gaat. Denk bijvoorbeeld aan verschillende beleggingsrendementen tijdens uw pensioenopbouw en de rentestand bij aankoop van uw pensioen. We houden ook rekening met ingehouden kosten en de ontwikkeling van de levensverwachting in de toekomst. Waar we geen rekening mee houden zijn toekomstige prijsstijgingen.

Let op! Op deze manier uw pensioen berekenen is anders dan we voorheen deden. Het zijn nu drie bedragen in plaats van één verwacht bedrag. Daardoor is het anders dan op eerdere UPO's. Ook kan het verschil tussen de drie bedragen groter zijn als u verder van de pensioendatum af bent. Dichter bij de pensioendatum worden de verschillen kleiner.



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.

Let op: Hoe verder u van de pensioendatum af zit, hoe groter de verschillen tussen de drie berekende uitkomsten kunnen zijn. Dichter bij de pensioendatum worden de verschillen kleiner.

Goed om te weten! De uitkomsten die u hier ziet wijken af van de koopkracht uitkomsten op [mijnpensioenoverzicht.nl](#). Op mijnpensioenoverzicht 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".



Hoeveel kosten zijn er ingehouden?

Kosten- & waardeoverzicht

In dit overzicht geven wij u informatie over de ontwikkeling van uw belegd pensioenkapitaal in het afgelopen jaar.

Hoe heeft de waarde van uw verzekering zich ontwikkeld?

Hoeveel premie is betaald afgelopen jaar? Hoeveel kosten hebben wij in rekening gebracht?

Wat is het resultaat van de beleggingen? En wat is op het einde van het jaar de waarde van de beleggingen? De antwoorden op deze vragen staan in de tabellen van het Kosten- en waardeoverzicht.

Wat betekenen de begrippen in uw overzicht?

In het Kosten- & waardeoverzicht komt u een aantal begrippen tegen. Hieronder leest u wat wij met de verschillende begrippen bedoelen:

- **Premie voor uw beleggingsverzekering**
Dit is het bedrag dat uw werkgever aan ons verschuldigd is voor uw pensioenregeling. Wij noemen dit uw 'pensioenpremie'. Deze pensioenpremie gebruiken wij ook om premies te bekostigen voor eventuele andere verzekeringen binnen uw pensioenregeling. Is voor u ook een partner- en wezenpensioen verzekerd? De premie daarvan wordt apart betaald en is niet hierbij inbegrepen.
- **Aanvullende storting**
Naast de pensioenpremie die uw werkgever aan ons verschuldigd is, kunnen er ook andere bedragen aan uw pensioenkapitaal zijn toegevoegd. Bijvoorbeeld een extra storting vanwege bijsparen en/of overgedragen pensioen van vorige werkgevers.
- **Bonus bij in leven zijn**
Als een deelnemer overlijdt vóór zijn pensioendatum, hoeft a.s.r. dat opgebouwde pensioenkapitaal niet uit te keren. Daar houden wij rekening mee in onze berekeningen. Daarom schrijven wij ieder jaar een bedrag bij. Dit komt boven op uw pensioenkapitaal. We doen dit tot aan uw pensioendatum, zolang u leeft. Gaat u met pensioen? Dan krijgt u door deze bonus een hogere pensioenuitkering.
- **Premie 'verdere opbouw pensioen bij arbeidsongeschiktheid'**
Binnen uw pensioenregeling is ook een arbeidsongeschiktheidsverzekering meeverzekerd. Raakt u (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt? Dan neemt a.s.r. (een deel van) de premiebetaling over. Zo blijft u pensioen opbouwen, ook als u arbeidsongeschikt raakt. Wij gebruiken een deel van de pensioenpremie om deze verzekering te betalen.
- **Kosten verzekeringsmaatschappij**
Dit zijn de kosten die wij als a.s.r. maken. Bijvoorbeeld voor: het ontwikkelen en tot stand brengen van uw pensioenregeling, het aanpassen van uw regeling bij wetsveranderingen, het innen van pensioenpremies en het beheer van uw pensioenregeling. Denk bij dat laatste bijvoorbeeld ook aan het berekenen en versturen van uw jaarlijkse Uniform Pensioenoverzicht. Soms is er nog sprake van betaling aan een verzekeringsadviseur. Als dat zo is maakt de beloning die deze verzekeringsadviseur van ons krijgt, onderdeel uit van het bedrag dat hier wordt genoemd.
- **Onttrekking of verkoop van beleggingseenheden in verband met een wijziging**
Voor bepaalde wijzigingen onttrekken of verkopen wij beleggingseenheden. Denk daarbij aan uitruilen van pensioenen of bij scheiding aan het afsplitsen van een deel van uw opgebouwde pensioenkapitaal voor uw ex-partner.

- **Verkoop beleggingseenheden voor meer garanti kapitaal / Aankoop beleggingseenheden voor meer beleggingskapitaal**

Als u binnen uw pensioenregeling aan kunt geven hoe uw pensioenpremie wordt belegd is het soms mogelijk om beleggingskapitaal om te zetten naar garanti kapitaal en andersom. Als hier bedragen vermeld hebt u (een deel van) uw beleggingskapitaal omgezet naar een garanti kapitaal of van garanti kapitaal naar een beleggingskapitaal. Daarvoor moesten wij beleggingseenheden verkopen of juist kopen. De waarde daarvan staat hier vermeld.

- Bij een garanti kapitaal weet u precies welk bedrag op uw pensioendatum beschikbaar komt.
- Bij een beleggingskapitaal kan het bedrag dat op uw pensioendatum beschikbaar komt hoger of lager uitvallen doordat dit bedrag afhankelijk is van de beurskoersen.

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'.

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.



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.