

Leeswijzer

Uniform Pensioenoverzicht

Deelnemers en DGA Premieovereenkomst en Kapitaalovereenkomst

Jaarlijks ontvangt u van ons een Uniform Pensioenoverzicht (UPO). Dit overzicht laat zien welk bedrag u kunt verwachten als u met pensioen gaat of wat er gebeurt als u arbeidsongeschikt wordt. Op dit overzicht staan ook de bedragen die aan uw partner en uw kinderen worden uitgekeerd als u komt te overlijden. Wij adviseren u om het UPO zorgvuldig te lezen. Met deze leeswijzer helpen we u daar graag bij. Wij geven u een korte uitleg en aanvullende informatie.

Overzichtelijk: vergelijken en optellen

Voor iedere pensioenregeling die u heeft, ontvangt u apart een UPO. Op mijnpensioenoverzicht.nl vindt u het totale pensioen dat u heeft opgebouwd bij verschillende werkgevers en verzekeraars. Hier staat ook informatie over uw AOW-uitkering. Op www.pensioenkijker.nl vindt u algemene informatie over pensioen.



Uw persoonlijke gegevens

Hier vermelden we een aantal gegevens van u en uw werkgever. Controleer of deze gegevens juist zijn. Het herkenningsnummer is het administratienummer van uw huidige pensioenregeling.

Uw partner en kinderen

Uw werkgever bepaalt wie er wel en niet als partner worden gezien voor uw pensioen. De precieze beschrijving wie uw partner is voor de pensioenregeling kunt u vinden in het pensioenreglement. Bent u DGA dan vindt u de beschrijving in de verzamel polis.

Ga na of u uw partner al hebt aangemeld voor de pensioenregeling en doe dat als dat niet het geval is alsnog. Kloppen de gegevens van uw partner? Is er volgens u iets niet juist? Geef dit zo spoedig mogelijk aan ons door. Gegevens van kinderen leggen wij niet vast, die hoeft u niet door te geven. Hebt u geen partner maar wel kinderen? Dan kan het van belang zijn dat wij dit weten voor een eventueel wezenpensioen voor uw kinderen. Geef in dat geval aan ons door dat u kinderen hebt.

Let op: staat er geen naam van uw partner op het UPO, maar is wel een partnerpensioen vermeld? Dan is uw partner automatisch verzekerd als u aan de voorwaarden uit het pensioenreglement voldoet.

Uw pensioengegevens

a.s.r. Pensioenen is de pensioenuitvoerder. Maar het is ook mogelijk dat wij namens een andere pensioenuitvoerder, bijvoorbeeld een Pensioenfonds, uw pensioenregeling verzorgen. Dan staat hier de naam van deze uitvoerder of het pensioenfonds vermeld.

Soort pensioenregeling:

- Bij een **Premieovereenkomst** is de beschikbaar gestelde premie bepalend. Daarmee bouwt u pensioenkapitaal op. Dat kan kapitaal in beleggingseenheden of garantiekapitaal zijn.
- Bij een **Kapitaalovereenkomst** is er sprake van een pensioenkapitaal dat vastgesteld wordt volgens de regels die in het pensioenreglement zijn opgenomen.

Met het kapitaal koopt u pensioen als u met pensioen gaat. Hoeveel pensioen u krijgt is afhankelijk van de omstandigheden op het moment van aankopen.

DGA Pensioen Niet PW: Als directeur-grotoaandeelhouder (DGA) kunt u ervoor kiezen om uw pensioen in eigen beheer te houden, te verzekeren of een combinatie daarvan samen te stellen. Dit Pensioenoverzicht betreft het verzekerde gedeelte van uw pensioenregeling.

Van de hieronder opgenomen gegevens kunnen een of meerdere gegevens vermeld zijn op uw UPO:

Datum in dienst bij werkgever: Dit is de datum waarop u bij uw werkgever in dienst bent gekomen.

Datum start deelname aan deze pensioenregeling: Dit is de datum waarop u bent gaan deelnemen aan deze 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 genoemde werkgever uit dienst bent gegaan.

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 pensioen/kapitaal in deze pensioenregeling is beëindigd.

Pensioendatum: Dit is de datum waarop het pensioen ingaat. Heeft uw pensioenregeling vanuit het verleden meerdere pensioendata? Dan is dit de pensioendatum van de meest recente pensioenregeling, dus de hoogste pensioenleeftijd.

Uw salaris dat meetelt voor uw pensioenregeling: Dit is het deel van uw bruto jaarsalaris dat meetelt voor uw pensioenopbouw. Het pensioenreglement bepaalt welke delen van het salaris meetellen voor de pensioenopbouw en dus pensioengevend zijn.

U bouwt geen pensioen op over: Dit bedrag heet ook wel de "franchise". Dit is het deel van uw bruto jaarsalaris waarover u geen pensioen opbouwt. Meestal is dit omdat u in de toekomst een AOW-uitkering krijgt van de overheid. Maar het kan ook een hoger bedrag zijn als de pensioenregeling uit meerdere onderdelen bestaat waarbij er boven een bepaald salaris een andere pensioenregeling geldt.

Inkomen waarover u wel pensioen opbouwt: Dit is uw pensioengevend salaris minus de franchise. Uw pensioenopbouw is op dit bedrag gebaseerd. We noemen dit bedrag ook wel de pensioengrondslag.

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 (DGA): Dit is het totale bedrag dat in een jaar als premie is betaald.

Uw salaris dat meetelt voor partnerpensioen/wezenpensioen: Het is mogelijk dat voor het partnerpensioen/wezenpensioen een andere pensioengrondslag geldt dan voor het ouderdomspensioen of de beschikbare premie. In dat geval is dat hier vermeld. Dit is het deel van uw bruto jaarsalaris dat meetelt voor partnerpensioen/wezenpensioen. Het pensioenreglement bepaalt welke delen van het salaris meetellen voor partnerpensioen/wezenpensioen.

Inkomen dat niet meetelt voor partnerpensioen/wezenpensioen: Dit bedrag heet ook wel de "franchise". Als er een andere franchise geldt voor partnerpensioen/wezenpensioen als voor ouderdomspensioen of de beschikbare premie dan is deze hier vermeld.

Inkomen waarover u wel partnerpensioen/wezenpensioen krijgt: Dit is uw pensioengevend salaris voor partnerpensioen/wezenpensioen minus de franchise. Het partnerpensioen/wezenpensioen is op dit bedrag gebaseerd. We noemen dit bedrag ook wel de pensioengrondslag voor partnerpensioen/wezenpensioen.

Administratienummer: onder dit kenmerk staat (een gedeelte van) uw pensioen bij ons geadmistreerd. Dat kunnen een aantal nummers voor de diverse onderdelen zijn. Alle delen die voor dit UPO zijn meegenomen zijn hier met hun nummer vermeld.



Welk pensioen kunt u verwachten?

Wat krijgt u als u met pensioen gaat?

Hier ziet u hoeveel pensioen u tot 31 december van het vorige jaar bij a.s.r. Pensioenen hebt opgebouwd. Ook staat hier het verwachte pensioen op de pensioendatum, als u op dezelfde manier blijft deelnemen aan de regeling.

Bent u aspirant deelnemer of verdient u een inkomen dat lager is dan de franchise? Dan kan het zijn dat u nog geen pensioen hebt opgebouwd en dat er ook nog geen verwacht pensioen is.

Bedragen

De bedragen die we laten zien zijn de bedragen zoals die nu aan u uitgekeerd zouden worden. We houden dus geen rekening met ontwikkelingen in de toekomst zoals prijsstijgingen en eventuele verhoging van het pensioen door de werkgever.

Ook zijn de uitkeringen die op het pensioenoverzicht staan bruto bedragen per jaar.

Dat betekent dat daarover nog premies en belasting betaald moeten worden.

Hoeveel dat is, is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden.

Heeft u een premieovereenkomst waarbij voor u beleggingseenheden worden aangekocht? Dan ziet u hier de:

Beleggingswaarde op 31 december:

Bij een beleggingsverzekering wordt de premie onder aftrek van kosten belegd in beleggingsfondsen. In die beleggingsfondsen worden beleggingseenheden aangekocht. De waarde van een beleggingseenheid wordt bepaald door de koersontwikkelingen en de kosten in het fonds waarin wordt belegd. Voor meer informatie over het fonds en de kosten verwijzen wij u graag naar www.asr.nl, Fondsen en koersen, asr Pensioenen.

Meer informatie over de waarde van de beleggingen vindt u in het Kosten- en waardeoverzicht verderop in dit pensioenoverzicht. De beleggingswaarde die wij hier laten zien is de waarde op 31 december. Een indicatie van de waarde die op de pensioendatum wordt uitgekeerd vindt u onder mogelijke beleggingswaarde.

Mogelijke beleggingswaarde op pensioenleeftijd

Hier is de mogelijke beleggingswaarde op de pensioendatum berekend op basis van een voorgeschreven voorbeeldrendement van 4,0% op jaarbasis. Dit is een bruto voorbeeldrendement. Er is bij de berekening rekening gehouden met het in mindering brengen van kosten. Als het gerealiseerde rendement lager is dan 4,0%, wordt de mogelijke beleggingswaarde op pensioendatum lager. Het daadwerkelijke rendement hangt af van de koersontwikkelingen van de beleggingen.

De uiteindelijke beleggingswaarde kan dus hoger of lager zijn. Bij de berekening van de mogelijke beleggingswaarde is uitgegaan van de situatie dat u zonder wijzigingen blijft deelnemen aan uw huidige pensioenregeling. Daarbij gaan we uit van de omstandigheden die staan onder "Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd."

Met de beleggingswaarde koopt u op de pensioendatum een pensioen voor uzelf en uw eventuele partner. Wij berekenen hier een indicatie van de pensioenen die u met de mogelijke beleggingswaarde naar verwachting kunt aankopen bij ongewijzigde deelname of wanneer uw deelname per 31 december zou zijn beëindigd. We gebruiken daarbij onze pensioen-aankooptarieven en de rentestand van 31 december.

Als de beschikbare premie stijgt naarmate u ouder wordt, dan is dit meegenomen in de berekening van de mogelijke beleggingswaarde.

Wilt u meer informatie dan kunt u via onze website <https://www.asr.nl/pensioen/met-pensioen-beschikbare-premiereregeling> zelf eenvoudig een berekening maken van het te verwachten pensioen en meer lezen over de verschillende keuzemogelijkheden die u dan hebt.

Heeft u een premieovereenkomst waarbij voor u garantiekapitaal wordt ingekocht of een kapitaalovereenkomst?

Dan ziet u hier het:

Opgebouwd kapitaal tot en met 31 december

Dit is het bedrag aan garantiekapitaal dat u tot en met 31 december heeft opgebouwd. Stel dat uw dienstverband of pensioenopbouw is beëindigd op 31 december, dan is dit de uitkering die u kunt verwachten als u met pensioen gaat.

Te bereiken kapitaal op pensioenleeftijd

Dit is het bedrag aan garantiekapitaal dat u ontvangt als u tot de (laatste) pensioendatum zonder wijzigingen blijft deelnemen aan uw huidige pensioenregeling. Daarbij gaan we uit van de omstandigheden die staan onder "Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?"

Met het kapitaal koopt u op de pensioendatum een pensioen voor uzelf en uw eventuele partner. Wij berekenen hier een indicatie van de pensioenen die u met het opgebouwde en het te bereiken kapitaal naar verwachting kunt aankopen. We gebruiken daarbij onze pensioen-aankooptarieven en de rentestand van 31 december. Als de beschikbare premie stijgt naarmate u ouder wordt, dan is dit meegenomen in de berekening van het te bereiken kapitaal.

Wilt u meer informatie dan kunt u via onze website <https://www.asr.nl/pensioen/met-pensioen-beschikbare-premiereregeling> zelf eenvoudig een berekening maken van het te verwachten pensioen en meer lezen over de verschillende keuzemogelijkheden die u dan hebt.

Premieovereenkomst met beleggingseenheden en/of garantiekapitaal

Als uw pensioenregeling de keuze biedt om het pensioen op te bouwen in een gegarandeerd kapitaal en /of beleggingseenheden, dan ziet u zowel de beleggingswaarde als het garantiekapitaal zoals deze bij ons bekend waren op 31 december. Dat doen wij ook wanneer u niet voor beide hebt gekozen. In dat geval staan er op die plaats bedragen van 0 euro vermeld.

Algemeen

Scheiding

Bij scheiding kan uw ex- partner recht hebben op een deel van uw pensioen, op onze website vindt u meer informatie hierover. Ga dan naar <https://www.asr.nl/pensioen/scheiden-of-uit-elkaar>.

Als wij de scheiding in onze administratie verwerkt hebben, dan ziet u de bedragen die bestemd zijn voor uw ex-partner niet meer op uw pensioenoverzicht. Hiervoor moet de verwerking wel hebben plaatsgevonden voor 31 december van het vorige jaar. Verwerking op een later tijdstip is pas zichtbaar op het 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. Heeft 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 heeft gewoond of gewerkt. De Sociale Verzekeringsbank (SVB) regelt de AOW namens de overheid. Kijk voor meer informatie op www.svb.nl/aow. De AOW staat niet op dit overzicht u vindt deze wel op www.mijnpensioenoverzicht.nl



Wat krijgen uw partner en kinderen als u overlijdt?

Hier ziet u welke bedragen aan uw partner en/of kinderen worden uitgekeerd als u overlijdt. De hoogte van het partnerpensioen/wezenpensioen kan verschillend zijn bij overlijden vóór of na uw pensioendatum.

Heeft uw pensioenregeling vanuit het verleden meerdere pensioendata dan laten we de bedragen zien die uitgekeerd worden bij overlijden vóór de vroegste pensioenleeftijd en ná de laatste (hoogste) pensioenleeftijd.

Is er een jaarlijkse uitkering voor uw partner of kind vermeld? Dan stopt deze als uw partner of kind overlijdt. Bij kinderen stopt de uitkering daarnaast ook wanneer zij een bepaalde leeftijd bereiken. Soms is sprake van een aantal jaren verlenging van de uitkering zolang het kind invalide is of studeert. Wat er voor uw kinderen geregeld is ziet u op het overzicht.

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 uitkeringen lager worden of zelfs helemaal vervallen.

Als u een partner of kinderen heeft 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 die nu uitgekeerd zouden worden. We houden dus geen rekening met ontwikkelingen in de toekomst zoals prijsstijgingen en eventuele verhoging van het pensioen door de werkgever.

Ook zijn de uitkeringen die op het pensioenoverzicht staan bruto bedragen per jaar.

Dat betekent dat daarover nog premies en belasting betaald moeten worden. Hoeveel dat is, is afhankelijk van de persoonlijke omstandigheden van uw partner of kind.

Anw

Bij uw overlijden is het mogelijk dat uw partner en/of kinderen recht hebben op een wettelijke uitkering van de overheid. Dat is geregeld in de Algemene nabestaandenwet (Anw). Zij vragen deze uitkering aan bij de Sociale Verzekeringsbank. Deze instantie regelt de Anw namens de overheid. Kijk voor meer informatie en de voorwaarden op www.svb.nl/anw.

Scheiding

Bij scheiding kan uw ex- partner recht hebben op een deel van uw pensioen. Op www.asr.nl/pensioen/scheiden-of-uit-elkaar vindt u hierover meer informatie.

Als wij de scheiding in onze administratie verwerkt hebben dan ziet u de bedragen die bestemd zijn voor uw ex-partner niet meer op uw overzicht.

Hiervoor moet de verwerking wel hebben plaatsgevonden voor 31 december van het vorige jaar. Verwerking op een later tijdstip is pas zichtbaar op het volgende UPO.



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 komt u in aanmerking voor een uitkering bij arbeidsongeschiktheid van de overheid. U ontvangt deze uitkering van het UWV namens de overheid op grond van de Wet Werk en inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA). De hoogte van deze uitkering hangt af van uw percentage arbeidsongeschiktheid en uw inkomen voordat u arbeidsongeschikt werd. Deze uitkering staat niet op het UPO.

Arbeidsongeschiktheidspensioen

Er kan daarnaast sprake zijn van een aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen.

Dit pensioen staat dan op het UPO. Er staat ook vermeld hoe hoog de uitkering maximaal is. De hoogte van de uiteindelijke uitkering hangt af van de mate waarin u arbeidsongeschikt bent. De uitkering van het aanvullende arbeidsongeschiktheidspensioen duurt zolang u 35% of meer arbeidsongeschikt bent, tot u de AOW leeftijd bereikt, of tot uw eerdere overlijden. Als uw AOW leeftijd na de pensioendatum van deze regeling ligt duurt de uitkering maximaal tot de pensioendatum van deze pensioenregeling. De uitkering stopt bij uw overlijden en wanneer u minder dan 35% arbeidsongeschikt wordt.

Als uw deelneming aan de pensioenregeling wordt beëindigd vanwege beëindiging van uw dienstverband en u had direct na beëindiging van de arbeidsovereenkomst recht op een uitkering op grond van de Ziektewet, dan wordt het arbeidsongeschiktheidspensioen zoals omschreven in het pensioenreglement nog in dekking gehouden, uiterlijk tot de datum waarop u bent hersteld. Wanneer u niet bent hersteld en aansluitend aan de Ziektewet uitkering een WIA uitkering ontvangt waarbij de mate van arbeidsongeschiktheid 35% of meer bedraagt, heeft u recht op uitkering van het arbeidsongeschiktheidspensioen zoals omschreven in het pensioenreglement.

Het is belangrijk dat u het toekennen van een WIA-uitkering dan direct bij ons meldt.

Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Op het UPO kunt u ook zien of uw werkgever de dekking vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid heeft meeverzekerd.

In dat geval krijgt u (gedeeltelijke) vrijstelling van premiebetaling voor uw pensioenverzekering als u 35% of meer arbeidsongeschikt wordt. Hierdoor blijft u (gedeeltelijk) verzekerd en gaat uw eventuele pensioenopbouw voor dit gedeelte door.

Als vrijstelling van premiebetaling niet is meeverzekerd, dan vervalt de pensioenverzekering voor het gedeelte dat u arbeidsongeschikt bent en stopt ook de eventuele pensioenopbouw voor dit deel.

Voor de exacte inhoud van deze dekkingen, voorwaarden, arbeidsongeschiktheidspercentages en bijbehorende uitkerings- en vrijstellingspercentages verwijzen wij u naar het pensioenreglement.

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

Hier leest u of de hoogte van uw pensioen al vooraf vaststaat of pas na de pensioendatum, en van welke factoren dit afhankelijk is. Het is mogelijk dat de zekerheidsmaat voor onderdelen van uw pensioenregeling verschilt.



Verhoging pensioen

Hier kunt u zien of uw pensioen meestijgt met de stijging van de prijzen.

De hier opgenomen informatie is een verkorte weergave van de toeslagregeling van uw actuele, of meest recente, pensioenregeling. Het is mogelijk dat er daarnaast aanvullende bepalingen van toepassing zijn. Raadpleeg hiervoor uw pensioenreglement.

Als er in de pensioenregeling bij een of meerdere onderdelen sprake is van automatische verhoging van de pensioenuitkering, vermelden wij dit onder "verzekerde stijging pensioen".

Hoeveel kosten zijn er ingehouden?



Kosten- & waardeoverzicht

In dit overzicht vindt u informatie over de ontwikkeling van uw pensioenbeleggingskapitaal in het afgelopen jaar.

Hoe heeft de waarde van uw beleggingsverzekering zich ontwikkeld?

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

Wat is het resultaat van de beleggingen? En wat is de waarde van de beleggingen op 31 december?

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 gebruiken we een aantal begrippen. Hieronder vindt u een uitleg van de verschillende begrippen:

- **Premie voor uw beleggingsverzekering**

Dit zijn de verzekeringspremie en kosten die uw werkgever aan ons verschuldigd is voor uw pensioenregeling. Wij noemen dit 'pensioenpremie'. Is er ook een nabestaandenpensioen verzekerd? Dan is die premie hier niet bij inbegrepen. Deze wordt apart betaald.

- **Aanvullende storting**

Naast de pensioenpremie die uw werkgever aan ons verschuldigd is, kunnen ook andere bedragen aan uw pensioenkapitaal zijn toegevoegd. Bijvoorbeeld door een extra premiebetaling door uw werkgever. Of waardeoverdracht, waarbij het pensioen vanuit uw vorige pensioenregeling is samengevoegd met uw huidige pensioenregeling.

- **Bonus bij in leven zijn**

Als een deelnemer overlijdt vóór zijn pensioendatum, hoeft a.s.r. Pensioenen dat opgebouwde pensioenkapitaal niet uit te keren. In ruil daarvoor voegen wij maandelijks een bedrag (bonus) toe aan uw pensioenkapitaal. Dat doen we tot aan uw pensioendatum, zolang u in leven bent. Als u met pensioen gaat, 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 ASR Pensioenen (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 maken voor bijvoorbeeld:

- 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. Een mooi voorbeeld hiervan is het jaarlijks maken en versturen van dit UPO.

Soms is er nog sprake van betaling aan een verzekeringsadviseur. Is dat zo? Dan maakt de beloning, die deze verzekeringsadviseur van ons krijgt, onderdeel uit van het vermelde bedrag.

- **Onttrekking of verkoop van beleggingseenheden in verband met een wijziging**

Voor bepaalde wijzigingen onttrekken of verkopen wij beleggingseenheden. Bijvoorbeeld bij uitruilen van pensioenen of bij scheiding, als een deel van uw opgebouwde pensioenkapitaal voor uw ex-partner wordt afgesplitst.

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

In sommige pensioenregelingen is het mogelijk om (een deel) van het beleggingskapitaal om te zetten naar garanti kapitaal en andersom. Als hier bedragen staan vermeld, dan hebt u van deze mogelijkheid gebruik gemaakt. Daarvoor hebben wij beleggingseenheden moeten verkopen of juist aankopen. De waarde daarvan staat hier vermeld.

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

- **Waar kan ik meer informatie krijgen over mijn beleggingsfondsen?**

Wilt u meer weten over de beleggingsfondsen en de koersontwikkelingen daarvan? Kijkt u dan op www.asr.nl, Fondsen en koersen, asr Pensioenen.

Meer weten?



Wilt u een persoonlijk totaaloverzicht?

Op www.mijnpensioenoverzicht.nl staat een persoonlijk totaaloverzicht van het pensioen dat u via uw werkgever(s) heeft opgebouwd én van de AOW. U ziet ook een inschatting van uw netto inkomen na pensionering. En u kunt uw pensioen met uw huidige inkomen vergelijken en samen met uw eventuele partner uw gezamenlijk pensioen

Let op: Pensioen opgebouwd in een netto pensioenregeling is niet opgenomen op www.mijnpensioenoverzicht.nl



Wilt u meer inzicht in de keuzes die u heeft?

Op Pensioen [1-2-3](#) ziet u welke keuzes er rondom pensioen mogelijk zijn. In het pensioenreglement van uw regeling staat welke keuzes op uw pensioen van toepassing zijn. Het pensioenreglement vindt u in laag 3 van Pensioen1-2-3. Daarnaast kunt u op www.asr.nl/pensioen/pensioen-check bekijken hoeveel pensioen u krijgt en of dat genoeg voor u is.



Heeft u vragen? Of wilt u een wijziging doorgeven?

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



Pensioenaangroei factor A

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. Het bedrag op het pensioenoverzicht heeft u volgend jaar nodig voor uw belastingaangifte.

Heeft u meerdere pensioenoverzichten ontvangen?

Dan moet u de factor A bedragen op deze pensioenoverzichten bij elkaar optellen. 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. Uw financieel adviseur kan u hierbij ook helpen.

Het kan voorkomen dat de factor A niet (helemaal) automatisch berekend kan worden. Wij vermelden dit dan op het overzicht. U kunt de factor A dan alsnog bij ons opvragen.