

Persoonlijk

De heer / mevrouw deelnemernaam
Straat + huisnummer
Postcode + woonplaats

AEGON Levensverzekering N.V.

Postbus 16150, 2500 BD Den Haag

AEGONplein 50, 2591 TV Den Haag
Telefoon (070) 344 32 10 (centrale)
E-mail via www.aegon.nl
KvK Haaglanden 27095315

Behandeld door
Pensioen Afdeling Consumentenservice
Telefoon (070) 344 xx xx

Ons Kenmerk
behandelaar
polisnummer

Den Haag
april 2012

Onderwerp: Uw pensioenoverzicht

Geachte heer / mevrouw deelnemernaam,

U krijgt ieder jaar uw Uniform Pensioenoverzicht van ons. Bij deze brief vindt u uw Pensioenoverzicht van 2012. In deze brief vertellen wij meer over uw Pensioenoverzicht. Ook in het Pensioenoverzicht zelf vindt u op veel plaatsen een toelichting. Wij raden u daarom aan eerst deze brief te lezen en deze te bewaren bij uw pensioendocumenten.

Welke informatie vindt u in uw Pensioenoverzicht?

In het Pensioenoverzicht vindt u belangrijke informatie over uw pensioen.

- Hoeveel pensioen heeft u opgebouwd?
- Wat kunt u verwachten als u met pensioen gaat?
- Wat krijgen uw partner en/of kinderen als u overlijdt?

In het Pensioenoverzicht is, indien van toepassing, ook de opgave jaarlijkse pensioenaangroei (factor A) opgenomen. Dit bedrag kunt u gebruiken bij uw belastingaangifte over 2012. In de toelichting bij het Pensioenoverzicht vindt u hierover meer informatie.

Meerdere pensioenoverzichten

Heeft u ook ergens anders pensioen opgebouwd? Dan ontvangt u van deze pensioenuitvoerder ook een Pensioenoverzicht. Dit overzicht ziet er hetzelfde uit.

U kunt de bedragen van deze overzichten dus bij elkaar optellen. Dat is dan uw totale pensioen. Hierin is de ouderdomsuitkering die u ontvangt van de overheid (AOW) niet meegenomen, deze AOW komt daar dan nog bij.

Inzicht in uw totale pensioen

Op www.mijnpensioenoverzicht.nl vindt u een totaaloverzicht van uw pensioenen en AOW-aanspraken. Dat is handig als u bij uw vorige werkgever(s) heeft deelgenomen aan een andere pensioenregeling. U kunt eenvoudig met uw DigiD op deze website inloggen.

Heeft u nog vragen?

Wellicht heeft u vragen over uw Pensioenoverzicht. De meest gestelde vragen en antwoorden kunt u vinden op www.aegon.nl, onder het kopje 'particulier'. Hier vindt u ook een korte film waarin wij het Pensioenoverzicht stap voor stap toelichten.

Daarnaast kunt u contact opnemen met onze specialisten van Pensioen Afdeling Consumentenservice. Zij helpen u graag. Deze medewerkers zijn van maandag tot en met vrijdag van 8.30 uur tot 17.30 uur bereikbaar via telefoonnummer (070) 344 xx xx.

Met vriendelijke groet,



Jeroen de Munnik
Directeur
Service Center Pensioen

Uniform Pensioenoverzicht 2012

Stand per	31 december 2011
Laatste wijzigingsdatum	1 november 2011
Pensioenuitvoerder	AEGON Levensverzekering N.V.
Pensioenovereenkomst	uitkeringsovereenkomst
Werkgever	naam werkgever
Deelnemersnummer	polisnummer

BEWAAR UW PENSIOENOVERZICHT ZORGVULDIG. LEES OOK DE TOELICHTING. DEZE IS ONDERDEEL VAN HET UNIFORM PENSIOENOVERZICHT.

Voor wie is dit pensioenoverzicht bedoeld?

Voor u	de heer / mevrouw deelnemer geboren op geboortedatum deelnemer bsn-nummer
Voor uw partner	partnergegevens indien bekend en van toepassing

Welk pensioen kunt u verwachten?

Let op: alle vermelde uitkeringsbedragen zijn **bruto bedragen per jaar**. Hierover moeten dus nog premies en belasting worden betaald. Uw pensioen wordt in maandelijkse termijnen uitgekeerd.

Bij pensionering

Opgebouwd pensioen per 31 december 2011

U ontvangt

vanaf 65 jaar zolang u leeft € 6.169,31 excl. AOW

Te bereiken pensioen

Als u uw huidige dienstverband voortzet tot 65-jarige leeftijd, ontvangt u

vanaf 65 jaar zolang u leeft € 6.239,27 excl. AOW

Let op: een scheiding kan invloed hebben op de hoogte van het door u te ontvangen pensioen. Zie ook de toelichting.

Bij overlijden

Let op: als u uit dienst gaat voor uw pensioendatum, kan het zijn dat de uitkeringen bij overlijden lager worden of vervallen. Kijk in de toelichting voor meer informatie.

Bij uw overlijden vóór uw pensioendatum

Uw partner ontvangt

vanaf uw overlijden tot zijn/haar leeftijd van 65 jaar € 1.691,25

vanaf 65 jaar zolang hij/zij leeft € 626,75 excl. AOW

Uw kinderen ontvangen per kind

vanaf uw overlijden tot 18-jarige leeftijd of als uw kind studeert of invalide is tot 27-jarige leeftijd € 125,35

Bij uw overlijden ná uw pensioendatum

Uw partner ontvangt

vanaf uw overlijden tot zijn/haar leeftijd van 65 jaar € 626,75

vanaf 65 jaar zolang hij/zij leeft € 626,75 excl. AOW

Uw kinderen ontvangen per kind

vanaf uw overlijden tot 18-jarige leeftijd of als uw kind studeert of invalide is tot 27-jarige leeftijd € 125,35

Let op: een scheiding of beëindiging samenwonen heeft invloed op de hoogte van de uitkering voor uw partner als u overlijdt. Zie ook de toelichting.

Bij arbeidsongeschiktheid

Bij arbeidsongeschiktheid ontvangt u geen aanvulling op de WIA-uitkering die u van de overheid krijgt.

Houdt uw pensioen zijn waarde?

Uw werkgever verhoogt ieder jaar uw opgebouwde pensioen met de loonontwikkeling. U hebt recht op een jaarlijkse verhoging van uw pensioen (het onvoorwaardelijke deel van de toeslagverlening). Daar bovenop probeert uw werkgever uw opgebouwde pensioen jaarlijks extra te verhogen (het voorwaardelijke deel van de toeslagverlening).

Uw opgebouwde pensioen is over het jaar 2010 met 1,00% verhoogd.

Uw opgebouwde pensioen is in de afgelopen twee jaar als volgt verhoogd:

- over het jaar 2010 met 1,00%. De prijzen gingen toen met 1,2715% omhoog.
- over het jaar 2009 met 1,00%. De prijzen gingen toen met 1,1906% omhoog.

Uw werkgever betaalt de toekomstige verhogingen van uw opgebouwde pensioen uit winstdeling die hij van AEGON ontvangt en/of extra middelen die hij hiervoor beschikbaar stelt.

Ten aanzien van het voorwaardelijke deel van uw toeslagverlening:

U hebt door een verhoging en de verwachting voor de komende jaren niet meteen ook recht op verhogingen in de toekomst.

Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

Indienstreding	datum indienst
Deeltijdpercentage	100%
Voltijd pensioengevend salaris	€ 40.397,20
Voltijd franchise	€ 16.411,00
Voltijd pensioengrondslag	€ 23.986,00
Opbouwpercentage	1,75%

In dit overzicht is geen rekening gehouden met een eventuele scheiding.

Factor A (voor uw belastingaangifte)

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.

Pensioenaangroei (factor A) in 2011 € 0,00

Kijk in de toelichting voor meer informatie.

Heeft u vragen?

Neem voor meer informatie contact op met ons.

Wij zijn tijdens kantooruren telefonisch bereikbaar via (070) 344 49 99 of via e-mail PAC@AEGON.NL.

Op www.mijnpensioenoverzicht.nl vindt u een totaaloverzicht van uw pensioenen en AOW-aanspraken. Dat is handig als u bij uw vorige werkgever(s) heeft deelgenomen aan een andere pensioenregeling.

Dit pensioenoverzicht is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen. Wij zijn uitgegaan van de ons bekende gegevens en uw pensioenreglement. Het pensioenreglement is uiteindelijk bepalend.

Uitkeringsovereenkomst

1. Wat heeft u aan het Uniform Pensioenoverzicht?

Het Uniform Pensioenoverzicht geeft u inzicht in wat u krijgt bij pensionering en arbeidsongeschiktheid. In dit overzicht staat ook wat uw eventuele partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt. Dit pensioenoverzicht ontvangt u elk jaar.

We adviseren u om dit pensioenoverzicht te bewaren, samen met de overzichten die u van andere pensioenuitvoerders ontvangt. Zo houdt u een helder overzicht van uw pensioen.

Op www.mijnpensioenoverzicht.nl staan al uw pensioenen van de verschillende pensioenuitvoerders bij elkaar.

Op www.pensioen kijker.nl vindt u algemene informatie over pensioen.

Welke gebeurtenissen beïnvloeden uw pensioen?

Sommige gebeurtenissen in uw leven hebben invloed op uw pensioen. Bijvoorbeeld uw arbeidsongeschiktheid en uw overlijden. Wat de invloed daarvan is, ziet u terug op het pensioenoverzicht. Maar ook trouwen, samenwonen, scheiden en veranderen van baan hebben gevolgen voor uw pensioen of het nabestaandenpensioen. Daarover leest u meer in uw pensioenreglement. Dat kunt u bij ons opvragen.

Heeft u vragen? Neem dan contact op met ons.

2. Wat voor pensioenregeling heeft u?

Uw pensioenregeling is een uitkeringsovereenkomst in de vorm van een middelloonregeling. Bij een middelloonregeling bouwt u elk jaar pensioen op over uw bruto jaarsalaris. U ontvangt dus een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddelde salaris dat u heeft verdiend. Het gaat hierbij om het gemiddelde salaris tijdens de jaren die u deelneemt in deze regeling.

3. Welk pensioen kunt u verwachten?

3.1 Bij pensionering

Opgebouwd pensioen tot en met 31 december 2011

Dit is het bedrag aan jaarlijks pensioen dat u tot en met 31 december 2011 heeft opgebouwd. Stel dat uw dienstverband is beëindigd op 31 december 2011, dan is dit de uitkering die u kunt verwachten als u met pensioen gaat.

Te bereiken pensioen

Dit is het bedrag aan jaarlijks pensioen dat u ontvangt vanaf de pensioenleeftijd die op het pensioenoverzicht staat. U ontvangt dit bedrag als u tot die datum blijft werken en zonder wijzigingen pensioen blijft opbouwen in uw huidige pensioenregeling.

Scheiding

Als er sprake is van een echtscheiding of een beëindiging van het geregistreerde partnerschap kan het zijn dat u met uw ex-partner afspraken heeft gemaakt over de verdeling van uw pensioen. Als de gewenste verdeling aan ons is doorgegeven en wij hebben de verdeling bevestigd, dan ontvangt uw ex-partner vanaf uw pensionering van ons het overeengekomen deel. Dit deel wordt bij uitbetaling in mindering gebracht op het getoonde pensioen bij pensionering. U zult dan dus minder pensioen ontvangen dan op het overzicht staat vermeld.

Het kan ook zijn dat u met uw ex-partner bent overeengekomen dat een deel van uw pensioen wordt omgezet in een eigen pensioen voor uw ex-partner. Dit heet conversie. Als wij de conversie hebben bevestigd, is het pensioen dat bestemd is voor uw ex-partner in mindering gebracht op uw pensioen. Het pensioen dat op het overzicht staat vermeld wordt dan geheel aan u uitbetaald.

Kijk voor meer informatie over pensioen en scheiding op www.pensioen kijker.nl.

3.2 Bij overlijden

Bij uw overlijden hebben uw partner en kinderen recht op een uitkering.

Onder partner wordt verstaan degene met wie u voor uw pensionering gehuwd bent of een geregistreerd partnerschap bent aangegaan, of de partner met wie u samenwoont. In dat laatste geval dient dat partnerschap te zijn vastgelegd in een notariële akte die zes maanden oud is, of moet aantoonbaar gemaakt kunnen worden dat u en uw partner al vijf jaar een gezamenlijke huishouding hebben.

U bent verplicht de gegevens van uw partner door te geven aan ons.

Onder kinderen worden, naast uw eigen kinderen, ook verstaan stief- of pleegkinderen die als eigen kinderen worden onderhouden en opgevoed, mits daarmee is begonnen voor uw pensionering.

Hoe hoog de uitkering is bij uw overlijden, kan afhankelijk zijn van het moment van overlijden: vóór of na uw pensioendatum. Daarom wordt in het overzicht de hoogte van de uitkering(en) in de verschillende situaties genoemd.

Uw partner krijgt de uitkering die in dit pensioenoverzicht staat, als u nog in dienst bent bij uw werkgever wanneer u overlijdt. Gaat u uit dienst? Dan wordt de uitkering bij overlijden lager. Hoeveel lager is afhankelijk van de diensttijd die u bij deze werkgever heeft doorgebracht.

Het wezenpensioen wordt uitgekeerd aan ieder kind dat u heeft bij uw overlijden. Het wezenpensioen eindigt op 18-jarige leeftijd. Als het kind studeert of door ziekte of gebrek geen volledig eigen inkomen heeft, eindigt de uitkering op 27-jarige leeftijd.

Als ook uw partner die aanspraak heeft op partnerpensioen overlijdt, ontvangen uw kinderen een dubbele uitkering.

3.3 Bij arbeidsongeschiktheid

Bent u langer dan twee jaar (wettelijk 104 weken) ziek en 35% of meer arbeidsongeschikt verklaard? Dan komt u in aanmerking voor een uitkering bij arbeidsongeschiktheid. 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.

Het is mogelijk dat u nog voldoet aan de voorwaarden om een uitkering op grond van de Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO) te krijgen. U krijgt dan geen uitkering uit de WIA.

U bent bij ons niet aanvullend verzekerd voor arbeidsongeschiktheid.

De opbouw van uw pensioen gaat door zolang u arbeidsongeschikt bent.

4. Houdt uw pensioen zijn waarde?

In het Uniform Pensioenoverzicht staat beschreven op welke wijze uw pensioen zijn waarde behoudt zolang u in dienst bent. Hierna is omschreven hoe uw pensioen zijn waarde behoudt als u niet meer in dienst bent of als u het pensioen ontvangt.

Uw pensioen wordt op een andere manier aangepast aan de stijging van de prijzen, als u niet meer meedoet aan deze pensioenregeling of als u al pensioen krijgt.

Uw werkgever probeert dan ieder jaar uw opgebouwde pensioen te verhogen.

5. Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

De onderstaande gegevens zijn gebruikt voor de berekening van de bedragen die op het pensioenoverzicht staan.

- **Indiensttreding**
De datum waarop u bij uw huidige werkgever in dienst bent gekomen.
- **Deeltijdpercentage**
Dit is het percentage dat u werkt in verhouding tot een voltijd dienstverband. Een voorbeeld: iemand werkt halve dagen (20 uur per week) en een voltijd dienstverband is 40 uur. Dan is het deeltijdpercentage 50%.
- **Pensioengevend salaris**
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. Vermeld is het pensioengevend salaris bij een volledig dienstverband.

- **Franchise**

Dit is het deel van uw pensioengevend salaris waarover u geen pensioen opbouwt. U bouwt hierover geen pensioen op, omdat u vanaf uw 65^{ste} een AOW-uitkering ontvangt van de overheid of pensioen opbouwt in een andere regeling. Vermeld is de franchise bij een volledig dienstverband.

- **Pensioengrondslag**

Dit is uw pensioengevend salaris minus de franchise. Vermeld is de pensioengrondslag bij een volledig dienstverband.

- **Opbouwpercentage**

Dit is het percentage van de pensioengrondslag dat u per jaar aan pensioen opbouwt.

6. Factor A (voor uw belastingaangifte)

Het bedrag op het pensioenoverzicht kunt u nodig hebben voor uw belastingaangifte over het jaar 2012. Heeft u meerdere pensioenoverzichten ontvangen? Dan moet u de factor A bedragen op deze pensioenoverzichten bij elkaar tellen. 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.

7. Heeft u vragen?

Als u na het lezen van uw uniform pensioenoverzicht en de toelichting nog vragen heeft of behoefte aan meer informatie, dan kunt u contact opnemen met ons.

