

Modelbrief pensioenverzekeraars

Noot aan de pensioenverzekeraar: lees voor het overnemen van de modelbrief eerst het instructiedocument op www.afm.nl > marktpartijen > pensioenuitvoerders.

1. Bijzondere omstandigheden

Met deze brief wil <naam verzekeraar> u informeren over de financiële crisis en de gevolgen voor uw pensioen.

Net als banken en pensioenfondsen hebben ook de verzekeraars last van de financiële crisis. Wereldwijd zijn de aandelenkoersen sterk gedaald en is de lange rente nu laag. Er zijn voor beleggers weinig mogelijkheden om een goed rendement te behalen. <korte toelichting op de specifieke situatie van de verzekeraar>.

2. Wat betekent dit voor uw pensioen?

Uw pensioen is ondergebracht bij <naam verzekeraar>. Dat heeft uw werkgever zo voor u geregeld. Uw opgebouwde pensioen kan door <naam verzekeraar> niet worden verlaagd. Het pensioen dat u heeft opgebouwd, is gegarandeerd. Ook kan <naam verzekeraar> de tarieven voor uw pensioenverzekering als gevolg van de financiële crisis niet aanpassen.

3. Groeit uw pensioen de komende jaren mee met de stijging van de prijzen / lonen?

<hier eerste zin uit de rechterkolom van de toeslagenmatrix opnemen>

In de komende vijftien jaren verhoogt uw werkgever normaal uw <opgebouwde> pensioen <verwachte toeslagverlening benoemen, aansluiten bij terminologie label>.

Als het (economisch) tegenzit verhoogt uw werkgever uw <opgebouwde> pensioen <verwachte toeslagverlening benoemen, aansluiten bij terminologie label>.

<indien voorwaardelijke toeslagverlening:>

Let op: dit gaat over de verhoging die u naar verwachting zult krijgen, en is een gemiddelde over 15 jaar. De echte verhoging kan van jaar tot jaar verschillen.

4. Veranderen van baan: wat betekent dat op dit moment?

Veranderen van baan betekent vaak ook veranderen van pensioenfonds of pensioenverzekeraar. Als deelnemer hebt u dan het recht om de waarde van het pensioen dat u al had opgebouwd mee te nemen naar uw nieuwe pensioenfonds of pensioenverzekeraar. Dit recht op waardeoverdracht mag niet worden uitgevoerd als het nieuwe pensioenfonds een dekkingsgraad heeft van minder dan 100%. Waardeoverdracht naar een pensioenverzekeraar mag altijd worden uitgevoerd.

Bent u net van baan veranderd of bent u van plan dit te gaan doen? Neem dan contact op met uw pensioenfonds of pensioenverzekeraar om na te gaan wat dit voor u op dit moment voor gevolgen heeft.

5. Tot slot

Wilt u meer weten over de hoogte van uw pensioen? Op uw jaarlijks pensioenoverzicht, het Uniform Pensioenoverzicht, kunt u zien hoeveel geld u krijgt na uw pensioendatum. <eventueel opnemen wanneer het UPO wordt verstuurd>.

<aangeven welke contactmogelijkheden er zijn>.