

Model 3 BPR

Transparantie
pensioenbeleggingsverzekeringen



Model 3 Informatie over uw pensioenbeleggingsverzekering in <periode>

Voor nieuw gesloten polissen vanaf 1 april 2010.

Per 1 januari 2019 is de herziene IORP-richtlijn van kracht geworden, die pensioenuitvoerders verplicht om informatie over premies en kosten op het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) te tonen. Uitvoerders kunnen ervoor kiezen deze informatie op het UPO uit te breiden met informatie over de waardeontwikkeling. In dat geval is er geen noodzaak meer deze groep deelnemers ook Model 3 BPR nog apart te verstrekken. De zelfregulering om Model 3 BPR te verstrekken wordt daarmee qua scope teruggebracht tot:

- 1) uitvoerders die er op hun UPO niet voor kiezen om naast premies en kosten ook de waardeontwikkeling te laten zien en
- 2) voor die (gewezen) deelnemers die geen UPO ontvangen.

Informatie over uw beleggingsverzekering in <periode>

<in dit overzicht> geven wij u informatie over uw pensioenbeleggingsverzekering in <periode>.

Hoe heeft de waarde van uw verzekering zich ontwikkeld?

Hoeveel premie is in <periode> betaald? Hoeveel kosten hebben wij in <periode> in rekening gebracht? Wat is in <periode> het resultaat van de beleggingen? En wat is op <datum> de waarde van de beleggingen? De antwoorden op deze vragen staan in deze tabel.

Saldo per <begin periode>	€ <bedrag>
Hoeveel premie heeft u in <periode> voor uw pensioenbeleggingsverzekering betaald?	€ <bedrag>
Bij: Aanvullende storting	€ <bedrag>
Bij: Inkomende waardeoverdracht	€ <bedrag>
Subtotaal 1: saldo per <beginperiode> plus inleg <periode>	€ <bedrag>
<i>Hiermee is verrekend:</i>	
Bonus bij in leven zijn	+€ <bedrag>
Premie uitkering bij overlijden	-/-€ <bedrag>
Premie uitkering bij arbeidsongeschiktheid	-/-€ <bedrag>
Premie verdere opbouw pensioen bij arbeidsongeschiktheid	-/-€ <bedrag>
Premie voor garantiebedrag	-/-€ <bedrag>
Totaal premies	+/-€<bedrag>
Kosten verzekeringsmaatschappij	-/-€ <bedrag>
Kosten bemiddelaar of verzekeringsadviseur	-/-€ <bedrag>
Waarvan:	
-Afsluitprovisie*:	€ <bedrag>
-Doorlopende provisie:	€ <bedrag>
Aan- en verkoopkosten	-/-€<bedrag>
Totaalkosten	-/-€<bedrag>
Af: onttrekking in verband met <echtscheiding/.....>	-/-€<bedrag>

Subtotaal 2	€ <bedrag>
Wat is in <periode> het resultaat van de beleggingen?	€ <bedrag>
Saldo per <einde periode>	€ <bedrag>

** Uw werkgever heeft bij het onderbrengen van de pensioenregeling en het sluiten van de pensioenverzekering gebruik gemaakt van de diensten van een bemiddelaar of verzekeringsadviseur. Deze ontvangt hiervoor provisie. De afsluitprovisie is op de ingangsdatum in één keer aan de bemiddelaar of verzekeringsadviseur uitbetaald, maar wordt bij u in rekening gebracht over een langere termijn.*

Wat is de waarde van de beleggingen?

In deze tabel laten we de volgende informatie zien: hoeveel eenheden u aan het eind van <periode t-1> had. Hoeveel eenheden u nu heeft. Wat de koers van de eenheden aan het einde van de periode is. En hoeveel de beleggingen nu waard zijn.

Fondsbeheerkosten die fondsbeheerders maken zijn door hen in mindering gebracht op de koers. Kijk voor meer informatie over de beleggingsfondsen op www.@@@.nl.

Beleggingsfonds	Eenheden <periode t-1>	Eenheden <periode>	Koers per <einde periode>	Waarde beleggingen
<fondsnaam 1>				
<fondsnaam 2>				
Hoeveel zijn de beleggingen per <einde periode> waard?				€ <bedrag>
<saldo <renterekening/...> per <periode t-1>	€ < bedrag >	<saldo <renterekening/...> per <einde periode>		€ <bedrag>
<Saldo per <einde periode>				€ <bedrag>

Model 3 (bestaande contracten) Informatie over uw pensioenbeleggingsverzekering in <periode>

Informatie over uw beleggingsverzekering in <periode>

<in dit overzicht> geven wij u informatie over uw pensioenbeleggingsverzekering in <periode>.

Hoe heeft de waarde van uw verzekering zich ontwikkeld?

Hoeveel premie is in <periode> betaald? Hoeveel kosten hebben wij in <periode> in rekening gebracht? Wat is in <periode> het resultaat van de beleggingen? En wat is op <datum> de waarde van de beleggingen? De antwoorden op deze vragen staan in deze tabel.

Saldo per <begin periode>		€ <bedrag>
Hoeveel premie is in <periode> voor uw pensioenbeleggingsverzekering betaald?		€ <bedrag>
< Bij: Aanvullende storting		€ <bedrag>
< Bij: Inkomende waardeoverdracht		€ <bedrag>
Subtotaal 1: saldo per <begin periode> plus inleg in <periode>		€ <bedrag>
<i>Hiermee is verrekend:</i>		
< bonus bij in leven zijn	+ € <bedrag>	
< premie uitkering bij overlijden	-/- € <bedrag>	
< premie uitkering bij arbeidsongeschiktheid	-/- € <bedrag>	
< premie verdere opbouw pensioen bij arbeidsongeschiktheid	-/- € <bedrag>	
< premie voor garantiebedrag	-/- € <bedrag>	
Totaal premies	+/- € <bedrag>	
< kosten verzekeringsmaatschappij	-/- € <bedrag>	
< kosten bemiddelaar of verzekeringsadviseur ¹	-/- € <bedrag>	
< aan- en verkoopkosten	-/- € <bedrag>	
Totaal kosten	-/- € <bedrag>	
< Af: Onttrekking in verband met <chtscheiding/.....>	-/- € <bedrag>	
Subtotaal 2		€ <bedrag>
Wat is in <periode> het resultaat van de beleggingen?		€ <bedrag>
Saldo per <einde periode>		€ <bedrag>

Wat is de waarde van de beleggingen?

In deze tabel laten we de volgende informatie zien: hoeveel eenheden u aan het eind van <periode t-1> had. Hoeveel eenheden u nu heeft. Wat de koers van de eenheden aan het einde van de periode is. En hoeveel de beleggingen nu waard zijn.

¹ Uw werkgever heeft bij het onderbrengen van de pensioenregeling en het sluiten van de pensioenverzekering gebruik gemaakt van de diensten van een bemiddelaar of verzekeringsadviseur. De hiervoor vermelde 'kosten bemiddelaar of verzekeringsadviseur' kunnen afwijken van de door de pensioenverzekeraar aan de bemiddelaar of verzekeringsadviseur uitbetaalde of nog uit te betalen provisie. Een deel van de provisie kan de bemiddelaar of verzekeringsadviseur direct bij het afsluiten van uw verzekering ontvangen. Maar deze kosten worden over een langere termijn met de voor uw pensioenverzekering betaalde premie verrekend. Het hier genoemde kostenbedrag is dan niet gelijk aan het bedrag dat de bemiddelaar of verzekeringsadviseur ontvangt.

Fondsbeheerkosten die fondsbeheerders maken zijn door hen in mindering gebracht op de koers. Kijk voor meer informatie over de beleggingsfondsen op www.@@@.nl.

<i>Beleggingsfonds</i>	<i>Eenheden <periode t-1></i>	<i>Eenheden <periode></i>	<i>Koers per <einde periode></i>	<i>Waarde beleggingen</i>
<fondsnaam 1>				
<fondsnaam 2>				
Hoeveel zijn de beleggingen per <einde periode> waard?				€ <bedrag>
<saldo <renterekening/...> per <periode t-1> € < bedrag>			<saldo <renterekening/...> per <einde periode>	€ <bedrag>
<Saldo per <einde periode>				€ <bedrag>