

# Toelichting

## Uniform Pensioenoverzicht 2024

**1** Dit is de stand van uw pensioen op 1 januari 2024. Is er daarna iets veranderd op uw werk of privé? Dan staat dat niet in uw pensioenoverzicht.

**2** Dit zijn uw persoonlijke gegevens.

**3** Mist u hier de gegevens van uw partner? Of staat hier een partner met wie u niet meer samen bent? Stuur dan een e-mail naar [ks@pensioenfondspgb.nl](mailto:ks@pensioenfondspgb.nl).

**4** Hier ziet u welke pensioenregeling u heeft en wat uw pensioenleeftijd bij Pensioenfonds PGB is op dit moment.

**5** Dit kapitaal heeft u op 1 januari 2024 bij ons staan.

**6** Dit bedrag kunt u krijgen als wij nu pensioen inkopen van uw kapitaal.

**7** Dit is een schatting van het pensioenkapitaal dat u kunt opbouwen als u tot uw AOW-leeftijd bij uw huidige werkgever blijft werken.

**8** Dit is een schatting van het bedrag dat u kunt krijgen als u tot uw AOW-leeftijd bij uw huidige werkgever blijft werken. Hoeveel pensioen u uiteindelijk krijgt, hangt af van:

- de hoogte van uw pensioenkapitaal;
- de tarieven voor het inkopen van pensioen;
- de keuzes die u maakt als u met pensioen gaat.


**9** Dit bedrag krijgt uw (eventuele) partner als u overlijdt als u nog bij uw huidige werkgever werkt. Uw partner moet dan wel bij ons bekend zijn. In het 1e blok op pagina 1 van uw pensioenoverzicht ziet u of dat zo is.

**10** Heeft u een Anw-Plusverzekering? Dan ziet u hier hoeveel Anw-Pluspensioen uw (eventuele) partner van ons krijgt als u overlijdt.

**11** Wordt u meer dan 35% arbeidsongeschikt? Dan blijft u kapitaal opbouwen. Dat kost u niets, wij betalen dan voor u. Misschien krijgt u ook een aanvulling op de WIA-uitkering van de overheid. Of dat zo is, ziet u hier.


### Uniform Pensioenoverzicht 2024

#### Stand per: 1 januari 2024

	<b>Uw persoonlijke gegevens</b> Naam : W.I. de Zwart Geboren op : 4 mei 1968 Relatienummer : xxxxxxxxxx
	<b>Uw partner</b> Naam : Geen partner bekend
	<b>Uw pensioengegevens</b> Pensioenuitvoerder : Pensioenfonds PGB Soort pensioenregeling : bruto premieovereenkomst Leeftijd waarop het pensioen in dit overzicht is berekend : 67 jaar

Alle bedragen in dit pensioenoverzicht baseren wij op de gegevens in dit blok. Veranderingen in uw persoonlijke situatie kunnen van invloed zijn op de hoogte van uw uiteindelijke pensioen. Gaat u in de toekomst bijvoorbeeld minder werken of stopt u met werken? Dan bouwt u mogelijk minder pensioen op.

### Welk pensioen kunt u verwachten?


	<b>Hoeveel pensioen heeft u opgebouwd?</b> Als u met pensioen gaat, koopt u met uw opgebouwde pensioenkapitaal een pensioen in. Uw pensioenkapitaal was op 1 januari 2024 : € 65.000
	<b>Inschatting van uw in te kopen pensioen als u nu stopt met werken</b> Stel dat u op 1 januari 2024 was gestopt met het opbouwen van pensioenkapitaal. U kunt dan naar verwachting onderstaand pensioen inkopen als u met pensioen gaat: vanaf 1 mei 2035 zolang u leeft : € 5.300 bruto per jaar
	<b>Inschatting van uw in te kopen pensioen als u blijft werken</b> Stel u blijft tot 1 mei 2035 werken bij uw huidige werkgever. En u blijft volgens dezelfde regeling pensioenpremie betalen. Dan kunt u naar verwachting aan pensioenkapitaal opbouwen : € 250.000
	Naar verwachting kunt u dan onderstaand pensioen bij Pensioenfonds PGB inkopen als u met pensioen gaat: vanaf 1 mei 2035 zolang u leeft : € 11.500 bruto per jaar

**Let op:** Dit bedrag is gebaseerd op de gegevens die wij van uw werkgever kregen. Verandert er iets in uw dienstverband? Dan kan dit bedrag veranderen.

De AOW van de overheid staat niet op dit overzicht. Die vindt u op [mijnpensioenoverzicht.nl](http://mijnpensioenoverzicht.nl).

	<b>Wat krijgen uw eventuele partner en eventuele kinderen als u overlijdt?</b> Stel, u overlijdt voor uw pensioendatum en op het moment van overlijden werkt u bij uw huidige werkgever.
	Uw eventuele partner krijgt dan: vanaf uw overlijden zolang uw partner leeft : € 9.000 bruto per jaar
	Uw partner krijgt dan ook aan Anw-Pluspensioen: Vanaf uw overlijden tot de dag dat uw partner AOW krijgt : € 14.000 bruto per jaar Uw partner krijgt dan ook aan Anw-Pluspensioen: vanaf het moment dat uw jongste kind 18 jaar is tot de dag dat uw partner AOW krijgt : € 3.000 bruto per jaar
	Elk kind krijgt dan: vanaf uw overlijden totdat hij of zij 21 jaar is of als uw kind studeert, totdat hij of zij uiterlijk 27 jaar is : € 2.000 bruto per jaar

**Let op:** Uw nabestaanden krijgen geen of een lagere uitkering als u overlijdt en niet meer aan deze regeling deelneemt. Mogelijk krijgen zij een lagere uitkering als u overlijdt, nadat u met pensioen bent gegaan. Kijk op [mijnpensioenoverzicht.nl](http://mijnpensioenoverzicht.nl) voor inzicht in wat uw partner krijgt als u overlijdt, nadat u met pensioen bent gegaan en wat uw partner krijgt als u niet meer bij deze werkgever werkt.

	<b>Wat krijgt u als u arbeidsongeschikt wordt?</b> Als u meer dan 35% arbeidsongeschikt wordt dan gaat uw pensioenopbouw (gedeeltelijk) door. Deze pensioenopbouw eindigt wanneer u AOW-gerechtigd bent, of als u eerder minder dan 35% arbeidsongeschikt wordt.
	Kijk op <a href="http://pensioenfondspgb.nl">pensioenfondspgb.nl</a> voor meer informatie over pensioen en arbeidsongeschiktheid.

## Hoe zeker is uw pensioen?

12

Hier ziet u een inschatting van hoe uw pensioen eruit ziet als het pensioenfonds te maken krijgt met flinke mee- of tegenvallers. Deze bedragen zijn anders dan eerder in dit overzicht. Dat komt omdat hier de koopkracht van uw pensioen staat.

12



### De hoogte van uw pensioen staat niet vast

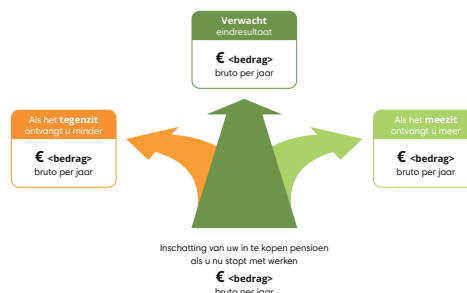
De hoogte van uw pensioen hangt af van de hoogte van uw beschikbare premie, het tarief dat wij gebruiken als u pensioen bij ons inkoop en de rendementen op de beleggingen. De hoogte van uw pensioen hangt ook af van hoe wij en wanneer wij het pensioen aan u moeten uitkeren.

Kijk op [pensioenfondspgb.nl](https://pensioenfondspgb.nl) voor meer informatie over onze financiële situatie en de dekkingsgraad.



### Wat als het mee- of tegenzit?

We hebben een inschatting gemaakt van uw pensioen als we te maken krijgen met flinke mee- of tegenvallers. Bij deze inschatting houden we ook rekening met een mogelijke stijging van de prijzen. De inschatting geeft dus de koopkracht van uw pensioen weer. U ziet daarom andere bedragen dan eerder in dit overzicht. De bedragen in de toekomstscenario's zijn gebaseerd op uw AOW-leeftijd.



De in te kopen bedragen in dit voorbeeld zijn de bedragen die u krijgt als u een stabiel pensioen bij Pensioenfonds PGB zou inkopen. U maakt uw definitieve keuze voor een stabiel of variabel pensioen op uw pensioendatum.

Op [mijnpensioenoverzicht.nl](https://mijnpensioenoverzicht.nl) ziet u hetzelfde plaatje, maar dan met een inschatting van uw totale pensioen dat u bij ons en eventueel elders opbouwt, inclusief uw AOW. Het pensioen is daar berekend alsof het tegelijk ingaat met uw AOW en u ziet een netto bedrag per maand.

Wilt u meer informatie over de koopkracht van uw pensioen en de betekenis van de bedragen in dit plaatje? U vindt een uitleg op [pensioenfondspgb.nl/pensioenvoorspelling](https://pensioenfondspgb.nl/pensioenvoorspelling).

13

Hier ziet u hoe uw pensioen de afgelopen jaren is verhoogd. En hoe groot de kans is dat wij uw pensioen moeten verlagen in de komende jaren.

13



### Verhoging en verlaging van uw pensioen in de afgelopen drie jaar

In dit blok leest u of uw pensioen de afgelopen drie jaar is verhoogd of verlaagd.

#### Verhoging pensioen

Uw pensioenkapitaal wordt niet verhoogd met een toeslag. Is een deel van uw pensioenkapitaal omgezet in pensioenaanspraken? Dan geldt voor dat deel het toeslagbeleid van Pensioenfonds PGB. Het pensioen is per 1 januari 2024 verhoogd met 5,2%. De prijzen daalden in 2023 met 1,4%. De afgelopen 3 jaar veranderden de prijzen en het pensioen als volgt:

	Verandering van de prijzen*	Verhoging pensioenaanspraken
2023	-1,4%	5,2%
2022	17,20%	7,0%
2021	2,39%	3,0%

\* Bron: Centraal Bureau voor de Statistiek

Wij proberen het pensioen elk jaar te verhogen met de gemiddelde prijsstijging (inflatie) in het afgelopen jaar. Hiervoor kijken we naar het 12-maands gemiddelde van de 'consumentenprijsindex (CPI) alle huishoudens afgeleid' over de periode van oktober van het voorgaande jaar tot en met september van het lopende jaar. Voor dit overzicht is dat oktober 2022 tot en met september 2023. Wij kunnen het pensioen alleen verhogen als we genoeg geld hebben. Daarvoor kijken we naar onze beleidsdekkingsgraad: die moet hoger zijn dan 110,0%.



#### Verlaging pensioen

Is een deel van uw pensioenkapitaal omgezet in pensioenaanspraken? Dan geldt voor dat deel dat uw pensioen in bepaalde situaties kan worden verlaagd. De afgelopen jaren is uw pensioen niet verlaagd. Of wij de komende jaren uw pensioen moeten verlagen hangt af van de financiële situatie. Dat is alleen nodig als onze beleidsdekkingsgraad 5 jaar lang lager dan 104,2%. Of als het bestuur denkt dat het langer dan 10 jaar duurt voordat de beleidsdekkingsgraad weer hoger is dan 121,1%. Wij doen er alles aan om ervoor te zorgen dat uw pensioen niet verlaagd hoeft te worden.

## Hoeveel premie is er betaald in 2023 en welke kosten zijn er?



Totale premie afgedragen door uw werkgever in 2023 : € 9.000  
De premie die u zelf betaald heeft vindt u terug op uw loonstroken.



### Wij maken kosten om de pensioenregeling uit te voeren:

De kosten bestaan uit pensioenbeheerkosten en vermogensbeheerkosten. Deze kosten waren in 2023 0,16% en 0,46% van het gemiddeld belegd vermogen. In het jaarverslag leest u meer over deze kosten. U vindt ons jaarverslag op [pensioenfondspgb.nl/jaarverslag](https://pensioenfondspgb.nl/jaarverslag).

## Meer weten?

	<b>Wilt u een persoonlijk totaaloverzicht?</b> Op mijnpensioenoverzicht.nl staat een persoonlijk totaaloverzicht van het pensioen dat u via uw werk 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.
	<b>Wilt u meer inzicht in uw pensioenregeling en de keuzes die u heeft?</b> Op mijnpgbpspensioen.nl vindt u Pensioen 1-2-3. Pensioen 1-2-3 geeft u inzicht in de onderdelen van uw pensioenregeling. U ziet ook welke keuzes u heeft. Daarnaast kunt u op de pensioenplanner op mijnpgbpspensioen.nl zien wat de invloed van die keuzes is op uw eigen situatie. Bekijk daar ook hoeveel u netto krijgt en wat u kunt doen om uw uitgaven en inkomen na pensionering op elkaar af te stemmen. Ten slotte vindt u op pensioenfondspgb.nl ook het pensioenreglement, ons jaarverslag en beleggingsinformatie.
	<b>Wilt u meer weten over de financiële gezondheid van Pensioenfonds PGB?</b> Onze beleidsdekkingsgraad is per 1 januari 2024 116,5%. Kijk op pensioenfondspgb.nl voor meer informatie over onze financiële situatie en de actuele dekkingsgraad, die gevolgen kunnen hebben voor uw pensioen. Omdat de financiële situatie niet goed genoeg is, maakten wij een herstelplan. U vindt het herstelplan op pensioenfondspgb.nl/financiele-situatie.
	<b>Heeft u vragen?</b> Neem dan contact met ons op. Op pensioenfondspgb.nl kunt u terecht voor meer informatie. U vindt daar onder andere onze meest gestelde vragen over het pensioenoverzicht. U kunt ons ook bellen op 020 541 82 00 of mailen via ks@pensioenfondspgb.nl.
	<b>Pensioenaangroei factor A in 2023</b> : € 450 U heeft uw factor A nodig als u wilt berekenen hoeveel fiscale ruimte u heeft om uw pensioen aan te vullen met lijfrentes. <b>Let op:</b> voor de factor A gaan wij uit van een pensioenleeftijd van 68 jaar. Alle andere bedragen in dit overzicht zijn berekend op je AOW-leeftijd zoals nu bekend is.
	Dit pensioenoverzicht is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen. Wij zijn uitgegaan van de ons bekende gegevens en jouw huidige pensioenreglement. Er is geen rekening gehouden met eventuele wijzigingen in jouw pensioenregeling in 2024 of daarna. Het pensioenreglement is uiteindelijk bepalend. Je bekijkt het pensioenreglement op pensioenfondspgb.nl/reglementen.  De Nederlandsche Bank (DNB) en Autoriteit Financiële Markten (AFM) houden toezicht op pensioenuitvoerders in Nederland. Dus ook op Pensioenfonds PGB.

14

Dit bedrag heeft u in 2023 bij ons opgebouwd aan pensioen. Heeft u een lijfrente? Dan heeft u dit bedrag nodig wanneer u belastingaangifte doet.

14