UnitedPensions

Samenvatting van de Pensioenregeling



December 2022

UnitedPensions

Hartelijk welkom

Via uw werkgever neemt u deel aan de pensioenregeling bij UnitedPensions. Uw werkgever heeft deze pensioenregeling voor u opgesteld als belangrijke en waardevolle arbeidsvoorwaarde.

U bouwt pensioen op, zodat u, wanneer u met pensioen gaat, kunt genieten van een regulier inkomen. Dit pensioeninkomen koopt u aan met het opgebouwde pensioenkapitaal op het moment van pensioneren. Het pensioenkapitaal is opgebouwd uit de premie-inleg en de behaalde beleggingsrendementen. De hoogte van uw pensioen wordt mede bepaald door uw keuze voor de vorm van pensioenuitkering en vanaf welke leeftijd u die wilt ontvangen. Daarnaast is de hoogte van uw pensioen afhankelijk van de geldende rentestand en levensverwachting op het moment van pensioneren.

De inhoud van deze brochure is gebaseerd op actuele informatie op het moment waarop deze brochure is opgesteld, maar is onderhevig aan veranderingen.

De meest recente informatie kunt u vinden in het deelnemersportaal van UnitedPensions:
portal.mijnunitedpensions.nl

Uw kennis over uw pensioenregeling vergroot ook de grip op uw financiële toekomst. Dit welkomstpakket bestaat uit drie handige documenten:

- *Deze Samenvatting van de Pensioenregeling* geeft u de specifieke details van uw regeling, die ondergebracht is bij UnitedPensions.
- *UnitedPensions: Uw gids voor pensioen* geeft u meer informatie over de inhoud van uw pensioenregeling en over UnitedPensions
- *UnitedPensions: Uw beleggingsgids*, legt de basis van beleggen uit en bespreekt hoe u de fondsen kunt kiezen die passen bij uw eigen omstandigheden, tijdshorizon en risicobereidheid. Er is ook een verklarende woordenlijst in opgenomen.

Nadat u deze documenten heeft bekeken, is het verstandig om deze brochures op een veilige plek te bewaren. De meest recente versies kunt u altijd raadplegen in het deelnemersportaal van UnitedPensions.

Deze samenvatting is met grote zorgvuldigheid samengesteld. De getoonde informatie is accuraat en conform de wet- en regelgeving op het moment waarop deze brochure is opgesteld. Wel is de informatie onderhevig aan veranderingen. Dit document is bedoeld als leidraad, we wijzen u erop uw beslissingen niet alleen op dit document te baseren. Niets in dit document moet geïnterpreteerd worden als juridisch, financieel, beleggings- of fiscaal advies. Als u dergelijk advies nodig heeft of niet zeker bent, raden wij u aan contact op te nemen met uw adviseur(s). Aan de teksten in dit document kunnen geen rechten worden ontleend. Uw toezegging en uw rechten zijn vastgelegd in de juridische documenten van uw pensioenregeling en van UnitedPensions (inclusief de Statuten, Toetredingsakte en Beheersovereenkomst), hierna "juridische documenten". Als er enige inconsistentie bestaat tussen deze samenvatting en de juridische documenten, houd dan de juridische documenten aan. U kunt de juridische documenten downloaden in het deelnemersportaal onder MijnPensioen of opvragen bij UnitedPensions. De contactgegevens van UnitedPensions vindt u in deze brochure.

Contactgegevens

UnitedPensions Contact Center

Voor vragen over uw pensioen of voor hulp

Telefoon + 31 (0) 523 208 273
Maandag tot en met vrijdag van 8:30 tot 17:00 uur (feestdagen uitgezonderd)

Email: **unitedpensions@dion.nl**
U kunt ook rechtstreeks mailen vanuit het deelnemersportaal of via de UnitedPensions website.

Houdt u alstublieft uw registratienummer bij de hand als u contact met ons opneemt. Dit staat vermeld in de welkomstbrief.

Uw beveiligde deelnemersportaal: **portal.mijnunitedpensions.nl**

U heeft een wachtwoord nodig om in te loggen. Dat ontvangt u per e-mail kort na ontvangst van uw welkomstpakket, mits wij over uw e-mailadres beschikken. Als u voor de eerste keer inlogt, wordt u gevraagd uw eigen wachtwoord te kiezen.

Het deelnemersportaal bevat veel informatie, zoals:

- De actuele stand van uw pensioenkapitaal
- Hoeveel pensioen u straks kunt verwachten
- Uw beleggingsmogelijkheden
- De financiële planner
- De meest recente versies van de brochures en de documenten

We hopen dat u regelmatig inlogt om meer te weten te komen over uw pensioenregeling en zo overzicht houdt op uw toekomstige pensioensituatie.

Hulp bij het inloggen

Telefoon: +31 (0) 523 208 273

Maandag tot en met vrijdag van 8:30 uur tot 17:00 (feestdagen uitgezonderd).

Email: unitedpensions@dion.nl

Toetreding

Alle nieuwe medewerkers worden direct bij indiensttreding opgenomen in de pensioenregeling conform het pensioenreglement.

Premie-inleg voor uw pensioenregeling

Maandelijks wordt er premie ingelegd op uw pensioenrekening. In uw pensioenreglement is specifiek vastgelegd hoe hoog deze premiebijdragen zijn en welk deel u en welk deel uw werkgever betaalt. Naast de premiebijdrage betaalt uw werkgever de administratiekosten en de premies voor de risicoverzekeringen.

Misschien kunt u op vrijwillige basis extra sparen. Of dat mogelijk is, hangt af van de specifieke afspraken in het pensioenreglement en uw fiscale ruimte. In het deelnemersportaal en in uw pensioenreglement kunt u zien of bijsparen mogelijk is en wat het maximale vrijwillige spaarbedrag is. Goed om te weten is dat uw eigen bijdrage wordt betaald van uw bruto salaris. Dit geldt ook voor uw extra vrijwillige bijdragen als u die doorgeeft via het deelnemersportaal.



Beleggingen

U heeft verschillende mogelijkheden voor de beleggingen in uw pensioenregeling. Om het voor u overzichtelijk en gemakkelijker te maken, zijn er drie varianten samengesteld waaruit u een keuze kunt maken. De drie varianten zijn afgestemd op de mate waarin u zich actief bezig wilt houden met uw beleggingen.

Regel het voor mij – Standaardoptie



Als u door gebrek aan tijd, interesse of onvoldoende kennis geen behoefte heeft om actief bezig te zijn met beleggingen in uw pensioenregeling, dan is dit wellicht een goede optie voor u. Door te beleggen in de standaard LifeCycle hoeft u niet uit te zoeken in welke fondsen u zou willen beleggen. Welke LifeCycle de standaard is, bepaalt uw werkgever. De verhoudingen van verschillende beleggingsfondsen worden binnen de LifeCycle automatisch aangepast aan uw leeftijd en zijn gespreid over diverse beleggingscategorieën. Als u dichter bij de pensioendatum komt, worden de beleggingen in uw LifeCycle vanzelf aangepast naar een minder risicovol profiel.

Help mij bij het beleggen



Als u enigszins betrokken wilt zijn bij uw beleggingskeuze, dan kunt u kiezen uit de verschillende LifeCycles die UnitedPensions aanbiedt. Er zijn twee soorten LifeCyles;

1. **Een Dynamische LifeCycle**
   – gericht op variabele uitkering bij een Nederlandse pensioenuitvoerder
2. **Een Gebalanceerde LifeCycle**
   – gericht op een levenslange vaste uitkering bij een Nederlandse verzekeraar

Als u besloten hebt welke optie het beste bij u past, kunt u kiezen hoeveel risico u wenst, met de keuze uit een behoudend, neutraal of avontuurlijk risicoprofiel. Op deze manier kiest u een profiel dat past bij uw eigen risicobereidheid. Ondertussen heeft u het gemak van de automatische aanpassingen van de beleggingsmix en de spreiding van de beleggingen over verschillende beleggingscategorieën.

Vrij beleggen



Als u een actieve rol wilt spelen en de volledige controle over uw beleggingen wenst, is een keuze uit de beleggingsfondsen die UnitedPensions aanbiedt wellicht een goede optie.

Hierbij maakt u een keuze uit geselecteerde beleggingsfondsen met verschillende kenmerken. Nadat u uw keuze heeft gemaakt, is het heel belangrijk dat u blijft volgen hoe de beleggingen die u heeft gekozen zich ontwikkelen, vooral als uw pensioendatum dichterbij komt.

Het is mogelijk dat uw werkgever deze variant niet heeft opengesteld voor zijn werknemers. Bekijk wat voor u mogelijk is in het pensioenreglement en het deelnemersportaal.

Meer informatie over uw leggingsmogelijkheden is opgenomen in *UnitedPensions: Uw beleggingsgids*.

Alle deelnemers

UnitedPensions: Uw beleggingsgids geeft u uitgebreide informatie over de beleggingen en de mogelijkheden.

U hoeft zich geen zorgen te maken als u van mening verandert en uw beleggingskeuze wilt wijzigen; u kunt op ieder moment uw keuze aanpassen.

Meer informatie over de fondsen kunt u vinden op het UnitedPensions deelnemersportaal onder **portal.mijnunitedpensions.nl**. In het hoofdstuk Contactgegevens van deze samenvatting is uitgelegd hoe u online toegang krijgt mocht u dit niet hebben.

Als u specifiek advies nodig heeft met betrekking tot uw individuele situatie, dan raden wij u aan contact op te nemen met een financieel adviseur.

Pensioenleeftijd in uw pensioenregeling

De pensioenleeftijd in uw pensioenregeling

Het kan zijn dat u uw pensioen eerder wilt laten ingaan dan de standaard pensioenleeftijd in uw pensioenregeling. In het pensioenreglement zijn de mogelijkheden en voorwaarden voor vervroegd pensioneren opgenomen.
Het is ook mogelijk om alvast een deel van uw pensioen te laten ingaan terwijl u nog werkt. Dit wordt deeltijd pensioneren genoemd. In uw pensioenreglement en het deelnemersportaal is gedetailleerde informatie beschikbaar over vervroegd en deeltijd pensioneren.

Bij overlijden

Als u overlijdt tijdens uw dienstverband, dan ontvangt uw partner een levenslang partnerpensioen en uw kinderen tot een bepaalde leeftijd een wezenpensioen, conform het pensioenreglement.

Als u overlijdt na uw pensioendatum, dan is de keuze die u met uw partner heeft gemaakt bij uw pensionering bepalend of uw partner een partnerpensioen krijgt uitgekeerd of niet.

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Als u geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschiktheid wordt, dan wordt uw pensioenregeling voortgezet voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent.
De premies worden dan nog steeds ingelegd en het risico van overlijden blijft verzekerd. Meer informatie is opgenomen in het pensioenreglement.

Verdere informatie

Verdere informatie rondom pensionering, uitdiensttreding of overlijden, evenals algemene informatie over uw pensioenregeling, kunt u vinden in UnitedPensions: Uw gids voor pensioen of op het UnitedPensions deelnemersportaal **portal.mijnunitedpensions.nl**

Meer weten?

Voor meer informatie kunt u inloggen op uw deelnemersportaal **https://portal.mijnunitedpensions.nl**

De waarde van de beleggingen kan lager of hoger worden en is niet gegarandeerd. U zou minder terug kunnen krijgen dan u heeft ingelegd. Rendementen uit het verleden geven geen garanties voor de toekomst. Valutakoersen kunnen van invloed zijn op de hoogte van de waarde van de beleggingen.

Niets in dit document dient opgevat te worden als een leidende uitspraak over wetgeving op een specifiek onderdeel of in een specifieke kwestie. Er is geen sprake van financieel advies en er moeten geen stappen ondernomen worden op basis van alleen dit document. Als u niet zeker bent, dan adviseren wij u financieel advies in te winnen.

Ter bescherming van alle betrokkenen nemen we normaal gesproken telefoongesprekken op.

Belastingvermindering is afhankelijk van de wetgeving en kan dus veranderen. UnitedPensions, een OFP (Organisme voor de Financiering van Pensioenen), is een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening gereguleerd door de FSMA (Financial Securities and Markets Authority) in België. Geregistreerd nummer: 50.609. Statutaire zetel van UnitedPensions is Telecomlaan 5, 1831 Diegem, België. Aon Investments Netherlands B.V. is geautoriseerd en gereguleerd door De Nederlandsche Bank (DNB) en Autoriteit voor Financiële Markten (AFM) in Nederland. Geregistreerd nummer: 851621041. Geregistreerd kantoor voor Aon Investments Netherlands B.V. is Postbus 1186, 3000 BD Rotterdam, Admiraliteitskade 62, 3063 ED Rotterdam, Nederland. Aon Investments Limited is geautoriseerd en gereguleerd door de Financial Conduct Authority (FCA) in het Verenigd Koninkrijk. Geregistreerd in Engeland en Wales. Geregistreerd nummer: 5913159. Geregistreerd kantoor voor Aon Investments Limited is The Aon Centre, het Leadenhall-gebouw, 122 Leadenhall Street, Londen, EC3 4AN, VK.

UnitedPensions