

Q&A's UPO 2014

Hoe gebruik ik de UPO modellen?

Het format van het cijferdeel van het Uniform Pensioenoverzicht moet een op een worden gevolgd. Dat betekent dat zowel de kaders zelf als de volgorde en de terminologie binnen die kaders overgenomen moeten worden en ingevuld, tenzij anders aangegeven. Optionele onderwerpen zijn aangegeven tussen keuzehaakjes (<>). Als optioneel weergegeven onderwerpen en teksten van toepassing zijn op de pensioenregeling moet u deze vermelden. In overige gevallen geven teksten die tussen keuzehaakjes zijn geplaatst keuzemogelijkheden of invulmogelijkheden. U moet een keuze maken uit de gegeven mogelijkheden of de juiste tekst invullen. De haakjes moet u uiteraard niet overnemen in de tekst. Als u eigen tekst kunt/moet toevoegen, wordt dit weergegeven door <....> of de vierkante haken [..].

Hoe ga ik om met de wijziging als gevolg van de nieuwe fiscale regels?

In 2014 zijn er drie opties voor pensioenuitvoerders voor het tonen van het 'te bereiken pensioen' in verband met de verwachte wijzigingen aan de pensioenregelingen in 2014 en 2015. Dit zijn:

optie 1:

U hanteert een peildatum per 31-12, er worden geen aspecten van effecten van de aanstaande wijzigingen aan de pensioenregeling meegenomen in het te bereiken pensioen. In dat geval moet u de attenderingstekst overnemen.

optie 2:

U hanteert een peildatum per 31-12. Maar u kunt bepaalde onderdelen, zoals de franchise, het opbouwpercentage, aanpassen voor het te bereiken pensioen. In het UPO moet in dat geval aangegeven worden welke gegevens zijn aangepast en wat deze nieuwe gegevens zijn.

optie 3:

U hanteert een peildatum per 1-1. In het UPO is melding opgenomen dat (eventuele) wijzigingen zijn verwerkt.

Hoe verwerk je de verhoging van de pensioenrichtleeftijd op het UPO?

In de systematiek van het weergeven van de te bereiken aanspraken moet er aansluiting zijn op basis van het pensioenreglement. Als de verhoging van de pensioenrichtleeftijd is gepaard met een "herrekening" van de aanspraken tot de nieuwe richtleeftijd van 67, dan hoeft alleen het pensioen t/m 67 weergegeven worden. Indien vanaf 1 januari alleen de nieuwe opbouw op basis van een hogere richtleeftijd wordt opgebouwd en de oude aanspraken tot en met 2012 nog steeds staan op 65, dan worden beide aanspraken vermeld.

Hoe moet ik omgaan met het vermelden van herstelmaatregelen?

Als een herstelmaatregel van toepassing is, moet dat worden meegedeeld op het UPO. Wij adviseren u onder het blok "Bijzondere omstandigheden" voor zover van toepassing ook de tekst(en) over de toegepaste herstelmaatregelen op te nemen. De teksten betreffen de volgende maatregelen:

- Geen of andere verhoging van het pensioen.
- Korting aanspraken.
- Verlaging opbouwpercentage.
- Toepassing risico NP.
- Eigen tekst over een of meer maatregelen die afwijken van de bovenstaande opties.

Als de optionele teksten afwijken van uw herstelmaatregel(en), bijvoorbeeld de wijziging van de franchise, dan kunt u eigen tekst opnemen. Zorgt u er daarbij voor dat uw eigen formulering zo dicht mogelijk bij de formulering van het bestuursbesluit blijft.

Wijzigt de factor A na het verwerken van een korting?

Het korten wijzigt niet automatisch de factor A. Als de herstelmaatregelen leiden tot een wijziging van de pensioenovereenkomst tussen werkgever en werknemer, dan wijzigt de Factor A ook.

Hoe verwerk je een scheiding op het UPO?

Naast het opgebouwde en te bereiken ouderdomspensioen mag ook het verevende ouderdomspensioen (het bedrag) dat aan de ex-partner uitgekeerd gaat worden, opgenomen worden in het tekstblok over ouderdomspensioen. Als u de gevolgen van een scheiding niet verwerkt in de bedragen in dit tekstblok, moet u de 'Let op tekst' over scheiding opnemen. Als de gevolgen van een scheiding voor het ouderdomspensioen niet gelijktijdig zijn verwerkt met de gevolgen van een scheiding voor het partnerpensioen, dan wordt aan het eind van het tekstblok over ouderdomspensioen de volgende zin opgenomen: 'Met een eventuele scheiding is in de vermelde bedragen rekening gehouden als u van ons een bevestiging heeft ontvangen over de verdeling.'

Welke voorbeeldrekenrente hanteer ik bij kapitaal- en premieovereenkomsten?

Voor de pensioenindicaties moet in 2014 uitgegaan worden van de door DNB jaarlijks gepubliceerde 25-jaars SWAP-rente van september 2013 en de geldende overige tarieven. De voorbeeldrekenrente wordt op 1 decimaal afgerond. Voor het UPO 2014 is de voorbeeldrekenrente derhalve vastgesteld op 2,8%. Pensioenfondsen die voor kapitaal- en premieovereenkomsten een gedefinieerde rekenrente (zoals vastgesteld in het reglement) hanteren, kunnen ook dit jaar deze gedefinieerde rekenrente hanteren. Afsproken is dat pensioenfondsen de gehanteerde rekenrente op basis van het reglement gebruiken, tenzij de deelnemer volgens de pensioenovereenkomst (o.b.v. art 80 PW) de mogelijkheid op pensioendatum krijgt om te "shoppen". Als de pensioenregeling voorziet in de mogelijkheid tot shoppen, dan moet de voorbeeldrekenrente van 2,8% gebruikt worden. Voor het berekenen van de te bereiken beleggingswaarde moet u uitgaan van een voorbeeldrendement van 4,0 % (het vergelijkingsrendement uit de Financiële Bijsluiter).

Kan ik meerdere regelingen opnemen in één UPO?

Ja dat kan. Indien de opgebouwde en/of te bereiken aanspraken uit verschillende regelingen (bijvoorbeeld een basisregeling en excedentregeling) in één pensioenoverzicht zijn opgenomen, dan moeten deze aanspraken opgeteld worden getoond op basis van de aard van de aanspraak (ingangleeftijd en duur van de uitkering). Bijvoorbeeld: het bedrag vanaf leeftijd <x> zolang u leeft, is dan het totale bedrag aan levenslang ouderdomspensioen dat wordt/is opgebouwd in alle betreffende regelingen.