



VERBOND VAN VERZEKERAARS



UNIE VAN BEROEPSPENSIOENFONDSEN

Veelgestelde vragen UPO

Vragen en antwoorden
over het
Uniform Pensioenoverzicht

uniform
pensioen
overzicht

september 2010

Stichting voor Ondernemingspensioenfondsen
Vereniging van Bedrijfstakpensioenfondsen
Verbond van Verzekeraars
Unie van Beroepspensioenfondsen



Inhoud veelgestelde vragen

| | |
|---|----------|
| Inleiding | 3 |
| Over het UPO | 4 |
| Algemeen | 4 |
| Huisstijl en vormgeving..... | 4 |
| Beheer | 5 |
| Regelingspecifieke vragen | 5 |
| Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd? | 6 |
| Welk kapitaal kunt u opbouwen? | 6 |
| Algemeen | 6 |
| Welk pensioen kunt u verwachten? | 7 |
| Algemeen | 7 |
| Overlijden | 8 |
| Arbeidsongeschiktheid | 9 |
| Algemene nabestaandenwet | 9 |



UNIE VAN BEROESPENSIOENFONDSEN

Inleiding

De vragen en antwoorden in dit document zijn een aanvulling op de **Handleiding Uniform Pensioenoverzicht, versie september 2010**.

Aan de lijst met vragen en antwoorden van maart 2010 is een vraag toegevoegd. Die vraag gaat over het in uitzonderlijke situaties (optioneel) opnemen van de laatste wijzigingsdatum (pagina 6).



UNIE VAN BEROEPSPENSIOENFONDSEN

Over het UPO

Algemeen

Vraag

Op het UPO kun je wel aangeven dat er keuzemogelijkheden zijn, maar niet aangeven welke en al evenmin wat dit in de bedragen betekent. Terwijl dit heel fors kan zijn.

Antwoord

Het UPO is bewust beperkt gehouden om de hoeveelheid informatie voor de deelnemer behapbaar te houden. In de toelichting kunt u hierover wel een beschrijving, zonder bedragen, toevoegen. Als u meer informatie met bedragen wilt toevoegen moet dit in een aparte bijlage opgenomen worden.

Vraag

Het UPO gaat uit van jaarbedragen. Waarom is dat eigenlijk? Onze deelnemers vragen juist om maandbedragen. Mogen wij de maandbedragen vermelden?

Antwoord

De meeste pensioenuitvoerders werken met jaarbedragen. Dit uitsplitsen in maandbedragen zou vereisen dat informatie wordt toegevoegd over het eventuele vakantiegeld en wellicht nog andere zaken. Omwille van de eenvoud en overzichtelijkheid is dus gekozen voor jaarbedragen.

Vraag

In het UPO wordt op enkele plaatsen de term 'pensioenreglement' gebruikt om te verwijzen naar het document waarin een bepaald onderdeel van de pensioenregeling is vastgelegd. Mag de term 'pensioenreglement' worden vervangen door de naam van een ander document waarin het betreffende onderdeel is geregeld?

Antwoord

Het UPO moet voor de deelnemer helder en begrijpelijk zijn. Daarom is het toegestaan om in plaats van 'pensioenreglement' de terminologie te gebruiken die aansluit bij het document waarin het betreffende onderdeel van de regeling is vastgelegd.

Huisstijl en vormgeving

Vraag

Is er ook een modelvoorbeeld beschikbaar van het UPO?

Antwoord

Ja, op de website van de koepelorganisaties www.uniformpensioenoverzicht.nl staat een modelvoorbeeld van het UPO.



UNIE VAN BEROEPSPENSIOENFONDSEN

Vraag

Hoe ga ik om met deelnemers die een gebroken pensioenleeftijd hebben, bijvoorbeeld 64 en een half jaar?

Antwoord

In het UPO is er ruimte om hier zelf invulling aan te geven. Bij een gebroken pensioenleeftijd kan worden gekozen voor 64 jaar 6 maanden.

Beheer

Vraag

Waar wordt het UPO beheerd? Is er één centraal beheerpunt?

Antwoord

Het UPO wordt door de Vereniging van Bedrijfstakpensioenfondsen, Stichting voor Ondernemingspensioenfondsen, het Verbond van Verzekeraars en de Unie van Beroepspensioenfondsen gezamenlijk beheerd.

Regelingspecifieke vragen

Vraag

Indien in een beschikbare premiereregeling een minimumkapitaal wordt gegarandeerd dat hoger is dan 4%, hoe wordt dit in het UPO verwerkt?

Antwoord

Om de vergelijkbaarheid van het UPO te bewaken is gekozen om ook hier het voorbeeldkapitaal te vermelden op basis van een rendement van 4%. In de toelichting kan het gegarandeerde minimumkapitaal worden uitgewerkt.

Vraag

Ons beleggingsproduct kent een omzetting van het nabestaandenpensioen op risicobasis naar een restitutievorm na uitdiensttreding. Mogen wij hier dan volstaan met de toevoeging die ook bij 'Welk kapitaal kunt u opbouwen?' staat genoemd: "Als u na beëindiging van uw dienstverband overlijdt, komt er een kapitaal beschikbaar van 90% van het opgebouwde kapitaal, dat wordt gebruikt om uw nabestaanden vanaf uw overlijden een uitkering te kunnen doen'?"

Antwoord

Ja. Het betreft hier een afwijkende regeling, waarbij de voorgestelde tekst een duidelijke oplossing lijkt.

Vraag

Welke staffel moet worden gehanteerd voor de bepaling van het te bereiken pensioen bij een premieovereenkomst met een aanspraak op een uitkering (model 1)?



UNIE VAN BEROEPSPENSIENFONDSEN

Antwoord

Bij een beschikbare premieregeling waarbij de premie direct wordt omgezet in een aanspraak, moet worden doorgerekend met de toegezegde staffel. Bij de berekening van het te bereiken pensioen moet er vanuit worden gegaan dat het huidige salaris tot de pensioendatum gelijk blijft. Als er een leeftijdsafhankelijke premiestaffel van toepassing is, moet (uiteraard) een stijgende leeftijd van de verzekerde worden ingecalculleerd.

Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

Vraag

Hoe moet worden omgegaan met de zin 'In dit overzicht...' onder het kopje 'Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?' als de regeling geen Anw-gat pensioen kent?

Antwoord

Helderheid voor de deelnemer is het uitgangspunt. In een dergelijk geval zou opnemen van de zin(sned) de suggestie kunnen wekken dat bepaalde onderdelen van de pensioenregeling niet in het UPO zijn opgenomen. De zin(sned) moet daarom niet worden opgenomen.

Vraag

Het komt soms voor dat de pensioenregeling vóór de peildatum op het UPO is verlengd, maar de precieze inhoud van de regeling op het moment van het verstrekken van het pensioenoverzicht bijvoorbeeld nog onderwerp van gesprek is bij de werkgever of ondernemingsraad. Hoe kunnen we dan kenbaar maken dat dit gevolgen zou kunnen hebben voor de hoogte van het pensioen of voor andere pensioengegevens?

Antwoord

In uitzonderlijke situaties mag u onder 'Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd' toevoegen: <Datum laatste wijziging: <dd.mm.xxxx>>. In de toelichting neemt u dan op:

<Datum laatste wijziging

Deze datum geeft aan per wanneer voor het laatst uw pensioengegevens zijn gewijzigd. Zijn er na die datum wijzigingen in de gegevens waarop uw pensioen is gebaseerd, dan kan dat gevolgen hebben voor de hoogte van uw pensioen. Houd hiermee rekening als u financiële beslissingen neemt.>.



Welk kapitaal kunt u opbouwen?



Algemeen

UNIE VAN BEROEPSPENSIOENFONDSEN

Vraag

Is het voorbeeldrendement in model 3 van 4% in het UPO bruto of netto?

Antwoord

Het voorbeeldrendement is naar analogie van de Financiële Bijsluiter 4% op *bruto* basis. Bij de voorbeeldkapitalen die u deelnemers op het UPO laat zien, moet rekening worden gehouden met een eventuele Total Expense Ratio (TER).

Vraag

Mag het voorbeeldkapitaal op een lager voorbeeldrendement dan 4% worden gebaseerd als het historisch rendement lager is?

Antwoord

Als het historisch rendement van de achterliggende beleggingsconstructie lager is dan 4% op bruto basis, mag u het voorbeeldkapitaal op het UPO baseren op dit historisch rendement. U mag ook anderszins (in de toelichting of in een bijlage) duidelijk maken dat het historisch rendement lager is dan 4%. Let wel: het is nadrukkelijk niet toegestaan om op het UPO een voorbeeldkapitaal met een hoger voorbeeldrendement dan 4% te tonen. Als u het voorbeeldkapitaal baseert op het historisch rendement omdat dat lager is dan 4% bruto, moet in de toelichting bij "Welk kapitaal kunt u opbouwen?" de volgende passage worden opgenomen: "Standaard bedraagt het voorbeeldrendement op een Uniform Pensioenoverzicht 4% zodat u de verschillende pensioenoverzichten goed met elkaar kunt vergelijken. Het historisch fondsrendement is echter lager dan 4%. Daarom wordt op dit pensioenoverzicht met een lager voorbeeldrendement van <x>% gerekend."

Vraag

Wij kennen pensioenregelingen waarbij het ouderdomspensioen een premieovereenkomst op basis van beleggingen is en het nabestaandenpensioen vóór pensioendatum is gebaseerd op een vast kapitaal. De hoogte van het kapitaal is van te voren bekend en is niet afhankelijk van bijvoorbeeld de waarde van de beleggingen. Hoe kunnen wij dit verwerken in model 3?

Antwoord

In dit geval mag u in het tekstblok 'Welk kapitaal kunt u opbouwen?' de zin 'De hoogte van het kapitaal kan hoger of lager zijn en is afhankelijk van <de waarde van de beleggingen> <...>.' weglaten. De passage wordt dan:

Als u tijdens uw dienstverband overlijdt, komt er een kapitaal beschikbaar dat wordt gebruikt om uw nabestaanden vanaf uw overlijden een uitkering te kunnen doen. De hoogte van het kapitaal <is afhankelijk van de datum van overlijden en> bedraagt per <31.12.eejj-1.> <01.01.eejj> €.....>.



Vraag

Bij de UPO-modellen 2 en 3 moeten er voorbeeldaanspraken worden berekend op basis van het opgebouwde en te bereiken kapitaal. De leeftijd van de partner is nodig om die berekening te maken, maar die gegevens zijn niet (altijd) beschikbaar in het systeem. Daarom wordt er dan gerekend met een fictieve leeftijd van de partner. Waar en hoe mogen wij dit toelichten?

Antwoord

U mag dit toelichten in het cijfermatige deel van het Uniform Pensioenoverzicht onder 'Bij uw overlijden...'. De zinsnede 'geldende tarieven en rentestand' wordt dan gewijzigd in: 'geldende tarieven, rentestand en de leeftijd van uw partner'. Na deze (gewijzigde) zinsnede geeft u aan welk uitgangspunt u heeft gebruikt voor de fictieve leeftijd van de partner. Dit zou u bijvoorbeeld als volgt kunnen doen: <Wij zijn ervan uitgegaan dat uw partner drie jaar jonger is dan u. Is zij jonger, dan wordt de uitkering lager. Is zij ouder, dan wordt de uitkering hoger.> <Wij zijn er van uitgegaan dat uw partner drie jaar ouder is dan u. Is hij jonger, dan wordt de uitkering lager. Is hij ouder, dan wordt de uitkering hoger.>.

Welk pensioen kunt u verwachten?

Algemeen

Vraag

De rentestand voor een tijdelijke en levenslange uitkering kan verschillen. Mag dit, voor de volledigheid, in de tekst worden toegevoegd?

Antwoord

Het UPO gaat uit van veronderstelde rentepercentages. In de praktijk kunnen deze percentages inderdaad afwijken van de werkelijke percentages. Dergelijke toevoegingen kunnen, indien noodzakelijk, in de toelichting worden opgenomen.

Vraag

Hoe wordt de volgende situatie in het UPO verwerkt: de pensioendatum is door de deelnemer uitgesteld en er is tevens sprake van voortgezette pensioenopbouw vanaf 65-jarige leeftijd.

Antwoord

U zou het effect voor het lopende jaar kunnen laten zien; met vermelding van de hogere pensioenleeftijd. In verband met de vanaf 65-jarige leeftijd voortgezette pensioenopbouw mogen, voor zover nodig, standaardteksten worden aangepast of teksten worden toegevoegd.

Vraag

In het UPO wordt aangegeven dat de deelnemer vanaf leeftijd 65 AOW zal krijgen. Mogen wij dit in verband met de plannen om de AOW-leeftijd te verhogen nuanceren?

Antwoord

Vooralsnog betreft het plannen. Zodra de plannen realiteit zijn, zal het UPO hierop worden aangepast. Vooruitlopend daarop mag u optioneel een korte 'let-op' tekst opnemen:



"De regering is van plan de AOW-leeftijd te verhogen. Over de pensioenleeftijd in deze pensioenregeling beslissen de <sociale partners> <beroepsgenoten> <...>. In dit overzicht is geen rekening gehouden met de mogelijk hogere AOW-leeftijd."

Overlijden

Vraag

Onze regeling kent geen nabestaandenpensioen. Moeten wij toch dit tekstblok opnemen?

Antwoord

Ja, dit tekstblok mag niet ontbreken. Als er in het geheel geen sprake is van een nabestaandenpensioen kunnen de vier kaders worden samengevoegd tot één kader 'Bij overlijden' aangevuld met de zinnen: 'Bij uw overlijden ontvangt uw partner geen uitkering' en 'Bij uw overlijden ontvangen uw kinderen geen uitkering'. Het is van belang dat deelnemers zich realiseren dat er geen nabestaandenpensioen is.

Vraag

Mag het hoofdstuk 'Bij overlijden' komen te vervallen indien een deelnemer geen partner heeft en het partnerpensioen is verzekerd op risicobasis?

Antwoord

Nee. Dit hoofdstuk mag niet komen te vervallen. Wel biedt de toelichting bij het UPO de ruimte om een (eigen) tekst op te nemen over de voorwaarden van het partnerpensioen.

Vraag

In onze pensioenregeling kennen we 'tijdelijk nabestaandenpensioen'. Moet dit op het UPO worden vermeld?

Antwoord

Met tijdelijk nabestaandenpensioen is binnen het UPO rekening gehouden doordat u kunt aangeven dat de uitkering vóór 65 verschilt van de uitkering na 65. Tijdelijke nabestaandenuitkeringen kennen namelijk vaak een uitkeringsduur tot 65-jarige leeftijd.

Vraag

Hoe kan in model 2 en 3 een overlijdensuitkering die bestaat uit zowel een vaste partnerrente als een partnerrente die volgt uit een (voorbeeld)kapitaal worden aangegeven?

Antwoord

In model 2 en 3 is er onder 'Bij overlijden ...' een keuze tussen het vermelden van een partnerrente of het noemen van een (voorbeeld)kapitaal bij overlijden waar de partnerrente voor aangekocht wordt. Bij een combinatie van een vaste partnerrente en een (voorbeeld)kapitaal mogen de twee alinea's worden gecombineerd met de volgende zin tussen deze alinea's: 'In aanvulling op bovengenoemde uitkering(en) geldt het onderstaande.'. Het heeft hierbij de voorkeur om eerst de vaste partnerrente op te nemen.



Arbeidsongeschiktheid



UNIE VAN BEROEPSPENSIOENFONDSEN

Vraag

Het UPO spreekt alleen over een aanvulling op de WIA. Er zijn bij onze lopende polissen nog deelnemers die een WAO-uitkering ontvangen. Mag de term WIA hierbij worden vervangen door WAO?

Antwoord

Ja. Voor gedeeltelijk arbeidsongeschikten die nog onder de WAO vallen mag dat. In de toelichting kan bovendien een eigen tekst worden opgenomen.

Vraag

DGA's vallen niet onder de WIA, maar hebben vaak wel een arbeidsongeschiktheidverzekering. Mag ik nu de tekst 'aanvulling op de WIA' laten vervallen?

Antwoord

Ja. Voor de DGA hoeft deze tekst niet te worden opgenomen.

Algemene nabestaandenwet

Vraag

Wij hebben altijd het verzekerde bedrag van de vrijwillige verzekeringsmogelijkheid voor het Anw-hiaat op onze overzichten gemeld. In het UPO is hier geen ruimte voor. Hoe gaan we hiermee om?

Antwoord

U kunt in het blok 'Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd' kiezen voor de variant dat *wel* rekening is gehouden met aanvullende producten. In de toelichting kunt u aangeven dat dit product is betrokken in de bedragen die gemeld zijn.