



■ **Vragen en antwoorden UPO 2015**

1. *Vraag: Wat is er gewijzigd in UPO-model 2015 ten opzichte van model 2014?*

Antwoord: Er is niets gewijzigd. Zie ook vraag 5.

2. *Vraag: Hoe ga ik om met de wijzigingen van het Witteveen kader?*

Antwoord: Het is van belang dat het voor de deelnemer duidelijk is welke waarde hij aan de bedragen in het UPO kan hechten. Als het opbouwpercentage, partnerpensioen, de franchise en/of de pensioenleeftijd zijn verlaagd en/of het pensioengevend inkomen is begrensd, moet de deelnemer hierover in het UPO goed worden geïnformeerd. U neemt dan op het UPO onder het kopje 'Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?' de volgende tekst op:

<Uw pensioenregeling is per 1 januari 2015 gewijzigd. In het te bereiken pensioen in dit pensioenoverzicht <is> <zijn> de volgende regelingswijziging<en> verwerkt: [de pensioeningangleeftijd], [de franchise], [het opbouwpercentage], [de beschikbare premie als percentage van de pensioengrondslag], [de beschikbare premie].>.

Zie verder vraag 4.

3. *Hoe ga ik om met de wijzigingen ten aanzien van het netto pensioen?*

Antwoord: In het UPO 2015 hoeft u hier geen rekening mee te houden. Bij het opstellen van model 2016 zal hiermee wel rekening gehouden moeten worden.

4. *Welke peildatum moet ik gebruiken voor het opgebouwd en het te bereiken pensioen?*

Antwoord: Voor het opgebouwd pensioen blijft de peildatum 31.12 of 01.01, afhankelijk van de keuze die de pensioenuitvoerder hierin heeft

gemaakt. Voor het tonen van het te bereiken pensioen zijn er drie opties, in verband met de verwachte wijzigingen in pensioenregelingen per 2015.

Dit zijn:

- U hanteert de peildatum 31.12. Er worden geen effecten van de aanstaande wijzigingen aan de pensioenregeling meegenomen in het te bereiken (partner)pensioen. In dat geval moet u de [attenderingstekst uit model 1](#) overnemen.
- U hanteert de peildatum 31.12. Maar u kunt bepaalde onderdelen, zoals de franchise, het opbouwpercentage, het gemaximeerde pensioengevend salaris e.d., aanpassen voor het te bereiken pensioen. In het UPO moet u in dit geval aangeven welke gegevens zijn aangepast en wat de nieuwe gegevens zijn.
- U hanteert de peildatum 01.01. In het UPO moet u een melding opnemen dat bepaalde wijzigingen zijn verwerkt, en welke wijzigingen dit betreft.

5. *Is de lijn om het UPO 2015 zo min mogelijk aan te passen afgestemd op wat in het wetsvoorstel Pensioencommunicatie staat over het UPO?*

Antwoord: Nee. Het wetsvoorstel moet namelijk nog worden behandeld in de Tweede Kamer. Totdat de wet Pensioencommunicatie wordt ingevoerd, zijn de bestaande bepalingen van kracht. Voor zover bekend treedt de wet Pensioencommunicatie op 1 januari 2015 in werking. Voor het UPO geldt naar verwachting een overgangstermijn tot 1 januari 2016.

6. *In het wetsvoorstel Pensioencommunicatie komen waarschijnlijk meer mogelijkheden om het UPO digitaal te versturen. Kunnen wij het UPO 2015 al digitaal versturen?*

Antwoord: Op basis van de huidige wet kunt u het UPO alleen digitaal versturen als de deelnemer u daarvoor toestemming geeft.

Zie verder vraag 5.

7. *In het wetsvoorstel Pensioencommunicatie staat misschien dat het UPO niet langer het te bereiken pensioen zou hoeven weergeven. Kan ik op het UPO 2015 het te bereiken pensioen weglaten?*

Antwoord: Nee, dit is niet toegestaan.

Zie verder vraag 5.

8. *Heeft het nieuwe FTK al effect op het UPO 2015?*

Antwoord: Nee. Het nieuwe FTK gaat naar verwachting in op 1 januari 2015. Het UPO 2015 geeft de situatie weer over het jaar 2014.

9. *Geldt voor de verzending van het UPO 2015 een andere deadline voor de verzending, omdat er zoveel wijzigingen zijn?*

Antwoord: Nee. De verzending moet vóór 1 oktober 2015 plaatsvinden.

10. *Wat als dit niet lukt?*

Antwoord: In dit geval is het advies om tijdig contact op te nemen met de AFM.