

## 7. Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 4

Versie ex-partner

### Uniform Pensioenoverzicht <2024 (1)

Stand op: <31-12-jjjj-1><1-1-<jjjj> (2)



#### Uw persoonlijke gegevens (3)

[Naam]

Geboren op: [datum]

<Herkeningsnummer: [nummer]>

#### Uw ex-partner (4)

[Naam]

Geboren op: [datum]

Pensioendatum van uw ex-partner: [datum]

<Oud-werkgever van uw ex-partner: [naam]>

<Pensioenuitvoerder: [naam pensioenuitvoerder]>

Soort pensioenregeling: <netto> [naam en/of soort regeling]

(1) De term “Uniform Pensioenoverzicht ex-partner” moet voor de uniformiteit gebruikt worden en moet voor de herkenbaarheid opvallend worden weergegeven. Het pensioenoverzicht krijgt het jaartal waarin het wordt verstrekt. Een kopie van een Uniform Pensioenoverzicht uit een zeker jaar behoudt het oorspronkelijke jaartal.

(2) Het UPO ex-partner wordt eenmaal per vijf jaar verstrekt. De peildatum is 31-12 van het voorafgaande UPO-jaar of 01-01 van het UPO-jaar.

(3) Onder ‘Uw gegevens’ worden de persoonlijke gegevens van de ex-partner van de deelnemer opgenomen. Het is niet verplicht om de naam van de werkgever en het herkeningsnummer op te nemen. Pensioenuitvoerders worden aangeraden om het BSN-nummer van de deelnemer niet meer te vermelden op het UPO. Dit met het oog op de nieuwe privacy verordening (mei 2018) en mogelijke datalekken

Is de ex-partner overleden dan kan de uitvoerder kiezen om bij de gegevens van de partner toe te voegen: overleden na [peildatum]

(4) In dit blok worden ook de gegevens van de ex-partner opgenomen. De naam van de pensioenuitvoerder of van het pensioenfonds moet vermeld worden zodat de ex-partner weet waar het pensioen ondergebracht is. Om het voor de ex-partner aan wie dit overzicht gezonden wordt, zo duidelijk mogelijk te maken op welk pensioen dit overzicht betrekking heeft, bestaat de mogelijkheid om gegevens van de ex-partner en zijn (voormalig) werkgever op te nemen.

## Welk pensioen kunt u verwachten?



### <Hoeveel pensioen krijgt u als uw ex-partner met pensioen gaat? (5)>

<Bij pensionering koopt uw ex-partner pensioen aan met een <beleggings>kapitaal. Een deel van dat pensioen is voor u.> U krijgt naar verwachting onderstaand pensioen:

<vanaf <x> tot <x>-jarige leeftijd van uw ex-partner € <bedrag> <bruto><netto> per jaar>

<vanaf <x> tot <x>-jarige leeftijd van uw ex-partner € <bedrag> <bruto><netto> per jaar>

<vanaf <x>-jarige leeftijd van uw ex-partner, zolang uw ex-partner en u beiden leven € <bedrag> <bruto><netto> per jaar>

<vanaf <datum> tot <datum> € <bedrag> <bruto><netto> per jaar>

<vanaf <datum> zolang uw ex-partner en u beiden leven € <bedrag> <bruto><netto> per jaar>

(6) <Heeft u met uw ex-partner afspraken gemaakt over de verdeling van <zijn><haar> pensioen? En zijn die afspraken binnen twee jaar na uw scheiding aan ons gemeld en heeft u van ons een bevestiging gekregen van die afspraken? Dan krijgt u uw overeengekomen deel vanaf het moment dat uw ex-partner met pensioen is. U heeft hierover eerder informatie van ons gekregen.>

<Het is bij <pensioenuitvoerder> niet bekend of u met uw ex-partner afspraken heeft gemaakt over de verdeling van <zijn><haar> pensioen. Wij weten daarom niet of u recht heeft op een deel van <zijn><haar> pensioen wanneer uw ex-partner met pensioen gaat. Zijn er wel afspraken gemaakt? Neem dan contact met ons op.>

<De pensioenregeling van uw ex-partner is op <datum> gewijzigd. De volgende punten zijn gewijzigd:[de pensioeningangleeftijd], [de franchise], [het opbouwpercentage], [de beschikbare premie als percentage van de pensioengrondslag], [de beschikbare premie].>

<Let op: U krijgt dit pensioen niet <of niet meer> als uw ex-partner overlijdt of als u met elkaar hertrouwt. Als de pensioendatum van uw ex-partner verandert en/of uw ex-partner gedeeltelijk met pensioen gaat, dan veranderen de bovenstaande bedragen ook.>>

(5) Dit gehele blok over het vereveningsrecht is optioneel. U kunt ervoor kiezen om met dit uniform pensioenoverzicht de ex-partner ook te informeren over de hoogte van het verevend pensioen dat rechtstreeks aan hem/haar uitgekeerd wordt.

Afhankelijk van de regeling en de keuze van de spilleeftijd worden één of twee bedragen ingevuld. Het is dus mogelijk om een regel weg te laten. Dus als de regeling van de ex-partner verschillende bedragen kent (bijvoorbeeld van 62 tot 65 jaar een ander bedrag dan vanaf 65 jaar), worden beide regels ingevuld. Bij meer spilleeftijden mag de eerste regel vaker gebruikt worden.

(6) In dit optionele blok is het mogelijk om tekst op te nemen over het verevend pensioen, indien de afspraken nog niet verwerkt en de exacte bedragen nog niet bekend zijn.

	<p><b>Wat krijgt u &lt;van ons&gt; als uw ex-partner overlijdt?</b></p> <p>(7) &lt;Als uw ex-partner overlijdt &lt;voor &lt;zijn&gt;&lt;haar&gt; pensioendatum&gt;, komt een kapitaal beschikbaar voor een uitkering voor u. De hoogte van dit kapitaal &lt;is afhankelijk van het moment van overlijden en&gt; bedraagt per &lt;31-12-jjjj-1&gt;&lt;1-1-jjjj&gt; € &lt;bedrag&gt;.</p> <p>&lt;&lt;U kunt met dit kapitaal naar verwachting de volgende uitkering aankopen&gt;&gt;&lt;Als uw ex-partner overlijdt &lt;voor &lt;zijn&gt;&lt;haar&gt; pensioendatum&gt; krijgt u van ons&gt;: &lt;vanaf het overlijden van uw ex-partner zolang u leeft € &lt;bedrag&gt; &lt;bruto&gt;&lt;netto&gt; per jaar&gt; &lt;vanaf het overlijden van uw ex-partner tot &lt;datum&gt; € &lt;bedrag&gt; &lt;bruto&gt;&lt;netto&gt; per jaar&gt; &lt;vanaf &lt;datum&gt; zolang u leeft € &lt;bedrag&gt; &lt;bruto&gt;&lt;netto&gt; per jaar&gt;</p> <p>&lt;Als uw ex-partner leeft op &lt;zijn&gt;&lt;haar&gt; pensioendatum, komt een &lt;beleggings&gt;kapitaal voor u beschikbaar. Daarmee koopt u een partnerpensioen dat u uitgekeerd krijgt nadat uw ex-partner overlijdt. &lt;Naar verwachting kunt u met dit kapitaal de volgende uitkering aankopen&gt;: &lt;vanaf het overlijden van uw ex-partner zolang u leeft € &lt;bedrag&gt; &lt;bruto&gt;&lt;netto&gt; per jaar&gt; &lt;vanaf het overlijden van uw ex-partner tot &lt;datum&gt; € &lt;bedrag&gt; &lt;bruto&gt;&lt;netto&gt; per jaar&gt; &lt;vanaf &lt;datum&gt; zolang u leeft € &lt;bedrag&gt; &lt;bruto&gt;&lt;netto&gt; per jaar&gt;&gt;&gt;</p> <p>&lt;Overlijdt uw ex-partner voor &lt;zijn&gt;&lt;haar&gt; pensioendatum? Dan krijgt u geen uitkering van ons.&gt;</p>
---	--

(7) Als er geen afsplitsing/reservering van een deel van het kapitaal van de deelnemer plaatsvindt na scheiding, laat u de zinsnede <U kunt met dit kapitaal onderstaande uitkering aankopen.> achterwege. De drie voorgaande regels vallen dan uiteraard ook weg.

Dit blok bevat verder teksten voor het partnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum en het partnerpensioen bij overlijden na pensioendatum. Als er alleen sprake is van een partnerpensioen bij overlijden ná de pensioendatum moet u ook beide tekstblokken opnemen.

Als er geen partnerpensioen is bij overlijden van de ex-partner voor zijn of haar pensioendatum dan kan de volgende zin worden opgenomen: <Overlijdt uw ex-partner voor <zijn><haar> pensioendatum? Dan krijgt u geen uitkering van ons.>

## Hoe zeker is uw pensioen?



### De hoogte van uw pensioen staat <niet> vast (8)

<De hoogte van uw pensioen bij overlijden van uw ex-partner staat vast en uw pensioen kan niet worden verlaagd door < pensioenuitvoerder >.>

<De hoogte van uw pensioen bij overlijden van uw ex-partner staat niet vast. Pas <op de pensioendatum van uw ex-partner><bij overlijden van uw ex-partner> heeft u zekerheid over de hoogte van uw pensioenuitkering. De hoogte is afhankelijk van het tarief dat pensioenuitvoerders hanteren bij de aankoop van het pensioen <en de winstdeling> <en de rendementen op de beleggingen>.

<De hoogte van uw pensioen bij overlijden van uw ex-partner staat niet vast en kan in uitzonderlijke situaties worden verlaagd. Onze financiële situatie is ook van invloed op de hoogte van uw pensioen. We kunnen te maken krijgen met mee- en tegenvallers:

(9)

- De levensverwachting: hoe ouder mensen worden, hoe langer we het pensioen moeten uitkeren. We hebben dan meer geld nodig.
- De rente: we hebben meer geld nodig om hetzelfde pensioen te kunnen uitbetalen als de rente laag is. Als de rente hoog is, hebben we nu minder geld nodig.
- De beleggingen: de resultaten van onze beleggingen kunnen mee- of tegenvallen.>

<Kijk op <onze website><url><Klik hier> voor meer informatie over onze financiële situatie en de beleidsdekkingsgraad, die gevolgen kunnen hebben voor uw pensioen.>

<Omdat de financiële situatie niet goed genoeg is, heeft <pensioenuitvoerder> een herstelplan. [Hier neemt u een toelichting op.]> (10)

(8) Als de hoogte van het pensioen niet vaststaat, dan moet hier worden gekozen voor: “De hoogte van uw pensioen staat niet vast”.

(9) Het noemen van de informatie bij de opsomming is niet verplicht. Deze tekst mag worden opgenomen, bijvoorbeeld zodat de tekst 1 op 1 aansluit bij Pensioen 1-2-3. T.o.v. voorgaande jaren zijn de voorbeeldteksten iets aangepast. De teksten zijn nu iets evenwichtiger: de beleggingen kunnen ook meezitten en de rente kan ook stijgen.

(10) Als er een herstelplan is, dan moet hiernaar worden verwezen in dit blok.



### Verhoging <en verlaging> van uw pensioen in de afgelopen vijf jaar

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

#### Verhoging in de afgelopen vijf jaar

Uw pensioen steeg <niet mee> <voor een deel mee> <volledig mee> met de prijzen. <U kreeg daarnaast in <jaar> <een extra verhoging> <extra verhogingen> om eerder gemiste verhogingen in te halen.>

De afgelopen vijf jaar stegen de prijzen en het pensioen als volgt: (11)

	Stijging van de prijzen*	Verhoging van uw pensioen
<b>2023</b>	<x>%	<x>%
<b>2022</b>	<x>%	<x>%
<b>2021</b>	<x>%	<x>%
<b>2020</b>	<x>%	<x>%
<b>2019</b>	<x>%	<x>%

\* Bron: Centraal Bureau voor de Statistiek

[Hier neemt u indien van toepassing een tekst op over de voorwaardelijkheid van toeslagverlening.] (12)

[Hier neemt u een concluderende tekst op die de informatie in bovenstaande tabel duidt plus een toekomstverwachting.] (13)



#### <Verlaging in de afgelopen vijf jaar

<De hoogte van uw pensioen staat vast en uw pensioen kan niet worden verlaagd door ons.>

<De afgelopen jaren is uw pensioen niet verlaagd.><De afgelopen jaren verlaagden wij het pensioen dat u had opgebouwd als volgt: (11)

	Verlaging van uw pensioen
<b>2023</b>	<€ <bedrag>><<x>%> <bruto><netto> <per jaar><per maand>
<b>2022</b>	<€ <bedrag>><<x>%> <bruto><netto> <per jaar><per maand>
<b>2021</b>	<€ <bedrag>><<x>%> <bruto><netto> <per jaar><per maand>
<b>2020</b>	<€ <bedrag>><<x>%> <bruto><netto> <per jaar><per maand>
<b>2019</b>	<€ <bedrag>><<x>%> <bruto><netto> <per jaar><per maand>

>

[Hier neemt u een concluderende tekst op die de informatie in bovenstaande tabel duidt plus een toekomstverwachting.] (13)>

**(11)** De blokken ‘verhoging’ en ‘verlaging’ waren altijd 2 aparte blokken maar zijn nu samengevoegd. U neemt informatie op over de toeslagverlening en het verlagen van de aanspraken van de afgelopen vijf jaar bij ex-partners. Als er geen toeslagambitie is en/of verlaging niet mogelijk is, dan neemt u een algemene zin op waarin u dit aangeeft. Het overzicht met verhogingen of verlagingen van de afgelopen vijf jaar hoeft dan niet te worden getoond.




Er moet een vergelijking met de verleende toeslag en prijsontwikkeling van de afgelopen vijf jaar worden gemaakt. Voor het bepalen van de prijsontwikkeling maken pensioenuitvoerders gebruik van de algemene “CPI alle huishoudens” met als referentieperiode een kalenderjaar (januari tot en met december), in één of twee decimalen nauwkeurig. Het gaat hier om het gemiddelde van de cijfers in de kalendermaanden van het voorgaande jaar. Als de datum van toekenning van de toeslag niet gelijk is aan 31 december of 1 januari van enig jaar, of als een afwijkende periode wordt vermeld waarover de toeslagverlening van toepassing is, dan mag de CPI referentieperiode hieraan worden aangepast. In andere gevallen moet als referentieperiode een kalenderjaar worden gebruikt.

Er kunnen verschillende indexaties gelden, voor bijvoorbeeld verschillende soorten pensioen (ouderdomspensioen, partnerpensioen, arbeidsongeschiktheidspensioen, of bij combinaties van gedeeltelijk actief/slaper). Het gehele blok wordt onduidelijk als je zowel indexatiepercentage en teksten opneemt voor het ouderdomspensioen, partnerpensioen en arbeidsongeschiktheidspensioen, als indexaties verschillen. Daarom moeten pensioenuitvoerders dit blok invullen voor het belangrijkste onderdeel van de pensioenregeling. Dat is vaak het ouderdomspensioen. Als voor bepaalde onderdelen, zoals het partnerpensioen of arbeidsongeschiktheidspensioen andere indexatieregels gelden dan kan de pensioenuitvoerder dat kort melden en hiervoor verwijzen naar Pensioen 1-2-3 of Mijnomgeving.

**(12)** Een toeslag is alleen voorwaardelijk als onder andere in het UPO een voorwaardelijkheidsverklaring is opgenomen. De informatieverstrekking over de voorwaardelijkheid van de toeslagverlening is vormvrij. Dit brengt met zich mee dat pensioenuitvoerders vrij zijn om de in de voorgaande jaren voorgeschreven tekst in de toeslagenmatrix van de AFM te gebruiken. Het is niet meer verplicht om de toeslagenmatrix of het toeslagenlabel te gebruiken. Bij de keuze van welke tekst wordt gebruikt moet ook rekening worden gehouden met de informatiebehoefte en kenmerken van hun deelnemers (lid 2 artikel 48 van de Pensioenwet). Als er geen toeslagambitie is, dan neemt u een algemene zin op waarin u aangeeft dat het pensioen niet meestijgt met de prijzen. Het overzicht met toeslagverlening en de prijsontwikkeling van de afgelopen drie of vijf jaar hoeft u dan niet te tonen.

**(13)** Uit het testen van dit UPO is gebleken dat deelnemers de informatie uit de tabellen (verhoging en verlaging) lastig begrijpen. Daarnaast kan de voorwaardelijkheidsverklaring bij de deelnemer een te hoge verwachting wekken. Pensioenuitvoerders zijn daarom verplicht om na de tabel een tekst op te nemen die de informatie in de tabel duidt en ook een toekomstverwachting geeft. Voorbeeld van toekomstverwachting: ‘We kunnen uw pensioen de komende jaren waarschijnlijk niet verhogen’. Als de toekomstverwachting onduidelijk is, bijvoorbeeld omdat de werkgever bepaalt of en hoeveel toeslagen er worden verleend, dan kan dit worden vermeld.

## Meer weten?

	<b>Wilt u een persoonlijk totaaloverzicht? (14)</b> Bouwt u zelf ook pensioen op? Op <a href="http://www.mijnpensioenoverzicht.nl">www.mijnpensioenoverzicht.nl</a> staat een persoonlijk overzicht van het pensioen dat u via uw werk heeft opgebouwd én van de AOW. U ziet er ook een inschatting van uw netto inkomen na pensionering. En u kunt uw pensioen met uw <eventuele> huidige inkomen vergelijken< en samen met uw <eventuele> partner uw gezamenlijk pensioen bekijken>. <Pensioen opgebouwd in een nettopensioenregeling en het pensioen dat u ontvangt van uw ex-partner zijn niet opgenomen op <a href="http://www.mijnpensioenoverzicht.nl">www.mijnpensioenoverzicht.nl</a> .>
	<b>Beleggen voor uw pensioen</b> Kijk voor beleggingsinformatie in het algemeen en in welke mate wij rekening houden met maatschappelijk verantwoord beleggen [en duurzaamheid] op <website/url>. [U vindt daar ook ons jaarverslag.](15)
	<b>Heeft u vragen? &lt;Of wilt u een wijziging doorgeven?&gt;</b> Neem dan contact met ons op. (14) Op <website><link mijnomgeving><pensioenplanner> kunt u ook terecht voor meer informatie. <Pensioenuitvoerder> is bereikbaar via <e-mailadres> en op <telefoonnummer>.

(14) Het opnemen van een verwijzing naar de website van de pensioenuitvoerder op het Uniform Pensioenoverzicht en een verwijzing naar [mijnpensioenoverzicht.nl](http://mijnpensioenoverzicht.nl) is verplicht.

(15) Voorgeschreven in de IORP-II richtlijn is dat in het Pensioenoverzicht wordt vermeld waar en hoe aanvullende informatie kan worden verkregen over onder meer: de in de artikelen 29 en 30 (link naar jaarverslag en beleggingsinformatie of beleggingsbeginselen) vermelde informatie. Volgens de nationale wetgeving is deze directe verwijzing niet verplicht, maar de Pensioenkoepels hebben ervoor gekozen om toch een directe verwijzing op te nemen omdat dit voor de deelnemer het meest helder is. Bovendien is het vanuit de SFDR verplicht om op het UPO een verwijzing op te nemen naar het beleid voor duurzaam beleggen. Deze informatie is met de algemene informatie over beleggingen en het jaarverslag opgenomen in dit nieuwe blokje.

*<Dit Pensioenoverzicht is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen. Wij zijn uitgegaan van de ons bekende gegevens en uw huidige pensioenreglement. Er is geen rekening gehouden met toekomstige wijzigingen in uw pensioenregeling. Het pensioenreglement is uiteindelijk bepalend. <U kunt het pensioenreglement <bij ons opvragen> <of> <downloaden van <....>.> De Nederlandsche Bank (DNB) en Autoriteit Financiële Markten (AFM) houden toezicht op pensioenuitvoerders in Nederland. Dus ook op <naam pensioenuitvoerder>. (16)*

(16) De laatste zin van deze tekst is voor alle pensioenuitvoerders verplicht. Pensioenuitvoerders die gevestigd zijn in het buitenland vervangen de namen van de toezichthouders en van het land in de correcte namen.

Voor de rest van de tekst geldt: pensioenuitvoerders mogen het UPO eindigen met deze optionele disclaimer. Bij het maken van de keuze om wel of geen gebruik te maken van deze disclaimer adviseren we pensioenuitvoerders ook rekening te houden met de opvatting van de ombudsman pensioenen: *Alle uitingen van het fonds zijn voorzien van een disclaimer/voorbewoud waardoor zij in formele zin niet bijdragen aan de "sociale zekerheid" van de individuele deelnemer. Aan de*

*beoordeling of er in een geval dat een pensioenuitvoerder foute informatie verstrekt er sprake kan zijn van een gerechtvaardigd vertrouwen en een mate van kenbaarheid, wordt op deze manier niet toegekomen (jaarverslag 2018). Ook de AFM adviseert om géén disclaimer op te nemen.*

**Let op:** In model 4 is het ook toegestaan om het kostenblok (model 2 en 3) en/of andere IORP-toevoegingen (modellen 1 tot en met 3) bijvoorbeeld de scenario's op te nemen.