

Invullen Uniform Pensioenoverzicht
SOLIDAIRE PREMIEREGELING 2025

Actieve- en gewezen deelnemers. Arbeidsongeschikt en uit dienst

Uniform Pensioenoverzicht [jaar] (1)

Stand op: <31-12-[jaar-1]> <1-1-[jaar]> (2) (3)



Uw persoonlijke gegevens (4)

Naam: [naam]
Geboren op: [geboortedatum]
<Werkgever: [naam werkgever]>
<Herkeningsnummer: [nummer]>

Uw partner <en kinderen> (5)

Naam: [naam]
Geboren op: [geboortedatum]

Uw pensioengegevens (6)

Pensioenuitvoerder: [naam pensioenuitvoerder]
Soort pensioenregeling: <netto> [naam en/of soort regeling]
<Datum in dienst bij huidige werkgever: [datum]>
Datum start <deelname><pensioenopbouw> aan deze pensioenregeling: [datum]
<Datum uit dienst: [datum]>
<Datum einde <deelname><pensioenopbouw> <aan><in> deze pensioenregeling: [datum]>
Leeftijd waarop het pensioen in dit overzicht is berekend: [leeftijd] jaar (7)
<Leeftijd waarop u uw pensioen in wilt laten gaan: [leeftijd] jaar> (7)
<Aantal uur dat u per week werkt: [aantal uur]> (8)
<Percentage dat u werkt in verhouding tot een volledig dienstverband: [percentage]>
<Uw <salaris><inkomen> dat meetelt voor uw pensioenregeling: [pensioengevend salaris]>
<<Deel> van uw <salaris><inkomen> waarover u geen <premie betaalt><pensioen opbouwt>:
[franchise]> (8a)
<Deel van uw <salaris><inkomen> waarover u <premie betaalt><pensioen opbouwt>:
[pensioengrondslag]>>

<Totale premie<percentage> <die><dat> <uw werkgever aan ons betaalt>: <[premiebedrag per
periode]><[premiepercentage per periode]>>
<Premie<percentage> <die><dat> uw werkgever betaalt in [jaar]>:
<[premiebedrag]><[premiepercentage]>>
<Premie<percentage> <die><dat> u betaalt in [jaar]: <[premiebedrag]> <[premiepercentage]>
<zie loonstrook>>
<Beschikbare premie <als percentage van de pensioengrondslag>: [bedrag][percentage]
<Percentage<s> partnerpensioen: [percentage]> van uw <salaris><het deel van uw salaris
waarover de premie wordt berekend>
<Percentage<s> wezenpensioen: [percentage]> van uw <salaris><het deel van uw salaris
waarover de premie wordt berekend>
<<Een deel van de premie><De totale premie> wordt door [naam pensioenuitvoerder] betaald
omdat u <gedeeltelijk> arbeidsongeschikt bent. Dit is begonnen op [datum].>
<Premie vanuit een compensatieregeling tot <einddatum compensatie><als percentage van
het deel van uw <salaris><inkomen> waarover de premie wordt berekend:>: [bedrag]
[percentage compensatie] (9)>

	<p><Goed om te weten</p> <p><Alle bedragen in dit pensioenoverzicht baseren wij op de gegevens in dit blok. Let op, veranderingen in uw persoonlijke situatie zijn van invloed op de hoogte van uw pensioen.> (10)</p> <p><Omdat u later naast uw pensioen van [naam pensioenuitvoerder] AOW ontvangt, hoeft u over een deel van uw <salaries><inkomen> geen premie te betalen.></p> <p>(11)<Uw pensioenregeling is op <datum> gewijzigd. Uw pensioenregeling veranderde op de volgende punten: [de pensioeningangleeftijd], [de franchise], [de premie als percentage van de pensioengrondslag].>></p>
--	--

(1) De term 'Uniform Pensioenoverzicht' moet voor de uniformiteit gebruikt worden en moet voor de herkenbaarheid opvallend worden weergegeven. Tevens is voorgeschreven dat het woord 'Pensioenoverzicht' in de titel wordt opgenomen. Het pensioenoverzicht krijgt het jaartal waarin het wordt verstrekt. Een kopie van een Uniform Pensioenoverzicht uit een zeker jaar behoudt het oorspronkelijke jaartal.

(2) Voor de peildatum wordt bij (actieve en gewezen) deelnemers gekozen voor 1-1 van het huidige jaar ([jaar]) of 31-12 van het jaar ervoor ([jaar]-1).

(3) In dit model is gekozen voor de aanspreekvorm 'u'. Echter, zowel de aanspreekvorm 'u' als 'je' is toegestaan. Dit is de keuze van de pensioenuitvoerder.

(4) Onder 'Uw gegevens' worden de persoonlijke gegevens van de deelnemer opgenomen. Het is niet verplicht om de naam van de werkgever en het herkenningsnummer op te nemen. Pensioenuitvoerders worden afgeraden om het BSN-nummer van de deelnemer te vermelden op het UPO. Dit met het oog op AVG-wetgeving en mogelijke datalekken.

(5) Het kopje 'Uw partner <en kinderen>' moet worden overgenomen. Bij een onbepaald partnersysteem mag de naam van de partner wegblijven. Als de naam bekend is, kan deze worden ingevuld. Dit geldt ook voor de geboortedatum. Bij een bepaald partnersysteem 'geen partner' vermelden als de deelnemer expliciet heeft gemeld dat hij/zij geen partner heeft. Als er geen partner bekend is en het is wel van belang voor de regeling om een eventuele partner aan te melden, wordt 'geen partner bekend' vermeld. Dit heeft de signaalfunctie naar de deelnemer om een bij de uitvoerder onbekende, maar wel bestaande partner alsnog aan te melden. Er mag ook worden toegevoegd: 'Let op: heeft u wel een partner, meld deze dan bij ons aan'.

Als het van belang is om eventuele kinderen aan te melden, moet de optie 'en kinderen' gebruikt worden. Als er geen kinderen bekend zijn, wordt 'geen kinderen bekend' vermeld. Ook hier is dit de signaalfunctie naar de deelnemer om bij de uitvoerder onbekende, maar wel bestaande kinderen alsnog aan te melden.

Uitvoerders ontvangen soms het signaal van deelnemers van wie de partner is overleden (of die net zijn gescheiden), dat de melding 'geen partner bekend' niet passend of kwetsend is. Aanbeveling is hiermee rekening te houden bij het opstellen van de tekst.

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

(6) Het laatste gedeelte van dit blok geeft ruimte om bepaalde (regeling)informatie op te nemen die relevant is voor het Uniform Pensioenoverzicht. Een aantal elementen zijn wel verplicht (zie punt 7). Bij het soort regeling moet in dit model worden aangegeven dat het om een solidaire premieregeling gaat. Er moet ook worden aangegeven of het een bruto of netto regeling is.

De gegevens met betrekking tot datum uit dienst of beëindiging zijn relevant voor gewezen deelnemers. Gegevens over onder andere pensioengevend salaris en de franchise zijn juist niet relevant voor gewezen deelnemers.

Er is een zekere mate van flexibiliteit bij het invullen hiervan omdat er veel verschillende regelingen zijn en ook nog combinaties van regelingen. Helderheid voor de deelnemer moet dan ook het uitgangspunt zijn. Daarnaast wordt geadviseerd om hier niet te veel gegevens over de regeling zelf op te nemen en bijvoorbeeld te verwijzen naar het Pensioen 1-2-3 of de plaats waar de regeling gegevens door de deelnemer te benaderen zijn. Het streven is immers om het UPO beknopt te houden.

(7) Bij 'Uw pensioengegevens' moet worden opgenomen wat de in de pensioenregeling meest actueel bekende pensioenleeftijd van de deelnemer is. Mocht bij de pensioenuitvoerder bekend zijn wat de door de deelnemer gekozen pensioenleeftijd is, dan mag deze ook worden toegevoegd (ook als deze eventueel op andere wijze is vastgelegd, geef dan zo concreet mogelijk aan hoe die is vastgelegd). Voor deelnemers moet duidelijk zijn of het te bereiken pensioen (zie punt (16) hierna) is gebaseerd op de vastgelegde/gekozen pensioenleeftijd of op basis van de pensioenleeftijd in de pensioenregeling. Is nog niet sprake van een gekozen pensioenleeftijd, dan is het aan te bevelen om in communicatie bij het UPO duidelijk te maken dat de pensioenleeftijd nog kan veranderen. Als het UPO wordt verstrekt aan een gewezen deelnemer dan wordt de voor de gewezen deelnemer relevante pensioenleeftijd getoond.

Let op: De informatie over de premie hoeft hier niet opgenomen te worden. In dit model komt de informatie over de premie namelijk terug in het aparte blok "Hoe heeft het kapitaal voor uw pensioen zich ontwikkeld in jaar [jaar]?" Pensioenuitvoerders mogen er wel voor kiezen om bij 'Uw pensioengegevens' de premie die geldt op de peildatum van het UPO op te nemen.

(8) Het gaat hier om het gemiddelde aantal uren per week.

(8a) Voor pensioenfondsen die van een uitkeringsregeling zijn overgegaan naar de solidaire premie regeling geldt het nadrukkelijke advies om hier te kiezen voor de term 'premie betalen' in plaats van 'pensioen opbouwen'. Deelnemers zijn zich anders onvoldoende bewust van de andere aard van de regeling (overgang van een uitkeringsregeling met een toezegging op aanspraken naar een premieregeling met een toezegging op premie).

(9) Lid 2 van artikel 150f verplicht uitvoerders om voor zover van toepassing actieve deelnemers te informeren over de compensatieperiode en de mogelijke effecten bij beëindiging van de deelneming en het aangaan van een nieuwe pensioenovereenkomst. Hoe hoog de compensatiepremie is, hoeft niet getoond te worden en is optioneel. Let op, het gaat hier om compensatie binnen de pensioenregeling (compensatie in de salarissfeer valt hier niet onder).

(10) Doel van deze tekst is dat deelnemers weten dat alle prognoses in de rest van het UPO gebaseerd zijn op de gegevens die hier zijn getoond. In plaats van deze tekst mogen pensioenuitvoerders er ook voor kiezen om in het blok 'Welk pensioen kunt u verwachten?' en in het blok 'Wat als het mee- of tegenzit?' expliciet te vermelden dat bij de bedragen uit wordt gegaan van voortzetting dienstverband.

(11) In nadere regelgeving is opgenomen dat op het UPO elke wezenlijke wijziging t.o.v. het UPO van voorgaande jaar moet worden aangegeven. Bij een wezenlijke wijziging kan onder meer worden gedacht aan een relevante wijziging van het soort regeling, de reglementaire pensioenleeftijd, de franchise en de premie. Indien er tussen het verstrekken van 2 UPO's reglementswijzigingen zijn geweest dan moeten deze worden vermeld op het laatste UPO. Pensioenuitvoerders hebben twee opties met betrekking tot waar deze tekst wordt opgenomen:

1. Op het UPO zelf.
2. In de voorbrief/mail van het UPO.

<Uw pensioen bij arbeidsongeschiktheid (12)>



Doorbetaling van de premie voor uw pensioen (12)

U bent <gedeeltelijk> arbeidsongeschikt. <De opbouw van een kapitaal voor uw pensioen><Uw pensioenopbouw> <en de verzekering van de pensioen<en> voor uw <eventuele> partner <en <eventuele> kind<eren>> <gaat> <gaan> <gedeeltelijk><voor [percentage]><volledig> door. <Zonder dat u <voor dat deel> zelf nog premie betaalt.> <Ook als uw dienstverband gestopt is.> <Verandert de mate van uw arbeidsongeschiktheid? Dan verandert ook uw pensioen<opbouw> <en de uitkering aan uw partner en eventuele kinderen als u overlijdt>.>

(12) Dit blok wordt alleen opgenomen indien de deelnemer arbeidsongeschikt is. In dit blok mag u het percentage opnemen waartegen de pensioenopbouw wordt voortgezet. De zin 'Ook als u dienstverband gestopt is' verwijst naar het dienstverband tijdens welk de deelnemer pensioen bij deze pensioenuitvoerder heeft opgebouwd. De zin 'Zonder dat u <voor dat deel> zelf nog premie betaalt.> is optioneel.

Welk pensioen kunt u verwachten?



<Wat krijgt u als u met pensioen gaat?>

U betaalt samen met uw werkgever premie voor de opbouw van een kapitaal voor uw pensioen. Als u met pensioen gaat, levert dit kapitaal maandelijks een pensioen op. De waarde van het kapitaal voor uw pensioen is op <31-12-[jaar-1]><1-1-[jaar]> € [bedrag]. (13)

<Inschatting van uw pensioen <als u stopt met <werken><deelnemen aan deze pensioenregeling> op <31-12-[jaar]><1-1-[jaar]>>>

(14) <Stel dat u op <31-12-[jaar-1]><1-1-[jaar]> bent gestopt met werken bij deze werkgever.> <Stel dat u op <31-12-[jaar-1]><1-1-[jaar]> bent gestopt met het opbouwen een kapitaal voor uw pensioen.> Dan is de verwachte waarde van het kapitaal voor uw pensioen op uw [standaard pensioenrichtleeftijd]^e € [bedrag].

Op uw [standaard pensioenrichtleeftijd]^e wordt het dan aanwezige kapitaal omgezet in pensioen. Uw verwachte pensioen vanaf uw [standaard pensioenrichtleeftijd]^e is:

(15) zolang u leeft € [bedrag] <bruto><netto> per jaar.

<Als u met pensioen bent, wordt dit bedrag ieder jaar opnieuw vastgesteld.> <Uw pensioen kan hoger of lager worden.>

Inschatting van uw pensioen als u blijft <werken><deelnemen aan deze pensioenregeling> tot uw <[standaard pensioenrichtleeftijd]><uw pensionering>

(16) <Stel dat u tot uw <[standaard pensioenrichtleeftijd]>^e ><uw pensionering> <blijft werken bij deze werkgever><blijft werken in deze bedrijfstak><blijft werken in deze beroepsgroep><blijft werken bij een [naam pensioenfonds] aangesloten werkgever><in dezelfde mate arbeidsongeschikt blijft>. Dan is de verwachte waarde van het kapitaal voor uw pensioen op uw [standaard pensioenrichtleeftijd]^e € [bedrag].

Op uw [standaard pensioenrichtleeftijd]^e wordt het dan aanwezige kapitaal omgezet in pensioen. Uw verwachte pensioen vanaf uw [standaard pensioenrichtleeftijd]^e is:

zolang u leeft € [bedrag] <bruto><netto> per jaar.

<Als u met pensioen bent, wordt dit bedrag ieder jaar opnieuw vastgesteld.> <Uw pensioen kan hoger of lager worden.>

	<p><Goed om te weten:</p> <p>De AOW van de overheid staat niet op dit overzicht. Die vindt u op www.mijnpensioenoverzicht.nl. Hier vindt u ook uw netto inkomen na pensionering, dat wordt berekend over al uw pensioen en de AOW die u straks krijgt. (18)</p> <p><Bij bovenstaande bedragen is rekening gehouden met een eventuele keuze voor partnerpensioen voor als u overlijdt nadat u met pensioen bent gegaan.></p> <p><Bij bovenstaande bedragen is <geen> rekening gehouden met <een eventuele waardeoverdracht><een aanvullende regeling>.{Hier vermelden voorwaarden en hoogte of verwijzing naar plek waar voorwaarden staan.}></p>
--	--

(13) In deze regeling wordt premie belegd. Vermeld wordt de waarde van het kapitaal op de peildatum van het UPO. Indien er alleen sprake is van een partnerpensioen dan hoeft het hele blok ouderdomspensioen niet te worden opgenomen.

(14) Het UPO voor de gewezen deelnemer bevat een indicatie van het nominale pensioen (in termen van een uitkering) op pensioendatum (dit kan de reglementaire pensioenleeftijd of een andere leeftijd zijn). Op het UPO voor actieve deelnemers mag een indicatie van het nominale pensioen (in termen van een uitkering) op pensioendatum bij beëindiging dienstverband per de peildatum gegeven worden (de tekst bij (14) is dus voor actieve deelnemers optioneel, de tekst bij (16) is wel verplicht voor actieve deelnemers).

Bij het berekenen moet worden uitgegaan van de volgende uitgangspunten:

- In de berekeningen geen rekening houden met toekomstige prijsinflatie.
- Bereken de indicatie met de Uniforme Rekenmethodiek (URM) en gebruik de scenarioset van DNB voor de rendementen.
- Startpunt voor de berekening is de waarde van het kapitaal voor pensioen op de peildatum.
- Vermeerder het kapitaal op peildatum met de rendementen conform de URM-systematiek.
- Bereken voor elke uitkomst de verwachte uitkering. Gebruik de rente uit het scenario en de eigen sterftegrondslagen op de peildatum van het UPO.
- Toon de mediane uitkomst (in termen van een uitkering).

Het UPO voor de gewezen deelnemer bevat ook een indicatie van het nominaal te bereiken kapitaal voor pensioen. Dit kapitaal wordt los van de uitkering geselecteerd (en is dus niet het kapitaal dat hoort bij het 50^e percentiel van de uitkering) Voor actieve deelnemers mag dit kapitaal facultatief worden getoond.

Als bij de overgang naar de nieuwe pensioenregeling niet wordt ingevaren en afhankelijk van de keuze van de spilleeftijd worden één, twee of drie bedragen ingevuld. Het is dus mogelijk om één of twee regels toe te voegen. In elk geval moet de laatste regel 'vanaf jaar zolang u leeft' worden overgenomen en ingevuld, ook als dit bedrag nihil is. De eventuele verschillende pensioensoorten wel optellen voor de betreffende periode.

Is er sprake van een netto pensioenregeling, dan kan in dit blok 'bruto' worden vervangen door 'netto'. Bij een conversie naar een nieuwe pensioenleeftijd is het toegestaan om op het UPO het effect van deze conversie te tonen. Voordeel hiervan is dat als mensen hun UPO's van twee opvolgende jaren vergelijken, ze niet verrast worden door een plotseling veel hoger pensioen.

(15) De standaard pensioenrichtleeftijd kan de AOW-leeftijd zijn, maar ook een andere leeftijd. Dat wordt bepaald door de regeling.

(16) Het UPO voor actieve deelnemers bevat een indicatie van het pensioen op pensioendatum en het

te bereiken kapitaal, voor deze groep echter op basis van voortzetting van het dienstverband tot de pensioenleeftijd. Maak ook deze berekening op basis van de Uniforme Rekenmethodiek (URM), de scenarioset (van de URM) voor de rendementen van DNB en de methodiek beschreven bij punt 10. Aanvullend geldt voor actieve deelnemers:

- Verhoog het opgebouwde kapitaal elk jaar met de premie-inleg.
- In de berekeningen geen rekening houden met toekomstige looninflatie en prijsinflatie van het salaris en de franchise. Er wordt dus gerekend met een bevroren pensioengrondslag vanaf aanvang berekening.

Het te bereiken kapitaal op pensioendatum moet ook worden opgenomen. Dit is de mediane uitkomst in termen van een kapitaal uit de nominale URM-berekening (het 50^{ste} percentiel). De mediane uitkomst in termen van een kapitaal kan dus bij een ander scenario horen dan de mediane uitkomst in termen van een uitkering.

Bij de berekening van het kapitaal bij voortzetting dienstverband moet ervan uit worden gegaan dat de regeling bij het huidige salaris ongewijzigd wordt voortgezet. Ook moet rekening worden gehouden met gedeeltelijke aanwending van het bedrag voor het kopen van een uitkering bij overlijden na de pensioendatum.

Bij een conversie naar een nieuwe pensioenleeftijd is het toegestaan om op het UPO het effect van deze conversie te tonen. Voordeel hiervan is dat als mensen hun UPO's van twee opvolgende jaren vergelijken, ze niet verrast worden door een plotseling veel hoger pensioen.

Bij de berekeningen kunnen onderdelen uit de regeling toegepast worden die na de peildatum van 31-12 zijn gewijzigd. In het UPO moet in dat geval aangegeven worden welke gegevens zijn aangepast.

Als bij de overgang naar de nieuwe pensioenregeling niet wordt ingevaren en afhankelijk van de keuze van de spilleeftijd worden één, twee of drie bedragen ingevuld. Het is dus mogelijk om één of twee regels toe te voegen. In elk geval moet de laatste regel 'vanaf jaar zolang u leeft' worden overgenomen en ingevuld, ook als dit bedrag nihil is. De eventuele verschillende pensioensoorten wel optellen voor de betreffende periode.

(18) Deze tekst is verplicht. De verwijzing naar netto inkomen is toegevoegd naar aanleiding van de uitslagen van de onderzoeken dat deelnemers op het UPO graag het netto bedrag na belasting zouden zien, dat gaat niet door ontbreken van gegevens, MPO toont dit wel.



Wat krijgen uw <eventuele> partner en <eventuele> kind<eren>> als u overlijdt?

Als u overlijdt als u nog <werkt><deelneemt aan deze pensioenregeling>

(20) Stel u overlijdt voor <uw [standaard pensioenrichtleeftijd] jaar> <u uw pensioen heeft laten ingaan>< en op het moment van overlijden> <werkt u bij deze werkgever><neemt u deel aan deze pensioenregeling>. <Dan <krijgt><krijgen> uw <<eventuele> partner> <en/of> <uw> <<eventuele> kind<eren>> van ons <geen> <een> pensioen.>

<Uw <eventuele> partner krijgt:>

<vanaf uw overlijden tot <beëindigingsmoment> € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>

<vanaf uw overlijden tot <zij><hij> [leeftijd] jaar is € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>

<vanaf [leeftijd] jaar zolang <zij><hij> leeft € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>

<<Dit pensioen> <Deze pensioenen> <wordt> <worden> na ingang ieder jaar opnieuw vastgesteld.> <<Dit pensioen> <Deze pensioenen> <kan> <kunnen> hoger of lager worden.>

<Elk kind krijgt:>

vanaf uw overlijden totdat <hij of zij> [leeftijd] jaar is € [bedrag] <bruto><netto> per jaar
<vanaf uw overlijden totdat <hij of zij> [leeftijd] jaar is <,of als <hij of zij> studeert of invalide is
totdat <hij of zij> uiterlijk [leeftijd] jaar is> € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>
<<Dit pensioen> <Deze pensioenen> <wordt> <worden> na ingang ieder jaar opnieuw
vastgesteld.> <<Dit pensioen> <Deze pensioenen> <kan> <kunnen> hoger of lager worden.>

(20a) <Stel u overlijdt als u <niet langer werkt bij deze werkgever><niet langer deelneemt aan
deze pensioenregeling> en u bent nog niet met pensioen, dan vervalt <een deel van> het
pensioen voor uw <eventuele> partner <en/of><uw> <<eventuele> kind<eren>>. Uw partner
houdt in ieder geval het recht op het partnerpensioen dat u vóór [startdatum solidaire
premieregeling] hebt opgebouwd.

Uw <eventuele> partner krijgt dan:

vanaf uw overlijden zolang <hij><zij> leeft € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>

<Elk kind krijgt dan:

Vanaf uw overlijden totdat <hij of zij> [leeftijd] jaar is <,of als <hij of zij> studeert of invalide is
totdat <hij of zij> uiterlijk [leeftijd] jaar is> € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>>>

**<Als u overlijdt <na uw [leeftijd]^e jaar> <na pensioeningang> <nadat u uw pensioen heeft
laten ingaan>**

(21) Stel u overlijdt <op of na uw [standaard pensioenrichtleeftijd] jaar> <nadat u uw pensioen
heeft laten ingaan.><Dan <krijgt><krijgen> uw <<eventuele> partner> <en/of> <uw>
<<eventuele> kind<eren>> van ons een pensioen als u hiervoor hebt gekozen.>

<Uw <eventuele> partner krijgt:>

<vanaf uw overlijden tot <beëindigingsmoment> € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>

<vanaf uw overlijden tot <zij><hij> <x> jaar is € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>

<vanaf <x> jaar zolang <hij><zij> leeft € [bedrag] <bruto><netto> per jaar >

In dit overzicht zijn wij ervan uitgegaan dat uw <eventuele> partner een partnerpensioen van
[percentage van het ouderdompensioen] van uw pensioen krijgt. Als u met pensioen gaat,
kunt u zelf de hoogte van het pensioen voor u én uw partner kiezen.<<Dit pensioen> <Deze
pensioenen> <wordt> <worden> na ingang ieder jaar opnieuw vastgesteld.>

<Elk kind krijgt:>

vanaf uw overlijden totdat <hij of zij> [leeftijd] jaar is € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>

<vanaf uw overlijden totdat <hij of zij> [leeftijd] jaar is <,of als <hij of zij> studeert of invalide is
totdat <hij of zij> uiterlijk [leeftijd] jaar is> € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>

<<Dit pensioen> <Deze pensioenen> <wordt> <worden> na ingang ieder jaar opnieuw
vastgesteld.> <<Dit pensioen> <Deze pensioenen> <kan> <kunnen> hoger of lager worden.>
<Uw kinderen krijgen dan geen pensioen.>>


Wilt u meer weten over wat uw <eventuele> partner en <eventuele> kinderen krijgen als u
overlijdt voor of na uw pensioendatum? <En wat u hiervoor betaalt?> Kijk dan op <[link
website]><[link mijnomgeving]><de pensioenplanner><www.mijnpensioenoverzicht.nl>.

(20) Als de regeling geen partner- en/of wezenpensioen bevat dient dat expliciet vermeld te worden.
Hiervoor dient het tekstdeel ‘<Dan <krijgt><krijgen> uw <<eventuele> partner> <en/of> <uw>
<<eventuele> kind<eren>> van ons geen pensioen.>

(20a) Het nabestaandenpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum is op risicobasis verzekerd. Echter, vanuit overgang vanuit uitkeringsregelingen vóór ingang van de solidaire premiereregeling kan (maar hoeft dus niet) nog sprake zijn van een deel eerbiedigende werking. Het eventuele opgebouwde nabestaandenpensioen voor overgang naar de solidaire premiereregeling (dus voor transitie) blijft beschikbaar voor de nabestaande(n) die voor de overgang ook recht zou(den) hebben op dit nabestaandenpensioen. Deze eerbiedigende werking dient apart zichtbaar gemaakt te worden op het UPO. Let op! Bij wezenpensioen kan dat betekenen dat er sprake is van verschillende eindleeftijden en aanvullende voorwaarden, zoals de studie-eis.

(21) Dit blok is niet wettelijk verplicht, maar wel aanbevolen om te tonen. Het nabestaandenpensioen bij overlijden na pensioendatum is het pensioen dat is gevormd vanuit de omzetting van het kapitaal op pensioendatum. Omdat de hoogte van het nabestaandenpensioen bij overlijden na pensioendatum afhankelijk is van de keuze die een deelnemer maakt bij pensionering dient in het hiervoor bestemde tekstblok expliciet vermeld te worden van welke verhouding tussen ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen in dit overzicht is uitgegaan.

Ook bij overlijden na pensioendatum kan sprake zijn van eerbiedigende werking van opgebouwd nabestaandenpensioen in een uitkeringsregeling voor overgang na de solidaire premiereregeling. Dat is echter verwerkt in het startkapitaal na invaren en daarmee niet meer separaat zichtbaar. Zie ook (20a).

	<p><Wat krijgt u als u arbeidsongeschikt wordt? (22)</p> <p><Doorbetaling van de premie voor uw pensioen Als u (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt bent, betaalt [naam pensioenuitvoerder] (een deel van) de premie voor uw pensioen door. U betaalt dan zelf <voor dat deel> niets. Hoeveel dit precies is, hangt af van het percentage dat u arbeidsongeschikt bent en van de wettelijke regels voor de hoogte van deze vrijstelling van betaling van de premie.</p> <p><Kijk op <[link website]><[link mijnomgeving]><de pensioenplanner><het pensioenreglement> om te weten hoe dit werkt.>></p> <p><U krijgt <geen> <een> aanvulling op de WIA-uitkering Als u <volledig> arbeidsongeschikt bent, krijgt u van ons <geen> <een> aanvulling op de WIA-uitkering van de overheid.></p> <p><Als u volledig arbeidsongeschikt wordt en arbeidsongeschikt blijft, krijgt u vanaf [moment arbeidsongeschiktheid] totdat u [eindleeftijd] jaar bent: € [bedrag] <bruto><netto> per jaar> <Dit pensioen wordt na ingang ieder jaar opnieuw vastgesteld.> <Dit pensioen kan hoger of lager worden.>></p> <p><Kijk op <[link mijnomgeving]><de pensioenplanner><het pensioenreglement> voor wat u krijgt als u gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt. <En wat u hiervoor betaalt.>>></p>
--	---

(22) Het blok “Wat krijgt u als u arbeidsongeschikt wordt?” is optioneel en wordt niet getoond bij arbeidsongeschikten en gewezen deelnemers. Als er geen sprake is van een uitkering bij arbeidsongeschiktheid kan worden volstaan met de melding dat er geen aanvulling is op de WIA-uitkering. Als er wel een uitkering is verzekerd, kan worden aangegeven waar die van afhankelijk is, gedurende welke periode de uitkering wordt verstrekt, hoe hoog de uitkering is. Als er sprake is van een aanvulling op de WIA kunnen de bedragen inclusief WIA worden vermeld.

Let op: de WIA-uitkering eindigt op de nieuwe ingangsdatum van de AOW. Aanvullende arbeidsongeschiktheidsuitkeringen hoeven niet mee te bewegen met de nieuwe einddatum van de WIA. Breng een verschil in einddatum dus voldoende tot uitdrukking in uw toelichting.

Indien de pensioenopbouw afhankelijk is van de mate van arbeidsongeschiktheid dan is het wenselijk dat de deelnemer wordt verwezen naar een plek waar hij meer informatie hierover kan lezen. Alleen het opnemen van de zin 'Als u (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt bent, betaalt [naam pensioenuitvoerder] de premie voor uw pensioen door.' volstaat niet in dat geval, omdat het de deelnemer geen handelingsperspectief biedt.

Hoe zeker is uw pensioen?



Hoeveel pensioen u krijgt, is niet zeker

De hoogte van uw pensioen is niet zeker. Veranderingen in uw persoonlijke situatie kunnen van invloed zijn op de hoogte van uw pensioen. Denk aan een verandering in uw salaris of als u meer of minder gaat werken. De hoogte van uw pensioen hangt ook van de economie. Het kan mee- of tegenzitten.



Wat als het mee- of tegenzit? (25)

De bedragen in het plaatje hieronder laten zien dat het nog niet zeker is hoeveel pensioen u later precies ontvangt. Het is namelijk moeilijk om goed te voorspellen hoe de economie zich ontwikkelt en wat de resultaten van de beleggingen zijn.

(26) <Bij de <volgende> inschatting hebben we ook rekening gehouden met een mogelijke stijging van de prijzen. Prijsstijgingen hebben geen invloed op de hoogte van uw pensioen. Maar wel op wat u met dat pensioen kunt kopen. Dit noemen we koopkracht. Als de prijzen stijgen en uw pensioen niet stijgt, kunt u met hetzelfde pensioen minder kopen. De inschatting geeft dus <de koopkracht van> uw pensioen weer. <Zo kunt u uw verwachte pensioen ook het beste vergelijken met uw huidige inkomen.>

U ziet hieronder dus andere bedragen dan eerder in dit overzicht. Naar verwachting komt uw uiteindelijke pensioen het dichtst in de buurt bij het middelste bedrag: 'verwacht pensioen'.

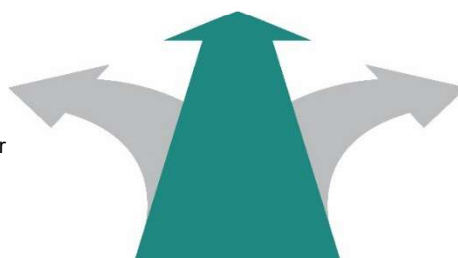
(27)

**<Inschatting van uw> <verwacht><e> <pensioen> als u blijft deelnemen
<rekening houdend met koopkracht>:**

€ [bedrag]

(<bruto><netto> per jaar op <standaard pensioenrichtleeftijd>)

Als het <heel erg>
tegenzit:
€ [bedrag]
<bruto><netto> per jaar



Als het <heel erg>
meezit:
€ [bedrag]
<bruto><netto> per jaar

(28) Op www.mijnpensioenoverzicht.nl ziet u hetzelfde plaatje, maar dan met een inschatting van uw totale pensioen dat u bij ons en eventueel elders heeft, inclusief uw AOW. Het pensioen is daar berekend alsof het tegelijk ingaat met uw AOW en u ziet een netto bedrag per maand.

(29) <Wilt u meer informatie over de koopkracht van uw pensioen en de betekenis van de bedragen in het plaatje? U vindt een uitleg op <[link mijnomgeving]><[website]>.>

(25) Dit blok vloeit voort uit de Europese IORP II-richtlijn. In dit blok wordt het ouderdomspensioen getoond in drie scenario's. Zoals ook voor de rest van het UPO geldt: de kopjes zijn verplicht om over te nemen, van de voorbeeldteksten mag worden afgeweken.

(26) Aan de tekst mag ook een voorbeeld worden toegevoegd om daarmee het begrip koopkracht/inflatie te verduidelijken. Bijvoorbeeld: "Een simpel voorbeeld: 20 jaar geleden kostte een ijsje 50 cent, nu betaalt u voor een ijsje 2 euro".

(27) De drie scenariobedragen bij de pijlen moeten berekend worden op basis van de Uniforme Rekenmethodiek (URM) en gaan bij actieve deelnemers uit van voortzetting dienstverband, nu wel met loon- en prijsinflatie. De scenariobedragen wijken vanwege de URM-rekenmethodiek af van het reglementair te bereiken pensioen dat eerder op het UPO staat. De rekenregels van de URM zijn opgenomen in artikelen 14a t/m 14j van de Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling¹. Pensioenuitvoerders zijn verplicht om de navigatiemetafoor, inclusief de drie scenariobedragen op te nemen op het UPO.

Nieuw t.o.v. de oude modellen is dat er geen bedrag meer onder de navigatiemetafoor staat.

Bij de waaiers is het voor pensioenfondsen verplicht om de toevoeging <heel erg> bij als het mee- en tegenzit op te nemen.

Alleen bij netto pensioenregelingen moet er overal worden gekozen voor 'netto'. Dit gehele blok is zowel voor actieve als voor gewezen deelnemers verplicht.

De getoonde bedragen bij de metafoor komen overeen met de totale uitkering direct na bereiken van de meest recente, laatst afgesproken reglementaire pensioenrichtleeftijd (vaak leeftijd 68). Het gaat dus om een weergave op dezelfde leeftijd als bij het reglementair te bereiken ouderdomspensioen eerder op het UPO.

Let op: de drie bedragen bovenaan de navigatiemetafoor zijn dus bedragen berekend op basis van de URM (in vaktermen ook wel reële bedragen in euro's van nu genoemd) en gaan bij actieve deelnemers uit van voortzetting dienstverband. We tonen geen bedrag meer onder de navigatiemetafoor. Bij gewezen deelnemers moet bij alle bedragen worden uitgegaan van einde dienstverband.

(28) De navigatiemetafoor zal ook worden opgenomen op mijnpensioenoverzicht.nl. Op het UPO wordt daarom onder de navigatiemetafoor een verwijzing opgenomen naar mijnpensioenoverzicht.nl. Deze verwijzing is verplicht om over te nemen.

(29) Deelnemers kunnen bij het lezen van dit blok een aantal vragen hebben. Bijvoorbeeld: wat betekent mee- of tegenzitten of met welke economische omstandigheden is er rekening gehouden in de drie scenario's? Om het UPO beknopt en overzichtelijk te houden is ervoor gekozen om deze uitleg niet op het UPO zelf op te nemen. Uitvoerders worden geadviseerd om het blok met de scenario's te eindigen met een verwijzing naar een plek waar de deelnemers meer uitleg kunnen vinden.

¹ <https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-22286.html>

Hoe heeft het kapitaal voor uw pensioen zich ontwikkeld in [jaar]?



Waarde van het kapitaal voor uw pensioen op <31-12-[jaar-2]><1-1-[jaar-1]> [€ bedrag]

Totale inleg die aan uw kapitaal is toegevoegd in [jaar]: **(30)**

<premie betaald door uw werkgever><totale premie>	+ [€ bedrag]
<premie betaald door uzelf	+ [€ bedrag]
<compensatiepremie	+ [€ bedrag]
<vrijgestelde premie bij arbeidsongeschiktheid	+ [€ bedrag]
<ontvangen waardeoverdracht	+ [€ bedrag]
<verwerking echtscheiding	- / - [€ bedrag]
<pensioeningang	- / - [€ bedrag]

<Totale inleg> [€ bedrag]



Bij- en afschrijvingen in [jaar]: **(31)**

<Toevoeging uit><Afdracht aan> gezamenlijke buffer	+ / - [€ bedrag]
<Kosten pensioenbeheer	- / - [€ bedrag]
<Kosten vermogensbeheer	- / - [€ bedrag]
<Kosten aan- en verkoop beleggingen	- / - [€ bedrag]
<Overige kosten	- / - [€ bedrag]
<Biometrisch rendement	+ / - [€ bedrag]
Opbrengst van de beleggingen	+ / - [€ bedrag]
<Beschermingsrendement	+ / - [€ bedrag]
<Overrendement	+ / - [€ bedrag]
<xxxx	+ / - [€ bedrag]

Totaal bij- en afschrijvingen [€ bedrag]

Totale waarde van kapitaal voor uw pensioen op <31-12-[jaar]><1-1-[jaar]> [€ bedrag]



Hoe staat het ervoor? (32)

Voor u is ingelegd vanaf [opnamedatum pensioenregeling] : [€ bedrag]

Totale <opbrengst><resultaat> van de beleggingen tot en met <31-12-[jaar]><1-1-[jaar]> bedraagt: [€ bedrag]

<(33) Te verevenen bedrag vanwege echtscheiding> [€ bedrag]

<Wil u meer weten over het kapitaal voor uw pensioen? Kijk dan op <link naar mijnomgeving>.>

(30) Wetgeving schrijft voor dat op het UPO informatie over de bijdragen die de werkgever en werknemer gedurende de afgelopen twaalf maanden hebben betaald, rekening houdend met de specifieke aard van de pensioenregeling, moet worden opgenomen. Het gaat om de premie die is betaald in het jaar waarop het UPO betrekking heeft. Er zijn hier verschillende opties mogelijk: mocht bij de pensioenuitvoerders niet bekend zijn welke afspraken werkgever en werknemer onderling hebben gemaakt over de premieverdeling, dan volstaat het om alleen de totale werkgeversafdracht te noemen en voor het deelnemersgedeelte te verwijzen naar de loonstrook.

De premie na aftrek van de pensioenbeheerkosten en risicopremies (nabestaandenpensioen en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en arbeidsongeschiktheidspensioen) worden op het UPO getoond. Dit is met name relevant als een deel van de premie wordt onttrokken en gestort op de collectieve kostenvoorziening. De financiering van de toekomstige kosten worden vanuit deze voorziening gefinancierd.

Bij gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemers nemen we het gedeelte van de premie op die de werkgever betaalt. Daarnaast nemen we het gedeelte op dat de uitvoerder betaalt i.v.m. de premievrijstelling (door uw pensioenuitvoerder/ons betaalde premie i.v.m. premievrijstelling). Als een uitvoerder dit niet kan splitsen, dan tekstuele toevoeging: een deel van de premie wordt door uw pensioenuitvoerder betaald i.v.m. premievrijstelling. En bij volledige arbeidsongeschiktheid wordt er geen door de werkgever verschuldigde premie opgenomen. Maar nemen we alleen de tekst op dat de uitvoerder de premie betaalt.

Een eventuele storting of onttrekking als gevolg van waardeoverdracht of verwerking van een echtscheiding valt ook onder 'inleg'. Evenals de onttrekking vanuit pensioeningang (bij deeltijdpensioen).

In plaats van plussen en minnen mogen pensioenuitvoerders ook kiezen voor 'bij' en 'af'.

(31) Pensioenuitvoerders dienen de impact van de solidariteitsreserve (hier genoemd: gezamenlijke buffer) op het kapitaal van de deelnemer zichtbaar te maken als storting of onttrekking (bij- of afschrijving) in het kosten- en waardeoverzicht van het UPO.

Pensioenuitvoerders moeten ook op het UPO informatie over de ingehouden kosten opnemen. De kosten hoeven alleen opgenomen te worden indien ze van invloed zijn op de pensioentoezeggingen.

Als het UPO wordt verstrekt aan deelnemers aan wie geen kosten en/of premie's meer worden berekend, dan kan de informatie over de premie en/of kosten worden weggelaten.

Met de implementatie van de IORP-richtlijn wordt geregeld dat voor premiereregelingen op het UPO informatie over de ingehouden kosten moet worden opgenomen, voor zover deze kosten van invloed zijn op de pensioentoezeggingen. De opzet van het kosten- en waardeoverzicht in dit UPO model is gericht op pensioenfondsen. De kostenstructuur bij verzekeraars en PPI's is anders dan bij pensioenfondsen. Verwachting is echter dat die merendeels een flexibele premiereregeling of een premie-uitkeringsregeling zullen hebben. Indien dit niet het geval is, kunnen zij wel voor de kosten aansluiting zoeken bij het UPO Model FPR.

Voor pensioenfondsen is het de aanbeveling om kosten zoveel mogelijk te vertalen naar de individuele deelnemer (en daarbij aan te sluiten op de informatie in hun jaarverslag). Ook in de kosteninformatie op Pensioen 1-2-3 wordt daarnaar verwezen, om die kosten individueel zo goed mogelijk inzichtelijk te maken.

(32) Bij de invoering van de Wet toekomst pensioenen is de verplichting in de wet opgenomen om de cumulatieve premie en cumulatief rendement op het UPO te zetten. In artikel 38, lid m en lid n PW staat hierover het volgende:

- m. de totaal ingelegde pensioenpremies die zijn ingelegd op grond van een solidaire premieovereenkomst, flexibele premieovereenkomst of premie-uitkeringsovereenkomst;
- n. de totaal behaalde beleggingsrendementen per deelnemer die op grond van een solidaire premieovereenkomst, flexibele premieovereenkomst of premie-uitkeringsovereenkomst zijn behaald;

De Koepelwerkgroep heeft dit in nader overleg op de volgende manier uitgewerkt:

Voor een deelnemer is ingelegd vanaf <datum aanvang solidaire premieovereenkomst>:


Som inleg = WG/WN+AO+WODin-/- omzetting uitk/pens.-/- echtscheiding BPP of Conversie




De opbrengst tot en met 31-12-2024 = Stand <31-12-[jaar]-1><1-1-[jaar]>-/- Som inleg

De onttrokken bedragen zijn afschrijvingen en verminderen zowel de inleg als de eindstand van de pot, er rendeert daarna eenvoudigweg minder geld.

(33) Indien het te verevenen bedrag niet wordt afgesplitst verdient het aanbeveling dit bedrag hier duidelijk te vermelden. De Ombudsman Pensioenen geeft al langer aan dat deze bedragen weleens uit zicht verdwijnen met alle gevolgen van dien.


Wanneer moet u in actie komen? (34)






	<p>Als u een partner krijgt</p> <p>Trouwen en een geregistreerd partnerschap aangaan zijn voor de pensioenregeling hetzelfde, dit wordt automatisch aan ons doorgegeven. Op dit UPO en in uw <Pensioen 1-2-3> <startbrief> kunt u zien wat er dan voor uw partner en eventuele kinderen is geregeld als u overlijdt.</p> <p>Woont u ongehuwd samen? Dan moet u uw partner aanmelden en moet u aan bepaalde voorwaarden voldoen. Deze voorwaarden staan in uw pensioenreglement. Bijvoorbeeld een samenlevingscontract afsluiten of een partnerverklaring overleggen.</p> <p>{ALS vrijwillig ANW OF vrijwillig PP aanwezig} <Wilt u meedoen aan de vrijwillige regeling voor uw partner? Geef dit dan zo snel mogelijk aan ons door.></p>
	<p>Als u uit elkaar gaat</p> <p>Scheiden en het beëindigen van een (geregistreerd) partnerschap hebben gevolgen voor uw pensioen. Uw ex-partner kan recht hebben op een deel van uw pensioen. Daar maakt u samen afspraken over. Informeert u van tevoren over de gevolgen voor uw pensioen. Geef de afspraken die u heeft gemaakt zo snel mogelijk aan ons door. <Bij de bedragen op dit UPO is <geen> rekening gehouden met uw scheiding<en>.></p>
	<p>Als u van baan verandert</p> <p>Gaat u uit dienst? <Dan>< stopt de compensatiepremie die u van uw werkgever krijgt.>< ook is dan><is> <de uitkering voor uw <eventuele> partner en <eventuele> kinderen niet meer verzekerd.> Laat u voorlichten over de gevolgen voor uw pensioen en de mogelijkheden die u dan heeft.</p> <p><Krijgt u een nieuwe baan en gaat u pensioen opbouwen in het nieuwe pensioenstelsel? Dan kan dit specifieke gevolgen hebben voor uw pensioenopbouw. Kijk voor meer informatie op <website/portal>.></p>

	<p>U kunt ervoor kiezen om uw pensioen mee te nemen. Een waardeoverdracht naar deze pensioenregeling is in de vermelde bedragen opgenomen als u van ons in <[jaar]-1> of eerder een bevestiging hebt ontvangen over de verwerking.</p>
	<p>Als u uit dienst gaat, werkloos wordt of in de Ziektewet terecht komt Gaat u uit dienst bij deze werkgever en heeft u nog geen nieuwe werkgever? Dan blijft gedurende <drie><zes> maanden nadat uw contract stopt de uitkering voor uw <eventuele> partner en <eventuele> kinderen> verzekerd als u overlijdt. U kunt die verzekering na <drie><zes> maanden vrijwillig voortzetten. Ontvangt u direct nadat uw contract gestopt is een wettelijke uitkering wegens ziekte of werkloosheid (ZW of WW)? Dan blijven uw <eventuele> partner <en <eventuele> kind<eren>> verzekerd tot de wettelijke uitkering stopt. <Ook stopt in deze situaties de compensatiepremie <die u van uw werkgever krijgt.></p>
	<p>Als u arbeidsongeschikt wordt Wordt u ziek als u nog werkt bij deze werkgever? En raakt u als gevolg van deze ziekte arbeidsongeschikt? Dan betalen wij (een deel van) de premie voor uw pensioen door. Hoeveel dit precies is, hangt af van het percentage dat u arbeidsongeschikt bent en van de wettelijke regels voor de hoogte van de premievrijstelling.</p> <p>Wordt u meer of minder arbeidsongeschikt? Dat kan invloed hebben op de premie die wij betalen.</p> <p>Als u ziek bent op de einddatum van uw contract en u wordt aansluitend daarop arbeidsongeschikt verklaard dan moet u dat bij ons melden. U kunt dan alsnog recht hebben op premievrijstelling van uw pensioen. <email loket wijzigingen opnemen></p> <p><Wij betalen niet alleen (een deel van) de premie voor uw pensioen. Als u <volledig> arbeidsongeschikt bent, krijgt u van ons ook een aanvulling op de WIA-uitkering van de overheid.</p> <p>Kijk op <[link mijnomgeving]><de pensioenplanner><het pensioenreglement> voor wat u krijgt als u gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt.></p>
	<p>Als u met pensioen gaat Als u met pensioen gaat, levert het kapitaal voor uw pensioen een ouderdoms- en/of partnerpensioen op. U kunt zelf kiezen hoe uw pensioenuitkering en/of partnerpensioen eruit gaat zien.</p> <p>Kijk op <[link mijnomgeving]><de pensioenplanner><het pensioenreglement> voor meer informatie hierover.</p>

(34) Dit hele blok is nieuw. Deelnemers hebben bij de gehouden onderzoeken aangegeven het erg prettig te vinden. Ze zien het als een soort 'checklistje wanneer ik iets moet doen bij mijn pensioen'. Ook zorgt dit blok ervoor dat er minder "let op teksten" in de blokken van de verwachte pensioenen staan waardoor deze beter leesbaar zijn.

Meer weten?

	<p>Wilt u een overzicht van uw totale pensioen? (36) Op www.mijnpensioenoverzicht.nl staat een persoonlijk totaaloverzicht van het pensioen dat u via uw werk heeft opgebouwd én van de AOW. U ziet ook een inschatting van uw netto inkomen na pensionering. En u kunt uw verwachte pensioen met uw <eventuele> huidige inkomen vergelijken <en samen met uw <eventuele> partner uw gezamenlijk pensioen</p>
---	--

	<p>bekijken>. <Het pensioen dat u heeft opgebouwd in een nettopensioenregeling is niet opgenomen op www.mijnpensioenoverzicht.nl.></p>
 	<p><Wilt u meer weten over uw pensioenregeling en de keuzes die u heeft? (37)> <Het Pensioen 1-2-3> <De startbrief> <[link Pensioen 1-2-3]><[link startbrief]><[link mijnomgeving]> geeft u inzicht in de onderdelen van uw pensioenregeling. U ziet ook welke keuzes u heeft. <Daarnaast kunt u op <de pensioenplanner><[link mijnomgeving]> zien wat de invloed van die keuzes is op uw eigen situatie.> <Bekijk daar ook hoeveel u naar verwachting netto krijgt <en> <,> <of dat genoeg voor u is> <en wat u kunt doen om uw uitgaven en inkomen na pensionering op elkaar af te stemmen.> Ten slotte vindt u <daar><op onze><website> ook het pensioenreglement, ons jaarverslag en beleggingsinformatie.> (38)></p>
	<p>Wilt u meer weten over de beleggingen voor uw pensioen Kijk voor beleggingsinformatie in het algemeen en in welke mate wij rekening houden met maatschappelijk verantwoord beleggen <en duurzaamheid> op [link website]. <U vindt daar ook ons jaarverslag.> (38)</p>
	<p>Heeft u vragen? <Of wilt u een wijziging doorgeven?> (36) Neem dan contact met ons op. Op <[link website]><[link mijnomgeving]><de pensioenplanner> kunt u ook terecht voor meer informatie. Wij zijn bereikbaar via [e-mailadres] en op [telefoonnummer].</p>
	<p><Bedrag aan premies betaald in <[jaar]-1> [€ bedrag] (39) <Factor eerbiedigende werking [factor]%></p> <p>U heeft dit bedrag nodig als u wilt berekenen hoeveel jaarruimte u heeft om uw pensioen aan te vullen met lijfrentes. U gebruikt dit bedrag bij uw belastingaangifte. De Belastingdienst heeft informatie over het berekenen van de jaarruimte. De informatie kunt u hier [link website Belastingdienst 'Jaarruimte voor aftrek van lijfrentepremies: hoe bereken ik dat?'] vinden.></p>

(36) Het opnemen van een verwijzing naar de website van de pensioenuitvoerder op het Uniform Pensioenoverzicht en een verwijzing naar mijnpensioenoverzicht.nl is verplicht.

(37) Bij actieve deelnemers wordt de verwijzing naar Pensioen 1-2-3 (of startinformatie in een andere vorm) opgenomen (en dus niet de verwijzing naar de keuzemogelijkheden). Bij gewezen deelnemers mogen uitvoerders zelf bepalen welk blok getoond wordt: of de verwijzing naar Pensioen 1-2-3 (of startinformatie in een andere vorm) of verwijzing naar de keuzemogelijkheden. Het is niet de bedoeling om beide blokken tegelijkertijd op te nemen. Uitgangspunt is als de (gewezen) deelnemer toegang heeft tot Pensioen 1-2-3 (of de startinformatie in een andere vorm) dat dan het blok 'Pensioen 1-2-3 (of startinformatie in een andere vorm)' wordt opgenomen en het blok 'keuzemogelijkheden' niet. Aanbevolen wordt om in bovenstaand blok zo concreet mogelijk te verwijzen naar waar men meer informatie kan vinden. Pensioenuitvoerders mogen hier ook een bulletgewijze opsomming opnemen.

(38) Voorgescreven 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.

Voorgescreven 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.

(39) Het is wettelijk verplicht om actieve deelnemers te informeren over de gebruikte jaarruimte. Deze moet worden vermeld op het Uniform Pensioenoverzicht. Voor gewezen deelnemers die in de periode relevant voor het UPO pensioen hebben opgebouwd, moet de gebruikte jaarruimte ook worden opgenomen. Voor de andere gewezen deelnemers is dit blok niet relevant en hoeft dan niet getoond te worden.

Indien het om een nettopensioen gaat moet ook het icoon 'jaarruimte' en de bijbehorende tekst worden opgenomen.

<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 [link website].> De Nederlandsche Bank (DNB) en Autoriteit Financiële Markten (AFM) houden toezicht op pensioenuitvoerders in Nederland. Dus ook op [naam pensioenuitvoerder]. (40)

(40) 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.