

Model Transitie UPO

Pensioenfondsen zijn verplicht om jaarlijks een Uniform Pensioenoverzicht (UPO) te verstrekken, dus ook in het jaar na de overgang. In dat jaar is een pensioenfonds ook verplicht om de tweede berekening te verstrekking. Dit kan leiden tot een informatie overload. Uit onderzoek blijkt dat mensen bij informatie overload de informatie niet of op basis van vuistregels of aannames verwerken.

Om informatie overload te beperken is een model ontwikkeld voor een overzicht dat het UPO en de tweede berekening combineert. We noemen deze variant een Transitie UPO (TUPO). Een pensioenfonds kan alleen in het jaar van de transitie gebruik maken van het model voor het TUPO.

Het model voor het TUPO is gebaseerd op het reguliere UPO-model en het voorbeeld format van de tweede berekening dat opgenomen is in het Servicedocument Transitiecommunicatie van de Pensioenfederatie. Het TUPO toont zowel het pensioen in de regeling zonder wijziging (op 31 december), als direct na de transitie (1 januari). Het TUPO vervangt daarmee zowel UPO's met peildatum 31 december als UPO's met peildatum 1 januari. Is de overgang op 1 juli van het jaar, dan kan het model voor het TUPO niet worden gebruikt.

Het model voor het TUPO kan worden gebruikt voor deelnemers, gewezen deelnemers en arbeidsongeschikten. Het servicedocument Transitiecommunicatie gaat in op de algemene informatievereisten (correct, duidelijk, evenwichtig en tijdig) die ook voor het TUPO relevant zijn.

Verplicht model

Het gebruik van het TUPO is een keuze van het pensioenfonds. Kiest het voor het gebruiken van het TUPO, dan moet het pensioenfonds gebruik maken van het TUPO-model. Verstrekkt een pensioenfonds geen TUPO, dan moet het zowel de tweede berekening als het reguliere UPO verstrekken. Het model voor het UPO is verplicht. Er is geen verplicht model voor de tweede berekening.

Voorbeeldteksten

Het TUPO-model bevat voorbeeldteksten. Dit betekent dat pensioenfondsen de teksten kunnen aanpassen of aanvullen. Omwille van de uniformiteit wordt gevraagd om zo dicht mogelijk bij de voorbeeldteksten te blijven.

Volgorde van de informatieblokken

Anders dan in de UPO-modellen mogen de informatieblokken in een andere volgorde worden gezet. Dit kan nodig zijn voor het behouden van consistentie van het TUPO met andere uitingen in het kader van de transitie. En kan bijdragen aan de invulling van de intentie van artikel 48 tweede lid Pensioenwet 'De pensioenuitvoerder bevordert dat persoonlijke informatie aansluit bij de informatiebehoefte en kenmerken van de deelnemer...'.

Voor het aanpassen van de volgorde gelden de volgende spelregels:

- Net als in het reguliere UPO wordt het blok met de persoonlijke gegevens, gegevens partner en pensioengegevens als eerst getoond.
- Het hierna opgenomen TUPO-model gaat uit van een chronologische volgorde en groepering per pensioensoort. De lezer van de informatie wordt op deze manier per pensioensoort meegenomen van de oude pensioenregeling naar de nieuwe pensioenregeling. De verhaallijn in dit model sluit aan bij deze volgorde. Het is ook toegestaan per pensioensoort te beginnen met de nieuwe pensioenregeling in plaats van de oude pensioenregeling. Dit laatste vanuit het idee dat de uitvoering van de nieuwe pensioenregeling op het moment van vertrekking van het TUPO al is gestart. Bedenk wel dat een andere volgorde invloed heeft op de verhaallijn.
- Voor de vergelijkbaarheid van de bedragen van de oude en nieuwe pensioenregeling is het advies om de reële bedragen (vetgedrukte in het TUPO-model) vooraan te zetten. Deze bedragen staan in de blokken onder de koppen "Wat was uw verwachte pensioen in de oude pensioenregeling?" en "Wat is uw verwachte pensioen in de nieuwe pensioenregeling?"
- Eindig het TUPO altijd met de blokken 'wanneer moet u in actie komen' en 'meer weten?'.

Handvatten bij het maken van het TUPO

Het TUPO toont zowel het pensioen in de regeling zonder wijziging (op 31 december) als direct na de transitie (1 januari). Het TUPO kan daarmee zowel UPO's vervangen met peildatum 31 december als UPO's met peildatum 1 januari.

Voor het maken van het TUPO kunt u kijken naar de aanpak die beschreven staat in [het Servicedocument Transitiecommunicatie](#) en [de handleiding bij de UPO-modellen](#). Kijk voor de oude pensioenregeling naar model 1 of model 3. Kijk voor de nieuwe pensioenregeling naar het model voor de solidaire premieregeling (SPR) of de

flexibele premieregeling (FPR). In de handleiding van de UPO-modellen staat hoe de modellen gebruikt kunnen worden.

Zorg voor een uitleg en toelichting die zoveel mogelijk op maat is

Kenmerkend voor de eerste en tweede berekening is de aandacht voor de individuele deelnemer en de uitleg van de bedragen. Ook in het verplichte model moet hier aandacht voor zijn. In het model zijn de onderdelen met een uitleg die zoveel mogelijk op maat wordt opgesteld, aangegeven met de volgende aanduiding: [GERICHTE TOELICHTING].

De term 'gerichte toelichting' betekent dat er (als van toepassing) een uitleg of toelichting wordt ingevoegd die aansluit bij de getoonde informatie, de kenmerken van de doelgroep en de individuele ontvanger van het TUPO.

Het TUPO markeert de start van de nieuwe pensioenregeling

Bepaalde informatie is op de startdatum van de nieuwe regeling nog niet aanwezig:

- *Het kosten- en waardenoverzicht* (artikel 38 lid 1, sub e en l, Pensioenwet)
Bij de start van de regeling is er een startkapitaal. Er is echter nog geen ontwikkeling van het kapitaal. Daarom bevat het TUPO geen kosten- en waardenoverzicht. Was de oude regeling een premieregeling, dan bevat de informatie over de oude regeling een kostenoverzicht zoals opgenomen in de handleiding bij UPO-model 3.
- *Totale premie en totaal rendement* (artikel 38 lid 1, sub m en n Pensioenwet)
Hetzelfde geldt voor de hoogte van de inleg en het rendement op de beleggingen. Deze hoeven niet op het TUPO te staan.

Communiceer gelaagd

Met oog op de grote hoeveelheid informatie in het volledige TUPO, is het advies om gelaagd te communiceren. Het TUPO is laag 2. Laag 1 is een zeer compacte samenvatting van het TUPO, die de ontvanger in staat stelt snel de belangrijkste informatie tot zich nemen. Het model bevat daarom een voorbeeld voor laag 1.

[LAAG 1]

[INLEIDING]

[Bijvoorbeeld: Op [transitiedatum] is de nieuwe pensioenregeling van [Naam Pensioenfonds] gestart. U legt vanaf die datum samen met uw werkgever geld in voor de opbouw van een kapitaal voor uw pensioen. Als u met pensioen gaat, levert dit kapitaal een pensioen op dat u elke maand krijgt zolang u leeft.

[BEKNOPTTE TOELICHTING WERKING NIEUWE PENSIOENREGELING]

[Bijvoorbeeld: In de nieuwe pensioenregeling gaat de inschatting van uw pensioen meer meebewegen met de economie dan in de huidige regeling. Uw uiteindelijke pensioen kan hoger, maar ook lager uitvallen. We raden u aan uw pensioen te blijven volgen. Zo ziet u in welke richting het beweegt.]

[BEKNOPTTE TOELICHTING HOE IS OMGEGAAN MET BESTAANDE AANSPRAKEN EN STARTKAPITAAL]

De oude pensioenregeling is op [einddatum oude regeling] gestopt. Het pensioen dat u op [einddatum oude regeling] had opgebouwd is omgezet naar de nieuwe pensioenregeling. In de nieuwe pensioenregeling bouwt u een kapitaal voor uw pensioen op.

Het kapitaal waarmee u op 1 januari bent gestart: € [Bedrag].

[Pensioen voor uzelf als u blijft <werken><deelnemen aan deze pensioenregeling> tot uw <standaard pensioenrichtleeftijd><uw pensionering>] [Pensioen voor uzelf op <31-12-[jaar]><1-1-[jaar]>>]

[Verwacht pensioen in de nieuwe pensioenregeling]: € [Bedrag] bruto per [maand][jaar]

[Verwacht pensioen in de oude pensioenregeling]: € [Bedrag] bruto per [maand][jaar]

[De uitkering aan uw partner als u overlijdt [terwijl u in dienst bent]]

In de nieuwe regeling €[Bedrag] bruto per [maand][jaar]

In de oude regeling €[Bedrag] bruto per [maand][jaar]

[GERICHTE TOELICHTING]

[Bijvoorbeeld: U bepaalt wanneer u uw pensioen laat ingaan. Wij zijn er bij de berekening van het pensioen voor uzelf vanuit gegaan dat u uw pensioen laat ingaan op uw [standaard pensioenrichtleeftijd]^e. De bedragen hierboven zijn bedragen exclusief AOW. De bedragen laten de koopkracht van uw pensioen zien.]

Bekijk het uitgebreide overzicht

[Bijvoorbeeld: In de bijlage staat een uitgebreide berekening van uw pensioen in de oude en de nieuwe pensioenregeling. U ziet in de bijlage het pensioen waar u op uit lijkt te komen als het heel erg meezit of heel erg tegenzit. Verder ziet u ook meer in detail wat er is geregeld voor uw partner.]

Heeft u een vraag?

[Bijvoorbeeld: Dan kunt u die natuurlijk altijd stellen. We zijn bereikbaar via [contactgegevens]].

<<Deze berekening is een inschatting van uw pensioen en is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen. Wij zijn uitgegaan van de ons bekende gegevens en uw huidige en oude pensioenreglement. De pensioenreglementen zijn uiteindelijk bepalend.

De Nederlandsche Bank (DNB) en Autoriteit Financiële Markten (AFM) houden toezicht op pensioenuitvoerders in Nederland. Dus ook op [Naam Pensioenfonds].>

MODEL TRANSITIE UPO

Actieve- en gewezen deelnemers. Arbeidsongeschikt en uit dienst

Pensioenoverzicht 2025 (1)

Berekening van uw pensioen in de oude en nieuwe pensioenregeling

Stand op: <einddatum oude regeling> en <startdatum nieuwe regeling> (2) (3)

Deze berekening hebben we gebaseerd op de volgende gegevens:

Uw persoonlijke gegevens (4)

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

Uw partner <en kinderen> (5)

Naam: [Naam partner]
Geboren op [Geboortedatum partner]

Uw pensioengegevens (6)

Pensioenuitvoerder [Naam pensioenuitvoerder]
Soort pensioenregeling tot 2025 <netto>[naam en/of soort regeling]
Soort pensioenregeling vanaf 2025 [Solidaire premiereregeling][Flexibele premiereregeling]
Datum start <deelname aan deze pensioenregeling><opbouw> [datum]
<Datum uit dienst: [datum]>
<Datum einde <deelname aan deze pensioenregeling><opbouw> {datum}>
Leeftijd waarop uw pensioen is berekend [standaard pensioenrichtleeftijd]
Leeftijd waarop het pensioen is berekend in dit overzicht [leeftijd] (7)
<Leeftijd waarop u het 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 dat meetelt voor de opbouw van het kapitaal voor uw pensioen><Uw <voltijd> pensioengevend salaris*> in 2025 € [bedrag] >
<Deel van uw salaris dat niet meetelt voor de opbouw van uw pensioen><Voltijd> franchise> in 2025* € [bedrag] (8a)
<De inleg is gebaseerd op dit deel van uw salaris><Uw pensioengrondslag: € [bedrag]>
Totale inleg (samen met uw werkgever) in 2024** € [bedrag] [percentage] (9a)
Verwachte inleg (samen met uw werkgever) in de nieuwe pensioenregeling in 2025 € [bedrag] [percentage] (9a)
Vanaf deze datum betaalt <[naam pensioenuitvoerder] <een deel van [datum] de inleg><de totale inleg> omdat u <gedeelte> arbeidsongeschikt bent:
<Extra inleg via de compensatieregeling:> [bedrag] [percentage] (9b)

<U ontvangt deze extra inleg tot:>	[datum] (9b)
<De compensatie is dit deel van het salaris dat de basis is voor de inleg><de pensioengrondslag>>	[percentage]% (9b)

<Let op:

<Alle bedragen in dit overzicht baseren wij op de gegevens in dit blok.><Bij de bedragen in dit overzicht hebben wij <geen> rekening gehouden met uw scheiding. Een deel van uw pensioen gaat naar uw ex-partner><Veranderingen in uw persoonlijke situatie zijn van invloed op de hoogte van uw pensioen.> (10)

<*Omdat u later naast uw pensioen van [naam pensioenuitvoerder] AOW ontvangt, hoeft u over een deel van uw <salaris><inkomen> geen premie te betalen.> >

<Op <transitiedatum> is een nieuwe pensioenregeling gestart. [U vindt een uitgebreide uitleg van de nieuwe pensioenregeling op [url]. [Wat de nieuwe pensioenregeling naar verwachting voor uw pensioen betekent staat in dit overzicht]. > (11)

<** Kijk op uw loonstrook om te zien wat uw deel van de inleg is (premie voor pensioen).>

Toelichting

(1) De term 'Pensioenoverzicht' moet voor de uniformiteit gebruikt worden en moet voor de herkenbaarheid opvallend worden weergegeven. Tevens is voor het UPO voorgeschreven dat het woord 'Pensioenoverzicht' in de titel wordt opgenomen. Het pensioenoverzicht krijgt het jaartal waarin het wordt verstrekt. Een kopie van een 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]) (peildatum voor de berekeningen van het pensioen in de nieuwe regeling) en 31-12 van het jaar ervoor ([jaar]-1) (voor de berekeningen van het pensioen in de oude regeling).

(3) In dit model is gekozen voor de aanspreekvorm 'u'. 'Je' is ook toegestaan.

(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 TUPO. 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. Bevat de pensioenregeling een 'bepaald partnersysteem'? Vermeld dan 'geen partner' als de deelnemer expliciet heeft gemeld dat hij/zij geen partner heeft. Als er geen partner bekend is en het wel van belang is voor de regeling om een eventuele partner aan te melden, wordt 'geen partner bekend' vermeld. Dit heeft een 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 uw partner 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. De deelnemer wordt er zo op geattendeerd om bij de uitvoerder 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 na de peildatum van het TUPO, dan kan de uitvoerder ervoor 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 de ontvanger van het TUPO.

(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 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 TUPO duidelijk te maken dat de pensioenleeftijd nog kan veranderen.

Als het TUPO wordt verstrekt aan een gewezen deelnemer, dan wordt de voor de gewezen deelnemer relevante pensioenleeftijd getoond.

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

(8a) Voor pensioenfondsen die van een uitkeringsregeling zijn overgegaan naar de solidaire premiereregeling 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 premiereregeling met een toezegging op premie).

(9a) Toon hier informatie over de inleg. Het TUPO bevat in tegenstelling tot het reguliere UPO voor de nieuwe pensioenregeling geen kosten- en waardeoverzicht. Was de oude regeling een premiereregeling, dan bevat de informatie over de oude regeling een kostenoverzicht.

(9b) 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 wettelijk verplicht 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 TUPO gebaseerd zijn op de gegevens die hier zijn getoond en de stand van zaken op de peildata. 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 heel erg mee- of tegenzit?' expliciet te vermelden dat bij de bedragen uit wordt gegaan van voortzetting dienstverband.

(11) In nadere regelgeving is opgenomen dat op een UPO elke wezenlijke wijziging t.o.v. het UPO van voorgaande jaar moet worden aangegeven. Het TUPO wordt verstrekt na een grote wijziging van de regeling. Een complete opsomming van alle wijzigingen leidt in veel gevallen tot een lange tekst. Daarom is het advies de opsomming hier weg te laten of beperkt te houden en te verwijzen naar meer informatie online. De (gewezen) deelnemer heeft daarnaast al eerder (wettelijk verplicht) informatie ontvangen over de nieuwe regeling.

Wat was uw verwachte pensioen in de oude pensioenregeling?



[Oude regeling was een uitkeringsovereenkomst]:

<Wij hebben gekeken hoeveel pensioen u op [einddatum oude regeling] had opgebouwd. Vervolgens hebben we een inschatting gemaakt van uw pensioen als u het had laten ingaan op uw [standaard pensioenrichtleeftijd]^e. De bedragen zijn exclusief AOW.>

Verwacht pensioen als u in de oude regeling was blijven opbouwen tot uw [standaard pensioenrichtleeftijd]^e <en in de dezelfde mate arbeidsongeschikt blijft>: **€ [bedrag] bruto per [maand][jaar]** (12)

[Oude regeling was een premieregeling]:

<Wij hebben gekeken wat het kapitaal voor uw pensioen was dat u op [einddatum oude regeling] had opgebouwd. Vervolgens hebben we een inschatting gemaakt van het kapitaal en uw pensioen als u uw pensioen had laten ingaan op uw [standaard pensioenrichtleeftijd]^e. De bedragen zijn exclusief AOW.>

- <Kapitaal voor uw pensioen><op 31 december [jaar] (13) €[bedrag]>
Dit <kapitaal> had naar verwachting op uw [standaard pensioenrichtleeftijd] het volgende pensioen opgeleverd: **€ [bedrag] bruto per [maand][jaar]**
- Verwacht pensioen als u in de oude regeling was blijven opbouwen tot uw [standaard pensioenrichtleeftijd] <en in de dezelfde mate arbeidsongeschikt blijft>: (12) **€ [bedrag] bruto per [maand][jaar]**

<Bij de vetgedrukte bedragen houden we rekening met de verwachte stijging van de prijzen. Deze bedragen tonen de koopkracht van uw pensioen. De koopkracht geeft aan hoeveel u kunt kopen met uw pensioen. Hoe meer de prijzen stijgen, hoe minder u kunt kopen.>

Toelichting

(12) Op het TUPO staat hier het reëel verwachte pensioen. Dus de mediane uitkomst in de URM berekeningen in termen van een uitkering.

(13) Dit opnemen als de oude pensioenregeling een premieregeling was

Als sprake was van een netto pensioenregeling, dan kan in dit blok bruto worden vervangen door 'netto'. Was er alleen sprake van een partnerpensioen, dan hoeft hier uiteraard geen ouderdomspensioen getoond te worden. Aanspraken die voorwaardelijk waren, mogen niet worden vermeld onder 'opgebouwd pensioen'.

<Uw pensioen bij arbeidsongeschiktheid> (18)



Doorbetaling van de inleg voor uw pensioen

U bent <gedeeltelijk> arbeidsongeschikt. <De opbouw van een kapitaal voor uw pensioen><Uw pensioenopbouw> <en de verzekering van <de><het> pensioen<en> voor uw <eventuele> partner <en <eventuele> kind<eren>> <gingen> <ging> <gedeeltelijk><voor [percentage]><volledig> door. <Zonder dat u <voor dat deel> zelf nog premie betaalde.> <Ook als uw dienstverband gestopt zou zijn.>

(18) Neem dit blok alleen op als 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.

Hoe zeker is uw pensioen?



Wat zou er in de oude regeling gebeuren er als het heel erg mee- of tegenzit? (14)

We hebben ook gekeken wat er zou gebeuren bij flinke mee- of tegenvallers. U ziet hierna uw verwachte pensioen in de oude regeling als het heel erg meezit of heel erg tegenzit. De kans was groot dat uw pensioen zou uitkomen op een bedrag tussen deze twee bedragen.

Verwacht pensioen in de oude pensioenregeling
€ [bedrag] bruto per [maand][jaar]
(als u was blijven opbouwen tot uw [standaard pensioenrichtleeftijd]e)

Als het heel erg
tegenzit:
€ [bedrag]
bruto per
[maand][jaar]



Als het heel erg
meezit:
€ [bedrag]
bruto per
[maand][jaar]

Toelichting

(14) Zie voor een definitie van elk bedrag en de wijze waarop elk bedrag berekend moet worden het servicedocument Transitiecommunicatie van de Pensioenfederatie. Nieuw is dat er geen bedrag onder de navigatiemetafoor staat. Ook zijn de teksten bij het pessimistische en optimistische scenario aangepast (<heel erg> is toegevoegd), zodat duidelijker is dat het bedrag bij een extreem scenario hoort. De introductietekst boven de navigatiemetafoor is verplicht. U kunt eventueel – afhankelijk van de kenmerken van uw doelgroepen – nog extra verduidelijking opnemen.

Welk pensioen kon u verwachten in de oude pensioenregeling? (15)



<Actieve deelnemer>

We kunnen ook uw pensioen laten zien als we geen rekening houden met de stijging van de prijzen.

- Als u was blijven opbouwen tot uw [standaard pensioenrichtleeftijd]e € [bedrag] bruto per [maand][jaar]
- Als u zou zijn gestopt met opbouwen op 1 januari 2025 was uw verwachte pensioen als u het zou laten ingaan op uw [standaard pensioenrichtleeftijd] € [bedrag] bruto per [maand][jaar]

<Gewezen deelnemer>

We kunnen ook uw pensioen laten zien als we geen rekening houden met de stijging van de prijzen: € [bedrag] bruto per [maand][jaar].

Toelichting

(15) Dit onderdeel toont de nominale opgebouwde en te bereiken aanspraken.

Zie verder UPO-model 1 en 3 voor pensioenoverzichten, die normaliter met peildatum 31 december verstrekt worden. Zie het model voor de SPR en FPR voor pensioenoverzichten, die normaliter met peildatum 1 januari verstrekt worden. Pas de teksten aan, zodat duidelijk is dat het om een berekening gaat die niet meer actueel is. Worden teksten gebruikt die betrekking hebben op de situatie op 31 december? Vervang dan de tegenwoordige tijd door verleden tijd ('is' wordt 'was'). Hebben teksten betrekking op de toekomst? Vervang dan 'is' of 'wordt' bijvoorbeeld door 'zou zijn als...'. Zie ook de voorbeeldteksten in dit TUPO.

	Verhoging <en verlaging> van uw pensioen in de afgelopen drie jaar (16)	
	Verhoging in de afgelopen drie jaar <We hebben uw pensioen de afgelopen drie jaar <niet> verhoogd <of><en><maar wel> <niet> verlaagd.> <Uw pensioen steeg <niet mee> <voor een deel mee> <volledig mee> met de <prijzen><lonen>. <U kreeg daarnaast in <jaar> <een extra verhoging> <extra verhogingen> om eerder gemiste verhogingen in te halen.> De afgelopen drie jaar stegen de <prijzen><lonen> en uw pensioen als volgt:	
	Stijging van de [prijzen][lonen]*	Verhoging van uw pensioen
	2024	<x>%
	2023	<x>%
	2022	<x>%
	*Bron: Centraal Bureau voor de Statistiek	
	Verlaging in de afgelopen drie jaar <De afgelopen jaren is uw pensioen niet verlaagd.><De afgelopen jaren verlaagden wij het pensioen dat u had opgebouwd als volgt:	
	Verlaging van uw pensioen	
	2024	<€ <bedrag>><<x>%> <bruto><netto> <per jaar><per maand>
	2023	<€ <bedrag>><<x>%> <bruto><netto> <per jaar><per maand>
	2022	<€ <bedrag>><<x>%> <bruto><netto> <per jaar><per maand>

(16) U neemt informatie op over de toeslagverlening en het verlagen van de aanspraken van de afgelopen drie jaar bij zowel actieve als gewezen deelnemers. 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 drie jaar hoeft dan niet te worden getoond.

Er moet een vergelijking met de verleende toeslag en prijsontwikkeling van de afgelopen drie worden gemaakt. Voor het bepalen van de prijsontwikkeling moeten pensioenuitvoerders gebruikmaken 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 waarop de toeslag is toegekend niet 31 december of 1 januari is, of als een afwijkende periode wordt vermeld waarover de toeslagverlening van toepassing is, dan mag de CPI referentieperiode worden aangepast. In andere gevallen moet als referentieperiode een kalenderjaar worden gebruikt.

Er kunnen verschillende indexaties gelden, voor bijvoorbeeld verschillende soorten pensioen (ouderdompensioen, partnerpensioen, arbeidsongeschiktheidspensioen, of bij combinaties van gedeeltelijk actief/slaper). Het gehele blok wordt onduidelijk als je zowel indexatiepercentage en teksten opneemt voor het ouderdompensioen, partnerpensioen en arbeidsongeschiktheidspensioen, indien indexaties verschillen. Daarom moeten pensioenuitvoerders dit blok invullen voor het belangrijkste onderdeel van de pensioenregeling. Dat is vaak het ouderdompensioen. Mocht 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.

Wat is de inschatting van uw pensioen in de nieuwe pensioenregeling?



<In de nieuwe pensioenregeling bouwt u <ook>een kapitaal voor uw pensioen op.> Het kapitaal waarmee u bent gestart, hebben we gebaseerd op <de waarde van het pensioen dat u op 31 december 2024 had opgebouwd><het kapitaal dat u op 31 december 2024 had opgebouwd>. <Het kapitaal voor uw pensioen groeit verder aan doordat u en uw werkgever geld inleggen voor uw pensioen.> We beleggen dit geld. De opbrengst van de beleggingen gaat ook naar uw kapitaal. Op het moment dat u uw pensioen laat ingaan, levert het kapitaal een pensioen op dat u elk maand krijgt, zo lang u leeft. We schatten steeds in hoeveel pensioen het kapitaal oplevert.

Stand op 1 januari 2025

Het kapitaal waarmee u bent gestart in de nieuwe regeling € [bedrag]

Verwacht op uw [standaard pensioenrichtleeftijd]^e (17)

Verwacht pensioen in de nieuwe pensioenregeling <als u blijft opbouwen tot € [bedrag] bruto per uw [standaard pensioenrichtleeftijd]^e><als u het laat ingaan op uw [standaard pensioenrichtleeftijd]^e> [maand][jaar]

<<Als nieuwe regeling FPR is>>

Voor deze berekening zijn wij uitgegaan van een <stabiel><vast><variabel> pensioen en een partnerpensioen. <<Nog geen voorlopige keuze>> <Als u [leeftijd voorlopige keuze] wordt, maakt u een voorlopige keuze tussen een <stabiel><vast>en <variabel> pensioen.> Op het moment dat u uw pensioen laat ingaan, maakt u uw definitieve keuze. <Na ingang wordt uw pensioen elk jaar opnieuw vastgesteld.><Na ingang blijft u elk jaar hetzelfde pensioen ontvangen.><Ga voor meer informatie naar <link mijnomgeving>.

Bij de vetgedrukte bedragen houden we rekening met de verwachte stijging van de prijzen. De bedragen tonen de koopkracht van uw pensioen. De koopkracht geeft aan hoeveel u kunt kopen met uw pensioen. Hoe meer de prijzen stijgen, hoe minder u kunt kopen. U kunt de vetgedrukte bedragen bijvoorbeeld vergelijken met uw huidige salaris en uw uitgaven op dit moment.

Toelichting

(17) Dit is het reëel verwachte pensioen. Dus de mediane uitkomst in de URM berekeningen.

<Uw pensioen bij arbeidsongeschiktheid> (18)



U bent <gedeeltelijk> arbeidsongeschikt. <De opbouw van een kapitaal voor uw pensioen><en de verzekering van <de><het> 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 de opbouw van het kapitaal voor uw pensioen <en de uitkering aan uw partner en eventuele kinderen als u overlijdt>.>

[GERICHTE TOELICHTING]

Leg eventueel uit wat er anders is in de nieuwe regeling.

Toelichting

(18) Neem dit blok alleen op als de deelnemer arbeidsongeschikt is. In dit blok mag u het percentage opnemen waarmee de pensioenopbouw wordt voortgezet. De zin 'Ook als uw dienstverband gestopt is' verwijst naar het dienstverband dat de deelnemer had toen hij of zij het pensioen opbouwde. De zin 'Zonder dat u <voor dat deel> zelf nog premie betaalt.' is optioneel. Als het recht op premievrije pensioenopbouw is gewijzigd, dan hier aangeven. Het effect van de nieuwe pensioenregeling op de opbouw van ouderdompensioen komt al tot uiting in de blokken waarin het ouderdompensioen in termen van een uitkering is opgenomen. Het kan zijn dat daar wel een gerichte toelichting nodig is.

Hoe zeker is uw pensioen?



Wat als het heel erg mee- of tegenzit?

We hebben ook gekeken wat er gebeurt bij flinke mee- of tegenvallers. De kans is groot dat uw pensioen op een bedrag tussen het hoogste en laagste bedrag uitkomt.

Verwacht pensioen in de nieuwe regeling
€ [bedrag] bruto per [maand][jaar]
 (als u blijft opbouwen tot uw [standaard pensioenrichtleeftijd]^e)

Als het heel erg tegenzit:
€ [bedrag]
 bruto per [maand][jaar]



Als het heel erg meezit:
€ [bedrag]
 bruto per [maand][jaar]

<EVENTUEEL GERICHTE TOELICHTING> Waardoor valt het hoogste bedrag hoger uit?

<Bijvoorbeeld: In de nieuwe pensioenregeling verdelen we direct de opbrengst van de beleggingen. Ook gaat er minder geld naar de reserve. Als er veel goede jaren zijn, groeit het kapitaal voor uw daardoor pensioen hard en valt uw pensioen als het heel erg meezit hoog uit.>

Welk pensioen kunt u verwachten in de nieuwe pensioenregeling? (19)



[Actieve deelnemer]

We kunnen ook uw pensioen laten zien als we geen rekening houden met de stijging van de prijzen. Dit is het pensioen dat u - zoals het er nu naar uitziet - op uw rekening krijgt. De belasting gaat er nog vanaf.

Als u blijft opbouwen tot uw [standaard pensioenrichtleeftijd]


- Als we ervan uitgaan dat de beleggingen weinig opleveren € [bedrag] bruto per [maand][jaar]
- Als we de verwachte opbrengst van de beleggingen meerekenen € [bedrag] bruto per [maand][jaar]

<We noemen het laatste bedrag uw 'reglementair te bereiken pensioen'. Dit laatste bedrag staat voortaan op uw pensioenoverzicht. In de nieuwe regeling is uw reglementair te bereiken pensioen hoger dan in de oude regeling, omdat we in de nieuwe regeling de verwachte opbrengst van beleggingen meenemen bij de berekening.>

<Stel, u was gestopt met opbouwen op 1 januari 2025. Dan kunnen we dezelfde vergelijking maken:


- Als we geen rekening houden met de stijging van de prijzen en ervan uitgaan dat de beleggingen weinig opleveren € [bedrag] bruto per [maand][jaar]
- Als we geen rekening houden met de stijging van de prijzen en de verwachte opbrengst van de beleggingen meerekenen: € [bedrag] bruto per [maand][jaar]>

<Het tweede bedrag staat voortaan op uw pensioenoverzicht. In de nieuwe regeling nemen we de verwachte opbrengst van de beleggingen mee bij de berekening.>

	[Gewezen deelnemer]	
	We kunnen ook uw pensioen laten zien als we geen rekening houden met de stijging van de prijzen. Stel, u laat uw pensioen ingaan op uw [standaard pensioenrichtleeftijd]	
	Als we geen rekening houden met de stijging van de prijzen en ervan uitgaan dat de beleggingen weinig opleveren	€ [bedrag] bruto per [maand][jaar]
	Als we geen rekening houden met de stijging van de prijzen en de verwachte opbrengst van de beleggingen meerekenen:	€ [bedrag] bruto per [maand][jaar]
We noemen het laatste bedrag uw 'reglementair te bereiken pensioen'. Dit bedrag staat voortaan op uw pensioenoverzicht. In de nieuwe regeling is uw reglementair te bereiken pensioen hoger dan in de oude regeling, omdat we in de nieuwe regeling de verwachte opbrengst van beleggingen meenemen bij de berekening.		

Toelichting



(19) Dit onderdeel toont de nominaal te bereiken en opgebouwde pensioenen. De tussenstap is niet verplicht. Toon de tussenstap alleen als de oude regeling een uitkeringsovereenkomst was. Was de oude regeling een premieregeling, dan werden de nominale bedragen conform de UPO handleiding al berekend met verwachte beleggingsopbrengsten. In het reguliere UPO voor de nieuwe pensioenregeling is het voor de actieve deelnemer niet verplicht om het nominaal opgebouwde pensioen in termen van een uitkering te tonen. Zie verder de toelichting op dit onderdeel ook het Servicedocument Transitiecommunicatie van de Pensioenfederatie.

	<Compensatie> (20)
	[GERICHTE TOELICHTING] <U heeft € [bedrag] compensatie ontvangen. Dit bedrag hebben we toegevoegd aan uw kapitaal voor pensioen. U heeft deze compensatie gekregen zodat u naar verwachting geen nadeel heeft van de overstap naar de nieuwe regeling.><Meer informatie over de compensatie vindt u op [url].>

Toelichting

(20) Als van toepassing, staat hier een gerichte toelichting op de afspraken over de compensatie in de vorm van toekenning van extra pensioenaanspraken.

Hoe zou uw pensioen zich in de oude pensioenregeling ontwikkelen nadat het is ingegaan?

	Verwacht pensioen op uw [standaard pensioeningangsdatum + 10 jaar] in de oude pensioenregeling (21) € [bedrag] bruto per [maand][jaar]
	<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="text-align: center;"> <p>Als het heel erg tegenzit:</p> <p>€ [bedrag] bruto per [maand][jaar]</p> </div> <div style="text-align: center;">  </div> <div style="text-align: center;"> <p>Als het heel erg meezit:</p> <p>€ [bedrag] bruto per [maand][jaar]</p> </div> </div>

Hoe ontwikkelt uw pensioen zich in de nieuwe pensioenregeling nadat het is ingegaan?



Verwacht pensioen in de nieuwe regeling op uw [standaard pensioeningangsdatum + 10 jaar] (21)
€ [bedrag] bruto per [maand][jaar]

Als het heel erg tegenzit:
€ [bedrag]
 bruto per [maand][jaar]



Als het heel erg meezit:
€ [bedrag]
 bruto per [maand][jaar]

<Als u met pensioen bent, wordt uw pensioen elk jaar opnieuw vastgesteld.> <Uw pensioen kan <dus> jaarlijks hoger of lager worden.><De kans dat uw pensioen in een jaar omlaaggaat, is in de nieuwe regeling net zo klein als in de oude regeling.>

Toelichting

(21) Zie voor de definitie van deze bedragen en de wijze van berekenen het Servicedocument Transitiecommunicatie van de Pensioenfederatie.

Wat krijgt uw partner als u overlijdt? (22)



<U ziet de uitkering voor uw partner als u overlijdt voor en na uw pensioneren. ><Voor de berekening van het pensioen voor uw partner als u overlijdt na uw pensioneren zijn wij ervan uitgegaan dat uw pensioen ingaat op uw [standaard pensioenrichtleeftijd]^e. U kunt uw pensioen ook eerder of later laten ingaan. Laat u het eerder ingaan? Dan zijn de bedragen voor uw partner lager. >

Oude pensioenregeling:

Als u zou zijn overleden <terwijl u in dienst was bij [naam werkgever]><voor u met pensioen was> kreeg uw <eventuele> partner:

<Opgebouwd partnerpensioen>	€	bruto per [maand][jaar]
<Verzekerd partnerpensioen>	€	bruto per [maand][jaar]
<Vrijwillig verzekerd partnerpensioen>	€	bruto per [maand][jaar]
<Bijvoorbeeld: Tijdelijk extra partnerpensioen (dit zou uw partner ontvangen tot hij of zij AOW krijgt)>		
Totaal	€	bruto per [maand][jaar]

Als u zou zijn overleden terwijl u met pensioen bent

Partnerpensioen	€	bruto per [maand][jaar]
-----------------	---	-------------------------

Nieuwe pensioenregeling:

Als u overlijdt <terwijl u in dienst bent bij [naam werkgever]><voor u met pensioen bent> krijgt uw <eventuele> partner:

<Verzekerd partnerpensioen op basis van het partnerpensioen dat u in de oude pensioenregeling heeft opgebouwd>	€	bruto per [maand][jaar]
<Verzekerd partnerpensioen in de nieuwe pensioenregeling>	€	bruto per [maand][jaar]
Totaal	€	bruto per [maand][jaar]

[GERICHTE TOELICHTING]

Bijvoorbeeld bij bedrag per maand: <Het bedrag bij 'Totaal' is het bedrag dat uw partner krijgt als u bent overleden, tot het einde van het jaar waarin u bent overleden. Daarna kan de uitkering elk jaar omhoog of omlaaggaan.>

<We zijn ervan uitgegaan dat [naam vrijwillige verzekering] vervalt. Als u wilt, kunt u dit blijven verzekeren. Gaat u uit dienst? <Dan stopt standaard na [3][6] maanden de verzekering voor het

partnerpensioen.><Dan loopt de verzekering voor het partnerpensioen standaard door.> U kunt als u wilt het partnerpensioen daarna <stopzetten><blijven verzekeren>.

Als u overlijdt terwijl u met pensioen bent

Inschatting van het partnerpensioen € bruto per [maand][jaar]

[GERICHTE TOELICHTING]

Bijvoorbeeld: <De hoogte van de uitkering voor uw partner als u overlijdt terwijl u met pensioen bent, hangt af van het pensioen voor uzelf. Standaard is het 70% van het pensioen voor uzelf. In de nieuwe pensioenregeling gaat de inschatting van het partnerpensioen dus meebewegen met de economie, net als het pensioen voor uzelf. Het uiteindelijke partnerpensioen kan hoger, maar ook lager uitvallen dan het bedrag dat u hier ziet. Er is geen wezenpensioen als u eenmaal met pensioen bent.>

<Wat krijgen uw kinderen> als u overlijdt?> (22)



<U ziet de uitkering voor uw kinderen als u overlijdt voor en na uw pensioneren.>< Voor de berekening van het pensioen voor uw kinderen als u overlijdt **na** uw pensioneren zijn wij ervan uitgegaan dat uw pensioen ingaat op uw [standaard pensioenrichtleeftijd]^e. U kunt uw pensioen ook eerder of later laten ingaan. Laat u het eerder ingaan? Dan zijn de bedragen voor uw kinderen lager. >

Oude pensioenregeling:

Als u zou zijn overleden <terwijl u in dienst was bij [naam werkgever]><voor u met pensioen was>

kreeg elk kind tot hij of zij [leeftijd] jaar was[, of uiterlijk tot zijn of haar [leeftijd] zolang het kind studeerde]<of invalide was>

<Opgebouwd wezenpensioen>	€	bruto per [maand][jaar]
<Verzekerd wezenpensioen>	€	bruto per [maand][jaar]
<Totaal>	€	bruto per [maand][jaar]

Als u zou zijn overleden terwijl u met pensioen bent

Wezenpensioen (tot [leeftijd] jaar <of [leeftijd] jaar als het kind studeerde <of invalide was>) € bruto per [maand][jaar]

Nieuwe pensioenregeling:

Als u overlijdt terwijl <u in dienst bent bij [naam werkgever]><nog niet met pensioen bent> krijgt elk kind tot het 25 jaar is

<Verzekerd wezenpensioen op basis van het wezenpensioen dat u in de oude pensioenregeling had opgebouwd> € bruto per [maand][jaar]

Verzekerd wezenpensioen <op basis van de nieuwe pensioenregeling> € bruto per [maand][jaar]

Totaal € bruto per [maand][jaar]

[GERICHTE TOELICHTING]

Bijvoorbeeld: <Het bedrag dat u bij totaal ziet staan is het bedrag dat elk kind krijgt als u bent overleden, tot het einde van het jaar waarin u bent overleden. Daarna kan de uitkering elk jaar omhoog of omlaaggaan.>

Als u overlijdt terwijl u met pensioen bent

<Inschatting van het wezenpensioen> € bruto per [maand][jaar]

[GERICHTE TOELICHTING]

Toelichting

(22) Er zijn meerdere varianten mogelijk. Zo is er mogelijk sprake van andere 'eindleeftijden' op basis van de eerbiedigende werking. Zie ook het format voor het UPO voor de SPR en FPR. Het advies is bij actieve deelnemers

het partner- en wezenpensioen in de oude regeling te splitsen in het deel dat was opgebouwd en het deel dat (aanvullend) was verzekerd. Zo kan de deelnemer zien dat het opgebouwde deel niet is verdwenen.

Wat krijgt u als u arbeidsongeschikt wordt? (23)



Als u arbeidsongeschikt wordt, loopt de opbouw van uw pensioen <gedeeltelijk> <niet> door. <Kijk op <link mijnomgeving><pensioenplanner><pensioenreglement> voor meer informatie over de opbouw van uw pensioen als u arbeidsongeschikt bent.>

<Als u volledig arbeidsongeschikt wordt en blijft, krijgt u vanaf <moment arbeidsongeschiktheid> totdat u <x> jaar bent: € <bruto per [maand][jaar]>

<Daarnaast krijgt u><U krijgt> als u <volledige> arbeidsongeschikt bent van ons <g>een aanvulling op de WIA-uitkering van de overheid.><U krijgt van ons <ook> <g>een aanvulling op de WIA-uitkering van de overheid.>

< Kijk op <link mijnomgeving><pensioenplanner><pensioenreglement> voor wat u krijgt als u gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt.

[GERICHTE TOELICHTING]

Leg eventueel uit wat er anders is in de nieuwe regeling.

Toelichting

(23) Een 'enkele' tekst is mogelijk, met de korte toelichting dat dit onderdeel niet gewijzigd is (uiteraard alleen als er geen inhoudelijke veranderingen zijn ten aanzien van het recht op arbeidsongeschiktheidspensioen en premie vrijstelling bij arbeidsongeschiktheid). Overwogen kan worden om aan te geven dat in geval van arbeidsongeschiktheid de nieuwe pensioenregeling gevolgen kan hebben op de hoogte van het te bereiken en verwacht pensioen.

Zijn er inhoudelijke veranderingen in deze regelingen, waardoor er andere bedragen getoond moeten worden, dan moet dit onderdeel gesplitst worden in 'Uw pensioen als u arbeidsongeschikt werd in de oude regeling' en 'Uw pensioen als u arbeidsongeschikt wordt in de nieuwe regeling', met een beschrijving van wat er geregeld was respectievelijk is.

Uitleg van de verschillen

Eventueel: <Waardoor is het opgebouwde pensioen in de nieuwe regeling <hoger><lager>?>

[Gerichte toelichting]

Waardoor verschillen de bedragen in de huidige en de nieuwe regeling?

[Gerichte toelichting]

Waardoor verschillen de bedragen met de eerste berekening?

[Gerichte toelichting]

Wanneer moet u in actie komen?








	<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 Pensioenoverzicht 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? Kijk dan of uw partner in aanmerking komt voor een partnerpensioen. Zo ja, meld uw partner aan als u wilt dat er een partnerpensioen voor hem of haar geregeld is. De voorwaarden staan <in uw pensioenreglement><op de website van het pensioenfonds bij [url of naam onderdeel].></p> <p>[ALS vrijwillig ANW OF vrijwillig PP aanwezig] <U kunt op vrijwillige basis een verzekering afsluiten voor <extra> partnerpensioen. Wilt u dit? 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. Wilt u meer weten over de gevolgen voor uw pensioen? Neem dan contact met ons op. Geef de afspraken die u heeft gemaakt zo snel mogelijk aan ons door.</p>
	<p>Als u van baan verandert (24)</p> <p>Gaat u uit dienst? <Dan>< stopt de <extra inleg die u als compensatie krijgt van uw werkgever> die u van uw werkgever krijgt.>< ook is dan><is> <de uitkering voor uw <eventuele> partner en <eventuele> kinderen niet meer verzekerd.> Wilt u meer weten, neem dan contact met ons op. We zijn bereikbaar via [e-mailadres] en [telefoonnummer].</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 als u een nieuwe baan heeft. Dit heet 'waardeoverdracht'. Houdt er rekening mee dat waardeoverdrachten een periode stil kunnen liggen. Pensioenfondsen kunnen namelijk geen waardeoverdracht uitvoeren als ze overstappen naar een nieuwe pensioenregeling.</p>
	<p>Als u uit dienst gaat, werkloos wordt of in de Ziektewet terecht komt</p> <p>Gaat u uit dienst bij deze werkgever en heeft u nog geen nieuwe werkgever? <Dan stopt standaard na [3][6] maanden de verzekering voor het partnerpensioen><en wezenpensioen>.><Dan loopt de verzekering voor het partnerpensioen <en wezenpensioen>standaard door.> U kunt als u wilt het partnerpensioen <en wezenpensioen> daarna <stopzetten><blijven verzekeren>.</p> <p>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.</p>
	<p>Als u arbeidsongeschikt wordt</p> <p>Als u ziek bent op de einddatum van uw contract en UWV verklaart u arbeidsongeschikt, dan moet u dat bij ons melden. U heeft misschien recht op inleg voor uw pensioen, die het pensioenfonds voor u betaalt. Zo blijft u pensioen opbouwen via onze regeling. <e-mail loket wijzigingen opnemen></p> <p><Wij betalen niet alleen (een deel van) de inleg voor uw pensioen. Als u <volledig> arbeidsongeschikt bent, krijgt u van ons ook een aanvulling op de WIA-uitkering van UWV.></p> <p>Kijk op <url website pensioenfonds><[link mijnomgeving]><de pensioenplanner ><het pensioenreglement> voor wat u krijgt als u gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt.></p>
	<p>Als u met pensioen gaat</p> <p>Als u met pensioen gaat, levert het kapitaal voor uw pensioen een pensioen op voor uzelf - en/of een partner- en wezenpensioen op. U kunt verschillende keuzes maken als u uw pensioen</p>

	aanvraagt. Kijk op <url website pensioenfonds><[link mijnomgeving]><de pensioenplanner>voor meer informatie.
--	--

Toelichting

(24) Is sprake van een compensatiepremie binnen de pensioenregeling, dan is de pensioenuitvoerder verplicht te melden dat deze eindigt bij uitdiensttreding/baanwissel (artikel 150f lid 2 Pw).

De pensioenuitvoerder is verplicht om informatie over de eerbiedigende werking voor de progressieve premie (artikel 220e lid 2 Pw) te verstrekken.

Meer weten?	
	<p>Wilt u een overzicht van uw totale pensioen?</p> <p>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 pensioen met uw <eventuele> huidige inkomen vergelijken <en samen met uw <eventuele> partner uw gezamenlijk pensioen bekijken>. <Pensioen opgebouwd in een nettopenpensioenregeling is niet opgenomen op www.mijnpensioenoverzicht.nl.></p>
 	<p>Wilt u meer weten over uw pensioenregeling en de keuzes die u heeft?</p> <p><Het Pensioen 1-2-3> <De startbrief> <[link Pensioen 1-2-3]> <[link startbrief]> <[link naar 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 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.></p>
	<p>Wilt u meer weten over de beleggingen voor uw pensioen?</p> <p>Kijk voor beleggingsinformatie in het algemeen en in welke mate wij rekening houden met maatschappelijk verantwoord beleggen <en duurzaamheid> op <url website pensioenfonds>. [U vindt daar ook ons jaarverslag.]</p>
	<p>Heeft u vragen of een klacht?</p> <p>Neem dan contact met ons op. We zijn bereikbaar via [e-mailadres] en [telefoonnummer]. Belt u uit het buitenland? Bel dan [telefoonnummer buitenland]</p>
	<p><Pensioenaangroei factor A in <2024> € <bedrag> (25)</p> <p>U heeft uw factor A nodig als u wilt berekenen hoeveel fiscale ruimte u heeft om uw pensioen aan te vullen met lijfrentes.></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>
	<p>Inleg in <2024> € <bedrag> (26)</p> <p><Factor eerbiedigende werking [factor] %></p> <p>U heeft dit bedrag nodig als u wilt berekenen hoeveel fiscale ruimte u heeft om uw pensioen aan te vullen met lijfrentes.></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>

Toelichting

(25) Het is wettelijk verplicht om actieve deelnemers te informeren over de pensioenaangroei (factor A) van het voorafgaande kalenderjaar. Deze moet worden vermeld op het Uniform Pensioenoverzicht. Voor gewezen deelnemers die in de periode relevant voor het UPO pensioen hebben opgebouwd, moet de factor A ook worden opgenomen. Voor de andere gewezen deelnemers is dit blok niet relevant en hoeft het niet getoond te worden.

(26) Indien het om een nettopensioen gaat, moet het icoon 'jaarruimte' en de bijbehorende tekst worden opgenomen. Dit nieuwe icoon is ontwikkeld om te voorkomen dat de deelnemer de fiscale jaarruimte bij het nettopensioen verward met de factor A.

Heeft u vragen over uw pensioen of dit overzicht?

Neem dan contact met ons op. We zijn bereikbaar via [e-mailadres] en op telefoonnummer [nummer]

Wilt u schrijven:

[Adres]

<<Deze berekening is een inschatting van uw pensioen en is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen. Wij zijn uitgegaan van de ons bekende gegevens en uw oude en huidige pensioenreglement. Er is geen rekening gehouden met toekomstige wijzigingen in uw pensioenregeling. De pensioenreglementen zijn uiteindelijk bepalend.

De Nederlandsche Bank (DNB) en Autoriteit Financiële Markten (AFM) houden toezicht op pensioenuitvoerders in Nederland. Dus ook op [Naam pensioenuitvoerder]. (27)

Toelichting

(27) 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/voorbehoud 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.