

Invullen Uniform Pensioenoverzicht

<Solidaire premieovereenkomst><Flexibele premieovereenkomst/Premie-uitkeringsovereenkomst> [jaar]

Ex-partners

Uniform Pensioenoverzicht [jaar] (1)

Stand op <31 december [jaar-1]>, <1 januari [jaar]> (2)(3)

Op welke gegevens is dit Pensioenoverzicht gebaseerd?

Dit pensioenoverzicht is gebaseerd op de gegevens hieronder.

Zijn uw gegevens niet volledig of niet juist? Neem dan contact met ons op. (4)



Uw persoonlijke gegevens (5)

- Naam [Naam]
- Geboren op [Geboortedatum]
- <Herkeningsnummer [Pensioennummer]>

Uw ex-partner (6)

- Naam [Naam]
- Geboren op [Geboortedatum]
- Pensioendatum van uw ex-partner [Datum]
- <Oud-werkgever van uw ex-partner [Naam werkgever]
- <Pensioenuitvoerder [Naam pensioenuitvoerder]
- Soort pensioenregeling <Netto><Flexibele premieovereenkomst><Premie-uitkeringsovereenkomst>
- <Datum scheiding [Datum]>

Goed om te weten

- ✓ <De pensioenregeling van uw ex-partner is op [datum] veranderd. De pensioenregeling veranderde op de volgende punten: [het soort regeling], [de leeftijd waarop het pensioen is berekend], [de franchise], [de premie als percentage van de pensioengrondslag].>> (7)
- ✓ <Ruimte voor andere mededelingen>

(1) De term 'Uniform Pensioenoverzicht' moet voor de uniformiteit gebruikt worden en moet voor de herkenbaarheid opvallend worden weergegeven. Tevens is wettelijk 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) Het UPO ex-partner wordt eenmaal per vijf jaar verstrekt. De peildatum is 31-12 van het voorafgaande UPO-jaar of 01-01 van het UPO-jaar.

(3) 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) Doel van deze tekst is dat deelnemers weten dat de prognoses in de rest van het UPO gebaseerd zijn op de gegevens die hier zijn getoond.

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

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

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

(7) 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.

Hoeveel pensioen kunt u verwachten?



Wat krijgt u als uw ex-partner met pensioen gaat? (8)

Bij de scheiding is pensioenverdeling aangevraagd, u krijgt een deel van het ouderdomspensioen van uw ex-partner.

- <Waarde van de beleggingen voor uw deel van het ouderdomspensioen op [peildatum] € [bedrag]>

Inschatting van het pensioen op [peildatum]>

- <Inschatting <waarde van de beleggingen> <het kapitaal> op de [<standaard pensioenleeftijd> <gekozen pensioenleeftijd>]-jarige leeftijd van uw ex-partner € [bedrag]>
- Inschatting van het verwachte pensioen vanaf de [<standaard pensioenleeftijd> <gekozen pensioenleeftijd>]-jarige leeftijd van uw ex-partner € [bedrag] <bruto> <netto> per jaar>
- <Daarnaast ontvangt u vanaf de [<standaard pensioenleeftijd> <gekozen pensioenleeftijd>]-jarige leeftijd van uw ex-partner aan gegarandeerd pensioen> (9) € [bedrag] <bruto> <netto> per jaar>>

Goed om te weten

- ✓ <Heeft u met uw ex-partner afspraken gemaakt over de verdeling van <zijn><haar> pensioen? En zijn die afspraken binnen twee jaar na uw scheiding aan ons gemeld en heeft u van ons een bevestiging gekregen van die afspraken? Dan krijgt u uw overeengekomen deel vanaf het moment dat uw ex-partner met pensioen is. U heeft hierover eerder informatie van ons gekregen.>
- ✓ <Het is bij <pensioenuitvoerder> niet bekend of u met uw ex-partner afspraken heeft gemaakt over de verdeling van <zijn><haar> pensioen. Wij weten daarom niet of u recht heeft op een deel van <zijn><haar> pensioen wanneer uw ex-partner met pensioen gaat. Zijn er wel afspraken gemaakt? Neem dan contact met ons op.>
- ✓ <Uw ex-partner bepaalt wanneer hij of zij het pensioen in laat gaan. Vanaf het moment dat uw ex-partner het pensioen laat ingaan, krijgt u uw deel van dit pensioen. ><Uw ex-partner kan ook het pensioen eerst voor een deel laten ingaan.>
- ✓ <We zijn voor dit overzicht ervan uitgegaan dat uw ex-partner het pensioen laat ingaan als hij of zij [X] jaar is.>
- ✓ <Laat uw ex-partner het pensioen op een ander moment ingaan? Dan verandert ook de hoogte van het pensioen dat u krijgt.>
- ✓ <Op het moment dat uw ex-partner het pensioen laat ingaan, koopt uw ex-partner een pensioen met de <beleggingswaarde>< het kapitaal>.> <Vanaf het moment dat uw ex-partner het pensioen laat ingaan, levert het kapitaal dat uw ex-partner heeft opgebouwd een pensioen op.>
- ✓ Als variabel pensioen of SPR] <Het pensioen van uw ex-partner en ook uw deel is als het eenmaal is ingegaan 'variabel'. Dat wil zeggen dat we uw pensioen elk jaar aanpassen. <Dat gebeurt volgens de afspraken die in

onze pensioenregeling zijn gemaakt.> <Zit het mee? Dan gaat uw pensioen <meestal> omhoog. <Zit het tegen en moet uw pensioen omlaag?><Zit het tegen en moet uw pensioen omlaag? En zit er niet genoeg geld in de reserve om uw pensioen aan te vullen zodat het gelijkblijft? Dan gaat uw pensioen omlaag.><Op dit moment is de kans klein dat [uw pensioen][de pensioenen die we uitbetalen] omlaaggaan.> <Kijk bij 'Hoe zeker is uw pensioen?' voor meer informatie.>>(X)

- ✓ U krijgt dit pensioen als uw ex-partner in leven is op het moment van uitkering. (10)
- ✓ U krijgt dit pensioen niet als uw ex-partner overlijdt voor de pensioendatum of als u met elkaar hertrouwt(10).
- ✓ Als u zelf overlijdt stopt de betaling aan u en wordt het pensioen weer aan uw ex-partner betaald.
- ✓ <In deze pensioenregeling kan uw ex-partner u kiezen voor het kopen van een gegarandeerd pensioen.> De getoonde beleggingswaarde <en het gegarandeerd pensioen> zijn gebaseerd op wat uw ex-partner heeft gekozen tot <31-12-[jaar]-1><1-1-[jaar] < en herrekend naar de gekozen pensioendatum met de uitstel- en vervroegingsfactoren van deze regeling>. De hoogte van het gegarandeerd pensioen is afhankelijk van het tarief en de rentestand op het moment van het kopen van gegarandeerd pensioen.>
- ✓ Uw ex-partner bepaalt wanneer het pensioen ingaat en voor hoeveel. Als de pensioendatum van uw ex-partner verandert en/of uw ex-partner gedeeltelijk met pensioen gaat, dan veranderen de bovenstaande bedragen en het moment dat u het pensioen ontvangt ook voor u.>
- ✓ De AOW van de overheid staat niet op dit overzicht. Ga naar www.mijnpensioenoverzicht.nl om te zien hoeveel AOW u krijgt en vanaf welke leeftijd.
- ✓ <Ruimte voor andere mededelingen>

(8) Dit gehele blok over het vereveningsrecht is optioneel. U kunt ervoor kiezen om met dit uniform pensioenoverzicht de ex-partner ook te informeren over de hoogte van het verevend pensioen dat rechtstreeks aan hem/haar uitgekeerd wordt. Afhankelijk van de regeling en de keuze van de spilleeftijd worden één of twee bedragen ingevuld. Het is dus mogelijk om een regel weg te laten. Dus als de regeling van de ex-partner verschillende bedragen kent (bijvoorbeeld van 62 tot 65 jaar een ander bedrag dan vanaf 65 jaar), worden beide regels ingevuld. Bij meer spilleeftijden mag de eerste regel vaker gebruikt worden.

(9) Deze tekst opnemen als de ex-partner ook recht heeft op een deel van het gegarandeerde pensioen dat de ex-partner gekocht heeft.

(10) Het verevend ouderdomspensioen is geen uitkering op twee levens. De uitkering aan de ex-partner is afhankelijk van het in leven zijn van de ex-partner/deelnemer. De deelnemer moet in leven zijn om het ouderdomspensioen in te laten gaan. Deze twee teksten moeten daarom allebei apart opgenomen worden en niet worden samengevoegd.



Wat krijgt u als uw ex-partner overlijdt?

(11) <Als uw ex-partner <voor de pensioendatum><voordat het pensioen is ingegaan> overlijdt ontvangt u> :><Inschatting van wat u krijgt:> (12)

- <Vanaf het overlijden van uw ex-partner € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>
<tot <beëindigingsmoment>>>
- <Vanaf< beëindigingsmoment >> € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>
- <Vanaf het overlijden van uw ex-partner € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>
<tot u [leeftijd] jaar bent>>
- <U krijgt dan geen pensioen van ons.>

<Als uw ex-partner overlijdt<na de pensioendatum><nadat het pensioen is ingegaan> < ontvangt u>:><Inschatting van wat u krijgt:> (12a)

- <Waarde van de beleggingen voor het € [bedrag]
bijzonder partnerpensioen op [peildatum]
- <Inschatting <waarde van de € [bedrag]
beleggingen><het kapitaal> op de
[<standaard pensioenleeftijd><gekozen
pensioenleeftijd>]-jarige leeftijd van uw ex-
partner
- Inschatting van het verwachte bijzonder € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>
partnerpensioen vanaf het overlijden van
uw ex-partner
- <Daarnaast ontvangt u vanaf het overlijden € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>
van uw ex-partner aan gegarandeerd
pensioen>
- <U krijgt dan geen pensioen van ons.>

Goed om te weten

- ✓ <U ontvangt dit pensioen als u in leven bent op het moment van uitkering. De uitkering stopt bij uw overlijden.>
- ✓ Als uw ex-partner leeft op de pensioendatum, komt een <beleggingswaarde><kapitaal > beschikbaar. Daarmee koopt u een partnerpensioen. U ontvangt dit partnerpensioen nadat uw ex-partner overlijdt.
- ✓ <De hoogte van het pensioen> <vóór de pensioendatum> <is vast><, ><het pensioen> <na de pensioendatum> <is nadat het is ingegaan is <ook> vast.>< wordt nadat het is ingegaan ieder jaar opnieuw vastgesteld. Dit noemen wij een variabel pensioen.><De hoogte van het pensioen kan na ingang ieder jaar veranderen.>
- ✓ <Ruimte voor andere mededelingen>

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

Als er geen partnerpensioen is bij overlijden van de ex-partner voor zijn of haar pensioendatum dan kan de volgende zin worden opgenomen: < U krijgt dan geen pensioen van ons.>

(12) Dit UPO-model is bestemd voor ex-partner uit regelingen waarop de Wet toekomst pensioenen van toepassing is. Maar mocht er sprake zijn van vormen van eerbiedigende werking vanuit de niet-Wtp regeling of als een uitvoerder uitkeringen van niet-Wto en Wtp regelingen wil samenvoegen op het UPO, dan moet de uitvoerder zorgen dat de juiste teksten hier worden opgenomen.

(12a) Pensioenuitvoerders kunnen er ook voor kiezen om aan ex-partners van pensioengerechtigden met alleen een bijzonder partnerpensioen (en geen verevend ouderdomspensioen) een UPO Pensioengerechtigden te sturen.



Hoe zeker is het pensioen <bij pensionering>?

Hoeveel pensioen u krijgt, is niet zeker. De inschatting van het te verwachten pensioen zoals weergegeven in dit Pensioenoverzicht kan ieder jaar veranderen. Dit kan onder andere komen door:

- <keuzes die uw ex-partner maakt;>
- beleggingsrendementen: het kan mee- of tegenzitten;
- veranderingen in het tarief voor het kopen van een pensioenuitkering.

Goed om te weten

- ✓ <De hoogte van het pensioen bij overlijden voor de pensioendatum staat <niet> vast.> (13)
- ✓ <Een deel van het pensioen is een gegarandeerd pensioen. De hoogte hiervan staat wel vast.>
- ✓ <Ruimte voor andere mededelingen>

(14) <Optioneel, alléén als er sprake is van verevend OP en indien mogelijk



Wat als het <heel erg> mee- of tegenzit?

Het is belangrijk dat u kunt bepalen of u ook in de toekomst voldoende pensioen heeft om van rond te komen (dat is de koopkracht van uw pensioen). Het leven wordt ieder jaar duurder door stijgende prijzen. We hebben daarom de verwachte stijging van de prijzen verwerkt in de bedragen hieronder. Daarnaast beleggen we het geld voor het pensioen, zodat het pensioen kan groeien. Het kan ook minder waard worden. Het kan <heel erg> mee- of tegenzitten. Dat nemen we allemaal mee in onderstaande berekening. U kunt deze bedragen daardoor vergelijken met uw huidige uitgaven op dit moment.

< Voor de pensioendatum van uw ex-partner kan er nog heel veel gebeuren. <Natuurlijk doen wij er alles aan om de ontwikkeling van het pensioen zo stabiel mogelijk te houden.> <Maar het> <Het> pensioen kan ook <heel erg> tegenvallen. Reken uzelf niet rijk en blijf de ontwikkeling van het pensioen volgen.>> (15)

Inschatting van het verwachte verevende pensioen

€ [bedrag]

<bruto><netto> per jaar op de [standaard pensioenrichtleeftijd]-jarige leeftijd van uw ex-partner

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

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

Goed om te weten

- ✓ De kans is groot dat het pensioen op een bedrag tussen het hoogste en laagste bedrag uitkomt. <Houdt er rekening mee dat de kans erg klein is dat u het hoogste bedrag krijgt. Het is de uitkomst als de economische ontwikkelingen extreem positief zijn.
- ✓ Bij deze inschatting is rekening gehouden met toekomstige prijsstijgingen
- ✓ <Wilt u meer informatie over de koopkracht van het pensioen en de betekenis van de bedragen in het plaatje? U vindt een uitleg op <[link mijnomgeving]><[website]>.>

(16) SPR



Hoe zeker is het pensioen nadat het is ingegaan?

[Naam pensioenuitvoerder] kijkt elk jaar of het pensioen omhoog kan. <Het pensioen wordt ieder jaar opnieuw vastgesteld.> Zit het erg tegen <en is er onvoldoende geld in de <gezamenlijke buffer><reserve> om het pensioen aan te vullen>? Dan kan het zijn dat de uitbetaling aan u omlaaggaat. <Een verhoging of verlaging van het pensioen is altijd voor iedereen die een pensioen ontvangt gelijk. We maken geen onderscheid naar leeftijd.><Daarnaast verwerken we financiële mee- en tegenvallers niet in één keer, maar verdeeld over [aantal] jaar.><Het deel dat nog niet verwerkt is, gaat naar het spreidingsvermogen.><We gebruiken jaarlijks 1/[aantal]e van het spreidingsvermogen voor het aanpassen van uw pensioen.><We verwerken elk jaar 1/[factor] van de verhoging of verlaging in uw pensioen.> <Na [aantal] jaar is een verhoging of verlaging volledig verwerkt in uw pensioen.> (17)

(18) <Op dit moment zit er geen geld in de <gezamenlijke buffer><reserve>.><Op dit moment is de <gezamenlijke buffer><reserve> voor een deel gevuld.><Op dit moment is de <gezamenlijke buffer><reserve> volledig gevuld.> Het vooruitzicht is dat het verwachte pensioen <de komende [aantal] jaar <omhoog gaat><omlaag gaat><gelijk blijft>.>. Of dat daadwerkelijk gebeurt, hangt af van de resultaten van de beleggingen en de ontwikkeling van de economie.

Goed om te weten

- ✓ Wilt u meer weten over de maatregelen die wij nemen om schommelingen in het pensioen na ingang zoveel mogelijk te voorkomen? Kijk dan op [website/portal] (19)

[Alleen FPR/PU]



(20) Verhoging pensioen

- <Het pensioen wordt na ingang niet verhoogd.>
- <<Een gedeelte van het> <Het> partnerpensioen bij overlijden voor de pensioendatum wordt na ingang jaarlijks met <stijgingspercentage>% verhoogd. Het gaat om een pensioenbedrag van [€ bedrag]. <De verhoging stopt op [einddatum tijdelijke uitkering]>.>
- << Een gedeelte van het> <Het> pensioen voor uw kinderen bij overlijden voor de pensioendatum wordt jaarlijks met <stijgingspercentage>% verhoogd.>

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

(14) Als er sprake is van een verevend ouderdomspensioen kan de uitvoerder ervoor kiezen om dit blok op te nemen. In dit blok wordt de koopkracht van het verevend 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.

De drie scenariobedragen bij de pijlen moeten berekend worden op basis van de Uniforme Rekenmethodiek (URM) analoog aan de nominale verwachte pensioenen, maar nu bij actieve deelnemers bij voortzetting dienstverband wel met loon- en prijsinflatie. De rekenregels van de URM zijn opgenomen diverse regelgeving waaronder 14a t/m 14j van de Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling. Pensioenuitvoerders zijn verplicht om de navigatiemetafoor, inclusief de drie scenariobedragen op te nemen op het UPO.

Pensioenuitvoerders dienen in de navigatiemetafoor een keuze te maken voor de term 'koopkracht' of "pensioen".

Alleen bij netto pensioenregelingen wordt er overal gekozen voor 'netto'.

(15) De teksten die hier zijn opgenomen zijn voorbeeldteksten. De uitvoerder mag hiervan afwijken en de teksten laten aansluiten bij de manier van communiceren in andere uitingen.

(16) Dit tekstblok is alleen van toepassing bij een solidaire premieovereenkomst.

(17) Dit blok volgt uit de informatieverplichtingen die aan het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling zijn toegevoegd op basis van de Wet gelijke aanpassingen met spreiden. Het gaat hier om de informatieverplichtingen art. 5c, sub a en b BUPW. Dit artikel stelt aanvullende eisen aan het UPO. De (gewezen) deelnemer dient vanaf 5 jaar voor pensioendatum (zoals geformuleerd hierboven) kwalitatief geïnformeerd over:

1. Gelijke aanpassingen al dan niet met spreiden dat volgens de pensioenregeling zal gelden in de uitkeringsfase;
2. Het feit dat het voor de pensioenuitkering bestemde vermogen vanaf de pensioendatum zal worden verdeeld in een vermogen ten behoeve van gelijke aanpassingen al dan niet met spreiden (spreidingsvermogen) en een vermogen waarmee de uitkering wordt bepaald (uitkeringsvermogen); en
3. De gevolgen van de verdeling bij pensioeningang in uitkerings- en spreidingsvermogen en het verloop van de uitkering na pensionering waarbij moet worden aangegeven of het pensioen waarschijnlijk gaat dalen, stijgen of gelijk zal blijven. Hierbij dient de uitvoerder aan te sluiten bij de specifieke situatie van de pensioenregeling waarbij relevante instrumenten, zoals de omvang van het spreidingsvermogen van alle pensioengerechtigden tezamen en een eventuele solidariteitsreserve, betrokken moeten worden.

Wanneer een pensioenfonds heeft gekozen voor gelijke aanpassingen in combinatie met het spreiden van schokken, moet in dit blok iets gezegd worden over de spreidingsmethodiek. Allereerst moet gemeld worden dat financiële mee- en tegenvallers niet in één keer verwerkt worden. Daarvoor is de zinsnede 'Daarnaast verwerken we financiële mee- en tegenvallers niet in één keer' bedoeld.

Daarna zijn er twee mogelijke situaties: óf een pensioenfonds heeft gekozen voor spreiden in gelijke stappen (ook wel lineair of dakpansgewijs genoemd) óf een fonds heeft gekozen voor spreiden in afnemende mate (ook wel asymptotisch of geheugenloos spreiden genoemd).

Bij gelijke stappen, kan de tekst bijvoorbeeld zijn:

'We verwerken elk jaar 1/3 van de verhoging of verlaging in uw pensioen. Na 3 jaar is een verhoging of verlaging dus volledig verwerkt in uw pensioen.'

Een andere beschrijving kan zijn:

'We verwerken elk jaar 1/[factor] van de verhoging of verlaging in uw pensioen. Binnen uiterlijk [spreidingsperiode] jaar is elke verhoging of verlaging volledig verwerkt in uw pensioen.'

Bij geheugenloos spreiden, kan de tekst bijvoorbeeld zijn:

'Daarnaast verwerken we financiële mee- en tegenvallers niet in één keer, maar verdeeld over 10 jaar. Het deel dat nog niet verwerkt is, gaat naar het spreidingsvermogen. We gebruiken jaarlijks 1/3e van het spreidingsvermogen voor het aanpassen van uw pensioen.'

De gebruikte zinnen zijn voorbeeldzinnen en bedoeld om aan te geven dat de spreidingsmethodiek op verschillende manieren kan worden uitgelegd. Het is onmogelijk dit goed in één zin uit te leggen. Een pensioenuitvoerder is daarom vrij hier een uitleg op te nemen die past bij de fondsspecifieke invulling én de kenmerken en behoeften van de doelgroep. Daarnaast moet rekening gehouden worden met het feit dat ex-partners wellicht niet bekend zijn met bv. het spreidingsvermogen, daar moet in de formulering van teksten rekening mee gehouden worden.

(18) Deze passage is de invulling van het laatste onderdeel van de toelichting bij (16). Deze passage dient uiteraard aangepast te worden op de fondsspecifieke situatie. De stand van de solidariteitsreserve op peildatum wordt hierbij nadrukkelijk genoemd. Immers, de solidariteitsreserve wordt ingezet om een verlaging van de uitkering te voorkomen mits deze voldoende gevuld is.

(19) Hier wordt verwezen naar de plek waar pensioengerechtigde deelnemers meer informatie kunnen vinden over hoe het pensioenfonds omgaat met het voorkomen van schommelingen in de uitkering.

(20) Solidaire premieovereenkomsten, flexibele premieovereenkomsten en premie-overeenkomsten kennen geen indexatieregels. Maar mogelijk wel pensioenuitkeringen die na ingang met een percentage wordt verhoogd. Denk aan een partnerpensioen, wezenpensioen of Anw-hiaatpensioen. De uitvoerder neemt hier informatie op die relevant en zinvol wordt geacht. Hierbij kan ook gedacht worden aan het opnemen van de prijsontwikkeling van de afgelopen jaren. Als deze wordt opgenomen dan maken pensioenuitvoerders gebruik van de algemene "CPI alle huishoudens" met als referentieperiode een kalenderjaar (januari tot en met december), in één of twee decimalen nauwkeurig. Het gaat hier om het gemiddelde van de cijfers in de kalendermaanden van het voorgaande jaar. Als de datum van toekenning van de toeslag niet gelijk is aan 31 december of 1 januari van enig jaar, of als een afwijkende periode wordt vermeld waarover de toeslagverlening van toepassing is, dan mag de CPI referentieperiode hieraan worden aangepast. In andere gevallen moet als referentieperiode een kalenderjaar worden gebruikt.

(21) Alleen FPR/PU: optioneel KWO van de beleggingen voor BPP (want die zijn eigendom van de ex-partner)

Hoe heeft de waarde van de beleggingen voor het (bijzonder) partnerpensioen zich ontwikkeld in [jaar]?

	Waarde van de beleggingen voor het (bijzonder) partnerpensioen op datum>	€ [bedrag]
	Bij- en afschrijvingen in [jaar] door kosten en rendement:	
	<Kosten voor het administreren van uw pensioen	
	<Kosten voor het beheer van de beleggingen	- € [bedrag]>
	<Bonusbijschrijving> <Sterftewinstbijschrijving>	- € [bedrag]>
	<Kosten aan- en verkoop van beleggingen	+/- € [bedrag]>
	<Overige kosten	- € [bedrag]>
	<Opbrengst van de beleggingen	+/- € [bedrag]>
	<<Bijdrage aan> <Ingehouden bedrag> voor > <Bijschrijving uit> risicodelingsreserve>	+/- € [bedrag]>
	Totaal van kosten en rendement <en wijziging door gezamenlijke buffer> in jaar:	€ [bedrag]
	Waarde van de beleggingen voor uw pensioen op <datum>	€ [bedrag]

	Hoe staat het ervoor?	
	✓ Voor u is ingelegd vanaf <datum>	€ [bedrag]>
	✓ De opbrengst vanaf <datum> tot en met <peildatum> bedraagt	€ [bedrag]>

Goed om te weten

- ✓ Kijk op [website] voor meer uitleg over de begrippen op deze pagina en een toelichting op de ontwikkelingen in [jaar].
- ✓ < De risicodelingsreserve is ingericht om <doel reserve>>
- ✓ <Ruimte voor extra mededelingen>

(22) <Optioneel blok FPR/PU:

<Wat is de waarde van de beleggingen?

Hier vindt u: de begin en eindstand van uw beleggingseenheden, de koerswaarde en de totale waarde van uw beleggingen op < peildatum>

Fondsbeheerkosten die fondsbeheerders maken zijn door hen in mindering gebracht op de koers. Kijk voor meer

Beleggingsfonds	Units 1/1	Units 31/12	Koers per 31/12	Waarde beleggingen per 31/12
Fonds_Naam	[aantal units]	[aantal units]	€ [bedrag]	€ [bedrag]
Herhaal per fonds	[aantal units]	[aantal units]	€ [bedrag]	€ [bedrag]
Hoeveel zijn de beleggingen per 31-12-2025 waard?				€ [bedrag]

Informatie over de beleggingsfondsen op [link website].

Is de uiteindelijke beleggingswaarde in deze regeling hoger dan de garantiewaarde? Dan keren wij de beleggingswaarde uit. Is de uiteindelijke beleggingswaarde lager dan de garantiewaarde? Dan keren wij de garantiewaarde uit. >>

Einde optioneel blok KWO BPP bij FPR/PU>

(21) Dit is een optioneel blok dat kan worden opgenomen bij een flexibele premieovereenkomst of een premie-uitkeringsovereenkomst. Dit blok is **niet** van toepassing bij een solidaire premieovereenkomst.

Dit blok heeft betrekking op de beleggingen die behoren aan het bijzonder partnerpensioen. Deze beleggingen zijn toebedeeld aan de ex-partner.

(22) Indien gewenst kan de pensioenuitvoerder een extra blok met informatie over de beleggingen toevoegen dat correspondeert met de standen uit het kosten- en waardeoverzicht.

Meer weten?



Wilt u een overzicht van uw totale pensioen? (23)

Bouwt u zelf ook pensioen op? Op www.mijnpensioenoverzicht.nl staat een persoonlijk overzicht van het pensioen dat u via uw werk heeft opgebouwd én van de AOW. U ziet er ook een inschatting van uw netto inkomen na pensionering. En u kunt uw pensioen met uw huidige inkomen vergelijken <en samen met uw partner uw gezamenlijk pensioen bekijken>. <Pensioen dat u ontvangt van uw ex-partner is niet opgenomen op www.mijnpensioenoverzicht.nl.>



Wilt u meer weten over de beleggingen voor uw pensioen (24)

Wilt u weten hoe wij omgaan met maatschappelijk verantwoord beleggen <en duurzaamheid> en de mogelijke invloed hiervan op uw pensioen? Kijk op onze website [link website]. <U vindt daar ook ons jaarverslag.>



Heeft u vragen? <Of wilt u een wijziging doorgeven?>

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].

De bedragen en percentages die in dit overzicht staan, zijn gebaseerd op de gegevens die bij het opstellen van het overzicht bij ons verwerkt zijn. Het is mogelijk dat wij niet over de juiste gegevens beschikken. Controleer de gegevens waarop dit overzicht gebaseerd is daarom goed. Als u denkt dat de gegevens niet juist zijn, neemt u dan contact met ons op. Hoewel de informatie door ons met veel zorg is samengesteld, kunt u alleen rechten ontleen aan het voor u geldende pensioenreglement.

De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) houden toezicht op pensioenuitvoerders in Nederland. Dus ook op <naam pensioenfonds>. (25)

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

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

(25) 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 en het advies van AFM om géén disclaimer op te nemen.