

Model Transitie UPO

Actieve en gewezen deelnemers, gewezen partners met geconverteerd pensioen en arbeidsongeschikte deelnemers

Pensioenfondsen zijn verplicht elk jaar een Uniform Pensioenoverzicht (UPO) te verstrekken, dus ook in het jaar aansluitend op de transitiedatum. In dat jaar is het ook verplicht deelnemers de 'tweede transitieberekening' te verstrekken.

Omdat er veel overlap in de informatie is en om te veel informatieverstrekking aan deelnemers te voorkomen, is een model ontwikkeld voor een overzicht dat het UPO en de tweede berekening combineert. We noemen deze variant een Transitie UPO (TUPO). De mogelijkheid om gebruik te maken van een TUPO bestaat eenmalig, namelijk alleen in het transitiejaar van het betreffende pensioenfonds. Het model voor het TUPO voor actieve en gewezen deelnemers is gebaseerd op het UPO-model voor de SPR en die van de FPR regeling voor actieve en gewezen deelnemers en arbeidsongeschikte deelnemers, het UPO model 1 en 3 (pre-Wtp) 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, als direct na de transitie. Het TUPO voor de actieve en gewezen deelnemers kan worden gebruikt voor actieve deelnemers, gewezen deelnemers, deelnemers die premievrij een pensioen opbouwen en gewezen partners met een geconverteerd pensioen.

Peildatum

Het TUPO kan zowel de UPO's vervangen met peildatum 31 december als UPO's met peildatum 1 januari. Vindt de transitie in de loop van het jaar plaats, dan is het gebruik van een TUPO niet mogelijk.

Het gebruik van het TUPO is een keuze van het pensioenfonds

Kiest een pensioenfonds voor het gebruiken van het TUPO, dan is gebruik van het TUPO model verplicht. Verstrekt een pensioenfonds echter geen TUPO, dan moet het zowel de tweede berekening als het reguliere UPO verstrekken. Het format voor het UPO is dan verplicht. Er is geen verplicht format voor de tweede berekening.

Voorbeeldteksten

Het TUPO-model bevat voorbeeldteksten. Dit betekent dat pensioenfondsen de teksten zelf kunnen aanpassen of aanvullen, bijvoorbeeld om meer specifiek in te spelen op de eigen pensioenregeling of de behoeften van deelnemers. Omwille van de uniformiteit wordt gevraagd om zo dicht mogelijk bij de voorbeeldteksten te blijven. Het servicedocument Transitiecommunicatie gaat in op de algemene informatievereisten (correct, duidelijk, evenwichtig en tijdig) die ook voor het TUPO relevant zijn.

Volgorde en opbouw van de informatieblokken

Anders dan in de UPO-modellen mogen de informatieblokken in een andere volgorde worden gezet. Ook mag de volgorde 'oud' en 'nieuw' worden omgedraaid. Verder is het mogelijk 'oud' en 'nieuw' te combineren in één blok. Dit kan nodig zijn voor de begrijpelijkheid, vergelijkbaarheid en consistentie van het TUPO met andere uitingen in het kader van de transitie en een betere aansluiting bij de informatiebehoeften en kenmerken van de deelnemers. Let erop dat de bedragen goed geduid worden, zeker als bedragen in de nieuwe pensioenregeling andere kenmerken hebben dan in de oude pensioenregeling.

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 eerste 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.
Het is toegestaan per pensioensoort te beginnen met de nieuwe pensioenregeling in plaats van de oude pensioenregeling.
- Eindig het TUPO met de blokken 'wanneer moet u in actie komen' en 'meer weten?'.

Handvatten bij het maken van het TUPO

Voor het maken van het TUPO kunt u kijken naar de aanpak die beschreven staat in het servicedocument transitiecommunicatie: [Servicedocument Transitiecommunicatie - Pensioenfederatie](#)

U vindt via deze pagina ook het inspiratiedocument voor de uitleg van de verschillen tussen de bedragen. Verder staat op deze pagina een 'Addendum' waar de meest actuele inzichten en tips zijn opgenomen, als aanvulling op het servicedocument.

Raadpleeg ook [de handleiding bij de UPO-modellen](#). Kijk voor de oude pensioenregeling naar model 1 of 3. Kijk voor de nieuwe pensioenregeling naar het model voor de SPR of FPR. In de handleiding van de UPO-modellen staat hoe de modellen gebruikt kunnen worden.

Als sprake was van een netto pensioenregeling, dan kunt u bij het verwachte pensioen 'bruto' vervangen door 'netto'. Was of is er alleen sprake van een partnerpensioen, dan hoeft u bij het verwachte pensioen uiteraard geen ouderdomspensioen te tonen. Aanspraken die voorwaardelijk waren, mogen niet worden vermeld onder 'opgebouwd pensioen' in de oude pensioenregeling.

Maak de uitleg en toelichting zoveel mogelijk op maat

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 is 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 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:

- o *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 overzicht van de ontwikkeling van het kapitaal zoals opgenomen in UPO-model 3.
- o *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. Dit hoeft 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. Het gebruik van een samenvatting is niet verplicht.

[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.]

[BEKNOPT 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 dan het bedrag dat u hieronder ziet staan. We raden u aan uw pensioen te blijven volgen. Zo ziet u in welke richting het beweegt.]

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

[Bijvoorbeeld: 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 <verwachte> 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.]

<Het pensioen is als het eenmaal is ingegaan 'variabel'. Dat wil zeggen dat we elk jaar kijken of uw pensioen omhoog kan. Zit het erg tegen, en zit er niet genoeg geld in de reserve, dan gaat uw pensioen omlaag.>

Bekijk het uitgebreide overzicht

[Bijvoorbeeld: Bij deze brief vindt u een uitgebreide berekening van uw pensioen in de oude en de nieuwe pensioenregeling. U ziet in de uitgebreide berekening 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]].

<<Als Laag 1 apart verstrekt wordt>>

<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. 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 Pensioenfonds].>

MODEL TRANSITIE UPO

Actieve deelnemers, gewezen deelnemers, arbeidsongeschikte deelnemers en gewezen partners met een geconverteerd pensioen

Pensioenoverzicht [Jaar] (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 [jaar]: <netto>[naam en/of soort regeling]
Soort pensioenregeling vanaf [jaar]: [Solidaire premieovereenkomst][Flexibele premieovereenkomst]
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] jaar> (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 [jaar]: € [bedrag]>
<Deel van uw salaris dat niet meetelt voor de opbouw van uw pensioen><<Voltijd> franchise> in [jaar]*: € [bedrag]>
<De inleg is gebaseerd op dit deel van uw salaris:> € [bedrag]>
<Uw pensioengrondslag:>

<Totale><premie><inleg><(in %)> voor uw pensioen in [jaar-1]:	<€ [bedrag]><[percentage]%>> (9)
<Opbouwpercentage in de oude pensioenregeling [jaar-1]:	[percentage]%>
<Totale> <premie><inleg><(in %)> voor uw pensioen in [jaar]:	<€ [bedrag]><[percentage]%>> (9)
<Vanaf deze datum betaalt <[naam pensioenuitvoerder] <een deel van [datum]> de <premie><inleg>><de totale <premie><inleg>> omdat u <gedeeltelijk> arbeidsongeschikt bent:	
<Extra <premie><inleg> via de compensatieregeling:	<€ [bedrag]><[percentage]%>> (10)
<U ontvangt deze extra <premie><inleg> tot:	[datum]> (10)
<Extra <premie><inleg> vanwege compensatieregeling><als % van uw pensioengrondslag><als % van uw salaris><tot [einddatum compensatie]>	[percentage]%> (10)
<Partnerpensioen % van <het pensioengevend salaris><de pensioengrondslag> in de nieuwe pensioenregeling:	[%PP]> (11)
<Wezenpensioen % van <het pensioengevend salaris><de pensioengrondslag> in de nieuwe pensioenregeling:	[%WzP]> (11)

<Let op: (12)

- ✓ <Op <transitiedatum> is een nieuwe pensioenregeling gestart. [U vindt een uitgebreide uitleg van de nieuwe pensioenregeling op [url].> (13)
- ✓ <We hebben deze berekening gebaseerd op de financiële situatie op [transitiedatum] en de gegevens die op dat moment bij ons bekend waren. Is er daarna iets veranderd in uw privé<- of werk>situatie? Of heeft u al keuzes doorgegeven voor uw pensioen? Houd er dan rekening mee dat we deze verandering of keuzes niet hebben meegenomen bij deze tweede berekening.>
- ✓ <Bij de bedragen in dit overzicht hebben wij <geen> rekening gehouden met uw scheiding <als u van ons op [peildatum TUPO] of eerder bericht heeft ontvangen dat wij het pensioen volgens de afspraken die u heeft gemaakt verdelen>.>
- ✓ <U ziet in dit overzicht brutobedragen. Hier gaan nog belasting en sociale premies vanaf.>
- ✓ <U ziet in dit overzicht een bedrag per jaar.><U ontvangt uw pensioen elke maand.><Het maandbedrag is 1/12 van het jaarbedrag.>
- ✓ De dekkingsgraad op <transitiedatum> was [percentage]%. U leest op [URL] wat dat betekent voor de manier waarop we zijn overgestapt en de verdeling van het fondsvermogen.
- ✓ <*Omdat u later naast uw pensioen van [naam pensioenuitvoerder] AOW ontvangt,<hoeft u over een deel van uw <salaris><inkomen> geen premie te betalen.><telt een deel van uw <salaris><inkomen> niet mee voor de berekening van de inleg voor uw pensioen.>
- ✓ <** Kijk op uw loonstrook om te zien wat uw deel van de inleg is (de premie voor uw pensioen).>

<Deze berekening is verder gebaseerd op een aantal aannames en uitgangspunten. Wilt u weten welke dat zijn? Kijk dan op [URL]

Toelichting

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

(2) Gebruik als peildatum 1-1 van het huidige jaar ([jaar]) (peildatum voor de berekeningen van het pensioen in de nieuwe pensioenregeling) en 31-12 van het jaar ervoor ([jaar]-1) (voor de berekeningen van het pensioen in de oude pensioenregeling).

(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 ontvanger 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. 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 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. 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 ervoor kiezen om bij de gegevens van de partner toe te voegen: 'overleden na [peildatum]'.

(6) Alle elementen in dit onderdeel mogen ook geordend worden op 'oud' en 'nieuw'.

Het laatste gedeelte van dit blok geeft ruimte om informatie over de pensioenregeling op te nemen die relevant is voor de ontvanger van het Pensioenoverzicht. Wordt dit overzicht voor een gewezen partner opgesteld, dan mogen alle gegevens die niet relevant zijn worden weggelaten. Denk aan de gegevens die verband houden met het werk.

(7) Is de pensioenleeftijd veranderd met de transitie? Neem dan twee rijen op en maak duidelijk met welke leeftijd is gerekend. NB: in het TUPO mag met één leeftijd gerekend worden, als de pensioenleeftijd is veranderd. Zie hiervoor de toelichting in het Servicedocument Transitiecommunicatie.

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 (17) 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 of een gewezen partner met een geconverteerd pensioen, dan wordt de voor de gewezen deelnemer of gewezen partner relevante pensioenleeftijd getoond.

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

(9) 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 premieregeling, dan bevat de informatie over de oude regeling een kostenoverzicht (conform Model 3 BPR).

(10) 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. De hoogte van de compensatie(premie) 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).

(11) In dit model zijn alleen het (verplichte) partnerpensioen en wezenpensioen opgenomen. Als er in de pensioenregeling nog andere dekkingen mogelijk zijn, waarvan de hoogte afhankelijk is van een percentage van het salaris of pensioengrondslag, dan moeten deze hier ook vermeld worden. Let op!! De percentages voor de verzekering van het partner- en wezenpensioen in de nieuwe regeling worden alleen getoond als er sprake is van een actief dienstverband dan wel premievrije voortzetting van de regeling.

(12) 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. 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.

(13) 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 verplichte) informatie ontvangen over de nieuwe regeling.

<Uw pensioen bij arbeidsongeschiktheid in de oude regeling (14)>



[Naam pensioenuitvoerder] betaalde <een deel van> de inleg voor uw pensioen

U <was><en><bent> <gedeeltelijk> arbeidsongeschikt <en werkt<e> niet meer bij deze werkgever>. U bouwde daarom in de oude regeling nog steeds <voor een deel> pensioen op. <Ook het partner- en wezenpensioen bleef <voor dat deel> verzekerd.> Werd u meer of minder arbeidsongeschikt? Dan ging [naam pensioenuitvoerder] mogelijk meer of minder betalen voor uw pensioen <<en><daalde><steeg> het bedrag voor het partner- en wezenpensioen dat verzekerd was>.

Goed om te weten

- ✓ <Wilt u weten waarop de inleg voor uw pensioen is gebaseerd? Neem dan contact op met [naam pensioenuitvoerder].> (15)
- ✓ <Kijk voor meer informatie over wat er geregeld is als u meer of minder arbeidsongeschikt wordt naar [portaal/website]>
- ✓ <Overige informatie die van toepassing is.>

(14) Dit blok wordt alleen opgenomen als de deelnemer arbeidsongeschikt is. In dit blok mag u het percentage opnemen waartegen de pensioenopbouw wordt voortgezet.

(15) Het kan zijn dat de gegevens waarop de premievrijstelling is gebaseerd anders zijn dan de gegevens waarop dit Pensioenoverzicht is gebaseerd (en wat dus vermeld staat in het blok Pensioengegevens). Eerstgenoemde gegevens worden niet vermeld in dit overzicht. Daarom dient de deelnemer verwezen te worden naar de plek waar hij hierover meer informatie kan vinden.

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.>

[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] (16) €[bedrag]>

[Duiding van het pensioen mét en zonder koopkracht, bijvoorbeeld]:

Uw pensioen mét en zonder koopkracht

We berekenen uw pensioen op twee manieren: mét en zonder koopkracht.

Uw pensioen **mét koopkracht**: deze bedragen zijn **vetgedrukt**. Bij deze bedragen houden we rekening met de verwachte stijging van de prijzen in de toekomst. Dat zit verwerkt in het bedrag. Het handige van uw pensioen mét koopkracht is dat u dit bedrag kunt vergelijken met de huidige prijzen en uw uitgaven nu zodat u kunt nagaan of u kunt rondkomen met uw pensioen.

Uw pensioen zonder koopkracht. Dit is het pensioen dat u naar verwachting bruto krijgt. De belasting gaat er nog vanaf. Het nettobedrag krijgt u op uw rekening.

Uw pensioen mét koopkracht

[Oude regeling was een uitkeringsovereenkomst]:

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] (17)

[Oude regeling was een premieregeling]:

Dit <kapitaal> had naar verwachting op uw [standaard pensioenrichtleeftijd]^e het volgende pensioen opgeleverd:

€ [bedrag] bruto per <maand><jaar> (17)

Uw pensioen zonder koopkracht (18)

<Actieve deelnemer>

We kunnen ook het pensioen dat u kon verwachten laten zien als we geen rekening houden met de stijging van de prijzen in de toekomst. Uw pensioen zonder koopkracht is het bedrag dat u naar verwachting bruto ontvangt.

	- Als u zou zijn gestopt met opbouwen op [datum] was uw verwachte pensioen als u het zou laten ingaan op uw [standaard pensioenrichtleeftijd]^e € [bedrag] bruto per <maand><jaar> - Als u was blijven opbouwen tot uw [standaard pensioenrichtleeftijd]^e € [bedrag] bruto per <maand><jaar> <Gewezen deelnemer> Als u uw pensioen in had laten gaan op uw [standaard pensioenrichtleeftijd]^e: € [bedrag] bruto per <maand><jaar>.
--	---

Toelichting

(16) Dit opnemen als de oude pensioenregeling een premieregeling was.

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

(18) 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.

Wat als het heel erg mee- of tegen zou zitten in de oude pensioenregeling? ⁽¹⁹⁾



We hebben ook gekeken wat er zou gebeuren bij flinke mee- of tegenvallers. U ziet hierna uw verwachte pensioen (**mét koopkracht**) 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

(19) Zie voor een definitie van elk bedrag en de wijze waarop elk bedrag berekend moet worden het servicedocument Transitiecommunicatie van de Pensioenfederatie. Er staat geen bedrag onder de navigatiemetafoor. De tekst bij het pessimistische en optimistische scenario bevat <heel erg> zodat duidelijker is dat het bedrag bij een extreem scenario

hoort en de navigatiemetafoor 'oud' en 'nieuw' beter vergelijkbaar is. Voor de SPR en FPR regeling is de toevoeging 'heel erg' namelijk verplicht. De introductietekst boven de navigatiemetafoor is verplicht. U kunt eventueel – afhankelijk van de kenmerken van uw doelgroepen – nog extra verduidelijking opnemen.

<Verhoging <en verlaging> van uw pensioen in de afgelopen drie jaar> (20)



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
[jaar]	[percentage]%	[percentage]%
[jaar]	[percentage]%	[percentage]%
[jaar]	[percentage]%	[percentage]%

*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
[jaar]	<€ [bedrag]><[percentage] %> <bruto><netto> <per jaar><per maand>
[jaar]	<€ [bedrag]><[percentage] %> <bruto><netto> <per jaar><per maand>
[jaar]	<€ [bedrag]><[percentage] %> <bruto><netto> <per jaar><per maand>

(20) Zie de voorschriften voor het tonen van de verhogingen en verlagingen in model 1 of 3 voor de oude pensioenregeling.

<Uw pensioen bij arbeidsongeschiktheid in de nieuwe pensioenregeling> (21)



[Naam pensioenuitvoerder] betaalt <nog steeds><een deel van> de inleg voor uw pensioen

U bent <gedeeltelijk> arbeidsongeschikt <en werkt niet meer bij deze werkgever>. U bouwt nog steeds <voor een deel> pensioen op. <Ook het partner- en wezenpensioen blijft <voor dat deel> verzekerd.>

Wordt u meer of minder arbeidsongeschikt? Dan gaat [naam pensioenuitvoerder] mogelijk meer of minder betalen voor uw pensioen <en><daalt><stijgt> het bedrag voor het partner- en wezenpensioen dat verzekerd is>.

Goed om te weten

- ✓ <De gegevens waarop de [naam pensioenuitvoerder] de <inleg><premie> baseert die het betaalt voor uw pensioen kunnen afwijken van de gegevens die in het blok met uw pensioengegevens staan. Wilt u weten waarop deze <inleg><premie> is gebaseerd? Neem dan contact op met [naam pensioenuitvoerder].>
- ✓ <Ruimte voor andere mededelingen en uitleg van wat er eventueel veranderd is in de nieuwe pensioenregeling>
- ✓ Kijk voor meer informatie over wat er geregeld is als u meer of minder arbeidsongeschikt wordt in < uw pensioenreglement><uw portaal>.

(21) Dit blok wordt alleen opgenomen als de deelnemer arbeidsongeschikt is. In dit blok mag u het percentage opnemen waartegen de pensioenopbouw wordt voortgezet.

Hoeveel pensioen kunt u verwachten in de nieuwe pensioenregeling?



[Korte beschrijving van de nieuwe pensioenregeling, bijvoorbeeld:]

<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 [datum] had opgebouwd><het kapitaal dat u op [datum] had opgebouwd>. <Het kapitaal voor uw pensioen groeit verder aan doordat <u en uw werkgever><[Naam pensioenfonds] geld <inlegt><inleggen> voor uw pensioen. We beleggen dit geld.><U werkt niet meer bij een werkgever die is aangesloten bij [naam pensioenuitvoerder]. Daarom betaalt u geen premie meer en wordt er geen inleg meer toegevoegd aan het kapitaal voor uw pensioen. Wij blijven dit geld wel beleggen.> 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 [datum]

<Het kapitaal waarmee u bent gestart in de nieuwe pensioenregeling> (22) € [bedrag]

Uw pensioen mét en zonder koopkracht

We berekenen ook in de nieuwe pensioenregeling uw pensioen op twee manieren: mét en zonder koopkracht.

Uw pensioen **mét koopkracht**: deze bedragen zijn **vetgedrukt**. Bij deze bedragen houden we rekening met de verwachte stijging van de prijzen in de toekomst. Dat zit verwerkt in het bedrag. Het handige van uw pensioen mét koopkracht is dat u dit bedrag kunt vergelijken met de huidige prijzen en uw uitgaven nu als u wilt nagaan of u kunt rondkomen met uw pensioen.

Uw pensioen zonder koopkracht: dit is het pensioen dat u naar verwachting bruto krijgt. De belasting gaat er nog vanaf. Het nettobedrag krijgt u op uw rekening.

Uw pensioen mét koopkracht

Verwacht op uw [standaard pensioenrichtleeftijd]* (23)

	Verwacht pensioen in de nieuwe pensioenregeling <als u blijft opbouwen tot uw [standaard pensioenrichtleeftijd]^e><als u het laat ingaan op uw [standaard pensioenrichtleeftijd]^e> € [bedrag] bruto per <maand><jaar> <i>[Als de nieuwe regeling een FPR is]</i> 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>. Uw pensioen zonder koopkracht (24)
	<< Actieve deelnemer>> € [bedrag] bruto per Als u was gestopt met opbouwen op [datum] was uw verwachte <maand><jaar> pensioen als u het zou laten ingaan op uw [standaard pensioenrichtleeftijd] <<Gewezen deelnemer / gewezen partner >> € [bedrag] bruto per <Als u uw pensioen laat ingaan op uw [standaard pensioenrichtleeftijd > <maand><jaar> << Actieve deelnemer >> <Als u blijft opbouwen tot uw [standaard pensioenrichtleeftijd]^e> € [bedrag] bruto per <maand><jaar> <We noemen <dit><het laatste> bedrag ook wel uw 'reglementair te bereiken pensioen'.> <In de nieuwe pensioenregeling 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.> (25)

Toelichting

(22) U kunt hier eventueel ook informatie opnemen over de verdeling van het fondsvermogen.

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

(24) Dit onderdeel toont de nominaal te bereiken en (als van toepassing) opgebouwde pensioenen.

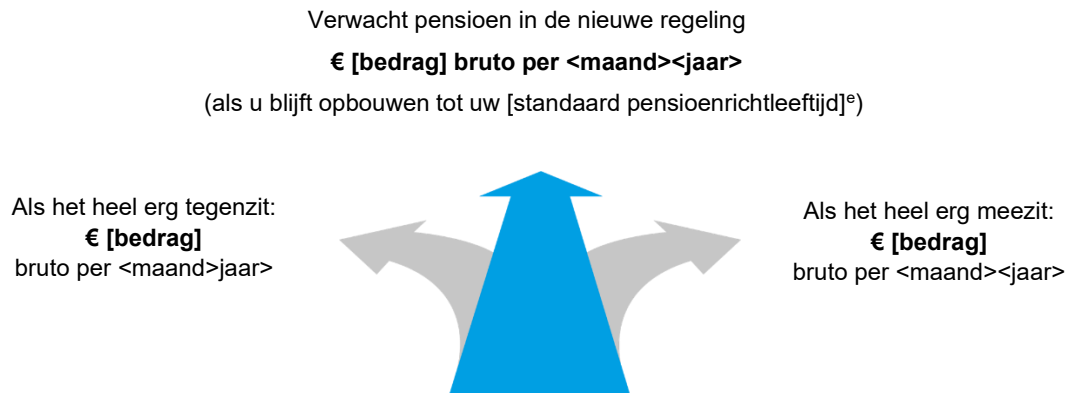
(25) Het advies is het verschil in nominale bedragen te duiden als de oude pensioenregeling een uitkeringsovereenkomst was. Dit is vooral relevant in situaties waarin er (procentueel) een heel groot verschil is in het verwachte pensioen met de nieuwe regels, zoals bijvoorbeeld bij jongere deelnemers met een lange beleggingshorizon.

Wat als het heel erg mee- of tegenzit in de nieuwe pensioenregeling?



De hoogte van uw pensioen mét koopkracht hangt af van de opbrengst van de beleggingen, de stijging van de prijzen en de rente. Daarom hebben we 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.

(26) [Als passend: gerichte toelichting of opdracht]



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

<Bijvoorbeeld: In de nieuwe regeling verdelen we direct de opbrengst van de beleggingen. Er gaat een kleiner deel van de opbrengst naar de reserve. Als er veel goede jaren zijn, groeit het kapitaal voor uw pensioen hard. Daardoor valt uw pensioen als het heel erg meezit hoog uit.>

<EVENTUEEL GERICHTE OF GENERIEKE WAARSCHUWING> Let op:

<Houd er rekening mee dat de kans erg klein is dat u het hoge bedrag krijgt. Het is de uitkomst als de beleggingen lange tijd uitzonderlijk veel opleveren en de rente hoog is.>



<Compensatie> (27)

[GERICHTE TOELICHTING]

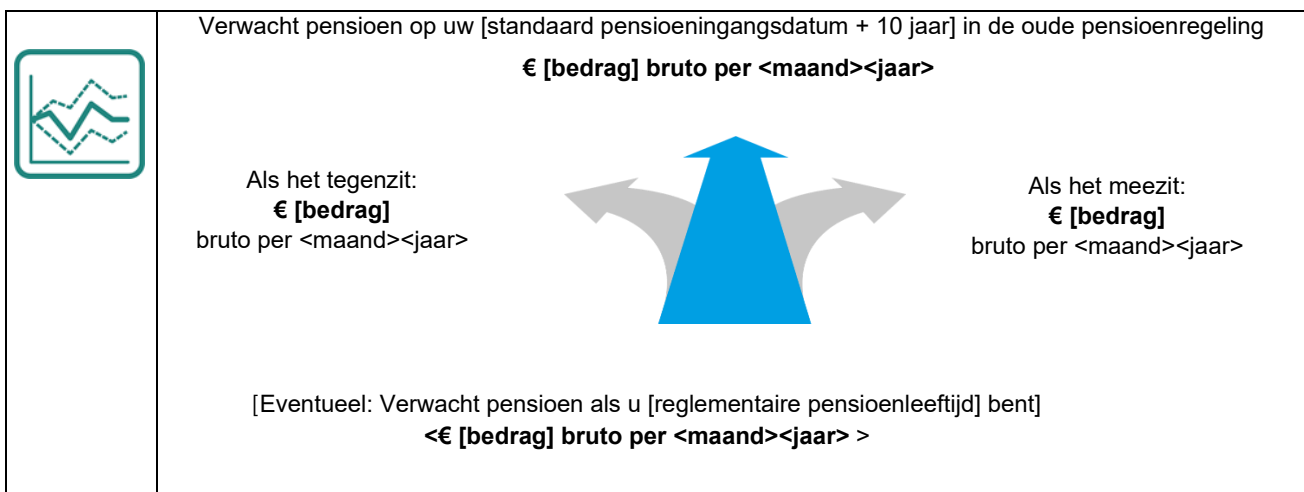
<U heeft € [bedrag] compensatie ontvangen. Dit bedrag hebben we toegevoegd aan uw kapitaal voor pensioen. U heeft deze compensatie gekregen zodat u naar verwachting geen nadeel heeft van de overstap naar de nieuwe regeling.><Meer informatie over de compensatie vindt u op [url].>

Toelichting

(26) Geef eventueel een passende duiding van de bedragen bij de navigatiemetafoor, inclusief (voor zover dat mogelijk is) een oproep tot gedrag. Kijk naar het UPO model voor de SPR/FPR voor actieve en gewezen deelnemers voor een aantal voorbeeldteksten.

(27) Als van toepassing, staat hier een gerichte toelichting op de afspraken over de compensatie in de vorm van toekenning van extra kapitaal. Echter, het kan ook zo zijn dat er gekozen is voor compensatie in de vorm van compensatiepremie. Indien dit het geval is, staat hier een gerichte toelichting op die vorm van compensatie. Een aanbeveling is hierbij ook te vermelden wat de duur van de compensatieperiode is en de gevolgen bij uitdiensttreding.

Hoe zou uw pensioen zich in de oude pensioenregeling ontwikkelen nadat het is ingegaan? (28)



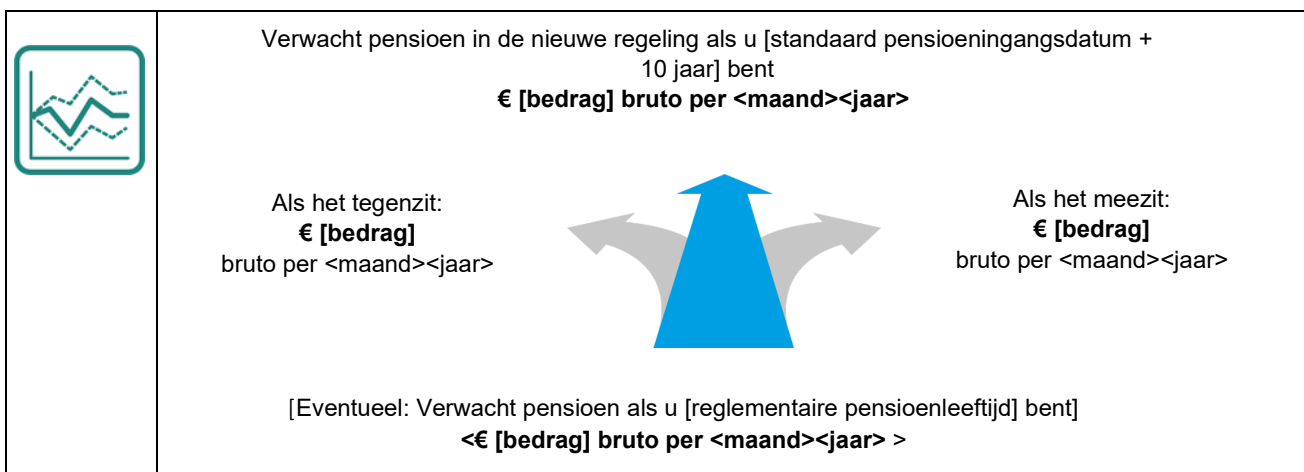
<EVENTUEEL GERICHTE TOELICHTING> (29)

U ziet hier een inschatting van de mate waarin uw pensioen koopkrachtig zou zijn gebleven in de oude huidige pensioenregeling in de eerste 10 jaar nadat uw pensioen is ingegaan.

[Als bedrag bovenaan lager is dan onderaan] In uw geval stijgen de prijzen naar verwachting harder dan uw pensioen zou stijgen. Daarom is het bovenste bedrag lager dan het onderste bedrag.

[Als bedrag bovenaan hoger is dan onderaan] In uw geval zou uw pensioen naar verwachting harder stijgen dan de prijzen. Daarom is het bovenste bedrag hoger dan het onderste bedrag.

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



<EVENTUEEL GERICHTE TOELICHTING> (29)

<U ziet hier een inschatting van de mate waarin uw pensioen koopkrachtig zou zijn gebleven in de oude huidige pensioenregeling in de eerste 10 jaar nadat uw pensioen is ingegaan.

[Als bedrag bovenaan lager is dan onderaan] In uw geval stijgen de prijzen naar verwachting harder dan uw pensioen zou stijgen. Daarom is het bovenste bedrag lager dan het onderste bedrag.

[Als bedrag bovenaan hoger is dan onderaan] In uw geval zou uw pensioen naar verwachting harder stijgen dan de prijzen. Daarom is het bovenste bedrag hoger dan het onderste bedrag.

In welke mate uw pensioen daadwerkelijk de stijging van de prijzen gaat volgen, hangt af van het resultaat op de beleggingen, de ontwikkeling van de rente en de stijging van de prijzen als u eenmaal met pensioen bent.>

<Als u met pensioen bent, wordt uw bedrag 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>. <duiding variabel pensioen>

Toelichting

(28) Zie voor de definitie van de bedragen in dit onderdeel en de wijze van berekenen het Servicedocument Transitiecommunicatie van de Pensioenfederatie. De woorden 'heel erg' worden niet getoond bij de bedragen 10 jaar na ingang. De reden hiervoor is dat uitsluitend het verwachte scenario 10 jaar wordt doorgerekend. Gezien vanuit 'nu' is de werkelijke bandbreedte 10 jaar na de reglementaire pensioenleeftijd groter. Het is toegestaan (maar niet verplicht) om bij deze navigatiemetafoor ook een bedrag onderaan te plaatsen, zodat het vergelijk tussen deze twee bedragen eenvoudiger is.

(29) Duid het verschil tussen het bedrag bovenaan (verwacht pensioen 10 jaar na ingang) en het reglementair te bereiken pensioen.

Wat krijgt uw <eventuele> partner als u overlijdt? (30)



<U ziet de uitkering voor uw <eventuele> partner als u overlijdt voor en na uw pensioneren.><Voor de berekening van het pensioen voor uw <eventuele> 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 <eventuele> 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>	€ [bedrag]	bruto per <maand><jaar>
<Verzekerd partnerpensioen>	€ [bedrag]	bruto per <maand><jaar>
<Vrijwillig verzekerd partnerpensioen>	€ [bedrag]	bruto per <maand><jaar>
<Bijvoorbeeld: Tijdelijk extra partnerpensioen (dit zou uw partner ontvangen tot hij of zij AOW krijgt)>	€ [bedrag]	bruto per <maand><jaar>
Totaal	€ [bedrag]	bruto per <maand><jaar>

Als u zou zijn overleden terwijl u met pensioen bent

Partnerpensioen	€ [bedrag]	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:**

<<Verwacht> partnerpensioen op basis van het pensioen dat u voor uw partner in de oude pensioenregeling had opgebouwd>	€ [bedrag]	bruto per <maand><jaar>
--	------------	----------------------------

<Verzekerd partnerpensioen in de nieuwe pensioenregeling>	€ [bedrag]	bruto per <maand><jaar>
---	------------	----------------------------

Totaal	€ [bedrag]	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. Het is nadat het is ingegaan 'variabel', net als het pensioen voor uzelf.>

<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	€ [bedrag]	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?> (31)

<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 het [leeftijd] jaar was<, of uiterlijk tot [leeftijd] zolang het kind studeerde><of invalide was>		
<Opgebouwd wezenpensioen>	€ [bedrag]	bruto per <maand><jaar>
<Verzekerd wezenpensioen>	€ [bedrag]	bruto per <maand><jaar>
<Totaal>	€ [bedrag]	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>)	€ [bedrag]	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		
<<Verwacht> wezenpensioen op basis van het pensioen dat u voor uw kind(eren) in de oude pensioenregeling had opgebouwd>	€ [bedrag]	bruto per <maand><jaar>
Verzekerd wezenpensioen <op basis van de nieuwe pensioenregeling>	€ [bedrag]	bruto per <maand><jaar>
Totaal	€ [bedrag]	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>	€ [bedrag]	bruto per <maand><jaar>
<Er is geen wezenpensioen als u overlijdt terwijl u met pensioen bent>		
[GERICHTE TOELICHTING]		

Toelichting

(30) 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. Daarnaast kan eerbiedigende werking op verschillende manieren worden ingevuld (afhankelijk van de invulling van de regeling). 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. Daarnaast dient dit 'oude' opgebouwde deel (eerbiedigende werking deel) ook in de nieuwe regeling separaat getoond te worden. En zorg voor een juiste weergave conform regeling.

(31) Hier geldt hetzelfde als bij het partnerpensioen. Er zijn meerdere varianten mogelijk en een en ander dient ingevuld te worden conform de geldende regeling.

Wat krijgt u als u arbeidsongeschikt wordt? (32)



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> tot dat u <leeftijd> jaar bent: € [bedrag] bruto per <maand><jaar>

<Daarnaast krijgt u><U krijgt> als u <volledig> 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. Beschrijf bijvoorbeeld dat het arbeidsongeschiktheidspensioen ook variabel is.

Toelichting

(32) Een 'enkele' tekst is mogelijk met de korte toelichting dat dit onderdeel niet gewijzigd is, als er geen inhoudelijke veranderingen zijn ten aanzien van het recht op arbeidsongeschiktheidspensioen en premievrijstelling 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 nieuw regeling', met een beschrijving van wat er geregeld was respectievelijk is.

Uitleg van de verschillen (33)

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]

(33) Geef hier een zo passend mogelijke uitleg van de verschillen tussen de bedragen. Het is wettelijk verplicht een uitleg te geven van de verschillen tussen de (verwachte) bedragen in de huidige en oude pensioenregeling én de bedragen in de eerste en tweede berekening. De uitleg mag ook opgenomen worden bij de desbetreffende bedragen.

Het inspiratiedocument '[Aanpak uitleg verschillen](#)' dat gepubliceerd is op de website van de Pensioenfederatie kan gebruikt worden bij het opstellen van deze teksten.

Wanneer moet u in actie komen? (34)	
	Als u een partner krijgt Gaat u trouwen of gaat u een geregistreerd partnerschap aan? Dan informeert uw gemeente ons hierover. Bij 'Wat krijgen uw <eventuele> partner en kind<eren> als u overlijdt?' op dit Pensioenoverzicht ziet u wat er geregeld is voor uw partner en kinderen. ✓ <Gaat u samenwonen? Dan moet u zelf in actie komen en uw partner aanmelden. Lees hierover meer op <website>. <Hier leest u ook wat u extra kunt regelen voor uw partner.>> ✓ [Actief en 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.>
	Als u uit elkaar gaat Gaat u scheiden of eindigt uw (geregistreerd) partnerschap of stopt u met samenwonen? Dit heeft gevolgen voor uw pensioen. Uw ex-partner kan recht hebben op een deel van uw pensioen. ✓ Maak samen met uw ex-partner afspraken over de verdeling van uw pensioen en informeer ons hierover en stuur ons, als dat nodig is, de relevante documenten. Lees op <website> welke stappen u moet nemen om te zorgen dat alles goed geregeld is.
[Als actief]	De hiernavolgende vier blokken worden alleen getoond aan actieve deelnemers
	Als uw situatie verandert Verandert uw situatie? Gaat u bijvoorbeeld minder werken? Dan bouwt u minder pensioen op. Kijk op www.mijnpensioenoverzicht.nl of op <website>. Daar vindt u uw meest actuele overzicht.
	Als u van baan wisselt (35) Dan stopt uw pensioenopbouw bij ons. ✓ <De inleg vanwege compensatie van uw huidige werkgever stopt. Ga bij uw nieuwe werkgever na of die ook een compensatieregeling biedt.>(36) ✓ <Krijgt u een nieuwe baan en gaat u pensioen opbouwen volgens de nieuwe regels? Kijk dan op [website/portal] voor meer informatie over welke gevolgen dat voor u kan hebben.> U kunt ervoor kiezen om uw pensioen mee te nemen als u een nieuwe baan heeft. Dit heet 'waardeoverdracht'. Lees hierover meer op <website>. Houd er rekening mee dat waardeoverdrachten een periode stil kunnen liggen. Pensioenfondsen kunnen namelijk geen waardeoverdracht uitvoeren als ze overstappen naar een nieuwe pensioenregeling.
	Als u uit dienst gaat, werkloos wordt of in de Ziektewet terecht komt Dan stopt uw pensioenopbouw bij ons. Wel blijven uw partner en kinderen nog verzekerd als u komt te overlijden. Deze verzekering loopt door zolang u een wettelijke uitkering ontvangt omdat u werkloos of ziek bent. Geldt dat niet voor u? Dan stopt de verzekering na [aantal] maanden. ✓ Kijk of het verstandig is om zelf iets te regelen voor uw partner en kinderen als u overlijdt. Zo voorkomt u dat uw partner en kinderen niet of onvoldoende inkomen hebben als u overlijdt. ✓ U kunt de verzekering voor uw partner <en kinderen> bij <naam uitvoerder> vrijwillig voortzetten. Kijk op [website/portal] voor meer informatie.

	(36) <De extra inleg vanwege compensatie vanwege de nieuwe regels voor pensioen van uw huidige werkgever stopt. Ook als u een uitkering krijgt.>>
	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. <Ook krijgt u een aanvulling op de WIA-uitkering van de overheid.> Onder 'Wat krijgt u als u arbeidsongeschikt wordt?' ziet u wat er geregeld is voor u. Wilt u meer weten over wat er geregeld is en welke voorwaarden gelden? Kijk op <website>> <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. <e-mail loket wijzigingen opnemen>>
	Als u met pensioen gaat ✓ Als u met pensioen gaat, levert het kapitaal dat u heeft opgebouwd een pensioen op voor uzelf en een partnerpensioen dat uw partner ontvangt na uw overlijden. ✓ Heeft u geen partner of heeft uw partner minder inkomen nodig? Dan kiest u bij pensionering kiezen voor een pensioen voor uzelf zonder een pensioen voor een partner of voor een lager partnerpensioen. U ontvangt dan zelf een hoger pensioen. Kijk op <[link mijnomgeving]><de pensioenplanner><het pensioenreglement> voor meer informatie hierover.
 	Als u uw pensioen wilt aanvullen met lijfrentes (37) Met een lijfrente zorgt u op een fiscaal voordelige manier voor extra inkomen. U regelt dit zelf. Als u uw pensioen heeft aangevuld met (een) lijfrente(s), dan heeft u het bedrag hieronder nodig. Hiermee kunt u 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.> <Gebruikte jaarruimte uit deze pensioenregeling in <[jaar]-1> € [bedrag]>
	<Pensioenaangroei factor A in <jaar-1> € [bedrag] (38) U heeft uw factor A nodig als u wilt berekenen hoeveel fiscale ruimte u heeft om uw pensioen aan te vullen met lijfrentes.> 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.>
	Inleg in <jaar-1> € [bedrag] (39) <Factor eerbiedigende werking [factor]%.> <U heeft dit bedrag nodig als u wilt berekenen hoeveel fiscale ruimte u heeft om uw pensioen aan te vullen met lijfrentes.>

	<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.>
--	--

Toelichting

(34) Dit hele blok is in 2024 ontwikkeld. Deelnemers hebben bij de door de werkgroep gehouden kwantitatieve en kwalitatieve onderzoeken aangegeven het erg prettig te vinden een soort 'checklistje wanneer ik iets moet doen bij mijn pensioen' te hebben. Ook zorgt dit blok ervoor dat er minder "let op teksten" in de blokken van de verwachte pensioenen staan waardoor deze beter leesbaar zijn.

Bij dit blok is het van belang goed het onderscheid te maken wat van toepassing is voor een actieve deelnemer, een gewezen deelnemer of arbeidsongeschikte deelnemer. Om die reden zijn sommige blokken optioneel. De blokken dienen op de betreffende doelgroepen toegeschreven te worden.

(35) Het is wettelijk verplicht informatie over de eerbiedigende werking te verstrekken. Daarbij verstrekt de pensioenuitvoerder de deelnemer jaarlijks via het UPO en bij beëindiging van de deelneming informatie over het hanteren van een met de leeftijd oplopend premiepercentage en de mogelijke effecten bij beëindiging van de deelneming en het aangaan van een nieuwe pensioenovereenkomst (artikel 220 e lid 2 PW).

Indien er sprake is van compensatie binnen de pensioenregeling (dus binnen de pensioensfeer) dan moet hier worden vermeld dat de compensatie stopt bij uitdiensttreding/baanwissel.

(36) Deze zinsnede alleen opnemen als er in de huidige regeling sprake is van extra inleg vanwege compensatie.

(37) 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 in het UPO einde deelneming, maar het mag ook op het UPO gewezen deelnemer worden vermeld. Voor de andere gewezen deelnemers is dit blok niet relevant en hoeft dan niet getoond te worden

NB: Als het om een nettopensioen gaat moet het netto-icoon en de bijbehorende tekst worden opgenomen. Gezien de bewerkingen die een deelnemer hierna nog moet toepassen (bijvoorbeeld bruto van de gebruikte netto jaarruimte in de bruto formule) om de jaarruimte daadwerkelijk te kunnen bepalen is nu gekozen voor het icoon van de rekenmachine, dit maakt duidelijk dat dit gegeven nog niet kant en klaar is.

(38) 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.

(39) 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.

Meer weten?

	Wilt u een overzicht van uw totale pensioen? (40) Ga naar www.mijnpensioenoverzicht.nl om uw totale verwachte pensioen te zien dat u bij ons en eventueel elders via uw (oud) werkgever(s) heeft opgebouwd, inclusief uw AOW. Het pensioen is dan berekend alsof het tegelijk ingaat met uw AOW en u ziet een netto bedrag per maand. U kunt uw
---	--

	verwachte pensioen met uw <eventuele> huidige inkomen vergelijken <en samen met uw <eventuele> partner uw gezamenlijk pensioen bekijken>. <Het pensioen dat u heeft opgebouwd in een nettopensioenregeling is niet opgenomen op www.mijnpensioenoverzicht.nl .>
	<Wilt u meer weten over uw pensioenregeling en de keuzes die u heeft?> (41) <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.>>
	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.> (42)
	Heeft u vragen? <Of wilt u een wijziging doorgeven?> (43) 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].

(44) De bedragen en percentages die in dit overzicht staan, zijn gebaseerd op de gegevens die bij het opstellen van het overzicht bij ons beschikbaar waren. 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 ontlenen aan het voor u geldende pensioenreglement. <U kunt het pensioenreglement <bij ons opvragen> <of> <downloaden van <...>.>

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

Toelichting

(40) Het opnemen van een verwijzing naar mijnpensioenoverzicht.nl op het Uniform Pensioenoverzicht is verplicht.

(41) 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.

(42) 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 blok.

(43) Het opnemen van een verwijzing naar de website van de pensioenuitvoerder en de contactgegevens op het Uniform Pensioenoverzicht is verplicht.

(44) 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 de AFM om géén disclaimer op te nemen.