

Invullen Uniform Pensioenoverzicht

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

Pensioengerechtigden

Uniform Pensioenoverzicht [jaar] (1)

Stand op <31 december [jaar-1]>, <1 januari [jaar]>, <1 [maand] [jaar]>

[subkop: ruimte om pensioensoort te benoemen] (2)

Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd? (3)

Dit pensioenoverzicht is gebaseerd op de gegevens hieronder.

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

Neem het onderstaande blok op in geval van een pensioengerechtigde deelnemer



Uw persoonlijke gegevens (5)

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

Uw partner <en kind(eren)> (6)

- Naam [Naam]
- Geboren op [Geboortedatum]

Uw pensioengegevens (7)

- <<Oude> Werkgever [Naam werkgever]>
- Pensioenuitvoerder [Naam pensioenuitvoerder]
- Soort pensioenregeling [<Netto> <Flexibele premieovereenkomst> <Premie-uitkeringsovereenkomst> <Solidaire premieovereenkomst>]
- Pensioen<soort> <Uw keuze> **bij** <vast> <en> <variabel> pensioen
- **pensioeningang (8)**
- <Ingangsdatum pensioen> <[Datum]>
- <<Periode in dienst> <Datum uit dienst> <[Periode]> <[Datum]>>

Goed om te weten (9)

- ✓ <De pensioenregeling is op <datum> veranderd. De pensioenregeling veranderde op de volgende punten: [vul hier relevante veranderingen in].> (10)
- ✓ <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 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 pensioengerechtigden wordt eenmaal per jaar verstrekt. Het UPO kijkt vooruit en wordt daarom bij voorkeur aan het begin van het jaar verstrekt. De peildatum is vrij in te vullen, waarbij rekening gehouden moet worden met een wijzigingsmoment. Bijvoorbeeld: als aanpassing van het pensioen op 1 januari aan de orde is, is de peildatum 1 januari. Als een aanpassing per 1 april wordt doorgevoerd, is de peildatum 1 april.

Het UPO pensioengerechtigden kan voor verschillende soorten pensioen gebruikt worden, zoals ingegaan ouderdomspensioen, wezenpensioen, partnerpensioen, arbeidsongeschiktheidspensioen of verevend pensioen. We hebben deze vormen in dit model zoveel mogelijk in aparte blokken uitgewerkt omwille van de overzichtelijkheid. Ook heeft iedere doelgroep een eigen versie van de gegevens waarop dit pensioenoverzicht is gebaseerd. In de kop kan optioneel de pensioensoort worden vermeld.

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

(4) Doel van deze tekst is dat pensioengerechtigden weten dat alle prognoses en bedragen in de rest van het UPO gebaseerd zijn op de gegevens die hier zijn getoond.

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

(6) Hier vult u de naam van de partner in. Een onbepaald partnersysteem wordt bij pensioeningang een bepaald partnersysteem. Eventueel kan 'geen partner' vermeld worden als de pensioengerechtigde expliciet heeft gemeld dat hij/zij geen partner heeft. In dat geval is bij pensioeningang niet een deel van het kapitaal gebruikt voor een partnerpensioen. Een partner aanmelden na pensioeningang is niet mogelijk. Is de partner overleden, dan vervalt het eventuele partnerpensioen en wordt de partner in principe niet meer vermeld op het pensioenoverzicht.

(7) Het laatste gedeelte van dit blok geeft ruimte om informatie over de pensioenregeling op te nemen die relevant is voor het Uniform Pensioenoverzicht. Bij het soort regeling moet in dit model worden aangegeven dat het om een solidaire premieovereenkomst, een flexibele premieovereenkomst of een premie-uitkeringsovereenkomst gaat. Er moet ook worden aangegeven of het een bruto of netto regeling is. Bij een bruto pensioenregeling hoeft de term bruto er niet voor (mag wel), bij een netto regeling dient wel expliciet vermeld te worden dat het hier om een netto pensioenregeling gaat.

(8) Hier moet de (al dan niet zelf gekozen) pensioensoort nadrukkelijk benoemd worden. Gaat het om een vaste of variabele pensioenuitkering? Of om een vaste én variabele uitkering (bijvoorbeeld bij de premie-uitkeringsregeling)?

(9) In dit model is gekozen voor vinkjes bij de opsommingen in de blokken 'Goed om te weten'. Het staat u hier vrij hier een ander opsommingsteken te kiezen.

(10) In nadere regelgeving is opgenomen dat op het UPO elke wezenlijke wijziging ten opzichte van het UPO van het voorgaande jaar moet worden aangegeven. Bij een wezenlijke wijziging kan onder meer worden gedacht aan een relevante wijziging van het soort regeling, de wijze waarop jaarlijks de hoogte van het pensioen wordt berekend, et cetera. Pensioenuitvoerders hebben twee opties met betrekking tot waar deze tekst wordt opgenomen:

1. Op het UPO zelf.
2. In de voorbrief of de e-mail notificatie bij het UPO.

Neem het onderstaande blok op in geval van een ex-partner met een aanspraak op verevend ouderdomspensioen en/of een bijzonder partnerpensioen bij overlijden van de pensioengerechtigde (11)

	Uw persoonlijke gegevens	
	- Naam	[Naam]
	- Geboren op	[Geboortedatum]
	- <Herkeningsnummer	[Pensioennummer]>
	Uw ex-partner	
	- Naam	[Naam]
	- Geboren op	[Geboortedatum]
	Uw pensioengegevens	
	- <<Oud-> Werkgever van uw ex-partner	[Naam werkgever]>
	- Pensioenuitvoerder	[Naam pensioenuitvoerder]
- Soort pensioenregeling	[<Netto><Flexibele premieovereenkomst><Premie-uitkeringsovereenkomst><Solidaire premieovereenkomst>]	
- Pensioen<soort> bij pensioeningang	<vast ><en><variabel>pensioen	
- <Ingangsdatum pensioen	[Datum]>	

Goed om te weten
✓ <De pensioenregeling van uw ex-partner is op <datum> veranderd. De pensioenregeling veranderde op de volgende punten: [vul hier relevante veranderingen in]>><Ruimte voor andere mededelingen>

(11) Zie de toelichtingen bij het blok Gegevens van de pensioengerechtigde deelnemer.

Neem het onderstaande blok op in geval van een pensioengerechtigde met een ingegaan (bijzonder) partner- of wezenpensioen (12)

	Uw persoonlijke gegevens	
	- Naam	[Naam]
	- Geboren op	[Geboortedatum]
	- <Herkeningsnummer	[Pensioennummer]>
	Uw pensioengegevens	
	- <<Oud-> Werkgever <van uw> <ex-> <partner><ouder>	[Naam werkgever]>
	- Pensioenuitvoerder	[Naam pensioenuitvoerder]
	- Soort pensioenregeling	[<Netto> <Flexibele premieovereenkomst> <Premie- uitkeringsovereenkomst> <Solidaire premieovereenkomst>]
	- Pensioen<soort> bij pensioeningang	<vast><en><variabel><pensioen><bijzonder> <partnerpensioen><wezenpensioen>
	- <Ingangsdatum pensioen	[Datum]>

Goed om te weten
✓ <De pensioenregeling is op <datum> veranderd. De pensioenregeling veranderde op de volgende punten: [vul hier relevante veranderingen in].>
✓ <Ruimte voor andere mededelingen>

(12) Zie de toelichtingen bij het blok Gegevens van de pensioengerechtigde deelnemer.

Neem het onderstaande blok op in geval van een pensioengerechtigde met een ingegaan arbeidsongeschiktheidspensioen (Pensioenfondsen FPR/SPR) (13)

	Uw persoonlijke gegevens	
	- Naam	[Naam]
	- Geboren op	[Geboortedatum]
	- <Herkeningsnummer	[Pensioennummer]>
	Uw pensioengegevens	
	- <<Oud-> Werkgever	[Naam werkgever]>
	- Pensioenuitvoerder	[Naam pensioenuitvoerder]
	- Soort pensioenregeling	<Solidaire premieovereenkomst> <Flexibele premieovereenkomst>
	- <Ingangsdatum arbeidsongeschiktheidspensioen	[Datum]>
	- <<Periode in dienst><Datum uit dienst>	<[Periode]><[Datum]>>

Goed om te weten
✓ <De pensioenregeling is op <datum> veranderd. De pensioenregeling veranderde op de volgende punten: [vul hier relevante veranderingen in].>
✓ <Ruimte voor andere mededelingen>

(13) Zie de toelichtingen bij het blok Gegevens van de pensioengerechtigde deelnemer. Let op: alleen pensioenfondsen bieden nog een arbeidsongeschiktheidspensioen aan.

Welk pensioen ontvangt u? (14)

Neem het onderstaande blok op in geval van een pensioengerechtigde deelnemer (15)



Hoeveel pensioen krijgt u? (16)

variant: vast pensioen FPR/PU

<Bij pensioeningang heeft u gekozen voor> <U ontvangt>

een vast pensioen (17)

- <U krijgt <vanaf <[datum]>> tot <[datum]><[leeftijd]> € [bedrag] <bruto><netto>
jaar per jaar>
- <U krijgt vanaf <[datum]><[leeftijd]> jaar € [bedrag] <bruto><netto>
per jaar>

variant: variabel pensioen FPR/PU of SPR

<Bij pensioeningang heeft u gekozen voor> <U ontvangt>

een variabel pensioen (18)

- <U kreeg van [datum] tot [datum] € [bedrag] <bruto><netto>
per jaar>
- <U krijgt vanaf [datum] € [bedrag] <bruto><netto>
per jaar>

variant: garantiepensioen PU

- <Daarnaast ontvangt u aan gegarandeerd pensioen> € [bedrag] <bruto><netto>
per jaar>

<Hoeveel pensioen krijgt uw ex-partner?>

variant: vast pensioen FPR/PU

- <Uw ex-partner krijgt <vanaf <[datum]>> tot € [bedrag] <bruto><netto>
<[datum]><u [leeftijd] jaar bent geworden> per jaar>
- <Uw ex-partner krijgt <vanaf <[datum]><uw [leeftijd]> € [bedrag] <bruto><netto>
jarige leeftijd> per jaar>

variant: variabel pensioen FPR/PU of SPR

- <Uw ex-partner kreeg van [datum] <op jaarbasis> tot € [bedrag] <bruto><netto>
[datum] per jaar>
- <Uw ex-partner krijgt vanaf [datum] € [bedrag] <bruto><netto>
per jaar>

variant: garantiepensioen PU

- <Daarnaast ontvangt uw ex-partner aan gegarandeerd € [bedrag] <bruto><netto>
pensioen per jaar>

Goed om te weten (19)

- ✓ <U ontvangt <dit><het> pensioen zolang u leeft. De uitkering stopt als u overlijdt<De hoogte van
<dit><het> pensioen staat vast.>

- ✓ (19a) <Uw pensioen is 'variabel'. Dat wil zeggen dat we uw pensioen elk jaar <aanpassen><opnieuw vaststellen>. <Dat gebeurt volgens de afspraken die in onze pensioenregeling zijn gemaakt.> Zit het mee? Dan gaat uw pensioen <meestal> omhoog. <Zit het tegen? Dan gaat uw pensioen omlaag.><Zit het tegen en zit er niet genoeg geld in de <gezamenlijke buffer><reserve> om uw pensioen aan te vullen zodat het gelijk blijft? Dan gaat uw pensioen omlaag.><Op dit moment is de kans klein dat <uw pensioen><de pensioenen die we uitbetalen> omlaaggaan.>(19b) <Kijk bij 'Hoe zeker is uw pensioen?' voor meer informatie.>
- ✓ (20) <Let op! Bij de scheiding is afgesproken dat een deel van uw pensioen aan uw ex-partner wordt uitbetaald. Dit pensioen <trekt u af van><is al afgetrokken van> de bedragen hierboven <als u van ons op [peildatum UPO] of eerder bericht heeft ontvangen dat wij het pensioen volgens de afspraken die u heeft gemaakt verdelen>.
- ✓ <Het deel waar uw ex-partner recht op heeft betalen wij aan uw ex-partner uit zolang u in leven bent.>
- ✓ <Als u overlijdt, stopt de uitkering aan uw ex-partner.>
- ✓ <Als uw ex-partner overlijdt, betalen wij dit deel van het pensioen weer aan u uit>.
- ✓ <U ziet in dit overzicht brutobedragen. Hier gaan nog belasting en sociale premies vanaf.>
- ✓ <U ziet in dit overzicht een bedrag per jaar.><Het pensioen wordt elke maand aan u uitbetaald> <Het maandbedrag is 1/12 van het jaarbedrag.>>
- ✓ <Uw AOW staat niet op dit overzicht. U vindt informatie over de AOW op www.mijnpensioenoverzicht.nl of op www.svb.nl.>
- ✓ <De bedragen gaan over het gedeelte dat u met pensioen bent. Bouwt u nog pensioen op? Dan ontvangt u naast dit overzicht nog een ander pensioenoverzicht.>
- ✓ <Is uw pensioen het afgelopen jaar ingegaan? Dan kan het bedrag op jaarbasis afwijken van het bedrag dat u daadwerkelijk heeft ontvangen. Het ontvangen bedrag ziet u op uw jaaropgave.>
- ✓ <Ruimte voor andere mededelingen>

(14) Op het UPO-model solidaire premieovereenkomst en flexibele premieovereenkomst voor actieve/gewezen deelnemers en arbeidsongeschikten luidt deze kop 'Hoeveel pensioen krijgt u?'. Er is in dit model gekozen voor de kop 'Welk pensioen ontvangt u?' omdat hier sprake kan zijn van meerdere productsoorten die een uitkeringsgerechtigde ontvangt.

(15) Dit blok is van toepassing op een pensioengerechtigde deelnemer die ouderdomspensioen ontvangt.

(16) De teksten zijn voorbeeldteksten. Aangezien er vele productsoorten zijn in de solidaire premieovereenkomst, flexibele premieovereenkomst en premie uitkeringsovereenkomst, zijn de voorbeeldteksten niet limitatief.

Let op! Indien er sprake is van een variabel pensioen, dient het voor een pensioengerechtigde heel helder te zijn dat het pensioen variabel is. Teksten zijn vrij om aan te passen, maar zorg dat het variabele karakter helder is voor een pensioengerechtigde.

(17) De voorbeeldteksten gaan uit van 2 mogelijke varianten: iemand heeft voor een betreffende productsoort gekozen (dan geldt de tekst 'Bij pensioeningang heeft u gekozen voor') of iemand ontvangt standaard een betreffende productsoort en heeft geen keuze (dan geldt de tekst 'U ontvangt'). Kies de optie die van toepassing is.

(18) Bij een variabele pensioenuitkering is het wettelijk verplicht om de uitkering in het afgelopen jaar te tonen (en de uitkering in het komende jaar). Dit vloeit voort uit artikel 7b van het Besluit uitvoering Pensioenwet.

(19) In dit 'Goed om te weten' blok staan meerdere toelichtingen die getoond kunnen worden als de betreffende situatie van toepassing is. Dit zijn voorbeelden van situaties die van toepassing kunnen zijn. Het is belangrijk om alleen die teksten op te nemen, die relevant zijn voor de pensioenregeling die het betreft. Bedenk daarbij wat relevant en logisch is om toe te lichten voor een juiste interpretatie van de getoonde bedragen.

Als er sprake is van een regeling met een combinatie van zowel een vast als variabel pensioen, moet helder zijn welk deel van de toelichting betrekking heeft op welk bedrag. Dat betekent dat de voorbeeld teksten '<De hoogte van dit pensioen staat vast.>' en de teksten bij '<Uw pensioen is 'variabel'>' niet één op één overgenomen kunnen worden, maar voorzien moeten worden van een verwijzing naar de bedragen waar de tekst betrekking op heeft.

(19a) In het verlengde van de toelichting bij nummer 19, is het van belang om op basis van de specifieke regeling en productvariant de juiste tekst weer te geven. Een variabel pensioen binnen een solidaire premieovereenkomst of een flexibele premieovereenkomst met risicodelingsreserve werkt anders dan een variabel pensioen bij een flexibele premieovereenkomst zonder risicodelingsreserve.

(19b) Het is belangrijk dat een uitvoerder een duidelijk beeld heeft bij wanneer een kans 'klein' is. Dit moet goed onderbouwd kunnen worden als een deelnemer hier een toelichting op wil hebben.

(20) Met dit tekstblok wordt aangegeven of de gevolgen van een scheiding wel of niet zijn verwerkt in de getoonde bedragen. De verevende pensioenen worden separaat in het blok erboven getoond.

Indien in de getoonde bedragen (nog) geen rekening is gehouden met een scheiding is het belangrijk om de 'Let op!' tekst op te nemen: 'Let op! Uw pensioen kan door uw scheiding fors lager uitvallen.'. Deze zin is dan verplicht. Dit is met name relevant voor een scheiding na de pensioendatum. Ook moet er dan worden vermeld waar de pensioengerechtigde meer informatie kan vinden over de gevolgen van de scheiding op het ouderdomspensioen.

Welk <pensioen> ontvangt u? (21)

Neem het onderstaande blok op in geval van een veevend ouderdomspensioen ex-partner (22)



Hoeveel pensioen krijgt u? (23)

variant: vast pensioen FPR/PU

<Bij pensioeningang heeft uw ex-partner gekozen voor> <U ontvangt> een vast pensioen (24)

- <U krijgt <vanaf <[datum]>> tot <[datum]><[leeftijd] jarige leeftijd> van uw ex-partner> € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>
- <U krijgt vanaf <[datum]><[leeftijd]jarige leeftijd van uw ex-partner> € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>

variant: variabel pensioen FPR/PU of SPR

<Bij pensioeningang heeft uw ex-partner gekozen voor> <U ontvangt> een variabel pensioen (25)

- <U kreeg <van> <[jaar]><[datum]> <tot> <[jaar]><[datum]> € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>
- <U krijgt vanaf [datum] € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>

variant: garantiépensioen PU

- <Daarnaast ontvangt u aan gegarandeerd pensioen> € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>

Goed om te weten (26)

- ✓ <Als uw ex-partner overlijdt, stopt de betaling van het pensioen aan u.> <Als u zelf overlijdt, gaat het pensioen weer terug naar uw ex-partner.>
- ✓ <De hoogte van dit pensioen staat vast.>
- ✓ (27) <Het pensioen dat u ontvangt is 'variabel'. Dat wil zeggen dat we het pensioen elk jaar <aanpassen><opnieuw vaststellen>. <Dat gebeurt volgens de afspraken die in onze pensioenregeling zijn gemaakt.> Zit het mee? Dan gaat het pensioen dat u ontvangt <meestal> omhoog. <Zit het tegen? Dan gaat het pensioen dat u ontvangt omlaag.> <Zit het tegen en zit er niet genoeg geld in de reserve om het pensioen aan te vullen zodat het gelijk blijft?> Dan gaat het pensioen dat u ontvangt omlaag.> <Op dit moment is de kans klein dat <het pensioen><de pensioenen die we uitbetalen> omlaaggaan.> <Kijk bij 'Hoe zeker is uw pensioen?' voor meer informatie.>
- ✓ <U ziet in dit overzicht brutobedragen. Hier gaan nog belasting en sociale premies vanaf.>
- ✓ <U ziet in dit overzicht een bedrag per jaar><Het pensioen wordt elke maand aan u uitbetaald> <Het maandbedrag is 1/12 van het jaarbedrag.>>
- ✓ <Uw AOW of ANW staat niet op dit overzicht. U vindt informatie over de AOW op www.mijnpensioenoverzicht.nl of op www.svb.nl.>

- ✓ <Is het pensioen afgelopen jaar ingegaan? Dan kan het bedrag op jaarbasis afwijken van het bedrag dat u daadwerkelijk heeft ontvangen. Het ontvangen bedrag ziet u op uw jaaropgave.>
- ✓ <Ruimte voor andere mededelingen>

(21) De pensioenuitvoerder is vrij om de term 'pensioen' in deze kop aan te passen, omdat het hier gaat om een verevend pensioen dat wordt uitgekeerd aan de ex-partner. Dit is geen zelfstandig pensioenrecht van de ex-partner.

(22) Dit blok is optioneel en alleen van toepassing op een ex-partner die een verevend pensioen ontvangt.

(23) De teksten zijn voorbeeldteksten. Aangezien er vele productsoorten zijn in de solidaire premieovereenkomst, flexibele premieovereenkomst en premie uitkeringsovereenkomst, zijn de voorbeeldteksten niet limitatief.

(24) De voorbeeldteksten gaan uit van 2 mogelijke varianten: de pensioengerechtigde ex-partner heeft voor de betreffende productsoort gekozen (dan geldt de tekst 'Bij pensioeningang heeft uw ex-partner gekozen voor') of de pensioengerechtigde ex-partner ontvangt standaard de betreffende productsoort en heeft geen keuze (dan geldt de tekst 'U ontvangt'). Kies de optie die van toepassing is.

(25) Bij een variabele pensioenuitkering is het wettelijk verplicht om de uitkering die de pensioengerechtigde het afgelopen jaar ontving te tonen (en de uitkering in het komende jaar). Dit vloeit voort uit artikel 7b van het Besluit uitvoering Pensioenwet.

(26) In dit 'Goed om te weten' blok staan meerdere toelichtingen die getoond kunnen worden als de betreffende situatie van toepassing is. Dit zijn voorbeelden van situaties die van toepassing kunnen zijn. Het is belangrijk om alleen die teksten op te nemen, die relevant zijn voor de pensioenregeling die het betreft. Bedenk daarbij wat relevant en logisch is om toe te lichten voor een juiste interpretatie van de getoonde bedragen.

Als er sprake is van een regeling met een combinatie van zowel vast als variabel pensioen, moet helder zijn welk deel van de toelichting betrekking heeft op welk bedrag. Dat betekent dat de voorbeeld teksten '<De hoogte van dit pensioen staat vast.>' en de teksten bij '<Uw pensioen is 'variabel'>' niet één op één overgenomen kunnen worden, maar voorzien moeten worden van een verwijzing naar de bedragen waar de tekst betrekking op heeft.

(27) In het verlengde van de toelichting bij nummer 26, is het van belang om op basis van de specifieke regeling en productvariant de juiste tekst weer te geven. Een variabel pensioen binnen een solidaire premieovereenkomst of een flexibele premieovereenkomst met risicodelingsreserve werkt anders dan een variabel pensioen bij een flexibele premieovereenkomst zonder risicodelingsreserve. Het is belangrijk dat een uitvoerder een duidelijk beeld heeft bij wanneer een kans op een verlaging 'klein' is. Dit moet goed onderbouwd kunnen worden als een deelnemer hier een toelichting op wil hebben.

Welk <pensioen> ontvangt u? (28)

Neem het onderstaande blok op in geval van een ingegaan (bijzonder) partner- of wezenpensioen (29)



Hoeveel pensioen krijgt u? (30)

variant: vast pensioen FPR/PU of SPR

<U ontvangt >een vast pensioen>

- <U krijgt <vanaf <[datum]>> tot <[datum]><[leeftijd] jaar> € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>
- <U krijgt vanaf <[datum]><[leeftijd] jaar> € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>
- <U krijgt<tot <[datum]><[leeftijd] jaar> <of> zolang u studeert of invalide bent tot uiterlijk [leeftijd] jaar> € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>

variant: variabel pensioen FPR/PU of SPR

<U heeft een variabel pensioen> (31)

- <U kreeg van [datum] tot [datum] € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>
- <U krijgt vanaf [datum] € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>
- <U krijgt<tot <[datum]><[leeftijd] jaar> <of> zolang u studeert of invalide bent tot uiterlijk [leeftijd] jaar> € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>

variant: garantiepensioen PU

- <Daarnaast ontvangt u aan gegarandeerd pensioen. € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>

Goed om te weten (32)

- ✓ <U ontvangt <dit><een> <partner>pensioen zolang u leeft. De uitkering stopt als u overlijdt.>
- ✓ <De hoogte van dit pensioen staat vast.>
- ✓ (32a) <Uw><Het> pensioen is 'variabel'. Dat wil zeggen dat we <uw><het> pensioen elk jaar <aanpassen><opnieuw vaststellen>. <Dat gebeurt volgens de afspraken die in onze pensioenregeling zijn gemaakt.> Zit het mee? Dan gaat <uw><het> pensioen <meestal> omhoog. <Zit het tegen? Dan gaat <uw><het> pensioen omlaag.><Zit het tegen en zit er niet genoeg geld in de reserve om <uw><het> pensioen aan te vullen zodat het gelijk blijft?> Dan gaat <uw><het> pensioen omlaag.><Op dit moment is de kans klein dat <uw pensioen><de pensioenen die we uitbetalen> omlaaggaan.> (32b) <Kijk bij 'Hoe zeker is uw pensioen?' voor meer informatie.>
- ✓ <U ziet in dit overzicht brutobedragen. Hier gaan nog belasting en sociale premies vanaf.>
- ✓ <U ziet in dit overzicht een bedrag per jaar. .><Het pensioen wordt elke maand aan u uitbetaald> <Het maandbedrag is 1/12 van het jaarbedrag.>>
- ✓ <Uw AOW of ANW staat niet op dit overzicht. U vindt informatie over de AOW op www.mijnpensioenoverzicht.nl of op www.svb.nl.>

- ✓ <Is <uw><het> pensioen het afgelopen jaar ingegaan? Dan kan het bedrag op jaarbasis afwijken van het bedrag dat u daadwerkelijk heeft ontvangen. Het ontvangen bedrag ziet u op uw jaaropgave.>
- ✓ <Ruimte voor andere mededelingen>

(28) Afhankelijk van de productvorm en uitkeringsregels kan de pensioenuitvoerder de kop hierop aanpassen.

(29) Dit blok is alleen van toepassing op een (ex-)partner die een (bijzonder) partnerpensioen ontvangt óf een wees die wezenpensioen ontvangt.

(30) De teksten zijn voorbeeldteksten. Aangezien er vele productsoorten zijn in de solidaire premieovereenkomst, flexibele premieovereenkomst en premie uitkeringsovereenkomst, zijn de voorbeeldteksten niet limitatief. De teksten in dit blok kunnen door pensioenuitvoerders aangepast worden zodat de teksten goed aansluiten op de exacte productinvulling.

(31) Bij een variabele pensioenuitkering is het wettelijk verplicht om de uitkering over het afgelopen jaar te tonen (en de uitkering voor het komende jaar). Dit vloeit voort uit artikel 7b van het Besluit uitvoering Pensioenwet.

(32) In dit 'Goed om te weten' blok staan meerdere toelichtingen die getoond kunnen worden als de betreffende situatie van toepassing is. Dit zijn voorbeelden van situaties die van toepassing kunnen zijn. Het is belangrijk om alleen die teksten op te nemen, die relevant zijn voor de pensioenregeling die het betreft. Bedenk daarbij wat relevant en logisch is om toe te lichten voor een juiste interpretatie van de getoonde bedragen.

De keuze tussen 'uw' en 'het' is opgenomen met oog op minderjarige wezen. Het overzicht wordt dan aan de ouder of verzorger verstuurd.

Als er sprake is van een regeling met een combinatie van zowel vast als variabel pensioen, moet helder zijn welk deel van de toelichting betrekking heeft op welk bedrag. Dat betekent dat de voorbeeld teksten '<De hoogte van dit pensioen staat vast.>' en de teksten bij '<Uw pensioen is 'variabel'>' niet één op één overgenomen kunnen worden, maar voorzien moeten worden van een verwijzing naar de bedragen waar de tekst betrekking op heeft.

(32a) In het verlengde van de toelichting bij nummer 32, is het van belang om op basis van de specifieke regeling en productvariant de juiste tekst weer te geven. Een variabel pensioen binnen een solidaire premieovereenkomst of een flexibele premieovereenkomst met risicodelingsreserve werkt anders dan een variabel pensioen bij een flexibele premieovereenkomst zonder risicodelingsreserve.

(32b) Het is belangrijk dat een uitvoerder een duidelijk beeld heeft bij wanneer een kans 'klein' is. Dit moet goed onderbouwd kunnen worden als een deelnemer hier een toelichting op wil hebben.

Welk <pensioen> ontvangt u? (33)

Neem het onderstaande blok op in geval van een Ingegaan AOP SPR of FPR Pensioenfonds (34)



Arbeidsongeschiktheidspensioen als aanvulling op de <WIA-uitkering><uitkering bij arbeidsongeschiktheid> (35)

- <U kreeg van [datum] <op jaarbasis> tot [datum] (36) € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>
- <U krijgt <vanaf <datum>>zolang u arbeidsongeschikt bent, uiterlijk tot de 1e dag van de maand waarin u de AOW-leeftijd bereikt, of tot u [leeftijd] jaar bent als dat eerder is.> € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>

Goed om te weten (37)

- ✓ <De hoogte van <het arbeidsongeschiktheidspensioen><de aanvulling op de WIA-uitkering> hangt af van de mate waarin u arbeidsongeschikt bent. Kijk in <uw pensioenreglement><[link website]> op <[link mijnomgeving]>> voor meer informatie.>>
- ✓ (37a) <Uw pensioen is 'variabel'. Dat wil zeggen dat we uw pensioen elk jaar <aanpassen><opnieuw vaststellen>. <Dat gebeurt volgens de afspraken die in onze pensioenregeling zijn gemaakt.> Zit het mee? Dan gaat uw <pensioen><aanvulling> <meestal> omhoog. <Zit het tegen? Dan gaat uw <pensioen><aanvulling>omlaag.><Zit het tegen en zit er niet genoeg geld in de reserve om <uw pensioen><de uitkering> aan te vullen zodat het gelijk blijft?> Dan gaat <uw pensioen><de aanvulling die u ontvangt> omlaag.><Op dit moment is de kans klein dat <uw pensioen><de pensioenen die we uitbetalen><de aanvulling die u ontvangt><omlaaggaat><omlaaggaan.> (37b) <Kijk bij 'Hoe zeker is uw pensioen?' voor meer informatie.>
- ✓ <U ziet in dit overzicht brutobedragen. Hier gaan nog belasting en sociale premies vanaf.>
- ✓ <U ziet in dit overzicht een bedrag per jaar><Het pensioen><De aanvulling op de WIA-uitkering>wordt elke maand aan u uitbetaald> <Het maandbedrag is 1/12 van het jaarbedrag.>>
- ✓ <Uw <WIA-uitkering><arbeidsongeschiktheidsuitkering van de overheid> staat niet op dit overzicht. <U vindt informatie over de WIA op www.uwv.nl.>>
- ✓ Let op! <Een arbeidsongeschiktheidsuitkering van de overheid><De WIA-uitkering van het UWV> eindigt uiterlijk op de datum waarop uw AOW ingaat. Als uw pensioen ingaat voor uw AOW-leeftijd, brengen wij de WIA-uitkering van de overheid in mindering op <uw pensioen><de aanvulling> tot u AOW krijgt. In dit pensioenoverzicht is <geen> rekening gehouden met die verlaging.>
- ✓ <Is <dit pensioen><de aanvulling> het afgelopen jaar ingegaan? Dan kan het bedrag op jaarbasis afwijken van het bedrag dat u daadwerkelijk heeft ontvangen. Het ontvangen bedrag ziet u op uw jaaropgave.>
- ✓ <Ruimte voor andere mededelingen>

(33) Afhankelijk van de productvorm en de uitkeringsregels kan de pensioenuitvoerder de kop aanpassen. Dit blok is optioneel en alleen van toepassing op een deelnemer die een arbeidsongeschiktheidspensioen ontvangt.

(34) In het nieuwe stelsel komen ingegane arbeidsongeschiktheidspensioenen alleen nog voor binnen de SPR en de FPR van pensioenfondsen.

(35) Omdat het arbeidsongeschiktheidspensioen niet in alle gevallen een aanvulling op de WIA betreft (denk bijvoorbeeld aan DGA's die een loongerelateerde uitkering ontvangen), is ook een neutrale tekstopatie opgenomen.

(36) Indien sprake is van een variabele pensioenuitkering is het wettelijk verplicht om de uitkering in het afgelopen jaar te tonen (en de uitkering in het komende jaar). Dit vloeit voort uit artikel 7b van het Besluit uitvoering Pensioenwet.

(37) In dit 'Goed om te weten' blok staan meerdere toelichtingen die getoond kunnen worden als de betreffende situatie van toepassing is. Dit zijn voorbeelden van situaties die van toepassing kunnen zijn. Het is belangrijk om alleen die teksten op te nemen, die relevant zijn voor de pensioenregeling die het betreft. Bedenk daarbij wat relevant en logisch is om toe te lichten voor een juiste interpretatie van de getoonde bedragen.

(37a) In het verlengde van de toelichting bij nummer 37, is het van belang om op basis van de specifieke regeling en productvariant de juiste tekst weer te geven. Een variabel pensioen binnen een solidaire premieovereenkomst of een flexibele premieovereenkomst met risicodelingsreserve werkt anders dan een variabel pensioen bij een flexibele premieovereenkomst zonder risicodelingsreserve.

(37b) Het is belangrijk dat een uitvoerder een duidelijk beeld heeft bij wanneer een kans 'klein' is. Dit moet goed onderbouwd kunnen worden als een deelnemer hier een toelichting op wil hebben.

Neem het onderstaande blok op in geval van een pensioengerechtigde deelnemer óf een ex-partner met een bijzonder partnerpensioen van een pensioengerechtigde deelnemer (38)



Wat <krijgt><krijgen> uw <partner><en> <eventuele>kinderen> als u overlijdt?

<Uw partner ontvangt><Inschatting van wat uw partner ontvangt> (39) (40)

- <Vanaf uw overlijden <tot uw partner [leeftijd] jaar is> € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>
- <Vanaf [leeftijd] jaar € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>
- <Daarnaast ontvangt uw partner aan gegarandeerd pensioen € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>
- <Uw partner krijgt dan geen pensioen.> (41)

<Inschatting van wat ieder><Ieder> kind krijgt>

- <Vanaf uw overlijden tot <[datum]><[leeftijd] jaar> € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>
<of> zolang een kind studeert of invalide is tot uiterlijk [leeftijd] jaar>
- <Uw kinderen krijgen dan geen pensioen.> (41)

<Let op! Als u overlijdt, krijgen<uw partner en> eventuele kinderen>> geen pensioen van ons.> (41)

Goed om te weten (42)

- ✓ <Uw partner en/of kinderen ontvangen dit pensioen als zij in leven zijn op het moment van uitkering.>
- ✓ <Uw partner ontvangt <dit><het> pensioen zolang uw partner leeft.>
- ✓ <Na ingang van deze pensioenen staat de hoogte vast.>
- ✓ (42a) <Het pensioen voor uw partner en/of kinderen is <gedeeltelijk>'variabel'. Dat wil zeggen dat we het pensioen elk jaar <aanpassen><opnieuw vaststellen. <Dat gebeurt volgens de afspraken die in onze pensioenregeling zijn gemaakt.> Zit het mee? Dan gaat het pensioen <meestal> omhoog. <Zit het tegen? Dan gaat het pensioen omlaag.> <Zit het tegen en zit er niet genoeg geld in de reserve om het pensioen aan te vullen zodat het gelijk blijft?> Dan gaat het pensioen omlaag.> <Op dit moment is de kans klein dat <het pensioen><de pensioenen die we uitbetalen> omlaaggaan.> (42b) <Kijk bij 'Hoe zeker is uw pensioen?' voor meer informatie.>
- ✓ <U ziet in dit overzicht brutobedragen. Hier gaan nog belasting en sociale premies vanaf.>
- ✓ <U ziet in dit overzicht een bedrag per jaar><Nadat u bent overleden, wordt het pensioen elke maand aan <uw partner><en><uw eventuele kinderen> uitbetaald> <Het maandbedrag is 1/12 van het jaarbedrag.>>
- ✓ <De AOW en de ANW die uw partner eventueel krijgt, staan niet op dit overzicht. U vindt informatie over de AOW op www.mijnpensioenoverzicht.nl of op www.svb.nl.>

- ✓ <Als u een partner krijgt nadat het pensioen is ingegaan dan is er voor die partner geen recht op een pensioen als u overlijdt.>
- ✓ (43) <Door scheiding kan het pensioen voor uw partner fors lager uitvallen <dan hierboven getoond>. <Bij de bedragen op dit pensioenoverzicht is rekening gehouden met uw scheiding<en>als u daarover in [peiljaar-1] of eerder van ons bericht heeft ontvangen.> <Ruimte voor andere mededelingen>

(38) Dit blok is van toepassing op ingegane pensioenen van (gewezen) deelnemers. Bij bijvoorbeeld een ingegaan wezen- of partnerpensioen wordt dit blok niet getoond. Het ingangsmoment zal veelal het moment van overlijden zijn; het beëindigingsmoment kan regelingspecifiek worden ingevuld. Er kunnen ook andere (omslag)momenten zijn die relevant zijn voor het recht op de uitkering. Indien dit het geval is, kunt u die vermelden op het Uniform Pensioenoverzicht. Er mag voor gekozen worden om het wezenpensioen niet in een bedrag te vermelden. Er mag dan volstaan worden met de algemene zin 'Als u kinderen heeft die jonger zijn dan 25 jaar, dan krijgen zij na uw overlijden ook een uitkering.'

(39) Bij een vast pensioen, hoort de formulering 'Uw partner ontvangt'. Bij een variabel pensioen (waarbij de hoogte van de startuitkering is gekoppeld aan de hoogte van het variabele ouderdomspensioen in de uitkeringsfase), hoort de formulering 'Inschatting van wat uw partner ontvangt'.

(40) De teksten zijn voorbeeldteksten. Aangezien er vele productsoorten zijn in de solidaire premieovereenkomst, flexibele premieovereenkomst en premie uitkeringsovereenkomst, zijn de voorbeeldteksten niet limitatief.

(41) Een of meerdere van deze passages worden opgenomen indien de regeling geen partner en/of wezenpensioen kent.

(42) In dit 'Goed om te weten' blok staan meerdere toelichtingen die getoond kunnen worden als de betreffende situatie van toepassing is. Dit zijn voorbeelden van situaties die van toepassing kunnen zijn. Het is belangrijk om alleen die teksten op te nemen, die relevant zijn voor de pensioenregeling die het betreft. Bedenk daarbij wat relevant en logisch is om toe te lichten voor een juiste interpretatie van de getoonde bedragen.

Als er sprake is van een regeling met een combinatie van zowel vast als variabel pensioen, moet helder zijn welk deel van de toelichting betrekking heeft op welk bedrag. Dat betekent dat de voorbeeld teksten '<Na ingang van deze pensioen staat de hoogte vast.>' en de teksten bij '<Na ingang zijn deze pensioenen 'variabel'>' niet één op één overgenomen kunnen worden, maar voorzien moeten worden van een verwijzing naar de bedragen waar de tekst betrekking op heeft.

(42a) In het verlengde van de toelichting bij nummer 42, is het van belang om op basis van de specifieke regeling en productvariant de juiste tekst weer te geven. Een variabel pensioen binnen een solidaire premieovereenkomst of een flexibele premieovereenkomst met risicodelingsreserve werkt anders dan een variabel pensioen bij een flexibele premieovereenkomst zonder risicodelingsreserve.

(42b) Het is belangrijk dat een uitvoerder een duidelijk beeld heeft bij wanneer een kans 'klein' is. Dit moet goed onderbouwd kunnen worden als een deelnemer hier een toelichting op wil hebben.

(43) Belangrijk om hier goed te duiden of in de bedragen rekening is gehouden met een scheiding en wat de consequenties hiervan zijn.

Neem het onderstaande blok op in geval van een (nog niet ingegaan) BPP ex-partners na de pensioendatum (44)



Wat krijgt u als uw ex-partner overlijdt? (45)

<Inschatting van wat u><U>ontvangt als uw ex-partner overlijdt> (46)

- | | | |
|--|------------|-----------------------------|
| - <Vanaf [zijn/haar] overlijden <tot u [leeftijd] jaar bent> | € [bedrag] | <bruto><netto>
per jaar> |
| - <Vanaf [leeftijd] jaar | € [bedrag] | <bruto><netto>
per jaar> |
| - <Daarnaast ontvangt u aan gegarandeerd pensioen | € [bedrag] | <bruto><netto>
per jaar> |
| - <U krijgt dan geen pensioen.> | | |

Goed om te weten (47)

- ✓ <U ontvangt dit pensioen als u in leven bent op het moment van uitkering. De uitkering stopt als u overlijdt.>
- ✓ <Na ingang van dit pensioen staat de hoogte vast. >
- ✓ (47a) <Na ingang is dit pensioen <gedeeltelijk>'variabel'. Dat wil zeggen dat we het pensioen elk jaar <aanpassen><opnieuw vaststellen>. <Dat gebeurt volgens de afspraken die in onze pensioenregeling zijn gemaakt.> <Zit het mee? Dan gaat het pensioen <meestal> omhoog. <Zit het tegen? Dan gaat het pensioen omlaag.> <Zit het tegen en zit er niet genoeg geld in de reserve om het pensioen aan te vullen zodat het gelijkblijft? Dan gaat het pensioen omlaag.> <Op dit moment is de kans klein dat <het pensioen><de pensioenen die we uitbetalen> omlaaggaan.> (47b) <Kijk bij 'Hoe zeker is uw pensioen?' voor meer informatie.>
- ✓ <U ziet in dit overzicht brutobedragen. Hier gaan nog belasting en sociale premies vanaf.>
- ✓ <U ziet in dit overzicht een bedrag per jaar.><Nadat uw ex-partner is overleden, wordt het pensioen elke maand aan u uitbetaald.><Het maandbedrag is 1/12 van het jaarbedrag.>>
- ✓ <Uw AOW of de eventueel ANW die u krijgt, staan niet op dit overzicht. U vindt informatie over de AOW op www.mijnpensioenoverzicht.nl of op www.svb.nl.>
- ✓ <Ruimte voor andere mededelingen>

(44) Dit blok is optioneel en van toepassing voor een ex-partner die een recht op een bijzonder partnerpensioen heeft. Deze situatie is in eerdere pre-Wtp modellen niet onderkend. Omdat bij een deelnemer die ouderdomspensioen ontvangt ook het latente partnerpensioen wordt getoond, is ervoor gekozen om in dit model ook de mogelijkheid te bieden om het latente bijzonder partnerpensioen te tonen aan een ex-partner die reeds een verevend ouderdomspensioen ontvangt. Een uitvoerder kan er echter ook voor kiezen om een ex-partner in die specifieke situatie 2 UPO's te sturen: een UPO voor pensioengerechtigden met het ingegane verevende ouderdomspensioen en een UPO voor ex-partners met het latente bijzonder partnerpensioen.

(45) De teksten zijn voorbeeldteksten. Aangezien er vele productsoorten zijn in de solidaire premieovereenkomst, flexibele premieovereenkomst en premie uitkeringsovereenkomst, zijn de voorbeeldteksten niet limitatief.

(46) Indien er sprake is van een vast pensioen wordt gesproken over 'U ontvangt', indien er sprake is van een variabel pensioen (waarbij de hoogte van de startuitkering is gekoppeld aan de hoogte van het variabele ouderdomspensioen in de uitkeringsfase) wordt gesproken over 'Inschatting van wat u ontvangt'.

(47) In dit 'Goed om te weten' blok staan meerdere toelichtingen die getoond kunnen worden als de betreffende situatie van toepassing is. Dit zijn voorbeelden van situaties die van toepassing kunnen zijn. Het is belangrijk om alleen die teksten op te nemen, die relevant zijn voor de pensioenregeling die het betreft. Bedenk daarbij wat relevant en logisch is om toe te lichten voor een juiste interpretatie van de getoonde bedragen.

Als er sprake is van een regeling met een combinatie van zowel vast als variabel pensioen, moet helder zijn welk deel van de toelichting betrekking heeft op welk bedrag. Dat betekent dat de voorbeeld teksten '<Na ingang van deze pensioen staat de hoogte vast.>' en de teksten bij '<Na ingang is dit pensioen 'variabel'>' niet één op één overgenomen kunnen worden, maar voorzien moeten worden van een verwijzing naar de bedragen waar de tekst betrekking op heeft.

(47a) In het verlengde van de toelichting bij nummer 47, is het van belang om op basis van de specifieke regeling en productvariant de juiste tekst weer te geven. Een variabel pensioen binnen een solidaire premieovereenkomst of een flexibele premieovereenkomst met risicodelingsreserve werkt anders dan een variabel pensioen bij een flexibele premieovereenkomst zonder risicodelingsreserve.

(47b) Het is belangrijk dat een uitvoerder een duidelijk beeld heeft bij wanneer een kans 'klein' is. Dit moet goed onderbouwd kunnen worden als een deelnemer hier een toelichting op wil hebben.

Hoe zeker is uw pensioen?



De hoogte van uw pensioen staat <niet> vast (48)

<U <heeft gekozen voor> <ontvangt> een <gedeeltelijk> vast pensioen. De hoogte van dit pensioen staat vast en kan niet worden aangepast door [naam pensioenuitvoerder].>

<U <heeft gekozen voor> <ontvangt> een <gedeeltelijk> variabel pensioen.>

<Het pensioen dat u iedere maand ontvangt, halen wij van uw belegd kapitaal af. De rest van <uw>< het> kapitaal voor uw pensioen blijven we beleggen.> <De hoogte van uw pensioen wordt ieder jaar opnieuw <berekend><vastgesteld>. <Voor het vaststellen van de hoogte kijken we naar de waarde van het belegd kapitaal, de marktrente en de levensverwachting van dat moment.> (49)

Uw pensioen wordt ieder jaar opnieuw vastgesteld. Zit het mee? Dan gaat uw pensioen meestal omhoog. Zit het erg tegen <en is er onvoldoende geld in de <gezamenlijke buffer><reserve> om uw pensioen aan te vullen>? Dan kan het zijn dat uw pensioen omlaaggaat.> (50)

<Een verhoging of verlaging van het pensioen is 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.> (51)
(52)

<De hoogte van uw gegarandeerde pensioen staat vast en kan niet worden aangepast door [naam pensioenuitvoerder].>(53)

(48) Indien de hoogte van het pensioen niet vaststaat, dan moet hier gekozen worden voor 'De hoogte van uw pensioen staat niet vast'.

(49) Dit tekstblok is van toepassing op verzekeraars of pensioenfondsen met een flexibele premieregeling zonder risicodelingsreserve. Op basis van de specifieke productkenmerken dient hier de juiste tekst te worden opgenomen. Pensioenfondsen met een solidaire premieovereenkomst tonen dit tekstblok dus niet.

(50) Dit tekstblok is van toepassing op pensioenfondsen met een solidaire premieovereenkomst óf met een flexibele premieregeling met risicodelingsreserve. De term 'gezamenlijke buffer' of 'reserve' kan dus hierbij de lading dekken van de solidariteitsreserve of de risicodelingsreserve.

(51) Dit tekstblok is van toepassing op pensioenfondsen met een solidaire premieovereenkomst die hebben gekozen voor gelijke aanpassingen in de uitkeringsfase, al dan niet in combinatie met het spreiden van schokken.

Indien een pensioenfonds hiervoor gekozen heeft, geldt de informatieverplichting volgens uit art. 7b, lid 2, sub a, b en c. Dit artikel stelt eisen aan het UPO voor pensioengerechtigden. De volgende informatie moet worden toegevoegd:

1. Kwalitatieve informatie over hoe gelijke aanpassingen met spreiden die volgens de pensioenregeling zal gelden in de uitkeringsfase wordt toegepast.

2. Kwantitatieve informatie die persoonlijk en concreet is over het verloop van de pensioenuitkeringen. De uitvoerder geeft daarbij kwalitatief persoonlijk en concreet aan of het pensioen waarschijnlijk zal dalen, stijgen of gelijk zal blijven. Bij de berekening van het verloop dient het gehanteerde beleid mee te worden genomen (zoals de inzet van de solidariteitsreserve).
3. Informatie over de mogelijkheid dat indien gewenst bijvoorbeeld ook de hoogte van het uitkeringsvermogen en spreidingsvermogen en het verloop van de toekomstige pensioenuitkeringen gedurende de spreidingsperiode bij de uitvoerder is op te vragen.

(52) Wanneer een pensioenfonds heeft gekozen voor gelijke aanpassingen in combinatie met het spreiden van schokken, moet in dit tekstblok 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.

We onderkennen vervolgens 2 manieren van spreiden: in gelijke stappen (lineair of dakpansgewijs) en in afnemende mate (asymptotisch of geheugenloos). De tekst in dit blok moet opgesteld in lijn met de spreidingsmethodiek die gebruikt wordt.

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.'

Deze zinnen zijn voorbeeldzinnen en bedoeld om aan te geven dat de spreidingsmethodiek op verschillende manieren kan worden uitgelegd. . Een pensioenuitvoerder is vrij hier een uitleg op te nemen die past bij de fondsspecifieke invulling én de kenmerken en behoeften van de doelgroep.

(53) Deze tekst is van toepassing bij een gegarandeerd pensioen.



<Ontwikkeling van uw pensioen

Ten opzichte van <vorig jaar><[peiljaar- 1]> is uw pensioen in [peiljaar] <omhooggegaan> <gelijkgebleven><omlaaggegaan>.

<We hebben uw pensioen aangevuld met geld uit de <gezamenlijke buffer><reserve>. Zo is voorkomen dat uw pensioen <nog verder> zou zijn gedaald.> (55)

<Op [peildatum] zat er geen geld in de <gezamenlijke buffer><reserve>. <Op [peildatum] was de <gezamenlijke buffer><reserve> voor een deel gevuld.><Op [peildatum] was de <gezamenlijke buffer><reserve> volledig gevuld.>> (56)

Vanaf hier is het SPR met gelijke aanpassingen met spreiden (art 7b, met verwijzing naar 1ca BuPW)

Verwachte ontwikkeling van uw pensioen in de komende [3] jaar (57)

In [jaar] hadden we een <positief><negatief> <financieel resultaat><resultaat op de beleggingen>. <De rente ging <omhoog><omlaag>. <Dat betekent een <verhoging><verlaging> van uw pensioen.><Uitleg als het pensioen gelijk is gebleven]>.

We verdelen <elke><verhoging><verlaging><eerdere verhogingen en verlagingen> over [spreidingsperiode] jaar. <Op dit moment hebben we een <verlaging><verhoging> van [percentage] nog niet verwerkt in uw pensioen>.<We gaan deze <verhoging><verlaging> de komende jaren verwerken.>

U ziet in de tabel met welk percentage uw pensioen in [peiljaar] <omhoog> <omlaag> is gegaan. U ziet ook de <verhogingen><en></><of><verlagingen> die we de komende drie jaar gaan verwerken. Deze <verhogingen><en></><of><verlagingen> van uw pensioen zijn een gevolg van behaalde <financiële resultaten><beleggingsresultaten><en de rente> in het verleden.

(58)

Jaar	Aanpassing van uw pensioen op basis van behaalde <financiële> <beleggings>resultaten <en de rente>
[Peiljaar]	Uw pensioen <is gelijk gebleven><is [percentage]% <omhoog><omlaag> gegaan>
[Peiljaar +1]	Uw pensioen <blijft gelijk><gaat met [percentage]% <omhoog><omlaag>>
[Peiljaar +2]	Uw pensioen <blijft gelijk><gaat met [percentage]% <omhoog><omlaag>>
[Peiljaar +3]	Uw pensioen <blijft gelijk><gaat met [percentage]% <omhoog><omlaag>>

	De verwachting is dat <uw pensioen><de pensioenen> de komende <drie> jaar <omhoog gaat><omlaag gaat><gelijk <blijft><blijven>. (59) De daadwerkelijke aanpassing van uw pensioen kunnen we nog niet bepalen. Die hangt ook af van de toekomstige resultaten van de beleggingen en ontwikkeling van <de rente> <en> <de economie>.	
--	---	--

Goed om te weten (60)

- ✓ (61) <Nu u met pensioen bent, hebben we het kapitaal voor uw pensioen in twee delen verdeeld:
 - een deel waaruit u elke maand uw pensioen ontvangt (dit noemen wij het 'uitkeringsvermogen'), en
 - een deel dat we gebruiken voor de jaarlijkse verhoging (of eventuele verlaging) van uw pensioen (dit noemen wij het 'spreidingsvermogen').>
- ✓ <Verhogingen en verlagingen zijn voor iedereen die een pensioen ontvangt in procenten gelijk. <We verdelen een verhoging of verlaging altijd over meerdere jaren. Kan uw pensioen omhoog? Dan krijgt u een deel van deze verhoging er direct bij. Het geld voor de resterende verhogingen bewaren we in het spreidingsvermogen. Moet uw pensioen omlaag? Dan werkt het hetzelfde.>>
- ✓ (62) <Wilt u meer weten over <alle> <de> maatregelen die wij nemen om schommelingen in uw pensioen te voorkomen of te beperken? Kijk dan op [link website/portal].>
- ✓ (63) <Wilt u meer weten over de aanpassing van uw pensioen of de hoogte van het uitkerings- en spreidingsvermogen? Kijk dan bij 'Meer weten' om te zien hoe u deze informatie opvraagt.>
- ✓ <Ruimte voor andere mededelingen>

(54) Dit blok is van toepassing op de ingegane pensioenen bij pensioenfondsen met een solidaire premieovereenkomst óf een flexibele premieovereenkomst met risicodelingsreserve. Het blok en de vormgeving daarvan volgen letterlijk uit de wetstekst. Indien er sprake is van een flexibele premieovereenkomst met risicodelingsreserve, is het van belang goed te kijken naar passende teksten die aansluiten op de specifieke productkenmerken. Tekstvoorbeelden zijn voor een groot deel vanuit de context van de solidaire premieovereenkomst (in combinatie met de zogenaamde collectieve uitkeringsfase: gelijke aanpassingen al dan niet in combinatie met het spreiden van schokken) gemaakt.

(55) Indien de solidariteitsreserve óf risicodelingsreserve is ingezet om een (verdere) verlaging van de uitkering te voorkomen, dient dit expliciet vermeld te worden.

(56) Deze passage dient uiteraard aangepast te worden op de fondsspecifieke situatie. De stand van de solidariteitsreserve óf risicodelingsreserve op peildatum wordt hierbij nadrukkelijk genoemd. Immers, de reserve wordt ingezet om een verlaging van de uitkering te voorkomen mits deze voldoende gevuld is.

(57) Hier moet het verloop van de uitkering getoond worden. De periode waarover een aanpassing verdeeld wordt is maximaal 10 jaar. Toekomstige aanpassingen in het pensioen op basis van resultaten in het verleden wekken mogelijk verwachtingen die verder af liggen van de daadwerkelijke aanpassingen, naarmate de horizon groter is (immers, toekomstige verhogingen en verlagingen zijn nog niet bekend, maar zullen nog wel verwerkt worden in de toekomstige aanpassingen). Om die reden raden wij nadrukkelijk aan om in het tonen van toekomstige aanpassingen niet verder te gaan dan 3 jaar. Is de spreidingsperiode korter dan 3 jaar, dan wordt de kortere spreidingsperiode aangehouden.

Let in de communicatie ook op het volgende: De ontwikkeling die in het GUPO getoond wordt, zijn geen prognoses. Het toont de aanpassingen die nog verwerkt moeten worden (de aanpassingen die nog 'op de lat staan'). De daadwerkelijke aanpassingen hangen af van de beleggingsresultaten en de rente in het komende jaar en de jaren daarna. Hoe verder in de toekomst, hoe groter het verschil (mogelijk) is tussen het getoonde percentage en de

daadwerkelijke aanpassing. Het advies is zorgvuldig te communiceren over de betekenis van deze percentages en te voorkomen dat een pensioengerechtigde deze interpreteert als een concrete prognose voor de komende jaren.

Is gekozen voor gelijke aanpassingen en niet voor het spreiden van financiële resultaten, dan wordt er geen tabel getoond met nog te verwerken aanpassingen.

(58) Hier dient kwantitatief getoond te worden welke verhogingen en verlagingen als gevolg van behaalde financiële resultaten in het verleden op de lat staan.

(59) Hier dient kwalitatief beschreven te worden of het pensioen naar verwachting gaat stijgen, gaat dalen of gelijk blijft.

(60) In dit 'Goed om te weten blok' zijn de informatieverplichtingen (zie ook toelichting 51) vanuit de Wet gelijke aanpassingen met spreiden vermeld. Dit kan dus weggelaten worden indien dit niet van toepassing is.

(61) Hierin dient een korte uitleg te worden opgenomen van de verdeling van het kapitaal in een uitkerings- en spreidingsvermogen. Deze uitleg dient alleen opgenomen te worden bij pensioengerechtigden in een SPR-regeling, met gelijke aanpassingen met spreiden.

(62) Voor een uitleg in detail van de wijze waarop de pensioenen aangepast worden, dient een verwijzing opgenomen te worden naar het kanaal of middel waar meer informatie over dit onderwerp te vinden is.

(63) Het is wettelijk verplicht (zie ook toelichting 51) om pensioengerechtigde deelnemers (met een uitkerend ouderdomspensioen) te wijzen op de informatie die zij op verzoek kunnen opvragen bij de pensioenuitvoerder.



Verhoging pensioen

<- Uw vaste pensioen wordt na ingang niet verhoogd.>

<- Uw variabele pensioen wordt ieder jaar opnieuw vastgesteld. Het kan omhooggaan, maar ook omlaag.>

De afgelopen drie jaar stegen de prijzen als volgt:

Jaar	Stijging van de prijzen*	[Ontwikkeling van het variabel pensioen
[Peiljaar-1]	[percentage]	+/-%
[Peiljaar-2]	[percentage]	+/-%
[Peiljaar-3]	[percentage]	+/-%]

* Bron: Centraal Bureau voor de Statistiek

[Ingegaan stijgend PP] <Uw partnerpensioen wordt ieder jaar met <stijgingspercentage>% verhoogd.> <De verhoging stopt op [einddatum tijdelijke uitkering].>

[Ingegaan stijgend WzP] <Uw><Het> wezenpensioen wordt ieder jaar met <stijgingspercentage>% verhoogd.> <De verhoging stopt op [einddatum tijdelijke uitkering].>

<De afgelopen drie jaar stegen de prijzen en het pensioen als volgt:

Jaar	Stijging van de prijzen*	Verhoging van <uw><het> pensioen
[Peiljaar-1]	[percentage]	[percentage]
[Peiljaar-2]	[percentage]	[percentage]
[Peiljaar-3]	[percentage]	[percentage]

* Bron: Centraal Bureau voor de Statistiek>

(63) U neemt informatie op over de toeslagverlening c.q. het verhogen of verlagen van de aanspraken van de afgelopen drie jaar bij pensioengerechtigden. Als er geen toeslagambitie is en/of een 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 prijsontwikkeling van de afgelopen drie jaar worden gemaakt.

Voor het bepalen van de prijsontwikkeling dienen pensioenuitvoerders gebruik te maken 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. Indien de datum van toekenning van de toeslag niet gelijk is aan 31 december of 1 januari van enig jaar, of indien 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.

De pensioenuitvoerder kan ervoor kiezen om ook voor variabele pensioenen de verhoging of verlaging in de afgelopen 3 jaar te tonen. Daarmee is de informatie in lijn met de informatie die pensioenfondsen met tonen over de variabele uitkeringen.

Er kunnen aparte verhogingen gelden, voor bijvoorbeeld partnerpensioen en wezenpensioen.

Het is niet meer verplicht om de toeslagenmatrix of het toeslagenlabel te gebruiken. Wel hebben verzekeraars afgesproken de indeling in de toeslagenmatrix te handhaven in het kader van herkenbaarheid en vergelijkbaarheid. Houd bij de keuze voor een tekst rekening met de informatiebehoeften en kenmerken van de pensioengerechtigden (lid 2 artikel 48 van de Pensioenwet).

Optioneel blok t.b.v. FPR en PU Variabel pensioen (64)

Hoe heeft de waarde van uw pensioen zich ontwikkeld in [jaar]?



Waarde van de beleggingen voor uw pensioen op datum>

€ [bedrag]

Onttrekkingen in [jaar]:

<Uitbetaald pensioen < inclusief verevend pensioen>	- € [bedrag]>
<Verwerking van uw echtscheiding <(BPP) / conversie >>	- € [bedrag]>

Totale onttrekkingen [jaar]:

€ [bedrag]



Bij- en afschrijvingen in [jaar] door kosten en rendement:

<Kosten voor het administreren van uw pensioen	- € [bedrag]>
<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:

€ [bedrag]

Waarde van de beleggingen voor uw pensioen op <datum>

€ [bedrag]

<<Let op! Vanwege een pensioenverevening bij echtscheiding, is een deel van het kapitaal bestemd voor uitbetaling van pensioen aan uw ex-partner. De hoogte van dit kapitaal is <op <peildatum>:>

€ [bedrag]>

Goed om te weten

- ✓ Kijk op [link 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>>
- ✓ <Als kosten niet zijn opgenomen in het bovenstaande overzicht, verwijzing naar <jaarverslag> <[link website]>

<Ruimte voor extra mededelingen>

<Optioneel blok t.b.v. FPR variabel pensioen>

<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 informatie over de beleggingsfondsen op <[link website]>.

Beleggingsfonds	Units 1/1	Units 31/12	Koers op 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 waren de beleggingen op 31-12-2025 waard?				€ [bedrag]

(64) Analoog aan het kosten- en waardeoverzicht voor actieve en gewezen deelnemers kan op bijna identieke wijze een kosten- en waardeoverzicht op worden opgesteld voor variabel pensioen. Er zijn uitvoerders die dit al toepassen, het blok is facultatief. In model 5 is het toegestaan om het kostenblok (model 2 en 3) en/of andere IORP-toevoegingen (modellen 1 tot en met 3) bijvoorbeeld de scenario's op te nemen.

Wanneer moet u in actie komen?



Als u uit elkaar gaat (65)

Heeft u een partner en gaat u scheiden of eindigt uw (geregistreerd) partnerschap? 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 stuur ons, als dat nodig is, de relevante documenten. Lees op <[link website]> welke stappen u moet nemen om te zorgen dat alles goed geregeld is.
- ✓ Geef een scheiding in het buitenland aan ons door. Wij krijgen dan niet automatisch bericht.

Woont u samen, is uw partner bij ons bekend en gaat u uit elkaar? Geef ons dan ook het einde van de relatie door. Wij krijgen dan ook niet automatisch bericht.



Als u verhuist in of naar het buitenland (66)

Wij krijgen een verhuizing in of naar het buitenland niet door. Zorg dat wij op de hoogte zijn van uw nieuwe adres (of e-mailadres), zodat wij u kunnen blijven bereiken.

(65) dit blokje is alleen van toepassing op ingegaan pensioen van (gewezen) deelnemers. De tekst is generiek, en kan door uitvoerders worden aangepast aan specifieke situaties.

(66) Nuttige informatie voor uitvoerders bij ingegane pensioenen.

Meer weten?



Wilt u een overzicht van uw totale pensioen? (67)

Ga naar www.mijnpensioenoverzicht.nl om uw totale pensioen te zien dat u <via uw werk> heeft opgebouwd én van uw AOW. <U ziet daar een prognose van uw pensioen met koopkracht over 10 jaar.><En u kunt samen met uw <eventuele> partner uw gezamenlijk pensioen bekijken>.

<SPR Blok 68>



<Wilt u meer informatie over de aanpassing van uw pensioen?

Wilt u meer informatie over een van onderstaande onderwerpen? Neem dan contact met ons op. Op <[link website]><[link mijnomgeving]> kunt u ook terecht voor meer informatie. U bereikt ons via [e-mailadres] en op [telefoonnummer].

U kunt informatie opvragen over:

- <1. Reeds verwerkte financiële resultaten in het uitkeringsvermogen in de afgelopen [toon hier het aantal jaar dat pensioenregeling van kracht is, oplopend tot het aantal jaren van de spreidingsperiode] jaar>
- <2. De aanpassingen in uw pensioen in de afgelopen [toon hier het aantal jaar dat pensioenregeling van kracht is, oplopend tot het aantal jaren van de spreidingsperiode] jaar>
- <3. De actuele hoogte van het collectieve uitkerings- en spreidingsvermogen
- <4. Het verwachte verloop van uw toekomstige pensioen de komende [termijn spreidingsperiode]>

<Einde SPR Blok>



Wilt u meer weten over de beleggingen voor uw pensioen (69)

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].(70)

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 ontlenen 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]. (71)

(67) Indien de aanspraken van de pensioengerechtigden ook zijn opgenomen op mpo.nl dan is het tonen van dit blok verplicht.

(68) Op basis van artikel 7b, lid 2, sub c van het Besluit uitvoering Pensioenwet is een pensioenuitvoerder verplicht informatie op het Pensioenoverzicht van pensioengerechtigden op te nemen over de informatie die de pensioengerechtigde op verzoek en uit hoofde van artikel 9, lid 7 van hetzelfde besluit bij de pensioenuitvoerder kan opvragen. Hiertoe dient dit blok.

(69) 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 blokje.

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

(71) 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.