

Invullen Uniform Pensioenoverzicht

SOLIDAIRE PREMIEOVEREENKOMST [jaar]

Actieve en gewezen deelnemers. Arbeidsongeschikt en uit dienst

Uniform Pensioenoverzicht [jaar] (1)

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

Op welke gegevens is uw Pensioenoverzicht gebaseerd?

Uw pensioenoverzicht is gebaseerd op de gegevens hieronder. (4)

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



Uw persoonlijke gegevens (5)

- Naam [Naam]
- Geboren op [Geboortedatum]
- <<Oude> Werkgever [Naam werkgever]>
- <Herkeningsnummer [Pensioennummer]>

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

- Naam [Naam]
- Geboren op [Geboortedatum]

Uw pensioengegevens (7)

- Pensioenuitvoerder [Naam pensioenuitvoerder]
- Soort pensioenregeling <Netto> Solidaire premieovereenkomst (8)
- <Datum in dienst [Datum]>
- <Start pensioenopbouw [Datum]>
- <Start deelname [Datum]>
- <Datum uit dienst [Datum]>
- <Datum einde <deelname> [Datum]>
<pensioenopbouw>
- <Leeftijd waarop het pensioen is berekend (9) [Leeftijd] jaar>
- <Leeftijd waarop u uw pensioen in wilt laten [Leeftijd] jaar>
gaan (9)
- <Parttimepercentage [Parttimepercentage]>
- <Aantal uren dat u werkt per week (10) [Aantal] uren>

- | | |
|--|---|
| - <Uw <vast> pensioengevend salaris | [Pensioengevend salaris]> |
| - <Uw variabel pensioengevend salaris (11) | [Variabel loon]> |
| - <Deel van uw pensioengevend salaris
waarover geen pensioenpremie wordt betaald
(12) | [Franchise]> |
| - <Deel van uw pensioengevend salaris
waarover wel pensioenpremie wordt betaald
(pensioengrondslag) (12) | [Pensioengrondslag]> |
| - <Totale premie <(in %)> voor uw pensioen in
[jaar] (13) | <[Premiebedrag]><[Percentage]> |
| - <Premie <(in %)> die uw werkgever betaalt in
[jaar] | <[Premiebedrag]><[Percentage]> |
| - <Premie <(in %)> die u zelf betaalt in [jaar]
<zie loonstrook> | <[Premiebedrag]><[Percentage]> |
| - <Beschikbare premie><Premie voor de
pensioenopbouw><als % van de
pensioengrondslag> | <[Premiebedrag]><[Percentage]> |
| - <Premie die door [naam uitvoerder] is betaald
in [jaar] vanwege arbeidsongeschiktheid> | <[Premiebedrag] |
| - <Premie vanwege compensatieregeling <als
% van de pensioengrondslag> <als % van uw
salaris> <tot [einddatum compensatie]> (14) | <[Compensatiepremie]><[Compensatieper-
centage]> |
| - Partnerpensioen % van <het pensioengevend
salaris><de pensioengrondslag> (14a) | <[%PP]> |
| - Wezenpensioen % van <het pensioengevend
salaris><de pensioengrondslag> | <[%WzP]> |

Goed om te weten (15)

- ✓ <Uw pensioenregeling is op [datum] veranderd. Uw pensioenregeling veranderde op de volgende punten: [het soort regeling], [de leeftijd waarop het pensioen is berekend], [de franchise], [de premie als percentage van de pensioengrondslag].> (16)
- ✓ <Omdat u later naast uw pensioen ook AOW ontvangt, wordt over een deel van uw salaris geen pensioenpremie betaald.>
- ✓ <Een deel van de premie is bedoeld als tijdelijke compensatie voor de overstap naar deze regeling.>
- ✓ <Als u stopt met deelnemen aan deze pensioenregeling <en gaat deelnemen aan een andere pensioenregeling>, dan <kan dat betekenen> <betekent dat> u geen <of minder> compensatie ontvangt. Kijk op [website] voor meer informatie.>
- ✓ <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) Voor de peildatum wordt bij (actieve en gewezen) deelnemers gekozen voor 1-1 van het huidige jaar ([jaar]) of 31-12 van het jaar ervoor ([jaar]-1).

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

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

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

(6) Het kopje 'Uw partner <en kinderen>' moet worden overgenomen. Bij een onbepaald partnersysteem mag de naam van de partner weggelaten worden. Als de naam bekend is, kan deze worden ingevuld. Dit geldt ook voor de geboortedatum. Vermeld bij een bepaald partnersysteem 'geen partner' als de deelnemer expliciet heeft gemeld dat hij/zij geen partner heeft. Als er geen partner bekend is en het wel van belang is voor de regeling om een eventuele partner aan te melden, wordt 'geen partner bekend' vermeld. Dit heeft de signaalfunctie naar de deelnemer om een bij de uitvoerder onbekende, maar wel bestaande partner alsnog aan te melden. Er mag ook worden toegevoegd: 'Let op: heeft u wel een partner? Meld deze dan bij ons aan'. Als het van belang is om eventuele kinderen aan te melden, moet de optie 'en kinderen' gebruikt worden. Als er geen kinderen bekend zijn, wordt 'geen kinderen bekend' vermeld. Ook hier is dit de signaalfunctie naar de deelnemer om bij de uitvoerder onbekende, maar wel bestaande kinderen alsnog aan te melden. Uitvoerders ontvangen soms het signaal van deelnemers van wie de partner is overleden (of die net zijn gescheiden), dat de melding 'geen partner bekend' niet passend of kwetsend is. Aanbeveling is hiermee rekening te houden bij het opstellen van de tekst. Is de partner overleden dan kan de uitvoerder kiezen om bij de gegevens van de partner toe te voegen: overleden na [peildatum].

(7) Het laatste gedeelte van dit blok geeft ruimte om bepaalde (regeling)informatie op te nemen die relevant is voor het Uniform Pensioenoverzicht. Een aantal elementen zijn wel verplicht (zie punt 9). Bij het soort regeling moet in dit model worden aangegeven dat het om een solidaire premieovereenkomst 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 pensioenregeling dient wel expliciet vermeld te worden dat het om een netto pensioenregeling gaat. De gegevens met betrekking tot datum uit dienst of beëindiging zijn relevant voor gewezen deelnemers. Gegevens over onder andere pensioengevend salaris en de franchise zijn juist niet relevant voor gewezen deelnemers. Er is een zekere mate van flexibiliteit bij het invullen hiervan omdat er veel verschillende regelingen zijn en ook nog combinaties van regelingen. Helderheid voor de deelnemer moet dan ook het uitgangspunt zijn. Daarnaast wordt geadviseerd om hier niet te veel gegevens over de regeling zelf op te nemen en bijvoorbeeld te verwijzen naar de website dan wel andersoortige startinformatie of de plaats waar de regeling gegevens door de deelnemer te benaderen zijn. Het streven is immers om het UPO beknopt te houden.

(8) In veel (niet-wettelijke) communicatiemiddelen spreken we over een solidaire premiereregeling. Bij dit blok wordt gevraagd naar het karakter van de pensioenregeling. Kijkend naar art. 10 PW/Wtp spreken we in dit kader van een premieovereenkomst. Daarom bevelen we aan om hier te spreken van een solidaire premieovereenkomst in plaats van een solidaire premiereregeling.

(9) 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 is gebaseerd op de vastgelegde/gekozen pensioenleeftijd of op basis van de pensioenleeftijd in de pensioenregeling. Is nog niet sprake van een gekozen pensioenleeftijd, dan is het aan te bevelen om in communicatie bij het UPO duidelijk te maken dat de pensioenleeftijd nog kan veranderen. Als het UPO wordt verstrekt aan een gewezen deelnemer, dan wordt de voor de gewezen deelnemer relevante pensioenleeftijd getoond.

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

(11) Naast het vaste pensioengevend salaris, kan ook een variabel onderdeel van het salaris pensioengevend zijn. Dit wordt opgenomen onder 'Variabel pensioengevend salaris'. Uiteraard wordt het onderscheid tussen vast en variabel pensioengevend salaris alleen opgenomen indien dit van toepassing is binnen de betreffende pensioenregeling. Anders dient alleen 'pensioengevend salaris' opgenomen worden.

(12) Dit betreft de franchise. Er is in dit model gekozen voor een omschrijving van het begrip. Het staat u vrij hier een voor de doelgroep passende term of omschrijving voor te kiezen. Dit geldt ook voor de pensioengrondslag.

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

(13) Met 'totale premie' bedoelen we de totale premie die de werkgever afdraagt aan de pensioenuitvoerder inclusief alle componenten hierin. Het gaat dus om de bruto premie, bestaande uit de netto premie bedoeld voor de zuivere kapitaalsopbouw, de premies/opslagen ten behoeve van de risicoverzekeringen en kostenopslagen.

(14) Met compensatie bedoelen we in deze context compensatie die wordt toegekend aan deelnemers die vanwege de overgang naar Wtp nadeel ondervinden. Compensatie kan binnen de solidaire premieovereenkomst worden vormgegeven als een eenmalige verhoging van het persoonlijk pensioenvermogen bij het invaren. Het kan ook worden vormgegeven als een (tijdelijke) verhoging van de premie bedoeld voor kapitaalsopbouw. De eerste vorm van compensatie zie je niet terug op dit UPO-model (alleen in het eenmalig na invaren verstrekte definitieve transitieoverzicht). De tweede vorm van compensatie ziet u wel in dit UPO-model.

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

(14a) Indien de regeling meerdere vormen van partnerdekking kent met een eigen premiepercentage (of een vast bedrag kent), dient dit bij de pensioengegevens vermeld te worden.

(15) In dit model is ervoor gekozen om bij de opsommingen bij de 'Goed om te weten' blokken vinkjes te gebruiken. Het staat u hier vrij hier zelf een passend opsommingsteken te kiezen.

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

1. Op het UPO zelf.

2 In de voorbrief of de e-mail notificatie bij het UPO. Als er sprake is van een pensioenregeling waarbij de rechten vanuit de pre-Wtp regeling niet zijn overgedragen naar de solidaire premieovereenkomst, kan hier in de voorbrief of de notificatie aandacht aan worden besteed.

<Uw pensioen bij arbeidsongeschiktheid (17)



De betaling van de premie voor uw pensioen is overgenomen door [Naam pensioenuitvoerder]

U bent <gedeeltelijk> arbeidsongeschikt <en werkt niet meer bij deze werkgever>. U blijft <voor een deel> <kapitaal> opbouwen. (18) <Ook het partner- en wezenpensioen blijft <voor dat deel> verzekerd.><Ook als uw dienstverband bij deze werkgever gestopt is.> (19) Wordt u meer of minder arbeidsongeschikt? Dan verandert misschien ook de <de opbouw van uw kapitaal><en><de verzekering van het partner- en wezenpensioen>.

Goed om te weten

- ✓ <De gegevens waarop de premie is gebaseerd die [naam pensioenuitvoerder] betaalt voor de opbouw van het kapitaal voor uw pensioen, kunnen afwijken van de gegevens zoals vermeld in het blok met uw pensioengegevens.> Wilt u weten waarop de premie die [naam pensioenuitvoerder] betaalt is gebaseerd? Neem dan contact met [naam pensioenuitvoerder] op. (20)
- ✓ Kijk voor meer informatie over wat er onder andere geregeld is als u meer of minder arbeidsongeschikt wordt <in het pensioenreglement><op [link mijnomgeving]>. (21)

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

(18) We spreken in dit Pensioenoverzicht over het kapitaal voor uw pensioen. Het staat de pensioenuitvoerder vrij om hier een bij de eigen doelgroep passende term te kiezen zoals persoonlijk pensioenvermogen of pensioenpot.

(19) De zin 'Ook als uw dienstverband bij deze werkgever gestopt is' verwijst naar het dienstverband tijdens welke de deelnemer pensioen bij deze pensioenuitvoerder heeft opgebouwd. (Daarom staat er de toevoeging 'bij deze werkgever' in).

(20) Het kan zijn dat de gegevens waarop de toegekende premievrijstelling is gebaseerd anders zijn dan de gegevens waarop dit Pensioenoverzicht is gebaseerd (en wat dus vermeld staat in het blok Pensioengegevens). We vermelden in het Pensioenoverzicht zelf niet de gegevens waarop de premievrijstelling gebaseerd is, maar verwijzen naar de pensioenuitvoerder.

(21) In dit Pensioenoverzicht wordt niet vermeld wanneer de premievrijstelling stopt. Hiervoor is de verwijzing naar het pensioenreglement dan wel mijnomgeving bedoeld.

Hoeveel pensioen kunt u verwachten?



Wat krijgt u als u met pensioen gaat?

- Waarde van het kapitaal voor uw pensioen op
[peildatum] (22) € [bedrag]

Inschatting van uw pensioen <als uw deelname aan deze pensioenregeling zou zijn gestopt op [peildatum]> (23) (24)

- Inschatting van de waarde van uw kapitaal op uw
[standaard pensioenrichtleeftijd]-ste (25) € [bedrag]
- Inschatting van uw verwachte pensioen <uit dit
kapitaal> vanaf uw [standaard pensioenrichtleeftijd]-ste (25) € [bedrag] <bruto><netto>
per jaar>

<Inschatting van uw pensioen als u blijft deelnemen aan deze pensioenregeling tot uw [standaard pensioenrichtleeftijd]-ste> (26)

- Inschatting van de waarde van uw kapitaal op uw
[standaard pensioenrichtleeftijd]-ste € [bedrag]
- Inschatting van uw verwachte pensioen <uit dit
kapitaal> vanaf uw [standaard pensioenrichtleeftijd]-ste € [bedrag] <bruto><netto>
per jaar>>

Goed om te weten

- ✓ U ontvangt pensioen zolang u leeft.
- ✓ De hoogte van uw pensioen hangt onder andere af van de hoogte van uw kapitaal op het moment dat uw pensioen ingaat. U ziet hier een inschatting van hoeveel pensioen u straks krijgt. Uw pensioen is als het eenmaal is ingegaan 'variabel'. Dat wil zeggen dat we uw pensioen elk jaar <opnieuw vaststellen><aanpassen>. Dat gebeurt volgens de afspraken die in onze pensioenregeling zijn gemaakt. Zit het tegen en zit er niet genoeg geld in de reserve om uw pensioen aan te vullen zodat het gelijk blijft? Dan gaat uw pensioen omlaag.
<Kijk bij 'Hoe zeker is uw pensioen na ingang?' voor meer informatie.> (27)
- ✓ Voor de bedragen op dit Pensioenoverzicht zijn we ervan uitgegaan dat u uw pensioen op uw [standaard pensioenrichtleeftijd]-ste laat ingaan. Ook zijn wij ervan uitgegaan dat u kiest voor een pensioen voor uw <eventuele> partner als u overlijdt nadat u met pensioen bent gegaan. U kunt ook kiezen voor géén pensioen voor uw <eventuele> partner, het pensioen voor uzelf wordt dan hoger. Kijk bij 'Wanneer moet u in actie komen?' voor meer informatie. (28)
- ✓ U kiest zelf wanneer u uw pensioen laat ingaan en welke keuzes u op dat moment maakt. Kijk bij 'Wanneer moet u in actie komen' voor meer informatie.
- ✓ <Bij de bedragen op dit Pensioenoverzicht is <geen> rekening gehouden met <uw scheiding<en>><een eventuele waardeoverdracht><een aanvullende regeling>, <als u daarover in [jaar] of eerder daarover van ons bericht heeft ontvangen.>

- ✓ U heeft ook recht op AOW van de overheid; de AOW staat niet op dit overzicht. Ga naar www.mijnpensioenoverzicht.nl om te zien hoeveel AOW u krijgt en vanaf welke leeftijd. Hier vindt u ook uw netto inkomen na pensionering, dat wordt berekend over al uw pensioen en de AOW die u straks krijgt. (29)
- ✓ <Ruimte voor andere mededelingen>

(22) In deze regeling wordt premie belegd. Vermeld wordt de waarde van het kapitaal op de peildatum van het UPO. Als er alleen sprake is van een partnerpensioen of van een aspirant-deelnemer (nog geen ouderdomspensioen omdat deze nog niet aan de minimumleeftijd voldoet) kunnen de bedragen worden vervangen door de volgende formulering: 'U bouwt in deze regeling <nog> geen ouderdomspensioen op <omdat u nog geen [leeftijd] jaar bent.>'

(23) De zinsnede '<als uw deelname aan deze pensioenregeling zou zijn gestopt op [peildatum]>' toont u alleen bij een actieve deelnemer. Bij een gewezen deelnemer wordt deze zinsnede niet opgenomen.

(24) Het UPO voor de gewezen deelnemer bevat een indicatie van het nominale pensioen (in termen van een uitkering) op pensioendatum (dit kan de reglementaire pensioenleeftijd of een andere leeftijd zijn). Op het UPO voor actieve deelnemers mag een indicatie van het nominale pensioen (in termen van een uitkering) op pensioendatum bij beëindiging dienstverband per de peildatum gegeven worden (dit onderdeel is dus voor actieve deelnemers optioneel, het onderdeel eronder met de waarde als de deelnemer tot de pensioendatum blijft deelnemen, is wel verplicht voor actieve deelnemers).

Dit zijn de uitgangspunten voor de berekening :

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

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

Als de opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten bij de overgang naar de nieuwe pensioenregeling niet worden omgezet naar de nieuwe pensioenregeling, worden afhankelijk van de keuze van de spilleeftijd één, twee of drie bedragen ingevuld. Het is dus mogelijk om één of twee regels toe te voegen. In elk geval moet de laatste regel 'vanaf <jaar> zolang u leeft' worden overgenomen en ingevuld, ook als dit bedrag nihil is. Tel de (eventueel verschillende) pensioensoorten wel op voor de betreffende periode.

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

Belangrijk om hierbij nog te benoemen is het volgende. De verwachte pensioenbedragen op het UPO moeten gebaseerd worden op een zo realistisch mogelijke doorrekening van het pensioenbeleid in elk scenario (zie art. 14c, lid 1 van de Regeling Pensioenwet en de Wet verplichte beroepspensioenregeling). Onderdeel van het pensioenbeleid is ook – indien de pensioenuitvoerder hiervoor gekozen heeft – de gelijke aanpassingen met spreiden en als gevolg daarvan het spreidingsvermogen dat bij pensioeningang zal ontstaan. Hierdoor zal de verwachte pensioenuitkering bij pensioeningang naar verwachting hoger of lager uitvallen dan als er geen gebruik wordt gemaakt van gelijke aanpassingen met spreiden. Bij de doorrekening van de pensioenbedragen (en de weergave daarvan op het UPO) dient rekening gehouden te worden met de toekomstige omvang van het spreidingsvermogen en de impact van het spreidingsvermogen op de hoogte van de pensioenuitkering.

(25) De standaard pensioenrichtleeftijd kan de AOW-leeftijd zijn, maar ook een andere leeftijd. Dat wordt bepaald door de regeling. Daarnaast kan de gekozen pensioenleeftijd ook gebruikt worden als deze bekend is.

(26) Het UPO voor actieve deelnemers bevat een indicatie van het pensioen op pensioendatum en het te bereiken kapitaal, voor deze groep echter op basis van voortzetting van het dienstverband tot de pensioenleeftijd. Maak ook deze berekening op basis van de Uniforme Rekenmethodiek (URM), de scenarioset (van de URM) voor de rendementen van DNB en de methodiek beschreven bij punt 24.

Aanvullend geldt voor actieve deelnemers:

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

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

Bij de berekening van het kapitaal bij voortzetting dienstverband moet ervan uit worden gegaan dat de regeling bij het huidige salaris ongewijzigd wordt voortgezet. Ook moet rekening worden gehouden met een gedeeltelijke dan wel geen aanwending van het bedrag voor het kopen van een uitkering bij overlijden na de pensioendatum. Hier dient een bewuste keuze in gemaakt te worden. In dit model wordt standaard uitgegaan van een gedeeltelijke aanwending van het bedrag voor het kopen van een uitkering bij overlijden na de pensioendatum in de verhouding 100/70. Indien hiervan afgeweken wordt, dient dit consequent in het hele UPO doorgetrokken te worden. Zie ook toelichting 28.

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

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

Als de opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten bij de overgang naar de nieuwe pensioenregeling niet worden omgezet naar de nieuwe pensioenregeling, worden afhankelijk van de keuze van de spilleeftijd één, twee of drie bedragen ingevuld. Het is dus mogelijk om één of twee regels weg toe te voegen.

(27) Voor de uitleg over de werking van het variabel pensioen kan naast de hier getoonde tekstvariant ook gekozen worden voor een variant die niet inhaakt op de afspraken in de pensioenregeling (doelend op de afspraken die sociale partners hebben gemaakt). Deze tekstvariant is daarmee iets eenvoudiger. In alle gevallen is het belangrijk dat niet de indruk wordt gewekt dat de jaarlijkse aanpassing optioneel is en dat duidelijk is dat de aanpassing zowel een verhoging als een verlaging van het pensioen kan zijn. Om deze reden hebben we ook in de voorbeeldtekst in het model zelf de optie 'Dit betekent dat we elk jaar uw pensioen opnieuw vaststellen' toegevoegd naast de optie 'aanpassen.' Het moet voor een deelnemer duidelijk zijn dat er geen sprake is van een vaste uitkering die wordt verhoogd als het kan en verlaagd als het moet.

Alternatieve tekst: *Uw pensioen is <als het eenmaal is ingegaan> variabel. Dat wil zeggen dat we uw pensioen ieder jaar <opnieuw vaststellen><aanpassen>. <Dat gebeurt volgens de afspraken die in onze pensioenregeling zijn gemaakt.> Zit het mee? Dan gaat uw pensioen meestal omhoog.<Zit het tegen en zit er niet genoeg geld in de 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 omlaaggaat>.*

De verwijzing naar meer informatie in het blok 'Hoe zeker is uw pensioen na ingang?' neemt u uitsluitend op voor actieve en gewezen deelnemers die 5 jaar of korter van hun pensioenrichtleeftijd dan wel gekozen pensioenleeftijd zitten. Voor die groep deelnemers is aan het UPO een extra informatieblok toegevoegd, te weten 'Hoe zeker is uw pensioen na ingang?'. Kijk bij toelichting (45) voor meer informatie over de achtergrond van en verplichtingen behorende bij dit blok.

(28) In veel gevallen is de verhouding OP/PP na pensioendatum standaard 100/70. Om de deelnemer bewust te laten zijn van de consequenties voor de hoogte van het ouderdomspensioen bij het wel of niet meerekenen van een hieraan gekoppeld partnerpensioen (vanuit een gedeeltelijke aanwending van het kapitaal voor het kopen van uitkering bij overlijden na de pensioendatum), is dit nadrukkelijk in een informatietekst opgenomen. We gaan in dit UPO-model standaard uit van een gedeeltelijke aanwending van het kapitaal voor het kopen van een uitkering bij overlijden na de pensioendatum (zie ook toelichting 26). Indien hiervan afgeweken wordt, dient dit consequent in het hele UPO doorgetrokken te worden en dient ook de toelichtende tekst passend gemaakt te worden.

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



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

Hier ziet u wat uw <eventuele> partner en kind<eren> krijgen als u overlijdt. Hoeveel zij ontvangen, hangt af van het moment van uw overlijden. Er zijn verschillende situaties mogelijk:

- <U overlijdt terwijl u nog pensioen bij ons opbouwt.>
- U overlijdt nadat uw deelname aan deze pensioenregeling is gestopt.
- U overlijdt nadat uw pensioen is ingegaan.

Als u overlijdt, <terwijl u deelneemt aan deze pensioenregeling><en><zolang u de verzekering van het pensioen voor uw partner <en kinderen> vrijwillig voortzet:>> (30)

<Uw <eventuele> partner en kinderen krijgen dan geen pensioen.> (31)

<Uw <eventuele> partner ontvangt>

<Inschatting van wat uw <eventuele> partner krijgt>

- | | | |
|--|------------|--------------------------|
| - <Vanaf uw overlijden tot [beëindigingsmoment] | € [bedrag] | <bruto><netto> per jaar> |
| - <Vanaf uw overlijden tot uw partner [leeftijd] jaar is | | |
| - <Vanaf uw overlijden zolang uw partner leeft | € [bedrag] | <bruto><netto> per jaar> |

<Elk kind ontvangt><Inschatting van wat ieder kind krijgt> (32)

- | | | |
|---|------------|--------------------------|
| - <Vanaf uw overlijden tot uw kind [leeftijd] jaar is | | |
| - <Vanaf uw overlijden tot uw kind [leeftijd] jaar is <,of als uw kind studeert of invalide is tot uw kind uiterlijk [leeftijd] jaar is>> | € [bedrag] | <bruto><netto> per jaar> |
| - <Uw kind<eren> <krijgt><krijgen> dan geen pensioen.> | € [bedrag] | <bruto><netto> per jaar> |

Als u overlijdt, nadat <uw deelname aan deze pensioenregeling is gestopt><en><u met het vrijwillig voortzetten van de verzekering van het pensioen voor uw partner <en kinderen> bent gestopt>? (33)

<Uw <eventuele> partner <en/of> <uw> <eventuele> <kind><eren>> <houdt> <houden> <alleen> recht op het pensioen dat u vóór [startdatum solidaire premieregeling] heeft opgebouwd.>

<Uw <eventuele> partner ontvangt><Inschatting van wat uw <eventuele> partner krijgt>

- <Vanaf uw overlijden zolang uw partner leeft € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>

<Elk kind ontvangt><Inschatting van wat ieder kind krijgt>

- <Vanaf uw overlijden tot uw kind [leeftijd] jaar is <, of als uw kind studeert of invalide is tot uw kind uiterlijk [leeftijd] jaar is> € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>
- <Uw kind<eren> <krijgt><krijgen> dan geen pensioen.>

Als u overlijdt, nadat uw pensioen is ingegaan (34)

<Uw <eventuele> partner en kinderen krijgen dan geen pensioen.>

Inschatting van wat uw <eventuele> partner krijgt:

- Vanaf uw overlijden <zolang uw partner leeft> € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>

Inschatting van wat ieder kind krijgt:

- <Vanaf uw overlijden tot uw kind [leeftijd] jaar is <,of als uw kind studeert of invalide is tot uw kind uiterlijk [leeftijd] jaar is> € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>
- <Uw kind<eren> <krijgt><krijgen> dan geen pensioen.>

Goed om te weten

- ✓ <Uw partner en/of kinderen ontvangen dit pensioen als zij in leven zijn op het moment van uitkering.
- ✓ De uitkering aan uw partner stopt als uw partner overlijdt. .>
- ✓ <<Na ingang van deze pensioenen kan de hoogte van deze pensioenen ieder jaar veranderen.> <De hoogte van deze pensioenen worden nadat ze zijn ingegaan ieder jaar opnieuw vastgesteld.> Dit noemen wij een variabel pensioen.> (35)
- ✓ <We spreken van een inschatting van uw pensioen, omdat naast het verzekerde pensioen voor uw partner als u overlijdt, ook recht bestaat op een pensioen dat vóór [startdatum solidaire premieregeling] is opgebouwd. De hoogte van dit laatste pensioen is een inschatting.> (36)
- ✓ <Stopt uw deelname aan deze regeling en bent u nog niet met pensioen? Dan vervalt (na het aflopen van de uitlooperperiode) <een deel van> het pensioen voor uw <eventuele> partner <en/of> <uw> <eventuele> <kind<eren>>. Het is belangrijk om te bekijken of uw <eventuele> partner <en/of> <uw> <eventuele> <kind><eren>> voldoende inkomen hebben als u overlijdt. Kijk bij 'Wanneer moet u in actie komen' voor meer informatie én wat u kunt doen.>
- ✓ <Bij de bedragen op dit Uniform pensioenoverzicht is <geen> rekening gehouden met uw scheiding<en><.><als u daarover in <jaar> of eerder daarover van ons bericht heeft ontvangen>.> <Een deel van het partnerpensioen <is><gaat> naar uw ex-partner<s><gegaan>. Het pensioen voor uw nieuwe partner kan daardoor fors lager uitvallen dan hierboven getoond. <Het pensioen voor uw nieuwe partner valt door uw scheiding<en> fors lager uit. Het bovenstaande bedrag is het pensioen voor uw huidige of toekomstige partner als u overlijdt>.
- ✓ <Ruimte voor andere mededelingen>

(30) Indien een gewezen deelnemer na afloop van de uitlooperperiode gekozen heeft voor vrijwillige voortzetting van de verzekering van het pensioen voor de nabestaanden als de deelnemer overlijdt voor de pensioendatum, dient dit in de tekst expliciet gemaakt te worden. Naast de mogelijkheid tot vrijwillige voortzetting van de verzekering van het pensioen voor de nabestaanden, kennen sommige pensioenregelingen ook de mogelijkheid tot vrijwillige voortzetting van de gehele pensioenregeling. Deze mogelijkheid is niet in tekstvariabelen uitgewerkt in dit model, maar hier dient tekstueel wel rekening mee gehouden te worden als hiervan sprake is.

(31) Als de regeling geen partner- en/of wezenpensioen bevat, dient dat expliciet vermeld te worden. Hiervoor dient het tekstdeel 'Uw <eventuele> partner en kinderen krijgen dan geen pensioen.'

(32) Indien er sprake is van vrijwillige voortzetting van de verzekering van het pensioen voor nabestaanden als de deelnemer overlijdt voor de pensioendatum, richt de wet zich nu nog uitsluitend op het partnerpensioen. Er is wel wetgeving in ontwikkeling om ook het wezenpensioen hieraan toe te (kunnen) voegen om eventuele onwenselijke situaties voor deelnemers en hun nabestaanden te voorkomen. Vooruitlopend op deze uitbreiding van de wettelijke mogelijkheden rondom vrijwillig voortzetten, sorteert een aantal pensioenuitvoerders hier al op voor door het wezenpensioen op te nemen in de vrijwillige voortzetting van de verzekering voor het pensioen van de nabestaanden. Om die reden is het in dit model dus ook mogelijk om het wezenpensioen bij vrijwillige voortzetting toe te voegen indien hiervan sprake is.

(33) Het nabestaandenpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum is op risicobasis verzekerd. Als het nabestaandenpensioen op risicobasis op het moment van ingang wordt gecorrigeerd voor hetgeen nog 'op de lat' staat in verband met het spreiden van resultaten (dus afhankelijk is van de stand van het collectieve spreidingsvermogen), dan wordt bij voorkeur op het UPO het bedrag vermeld dat de nabestaande op de peildatum daadwerkelijk zou ontvangen (dus na correctie). Als hier om uitvoeringstechnische redenen niet voor wordt gekozen, dan moet er onder 'Goed om te weten' een duidelijke tekst worden opgenomen dat het bedrag dat wordt uitgekeerd bij overlijden kan afwijken van het getoonde bedrag met een verwijzing waar de deelnemer meer informatie kan vinden hierover.

Bij overgang vanuit uitkeringsregelingen vóór ingang van de solidaire premieovereenkomst kan sprake zijn van een pensioen waarvoor de eerbiedigende werking geldt. Het eventuele opgebouwde nabestaandenpensioen dat bestond voor de overgang naar de solidaire premieovereenkomst blijft in een bepaalde vorm (bijvoorbeeld als extra verzekerd pensioen of als een kapitaal dat wordt belegd) beschikbaar voor de nabestaande(n). Geldt deze eerbiedigende werking alleen voor de nabestaanden die hier op het moment van de transitie voor in aanmerking kwamen (bv. bij bepaalde partnersystematiek), dan moet dit duidelijk vermeld worden in de tekst. De eerbiedigende werking dient apart zichtbaar gemaakt te worden op het UPO. Let op! Bij wezenpensioen kan dat betekenen dat er sprake is van verschillende eindleeftijden en aanvullende voorwaarden, zoals de studie-eis.

(34) Dit blok is niet wettelijk verplicht, maar wel aanbevolen om te tonen. Het nabestaandenpensioen bij overlijden na pensioendatum is het pensioen dat is gevormd vanuit de omzetting van het kapitaal op pensioendatum en daarmee gebaseerd op de keuzes die deelnemer op pensioendatum maakt rondom de aanwending van het kapitaal. Omdat de hoogte van het nabestaandenpensioen bij overlijden na pensioendatum afhankelijk is van de keuze die een deelnemer maakt bij pensionering dient in het hiervoor bestemde tekstblok expliciet vermeld te worden van welke verhouding tussen ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen in dit overzicht is uitgegaan. Zie ook toelichtingen 26 en 28. Ook bij overlijden na pensioendatum kan sprake zijn van eerbiedigende werking van opgebouwd nabestaandenpensioen in een uitkeringsregeling voor overgang naar de solidaire premieovereenkomst. Dat is echter verwerkt in het startkapitaal na invaren en daarmee niet meer separaat zichtbaar. De eerbiedigende werking komt te vervallen met de keuzes die de deelnemer op pensioendatum maakt met betrekking tot de aanwending van het kapitaal.

(35) Indien sprake is van een variabel pensioen na ingang, dient dit in deze informatietekst nader toegelicht worden.

(36) Voor veel deelnemers die uit een uitkeringsregeling komen, geldt dat zij binnen de solidaire premieovereenkomst naast een verzekering voor het pensioen voor de partner als de nabestaanden overlijdt voor de pensioendatum (dekking op risicobasis) vaak ook nog een deel geëerbiedigd pensioen voor de nabestaanden uit de voormalige uitkeringsregeling (dekking op opbouwbasis) hebben.

De hoogte van de startuitkering uit hoofde van de risicodekking kan vast staan (waarbij het overigens in veel gevallen wel zo is dat de vervolguitkeringen variabel zijn en meebewegen met de ontwikkeling van de ingegane kapitaalgedekte pensioenen), maar dat hoeft niet (zie ook toelichting 33). Afhankelijk wat van toepassing is, kunt u wel of geen gebruik maken van de term 'inschatting'.

Ook voor de startuitkering uit hoofde van de eerbiedigende werking zijn verschillende invullingen mogelijk. In geval het opgebouwde partnerpensioen is omgezet in een kapitaal, beweegt de latente uitkering binnen de solidaire premieovereenkomst mee met de resultaten van de beleggingen en is er sprake van een inschatting. Er bestaan echter ook varianten waarbij het opgebouwde partnerpensioen in stand blijft en pas na ingang variabel wordt. Pas de toelichtende tekst zodanig aan dat deze past bij de wijze waarop het partnerpensioen is ingeregeld.

Worden het deel dat risicogedekt is en het deel waarvoor de eerbiedigende werking geldt bij elkaar opgeteld, kies dan de bewoording 'inschatting' als één of beide delen niet vast staan.

Wat krijgt u als u arbeidsongeschikt wordt? (37)



De betaling van de premie voor uw pensioen wordt overgenomen

Als u (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt wordt, betaalt [naam pensioenuitvoerder] (een deel van) de <premie> <inleg> voor uw pensioen. <U betaalt dan zelf <voor dat deel> niets.> <Ook de verzekering van <de><het> pensioen<en> voor uw <eventuele> partner <en <eventuele> kind<eren>>voor als u komt te overlijden, <gaat><gaan>(gedeeltelijk) door. >

Arbeidsongeschiktheidspensioen als aanvulling op de WIA-uitkering van de overheid

- <<Inschatting van> <uw><Uw> € [bedrag] <bruto><netto> arbeidsongeschiktheidspensioen als u volledig per jaar arbeidsongeschikt wordt vanaf [moment arbeidsongeschiktheid] tot dat u [eindleeftijd] jaar bent>
- <U krijgt van ons géén aanvulling op de WIA-uitkering van de overheid.>

Goed om te weten

- ✓ Kijk bij 'Wanneer moet u in actie komen?' voor meer informatie. Op <website><mijnomgeving><pensioenreglement> vindt u meer uitleg over de voortzetting van uw pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid. U leest daar ook hoe het werkt als u gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt.
- ✓ <<Het arbeidsongeschiktheidspensioen is nadat het is ingegaan variabel. Net als het 'gewone' pensioen voor uzelf. > (38)>
- ✓ <Ruimte voor andere mededelingen>

(37) Het blok "Wat krijgt u als u arbeidsongeschikt wordt?" is optioneel en wordt niet getoond bij arbeidsongeschikten en gewezen deelnemers. Als er geen sprake is van een uitkering bij arbeidsongeschiktheid kan worden volstaan met de melding dat er geen aanvulling is op de WIA-uitkering. Als er wel een uitkering is verzekerd, kan worden aangegeven waar die van afhankelijk is, gedurende welke periode de uitkering wordt verstrekt en hoe hoog de uitkering is. Als er sprake is van een aanvulling op de WIA kunnen de bedragen inclusief WIA worden vermeld. Let op: de WIA-uitkering eindigt op de nieuwe ingangsdatum van de AOW. Aanvullende arbeidsongeschiktheidsuitkeringen hoeven niet mee te bewegen met de nieuwe einddatum van de WIA. Breng een verschil in einddatum dus voldoende tot uitdrukking in uw toelichting. Indien de pensioenopbouw afhankelijk is van de mate van arbeidsongeschiktheid dan is het wenselijk dat de deelnemer wordt verwezen naar een plek waar hij meer informatie hierover kan lezen. Alleen het opnemen van de zin 'Als u (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt bent, betaalt [naam pensioenuitvoerder] de premie voor uw pensioen door.' volstaat niet in dat geval, omdat het de deelnemer geen handelingsperspectief biedt.

(38) Indien sprake is van een variabel arbeidsongeschiktheidspensioen na ingang, dient dit in deze tekst nader toegelicht worden.

Hoe zeker is uw pensioen?



Hoeveel pensioen u bij pensionering krijgt, is niet zeker.

De hoogte van het pensioen dat u kunt verwachten, hangt onder andere af van de opbrengst van de beleggingen en de rente. U ziet op dit overzicht een inschatting van het pensioen dat u op [datum] kon verwachten. <Wilt u een actuele inschatting zien? Log dan in op [URL]>.



Wat als het heel erg mee- of tegenzit? (39)

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

(41) <Leeftijd 25-45: Er kan nog heel veel gebeuren voordat u met pensioen gaat. Hou er rekening mee dat de inschatting van uw pensioen flink kan schommelen. Goed dat u nu uw pensioenoverzicht bekijkt. Blijf de ontwikkeling van uw pensioen volgen. Kijk op <onze planner><Mijn Omgeving fonds> voor een actuele inschatting van uw pensioen.>>

<Leeftijd 45-55: Uw pensioen lijkt misschien nog ver weg, maar u kunt nu al kijken of uw pensioen naar verwachting voldoende is en of u in actie moet komen. Doe dit zeker als uw pensioen van [naam pensioenuitvoerder] belangrijk voor u is om straks rond te komen. Ga daarom naar <website uitvoerder><Mijn Omgeving uitvoerder><onze planner>.>

<leeftijd 55 – 68: Uw pensioen begint in zicht te komen. Welke keuzes wilt en kunt u maken? Bekijk de mogelijkheden die u heeft. Wanneer wilt u bijvoorbeeld met pensioen? <Onze planner><website uitvoerder> laat zien welke keuzes u kunt maken en wat een keuze betekent voor uw pensioen.>>

(42) Inschatting van uw verwachte pensioen <als u blijft deelnemen aan deze regeling>

€ [bedrag]

<bruto><netto> per jaar op uw [standaard pensioenrichtleeftijd]-ste

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

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

Goed om te weten

- ✓ (43) De kans is groot dat uw pensioen op een bedrag tussen het hoogste en laagste bedrag uitkomt. <Houd er rekening mee dat de kans erg klein is dat u het hoogste bedrag krijgt. Het is de uitkomst als de <opbrengst van de beleggingen lange tijd uitzonderlijk hoog zijn> <en de rente hoog is> <economische ontwikkelingen extreem positief zijn.>
- ✓ (44) Op www.mijnpensioenoverzicht.nl ziet u hetzelfde plaatje, maar dan met een inschatting van de koopkracht van uw totale pensioen dat u bij ons en eventueel bij andere uitvoerders opbouwt, inclusief uw AOW. U krijgt hier ook een indicatie van het netto bedrag per maand.
- ✓ (45) <Wilt u meer informatie over de koopkracht van uw pensioen en de betekenis van de bedragen in het plaatje? U vindt een uitleg op <[link mijnomgeving](#)><[website](#)>.>

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

(40) De tekst met de uitleg over koopkracht is zorgvuldig tot stand gekomen. Echter, het staat een uitvoerder vrij deze tekst passend te maken voor de eigen doelgroep. Ook mag een voorbeeld worden toegevoegd als dat het begrip verduidelijkt. Bijvoorbeeld: "Een simpel voorbeeld: 20 jaar geleden kostte een ijsje 50 cent, nu betaalt u voor een ijsje 2 euro".

(41) Nieuw ten opzichte van het UPO-model voor de solidaire premieovereenkomst van voorgaand jaar is de toevoeging van een leeftijdsspecifieke call to action. Hiervoor is gekozen om deelnemers meer duiding te geven wat zij met deze bedragen kunnen. Het helpt bij het voorkomen van onrealistische verwachten en weten wanneer in actie te komen.

(42) De drie scenariobedragen bij de pijlen moeten berekend worden op basis van de Uniforme Rekenmethodiek (URM) en gaan bij actieve deelnemers uit van voortzetting dienstverband, nu wel met loon- en prijsinflatie. De rekenregels van de URM zijn opgenomen in artikelen 14a t/m 14j van de Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling.

Pensioenuitvoerders zijn verplicht om de navigatiemetafoor, inclusief de drie scenariobedragen op te nemen op het UPO. Nieuw t.o.v. de oude modellen is dat er geen bedrag meer onder de navigatiemetafoor staat. Alleen bij netto pensioenregelingen moet er overal worden gekozen voor 'netto'.

Dit gehele blok is zowel voor actieve als voor gewezen deelnemers verplicht. De getoonde bedragen bij de navigatiemetafoor komen overeen met de totale uitkering direct na bereiken van de meest recente, laatst afgesproken reglementaire pensioenleeftijd. Het gaat dus om een weergave op dezelfde leeftijd als bij het reglementair te bereiken ouderdomspensioen eerder op het UPO. Let op: de drie bedragen bovenaan de navigatiemetafoor zijn dus bedragen berekend op basis van de URM (in vaktermen ook wel reële bedragen in euro's van nu genoemd) en gaan bij actieve deelnemers uit van Voor gewezen deelnemers geldt hetzelfde, er is echter geen sprake meer van premieinleg vanaf het einde dienstverband.

Belangrijk om hierbij nog te benoemen is het volgende. De pensioenbedragen op het UPO moeten gebaseerd worden op een zo realistisch mogelijke doorrekening van het pensioenbeleid in elk scenario (zie art. 14c, lid 1 van de Regeling Pensioenwet en de Wet verplichte beroepspensioenregeling). Onderdeel van het pensioenbeleid is ook – indien de pensioenuitvoerder hiervoor gekozen heeft – de gelijke aanpassingen met spreiden en als gevolg daarvan het spreidingsvermogen dat bij pensioeningang zal ontstaan. Hierdoor zal de verwachte pensioenuitkering bij pensioeningang naar verwachting hoger of lager uitvallen dan wanneer er geen gebruik wordt gemaakt van gelijke aanpassingen met spreiden. Bij de doorrekening van de pensioenbedragen (en de weergave daarvan op het UPO) dient rekening gehouden te worden met de toekomstige omvang van het spreidingsvermogen en de impact van het spreidingsvermogen op de hoogte van de pensioenuitkering.

In de kopregel en bij de linker- en rechterpijl nemen pensioenuitvoerders voortaan de woorden 'heel erg' op. Dit is verplicht om de volgende reden: de URM werkt met 2.000 verschillende economische scenario's van DNB voor de rente, het rendement op de beleggingen en de inflatie. Voor elk scenario wordt berekend wat de uitkomst is in

termen van een kapitaal voor pensioen en een uitkering.

Deze uitkomsten worden geordend, van laag naar hoog. Voor de bedragen die met de navigatiemetafoor getoond worden, wordt de 100e uitkomst (in termen van een uitkering) getoond bij het pessimistische scenario en de 1900e uitkomst bij het optimistische scenario.

De woorden 'heel erg' hebben betrekking op de omstandigheden ('als het heel erg tegenzit' en 'als het heel erg meezit'). Het zijn vrij uitzonderlijke omstandigheden, vandaar de keuze om de bewoording wat sterker te maken en 'heel erg' toe te voegen. Ze hebben geen betrekking op het bedrag.

(43) De waarschuwing is toegevoegd omdat in een solidaire premieovereenkomst de begrenzing van het bedrag als het heel erg meezit is komen te vervallen. Het bedrag kan substantieel hoger zijn dan het verwachte bedrag (middelste scenario). Om te voorkomen dat deelnemers onrealistische verwachtingen krijgen is dit optionele tekstblok toegevoegd. De formulering is vrij, evenals de criteria voor het tonen van deze tekst. Zo kan de pensioenuitvoerder zelf bepalen wanneer deze passage wordt opgenomen (bijvoorbeeld als het bedrag als het heel erg meezit meer dan twee keer zo hoog is dan het verwachte bedrag). Een pensioenuitvoerder kan ook besluiten deze tekst altijd te tonen. Hierbij dient wel rekening gehouden te worden met het feit dat het op individueel niveau kan voorkomen dat het verwachte bedrag en het bedrag als het heel erg meezit dicht bij elkaar liggen. Het is aan de pensioenuitvoerder om te bepalen hoe hiermee om te gaan.

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

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



<Hoe zeker is uw pensioen nadat het is ingegaan? (46)>

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.

<Een verhoging of verlaging van het pensioen is altijd voor iedereen die een pensioen ontvangt gelijk. We maken geen onderscheid naar leeftijd.> (47) <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.>

(48) <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.>

(48a) <In [jaar] hadden we een <positief><negatief> <resultaat op de beleggingen><financieel resultaat>. <De rente ging <omhoog><omlaag>.> <Bij elkaar leidde dat><Dat leidde> tot <het gelijk blijven><een <verhoging><verlaging>> van de pensioenen die we uitbetalen. <Op dit moment hebben we een <verlaging><verhoging> van [percentage] nog niet verwerkt in de pensioenen die we uitbetalen. We gaan deze <verhoging><verlaging> de komende jaren verwerken. Of de pensioenen de komende jaren inderdaad <omhoog gaan><omlaag gaan><gelijk blijven><en met hoeveel procent>, hangt af van de resultaten van de beleggingen en de ontwikkeling van de <rente><en><de><economie> in de komende jaren.>

<Goed om te weten>

- ✓ (49) Als u <uw pensioen laat ingaan><u met pensioen gaat>, verdelen we het kapitaal voor uw pensioen in twee delen:
 - een deel waaruit u elke maand uw pensioen ontvangt (dit noemen wij het 'uitkeringsvermogen'), en
 - een deel waaruit de jaarlijkse verhoging of verlaging van uw pensioen volgt (dit noemen wij het 'spreidingsvermogen'). Hiermee zorgen we dat iedereen eenzelfde verhoging of verlaging van zijn pensioen krijgt <en dat financiële mee- en tegenvallers geleidelijk in een periode van [aantal] jaar in uw pensioen worden verwerkt.>
- ✓ (50) Wilt u meer weten over de maatregelen die wij nemen om schommelingen in uw pensioen na ingang te beperken? Kijk dan op [website/portal]>

(46) Dit is blok is nieuw ten opzichte van het UPO-model voor de solidaire premieovereenkomst 2025. Dit blok is verplicht voor deelnemers die 5 jaar of minder van de pensioenrichtleeftijd (dan wel de gekozen pensioenleeftijd indien deze bekend is) zitten wanneer een pensioenfonds heeft gekozen voor gelijke aanpassingen in de uitkeringsfase al dan niet in combinatie met het spreiden van schokken. Dit blok volgt uit de informatieverplichtingen die aan het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling zijn toegevoegd op basis van de Wet gelijke aanpassingen met spreiden. Het gaat hier om de informatieverplichtingen art. 5c, sub a en b BUPW. Dit artikel stelt aanvullende eisen aan het UPO. De (gewezen) deelnemer dient vanaf 5 jaar voor pensioendatum (zoals geformuleerd hierboven) kwalitatief geïnformeerd over:

1. Gelijke aanpassingen al dan niet met spreiden dat volgens de pensioenregeling zal gelden in de uitkeringsfase;
2. Het feit dat het voor de pensioenuitkering bestemde vermogen vanaf de pensioendatum zal worden verdeeld in een vermogen ten behoeve van gelijke aanpassingen al dan niet met spreiden (spreidingsvermogen) en een

vermogen waarmee de uitkering wordt bepaald (uitkeringsvermogen); en

3. De gevolgen van de verdeling bij pensioeningang in een uitkerings- en spreidingsvermogen en het verloop van de uitkering na pensionering waarbij moet worden aangegeven of het pensioen waarschijnlijk gaat dalen, stijgen of gelijk zal blijven. Hierbij dient de uitvoerder aan te sluiten bij de specifieke situatie van de pensioenregeling waarbij relevante instrumenten, zoals de omvang van het spreidingsvermogen van alle pensioengerechtigden tezamen en een eventuele solidariteitsreserve, betrokken moeten worden.

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

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

Bij gelijke stappen, kan de tekst bijvoorbeeld zijn:

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

Een andere beschrijving kan zijn:

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

Bij geheugenloos spreiden, kan de tekst bijvoorbeeld zijn:

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

De gebruikte zinnen zijn voorbeeldzinnen en bedoeld om aan te geven dat de spreidingsmethodiek op verschillende manieren kan worden uitgelegd. Het is onmogelijk dit goed in één zin uit te leggen. Een pensioenuitvoerder is daarom vrij hier een uitleg op te nemen die past bij de fondsspecifieke invulling én de kenmerken en behoeften van de doelgroep.

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

(48a) Deze passage is de invulling van een onderdeel van punt 3. van de toelichting bij 46. Hierbij wordt inzicht gegeven in het verloop van de uitkering na pensionering en hoe dit werkt. Deze verplichting wordt ingevuld door inzicht te geven in de verhoging/verlaging van de pensioenen van uitkeringsgerechtigden in het peiljaar en over welke periode (de spreidingsperiode) de verhoging/verlaging wordt verspreid. De passage '<Op dit moment hebben we een <verlaging><verhoging> van [percentage] nog niet verwerkt in de pensioenen die we uitbetalen. We gaan deze <verhoging><verlaging> de komende jaren verwerken.>' refereert aan hetgeen nog 'op de lat staat' voor verwerking in de ingegane pensioenen in de komende jaren. Bij '[percentage]' wordt het totaal dat 'op de lat staat' genoemd. Uiteraard dienen teksten aangepast te worden aan het specifieke fondsbeleid. Deze tekst kan op z'n vroegst pas in het tweede jaar na de transitie getoond worden.

(49) Deze passage is de invulling van het tweede onderdeel van de toelichting bij 46. Hierin dient een korte uitleg te worden opgenomen van de verdeling van het kapitaal op pensioendatum in en uitkerings- en spreidingsvermogen.

(50) Omdat het in voorkomende gevallen veel (of te veel) informatie is om de volledige werking van de uitkeringsfase bij het toepassen van gelijke aanpassingen al dan niet in combinatie met het spreiden van schokken in het UPO te duiden, dient een verwijzing opgenomen te worden naar het kanaal of middel waar meer informatie over dit onderwerp te vinden is.

Hoe heeft het kapitaal voor uw pensioen zich ontwikkeld in [jaar]? (51)

Waarde van het kapitaal voor uw pensioen op [datum]

€ [bedrag] (51)

Inleg in [jaar]: (52)



<Inleg door uw werkgever (53)	+ €	[bedrag]>
<Inleg door uzelf	+ €	[bedrag]>
<Extra inleg vanwege compensatieregeling	+ €	[bedrag]>
<Inleg door [Naam uitvoerder] vanwege arbeidsongeschiktheid	+ €	[bedrag]>
<Ontvangen waardeoverdracht (pensioen van een vorige werkgever)	+ €	[bedrag]>
<Gedeeltelijke ingang van uw pensioen	- €	[bedrag]>
<Verwerking van uw echtscheiding	- €	[bedrag]>
<Premie voor voortzetting van verzekering<en> bij <overlijden> <en> <arbeidsongeschiktheid>	- €	[bedrag]>

Totale inleg in [jaar]:

€ [bedrag]



Bij- en afschrijvingen in [jaar] door <kosten,> rendement en de <gezamenlijke buffer><reserve>: (54)

<Kosten voor het administreren van uw pensioen	- €	[bedrag]>
<Kosten voor het beleggen van uw pensioen	- €	[bedrag]>
<Kosten voor de aan- en verkoop van beleggingen	- €	[bedrag]>
<Overige kosten	- €	[bedrag]>
<Biometrisch rendement	-/+ €	[bedrag]>
<<Opbrengst><Resultaat> van de beleggingen	-/+ €	[bedrag]>
<Beschermingsrendement	-/+ €	[bedrag]>
<Overrendement	-/+ €	[bedrag]>
<Bijdrage aan><Ingehouden bedrag> voor de <gezamenlijke buffer><reserve>	-/+ €	[bedrag]>

Totaal van <kosten,>rendement en wijziging door gezamenlijke buffer in [jaar]:

€ [bedrag]

Waarde van het kapitaal voor uw pensioen op [datum]

€ [bedrag]

(55)

<Let op! Vanwege een echtscheiding, wordt een deel van uw kapitaal gebruikt voor pensioen voor uw ex-partner. Het deel voor uw ex-partner is: (56)

€ [bedrag]>



Hoe staat het ervoor? (57)

- ✓ Voor u is ingelegd vanaf [startdatum deelname pensioenregeling] € [bedrag]
- ✓ De <opbrengst><resultaat> is vanaf [startdatum deelname pensioenregeling] tot en met [peildatum] € [bedrag]

Goed om te weten

- ✓ Kijk op [website] voor meer uitleg over de begrippen op deze pagina en een toelichting op de ontwikkelingen in [jaar].
- ✓ (58) De <gezamenlijke buffer><reserve> dient om samen met alle deelnemers en uitkeringsgerechtigden van de pensioenregeling financiële mee- en tegenvallers op te vangen. Zo zorgt de <gezamenlijke buffer><reserve> ervoor dat (verwachte) pensioenen minder hard omlaaggaan bij financiële tegenvallers.
- ✓ (59) <Waarom zie ik <niet alle><geen> kosten op mijn Pensioenoverzicht? Bij de administratie en het beleggen van uw pensioen worden altijd kosten gemaakt. U ziet deze <niet> <niet allemaal> terug in de ontwikkeling van het kapitaal voor uw pensioen. Een deel van deze kosten zijn verwerkt in de premie die u <met uw werkgever> betaalt en de beleggingsrendementen die [naam uitvoerder] in totaal behaalt. Deze kosten worden echter van de premie en de rendementen afgehaald vóórdat deze aan uw kapitaal worden toegevoegd. <Andere kosten, zoals [voorbeeld kostensoort] betaalt het pensioenfonds vanuit [naam kostenvoorziening].><Verder betaalt uw werkgever sommige kosten rechtstreeks aan ons.> Daarom ziet u deze kosten niet terug in het overzicht hierboven. Wilt u meer weten over alle kosten die we maken en de manier waarop ze betaald worden? Kijk dan op [website][mijnomgeving].>
- ✓ <Ruimte voor extra mededelingen>

(51) Dit onderdeel kan pas in het tweede jaar na de transitie getoond worden.

Het gaat hier om de peildatum minus 1 jaar.

In het eerste jaar wordt hier uitsluitend de waarde van het kapitaal op de peildatum getoond.

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

Afhankelijk van de kostenstructuur van het pensioenfonds wordt in de regel de premie na aftrek van de pensioenbeheerkosten en risicopremies (nabestaandenpensioen en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en arbeidsongeschiktheidspensioen) op het UPO getoond. Dit is met name relevant als een deel van de premie wordt onttrokken en gestort op de collectieve kostenvoorziening. De toekomstige kosten worden vanuit deze voorziening gefinancierd. Als kosten aan de premie onttrokken worden vóórdat de premie wordt ingelegd in het pensioenkapitaal, betekent dat dat deze kosten niet door het kosten- en waardeoverzicht lopen. Zie ook toelichting 54 en 59.

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

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

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

(53) In plaats van de term 'inleg door' staat het de pensioenuitvoerder vrij om ook een andere term te gebruiken, zoals 'premie betaald door'. De kop 'inleg' dient wel verplicht gebruikt te worden.

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

Pensioenuitvoerders moeten indien van toepassing ook op het UPO informatie over de ingehouden kosten opnemen. De kosten hoeven alleen opgenomen te worden indien deze door het kapitaal van de deelnemer lopen (zie ook toelichting 52). Met andere woorden: als de bruto premie wordt ingelegd in het kapitaal en vervolgens de kosten aan het kapitaal worden onttrokken. In het geval dat de netto premie (dus het deel van de premie bedoeld voor zuivere kapitaalsopbouw) in het kapitaal wordt ingelegd, zijn de kosten al aan de premie onttrokken alvorens deze wordt ingelegd. Ditzelfde geldt voor de beleggingskosten. Afhankelijk van of er bruto of netto rendementen aan het kapitaal worden toegevoegd is er wel of geen onttrekking van beleggingskosten zichtbaar.

Als het UPO wordt verstrekt aan deelnemers aan wie geen kosten en/of premie's meer worden berekend, dan kan de informatie over de premie en/of kosten worden weggelaten. Met de implementatie van de IORP-richtlijn wordt geregeld dat voor premieregelingen op het UPO informatie over de ingehouden kosten moet worden opgenomen, voor zover deze kosten van invloed zijn op de pensioentoezeggingen. De opzet van het kosten- en waardeoverzicht in dit UPO model is gericht op pensioenfondsen. De kostenstructuur bij verzekeraars en PPI's is anders dan bij pensioenfondsen. Verwachting is echter dat die merendeels een flexibele premieregeling of een premie-uitkeringsregeling zullen hebben. Indien dit niet het geval is, kunnen zij wel voor de kosten aansluiting zoeken bij het UPO Model FPR. Voor pensioenfondsen is het de aanbeveling om kosten zoveel mogelijk te vertalen naar de individuele deelnemer (en daarbij aan te sluiten op de informatie in hun jaarverslag).

Het doel is om de deelnemer maximale transparantie te bieden op het gebied van (de orde van grootte van) de ingehouden kosten, zodat die een zo goed mogelijk beeld krijgt van hoe kosten zich tot elkaar verhouden. Het verdient hierbij de voorkeur om kosten zoveel mogelijk individueel toe te delen. Wanneer kosten niet door het kapitaal van een deelnemer lopen (en daarmee logischerwijs niet zichtbaar zijn in het kosten- en waardeoverzicht; zie toelichting 52 en 54), kunnen pensioenuitvoerders er wel voor kiezen deze toch op een passende wijze zichtbaar te maken op individueel niveau als dat mogelijk is. Zo kunnen zij ervoor kiezen om in een toelichting op het kosten- en waardeoverzicht óf bij de premieweergave bij 'Uw pensioengegevens' de afslag van bruto naar netto premie zichtbaar te maken. En kunnen zij – indien dit mogelijk is - via een passende verdeelsleutel vermogensbeheerkosten op individueel niveau zichtbaar maken in een toelichting op het kosten- en waardeoverzicht.

(55) Dit is de peildatum.

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

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

m. de totaal ingelegde pensioenpremies die zijn ingelegd op grond van een solidaire premieovereenkomst, flexibele premieovereenkomst of premie-uitkeringsovereenkomst;

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

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

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

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

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

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

(58) Dit is een toelichting over het doel van de solidariteitsreserve (genaamd gezamenlijke buffer of reserve). Deze tekst kan fondsspecifiek aangepast worden in de lijn met het doel van de solidariteitsreserve in relatie tot de financiële opzet van het fonds.

(59) Hierbij wordt ook gerefereerd aan bovenstaande toelichtingen. Indien kosten niet door het kosten- en waardenoverzicht lopen (bijvoorbeeld omdat gewerkt wordt met netto-premies), is het verplicht om dit duidelijk toe te lichten bij 'Goed om te weten'. De indruk mag niet ontstaan bij een deelnemer dat er geen kosten worden gemaakt. Daarnaast dient ook een verwijzing te worden opgenomen naar het kanaal/middel waar meer informatie over kosten te vinden is.

Wanneer moet u in actie komen? (60)



Als u een partner krijgt

Gaat u trouwen of gaat u een geregistreerd partnerschap aan? Dan informeert uw gemeente ons hierover en hoeft u niets te doen. Op pagina 2 van 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.>



Als u uit elkaar gaat

Gaat u scheiden, 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 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

<Dan stopt uw pensioenopbouw bij ons.

- ✓ (61) <De extra inleg vanwege compensatie vanwege de nieuwe regels voor pensioen van uw huidige werkgever stopt. Ga bij uw nieuwe werkgever na of die ook een compensatieregeling biedt.>
- ✓ <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. Lees hierover meer op <website>.>
- ✓ Biedt uw nieuwe werkgever geen pensioenregeling aan? Dan blijven uw partner en kinderen nog <x> maanden verzekerd als u komt te overlijden. U kunt ervoor kiezen de verzekering op vrijwillige basis daarna door te laten lopen. U betaalt dan zelf de premie.



<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 <x> maanden. U kunt ervoor kiezen de verzekering daarna op vrijwillige basis door te laten lopen. U betaalt dan zelf de premie.

- ✓ U kunt de verzekering voor uw partner en kinderen bij <naam pensioenfonds> vrijwillig voortzetten. Kijk op [website/portal] voor meer informatie.

(62) <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. [email loket wijzigingen opnemen].>



Als u <uw pensioen laat ingaan><met pensioen gaat>

- ✓ Als uw <pensioen ingaat><u met pensioen gaat>, ontvangt u een pensioenuitkering uit het kapitaal voor uw pensioen. U ontvangt uw pensioen zolang u leeft. De hoogte van uw pensioen <staat niet vast><wordt ieder jaar opnieuw vastgesteld>. Dit noemen we een variabel pensioen. We proberen uw pensioen elk jaar te verhogen. Als het heel erg tegenzit, is er een kans dat uw pensioen omlaag gaat. (63) <Kijk bij 'Hoe zeker is uw pensioen na ingang?' voor meer informatie.>
- ✓ U kiest straks zelf of u een pensioen voor uw <eventuele> partner wilt regelen na uw overlijden. Wij zijn er in dit overzicht van uitgegaan dat u hier wel voor kiest. Kiest u hier niet voor? Dan wordt het pensioen voor uzelf hoger.
- ✓ U kiest zelf wanneer u met pensioen gaat en hoe uw pensioen eruit gaat zien. Ga naar onze planner op [link mijnomgeving] om uw keuzes door te rekenen.



Als u uw pensioen heeft aangevuld met lijfrentes (64)

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.>



<Bedrag aan premies betaald in <[jaar]-1>

[€ bedrag]

Goed om te weten

- ✓ <De gebruikte jaarruimte van een netto pensioenregeling vult u *apart* in bij de jaarruimteberekening van de belastingdienst.>
- ✓ <Kijk op [website] voor meer uitleg over de begrippen.>
- ✓ <Ruimte voor extra mededelingen>

(60) 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. Let op! Pas call to actions vooral aan op de regeling specifieke elementen.

(61) Indien sprake is van compensatie binnen de pensioenregeling (dus binnen de pensioensfeer) moet hier worden vermeld dat de compensatie stopt bij einde deelneming.

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

(63) De optionele zin <Kijk bij 'Hoe zeker is uw pensioen na ingang?' voor meer informatie.> dient alleen opgenomen te worden voor de doelgroep waarbij dit blok getoond wordt. Zie ook toelichting (45).

(64) 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.

Let op! In het eerste UPO na transitie (de eerste keer dat een deelnemer een UPO model uit hoofde van de solidaire premieovereenkomst ontvangt), wordt nog de gebruikte jaarruimte nog conform factor A pre-Wtp getoond. Dit omdat de gebruikte jaarruimte over het jaar voorafgaand aan de peildatum van het betreffende UPO model gaat en dat is nog een pre-Wtp regeling.

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.

Meer weten?

	Wilt u een overzicht van uw totale pensioen? (65) 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. U ziet een inschatting van het 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?> (66) <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? 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.> (67)
	Heeft u vragen? <Of wilt u een wijziging doorgeven?> (68) Neem dan contact met ons op. Op <[link website]><[link mijnomgeving]><de pensioenplanner> kunt u ook terecht voor meer informatie. Wij zijn bereikbaar via [e-mailadres] en op [telefoonnummer].

De bedragen en percentages die in dit overzicht staan, zijn gebaseerd op de gegevens die bij het opstellen van het overzicht bij ons verwerkt zijn. Het is mogelijk dat wij niet over de juiste gegevens beschikken. Controleer de gegevens waarop dit overzicht gebaseerd is daarom goed. Als u denkt dat de gegevens niet juist zijn, neemt u dan contact met ons op. Hoewel de informatie door ons met veel zorg is samengesteld, kunt u alleen rechten ontleenen 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>. (69)

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

(66) Bij actieve deelnemers wordt de verwijzing naar Pensioen 1-2-3 (of startinformatie in een andere vorm) opgenomen (en dus niet de verwijzing naar de keuzemogelijkheden). Bij gewezen deelnemers mogen uitvoerders zelf bepalen welk blok getoond wordt: of de verwijzing naar Pensioen 1-2-3 (of startinformatie in een andere vorm) of verwijzing naar de keuzemogelijkheden. Het is niet de bedoeling om beide blokken tegelijkertijd op te nemen. Uitgangspunt is als de (gewezen) deelnemer toegang heeft tot Pensioen 1-2-3 (of de startinformatie in een andere vorm) dat dan het blok 'Pensioen 1-2-3 (of startinformatie in een andere vorm)' wordt opgenomen en het blok 'keuzemogelijkheden' niet.

Aanbevolen wordt om in bovenstaand blok zo concreet mogelijk te verwijzen naar waar men meer informatie kan vinden. Pensioenuitvoerders mogen hier ook een puntsgewijze opsomming opnemen.

(67) 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.

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

(69) 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.