

# Model Transitie UPO

## Gewezen partners met een verevend pensioen of bijzonder partnerpensioen dat nog niet ingegaan is

Pensioenfondsen zijn verplicht elk jaar een Uniform Pensioenoverzicht (UPO) te verstrekken, dus ook in het jaar aansluitend op de transitiedatum. In dat jaar is het ook verplicht deelnemers de 'tweede transitieberekening' te verstrekken. Omdat er veel overlap in de informatie is en om te veel informatieverstrekking te voorkomen, is een model ontwikkeld voor een overzicht dat het UPO en de tweede berekening combineert. We noemen deze variant een Transitie UPO (TUPO). De mogelijkheid om gebruik te maken van een TUPO bestaat eenmalig, namelijk alleen in het transitiejaar van het betreffende pensioenfonds.

Het model voor het TUPO voor gewezen partners is gebaseerd op het UPO-model voor de SPR en de FPR regeling voor gewezen partners, het UPO model 4 (pre-Wtp) en het voorbeeld format van de tweede berekening dat opgenomen is in het Servicedocument Transitiecommunicatie van de Pensioenfederatie. Het TUPO toont zowel het pensioen in de regeling zonder wijziging, als direct na de transitie.

### Peildatum

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

### Het gebruik van het TUPO is een keuze van het pensioenfonds

Weeg zorgvuldig af wel of geen gebruik te maken van het TUPO. Kiest een pensioenfonds voor het gebruiken van het TUPO, dan is gebruik van het TUPO model verplicht. Maak duidelijk dat er sprake is van een samengevoegd overzicht. Geef dit ook duidelijk aan in de MijnOmgeving als het document daar digitaal beschikbaar is. Verstrekt een pensioenfonds geen TUPO, dan moet het zowel de tweede berekening als het reguliere UPO verstrekken. Het format voor het UPO is dan verplicht. Er is geen verplicht format voor de tweede berekening.

### Voorbeeldteksten

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

### Volgorde van de informatieblokken

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

Voor het aanpassen van de volgorde gelden de volgende spelregels:

- Net als in het reguliere UPO wordt het blok met de persoonlijke gegevens, gegevens partner en pensioengegevens als eerste getoond.
- Het hierna opgenomen TUPO-model gaat uit van een chronologische volgorde en groepering per pensioensoort. De lezer van de informatie wordt op deze manier per pensioensoort meegenomen van de oude pensioenregeling naar de nieuwe pensioenregeling. Het is toegestaan per pensioensoort te beginnen met de nieuwe pensioenregeling in plaats van de oude pensioenregeling.
- Eindig het TUPO met de blokken 'wanneer moet u in actie komen' en 'meer weten?'.

Pensioenfondsen wordt aangeraden voor de verschillende doelgroepen een structuur te kiezen die past bij de overige transitiecommunicatie en aansluit bij de kenmerken van de doelgroep.

### **Handvatten bij het maken van het TUPO**

Voor het maken van het TUPO kunt u kijken naar de aanpak die beschreven staat in het servicedocument transitiecommunicatie: [Servicedocument Transitiecommunicatie - Pensioenfederatie](#). U vindt via deze pagina ook het inspiratiedocument voor de uitleg van de verschillen tussen de bedragen. Verder staat op deze pagina een 'Addendum' waar de meest actuele inzichten en tips zijn opgenomen, als aanvulling op het servicedocument.

Raadpleeg ook [de handleiding bij de UPO-modellen](#). Kijk voor de oude pensioenregeling naar model 4. Kijk voor de nieuwe pensioenregeling naar het model voor de gewezen partner.

### **Maak de uitleg en toelichting zoveel mogelijk op maat**

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

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

### **Leeftijd(en) voor de berekening**

De wet stelt dat de tweede berekening informatie moet bevatten over de hoogte van het reglementair te bereiken pensioen. Het kan zijn dat een pensioenfonds voor de bedragen in het TUPO met een andere leeftijd wil rekenen dan uit de pensioenregeling volgt, omdat de bedragen in de oude pensioenregeling en de nieuwe pensioenregeling dan beter vergelijkbaar zijn. Dat is mogelijk. Het pensioenfonds moet dan wel een goede basis hebben voor deze keuze. Een grond kan zijn dat er in de arbeidsovereenkomsten of cao een leeftijd is vastgelegd waarop de arbeidsovereenkomst van rechtswege eindigt. Ook ervaringscijfers van het pensioenfonds kunnen een rol bij spelen. Denk aan de leeftijd waarop mensen gemiddeld het pensioen in laten gaan. Belangrijk is duidelijk te maken op welke leeftijd de bedragen zijn gebaseerd. Verschillen de leeftijden reglementair, maar zijn ze voor de berekening gelijk, maak dan bijvoorbeeld duidelijk dat de leeftijd waarop de inleg stopt verschilt. Zie voor een uitgebreide toelichting op dit onderwerp het Servicedocument transitiecommunicatie van de Pensioenfederatie, hoofdstuk 2.1.

**Communiceer gelaagd als dat passend of gewenst is**

In het model is geen samenvatting opgenomen (ook wel 'laag 1' genoemd). Het is wel mogelijk een samenvatting op te nemen als dat passend of gewenst is. Mocht een samenvatting worden opgenomen en een verevend pensioen getoond worden, denk dan goed na over het tonen van reële of nominale bedragen. Zie ook de toelichting bij punt 7 in dit model en de toelichting op het tonen van reële en nominale bedragen in het servicedocument

Transitiecommunicatie. Verder betekent gelaagd communiceren bijvoorbeeld dat voor gedetailleerde informatie of informatie die meer technisch van aard is verwezen wordt naar de website.

**Communiceer tijdig**

Het TUPO moet tijdig worden verstrekt. Voor het TUPO gelden dezelfde (open) normen met betrekking tot tijdigheid als voor de definitieve berekening en het UPO. Kijk op de website van de AFM voor een nadere toelichting van de AFM op de invulling van deze open normen

## MODEL TRANSITIE UPO

### Gewezen partners

#### Pensioenoverzicht [jaar]

##### Berekening van uw pensioen in de oude en nieuwe pensioenregeling

[subkop: ruimte om pensioensoort te benoemen] (1)

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

Deze berekening hebben we gebaseerd op de volgende gegevens:



##### Uw persoonlijke gegevens (3)

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

##### Uw ex-partner (4)

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

#### Let op:

- ✓ <De pensioenregeling van uw ex-partner is op [datum] veranderd. De pensioenregeling veranderde op de volgende punten: [het soort regeling], [de leeftijd waarop het pensioen is berekend], [de franchise], [de premie als percentage van de pensioengrondslag].> (5)
- ✓ <We hebben deze berekening gebaseerd op de financiële situatie op [startdatum nieuwe pensioenregeling] en de gegevens die bij ons op dat moment bekend waren. Is er daarna iets veranderd? Houd er dan rekening mee dat we deze verandering niet hebben meegenomen bij deze berekening.>
- ✓ <Log in op [URL] voor een actuele inschatting.> (6)
- ✓ <De dekkingsgraad op [startdatum nieuwe pensioenregeling] was [...]%. Deze dekkingsgraad was bepalend voor hoe we het totale fondsvermogen verdeeld hebben over iedereen met een pensioen bij [Naam fonds].>
- ✓ <Wilt u weten hoe het fondsvermogen precies verdeeld is? Of welke uitgangspunten we gebruikt hebben voor dit overzicht? Kijk dan op [URL] U vindt daar ook een uitgebreide uitleg van de verschillen tussen de bedragen.>
- ✓ <Ruimte voor andere mededelingen>
- ✓ <Zijn uw gegevens niet volledig of niet juist? Neem dan contact met ons op.>

(1) Het format voor het transitie UPO kan (uitsluitend) gebruikt worden in het jaar na de transitie. Het TUPO heeft twee peildata:

- (a) De einddatum van de oude pensioenregeling, die gestopt is.
- (b) De begindatum van de nieuwe pensioenregeling (flexibele premieregeling of solidaire premieregeling).

Een TUPO kan uitsluitend gebruikt worden als de transitiedatum gelijk is aan de peildatum voor het UPO voor gewezen partners.

(2) Het advies is in de toelichting op te nemen dat wijzigingen na de peildatum niet zijn meegenomen in de berekening van het pensioen. Een tweede advies is te noemen waar de ontvanger meer informatie kan vinden over de verdeling van het fondsvermogen en de uitgangpunten voor de berekening.

(3) Doel van deze tekst is dat de gewezen partner weet dat de bedragen in het TUPO gebaseerd zijn op de gegevens die hier zijn getoond. Het is niet verplicht om het herkeningsnummer op te nemen. Pensioenuitvoerders worden afgeraden om het BSN-nummer van de gewezen partner te vermelden op het TUPO. Dit met het oog op AVG-wetgeving en mogelijke datalekken.

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

(5) In nadere regelgeving is opgenomen dat in dit blok op een UPO elke wezenlijke wijziging t.o.v. het UPO van het voorgaande jaar moet worden aangegeven. Het TUPO wordt verstrekt na een grote wijziging van de regeling. Een complete opsomming van alle wijzigingen leidt in veel gevallen tot een lange tekst. Daarom is het advies de opsomming hier weg te laten of beperkt te houden en te verwijzen naar meer informatie online.

(6) Het is een optie deze oproep op te nemen, als de gewezen partner kan inloggen en de actuele inschatting kan bekijken.

## Hoeveel pensioen kon u verwachten in de oude pensioenregeling?



Wat zou u krijgen als uw ex-partner met pensioen gaat? (7)

### Inschatting van het pensioen

<Inschatting van het><Het> kapitaal op de [<standaard € [bedrag]  
pensioenleeftijd><gekozen pensioenleeftijd>]-jarige  
leeftijd van uw ex-partner>

- Inschatting van het verwachte pensioen. We rekenen in € [bedrag] <bruto><netto>  
dit overzicht met een pensioenleeftijd (van uw ex- per jaar>  
partner) van [<standaard pensioenleeftijd><gekozen  
pensioenleeftijd>] jaar.

## Hoeveel pensioen kunt u verwachten in de nieuwe pensioenregeling?



### Wat krijgt u als uw ex-partner met pensioen gaat? (7)

#### Inschatting van het pensioen

- <Inschatting van het kapitaal><De waarde van de beleggingen>op de [<standaard pensioenleeftijd><gekozen pensioenleeftijd>]-jarige leeftijd van uw ex-partner € [bedrag]>
- Inschatting van het verwachte pensioen. We rekenen in dit overzicht met een pensioenleeftijd (van uw ex-partner) van [<standaard pensioenleeftijd><gekozen pensioenleeftijd>] jaar. € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>

### Goed om te weten

- ✓ <Heeft u met uw ex-partner afspraken gemaakt over de verdeling van <zijn><haar> pensioen? En zijn die afspraken binnen twee jaar na uw scheiding aan ons gemeld en heeft u van ons een bevestiging gekregen van die afspraken? Dan krijgt u uw overeengekomen deel vanaf het moment dat uw ex-partner met pensioen is. U heeft hierover eerder informatie van ons gekregen.>
- ✓ <Uw ex-partner bepaalt wanneer hij of zij het pensioen in laat gaan. Vanaf het moment dat uw ex-partner het pensioen laat ingaan, krijgt u uw deel van dit pensioen. ><Uw ex-partner kan ook het pensioen eerst voor een deel laten ingaan.>
- ✓ De hoogte van het deel dat u krijgt, hangt af van het moment waarop uw ex-partner het pensioen laat ingaan, de hoogte van het kapitaal dat uw ex-partner heeft opgebouwd op dat moment en de economische verwachtingen.
- ✓ <Vanaf het moment dat uw ex-partner het pensioen laat ingaan, levert het kapitaal dat uw ex-partner heeft opgebouwd een pensioen op.><U krijgt een deel van dit pensioen zo lang uw ex-partner leeft.>
- ✓ <Het pensioen van uw ex-partner en ook uw deel is als het eenmaal is ingegaan 'variabel'. Dat wil zeggen dat we het pensioen elk jaar aanpassen. <Dat gebeurt volgens de afspraken die in onze pensioenregeling zijn gemaakt.> <Zit het mee? Dan gaat het pensioen <meestal> omhoog. <Zit het tegen, dan kan het zijn dat het pensioen omlaaggaat.><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 de pensioenen die we uitbetalen omlaaggaan.> <Kijk bij 'Hoe zeker is het pensioen?' voor meer informatie.>>(8)
- ✓ <Uw ex-partner kan kiezen voor een vast pensioen. Mocht uw ex-partner hiervoor kiezen, dan wordt ook uw deel een vast pensioen. U krijgt bericht als uw ex-partner hiervoor kiest en wat dit betekent voor uw deel.>
- ✓ <U ziet in dit overzicht brutobedragen. Hier gaan nog belasting en sociale premies vanaf.>
- ✓ <U ziet in dit overzicht een bedrag per jaar. U krijgt elke maand een pensioen. [Dit is 1/12 van het jaarbedrag]>
- ✓ <Uw AOW staat niet op dit overzicht. U vindt informatie over de AOW op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) of op [www.svb.nl](http://www.svb.nl).>
- ✓ <Ruimte voor andere mededelingen>

(7) Het blok over het vereveningsrecht is optioneel. U kunt ervoor kiezen om met dit pensioenoverzicht de ex-partner te informeren over de hoogte van het verevend pensioen dat rechtstreeks aan de ex-partner wordt uitgekeerd. Denk

na over de aard van het bedrag: is dit een nominaal of reëel bedrag. Maak bij reële bedragen duidelijk dat het om een pensioen met koopkracht gaat. Zie voor voorbeelden het TUPO model voor actieve en gewezen deelnemers.

(8) De pensioenuitvoerder moet deze tekst laten aansluiten op de situatie en de regeling die van toepassing is.

<< Is er geen partnerpensioen, dan kan dit met een tekst gemeld worden. Dit hoeft niet in een blok getoond te worden. Bijvoorbeeld: >>

<Als uw ex-partner overlijdt, is er geen partnerpensioen voor u. Dit geldt zowel voor de oude, als de nieuwe pensioenregeling.> (9)

(9) Als er in zowel de oude als de nieuwe regeling geen bijzonder partnerpensioen aanwezig is, kan worden volstaan om bij het verevend ouderdomspensioen onderaan het blok deze zin op te nemen. Dan hoeven niet 2 separate blokken 'Wat krijgt u in de oude/nieuwe pensioenregeling als uw ex-partner overlijdt' opgenomen te worden.



**Wat zou u in de oude pensioenregeling krijgen als uw ex-partner overlijdt?**

(10) <Als uw ex-partner <voor de pensioendatum><voordat het pensioen is ingegaan> overlijdt zou u ontvangen>><Inschatting van wat u zou krijgen>

- <Partnerpensioen> € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>

<Als uw ex-partner zou overlijden <na de pensioendatum><nadat het pensioen is ingegaan> <zou u ontvangen><Inschatting van wat u zou krijgen>

- Partnerpensioen € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>

<Verhoging <en verlaging> van het partnerpensioen in de afgelopen drie jaar> (10a)



**Verhoging in de afgelopen drie jaar**

<We hebben het partnerpensioen de afgelopen drie jaar <niet> verhoogd <of><en><maar wel> <niet> verlaagd.>

<Het partnerpensioen steeg <niet mee> <voor een deel mee> <volledig mee> met de <prijzen><lonen>. <U kreeg daarnaast in <jaar> <een extra verhoging> <extra verhogingen> om eerder gemiste verhogingen in te halen.>

De afgelopen drie jaar stegen de <prijzen><lonen> en uw pensioen als volgt:

|        | Stijging van de <prijzen><lonen>* | Verhoging van het partnerpensioen |
|--------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| [jaar] | [percentage]%                     | [percentage]%                     |
| [jaar] | [percentage]%                     | [percentage]%                     |
| [jaar] | [percentage]%                     | [percentage]%                     |

\*Bron: Centraal Bureau voor de Statistiek



### Verlaging in de afgelopen drie jaar

<De afgelopen jaren is het partnerpensioen niet verlaagd.><De afgelopen jaren verlaagden wij het partnerpensioen als volgt:

#### Verlaging van het partnerpensioen

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

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

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



### Wat krijgt u in de nieuwe pensioenregeling als uw ex-partner overlijdt?

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

- <Partnerpensioen> € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>

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

- <Partnerpensioen> € [bedrag] <bruto><netto> per jaar>

### Goed om te weten

- ✓ <U krijgt het partnerpensioen direct nadat uw ex-partner is overleden.>
- ✓ <U ontvangt het partnerpensioen zo lang u leeft.>
- ✓ <We zijn er voor dit overzicht van uitgegaan dat uw ex-partner het pensioen laat ingaan als hij/zij [leeftijd] jaar is. Laat uw ex-partner het pensioen op een ander moment ingaan? Dan valt ook het partnerpensioen anders uit>.
- ✓ (11) <Het partnerpensioen is variabel als het eenmaal is ingegaan.><Ook het partnerpensioen is 'variabel' als het eenmaal is ingegaan. Dat wil zeggen dat we uw pensioen elk jaar aanpassen. <Dat gebeurt volgens de afspraken die in onze pensioenregeling zijn gemaakt.><Zit het mee? Dan gaat uw pensioen <meestal> omhoog.><Zit het tegen? Dan kan het partnerpensioen omlaag gaan.><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 pensioenen die we uitbetalen omlaaggaan.]> (12) <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. U krijgt straks elke maand een pensioen. [Dit is 1/12 van het jaarbedrag.]>
- ✓ <Uw AOW staat niet op dit overzicht. U vindt informatie over de AOW op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) of op [www.svb.nl](http://www.svb.nl)>

✓ <Ruimte voor andere mededelingen>

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

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

(10a) Zie de voorschriften voor het tonen van de verhogingen en verlagingen in model 4 voor de oude pensioenregeling.

(11) Het is 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.

(12) Neem een duiding op die aansluit bij de situatie op de peildatum. De beschreven kans moet goed onderbouwd kunnen worden als de gewezen partner een toelichting vraagt.

### Hoe zeker was uw pensioen in de oude pensioenregeling?



De hoogte van uw <deel van het pensioen><en><partnerpensioen> stond <niet> vast

<De hoogte van uw [pensioen] stond niet vast en kon in uitzonderlijke situaties worden verlaagd.

<Uitleg die het karakter van de oude pensioenregeling duidelijk maakt>

### Dit was de verwachting voor de toekomst



[Korte beschrijving van wat de gewezen partner kon verwachten in de oude pensioenregeling] (13)

<Zou de pensioenregeling niet aangepast zijn, dan was de verwachting dat...>

## Hoe zeker is uw pensioen in de nieuwe pensioenregeling?



### De hoogte van uw pensioen staat <nog steeds><niet> vast

<Uw ex-partner <heeft gekozen voor><ontvangt>een <vast> pensioen. De hoogte van dit pensioen kan niet worden aangepast door [naam pensioenuitvoerder].>

<U ontvangt een vast pensioen. <Dit houdt in dat [uitleg]>>

<In de nieuwe pensioenregeling is uw pensioen 'variabel'.><Dit geldt zowel voor uw deel van het pensioen van uw ex-partner, als het partnerpensioen dat u ontvangt na het overlijden van uw ex-partner.>

<eventueel uitgebreidere uitleg als er geen solidariteits- of risicodelingsreserve is>

<<Neem het volgende blok op in geval er een solidariteits- of risicodelingsreserve is>>

## Verwachting voor de toekomst



(14) [Korte beschrijving van wat de gewezen partner kan verwachten als het pensioen is ingegaan.]

<[Naam pensioenuitvoerder] past de pensioenen elk jaar aan. Dat gebeurt volgens de afspraken die in onze pensioenregeling zijn gemaakt. Zit het mee? Dan gaat uw deel van het pensioen en het partnerpensioen meestal omhoog. Zit het tegen en moet uw pensioen omlaag? En zit er niet genoeg geld in de reserve om uw pensioen aan te vullen zodat het gelijk blijft? Dan gaat uw pensioen omlaag. <Een verhoging of verlaging van het pensioen is altijd voor iedereen die een pensioen ontvangt gelijk. We maken geen onderscheid naar leeftijd.><Daarnaast verwerken we financiële mee- en tegenvallers niet in één keer, maar verdeeld over <[aantal]> jaar.><.><Het deel dat nog niet verwerkt is, gaat naar het spreidingsvermogen.><We gebruiken jaarlijks 1/[aantal]e van het spreidingsvermogen voor het aanpassen van uw pensioen.><We verwerken elk jaar 1/[factor] van de verhoging of verlaging in uw pensioen.>

(15) <Op dit moment zit er geen geld in de <gezamenlijke buffer><reserve>.><Op dit moment is de <gezamenlijke buffer><reserve> voor een deel gevuld.><Op dit moment is de <gezamenlijke buffer><reserve> volledig gevuld.>

<Duiding verschil of overeenkomst met oude pensioenregeling>

### Goed om te weten

- ✓ <Wilt u meer weten over <alle><de> maatregelen die wij nemen om schommelingen in uw pensioen te voorkomen of te beperken als het eenmaal is ingegaan? Kijk dan op [link website/portal].>
- ✓ <Ruimte voor andere mededelingen.>

(13) Geef een korte beschrijving van wat de toekomstverwachting in de oude pensioenregeling was geweest, als de nieuwe pensioenregeling niet van kracht was geworden. Koppel deze toekomstverwachting bijvoorbeeld aan de ambitie van sociale partners/het pensioenfonds in de oude pensioenregeling.

(14) Dit is blok is verplicht voor actieve en gewezen deelnemers die het TUPO 5 jaar of korter voor de pensioendatum ontvangen en een pensioenfonds heeft gekozen voor gelijke aanpassingen in de uitkeringsfase al dan niet in combinatie met het spreiden van schokken. Het kan optioneel ook aan gewezen partners getoond worden. In dat geval wordt de gewezen partner 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.

(15) Deze passage wordt aangepast aan de fondsspecifieke situatie.

## FPR



### (16) Verhoging pensioen in de oude pensioenregeling

- <Het pensioen werd na ingang niet verhoogd >
- <<Een gedeelte van het> Zou uw ex-partner overlijden voor zijn of haar pensioen was ingegaan? Dan werd het partnerpensioen na ingang elk jaar met <stijgingspercentage>% verhoogd. Het gaat om een pensioenbedrag van [€ bedrag]. <De verhoging stopte op [einddatum tijdelijke uitkering]>.>
- << Een gedeelte van het> <Het> pensioen voor uw kinderen bij overlijden voor de pensioendatum werd jaarlijks met <stijgingspercentage>% verhoogd.>



### (16) Verhoging pensioen in de nieuwe pensioenregeling

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

(16) In flexibele premieovereenkomsten worden de uitkeringen na ingang mogelijk met een bepaald percentage verhoogd. De uitvoerder neemt hier informatie op die relevant en zinvol wordt geacht. Zie verder de UPO handleiding voor de pre Wtp en de Wtp modellen.

## EINDE FPR

### Uitleg van de verschillen (17)

Eventueel: <Waardoor is uw pensioen in de nieuwe pensioenregeling <hoger><lager>?>

[Gerichte toelichting]

Waardoor verschillen de bedragen in de nieuwe en oude pensioenregeling?

[Gerichte toelichting]

### Waardoor verschillen de bedragen met de eerste berekening, die u in [maand] ontvangen heeft?

[Gerichte toelichting]

**(17)** Geef hier een zo passend mogelijke uitleg van de verschillen tussen de bedragen. Het is wettelijk verplicht een uitleg te geven van de verschillen tussen de (verwachte) bedragen in de huidige en oude pensioenregeling én tussen de bedragen in de eerste en tweede berekening. De uitleg mag ook opgenomen worden bij de desbetreffende bedragen. Het inspiratiedocument '[Aanpak uitleg verschillen](#)' dat gepubliceerd is op de website van de Pensioenfederatie kan gebruikt worden bij het opstellen van deze teksten.

### <Informatie over de compensatie> **(18)**

**(18)** Geef hier een toelichting op de compensatie als er een compensatie is toegekend aan actieve deelnemers. Benoem expliciet dat de gewezen partner geen compensatie heeft ontvangen (of gaat ontvangen). Benoem hoe de compensatie is/wordt gefinancierd. Deze toelichting kan ook op een andere plek in het TUPO worden gegeven.

### Wanneer moet u in actie komen?



#### Als u verhuist in of naar het buitenland

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.

### Meer weten?



#### Wilt u een overzicht van uw totale pensioen? **(19)**

Bouwt u zelf ook pensioen op? Op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) staat een persoonlijk overzicht van het pensioen dat u via uw werk heeft opgebouwd én van de AOW. En u kunt uw pensioen met uw huidige inkomen vergelijken <en samen met uw partner uw gezamenlijk pensioen bekijken>. <Pensioen dat u ontvangt van uw ex-partner is niet opgenomen op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).>



#### Wilt u meer weten over de beleggingen voor uw pensioen **(20)**

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



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

Neem dan contact met ons op. Op <[[link website](#)]><[[link mijnomgeving](#)]><de pensioenplanner> kunt u ook terecht voor meer informatie. Wij zijn bereikbaar via [[e-mailadres](#)] en op [[telefoonnummer](#)].

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

*De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) houden toezicht op pensioenuitvoerders in Nederland. Dus ook op <naam pensioenfonds>. (21)*

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

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

(21) 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.