

Invullen Uniform Pensioenoverzicht Model 5

Versie pensioengerechtigden

Uniform Pensioenoverzicht <2027> (1)

Stand op: [dd-mm-jjjj]

[subkop: ruimte om productsoort te noemen] (2)



Uw persoonlijke gegevens (3)

[Naam]

Geboren op: [datum]

<Herkeningsnummer: [nummer]>

Uw partner <en kinderen> (4)

[Naam]

Geboren op: [datum]

Uw [pensioen]gegevens (5)

<<Pensioen>uitvoerder: [naam pensioenuitvoerder]>

<Soort pensioenregeling: <netto> [naam en/of soort regeling]>

<<Oud-><W><w>erkgever: [naam werkgever]>

<<Periode in dienst><Datum uit dienst>: [datum]>

<De pensioenregeling van <naam pensioenuitvoerder> wijzigt <op korte termijn> vanwege nieuwe wettelijke regels voor pensioen.> <De pensioenregeling van [naam pensioenuitvoerder] is vanaf [transitiedatum] gewijzigd.> Hiermee is <wel><geen> rekening gehouden in dit pensioenoverzicht. Dit <heeft invloed><kan invloed hebben> op uw pensioensituatie. Kijk op <onze website><url><Klik hier> voor meer informatie hierover.> (5a)

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

(2) Het UPO pensioengerechtigden wordt eenmaal per jaar verstrekt. Het UPO kijkt vooruit en wordt daarom bij voorkeur aan het begin van het jaar verstrekt. De peildatum is vrij in te vullen, waarbij rekening gehouden moet worden met een wijzigingsmoment. Bijvoorbeeld: als verhoging van pensioen per 1 januari aan de orde is, is de peildatum 1 januari. Als een verhoging per 1 april wordt doorgevoerd, is de peildatum 1 april. Onder de peildatum is ook nog ruimte om de productnaam en/of soort product te noemen. Het UPO pensioengerechtigden kan namelijk gebruikt worden voor een aantal verschillende soorten producten zoals ingegaan ouderdomspensioen, wezenpensioen, partnerpensioen, arbeidsongeschiktheidspensioen of verevend pensioen. Een uitvoerder kan gegevens weglaten als die, gezien het product, niet relevant zijn (denk aan naam en geboortedatum partner bij een ingegaan verevend ouderdomspensioen).

(3) Onder 'Uw persoonlijke gegevens' worden de persoonlijke gegevens van de pensioengerechtigde opgenomen. Pensioenuitvoerders worden aangeraden om het BSN-nummer van de deelnemer niet meer te vermelden op het UPO. Dit met het oog op de AVG en mogelijke datalekken.

(4) Hier vult u de naam van de partner in. Indien er sprake is van een onbepaald partnersysteem mag de naam van de partner wegblijven. Dit geldt ook voor de geboortedatum. Bij een bepaald partnersysteem 'geen partner' vermelden als de deelnemer expliciet heeft gemeld dat hij/zij geen partner heeft. Als er geen partner bekend is en het is wel van belang voor de regeling om een eventuele partner aan te melden, wordt 'geen partner bekend' vermeld. Dit heeft de signaalfunctie naar de deelnemer om een bij de uitvoerder onbekende, maar wel bestaande partner alsnog aan te melden.

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.

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

(5) Hier maakt u een keuze voor het vermelden van die gegevens die voor de productsoort van toepassing zijn. Het gehele blokje mag ook achterwege blijven als er sprake is van een wezenpensioen, partnerpensioen, arbeidsongeschiktheidspensioen of verevend pensioen.

(5a) Pensioenuitvoerders die nog overgaan op een pensioenregeling onder de Wet toekomst pensioenen, moeten deelnemers er in het UPO op wijzen dat de pensioensituatie kan gaan wijzigen, met een verwijzing waar men meer informatie kan vinden. Dit geldt ook voor de situatie waarin de overgang heeft plaatsgevonden na de peildatum van het UPO.

Welk [pensioen] ontvangt u? **(6)**

	Hoeveel pensioen krijgt u? (7)	
	<U krijgt vanaf <datum> tot <<x> jaar><datum> jaar>	€ <bedrag> <bruto><netto> per
	<U krijgt vanaf <<x> jaar><datum> zolang u leeft jaar>	€ <bedrag> <bruto><netto> per
	<U krijgt vanaf <datum> tot u <x> jaar bent <of als u studeert> <of zolang u arbeidsongeschikt bent>, totdat u uiterlijk <x> jaar bent jaar>	€ <bedrag> <bruto><netto> per
	<U krijgt vanaf <x> jaar <datum> zolang uw ex-partner leeft € <bedrag> <bruto><netto> per jaar. Als uw ex-partner overlijdt, stopt de uitkering.>	
	<Als u vanaf <<x> jaar><datum> geen partner (meer) heeft, heeft u daarna recht op een aanvulling op uw pensioen zolang u leeft van jaar>	€ <bedrag> <bruto><netto> per
	<Als uw partner overlijdt <nadat <hij><zij> <x> jaar is geworden><na <datum>>, heeft u daarna recht op een aanvulling op uw pensioen zolang u leeft van per jaar>	€ <bedrag> <bruto><netto>
	<Als u ex-partner met pensioen gaat krijgt u naar verwachting: <bedrag> <bruto><netto> per jaar>	

	(8) <U kreeg <van> <jaar><datum> <op jaarbasis> <tot> <jaar><datum> € <bedrag> <bruto><netto> per jaar> <Uw pensioenregeling is op <datum> gewijzigd. Uw pensioenregeling is op de volgende punten gewijzigd: [de pensioeningangleeftijd], [de franchise], [het opbouwpercentage], [de beschikbare premie als percentage van de pensioengrondslag], [de beschikbare premie].> (9) <Let op: Een arbeidsongeschiktheidsuitkering van de overheid eindigt uiterlijk op de datum waarop uw AOW-uitkering ingaat. Dit betekent dat wij uw arbeidsongeschiktheidsuitkering van de overheid in mindering brengen op uw pensioen tot uw AOW-leeftijd. In dit pensioenoverzicht is <geen> rekening gehouden met de verlaging van uw pensioenuitkering tot uw AOW-ingangsdatum in verband met uw arbeidsongeschiktheidsuitkering.> <Het arbeidsongeschiktheidspensioen van de overheid is afhankelijk van het voortduren van de arbeidsongeschiktheid en van de mate van arbeidsongeschiktheid.> (10) <Let op: Bij bovenstaande bedragen is rekening gehouden met uw scheiding<en>. Een deel van uw pensioen <is><gaat> naar uw ex-partner<s> <gegaan>.<Uw pensioen kan door uw scheiding<en> fors lager uitvallen.> <Let op: Bovenstaande bedragen gaan over het deel dat u met pensioen bent. Werkt u nog gedeeltelijk of bent u deels arbeidsongeschikt? Dan ontvangt u daarvan een apart pensioenoverzicht.>
--	--

(6) Afhankelijk van de productvorm en uitkeringsregels kunt u de kop hierop aanpassen. Ook kunt u er zelf voor kiezen welk icoon u hier opneemt. Wordt het model bijvoorbeeld verstrekt naar in verband met een ingegaan wezenpensioen dan kan hier het icoon 'wezenpensioen' worden gebruikt. Er mag in ieder geval maar één icoon per blok worden opgenomen. Voor elke pensioensituatie moet een apart UPO worden verstrekt. De optionele tekst 'Als uw ex-partner met pensioen gaat, krijgt u naar verwachting' kan gebruikt worden voor de situatie waarin het model wordt ingevuld voor de ex-partner met een 'verevend ouderdomspensioen'. De teksten in dit blok kunnen door pensioenuitvoerders aangepast worden zodat de teksten goed aansluiten op de exacte situatie. We onderscheiden hierbij: een gepensioneerd (gewezen) deelnemer met ouderdoms- en partner- en/of wezenpensioen, de ex-partner met een ingegaan verevend pensioen en/of een bijzonder partnerpensioen dat nog niet is ingegaan, een (ex) partner met een ingegaan (bijzonder) partnerpensioen, een wees met een ingegaan wezenpensioen en ingegaan arbeidsongeschiktheidspensioen.

(7) De teksten zijn voorbeeldteksten. Aangezien er veel verschillende soorten pensioengerechtigden zijn, zijn de voorbeeldteksten niet limitatief.

Bij de toekomstige pensioenuitkering moeten de aanspraken hier opgeteld worden getoond op basis van de aard van de aanspraak (ingangleeftijd en duur van de uitkering). Bijvoorbeeld: U krijgt vanaf <x jaar> zolang u leeft, is dan het totale bedrag aan levenslang ouderdomspensioen dat wordt uitgekeerd in alle betreffende regelingen.

Wetgeving¹ verplicht pensioenuitvoerders om informatie over garanties toe te voegen aan het UPO. Mocht het pensioen (gedeeltelijk) gegarandeerd zijn, dan moeten pensioenuitvoerders in dit blok informatie over de garantie opnemen.

(8) Deze tekst is alleen verplicht voor de variabele pensioenuitkering. Bij de variabele pensioenuitkering is het wettelijk verplicht om op dit UPO de uitkering over het afgelopen jaar te tonen (en de uitkering voor het komende jaar). Dit vloeit voort uit artikel 7b van het Besluit uitvoering Pensioenwet.

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 wijziging van de reglementaire pensioenleeftijd, de franchise, het opbouwpercentage en de beschikbare premie. Indien er tussen het verstrekken van 2 UPO's reglementswijzigingen zijn geweest dan moeten deze worden vermeld op het laatste UPO. Pensioenuitvoerders hebben twee opties met betrekking tot waar deze tekst wordt opgenomen: 1. Op het UPO zelf. 2. In de voorbrief/mail van het UPO.

(9) Als er sprake is van arbeidsongeschiktheid, dan kan hier een extra toelichtende tekst worden opgenomen. In plaats van de term 'arbeidsongeschiktheidsuitkering van de overheid' mag ook de term 'WIA-uitkering' of 'WAO-uitkering' worden gebruikt.

(10) Als de gevolgen van een scheiding niet verwerkt zijn in de bedragen, moet u de 'Let op tekst' over scheiding opnemen: 'Uw pensioen kan door uw scheiding fors lager uitvallen'. Deze zin is dan verplicht! Dit is met name relevant voor een scheiding na de pensioendatum. Ook moet er dan worden vermeld waar de deelnemer meer informatie kan vinden over de gevolgen van zijn scheiding op zijn ouderdomspensioen.

Als de gevolgen van een scheiding voor het ouderdomspensioen zijn verwerkt, dan kunt u de zin 'Bij bovenstaande bedragen is rekening gehouden met uw scheiding. Een deel van uw pensioen is naar uw ex-partner gegaan' gebruiken.

Welk [pensioen] ontvang<t><en> uw <eventuele> partner <en <eventuele> kind<eren>>?(11)



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

Als u overlijdt, krijgt uw <eventuele> partner van ons:

<vanaf uw overlijden € <bedrag> <bruto><netto> per jaar>

<vanaf uw overlijden tot <beëindigingsmoment> € <bedrag> <bruto><netto> per jaar>

<vanaf uw overlijden tot <zij><hij> <x> jaar is € <bedrag> <bruto><netto> per

¹ Volgens Wetsvoorstel 34934 (Wijziging van de Pensioenwet, de Wet verplichte beroepspensioenregeling en de Wet op het financieel toezicht in verband met de implementatie van Richtlijn 2016/2341/EU van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening), gepubliceerd op 12 april 2018.

	jaar> <vanaf <x> jaar zolang <hij><zij> leeft € <bedrag> <bruto><netto> per jaar> <Uw <eventuele> kind<eren> krijg<t><en> <per kind> vanaf uw overlijden totdat <hij of zij> <x> jaar is <of als uw kind studeert <of invalide is>, totdat <hij of zij> uiterlijk <x> jaar is>: € <bedrag> <bruto><netto> per jaar> (12) <Als u of uw partner overlijdt, dan krijgt de overgebleven partner: € <bedrag> <bruto><netto> per jaar> <Als u kinderen heeft die jonger zijn dan <x> jaar, dan krijgen zij na uw overlijden ook een uitkering.> (13) <Als u overlijdt <krijgen uw <eventuele> partner en/of kinderen><krijgen uw <eventuele> kinderen> geen uitkering van ons.> (14) <Is uw partner als u overlijdt jonger dan de AOW-leeftijd? Dan krijgt uw partner <vanaf <datum>> een extra bedrag <van € <bedrag>>. Dit extra bedrag stopt op het moment dat uw partner zijn of haar AOW-leeftijd bereikt. Met dit extra bedrag is <geen> rekening gehouden in bovenstaand overzicht.> (15) <Let op: als u een (nieuwe) partner krijgt nadat u met pensioen bent gegaan dan is er voor die partner geen recht op een uitkering.>>
--	---

(11) Dit hele blok is optioneel. Bij bijvoorbeeld een ingegaan wezen- of partnerpensioen hoeft dit blok niet worden getoond. Het blok moet wel worden opgenomen als er sprake is van een ingegaan ouderdomspensioen. Het ingangsmoment zal veelal het moment van overlijden zijn; het beëindigingsmoment kan regelingspecifiek worden ingevuld. Er kunnen ook andere (omslag)momenten zijn die relevant zijn voor het recht op de uitkering. Indien dit het geval is, kunt u die vermelden op het Uniform Pensioenoverzicht. Er mag voor gekozen worden om het wezenpensioen niet in een bedrag te vermelden. Er mag dan volstaan worden met de algemene zin 'Als u kinderen heeft die jonger zijn dan xx jaar, dan krijgen zij na uw overlijden ook een uitkering.'

(12) Dit is een voorbeeldtekst die gebruikt kan worden als er sprake is van een langstlevenden pensioen.

(13) Deze passage wordt opgenomen indien de regeling geen partnerpensioen en/of wezenpensioen kent.

(14) Deze passage wordt opgenomen indien de regeling een aanvulling tot de AOW-leeftijd van de partner kent.

(15) Deze 'Let op'-tekst is regelingspecifiek.

Hoe zeker is uw pensioen?



De hoogte van uw [pensioen] staat <niet> vast (16)

<De hoogte van uw [pensioen] staat vast en uw [pensioen] kan niet worden verlaagd door <pensioenuitvoerder>.>

[Indien sprake is van een variabele uitkering, dan dienen pensioenuitvoerders zelf een tekst op te nemen die aansluit bij de productkenmerken]

<De hoogte van uw [pensioen] staat niet vast en kan in uitzonderlijke situaties worden verlaagd. <Onze financiële situatie is ook van invloed op de hoogte van uw pensioen.

We kunnen te maken krijgen met mee- en tegenvallers: (17)

- De levensverwachting: hoe ouder mensen worden, hoe langer we het pensioen moeten uitkeren. We hebben dan meer geld nodig.
- De rente: we hebben meer geld nodig om hetzelfde pensioen te kunnen uitbetalen als de rente laag is. Als de rente hoog is, hebben we nu minder geld nodig.

De beleggingen: de resultaten van onze beleggingen kunnen mee- of tegenvallen.>><Kijk op <onze website><url>><Klik hier> voor meer informatie over onze financiële situatie en de beleidsdekkingsgraad, die gevolgen kunnen hebben voor uw pensioen.>

(16) Indien de hoogte van het pensioen niet vaststaat, dan moet hier worden gekozen voor: 'de hoogte van uw pensioen staat niet vast'. Indien sprake is van een variabele uitkering, dan dienen pensioenuitvoerders zelf een tekst op te nemen die aansluit bij de productkenmerken in dit blok.

(17) Het noemen van de informatie bij de opsomming is niet verplicht. Deze tekst mag worden opgenomen, bijvoorbeeld zodat de tekst 1-op- 1 aansluit bij de Pensioen 1-2-3.

**Verhoging <en verlaging> van uw pensioen in de afgelopen drie jaar**

In dit blok leest u of uw pensioen de afgelopen drie jaar is verhoogd <of verlaagd>.

Verhoging in de afgelopen drie jaar

Uw pensioen steeg <niet mee> <voor een deel mee> <volledig mee> met de prijzen. <U kreeg daarnaast in <jaar> <een extra verhoging> <extra verhogingen> om eerder gemiste verhogingen in te halen.> De afgelopen drie jaar stegen de prijzen en het pensioen als volgt: (18)

	Stijging van de prijzen*	Verhoging van uw pensioen
2026	<x>%	<x>%
2025	<x>%	<x>%
2024	<x>%	<x>%

* Bron: Centraal Bureau voor de Statistiek

[Hier neemt u indien van toepassing een tekst op over de voorwaardelijkheid van toeslagverlening.] (19)

[Hier neemt u een concluderende tekst op die de informatie in bovenstaande tabel duidt plus een toekomstverwachting.] (19a)

**<Verlaging in de afgelopen drie jaar**

<De hoogte van uw pensioen staat vast en uw pensioen kan niet worden verlaagd door ons.>

<De afgelopen jaren is uw pensioen niet verlaagd.><De afgelopen jaren verlaagden wij het pensioen dat u had opgebouwd als volgt: (18)

	Verlaging van uw pensioen
2026	<€ <bedrag>><x>%> <bruto><netto> <per jaar><per maand>
2025	<€ <bedrag>><x>%> <bruto><netto> <per jaar><per maand>
2024	<€ <bedrag>><x>%> <bruto><netto> <per jaar><per maand>

>>

[Hier neemt u een concluderende tekst op die de informatie in de bovenstaande tabel duidt plus een toekomstverwachting.] (19a)

(18) De blokken 'verhoging' en 'verlaging' waren altijd 2 aparte blokken maar zijn nu samengevoegd. U neemt informatie op over de toeslagverlening en het verlagen van de aanspraken van de afgelopen drie jaar bij pensioengerechtigden. Als er geen toeslagambitie is en/of verlaging niet mogelijk is, dan neemt u een algemene zin op waarin u dit aangeeft. Het overzicht met verhogingen of verlagingen van

de afgelopen drie jaar hoeft dan niet te worden getoond.

Er moet een vergelijking met de verleende toeslag en prijsontwikkeling van de afgelopen drie jaar worden gemaakt. Voor het bepalen van de prijsontwikkeling dienen pensioenuitvoerders gebruik te maken van de algemene 'CPI alle huishoudens' met als referentieperiode een kalenderjaar (januari tot en met december), in één of twee decimalen nauwkeurig. Het gaat hier om het gemiddelde van de cijfers in de kalendermaanden van het voorgaande jaar. Indien de datum van toekenning van de toeslag niet gelijk is aan 31 december of 1 januari van enig jaar, of indien een afwijkende periode wordt vermeld waarover de toeslagverlening van toepassing is, dan mag de CPI-referentieperiode hieraan worden aangepast. In andere gevallen moet als referentieperiode een kalenderjaar worden gebruikt.

Er kunnen verschillende indexaties gelden, voor bijvoorbeeld verschillende soorten pensioen (ouderdomspensioen, partnerpensioen, arbeidsongeschiktheidspensioen, of bij combinaties van gedeeltelijk actief/slaper). Het gehele blok wordt onduidelijk als je zowel indexatiepercentage en teksten opneemt voor het ouderdomspensioen, partnerpensioen en arbeidsongeschiktheidspensioen, indien indexaties verschillen. Daarom moet en pensioenuitvoerders dit blok invullen voor het belangrijkste onderdeel van de pensioenregeling. Mocht voor bepaalde onderdelen, zoals het partnerpensioen of arbeidsongeschiktheidspensioen andere indexatieregels gelden dan kan de pensioenuitvoerder dat kort melden en hiervoor verwijzen naar een website, Pensioen 1-2-3 of Mijnomgeving.

(19) Een toeslag is alleen voorwaardelijk indien onder andere in het Uniform Pensioenoverzicht een voorwaardelijkheidsverklaring is opgenomen. De informatieverstrekking over de voorwaardelijkheid van de toeslagverlening is vormvrij. Dit brengt mee dat pensioenuitvoerders vrij zijn om de in de voorgaande jaren voorgeschreven tekst in de toeslagenmatrix van de AFM te gebruiken. Het is niet meer verplicht om de toeslagenmatrix of het toeslagenlabel te gebruiken. Verzekeraars hebben er in Verbondsverband voor gekozen dit wel te blijven te doen. Bij de formulering van de voorwaardelijkheidsverklaring moet ook rekening worden gehouden met de informatiebehoeften en kenmerken van hun deelnemers (lid 2 artikel 48 van de Pensioenwet). Als er geen toeslagambitie is, dan neemt u een algemene zin op waarin u aangeeft dat het pensioen niet meestijgt met de prijzen. Het overzicht met toeslagverlening en de prijsontwikkeling van de afgelopen drie of vijf jaar hoeft dan niet te worden getoond.

(19a) Uit het testen van het UPO is gebleken dat deelnemers de informatie uit de tabellen (verhoging en verlaging) lastig begrijpen. Daarnaast kan de voorwaardelijkheidsverklaring bij de deelnemer een te hoge verwachting wekken. Pensioenuitvoerders zijn daarom verplicht om na de tabel een tekst op te nemen die de informatie in de tabel duidt en ook een toekomstverwachting geeft. Voorbeeld van toekomstverwachting: 'We kunnen uw pensioen de komende jaren waarschijnlijk niet verhogen'. Indien de toekomstverwachting onduidelijk is, bijvoorbeeld omdat de werkgever bepaalt of en hoeveel toeslagen er worden verleend, dan kan dit worden vermeld.

Meer weten?

	Wilt u een persoonlijk totaaloverzicht? (20) Op www.mijnpensioenoverzicht.nl staat een persoonlijk totaaloverzicht van het pensioen dat u via uw werk heeft opgebouwd én van de AOW. U ziet ook een inschatting van uw netto inkomen. En u kunt samen met uw <eventuele> partner uw gezamenlijk pensioen bekijken>. Ten slotte kunt u op www.mijnpensioenoverzicht.nl zien hoe uw pensioen zich de komende jaren kan ontwikkelen. <Pensioen opgebouwd in een nettopensioenregeling is niet opgenomen op www.mijnpensioenoverzicht.nl.>
	Wilt u meer weten over de financiële gezondheid van <naam pensioenuitvoerder>? (21) De beleidsdekkingsgraad van <naam pensioenuitvoerder> is per <datum> <xxx,x>%. <Kijk op> <onze website><url><Klik hier> voor meer informatie over onze financiële situatie en de <actuele> beleidsdekkingsgraad, die gevolgen kunnen hebben voor uw pensioen. <Omdat de financiële situatie niet goed genoeg is, heeft <pensioenuitvoerder> een herstelplan. [Hier neemt u een toelichting op.]>
	Beleggen voor uw pensioen Kijk voor beleggingsinformatie in het algemeen en in welke mate wij rekening houden met maatschappelijk verantwoord beleggen [en duurzaamheid] op <website/url>. [U vindt daar ook ons jaarverslag.] (22)
	Heeft u vragen? <Of wilt u een wijziging doorgeven?> Neem dan contact met ons op. (23) Op <website><link mijnomgeving> kunt u ook terecht voor meer informatie. <Pensioenuitvoerder> is bereikbaar via <e-mailadres> en op <telefoonnummer>. (24) <De werkgever waar uw pensioen is opgebouwd heeft een vereniging van pensioengerechtigden.>

(20) Model 5 wordt gebruikt voor pensioengerechtigden. Indien de aanspraken van de pensioengerechtigden ook zijn opgenomen op mijnpensioenoverzicht.nl dan is het tonen van dit blok verplicht. Indien de aanspraken niet opgenomen zijn op mijnpensioenoverzicht.nl dan wordt het blok niet getoond.

(21) Voorgeschreven is dat, voor zover van toepassing, informatie over de beleidsdekkingsgraad op het UPO wordt opgenomen. Dit blok is dus alleen verplicht voor pensioenfondsen. Het gaat hierbij om de dekkingsgraad op de peildatum van het UPO, naar Nederlandse maatstaf. Pensioenfondsen die gevestigd zijn in het buitenland zijn verplicht om de beleidsdekkingsgraad naar Nederlandse maatstaf op te nemen.

Als er een herstelplan is, dan moet in dit blok naar het herstelplan worden verwezen.

(22) Voorgeschreven in de IORP-II richtlijn is dat in het Pensioenoverzicht wordt vermeld waar en hoe aanvullende informatie kan worden verkregen over onder meer: de in de artikelen 29 en 30 (link naar jaarverslag en beleggingsinformatie of beleggingsbeginselen) vermelde informatie. Volgens de nationale wetgeving is deze directe verwijzing niet verplicht, maar de Pensioenkoepels hebben ervoor

gekozen om toch een directe verwijzing op te nemen omdat dit voor de deelnemer het meest helder is. Bovendien is het vanuit de SFDR verplicht om op het UPO een verwijzing op te nemen naar het beleid voor duurzaam beleggen. Deze informatie is met de algemene informatie over beleggingen en het jaarverslag opgenomen in dit blokje.

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

(24) In artikel 22, lid 6 van de Pensioenwet is opgenomen dat de verzekeraar de pensioengerechtigden informeert over het bestaan van een vereniging van pensioengerechtigden. Verzekeraars kunnen ervoor kiezen om een tekst op te nemen op het UPO, bijvoorbeeld in dit blok, om zo de pensioengerechtigden te informeren.

<Dit Pensioenoverzicht is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen. Wij zijn uitgegaan van de ons bekende gegevens en uw huidige pensioenreglement. Er is geen rekening gehouden met toekomstige wijzigingen in uw pensioenregeling. Het pensioenreglement is uiteindelijk bepalend. <U kunt het pensioenreglement <bij ons opvragen> <of> <downloaden van <....>.> De Nederlandsche Bank (DNB) en Autoriteit Financiële Markten (AFM) houden toezicht op pensioenuitvoerders in Nederland. Dus ook op <naam pensioenuitvoerder>. (25)

(25) De laatste zin van deze tekst is voor alle pensioenuitvoerders verplicht. Pensioenuitvoerders die gevestigd zijn in het buitenland vervangen de namen van de toezichthouders en van het land in de correcte namen.

Voor de rest van de tekst geldt: pensioenuitvoerders mogen het UPO eindigen met deze optionele disclaimer. Bij het maken van de keuze om wel of geen gebruik te maken van deze disclaimer adviseren we pensioenuitvoerders ook rekening te houden met de opvatting van de ombudsman pensioenen: *Alle uitingen van het fonds zijn voorzien van een disclaimer/voorbehoud waardoor zij in formele zin niet bijdragen aan de “sociale zekerheid” van de individuele deelnemer. Aan de beoordeling of er in een geval dat een pensioenuitvoerder foute informatie verstrekt er sprake kan zijn van een gerechtvaardigd vertrouwen en een mate van kenbaarheid, wordt op deze manier niet toegekomen (jaarverslag 2018).* Ook de AFM adviseert om géén disclaimer op te nemen.

Let op: In model 5 is het ook toegestaan om het kostenblok (model 2 en 3) en/of andere IORP-toevoegingen (modellen 1 tot en met 3) bijvoorbeeld de scenario's op te nemen.