



# Aandachtspunten bij het UPO

Met de komst Pensioenwet zijn pensioenuitvoerders (pensioenverzekeraars en pensioenfondsen) verplicht jaarlijks een Uniform Pensioen Overzicht (UPO) te verstrekken aan de deelnemers van een pensioenregeling.

Onderstaand geven wij een voorbeelden van een aantal aandachtspunten.

## **Geen UPO ontvangen?**

Dit kan in de volgende situaties zijn:

- Voor premievrije pensioenen bij een vorige of huidige werkgever wordt meestal slechts één keer per vijf jaar een UPO verstrekt;
- Het pensioencontract is (formeel) niet verlengd;
- Er is een mutatiestop op het pensioencontract;
- Er is sprake van een betalingsachterstand.

Is er geen sprake van één van deze situaties maar heeft u nog geen UPO ontvangen, informeer dan bij de verzekeraar wanneer u deze tegemoet kunt zien.

## **Verschillende Layouts**

Ook al doet de naam anders vermoeden, een UPO is niet altijd uniform. Er zijn verschillende soorten pensioenovereenkomsten: de uitkeringsovereenkomst, de premieovereenkomst en de kapitaalovereenkomst. Alle varianten hebben een eigen UPO. Als u meerdere overzichten ontvangt, kunnen deze er daarom verschillend uitzien.

## **Meerdere UPO's**

Het kan zijn dat uw UPO niet alle informatie bevat. In de volgende situaties staat informatie verspreid over meerdere UPO's;

- De werknemer heeft bij meer dan één werkgever pensioen opgebouwd;
- De werkgever heeft nu of vanuit het verleden verschillende pensioenregelingen getroffen;
- De pensioenuitvoerder (verzekeraar of pensioenfonds) registreert de diverse pensioenonderdelen (ouderdoms-, nabestaanden- en arbeidsongeschiktheidspensioen) van een pensioenregeling los van elkaar in diens administratie;
- Indien er sprake is geweest van een inkomende waardeoverdracht.

## **Hoogte uitkering**

Bij de premieovereenkomst is de hoogte van de uiteindelijke pensioenbedragen afhankelijk van het behaalde rendement tijdens de opbouwperiode en de rentestand op de datum waarop het pensioen in gaat. Het eerste geldt met name wanneer het een regeling op basis van beleggingen is. De uitkomsten van dit soort regelingen zijn afhankelijk van koersen.

Daarom kunnen aan de hoogte van alle op het UPO vermelde pensioenbedragen door de werknemer geen rechten worden ontleend. Trek als werknemer geen overhaaste conclusies over de hoogte van de uitkering op de pensioendatum zoals deze op het UPO staat vermeld.

## **Juistheid gegevens**

Het UPO 2008 is gebaseerd op de situatie per 31 december 2007. Dit betekent dat wijzigingen (bijvoorbeeld een salarisverhoging per 1 januari 2008) die op of na 1 januari 2008 hebben plaatsgevonden niet zijn verwerkt in dit UPO. De gegevens op het verzekeringsbewijs (of de polis) met de stand van zaken op 1 januari 2008 wijken daarom veelal af van de bedragen op het UPO. Voor werknemers is het belangrijk om de basisgegevens (personalia) en bijbehorende uitgangspunten (zoals parttimepercentage, salaris en opbouw- of premiepercentage) goed te controleren. De hoogte van het opbouw- of premiepercentage van de pensioenregeling is te vinden in het pensioenreglement.

## **Bij echtscheiding**

Als een werknemer gescheiden is, geeft het UPO vaak geen goed overzicht van de hoogte van de pensioenaanspraken die op de pensioendatum aan de werknemer toekomen. De ex-partner kan namelijk op grond van pensioenverevening bij echtscheiding ook aanspraak maken op een deel van het pensioen. Het pensioen dat aan de ex-partner toekomt, wordt in de meeste gevallen niet apart op het UPO vermeld.