

Toelichting Uniform Pensioenoverzicht (UPO) 2019

Wat hebt u aan het Uniform Pensioenoverzicht?

Het Uniform Pensioenoverzicht geeft u inzicht in wat u krijgt bij pensionering en arbeidsongeschiktheid. In dit overzicht staat ook wat uw eventuele partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt. U kunt dit UPO ook digitaal terugvinden op uw portaal onder Documenten. Het portaal is te vinden via mijninkomenlater.deltalloydpensioenfonds.nl. U kunt inloggen met uw DigiD.

Wij adviseren u om uw UPO te bewaren, samen met de overzichten die u van andere pensioenuitvoerders ontvangt. Zo houdt u een helder overzicht van uw pensioen. Op mijnpensioenoverzicht.nl vindt u een totaaloverzicht, daar staan al uw pensioenen van de verschillende pensioenuitvoerders en de AOW bij elkaar. Op pensioen kijker.nl vindt u algemene informatie over pensioen.

Welke gebeurtenissen beïnvloeden uw pensioen?

Sommige gebeurtenissen in uw leven hebben invloed op uw pensioen, zoals bijvoorbeeld arbeidsongeschiktheid en uw overlijden. Wat de invloed daarvan is, ziet u terug op het pensioenoverzicht. Maar ook trouwen, samenwonen, scheiden en veranderen van baan hebben gevolgen voor uw pensioen of het partnerpensioen. Daarover leest u meer in uw pensioenreglement. Dat kunt u terugvinden op onze website deltalloydpensioenfonds.nl.

Hieronder vindt u een toelichting op de verschillende onderdelen van het UPO

Uw persoonlijke gegevens

Hieronder staan uw persoonlijke gegevens, zoals uw naam, geboortedatum en uw deelnemersnummer.

Uw partner

De naam van uw eventuele partner is niet ingevuld op uw UPO. Dit komt omdat wij pas bij het overlijden of pensioneren van een deelnemer kijken of er een partner is die in aanmerking komt voor de uitkering van het partnerpensioen. Voor iedereen is een partnerpensioen geregeld ongeacht of iemand een partner heeft.

Uw partner komt in aanmerking voor het partnerpensioen als u met uw partner gehuwd bent of een geregistreerd partnerschap bent aangegaan. Als u en uw partner ongehuwd samenwonen, een notariële samenlevingsovereenkomst hebben en kunnen aantonen dat u beide op het zelfde adres staat ingeschreven komt uw partner ook in aanmerking voor het partnerpensioen. Uw partner mag dan niet uw bloed- of aanverwant zijn in de rechte linie of in de tweede graad zijlinie. De volledige omschrijving van wie een partner is voor onze pensioenregeling kunt u terugvinden in het pensioenreglement op onze website deltalloydpensioenfonds.nl.

Uw pensioengegevens

Hieronder staan de gegevens die zijn gebruikt voor de berekening van de bedragen die onder “Welk pensioen kunt u verwachten” en “Wat krijgen uw partner en uw eventuele kinderen als u overlijdt?” staan.

Zijn uw pensioengegevens op het UPO volgens u niet juist? Geef dat dan door aan de HR Services. Dit kan via het ‘HR Portal’ dat u kunt vinden op SAM bij de ‘Link index’ onder ‘HR’. Alleen op basis van een opgave van de HR Front Office voeren wij correcties door.

Pensioenuitvoerder

Dit is de instantie waar uw pensioen is ondergebracht. In uw geval is dat Delta Lloyd Pensioenfonds.

Soort pensioenregeling

Dit is het soort pensioenregeling waaraan u deelneemt. Uw pensioenovereenkomst is een uitkeringsovereenkomst in de vorm van een middelloonregeling. Bij een middelloonregeling bouwt u jaarlijks pensioen op over uw bruto jaarsalaris.

Datum in dienst bij Delta Lloyd Services B.V.

Dit is de datum waarop u bij uw huidige werkgever of één van haar rechtsvoorgangers in dienst bent gekomen.

Pensioenleeftijd in uw regeling

De pensioenleeftijd van 67 jaar die wordt genoemd, is de pensioenleeftijd die hoort bij het pensioen dat u op dit moment opbouwt. Als u al voor 1 januari 2014 in dienst was, dan heeft u ook pensioen opgebouwd dat al voor uw 67^{ste} ingaat.

Premiepercentage en premie

Hier wordt het percentage van de (deeltijd) pensioengrondslag dat uw werkgever in 2018 heeft afgedragen voor ouderdomspensioen, partnerpensioen, wezenpensioen en kosten genoemd.

Daarnaast wordt, als dit van toepassing is, het premiebedrag genoemd dat uw werkgever per deelnemer met ANW-hiaatpensioen heeft afgedragen in 2018.

De premie die u zelf heeft betaald, kunt u vinden op uw loonstrook.

Uw salaris dat meetelt voor uw pensioenregeling

Dit is het deel van uw bruto jaarsalaris dat meetelt voor de opbouw van uw ouderdomspensioen en de berekening van uw partner- en wezenpensioen. Het pensioenreglement bepaalt welke delen van het salaris meetellen voor de pensioenopbouw en dus pensioengevend zijn. Vermeld is het pensioengevend salaris bij volledig dienstverband. Is uw fulltime salaris hoger dan € 107.593? Dan is uw pensioengevend salaris het maximum van € 107.593.

In dit salaris is ook uw eventuele variabele beloning meegenomen. Dit is de in 2017 uitbetaalde garantieprovisie, vereveningstoeslag, garantiebonus, vaste toelage inspecteurs, voorschot bonus inspecteurs en afrekening bonus inspecteurs.

U bouwt geen pensioen op over

Over een deel van uw salaris bouwt u geen pensioen op. Dit noemen we ook wel de franchise. U bouwt hierover geen pensioen op, omdat u vanaf uw AOW-leeftijd een uitkering ontvangt van de overheid. Vermeld is de franchise bij volledig dienstverband.

Salaris waarover u wel pensioen opbouwt

Dit is uw pensioengevend salaris tot maximaal € 107.593 min de franchise. Dit noemen we de pensioengrondslag. Vermeld is de pensioengrondslag bij een fulltime dienstverband.

Percentage jaarlijkse pensioenopbouw

Dit is het percentage van uw pensioengrondslag dat u jaarlijks aan pensioen opbouwt.

Percentage dat u werkt in verhouding tot een volledig dienstverband.

Dit is uw deeltijdpercentage.

Welk pensioen kunt u verwachten?

Let op: Waar in het UPO wordt gesproken over een ingangstijd van een pensioen, wordt bedoeld de eerste dag van de maand waarin die leeftijd wordt bereikt.

Let op: Hebt u pensioen dat al is ingegaan? Dan staan dit ouderdomspensioen en bijbehorende partnerpensioen niet op dit UPO. U hebt hierover in maart 2019 al een UPO ontvangen. Het wezenpensioen dat op het UPO staat is wel het wezenpensioen dat hoort bij uw totale ouderdomspensioen, dus zowel bij het ingegane als het nog niet ingegane ouderdomspensioen.

Wat hebt u aan pensioen opgebouwd?

Tot 1 januari 2019 hebt u bij ons aan pensioen opgebouwd

Hier staat het pensioen dat u vanaf de genoemde datum(s) van ons gaat ontvangen als u per 1 januari 2019 uit dienst zou zijn gegaan.

Wat krijgt u als u met pensioen gaat?

Hier staat het pensioen dat u vanaf de genoemde leeftijd(en) van ons gaat ontvangen als u tot uw 67^{ste} zonder wijzigingen pensioen blijft opbouwen in uw huidige pensioenregeling.

Let op: vanwege de overgang per 1 januari 2020 naar een nieuwe regeling bij het NN CDC pensioenfonds zullen deze bedragen wijzigen omdat er vanaf die datum geen pensioenopbouw meer plaats zal vinden in uw huidige pensioenregeling.

Scheiding

Als er sprake is van een echtscheiding of een beëindiging van het geregistreerde partnerschap kan het zijn dat u met uw ex-partner afspraken hebt gemaakt over de verdeling van uw ouderdomspensioen.

Verdeling doorgegeven

Als de gewenste verdeling aan ons is doorgegeven en wij hebben de verdeling bevestigd, dan ontvangt uw ex-partner van ons vanaf uw pensionering het overeengekomen deel.

Let op: De bedragen die op uw UPO genoemd worden zijn de bedragen die voor u overblijven. Hier zijn dus de bedragen, die voor uw ex-partner bestemd zijn, afgehaald.

Verdeling nog niet doorgegeven of bevestigd

Als de gewenste verdeling nog niet aan ons is doorgegeven of wij hebben dit nog niet bevestigd, dan is hier in de bedragen die op uw UPO staan nog geen rekening mee gehouden.

Kijk voor meer informatie over pensioen en scheiding in het pensioenreglement of op pensioenkijs.nl.

[Wat krijgen uw eventuele partner en eventuele kinderen als u overlijdt?](#)

Stel u overlijdt voor uw 67^{ste} jaar en op het moment van overlijden neemt u deel aan deze regeling

Hier staan de bedragen die uw eventuele partner en kinderen ontvangen als u overlijdt als u nog in dienst bent bij uw huidige werkgever en nog deelneemt aan deze pensioenregeling.

Let op: Uw nabestaanden krijgen geen of een lagere uitkering als u overlijdt als u niet meer bij deze werkgever werkt of nadat u met pensioen bent gegaan. In het UPO staan ook de bedragen die uw eventuele partner en eventuele kinderen krijgen als u overlijdt als u niet meer bij deze werkgever werkt of nadat u met pensioen bent gegaan.

[Wat krijgt u als u arbeidsongeschikt wordt?](#)

De opbouw van uw pensioen gaat door zolang u een arbeidsongeschiktheidsuitkering van het UWV ontvangt. De opbouw is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid die bij die uitkering hoort. We gaan daarbij uit van uw inkomen op 1 april voorafgaand aan de datum waarop u de arbeidsongeschiktheidsuitkering voor het eerst kreeg. U behoudt het pensioen dat u al opgebouwd hebt. De door uzelf te betalen pensioenpremie wordt aangepast op het percentage waarvoor u arbeidsongeschikt bent. Bent u langer dan twee jaar ziek (wettelijk 104 weken) en voor 35% of meer arbeidsongeschikt verklaard? Dan komt u in aanmerking voor een uitkering bij arbeidsongeschiktheid. U ontvangt deze uitkering van het UWV namens de overheid op grond van de Wet Werk en inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA).

[Hoe zeker is uw pensioen?](#)

Hier staan de situaties die ervoor kunnen zorgen dat uw pensioen verlaagd wordt. Op onze website kunt u meer informatie vinden over onze financiële situatie.

[De hoogte van uw pensioen staat niet vast](#)

Hieronder staan uitzonderlijke situaties genoemd die ervoor zouden kunnen zorgen dat uw pensioen wordt verlaagd.

[Verhoging pensioen](#)

Hier staat met welke percentages Delta Lloyd Pensioenfonds de afgelopen jaren de pensioenen verhoogd heeft om de pensioenen mee te laten groeien met de prijzen.

Vermeld staan de jaren waarover de toeslag is berekend. De toeslag is verleend per 1 januari van het jaar erop. Dus de toeslag van 1,68% is berekend over het jaar 2018 en uw pensioen is op 1 januari 2019 met dit percentage verhoogd.

[Verlaging pensioen](#)

Uw pensioen kan in uitzonderlijke situaties worden verlaagd. Hier staat of en waarmee uw pensioen de afgelopen jaren is verlaagd. De afgelopen jaren is uw pensioen niet verlaagd.

Let op:

Vanaf 1 januari 2017 is de financiering van de pensioenregeling gebaseerd op een vooraf vastgestelde premie. Dit is een zogenaamde CDC-regeling. Als blijkt dat de vooraf vastgestelde premie niet toereikend is om de opbouwambitie te halen, kan dit leiden tot een lager pensioen.

Een CDC-regeling werkt als volgt:

- Delta Lloyd betaalt jaarlijks een vooraf vastgestelde premie aan Delta Lloyd Pensioenfonds die is gebaseerd op een vaste rekenmethode.

- Iemand bouwt pensioen op over het pensioengevend salaris tot maximaal € 107.593 (2019). Daarbij wordt ook rekening gehouden met de AOW. Over een vast deel van het salaris wordt daarom geen pensioen opgebouwd. Dat deel heet de franchise. In 2019 is de franchise € 13.785. Het pensioengevend salaris min de franchise heet de pensioengrondslag.
- De opbouwambitie is 1,875% van de pensioengrondslag per jaar voor zover de premie toereikend is.
- Zolang iemand in dienst is bij Delta Lloyd gaat hij of zij per jaar pensioen opbouwen over de pensioengrondslag. Dit systeem noemen we middelloon. Als iemand met pensioen gaat ontvangt hij of zij de som van de jaarlijks opgebouwde pensioenen. Dit pensioen krijgt hij of zij in maandelijkse termijnen vanaf 67 jaar uitgekeerd. De uitkering stopt als hij of zij overlijdt.
- De premie wordt belegd. Rendement is nodig om het pensioen te kunnen uitkeren en ook om het te kunnen verhogen met toeslagen. Toeslagen zijn belangrijk voor de koopkracht van het pensioen bij inflatie. Rendement is onzeker. Daarom staat niet vast of ieder jaar (de volledige) toeslag verleend kan worden. Het is dus onzeker of het pensioen ieder jaar de inflatie kan bijhouden.
- Het kan zijn dat de premies ontoereikend zijn en dat rendementen tegenvallen. Dit kan leiden tot minder pensioenopbouw, minder of zelfs geen toeslagverlening, en zodoende tot een lager pensioen. In een CDC-pensioenregeling zijn alle risico's naar de deelnemers verschoven. De pensioenopbouw en de toeslagen zijn dus voorwaardelijk, afhankelijk van de premie die met de werkgever is afgesproken en de financiële middelen van Delta Lloyd Pensioenfonds.

Meer weten?

Wilt u een persoonlijk totaaloverzicht?

Ga naar: mijnpensioenoverzicht.nl

Hier vindt u een persoonlijk totaaloverzicht van het pensioen dat u via uw werk hebt opgebouwd én van de AOW. U ziet ook een inschatting van uw netto inkomen na pensionering.

Pensioenen die u hebt opgebouwd in een netto pensioenregeling zijn niet opgenomen op mijnpensioenoverzicht.nl.

Wilt u meer inzicht in de keuzes die u hebt?

Kijk in laag 1 en 2 van Pensioen1-2-3 op onze website. U vindt Pensioen 1-2-3 onder “De pensioenregeling”. Daarnaast kunt u op mijninkomenlater.deltalloydpensioenfonds.nl zien wat de invloed van die keuzes is op uw eigen situatie.

Wilt u meer weten over de financiële gezondheid van Delta Lloyd Pensioenfonds?

Hier wordt de beleidsdekkingsgraad per 31 december 2018 genoemd. Dit is de maatstaf die wordt gebruikt voor de financiële positie van het pensioenfonds. Het is de verhouding tussen het vermogen van het pensioenfonds en de waarde van de toekomstige pensioenverplichtingen zonder toekomstige toeslagverlening.

Hebt u vragen?

Neem contact met ons op. Op uw UPO staan onze contactgegevens.

Pensioenaangroei factor A in 2018

U hebt uw factor A nodig als u wilt berekenen hoeveel fiscale ruimte u hebt om pensioen aan te vullen met lijfrentes. Uw Pensioenaangroei factor A kunt u nodig hebben voor uw belastingaangifte over het jaar 2019 in 2020.

Hebt u meerdere Pensioenaangroei factor A bedragen ontvangen over 2018 omdat u bij meerdere pensioenuitvoerders pensioen hebt opgebouwd in 2018? Dan moet u deze factor A bedragen bij elkaar tellen. Wilt u een berekening maken van uw fiscale ruimte? Gebruikt u dan de Rekenhulp Lijfrentepremie van de Belastingdienst. Deze vindt u op belastingdienst.nl.