

## Toelichting Uniform Pensioenoverzicht (UPO) 2020

### Wat hebt u aan het Uniform Pensioenoverzicht?

Het UPO 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 uw UPO ook digitaal terugvinden op uw portaal onder Documenten. Het portaal is te vinden via [mijninkomenlater.deltalloydpensioenfonds.nl](https://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](https://mijnpensioenoverzicht.nl) vindt u een totaaloverzicht, daar staan al uw pensioenen van de verschillende pensioenuitvoerders en de AOW bij elkaar. Op [pensioen kijker.nl](https://pensioen kijker.nl) vindt u algemene informatie over pensioen.

### 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 (gewezen) 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 lijn 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](https://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.

#### 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

#### Datum in dienst

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

#### Datum einde pensioenopbouw in deze regeling

Dit is de datum waarop de pensioenopbouw bij Delta Lloyd Pensioenfonds is gestopt vanwege de overgang naar NN CDC Pensioenfonds.

#### Pensioenleeftijd bij Delta Lloyd Pensioenfonds

De pensioenleeftijd van 67 jaar die wordt genoemd, is de pensioenleeftijd die hoort bij het pensioen dat u tot 1 januari 2020 hebt opgebouwd bij Delta Lloyd Pensioenfonds. Als u al voor 1 januari 2014 in dienst was, dan heeft u ook pensioen opgebouwd dat al voor uw 67<sup>ste</sup> ingaat.

### Premiepercentage

Hier wordt het percentage van de (deeltijd) pensioengrondslag dat uw werkgever in 2019 heeft afgedragen voor ouderdomspensioen, partnerpensioen, wezenpensioen en kosten genoemd.

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

### Welk pensioen kunt u verwachten?

Hier staan de pensioenen die u tot 1 januari 2020 bij Delta Lloyd Pensioenfonds hebt opgebouwd met bijbehorende ingangsdata. Wij hebben de pensioenen bij elkaar opgeteld zodat er een totaaloverzicht staat.

**Let op:** Waar in het UPO wordt gesproken over een ingangleeftijd 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 2020 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.

### 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 [pensioen kijker.nl](http://pensioen kijker.nl).

### Wat krijgen uw eventuele partner en eventuele kinderen als u overlijdt?

#### **Stel u overlijdt**

Hier staan de bedragen die uw eventuele partner en kinderen ontvangen als u overlijdt.

### Hoe zeker is uw pensioen?

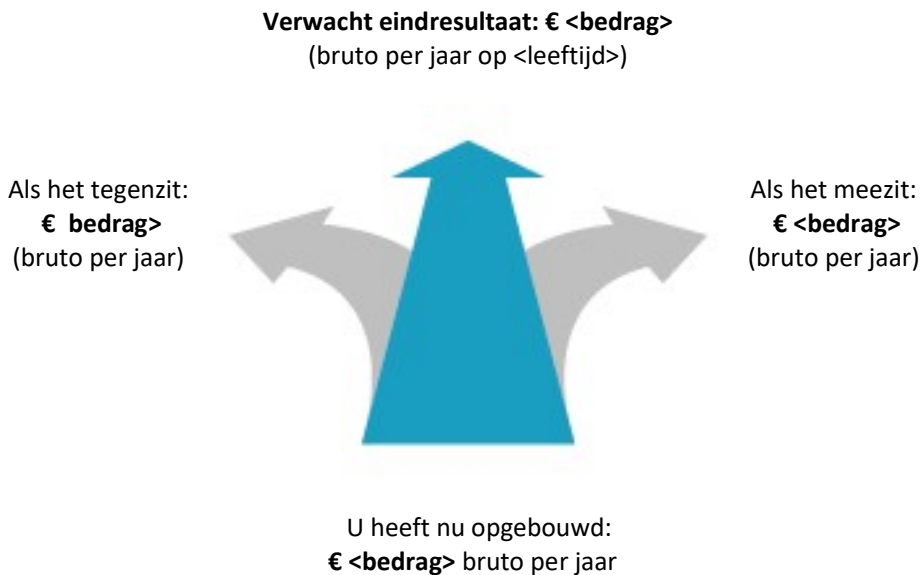
Hier staan de situaties die ervoor kunnen zorgen dat uw pensioen verlaagd wordt. Op onze website kunt u meer informatie vinden over onze financiële situatie.

### De hoogte van uw pensioen staat niet vast

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

### Wat als het mee- of tegenzit?

Op het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) ziet u dit jaar voor het eerst een inschatting van uw pensioen als er in de toekomst mee- of tegenvallers zijn. Op het UPO ziet u een inschatting van het pensioen dat u van Delta Lloyd Pensioenfonds gaat ontvangen.



### Nu opgebouwd

Het onderste bedrag is geen inschatting. Dit is het pensioen dat u heeft opgebouwd. Op het UPO van Delta Lloyd Pensioenfonds is het bedrag berekend alsof het ingaat op de richtleeftijd van uw pensioen. Indien u meerdere pensioenleeftijden heeft, wordt hier het bedrag vermeld dat u nog ontvangt vanaf uw hoogste pensioenleeftijd. Op mijnpensioenoverzicht is dit bedrag berekend alsof u uw pensioen tegelijk laat ingaan met uw AOW en dus gebruik heeft gemaakt van uw individuele keuzemogelijkheid om uw pensioen uit te stellen en/of te vervroegen.

### Het verwachte eindresultaat

Bovenaan ziet u drie bedragen. Deze bedragen zijn een inschatting van het pensioen waarop u lijkt te gaan uitkomen in verschillende situaties. zijn

Er zijn heel veel verschillende 'toekomst' (scenario's) bedacht. In het ene toekomstscenario zit het mee wat betreft de rente, de beleggingen en de stijging van de prijzen. In een andere toekomstscenario zit het tegen. Alle pensioenfondsen en verzekeraars rekenen met dezelfde 'toekomstscenario's, de zogenaamde Uniforme Rekenmethodiek (URM).

Wij hebben uitgerekend wat uw pensioen is in drie situaties.

- **Het verwachte eindresultaat** ziet u in het midden bovenaan. Dit is het pensioen waar u op dit moment op uit lijkt te komen. Er is op dit moment 50% kans dat uw pensioen lager uitvalt en 50% kans dat uw pensioen hoger uitvalt dan dit bedrag.
- **Bij de rechter pijl** ziet u het bedrag waar u op uit lijkt te komen als het economisch erg meezit. De kans is op dit moment klein (in 5% van de toekomstscenario's) dat u uitkomt op een hoger bedrag dan het rechter bedrag.
- **Bij de linker pijl** ziet u het bedrag waar u op uit lijkt te komen als het economisch gezien veel slechter gaat dan verwacht. De kans is op dit moment ook klein (in 5% van de 'toekomstscenario's') dat u uitkomt op een lager bedrag dan het linker bedrag.

### Verhoging van uw pensioen in de afgelopen drie jaar

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 1,73% is berekend over het jaar 2019 en uw pensioen is op 1 januari 2020 met dit percentage verhoogd.

### Verlaging van uw pensioen in de afgelopen drie jaar

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.

### Meer weten?

#### Wilt u een persoonlijk totaaloverzicht?

Ga naar: [mijnpensioenoverzicht.nl](https://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](https://mijnpensioenoverzicht.nl).

#### Wilt u meer inzicht in uw pensioenregeling en 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](https://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 2019 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 2019

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 2020 in 2021.

Hebt u meerdere Pensioenaangroei factor A bedragen ontvangen over 2019 omdat u bij meerdere pensioenuitvoerders pensioen hebt opgebouwd in 2019? 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](https://belastingdienst.nl).