

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.

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.

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.

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 uit dienst

Dit is de datum waarop u uit dienst bent getreden. Als de datum 31-12-2016 is ingevuld, dan betekent dat, dat bij ons niet bekend is wanneer u uit dienst bent getreden. Uw datum uit dienst is verder niet van invloed op uw pensioenopbouw.

Pensioenleeftijd bij Delta Lloyd Pensioenfonds

De pensioenleeftijd die wordt genoemd, is de pensioenleeftijd die hoort bij het pensioen dat u op dit moment opbouwt. Bouwt u in meerdere regelingen pensioen op, dan is het de leeftijd van het pensioen dat als laatste ingaat.

Begin premievrijstelling wegens arbeidsongeschiktheid

Dit is de datum waarop u arbeidsongeschikt bent geworden voor de pensioenregeling.

Opbouw van uw pensioen bij arbeidsongeschiktheid

Omdat u arbeidsongeschikt bent, loopt uw pensioenopbouw nog (gedeeltelijk) door. Hieronder staat het percentage genoemd waarvoor uw pensioenopbouw wordt voortgezet.

Welk pensioen kunt u verwachten?

Hoeveel pensioen hebt u opgebouwd?

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.

Hoeveel pensioen krijgt u al u blijft opbouwen?

Hier staan de pensioenen die u vanaf de genoemde leeftijd(en) van ons gaat ontvangen als u tot de ingang van uw pensioen zonder wijzigingen pensioen blijft opbouwen in uw huidige pensioenregeling.

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.

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

Stel u overlijdt 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 deelneemt aan deze pensioenregeling.

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

Hoe zeker is uw pensioen?

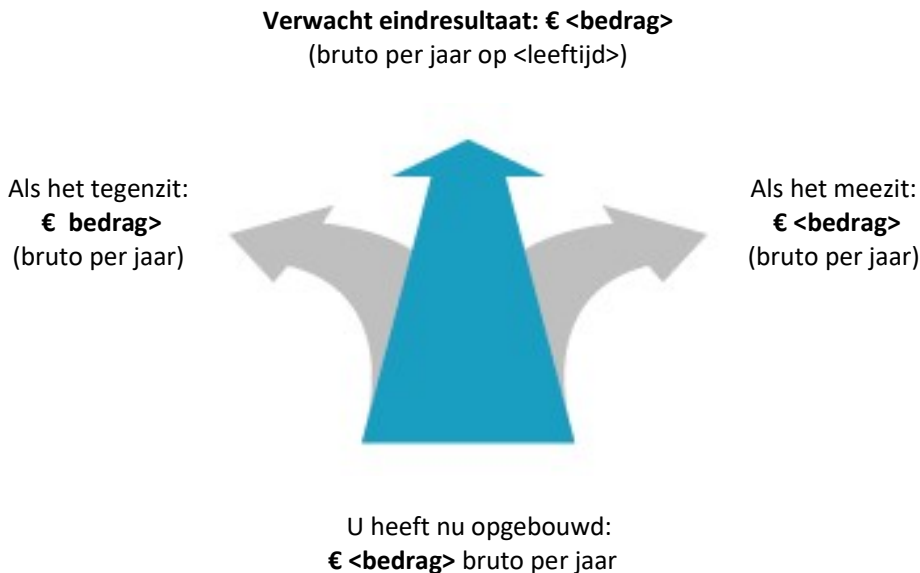
Hier staan de situaties die ervoor kunnen zorgen dat uw pensioen verlaagd wordt. Op onze website kunt u meer informatie vinden over onze financiële situatie.

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

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 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 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.