

Veelgestelde vragen over het Uniform Pensioenoverzicht

1. Waarom ontvang ik een Uniform Pensioenoverzicht?

Per 1 januari 2007 is de Pensioenwet van kracht geworden. Centraal in de Pensioenwet staan duidelijke communicatie, voorlichting en bescherming van de rechten van de werknemer. Dit vindt onder meer plaats door middel van een jaarlijks te verstrekken overzicht van pensioenrechten.

Pensioenuitvoerders hebben gezamenlijk een gestandaardiseerd overzicht in het leven geroepen, dit overzicht wordt het Uniform Pensioenoverzicht genoemd. Het heeft als doel werknemers jaarlijks inzicht in de huidige en toekomstige pensioensituatie van zichzelf en eventuele nabestaanden te verschaffen.

Het Uniform Pensioenoverzicht zorgt ervoor dat u beter inzicht krijgt in de hoogte van uw pensioen.

2. Door wie wordt het overzicht verstrekt?

U ontvangt het overzicht van uw pensioenuitvoerder.

3. Waar kan ik het overzicht voor gebruiken?

Het doel is ervoor te zorgen dat u – op termijn – de pensioenen die u bij verschillende werkgevers opbouwt (of in het verleden hebt opgebouwd) gemakkelijk met elkaar kunt vergelijken en optellen en het maken van een financiële planning te vereenvoudigen.

4. Aan wie wordt het overzicht verzonden?

Het overzicht wordt verzonden aan de werknemer. De assurantieadviseur ontvangt van ons een kopie.

5. Op welke datum is het overzicht gebaseerd?

Uw overzicht is samengesteld aan de hand van de gegevens zoals die bij ons bekend zijn per 31 december 2014. U vindt de datum ("stand per") op de eerste pagina van het overzicht.

6. In welke situatie ontvang ik het Uniform Pensioenoverzicht en wanneer niet?

U ontvangt een overzicht zolang u deelneemt aan de pensioenregeling van uw werkgever. Het overzicht wordt jaarlijks verstrekt.

Bent u ná 31 december 2014 in dienst gekomen en aangemeld voor de pensioenregeling, dan ontvangt u vanaf 2015 een overzicht.

Als u vóór 31 december 2014 uit dienst bent getreden, dan ontvangt u dit jaar geen overzicht. Werknemers die uit dienst zijn, ontvangen eens in de vijf jaar een overzicht.

Als u de waarde van uw pensioenverzekering bij de Onderlinge 's-Gravenhage hebt overgedragen naar een andere pensioenuitvoerder, ontvangt u van ons geen overzicht.

7. Op welke verzekering(en) heeft het Uniform Pensioenoverzicht betrekking?

Het overzicht heeft betrekking op de pensioenverzekering(en) die uw werkgever heeft afgesloten bij de Onderlinge 's-Gravenhage.

Het kan zijn dat uw pensioen is verzekerd op meerdere polissen, bijvoorbeeld als u gebruik hebt gemaakt van waardeoverdracht. Alle pensioenverzekeringen zijn opgenomen in één overzicht. De polisnummers waarop het overzicht betrekking heeft, staan vermeld op de eerste pagina.

8. Mijn persoonlijke gegevens staan niet correct op het overzicht vermeld!

Uw overzicht is samengesteld aan de hand van de gegevens zoals die bij ons bekend zijn per 31 december 2014. U vindt de datum ("stand per") op de eerste pagina van het overzicht.

Als uw gegevens ná 31 december 2014 zijn gewijzigd, dan is de gewijzigde situatie zichtbaar in het overzicht dat u volgend jaar ontvangt.

Als uw gegevens onjuist zijn, neemt u dan contact op met uw werkgever of assurantieadviseur. Wijzigingen kunt u doorgeven door middel van het wijzigingsformulier GarantiePlusPensioen.

9. Mijn salarisgegevens wijken af van het salaris dat vermeld staat op het overzicht!

Er kunnen verschillende redenen zijn waardoor uw werkelijke salaris afwijkt van het salaris dat vermeld staat op het overzicht;

- Salariswijzigingen ná 31 december 2014 worden verwerkt in het overzicht dat u volgend jaar ontvangt.
- Het salaris in het overzicht is op basis van een fulltime dienstverband. Als u deeltijd werkt, staat het deeltijdpercentage vermeld bij de basisgegevens en zijn de bedragen hierop gebaseerd.
- Het salaris kan lager zijn dan uw bruto jaarsalaris omdat niet alle onderdelen van uw salaris meetellen voor de pensioenopbouw. Denkt u hierbij aan een bonus of een vast tantième. Voor de samenstelling van uw pensioengevende salaris verwijzen wij u graag naar uw pensioenovereenkomst.
- In uw pensioenregeling is een zogenaamd salarisplafond opgenomen. Dit houdt in dat het salaris waarover u pensioen opbouwt, is gemaximeerd tot een bepaald bedrag. Over het meerdere bouwt u geen pensioen op.
- Aan de hand van de jaarlijkse salarisopgave toetsen wij of er op uw pensioenverzekering voldoende verzekerd is. Bij een kleine wijziging is het niet (altijd) noodzakelijk uw verzekering aan te passen. In dit geval loopt uw verzekering ongewijzigd door.

Mocht u, ondanks het bovenstaande, van mening zijn dat uw salarisgegevens niet juist op het overzicht zijn weergegeven, neemt u dan contact op met uw werkgever of assurantieadviseur.

10. Het te bereiken bedrag is veel hoger dan het verzekerde bedrag op mijn pensioenpolis, hoe kan dat?

Het te bereiken bedrag is in principe gelijk aan het verzekerde bedrag. Hierop is één uitzondering en dat is bij een pensioenregeling met een stijgende premiestaffel. In dat geval is het overzicht rekening gehouden met de toekomstige premiestijgingen. Deze stijgingen worden bij een ongewijzigd dienstverband in de toekomst doorgevoerd op uw verzekering.

11. De te bereiken pensioenen zijn lager dan het vorig jaar vermelde pensioen en het verzekerde bedrag is niet verlaagd, hoe kan dat?

Het te bereiken pensioen is een rekenvoorbeeld van het jaarlijks pensioen dat u met het verzekerde kapitaal kunt ontvangen. Daarbij is gerekend met de tarieven die nu gelden en de rentestand die op het pensioenoverzicht staat. In het UPO van 2014 werden de pensioenindicaties berekend met een rente van 2,8%. In de jaren voor 2014 was dit percentage 4,0%. Dit jaar wordt gerekend met een rente van 2,2%. Zo krijgt u een actuele indicatie van de uitkering na pensionering. Als de jaarlijkse rente schommelt, leidt dat jaarlijks tot andere pensioenindicaties.

12. Hoe kan het dat het nabestaandenpensioen op €0, - staat?

Er kunnen verschillende redenen zijn dat er geen nabestaandenpensioen verzekerd is;

- In de pensioenregeling van uw werkgever is het mogelijk om nabestaandenpensioen te verzekeren, maar uw partner is niet bij ons bekend. Als dit het geval is, dan kunt u de gegevens van uw partner doorgeven.
- In de pensioenregeling van uw werkgever is alleen voor uzelf pensioen geregeld. In dit geval is er uitsluitend ouderdompensioen toegezegd zonder nabestaandenpensioen. U kunt dit nalezen in de pensioenovereenkomst.
- U hebt op dit moment geen partner.

13. Wat gebeurt er als ik bij een andere werkgever ga werken en daar pensioen ga opbouwen?

In geval van uitdiensttreding bij uw (huidige) werkgever ontvangt u van ons een pensioenoverzicht einde deelneming. In dit overzicht staat een opgave van de waarde die tot dat moment is opgebouwd. Deze waarde blijft bij ons verzekerd en u ontvangt hiervan eens in de vijf jaar een overzicht.

Als u bij een nieuwe werkgever opnieuw in een pensioenregeling wordt opgenomen, dan ontvangt u van de nieuwe pensioenuitvoerder weer jaarlijks een overzicht van dat pensioen.

14. Is het mogelijk bij verlies een nieuw overzicht te ontvangen?

Ja, mocht u uw Uniform Pensioenoverzicht kwijt zijn, dan kunt u bij ons een kopie opvragen.

15. Mijn pensioenopbouw vind ik te laag, kan ik de pensioenverzekering verhogen?

Nee, uw pensioenverzekering is onderdeel van een pensioenregeling van uw werkgever, het is daarom niet mogelijk uw pensioenverzekering op individuele basis te wijzigen.

Indien u de hoogte van uw pensioen of het nabestaandenpensioen onvoldoende vindt, dan kunt u een aanvullende oudedagsvoorziening regelen. U kunt hiervoor contact opnemen met uw assurantieadviseur. Deze kan u aan de hand van uw persoonlijke situatie adviseren.

16. Ontvang ik naast het Uniform Pensioenoverzicht ook een opgave van de factor A?

Nee, vanaf 2008 is de factor A opgenomen in het Uniform Pensioenoverzicht. Als u in 2014 uit dienst bent getreden, hebt u een pensioenoverzicht einde deelneming ontvangen met hierin een opgave van de factor A over het gedeelte van het jaar dat u pensioen hebt opgebouwd.

Voor de volledigheid: de factor A heeft u nodig bij het bepalen van de maximale jaarruimte van uw lijfrentepremieaftrek.

17. Waarom is de AOW-uitkering niet meegenomen bij de pensioenindicatie?

De AOW is niet vermeld omdat de AOW geen onderdeel uitmaakt van de pensioenregeling van uw werkgever, maar onderdeel uitmaakt van de sociale verzekeringen. De AOW wordt namens de overheid uitgevoerd door de Sociale Verzekeringsbank (SVB).

In het overzicht wordt eveneens geen rekening gehouden met privé gesloten oudedagsvoorzieningen en/of aanvullende verzekeringen i.v.m. arbeidsongeschiktheid.

18. De pensioenindicatie is lager dan het pensioen dat bij aanvang geoffreerd is. Hoe kan dit?

Uw pensioen is verzekerd op basis van een kapitaal. De hoogte van dit kapitaal is berekend op basis van het beoogde pensioen, geldende tarieven en rentestand. De pensioenindicatie in het Uniform Pensioenoverzicht is een voorbeeld van het jaarlijks pensioen dat u met het verzekerde kapitaal kunt kopen. Om ervoor te zorgen dat de indicaties eenvoudig vergelijkbaar en op te tellen zijn, wordt door alle pensioenuitvoerders gerekend met voorgeschreven rekenregels. Door het gebruik van deze rekenregels kunnen verschillen ontstaan.

19. Waarom is de datum in dienst niet gelijk aan de startdatum pensioenopbouw?

Er kunnen verschillende redenen zijn dat de datum van indiensttreding anders is, bijvoorbeeld:

- De regeling kende een wachttijd. Een wachtperiode van 1 jaar was in het verleden gebruikelijk.
- De pensioenregeling kende een toetredingsleeftijd en u was nog te jong om direct te worden opgenomen.
- Een van de opnamevereisten was dat u een contract had voor onbepaalde tijd.
- De pensioenregeling van de vorige werkgever is voortgezet.

20. Waarom is de franchise hoger dan de AOW die ik straks kan gaan ontvangen?

In een pensioenregeling geldt doorgaans een algemene franchise. Deze hoeft niet één op één gekoppeld te zijn aan de werkelijke AOW. Aan de hoogte van een franchise is geen maximum gesteld, uitsluitend een minimum.

21. Waarom heeft mijn collega een ander beschikbaar premiepercentage?

Veel regelingen waarbij een premie beschikbaar wordt gesteld, werken met een zogenoemde staffel. Het premiepercentage stijgt dan in perioden van 5 jaar. Waarschijnlijk bent u jonger of ouder dan uw collega en valt u in een andere leeftijdsgroep.

22. Ik heb geen partner. Waarom is er dan toch een uitkering voor een partner ná pensionering, terwijl die er vóór pensionering niet is?

Dit komt voor bij beschikbare premieregelingen. Daar is standaard een nabestaandenpensioen ná pensioendatum meeverzekerd. Als er op de pensioendatum geen partner is, dan kunt u dit nabestaandenpensioen omruilen voor een hoger ouderdompensioen.

23. Hoe kan ik een wijziging doorgeven?

Wijzigingen kunt u doorgeven aan uw werkgever of aan uw assurantieadviseur. U kunt ook contact opnemen met het team Pensioenen van de Onderlinge 's-Gravenhage, zij zijn bereikbaar op telefoonnummer 070 - 342 13 92 of via e-mail op pensioenen@ogmail.nl

24. Waar vind ik een compleet overzicht van mijn pensioenen?

Op www.Mijnpensioenoverzicht.nl vindt u een totaaloverzicht van uw pensioenen en AOW- aanspraken. Dat is handig als u bij uw vorige werkgever(s) heeft deelgenomen aan een andere pensioenregeling. U dient op de website in te loggen met uw DigiD.