

Toelichting Uniform Pensioenoverzicht (UPO) 2017

Wat hebt u aan het Uniform Pensioenoverzicht?

Het Uniform Pensioenoverzicht geeft u inzicht in wat u krijgt bij pensionering. In dit overzicht staat ook wat uw eventuele partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt. Dit pensioenoverzicht ontvangt u eens in de vijf jaar.

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

Welke gebeurtenissen beïnvloeden uw pensioen?

Sommige gebeurtenissen in uw leven hebben invloed op uw pensioen. Bijvoorbeeld 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 kunt u meer lezen 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.

Uw partner

Als er voor u een partnerpensioen aanwezig is, staat de naam van uw eventuele partner niet op het UPO vermeld. Pas bij het overlijden of pensionering van een deelnemer kijken we of er een partner is die in aanmerking komt voor de uitkering van het partnerpensioen.

Uw partner komt in aanmerking voor het partnerpensioen als u met uw partner gehuwd bent, een geregistreerd partnerschap bent aangegaan of als u en uw partner ongehuwd samenwonen en een notariële samenlevingsovereenkomst hebben. In dat geval moet u kunnen aantonen dat jullie op het zelfde adres staan ingeschreven. Uw partner mag niet uw bloed- of aanverwant zijn in de rechte linie of in de tweede graad zijlinie.

De volledige omschrijving van wie een partner is, kunt u terugvinden in het huidige pensioenreglement op onze website deltalloydpensioenfonds.nl.

Uw pensioengegevens

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

Pensioenuitvoerder

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

Soort pensioenregeling

Dit is het soort pensioenregeling waaraan u deelneemt. Uw pensioenovereenkomst is een bruto uitkeringsovereenkomst.

Start deelname aan deze pensioenregeling

Dit is de datum waarop u bij uw voormalig werkgever of één van haar rechtsvoorgangers in dienst bent gekomen of de datum waarop u bent toegetreden tot de pensioenregeling.

Datum uit dienst

Dit is de datum waarop u bij uw voormalig werkgever of één van haar rechtsvoorgangers uit dienst bent gegaan.

Welk pensioen kunt u verwachten?

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 op 1 januari 2017 al was ingegaan? Dan staan dit ouderdomspensioen en bijbehorende partnerpensioen niet op dit UPO. U hebt hierover in januari 2017 al een UPO over 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 krijgt u als u met pensioen gaat?

Tot 1 januari 2017 hebt u bij ons aan pensioen opgebouwd

Hier staat het pensioen dat u vanaf de genoemde leeftijd(en) van ons gaat ontvangen .

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 voor 1 januari 2017 bevestigd, dan ontvangt uw ex-partner van ons vanaf uw pensionering het overeengekomen deel.

Let op: Vanaf dit jaar zijn de bedragen die op uw UPO genoemd worden de bedragen die voor u overblijven. Hier zijn dus de bedragen, die voor uw ex-partner bestemd zijn, afgehaald. Dit is anders dan in voorgaande jaren, toen stonden op het UPO de bedragen inclusief de bedragen die voor uw ex-partner bestemd zijn.

Verdeling nog niet doorgegeven of bevestigd

Als de gewenste verdeling nog niet aan ons is doorgegeven of wij hebben dit niet voor 1 januari 2017 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

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.

Verhoging pensioen

Hier staat met welke percentages Delta Lloyd Pensioenfonds de afgelopen jaren de pensioenen van de deelnemers die uit dienst waren verhoogd heeft om de pensioenen mee te laten groeien met de prijzen.

Als u in de genoemde jaren nog in dienst was dan zijn de volgende percentages gehanteerd:

	Stijging van de prijzen*	Verhoging pensioen
2016	0,32%	1,00%
2015	0,65%	1,00%
2014	0,98%	0,00%

* Bron: Centraal Bureau voor de Statistiek

Tot en met 1 januari 2017 vond de toeslagverlening voor de medewerkers van de Delta Lloyd Groep plaats op basis van de stijging van de CAO-lonen van de Delta Lloyd Groep. Vanaf 1 januari 2017 probeert Delta Lloyd Pensioenfonds ieder jaar het pensioen te verhogen met een toeslag ter grootte van de prijsontwikkeling. Het gaat dan om de ontwikkeling van de Consumentenprijsindex alle huishoudens, afgeleid. Het Centraal Bureau voor de Statistiek publiceert deze index. Delta Lloyd Pensioenfonds betaalt de verhoging van de pensioenen uit eigen middelen, als die voldoende zijn.

De toeslagverlening op uw pensioen is voorwaardelijk; het is niet zeker of en in hoeverre Delta Lloyd Pensioenfonds in de toekomst uw pensioen verhoogt. Delta Lloyd Pensioenfonds verwacht dat het niet altijd een (volledige) toeslag kan verlenen.

Verlaging pensioen

Uw pensioen kan in uitzonderlijke situaties worden 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 al zijn ingegaan of 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”.

Hebt u vragen?

Mail ons! Ons mailadres is: pensioenfonds@deltalloyd.nl

Bel ons! We zijn van maandag tot en met vrijdag van 8.30 tot 17.00 te bereiken op: +31(0)20 412 7870