

UPO-wijzer

Uniform Pensioenoverzicht

Uitkeringsovereenkomst

Inhoud

Uw persoonlijke gegevens	3
Welk pensioen kunt u verwachten?	4
Welk pensioen kunnen uw partner en kind verwachten?	5
Wat kunt u verwachten bij arbeidsongeschiktheid?	6
Hoe zeker is uw pensioen?	7
Meer weten?	8

De UPO-wijzer maakt u pensioenwijzer

Deze UPO-wijzer helpt u stap voor stap bij het lezen van uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO). In het UPO ziet u hoeveel pensioen u kunt verwachten als u met pensioen gaat of arbeidsongeschikt wordt. Ook ziet u wat uw partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt. U ontvangt dit overzicht elk jaar van ons. Bewaar het goed.

Let op: Niet elk UPO is hetzelfde. Welke onderdelen u ziet, hangt af van uw pensioenregeling. In deze UPO-wijzer leggen we de meest voorkomende onderdelen uit. Het kan dus zijn dat u niet alles uit deze wijzer op uw eigen UPO terugziet.

Wilt u een totaaloverzicht van al uw pensioenen en de AOW? Kijk dan op www.Mijnpensioenoverzicht.nl.



Uw persoonlijke gegevens

Hier staan een aantal gegevens over u, uw werkgever en uw pensioenregeling.

Het herkenningsnummer is het administratienummer van uw huidige pensioenregeling.

Uw partner en kinderen

Hier ziet u met wie u een relatie heeft (bijvoorbeeld getrouwd, geregistreerd partnerschap of samenwonend).

Kinderen staan niet vermeld op het UPO. Uw werkgever bepaalt wie als partner of kind meetelt voor het pensioen.

Dit staat precies omschreven in uw pensioenreglement (te vinden in uw Pensioen 1-2-3, laag 3). Bent u DGA?

Dan vindt u de beschrijving in de verzamel polis.

Staat uw partner niet op het UPO?

Uw partner staat niet op het UPO. Maar, ziet u wel bedragen voor uw partner en kinderen als u overlijdt? Dan zijn zij gewoon verzekerd als ze aan de voorwaarden voldoen. U hoeft hun gegevens niet aan ons door te geven.

Wij krijgen die bij overlijden automatisch door van uw gemeente.

Ziet u geen bedragen, maar heeft u wel een partner of kinderen? Controleer dan in uw Pensioen 1-2-3 of er pensioen voor hen is geregeld. Soms moet u dit zelf melden.

Uw pensioengegevens

- **Pensioenuitvoerder:** Dat zijn wij. Maar het is ook mogelijk dat wij namens een andere pensioenuitvoerder, bijvoorbeeld een Pensioenfonds, uw pensioenregeling verzorgen. Dan staat hier de naam van deze pensioenuitvoerder vermeld.
- **Soort pensioenregeling:** Hier staat welk type pensioenregeling u heeft. Kijk voor meer informatie over de verschillende pensioenregelingen bij '[Veelgestelde vragen over UPO](#)'. Bij een Uitkeringsovereenkomst weet u hoeveel pensioen u krijgt en dat bedrag is gegarandeerd.
- **DGA Pensioen Niet PW:** Dit Pensioenoverzicht gaat over het verzekerde deel van uw pensioenregeling.

Andere gegevens die op uw UPO kunnen staan:

- **Datum in dienst bij werkgever:** wanneer u in dienst kwam bij uw werkgever.
- **Datum start deelname aan deze pensioenregeling:** wanneer u begon met deelnemen aan deze pensioenregeling.
- **Datum start pensioenopbouw in deze pensioenregeling:** wanneer u begon met pensioen opbouwen.
- **Datum uit dienst:** wanneer u uit dienst ging bij de werkgever.
- **Datum beëindiging deelname aan deze pensioenregeling:** wanneer uw deelname aan deze pensioenregeling stopte.

- **Pensioendatum:** de standaard pensioendatum in deze pensioenregeling. U mag ook eerder of later met pensioen gaan. Dit is de datum waarop wij uw premie en partnerpensioen berekenen. Heeft u binnen deze pensioenregeling meerdere pensioenen met verschillende pensioendatum? Dan vermelden we alleen de laatste (meest recente) pensioendatum op uw UPO.
- **Uw salaris dat meetelt voor uw pensioenregeling:** het deel van uw bruto jaarsalaris waarover u pensioen opbouwt. Dit noemen we het 'pensioengevend salaris'. In uw pensioenreglement staat welke delen van uw salaris meetellen voor de opbouw van uw pensioen.
- **U bouwt geen pensioen op over:** dit is het deel van uw bruto jaarsalaris waarover u géén pensioen opbouwt en waarover géén premie wordt betaald. Dit noemen we de 'franchise'. Uw pensioen is bedoeld als aanvulling op uw AOW. De overheid wil dat daarmee rekening wordt gehouden. Meestal is de franchise gebaseerd op de AOW, maar soms is het een ander bedrag.
- **Inkomen waarover u wel pensioen opbouwt:** uw pensioengevend salaris minus de franchise. Dit noemen we de 'pensioengrondslag'.
- **Deeltijdpercentage:** het percentage dat u werkt in verhouding tot een volledig dienstverband. Stel, u werkt 20 uur per week en een volledige werkweek is 40 uur. Dan werkt u de helft van het aantal uren van een fulltime dienstverband. Uw deeltijdpercentage is dan 50%.
- **Percentage jaarlijkse pensioenopbouw:** het percentage van de pensioengrondslag waarover u ieder jaar pensioen opbouwt.
- **Salaris dat meetelt voor partnerpensioen/wezenpensioen:** Soms wordt het partner- en wezenpensioen op een andere deel van uw salaris gebaseerd, dan het deel voor het ouderdomspensioen. Dat salaris staat dan hier vermeld. In uw pensioenreglement staat welke delen van uw salaris meetellen voor partner- en wezenpensioen.
- **Inkomen dat niet meetelt voor nabestaandenpensioen:** Dit noemen we de 'franchise voor partner- en wezenpensioen'. Dit kan een ander franchisebedrag zijn dan die hierboven wordt genoemd bij 'U bouwt geen pensioen op over'.
- **Inkomen waarover u wel nabestaandenpensioen krijgt:** het pensioengevend salaris minus de franchise voor partner- en wezenpensioen. Dit noemen we de 'pensioengrondslag voor partner- en wezenpensioen'. Dit is het bedrag waarover het pensioen voor uw partner en kinderen wordt berekend als u overlijdt vóór de pensioendatum.
- **Administratienummer of registratienummer:** onder dit kenmerk is uw pensioen bij ons bekend. Heeft u meerdere regelingen waarin u pensioen opbouwt of heeft opgebouwd? Dan staan hier alle administratienummers vermeld die gaan over het pensioen op dit UPO.



Welk pensioen kunt u verwachten?

Wat krijgt u als u met pensioen gaat?

U ziet hier hoeveel pensioen u tot 31 december van vorig jaar heeft opgebouwd. Ook ziet u wat u kunt verwachten als u blijft meedoen aan de pensioenregeling. We gaan bij de berekeningen ervan uit dat u op dezelfde wijze blijft werken zoals u nu doet. Bent u 'aspirant deelnemer' of is uw salaris lager dan de franchise? Dan heeft u misschien nog geen pensioen opgebouwd.

Bedragen

Deze bedragen zouden we aan u uitbetalen als u nu met pensioen zou gaan en er verder niets verandert in uw pensioengegevens. We houden géén rekening met toekomstige ontwikkelingen, zoals salarisverhogingen, loonrondes, prijsstijgingen en eventuele toeslagverlening van de werkgever. De bedragen zijn bruto per jaar. Bij de uitbetaling betaalt u hier nog premies en belasting over. Hoeveel dat is, hangt af van uw persoonlijke situatie.

Uw pensioenregeling is een uitkeringsovereenkomst. Dan ziet u hier het:

- **Opgebouwd pensioen tot en met 31 december**

Dit pensioenbedrag heeft u opgebouwd tot en met 31 december van het afgelopen jaar en is gegarandeerd. Zou u stoppen met werken op 31 december, dan ontvangt u dit bedrag jaarlijks op het moment dat uw pensioen ingaat.

- **Te bereiken pensioen**

Dit pensioen krijgt u als u tot de (laatste) pensioendatum blijft werken en blijft deelnemen aan deze pensioenregeling. We zijn uitgegaan van de pensioengegevens die op uw UPO staan.

- **Het alleenstaandenpensioen**

Staat naast uw gewone pensioen nog een bedrag wat u ontvangt als u geen partner heeft? Dan is dat het alleenstaandenpensioen. Dit aanvullend pensioen krijgt u alleen als u op de pensioendatum geen partner heeft. Kijk voor meer informatie over de voorwaarden in uw pensioenreglement.

Algemeen

Scheiding

Bent u gescheiden? Dan kan uw ex-partner recht hebben op een deel van uw pensioen. Meer informatie vindt u op www.asr.nl/pensioen/scheiden-of-uit-elkaar en de [keuzehulp bij scheiden](#). Is uw scheiding verwerkt in onze administratie vóór 31 december van het jaar dat op uw UPO staat? Dan ziet u de bedragen voor uw ex-partner niet meer op uw pensioenoverzicht. Is de scheiding op een later tijdstip verwerkt? Dan is dat pas zichtbaar op uw volgende UPO.

AOW

Naast het pensioen van de werkgever krijgt u later ook een AOW-uitkering van de overheid. Dit is een basisinkomen dat u ontvangt vanaf uw AOW-leeftijd. De hoogte van uw AOW hangt af van uw persoonlijke situatie. Heeft u in het buitenland gewoond? Dan kan uw AOW lager zijn. De AOW wordt namelijk opgebouwd voor elk jaar dat u vóór uw AOW-leeftijd in Nederland woont. De Sociale Verzekeringsbank (SVB) betaalt de AOW uit. Meer informatie vindt u op www.svb.nl/aow. **Let op:** de AOW staat niet op dit overzicht, maar wel op www.Mijnpensioenoverzicht.nl.



Welk pensioen kunnen uw partner en kind verwachten?

Wat krijgen uw partner en kinderen als u overlijdt?

- Hier ziet u welke bedragen uw partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt. De bedragen kunnen anders zijn als u overlijdt vóór of ná uw pensioendatum. Daarom laten we beide situaties zien. Heeft u vanuit het verleden meerdere pensioenen met verschillende pensioendatum? Dan laten we per pensioendatum zien wat uw partner en kinderen krijgen als u vóór of ná die datum overlijdt.
- Uw partner krijgt meestal het pensioen uitbetaald zolang hij of zij leeft. Uw kinderen krijgen pensioen tot een bepaalde leeftijd. Als uw kind studeert of invalide is, kan het pensioen soms langer worden uitbetaald. Kijk op uw UPO wat voor uw kinderen is geregeld.
- De bedragen op uw UPO gaan ervan uit dat u blijft werken en pensioen blijft opbouwen tot uw pensioendatum of tot eerder overlijden.

- Gaat u uit dienst of stopt de pensioenopbouw vanwege andere redenen? Dan kunnen de bedragen lager worden of zelfs vervallen. Heeft u een partner of kinderen en wilt u iets regelen voor als u overlijdt? Dan is het belangrijk dat u weet wat er al geregeld is en wanneer u zelf actie moet ondernemen.

Bedragen

De bedragen die u ziet zijn de bedragen die we nu zouden uitbetalen als er verder niets verandert. We houden geen rekening met veranderingen in de toekomst, zoals salarisverhogingen, prijsstijgingen en toeslagen door de werkgever. De bedragen op uw UPO zijn bruto per jaar. Over de uitkering moet dus nog belasting en premies worden betaald. De persoonlijke omstandigheden van uw partner en/of kind op dat moment bepalen hoeveel dat is.

Algemeen

ANW

Als u overlijdt, kan uw partner of kind soms ook recht hebben op een uitkering van de overheid. Dat is geregeld in de Algemene nabestaandenwet (Anw). De Sociale Verzekeringsbank voert deze regeling uit. Meer informatie vindt u op www.svb.nl/anw.

Scheiding

Bent u gescheiden? Dan kan uw ex-partner recht hebben op een deel van uw pensioen. Meer informatie vindt u op www.asr.nl/pensioen/scheiden-of-uit-elkaar en de [keuzehulp bij scheiden](#). Is uw scheiding verwerkt in onze administratie vóór 31 december van het jaar dat op uw UPO staat? Dan ziet u de bedragen voor uw ex-partner niet meer op uw pensioenoverzicht. Is de scheiding op een later tijdstip verwerkt? Dan is dat pas zichtbaar op uw volgende UPO. Let op: de bedragen voor ex-partners blijven wel zichtbaar in het kosten- en waardeoverzicht.



Wat kunt u verwachten bij arbeidsongeschiktheid?

Wat krijgt u als u arbeidsongeschikt wordt?

Bent u langer dan twee jaar ziek (wettelijk 104 weken) en voor 35% of meer arbeidsongeschikt verklaard? Dan kunt u via de overheid een uitkering krijgen. Dit heet de WIA-uitkering (Wet Werk en inkomen naar Arbeidsvermogen). De uitkering wordt geregeld door het UWV. Hoeveel u krijgt hangt af van:

- hoeveel u nog kunt werken
- en uw inkomen vóór u arbeidsongeschikt werd.

Let op! De WIA-uitkering van de overheid staat niet op uw UPO.

Arbeidsongeschiktheidspensioen

Sommige pensioenregelingen bieden een aanvullend pensioen aan op de WIA-uitkering. Dit noemen we arbeidsongeschiktheidspensioen (AO-pensioen). Geldt dit voor u? Dan ziet u dat hier op uw UPO. Dit is het maximale bedrag dat u kunt krijgen als u arbeidsongeschikt wordt. Hoeveel AO-pensioen u precies krijgt, hangt af van het percentage waarvoor u bent afgekeurd. U kunt dus het hele bedrag krijgen of een deel ervan. U ontvangt het AO-pensioen zolang:

- u een WIA-uitkering krijgt, én
- voor 35% of meer arbeidsongeschikt bent.

Gaat uw pensioen eerder in dan uw AOW-uitkering? Dan stopt het AO-pensioen op de pensioendatum van deze pensioenregeling.

Is uw dienstverband geëindigd terwijl u ziek was? En kreeg u daarna - door deze ziekte - een WIA-uitkering? Dan kunt u misschien alsnog AO-pensioen krijgen. Meld dit zo snel mogelijk bij ons, zodra u de beschikking van het UWV heeft ontvangen.

Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Als u arbeidsongeschikt wordt, kunt u uw werk vanwege uw gezondheid (deels) niet meer doen. Dat kan invloed hebben op de opbouw van uw pensioen. Bent u arbeidsongeschikt? Dan kunt u recht hebben op premievrije voortzetting van uw pensioen. Dat betekent dat a.s.r. de premie voor uw pensioen (gedeeltelijk) overneemt, zolang u arbeidsongeschikt bent. Zelfs als u uit dienst gaat. Zo blijft u toch (deels) pensioen opbouwen. Op uw UPO kunt u zien of u hiervoor verzekerd bent.

Bent u hiervoor niet verzekerd? Dan bouwt u geen pensioen op over het deel dat u niet meer werkt vanwege arbeidsongeschiktheid. Kijk in uw pensioenreglement voor de voorwaarden voor vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Is uw dienstverband geëindigd terwijl u ziek was? En kreeg u daarna - door deze ziekte - een WIA-uitkering? Dan kunt u misschien alsnog recht hebben op premievrije voortzetting van uw pensioen. Meld dit zo snel mogelijk bij ons, zodra u de beschikking van het UWV heeft ontvangen.

Algemeen

WAO

Bent u arbeidsongeschikt verklaard volgens de WAO en was u toen bij ons verzekerd voor arbeidsongeschiktheids-pensioen of premievrijstelling? Dan blijven deze voorwaarden voor u gelden zolang u recht heeft op een WAO-uitkering.



Hoe zeker is uw pensioen?

Zekerheidsmaat

Staat de hoogte van uw pensioen wel of niet vast?

Staat de hoogte van uw pensioen vooraf vast of weet u pas ná uw pensioendatum hoeveel u krijgt? Welke omstandigheden bepalen nog meer uw pensioen? De zekerheidsmaat geeft daar antwoord op. Soms kan de zekerheidsmaat voor onderdelen van uw pensioenregeling verschillen.



Wat als het mee- of tegenzit

We hebben 2000 verschillende toekomstscenario's doorgerekend om te laten zien hoe de koopkracht van uw pensioen er straks kan uitzien. Bij deze berekening houden we wél rekening met toekomstige prijsstijgingen. U ziet een inschattingen van de waarde van uw pensioen als het economisch tegen- of meezit of als het gaat zoals verwacht. De uitkomsten worden weergegeven in euro's van nu. Zo krijgt u een beeld van wat u er straks ongeveer mee kunt kopen. Over de exacte koopkracht kunnen we geen zekerheid geven. Dat weet u pas op uw pensioendatum. Deze berekening gebruiken alle pensioenuitvoerders. Het is de Uniforme Rekenmethode, die wettelijk is voorgeschreven.

Goed om te weten: de uitkomsten op [Mijnpensioenoverzicht.nl](https://mijnpensioenoverzicht.nl) wijken af van de uitkomsten die u op uw overzicht ziet staan. Op Mijnpensioenoverzicht is de koopkracht namelijk berekend op de AOW-leeftijd en hier op de pensioendatum van uw pensioenregeling.



Verhoging pensioen

Soms stijgt uw pensioen mee met de prijzen. Dit heet een toeslagregeling. Op uw UPO ziet u of deze regeling voor u geldt. U leest daar kort hoe de toeslagregeling werkt bij uw laatste pensioenregeling. Soms zijn er nog aanvullende afspraken gemaakt over deze regeling. Raadpleeg hiervoor uw pensioenreglement. Is er afgesproken dat uw pensioen automatisch wordt verhoogd? Dan ziet u dat bij het onderdeel 'verzekerde stijging pensioen'.

Meer weten?



Wilt u een persoonlijk totaaloverzicht?

Op www.Mijnpensioenoverzicht.nl vindt u informatie over uw pensioen bij al uw werkgevers én de AOW. U ziet een inschatting van uw bruto- en netto-inkomen na pensionering. Ook kunt u uw pensioen en dat van uw partner vergelijken met uw huidige (gezamenlijke) inkomen.

Let op: pensioen opgebouwd in een Netto-pensioenregeling staat niet op Mijnpensioenoverzicht.nl.



Wilt u meer inzicht in de keuzes die u heeft?

Op Pensioen 123 en het pensioenreglement kunt u zien welke keuzes u kunt maken met uw pensioen. Het pensioenreglement vindt u in laag 3 van Pensioen 1-2-3 in uw [online pensioenomgeving](#). Wilt u weten of uw pensioen voldoende is of dat u nog actie moet ondernemen? Doet u dan de Pensioencheck op www.asr.nl/ik-denk-vooruit.



Meer weten over de verwerking van uw gegevens?

Lees hierover meer op www.asrnederland.nl/privacyverklaring.



Heeft u vragen of wilt u een wijziging doorgeven?

Neem gerust contact met ons op. U vindt onze contactgegevens op uw pensioenoverzicht.



Pensioenaangroei factor A

De factor A is uw pensioenaangroei in een jaar. Deze heeft u alleen nodig als u uw pensioen wilt aanvullen met lijfrentes. Kijk voor de berekening van uw jaarruimte op www.belastingdienst.nl of vraag uw financieel adviseur om hulp.

- Ontvangt u meerdere pensioenoverzichten van ons? Tel dan alle factor A-bedragen bij elkaar op.
- Soms kunnen we de factor A niet automatisch berekenen. In dat geval vermelden wij dit op uw pensioenoverzicht. U kunt de factor A dan alsnog bij ons opvragen.