



Q&A Uniform Pensioenoverzicht 2021



Vragen

1	Op welke leeftijd is het pensioen op het UPO berekend?	4
2	Waar vind ik het te bereiken pensioen?	6
3	Waarom komen de bedragen onder "Wat heeft u aan pensioen opgebouwd" niet terug in de bijlage?	8
4 ^a	Hoe is het bedrag opgebouwd tot de AOW leeftijd van de partner, als u overlijdt voor uw 60 ^e jaar en dan nog deelneemt aan de regeling?	10
4 ^b	Hoe is het bedrag opgebouwd vanaf de AOW leeftijd van de partner, als u overlijdt voor uw 60 ^e jaar en dan nog deelneemt aan de regeling?	10
5	Hoe is het wezenpensioen bepaald als u overlijdt voor uw 60 ^e jaar en dan nog deelneemt aan de regeling?	12
6	Waar vind ik het te bereiken partner- en wezenpensioen bij overlijden na uw pensionering?	14
7	Bij hoeveel deelnemersjaren geldt genoemd arbeidsongeschiktheidspensioen?	16
8	Hoe is het aantal deelnemersjaren bepaald?	18
9	Wat is de toegevoegde waarde van het nieuwe overzicht met de inschatting van de koopkracht van het pensioen?	20
10	Hoe is de factor A bepaald?	22

Afkortingen

- PG = Pensioengrondslag
- OP = Ouderdomspensioen
- TOP = Tijdelijk Ouderdomspensioen
- PP = Partnerpensioen
- TPP = Tijdelijk Partnerpensioen

Algemeen

De nummers van de vragen hieronder verwijzen naar de tekstballonnetjes in de teksten uit een voorbeeld UPO.

Alle genoemde bedragen in het UPO zijn bruto per jaar.



Leeftijd waarop het pensioen in dit overzicht is berekend

60 jaar

→ **Vraag 1**

Op welke leeftijd is het pensioen op het UPO berekend?

Antwoord

In de berekeningen is uitgegaan van de pensioendatum en dus de 60 jarige leeftijd. Tot en met het UPO 2019 werd nog uitgegaan van een pensioenrekendatum van 68 jaar naast de feitelijke pensioendatum van 60 jaar. Omdat dit verwarrend kan werken wordt vanaf het UPO 2020 het berekende pensioen gebaseerd op 60 jaar en niet meer op 68 jaar.



Standaardkeuze

ingang op	ouderdomspensioen				partnerpensioen		wezen- pensioen
	tot 60 jaar	van 60 tot 65 jaar	van 65 tot 67 jaar	vanaf 67 jaar levens- lang	levens- lang	tijdelijk tot AOW leeftijd partner	
60 jaar							
59 jaar							
58 jaar							
57 jaar							
56 jaar							
55 jaar							

Hoog/laag keuze

ingang op	ouderdomspensioen				partnerpensioen		wezen- pensioen
	tot 60 jaar	van 60 tot 65 jaar	van 65 tot 67 jaar	vanaf 67 jaar levens- lang	levens- lang	tijdelijk tot AOW leeftijd partner	
60 jaar							
59 jaar							
58 jaar							
57 jaar							
56 jaar							
55 jaar							

→ **Vraag 2**
Waar vind ik het te bereiken pensioen?

Antwoord

In de bijlage staan de prognoses van de te bereiken pensioenrechten conform de keuzeoptyes Standaard en Hoog/laag, bij pensionering op 55, 56, 57, 58, 59 of 60 jaar, alsmede de daarbij horende partner- en wezenpensioenen.

De uitkomsten in de bijlage kunnen per jaar verschillend zijn. En kunnen dus ook lager zijn. Dit kan te maken hebben met een wijziging in de opbouw (bijvoorbeeld een verhoging

van de pensioenrekendatum of een wijziging van de pensioen-grondslag) of een wijziging in de flexibiliseringsfactoren (bijvoor-beeld door een wijziging in de rente of overlevingsprognoses).

T.o.v. van het UPO 2020 is het volgende gewijzigd:

- wijziging flexibiliseringsfactoren (door een wijziging in de rente).
- wijziging hoogte pensioenopbouw vanaf 2021 (salaris & franchise).



Standaardkeuze

ingang op	ouderdomspensioen				partnerpensioen		wezen- pensioen
	tot 60 jaar	van 60 tot 65 jaar	van 65 tot 67 jaar	vanaf 67 jaar levens- lang	levens- lang	tijdelijk tot AOW leeftijd partner	
60 jaar	 Wat heeft u aan pensioen opgebouwd? Tot 1 januari 2021 heeft u bij ons dit pensioen opgebouwd: € € € Let op: Bij alle pensioenbedragen is rekening gehouden met alle door ons verwerkte wijzigingen per 1 januari 2021. Heeft u wijzigingen doorgegeven en heeft u nog geen bevestiging van de verwerking hiervan ontvangen? Dan is deze wijziging niet meegenomen in dit pensioenoverzicht. Wanneer de deelnemer de keuze maakt voor "Hoog/laag", dan wil dat zeggen dat tot 67 jaar een hoger OP tot uitkering komt en vervolgens een lager OP en wel in de verhouding 100/75. De keuze voor "Hoog/laag" is niet van toepassing op het tijdelijk OP (€ 20.568) en heeft ook geen gevolgen voor de hoogte van het PP of TPP. De bedragen in de bijlage zijn indicatief.						
59 jaar							
58 jaar							
57 jaar							
56 jaar							
55 jaar							
Hoog/laag							
ingang op							
60 jaar							
59 jaar							
58 jaar							
57 jaar							
56 jaar							
55 jaar							

2. In de bijlage staan de te bereiken pensioenrechten conform de keuzeopties bij pensionering op 55, 56, 57, 58, 59 of 60 jaar

→ Vraag 3

Waarom komen de bedragen onder “Wat heeft u aan pensioen opgebouwd” niet terug in de bijlage?

Antwoord

Onder “**Wat heeft u aan pensioen opgebouwd**” staan alleen de bedragen die u per 1 januari 2021 heeft opgebouwd.

In de bijlage zijn ook de nog te bereiken pensioenrechten toegevoegd, uitgaande van voortzetting van de pensioenopbouw tot de datum van pensionering, onder gelijkblijvende omstandigheden. Bij pensionering is een specifieke omrekeningsystematiek van toepassing. Deze systematiek houdt in

dat op de gekozen pensioen-datum de totale actuariële waarde van de pensioenpot wordt bepaald. Vervolgens wordt uit deze totale waarde een tijdelijk OP tot 67 jaar ad € 20.568 ingekocht en een TPP van € 13.500. Dit TPP komt tot uitkering bij overlijden van de gepensioneerd en wordt uitgekeerd tot de AOW leeftijd van de partner. De resterende pensioenpot wordt aangewend voor een OP en een PP (70% van het OP). Dit wordt de “**Standaardkeuze**” genoemd.

Wanneer de deelnemer de keuze maakt voor “**Hoog/laag**”, dan wil dat zeggen dat tot 67 jaar een hoger OP tot uitkering komt en vervolgens een lager OP en wel in de verhouding 100/75. De keuze voor “**Hoog/laag**” is niet van toepassing op het tijdelijk OP (€ 20.568) en heeft ook geen gevolgen voor de hoogte van het PP of TPP.

De bedragen in de bijlage zijn indicatief.

De betekenissen van de gebruikte afkortingen kunt u vinden op pagina 3.



Wat krijgen uw partner en kinderen als u overlijdt?

Stel: u overlijdt voor uw 60^e jaar en op het moment van overlijden neemt u deel aan deze pensioenregeling.

Uw partner krijgt dan:

- vanaf uw overlijden tot en met de maand waarin hij/zij de AOW-leeftijd bereikt €
- vanaf zijn/haar AOW-leeftijd zolang hij/zij leeft €

Elk kind krijgt dan:

- vanaf uw overlijden tot de 21-jarige leeftijd of in het geval uw kind studeert of invalide is tot maximaal de 27-jarige leeftijd €

Voor de hoogte van het partnerpensioen en het wezenpensioen als u de gepensioneerde leeftijd heeft bereikt, verwijzen wij u graag naar de bijlage.

4a. Het opgebouwde PP per 1 januari 2021 + 70% van het nog op te bouwen OP alsof tot 68 jaar wordt opgebouwd, inclusief tijdelijk PP (uit eventueel oude + nieuwe regeling)

4b. Gelijk aan 4A minus tijdelijke PP (uit eventueel oude + nieuwe regeling)

→ **Vraag 4^a**

Hoe is het bedrag opgebouwd tot de AOW-leeftijd van de partner, als u overlijdt voor uw 60^e jaar en dan nog deelneemt aan de regeling?

Antwoord

Dit bedrag bestaat uit het reeds opgebouwde PP per 1 januari 2021 (incl. eventueel TPP opgebouwd in de oude regeling) + het TPP uit de nieuwe regeling (€ 13.500) + 70% van het toekomstig op te bouwen OP (in de nieuwe regeling) tot de 68-jarige leeftijd van de deelnemer.

→ **Vraag 4^b**

Hoe is het bedrag opgebouwd vanaf de AOW-leeftijd van de partner, als u overlijdt voor uw 60^e jaar en dan nog deelneemt aan de regeling?

Antwoord

Dit bedrag bestaat uit het reeds opgebouwde PP per 1 januari 2021+ 70% van het toekomstig op te bouwen OP (in de nieuwe regeling) tot de 68-jarige leeftijd van de deelnemer. Alleen het TPP uit de oude en nieuwe regeling wordt niet meegeteld.

De betekenissen van de gebruikte afkortingen kunt u vinden op pagina 3.



Wat krijgen uw partner en kinderen als u overlijdt?

Stel: u overlijdt voor uw 60^e jaar en op het moment van overlijden neemt u deel aan deze pensioenregeling.

Uw partner krijgt dan:

- vanaf uw overlijden tot en met de maand waarin hij/zij de AOW-leeftijd bereikt €
- vanaf zijn/haar AOW-leeftijd zolang hij/zij leeft €

Elk kind krijgt dan:

- vanaf uw overlijden tot de 21-jarige leeftijd of in het geval uw kind studeert of invalide is tot maximaal de 27-jarige leeftijd €

Voor de hoogte van het partnerpensioen en het wezenpensioen als u de gepensioneerde leeftijd heeft bereikt, verwijzen wij graag naar de bijlage.

5. Het opgebouwde wezenpensioen per 1 januari 2021 + 14% van het nog op te bouwen OP alsof tot 68 jaar wordt opgebouwd

→ **Vraag 5**

Hoe is het wezenpensioen bepaald als u overlijdt voor uw 60^e jaar en dan nog deelneemt aan de regeling?

Antwoord

Het opgebouwde wezenpensioen per 1 januari 2021 + 14% van het toekomstig op te bouwen OP tot de 68-jarige leeftijd van de deelnemer.

De betekenissen van de gebruikte afkortingen kunt u vinden op pagina 3.



Standaardkeuze

ingang op	ouderdomspensioen				partnerpensioen		wezen-pensioen
	tot 60 jaar	van 60 tot 65 jaar	van 65 tot 67 jaar	vanaf 67 jaar levens-lang	levens-lang	tijdelijk tot AOW leeftijd partner	
60 jaar							
59 jaar							
58 jaar							
57 jaar							
56 jaar							
55 jaar							

Hoog/laag keuze

ingang op	ouderdomspensioen				partnerpensioen		wezen-pensioen
	tot 60 jaar	van 60 tot 65 jaar	van 65 tot 67 jaar	vanaf 67 jaar levens-lang	levens-lang	tijdelijk tot AOW leeftijd partner	
60 jaar							
59 jaar							
58 jaar							
57 jaar							
56 jaar							
55 jaar							

→ **Vraag 6**
Waar vind ik het te bereiken partner- en wezenpensioen bij overlijden na uw pensionering?

Antwoord
In de bijlage staan de te bereiken pensioenrechten conform de keuzeopties Standaard en Hoog/laag, in geval van pensionering op 55, 56, 57, 58, 59 of 60 jaar, alsmede het daarbij horende partner- en wezenpensioen. Conform uw Pensioenstatuut krijgt uw partner 70% en een wees 14%, van het bedrag genoemd in de bijlage onder “Standaardkeuze, vanaf 67 jaar levenslang”, ongeacht of u wel of niet voor Hoog/laag kiest. De bedragen zijn indicatief.

Let op: Als uw deelnemerschap eindigt voor uw pensioenleeftijd (60 jaar), dan worden de pensioenbedragen bij overlijden lager.

De uitkomsten in de bijlage kunnen per jaar verschillend zijn. En kunnen dus ook lager zijn. Dit kan te maken hebben met een wijziging in de opbouw (bijvoorbeeld een verhoging van de pensioenrekendatum of een wijziging van de pensioengrondslag) of een wijziging in de flexibiliseringsfactoren (bijvoorbeeld door een wijziging in de rente of overlevingsprognoses).

T.o.v. van de UPO 2020 is het volgende gewijzigd:

- wijziging flexibiliseringsfactoren (door een wijziging in de rente).
- wijziging hoogte pensioenopbouw vanaf 2021 (salaris & franchise).





Wat krijgt u als u arbeidsongeschikt wordt?

Bij arbeidsongeschiktheid ontvangt u, na 104 weken arbeidsongeschikt te zijn geweest, tot de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin u de 60-jarige leeftijd bereikt: €

Daarnaast neemt BPL de pensioenpremie van u over en blijft u deelnemen aan het Pensioenstatuut.

7. Uitkering in geval van toekenning in 2021 (bruto per jaar)

→ Vraag 7

Bij hoeveel deelnemersjaren geldt genoemd arbeidsongeschiktheidspensioen?

Antwoord

Bij 6 of meer deelnemersjaren staat hier de maximale toekenning. Bij minder dan 6 deelnemersjaren is het bedrag lager conform uw Pensioenstatuut.



Stand per 1 januari 2021



Pensioengevend inkomen: €
Franchise: €
Pensioengrondslag: €
Deeltijdfactor:
Deelnemersjaren:
Opbouwpercentage:

In dit overzicht is rekening gehouden met de waardeoverdrachten en extra stortingen, mits de overdrachtswaarde respectievelijk de storting voor 31 december 2020 door ons is ontvangen.

8. Stand 1 januari 2020 plus 1 jaar

→ Vraag 8

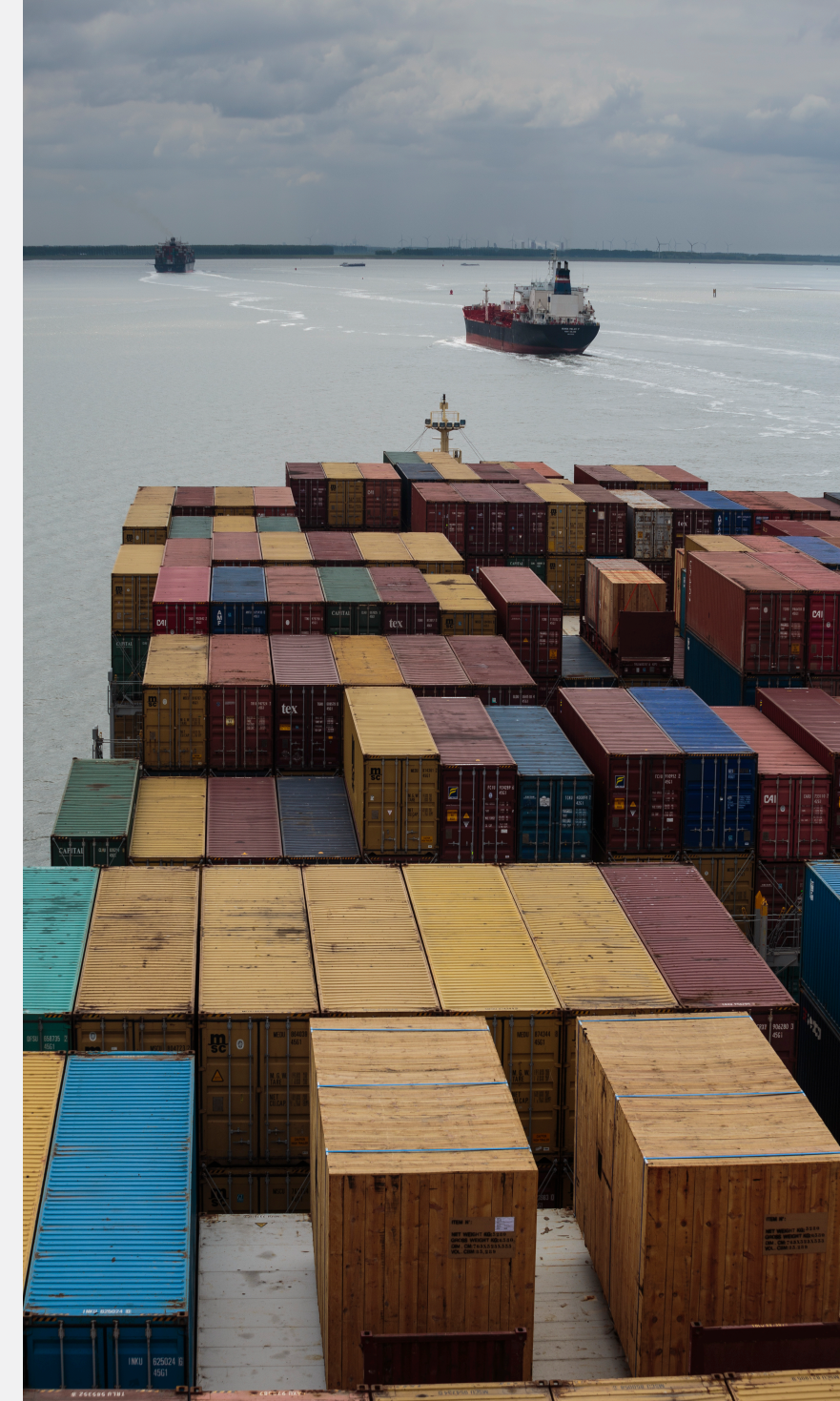
Hoe is het aantal deelnemersjaren bepaald?

Antwoord

Het nieuwe overzicht maakt een uitsplitsing naar drie scenario's:

Verwacht scenario (als het gaat zoals verwacht)
Slecht weer scenario (als het tegenzit)
Goed weer scenario (als het meezit)

Voor alle Nederlandse pensioenfondsen is de achterliggende rekenmethodiek bij dit overzicht uniform. Het doel van dit nieuwe overzicht is om inzicht te verschaffen rondom de onzekerheid van het te bereiken pensioen.





Wat als het mee- of tegenzit?

We hebben een inschatting gemaakt van uw pensioen als we te maken krijgen met flinke mee- of tegenvallers. Bij deze inschatting houden we ook rekening met een mogelijke stijging van de prijzen. Prijsstijgingen hebben geen invloed op de hoogte van uw pensioen. Maar wel op wat u met dat pensioen kunt kopen. Dit noemen we koopkracht.

De inschatting geeft dus de koopkracht van uw pensioen weer. U ziet daarom andere bedragen dan eerder in dit overzicht.

→ Vraag 9

Wat is de toegevoegde waarde van het nieuwe overzicht met de inschatting van de koopkracht van het pensioen?

Antwoord

Het nieuwe overzicht maakt een uitsplitsing naar drie scenario's:

Verwacht scenario (als het gaat zoals verwacht)

Slecht weer scenario (als het tegenzit)

Goed weer scenario (als het meezit)

Voor alle Nederlandse pensioenfondsen is de achterliggende rekenmethodiek bij dit overzicht uniform. Het doel van dit nieuwe overzicht is om inzicht te verschaffen rondom de onzekerheid van het te bereiken pensioen.





Pensioenaangroei factor A in 2020 € 1.798,-

U heeft factor A nodig als u wilt berekenen hoeveel fiscale ruimte u heeft om uw pensioen aan te vullen met een lijfrente.

10. Opbouw in 2020 (€ 1.798)

→ **Vraag 10** Hoe is de factor A bepaald?

Antwoord

De factor A bedraagt de aangroei van uw ouderdomspensioen in 2020. De formule voor de berekening is als volgt:
 $1,875\% \times (\text{€ } 110.111,-/\text{€ } 14.167) \times 1$
= € 1.798 bruto per jaar.

Heeft u in 2020 minder dan één deelnemingsjaar dan wordt de factor A naar rato toegepast.





Colofon

Uitgegeven door:
Stichting Beroepspensioenfonds Loodsen

**Voor meer informatie kunt u
contact opnemen met Blue Sky Group:**

Tel. +31 (0)20 4266 390
E-mail bpl@blueskygroup.nl

www.bplloodsen.nl