



VERTROUWELIJK

TER BESLISSING

Aan

Minister voor APP

**Datum**

27 november 2023

**nota**

Vaststelling model Uniform Pensioenoverzicht 2024

**Onze referentie****Aanleiding**

Pensioenuitvoerders zijn wettelijk verplicht hun deelnemers jaarlijks te informeren over de stand van het aanvullend pensioen. De vormgeving van deze informatie, en de hiervoor gehanteerde modellen van het Uniform Pensioenoverzicht (UPO), moet de Minister op grond van de pensioenwet- en regelgeving vaststellen.

**Bijlage(n)**

4

**Geadviseerd besluit**

- Wij adviseren u de UPO-modellen vast te stellen voor het jaar 2024 en de bekendmaking van de vaststelling te tekenen (zie bijlage 1). De vastgestelde modellen worden vervolgens beschikbaar gesteld op de website van de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars, te weten: [www.pensioenmodellen.nl](http://www.pensioenmodellen.nl).
- Wij adviseren u de Tweede Kamer met bijgevoegde aanbiedingsbrief te informeren over de vaststelling van de UPO-modellen (zie bijlage 4, getekende versie van het besluit kunt u meesturen). Op verzoek van de Tweede Kamer is het vaststellen van de UPO-modellen gehandhaafd in de Pensioenwet.
- In het belang van de uitvoering adviseren wij u dit zo spoedig mogelijk te doen.

**Kernpunten**

Regelgeving schrijft voor dat SZW de modellen voor het UPO vaststelt na advies van de AFM over het voorstel van de pensioenkoepels.<sup>1</sup> Dat proces is hier gehanteerd.

Voor het jaar 2024 hebben de koepels gezamenlijk voorgesteld om de modellen voor het jaar 2023 grotendeels te handhaven. De koepels stellen daarbij enkele wijzigingen voor (zie bijlage 3). De AFM adviseert u positief op het voorstel van de pensioenkoepels (zie bijlage 2). Daarnaast geeft AFM ook enkele aanbevelingen.

De aanbeveling van AFM om informatie op te nemen betreffende de zogenaamde Factor A is verwerkt in de UPO-modellen. Verdere aanbevelingen van AFM worden meegenomen bij de vaststelling van UPO-modellen volgend jaar.

<sup>1</sup> Artikel 9c van Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte pensioenregeling

Bij de vaststelling van het UPO 2024 wordt uitgegaan van per 1/7/2023 geldende wet- en regelgeving; de voor te schrijven UPO-modellen houden dus rekening met de inwerkingtreding van de WTP.

**Datum**  
27 november 2023

**Onze referentie**

Ten opzichte van 2023 zijn dit de wijzigingen voor de UPO-modellen voor het jaar 2024:

1. Waarschuwing opnemen betreffende de eerbiedigende werking (Pensioenwet artikel 220e).
2. Informatie over de solidariteitsreserve of risicodelingsreserve tonen (Artikel 5b Besluit Uitvoering Pensioenwet).
3. Voor pensioenuitkeringen aan te wenden vermogen voor verworven pensioenaanspraken en van reglementair te bereiken pensioenaanspraken tonen (Artikel 5a Besluit Uitvoering Pensioenwet).
4. Bevorderen dat verschaft informatie aanzet tot relevante actie (Pensioenwet artikel 48).
5. Informeren over uitloopdekking nabestaandenpensioen van 3 tot 6 maanden wanneer niet direct wordt aangevangen met deelnemen aan een nieuwe regeling (Pensioenwet artikel 55 lid 4 sub f).

Het UPO model in de bijlage betreft een tracked changes versie. Deze wordt niet gepubliceerd. De wijzigingen zijn zichtbaar opgenomen om ze te laten zien. Na uw akkoord wordt een versie zonder tracked changes gepubliceerd op de genoemde website.

## Bijlagen

| Volnummer | Naam                               | Actie   | Informatie |
|-----------|------------------------------------|---|------------|
| 1         | Bekendmaking van de vaststelling   | Bekendmaking ondertekenen en als bijlagen aan de Kamer zenden |            |
| 2         | AFM-advies bij UPO 2024 5 december | Ter informatie (niet verzenden)                               |            |
| 3         | UPO-model 2024                     | Ter informatie (niet verzenden)                               |            |
| 4         | Aanbiedingsbrief Tweede Kamer      | Verzenden aan TK  |            |