

Ministerie van Sociale Zaken en
Werkgelegenheid

> Retouradres Postbus 90801 2509 LV Den Haag

De voorzitter van de Eerste Kamer
der Staten-Generaal
Kazernestraat 52
2514 CV Den Haag
2514 CV52

Postbus 90801
2509 LV Den Haag
Parnassusplein 5
T 070 333 44 44
www.rijksoverheid.nl

Onze referentie
2023-0000584516

Bijlage(n)
Brief aan Tweede Kamer en
Besluit

Datum 12 december 2023
Betreft Vaststelling Modellen 2024 Uniform Pensioenoverzicht

Hierbij informeer ik u dat ik de modellen voor het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) 2024 heb vastgesteld. Over dit onderwerp heb ik een brief aan de Tweede Kamer gestuurd. U ontvangt bij dezen een afschrift van die brief.

De Minister voor Armoedebeleid,
Participatie en Pensioenen,

C.J. Schouten

Ministerie van Sociale Zaken en
Werkgelegenheid

> Retouradres Postbus 90801 2509 LV Den Haag

De voorzitter van de Tweede Kamer
der Staten-Generaal
Prinses Irenestraat 6
2595 BD Den Haag
2595 BD6

Postbus 90801
2509 LV Den Haag
Parnassusplein 5
T 070 333 44 44
www.rijksoverheid.nl

Onze referentie
2023-0000573381

Bijlage(n)
Besluit vaststelling

Datum 12 december 2023
Betreft Vaststelling Modellen 2024 Uniform Pensioenoverzicht

Hierbij informeer ik u dat ik de modellen voor het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) 2024 heb vastgesteld. Deze modellen worden beschikbaar gesteld op de website van de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars, te weten: www.pensioenmodellen.nl. Bij de vormgeving van deze modellen is uitgegaan van de per 1/7/2023 geldende wet- en regelgeving. De voorgeschreven UPO-modellen houden dus rekening met de gewijzigde eisen na inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen.

Pensioenuitvoerders gebruiken deze modellen komend jaar bij het opstellen van de UPO's die individuele deelnemers ontvangen. In de modellen is vastgelegd welke informatie getoond moet worden en in welke vorm. De bekendmaking van de vaststelling wordt op korte termijn met toelichting in de Staatscourant geplaatst.

De Minister voor Armoedebeleid,
Participatie en Pensioenen,

C.J. Schouten

Bekendmaking van de Minister voor Armoedebeleid, Participatie en Pensioenen van 12 december 2023, nr. 2023-0000567116, van de vaststelling van de modellen voor het uniform pensioenoverzicht 2024

De Minister voor Armoedebeleid, Participatie en Pensioenen,

deelt op grond van artikel 9c, eerste lid, van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling mee dat de modellen voor het uniform pensioenoverzicht voor het jaar 2024 zijn vastgesteld.

Deze bekendmaking zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

De Minister voor Armoedebeleid,
Participatie en Pensioenen,

C.J. Schouten

TOELICHTING

Artikel 9c, eerste lid, van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling bepaalt dat de modellen voor het uniform pensioenoverzicht op voordracht van de pensioenuitvoerders en na advies van de Autoriteit Financiële Markten worden vastgesteld. In deze bekendmaking is de vaststelling van de modellen voor het uniform pensioenoverzicht voor het jaar 2024 opgenomen.

Op grond van artikel 9c, tweede lid, van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling worden de modellen voor het uniform pensioenoverzicht beschikbaar gesteld op de website van de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars, te weten www.pensioenmodellen.nl.

De Minister voor Armoedebeleid,
Participatie en Pensioenen,

C.J. Schouten



VERTROUWELIJK

8-12

TER BESLISSING

Aan

Minister voor APP

Datum

27 november 2023

Onze referentie

nota

Vaststelling model Uniform Pensioenoverzicht 2024

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.
- 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.¹ 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.

¹ 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 uitloopekking 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

Volgnummer	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	