Veelgestelde vragen over Pensioen123 en het UPO

Hieronder vind je antwoorden op veelgestelde vragen over Pensioen123, de startbrief, de stopbrief, het Uniform Pensioenoverzicht (UPO), CVB Inkomen en het verzuimportaal VDD.

Inhoudsopgave

Algemeen over Pensioen123 en het UPO 2

1. Wat is Pensioen123? 2
2. Waarom krijg ik een startbrief? 2
3. Waarom ontvang ik een stopbrief? 2
4. Wat is een UPO en waarom krijg ik dat? 3
5. Welke verzekeringen vallen onder Pensioen123? 3

Verzending en persoonlijke gegevens 3

6. Hoe vaak worden deze documenten verstuurd? 3
7. Wat moet ik doen als mijn gegevens of de gegevens in mijn UPO niet kloppen? 4
8. Waar vind ik meer informatie? 4

CVB Inkomen en toegang tot VDD 4

9. Waarom ontvang ik een bericht van CVB Inkomen en wat doet CVB Inkomen? 4
10. Wat is het verzuimportaal VDD en waar vind ik mijn UPO? 4
11. Ik kan niet inloggen. Wat kan ik doen? 4

UPO-selectie en beheer door werkgevers 5

12. Welke werknemers komen in aanmerking voor een UPO? 5
13. Hoe werkt het UPO-verzendproces? 5
14. Waarom heeft een werknemer geen UPO ontvangen? 5
15. Waarom zijn medewerkers gemaild die niet meer in dienst zijn? 6
16. Kan een werknemer ook informatie van het bedrijf of van collega's zien? 6
17. Waar kan ik terecht als mijn vraag niet is opgelost? 6

Algemeen over Pensioen123 en het UPO

1. Wat is Pensioen123?

Pensioen123 is een wettelijk verplicht communicatiemodel dat in drie lagen uitlegt hoe jouw WIA-aanvullingsverzekering werkt:

- **Laag 1:** Kerninformatie in één oogopslag (wat krijg je wel/niet, hoe bouw je op).
- **Laag 2:** Verdere toelichting op de onderwerpen uit laag 1.
- **Laag 3:** Juridische details zoals het pensioenreglement en voorwaarden.

Meer info: https://www.pensioen123.nl

2. Waarom krijg ik een startbrief?

De startbrief ontvang je **binnen drie maanden na indiensttreding**. Deze brief bevat Pensioen123-informatie over jouw WIA-aanvullingsverzekering:

- Wat krijg je in deze regeling?
- Welke keuzes heb je zelf?
- Hoe zeker is jouw WIA-aanvullingsverzekering?

De startbrief is verplicht volgens de Pensioenwet voor WIA-aanvullingsverzekeringen die onder deze wet vallen.

3. Waarom ontvang ik een stopbrief?

Bij uitdiensttreding stopt jouw WIA-aanvullingsverzekering. Je ontvangt dan een **stopbrief** met:

- De einddatum van de WIA-aanvullingsverzekering.
- Informatie over wat er gebeurt met jouw WIA-aanvullingsverzekering.

De stopbrief is verplicht volgens de Pensioenwet voor WIA-aanvullingsverzekeringen die onder deze wet vallen.

4. Wat is een UPO en waarom krijg ik dat?

Het **Uniform Pensioenoverzicht (UPO)** is een jaarlijks overzicht van jouw WIA-aanvullingsverzekering. Het UPO gaat niet over je ouderdomspensioen. Het laat zien:

- Welke WIA-aanvullingsverzekering je hebt.
- Hoe en wanneer je recht hebt op een uitkering.
- Welke factoren de hoogte van die uitkering bepalen.

Het UPO is verplicht volgens de Pensioenwet voor WIA-aanvullingsverzekeringen die onder deze wet vallen.

---

5. Welke verzekeringen vallen onder Pensioen123?

- WIA Bodemverzekering met uitkeringsduur van minimaal 2 jaar.
- WGA-Hiaatverzekering met een basis dekking.
- WIA Excedentverzekering
- WIA Vaste aanvullingverzekering

Verzending en persoonlijke gegevens

---

6. Hoe vaak worden deze documenten verstuurd?

- **Startbrief:** Bij indiensttreding en bij het starten van een nieuwe WIA-aanvullingsverzekering
- **Stopbrief:** Bij uitdiensttreding en bij het stoppen van een WIA-aanvullingsverzekering
- **UPO:** Jaarlijks, rond 1 oktober

---

7. Wat moet ik doen als mijn gegevens of de gegevens in mijn UPO niet kloppen?

Kloppen je persoonlijke gegevens, zoals je naam, adres, geboortedatum of salaris, niet? Meld dit dan bij je werkgever. Je werkgever kan de registratie in het verzuimportaal aanpassen, zodat toekomstige documenten op basis van de juiste gegevens worden opgesteld.

Wij adviseren werkgevers daarnaast te controleren of:

- Alle actuele werknemers in VDD zijn geregistreerd;
- Werknemers die uit dienst zijn correct als uit dienst zijn gemeld;
- Bij iedere werknemer het juiste e-mailadres staat, bij voorkeur een privé-e-mailadres.

8. Waar vind ik meer informatie?

- Het portaal van jouw werkgever: https://www.cvbverzuim.nl/
- Pensioen123-documenten in laag 2 en 3 voor details.

CVB Inkomen en toegang tot VDD

9. Waarom ontvang ik een bericht van CVB Inkomen en wat doet CVB Inkomen?

CVB Inkomen is een gevolmachtigd agent gespecialiseerd in collectieve inkomensverzekeringen. Wij verzorgen namens de verzekeraar en je werkgever de uitvoering van jouw WIA-aanvullingsverzekering en de communicatie daarover. Daarom kun je berichten van CVB Inkomen ontvangen, ook als je onze organisatie nog niet kent.

10. Wat is het verzuimportaal VDD en waar vind ik mijn UPO?

VDD is het beveiligde online portaal waarin documenten over de WIA-aanvullingsverzekering beschikbaar worden gesteld. Na het inloggen klik je rechtsboven op het profielicoon, kies je ‘Mijn gegevens’ en ga je vervolgens naar het tabblad ‘Documenten’. Daar kun je het UPO bekijken of downloaden.

11. Ik kan niet inloggen. Wat kan ik doen?

Gebruik eerst de optie ‘Wachtwoord vergeten’. Controleer ook de map met ongewenste e-mail of spam als je geen verificatiecode ontvangt. Heb je nog geen VDD-account, controleer dan of je een tweede e-mail vanuit VDD hebt ontvangen waarin staat dat een account is aangemaakt. Lukt het daarna nog niet om in te loggen, neem dan contact op met je werkgever. De werkgever of adviseur kan de registratie controleren en de vraag zo nodig doorzetten naar CVB Inkomen.

UPO-selectie en beheer door werkgevers

12. Welke werknemers komen in aanmerking voor een UPO?

Een werknemer komt in aanmerking voor een UPO wanneer aan alle onderstaande voorwaarden wordt voldaan:

- De werkgever heeft een actieve WIA-aanvullingsverzekering die onder de Pensioenwet valt.
- De werknemer valt onder de dekking van deze WIA-aanvullingsverzekering.
- De werknemer is geregistreerd in VDD.
- De werknemer was op 1 januari van dit jaar in dienst bij de werkgever.
- De werknemer was ook vorig jaar in dienst bij de werkgever.

13. Hoe werkt het UPO-verzendproces?

1. **Vaststellen van de doelgroep.** Op basis van de registratie in VDD wordt bepaald welke werknemers zijn gekoppeld aan een WIA-aanvullingsverzekering die onder de Pensioenwet valt.
2. **Aanmaken en beschikbaar stellen van het UPO.** Voor deze werknemers wordt een UPO aangemaakt met informatie over de WIA-aanvullingsverzekering die via de werkgever is afgesloten.
3. **Digitale verzending via VDD.** Het UPO wordt in VDD geplaatst. De werknemer ontvangt een notificatiemail dat een nieuw document klaarstaat, met uitleg over inloggen, bekijken en downloaden.
4. **Nog geen VDD-account.** De werknemer ontvangt een tweede e-mail vanuit VDD waarin staat dat een account is aangemaakt en hoe het inloggen werkt.
5. **UPO terugvinden.** Na het inloggen kiest de werknemer rechtsboven het profielicoon, daarna ‘Mijn gegevens’ en vervolgens het tabblad ‘Documenten’.

14. Waarom heeft een werknemer geen UPO ontvangen?

De meest voorkomende oorzaken zijn:

- De betreffende WIA-aanvullingsverzekering valt niet onder de Pensioenwet.
- De werknemer is niet in VDD geregistreerd.
- De werknemer is ten onrechte als uit dienst geregistreerd of ontbreekt in de personeelsregistratie.
- Het geregistreerde e-mailadres is onjuist of niet meer in gebruik.

15. Waarom zijn medewerkers gemaild die niet meer in dienst zijn?

Controleer in VDD bij de betreffende organisatie het tabblad ‘Medewerkers’. Een rood ingevulde einddatum van een contract betekent alleen dat er geen nieuw contract in VDD is ingevoerd; dit betekent niet automatisch dat de medewerker uit dienst is. Is de medewerker daadwerkelijk uit dienst, klik dan op de rode knop rechts bij de medewerker. Wanneer je de muis op deze knop plaatst, verschijnt de optie ‘Uit dienst melden’.

16. Kan een werknemer ook informatie van het bedrijf of van collega’s zien?

Nee. De rol ‘Werknemer’ toont uitsluitend de eigen gegevens van de werknemer. Informatie van het bedrijf of van collega’s wordt niet getoond. Een werkgever hoeft daarom niet te vrezen dat een werknemer via deze rol toegang krijgt tot gegevens van collega’s.

17. Waar kan ik terecht als mijn vraag niet is opgelost?

1. **Vragen over persoonsgegevens, salaris, dienstverband of dekking:** neem eerst contact op met je werkgever.
2. **Problemen met inloggen of het ontvangen van e-mails:** volg eerst de stappen bij vraag 11 en vraag daarna je werkgever of adviseur om de registratie in VDD te controleren.
3. **Niet opgelost:** de werkgever of adviseur kan de vraag, met de relevante gegevens, doorzetten naar CVB Inkomen voor verdere beoordeling.