



Deelnemer kan rechten ontlene aan UPO

Voor een deelnemer is het UPO een belangrijk document om inzicht in zijn pensioenaanspraak te krijgen en om deze aanspraak te kunnen (laten) controleren. De AFM hecht daarom veel belang aan de juistheid van de gegevens op het UPO.

Disclaimers, waarin wordt aangegeven dat de deelnemer geen rechten aan het UPO kan ontlene, zijn niet toegestaan omdat de deelnemer moet kunnen vertrouwen op de juistheid van de informatie die op het UPO staat.

Uitspraak rechtbank Rotterdam

In lijn met deze gedachte oordeelde ook de rechtbank Rotterdam. Uit de uitspraak van de Rechtbank kan worden afgeleid dat een deelnemer -ondanks het gebruik van een disclaimer door de pensioenuitvoerder- rechten kan ontlene aan het UPO.

De AFM heeft in 2009/2010 al een onderzoek uitgevoerd naar de juistheid van de uniforme pensioenoverzichten (UPO). De conclusies waren toen dat er veel fouten voorkwamen bij overgangsregelingen en voorwaardelijke indexaties niet goed werden weergegeven.

Onjuistheid UPO's

De geconstateerde fouten kwamen onder andere door te complexe regelingen. De AFM gaf aan dat inhoudelijk 30% cijfermatig niet correct was weergegeven. Ook in 2011 zal de AFM wederom onderzoek doen naar de juistheid van UPO's.