



**Geachte Nieuwsbrief Abonnee,**

Hierbij ontvangt u de eerste uitgave van de AFM nieuwsbrief over pensioentoezicht. Met deze nieuwsbrief houdt de AFM u op de hoogte van de meest recente ontwikkelingen op toezichtsgebied.

**Onderwerpen in dit nummer:**

[Vernieuwde brochure: Toezicht op Pensioenuitvoerders](#)  
[Self assessment](#)  
[Seminar begrijpelijkheid](#)  
[Consultatie tijdigheid](#)  
[Nieuwe abonnees nieuwsbrief](#)  
[Opmerkingen of vragen?](#)

**Vernieuwde brochure: Toezicht op Pensioenuitvoerders**

Enige tijd geleden heeft de AFM op haar website de vernieuwde brochure over het toezicht op pensioenuitvoerders gepubliceerd. De brochure beschrijft de wijze waarop de AFM haar toezicht heeft ingericht, en geeft inzicht in de wijze waarop de AFM omgaat met de open normen ten aanzien van informatieverstrekking en zorgplicht.

Klik op onderstaande link om naar de brochure te gaan:

<http://www.afm.nl/marktpartijen/default.ashx?DocumentId=11037>



**Self assessment**

In april 2008 hebben alle pensioenuitvoerders een terugkoppeling gekregen van hun score van het self assessment 2007. De AFM heeft pensioenuitvoerders met een lage score gevraagd om te verklaren of zij op dit moment handelen, of op korte termijn verwachten te handelen, in overeenstemming met de gestelde normen. Een aantal pensioenuitvoerders met een hoge score heeft, in het kader van best practices, het verzoek gekregen om een voorbeeld van een UPO en een startbrief naar de AFM toe te zenden.

De AFM heeft van verschillende kanten opmerkingen gekregen over de manier waarop het self assessment 2007 was ingericht. Zo bleek de formulering van de vragen niet altijd helder, konden niet alle pensioenuitvoerders hun antwoorden goed kwijt, en waren er pensioenuitvoerders die behoefte hadden aan meer inzicht in de totstandkoming van de score. De AFM neemt deze opmerkingen graag ter harte en neemt deze mee bij het inrichten en uitrollen van het self assessment 2008. Het verzoek om deel te nemen aan het self assessment 2008 kunt u naar verwachting in het vierde kwartaal van dit jaar tegemoet zien.



**Seminar begrijpelijkheid**

Eén van de belangrijkste eisen uit de pensioenwetten is dat de informatie 'begrijpelijk' moet zijn voor de deelnemer. Dit is een zogenaamde 'open norm' die door de wetgever niet verder is ingevuld. De AFM probeert de sector te helpen door richting te geven aan deze norm, bijvoorbeeld door publicatie van de 'Leidraad begrijpelijk / duidelijk' op onze website.

De AFM wil deze opdracht tot begrijpelijkheid samen met deskundigen

uit de sector nog beter werkbaar maken. Daarom organiseert de AFM op vrijdag 26 september 2008 het 'Pensioenseminar Begrijpelijkheid'. De AFM zal hiervoor een beperkt aantal communicatiespecialisten uitnodigen met verschillende achtergronden, afkomstig van pensioenfondsen, verzekeraars, pensioenuitvoerders, communicatiebureaus, onderzoekbureaus en experts afkomstig uit de wetenschap.

De uitkomsten van het seminar zullen worden gedeeld op het AFM Pensioencongres, dat plaats zal vinden op 27 november 2008. Houd voor meer informatie over het congres de website van de AFM in de gaten.



### **Consultatie tijdigheid**

De pensioenwetten schrijven voor dat informatieverstrekking aan (gewezen) deelnemers of gepensioneerden tijdig dient te zijn. Voor een aantal documenten schrijven zij duidelijk voor wat er onder tijdig wordt verstaan; zo moet de startbrief bijvoorbeeld binnen drie maanden na indiensttreding worden verstrekt.

Maar voor andere documenten, zoals het UPO, geeft de wetgever niet expliciet aan wat zij verstaat onder tijdigheid. De pensioenwetten geven aan dat pensioenuitvoerders in dergelijke gevallen zelf dienen te bepalen wat onder tijdig wordt verstaan. Hoe kan de pensioenuitvoerder in dergelijke gevallen tegemoet komen aan de eis van tijdigheid?

De AFM wil pensioenuitvoerders hierbij graag een richtlijn geven, en beraadt zich daarom op dit moment over wat zij ziet als redelijke verstrekkingstermijnen voor de verschillende informatiedocumenten. De AFM overweegt om de sector in het najaar een document ter consultatie voor te leggen waarin zij haar visie op tijdigheid uiteenzet.



### **Nieuwe abonnees nieuwsbrief**

Mocht u personen of organisaties kennen voor wie de inhoud van deze nieuwsbrief ook interessant kan zijn, dan verzoeken wij u vriendelijk om onderstaande link aan hen door te sturen. Zij kunnen zich dan ook abonneren op de nieuwsbrief.

<http://www.afm.nl/marktpartijen/default.ashx?FolderId=1021>



### **Opmerkingen of vragen?**

Mocht u naar aanleiding van deze nieuwsbrief opmerkingen of vragen hebben, dan kunt u contact opnemen met het team Toezicht op Pensioenuitvoerders door een e-mail te sturen naar [pensioen@afm.nl](mailto:pensioen@afm.nl).

U kunt ook telefonisch contact met ons opnemen via nummer 020-7973730.

