



Geachte Nieuwsbrief Abonnee,

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

Onderwerpen in dit nummer:

- [Seminar Begrijpelijkheid en het AFM Pensioencongres 2008](#)
- [Self assessment 2008: input van de sector](#)
- [Pensioenregister in wording](#)
- [Waardeoverdracht: lekker overzichtelijk](#)
- [Toezicht op het UPO](#)
- [Rechtstreeks verzekerde regelingen](#)
- [Doorsturen nieuwsbrief](#)
- [Opmerkingen of vragen?](#)

Seminar Begrijpelijkheid en het AFM Pensioencongres 2008

Op vrijdag 26 september organiseert de AFM het Pensioenseminar Begrijpelijkheid. Met een select aantal communicatiedeskundigen zal worden ingegaan op de vraag wat begrijpelijkheid precies is en hoe het kan worden bereikt. Een verslag van deze middag is binnenkort terug te vinden op onze website. Ook komt het jaarlijkse AFM Pensioencongres er weer aan. Op donderdag 27 november 2008 zal de Beurs van Berlage het decor vormen van het congres dat dit jaar als titel 'Dichter bij de deelnemer' zal hebben. Alle pensioenuitvoerders ontvangen binnenkort een uitnodiging.



Self assessment 2008: input van de sector

Zoals reeds aangekondigd in de vorige nieuwsbrief zal de AFM eind dit jaar alle pensioenuitvoerders uitnodigen voor deelname aan het self assessment 2008. De voorbereidingen voor dit self assessment zijn al in volle gang. Zo is de vragenlijst al ver klaar. De AFM heeft de conceptversie van de vragenlijst voorgelegd aan de pensioenkoopels en aan een aantal pensioenuitvoerders. De AFM heeft hen gevraagd om hierop te reageren. Zo wordt het self assessment begrijpelijker en eenduidiger, en dus gemakkelijker om in te vullen.



Pensioenregister in wording

Op 7 mei 2008 is de Stichting Pensioenregister opgericht. De Stichting gaat de ontwikkeling van het Pensioenregister begeleiden, dat naar verwachting op 1 januari 2011 operationeel is. De AFM heeft regelmatig contact met de Stichting Pensioenregister, en bekijkt op dit moment hoe zij de Stichting kan ondersteunen bij het realiseren van haar doelstellingen. De AFM en de Stichting Pensioenregister vertrouwen er op dat de sector haar eigen verantwoordelijkheid neemt bij de totstandkoming van het Pensioenregister, en dat alle individuele pensioenuitvoerders hun bijdrage leveren.



Waardeoverdracht: lekker overzichtelijk

Ruim driekwart van de mensen die waardeoverdracht laten plaatsvinden doen dit omdat ze het gemakkelijk vinden om alle

aanspraken bij één pensioenuitvoerder te hebben staan. Dat was één van de belangrijkste uitkomsten van het onderzoek naar waardeoverdracht dat de AFM heeft laten uitvoeren door onderzoeksbureau GfK Panelservices. Hoe kan de deelnemer bewuster worden gemaakt van het belang van een weloverwogen keuze over waardeoverdracht? En hoe kan de deelnemer worden ondersteund bij het maken van deze keuze? Deze laatste vraag staat centraal in de verkennende analyse waardeoverdracht die de AFM op dit moment uitvoert. Hiervoor voert zij momenteel gesprekken met key players op het gebied van waardeoverdracht.

Meer over het onderzoek kunt u lezen via de link hieronder.

[Weinig bewuste keuzes meenemen pensioen](#)



Toezicht op het UPO

Regelmatig krijgt de AFM vragen binnen over haar toezicht op het Uniform Pensioenoverzicht. Waar let de AFM op bij het controleren van het UPO? De meest belangrijke doelstelling van het UPO is het bereiken van uniformiteit, en dus vergelijkbaarheid. Om uniformiteit te garanderen is het van groot belang dat de modellen, zoals die zijn ontwikkeld door de pensioenkoepels, letterlijk worden gevolgd. Het is niet de bedoeling om zelf aanpassingen of toevoegingen te doen. Alleen door het volgen van de modellen wordt voldaan aan de eis van duidelijkheid en begrijpelijkheid. Daarnaast kijkt de AFM hoe er invulling wordt gegeven aan de eis van tijdigheid (wanneer wordt het UPO verstuurd en hoe recent zijn de gegevens op het UPO?) en de eis van juistheid.



Rechtstreeks verzekerde regelingen

Het thema pensioenen is één van de speerpunten van de AFM. Dit jaar gaat de speciale aandacht uit naar de rechtstreeks verzekerde regelingen. Op dit moment voert de AFM hier twee onderzoeken naar uit: één onderzoek gaat over de kwaliteit van het advies aan de werkgever, het andere onderzoek richt zich op de juistheid, volledigheid, tijdigheid en duidelijkheid van het UPO.

Meer informatie over deze onderzoeken vindt u via de link hieronder.

[Speerpunt pensioen](#)



Doorsturen 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.

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

