



Geachte Nieuwsbrief Abonnee,

Hierbij ontvangt u de vijfde 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:

[AFM onderzoekt informatieverstrekking door pensioenfondsen](#)

[Consultatie tijdigheid UPO's](#)

[Doorsturen nieuwsbrief](#)

[Opmerkingen of vragen?](#)

AFM onderzoekt informatieverstrekking door pensioenfondsen

De Autoriteit Financiële Markten heeft in 2008 voor het eerst onderzoek gedaan naar de informatieverstrekking door pensioenfondsen op basis van de Pensioenwet (en de Wet verplichte beroepspensioenregeling). Hierbij zijn de 25 slechtst-scorende pensioenfondsen van het self-assessment 2007 geselecteerd. *Deze groep is niet representatief voor alle pensioenfondsen.*

Uit het onderzoek bij deze specifieke groep blijkt dat tweederde de Uniforme Pensioenoverzichten (UPO) 2008 nog niet in augustus 2008 konden produceren. Daarnaast bleken fondsen die wel hun UPO aanleverden bij de AFM, niet volledig het vereiste model te volgen. Dat geldt tevens voor de toelichting op het UPO. Gevolg is dat pensioenfondsen hun belanghebbenden (deelnemers, slapers en gepensioneerden) niet goed informeren. Ook bij de startbrieven die de AFM heeft gecontroleerd ontbrak vrijwel altijd informatie. Opvallend was dat pensioenfondsen hun nieuwe deelnemers via een startbrief niet wijzen op de mogelijkheid tot het opvragen van de dekkingsgraad of eventuele herstelplannen.

De geselecteerde fondsen betroffen zowel ondernemingspensioenfondsen als bedrijfstak- en beroepspensioenfondsen. Bij dit deel van het toezicht let de AFM met name op het tijdig, juist en volledig informeren van belanghebbenden door pensioenfondsen. De uitkomsten van het onderzoek zijn voor de AFM aanleiding om dit jaar naast de nu onderzochte fondsen, een bredere groep fondsen te onderzoeken. Op deze manier wil de AFM toetsen of zij de belanghebbenden goed informeren.



Consultatie tijdigheid UPO's

Van 13 februari tot en met 27 maart vindt een consultatie plaats over de tijdigheid van UPO's. De AFM heeft in 2008 als toezichthouder op pensioenuitvoerders geconstateerd dat pensioenuitvoerders op verschillende wijze invulling geven aan de open norm 'tijdigheid' bij het versturen van het UPO aan deelnemers.

Er is discussie over de vraag wanneer wel en wanneer geen sprake meer is van tijdige verstrekking van UPO's. Daarom stelt de AFM voor invulling te geven aan de eis van tijdigheid voor 2008 (uiterlijk 30 september) en voor de daaropvolgende jaren (uiterlijk 30 juni). De AFM ontvangt uw reactie op haar voorstel.

[Volledige informatie over de consultatie tijdigheid UPO's](#)



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.

