



**Geachte Nieuwsbrief Abonnee,**

Hierbij ontvangt u de zesde 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:**

[Brief in plaats van toeslagenlabel in 2009](#)

[Afwijken van de toeslagenmatrix](#)

[Verstrekking van UPO's uiterlijk 30 september](#)

[Doorsturen nieuwsbrief](#)

[Opmerkingen of vragen?](#)

---

**Brief in plaats van toeslagenlabel in 2009**

De AFM heeft, in goed overleg met de pensioensector, besloten om pensioenuitvoerders de mogelijkheid te bieden om het toeslagenlabel in 2009 nog niet op te nemen in hun communicatie-uitingen. In het geval van onderdekking kan het toeslagenlabel namelijk voor verwarring zorgen bij de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde. Pensioenuitvoerders mogen er in 2009 voor kiezen om in plaats van het toeslagenlabel een brief te versturen aan deelnemers en pensioengerechtigden.

[Meer informatie](#)



**Afwijken van de toeslagenmatrix**

Artikel 6, lid 2 van de Regeling schrijft voor dat er in overleg met de AFM van de voorgeschreven teksten van de toeslagenmatrix kan worden afgeweken. De AFM heeft eind 2008 een document op haar website gepubliceerd, waarin aanvullende informatie wordt gegeven over het gebruik van de toeslagenmatrix en over de voorwaarden om af te mogen wijken van de voorgeschreven teksten. Onlangs heeft de AFM een [nieuwe versie](#) van dit document gepubliceerd.



**Verstrekking van UPO's uiterlijk 30 september**

De deelnemer heeft er belang bij zo actueel mogelijke informatie te ontvangen. Met actuele informatie moet het mogelijk zijn de aandacht te trekken van de deelnemer. Dat is de reden dat de AFM nu heeft bepaald wanneer nog wel sprake is van tijdige verstrekking van UPO's, en wanneer niet meer. Volgens de AFM verstrekt een pensioenuitvoerder tijdig het UPO aan een deelnemer indien dit zo vroeg mogelijk maar uiterlijk 30 september gebeurt. Verstrekt een pensioenuitvoerder een UPO later dan 30 september, dan hangt het van de oorzaak af of de AFM een sanctie zal opleggen. De AFM zal de betreffende beleidsregel binnenkort bekendmaken in de Staatscourant en op de website van de AFM.



**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](mailto:pensioen@afm.nl).

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

