



Geachte Nieuwsbrief Abonnee,

Hierbij ontvangt u de zevende 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:

- [Beschikbaar stellen herstelplannen](#)
- [Toeslagenlabel in 2010](#)
- [Modelbrief of toeslagenlabel herverzekerde fondsen](#)
- [Invullen self assessment](#)
- [Nieuw boetestelsel: hogere boetes](#)
- [Zorgplicht pensioenverzekeraars nog niet altijd toereikend](#)
- [Pensioenknip](#)
- [Doorsturen nieuwsbrief](#)
- [Opmerkingen of vragen?](#)

Beschikbaar stellen herstelplannen

De afgelopen maanden ontvingen wij meerdere vragen over het beschikbaar stellen van het herstelplan aan de deelnemers. Pensioenfondsen dienen het herstelplan op verzoek te verstrekken aan de (gewezen) deelnemer, de gewezen partner of de pensioengerechtigde. Maar vanaf wanneer is er nu sprake van een herstelplan: vanaf het moment dat het bestuur het herstelplan indient bij De Nederlandsche Bank (DNB), of vanaf het moment dat DNB goedkeuring heeft verleend aan het plan? De AFM acht het in het belang van de deelnemer dat deze niet hoeft te wachten tot het herstelplan door DNB is goedgekeurd, voordat hij op de hoogte wordt gesteld van de belangrijke informatie die het herstelplan bevat. Het herstelplan dient dus beschikbaar te zijn voor belanghebbenden vanaf het moment dat het herstelplan is ingediend bij DNB. Uiteraard dient het pensioenfonds bij het beschikbaar stellen van een dergelijk herstelplan melding te maken van het feit dat het herstelplan nog niet definitief is tot DNB er haar goedkeuring aan heeft gegeven.



Toeslagenlabel in 2010

Dit jaar hebben pensioenuitvoerders de mogelijkheid gekregen om in plaats van het toeslagenlabel een [brief](#) te versturen aan alle deelnemers en pensioengerechtigden. Belangrijkste reden hiervoor was dat het toeslagenlabel in het geval van een dekkings- of reservetekort tot verwarring kan leiden bij de deelnemer. Het is nog niet bekend of er in 2010 weer een dergelijke mogelijkheid geboden zal worden. De AFM overlegt op dit moment met het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en DNB over het toeslagenlabel. De AFM vindt het van groot belang dat deelnemers juist en op begrijpelijk wijze worden geïnformeerd over de toekomstige toeslagverlening. Zodra er meer bekend is laten wij u dat zo spoedig mogelijk weten.



Modelbrief of toeslagenlabel herverzekerde fondsen

Eind april 2009 heeft de AFM een [brief](#) gezonden aan alle pensioenuitvoerders over het gebruik van het toeslagenlabel in 2009. Hierin wordt de mogelijkheid toegelicht om in 2009 een modelbrief te versturen in plaats van het label in te voeren. De

herverzekerde pensioenfondsen kregen de instructie om te wachten met het versturen van de modelbrief totdat er meer duidelijkheid zou bestaan over de te volgen koers. Het is echter tot op heden nog niet duidelijk hoe de herverzekerde pensioenfondsen invulling dienen te geven aan het herstelplan. Totdat er meer duidelijkheid is, kunnen de herverzekerde fondsen ten aanzien van het toeslagenlabel de volgende lijn aanhouden.

De herverzekerde fondsen mogen ervoor kiezen om het toeslagenlabel in 2009 nog niet op te nemen als ze de modelbrief versturen. De modelbrief voor de herverzekerde fondsen is nog niet beschikbaar. Daarom verplichten fondsen die er voor kiezen om het toeslagenlabel in 2009 niet te voeren, zich om de modelbrief voor de herverzekerde fondsen alsnog te versturen zodra deze beschikbaar komt.



Invullen self assessment

Alle pensioenuitvoerders (504 pensioenfondsen en 31 pensioenverzekeraars) hebben eind 2008 of begin 2009 het [self assessment](#) ingevuld. Het self assessment is een vragenlijst die de pensioenuitvoerders op verzoek van de AFM invullen. Hieruit blijkt hoe het op hoofdlijnen gesteld is met de naleving van wet- en regelgeving. Op deze wijze leveren pensioenuitvoerders een nuttige bijdrage aan de toezichtonderzoeken van de AFM. Met enige regelmaat stellen wij echter vast dat de antwoorden die pensioenuitvoerders geven in het self assessment niet overeen komen met wat wij aantreffen in de praktijk. Wij willen alle pensioenfondsbesturen en directies van verzekeraars er nogmaals op wijzen dat het self assessment een officieel informatieverzoek is. Het niet naar waarheid invullen van het self assessment kan leiden tot formele maatregelen.



Nieuw boetestelsel: hogere boetes

Per 1 augustus 2009 is het boetestelsel financiële toezichtwetgeving, waar ook de pensioenwetgeving onder valt, gewijzigd. De boetes die de AFM kan opleggen aan pensioenuitvoerders zijn fors gestegen. Voor veel overtredingen is het basis-boetebedrag €500.000. Het gaat hier bijvoorbeeld om het niet (tijdig) versturen van het Uniforme Pensioenoverzicht (UPO) of de startbrief, het niet volgen van het UPO-model of een onvolledige of onjuiste startbrief. Omstandigheden kunnen er toe leiden dat de AFM dit bedrag verhoogt (tot maximaal €1.000.000) of matigt.

[Mededeling over het nieuwe boetestelsel](#)



Zorgplicht pensioenverzekeraars nog niet altijd toereikend

Pensioenverzekeraars geven niet altijd op toereikende wijze invulling aan hun zorgplicht bij premieovereenkomsten met beleggingsvrijheid. Vooral het opstellen van het klantprofiel en het adviseren van de deelnemer moeten beter. Ook verstuurt ruim de helft van de 31 pensioenverzekeraars niet alle UPO's binnen de wettelijk verplichte termijn. Dit blijkt uit het self assessment onder pensioenverzekeraars dat de AFM dit jaar, na de eerste meting in 2007, voor de tweede keer heeft uitgevoerd. De AFM zal de pensioenverzekeraars die in gebreke zijn gebleven op korte termijn benaderen voor nader onderzoek, waarna mogelijk formele maatregelen volgen.

[Persbericht over het self assessment voor pensioenverzekeraars](#)



Pensioenknp

Pensioengerechtigden met een kapitaal- of premieovereenkomst mogen van 1 januari 2009 tot 1 januari 2014 hun pensioen gefaseerd inkopen. Dit geeft hen de mogelijkheid om de eventuele negatieve invloed van de kredietcrisis op de hoogte van hun pensioen te beperken. Met een deel van het beschikbaar komend kapitaal koopt de pensioengerechtigde een direct ingaande tijdelijke uitkering, en het andere deel gebruikt men voor de aankoop van

een levenslange uitkering die hier op aansluit. Pensioenuitvoerders moeten pensioengerechtigden informeren over de mogelijkheid om het pensioen gefaseerd in te kopen.

Zie ook de [gewijzigde Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling](#).



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.

