



Geachte Nieuwsbrief Abonnee,

Hierbij ontvangt u de achtste 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:

[Het toeslagenlabel in 2010](#)

[De voorwaardelijkheidsverklaring in 2010](#)

[Doorsturen nieuwsbrief](#)

[Opmerkingen of vragen?](#)

Het toeslagenlabel in 2010

In 2009 hebben pensioenuitvoerders de mogelijkheid gekregen om, in plaats van het toeslagenlabel, een modelbrief te versturen aan alle actieve en gepensioneerde deelnemers. Deze modelbrief informeerde de deelnemers over de financiële situatie van de pensioenuitvoerder, de maatregelen die in het herstelplan stonden en de verwachte toeslagverlening. Deze gelegenheid werd geboden omdat het toeslagenlabel in geval van onderdekking voor verwarring kon zorgen bij de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde. Veel pensioenuitvoerders hebben in 2009 gebruik gemaakt van de mogelijkheid om de modelbrief te sturen in plaats van het toeslagenlabel.

Aangezien de financiële situatie van de meeste pensioenuitvoerders beter is dan vorig jaar, is er geen reden meer om af te zien van opname van het toeslagenlabel. Vanaf 1 januari 2010 zijn alle pensioenuitvoerders dan ook verplicht om het toeslagenlabel op te nemen op alle daartoe aangewezen documenten, zoals de startbrief en het UPO.

Pensioenuitvoerders mogen er voor kiezen om ter verduidelijking de volgende tekst op te nemen bij het toeslagenlabel: 'Let op: dit gaat over de verhoging die u naar verwachting zult krijgen, en is een gemiddelde over 15 jaar. De echte verhoging kan van jaar tot jaar verschillen.' Opname van deze zin is echter niet verplicht.

[Meer informatie](#)



De voorwaardelijkheidsverklaring in 2010

Naast het toeslagenlabel moeten pensioenuitvoerders ook de voorwaardelijkheidsverklaring uit de toeslagenmatrix op nemen in hun communicatie-uitingen. De teksten uit de Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling (artikel 6) moeten *letterlijk* worden overgenomen.

Afwijken van de voorgeschreven teksten is alleen mogelijk met expliciete toestemming van de AFM. Zonder toestemming van de AFM is het niet toegestaan om aanpassingen, hoe klein dan ook, door te voeren in de voorgeschreven teksten. Indien u toch aanpassingen doorvoert zonder toestemming van de AFM, bent u in

overtreding van pensioenwet- en regelgeving.

Op haar website geeft de AFM uitleg over het indienen van een afwijkingsverzoek. Ook beantwoorden wij veelgestelde vragen over het gebruik van de toeslagenmatrix.

[Meer informatie](#)



Doorsturen nieuwsbrief

Kent u personen of organisaties 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.

