

# AFM Nieuwsbrief Pensioen november 2009



**NIEUWSBRIEF**  
24-11-2009



## **Geachte Nieuwsbrief Abonnee,**

Hierbij ontvangt u de negende 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:**

[Vanaf 1 april 2010 controle op toeslagenlabel](#)  
[Doorsturen nieuwsbrief](#)  
[Opmerkingen of vragen?](#)

### **Vanaf 1 april 2010 controle op toeslagenlabel**

Vanaf 1 januari 2010 zijn alle pensioenuitvoerders verplicht om het toeslagenlabel op te nemen op alle daartoe aangewezen documenten, zoals de startbrief en het UPO. Om pensioenuitvoerders de mogelijkheid te bieden om het toeslagenlabel te baseren op actuele berekeningen, zal de Autoriteit Financiële Markten (AFM) pas vanaf 1 april 2010 gaan controleren of het toeslagenlabel op de juiste wijze is toegepast.

#### ***Controle toeslagenlabel vanaf 1 april 2010***

Om pensioenfondsen de gelegenheid te bieden om het toeslagenlabel te baseren op de dekkingsgraad van 31 december 2009, zal de AFM niet vanaf 1 januari 2010, maar pas vanaf 1 april 2010 gaan controleren of het toeslagenlabel op de juiste wijze is opgenomen op de daartoe aangewezen documenten. De AFM wil alle pensioenuitvoerders zo in de gelegenheid stellen om het toeslagenlabel te baseren op actuele berekeningen.

De AFM hecht ter wille van de deelnemer veel waarde aan de actualiteit van de gegevens waarop het toeslagenlabel is gebaseerd. Zeker nu is het van groot belang dat (gewezen) deelnemers en gepensioneerden actuele informatie ontvangen over toeslagverlening, zodat hun verwachtingen ten aanzien van de toekomstige toeslagverlening zo reëel mogelijk zijn. De AFM roept alle pensioenuitvoerders dan ook op om gebruik te maken van recente berekeningen voor de vaststelling van het toeslagenlabel.

#### ***Optionele toevoeging bij het toeslagenlabel***

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

#### ***Toeslagenlabel verplicht vanaf 2010***

In 2009 hadden pensioenuitvoerders de mogelijkheid om, in plaats van het toeslagenlabel, een modelbrief te versturen aan alle actieve en gepensioneerde deelnemers. In deze brief werden (gewezen) deelnemers en gepensioneerden geïnformeerd over de financiële

crisis, de situatie van de pensioenuitvoerder en de gevolgen voor hun pensioen. Deze gelegenheid werd geboden omdat het toeslagenlabel in geval van onderdekking voor verwarring kon zorgen bij de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde. Aangezien de situatie op de financiële markten tot rust is gekomen, heeft de minister van SZW besloten dat er geen reden meer is om af te zien van opname van het toeslagenlabel.

[Meer informatie over het toeslagenlabel](#)



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

U kunt ook telefonisch contact met ons opnemen via nummer 020-797 3730.

