

Modelbrief 1

(voor pensioenfondsen met een dekkingstekort/reservetekort)

Noot aan de pensioenfondsen: lees voor het overnemen van de modelbrief eerst het instructiedocument op www.afm.nl > marktpartijen > pensioenuitvoerders.

1. Bijzondere omstandigheden

Met deze brief wil uw pensioenfonds <naam pensioenfonds> u informeren over de financiële crisis en de gevolgen voor uw pensioen.

Pensioenfondsen zijn hard geraakt door de financiële crisis. De problemen bij de pensioenfondsen hebben twee verschillende oorzaken, namelijk de daling van de rente en de daling van de aandelenkoersen. Bij veel pensioenfondsen is de dekkinggraad sterk gedaald. De dekkinggraad van een pensioenfonds geeft de verhouding weer tussen de bezittingen aan de ene kant en de huidige en toekomstige pensioenuitkeringen aan de andere kant. Indien de bezittingen en verplichtingen van een pensioenfonds precies overeenkomen, dan is de dekkinggraad 100%.

Voor <naam pensioenfonds> is de gewenste dekkinggraad <...>%. In dat geval heeft het pensioenfonds voldoende reserves voor slechtere tijden. Het pensioenfonds moet van de toezichthouder minstens een dekkinggraad hebben van <...>%.

Als de dekkinggraad te laag wordt, moeten pensioenfondsen een herstelplan opstellen. In dat plan moet het fonds laten zien welke maatregelen het de komende < drie, vijf, vijftien > jaar neemt om te zorgen dat die dekkinggraad weer hoog genoeg is. Dit plan stuurt het pensioenfonds ter goedkeuring aan de toezichthouder, De Nederlandsche Bank.

2. Wat betekent dit voor uw pensioenfonds?

<naam pensioenfonds> heeft ook te lijden onder de financiële crisis. De dekkinggraad is gezakt van <...>% op 31 december 2007 naar <...>% op 31 december 2008.

<Facultatief:>

Inmiddels is de dekkinggraad verder gedaald/weer gestegen tot <...> % op <datum>.

<Bij dekkingstekort>

<naam pensioenfonds> heeft drie/vijf jaar de tijd om weer op de minimale dekkinggraad van <...>% te komen.

<Bij alleen reservetekort>

: <naam pensioenfonds> heeft vijftien jaar de tijd om weer op de gewenste dekkinggraad van <...>% te komen.

Dit betekent dat ook <naam pensioenfonds> een herstelplan heeft opgesteld. Daarin geven we aan welke maatregelen we in de komende drie/vijf jaar/vijftien jaar gaan nemen om de financiële positie van het fonds weer op het minimale / gewenste niveau te brengen.

Deze brief informeert u over deze maatregelen voor de komende drie/vijf/vijftien jaar.

3. Wat betekent dit voor u?

a) Gaat uw pensioenuitkering/opgebouwd pensioen omlaag?

<Indien geen korting van rechten:>

Nee, dat is op dit moment niet aan de orde.

<Indien korting van rechten:>

Ja. Het is voor <naam pensioenfonds> niet mogelijk om met andere middelen binnen drie/vijf jaar op het minimale niveau van <..>% te komen. Het bestuur van <naam pensioenfonds> zal daarom de opgebouwde pensioenen en de pensioenuitkeringen met <...> % verlagen.

Dat betekent voor u als deelnemer dat uw opgebouwde pensioen per <concrete datum> met <...> % verlaagd wordt. U krijgt later dus minder pensioen.

Het bestuur van <naam pensioenfonds> heeft bij deze maatregel de pijn zo eerlijk mogelijk verdeeld over deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden. <Motivering voor keuze invoegen>. De verlaging voor *actieve deelnemers/ gewezen deelnemers/ pensioengerechtigden* <hier de maatregelen opnemen voor de andere groepen noemen dan voor de categorie waar de betrokkene onder valt>.

b) Groeit uw pensioen de komende jaren mee met de stijging van de prijzen / lonen?

<Hier de eerste zin uit de toeslagenmatrix opnemen>. Maar aanpassing aan de stijging van de prijzen of lonen kan alleen als de financiële situatie van een pensioenfonds goed genoeg is. <Deze laatste zin alleen opnemen indien de toeslagverlening voorwaardelijk is>.

Het bestuur van <naam pensioenfonds> heeft besloten dat de pensioenuitkeringen en de opgebouwde pensioenen met ingang van 1 januari 2009/andere datum worden verhoogd met ...% / niet worden verhoogd.

De komende drie/vijf jaar zullen de pensioenuitkeringen en de opgebouwde pensioenen niet <volledig> worden aangepast aan de stijging van de prijzen/lonen. Voor u als deelnemer betekent dit dat het pensioen dat u al hebt opgebouwd <niet of gedeeltelijk> wordt aangepast aan de stijging van de prijzen/lonen.

<Indien gedeeltelijke toeslagverlening: aangeven hoeveel>

<Indien afwijkend toeslagbeleid voor de gewezen deelnemer/gepensioneerde: hier opnemen>

<Indien in reglement:> <naam pensioenfonds> probeert om in latere jaren de gemiste verhoging van de pensioenuitkeringen en de opgebouwde pensioenen in te halen.

c) Gaat uw pensioenpremie omhoog?

Pensioenfondsen zijn verplicht een pensioenpremie te berekenen die voldoende is om de opbouw van de pensioenen in een jaar te betalen. Wanneer u pensioen opbouwt, ziet u op uw loonstrook hoeveel premie u betaalt. <Deze laatste zin alleen opnemen indien van toepassing>.

<Indien extra premie BPF/OPF:>

Om de financiële positie van het fonds te verbeteren is nu extra geld nodig. Het bestuur van <naam pensioenfonds> heeft daarom besloten om de premie per <datum> te verhogen tot <...>%. Dit is een toename van <.....>%. Uw werkgever en uzelf betalen allebei een deel van de premie. *Het gedeelte dat u betaalt, stijgt van <....> naar <....> / De verdeling van de premie blijft ongewijzigd.* Dit kunt u zien op uw loonstrook. <Deze laatste zin alleen opnemen indien van toepassing>. <indien de premie voor de deelnemer stijgt:> U gaat dus meer pensioenpremie betalen.

<Indien extra premie beroepspensioenfondsen:>

Om de financiële positie van het fonds te verbeteren is nu extra geld nodig. Het bestuur van *<naam pensioenfonds>* heeft besloten de pensioenpremie per *<datum>* te verhogen tot *<...>%/€*

<Indien geen extra premie BPF/OPF:>

De economische omstandigheden in de sector/De financiële positie van de werkgever/ De financiële positie van de onderneming maken/maakt het niet mogelijk om de premie te verhogen. De werkgelegenheid van de sector/het bedrijf/de onderneming zou hierdoor in gevaar kunnen komen. Het bestuur van <naam pensioenfonds> heeft daarom besloten om géén extra premie in rekening te brengen.

<Indien geen extra premie beroepspensioenfondsen: >

Het bestuur heeft besloten om de premie niet te verhogen, omdat *< motivering invullen >*.

<Indien CDC-regeling:>

Er is sprake van een regeling waarbij de premie voor de werkgever vast staat voor de periode *<begin en eindjaar noemen>* en niet tussentijds wordt aangepast.

d) Zal de werkgever een (éénmalige) storting doen?

<Indien eenmalige storting:>

In de pensioenovereenkomst die *<naam pensioenfonds>* en de *<naam werkgever>* hebben gesloten, is afgesproken dat *<naam werkgever>* extra geld zal storten als de financiële positie van *<naam pensioenfonds>* dat nodig maakt. Dit betekent dat de werkgever een bedrag van ... miljoen euro *zal storten/heeft gestort*.

<Indien OPF zonder bijstortverplichting:>

Voor *<naam werkgever>* geldt géén verplichting om naast de premie een extra bijdrage te storten in *<naam pensioenfonds >*. *<naam werkgever>* geeft dus geen extra geld aan het pensioenfonds.

<Indien BPF zonder eenmalige storting:>

Voor werkgevers die zijn aangesloten bij een bedrijfstakpensioenfonds, zoals *<naam pensioenfonds>*, geldt géén verplichting om naast de premie een extra bijdrage te storten. Uw werkgever geeft dus geen extra geld aan het pensioenfonds.

<Voor beroepspensioenfondsen kan deze alinea achterwege blijven.>

e) Veranderen van baan: wat betekent dat op dit moment?

Veranderen van baan betekent vaak ook veranderen van pensioenfonds of pensioenverzekeraar. Als deelnemer hebt u dan het recht om de waarde van het pensioen dat u al had opgebouwd mee te nemen naar uw nieuwe pensioenfonds of pensioenverzekeraar.

Dit recht op waardeoverdracht mag niet worden uitgevoerd als daar een pensioenfonds bij betrokken is waarvan de dekkingsgraad lager is dan 100%. Waardeoverdracht tussen twee pensioenverzekeraars mag wél worden uitgevoerd.

Bent u net van baan veranderd of bent u van plan dit te gaan doen? Neem dan contact op met uw pensioenfonds of pensioenverzekeraar om na te gaan wat dit voor u op dit moment voor gevolgen heeft.

4. Tot slot

De maatregelen die in deze brief staan komen uit het herstelplan dat <naam pensioenfonds> op <datum> ter goedkeuring bij De Nederlandsche Bank heeft ingediend. Het is mogelijk dat <naam pensioenfonds> het plan nog aanpast. U ontvangt dan weer een brief van ons.

De informatie in deze brief is gebaseerd op de inzichten en berekeningen van dit moment. De toekomst is echter onzeker. Het kan zijn dat de economische situatie nog verder verslechtert, maar de economische situatie kan ook verbeteren. Het bestuur van < naam pensioenfonds> zal voor 1 januari 2012 nagaan of het herstel verloopt zoals verwacht. Mocht het herstel onvoldoende zijn, dan zal het bestuur opnieuw moeten beslissen of aanvullende maatregelen nodig zijn. Maar mocht blijken dat het herstel sneller verloopt dan voorzien, dan zijn de maatregelen uit deze brief misschien (deels) niet nodig. In die situaties zullen wij u uiteraard tijdig weer een brief sturen.

Wilt u meer weten over de hoogte van uw pensioen? Op uw jaarlijks pensioenoverzicht, het Uniform Pensioenoverzicht, kunt u zien hoeveel geld u krijgt na uw pensioendatum.