

Modelbrief 2

(voor pensioenfondsen zonder 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 <naam pensioenfonds> u informeren over de financiële crisis en de gevolgen voor uw pensioen.

Pensioenfondsen zijn hard geraakt door de financiële crisis. Bij veel pensioenfondsen is de dekkingsgraad sterk gedaald. De dekkingsgraad 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 dekkingsgraad 100%.

2. Wat betekent dit voor uw pensioenfonds?

Voor <naam pensioenfonds> is de gewenste dekkingsgraad <...>%. In dat geval heeft het pensioenfonds voldoende reserves voor slechtere tijden. De pensioenfondsen moeten van de toezichthouder minstens een dekkingsgraad hebben van <...>%. Als de dekkingsgraad te laag wordt, moeten pensioenfondsen een herstelplan opstellen.

De financiële crisis heeft ook invloed op <naam pensioenfonds>. De dekkingsgraad is gezakt van <...>% op 31 december 2007 naar <...>% op 31 december 2008. Maar de dekkingsgraad van <naam pensioenfonds> is nog steeds boven het gewenste niveau. <naam pensioenfonds> hoeft geen herstelplan bij de toezichthouder, De Nederlandsche Bank, in te dienen.

3. Groeit uw pensioen de komende jaren mee met de stijging van de prijzen / lonen?

< Hier de eerste zin uit de toeslagenmatrix opnemen >.

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

In de komende vijftien jaren zal <naam pensioenfonds> naar verwachting de pensioenuitkeringen en de opgebouwde pensioenen <verwachte toeslagverlening benoemen, aansluiten bij terminologie label>.

Als het economisch tegenzit zal <naam pensioenfonds> de pensioenuitkeringen en de opgebouwde pensioenen <verwachte toeslagverlening benoemen, aansluiten bij terminologie label>.

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.

4. Veranderen van baan: wat betekent dat op dit moment?

Veranderen van baan betekent vaak ook veranderen van pensioenuitvoerder. 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 het nieuwe pensioenfonds een dekkingsgraad heeft van minder dan 100%.

Waardeoverdracht naar een pensioenverzekeraar mag altijd worden uitgevoerd.

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

5. Tot slot

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.

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.