

Instructiedocument modelbrief pensioenverzekeraars

In dit document kunt u lezen hoe u gebruik kunt maken van de modelbrief die de pensioenkoepels in overleg met de AFM hebben opgesteld.

Algemeen

De AFM ziet in 2009 af van controle van het toeslagenlabel, mits de pensioenuitvoerder aan de volgende voorwaarden voldoet:

- De pensioenverzekeraar verzendt de modelbrief, zoals gepubliceerd op www.afm.nl, aan al haar deelnemers en pensioengerechtigden. De AFM raadt u aan om ook uw gewezen deelnemers te informeren over de gevolgen van de crisis.
- Op www.afm.nl > marktpartijen > pensioenuitvoerders zijn aparte modelbrieven beschikbaar voor pensioenfondsen en voor verzekeraars.
- Er is ruimte om af te wijken van de modelbrief, bijvoorbeeld omdat u de toonzetting van de brief overeen wilt laten komen met de toonzetting van uw overige communicatie-uitingen. Ook kunt u naar eigen keuze specifiekere informatie toevoegen. Drie belangrijke uitgangspunten:
 1. De toegankelijkheid en de begrijpelijkheid van de brief zijn essentieel. De brief is bedoeld om de deelnemer zo goed en beknopt mogelijk te informeren, en dient dus niet te veel details of techniek te bevatten;
 2. De inhoudelijke boodschap moet overeenkomen met de inhoud van de modelbrief. Het is dus niet toegestaan om onderdelen weg te laten;
 3. De maximale lengte van de brief is 2 à 3 pagina's.
- De AFM raadt u aan om de modelbrief zo veel mogelijk te volgen.
- De brief dient op papier en individueel geadresseerd te worden verstrekt (dus niet per e-mail of uitsluitend door plaatsing op de website).
- De AFM raadt u aan om de brief te verzenden in het tweede kwartaal van 2009. De uiterste verzenddatum van de brief is 30 september 2009.
- AFM zal bezien of de pensioenverzekeraar conform de strekking van de in deze voorbeeldbrief opgenomen teksten heeft gecommuniceerd. Alleen dan zal de AFM in 2009 haar controle op het toeslagenlabel voor de desbetreffende pensioenverzekeraar opschorten.

De rest van dit document bespreekt de onderdelen van de modelbrief per alinea.

Alinea 'Bijzondere omstandigheden'

De hier weergegeven tekst is bedoeld als algemene uitleg aan deelnemers. Daarnaast wordt de specifieke situatie van de verzekeraar kort toegelicht. Voor verzekeraars die al eerder naar hun deelnemers en/of pensioengerechtigden hebben gecommuniceerd over (de gevolgen van) de kredietcrisis is het toegestaan om de tekst aan te passen op die al eerder verstrekte informatie.

Alinea 'Wat betekent dit voor uw pensioen?'

De tekst van deze alinea neemt u één op één over. Bij <naam verzekeraar> vult u de naam van uw organisatie in.

Alinea 'Groeit uw pensioen de komende jaren mee met de stijging van de prijzen?'

De verzekeraar moet hier vermelden wat bij de pensioenregeling het beleid ten aanzien van toeslagverlening is. Dit dient te gebeuren op basis van de eerste zin uit de rechterkolom van de toeslagenmatrix, waarin de toeslagambitie wordt verwoord.

Daarna geeft u de verwachting voor de toeslagverlening in de komende 15 jaren aan. De daar genoemde uitkomsten moeten overeenkomen met de berekeningen die voor het toeslagenlabel (zouden) zijn gebruikt. Het gaat daarbij om zowel de uitkomsten van de 'normale' omstandigheden als

de uitkomsten bij economische tegenwind. Een verzekeraar kan er voor kiezen dit te communiceren door middel van de teksten die bij de hoeveelheid muntjes corresponderen, dan wel door middel van het percentage dat uit de berekeningen voortvloeit.

Alinea ‘Veranderen van baan: wat betekent dat op dit moment?’

Deze passage is met name bedoeld ter attentie en dient altijd te worden opgenomen bij brieven aan deelnemers en/of gewezen deelnemers. Bij pensioengerechtigden kan deze passage uiteraard weg worden gelaten.

Alinea ‘Tot slot’

Bij pensioengerechtigden kan de passage over het Uniform Pensioenoverzicht worden weggelaten.

Het is toegestaan een ‘eigen’ slotparagraaf aan de brief toe te voegen. Daarbij kan bijvoorbeeld worden gedacht aan melding over een speciaal telefoonnummer, e-mailadres en dergelijke.