



Opdrachtbevestiging

AFM Pensioenevent 2023

Wie staan er voor jullie?

Francesca Cardia

Manager – Team pensioenen

Gwendolyn Stuitje

Toezichthouder – Team pensioenen

Agenda van vandaag: Input ophalen

1

Wat en waarom opdrachtbevestiging

2

Focus AFM toezicht

3

Stellingen: input uit zaal



Waarom opdrachtbevestiging en wat is het?

Opdrachtbevestiging is de laatste stap in de vormgeving van de nieuwe pensioenregeling



Bevat de feitelijke onderbouwing van de gemaakte keuzes in de inrichting van de pensioenregeling



Formalisering van het iteratieve proces tussen sociale partners en pensioenfondsen



Sluitstuk van het opdrachtaanvaardingsproces



Opdrachtbevestiging verstevigt de informatiepositie sociale partners en fonds

Doel van opdrachtbevestiging is tweeledig

1

Onderbouwing van de gemaakte keuzes in de pensioenregeling

2

Zorgen voor een gedeeld beeld tussen sociale partners en het pensioenfonds over zowel:

- de opdracht als;
- de gevolgen van de gemaakte keuzes in de pensioenregeling voor de deelnemers.



Focus AFM toezicht



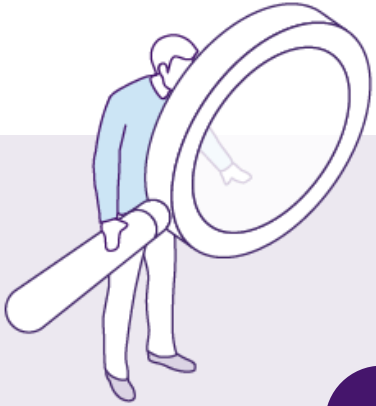
Opdrachtbevestiging in het Besluit toekomst pensioenen

Wettelijke informatieverplichting van pensioenfondsen naar sociale partners

In de opdrachtbevestiging moeten pensioenfondsen toelichten:

	de vormgeving van de pensioenregeling (artikel 28d, eerste lid, BuPw)
 	de overwegingen die ten grondslag liggen aan de vormgeving van de pensioenregeling (artikel 28d, tweede lid, BuPw)
	de gevolgen van de arbeidsvoorwaardelijke keuzes voor de pensioenregeling (artikel 28d, derde lid, BuPw)

Waar kijkt het toezicht van de AFM naar?



1

Inzichtelijk maken van de effecten van de vormgeving van de regeling op verwachte pensioenen voor verschillende leeftijdscohorten

2

Onderbouwing passendheid van de vormgeving regeling

Scenario-analyses en maatmensen kunnen helpen bij het inzichtelijk maken van de effecten



Het pensioenfonds moet **inzicht geven in de effecten van de vormgeving van de pensioenregeling** voor verschillende deelnemersgroepen en leeftijdscohorten



Dit inzicht kan worden verkregen door **verschillende scenario's** te gebruiken



Maatmensen kunnen worden ingezet om de effecten van deze scenario's in kaart te brengen



Stellingen



De norm is nieuw, maar de onderliggende werkzaamheden
doen we al



De toezichthouder moet pensioenfondsen zelf laten bepalen welke maatregelen nodig zijn om effecten inzichtelijk te maken



Het is logisch dat de opdrachtbevestiging wordt aangepast
bij een ingrijpende wijziging



Het is logisch om zowel

- (1) de effecten van de afzonderlijke onderdelen van de regeling als;
- (2) de effecten van de regeling als geheel inzichtelijk te moeten maken



Het is logisch dat de wet van het pensioenfondsbestuur vraagt de mate van passendheid van de regeling te onderbouwen

Tot slot: laat het ons weten!

**Wat zou de AFM moeten
meenemen bij het opstellen
van de leidraad
opdrachtbevestiging?**





Pauze!
Volgende workshop begint om 15:10



We gaan meteen door!

Plenaire paneldiscussie begint om 16:10