

Nieuwsbrief

Pensioenen

De Nederlandsche Bank

januari 2012

Rentetermijnstructuur gecorrigeerd en maximering korting

DNB heeft besloten de rentetermijnstructuur aan te passen. DNB heeft tevens besloten een voorgenomen korting in percentage te maximeren. Hierdoor worden de effecten van een voorgenomen korting uitgesmeerd over een langere periode. De besluiten zijn door DNB toegelicht in een brief aan de fondsen.

De brief en een bijbehorende Q&A zijn te vinden op de [website van DNB](#).

Informatievoorziening aan deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden over een voorgenomen (gemaximeerde) korting

Fondsen die een voorgenomen korting hebben vastgesteld naar aanleiding van de evaluatie, zullen hierover hun deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden moeten informeren. Uiterlijk twee weken na het ontvangen van het oordeel van DNB over de evaluatie van het herstelplan moet het fonds hierover communiceren. Indien een fonds gebruik maakt van de mogelijkheid de korting te maximeren, dan moet dat fonds de betrokkenen zowel over de gemaximeerde korting per 1 april 2013 als over een mogelijk uitgestelde korting per einde 2013 informeren.

Informatiebijeenkomst over de evaluatie herstelplan

Pensioenfondsen waarbij in 2011 een herstelplan van kracht was, moeten vóór 11 februari 2012 de '4^e kwartaalstaten pensioenfondsen in herstel' via e-line bij DNB indienen en de ingevulde en ondertekende

bijlage uit de instructiebrief naar DNB opsturen.

DNB beoordeelt de evaluaties van de herstelplannen op basis van de door fondsen aangeleverde rapportages. De kwaliteit van de rapportages moet door de fondsbesturen worden gewaarborgd. Voor zover er nog vragen of onduidelijkheden zijn over wat DNB precies aan informatie in de rapportages verlangt, organiseert DNB op 16 januari 2012 een seminar voor diegenen die direct betrokken zijn bij de invulling van de verslagstaten. Het seminar gaat in op de 4^e kwartaalstaten pensioenfondsen in herstel, hoe DNB die gebruikt en het belang van de toelichtingenvelden. Er is ruimschoots gelegenheid vragen te stellen.

Aanmelding voor dit seminar kan via secretariaat-si@dnb.nl.

DNB zal de ingediende evaluaties voortvarend beoordelen en streeft ernaar hierover in mei 2012 uitsluitel te geven aan de betrokken fondsen, althans voor wat eventuele aanvullende maatregelen betreft.

Voor meer informatie over de evaluatie herstelplan 2011, zie de [Nieuwsbrief van december 2011](#).

Herinnering: aanvraag 'adempauze' vóór 31 januari 2012

Pensioenfondsbesturen die gebruik willen maken van de zogenoemde adempauze in verband met de kostendekkende premie, moeten vóór 31 januari 2012 een onderbouwd schriftelijk verzoek hiertoe indienen bij hun toezichthouder. Voor meer informatie over de adempauze, zie [Nieuwsbrief van november 2011](#) en de [website van DNB](#).

Artikel 'Deskundigheid is fundament pensioenfonds'

In het tijdschrift Pensioen Bestuur & Management is onlangs een artikel verschenen van medewerkers van DNB over deskundigheid bij pensioenfondsen. In het artikel wordt het belang benadrukt van een deskundig bestuur en wordt aandacht besteed aan de Beleidsregel deskundigheid 2011, de deskundigheidstoetsing in de praktijk, de mogelijkheid van een hertoetsing, de aankomende wet Versterking bestuur pensioenfondsen en initiatieven in de sector om tot een deskundiger bestuur te komen.

Het artikel is te vinden op pensioenbestuurenmanagement.nl.

Toetsing niet eerder getoetste bestuurders

DNB toetst nieuw aan te treden bestuurders van pensioenfondsen op betrouwbaarheid en deskundigheid. Een aantal bestuurders is echter nog nooit getoetst omdat zij al bestuurder waren voordat de wettelijke toets van bestuurders werd geïntroduceerd. DNB zal in de loop van 2012, op basis van een risicogebaseerde aanpak, die bestuurders alsnog toetsen, op basis van de Beleidsregel deskundigheid 2011.

DNB Beleidsregel financieel crisisplan pensioenfondsen in werking getreden

Op 10 december 2011 is de Beleidsregel financieel crisisplan pensioenfondsen in werking getreden na publicatie in de Staatscourant. DNB verwacht dat alle pensioenfondsen, behalve volledig verzekerde fondsen en fondsen in liquidatie, uiterlijk 1 mei 2012 een financieel crisisplan hebben opgesteld en hebben opgenomen in de actuariële en bedrijfstechnische nota.

De [website van DNB](#) bevat meer informatie over het financieel crisisplan, zoals de Beleidsregel, de brief van DNB aan de pensioenfondsen, good practices uit het themaonderzoek financieel crisisplan, veelgestelde vragen en de wijze waarop DNB is omgegaan met de reacties op de consultatieversie van de Beleidsregel.

DNB onderzoek voorwaardelijkheidsverklaring en en uitsluitingsclausules

In 2011 heeft DNB vanuit haar materiële toezichttaak onderzoek gedaan naar niet correcte voorwaardelijkheidsverklaringen en verboden uitsluitingsclausules in pensioenreglementen, uitvoeringsovereenkomsten en statuten. Een voorwaardelijkheidsverklaring is een verklaring waarin door het fonds wordt aangegeven onder welke voorwaarden een toeslag (indexatie) wordt verleend. Een dergelijke verklaring is niet vrijblijvend maar moet aan wettelijke vereisten voldoen. Uitsluitingsclausules zijn bepalingen waarin de uitkeringsverplichtingen van een verzekerd pensioenfonds worden beperkt tot de bedragen die het fonds van de verzekeraar ontvangt. Die clausules zijn niet toegestaan.

In het onderzoek heeft DNB de stukken van 272 pensioenfondsen beoordeeld. De overige fondsen waren al eerder getoetst. Gebleken is dat iets meer dan de helft van de onderzochte fondsen geen of geen correcte voorwaardelijkheidsverklaring dan wel een verboden uitsluitingsclausule in de fondsstukken had opgenomen. DNB heeft die pensioenfondsen verzocht de overtreding van wet- en regelgeving te beëindigen. Het merendeel van de aangeschreven pensioenfondsen heeft inmiddels de noodzakelijke aanpassingen verricht. Naar verwachting zal het resterende deel binnen afzienbare termijn en zonder inzet van bijzondere handhavingsmaatregelen, volgen.

Informatie over en voor premiepensioeninstellingen op DNB website

De website (Open Boek) van DNB is uitgebreid met informatie over de eisen die worden gesteld aan premiepensioeninstellingen (PPI).

De belangrijkste informatie op een rijtje:

- Integere bedrijfsvoering aangevuld met de risicoanalyse; DNB verwacht van vergunningaanvragers een gedegen analyse van de risico's van de PPI, bijvoorbeeld volgens de FIRM methodologie. Belangrijke onderdelen hiervan zijn de kwantificering van die risico's, een beschrijving van de genomen beheersingsmaatregelen en de eventueel benodigde eigen vermogensopslag na toepassing van de beheersingsmaatregelen.
- Governance bij de PPI; bij de vergunningaanvraag moet een heldere governancestructuur overlegd worden. Uit de gekozen governancestructuur en personele benoemingen moet helder blijken hoe de risico's op het gebied van tegenstrijdige belangen worden gemitigeerd en hoe de schijn van belangenverstrengeling wordt ondervangen. Hierbij worden ook de voor een PPI relevante 'D-principes' van de Principes voor goed pensioenfondsbestuur van de StAr besproken.
- Eisen die gesteld worden aan het gebruik van een pensioenbewaarder; het gaat hier om eisen voor het treffen van maatregelen ter bescherming van de rechten van de deelnemer en de te sluiten overeenkomsten tussen PPI, pensioenbewaarder en de bijdragende onderneming.

[De informatie is hier te vinden.](#)

Hoofdpunten DNB seminar intern toezicht

Op 11 november 2011 vond voor de derde keer het intern toezicht seminar van DNB plaats voor toezichthouders binnen pensioenfondsen. Het thema was gedrag en cultuur.

De aanwezige intern toezichthouders brachten hierover de volgende punten naar voren:

- Het is belangrijk om de cultuur van de sector te kennen om effectief te kunnen beïnvloeden. De vraag leeft of het intern toezicht zich niet in te hoge mate met de bestuurscultuur identificeert;
- Intern toezicht gaat niet alleen om processen en procedures. Om zicht te krijgen op gedrag en cultuur is het doorvragen op het waarom van besluiten en hoe ze tot stand komen noodzakelijk en is het belangrijk om de interactie binnen het bestuur inzichtelijk te maken;
- Voor een evenwichtig intern toezichtorgaan is het hebben van individuele profielen een voorwaarde. De discussie over de gewenste samenstelling van het intern toezicht moet op een opener manier gevoerd worden dan nu het geval is.

Links

[DNBulletin 'Kleine en weinig winstgevende bedrijven dragen minder bij aan pensioenfonds'](#)

Agenda

- DNB seminar macro-economische ontwikkelingen en financiële stabiliteit voor pensioenfondsen, 13 januari 2012
- DNB seminar invulling staten evaluatie herstelplannen, 16 januari 2012
- DNB seminar 'van controle naar regie', 26 januari 2012
- 31 januari 2012 uiterste indieningsdatum adempauze
- 10 februari 2012 uiterste indieningsdatum kwartaalstaten herstelplannen

Nieuwsbrief pensioenen is een uitgave van De Nederlandsche Bank. Pensioenfondsen kunnen bij vragen naar aanleiding van deze nieuwsbrief contact opnemen met hun toezichthouder. Overige vragen kunnen worden gesteld aan de infodesk van DNB, te bereiken via 0800 020 1068

Deze nieuwsbrief is geen vervanging van de reguliere informatievoorziening richting de pensioensector. Aan de inhoud van deze nieuwsbrief kunnen dan ook geen rechten worden ontleend.

U kunt zich abonneren op deze nieuwsbrief. Op het moment dat er een nieuwe nieuwsbrief verschijnt, ontvangt u hierover een emailbericht. [Klik hier om u aan te melden.](#)