

De Nederlandsche Bank N.V.
Toezicht pensioenfondsen

Postbus 98
1000 AB Amsterdam
020 524 91 11
www.dnb.nl

Handelsregister 3300 3396

Onderwerp
Indiening geactualiseerde abtn

Geacht bestuur,

De inwerkingtreding van het nFTK kan voor uw pensioenfonds aanleiding zijn om het beleid te herijken. In ieder geval moet het beleid aan de gewijzigde regelgeving aangepast worden en vastgelegd in de abtn. Alle pensioenfondsen dienen uiterlijk op 1 juli 2015 een geactualiseerde abtn in bij DNB.

Datum
30 april 2015

Uw kenmerk

Uiterlijk 1 oktober 2015 moeten pensioenfondsen hun risicohouding hebben vastgelegd. Indien u per 1 juli 2015 de risicohouding nog niet adequaat in de abtn heeft vastgelegd, heeft u tot 1 oktober 2015 de gelegenheid een op dit punt aangepaste abtn aan te leveren.

Ons kenmerk
2015/258495

In deze brief leest u hoe u de abtn indient en waarmee u rekening houdt bij het opstellen hiervan.

Behandeld door
Halma, K.M.G. (mw)

Indiening abtn en self assessment

U dient de abtn in via e-Line in Word of een doorzoekbaar pdf-bestand. Dat kan vanaf 15 mei 2015. De uiterste datum voor indiening is 1 juli 2015. Daarnaast vraagt DNB u een self assessment in te vullen en te ondertekenen, die u eveneens via e-Line indient, bij de rapportage "abtn juli 2015". In deze e-Line rapportage vragen wij u aan te geven of ook de beleidsuitgangspunten en de risicohouding zijn vastgelegd en er dus geen aangepaste abtn voor 1 oktober ingediend zal worden. Het self assessment is te vinden op de DNB e-line webpagina (<http://www.dnb.nl/statistiek/eline-dnb/pensioenfondsen/index.jsp>). Wij verzoeken u alleen het daartoe aangewezen sjabloon te hanteren.

Bijlagen

Indien u een aangepaste abtn per 1 oktober 2015 indient, dan vragen wij u opnieuw het self assessment in te vullen en tezamen met de aangepaste abtn via e-Line in te dienen (rapportage "abtn oktober 2015"). Indiening van deze abtn en het herziene self assessment is mogelijk vanaf 15 augustus 2015 tot en met 1 oktober 2015.

Self assessment vastlegging fondsbeleid

In het self assessment vindt u zeven specifieke beleidsonderwerpen. De keuze voor deze zeven onderwerpen komt voort uit de wijzigingen in het nFTK en elementen waar uit onderzoek blijkt dat deze vaak onvoldoende zijn vastgelegd. Het doel van het self assessment is tweeledig: het biedt u een controlemogelijkheid of belangrijke wijzigingen zijn verwerkt in uw beleid en voor DNB is het een instrument om op een efficiënte manier abtn's te controleren. DNB zal in het toezicht op de vastlegging van uw beleid in eerste instantie aandacht geven aan deze zeven beleidsonderwerpen.

Het self assessment bevat geen uitputtende lijst; DNB verwacht uiteraard dat u alle beleidselementen adequaat heeft vastgelegd.

Datum
30 april 2015

De pensioenwet geeft in artikel 145 Pw en paragraaf 9 Besluit FTK aan wat de eisen aan de abtn zijn. Voor beroepspensioenfondsen verwijst DNB naar de gelijklopende bepalingen onder de Wet verplichte beroepspensioenregeling. In de bijlage vindt u een toelichting op de onderwerpen in het self assessment per specifiek beleidsonderwerp, inclusief verwijzing naar een aantal bepalingen in wet- en regelgeving. DNB verwijst u voor meer informatie naar de gepubliceerde Q&A's op www.dnb.nl onder 'Open Boek'.

Ons kenmerk
2015/258495

Wat doet DNB met de stukken die u indient?

Allereerst zal DNB er natuurlijk op toezien dat de abtn en het self assessment tijdig zijn ingediend. Voor alle fondsen beoordelen we de toelichtingen in het self assessment en bij een steekproef van fondsen beoordelen we het beleid inhoudelijk. Daarnaast beoordelen we - bij de beoordeling van het herstelplan en de haalbaarheidstoets - de consistentie tussen het beschreven beleid in de abtn en het gemodelleerde beleid in het herstelplan en de haalbaarheidstoets.

Vragen

Eventuele vragen kunt u natuurlijk stellen aan uw toezichthouder of contactpersoon bij DNB. Op Open Boek Toezicht kunt u tot slot ook meer informatie vinden over het nFTK.

Met vriendelijke groet,
De Nederlandsche Bank N.V

Prof. dr. O.C.H.M. Sleijpen
Divisiedirecteur Toezicht Pensioenfondsen

Bijlage: Toelichting op de onderwerpen in het self assessment

Datum

30 april 2015

Ons kenmerk

2015/258495

Beleidsuitgangspunten en risicohouding – art 102a Pw en art 1a BFTK U legt de doelstellingen en beleidsuitgangspunten vast, waaronder de risicohouding van het fonds. U concretiseert wat het fonds wil bereiken en vermijden ten aanzien van bijvoorbeeld de hoogte en volatiliteit van het pensioenresultaat, indexatie en kortingen, en de premie. De risicohouding komt voor de lange termijn tot uitdrukking in de door het fonds gekozen ondergrenzen in de haalbaarheidstoets en voor de korte termijn in de hoogte van het Vereist Eigen Vermogen.

Premiebeleid – art 128, 145 Pw, paragraaf 3 BFTK

Bij dit onderwerp verwachten wij een vastlegging van de gekozen premiesystematiek inclusief specificaties zoals, indien van toepassing, de gekozen dempingsmethode en een eventueel geldende premievaste periode. Het beleid is compleet en bevat derhalve de toe te passen voorwaarden voor premiekorting en een eventuele premiemaximering. Het premiebesluit voor 2015 is gebaseerd op het oude FTK. Het premiebeleid in de abtn dient te voldoen aan de eisen van het nFTK.

Toeslag- en kortingsbeleid – art 134, 137 Pw, paragraaf 6 BFTK

Inzake het toeslagbeleid legt u uw beleid ten aanzien van voorwaardelijke toeslagverlening en in welke mate toeslagverlening wordt beoogd vast. Als er sprake is van een maatstaf legt u deze vast. Het beleid voldoet aan de regels van toekomstbestendig indexeren en bevat de ondergrens in de financiële positie waarboven toeslag toegekend wordt en een formule of tabel waaruit de hoogte blijkt. Daarnaast zijn de fondsspecifieke voorwaarden voor inhaaltoeslag vastgelegd en de financiering van de toeslag. Het kortingsbeleid geeft aan hoe het fonds omgaat met korten in het herstelplan en de gekozen herstelperiode.

Beleggingsbeleid – art 13a, 27 BFTK, art 143 Pw, 18 FTK

De vastlegging omvat de verklaring inzake beleggingsbeginselen. Het beleid omschrijft de (dynamische) beleggingsstrategie, de beleggingsdoelstelling, de samenstelling van de beoogde beleggingsportefeuille en de mate waarin van de beoogde beleggingsportefeuille kan worden afgeweken. Het strategisch beleid bevat ook de rente- en valutahedge strategie. Daarnaast legt u de beleggingscyclus (beleidsvorming, implementatie, monitoring, evaluatie) en de organisatie rondom de beleggingen vast.

Uitbestedingsbeleid – art 143 Pw, 14 BPw

Het uitbestedingsbeleid bevat de beleidsuitgangspunten bij uitbesteding en een verwijzing naar de risico-analyse ten aanzien van de betreffende processen en werkzaamheden. Het beleid bevat verder een scope voor de uitbesteding met een beschrijving op hoofdlijnen van de betreffende processen en de uitvoerders. De uitbestedingscyclus is vastgelegd en op hoofdlijnen tevens de voorwaarden en selectiecriteria voor de uitvoerder.

Integriteitsbeleid – art 19, 20 BFTK

Inzake het integriteitsbeleid verwachten wij in ieder geval een verwijzing naar de systematische risicoanalyse en een incidentenregeling.

Overigbeleid

Het financieel crisisplan vormt een wettelijk verplicht onderdeel van de abtn. Daarnaast is in het fondsbeleid specifiek aandacht besteed aan de organisatiestructuur en het communicatiebeleid.

Pw: Pensioenwet

BPw: Besluit Pensioenwet

BFTK: Besluit FTK