

1.1 Tabelgroep TG-HP1: Herstelplan

Tabel	K501-1	Herstelplan
Tabel	K501-2	Toelichtingen bij het Herstelplan

Laatste wijziging staat:	Januari 2019
Laatste wijziging aanwijzing:	januari 2020

Inleiding

Deze tabellen vormen samen met de dekkingsgraadsjabloon (tabellen K502-1 en K502-2) en de bijlage(n) het herstelplan. Het herstelplan verschaft inzicht in het verwachte herstelpad naar een situatie waarin het fonds beschikt over het vereist eigen vermogen.

Bij verschillende onderwerpen wordt om een toelichting gevraagd, *deze toelichtingen zijn verplicht*. Deze toelichtingen zijn opgenomen in tabel K501-2.

Zie voor nadere informatie over het herstelplan Open Boek Toezicht (<https://www.toezicht.dnb.nl/2/6/50-234118.jsp>).

Wat te doen bij gebruikmaking van vrijstellingsregeling?

Als uw fonds op grond van de vrijstellingsregeling een hersteltermijn van 12 jaar hanteert dan geldt het volgende. Tabellen K501-1 en K501-2 worden gewoon ingevuld. Het eerste dekkingsgraadsjabloon ('regulier beleid', tabel K502-1) wordt ingevuld voor 10 jaar. Het tweede DLR-sjabloon ('berekening korting', tabel K502-2) wordt niet ingevuld. In plaats daarvan rapporteert u uw 12-jarige herstelplan in de bijlage 'berekening korting 12 jaar'.

1.1.1 Tabel K501-1: Herstelplan

Regel	Kolom	Item	Definitie
010	010	Datum in herstel (jjjj-mm-dd)	Bij deze vraag rapporteert het fonds de datum waarop het fonds formeel volgens het FTK in tekort is geraakt (einde kalenderkwartaal).
020	010	Gekozen hersteltermijn in jaren	Het fonds rapporteert hier de gekozen looptijd van het herstelplan. Het fonds geeft een verplichte toelichting op de gekozen hersteltermijn in tabel K501-2 (regel 010). Deze keuze staat los van het eventueel gebruik maken van de vrijstellingsregeling die voor 2020 geldt. Als het fonds van deze regeling gebruikt maakt wordt dat door het bestuur toegelicht in het vragenformulier.

030	010	Reikwijdte herstelplan	Op deze regel geeft het fonds de reikwijdte van het herstelplan aan. Dat betreft de vraag of het herstelplan uitsluitend betrekking heeft op vorderingen en verplichtingen voor risico fonds, of dat het herstelplan ook betrekking heeft op vorderingen en verplichtingen die herverzekerd zijn of voor risico deelnemer worden aangehouden.
040	010	Is de beleidsdekkingsgraad ultimo verslagjaar lager dan de minimaal vereiste dekkingsgraad?	Het fonds rapporteert bij deze vraag of de beleidsdekkingsgraad ultimo verslagjaar al dan niet onder het minimaal vereist eigen vermogen lag.
050	010	Op welk moment treedt de maatregel MVEV in werking? (jjjj-mm-dd)	Als de beleidsdekkingsgraad ultimo verslagjaar lager lag dan de minimaal vereiste dekkingsgraad, dan rapporteert het fonds bij deze vraag op welk kwartaaleinde de "maatregel minimaal vereist eigen vermogen", zoals beschreven in artikel 140 Pensioenwet, in werking zal treden als de financiële positie van het fonds niet verbetert. (NB kwartaaleinde, dus niet de eerste dag van de maand daaropvolgend)
060	010	Wordt het vereist eigen vermogen binnen de herstelperiode gehaald (op basis van het reguliere beleid)?	Het fonds geeft aan of het strategische vereist eigen vermogen conform het reguliere beleid binnen de hersteltermijn wordt gehaald. Als het fonds deze vraag met "Nee" beantwoordt rapporteert het fonds naast het dekkingsgraadsjabloon "regulier beleid" in tabel K502-1 ook het dekkingsgraadsjabloon "berekening korting" in tabel K502-2. NB Fondsen die gebruik maken van de vrijstellingsregeling vullen in plaats van tabel K502-2 de bijlage "berekening korting 12 jaar" in. In het sjabloon "berekening korting" mag de indexatie op nul worden verondersteld en wordt berekend of en hoeveel een fonds in het eerste jaar moet korten.

Algemeen solvabiliteit

Regel	Kolom	Item	Definitie
070 t/m 100	010 en 020	070: Primo stand dekkingsgraad (%) 080: Ultimo stand dekkingsgraad (%) 090: Primo stand beleidsdekkingsgraad (%) 100: Ultimo stand beleidsdekkingsgraad (%)	<p>Het fonds rapporteert hier de hoogte van de (beleids-)dekkingsgraad aan het begin en aan het einde van het afgelopen verslagjaar (kolom 010) en het lopende jaar (kolom 020).</p> <p>De verwachte beleidsdekkingsgraad ultimo lopend jaar kan worden berekend door het gemiddelde te nemen van de primo en ultimo stand van de dekkingsgraad van het desbetreffende jaar. Indien maatregelen niet halverwege het jaar worden genomen maar op een ander moment, mag hier in de berekening van de beleidsdekkingsgraad rekening mee worden gehouden.</p> <p>Indien de gerapporteerde (beleids-)dekkingsgraad afwijkt van de kwartaalrapportage (tabel K101-1) geeft het fonds een verplichte toelichting op de verschillen bij "Toelichting op solvabiliteit" in tabel K501-2 (regel 030).</p>
110 t/m 140	010 en 020	110: Technische voorzieningen 120: Vereiste dekkingsgraad (%) feitelijk 130: Vereiste dekkingsgraad (%) strategisch 140: Minimaal vereiste dekkingsgraad (%)	<p>Het fonds rapporteert de totale technische voorzieningen waarop het herstelplan betrekking heeft, de vereiste dekkingsgraad conform de feitelijke en de strategische beleggingsmix en de minimaal vereiste dekkingsgraad aan het einde van het afgelopen verslagjaar (kolom 010) en het lopende jaar (kolom 020).</p> <p>De (minimaal) vereiste dekkingsgraad wordt berekend door de som van de technische voorzieningen en het (minimaal) vereist eigen vermogen te delen door de technische voorzieningen. Hierbij wordt voor de technische voorzieningen uitgegaan van de technische voorzieningen in regel 110.</p> <p>Indien de gerapporteerde technische voorzieningen of vereiste dekkingsgraad afwijken van de kwartaalrapportage (tabel K101-1) geeft het fonds een verplichte toelichting op de verschillen bij "Toelichting op solvabiliteit" in tabel K501-2 (regel 030).</p>

Premie (M1)

Regel	Kolom	Item	Definitie
150	010 en 020	Actuarieel benodigde premie (obv rentetermijnstructuur)	<p>Het fonds rapporteert hier de actuarieel benodigde premie voor verplichtingen voor risico fonds gebaseerd op de rentetermijnstructuur (RTS). Hierbij wordt opgemerkt dat bij deze vraag de premie exclusief solvabiliteitsopslag en exclusief uitvoeringskosten is.</p> <p>(Gedeeltelijk) herverzekerde pensioenfondsen en fondsen die een premieovereenkomst uitvoeren en een herstelplan indienen dat betrekking heeft op het <u>gehele fonds</u> rapporteren hier ook de totaal beschikbare premie voor risico deelnemers en/of de totale premie voor verplichtingen onder garantiecontract.</p> <p>Het fonds geeft een toelichting op de actuarieel benodigde premie in het toelichtingenveld "Toelichting op de premie" in tabel K501-2 (regel 040). Zie hiervoor de aanwijzing bij tabel K501-2 (regel 040).</p>
160	010 en 020	Beschikbare premie	<p>Het fonds rapporteert hier de feitelijke premie na aftrek van de opslag voor uitvoeringskosten. De feitelijke premie is hierbij inclusief eventuele herstellpremies en bijstorting door de sponsor en exclusief premie i.v.m. de uitvoering van een VPL-regeling.</p> <p>Eventuele onttrekkingen aan een premiedepot worden toegevoegd aan de feitelijke premie en dotaties aan een premiedepot worden in mindering gebracht op de feitelijke premie. Als hier sprake van is moet het verloop van het premiedepot (stand, onttrekking en toevoeging) worden toegelicht in het toelichtingenveld "Toelichting op de premie" in tabel K501-2 (regel 040).</p> <p>Bijstorting of herstellpremies mogen alleen worden meegenomen indien deze definitief zijn vastgesteld en contractueel zijn vastgelegd.</p> <p>(Gedeeltelijk) herverzekerde pensioenfondsen en fondsen die een premieovereenkomst uitvoeren en een herstelplan indienen dat alleen betrekking heeft op de in <u>eigen beheer</u> (risico fonds) uitgevoerde pensioenregeling(en) rapporteren hier alleen de feitelijke premie die beschikbaar is voor de in eigen beheer uitgevoerde pensioenregeling(en).</p>

			Het fonds geeft een toelichting op de beschikbare premie in het veld "Toelichting op de premie" in tabel K501-2 (regel 040). Zie hiervoor de aanwijzing bij tabel K501-2 (regel 040).
170	010 en 020	Invloed premieverschil op dekkingsgraad (%)	Het fonds rapporteert hier de invloed van de premie op de primo stand van de dekkingsgraad (M1).

Uitkeringen (M2)

Regel	Kolom	Item	Definitie
180 t/m 200	010 en 020	180: Uitkeringen 190: Omvang solvabiliteitsvrijval 200: Invloed solvabiliteitsvrijval op dekkingsgraad (%-punt)	Het fonds rapporteert hier de omvang van de gedane pensioenuitkeringen, de omvang van de solvabiliteitsvrijval en de invloed van de solvabiliteitsvrijval op de primostand van de dekkingsgraad (M2). Het fonds geeft een toelichting op de uitkeringen in het veld "Toelichting op de uitkeringen" in tabel K501-2 (regel 050).

Toeslagverlening (M3)

Regel	Kolom	Item	Definitie
210 t/m 230	010 en 020	210: Toeslagverlening actieven (%) 220: Toeslagverlening inactieven (%) 230: Invloed lasten toeslagverlening op dekkingsgraad (%-punt)	Het fonds rapporteert hier de voorwaardelijke toeslagverlening voor actieve deelnemers en voor inactieve deelnemers (gewezen deelnemers en pensioengerechtigden) en de invloed van de toeslagverlening op de dekkingsgraad (M3). Onvoorwaardelijke toeslagverlening/backservice wordt niet meegenomen in M3. De lasten voor onvoorwaardelijke toeslagverlening of backservice zijn al verwerkt in de actuariële premie en maken daarmee onderdeel uit van M1 (regel 150). Voorwaardelijke toeslagverlening die wordt gefinancierd uit een toeslagendepot wordt hier wél opgenomen. Indien de voorwaardelijke toeslagverlening wordt gefinancierd uit een toeslagendepot / bestemmingsreserve dan worden de lasten van de betreffende toeslagverlening opgenomen onder M3 en de onttrekking uit het depot onder M6 (regel 320) . Per saldo is het resultaat op de dekkingsgraad gelijk aan nul.

			Het fonds geeft een toelichting op de toeslagverlening in het veld "Toelichting op de toeslagverlening/korting" in tabel K501-2 (regel 060).
240 t/m 260	010 en 020	240: Korting actieven (%) 250: Korting inactieven (%) 260: Invloed korting op dekkingsgraad (%-punt)	<p>Het fonds rapporteert het kortingspercentage voor actieve deelnemers en voor inactieve deelnemers (gewezen en pensioengerechtigde deelnemers) en de invloed van de korting op de dekkingsgraad.</p> <p>Een onvoorwaardelijk vastgestelde korting wordt pas na definitieve besluitvorming hiertoe doorgevoerd in de dekkingsgraad. Het fonds dient deze korting in het dekkingsgraadsjabloon te verwerken onder M3 als negatieve toeslag (K502-2, kolom 130 en 140).</p> <p>Indien het fonds in het verslagjaar een korting doorvoert dan wordt de korting in de bijlage 'vragenformulier bij het herstelplan' nader toegelicht.</p>

Verandering rentetermijnstructuur (M4)

Regel	Kolom	Item	Definitie
270	010	Wijziging technische voorzieningen als gevolg van verandering rentetermijnstructuur	Het fonds rapporteert hier het bedrag van de wijziging van de technische voorzieningen als gevolg van veranderingen in de rentetermijnstructuur. Bedragen kunnen zowel positief (rentedaling) als negatief (rentestijging) zijn.
280	010	Invloed van verandering rentetermijnstructuur op dekkingsgraad (%-punt)	<p>Het fonds rapporteert hier de invloed van de wijziging van de rentetermijnstructuur op de primostand van de dekkingsgraad (M4). Een stijging van de technische voorzieningen heeft een negatief effect op de dekkingsgraad en vice versa. Wijzigingen in de rentetermijnstructuur komen alleen in de kolom realisatie verslagjaar tot uiting, omdat toekomstige onverwachte wijzigingen in de rentetermijnstructuur niet meegenomen mogen worden.</p> <p>De wijziging van de rentetermijnstructuur heeft, naast invloed op de technische voorzieningen, ook invloed op de waarde van de vastrentende waarden (koersresultaat). Deze invloed wordt gerapporteerd bij het onderdeel Rendement (M5).</p>

Rendement (M5)

Regel	Kolom	Item	Definitie
290	010 en 020	Benodigde interesttoevoeging technische voorzieningen (%)	Onder het benodigde rendement wordt verstaan de interesttoevoeging aan de technische voorzieningen. Het fonds stelt deze interesttoevoeging vast op basis van de éénjaarsrente volgens de rentetermijnstructuur primo het verslagjaar (voor de realisatie) respectievelijk primo het lopende jaar (voor de verwachtingen over het lopende jaar).
300	010 en 020	Feitelijk rendement (%)	<p>Het feitelijke rendement dient op identieke wijze vastgesteld te worden als in tabel K205. Het betreft het jaarrendement op het belegde vermogen inclusief derivaten. De meetkundige bepaling van het te verwachten portefeuillerendement voor het lopende jaar dient in principe te gebeuren op basis van de strategische beleggingsmix. Het gehanteerde verwachte portefeuillerendement moet passen binnen de geldende maximale rendementparameters.</p> <p>Het fonds geeft een verplichte onderbouwing van het gehanteerde portefeuillerendement en hoe dit past binnen de maximale parameters in het toelichtingenveld "Toelichting op het rendement" in tabel K501-2 (regel 080).</p>
310	010 en 020	Invloed rendementsverschil op dekkingsgraad (%-punt)	Het fonds rapporteert hier de invloed van het rendementsverschil tussen het feitelijke rendement en de benodigde interesttoevoeging aan de technische voorzieningen ten opzichte van de primostand van de dekkingsgraad.

Overige oorzaken en kruiseffecten (M6)

Regel	Kolom	Item	Definitie
320	010 en 020	Invloed van overige oorzaken en kruiseffecten op dekkingsgraad (%-punt)	<p>Dit onderdeel omvat de overige, veelal incidentele, oorzaken van een mutatie in de hoogte van de dekkingsgraad en een correctie voor het weglaten van alle kruiseffecten tussen de verschillende oorzaken. De overige oorzaken en kruiseffecten worden toegelicht op tabel K501-2 (regel 090).</p> <p>Indien er voorwaardelijke toeslagverlening is gefinancierd uit een toeslagendepot, dan worden de lasten van de betreffende toeslagverlening opgenomen onder M3 en de onttrekking uit het depot onder M6 (deze vraag). Per saldo is het resultaat op de dekkingsgraad gelijk aan nul.</p>

Maatregelen gewijzigd beleid t.o.v. het herstelplan

Regel	Kolom	Item	Definitie
330 t/m 380	010 en 020	330: Toename/afname achtergestelde lening 340: Premiebeleid aangepast 350: Beleggingsbeleid aangepast 360: Toeslagbeleid aangepast 370: Pensioenregeling aangepast 380: Andere maatregelen gewijzigd t.o.v. het herstelplan	<p>Bij deze onderdelen wordt gevraagd naar beleidsaanpassingen in het geactualiseerde herstelplan ten opzichte van het in voorgaande jaren geschetste beleid. Het fonds beantwoordt een vraag met 'ja' als er sprake is van een beleidswijziging die materieel van invloed is op het herstel. Het fonds geeft voor elke vraag die met "ja" beantwoord is een toelichting in het veld "toelichting indien het beleid is aangepast" in tabel K501-2 (regel 110).</p> <p>Bij regel 330 gaat het om mutaties in het betreffende jaar in de achtergestelde lening. Hierbij kan bijvoorbeeld gedacht worden aan een nieuwe achtergestelde lening, verhoging van het nominale bedrag, omzetting van de achtergestelde lening in een bijstorting, (gedeeltelijke) aflossing of verandering in het deel van de achtergestelde lening dat mag meetellen bij de aanwezige solvabiliteit.</p> <p>Bij regels 340 tot en met 380 gaat het om premiebeleid, toeslagbeleid, beleggingsbeleid, pensioenregeling en overige materiële beleidswijzigingen.</p>
390	010 en 020	Heeft één van bovengenoemde beleidsmaatregelen een ongunstig effect op het herstelplan	Indien minimaal een van de beleidswijzigingen op zichzelf een ongunstig effect heeft op de dekkingsgraad dan dient dit onderdeel met 'ja' beantwoord te worden,. Dit geldt ook wanneer de nadelige effecten van deze maatregel(en) op het herstel door andere maatregelen of exogene ontwikkelingen volledig gecompenseerd worden.

1.1.2 Tabel K501-2: Herstelplan

Regel	Kolom	Item	Definitie
010	010	Onderbouwing gekozen hersteltermijn	Het fonds geeft in dit toelichtingenveld de onderbouwing waarom vanuit het belang van deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden een bepaalde looptijd van het herstelplan is gekozen (artikel 16, lid 3 van het Besluit FTK). Fondsen die gebruik maken van de vrijstellingsregeling hoeven deze vraag hier niet te beantwoorden (voor deze fondsen wordt in de vragenlijst om een onderbouwing gevraagd).
020	010	Toelichting op de "Maatregel minimaal vereist eigen vermogen"	Het fonds geeft een toelichting op het moment waarop de "maatregel minimaal vereist eigen vermogen" in werking treedt als de financiële positie van het fonds niet verbetert.
030	010 en 020	Toelichting op solvabiliteit	<p>Indien de (beleids-)dekkingsgraad, technische voorzieningen of vereiste dekkingsgraad in tabel K501-1 (regel 070 t/m 130) afwijkt van de gerapporteerde waarden in de kwartaalrapportage (tabel K101-1) dan geeft het fonds hier een verplichte toelichting op de verschillen.</p> <p>Het fonds geeft tevens een toelichting op alle opvallende zaken met betrekking tot de realisatie in het verslagjaar en de geactualiseerde verwachting aangaande de solvabiliteit voor zover die niet worden geadresseerd onder de elementen M1 t/m M6. Het fonds zet bij deze vraag de realisatie af tegen de verwachtingen volgens het herstelplan van vorig jaar. Het is niet nodig hier een woordelijke beschrijving te geven van de ontwikkelingen zoals weergegeven onder M1 tot en met M6.</p> <p>(Gedeeltelijk) herverzekerde pensioenfondsen en fondsen die een premieovereenkomst uitvoeren en een herstelplan indienen dat uitsluitend betrekking heeft op de in <u>eigen beheer</u> (eigen risico fonds) uitgevoerde pensioenregeling(en) geven onder vraag deze vraag een cijfermatige toelichting op de verschillen met verslagstaat K101 ((beleids-) dekkingsgraad, technische voorzieningen, vereiste dekkingsgraad).</p> <p>(Gedeeltelijk) herverzekerde pensioenfondsen en fondsen die een premieovereenkomst uitvoeren en een herstelplan indienen dat betrekking heeft op het <u>gehele fonds</u> lichten bij deze vraag toe hoe de technische voorzieningen afgedekt door garantiecontracten en/of technische voorzieningen voor risico deelnemers zijn meegenomen in het herstelplan, inclusief een toelichting op het verloop in de tijd.</p>

040	010 en 020	Toelichting op de premie	<p>Het fonds geeft hier een toelichting op de gerapporteerde cijfers van de premie voor de realisatie verslagjaar en de verwachting lopend jaar. In de toelichting wordt in ieder geval ingegaan op (indien van toepassing):</p> <ul style="list-style-type: none"> - herstellpremie of bijstortingen (inclusief cijfermatige uitsplitsing) - onttrekkingen uit of toevoegingen aan een premiedepot (inclusief cijfermatige uitsplitsing) - wijzigingen in de regeling die effect hebben op de hoogte van de premie - materiële afwijkingen tussen de realisatie over het afgelopen verslagjaar ("invloed premieverschil op dekkingsgraad") en de verwachting voor het betreffende verslagjaar uit het vorige herstelplan - verschillen tussen de in het herstelplan gerapporteerde actuariel benodigde en beschikbare premie met de ex ante premierapportage (K401) - wijzigingen in de actuariel benodigde premie <p>Tevens worden wijzigingen in de premie en de opbouw in de jaren na het lopende jaar toegelicht. Uit die toelichting moet blijken of de wijziging voortkomt uit een wijziging van de kostendekkende premie (in dat geval is de feitelijke premie gelijk aan de kostendekkende premie, de kdp is 'knellend'). Óf dat de wijziging voortkomt uit afspraken binnen het fonds, met verwijzing naar die afspraken.</p> <p>Wanneer sprake is van premie voor risico deelnemers en/of premie voor verplichtingen onder garantiecontract dan licht het fonds toe welke premie in het herstelplan is gehanteerd.</p>
050	010 en 020	Toelichting op de uitkeringen	<p>Het fonds geeft hier een toelichting op de uitkeringen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - indien sprake is van materiële incidentele uitkeringen gedurende de gekozen hersteltermijn. - indien de realisatie over het afgelopen verslagjaar ("invloed solvabiliteitsvrijval op dekkingsgraad") materieel afwijkt van de verwachting voor het betreffende verslagjaar uit het vorige herstelplan.
060	010 en 020	Toelichting op de toeslagverlening/korting	<p>Het fonds geeft hier een toelichting indien een toeslag is verleend in het afgelopen verslagjaar of naar verwachting wordt verleend in het lopende verslagjaar. Het fonds rapporteert in ieder geval de datum van het toeslagbesluit, de hoogte van de gehanteerde maatstaf, welk gedeelte van de maatstaf is toegekend en het maximaal toe te kennen deel van de maatstaf op basis van de indexatieregels volgens uit artikel 15 besluit FTK.</p>

			<p>Wanneer de voorwaardelijke toeslagverlening is gefinancierd uit een toeslagendepot/bestemmingsreserve dan wordt dat hier tevens nader toegelicht.</p> <p>Indien het fonds in het verslagjaar een korting doorvoert dan wordt de korting in de bijlage 'vragenformulier bij het herstelplan' nader toegelicht.</p>
070	010	Toelichting op de verandering rentetermijnstructuur	Het fonds geeft hier een toelichting op de effecten van een veranderde rentetermijnstructuur op de dekkingsgraad.
080	010 en 020	Toelichting op het rendement	<p>Het fonds geeft een verplichte toelichting op het gehanteerde rendement door</p> <ol style="list-style-type: none"> de gehanteerde beleggingsmix, uitgedrukt in de beleggingscategorieën uit Besluit FTK art.23a, te vermelden (waarbij eventuele verschillen met de strategische beleggingsportefeuille zoals vermeld in de abtn en in de beleggingsstaten (K201) worden toegelicht); aan te geven welk gedeelte van de vastrentende waarden volgens de tabel uit Besluit FTK art.23a lid 5 als aandelen is beschouwd en het volgens het fonds van toepassing zijnde maximale portefeuillerendement voor het lopende jaar weer te geven (op basis van de berekeningswijze uit Besluit FTK art.23a). <p>Als het verwachte jaarrendement voor het lopende jaar afwijkt van de verwachting die vorig jaar werd aangehouden dan licht het fonds deze wijziging toe. Bij een stijging van het verwachte jaarrendement geeft het fonds tevens een onderbouwing dat er geen sprake is van verhoging van het risicoprofiel.</p>
090	010 en 020	Toelichting op overige oorzaken en kruiseffecten	<p>Het fonds geeft een gekwantificeerde toelichting indien de gerapporteerde overige oorzaken en kruiseffecten (M6) een materiële invloed op de dekkingsgraad van het gerealiseerde verslagjaar of het lopende verslagjaar hebben. Indien er meerdere invloeden zijn, worden deze afzonderlijk gespecificeerd en gekwantificeerd.</p> <p>Indien de verzekeringstechnische grondslagen in het verslagjaar zijn gewijzigd ten opzichte van het vorige jaar dan worden de wijzigingen hier toegelicht. Hieronder vallen bijvoorbeeld (maar niet uitsluitend) de overlevingstafel en correctiemethode voor ervaringssterfte, veronderstelde partnerfrequenties bij overlijden, voorziening voor toekomstige uitvoeringskosten en de reserveringsmethode voor het arbeidsongeschiktheidspensioen.</p>

			Ook indien er in het dekkingsgraadsjabloon over latere jaren dan het lopende jaar sprake is van een substantieel andere/grotere post onder M6 (tabel K502, kolom 070), dan licht het fonds dat bij deze vraag toe.
100	010	Toelichting uitvoering herstelplan	Indien het fonds ook het dekkingsgraadsjabloon 'berekening korting' in tabel K502-2 heeft ingevuld, dan geeft het fonds hier een toelichting op de maatregelen die in dit sjabloon zijn doorgerekend. In dit toelichtingenveld kunnen ook overige relevante opmerkingen met betrekking tot het herstelplan worden opgenomen.
110	010 en 020	Toelichting indien beleid is aangepast ten opzicht van het ingediende herstelplan	Het fonds geeft bij deze vraag verplicht een concrete toelichting op de beleidswijzigingen ten opzichte van het oorspronkelijke herstelplan zoals vermeld in tabel K501-1 regel 330 t/m 380.

1.2 Tabelgroep TG-HP2: Dekkingsgraadsjablonen

Tabel	K502-1	Dekkingsgraadsjabloon regulier beleid
Tabel	K502-2	Dekkingsgraadsjabloon berekening korting

Inleiding

Deze tabellen bevatten de dekkingsgraadsjablonen en vormen samen met de tabellen K501-1 en K501-2 en de bijlage(n) het herstelplan. Het fonds voegt bij deze rapportage de verplichte vragenformulieren toe. Deze zijn in Excel- en PDF-formaat en worden in DLR bijgevoegd. Tevens heeft het fonds in DLR de mogelijkheid om andere bijlagen toe te voegen. De ontwikkeling van de dekkingsgraad in het afgelopen verslagjaar (verslagjaar T) en het lopende jaar (verslagjaar T+1) in tabel K502-1, dient overeen te komen met de gerapporteerde ontwikkeling in verslagstaat K501-1 in kolom 010 en 020.

Wat te doen bij gebruikmaking van vrijstellingsregeling?

Als uw fonds op grond van de vrijstellingsregeling een hersteltermijn van 12 jaar hanteert dan geldt het volgende. Het eerste dekkingsgraadsjabloon ('regulier beleid', tabel K502-1) wordt ingevuld voor 10 jaar. Het tweede DLR-sjabloon ('berekening korting', tabel K502-2) vult u niet in. In plaats daarvan rapporteert u uw 12-jarige herstelplan in de bijlage 'berekening korting 12 jaar'.

Toelichting op de sjabloon

In de dekkingsgraadsjablonen wordt de deterministische ontwikkeling van de (beleids)dekkingsgraad vanuit de situatie aan het begin van het verslagjaar gedurende maximaal 10 jaar gepresenteerd aan de hand van een uitsplitsing naar de belangrijkste onderliggende oorzaken (M1 t/m M6). De mutaties van de dekkingsgraad die voortkomen uit deze oorzaken, worden alle uitgedrukt in procentpunten van de dekkingsgraad. De beleidsdekkingsgraad ultimo jaar kan in de dekkingsgraadsjabloon worden berekend door het gemiddelde te nemen van de primo en ultimo stand van de dekkingsgraad van het desbetreffende jaar. Indien maatregelen niet halverwege het jaar worden genomen maar op een ander moment, mag hier in de berekening van de beleidsdekkingsgraad rekening mee worden gehouden.

In de dekkingsgraadsjabloon "regulier beleid" (tabel K502-1) rapporteert het fonds het herstelpad conform regulier beleid, zonder gebruik te maken van de mogelijkheid om de indexatie in deze prognose op nul te veronderstellen en zonder een eventuele kortingsmaatregel. Mocht het strategische vereist eigen vermogen volgens de prognose op basis van het reguliere beleid niet binnen de hersteltermijn worden gehaald, dan vult het fonds de dekkingsgraadsjabloon "berekening korting" (tabel K502-2) in, waar wordt berekend of en hoeveel het fonds in het eerste jaar moet korten.

Ten behoeve van de dekkingsgraadsjabloon moet vanuit de situatie aan het begin van het verslagjaar een deterministisch scenario worden doorgerekend. Het is niet de bedoeling dat er als input gebruik wordt gemaakt van de output (gemiddelden of medianen) uit een stochastische analyse of dat er in de projectie sprake is van actuariële resultaten.

In de vijf rechterkolommen van de dekkingsgraadsjabloon worden de waarden van vijf belangrijke parameters vermeld. Dit zijn de premiehoogte, het opbouwpercentage, het percentage voorwaardelijke indexatie voor actieve deelnemers, het percentage voorwaardelijke indexatie voor inactieven en het meetkundig gemiddelde portefeuillerendement. Een korting wordt in de dekkingsgraadsjabloon 'berekening korting' gerapporteerd als negatieve indexatie.

Pensioenfondsen die kiezen voor een hersteltermijn korter dan 10 jaar, dienen de dekkingsgraadsjabloon volledig in te vullen (dus voor alle jaren in het sjabloon). Ook wanneer het fonds naar verwachting het vereist vermogen eerder bereikt dan de duur van het herstelplan, rapporteert het fonds de prognose ook voor de resterende jaren.

Formularium

M1 = Δ DG(premie)

Deze mutatie gaat om de combinatie van enerzijds nieuwe onvoorwaardelijke aanspraken die in het verslagjaar ontstaan en anderzijds de daar tegenover staande premie-inkomsten. Ook andere premie-inkomsten worden in M1 meegenomen, zoals herstellpremies en bijstortingen door de sponsor.

M2 = Δ DG(uitkeringen)

De mutatie M2 is een maat voor de solvabiliteitsvrijval ten gevolge van uitkeringen, uitgedrukt als percentage van de voorziening.

M3 = Δ DG(indexering/korting)

Hierbij gaat het om de impact van de voorwaardelijke indexatie en kortingen. De onvoorwaardelijke indexatie is namelijk al meegenomen bij de bepaling van de voorziening en dus al in de bestaande dekkingsgraad verwerkt.

Indien de voorwaardelijke toeslagverlening wordt gefinancierd uit een toeslagendepot / bestemmingsreserve dan worden de lasten van de betreffende toeslagverlening opgenomen onder M3 en de onttrekking uit het depot onder M6. Per saldo is het resultaat op de dekkingsgraad gelijk aan nul.

M4 = Δ DG(rentetermijnstructuur)

Mutatie M4 betreft de impact die een mutatie van de technische voorziening, enkel als gevolg van een onverwachte wijziging van de rentetermijnstructuur, heeft op de dekkingsgraad. Omdat ex ante geen rentevisie die afwijkt van de door de markt ingeprijste renteontwikkeling in de rentetermijnstructuur mag worden toegepast zijn de effecten voor toekomstige jaren in deze kolom gelijk aan 0%.

M5 = Δ DG(overrendement)

Hierbij gaat het om het effect van het extra rendement dat wordt gegenereerd door de beleggingsportefeuille ten opzichte van het benodigde rendement ten behoeve van de technische voorziening (deze is gelijk aan de éénjaarsrente in de rentetermijnstructuur van het betreffende jaar). Voor de beleggingsportefeuille wordt uitgegaan van het strategische beleid.

M6 = Δ DG(overig)

M6 behelst de overige veelal incidentele oorzaken van een mutatie in de hoogte van de dekkinggraad en een correctie voor het weglaten van alle kruiseffecten tussen de verschillende oorzaken.

De mutatie in de dekkinggraad kan als volgt in formulevorm worden weergegeven:
$$\Delta DG = \left(\frac{\Delta V}{\Delta TV} - DG_{voor} \right) * \left(\frac{\Delta TV}{TV + \Delta TV} \right)$$

Met:

Δ DG = toename van de dekkinggraad in procentpunten als gevolg van een mutatie

TV = technische voorziening vóór mutatie

ΔV = mutatie van de waarde van de activa (vermogen) als gevolg van een bepaalde oorzaak

ΔTV = mutatie van de technische voorziening als gevolg van een bepaalde oorzaak

DG_{voor} = dekkinggraad vóór mutatie

Onderstaande tabel geeft voor elk van de in de sjabloon onderscheiden mutatiefactor een specifieke uitwerking van deze formule.

	ΔV	ΔTV	$\Delta V / \Delta TV$	$\frac{\Delta TV}{(TV_{\text{primo}} + \Delta TV)}$	ΔDG
M1	Feitelijke premie (Pr_{feit})	Actuariële bruto premie (Pr_{act})	PremieDG = $Pr_{\text{feit}} / Pr_{\text{act}}$	$\frac{Pr_{\text{act}}}{(TV_{\text{primo}} + Pr_{\text{act}})}$	$(\text{PremieDG} - DG_{\text{primo}}) * Pr_{\text{act}} / (TV_{\text{primo}} + Pr_{\text{act}})$
M2	Uitkeringen (-U)	Uitkeringen (-U)	100%	$-U / (TV_{\text{primo}} - U)$	$(DG_{\text{primo}} - 100\%) * U / (TV_{\text{primo}} - U)$
M3	0	$\Delta TV_{\text{ind}} = TV_{\text{act}} * \text{ind}\%_{\text{act}} + TV_{\text{niet-act}} * \text{ind}\%_{\text{niet-act}}$	0%	$\frac{\Delta TV_{\text{ind}}}{(TV_{\text{primo}} + \Delta TV_{\text{ind}})}$	$- DG_{\text{primo}} * \Delta TV_{\text{ind}} / (TV_{\text{primo}} + \Delta TV_{\text{ind}})$
M4	0	ΔTV_{RTS}	0%	$\frac{\Delta TV_{\text{RTS}}}{(TV_{\text{primo}} + \Delta TV_{\text{RTS}})}$	$- DG_{\text{primo}} * \Delta TV_{\text{RTS}} / (TV_{\text{primo}} + \Delta TV_{\text{RTS}})$
M5	$p * V_{\text{primo}}$	$b * TV_{\text{primo}}$	$p / b * DG_{\text{primo}}$	$b / (1+b)$	$DG_{\text{primo}} * (p-b) / (1+b)$
M6	onbepaald	onbepaald	onbepaald	onbepaald	$\Delta DG(\text{overige oorzaken}) + \Delta DG(\text{kruiseffecten})$

Toelichting symbolen:

DG_{primo} = dekkingsgraad per primo boekjaar

V_{primo} = vermogen per primo boekjaar

TV_{primo} = technische voorziening per primo boekjaar

ΔTV_{RTS} = ΔTV als gevolg van de wijziging van de rentetermijnstructuur

ΔTV_{ind} = ΔTV als gevolg van indexatie.

TV_{act} = deel van de voorziening primo voor de actieve deelnemers

$TV_{\text{niet-act}}$ = deel van de voorziening primo voor de niet actieve deelnemers

p = het totale meetkundige rendement (%) van de gehele beleggingsportefeuille;

b = het benodigde rendement voor de technische voorziening (%).

Bijlagen Herstelplan

Het fonds voegt bij deze rapportage de verplichte vragenformulieren toe. Deze zijn in Excel- en PDF-formaat en worden in DLR bijgevoegd.

Tevens heeft het fonds in DLR de mogelijkheid om andere bijlagen toe te voegen.