

De Nederlandsche Bank N.V.
Toezicht Verzekeraars

Postbus 98
1000 AB Amsterdam
+31 20 524 91 11
www.dnb.nl

Handelsregister 3300 3396

Onderwerp

Uitvraag Wet verbeterde premieregeling

Geachte directie,

Per 1 september 2016 is de wet verbeterde premieregeling (WVP) in werking getreden. Hiermee is het wettelijk kader voor premie- en kapitaalovereenkomsten (premieregelingen) gewijzigd en is de variabele pensioenuitkering geïntroduceerd. De WVP heeft consequenties voor verzekeraars die premieregelingen en of variabele pensioenuitkeringen aanbieden.

Deze wetswijziging is relevant voor zowel het toezicht van De Nederlandsche Bank (DNB) als de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Om tot een goede inrichting van ons toezicht in relatie tot deze wet te komen is meer inzicht in de ontwikkelingen en mogelijke risico's nodig. Uit dien hoofde willen wij u vragen deze gezamenlijke uitvraag van DNB en AFM in te vullen. DNB en AFM zullen de gegevens vervolgens elk voor hun een eigen onderzoek verwerken. De uitvraag is aangekondigd in de brief van DNB met toezichtactiviteiten die begin dit jaar gestuurd is. Daarnaast is deze afgestemd met de verzekeringssector via het Verbond van Verzekeraars.

Verzekeraars, die door de AFM geïnformeerd zijn dat ze in scope zijn van het Klantbelang Dashboard Pensioenen 2018, kunnen deze uitvraag zien als de kwantitatieve portefeuille uitvraag welke eerder toegelicht en aangekondigd is. Voor de overige verzekeraars geldt dat de AFM deze data vooralsnog gebruikt voor het creëren van een marktbeeld en mogelijk in de nabije toekomst een verdiepend onderzoek zal opstarten.

Uitvraag

Het betreft een uitvraag naar de activiteiten die levensverzekeraars met premieregelingen en of variabele uitkeringen hebben verricht in het kader van de nieuwe eisen en hoe de consequenties van de WVP verwerkt zijn in de bedrijfsvoering. De gevraagde prognoses geven ons het benodigde inzicht in de beoogde/verwachte marktontwikkeling met betrekking tot vaste en variabele pensioenuitkeringen.

In de uitvraag wordt in deel één ingegaan op de onderwerpen als beleggen in de opbouwfase, life-cycle toepassing, prudent person, risicohouding en risicoprofiel. Indien van toepassing wordt in deel 2 voor de uitkeringsfase ingegaan op dezelfde onderwerpen en ook op de productkenmerken van de aangeboden variabele uitkeringen. Het derde deel van de uitvraag bevat een kwantitatief gedeelte om inzicht te verkrijgen in de premieregelingen die u in portefeuille heeft en de prognose van de ontwikkeling van expirerend pensioenkapitaal, vaste en variabele uitkeringen.

De scope van de AFM in deze uitvraag richt zich op een kwantitatieve portefeuille-overzicht van alle uitkeringsproducten en van de elementen in de opbouwfase, die gerelateerd zijn aan de uitkering, zoals het voorlopige keuzemoment.

Datum

23 april 2018

Uw kenmerk

Ons kenmerk

T039-218323985-56

Behandeld door

Brink, L. van den (Laura)

Bijlagen

Instructies

Wij vragen u om de vragenlijst te downloaden op <https://www.dnb.nl/statistiek/digitaal-loket-rapportages/toezicht-rapportages/verzekeraars/index.jsp> en deze in te vullen. Vanaf 26 april 2018 is de vragenlijst beschikbaar. We verzoeken u de ingevulde vragenlijst in het originele excelformat uiterlijk 18 juni 2018 via Digitaal Loket Rapportages (DLR) DNB in te sturen. Vanaf 26 april 2018 is hiervoor de rapportage 'Wet verbeterde premieregeling' voor u opengezet in DLR DNB bij periode maart 2018.

Mocht u naar aanleiding van deze brief nog vragen of opmerkingen hebben, dan kunt u contact opnemen met mw. L. van den Brink van DNB (telnr: 06-52496191 of per e-mail: l.van.den.brink@dnb.nl) en of met mw. S. van den Bleeken van de AFM (telnr: 06-52863557 of per e-mail: Sara.Bleeken@afm.nl).

Hoogachtend,
De Nederlandsche Bank N.V.

Drs. N.M Griffioen-Jintes AAG
Afdelingshoofd

Drs. L. van den Brink AAG
Toezichthouder

Datum

23 april 2018

Ons kenmerk

T039-218323985-56