

# Aanwijzingen

# Uitvraag Overbruggingsplan 2024

Behorende bij het Excel-bestand "Uitvraag OBP 2024"

# Algemene toelichting

## Wie moet rapporteren?

Als een pensioenfonds vanaf 2024 deel wil (blijven) nemen aan het “transitie-FTK”, dan moet het uiterlijk 1 juli 2024 een overbruggingsplan indienen bij De Nederlandsche Bank (DNB).

## Wat is het doel van de rapportage?

Op grond van artikel 150q, lid 2 van de PW of artikel 145p, lid 2 van de Wvb dient het pensioenfonds ter instemming het overbruggingsplan in bij De Nederlandsche Bank (DNB). Ten behoeve van die beoordeling door DNB wordt door het pensioenfonds een rapportage ingeleverd.

## Wat wordt in het kader van het overbruggingsplan uitgevraagd?

Een pensioenfonds wordt gevraagd het Excel-bestand “Uitvraag OBP 2024” in te vullen. Het Excel-bestand bestaat uit vier tabbladen:

- Tabblad “Vragenlijst OBP 2024”
  - Dit tabblad wordt altijd ingevuld.
  - Dit tabblad moet door twee bestuursleden worden ondertekend en wordt ook als PDF-bestand ingediend.
- Tabblad “Bijlage 1-OBPsjabloon 2024”
  - Dit tabblad wordt altijd ingevuld.
- Tabblad “Bijlage 2-HPsjabloon OBP 2024”
  - Dit tabblad hoeft alleen ingevuld te worden als het fonds op 31 december 2023 niet voldoet aan de vereisten van het minimaal vereist eigen vermogen en het vereist eigen vermogen.
- Tabblad “Bijlage 3-NetPro in OBP 2024”
  - Dit tabblad hoeft alleen ingevuld te worden als dit het eerste overbruggingsplan is dat wordt ingediend of als dit het eerste overbruggingsplan is nadat het implementatieplan is ingediend.

## Wat en hoe wordt de rapportage ingeleverd?

Via “Mijn DNB - kwalitatieve uitvragen” levert het fonds de volgende zaken aan:

- Het Excel-bestand “Uitvraag OBP 2024”;
- Het ondertekende tabblad “Vragenlijst OBP 2024” dat als PDF-bestand wordt ingediend;
- Voor zover van toepassing de documenten waarvan gevraagd wordt die mee te sturen.

**Contactgegevens**

Hieronder vindt u contactgegevens van De Nederlandsche Bank.

De Nederlandsche Bank NV

Postbus 98

1000 AB Amsterdam

Voor vragen over de indiening van deze rapportage kunt u contact opnemen met de helpdesk pensioenen:

E-mail: [rapportages\\_pensioenfondsen@dnb.nl](mailto:rapportages_pensioenfondsen@dnb.nl)

Voor inhoudelijke vragen over de uitvraag en deze aanwijzingen kunt u contact opnemen met:

E-mail: [overbruggingsplan@dnb.nl](mailto:overbruggingsplan@dnb.nl)

Daarnaast kunt u ook contact opnemen met uw accounttoezichthouder.

# Aanwijzingen

## Vragenlijst Overbruggingsplan 2024

Tabblad "Vragenlijst OBP 2024" in Excel-bestand

NR	VRAAG	AANWIJZINGEN
<b>1 Indiening overbruggingsplan</b>		
1.1	Op welke datum (DD-MM-JJJJ) verwacht u in te varen?	Het fonds vermeldt hier de datum (DD-MM-JJJJ) wanneer het verwacht in te varen (op grond van artikel 150m van de PW of artikel 145l van de Wvb). Dit is uiterlijk 01-01-2027. Mocht voor een moment van invaren gekozen worden ná 1 januari 2027, maar uiterlijk 1 januari 2028, dan wordt u verzocht hierover vooraf contact op te nemen met DNB via <a href="mailto:overbruggingsplan@dnb.nl">overbruggingsplan@dnb.nl</a> .
1.2	Wat is daardoor de looptijd van het overbruggingsplan?	Het fonds vermeldt hier de looptijd van het ingediende overbruggingsplan tot de datum van het invaren ( in jaren afgerond op één decimaal). Dat is de periode vanaf 31 december van het aan het jaar van indiening voorafgaande kalenderjaar tot de datum van invaren. Is het jaar van indiening bijvoorbeeld 2024 en de verwachte datum van invaren 01-07-2026, dan vermeldt het fonds hier: 2,5
1.3a	Heeft het pensioenfonds het verantwoordingsorgaan in de gelegenheid gesteld advies uit te brengen over de vaststelling van het overbruggingsplan?	Als het fonds géén verantwoordingsorgaan heeft, dan vult het hier "N.v.t." in (niet van toepassing).
1.3b	In het geval het fonds het advies niet of niet geheel heeft gevolgd, heeft het fonds dit dan zo spoedig mogelijk schriftelijk meegedeeld aan het verantwoordingsorgaan en is daarbij tevens meegedeeld waarom van het advies (of van een daarin vervat minderheidsadvies) wordt afgeweken? Als het advies niet of niet geheel is gevolgd, dan graag de onderbouwde mededeling aan het verantwoordingsorgaan <b>als bijlage toevoegen</b> bij dit vragenformulier.	Als het fonds het advies van het verantwoordingsorgaan in het geheel heeft gevolgd, dan vult het hier "N.v.t." in (niet van toepassing). Als het fonds het advies van het verantwoordingsorgaan niet of niet geheel volgt, dan moet het fonds op grond van artikel 115e van de PW of artikel 110e, lid 7 van de Wvb dit zo spoedig mogelijk schriftelijk aan het verantwoordingsorgaan mededelen inclusief de reden waarom van het advies wordt afgeweken. Het fonds geeft hier aan of daarvan sprake is.
1.4	Heeft het pensioenfonds de goedkeuring gekregen van het belanghebbendenorgaan voor elk voorgenomen besluit met betrekking tot de vaststelling van het overbruggingsplan?	Als het fonds géén belanghebbendenorgaan heeft, dan vult het hier "N.v.t." in (niet van toepassing).
<b>2 Beleidswijzingen door indiening overbruggingsplan</b>		

NR	VRAAG	AANWIJZINGEN
2.1	Tot welke beleidswijzigingen leidt het indienen van dit overbruggingsplan ten aanzien van het toeslagbeleid?	Het fonds beschrijft hier de eventuele aanpassingen van het toeslagbeleid (op grond van artikel 150p, lid 8 van de PW of artikel 145o, lid 7 van de Wvb) vanwege deelname aan het “transitie-FTK”. Hoe ziet bijvoorbeeld de toeslagstaffel eruit gedurende de periode dat gebruik wordt gemaakt van het overbruggingsplan en hoe als daarvan niet gebruik zou worden gemaakt.
2.2	Tot welke beleidswijzigingen leidt het indienen van dit overbruggingsplan ten aanzien van het kortingsbeleid?	Het fonds beschrijft hier de eventuele aanpassingen van het kortingsbeleid (op grond van artikel 150p, lid 1 van de PW of artikel 145o, lid 1 van de Wvb) vanwege deelname aan het “transitie-FTK”. Is er bijvoorbeeld een verschil tussen het toepassen van een korting gedurende de periode dat gebruik wordt gemaakt van het overbruggingsplan en het toepassen van een korting als er geen sprake zou zijn van een overbruggingsplan?
2.3	Tot welke andere beleidswijzigingen leidt het indienen van dit overbruggingsplan?	Mocht het indienen van het overbruggingsplan tot andere aanpassingen in het fondsbeleid hebben geleid, dan vermeldt en beschrijft het fonds die hier.
2.4	Zijn voornoemde (voorgenomen) beleidswijzigingen (vragen 2.1, 2.2 en 2.3) vanwege het indienen van het overbruggingsplan definitief vastgesteld en contractueel bevestigd? Graag de getekende onderliggende stukken, waaronder in ieder geval de ABTN, <b>als bijlage toevoegen</b> bij dit vragenformulier.	Alleen als voornoemde (voorgenomen) beleidswijzigingen definitief zijn vastgesteld en contractueel zijn bevestigd, kunnen die in het overbruggingsplan (kwantitatief) verwerkt worden. Voornoemde beleidswijzigingen dienen er voldoende in te voorzien welke besluiten genomen worden in mogelijke scenario’s. Het fonds geeft hier aan of dit het geval is. Mochten de onderliggende integrale documenten zoals bijvoorbeeld de reglementen en de ABTN nog niet zijn aangepast, dan mogen ook de betreffende “door het bestuur gewaarmerkte afschriften van de wijzigingen” worden toegestuurd zoals bedoeld in artikel 113 van de PW of artikel 108 van de Wvb.
2.5	Welke aanbevelingen en opmerkingen (opinie) hebben de sleutelfunctiehouders actuaariaat en risicobeheer gegeven in het kader van (de uitwerking van) voornoemde beleidswijzigingen (vragen 2.1, 2.2 en 2.3) en welke opvolging is daar door het fonds aan gegeven?	Hier beschrijft het fonds welke opmerkingen (opinie) en aanbevelingen de sleutelfunctiehouders aan het fonds gegeven hebben in het kader van (de uitwerking van) voornoemde beleidswijzigingen en wat daarmee door het fonds concreet is gedaan.

NR	VRAAG	AANWIJZINGEN
<b>3 Belang voor (gewezen) deelnemers, gepensioneerden etc.</b>		
3.1	Onderbouw waarom uw fonds vanuit het belang van deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden een overbruggingsplan indient.	Hier wordt het belang van elke groep bij het fonds onderbouwd om een overbruggingsplan in te dienen op grond van artikel 150p, lid 4 sub a onder 1 <sup>o</sup> van de PW of artikel 145o, lid 4 sub a onder 1 <sup>o</sup> van de Wvb.
<b>4 Invaardekkingsgraad</b>		
4.1a	Heeft uw fonds een implementatieplan ingediend?	Het fonds meldt hier of het al een implementatieplan heeft ingediend of nog niet. Deze vraag is onder andere van belang om te bepalen of de invaardekkingsgraad minimaal 95% moet bedragen (artikel 150q, lid 5 van de PW of artikel 145p, lid 5 van de Wvb).
4.1b	Wat is de hoogte van de invaardekkingsgraad van uw fonds? (% invullen.)	Hier wordt een percentage ingevuld, bijvoorbeeld 115%. Als het fonds nog geen implementatieplan heeft ingevuld, dan is in het overbruggingsplan wel een invaardekkingsgraad opgenomen die het fonds verwacht nodig te hebben om in te varen. Deze is in dat geval minimaal 95%.
4.2	Onderbouw hoe de invaardekkingsgraad door uw fonds is vastgesteld.	<p>Het fonds onderbouwt hier fondsspecifiek hoe het de invaardekkingsgraad heeft vastgesteld op grond van artikel 150p, lid 4 sub a onder 2<sup>o</sup> van de PW of artikel 145o, lid 4 sub a onder 2<sup>o</sup> van de Wvb.</p> <p>De invaardekkingsgraad is de dekkingsgraad die een pensioenfonds nodig heeft om te komen tot een verantwoorde, uitlegbare en evenwichtige overstap naar de uitvoering van de gewijzigde pensioenovereenkomsten en is een financiële uitwerking van de besluitvorming over de gewijzigde pensioenovereenkomsten en de compensatie.</p> <p>Ook als het fonds nog geen implementatieplan heeft ingediend moet het fonds de invaardekkingsgraad onderbouwen die het verwacht nodig te hebben, waarbij die onderbouwing nog niet (volledig) gebaseerd kan zijn op de afspraken over de wijziging van de pensioenovereenkomst en de compensatie.</p> <p>Van de onderbouwing mag worden verwacht dat die voldoende concreet is in relatie tot de (voorlopige) besluitvorming over invaren</p>

NR	VRAAG	AANWIJZINGEN
		en compensatie. Denk daarbij aan (voorlopige) afspraken en doelstellingen voor de transitie.
<b>5 Bijdrage premie aan de financiële positie</b>		
5.1	Onderbouw hoe de premiedekkingsgraad bijdraagt aan de financiële positie van uw fonds tijdens de looptijd van het overbruggingsplan.	Op grond van artikel 150p, lid 4 sub a onder 3 <sup>o</sup> van de PW of artikel 145o, lid 4 sub a onder 3 <sup>o</sup> van de Wvb onderbouwt het fonds hier hoe de premiedekkingsgraad bijdraagt aan de financiële positie tijdens de looptijd van het overbruggingsplan. Bij deze onderbouwing kan de kolom M1 uit het overbruggingsplansjabloon in bijlage 1 betrokken worden.
<b>6 Concrete maatregelen (geen korting)</b>		
6.1a	Heeft het fonds naast een eventuele korting maatregelen getroffen op grond van artikel 47 lid 1 sub c van het Besluit uitvoering PW en Wvb?	Naast een eventuele korting kan hierbij gedacht worden aan maatregelen zoals bijvoorbeeld een vrijval van een bestemmingsdepot of een bijstorting om binnen de looptijd van het overbruggingsplan het eigen vermogen van het fonds op het vereiste niveau te brengen. Het fonds geeft hier aan of er sprake is van dergelijke maatregelen.
6.1b	Zo ja, welke maatregelen?	Als er sprake is van dergelijke maatregelen, dan worden die hier beschreven.
6.1c	Zo ja, welk bedrag (in duizenden euro's) betrof het?	Als er sprake is van dergelijke maatregelen, dan wordt hier het bedrag vermeld dat met die maatregelen is gemoeid.
6.1d	Zijn deze maatregelen definitief vastgesteld en contractueel bevestigd? Graag de getekende onderliggende stukken <b>als bijlage toevoegen</b> bij dit vragenformulier.	Alleen als de maatregelen definitief zijn vastgesteld en contractueel zijn bevestigd, kunnen die in het overbruggingsplan (kwantitatief) verwerkt worden. Het fonds geeft hier aan of dit het geval is.
<b>7 Concrete maatregel: Korting</b>		
7.1	Moet het sturingsmiddel van het korten van pensioenaanspraken en -rechten binnen de looptijd van het overbruggingsplan worden ingezet? <b>Indien nee, ga verder met vraag 8.1</b>	Hier geeft het fonds aan of het sturingsmiddel van het korten ingezet moet worden. Als dat niet het geval is, kunnen de overige vragen onder paragraaf 7 worden overgeslagen.



NR	VRAAG	AANWIJZINGEN
7.2	Welke feiten en omstandigheden vindt u relevant bij het te nemen kortingsbesluit en waarom?	Het fonds beschrijft hier de relevante feiten en omstandigheden die bepalend zijn voor het te nemen kortingsbesluit en geeft aan waarom die dat zijn.
7.3a	<p><i>(In het geval dekkingsgraad lager is dan 90%)</i>            Met betrekking tot een te nemen korting op grond van artikel 150q lid 4 van de PW of artikel 145p lid 4 van de Wvb:</p> <p>Wordt die korting bij de uitwerking van het overbruggingsplansjabloon in bijlage 1 op grond van artikel 150q lid 7 sub a van de PW of artikel 145p lid 7 sub a van de Wvb direct in het geheel in de technische voorzieningen verwerkt?</p>	<p>Een korting op grond van artikel 150q lid 4 van de PW of artikel 145p lid 4 van de Wvb moet op grond van artikel 150q lid 7 sub a van de PW of artikel 145p lid 7 sub a van de Wvb direct in de technische voorzieningen verwerkt worden.</p> <p>Het fonds geeft hier aan of hiermee rekening is gehouden bij de uitwerking van het overbruggingsplansjabloon in bijlage 1.</p> <p>Als er geen sprake is van een dergelijke korting, dan vult het fonds hier "N.v.t." in (niet van toepassing).</p>
7.3b	<p><i>(In het geval dekkingsgraad lager is dan 90%)</i>            Met betrekking tot een te nemen korting op grond van artikel 150q lid 4 van de PW of artikel 145p lid 4 van de Wvb:</p> <p>Wordt die korting bij de uitwerking van het overbruggingsplansjabloon in bijlage 1 op grond van artikel 150q lid 7 sub a van de PW of artikel 145p lid 7 sub a van de Wvb tijdsevenredig gespreid doorgevoerd gedurende maximaal de looptijd van het overbruggingsplan, waarbij de eerste termijn wordt doorgevoerd in het jaar dat het overbruggingsplan wordt ingediend (2024)?</p>	<p>Ten eerste, een korting op grond van artikel 150q lid 4 van de PW of artikel 145p lid 4 van de Wvb kan op grond van artikel 150q lid 7 sub a van de PW of artikel 145p lid 7 sub a van de Wvb in beginsel tijdsevenredig gespreid doorgevoerd worden gedurende maximaal de looptijd van het overbruggingsplan.</p> <p>Ten tweede, de eerste termijn van een dergelijke korting wordt dan doorgevoerd in het jaar dat het overbruggingsplan wordt ingediend; 2024.</p> <p>Het fonds geeft hier aan of met hierboven genoemde punten rekening is gehouden bij de uitwerking van het overbruggingsplansjabloon in bijlage 1.</p> <p>Er is overigens pas sprake van spreiding als de korting wordt doorgevoerd op basis van meerdere termijnen.</p> <p>Als er geen sprake is van een korting zoals bedoeld in deze vraag, dan vult het fonds hier "N.v.t." in (niet van toepassing).</p>
7.3c	Welke spreidingsperiode heeft het fonds gekozen bij een te nemen korting zoals bedoeld in vraag 7.3b en licht toe waarom voor deze spreidingsperiode is gekozen.	Het fonds geeft hier de gevraagde spreidingsperiode en toelichting als bedoelde korting van toepassing is.
7.3d	<i>(In het geval dekkingsgraad lager is dan 95% en nog geen implementatieplan is ingediend)</i>	Eventueel aanvullend op de korting zoals bedoeld in vraag 7.3a en 7.3b kan er ook sprake zijn van een korting op grond van artikel 150q lid 5 van de PW of artikel 145p lid 5 van de Wvb.

NR	VRAAG	AANWIJZINGEN
	<p>Met betrekking tot een te nemen korting op grond van artikel 150q lid 5 van de PW of artikel 145p lid 5 van de Wvb:</p> <p>Wordt die korting bij de uitwerking van het overbruggingsplansjabloon in bijlage 1 op grond van artikel 150q lid 7 sub b van de PW of artikel 145p lid 7 sub b van de Wvb tijdsevenredig gespreid gedurende maximaal de looptijd van het overbruggingsplan, waarbij de eerste termijn direct in de technische voorzieningen wordt verwerkt en wordt doorgevoerd in het jaar dat het overbruggingsplan wordt ingediend (2024) en waarbij de andere verwachte termijnen in het deterministische overbruggingsplansjabloon in bijlage 1 in de technische voorzieningen worden verwerkt en doorgevoerd op de daarvoor bedoelde momenten in de spreidingsperiode?</p>	<p>Ten eerste, een dergelijke korting wordt op grond van artikel 150q lid 7 sub b van de PW of artikel 145p lid 7 sub b van de Wvb tijdsevenredig gespreid gedurende maximaal de looptijd van het overbruggingsplan.</p> <p>Ten tweede, de eerste termijn wordt direct in de technische voorzieningen verwerkt en doorgevoerd in het jaar dat het overbruggingsplan wordt ingediend; 2024.</p> <p>De verwerking in de technische voorzieningen en de doorvoering van de andere verwachte termijnen op de bedoelde momenten in de spreidingsperiode worden geacht ook in het overbruggingsplansjabloon in bijlage 1 te zijn meegenomen. Het fonds geeft hier aan of met hierboven genoemde punten rekening is gehouden bij de uitwerking van het overbruggingsplansjabloon in bijlage 1.</p> <p>Er is overigens pas sprake van spreiding als de korting wordt doorgevoerd op basis van meerdere termijnen.</p> <p>Als er geen sprake is van een korting zoals bedoeld in deze vraag, dan vult het fonds hier "N.v.t." in (niet van toepassing).</p>
7.3e	<p>Welke spreidingsperiode heeft het fonds gekozen bij een te nemen korting zoals bedoeld in vraag 7.3d en licht toe waarom voor deze spreidingsperiode is gekozen.</p>	<p>Het fonds geeft hier de gevraagde spreidingsperiode en toelichting als bedoelde korting van toepassing is.</p>
7.3f	<p><i>(In het geval implementatieplan is ingediend)</i></p> <p>Met betrekking tot een te nemen korting op grond van artikel 150q lid 6 van de PW of artikel 145p lid 6 van de Wvb:</p> <p>Wordt die korting bij de uitwerking van het overbruggingsplansjabloon in bijlage 1 op grond van artikel 150q lid 7 sub c van de PW of artikel 145p lid 7 sub c van de Wvb direct in het geheel in de technische voorzieningen verwerkt en direct doorgevoerd in het jaar waarin het overbruggingsplan is ingediend?</p>	<p>Eventueel aanvullend op de korting zoals bedoeld in vraag 7.3a en 7.3b kan er ook sprake zijn van een korting op grond van artikel 150q lid 6 van de PW of artikel 145p lid 6 van de Wvb.</p> <p>Een dergelijke korting wordt op grond van artikel 150q lid 7 sub c van de PW of artikel 145p lid 7 sub c van de Wvb direct in de technische voorzieningen verwerkt en direct doorgevoerd in het jaar waarin het overbruggingsplan wordt ingediend.</p> <p>Het fonds geeft hier aan of hiermee rekening is gehouden bij de uitwerking van het overbruggingsplansjabloon in bijlage 1.</p> <p>Als er geen sprake is van een korting zoals bedoeld in deze vraag, dan vult het fonds hier "N.v.t." in (niet van toepassing).</p>

NR	VRAAG	AANWIJZINGEN
7.4a	Hoe hoog is de totale korting per groep die het fonds voornemens is door te voeren in 2024? (% invullen.)	Het fonds vermeldt hier per groep de totale korting die het voornemens is door te voeren in het jaar van indiening 2024 van het overbruggingsplan. Dit kan eventueel een combinatie zijn van twee kortingen; namelijk óf een korting zoals bedoeld in vraag 7.3b eventueel in combinatie met een korting zoals bedoeld in vraag 7.3d, óf een korting zoals bedoeld in vraag 7.3b eventueel in combinatie met een korting zoals bedoeld in vraag 7.3f.
	Actieven	Percentage invullen.
	Slapers	Percentage invullen.
	Gepensioneerden	Percentage invullen.
	Andere pensioen- en aanspraakgerechtigden	Percentage invullen.
7.4b	Specificatie van de onder vraag 7.4a vermelde totale korting: Hoe hoog is de korting per groep die het fonds voornemens is door te voeren in 2024 op grond van artikel 150q lid 4 van de PW of artikel 145p lid 4 van de Wvb? (% invullen)	Het fonds vermeldt hier per groep de eventuele korting in 2024 zoals bedoeld in vraag 7.3b. Is van een dergelijke korting geen sprake, dan kunnen de invulvelden leeg gelaten worden.
	Actieven	Percentage invullen.
	Slapers	Percentage invullen.
	Gepensioneerden	Percentage invullen.
	Andere pensioen- en aanspraakgerechtigden	Percentage invullen.
7.4c	Specificatie van de onder vraag 7.4a vermelde totale korting: Hoe hoog is de korting per groep die het fonds voornemens is door te voeren in 2024 op grond van artikel 150q lid 5 van de PW of artikel 145p lid 5 van de Wvb? (% invullen)	Het fonds vermeldt hier per groep de eventuele korting in 2024 zoals bedoeld in vraag 7.3d. Is van een dergelijke korting geen sprake, dan kunnen de invulvelden leeg gelaten worden.
	Actieven	Percentage invullen.
	Slapers	Percentage invullen.
	Gepensioneerden	Percentage invullen.
	Andere pensioen- en aanspraakgerechtigden	Percentage invullen.
7.4d	Specificatie van de onder vraag 7.4a vermelde totale korting: Hoe hoog is de korting per groep die het fonds voornemens is door	Het fonds vermeldt hier per groep de eventuele korting in 2024 zoals bedoeld in vraag 7.3f.

NR	VRAAG	AANWIJZINGEN
	te voeren in 2024 op grond van artikel 150q lid 6 van de PW of artikel 145p lid 6 van de Wvb? (% invullen)	Is van een dergelijke korting geen sprake, dan kunnen de invulvelden leeg gelaten worden.
	Actieven	Percentage invullen.
	Slapers	Percentage invullen.
	Gepensioneerden	Percentage invullen.
	Andere pensioen- en aanspraakgerechtigden	Percentage invullen.
7.4e	Indien de korting niet uniform over alle groepen wordt verdeeld, ontvangen wij graag een (cijfermatige) onderbouwing	Hier geeft het fonds een onderbouwing als de korting niet uniform over alle groepen wordt verdeeld en geeft daarbij aan hoe het past binnen de evenwichtige belangenafweging.
7.5	Per welke datum (DD-MM-JJJJ) wordt de uitkering aan gepensioneerden verlaagd?	Het fonds vermeldt hier de datum (DD-MM-JJJJ) wanneer de uitkering aan gepensioneerden wordt verlaagd.
7.6a	Kunt u bevestigen dat de korting voor de actieven is gebaseerd op de aanspraken die per 31-12-2023 aanwezig waren?	Hier wordt gevraagd of het fonds kan bevestigen dat de korting voor de actieven gebaseerd is op aanspraken die per 31 december 2023 aanwezig waren en niet gebaseerd op nog in de toekomst op te bouwen aanspraken.
7.6b	Zo nee, licht toe:	Het fonds geeft hier een toelichting als het antwoord op vraag 7.6a "nee" is.
7.7a	Is het kortingsbesluit in overeenstemming met verdelingsregels in de uitvoeringsovereenkomst, het reglement, de statuten, ABTN (crisisplan) en andere fondsstukken?	Het kortingsbesluit wordt geacht in overeenstemming te zijn met het vastgelegde fondsbeleid. Het fonds geeft hier aan of dit het geval is. Het gaat hier om het voor deelname aan het transitie-FTK aangepaste kortingsbeleid. Dat aangepaste kortingsbeleid wordt geacht in de fondsdocumenten te zijn verwerkt (waarvan getekende versies aan DNB worden toegestuurd zoals bedoeld in vraag 2.4). Met deze vraag bevestigt het fonds dat het kortingsbesluit past binnen het op dat moment daarvoor geldende beleid.
7.7b	Indien nee, licht toe waarom u van de verdelingsregels afwijkt.	Als van het fondsbeleid wordt afgeweken, dan onderbouwt het fonds hier waarom het fonds daartoe wil overgegaan.
7.8	Motiveer uw belangenafweging bij het kortingsbesluit.	Hier motiveert het fonds de belangenafweging bij het kortingsbesluit. Dit behelst eventueel ook een belangenafweging tussen (sub)groepen.

NR	VRAAG	AANWIJZINGEN
7.9	Hoe ziet het tot op heden gevolgde besluitvormingstraject en uw planning voor het definitieve kortingsbesluit (met data) eruit?	Hier geeft het fonds een overzicht van (1) de tot nu toe genomen stappen in het besluitvormingstraject van het kortingsbesluit ('milestones' met de data waarop die zijn uitgevoerd) en (2) de planning van de nog te nemen stappen naar een definitief kortingsbesluit (evenzo 'milestones' met data).
<b>8 Bijlagen</b>		
8.1	Is bijlage 1 (Overbruggingsplansjabloon 2024) ingevuld? <b>Bijlage 1 moet altijd ingevuld worden.</b>	Het fonds geeft hier aan of het bijlage 1 heeft ingevuld. Op grond van artikel 150p, lid 3 van de PW of artikel 145o, lid 3 van de Wvb en op grond van artikel 47, lid 1 van het Besluit uitvoering PW en Wvb moet bijlage 1 (Overbruggingsplansjabloon 2024) altijd ingevuld worden.
8.2a	Voldoet het fonds op 31 december 2023 aan de vereisten van het minimaal vereist eigen vermogen en het vereist eigen vermogen? <b>Indien nee, dan moet bijlage 2 (Herstelplansjabloon Overbruggingsplan 2024) worden ingevuld.</b>	Op grond van artikel 150p, lid 4 sub a onder 4 <sup>o</sup> van de PW of op grond van artikel 145o, lid 4 sub a onder 4 <sup>o</sup> van de Wvb onderbouwt het fonds hoe zal worden voldaan aan de vereisten van het minimaal vereist eigen vermogen en het vereist eigen vermogen indien het pensioenfonds niet of niet meer gebruik maakt van de regeling voor overbruggingsplannen. Deze onderbouwing wordt alleen opgenomen als het fonds op 31 december 2023 niet voldoet aan de vereisten van het minimaal vereist eigen vermogen en het vereist eigen vermogen. In dat geval wordt bijlage 2 ingevuld.
8.2b	Is bijlage 2 (Herstelplansjabloon Overbruggingsplan 2024) ingevuld?	Hier geeft het fonds aan of bijlage 2 is ingevuld.
8.3a	Is dit het eerste overbruggingsplan dat wordt ingediend of is dit het eerste overbruggingsplan nadat het implementatieplan is ingediend? <b>Indien ja, dan moet bijlage 3 (Netto-profijt in Overbruggingsplan 2024) worden ingevuld.</b>	Op grond van artikel 150p, lid 4 sub a onder 5 <sup>o</sup> van de PW of op grond van artikel 145o, lid 4 sub a onder 5 <sup>o</sup> van de Wvb onderbouwt het fonds hoe rekening is gehouden met generatie-effecten in termen van netto-profijt, waarbij deze onderbouwing alleen wordt opgenomen in het eerste overbruggingsplan dat wordt ingediend voor het implementatieplan is ingediend en vervolgens in het eerste overbruggingsplan nadat het implementatieplan is ingediend. Het fonds geeft hier aan of aan de voorwaarden wordt voldaan om bedoelde onderbouwing in het overbruggingsplan op te nemen. Zo ja, dan moet het fonds bijlage 3 invullen.

NR	VRAAG	AANWIJZINGEN
8.3b	Is bijlage 3 (Netto-profijt in Overbruggingsplan 2024) ingevuld?	Hier geeft het fonds aan of bijlage 3 is ingevuld.
<b>9 Algemene toelichting</b>		
9.1	Algemeen toelichtingsveld.	Hier kan het fonds eventueel nog toelichting geven. Bijvoorbeeld op zaken die niet behandeld worden in deze vragenlijst maar voor het fonds wel van belang worden geacht om te vermelden in het kader van het indienen van het overbruggingsplan.

# Aanwijzingen

## Bijlage 1 – Overbruggingsplansjabloon 2024

Tabblad “Bijlage1-OBPsjabloon 2024” in Excel-bestand

NR	VRAAG	AANWIJZINGEN
<b>1 Vragen</b>		
1.1	Wordt in het overbruggingsplansjabloon 2024 uitgegaan van een berekeningsdatum (startdatum) van 31 december 2023?	Op grond van artikel 150p, lid 3 van de PW of op grond van artikel 145o, lid 3 van de Wvb en op grond van artikel 150q, lid 2 van de PW of artikel 145p, lid 2 van de Wvb start het in een jaar ingediend overbruggingsplansjabloon op 31 december van het voorgaande jaar. Het fonds geeft hier aan of dit het geval is.
1.2	Algemeen toelichtingsveld	Hier kan het fonds eventueel nog toelichting geven. Bijvoorbeeld op zaken die niet behandeld worden in deze vragenlijst maar voor het fonds wel van belang worden geacht om te vermelden in het kader van het invullen van het overbruggingsplansjabloon.
<b>2 Overbruggingsplansjabloon</b>		
2.1	Vul het onderstaande overbruggingsplansjabloon in.	Hieronder worden de aanwijzingen ten behoeve van het invullen van het overbruggingsplansjabloon 2024 gegeven.



### **Aanwijzingen overbruggingsplansjabloon**

Dit is een toelichting op het invullen van het overbruggingsplansjabloon (tabblad “Bijlage 1-OBPsjabloon 2024” in het Excel-bestand). Deze toelichting is geënt op de “Aanwijzingen Rapportagekader pensioenfondsen” die de fondsen al kennen in het kader van de verslagstaten.

### **Toelichting op het sjabloon**

In het dekkingsgraadsjabloon wordt de deterministische ontwikkeling van de dekkingsgraad vanuit de situatie aan het begin van het verslagjaar 2024 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.

In het overbruggingsplansjabloon rapporteert het fonds conform het fondsbeleid en conform de regelgeving gedurende de looptijd van het overbruggingsplan (deelname aan het “transitie-FTK”). Ook hierbij kan of moet gebruik gemaakt worden van de mogelijkheid om de indexatie in deze prognose op nul te veronderstellen en/of een eventuele kortingsmaatregel toe te passen mocht de invaardekkingsgraad zonder toepassing van dergelijke maatregelen niet binnen de looptijd van het overbruggingsplan worden gehaald. Met het overbruggingsplansjabloon wordt tevens bepaald of en hoeveel het fonds in het eerste jaar of gespreid moet korten.

Ten behoeve van het 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.

Het overbruggingsplansjabloon wordt ingevuld voor de gehele looptijd van het overbruggingsplan (deelname aan het “transitie-FTK”). Als het fonds voornemens is om in te varen op bijvoorbeeld 1 juli 2026, dan wordt het overbruggingsplan 2024 ingevuld voor een periode van 2,5 jaar (1 januari 2024 tot 1 juli 2026). Op de regel “2026” wordt in de kolom “Dekkingsgraad ultimo” dan de dekkingsgraad per 1 juli 2026 gerapporteerd.

### **Formularium**

#### **M1 = $\Delta$ 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 = $\Delta$ DG(uitkeringen)**

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

#### **M3 = $\Delta$ 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 = $\Delta$ 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 ingeprijsde renteontwikkeling in de rentetermijnstructuur mag worden toegepast zijn de effecten voor toekomstige jaren in deze kolom gelijk aan 0%.

#### **M5 = $\Delta$ 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 = $\Delta$ DG(overig)**

M6 behelst 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 mutatie in de dekkingsgraad 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:

$\Delta$  DG = toename van de dekkingsgraad in procentpunten als gevolg van een mutatie

TV = technische voorziening vóór mutatie

$\Delta$ V = mutatie van de waarde van de activa (vermogen) als gevolg van een bepaalde oorzaak

$\Delta$ TV = mutatie van de technische voorziening als gevolg van een bepaalde oorzaak

DG<sub>voor</sub> = dekkingsgraad vóór mutatie

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

	$\Delta V$	$\Delta TV$	$\Delta V / \Delta TV$	$\frac{\Delta TV}{(TV_{\text{primo}} + \Delta TV)}$	$\Delta DG$
M1	Feitelijke premie (Pr <sub>feit</sub> )	Actuariële bruto premie (Pr <sub>act</sub> )	PremieDG =	Pr <sub>act</sub> /	$(\text{PremieDG} - DG_{\text{primo}}) * Pr_{\text{act}} / (TV_{\text{primo}} + Pr_{\text{act}})$

			$Pr_{feit} / Pr_{act}$	$(TV_{primo} + Pr_{act})$	
M2	Uitkeringen (-U)	Uitkeringen (-U)	100%	$-U / (TV_{primo} - U)$	$(DG_{primo} - 100\%) * U / (TV_{primo} - U)$
M3	0	$\Delta TV_{ind} =$ $TV_{act} * ind\%_{act} +$ $TV_{niet-act} * ind\%_{niet-act}$	0%	$\Delta TV_{ind} /$ $(TV_{primo} + \Delta TV_{ind})$	$- DG_{primo} * \Delta TV_{ind} / (TV_{primo} + \Delta TV_{ind})$
M4	0	$\Delta TV_{RTS}$	0%	$\Delta TV_{RTS} /$ $(TV_{primo} + \Delta TV_{RTS})$	$- DG_{primo} * \Delta TV_{RTS} / (TV_{primo} + \Delta TV_{RTS})$
M5	$p * V_{primo}$	$b * TV_{primo}$	$p / b * DG_{primo}$	$b / (1+b)$	$DG_{primo} * (p-b) / (1+b)$
M6	onbepaald	onbepaald	onbepaald	onbepaald	$\Delta DG(\text{overige oorzaken})$ $+ \Delta DG(\text{kruseffecten})$

## Toelichting symbolen:

$DG_{primo}$  = dekkingsgraad per primo boekjaar

$V_{primo}$  = vermogen per primo boekjaar

$TV_{primo}$  = technische voorziening per primo boekjaar

$\Delta TV_{RTS}$  =  $\Delta TV$  als gevolg van de wijziging van de rentetermijnstructuur

$\Delta TV_{ind}$  =  $\Delta TV$  als gevolg van indexatie.

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

$TV_{niet-act}$  = 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 (%).

# Aanwijzingen

## Bijlage 2 – Herstelplansjabloon Overbruggingsplan 2024

Tabblad “Bijlage 2-HPsjabloon OBP 2024” in Excel-bestand

NR	VRAAG	AANWIJZINGEN
<b>1 Vragen</b>		
1.1	Wordt in het herstelplansjabloon in deze bijlage uitgegaan van een berekeningsdatum (startdatum) van 31 december 2023?	Het herstelplansjabloon wordt ingevuld vanaf ultimo 2023. Het fonds geeft hier aan of dit inderdaad de startdatum is.
1.2	Wordt bij het invullen van het herstelplansjabloon in deze bijlage gerespecteerd dat voor de gehele looptijd van het herstelplan voor de contractsinvulling wordt uitgegaan van het nFTK (het FTK van vóór de transitieperiode)?	Bij het invullen van het herstelplansjabloon wordt uitgegaan van het ongewijzigd voortzetten van de pensioenovereenkomst als zou er géén overbruggingsplan 2024 zijn ingediend (nFTK). De beleidswijzigingen vanwege het indienen van het overbruggingsplan 2024 worden bij het invullen dus niet toegepast. Hier geeft het fonds aan of dit het geval is.
1.3a	Zou het fonds een kortingsmaatregel moeten treffen om binnen de looptijd van het herstelplan met de beleidsdekkingsgraad te herstellen tot het vereiste dekkingsgraadniveau? <b>Indien nee, ga verder met vraag 1.4</b>	Hier geeft het fonds aan of het sturingsmiddel van het korten (een “MVEV-korting” en/ of een “VEV-korting”) zou moeten inzetten om te herstellen tot het vereiste dekkingsgraadniveau. Als dat niet het geval is, kunnen de vragen 1.3b en 1.3c worden overgeslagen.
1.3b	Heeft de korting betrekking op het minimaal vereist eigen (MVEV) vermogen en/of het vereist eigen vermogen (VEV)?	Hier geeft het fonds aan of de kortingsmaatregel voortkomt uit de vereisten met betrekking tot het minimaal vereist eigen vermogen en/of het vereist eigen vermogen.
1.3c	Hoe hoog zou de totale korting per groep zijn die het fonds dan voornemens zou zijn door te voeren in 2024? (% invullen.)	Het fonds vermeldt hier per groep de totale korting die het voornemens zou zijn door te voeren in het jaar 2024 van het herstelplansjabloon.
	Actieven	Percentage invullen
	Slapers	Percentage invullen
	Gepensioneerden	Percentage invullen
	Andere pensioen- en aanspraakgerechtigden	Percentage invullen
1.3d	Indien de korting niet uniform over alle groepen wordt verdeeld, ontvangen wij graag een (cijfermatige) onderbouwing	Hier geeft het fonds een onderbouwing als de korting niet uniform over alle groepen zou worden verdeeld en geeft daarbij aan hoe het past binnen de evenwichtige belangenafweging.
1.4	Algemeen toelichtingsveld.	Hier kan het fonds eventueel nog toelichting geven. Bijvoorbeeld op zaken die niet behandeld worden in deze vragenlijst maar voor het fonds wel van belang worden geacht om te vermelden in het kader van het invullen van het herstelplansjabloon.
<b>2 Herstelplansjabloon</b>		

NR	VRAAG	AANWIJZINGEN
2.1	Vul het onderstaande herstelplansjabloon in.	De aanwijzingen voor het invullen van het herstelplansjabloon zijn conform de aanwijzingen bij het reguliere herstelplansjabloon zoals opgenomen op de bladzijden 178 tot en met 180 van het Rapportagekader pensioenfondsen: <a href="#">Aanwijzingen bij de FTK Verslagstaten (dnb.nl)</a>

# Aanwijzingen

## Bijlage 3 – Netto-profijt in Overbruggingsplan 2024

Tabblad “Bijlage 3-NetPro in OBP 2024” in Excel-bestand

NR	VRAAG	AANWIJZINGEN
<b>1 Basis model-informatie</b>		
1.1a	Wat is de berekeningsdatum (DD-MM-JJJJ) van de netto-profijt berekening?	Hier vult het fonds de datum (DD-MM-JJJJ) in vanaf waar in de berekening de risiconeutrale scenarioset wordt toegepast. Dit kan 31 december 2023 zijn of een later tijdstip naar aanleiding van vraag 1.1b.
1.1b	Gegeven de gerealiseerde ontwikkelingen tussen de berekeningsdatum (startdatum) en de datum van indiening van het overbruggingsplan, blijven de netto-profijt berekeningen dan met deze berekeningsdatum voldoende representatief?	Significante gerealiseerde ontwikkelingen op de financiële markten, ontwikkelingen met betrekking tot de in- en uitgaande kasstromen en ontwikkelingen met betrekking tot de pensioenverplichtingen in de periode tussen de berekeningsdatum en de datum van indiening overbruggingsplan, maken de netto-profijt berekeningen niet of minder voldoende representatief. Het fonds geeft hier aan of de uitgevoerde netto-profijt berekeningen voldoende representatief zijn gebleven, gegeven de gerealiseerde ontwikkelingen tussen de berekeningsdatum van die berekeningen en de datum van indiening van het overbruggingsplan. Immers in het overbruggingsplan moet het fonds ook aangeven hoe het rekening heeft gehouden met de generatie-effecten die ontstaan door het indienen van het overbruggingsplan. Dat kan alleen als de netto-profijt berekeningen niet intussen achterhaald zijn. Anders ligt het maken van meer recente netto-profijt berekeningen voor de hand.
1.2a	Met welke startdekkingsgraad heeft het fonds gerekend? (% invullen)	Hier vult het fonds in met welke startdekkingsgraad op de berekeningsdatum het heeft gerekend.
1.2b	Is die startdekkingsgraad gelijk aan de dekkingsgraad die het fonds heeft op de berekeningsdatum?	De dekkingsgraad die het fonds heeft op de berekeningsdatum zou gelijk moeten zijn aan de startdekkingsgraad waarmee wordt gerekend.
1.2c	Zo nee, waarom niet?	Hier licht het fonds toe waarom dit niet het geval is.
1.3	Van welke door DNB beschikbaar gestelde risiconeutrale scenarioset is gebruik gemaakt?	Hier geeft het fonds aan welke door DNB gepubliceerde risiconeutrale scenarioset voor de netto-profijt berekeningen is gebruikt.
<b>2 Aannames en modellering van beleid</b>		



NR	VRAAG	AANWIJZINGEN
2.1	<p>Heeft het fonds vereenvoudigingen in de modellering van pensioenregelingen toegepast?</p> <p>Denk daarbij aan vereenvoudigingen in relatie tot beleggingsbeleid, demografie, premiebeleid, toeslagbeleid en de wijze waarop eventuele inhaaltoeslag wordt gemodelleerd.</p>	<p>Hier geeft het fonds aan of in de modellering vereenvoudigingen zijn toegepast.</p>
2.2	<p>Zo ja, welke en wat is (de orde van grootte van) de impact van deze vereenvoudigingen op de uitkomsten?</p>	<p>Voor zover er vereenvoudigingen worden gemaakt in de modellering, dan moeten die hier in voldoende mate en concreet toegelicht worden; wat is de vereenvoudiging en hoe is die vormgegeven. Voor zover er vereenvoudigingen worden gemaakt in de modellering, dan dient onderbouwd te worden of die geen substantieel effect hebben op de uitkomsten van de berekeningen. Toegelicht wordt wat het effect is van de vereenvoudiging en hoe dat is gecontroleerd. Verwacht mag worden dat expliciet op elk van de hier bedoelde onderdelen (toelichting vereenvoudiging, geen substantieel effect op uitkomsten, hoe gecontroleerd) wordt ingegaan.</p> <p>Denk hierbij bijvoorbeeld aan fondsen die inhaaltoeslag als onderdeel van het pensioenfondsbeleid hebben en deze “open” hebben gemodelleerd. Deze fondsen gaan hier expliciet op in en onderbouwen in welke mate de uitkomsten hierdoor beïnvloed worden.</p>
2.3a	<p>Wordt het "genoeg is genoeg" beginsel in het nFTK gerespecteerd?</p>	<p>Hier geeft het fonds aan of het “genoeg is genoeg” principe in de modellering van het nFTK (het ongewijzigd voortzetten van de pensioenovereenkomst) wordt toegepast. Het fonds wordt geacht geen fiscaal bovenmatige toeslagen in de berekening te modelleren.</p>
2.3b	<p>Zo nee, dan legt het fonds uit hoe hiermee in de modellering is omgegaan en in welke mate de uitkomsten hierdoor beïnvloed worden.</p>	<p>Als het fonds het “genoeg is genoeg” principe niet in de modellering van de ongewijzigde voortzetting van de huidige pensioenovereenkomst heeft meegenomen, dan legt het fonds hier uit wat in dit kader dan is gemodelleerd en geeft het aan in welke mate de uitkomsten daardoor worden beïnvloed.</p>

NR	VRAAG	AANWIJZINGEN
2.4	Met welke beoogde transitiedatum (DD-MM-JJJJ) heeft het fonds gerekend?	Hier vult het fonds de datum (DD-MM-JJJJ) in wanneer het verwacht in te varen.
2.5	Wordt in de berekening gerespecteerd dat voor de contractsinvulling na transitiedatum weer wordt uitgegaan van het nFTK (het FTK van vóór de transitieperiode)?	Op grond van artikel 46e, lid 2 van het Besluit uitvoering PW en Wvb wordt in de berekening na de transitiedatum weer uitgegaan van het ongewijzigd voortzetten van de pensioenovereenkomst als zou er géén overbruggingsplan zijn ingediend (nFTK). Hier geeft het fonds aan of dit het geval is.
<b>3 Resultaten</b>		
3.1	<p>Rapporteer in de tabel voor de verschillende groepen en geboortejaren het netto profijt effect van indiening van dit overbruggingsplan (als percentage).</p> <p>Met de in te vullen bedoelde marktwaarden (als bedragen in duizenden euro's) van de uitkeringen en premies zijn de in te vullen netto-profijt-effecten na te rekenen.</p>	<p>Het fonds vult hier voor de verschillende groepen en leeftijdscohorten de bedoelde grootheden in de tabel in:</p> <p><i>MW uitkering tFTK (in EUR)</i>  <i>MW premie tFTK (in EUR)</i>  <i>MW uitkering nFTK (in EUR)</i>  <i>MW premie nFTK (in EUR).</i></p> <p>Deze grootheden zijn de bouwstenen van de grootheid:  <i>Netto-profijt effect (%)</i>.</p> <p>Onder "<i>MW uitkering tFTK (in EUR)</i>" wordt verstaan:  De marktwaarde (een bedrag in duizenden euro's) van de te verwachten pensioenuitkeringen vanwege het indienen van het overbruggingsplan (dus vanwege het deelnemen aan het zogenaamde "transitie-FTK", waarbij de wijzigingen van het beleid gedurende de looptijd van het overbruggingsplan zijn meegenomen).</p> <p>Onder "<i>MW premie tFTK (in EUR)</i>" wordt verstaan:  De marktwaarde (een bedrag in duizenden euro's) van de toekomstige premie-inleg vanwege het indienen van het overbruggingsplan (dus vanwege het deelnemen aan het zogenaamde "transitie-FTK", waarbij de wijzigingen van het beleid</p>

NR	VRAAG	AANWIJZINGEN
		<p>gedurende de looptijd van het overbruggingsplan zijn meegenomen).</p> <p>Onder “<i>MW uitkering nFTK (in EUR)</i>” wordt verstaan: De marktwaarde (een bedrag in duizenden euro’s) van de te verwachten pensioenuitkeringen bij ongewijzigd voorzetten van de pensioenovereenkomst onder het nFTK (dus als zou er géén overbruggingsplan zijn ingediend).</p> <p>Onder “<i>MW premie nFTK (in EUR)</i>” wordt verstaan: De marktwaarde (een bedrag in duizenden euro’s) van de toekomstige premie-inleg bij ongewijzigd voorzetten van de pensioenovereenkomst onder het nFTK (dus als zou er géén overbruggingsplan zijn ingediend).</p> <p>Het in de tabel in te vullen netto-profijt effect (%) zal daarmee gelijk zijn aan:  <math display="block">100\% * ( [MW\ uitkering\ tFTK\ (in\ EUR)] - / - [MW\ premie\ tFTK\ (in\ EUR)] - / - [MW\ uitkering\ nFTK\ (in\ EUR)] - / - [MW\ premie\ nFTK\ (in\ EUR)] ) / [MW\ uitkering\ nFTK\ (in\ EUR)]</math> </p>
<b>4 Governance met betrekking tot plausibiliteit uitkomsten</b>		
4.1a	Heeft het fonds een procesbeschrijving van de uit te voeren plausibiliteit-controles van de resultaten van de netto-profijt berekeningen en worden de uitgevoerde controles en de eventueel daaruit voortkomende opvolging vastgelegd?	Hier geeft het fonds aan of het beschikt over een procesbeschrijving van het toetsen van de plausibiliteit van de uitkomsten van de netto-profijt berekeningen, waarbij de uitvoering van de controles en eventuele opvolging die daaraan wordt gegeven wordt vastgelegd.
4.1b	Hoe heeft het fonds de plausibiliteit van de resultaten van de netto profijt berekeningen getoetst en welke zijn de belangrijkste (gevoeligheids)analyses die het fonds daarbij heeft uitgevoerd?	Concreet en inzichtelijk beschrijft het fonds hier op welke wijze het de plausibiliteit van de uitkomsten van de netto-profijt berekeningen heeft getest en welke (gevoeligheids)analyses daarbij zijn gehanteerd. Het fonds zal uitkomsten moeten kunnen verklaren; dat deze logisch zijn binnen de fondscontext. Zowel tussen de verschillende

NR	VRAAG	AANWIJZINGEN
		<p>groepen als ook tussen de leeftijdscohorten. Het fonds zal inzicht moeten hebben uit welke effecten de netto-profijt-impact hoofdzakelijk is opgebouwd en waarom.</p> <p>Mochten de plausibiliteit-controles en (gevoeligheids)analyses door externe partijen zijn uitgevoerd, dan beschrijft het fonds hier hoe deze externe partijen dit hebben gedaan.</p>
4.2	Hoe heeft de sleutelfunctiehouder actuariaat zich zekerheid verschaft dat de plausibiliteit van de resultaten van de netto profijt berekeningen in voldoende mate door het fonds is getoetst?	Hier beschrijft het fonds concreet hoe de sleutelfunctiehouder actuariaat heeft beoordeeld dat het fonds voldoende comfort mag hebben met betrekking tot de plausibiliteit van de netto-profijt-uitkomsten.
4.3	Welke eigen analyses heeft de sleutelfunctiehouder actuariaat eventueel nog uitgevoerd in het kader van de toetsing van de plausibiliteit van de resultaten van de netto profijt berekeningen?	Hier beschrijft het fonds welke analyses de sleutelfunctiehouder actuariaat eventueel zelf nog heeft uitgevoerd/laten uitvoeren om voldoende comfort te krijgen bij de netto-profijt-uitkomsten.
4.4	Welke eventuele aanbevelingen hebben de sleutelfunctiehouders actuariaat en risicobeheer gegeven in het kader van de toetsing van de plausibiliteit van de resultaten van de netto profijt berekeningen en welke opvolging is daar door het fonds aan gegeven?	Hier beschrijft het fonds welke opmerkingen en aanbevelingen de sleutelfunctiehouders het fonds gegeven hebben in het kader van de toetsing van de plausibiliteit van de netto-profijt-uitkomsten en wat daarmee concreet door het fonds is gedaan.
4.5	Welke organisatie(s) heeft (hebben) de netto profijt berekeningen uitgevoerd?	Hier vermeldt het fonds de naam (namen) van de partij(en) die de berekeningen heeft (hebben) uitgevoerd.
<b>5 Overwegingen en generatie-effecten</b>		
5.1	Welke beschouwingen heeft u over de resultaten van deze netto-profijt berekeningen?	Hier geeft het fonds een beschouwing over de resultaten van de netto-profijt berekeningen. Hierbij wordt verwacht dat het fonds ingaat op welke resultaten opvallen en wat deze resultaten drijft. Het fonds geeft hiermee een analyse van hoe de uitkomsten zijn te verklaren in de context van het gewijzigde pensioenfondsbeleid.
5.2	Op welke manier heeft u rekening gehouden met de generatie-effecten in termen van netto-profijt die ontstaan door het indienen van dit overbruggingsplan?	Op grond van artikel 150p, lid 4 sub a onder 5 <sup>o</sup> van de PW of op grond van artikel 145o, lid 4 sub a onder 5 <sup>o</sup> van de Wvb onderbouwt het fonds hier hoe het rekening heeft gehouden met bedoelde generatie-effecten vanwege het deelnemen aan het "transitie-FTK".

NR	VRAAG	AANWIJZINGEN
5.3	Hoe bent u voornemens rekening te houden met deze generatie-effecten ten tijde van invaren?	Hier geeft het fonds een doorkijk naar de toekomst en geeft aan hoe het voornemens is om te gaan met deze generatie-effecten die ontstaan vanwege deelname aan het “transitie-FTK” op het moment van invaren.