

Toelichting op de wijzigingen in het invaardersjabloon

Algemeen

Bijlage 1 bij de regeling, het invaardersjabloon, wordt op meerdere punten gewijzigd. Zo wordt bij de vragen in het invaardersjabloon verwezen naar wetsartikelen, parlementaire documenten en beleidsuitingen van DNB. In de gewijzigde versie van het invaardersjabloon zijn verschillende verwijzingen naar nieuwe beleidsuitingen toegevoegd, zijn verschillende verwijzingen naar parlementaire documenten verwijderd zodat alleen wordt verwezen naar het relevante wetsartikel en zijn verschillende verwijzingen ter verduidelijking of ter verbetering verwijderd of toegevoegd.

Verder zijn verschillende vragen aangepast om deze te verduidelijken, fouten te corrigeren en/of om deze beter te laten aansluiten op de tekst van de wet- en regelgeving.

Tot slot zijn verschillende vragen voor de duidelijkheid opgesplitst in aparte subvragen.

Hierna volgt een toelichting op de wijzigingen per tabblad.

Tabblad 'Inhoudsopgave'

In het overzicht van gebruikte afkortingen zijn enkele documenttitels aangepast. In het overzicht van beleidsuitingen zijn enkele verwijzingen verwijderd of toegevoegd en enkele titels aangepast.

Tabblad 'Besluitvorming'

In het formulier 'Melding invaarbesluit en implementatieplan pensioenfondsen' als bedoeld in artikel 3 van de Regeling staan vragen over een mogelijk negatief advies van het verantwoordingsorgaan. Deze vragen zijn verplaatst van dit formulier naar het tabblad 'Besluitvorming' van het invaardersjabloon.

Aan het tabblad zijn twee vragen toegevoegd over de bevindingen en aanbevelingen van sleutelfuncties als bedoeld in artikel 143a Pensioenwet dan wel artikel 138a Wet verplichte beroepspensioenregeling en de opvolging daarvan door het fondsbestuur.

Tabblad 'Datakwaliteit'

Vragen over de risicobeheersing hoeven niet meer ingevuld te worden indien de good practice van DNB 'besluitvorming datakwaliteit door pensioenfondsen' wordt gevolgd.

De vraag over welke analyse het pensioenfonds heeft verricht naar de beschikbaarheid van data voor, tijdens en na de transitie en de beheersing van de risico's hierbij is verwijderd. Deze vraag is niet nodig, omdat het antwoord volgt uit de antwoorden op de vragen op het tabblad 'Andere risico's (niet-financieel)'.

Tabblad 'Andere risico's (niet-financieel)'

De vraag of het pensioenfonds de good practice van DNB 'Inhoudsopgave implementatieplan pensioenfondsen' volgt is toegevoegd. In deze good practice is een voorbeeld opgenomen van een inhoudsopgave van een implementatieplan van een pensioenfonds. In dit voorbeeld zijn alle voor het implementatieplan wettelijk voorgeschreven onderdelen opgenomen evenals additionele elementen die naar het oordeel van DNB goed in een implementatieplan passen.

De formulering en opbouw van de vragen is aangepast om beter aan te sluiten op deze good practice.

Tabblad 'Risicohouding'

Vraag 1.3 over deelnemerskenmerken is opgesplitst in een aantal subvragen.

Op het tabblad 'Risicohouding maatstaven' moeten gegevens worden ingevuld over de risicoblootstelling. Om deze gegevens te kunnen beoordelen moet bekend zijn welke door DNB gepubliceerde P-scenarioset is gebruikt voor het berekenen van de risicoblootstelling. Hierover is vraag 1.9 toegevoegd.

Tabblad 'Risicohouding maatstaven'

De leeftijden 18 tot en met 24 zijn toegevoegd aan de tabel.

Tabblad 'SPR contract'

De volgorde van de vragen is aangepast om duidelijk onderscheid te maken tussen de uitkeringsfase, het toebedelen van het beschermingsrendement voor het renterisico op basis van wijziging van de rentetermijnstructuur die DNB beschikbaar stelt (de indirecte methode) en het toebedelen van het beschermingsrendement rechtstreeks uit het rendement van de daarvoor bestemde beleggingen (de directe methode).

De vragen 5.11a tot en met 5.11f zijn toegevoegd. Deze vragen hebben betrekking op de analyses als bedoeld in artikel 3, derde lid van de Regeling rekenmethoden onderbouwing solidariteitsreserve en risicodelingsreserve pensioenuitvoerders.

Tabblad 'Toedeelregels SPR'

Aan de tabel zijn twee kolommen toegevoegd: de kolom 'Blootstelling aan vastrentende waarde (na toepassing mapping)' en de kolom 'Blootstelling aan zakelijke waarde (na toepassing mapping)'. Op basis van de gegevens in deze kolommen kan worden beoordeeld of de blootstelling aan beleggingsrisico niet hoger is dan het bepaalde in artikel 135, eerste lid, onderdeel d Pensioenwet dan wel artikel 130, eerste lid, onderdeel c Wet verplichte beroepspensioenregeling.

Tabblad 'FPR contract'

Vraag 2.6c ziet op de methodiek die het pensioenfonds hanteert voor de uitkeringsfase met gelijke aanpassingen als bedoeld in artikel 10b, vierde lid Pensioenwet dan wel artikel 28b, vierde lid Wet verplichte beroepspensioenregeling. Hieraan is toegevoegd de vervolgvraag hoe in deze methodiek gelijke aanpassingen voor nieuwe toetreders in de toedelingskring worden gerealiseerd, zodat kan worden beoordeeld of wordt voldaan aan het bepaalde in artikel 10b, zevende lid Pensioenwet dan wel artikel 28b, zevende lid Wet verplichte beroepspensioenregeling.

De vragen 3.12a tot en met 3.12f zijn toegevoegd. Deze vragen hebben betrekking op de analyses als bedoeld in artikel 3, derde lid van de Regeling rekenmethoden onderbouwing solidariteitsreserve en risicodelingsreserve pensioenuitvoerders.

Tabblad 'Basisscenario berekeningen'

Vraag 6 is toegevoegd zodat beoordeeld kan worden of kostenafslagen correct worden toegepast.

Tabblad 'Omrekenmethodes'

De volgorde van de vragen is aangepast om de opbouw van de vragen te verduidelijken.

Vraag 1.2 is vernummerd naar 1.2a en is aangepast om te verduidelijken dat de vraag ziet op welke spreidingstermijn het fonds toepast bij het berekenen van de standaardregel.

Vraag 1.3 is vernummerd naar 1.2b en is aangepast om te verduidelijken dat de vraag ziet op wat de onderbouwing is van de eventuele keuze om af te wijken van de standaard spreidingstermijn van tien jaar.

Verskillende vragen over het compensatiedepot zijn aangepast om de betreffende vraag ook betrekking te laten hebben op compensatie door het toekennen van extra pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 150n, zevende en achtste lid Pensioenwet dan wel artikel 145m, zevende en achtste lid Wet verplichte beroepspensioenregeling.

Vragen 3.1b en 3.1c zijn toegevoegd om te kunnen beoordelen of is voldaan aan het bepaalde in artikel 150n, achtste lid Pensioenwet dan wel artikel 145m, achtste lid Wet verplichte beroepspensioenregeling.

Vraag 3.7 over een mogelijke afwijking van de uitkomsten na toepassing van de standaardregel is toegevoegd om te kunnen beoordelen of voldaan is aan het bepaalde in artikel 150n, vijfde lid Pensioenwet dan wel artikel 145m, vijfde lid Wet verplichte beroepspensioenregeling.

Tabblad 'Basisscenario netto profijt'

Tabel 2 is aangepast en er wordt aanvullende informatie gevraagd om te kunnen beoordelen of voldaan is aan het bepaalde in artikel 150n, zesde lid en artikel 150o, tweede lid Pensioenwet dan wel artikel 145m, zesde lid en artikel 145n, tweede lid Wet verplichte beroepspensioenregeling.

Tabblad 'Basisscenario bruto profijt'

Tabel 2 is aangepast en er wordt aanvullende informatie gevraagd om te kunnen beoordelen of voldaan is aan het bepaalde in artikel 150n, zesde lid en artikel 150o, tweede lid Pensioenwet dan wel artikel 145m, zesde lid en artikel 145n, tweede lid Wet verplichte beroepspensioenregeling.

Tabblad 'Hoogst verkende dekkingsgraad'

Vraag 1.6 is aangepast zodat deze ook betrekking heeft op compensatie door het toekennen van extra pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 150n, zevende en achtste lid Pensioenwet dan wel artikel 145m, zevende en achtste lid Wet verplichte beroepspensioenregeling.

Tabblad 'Laagst verkende dekkingsgraad'

Vraag 1.6 is aangepast zodat deze ook betrekking heeft op compensatie door het toekennen van extra pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 150n, zevende en achtste lid Pensioenwet dan wel artikel 145m, zevende en achtste lid Wet verplichte beroepspensioenregeling.

Tabblad 'Hoogst verkende rente'

Vraag 1.6 is aangepast zodat deze ook betrekking heeft op compensatie door het toekennen van extra pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 150n, zevende en

achtste lid Pensioenwet dan wel artikel 145m, zevende en achtste lid Wet verplichte beroepspensioenregeling.

Tabblad 'Laagst verkende rente'

Vraag 1.6 is aangepast zodat deze ook betrekking heeft op compensatie door het toekennen van extra pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 150n, zevende en achtste lid Pensioenwet dan wel artikel 145m, zevende en achtste lid Wet verplichte beroepspensioenregeling.

Tabblad 'Evenwichtigheidsweging'

Vraag 1.1 is aangepast zodat deze ook betrekking heeft op de bandbreedtes die beoordeeld zijn in de evenwichtigheidsbeoordeling.