

Aanvraagformulier voor een vergunning voor een Algemeen Pensioenfonds

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Expertisecentrum markttoegang

Waarom vult u dit formulier in?

Om actief te zijn in Nederland als algemeen pensioenfonds, is een vergunning nodig van DNB. Met dit formulier vraagt u een vergunning aan.

Volledigheid en kwaliteit aanvraag

Wij verzoeken u dit formulier volledig en naar waarheid in te vullen, en alle bijlagen waar in het formulier om wordt verzocht bij dit formulier te voegen. Bij de betreffende vragen vinkt u aan dat u inderdaad de betreffende bijlage meestuurt en aan het einde van het formulier geeft u dan het totaal aantal bijgevoegde bijlagen aan. Ook de bijlagen vult u uiteraard volledig en naar waarheid in.

Let op: wij kunnen uw aanvraag alleen daadwerkelijk inhoudelijk beoordelen, als u een volledig én kwalitatief goed ingevuld aanvraagformulier instuurt mét alle bijlagen. Ontbreekt er iets, en moeten wij u alsnog verzoeken om uw aanvraag compleet te maken, dan gaat de beslistermijn nog niet lopen en zal de totale duur van de behandeling van uw aanvraag langer worden. Met een goed ingevuld aanvraagformulier en bijlagen kunt u er dus aan bijdragen dat de behandeling van uw aanvraag soepel en voorspoedig verloopt.

Toelichting

Om u te helpen hebben wij een toelichting bij dit formulier geschreven. In deze toelichting leest u wat DNB van u verwacht en waar DNB op let bij de beoordeling van uw vergunningaanvraag. Naast deze toelichting hebben wij ook alle relevante wetsartikelen voor u op een rij gezet. Houdt u bij het invullen van dit aanvraagformulier zowel de toelichting als de lijst met relevante wetsartikelen bij de hand. Zie beide pdf-bestanden op Open Boek Toezicht bij 'Markttoegang'.

Vertrouwelijkheid

Wij gaan zorgvuldig om met uw gegevens die u verstrekt middels dit formulier. Alleen als het wettelijk is toegestaan, mogen wij uw gegevens uitwisselen met derden, bijvoorbeeld met toezichthouders en strafrechtelijke autoriteiten in Nederland of in het buitenland.

Kosten aanvraag

Aan de behandeling van een aanvraag zijn kosten verbonden. Dit betekent dat u, zodra u uw aanvraag heeft ingediend, aan DNB leges verschuldigd bent. Ook als de aanvraag buiten behandeling wordt gesteld omdat deze niet compleet is of indien een aanvraag wordt afgewezen. De kosten voor het in behandeling nemen van een vergunningaanvraag zijn op basis van de Wet bekostiging financieel toezicht € 26.000,-.

Wijziging van omstandigheden

Zodra er iets verandert in de omstandigheden op basis waarvan onderstaande vragen door u anders zouden moeten worden beantwoord, moet u dat uit eigen beweging en onverwijld aan DNB meedelen.

Ondertekening door de vertegenwoordigingsbevoegde perso(o)n(en)

Ondergetekende(n) verkla(a)r(t)en dit aanvraagformulier en de bijlagen volledig en naar waarheid te zullen invullen. Met het ondertekenen van dit aanvraagformulier verkla(a)r(t)en ondergetekende(n) dat de aard, de inhoud en strekking van dit aanvraagformulier volledig worden begrepen. Bij twijfel over de beantwoording van de vragen in dit aanvraagformulier adviseren wij u om zich daarover te laten adviseren door een (juridisch) expert.

Voorts verkla(a)r(t)en ondergetekende(n) kennis te hebben genomen van bovengenoemde mededelingen.

Datum		Datum	
Plaats		Plaats	
Naam		Naam	
Functie		Functie	
Handtekening		Handtekening	

Tevens verzoeken wij u, in het kader van het bovenstaande, elke hiernavolgende pagina te paraferen.

Voor eventuele vragen kunt u contact opnemen met de informatiedesk van De Nederlandsche Bank N.V. via telefoonnummer 0800 020 1068 of via e-mail (info@dnb.nl).

o **Algemeen**

Gegevens stichting

Statutaire naam	
KvK nummer	
Datum oprichting ¹	
Handelsnamen	
Website	
Statutaire plaats	
Website	

Correspondentieadres

Straat en huisnummer	
Postbusnummer (indien van toepassing)	
Locatietoevoeging ²	
Postcode	
Plaats	
Land	

Bijlagen

Graag ontvangen wij een recent uittreksel uit het Handelsregister van de KvK van de stichting.

☐ *bijgevoegd als bijlage o.A*

Graag ontvangen wij een gewaarmerkt afschrift van de statuten van de stichting.

☐ *bijgevoegd als bijlage o.B*

Gegevens contactpersoon stichting

Functie	
Voorletters	
Voor- en achternaam	
Geslacht	☐ M ☐ V
Telefoonnummer (<i>zakelijk</i>)	
E-mailadres ³ (<i>zakelijk</i>)	

¹ Als de onderneming nog in oprichting is, kunt u hier de datum van start in oprichting invullen.

² Gebruik dit veld om een eventuele locatietoevoeging aan het adres toe te voegen, bijvoorbeeld een gebouw of afdelingsnaam.

³ Hier wordt een zakelijk e-mailadres gevraagd. Vanwege security risico's worden e-mailadressen van de bekende (gratis) e-mailproviders niet toegestaan (o.a. Gmail, Outlook en Hotmail).

Externe adviseur

Indien u gebruik maakt van een externe adviseur, vragen wij u om de onderstaande velden in te vullen.

Indien u geen gebruik maakt van een externe adviseur, kunt u doorgaan naar hoofdstuk 1. Korte samenvatting van de aanvraag.

Indien u gebruik maakt van meerdere externe adviseurs, sluit dan een bijlage bij met van elke adviseur de onderstaande gegevens. Noem deze bijlage o.C.

Contactgegevens externe adviseur

Bedrijfsnaam externe adviseur	
Functie	
Voorletters	
Voor- en achternaam	
Geslacht	☐ M ☐ V
Straat en huisnummer	
Postbusnummer (indien van toepassing)	
Locatietoevoeging	
Postcode	
Plaats	
Land	
Telefoonnummer (zakelijk)	
E-mailadres ⁴ (zakelijk)	

Op welk onderdeel adviseert deze externe adviseur?

--	--

4 Hier wordt een zakelijk e-mailadres gevraagd. Vanwege security risico's worden e-mailadressen van de bekende (gratis) e-mailproviders niet toegestaan (o.a. Gmail, Outlook en Hotmail).

1 Korte samenvatting van de aanvraag

☐ *bijgevoegd als bijlage 1*

2 Onafhankelijkheid

Uit uw aanvraag dient te blijken dat de wettelijk verplichte onafhankelijkheid van het algemeen pensioenfonds is gewaarborgd. De onafhankelijkheid van het algemeen pensioenfonds zal in verschillende onderstaande onderwerpen terug komen. Omdat de onafhankelijkheid een essentieel onderdeel is van uw aanvraag, vragen wij u specifiek te verklaren dat het algemeen pensioenfonds haar onafhankelijkheid voldoende heeft gewaarborgd en dit kort te onderbouwen met verwijzing naar de documenten waarin dit nader is uitgewerkt.

2.1 Heeft het algemeen pensioenfonds haar onafhankelijkheid gewaarborgd?

☐ Ja, het algemeen pensioenfonds heeft haar onafhankelijkheid gewaarborgd.

2.2 Wij verzoeken u dit nader te onderbouwen.

☐ *bijgevoegd als bijlage 2.2*

3 Programma van werkzaamheden

Wij verzoeken u als bijlage een programma van werkzaamheden toe te voegen dat ten minste een beschrijving van het bedrijfsmodel en verdienmodel bevat.

☐ *bijgevoegd als bijlage 3*

4 Doelstellingen van beleidsuitgangspunten

Wij verzoeken u een beschrijving te geven van de doelstellingen en beleidsuitgangspunten van het algemeen pensioenfonds.

☐ *bijgevoegd als bijlage 4*

5 Beheerste en integere bedrijfsvoering

5.1 Beheerste en integere bedrijfsvoering

Met een goede inrichting van de bedrijfsvoering beheerst u bedrijfsprocessen en bedrijfsrisico's, integriteit en soliditeit van de onderneming.

Een vastlegging van de totale inrichting van de integere en beheerste bedrijfsvoering inclusief risicobeoordeling komt samen in één helder en eenvoudig toegankelijk document: de administratieve organisatie & interne controle (AOIC).

Wij verzoeken u deze als bijlage toe te voegen.

☐ *bijgevoegd als bijlage 5.1*

5.2 Integraal risicomanagement

Wij verzoeken u het integraal risicomanagement van het algemeen pensioenfonds te beschrijven in één document. Daarbij dient u rekening te houden met alle verschillende risicogebieden.

Wij verzoeken u deze als bijlage toe te voegen.

☐ *bijgevoegd als bijlage 5.2*

5.3 Risicoanalyse

Graag ontvangen wij van u een eigen risicoanalyse/beoordeling. Wij verzoeken u deze als bijlage toe te voegen.

☐ *Bijgevoegd als bijlage 5.3*

5.4 Systematische analyse van integriteitsrisico's (SIRA)

De SIRA dient te zijn vastgelegd in een apart document. Wij verzoeken u deze als bijlage toe te voegen.

☐ *Bijgevoegd als bijlage 5.4*

5.5 Afwikkelpplan

Het algemeen pensioenfonds dient te beschikken over een afwikkelpplan. Graag ontvangen wij een afwikkelpplan waaruit blijkt dat het algemeen pensioenfonds tijdig kan anticiperen op een eventuele beëindiging, zodanig dat op dit onderdeel sprake is van een integere en beheerste bedrijfsvoering.

☐ *Bijgevoegd als bijlage 5.5*

5.6 Incidentenregeling

Het algemeen pensioenfonds dient beleid en procedures te hebben waarin maatregelen zijn opgenomen ter beheersing van incidenten. Graag ontvangen wij een beschrijving van het beleid ten aanzien van incidenten en een onderbouwing dat op dit onderdeel sprake is van een integere en beheerste bedrijfsvoering.

☐ *Bijgevoegd als bijlage 5.6*

5.7 Belangenverstrengeling

Het algemeen pensioenfonds dient beleid en procedures te hebben waarin maatregelen zijn opgenomen ter voorkoming van verstrengeling van privébelangen. Graag ontvangen wij een beschrijving van het beleid waarmee het algemeen pensioenfonds verstrengeling van privébelangen tegengaat, en een onderbouwing dat op dit onderdeel sprake is van een integere en beheerste bedrijfsvoering.

☐ *Bijgevoegd als bijlage 5.7*

5.8 Geschenkenregeling

De onderneming dient tevens te beschikken over een geschenkenregeling. Wij verzoeken u deze als bijlage toe te voegen.

☐ *Bijgevoegd als bijlage 5.8*

5.9 Gedragscode

De onderneming dient te beschikken over een gedragscode. Wij verzoeken u deze als bijlage toe te voegen.

☐ *Bijgevoegd als bijlage 5.9*

5.10 Klokkenluidersregeling

De onderneming dient te beschikken over een klokkenluidersregeling. Wij verzoeken u deze als bijlage toe te voegen.

☐ *Bijgevoegd als bijlage 5.10*

5.11 Beheerst beloningsbeleid

Graag ontvangen wij een beschrijving van eventuele uitbesteding en een onderbouwing dat de onderneming op dit onderdeel haar bedrijfsvoering zodanig heeft ingericht dat deze een beheerste uitoefening van haar bedrijf waarborgt.

☐ *Bijgevoegd als bijlage 5.11.A*

Geef tevens een beschrijving waaruit blijkt dat het beloningsbeleid niet aanmoedigt tot het nemen van meer risico's dan aanvaardbaar is voor de onderneming met het oog op haar soliditeit.

☐ *Bijgevoegd als bijlage 5.11.B*

5.12 Beheerst beloningsbeleid

Het algemeen pensioenfonds moet beschikken over een duidelijke organisatiestructuur met betrekking tot het bepalen en uitvoering van het beleggingsbeleid. Graag ontvangen wij hiervan een beschrijving en onderbouwing.

☐ *Bijgevoegd als bijlage 5.12*

5.13 Financiële opzet van de collectiviteitskringen

Een algemeen pensioenfonds maakt een beschrijving van de financiële opzet van de collectiviteitskringen. Daarin verwachten wij een onderbouwing dat er sprake is van een solide en evenwichtige financiële opzet.

☐ *Bijgevoegd als bijlage 5.13*

5.14 Vermogensscheiding

Een algemeen pensioenfonds moet een gescheiden vermogen aanhouden voor iedere collectiviteitskring. Wij verzoeken u te beschrijven op welke wijze het algemeen pensioenfonds in overeenstemming met de rangregeling, de scheiding tussen de afgescheiden vermogens per collectiviteitskring waarborgt.

☐ *Bijgevoegd als bijlage 5.14*

5.15 Communicatiebeleidsplan

Een algemeen pensioenfonds beschikt over een communicatiebeleidsplan waarin het communicatiebeleid wordt toegelicht. Graag ontvangen wij dit communicatiebeleidsplan.

☐ *Bijgevoegd als bijlage 5.15*

6 Uitbesteding

6.1 Uitbestedingsbeleid

Een algemeen pensioenfonds dat werkzaamheden uitbesteedt, beschikt over een adequaat beleid, procedures en maatregelen voor het op structurele basis uitbesteden van werkzaamheden.

☐ *Bijgevoegd als bijlage 6.1*

6.2 Beschrijving werkzaamheden en uitbestedingspartijen

Een algemeen pensioenfonds dat werkzaamheden uitbesteedt, dient deze werkzaamheden te beschrijven. Tevens ontvangen we graag een overzicht van alle betrokken uitbestedingspartijen.

☐ *Bijgevoegd als bijlage 6.2*

6.3 Uitbestedingsovereenkomsten⁵

Een algemeen pensioenfonds legt de afspraken over uit te besteden werkzaamheden vast in een uitbestedingsovereenkomst. Nadere resultaatafspraken worden vastgelegd in een service level agreement. Graag ontvangen wij kopie/kopieën van de uitbestedingsovereenkomst(en) en service level agreement(s) met alle betrokken uitbestedingspartijen.

☐ *Bijgevoegd als bijlage 6.3*

7 Pensioenreglement

Een algemeen pensioenfonds stelt pensioenreglementen op ten behoeve van een collectiviteitskring. Graag ontvangen wij een pensioenreglement voor elke collectiviteitskring.

☐ *Bijgevoegd als bijlage 7*

8 Uitvoeringsovereenkomsten

Een algemeen pensioenfonds sluit uitvoeringsovereenkomsten met werkgevers. Graag ontvangen wij de uitvoeringsovereenkomsten.

☐ *Bijgevoegd als bijlage 8*

9 Actuariële en bedrijfstechnische nota (ABTN)

Een algemeen pensioenfonds beschikt over een actuariële en bedrijfstechnische nota (ABTN) voor elke collectiviteitskring. Deze ontvangen wij graag van u.

☐ *Bijgevoegd als bijlage 9*

⁵ U dient voor elke uitbestedingspartij waarmee u een overeenkomst heeft een kopie van deze overeenkomst bij te voegen.

10 Governance

10.1 Wij vragen u om een beschrijving te geven van de besturing en het toezicht in de organisatie waarbij u rekening houdt met de voorziene collectiviteitskringen.

☐ Bijgevoegd als bijlage 10.1

10.2 Daarnaast ontvangen we graag een overzicht waaruit blijkt op welke punten u de code pensioenfondsen toepast en op welke punten u afwijkt.

☐ Bijgevoegd als bijlage 10.2

10.3 Welk bestuursmodel heeft u gekozen?

- ☐ Omgekeerd gemengd model
- ☐ Onafhankelijk gemengd model
- ☐ Onafhankelijk model
- ☐ Paritair gemengd model
- ☐ Paritair model

10.4 Wij vragen u deze keuze te onderbouwen.

☐ Bijgevoegd als bijlage 10.4

10.5 Bestuursreglement

Een algemeen pensioenfonds moet over een bestuursreglement beschikken. Dit reglement ontvangen wij graag van u.

☐ Bijgevoegd als bijlage 10.5

10.6 Borging onafhankelijke en goede werking intern toezicht

Een algemeen pensioenfonds moet beschikken over intern toezicht. Wij vragen u aan te geven op welke wijze het interne toezicht binnen het algemeen pensioenfonds is belegd op zodanige wijze dat de onafhankelijkheid en goede werking van het interne toezicht zijn gewaarborgd.

☐ Bijgevoegd als bijlage 10.6

10.7 Bestuursreglement

Een algemeen pensioenfonds moet over een reglement voor het intern toezicht beschikken. Dit reglement ontvangen wij graag van u.

☐ Bijgevoegd als bijlage 10.7

10.8 Kunt u aangeven of het bestuur of het interne toezicht van het algemeen pensioenfonds in zijn taken wordt ondersteund door ondersteunende commissies en/of een bestuursbureau?

- ☐ Nee
- ☐ Ja, door ondersteunende commissies
- ☐ Ja, door een bestuursbureau

Indien u op de voorgaande vraag 'ja, door een bestuursbureau' heeft geantwoord, vragen wij u vraag 10.8.2 te beantwoorden.

Indien u op de voorgaande vraag 'nee' heeft geantwoord, kunt u doorgaan naar vraag 10.9.

10.8.1 Reglement ondersteunende commissies

Wij vragen u per commissie een reglement aan te leveren. Daaruit moet o.a. blijken wie er zitting hebben in de commissie(s), wie deze voorzit(ten) en wat het doel van de commissie(s) is.

☐ Bijgevoegd als bijlage 10.8.1

10.8.2 Beschrijving inrichting bestuursbureau

Wij ontvangen graag van u een beschrijving van de inrichting van het bestuursbureau met aandacht voor ten minste de functies, taken, Fte's.

☐ Bijgevoegd als bijlage 10.8.2

10.9 Verantwoordings-/belanghebbendenorgaan

Een algemeen pensioenfonds moet een verantwoordingsorgaan dan wel een belanghebbendenorgaan instellen. De goede werking van dit orgaan moet blijken uit een reglement. Dit reglement ontvangen wij graag van u.

☐ Bijgevoegd als bijlage 10.9

11 Betrouwbaarheid en geschiktheid (mede-)beleidsbepalers

Onder medebeleidsbepalers worden, onder meer, verstaan de personen die een direct of indirect gekwalificeerde deelneming in de onderneming bezitten als bedoeld in artikel 1:1 van de Wft. Ook personen die feitelijk invloed van betekenis kunnen uitoefenen op de dagelijkse leiding van de onderneming, worden aangemerkt als medebeleidsbepaler.

Het bestuur en de leden van de Raad van Toezicht (indien van toepassing) worden getoetst op geschiktheid.

Iedere bestuurder, lid van de Raad van Toezicht (indien van toepassing) en medebeleidsbepaler wordt getoetst op betrouwbaarheid.

Geef hier aan wie de te toetsen personen zijn. Voor al deze personen dient tevens het Aanvraagformulier Aanvangstoetsing te worden ingediend.

Op Open Boek Toezicht vindt u dit formulier en toelichting over het aanvragen van toetsingen.

Namen personen:

Achternaam	Voorletter(s)	Functie

Aantal meegezonden Aanvraagformulieren Aanvangstoetsing:

Aantal meegezonden Formulieren betrouwbaarheidstoetsing:

12 Weerstandsvermogen

Een algemeen pensioenfonds moet bij aanvang en doorlopend beschikken over voldoende weerstandsvermogen.

Wij verzoeken u:

- middels een berekening aan te geven hoe hoog het benodigde weerstandsvermogen is en te beschrijven hoe het is samengesteld;
- de overeenkomst(en) waarin de financiering van het weerstandsvermogen is vastgelegd (zoals een schenkingsovereenkomst en overeenkomst van achtergestelde geldlening) als bijlage toe te voegen; en
- een beschrijving te geven waaruit blijkt hoe het algemeen pensioenfonds de eerste drie jaren doorlopend kan beschikken over voldoende weerstandsvermogen.

Aan het einde van het beoordelingsproces van de vergunningsaanvraag moet de aanvrager een verklaring van een externe accountant toezenden waaruit blijkt dat het vereiste weerstandsvermogen aanwezig is.

12.1 Berekening weerstandsvermogen

☐ *Bijgevoegd als bijlage 12.1*

12.2 Schenkingsovereenkomst

☐ *Bijgevoegd als bijlage 12.2*

12.3 Overeenkomst van achtergestelde lening

☐ *Bijgevoegd als bijlage 12.3*

12.4 Beschrijving doorlopend beschikken over weerstandsvermogen

☐ *Bijgevoegd als bijlage 12.4*

Totaal aantal bijlagen

Het aantal bijlagen dat u heeft bijgevoegd is in totaal