Toelichting

bij het aanvraagformulier voor een vergunning voor een premiepensioeninstelling

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

DORA-update

Hoofdstuk 3 onderdeel Integraal Risicomanagement (IRM)
Met ingang van 17 januari 2025 is voor de ICT-beheersing en – beveiliging van ICT-Informatiesystemen en ICT-infrastructuur de Europese Digital Operational Resilience Act (DORA) van toepassing. Waar in dit document vereisten betrekking hebben op ICT-Informatiesystemen, ICT-infrastructuur en ICT-beveiliging, dient de lezing vervangen te worden door de vereisten vanuit DORA.
Level 1 Legislation : DORA - Chapter II, article5-16;
Level 2 Technische standaard: RTS on ICT risk management framework and RTS on simplified ICT risk management framework.
Zie voor nadere details de OBT DORA landingspagina: DORA | De Nederlandsche Bank

Hoofdstuk 3 onderdeel IT-omgeving
Met ingang van 17 januari 2025 is voor de ICT-beheersing en – beveiliging van ICT-Informatiesystemen en ICT-infrastructuur de Europese Digital Operational Resilience Act (DORA) van toepassing. Waar in dit document vereisten betrekking hebben op ICT-Informatiesystemen, ICT-infrastructuur en ICT-beveiliging, dient de lezing vervangen te worden door de vereisten vanuit DORA.
Level 1 Legislation : DORA - Chapter II, article5-16;
Level 2 Technische standaard: RTS on ICT risk management framework and RTS on simplified ICT risk management framework.
Zie voor nadere details de OBT DORA landingspagina: DORA | De Nederlandsche Bank

Hoofdstuk 3 onderdeel Incidentenregeling
Met ingang van 17 januari 2025 is voor het classificeren, opvolging geven aan en melden van majeure ICT-incidenten de Europese Digital Operational Resilience Act (DORA) van toepassing. Waar in dit document vereisten betrekking hebben op ICT-incidenten, dient de lezing vervangen te worden door de vereisten vanuit DORA.
Level 1 Legislation: DORA - Chapter III, article17-20;
Level 2 Technische standaarden: 1) RTS on criteria for the classification of ICT-related incidents; 2) RTS and ITS on content, timelines and templates on incident reporting.
Zie voor nadere details de OBT DORA landingspagina: DORA | De Nederlandsche Bank

Hoofdstuk 4 Uitbesteding
Met ingang van 17 januari 2025 is voor ICT-uitbesteding de Europese Digital Operational Resilience Act (DORA) van toepassing. Waar in dit document vereisten betrekking hebben op ICT-uitbesteding, dient de lezing vervangen te worden door de vereisten vanuit DORA.
Level 1 Legislation: DORA - Chapter V, article28-30;
Level 2 Technische standaarden: 1) RTS to specify the policy on ICT services performed by ICT third-party providers; 2) RTS on subcontracting of critical or important functions; 3) ITS to establish the templates for the register of information.
Zie voor nadere details de OBT DORA landingspagina: DORA | De Nederlandsche Bank

Toelichting

bij het aanvraagformulier voor een vergunning voor een premiepensioeninstelling

In deze toelichting leest u waar DNB op let bij de beoordeling van uw vergunningaanvraag. Naast deze toelichting hebben wij alle relevante wetsartikelen voor u op een rij gezet. Zie daarvoor de pdf 'Relevante wetsartikelen vergunningaanvraag premiepensioeninstelling' op Open Boek Toezicht op de pagina 'Vergunning aanvragen'. Graag verzoeken wij u deze ook bij de hand te houden tijdens het invullen van het aanvraagformulier en na te gaan of uw aanvraag aan alle vereisten uit deze wetsartikelen voldoet. Dit leidt tot een volledig en kwalitatief betere aanvraag.

Inhoud

	Algemeen	4
1	Programma van werkzaamheden	5
2	Governance	7
3	Beheerste en integere bedrijfsvoering	8
4	Uitbesteding	17
5	Pensioenreglement	18
6	Uitvoeringsovereenkomsten	19
7	Betrouwbare en geschikte (mede)beleidsbepalers	20
8	Kapitaalseisen: eigen vermogen en solvabiliteit	22

Algemene gegevens

Gegevens premiepensioeninstelling

Graag ontvangen wij een aantal gegevens van uw premiepensioeninstelling. Ook vragen wij u een aantal bijlagen mee te sturen, waaronder een gewaarmerkt afschrift van de statuten. Indien u tijdens de behandeling van de vergunningaanvraag nog niet beschikt over een gewaarmerkt afschrift, dan volstaat bij de aanvraag een finale conceptversie van de statuten.

Voordat DNB over uw aanvraag kan beslissen, moeten we ervan kunnen uitgaan dat de finale conceptversie van de statuten ongewijzigd zal worden gepasseerd bij de notaris. DNB dient van u dan ook vóór afgifte van de beschikking een gewaarmerkt afschrift van de statuten te ontvangen.

Gegevens contactpersoon premiepensioeninstelling

Naast de gegevens over de onderneming ontvangen wij graag de gegevens van de contactpersoon, zodat wij weten met wie wij contact kunnen opnemen over de vergunning-aanvraag. Bij vragen over de vergunningaanvraag benaderen wij deze contactpersoon. Tijdens de behandeling van de aanvraag kan DNB overigens ook rechtstreeks contact opnemen met het (beoogde) bestuur en/of (beoogde) directie voor zover de contactpersoon geen bestuurslid/directielid is.

Externe adviseur

Wij raden u aan om u tijdens de vergunningaanvraag te laten bijstaan door een extern adviseur. In de praktijk zien we dat een ingediende aanvraag vaker volledig en kwalitatief beduidend beter is als de aanvrager zich laat bijstaan door een expert. Bijvoorbeeld een (juridisch) adviseur. Een complete en goed onderbouwde vergunningaanvraag kunnen wij sneller en beter beoordelen. Indien u zich door een of meerdere externe adviseur(s) laat bijstaan, ontvangen wij graag ook de gegevens van deze adviseur(s).

1 Programma van werkzaamheden

Voor de beoordeling van de verschillende onderdelen van uw vergunningaanvraag moet DNB een goed en compleet beeld krijgen van de activiteiten die de premiepensioeninstelling gaat verrichten. Wij vragen u dan ook om bij de vergunningaanvraag een programma van werkzaamheden over te leggen, waarin u een beschrijving opneemt van een aantal elementen die betrekking hebben op de propositie en strategie van de premiepensioeninstelling. Daarnaast vragen wij u deze strategie te vertalen naar een financiële prognose. Ook dient u in het programma van werkzaamheden te beschrijven welk beleid opgesteld is om de continuïteit van de premiepensioeninstelling te waarborgen.

Wij verzoeken u om in het programma van werkzaamheden in ieder geval een beschrijving te geven van de volgende elementen:

- Een schets van de achtergrond/aanleiding van de vergunningaanvraag.
- De strategie van de premiepensioeninstelling, waarbij de volgende aspecten aan de orde komen:
  - Het bedrijfsmodel en het verdienmodel
  - Het beoogde marktaandeel
  - De unique selling points van deze instelling
- Een vertaling van de strategie naar een financiële prognose van minimaal drie jaar waarin de volgende aspecten zijn uitgewerkt:
  - Beheerd vermogen voor de deelnemers
  - Het wettelijk vereiste vermogen (eigen vermogen en solvabiliteit) van de premie-pensioeninstelling
  - De te ontvangen premie-inkomsten
  - Een raming van de kosten en opbrengsten en het bedrijfsresultaat
  - Inzicht in de totale kostenstructuur (inclusief kosten gemoeid met uitbesteding) voor een individuele pensioendeelnemer
- De gehanteerde aannames en/of rekenprijzen die ten grondslag liggen aan de financiële prognose. Zoals investeringskosten, uitbestedingskosten, bestuurskosten, premies en marktaandeel.
- Het beleid van de premiepensioeninstelling om de continuïteit te waarborgen in normale, matig tegenvallende en zwaar tegenvallende omstandigheden. Het beleid ten aanzien van (het beheer en de instandhouding van) het wettelijk vereist vermogen is hiervan onderdeel.
- Een raming van de liquiditeitspositie.
- Een toelichting op de werkwijze waarop – indien nodig – het wettelijk vereist eigen vermogen kan worden aangevuld (bijvoorbeeld via afspraken met de oprichters).
  - Een organogram dat een overzicht geeft van de interne organisatie. Inclusief een overzicht van de personen binnen de premiepensioeninstelling en de functies die zij gaan bekleden.
  - Een organogram met de partijen waarmee de premiepensioeninstelling samenwerkt. Zoals uitbestedingspartners, inhuur, ondersteuning en funding.

6

- Een overzicht met – indien daarvan sprake is – de aandeelhoudersstructuur met daarin de percentages van het aandelenbelang.
- Een overzicht van de zeggenschapsstructuur voor zover deze afwijkt van de eigendomsstructuur. Indien van toepassing moet hierin ook de vergelijkbare zeggenschap worden opgenomen.

2 Governance

De premiepensioeninstelling dient zijn organisatie zodanig in te richten dat een goed bestuur is gewaarborgd. Er dient verantwoording afgelegd te worden aan de aanspraakgerechtigden en aan de werkgever. Daarnaast dient er intern toezicht te zijn ingericht met adequate interne controlemechanismen.

Het is van belang dat uit de documentatie blijkt wat de taken en verantwoordelijkheden zijn van onder andere de verschillende organen, commissies, en functies binnen de premiepensioeninstelling.

Op Open Boek Toezicht staat toegelicht wat DNB verstaat onder onafhankelijk intern toezicht.

3 Beheerste en integere bedrijfsvoering

8

In uw vergunningaanvraag verzoeken wij u te onderbouwen hoe de beheerste en integere bedrijfsvoering van de premiepensioeninstelling is gewaarborgd. Deze onderbouwing hebben wij onderverdeeld in verschillende onderwerpen.

Beheerste en integere bedrijfsvoering

Met een goede inrichting van de bedrijfsvoering van de organisatie legt u de fundamenten voor een integere en beheerste bedrijfsvoering. Dit houdt onder andere in dat u een analyse maakt van de risico's van de bedrijfsvoering en maatregelen treft om die risico's te mitigeren.

Wij verzoeken u de totale inrichting van de beheerste en integere bedrijfsvoering vast te leggen in één document. Daarin geeft u een beschrijving van de administratieve organisatie, de beheersing van de deelnemersadministratie, de beheersing van de beleggingen en een aantal financiële aspecten rondom de bedrijfsvoering. Wij lichten deze onderwerpen hieronder toe.

Beschrijving administratieve organisatie

Wij vragen u in de beschrijving van de administratieve organisatie ten minste de volgende drie elementen op te nemen:

- Opzet en inrichting van de premiepensioeninstelling met een organogram[1]
- Een overzicht van de betrokken interne en externe partijen[2]
- Een beschrijving van de IT-omgeving

Bij de inrichting van de bedrijfsvoering hanteert de premiepensioeninstelling de volgende zes uitgangspunten:

- Een duidelijke, evenwichtige en adequate organisatiestructuur
- Een duidelijke, evenwichtige en adequate verdeling van taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden (governance inclusief adequate functiescheiding)
- Een adequate vastlegging van rechten en verplichtingen
- Eenduidige rapportagelijnen
- Een adequaat systeem van informatievoorziening en communicatie
- Een vastlegging op inzichtelijke wijze van de bedrijfsvoering en een regelmatige toetsing

1 Dit wordt in dit formulier ook opgevraagd bij het programma van werkzaamheden.
2 Dit wordt in dit formulier ook opgevraagd bij het programma van werkzaamheden.

Integraal risicomanagement (IRM)

Wij verzoeken u om bij uw vergunningaanvraag een beschrijving te geven van uw IRM-raamwerk. Het IRM-raamwerk verankert het integraal risicomanagement in de premiepensioeninstelling en benoemt de producten die voortkomen uit het proces (de IRM-cyclus). Het IRM-raamwerk legt de basis voor risicobeheersing en verwijst naar de verdere uitwerking in andere beleidsdocumenten.

Het IRM-raamwerk bestaat onder andere uit de volgende elementen:
- Visie, doelstellingen en uitgangspunten met betrekking tot integraal risicomanagement en het vaststellen van de risk appetite
- Risk governance
- Risicomanagementprocessen
- Informatievoorziening
- Randvoorwaarden die worden gesteld aan de uitbesteding van werkzaamheden op het gebied van integraal risicomanagement

Een aantal elementen van het IRM-raamwerk wordt hieronder toegelicht.

Beleid

Het beleid van de premiepensioeninstelling moet zijn ingericht op het beheersen van relevante risico's. Daarbij kunt u denken aan risico's op financieel en niet-financieel gebied, zoals:
- Kredietrisico's
- Marktrisico's
- Renterisico's
- Concentratierisico's
- Liquiditeitsrisico's
- Operationele risico's inclusief ICT-risico's
- Integriteitrisico's
- Uitbestedingsrisico's
- Compliancerisico's
- Omgevingsrisico's

Governance

In het IRM-raamwerk ziet DNB graag de risk governance beschreven. Hiervoor neemt u een beschrijving op van alle taken en verantwoordelijkheden ten aanzien van het integraal risicomanagement. Ook voor het bepalen en uitvoeren van het beleggingsbeleid dient het risicobeheer adequaat en onafhankelijk te worden vormgegeven.

IT-omgeving

Wij verzoeken u om in het IRM-raamwerk specifiek in te gaan op de volgende onderwerpen over de IT-omgeving:

- De beleidsuitgangspunten van de premiepensioeninstelling ter beheersing van IT-risico's
- De resultaten van een op systematische wijze uitgevoerde analyse van IT-risico's op het niveau van zowel de premiepensioeninstelling als de verschillende bedrijfsonderdelen[3]
- De wijze waarop de beleidsuitgangspunten ter beheersing van IT-risico's zijn uitgewerkt en geïmplementeerd in zichtbare organisatorische en administratieve procedures en maatregelen, die geïntegreerd zijn in de IT-processen en de dagelijkse werkzaamheden van alle relevante geledingen en de wijze waarop wordt voorzien in een systematisch toezicht op de naleving daarvan
- De maatregelen die zijn genomen om een afdoende beveiliging van de informatie te waarborgen en die zodoende de continuïteit van de IT-dienstverlening waarborgen

Een goede werking van IT-systemen moet voorafgaand aan de vergunningverlening zijn getest. Graag ontvangen wij een beschrijving van de testresultaten in de toelichting bij dit punt.

Compliance

Wij verzoeken u in het IRM-raamwerk het complianceproces te beschrijven, inclusief de wijze waarop de compliancefunctie is ingericht. Compliance is van belang om toezicht te houden op de naleving van wettelijke regels en interne regels, voorschriften en procedures. Dat houdt bijvoorbeeld in dat nieuwe wetgeving geanalyseerd en beoordeeld wordt en dat de premiepensioeninstelling toetst of nieuwe producten en procedures in overeenstemming zijn met de regelgeving. De wijze waarop deze functie wordt vormgegeven hangt samen met onder meer de aard en omvang van de premiepensioeninstelling.

De compliancefunctie dient onafhankelijk te zijn en mag dus niet worden beïnvloed door commerciële of andere belangen. Deze taak wordt in een compliancecharter vastgelegd en vervolgens worden de werkzaamheden nader uitgewerkt in een compliancejaarplan. Graag ontvangt DNB zowel het charter als het jaarplan.

3 De volledige risicoanalyse wordt in het volgende onderdeel van dit formulier uitgevraagd.

Risicoanalyse/Risicobeoordeling

Naast een beschrijving van het integraal risicomanagement, voert een premiepensioeninstelling op systematische wijze een eigen risicoanalyse uit. Deze risicoanalyse geeft de uitkomsten weer van de aandachtsgebieden die in het IRM-beleid zijn genoemd.

Onderdelen van de risicoanalyse zijn:
- Financiële en niet-financiële risico's (inschatting van de inherente risico's), gespecificeerd naar de activiteiten (processen) van de premiepensioeninstelling
- Beheersmaatregelen (inclusief de verantwoordelijke voor de uitvoering en periodiciteit)
- Effectiviteit van de maatregelen (inschatting van de restrisico's)
- Beoordeling van de restrisico's
- Een eventueel actieplan
- Eventueel aanvullend benodigd kapitaal naar aanleiding van de risicoanalyse

We vragen in de risicoanalyse een uitwerking van twee scenario's rondom de operationele activiteiten van de premiepensioeninstelling: uitwerking van de scenario's waarbij 50% en 75% van de geprognosticeerde omzet wordt doorgerekend.

Wij verzoeken u om een opgave te geven van alle geïdentificeerde risico's, een concrete beschrijving van de beheersmaatregelen die de premiepensioeninstelling hanteert en een beschrijving hoe de beheersmaatregelen worden vertaald naar concrete procedures. Deze procedures zijn afgestemd op de aard, de omvang, het risicoprofiel en de complexiteit van de werkzaamheden van de premiepensioeninstelling en bestaan uit de volgende onderwerpen:
- Autorisatieprocedures
- Limietstellingen
- Limietbewaking
- Procedures en maatregelen voor noodsituaties

Wij verzoeken u te beschrijven op welke wijze de risicoanalyse is geïntegreerd in de activiteiten van de premiepensioeninstelling.

Wij wijzen u erop dat de premiepensioeninstelling er ook voor moet zorgen dat de risico's die met de uitbesteding samenhangen systematisch worden geanalyseerd en dat deze risico's worden vastgelegd. De risicoanalyse moet dus ook ingaan op de risico's die met de uitbesteding samenhangen (zie ook de paragraaf 'Uitbestedingsbeleid').

Systematische analyse van integriteitrisico's (SIRA)

Om een integere bedrijfsvoering te waarborgen, is het essentieel dat u weet welke integriteitrisico's zijn verbonden aan de bedrijfsvoering van de premiepensioeninstelling. Het integriteitbeleid van de premiepensioeninstelling en de uitvoering daarvan begint bij het identificeren van de integriteitrisico's die de premiepensioeninstelling loopt. Zo'n systematische integriteitrisicoanalyse (SIRA) is een voorwaarde voor een toereikende inrichting van de integere bedrijfsvoering.

Omdat risico's niet statisch zijn bevat de SIRA een uiterste houdbaarheidsdatum of een datum waarop de analyse geactualiseerd wordt. De SIRA die bij de vergunningaanvraag beoordeeld wordt, moet in ieder geval actueel zijn. De SIRA bevat criteria bij welke situaties onderdelen opnieuw, aanvullend of eerder moeten worden gereviewd.

De SIRA is vastgelegd in een apart document en het integriteitbeleid is gebaseerd op de uitkomsten ervan. Ook wordt een begrijpelijke kwantificeringsmethode gehanteerd. De SIRA gaat uit van bruto (inherente) en netto (rest)risico's en gaat in op de kans en impact van de risico's. De omvang van de netto risico's is begrijpelijk en het effect van de maatregelen en procedures is plausibel.

De SIRA bevat minimaal een analyse van de volgende risico's: belangenverstrengeling, witwassen, terrorismefinanciering, overtreding van sanctieregelgeving en (internet) fraude/oplichting. Uit de procedures en maatregelen dient DNB te kunnen afleiden dat een duidelijke samenhang bestaat met de specifieke risico's die in de SIRA zijn geïdentificeerd. De beheersmaatregelen zijn toegesneden op de aard, omvang, complexiteit en het risicoprofiel van de werkzaamheden van de onderneming.

Meer informatie over de SIRA vindt u in de gebruikersgids van DNB voor het opzetten van een goede SIRA: 'De integriteitrisicoanalyse. Meer waar het moet, minder waar het kan'

Afwikkelplan

U stelt een afwikkelplan op om tijdig te kunnen anticiperen op een eventuele beëindiging of overdracht van de premiepensioeninstelling. Op Open Boek Toezicht heeft DNB specifiek voor premiepensioeninstellingen beschreven wat van u wordt verwacht ten aanzien van het afwikkelplan.

Beheerst beleggingsbeleid

In uw aanvraag beschrijft u de beheerste bedrijfsvoering ten aanzien van beleggingen. Hierin zijn in ieder geval de volgende elementen opgenomen:

- De investment beliefs van het bestuur van de premiepensioeninstelling of – als deze er nog niet zijn – het proces om deze vast te stellen
- Het proces om het strategisch beleggingsbeleid vorm te geven, waaronder het proces van vaststelling van de risicohouding
- Opzet, verwachte inrichting en beheersing van de Life Cycle-producten
- De opzet van de uitvoering van de vermogensbeheeractiviteiten. U gaat in op de organisatiestructuur binnen de premiepensioeninstelling met betrekking tot het bepalen en het uitvoeren van het beleggingsbeleid. Geef daarbij ook een beschrijving van het risicomanagement, waarbij u ingaat op de inrichting van de risicobeheerfunctie, de risicobeheerprocedures en de wijze van risicometing en risicobeheersing. In de beschrijving van het risicomanagement legt u een duidelijke organisatiestructuur vast waarin het risicobeheer adequaat en onafhankelijk is vormgegeven en een zorgvuldig en transparant besluitvormingsproces is geborgd. Let erop dat sprake moet zijn van een balans tussen aard en complexiteit van de beleggingsportefeuille enerzijds en de aanwezige kennis en ervaring en het risicobeheer anderzijds
- De wijze waarop de aansluiting tussen de organisatiestructuur binnen de premie-pensioeninstelling en eventuele externe ondersteuning is vormgegeven
- De cyclus voor het beleggingsbeleid op grond waarvan het strategisch beleggingsbeleid, het beleggingsplan en de uitvoering periodiek worden geëvalueerd en herbeoordeeld
- Een uiteenzetting van de behandeling van het sterfteresultaat

Voor zover u een (voorlopige) risicohouding, een (beoogd) beleggingsbeleid of een wijze van invulling van het prudentpersonbeginsel voor ogen heeft, verzoeken we u deze ook mee te sturen. Uiteraard kunnen deze onderdelen pas definitief vastgesteld worden na vergunningverlening, wanneer de premiepensioeninstelling kan toetreden tot de markt. Deze zaken worden niet formeel getoetst bij de vergunningverlening, maar geven wel inzicht hoe u het beheerst beleggingsbeleid beoogt vorm te geven.

Incidentenregeling

Een incident is een gedraging of gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt voor de integere uitoefening van het bedrijf van premiepensioeninstelling. Vanwege de invloed die incidenten kunnen hebben op de premiepensioeninstelling, is het van belang dat u de bedrijfsvoering zo inricht dat het risico op incidenten zo veel mogelijk wordt beperkt. Voorkomen moet worden dat de premiepensioeninstelling betrokken raakt bij strafbare feiten of handelingen verricht die ingaan tegen wat volgens het ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer betamelijk wordt geacht. Het maakt hierbij niet uit wie een dergelijke handeling verricht: het kan gaan om personeelsleden, bestuurders, directieleden, leden van het orgaan dat is belast met het toezicht, of natuurlijke personen of rechtspersonen die werkzaamheden verrichten voor de premiepensioeninstelling.

Daarom moet de premiepensioeninstelling beschikken over procedures en maatregelen om goed om te gaan met incidenten. Deze moeten zijn vastgelegd in een incidentenregeling die u mee stuurt met de aanvraag. Minimaal betekent dit dat de incidentenregeling de volgende drie onderdelen bevat:

- De vastlegging van incidenten
- De wijze van afhandeling van incidenten
- Informatieverstrekking aan de toezichthouder

De vastlegging van het incident stelt DNB in staat om te beoordelen of de premiepensioen-instelling op een juiste manier omgaat met incidenten. Uit de gegevens moet DNB bijvoorbeeld de kenmerken van het incident, degene(n) door wie het incident is veroorzaakt of bevorderd, en de genomen maatregelen kunnen opmaken. U moet DNB direct op de hoogte stellen van een incident.

Gedragscode, klokkenluidersregeling, geschenkenregeling

De premiepensioeninstelling beschikt over een gedragscode die voor bestuurders en medewerkers van de premiepensioeninstelling voorschriften geeft ter voorkoming van belangenconflicten, en van misbruik en oneigenlijk gebruik van informatie of zaken.
Wij verzoeken u de gedragscode van de premiepensioeninstelling mee te sturen bij uw vergunningaanvraag.

Een klokkenluidersregeling en geschenkenregeling vormen onderdeel van de gedragscode of zijn aparte bijlagen.

Vermogensscheiding door middel van een bewaarder

Een premiepensioeninstelling kan gebruikmaken van een pensioenbewaarder om aan de regelgeving voor vermogensscheiding te voldoen. Een pensioenbewaarder bewaart het pensioenvermogen dat door een premiepensioeninstelling wordt beheerd.

De premiepensioeninstelling dient een pensioenbewaarder aan te stellen indien op grond van het beleggingsbeleid dat wordt gevoerd in verband met een pensioenregeling een reëel risico bestaat dat het pensioenvermogen en het eigen vermogen van de premiepensioeninstelling ontoereikend zullen zijn voor voldoening van vorderingen. Dit risico wordt door de wetgever voornamelijk onderkend bij pensioenregelingen van buiten de Europese Unie (EU). Pensioenregelingen binnen de EU dienen zich te houden aan het prudentpersonbeginsel. Hierdoor acht de wetgever het risico kleiner dan bij pensioenregelingen van buiten de EU.

Communicatiebeleidsplan

Een premiepensioeninstelling beschikt over een communicatiebeleidsplan waarin het communicatiebeleid wordt toegelicht. DNB ontvangt dat plan graag met uw aanvraag.

Een goed communicatiebeleidsplan bevat minimaal de volgende onderwerpen:

- Een toelichting op hoe er in generieke zin aan de wettelijke communicatievereisten van de Pensioenwet (PW) wordt voldaan
- Een beschrijving van de procedurele maatregelen inzake communicatie die zijn getroffen, zodat blijvend aan de PW wordt voldaan
- De communicatiedoelen. Hierbij verwachten we dat de algemene communicatiedoelen aansluiten bij de behoefte van de deelnemer. Bij voorkeur zijn de doelen per doelgroep omschreven
- Een omschrijving van de verschillende doelgroepen van (gewezen) deelnemers die worden onderscheiden
- Een beschrijving van de planningscyclus, effectiviteitsmeting en leereffecten op grond waarvan het communicatieplan actueel wordt gehouden. Hierbij verwachten we terug te zien dat het communicatiebeleidsplan periodiek wordt herzien en dat de effectiviteit van de communicatiemiddelen getoetst wordt
- Specifieke uiteenzetting van de wettelijke communicatieaspecten: evenwichtig, tijdig, correct en duidelijk
- De keuzemogelijkheden. Hierbij verwachten we dat er benoemd wordt hoe de deelnemer begeleid wordt bij het maken van de diverse keuzes. Het plan biedt inzicht in de keuzemogelijkheden en de gevolgen ervan
- Een beschrijving op welke wijze de deelnemer inzicht wordt geboden in de gevolgen van (levens)gebeurtenissen

- De wijze waarop de informatie aansluit bij de behoeftes van de deelnemers, bijvoorbeeld door een (periodiek) deelnemersonderzoek
- Hoe deelnemers handelingsperspectief wordt geboden (dus wat zij zelf kunnen doen om meer inzicht te krijgen in hun pensioensituatie)
- Hoe inzicht aan deelnemer wordt geboden in de risico's en onzekerheden bij de pensioenregeling (kans op indexatie en dergelijke)
- Een beschrijving van wettelijk te verstrekken en beschikbaar te stellen informatie uitgesplitst naar medium. Hierbij verwachten wij ten minste terug te zien dat onderstaande media verstrekt worden en beschikbaar worden gesteld:
  - UPO
  - Pensioen 1-2-3
  - Stopbrief
  - Jaarlijkse brief aan gepensioneerde
  - De 5-jaarlijkse info aan gewezen deelnemers en ex-partners
- Een verwijzing naar de website van de premiepensioeninstelling
- Indien van toepassing; een beschrijving van de procedurele maatregelen die zijn getroffen zodat de premiepensioeninstelling blijvend aan de zorgplicht vanuit de PW voldoet
- Een beschrijving (welke rol) van de functionaris die verantwoordelijk is voor de beheersing van risico's met betrekking tot het blijvend voldoen aan de PW.

Tijdens de behandeling van de vergunningaanvraag adviseert de AFM specifiek op het communicatiebeleidsplan.

4 Uitbesteding

Indien de premiepensioeninstelling werkzaamheden uitbesteedt, dient de premiepensioeninstelling te beschikken over een adequaat beleid, procedures en maatregelen met betrekking tot de uitbesteding van werkzaamheden. De uitbestedingscontracten dienen adequaat te worden vormgegeven.

In de risicoanalyse die u in het kader van een beheerste en integere bedrijfsvoering heeft uitgevoerd, heeft u ook de risico's die met de uitbesteding samenhangen geanalyseerd en vastgelegd. Wij vragen u een onderbouwing te verstrekken waarin u specifiek ingaat op de risico's die zijn gesignaleerd met betrekking tot de uitbesteding en de wijze waarop de premiepensioeninstelling die risico's ondervangt. Daarnaast verzoeken wij u een beschrijving van de uitbestede werkzaamheden te geven en een overzicht van alle betrokken uitbestedingspartijen. Deze informatie overlapt deels met de informatie die wij eerder in het formulier hebben opgevraagd. Tot slot ontvangen wij graag kopieën van de (concept)uitbestedingsovereenkomsten en service level agreements met alle betrokken uitbestedingspartijen.

Op de pagina 'PPI: uitbesteding aan een derde' op Open Boek Toezicht is nader toegelicht welke werkzaamheden mogen worden uitbesteed en aan welke eisen de uitbesteding moet voldoen.

5 Pensioenreglement

De premiepensioeninstelling dient een pensioenreglement op te stellen. Wij verzoeken u de pensioenreglementen te verstrekken die de premiepensioeninstelling heeft opgesteld. Is hiervan nog geen sprake? Dan ontvangen wij graag een modelpensioenreglement.

6 Uitvoeringsovereenkomsten

De premiepensioeninstelling dient met elke werkgever die zijn pensioenregeling onderbrengt bij de premiepensioeninstelling een uitvoeringsovereenkomst af te sluiten. Wij verzoeken u alle uitvoeringsovereenkomsten te verstrekken die de premiepensioeninstelling heeft gesloten met werkgevers. Is hiervan nog geen sprake? Dan ontvangen wij graag de model- of conceptuitvoeringsovereenkomsten.

7 Betrouwbare en geschikte (mede)beleidsbepalers

a Geschikte beleidsbepalers

Bij een beoordeling van geschiktheid stelt DNB vast of de kandidaat beschikt over voldoende relevante kennis, vaardigheden en professioneel gedrag om de functie te vervullen. Dit moet onder meer blijken uit opleiding, werkervaring en competenties.

Omdat de beoordeling is gekoppeld aan de functie, houdt DNB rekening met de volgende punten:

- De specifieke functie van de kandidaat
- De aard, omvang, complexiteit en het risicoprofiel van de premiepensioeninstelling
- De samenstelling en het functioneren van het collectief (bestuur/directie, intern toezicht)

DNB hanteert de Beleidsregel geschiktheid 2012. Voor meer informatie verwijzen wij u naar de specifieke Open Boek-pagina over geschiktheid.

Voor iedere kandidaat dient u een Aanvraag Toetsing in te dienen. U kunt de Aanvraag Toetsingen vinden op de website van DNB op het Digitaal Loket Toezicht .

Voor de voorspoedige behandeling van uw aanvraag is het van belang dat u formulieren volledig aanlevert. Daarmee kunt u onnodige vertraging in de behandeling voorkomen. Op de website van DNB vindt u meer over een goede voorbereiding van de toetsing.

b Betrouwbare (mede)beleidsbepalers

De betrouwbaarheid van de beleidsbepalers van uw premiepensioeninstelling dient buiten twijfel te staan. Dit vereiste geldt ook voor personen die het beleid van de premiepensioeninstelling medebepalen. Ook personen die feitelijk invloed van betekenis kunnen uitoefenen op de dagelijkse leiding van de onderneming worden aangemerkt als medebeleidsbepaler.

DNB stelt bij de betrouwbaarheidstoets vast of de betrouwbaarheid van een kandidaat buiten twijfel staat. Het gaat daarbij om voornemens, handelingen en antecedenten van de betreffende persoon die het vervullen van de functie in de weg staan. DNB kijkt hierbij vooral naar strafrechtelijke, financiële, toezichtantecedenten en fiscaal bestuursrechtelijke antecedenten.

De beoordeling van betrouwbaarheid is in beginsel eenmalig. Een kandidaat die al eerder een positief besluit heeft ontvangen, hoeft niet opnieuw te worden getoetst. Het besluit blijft gelden, tenzij een verandering in relevante feiten of omstandigheden een redelijke aanleiding geeft om de betrouwbaarheid opnieuw te bezien.

De beoordeling van betrouwbaarheid gaat louter over de kandidaat zelf. Dit betekent dat het besluit – in tegenstelling tot een aanvangstoetsing geschiktheid – niet afhankelijk is van de omstandigheden, zoals de samenstelling van het bestuur/directie, het soort onderneming waarop de voorgenomen benoeming betrekking heeft, of de specifieke functie die de betrokkene zou moeten gaan vervullen.

De beoordeling van betrouwbaarheid vindt plaats op basis van informatie die de onderneming aanlevert en een beoordeling door DNB.

Op de Open Boek pagina Betrouwbaarheidstoetsing leest u hoe u al bij uw vergunning-aanvraag het toetsingsproces kunt vergemakkelijken.

8 Kapitaalseisen: eigen vermogen en solvabiliteit

Een premiepensioeninstelling dient te allen tijde te voldoen aan de solvabiliteitseisen en eigen vermogenseisen. Daarnaast dient de premiepensioeninstelling rekening te houden met gebeurtenissen in de toekomst die haar soliditeit negatief kunnen beïnvloeden. Als blijkt dat de premiepensioeninstelling dusdanige aanloopverliezen verwacht dat zij in de komende jaren daardoor niet aan de solvabiliteitseis en eigen vermogenseisen kan voldoen, dient de premiepensioeninstelling adequate maatregelen te treffen.

De premiepensioeninstelling moet ervoor zorgen dat ze te allen tijde aan het wettelijk vereist vermogen kan voldoen. De premiepensioeninstelling moet een eigen inschatting maken van alle risico's die zij loopt. Het is aan de premiepensioeninstelling aan te tonen hoe de restrisico's adequaat worden beheerst. Bijvoorbeeld door voldoende additioneel kapitaal aan te houden of een solide garantie te verkrijgen van haar oprichter. Het minimum wettelijk vereist vermogen bedraagt ten minste 0,2% van de waarde van het beheerde pensioenvermogen met een minimum van EUR 500.000 en met een maximum van EUR 20 miljoen. Voor dekking van aansprakelijkheidsrisico's wordt het bedrag verhoogd met 0,1% van de waarde van het beheerd pensioenvermogen, tenzij de premiepensioeninstelling een beroepsaansprakelijkheidsverzekering of daarmee vergelijkbare voorziening heeft. Wanneer er sprake is van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering, dient de polis daarvan te worden bijgesloten.

Indien uit de risicoanalyse van de premiepensioeninstelling blijkt dat de premiepensioeninstelling risico's loopt waartoe aanvullend wettelijk vereist vermogen is vereist dan wel een garantie noodzakelijk is, verwacht DNB dat de premiepensioeninstelling daarop adequaat anticipeert.

Voor een verdere toelichting op de kapitaalseisen voor een premiepensioeninstelling en/ of, indien daar sprake van is, een pensioenbewaarder, verwijzen wij u naar Open Boek Toezicht.

Openingsbalans

Bij de aanvraag dient u een openingsbalans te verzenden die niet ouder is dan zes maanden. De openingsbalans moet voorzien zijn van een verklaring van een externe accountant waaruit blijkt dat het wettelijk vereist vermogen aanwezig is.

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

De Nederlandsche Bank N.V.
Postbus 98, 1000 AB Amsterdam
020 524 91 11
dnb.nl