

De Nederlandsche Bank N.V.  
Toezicht pensioenfondsen

Postbus 98  
1000 AB Amsterdam  
020 524 91 11  
www.dnb.nl

Handelsregister 3300 3396

**Onderwerp**

Instructiebrief herstelplan 2020

Geacht bestuur,

Uw pensioenfonds heeft volgens de meest recente cijfers (maandrapportage van december 2019) een tekort. Indien deze situatie zo blijft op grond van de definitieve financiële positie per 31 december op basis van de 4e kwartaalstaten, dan dient uw pensioenfonds **vóór 1 april 2020** een herstelplan in bij De Nederlandsche Bank (hierna: DNB). In deze brief leest u waar u rekening mee moet houden bij het opstellen en indienen van het herstelplan, zodat het proces voor uw pensioenfonds efficiënt kan verlopen. Mocht uw pensioenfonds op basis van uw eigen informatie geen tekort hebben, dan kunt u contact opnemen met uw toezichthouder.

**Indiening herstelplan**

De templates K501 (Herstelplan) en K502 (Dekkingsgraadsjabloon) vormen samen met de bijlagen ("Vragenlijst" en eventueel "Herstelsjabloon berekening korting 12 jaar") het herstelplan. U dient het herstelplan vóór 1 april 2020 in via het digitaal loket rapportages (DLR). Uw rapporteur kan het herstelplan in DLR uploaden als XBRL bestand of gebruik maken van de formulier gebaseerde Excel invoerfaciliteit. Beide mogelijkheden worden toegelicht op de DLR pagina op de website van DNB: [https://www.dnb.nl/statistiek/digitaal-loket-rapportages/toezicht-rapportages/040\\_Pensioenfondsen/index.jsp](https://www.dnb.nl/statistiek/digitaal-loket-rapportages/toezicht-rapportages/040_Pensioenfondsen/index.jsp).

Daarnaast vraagt DNB u een vragenlijst in te vullen en te ondertekenen. Deze vragenlijst moet u als bijlage toevoegen aan de herstelplanrapportage. De vragenlijst is te vinden op de hierboven genoemde DLR pagina op de website van DNB.

**Aanwijzingen bij het opstellen van het herstelplan**

Op de DLR pagina vindt u in de *Aanwijzingen FTK Herstelplan* een uitgebreide toelichting voor het invullen van de staten.

Daarnaast kunt u op Open Boek Toezicht nadere informatie vinden over specifieke onderdelen van het herstelplan: <https://www.toezicht.dnb.nl/2/6/50-234118.jsp>. Deze instructiebrief kunt u hier ook vinden; in de digitale versie kunt u gebruik maken van de hyperlinks in deze brief.

**Datum**

23 januari 2020

**Uw kenmerk****Ons kenmerk**

T036-252690329-144

**Behandeld door**

herstelplan@dnb.nl

**Bijlagen**

## Aandachtspunten bij het opstellen van het herstelplan 2020

**Datum**

23 januari 2020

**Ons kenmerk**

T036-252690329-144

### Vrijstellingsregeling

Voor het herstelplan 2020 is, onder voorwaarden, een vrijstellingsregeling van kracht die is opgenomen in artikel 8 van de Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling<sup>1</sup>. Mocht uw pensioenfonds gebruik maken van deze vrijstellingsregeling dan kunt u dat aangeven in de vragenlijst bij de herstelplanrapportage. In deze vragenlijst wordt ook informatie opgevraagd over de voorwaarden om van de vrijstellingsregeling gebruik te kunnen maken.

Als u gebruik maakt van de vrijstellingsregeling, dan vult u tabellen K501-1 en K501-2 gewoon in via DLR. Het eerste DLR-dekkingsgraadsjabloon ('regulier beleid', tabel K502-1) wordt ingevuld voor 10 jaar. Het tweede DLR-dekkingsgraadsjabloon ('berekening korting', tabel K502-2) wordt niet ingevuld. In plaats daarvan rapporteert u uw 12-jarige herstelplan in de bijlage 'Herstelsjabloon berekening korting 12 jaar'.

Deze bijlage is te vinden op de DLR pagina op de website van DNB. Voor deze manier is gekozen omdat het op korte termijn niet mogelijk was DLR uit te breiden naar 12 jaar.

### Rentetermijnstructuur

Uitgangspunt voor het herstelplan is de door DNB gepubliceerde rentetermijnstructuur (RTS) per ultimo 2019. De toekomstige RTS wordt afgeleid uit deze RTS (forward rates). Dit betekent dat geen rekening wordt gehouden met de ontwikkeling van de hoogte van de ultimate forward rate (ufr) en evenmin met de aanpassing van de ufr methodiek in 2021.

### Maximale parameters

Voor alle berekeningen die fondsen voor toezichtdoeleinden maken gelden vanaf 1 januari 2020 nieuwe maximale rendements- en minimale inflatieparameters. Dat betekent dat de aannames in het herstelplan moeten voldoen aan deze aangepaste parameters. De parameters zijn opgenomen in Besluit FTK art.23a "Parameters vanaf 2020".

### Vaststelling premie- en opbouwpercentage

In het herstelplan wordt uitgegaan van het vastgelegde beleid over premie en opbouw. Pensioenfondsen kunnen tijdens de looptijd van het herstelplan te maken krijgen met een feitelijke premie die niet meer kostendekkend is, als gevolg van een stijgende kostendekkende premie door lage rente, aanpassing van de maximale parameters en/of verloop van de vijfjaarstermijn voor het rendement op vastrentende waarden bij demping op rendement (Besluit FTK art 4 lid 3.b). Om het premie- en opbouwverloop goed te kunnen beoordelen wijst DNB er met nadruk op dat een goede toelichting door het fonds noodzakelijk is. In de *Aanwijzingen FTK Herstelplan* is aangegeven welke toelichting DNB (minimaal) nodig heeft.

<sup>1</sup> Zie <https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-69065.html>

### VPL

Pensioenfondsen die een VPL-regeling voeren, moeten in het herstelplan rekening houden met de volgende aspecten:

- De financiering van de VPL reserve blijft buiten het herstelplan. Het premiepercentage in het dekkingsgraadsjabloon is dus exclusief VPL;
- Het effect van de inkoop van VPL aan het eind van de 15-jarige financieringsperiode moet worden meegenomen in het herstelplan. Het effect op de dekkingsgraad wordt verantwoord onder M1 (Premie).

### **Datum**

23 januari 2020

### **Ons kenmerk**

T036-252690329-144

### **Beoordeling herstelplan**

Voor 1 juni 2020 verneemt u of DNB kan instemmen met uw herstelplan. DNB beoordeelt of het pensioenfonds binnen de gekozen hersteltermijn naar verwachting weer beschikt over het vereist eigen vermogen. DNB verwacht dat het pensioenfondsbestuur het rapportageproces zodanig inricht dat de juistheid en volledigheid van de gehanteerde data gewaarborgd is. DNB verwijst in het kader hiervan ook naar het handhavingsbeleid ten aanzien van tijdigheid en kwaliteit van de financiële staten.

### **Vragen**

Eventuele vragen kunt u natuurlijk stellen aan uw toezichthouder of contactpersoon bij DNB, maar dat kan ook per mail: [herstelplan@dnb.nl](mailto:herstelplan@dnb.nl).

Hoogachtend,  
De Nederlandsche Bank N.V.

Cindy van Oorschot  
Divisiedirecteur  
Toezicht Pensioenfondsen