

Onderwerp

Instructiebrief overbruggingsplan 2024

Geacht bestuur,

Op basis van artikel 150p Pensioenwet dan wel artikel 145o Wet verplichte beroeps-pensioenregeling heeft een pensioenfonds dat naar verwachting zal invaren de mogelijkheid om een overbruggingsplan in te dienen. Indien u ervoor kiest om van deze mogelijkheid gebruik te maken in 2024, dan dient uw pensioenfonds **uiterlijk 1 juli 2024** een overbruggingsplan in bij De Nederlandsche Bank (hierna DNB).

In deze brief leest u waar u rekening mee dient te houden bij het opstellen en indienen van het overbruggingsplan 2024, zodat het proces voor uw pensioenfonds efficiënt kan verlopen.

Indiening overbruggingsplan 2024

De rapportage-set overbruggingsplan 2024 bestaat uit vier onderdelen:

- 1) een algemene vragenlijst;
- 2) een dekkingsgraadsjabloon voor de overbruggingsperiode tot het moment van invaren;
- 3) een dekkingsgraadsjabloon (herstelplansjabloon) voor de onderbouwing hoe wordt voldaan aan de vereisten van het (minimaal) vereist eigen vermogen indien het pensioenfonds op 31 december 2023 hier niet aan voldoet;
- 4) een sjabloon waarin netto-profijt uitkomsten worden gerapporteerd met enkele toelichtende vragen.

Bij sommige onderdelen uit deze rapportage-set wordt gevraagd om bepaalde onderliggende fondsdocumenten bij de indiening mee te sturen. U dient deze rapportage-set voor het overbruggingsplan uiterlijk 1 juli 2024 in via Mijn DNB, Dienst Toezicht aanvragen.

<https://www.dnb.nl/login/mijn-dnb-toezichtdiensten/>

DNB vraagt u daarbij een ingevulde algemene vragenlijst (onderdeel 1 uit de hierboven genoemde rapportage-set) te ondertekenen en als bijlage toe te voegen. De rapportage-set is te vinden op de DLR-pagina op de website van DNB onder 'Overbruggingsplan 2024':

<https://www.dnb.nl/login/dienst-rapportages/toezichtrapportages/pensioenfondsen/>

Aanwijzingen bij het opstellen van het overbruggingsplan

Op de genoemde DLR-pagina vindt u in 'Aanwijzingen OBP 2024' een uitgebreide toelichting voor het invullen van de rapportage-set, inclusief een algemene toelichting op de rapportage.

Daarnaast kunt u Open Boek Toezicht verschillende beleidsuitingen vinden over het overbruggingsplan.

<https://www.dnb.nl/voor-de-sector/open-boek-toezicht/sectoren/pensioenfondsen/verzamel pagina-transitie-wet-toekomst-pensioenen/overbruggingsplan/overbruggingsplan/>

De Nederlandsche Bank N.V.
Toezicht Pensioenfondsen
Expertisecentrum Financiële
Risico's Pensioenfondsen

Postbus 98
1000 AB Amsterdam
+31 20 524 91 11
www.dnb.nl

Handelsregister 3300 3396
BTW: NL003569056B01

Datum

8 december 2023

Uw kenmerk

Instructiebrief
overbruggingsplan 2024

Ons kenmerk

P746-67661981-196

Mailadres

overbruggingsplan@dnb.nl

Aandachtspunten bij het opstellen van het overbruggingsplan 2024

DNB heeft in een nieuwbericht teruggekoppeld over de beoordeling van de overbruggingsplannen die in 2023 zijn ingediend en benoemt daar vier belangrijke aspecten die bij de beoordeling 2024 weer aan bod komen:

1. de onderbouwing van de invaardeckingsgraad;
2. de betrokkenheid van het verantwoordingsorgaan (gelegenheid tot advies) danwel het belanghebbendenorgaan (goedkeuring voorgenomen besluiten) en de sleutelfunctiehouders actuaariaat en risicobeheer;
3. de toelichting op de getoonde generatie-effecten; en
4. het bewust zijn van de impact van vereenvoudigingen in de modellering van de generatie-effecten.

<https://www.dnb.nl/nieuws-voor-de-sector/toezicht-2023/vier-belangrijke-onderdelen-van-beoordeling-overbruggingsplannen-2023/>

Daarnaast benoemt DNB hieronder nog een aantal aandachtspunten Deze aandachtspunten zijn eveneens onderdeel van de beleidsuitingen over het overbruggingsplan of van de aanwijzingen bij het overbruggingsplan 2024.

Generatie-effecten

Bij de berekening van de generatie-effecten in termen van netto-profijt wordt voor de jaren ná de transitie-periode uitgegaan van het ongewijzigd voortzetten van de pensioenovereenkomst of beroepspensioenregeling als zou er géén overbruggingsplan zijn ingediend (nFTK). In de modellering van het ongewijzigde contract (nFTK) worden eventuele beleidswijzigingen die met het oog op de transitie naar het nieuwe stelsel zijn doorgevoerd buiten beschouwing gelaten. Het fonds sluit daarbij zoveel mogelijk aan op het beleidskader en het financiële toezichtkaderbeleid dat het heeft vastgelegd in de actuariële en bedrijfstechnische nota en dat op 30 juni 2022 van toepassing was. Dit aandachtspunt is tevens opgenomen in de factsheet 'overbruggingsplan pensioenfondsen'.

Doorrekening van beleidswijzigingen

In het overbruggingsplansjabloon en in de bepaling van het netto-profijt effect wordt gerekend met een aangepast beleid in het transitie-FTK.. Alleen als deze (voorgenomen) beleidswijzigingen definitief zijn vastgesteld en contractueel zijn bevestigd, kunnen die in het overbruggingsplan (kwantitatief) verwerkt worden. De (voorgenomen) beleidswijzigingen dienen voldoende duidelijkheid te verschaffen over welke besluiten worden genomen in verschillende situaties. Bijvoorbeeld door aan te geven hoe de toeslagstaffel eruit ziet gedurende het transitie-FTK. Zie hiervoor ook de aanwijzingen bij vraag 2.4 van de algemene vragenlijst.

Moment van invaren

In het overbruggingsplan beschrijft het pensioenfonds haar financiële situatie in de periode tot invaren, met als uiterste datum 1 januari 2027. In het wetsvoorstel 'verlenging transitieperiode toekomst pensioenen' wordt deze datum vervangen naar een bij algemene maatregel van bestuur (amvb) te bepalen tijdstip. De minister voor Armoedebeleid, Participatie en Pensioenen heeft aangegeven als uiterste transitiedatum 1 januari 2028 op te willen nemen in die amvb. De wet- en regelgeving is op dit moment nog niet definitief aangepast op dit punt. Mocht voor een moment van invaren gekozen worden ná 1 januari 2027, dan wordt u verzocht vooraf en op korte termijn hierover contact op te nemen met DNB via overbruggingsplan@dnb.nl.

Datum

8 december 2023

Ons kenmerk

P746-67661981-196

Beoordeling overbruggingsplan 2024

DNB zal na indiening het overbruggingsplan toetsen en in beginsel binnen acht weken besluiten of DNB wel of niet instemt met het overbruggingsplan. De acht weken termijn kan door DNB generiek of in individuele gevallen worden verlengd of eventueel opgeschort. In het geval van een verlenging van de beoordelingstermijn zal DNB dat tijdig kenbaar maken aan het pensioenfonds.

Vragen

Eventuele vragen kunt u natuurlijk stellen aan uw toezichthouder of contactpersoon bij DNB, maar dat kan ook per mail via overbruggingsplan@dnb.nl.

Hoogachtend,
De Nederlandsche Bank N.V.
Toezicht Pensioenfondsen

Datum

8 december 2023

Ons kenmerk

P746-67661981-196