

Welkom!

Het Wtp-webinar begint over
enkele ogenblikken...



13 februari 2025

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEM

Wtp-webinar #5:

Good practice stappenplan
onderbouwing evenwichtige transitie

13 februari 2025

DeNederlandscheBank

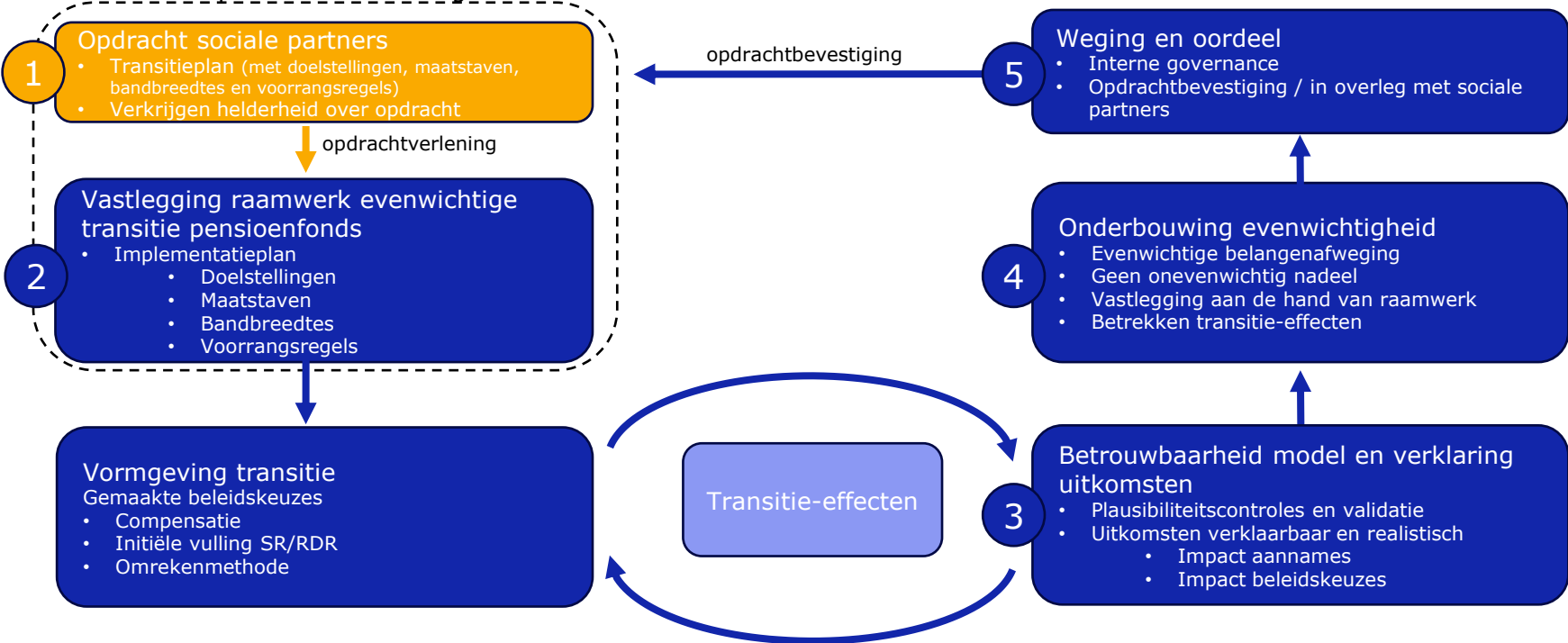
EUROSYSTEEM

Inleiding

- Introductie
 - Sociale partners en pensioenfondsen hebben ieder een zelfstandige verantwoordelijkheid voor de evenwichtigheid van de transitie
 - Uit ervaringen met eerste beoordelingen bleek behoefte aan nadere handvatten bij onderbouwing evenwichtige transitie
 - Pensioenfederatie en het Ministerie van SZW betrokken en onderschrijven inhoud

Stappenplan: stap 1 t/m 5

complete besluitvorming



Stap 1 en 2: complete besluitvorming

Stap 1: Verkrijgen duidelijkheid over opdracht sociale partners

- Invaarverzoek, verzoek aanwenden vermogen voor compensatie en/of vulling reserve
- Doelstellingen, maatstaven, bandbreedtes en voorrangsregels in transitieplan
- Wanneer geen nadere besluitvorming nodig, wanneer alternatieve afspraken?
- Gedetailleerdere vastlegging verdeling fondsvermogen door sociale partners kan ruimte pensioenfonds om te komen tot evenwichtige invulling beperken

Stap 2: Vastlegging raamwerk evenwichtige transitie

- Pensioenfonds heeft zelfstandige verantwoordelijkheid voor evenwichtige transitie
- Vastlegging doelstellingen, maatstaven, bandbreedtes en voorrangsregels in implementatieplan
- Daarbij voldoende aandacht voor evenwichtige belangenafweging
- Gebruik in ieder geval wettelijke maatstaven (pensioenverwachting in scenario's, netto profijt)

Stap 3: Vaststelling betrouwbaarheid en verklaring van transitie-effecten

- Besluit gebaseerd op transitie-effecten die het fonds betrouwbaar acht en kan verklaren; voorkomen dat besluitvorming gebaseerd is op incorrecte of onduidelijke informatie
- Borging **betrouwbaarheid** van de berekeningen met plausibiliteitscontroles:
 - Betrekken sleutelfunctiehouders
 - Modelvalidatie
- **Verklaring** van transitie-effecten: is duidelijk waar transitie-effecten door worden veroorzaakt en hoe gevoelig de uitkomsten zijn voor de gemaakte aannames en beleidskeuzes? Bijvoorbeeld:
 - Aannames over voortzetting huidige pensioenregeling
 - Inrichting van de nieuwe pensioenregeling
 - Financiële en economische omstandigheden
 - Instrumenten voor de vermogenstoedeling bij invaren: keuzes invaarmethode, inzet vermogen voor compensatie, inzet vermogen voor vulling reserve

Stap 4 en 5: onderbouwing en weging evenwichtigheid

Stap 4: onderbouwing evenwichtigheid

- Onderbouwing evenwichtige belangenafweging: leiden de voorgenomen wijzigingen als geheel niet tot onevenwichtig nadeel en kunnen deelnemersgroepen zich evenwichtig vertegenwoordigd voelen?
- Onderbouwing aan de hand van raamwerk [stap 2] daarbij betrekken transitie-effecten. Verklaring effecten sec [stap 3] is nog geen onderbouwing van de evenwichtigheid daarvan
- Onderbouwing kan nader versterkt worden door te laten zien welke alternatieven zijn verkend in het proces

Stap 5: weging en oordeel evenwichtige invulling

- Bestuur dient oordeel te vellen over evenwichtigheid gekozen invulling transitie, interne governance betrokken. Potentiële uitkomsten:
 - A. Opdrachtbevestiging
 - B. Afwijzen invaarverzoek / in overleg met sociale partners over eventueel aanvullende afspraken

Stappenplan: stap 6 en 7

Stap 6: Invaarmelding en rol DNB

- Fonds doet invaarmelding bij DNB
- DNB beoordeelt voornemen tot invaren op:
 - a) het besluitvormingsproces
 - b) financiële en andere risico's
 - c) **de financiële effecten**
 - d) de collectieve actuariële gelijkwaardigheid
 - e) **de evenwichtige belangenafweging door het fonds**
- DNB probeert materiële bevindingen zoveel als mogelijk naar voren te halen

Stap 7: Monitoring na invaarbesluit

- Monitoring of pensioenfonds nog binnen de kaders van de complete besluitvorming kan handelen
- Een gedegen verkende reikwijdte aan financiële en economische scenario's helpt in de periode tot aan het invaar moment
- Buiten kaders complete besluitvorming → actie ondernemen conform de afspraken van de complete besluitvorming

Vooraf gestelde vragen



Links

- [Good practice: stappenplan onderbouwing evenwichtige transitie door pensioenfondsen die beogen in te varen](#)
- Beleidsuitingen DNB Wtp: [Verzamel pagina transitie Wet toekomst pensioenen](#)
- Transitienieuws: [Transitienieuws Wet toekomst pensioenen | De Nederlandsche Bank](#)

Contact

- WTPcommunicatie@dnb.nl of uw accounttoezichthouder
- Congres Werken aan ons pensioen (12 maart 2025) - Deelsessie 'ervaringen met de transitie door DNB'
- DNB Pensioenseminar (8 april 2025)