

Besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom als bedoeld in artikel 175 van de Pensioenwet aan Stichting Pensioenfonds van de Stichting Nationaal Lucht- en Ruimtevaartlaboratorium

Datum

26 juli 2023

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) BESLUIT het volgende.

DNB legt aan Stichting Pensioenfonds van de Stichting Nationaal Lucht- en Ruimtevaartlaboratorium (St. Pensioenfonds NLR), gevestigd op de Anthony Fokkerweg 2, 1059 CM in Amsterdam, een last onder dwangsom op als bedoeld in artikel 175, eerste lid, van de Pensioenwet (Pw). Deze last onder dwangsom wordt aan St. Pensioenfonds NLR opgelegd wegens overtreding van artikel 147, tweede lid, van de Pw in samenhang met de bij of krachtens het zesde lid van dit artikel gestelde voorschriften.

De last onder dwangsom houdt in dat St. Pensioenfonds NLR de door een accountant en actuaris gewaarmerkte jaarstaten over het jaar 2022 inclusief de verklaring van de accountant en de verklaring van de actuaris (jaarstaten over het jaar 2022) aan DNB dient te verstrekken.

De termijn die DNB geeft waarbinnen volledig aan de last moet worden voldaan (de begunstigingstermijn) bedraagt **tien werkdagen**. Deze termijn zal aanvangen na de dag van bekendmaking van dit besluit en zal verstrijken op **10 augustus 2023** om **23.59 uur**. Na het verstrijken van deze termijn zal direct een dwangsom van **EUR 1.250,-** worden verbeurd per volledige werkdag dat niet volledig aan de last is voldaan, met een maximum van **EUR 12.500,-**.

Aan dit besluit liggen de volgende overwegingen ten grondslag.

A. Wettelijk kader

1. Het relevante wettelijk kader is opgenomen in **bijlage 1**. Deze bijlage maakt deel uit van dit besluit.

B. Onderzoek van DNB

2. St. Pensioenfonds NLR kwalificeert ingevolge artikel 1 Pw als pensioenfonds en dientengevolge gehouden is te voldoen aan de verplichtingen uit de Pw.
3. Op grond van artikel 151, derde en vierde lid, is DNB belast met het prudentieel toezicht en materieel toezicht op pensioenfonds. Het prudentieel toezicht is gericht op de normen ten aanzien van de financiële soliditeit van pensioenfonds, het bijdragen aan de financiële stabiliteit van de sector van pensioenfonds en het beschermen van de rechten van deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden.
4. Ingevolge artikel 147, tweede lid, van de Pw is St. Pensioenfonds NLR gehouden periodiek binnen de daartoe gestelde termijnen staten aan DNB te verstrekken.
5. Deze staten dienen de in artikel 147, derde lid, van de Pw, zoals deze bepalingen luiden ten tijde van de rapportageplicht, in combinatie met artikel 147, zesde lid, van de Pw en artikel 30 van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfonds (het Besluit) opgenomen gegevens te

bevatten.¹ Deze gegevens dienen volgens de modellen uit artikel 2.1, eerste lid, artikel 2.2, eerste lid, en bijlagen 1 en 2 van de Regeling verslagstaten pensioenfondsen 2015 (de Regeling) aan DNB verstrekt te worden.

Datum

26 juli 2023

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

6. Daarnaast dienen deze staten op grond van artikel 147, vijfde lid, van de Pw periodiek voorzien te zijn van een verklaring omtrent de getrouwheid, afgegeven door een accountant. Om te bewijzen dat de staten door de accountant zijn onderzocht, dient de accountant ingevolge dat artikel de staten te waarmerken.
7. St. Pensioenfonds NLR dient deze jaarstaten op grond van artikel 147, zesde lid en artikel 32, onder g, van het Besluit in combinatie met artikel 2.3, eerste lid, van de Regeling eenmaal per kalenderjaar bij DNB in te dienen. Ingevolge de artikelen 32, onder f, en 33 van het Besluit en artikel 2.3, tweede lid, van de Regeling dienden de jaarstaten over het jaar 2022 uiterlijk 30 juni 2023 bij DNB ingediend te zijn.
8. DNB heeft St. Pensioenfonds NLR hiervoor geen ontheffing verleend als bedoeld in artikel 212, eerste lid, van de Pw.
9. St. Pensioenfonds NLR heeft de jaarstaten over het jaar 2022 niet binnen deze termijn aan DNB verstrekt. DNB heeft hieromtrent aan St. Pensioenfonds NLR op 3 juli 2023 per e-mail een rappelbrief gezonden waarin St. Pensioenfonds NLR is verzocht om de jaarstaten over het jaar 2022 alsnog aan DNB te verstrekken. In haar rappelbrief heeft DNB St. Pensioenfonds NLR geïnformeerd dat zij gebruik kan maken van haar bevoegdheid om op grond van artikel 175 van de Pw een last onder dwangsom op te leggen, indien St. Pensioenfonds NLR nalaat de jaarstaten over het jaar 2022 bij DNB in te dienen.
10. Per 1 juli 2023 is de Pensioenwet gewijzigd, de thans geldende bepalingen betreffende de rapportageverplichtingen van een Pensioenfonds zijn daarbij inhoudelijk niet gewijzigd.

C. Geconstateerde overtreding

11. St. Pensioenfonds NLR heeft de jaarstaten over het jaar 2022 tot op heden niet aan DNB verstrekt. Daarmee overtreedt St. Pensioenfonds NLR artikel 147, tweede lid, van de Pw in samenhang de bij of krachtens het zesde lid van dit artikel gestelde voorschriften.

D. Handhavingsbevoegdheid van DNB

12. Ingevolge artikel 175, eerste lid, van de Pw is DNB bevoegd een last onder dwangsom op te leggen ter zake van overtreding van voorschriften gesteld bij of krachtens artikel 147, tweede lid, van de Pw.

¹ Dit betreft 1) informatie over de organisatie van het pensioenfonds, 2) een bestuursverslag, 3) een balans, 4) informatie over financiële relaties en transacties van het pensioenfonds, 5) een rekening van baten en lasten, 6) informatie inzake de dekkingsgraad, de beleidsdekkingsgraad en de reële dekkingsgraad, 7) informatie inzake het vereist eigen vermogen, 8) actuariële staten, gewaarmerkt door een bevoegde actuaaris, waaronder een actuariel verslag voorzien van een verklaring van een actuaaris, 8) informatie over het deelnemersbestand, 9) informatie inzake de uitgevoerde pensioenregeling en eventueel andere door het pensioenfonds uitgevoerde regelingen, 10) premiegegevens, 11) informatie inzake verzekering, 12) informatie inzake verplichtingen van het pensioenfonds voor risico van de deelnemers, 13) informatie over het herstelplan, 14) informatie over de haalbaarheidstoets, 15) informatie over toeslagverlening en 16) informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten.

13. DNB voert vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen.² Op grond van dit beleid hanteert DNB het uitgangspunt dat overtredingen niet worden gedoogd en dat in beginsel handhavend wordt opgetreden tegen geconstateerde overtredingen, bijvoorbeeld om herstel en verbetering af te dwingen. Op grond van het Handhavingsbeleid DNB voor tijdige indiening van toezichtrapportages³ (handhavingsbeleid toezichtrapportages) maakt DNB in beginsel gebruik van haar bevoegdheid tot het opleggen van een last onder dwangsom indien een instelling een toezichtrapportage niet tijdig indient.

Datum

26 juli 2023

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

E. Belangenafweging

14. Hieronder overweegt DNB of het opleggen van een last onder dwangsom vanwege de geconstateerde overtreding evenredig is. Bij deze belangenafweging beoordeelt DNB alle relevante omstandigheden van het geval.
15. Het doel van de Pw is om de waarborgen voor financiële zekerheid, individuele zekerheid en uitvoeringszekerheid op een duidelijke wijze wettelijk te verankeren. DNB heeft tot taak om het (prudentieel en materieel) toezicht hierop uit te oefenen, zodat de pensioenwetgeving wordt nageleefd. Om te kunnen beoordelen of de wettelijke verplichtingen door pensioenfondsen worden nageleefd en te voorkomen dat DNB wordt belemmerd in de uitoefening van haar toezichthoudende taak, is het van belang dat St. Pensioenfonds NLR de jaarstaten (tijdig en volledig) aan DNB verstrekt. Doordat St. Pensioenfonds NLR de wettelijk verplichte jaarstaten over het jaar 2022 niet tijdig bij DNB heeft ingediend, is DNB belemmerd in haar toezichthoudende taak. DNB is van mening dat het opleggen van een last onder dwangsom het bovenstaande doel dient en daarvoor noodzakelijk is, zodat zij haar toezichthoudende taak adequaat kan uitvoeren.
16. DNB heeft bij de voorbereiding van de onderhavige last onder dwangsom de nodige kennis omtrent de relevante feiten en de af te wegen belangen vergaard en heeft de rechtstreeks bij dit voornemen betrokken belangen afgewogen. In deze belangenafweging kent DNB grote betekenis toe aan het belang van volledige en tijdige indiening van de jaarstaten. Hiertegenover staat dat het opleggen van een last onder dwangsom aan St. Pensioenfonds NLR voor overtreding van artikel 147, tweede lid, van de Pw mogelijk de belangen van St. Pensioenfonds NLR schade kan toebrengen. DNB hecht in het onderhavige geval meer belang aan volledige en tijdige indiening van de jaarstaten, zodat DNB niet wordt belemmerd in haar toezichthoudende taak.

F. Inhoud last onder dwangsom**Last**

17. De last strekt ertoe dat St. Pensioenfonds NLR de door een accountant en actuaris gewaarmerkte jaarstaten over het jaar 2022 inclusief de verklaring van de accountant en de verklaring van de actuaris alsnog aan DNB verstrekt.

Begunstigingstermijn

² Zie www.dnb.nl voor het 'Handhavingsbeleid van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank' vastgesteld op 2 november 2020 (Staatscourant 2020, 56540).

³ Zie www.dnb.nl voor het 'Handhavingsbeleid DNB voor tijdige indiening van toezichtrapportages' vastgesteld op 3 mei 2022 (Staatscourant 2022, 11493).

18. Gelet op artikel 5:32a, tweede lid, van de Algemene wet bestuursrecht (Awb) dient DNB een termijn te stellen gedurende welke St. Pensioenfonds NLR de last kan uitvoeren zonder dat St. Pensioenfonds NLR een dwangsom verbeurt (de begunstigingstermijn). Deze begunstigingstermijn dient zo kort mogelijk te worden gesteld, maar wel lang genoeg te zijn om aan de last te kunnen voldoen. In dit kader past DNB het handhavingsbeleid toezichtrapportages toe. Op basis van artikel 6, tweede lid, van het handhavingsbeleid toezichtrapportages beschouwt DNB een begunstigingstermijn van **tien werkdagen**, waarbinnen volledig aan de last moet worden voldaan, redelijk. Deze termijn zal aanvangen na de dag van bekendmaking van dit besluit.

Datum

26 juli 2023

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Hoogte dwangsom

19. De hoogte van de dwangsom dient op grond van artikel 5:32b, derde lid, van de Awb in redelijke verhouding te staan tot de zwaarte van het geschonden belang en de beoogde werking van de dwangsom. Op basis van artikel 6, derde lid, van het handhavingsbeleid toezichtrapportages zal St. Pensioenfonds NLR na het verstrijken van bovengenoemde begunstigingstermijn direct een dwangsom van **EUR 1.250,-** verbeuren voor iedere werkdag dat niet volledig aan de last is voldaan, met een maximum van **EUR 12.500,-**. Gelet op hetgeen onder randnummers 15 en 16 is overwogen, staat dit bedrag naar het oordeel van DNB in redelijke verhouding tot de zwaarte van het geschonden belang en de beoogde werking van de dwangsom.

G. Invordering

20. DNB wijst St. Pensioenfonds NLR erop dat DNB haar via een invorderingsbesluit nader zal informeren over eventueel verbeurde dwangsommen en de invordering daarvan. In dit invorderingsbesluit zal een betalingstermijn van zes weken zijn opgenomen. Indien St. Pensioenfonds NLR niet binnen deze termijn betaalt, zal DNB vanaf de eerste dag na het verstrijken van deze betalingstermijn over het openstaande bedrag wettelijke rente in rekening brengen.

H. Openbaarmaking

21. Ingevolge artikel 185, eerste lid, van de Pw dient DNB een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom in beginsel openbaar te maken, zodra het besluit onherroepelijk is geworden. Als gevolg hiervan wordt een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom dat onherroepelijk is geworden in beginsel ook openbaar gemaakt als binnen de in het besluit genoemde begunstigingstermijn aan de last is voldaan. Over een eventuele openbaarmaking wordt St. Pensioenfonds NLR op een later moment afzonderlijk geïnformeerd.

I. Bezwaar

22. Tegen dit besluit kan iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit bezwaar maken. U kunt uw bezwaarschrift digitaal indienen door een ondertekend bezwaarschrift als Pdf-bestand te e-mailen naar: bezwarenbox@dnb.nl. Uw ondertekende bezwaarschrift kunt u daarnaast ook op een beveiligde manier bij DNB indienen. U kunt daarvoor gebruikmaken van het bezwaarformulier op de website: <https://www.dnb.nl/bezwaar-indienen>. Ondertekende bezwaarschriften kunnen ook per post worden ingediend bij:

De Nederlandsche Bank N.V.
Divisie Juridische Zaken, afdeling Toezicht – Procedures & Privacy (TP&P)

Postbus 98
1000 AB Amsterdam

23. Het indienen van een bezwaarschrift heeft geen schorsende werking met betrekking tot de last onder dwangsom. Ook indien een bezwaarschrift wordt ingediend dient daarom aan de last te worden voldaan binnen de in dit besluit genoemde begunstigingstermijn.

Hoogachtend,

[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Datum

26 juli 2023

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Bijlage 1 Wettelijk kader**Datum**

26 juli 2023

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Artikel 147 van de Pensioenwet, geldend tot 1 juli 2023 bepaalt:

1. Een pensioenfonds doet het boekjaar gelijk lopen met het kalenderjaar.
2. Een pensioenfonds verstrekt periodiek binnen de daartoe vastgestelde termijnen staten aan de toezichthouder die de toezichthouder nodig heeft voor de juiste uitoefening van zijn taak, bedoeld in artikel 151.
3. De staten omvatten uitsluitend:
 - a. informatie over de organisatie van het pensioenfonds;
 - b. een bestuursverslag;
 - c. een balans;
 - d. informatie over financiële relaties en transacties van het pensioenfonds;
 - e. een rekening van baten en lasten;
 - f. informatie inzake de dekkingsgraad, de beleidsdekkingsgraad en de reële dekkingsgraad;
 - g. informatie inzake het vereist eigen vermogen;
 - h. actuariële staten, gewaarmerkt door een bevoegde actuaris, waaronder een actuariel verslag voorzien van een verklaring van een actuaris;
 - i. informatie over het deelnemersbestand;
 - j. informatie inzake de uitgevoerde pensioenregeling en eventueel andere door het pensioenfonds uitgevoerde regelingen;
 - k. premiegegevens;
 - l. informatie inzake verzekering;
 - m. informatie inzake verplichtingen van het pensioenfonds voor risico van de deelnemers;
 - n. informatie over het herstelplan;
 - o. informatie over de haalbaarheidstoets;
 - p. informatie over toeslagverlening; en
 - q. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten.
4. Met zijn verklaring bedoeld in het derde lid, onderdeel h, bevestigt de actuaris dat hij zich ervan heeft overtuigd dat voldaan is aan de artikelen 126 tot en met 140. Hij is bevoegd zijn verklaring nader toe te lichten of op enig punt een voorbehoud te maken.
5. De staten zijn periodiek voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid, afgegeven door een accountant. Ten bewijze dat de staten door hem zijn onderzocht, waarmerkt de accountant de staten.
6. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden regels gesteld met betrekking tot:
 - a. de inhoud en de modellen van de staten; en
 - b. de wijze, de periodiciteit en de termijnen van de verstrekking.

Artikel 147 van de Pensioenwet, geldend vanaf 1 juli 2023 bepaalt:

1. Een pensioenfonds doet het boekjaar gelijk lopen met het kalenderjaar.
2. Een pensioenfonds verstrekt periodiek binnen de daartoe vastgestelde termijnen staten aan de toezichthouder die de toezichthouder nodig heeft voor de juiste uitoefening van zijn taak, bedoeld in artikel 151.
3. De actuariële staten zijn gewaarmerkt door een bevoegd actuaris. Bij de actuariële staten hoort een actuariel verslag voorzien van een verklaring van een actuaris.
4. Met zijn verklaring bedoeld in het derde lid bevestigt de actuaris dat hij zich ervan heeft overtuigd dat voldaan is aan de artikelen 126 tot en met 140, de correcte toepassing van de toedelingsregels en de regels ten aanzien van de risicohouding. Hij is bevoegd zijn verklaring nader toe te lichten of op enig punt een voorbehoud te maken.

5. De staten zijn periodiek voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid, afgegeven door een accountant. Ten bewijze dat de staten door hem zijn onderzocht, waarmerkt de accountant de staten.
6. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur wordt bepaald welke staten worden verstrekt en worden regels gesteld met betrekking tot de inhoud en de modellen van de staten en de wijze, de periodiciteit en de termijnen van de verstrekking.

Datum

26 juli 2023

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Artikel 212, eerste lid, van de Pensioenwet bepaalt:

1. De toezichthouder kan desgevraagd in bijzondere gevallen van het bepaalde bij of krachtens artikel 147, eerste en tweede lid, ontheffing verlenen, indien hij van oordeel is, dat de belangen van de personen die betrokken zijn bij een pensioenregeling voldoende gewaarborgd zijn.

Artikel 30 van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen, geldend tot 1 juli 2023 bepaalt:

1. De door een fonds op grond van de artikelen 147, derde lid, en artikel 203, derde en vierde lid, van de Pensioenwet en op grond van de artikelen 142, derde lid en artikel 197, derde en vierde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling te verstrekken gegevens hebben uitsluitend betrekking op:
 - a. het fonds en zijn organisatie met betrekking tot:
 1. het aantal medewerkers;
 2. uitbesteding;
 3. de medebeleidsbepalers;
 4. deskundigheidsbevordering van het bestuur;
 5. de persoonsgegevens van de accountant, bedoeld in artikel 147, vijfde lid, van de Pensioenwet en artikel 142, vijfde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, de actuaris bedoeld in artikel 147, vierde lid, van de Pensioenwet en artikel 142, vierde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling en de adviserende actuaris;
 6. de accountantsverklaring;
 7. het verantwoordingsorgaan;
 8. het interne toezicht;
 9. het belanghebbendenorgaan; en
 - b. een bestuursverslag;
 - c. de balans, bestaande uit een enkelvoudige balans en, indien van toepassing, een geconsolideerde balans, een toelichting op de balans alsmede:
 1. een specificatie van de activa met betrekking tot immateriële activa, onroerende zaken, niet geconsolideerde en geconsolideerde deelnemingen, indien van toepassing, verzekeringsdeel technische voorzieningen, overige activa en beleggingen voor risico deelnemers;
 2. een specificatie van de passiva met betrekking tot gespecificeerde reserves, het aandeel van derden in geval van een geconsolideerde balans, andere voorzieningen en overige verplichtingen;
 3. informatie over ontvangen en gestelde zekerheden en garanties;
 4. informatie over grote posten binnen de beleggingen; en
 5. specificatie van de beleggingen met betrekking tot de valuta, de risicoklassen, derivatenposities, beleggingsrendementen en indien sprake is van een verplichtgesteld bedrijfstakpensioenfonds, de z-score;
 - d. de financiële relaties en transacties van het fonds met:
 1. bijdragende ondernemingen;
 2. ondernemingen uit dezelfde groep als de bijdragende onderneming;
 3. personen die een relatie hebben of hebben gehad met het fonds wanneer sprake is van een bijzondere lening; en
 4. anderen dan de onder 1° en 2° genoemden inzake achtergestelde leningen aan het fonds;

- e. een rekening van baten en lasten met specificatie van de posten;
 - f. de dekkingsgraad, de beleidsdekkingsgraad en de reële dekkingsgraad;
 - g. toetsing van het eigen vermogen:
 1. aanwezig eigen vermogen;
 2. de dekkingspositie;
 3. bij gebruik van het standaard model; en
 4. bij gebruik van een intern model;
 - h. actuariële staten:
 1. technische voorzieningen voor risico fonds;
 2. premiespecificatie garantiecontract;
 3. actuarieel verslag; en
 4. een analyse van het saldo van baten en lasten;
 - i. het deelnemersbestand inzake:
 1. de leeftijdsopbouw en de technische voorzieningen; en
 2. de geografische spreiding van deelnemers en premies;
 - j. de door het fonds uitgevoerde pensioenregeling met betrekking tot:
 1. de kenmerken van de pensioenregeling; en
 2. het aantal deelnemers;
 - k. specificatie van premiegegevens, tenzij sprake is van een gesloten fonds;
 - l. verzekering, met betrekking tot:
 1. garantiecontracten;
 2. risicoverzekering; en
 3. kapitaalcontracten.
 - m. verplichtingen van het fonds voor risico van de deelnemers;
 - n. informatie over een herstelplan;
 - o. informatie over de haalbaarheidstoets;
 - p. informatie over toeslagverlening;
 - q. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten;
 - r. uitvoering van een VUT-regeling;
 - s. uitvoering van een inkoopregeling als bedoeld in het Uitvoeringsbesluit pensioenaspecten Sociaal Akkoord 2004;
 - t. een besluit tot wijziging van een pensioenregeling in de verslagperiode met betrekking tot de kenmerken van de pensioenregeling.
2. Het fonds verstrekt in geval van wijzigingen tevens informatie over:
 - a. de door het fonds uitgevoerde pensioenregeling of pensioenregelingen;
 - b. de gevolgen van deze wijziging voor de toeslagverlening; en
 - c. de kenmerken van de pensioenregeling.

Artikel 30 van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen, geldend vanaf 1 juli 2023 bepaalt:

1. De staten en de door een fonds op grond van artikel 203, derde en vierde lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 197, derde en vierde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling te verstrekken gegevens hebben betrekking op:
 - a. het fonds en zijn organisatie met betrekking tot:
 - 1°. het aantal medewerkers;
 - 2°. uitbesteding;
 - 3°. de medebeleidsbepalers;
 - 4°. deskundigheidsbevordering van het bestuur;
 - 5°. de persoonsgegevens van de accountant, bedoeld in artikel 147, vijfde lid, van de Pensioenwet en artikel 142, vijfde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, de actuaris bedoeld in artikel 147, vierde lid, van

Datum

26 juli 2023

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

- de Pensioenwet en artikel 142, vierde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling en de adviserende actuaris;
- 6°.de accountantsverklaring;
- 7°.het verantwoordingsorgaan;
- 8°.het interne toezicht;
- 9°.het belanghebbendenorgaan; en
- 10°.het bestuursmodel;
- b. een bestuursverslag;
- c. de balans, bestaande uit een enkelvoudige balans en, indien van toepassing, een geconsolideerde balans, een toelichting op de balans alsmede:
- 1°.een specificatie van de activa met betrekking tot immateriële activa, onroerende zaken, niet geconsolideerde en geconsolideerde deelnemingen, indien van toepassing, verzekeringsdeel technische voorzieningen, overige activa en beleggingen voor risico deelnemers;
- 2°.een specificatie van de passiva met betrekking tot gespecificeerde reserves, het aandeel van derden in geval van een geconsolideerde balans, andere voorzieningen en overige verplichtingen;
- 3°.informatie over ontvangen en gestelde zekerheden en garanties;
- 4°.informatie over grote posten binnen de beleggingen; en
- 5°.specificatie van de beleggingen met betrekking tot de valuta, de risicoklassen, derivatenposities, beleggingsrendementen, ESG-kenmerken en indien sprake is van een verplichtgesteld bedrijfstakpensioenfonds, de z-score;
- d. de financiële relaties en transacties van het fonds met:
- 1°.bijdragende ondernemingen;
- 2°.ondernemingen uit dezelfde groep als de bijdragende onderneming;
- 3°.personen die een relatie hebben of hebben gehad met het fonds wanneer sprake is van een bijzondere lening; en
- 4°.anderen dan de onder 1° en 2° genoemden inzake achtergestelde leningen aan het fonds;
- e. een rekening van baten en lasten met specificatie van de posten;
- f. de dekkingsgraad, de beleidsdekkingsgraad en de reële dekkingsgraad;
- g. toetsing van het eigen vermogen:
- 1°.aanwezig eigen vermogen;
- 2°.de dekkingspositie;
- 3°.bij gebruik van het standaard model; en
- 4°.bij gebruik van een intern model;
- h. actuariële staten:
- 1°.technische voorzieningen voor risico fonds;
- 2°.premiespecificatie garantiecontract;
- 3°.actuarieel verslag; en
- 4°.een analyse van het saldo van baten en lasten;
- i. het deelnemersbestand inzake:
- 1°.de leeftijdsopbouw en de technische voorzieningen; en
- 2°.de geografische spreiding van deelnemers en premies;
- j. de door het fonds uitgevoerde pensioenregeling met betrekking tot:
- 1°.de kenmerken van de pensioenregeling; en
- 2°.het aantal deelnemers;
- k. specificatie van premiegegevens, tenzij sprake is van een gesloten fonds;
- l. verzekering, met betrekking tot:
- 1°.garantiecontracten;
- 2°.risicoverzekering; en
- 3°.kapitaalcontracten.
- m. verplichtingen van het fonds voor risico van de deelnemers;
- n. informatie over een herstelplan of overbruggingsplan;
- o. informatie over de haalbaarheidstoets;
- p. informatie over toeslagverlening;

Datum

26 juli 2023

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

- q. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten en pensioenvermogens of kapitalen;
 - r. uitvoering van een inkoopregeling als bedoeld in het Uitvoeringsbesluit pensioenaspecten Sociaal Akkoord 2004;
 - s. een besluit tot wijziging van een pensioenregeling in de verslagperiode met betrekking tot de kenmerken van de pensioenregeling;
 - t. informatie over de risicohouding;
 - u. informatie over het projectierendement of de vaste daling voor de vaststelling van de hoogte van het pensioen in de uitkeringsfase en de spreidingstermijn;
 - v. informatie over beschermings- en overrendement;
 - w. informatie over de solidariteits- of risicodelingsreserve;
 - x. informatie over het compensatiedepot en andere voorzieningen;
 - y. informatie over de risicobereidheid van het fonds ten aanzien van onderscheidenlijke risicocategorieën alsmede over opgetreden overschrijdingen daarvan;
 - z. informatie over opgetreden incidenten als bedoeld in artikel 19a, alsmede over de analyse en afhandeling daarvan;
 - aa. informatie over bedreigingen van de beheerste en integere bedrijfsvoering, alsmede over geplande en uitgevoerde risico- en dreigingsanalyses;
 - ab. informatie over geplande evaluaties en over uitgevoerde evaluaties door de interne auditfunctie zoals bedoeld in artikel 22a.
2. Het fonds verstrekt in geval van wijzigingen tevens informatie over:
- a. de door het fonds uitgevoerde pensioenregeling of pensioenregelingen;
 - b. de gevolgen van deze wijziging voor de toeslagverlening; en
 - c. de kenmerken van de pensioenregeling.

Datum

26 juli 2023

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Artikel 32 van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen bepaalt: De Nederlandsche Bank stelt, met inachtneming van hoofdstuk 7 van de Pensioenwet en hoofdstuk 6 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling alsmede met inachtneming van Titel 9 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek en de internationale standaarden voor jaarrekeningen die door de Commissie van de Europese Gemeenschappen van toepassing zijn verklaard overeenkomstig artikel 3 van verordening (EG) Nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 19 juli 2002 (PbEG L 243), regels met betrekking tot de te verstrekken gegevens, bedoeld in artikel 30. Deze omvatten uitsluitend:

- a. de modellen waarin de gegevens worden verstrekt;
- b. de reikwijdte en de mate van detaillering van de te verstrekken gegevens; deze omvatten geen uitbreiding of nadere rubricering van de in artikel 30 geduide gegevens;
- c. de waardering van de posten;
- d. de te hanteren valuta en rekeneenheid;
- e. de afronding;
- f. de termijn waarbinnen de gegevens worden verstrekt; deze is niet korter dan noodzakelijk voor de uitoefening van het toezicht op de naleving van de Pensioenwet en de Wet verplichte beroepspensioenregeling; en
- g. de frequentie waarmee de gegevens worden verstrekt; deze bedraagt minimaal één maal en maximaal twaalf maal per jaar.

Artikel 33 van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen bepaalt:

- 1. Het fonds, de verzekeraar en de premiepensioeninstelling verstrekken de gegevens, bedoeld in de artikelen 30 en 31, langs elektronische weg aan De Nederlandsche Bank.
- 2. Het bestuur van het fonds zendt langs elektronische weg de volgende controleverklaringen aan De Nederlandsche Bank:
 - a. de verklaring van de accountant inhoudende dat de gegevens, bedoeld in het eerste lid, gelijk zijn aan de gegevens waaromtrent de accountant een verklaring omtrent de getrouwheid als bedoeld in artikel 147, vijfde lid, van de Pensioenwet of artikel 142, vijfde

- lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling heeft afgegeven en ten bewijze waarvan de staten door hem zijn gewaarmerkt; en
- b. de verklaring van de actuaris inhoudende dat de gegevens, bedoeld in het eerste lid, gelijk zijn aan de door hem gewaarmerkte actuariële staten, waaronder een actuariel verslag voorzien van een verklaring van de actuaris als bedoeld in artikel 147, derde lid, onderdeel h, en vierde lid, van de Pensioenwet of artikel 142, derde lid, onderdeel h, en vierde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling.
3. De Nederlandsche Bank kan regels stellen met betrekking tot de inhoud van de controleverklaringen, bedoeld in het tweede lid.

Datum

26 juli 2023

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Artikel 2.1, eerste lid, van de Regeling verslagstaten pensioenfondsen 2015 bepaalt:

1. Voor een fonds, niet zijnde een algemeen pensioenfonds, worden de gegevens, bedoeld in artikel 30, eerste lid, onderdeel a, onder 1 t/m 5 en onder 7 t/m 10, onderdelen b tot en met i, k tot en met m, en p tot en met s, van het Besluit, aan DNB verstrekt door middel van de volgende modellen, zoals opgenomen in bijlage 1:
 - a. in het model van staten J101-1 tot en met J102-3: het fonds en zijn organisatie, als bedoeld in artikel 30, eerste lid, onderdeel a, respectievelijk artikel 33, tweede lid, van het Besluit;
 - b. als bijlage bij model J101-1 tot en met J102-3 een bestuursverslag als bedoeld in artikel 30, eerste lid onderdeel b van het Besluit;
 - c. in het model van staten J301-1 tot en met J302-12: de enkelvoudige balans en, indien van toepassing, de geconsolideerde balans alsmede een toelichting daarop als bedoeld in artikel 30, eerste lid, onderdeel c, aanhef, van het Besluit, een specificatie van de activa, als bedoeld in artikel 30, eerste lid, onderdeel c, onder 1°, van het Besluit, en een specificatie van de passiva, als bedoeld in artikel 30, eerste lid, onderdeel c, onder 2°, van het Besluit;
 - d. in het model van staat J307: informatie over ontvangen en gestelde zekerheden en garanties, als bedoeld in artikel 30, eerste lid, onderdeel c, onder 3°, van het Besluit;
 - e. in het model van staat J309-1 tot en met J309-2: de financiële relaties en transacties van het fonds, als bedoeld in artikel 30, eerste lid, onderdeel d, van het Besluit;
 - f. in het model van staten J311 en J312-1 en J312-2: informatie over grote posten binnen de beleggingen, als bedoeld in artikel 30, eerste lid, onderdeel c, onder 4°, van het Besluit;
 - g. in het model van staten J401 en J402-1 t/m J402-5: een rekening van baten en lasten met specificatie van de posten, als bedoeld in artikel 30, eerste lid, onderdeel e, van het Besluit;
 - h. in het model van staat J403-1 tot en met J403-6: specificatie van premiegegevens over het verslagjaar, als bedoeld in artikel 30, eerste lid, onderdeel k, van het Besluit;
 - i. in het model van staten J501 tot en met J503: de dekkingsgraad, beleidsdekkingsgraad en de reële dekkingsgraad en de toetsing van het eigen vermogen als bedoeld in artikel 30, eerste lid, onderdelen f en g, van het Besluit;
 - j. in het model van staten J601-1 tot en met J603 en staten J605-1 en J605-2: actuariële staten, als bedoeld in artikel 30, eerste lid, onderdeel h, van het Besluit;
 - k. in het model van staat J604A en J604B: informatie over toeslagverlening en informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten, als bedoeld in artikel 30, eerste lid, onderdeel p en q, van het Besluit;

- l. in het model van staat J701-1 tot en met J701-3: het deelnemersbestand, als bedoeld in artikel 30, eerste lid, onderdeel i, van het Besluit;
- m. in het model van staten J801 en J802: verzekering, als bedoeld in artikel 30, eerste lid, onderdeel l, van het Besluit;
- n. in het model van staat J901-1 en J901-2: verplichtingen van het fonds voor risico van de deelnemers, als bedoeld in artikel 30, eerste lid, onderdeel m, van het Besluit;
- o. in het model van staat J902: uitvoering van een VUT-regeling, als bedoeld in artikel 30, eerste lid, onderdeel r, van het Besluit;
- p. in het model van staat J903: uitvoering van een inkoopregeling, als bedoeld in artikel 30, eerste lid, onderdeel s, van het Besluit;
- q. in het model van staat J904: de z-score indien sprake is van een verplicht gesteld bedrijfstakpensioenfonds, als bedoeld in artikel 30, eerste lid, onderdeel c, onder 5°, van het Besluit.

Datum

26 juli 2023

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Artikel 2.2 van de Regeling verslagstaten pensioenfondsen 2015 bepaalt:

1. De modellen van de verslagstaten, bedoeld in artikel 32, aanhef en onderdeel a, van het Besluit, zijn voor wat betreft de jaarstaten opgenomen in bijlage 1 en de daarbij behorende toelichting. De regels met betrekking tot de staten, bedoeld in artikel 32, aanhef en onderdelen b tot en met e, van het Besluit, zijn opgenomen in de modellen van de jaarstaten, bedoeld in artikel 2.1, en in de Aanwijzingen verslagstaten pensioenfondsen, zoals opgenomen in bijlage 2.
2. Het fonds stuurt de controleverklaringen, bedoeld in artikel 33, tweede lid, van het Besluit, voorzien van de daarbij behorende handtekening van onderscheidenlijk de actuaris en de accountant, aan DNB middels het daartoe door DNB aangewezen elektronische rapportagesysteem.

Artikel 2.3 van de Regeling verslagstaten pensioenfondsen 2015 bepaalt:

1. De in artikelen 2.1 en 2.2 bedoelde gegevens worden eenmaal per kalenderjaar aan DNB verstrekt.
2. Het fonds waarborgt dat de in artikelen 2.1 en 2.2 bedoelde gegevens uiterlijk 30 juni, na afloop van het kalenderjaar waarop de rapportage betrekking heeft, in het bezit van DNB zijn.