

Verzwaard pakket Belanghebbendenorgaan transitie naar vernieuwde pensioenstelsel



Indexatie AMvB (tot 2023) (toeslag vanwege voorgenomen transitie)

BO informatierecht

- Onderbouwing verwachting tot invaren;
- Onderbouwing waarom toeslagverlening plaatsvindt vanuit belang van deelnemers/gewezen deelnemers/ andere aanspraak gerechtigden en pensioengerechtigden;
- Kwantitatieve beschrijving van de generatie-effecten van de toeslagverlening waarbij onderscheid wordt gemaakt naar leeftijdscohorten per geboortjaar in hele jaren, tenzij er zwaarwegende redenen zijn om andere leeftijdscohorten te hanteren en toegelicht wordt dat daarbij sprake is van voldoende representativiteit en voldoende onderscheidende verschillen.

Pensioenfonds-
bestuur
verstrekt na
besluit z.s.m.:



Overbruggingsplan (alleen bij verwachting van invaren en gebruik transitie FTK)

BO goedkeuringsrecht

Het belanghebbendenorgaan krijgt een jaarlijks terugkerend goedkeuringsrecht op het overbruggingsplan

Doel goedkeuringsrecht: het belanghebbendenorgaan wordt vanwege mogelijke generatieeffecten in staat wordt gesteld te adviseren over toepassing van het transitie-FTK. In het overbruggingsplan staat:

- de onderbouwing van het gebruik van het transitie-FTK;
- de effecten van toepassing van het transitie-FTK. Onderbouwing waarom toeslagverlening plaatsvindt vanuit belang van deelnemers/gewezen deelnemers/ andere aanspraak gerechtigden en pensioengerechtigden;
- een beschrijving van de financiële situatie van het fonds met het oog op het tijdstip waarop het pensioenfonds gaat invaren; en
- Fall-back-scenario voor situatie dat alsnog wordt afgezien van invaren.

Pensioenfonds-
bestuur legt
jaarlijks
overbruggings-
plan voor



Invaarbesluit en verdeling van vermogen

BO goedkeuringsrecht

Het belanghebbendenorgaan krijgt een goedkeuringsrecht op 1) het voorgenomen besluit tot invaren 2) de beleidsmatige keuzes in dat kader; en 3) de inzet van het fondsvermogen.

Doel goedkeuringsrecht: Wegens het schrappen van het individueel bezwaarrecht krijgt het belanghebbendenorgaan eenzelfde rol als bij een externe collectieve waardeoverdracht. Het belanghebbendenorgaan krijgt daarbij inzicht in:

- De volledige pensioenregeling;
- De inzet van het fondsvermogen;
- Het voorgenomen besluit tot invaren;
- De generatie-effecten van de totale transitie;
- De overwegingen bij het voorgenomen besluit.

Pensioenfonds-
bestuur
legt voor de
opdrachtaan-
vaarding
het volgende
voor:



Solidariteitsreserve en toedelingsregels (bij keuze voor solidaire premieregeling)

BO goedkeuringsrecht

Het belanghebbendenorgaan krijgt een goedkeuringsrecht op 1) de inrichting van de solidariteitsreserve; en 2) de toedelingsregels.

Doel goedkeuringsrecht: Belanghebbenden zijn niet in het bestuur vertegenwoordigd. Deze inspraak borgt de evenwichtigheid en transparantie van de voorgestelde inrichting van de solidariteitsreserve en toedelingsregels.

- De toezichthouder kan eisen stellen aan de documentatie om de evenwichtigheid van de solidariteitsreserve te onderbouwen.
- Geen nadere specificatie in wet- en regelgeving omtrent de aan te leveren documentatie aan het belanghebbendenorgaan.

Goedkeuring



Geen goedkeuring

Heroverweging
pensioenfondsbestuur

