



Nieuwsbrief Pensioenfondsen

Nieuws over januari 2020

1. Ontwikkelingen nieuw pensioenstelsel

- **Nog zeker 5 tot 10 jaar nodig voor implementatie nieuw pensioenstelsel**

Op het seminar Pensioenpoort zegt minister Koolmees dat de implementatie van het nieuwe pensioenstelsel nog zeker 5 tot 10 jaar zal duren: aanpassing wetgeving, opvangen inkomenseffecten, invaren, inregelen in IT-systemen, etc. Verder wilde minister Koolmees niets zeggen over de voortgang van het proces binnen de werkgroepen en de stuurgroep. Wel gaf hij aan dat het nieuwe contract een soort ambitiecontract wordt in plaats van pensioenen met nominale zekerheid. Dat betekent volgens hem dat er een omslag nodig is in de communicatie over pensioen: er zal daarom niet meer gecommuniceerd worden over pensioenopbouwpercentages, aanspraken en premiedekkingsgraden.
- **Pensioenfondsen melden zich aan voor pilot zzp-pensioen**

Pensioenfonds Zorg en Welzijn (voor sector Cultuur) en BpfBouw willen per 1 januari 2021 starten met pensioen voor zzp'ers. Het gaat hier om een eigen product voor zzp'ers. Hiervoor geldt niet de huidige eis dat de zzp'er eerst voorafgaand als werknemer deelnemer moet zijn geweest. Minister Koolmees wil dit via de zogenoemde 'Experimenteerwet' mogelijk maken. De Minister heeft daarbij gezegd dat er wel voldoende draagvlak moet zijn onder de betreffende zzp'ers. Pensioenfondsen die hier aan mee wilden doen, hadden tot 1 februari 2020 de tijd om zich daarvoor aan te melden. Er zijn in de afgelopen jaren overigens al vele projecten geweest om pensioenopbouw bij zzp'ers te stimuleren. Echter zonder groot succes. Ook nu lijkt het eigenlijke doel te zijn om concurrentie op arbeidsvoorwaarden tegen te gaan.
- **Rapporten WRR, Commissie Borstlap en Raad voor Volksgezondheid en Samenleving**

Er zijn diverse rapporten uitgekomen die weliswaar niet rechtstreeks te maken hebben met het nieuwe pensioenstelsel, maar wel van invloed kunnen worden op de vormgeving van het nieuwe pensioenstelsel.

 - Het advies "Het betere werk. De nieuwe maatschappelijke opdracht" van de WRR en het eindrapport van de Commissie Regulering van Werk (Commissie Borstlap) pleiten ervoor om de sociale zekerheid en pensioenmogelijkheden onafhankelijk van de contractvorm op basis waarvan gewerkt wordt (arbeidsovereenkomst of zelfstandige) in te vullen. Bijvoorbeeld een algemene basisverzekering tegen ziekte en arbeidsongeschiktheid voor alle werkenden. Het pensioenakkoord spreekt daarentegen over een speciale verzekering tegen arbeidsongeschiktheid voor (alleen) zzp'ers. De WRR gaat overigens nog een stap verder en stelt dat een basisbaan het vangnet van de verzorgingsstaat moet worden.
 - Het rapport "De Derde Levensfase: Het Geschenk Van De Eeuw" van de Raad voor Volksgezondheid en Samenleving pleit ervoor om het werken na pensionering eenvoudiger te maken. Bijvoorbeeld door het creëren van tussenbanen – tussen een volwaardige baan en pensionering in – met bijvoorbeeld een lager loon, maar betere (flexibelere) werkomstandigheden.
- **Onderzoek naar uitvoeringskosten oude en nieuwe pensioenstelsel**

Minister Koolmees heeft de uitkomsten van een onderzoek naar de uitvoeringskosten van het oude en het nieuwe pensioenstelsel en naar mogelijke waarborgen voor lage uitvoeringskosten in het nieuwe stelsel gepubliceerd. De conclusie is dat er in Nederland door de verplichtstelling geen risico gelopen wordt dat de uitvoeringskosten binnen het nieuwe pensioenstelsel sterk zullen oplopen, zoals dat in het Verenigd Koninkrijk en Australië overigens wel het geval is geweest bij de overgang naar een meer individueel pensioenstelsel. In dit onderzoek zijn overigens de kosten van vermogensbeheer, die vrijwel altijd veel hoger zijn dan de administratiekosten, buiten beschouwing gelaten.

In de brief gaat minister Koolmees tevens in op de wens van Kamerlid Omtzigt om deelnemers rechtszekerheid te geven ten aanzien van de op het UPO vermelde bedragen. Minister Koolmees gaat minder ver en wil dat pensioenfondsen op verzoek van een (gewezen) deelnemer volledig en verifieerbaar voorrekenen hoe de berekening van de bedragen tot stand is gekomen. Indien nodig volgt nadere wetgeving. Verder wil minister Koolmees dat pensioenfondsen een terugvorderings-/correctiebeleid en een klachtenprocedure opstellen dat openbaar wordt gemaakt.

- **Kamerbrief over pensioenberekeningen 3 scenario's**

Het CPB heeft op 31 januari 2020 een eerste macro-verkenning uitgebracht over de effecten van drie economische scenario's op de overgang op het nieuwe pensioenstelsel. Deze notitie presenteert de effecten van de overgang op het nieuwe pensioencontract voor drie verschillende scenario's. Het betreft het nieuwe contract met uitgebreide risicodeling. Eerder heeft het CPB doorrekeningen gedaan met een rentevoet van 1,5% (KNW 1,5% scenario-set). Daar is nu een set aan toegevoegd waarin wordt gerekend met een blijvend lage rente en een set met hogere rente en rendementsverwachtingen. Een belangrijk uitgangspunt is dat – in lijn met de notitie van juni vorig jaar - omwille van de vergelijkbaarheid in alle scenario's wordt gerekend met een gelijke premie-inleg van 20% van het pensioengevend loon.

De notitie laat de effecten op de vervangingsratio's zien van zowel de huidige FTK-uitkerings-overeenkomst als het nieuwe pensioencontract. Ook worden de zogeheten generatie-effecten van de overgang in beeld gebracht, weergegeven als de verandering in netto profijt. Uit de doorrekeningen blijkt dat als de rente hoog is, er sprake is van aanzienlijke transitie-effecten. De rendementen zijn in dat geval echter waarschijnlijk dermate hoog dat deze effecten makkelijker te compenseren zijn. Als de rente rond de 0% is, dan is er geen of amper sprake van transitie-effecten. Bij een lage rente zijn de verwachte pensioenresultaten echter aanzienlijk lager.

- Meer informatie:

<https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/koolmees-nog-zeker-vijf-jaar-nodig-voor-implementatie-nieuw-stelsel>
<https://www.3dhype.com/index/nieuws/2723>
<https://www.accountancyvanmorgen.nl/2020/01/22/pensioenfondsen-werken-aan-zzp-pensioen/>
<https://www.wrr.nl/publicaties/rapporten/2020/01/15/het-betere-werk>
<https://www.reguleringvanwerk.nl/>
<https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2020/01/23/koolmees-evenwichtige-analyse-commissie-borstlap>
<https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2020/01/31/kamerbrief-over-kwaliteit-pensioenadministraties>
<https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2020/01/31/kamerbrief-over-pensioenberekeningen-3-scenarios>

2. Agenda's 2020 toezichthouders en Pensioenfederatie

- **DNB: Toezicht Vooruitblik 2020**

In de jaarlijkse Toezicht Vooruitblik beschrijft DNB trends en ontwikkelingen in de economie en de financiële sector die relevant zijn voor de instellingen waar DNB toezicht op houdt. DNB laat hierin zien wat nieuw is en waar DNB in het komende jaar – naast uiteraard de reguliere toezichtactiviteiten – in het bijzonder aandacht aan wil besteden. De onderwerpen liggen in lijn met de “Speerpunten” uit de Visie op Toezicht 2018-2022.

Belangrijkste risico's 2020

DNB signaleert als belangrijkste risico's in 2020:

- a. de langdurig lage rente;
- b. financieel-economische criminaliteit: witwassen en terrorismefinanciering;
- c. belang van verandervermogen: of instellingen strategische veranderingen (bijvoorbeeld veranderende (arbeids)marktomstandigheden, digitalisering, klimaatverandering en de transitie naar een koolstofarme samenleving) op tijd en succesvol kunnen doorvoeren;
- d. cyberaanvallen en IT-verstoringen;
- e. wereldwijde geopolitieke onzekerheid en Brexit;
- f. kwetsbaarheden op de Nederlandse vastgoedmarkten.

In het toezicht besteedt DNB in 2020 in het algemeen aandacht aan sturen op toekomstgerichtheid en duurzaamheid: DNB integreert MVO in alle elementen van de taakuitoefening en financiële instellingen moeten inzicht hebben in de financiële risico's die voortvloeien uit maatschappelijke en ecologische uitdagingen zoals klimaatverandering en de transitie naar een koolstofarme samenleving. Verder wijst DNB op de omgang met technologische vernieuwingen en digitalisering, bijvoorbeeld “digitaal wordt de norm” en omgang met artificial intelligence. Tot slot heeft de financieel economische criminaliteit en integriteit de bijzondere aandacht van DNB.

Voor pensioenfondsen gaat het specifiek vooral om het volgende punten:

1. In het kader van het nieuwe pensioenstelsel moeten strategische plannen passend gemaakt worden aan de aankomende veranderingen en inzichtelijk hebben welke operationele veranderingen het nieuwe stelsel vraagt.
2. Eerste beoordeling van de Eigen Risicobeoordelingen (ERB) van een selectie van fondsen, onder andere ten aanzien van strategische risico's, verandervermogen en duurzaamheid (ESG).

3. In het kader van de implementatie van IORP II bij de grote fondsen toezien op een goede werking van vastgestelde inrichting van sleutelfuncties en voor middelgrote en kleine fondsen geldt dat zij hun opzet voor sleutelfuncties moeten uitwerken en ter goedkeuring aan DNB moeten voorleggen.
4. Pensioenfondsen en hun pensioenuitvoeringsorganisaties aanspreken op de wendbaarheid van hun systemen en het belang van datakwaliteit.
5. Pensioenfondsen moeten onderzoek doen naar de beheersing van o.a. cyberrisico's, relatief nieuwe technologische risico's en digitalisering zoals artificial intelligence en afhankelijkheid van langer wordende uitbestedingsketens en indien nodig de beheersing hiervan verbeteren.
6. Eventuele kortingsbesluiten in 2020 moeten beheerst, correct en evenwichtig worden afgewogen en doorgevoerd.

- **AFM: Agenda 2020**

AFM richt zich ook in 2020 vooral op de bescherming van consumenten in kwetsbare situaties. AFM constateert verder binnen de financiële sector de volgende 5 belangrijkste ontwikkelingen: digitalisering, macro-economische ontwikkelingen (lage rente en Brexit), veranderingen in (Europese) regelgeving (MiFID II, EMIR en BMR en rentebenchmarks), geopolitieke ontwikkelingen en de overgang naar een duurzame economie. Ten aanzien van pensioenfondsen wijst AFM vooral op het volgende:

1. bij de informatieverstrekking, toezicht op zorgplichten en pensioencommunicatie;
2. proactief inspelen op de (verwachte) wijzigingen die voortkomen uit het nieuwe pensioenstelsel (idem als DNB), inclusief keuzebegeleiding en passende pensioenproducten bij de uitbreiding van de individuele keuzevrijheid in het nieuwe pensioenstelsel.

- **Pensioenfederatie 2020**

Ook de Pensioenfederatie heeft de Agenda 2020 gepubliceerd. Hierin is opgenomen hoe de Pensioenfederatie in 2020 wenst in te spelen op de diverse uitdagingen in de pensioensector.

Ook hier speelt de discussie over het nieuwe pensioenstelsel uiteraard een belangrijke rol, evenals de zorgen over de langdurig lage rente en de ontwikkeling en volatiliteit van de financiële markten. De Pensioenfederatie wijst verder bijvoorbeeld ook nog op de wijzigingen in de arbeidsmarkt en het belang van technologische vernieuwingen. De twee speerpunten van de Pensioenfederatie zijn voor 2020: komen tot optimale oplossingen voor de financiële uitdagingen van pensioenfondsen en als sector te komen tot een evenwichtig en uitlegbaar nieuw pensioencontract.

- Meer informatie:

https://www.dnb.nl/binaries/Brochure_Toezicht_Vooruitblik_tcm46-387008.pdf

<https://www.dnb.nl/nieuws/nieuwsoverzicht-en-archieff/persberichten-2020/index.jsp>

[https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/nieuws/2020/jan/agenda-](https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/nieuws/2020/jan/agenda-2020?utm_content=Bericht&utm_source=Nieuwsalert&utm_medium=email)

[2020?utm_content=Bericht&utm_source=Nieuwsalert&utm_medium=email](https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/nieuws/2020/jan/agenda-2020?utm_content=Bericht&utm_source=Nieuwsalert&utm_medium=email)

https://s3.eu-west-2.amazonaws.com/uploads-7e3kk3/15549/200116_agenda2020-printversie.f91a89f6f4ce.pdf

3. Q&A's DNB: nadere voorwaarden bij invulling sleutelfuncties

- **Algemeen**

Op 17 januari 2020 heeft DNB twee bestaande Q&A's met betrekking tot de invulling van sleutelfuncties, in gewijzigde vorm uitgebracht naast de al bestaande 3 andere Q&A's over sleutelfuncties uit 2018.

- **Uitbesteding houderschap sleutelfuncties mogelijk**

DNB zegt dat het houderschap van sleutelfuncties in beginsel uitbesteed kan worden. Dat wordt wel begrensd door de wettelijke voorwaarden die gesteld zijn aan uitbesteding en de inrichting van sleutelfuncties. Belangrijk is dat de sleutelfuncties adequaat zijn ingebed binnen de governance van pensioenfonds, met rapportagelijnen van en naar de sleutelfunctiehouder en met toegang tot alle relevante informatie en vastgelegd in de besluitvormings- en rapportageprocessen. Als een sleutelfunctiehouder geen bestuurder is bij het pensioenfonds, moet expliciet geregeld worden dat er sprake is van voldoende inbedding, zodat de functie op een objectieve, eerlijke en onafhankelijke wijze kan worden vervuld. DNB stelt verder dat het – afgezien van de actuariële functie – alleen in uitzonderlijke gevallen proportioneel kan zijn het houderschap van een sleutelfunctie uit te besteden. Ook geeft DNB aan dat het 'veelal' niet mogelijk is het houderschap van de risicobeheerfunctie en de interne auditfunctie buiten de organisatie te beleggen, omdat dit de eindverantwoordelijkheid van het pensioenfonds voor de organisatie en beheersing van bedrijfsprocessen en het toezicht daarop kan aantasten.

- **Sleutelfuncties en adequate functiescheiding**

Sleutelfuncties hebben als doel 'countervailing' power te bieden ten opzichte van de onderdelen die belast zijn met de uitvoerende werkzaamheden.

Dit in het kader van beheerste en integere bedrijfsvoering. Bij de inrichting van sleutelfuncties geldt het wettelijke vereiste dat het pensioenfonds waarborgt dat de sleutelfuncties in staat worden gesteld hun taken op een objectieve, eerlijke en onafhankelijke manier te vervullen. Ook is wettelijk vereist dat het risicobeheer doeltreffend is en goed geïntegreerd in de organisatiestructuur en de besluitvormingsprocessen. Sleutelfuncties mogen daarom niet actief betrokken zijn bij de uitvoerende werkzaamheden. Het pensioenfonds is zelf verantwoordelijk voor het naar behoren inrichten van de sleutelfuncties.

- **Statement Pensioenfederatie**

De pensioenfederatie uit stevig kritiek op de beide Q&A's van DNB. In strijd met de IORP II-richtlijn en de (toelichting op de) implementatiewet wordt de inrichting van de sleutelfuncties veel meer dan een codificatie van reeds bestaande governance-structuren. De Pensioenfederatie heeft vooral bezwaren tegen de mogelijkheid tot toetsing van sleutelfunctionarissen als (mede)beleidsbepalers en de Q&A over uitbesteding van sleutelfunctiehouderschap.

- Meer informatie:

<https://www.toezicht.dnb.nl/3/50-237612.jsp>

<https://www.toezicht.dnb.nl/3/50-237678.jsp>

<https://www.pensioenfederatie.nl/actueel/nieuws/2020/openbaar/01-januari/aangepaste-gas-voor-de-inrichting-van-de-sleutelfuncties-roepen-nieuwe-vragen-op>

4. Communicatie en Pensioen

- **Rapport Netspar: gebruik van sociale normen bij het activeren van pensioendeelnemers**

Het activeren van pensioendeelnemers om zich in hun pensioen te verdiepen en tijdig actie te ondernemen, is voor veel pensioenfonds en financiële dienstverleners een uitdaging. Inspelen op sociale normen kan zeer effectief zijn om gewenst gedrag te stimuleren. Dat kan heel subtiel en met lage investeringen: een ander woord of plaatje kan wonderen doen voor de effectiviteit van pensioencommunicatie. Het luistert echter nauw. Een verkeerd gekozen uiting heeft al snel een averechts effect.

- **Evaluatie Wet Pensioencommunicatie gepubliceerd**

Uit de evaluatie blijkt dat deelnemers mijnpensioenoverzicht.nl als het meest nuttig ervaren bij het verkrijgen van informatie over het eigen pensioen. Het UPO en Pensioen 1-2-3 worden als minder nuttig gezien. Pensioenuitvoerders geven aan dat zij de eigen, bovenwettelijke bronnen, zoals de mijnomgeving, effectiever vinden dan de wettelijke instrumenten mijnpensioenoverzicht.nl, UPO en Pensioen 1-2-3. Minister Koolmees wil op basis van de onderzoeksresultaten de formats voor het UPO en Pensioen 1-2-3 niet meer langer wettelijk voorschrijven. De wettelijk vereiste inhoud van de informatieverstrekking wijzigt overigens niet. Het Pensioenregister (mijnpensioenoverzicht.nl) is succesvol, en moet volgens minister Koolmees doorontwikkeld worden en het gebruik daarvan moet verder gestimuleerd worden. Eventueel ook met uitbreiding naar 3^{de} pijler producten. Ook wil de minister kijken of elektronische informatieverstrekking nog meer gestimuleerd kan worden. Tot slot denkt minister Koolmees er aan om pensioenfonds te verplichten deelnemers tot actie te laten overgaan: bijvoorbeeld door bij lagere pensioenen teksten te hanteren als: "Ga na of u later voldoende pensioen heeft".

- **Koolmees: "Pensioen op verzoek volledig en verifieerbaar voorrekenen"**

In een brief over de kwaliteit van pensioenadministraties stelt minister Koolmees dat pensioenuitvoerders zo veel mogelijk de oorzaken van fouten moeten wegnemen alsmede de gevolgen daarvan moeten beheersen. In geval van incidenten behoren pensioenuitvoerders te onderzoeken wat de dieperliggende oorzaak is. Verder moeten pensioenuitvoerders, op eerste verzoek van de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde, volledig en verifieerbaar voorrekenen hoe de berekening van bedragen tot stand is gekomen. Als de komende jaren blijkt dat dit onvoldoende gebeurt, wil hij bekijken of nadere wetgeving nodig is. Verder moeten pensioenfonds een terugvorderings-/correctiebeleid opstellen, dat rekening houdt met de belangen van getroffen pensioengerechtigden. Pensioenfonds moeten dat beleid openbaar maken, zodat dit beleid hen bindt. Tot slot moeten pensioenfonds een interne klachtenprocedure hebben. Minister Koolmees wil niet zo ver gaan dat deelnemers afdwingbare rechten kunnen ontlenen aan het UPO.

- **Netspar: "Ondersteuning pensioendeelnemers met keuzes rond lumpsum bij pensionering"**

De Toekomstverkenner is een tool van Pensioenfonds Zorg en Welzijn om deelnemers te ondersteunen bij beslissingen die genomen moeten worden over hun eigen financiële positie voor en na pensionering. Netspar vraagt zich af op welke wijze de begeleiding van pensioendeelnemers inzake lumpsumkeuze moet worden toegevoegd aan de Toekomstverkenner.

Het gaat dan oom aanbevelingen zoals “Houd rekening met alle vermogensbestanddelen”, “Maak netto effect van gemaakte keuze inclusief fiscale impact inzichtelijk”, “Houd rekening met het cumulatieve-effect van lumpsum en afkoop kleine pensioenaanspraken” en “Bied de keuze voor een lumpsum niet te vroeg aan, maar ook niet te laat”.

- Meer informatie:
<https://www.netspar.nl/nieuws/het-gebruik-van-sociale-normen-bij-het-activeren-van-pensioendeelnemers/>
<https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2020/01/31/kamerbrief-over-evaluatie-wet-pensioencommunicatie>
<https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2020/01/31/kamerbrief-over-kwaliteit-pensioenadministraties>
<https://www.netspar.nl/publicatie/ondersteuning-pensioendeelnemers-met-keuzes-rond-lumpsum-bij-pensionering/>

5. Concurrentierisico's bij vermogensbeheer voor Nederlandse pensioenfondsen

- **Verkennd onderzoek ACM**
 Dit onderzoek heeft zich toegespitst op het risico van (hoge) overstapkosten en het risico van bundelen van het vermogensbeheer en het investeringsadvies. Uit dit verkennend onderzoek komt naar voren:
 - dat pensioenfondsen die wisselen van vermogensbeheerder, éénmalig gemiddeld tussen de 6,7% en 8,3% hogere vermogensbeheerkosten hebben in het jaar van wisselen;
 - dat pensioenfondsen die het investeringsadvies en vermogensbeheer gebundeld afnemen, veel minder vaak overstappen dan pensioenfondsen die dat niet doen.
 - dat pensioenfondsen die het vermogensbeheer samen met investeringsadvies afnemen, 10% meer voor het vermogensbeheer betalen dan pensioenfondsen die deze diensten apart afnemen.
 ACM geeft mogelijke verklaringen voor de hogere kosten bij het bundelen van investeringsadvies en vermogensbeheer, maar heeft niet kunnen vaststellen of pensioenfondsen een integrale en kwantitatieve kosten- en batenafweging maken bij het bundelen van het vermogensbeheer en het investeringsadvies.
- **Reacties Pensioenfederatie en Dufas**
 De Pensioenfederatie herkent de door de ACM geschetste risico's over bundeling van beleggingsadvies en vermogensbeheer niet. Dufas vindt sommige conclusies suggestief.
- Meer informatie:
<https://www.acm.nl/nl/publicaties/concurrentierisicos-bij-vermogensbeheer-voor-nederlandse-pensioenfondsen>
<https://pensioenpro.nl/pensioenpro/30038503/acm-rapport-over-vermogensbeheer-voor-pensioenfondsen-verdient-nuancering>

6. DNB: Nieuwsbrief Pensioenfondsen

- In januari 2020 heeft DNB 2 keer een Nieuwsbrief Pensioenen uitgebracht: op 9 januari 2020 en op 23 januari 2020. Daarin staan o.a. de volgende onderwerpen:
 - **Evenwichtige afweging van belangen cruciaal bij alle ontwikkelingen**
 Cindy van Oorschot, divisiedirecteur Toezicht Pensioenfondsen zegt o.a. dat bij de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel de ‘evenwichtige belangenafweging’ een cruciale en uitdagende taak zal zijn. Dit stuk gaat verder vooral over Toezicht Vooruitblik 2020, dat hiervoor al is beschreven.
 - **Deadlines sleutelfuncties middelgrote en kleine fondsen**
 Middelgrote en kleine (T2 en T1) pensioenfondsen hebben tot 1 september 2020 de tijd om de sleutelfunctiehouders bij DNB aan te melden. Dat kan echter pas nadat DNB een positief oordeel heeft gegeven over de opzet van de sleutelfuncties. Als uiterste dat voor aanlevering van de stukken over de opzet geldt 1 mei 2020.
 - **Informatie bij toetsing geschiktheid sleutelfunctiehouders**
 DNB beschrijft waaraan het toetsingsdossier voor de geschiktheidstoetsing van een voorgedragen sleutelfunctiehouder moet voldoen.
 - **Wijzigingen Beleidsregel geschiktheid 2012**
 De Beleidsregel geschiktheid 2012 verduidelijkt wat de toezichthouder verstaat onder ‘geschiktheid’, wanneer beleidsbepalers getoetst moeten of kunnen worden en welke informatie en antecedenten de toezichthouder hierbij meeweegt en welke aspecten bij de toetsing van een beleidsbepaler in aanmerking worden genomen. De Pensioenfederatie vindt het teleurstellend dat met een aantal opmerkingen van de Pensioenfederatie niets is gedaan. Per 15 januari 2020 is de gewijzigde Beleidsregel Geschiktheid in werking getreden.

- **Techniek: oprichting iForum om samen te innoveren + ontheffingsverzoeken nu ook via DLT**
Op 5 november 2019 heeft DNB het iForum gelanceerd. Via het iForum wil DNB de interactie en samenwerking met de sector versterken op het thema technologische innovatie. Pensioenfondsen kunnen soms voor bepaalde wetsartikelen een ontheffing krijgen van DNB. Sinds 1 december 2019 kunnen pensioenfondsen een dergelijk ontheffingsverzoek indienen via het DLT.
- Meer informatie:
<https://www.dnb.nl/nieuws/dnb-nieuwsbrieven/nieuwsbrief-pensioenen/nieuwsbrief-pensioenen-januari-2020/dnb386850.jsp>
<https://www.dnb.nl/nieuws/dnb-nieuwsbrieven/nieuwsbrief-pensioenen/nieuwsbrief-pensioenen-24-januari-2020/dnb387039.jsp>
<https://www.pensioenfederatie.nl/actueel/nieuws/2020/openbaar/01-januari/wijziging-beleidsregel-geschiktheid-2012-een-gemiste-kans>
<https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2020-1725.html>

8. Kort nieuws

- **Parameters vanaf 2020 vastgesteld.**
De nieuwe parameters zijn sinds 1 januari 2020 van kracht zijn geworden. Voor de premies 2020 hebben de nieuwe parameters nog geen gevolgen.
<https://www.pensioenfederatie.nl/actueel/nieuws/2020/openbaar/01-januari/parameters-vanaf-2020-vastgesteld>
- **Scenarioset haalbaarheidstoets pensioenfondsen**
Vanaf 1 januari 2020 bestaat de scenarioset uit 10.000 scenario's. Ook is op basis van het advies van de Commissie Parameters uit 2019 de veronderstelde (langetermijn)rente gewijzigd.
<https://www.toezicht.dnb.nl/2/50-233246.jsp>
<https://pensioenpro.nl/pensioenpro/30038120/fors-hogere-bedragen-in-pensioenregister-door-nieuwe-scenarioset-dnb> (betaalmuur)
- **Discussiestuk Strategisch risicomanagement voor pensioenfondsen**
<https://www.pensioenfederatie.nl/website/publicaties/discussiestuk/discussienota-strategisch-risicomanagement-voor-pensioenfondsen> (betaalmuur)
- **Pensioenkoepels en Stichting van de Arbeid beantwoorden vragen van minister Koolmees over voorstellen kleine pensioenen**
In de brief geven de Pensioenfederatie en de Stichting van de Arbeid antwoord op vragen over twee geconstateerde knelpunten in de Wet automatische waardeoverdracht klein pensioen. Het betreft de volgende knelpunten: wetgeving zou ook moeten gelden voor kleine pensioenen die niet ontstaan zijn door baanwisseling (bij voorkeur ongeacht de oorzaak van premievrijmaking), en de mogelijkheid opnemen tot tussentijdse afkoop van kleine netto-pensioenen.
<https://www.pensioenfederatie.nl/actueel/nieuws/2020/openbaar/01-januari/pensioenkoepels-en-stichting-van-de-arbeid-beantwoorden-vragen-van-minister-koolmees-over-voorstellen-kleine-pensioenen>
- **DNBulletin: Financiële kennis voedt vertrouwen in instellingen**
Mensen met kennis van financiële zaken hebben meer vertrouwen in hun bank, verzekeraar en pensioenfonds dan mensen zonder deze kennis. Dat blijkt uit DNB-onderzoek op basis van 14 jaar data over vertrouwen van Nederlandse consumenten. Verder valt op dat naarmate de leeftijd stijgt, het vertrouwen in pensioenfondsen toeneemt, terwijl juist jongere mensen meer vertrouwen hebben in banken en verzekeraars.
<https://www.dnb.nl/nieuws/nieuwsoverzicht-en-archief/dnbulletin-2020/index.jsp>
- **Statistisch Nieuwsbericht: financiële positie pensioenfondsen verbeterd**
<https://www.dnb.nl/nieuws/nieuwsoverzicht-en-archief/statistisch-nieuws-2020/dnb387025.jsp>
<https://www.pensioenfederatie.nl/actueel/nieuws/2020/openbaar/01-januari/dekkingsgraden-grote-fondsen-trokken-iets-aan-eind-2019>
- **AFM en DNB consulteren concept-handhavingsbeleid**
AFM en DNB bieden gezamenlijk een concept-handhavingsbeleid ter consultatie aan. Hiermee wordt het vigerende handhavingsbeleid geactualiseerd. De consultatie loopt tot en met 2 maart 2020.
<https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2020/jan/consultatie-handhavingsbeleid>
<https://www.toezicht.dnb.nl/2/50-238135.jsp>
- **Steeds meer pensioenfondsen stappen over de Uniforme Pensioenaangifte (UPA)**
De Uniforme Pensioenaangifte (UPA) is een standaard voor het volautomatisch uitwisselen van salarisgegevens tussen werkgevers/administratiekantoren en pensioenfondsen. Op 1 januari 2020 zijn er 8 pensioenfondsen toegetreden de UPA. Inmiddels gebruiken 23 pensioenfondsen en twee verzekeraars de Uniforme Pensioenaangifte.
<https://www.pensioenfederatie.nl/paginas/nl/openbaar/themas/pensioenuitvoering/upa>
<https://www.sivi.org/>