BIJLAGE 1

Pensioenwet artikel	Onmiddellijke (o), of uitgestelde (u) inwerking-treding
1 definities	o
1 toepasselijkheid van Pensioenwet op directeur-groot aandeelhouder	u
2 t/m 6	o
7, lid 1 t/m 4	o
7, lid 5	u
8	o
9	u
10	u
11	o
12	u
13	u
14	u
15	u
16 t/m 19	o
20	u
21	o
22 onderbrengingsplicht, en respecteren van bestaande c-polissen	o
22 sluiten van uitvoeringsovereen-komst	u
23	o
24	u
25/26	o
27	o
28	u
29 t/m 32	o
33	u
34	o
35 t/m 42	u
43 t/m 45	o
46	u
47	u
48	o
49	o
50	o
51	o
52 t/m 54	o
55	o
56/57	o

Pensioenwet artikel	Onmiddellijke (o), of uitgestelde (u) inwerking-treding
58	o
59	o
60 t/m 62	o
63	o
64	o
65 t/m 68	o
69	o
70 t/m 72	o
73	o
74 t/m 83	o
84/85	o
86, lid 1	o
86, lid 2	u
87 t/m 89	o
90	u
91 t/m 94	o
95	u
96	o
97	o
98 t/m 108	o
109	o
110 t/m 122	o
123 voor grensoverschrijdende pensioenfondsen	o
123 voor niet grensoverschrijdende pensioenfondsen	u (tot 23-9-2010)
124 t/m 141	o
142	o
143	o
144 t/m 156	o
157 t/m 159	o
160	o
161	o
162	o
163 t/m 173	o
174	o
175 t/m 207	o

Conceptbesluit inzake informatieverstrekking en zorgplicht

Artikel 1. Informatie over basispensioenregeling (o.b.v. artikel 20)
1. De informatie in de startbrief over de inhoud van de basispensioenregeling bevat in ieder geval het volgende:
a. de ingangsdatum van de pensioenovereenkomst;
b. de pensioenvormen, waarbij aangegeven wordt of nabestaandenpensioen, al dan niet samen met ouderdomspensioen, deel uitmaakt van de basispensioenregeling;
c. het karakter van de pensioenovereenkomst, bedoeld in artikel 9 van de wet, waarbij wordt vermeld welke risico's door de werknemer gedragen worden;
d. de wijze waarop de pensioenaanspraken worden vastgesteld;
e. de ingangsdatum van het pensioen en de duur van de uitkering;
f. de gevolgen van beëindiging van de deelneming voor de hoogte van de pensioenaanspraken waarbij aangegeven wordt welke pensioenaanspraken op risicobasis zijn;
g. de gevolgen van arbeidsongeschiktheid voor de verwerving van pensioenaanspraken;
h. een betalingsvoorbehoud van de werkgever;
i. de mogelijkheid tot vrijwillige voortzetting als bedoeld in artikel 49 van de wet; en
j. de informatieverplichtingen van de werknemer jegens de werkgever en de pensioenuitvoerder.
2. Indien er sprake is van een premieovereenkomst informeert de pensioenuitvoerder de werknemer over:
a. de bestemming van de premie waarbij onderscheid gemaakt wordt tussen pensioen op opbouwbasis, pensioen op risicobasis en de kosten; en
b. het verloop van de premie.
3. In de startbrief wordt tevens informatie opgenomen over:
a. het wettelijk recht op waardeoverdracht als bedoeld in artikel 65 van de wet of de mogelijkheid tot waardeoverdracht als bedoeld in artikel 69 van de wet;
b. de keuzemogelijkheden die er zijn ten aanzien van uitruil;
c. het bestaan van een vrijwillige pensioenregeling en de pensioenvorm waarop deze vrijwillige pensioenregeling betrekking heeft;
d. het recht om bij de pensioenuitvoerder het jaarverslag of de jaarrekening op te vragen;
e. het recht van de werknemer om bij de pensioenuitvoerder informatie te krijgen over de dekkingsgraad;
f. het actueel zijn van een korte- of langetermijnherstelplan; en
g. de bij de pensioenuitvoerder geldende klachtenregeling.

Artikel 2. Mogelijkheid toezichthouder tot stellen nadere regels met betrekking tot informatieverstrekking bij premieovereenkomsten met beleggingsvrijheid (o.b.v. artikel 20 en 42)
De toezichthouder kan nadere regels stellen met betrekking tot het informeren van de deelnemer over de risico's, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel c, voorzover het gaat om premieovereenkomsten met beleggingsvrijheid voor de deelnemer.

Artikel 3. Informatie over de reglementair te bereiken pensioenaanspraken (o.b.v artikel 20)
1. De informatie in de startbrief over de reglementair te bereiken pensioenaanspraken bevat:
a. in geval van een uitkeringsovereenkomst een opgave van de hoogte van het periodiek uit te keren pensioen vanaf de ingangsdatum van het pensioen;

b. in geval van een kapitaalovereenkomst een opgave van de hoogte van het voor periodieke uitkeringen aan te wenden kapitaal op de ingangsdatum van het pensioen; of
c. in geval van een premieovereenkomst:
1º. de hoogte van de periodieke uitkering wanneer de premie voor de ingangsdatum van het pensioen reeds daarvoor wordt aangewend;
2º. de hoogte van een verzekerd kapitaal wanneer de premie voor de ingangsdatum van het pensioen reeds daarvoor wordt aangewend;
3º. een indicatie van het te bereiken kapitaal op de pensioendatum indien de premie wordt belegd en de daarbij gehanteerde veronderstellingen.
2. De toezichthouder stelt regels met betrekking tot de te hanteren veronderstellingen bij het berekenen van het mogelijk te bereiken kapitaal op pensioendatum, bedoeld in het eerste lid, onderdeel c, ten derde.

Artikel 4. Informatie over toeslagverlening (o.b.v artikel 20, 35 t/m 42)
De informatie over toeslagverlening die op grond van de artikelen 20 en 35 tot en met 42 van de wet wordt verstrekt heeft betrekking op:
a. het ambitieniveau en de voorwaarden die gelden bij de toeslagverlening;
b. de wijze van financiering van voorwaardelijke toeslagverlening en, indien is gekozen voor financiering als bedoeld in artikel 125, eerste lid, onderdeel a, van de wet, de hoogte van de reservering in relatie tot de benodigde reservering;
c. de verwachtingen ten aanzien van toekomstige toeslagverlening;
d. de toeslagverlening over het afgelopen jaar waarbij wordt aangegeven of dit in overeenstemming met het gepresenteerde toeslagenbeleid is geweest.

Artikel 5. Verstrekken informatie aan deelnemers jaarlijks (o.b.v artikel 35)
1. Aan de deelnemers wordt jaarlijks een opgave van de verworven aanspraken verstrekt waarbij overeenkomstig artikel 3 onderscheid wordt gemaakt tussen een uitkeringsovereenkomst, een kapitaalovereenkomst en een premieovereenkomst.
2. Aan deelnemers wordt jaarlijks een opgave van de reglementair te bereiken pensioenaanspraken verstrekt die overeenkomstig artikel 3, eerste lid, onderdeel a, b en c, 1º en 2º wordt vastgesteld.
3. Bij de in het tweede lid bedoelde opgave wordt ten aanzien van nabestaandenpensioen aangegeven wat de consequenties zijn van de gekozen wijze van financieren.

Artikel 6. Verstrekken informatie aan deelnemers bij beëindiging deelneming (o.b.v. artikel 36)
De pensioenuitvoerder verstrekt de deelnemer bij beëindiging van de deelneming informatie over:
a. de mogelijkheid van afkoop, bedoeld in artikel 60 van de wet, voor zover er sprake is van een pensioenaanspraak onder de afkoopgrens;
b. het recht op waardeoverdracht,bedoeld in artikel 65 van de wet ,of de mogelijkheid tot waardeoverdracht, bedoeld in artikel 69 van de wet;
c. de consequenties van arbeidsongeschiktheid;
d. het actueel zijn van een korte- of langetermijnherstelplan;
e. het vervallen van de dekking tegen het risico op overlijden indien nabestaandenpensioen werd verworven op basis van risicofinanciering.

Artikel 7. Verstrekken informatie aan gewezen partner bij scheiding (o.b.v. artikel 38)
De pensioenuitvoerder verstrekt de gewezen partner bij scheiding informatie over de

mogelijkheid van afkoop, bedoeld in artikel 62 van de wet, voor zover sprake is van een pensioenaanspraak onder de afkoopgrens.

Artikel 8. Verstrekken informatie aan deelnemers vrijwillige pensioenregeling (o.b.v. artikel 42)

1. De pensioenuitvoerder informeert een deelnemer voorafgaand aan de deelneming in de vrijwillige pensioenregeling over de inhoud van de vrijwillige pensioenregeling, waarbij artikel 1, eerste lid, en artikel 2 van overeenkomstige toepassing zijn.
2. De informatie over de reglementair te bereiken pensioenaanspraken wordt overeenkomstig artikel 3 vastgesteld.

Artikel 9. Verstrekken van informatie op verzoek (o.b.v. artikel 43)

1. Indien sprake is van een premieovereenkomst waarbij de deelnemer tijdens de opbouwperiode het beleggingsrisico draagt verstrekt de pensioenuitvoerder op verzoek aan de deelnemer en de gewezen deelnemer informatie over alle beleggingsmogelijkheden, de feitelijke beleggingsportefeuille, de risicopositie en de kosten in verband met de beleggingen.
2. De pensioenuitvoerder verstrekt de deelnemer, de gewezen deelnemer, de gewezen partner of de pensioengerechtigde op verzoek de verklaring van beleggingsbeginselen , bedoeld in artikel 132 van de wet.
3. De pensioenuitvoerder verstrekt de deelnemer, de gewezen deelnemer, de gewezen partner of de pensioengerechtigde op verzoek:
a. het kortetermijnherstelplan als bedoeld in artikel 128 van de wet;
b. het langetermijnherstelplan als bedoeld in artikel 126 van de wet;
c. informatie over het van toepassing zijn van een aanwijzing als bedoeld in artikel 157 van de wet; en
d. informatie over de aanstelling van een bewindvoerder als bedoeld in artikel 159 van de wet.
4. De pensioenuitvoerder verstrekt de deelnemer of gewezen deelnemer op verzoek informatie over de consequenties van uitruil als bedoeld in artikel 54, 55 of 56 van de wet voor de deelnemer.

Artikel 10. Kosten informatieverstrekking

De informatie op grond van de artikelen 20 en 35 tot en met 43 van de wet wordt kosteloos verstrekt.