

## Wijziging Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling

*Regeling van de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid van 7 december 2007, nr. AV/PB/07/40161, tot wijziging van de Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling in verband met regels voor de voorwaardelijkheidsverklaring en technische wijziging van een andere regeling*

De Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,  
Gelet op artikel 95, derde lid, van de Pensioenwet, artikel 103, derde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling en artikel 7, vierde lid, van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding;

Besluit:

### *Artikel I*

Artikel 6 van de Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling komt te luiden:

Artikel 6. Voorwaardelijkheidsverklaring  
Voor de voorwaardelijkheidsverklaring, bedoeld in artikel 95, tweede lid, van de Pensioenwet en artikel 103, tweede lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, wordt gebruik gemaakt van de in bijlage 1a opgenomen indexatiematrix.

### *Artikel II*

In artikel 4, tweede en derde lid, van de Regeling van de Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid van 26 april 1995 tot vaststelling van regels als bedoeld in artikel 7, vierde lid, van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding voor de berekening in geval van waardeoverdracht (Stcrt. 83) wordt 'artikel 23' vervangen door: artikel 8.

### *Artikel III*

Deze regeling treedt in werking met ingang van 1 januari 2008 en werkt, voor zover het artikel II betreft, terug tot en met 1 januari 2007.

Deze regeling zal met de toelichting en bijlage 1a van de Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling in de Staatscourant worden geplaatst.

*Den Haag, 7 december 2007.  
De Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,  
J.P.H. Donner.*

### **Bijlage 1a als bedoeld in artikel 6 van de Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling**

Matrix ten aanzien van de toeslag pensioenaanspraken en pensioenrechten (is toeslag voor gepensioneerden, gewezen deelnemers en deelnemers):

Toeslagbeleid, financiering en communicatie aan deelnemers → Toeslag-categorie ↓	Toeslagbeleid		Financiering		Reglement		Voorwaardelijkheidsverklaring Informatie aan de deelnemer bij het verhogen van het pensioen of opgebouwde pensioen: over de verhoging zelf en over de inhoud van de regeling
	Ambitie	Methode voor toekenning	Verwachte realisatie	Financieringswijze toeslagverlening	Pensioenreglement		
<b>A.</b> Geen beleid over toeslagverlening	Er is geen ambitie om toeslag te geven op pensioenrechten en pensioenaanspraken	Er is geen maastaf, omdat de eventuele toekenning van toeslag berust op incidentele beslissingen.	Er is geen redelijke verwachting omtrent enig niveau van toeslagverlening. De deelnemers en gepensioneerden moeten er van uitgaan dat ze in het geheel geen toeslag zullen krijgen.	Omdat er geen toeslag is toegezegd, hoeft er ook niets gefinancierd te worden.	Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt geen toeslag verleend. Het bestuur kan evenwel besluiten om in enig jaar een incidentele toeslag te verlenen indien het fonds een meevaller geniet, dan wel indien de financiële situatie van het fonds zodanig is dat toekenning van een toeslag niet ten koste gaat van de pensioenrechten en pensioenaanspraken en het fonds over vrij eigen vermogen beschikt.	Uw pensioen/opgebouwd pensioen is dit jaar met -% verhoogd. Uw verzekeraar/uw pensioenfonds verhoogt uw pensioen/opgebouwde pensioen niet onder normale omstandigheden. Uw verzekeraar/uw pensioenfonds heeft geen geld gereserveerd om uw pensioenverhoging/opgebouwd pensioen te verhogen. U kunt aan de verhoging van dit jaar geen rechten ontlenen ten aanzien van toekomstige verhogingen. In de afgelopen drie jaar is uw pensioen/opgebouwde pensioen met x%, y%, respectievelijk z% verhoogd.	
<b>B.</b> Geen doelgericht toeslagbeleid	Er is geen doelgericht beleid om toeslag te geven op pensioenrechten en pensioenaanspraken	Er is geen maastaf, omdat de eventuele toekenning van toeslag berust op jaarlijkse beslissingen van het bestuur.	Uit een continuïteitsanalyse blijkt welke gemiddelde toekenning op de lange termijn realistisch is.	Omdat er niet doelgericht toeslag verleend wordt, hoeft er ook niets gefinancierd te worden.	Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt niet doelgericht toeslag verleend. Het bestuur kan evenwel besluiten om jaarlijks een toeslag te verlenen indien de financiële situatie van het fonds zodanig is dat toekenning van toeslag niet ten koste gaat van de pensioenrechten en pensioenaanspraken en het fonds over vrij eigen vermogen beschikt.	Uw pensioen/opgebouwd pensioen is dit jaar met -% verhoogd. Uw verzekeraar/uw pensioenfonds heeft geen uitgewerkt plan om uw pensioenverhoging/opgebouwd pensioen te verhogen. Uw verzekeraar/uw pensioenfonds heeft geen geld gereserveerd om uw pensioenverhoging/opgebouwd pensioen te verhogen. Toch mag U over de komende jaren gemiddeld rond de -% verhoging verwachten, maar dit kan per jaar verschillen. U ontvangt bijna altijd -% (zie toelichting) U kunt aan de verhoging van dit jaar en aan de verwachtingen voor komende jaren geen rechten ontlenen ten aanzien van toekomstige verhogingen. In de afgelopen drie jaar is uw pensioen/opgebouwde pensioen met x%, y%, respectievelijk z% verhoogd.	
<b>C.</b> Voorwaardelijke toeslagverlening, niet gekoppeld aan een ex ante bepaalde maastaf	<i>C.1. →</i> Voorwaardelijke toeslagverlening op basis van beschikbare premie	Geëxpliciteerd moet worden op welke wijze wordt bepaald hoe hoog de daadwerkelijke toekenning zal zijn. In deze situatie gebouwd dat door jaarlijks de beschikbare premie aan te wenden voor toeslagverlening.	Uit een continuïteitsanalyse blijkt welke gemiddelde toekenning op de lange termijn realistisch is. Aangezien er geen maximale toeslag te benoemen is, is dit tevens de ambitie.	De voorwaardelijke toeslagverlening wordt gefinancierd uit een opslag op de premie.	Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks toeslag verleend. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast. De hoogte van de toeslagverlening is afhankelijk van de hoogte van de beschikbare premie. U mag over de komende jaren gemiddeld rond de -% verhoging verwachten, maar dit kan per jaar verschillen. U ontvangt bijna altijd -% (zie toelichting) U kunt aan de verhoging van dit jaar en aan de verwachtingen voor komende jaren geen rechten ontlenen ten aanzien van toekomstige verhogingen. In de afgelopen drie jaar is uw pensioen/opgebouwde pensioen met x%, y%, respectievelijk z% verhoogd.		

Toeslagbeleid, financiering en communicatie aan deelnemers → Toeslag-categorie ↓	Toeslagbeleid		Financiering	Reglement	Voorwaardelijkheidsverklaring
	Ambitie	Methode voor toekenning			
	<p>C.2. → voorzwaardelijke toelagverlening op basis van een bestemmingsreserve</p> <p>De ambitie is om jaarlijks de pensioenrechten en pensioenaanspraken aan te passen. Hoe hoog de toelag is, is afhankelijk van de bestemmingsreserve.</p>	<p>Geëxpliciteerd moet worden op welke wijze wordt bepaald hoe hoog de daadwerkelijke toekenning zal zijn. In deze situatie gebeurt door jaarlijks het 1/3-de deel van de aanwezige bestemmingsreserve aan te wenden voor toelagverlening.</p>	<p>De voorwaardelijke toelagverlening wordt gefinancierd uit een bestemmingsreserve.</p>	<p>Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks toelag verleend. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast. Ter financiering van deze voorwaardelijke toelagverlening is een bestemmingsreserve gevormd. De jaarlijkse dotatie aan deze bestemmingsreserve wordt door het bestuur bepaald. De jaarlijkse aanpassing van de pensioenrechten en de pensioenaanspraken is afhankelijk van de hoogte van de aanwezige bestemmingsreserve.</p>	<p>Informatie aan de deelnemer bij het verhogen van het pensioen of opgebouwde pensioen: over de verhoging zelf en over de inhoud van de regeling</p> <p>Uw pensioen/opgebouwd pensioen is dit jaar met a% verhoogd.</p> <p>Uw verzekeraar/uw pensioenfonds probeert ieder jaar uw pensioenuitkering/opgebouwd pensioen te verhogen.</p> <p>Uw verzekeraar/uw pensioenfonds heeft daarvoor geld gereserveerd.</p> <p>U mag over de komende jaren gemiddeld rond de b% verhoging verwachten, maar dit kan per jaar verschillen. U ontvangt bijna altijd c% (zie toelichting)</p> <p>U kunt aan de verhoging van dit jaar en aan de verwachtingen voor komende jaren geen rechten ontlenen ten aanzien van toekomstige verhogingen.</p> <p>In de afgelopen drie jaar is uw pensioen/opgebouwde pensioen met x%, y%, respectievelijk z% verhoogd.</p>
D Voorwaardelijke toelagverlening gekoppeld aan een ex ante bepaalde maatstaf.	<p>D. → voorzwaardelijke toelagverlening op basis van een ex ante bepaalde maatstaf</p> <p>De ambitie is om jaarlijks pensioenrechten en pensioenaanspraken aan te passen aan [de prijsontwikkeling]</p>	<p>Geëxpliciteerd moet worden op welke wijze wordt bepaald hoe hoog de daadwerkelijke toekenning zal zijn.</p>	<p>D.I. → financiering van de indicatie uit overrendementen</p> <p>De voorwaardelijke toelagverlening wordt gefinancierd uit overrendementen. De premie bevat dus geen opslag voor toelagverlening. In het financieringsbeleid moet omschreven zijn op welke wijze de toelag wordt toegekend. Aangehouden moet worden dat toekenning realistisch is.</p>	<p>Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks toelag verleend van maximaal [de stijging van de consumptoren prijsindex (cpi)], zoals vastgesteld door het CBS. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast.</p> <p>Voor deze voorwaardelijke toelagverlening is geen bestemmingsreserve gevormd en wordt geen premie betaald.</p>	<p>Uw pensioen/opgebouwd pensioen is dit jaar met a% verhoogd.</p> <p>Uw verzekeraar/uw pensioenfonds probeert ieder jaar uw pensioen/pensioenuitkering te verhogen met [de maatstaf A]</p> <p>De verhoging van dit jaar is</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>een groot deel van [de maatstaf A], of</li> <li>meer dan de helft van [de maatstaf], of</li> <li>ongeveer de helft van [de maatstaf], of</li> <li>minder dan de helft van [de maatstaf A], of</li> <li>een klein deel van [de maatstaf A]</li> </ol> <p>Uw verzekeraar/uw pensioenfonds heeft geen geld gereserveerd of een extra premie gevraagd om uw pensioen/pensioenuitkering in de toekomst te verhogen.</p> <p>U mag verwachten dat de verhoging van uw pensioen/opgebouwd pensioen de komende jaren zal zijn:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>een groot deel van [de maatstaf A], of</li> <li>meer dan de helft van [de maatstaf], of</li> <li>ongeveer de helft van [de maatstaf], of</li> <li>minder dan de helft van [de maatstaf A], of</li> <li>een klein deel van [de maatstaf A]</li> </ol> <p>De verhoging kan per jaar verschillen. U ontvangt bijna altijd c% (zie toelichting)</p> <p>U kunt aan de verhoging van dit jaar en aan de verwachtingen voor komende jaren geen rechten ontlenen ten aanzien van toekomstige verhogingen.</p> <p>In de afgelopen drie jaar is uw pensioen/opgebouwde pensioen met x%, y%, respectievelijk z% verhoogd.</p>

Toeslagbeleid, financiering en communicatie aan deelnemers → Toeslag-categorie ↓	Toeslagbeleid		Financiering	Reglement	Voorwaardelijkheidsverklaring
	Ambite	Methode voor toekenning			
			<p><i>D.2. → financiering van de toeslagverlening uit een opslag op de reguliere premie</i></p> <p>De voorwaardelijke toeslagverlening wordt gefinancierd uit de premie. Bovenop de premie voor de nominale aanspraken wordt een aparte opslag in rekening gebracht voor toeslag.</p> <p>De betreffende premie wordt dus vastgesteld op basis van geïndexeerde kasstromen. Het verschil tussen deze premie en de premie op basis van niet-geïndexeerde kasstromen is de opslag voor toeslagverlening.</p>	<p>Pensioenreglement</p> <p>Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal [de stijging van de consumenten prijsindex (CPI), zoals vastgesteld door het CBS]. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast.</p> <p>Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen bestemmingsreserve gevormd en wordt uit de premie gefinancierd.</p>	<p>Uw pensioen/opgebouwd pensioen is dit jaar met a% verhoogd.</p> <p>Uw verzekeraar/uw pensioenfonds probeert ieder jaar uw pensioen/pensioenopbouw te verhogen met [de maatstaf A]</p> <p>De verhoging van dit jaar is</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>een groot deel van [de maatstaf A], of</li> <li>meer dan de helft van [de maatstaf], of</li> <li>ongeveer de helft van [de maatstaf], of</li> <li>minder dan de helft van [de maatstaf A], of</li> <li>een klein deel van [de maatstaf A]</li> </ol> <p>Uw verzekeraar/uw pensioenfonds heeft geen geld gereserveerd om uw pensioen/pensioenopbouw in de toekomst te verhogen. Maar Uw verzekeraar/uw pensioenfonds zal deze toekomstige verhoging uit extra pensioenpremies betalen.</p> <p>U mag verwachten dat de verhoging van uw pensioen/opgebouwd pensioen de komende jaren zal zijn:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>een groot deel van [de maatstaf A], of</li> <li>meer dan de helft van [de maatstaf], of</li> <li>ongeveer de helft van [de maatstaf], of</li> <li>minder dan de helft van [de maatstaf A], of</li> <li>een klein deel van [de maatstaf A]</li> </ol> <p>De verhoging kan per jaar verschillen. U ontvangt bijna altijd e% (zie toelichting)</p> <p>U kunt aan de verhoging van dit jaar aan de verwachtingen voor komende jaren geen rechten ontlenen ten aanzien van toekomstige verhogingen.</p> <p>In de afgelopen drie jaar is uw pensioen/opgebouwde pensioen met x%, y%, respectievelijk z% verhoogd.</p>
			<p><i>D.3. → financiering van de toeslagverlening uit een opslag op de premie met een premieggarantie van de werkgever.</i></p> <p>De werkgever heeft toegezegd jaarlijks een bedrag te storten dat voldoende is om de door het bestuur bepaalde aanpassing te financieren.</p> <p>Deze premie wordt door de werkgever betaald, in aanvulling op de premie voor de nominale aanspraken.</p> <p>Deze financiering is dus vooral afhankelijk van de draagkracht van de werkgever. De toetsing op consistentie is in dit geval dus mede afhankelijk van de beoordeling van de uitvoeringsovereenkomst tussen werkgever en fonds, en de verwachte draagkracht van de werkgever.</p>	<p>Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal [de stijging van de consumenten prijsindex (CPI), zoals vastgesteld door het CBS]. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast.</p> <p>Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen bestemmingsreserve gevormd.</p> <p>De werkgever heeft toegezegd jaarlijks een bedrag te storten dat voldoende is om de door het bestuur bepaalde aanpassing te financieren.</p>	<p>Uw pensioen/opgebouwd pensioen is dit jaar met a% verhoogd.</p> <p>Uw verzekeraar/uw pensioenfonds probeert ieder jaar uw pensioen/pensioenopbouw te verhogen met [de maatstaf A]</p> <p>De verhoging van dit jaar is</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>een groot deel van [de maatstaf A], of</li> <li>meer dan de helft van [de maatstaf], of</li> <li>ongeveer de helft van [de maatstaf], of</li> <li>minder dan de helft van [de maatstaf A], of</li> <li>een klein deel van [de maatstaf A]</li> </ol> <p>Uw verzekeraar/uw pensioenfonds heeft geen geld gereserveerd om uw pensioen/pensioenopbouw in de toekomst te verhogen. Maar Uw werkgever zal deze toekomstige verhogingen betalen.</p> <p>U mag verwachten dat de verhoging van uw pensioen/opgebouwd pensioen de komende jaren zal zijn:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>een groot deel van [de maatstaf A], of</li> <li>meer dan de helft van [de maatstaf], of</li> <li>ongeveer de helft van [de maatstaf], of</li> <li>minder dan de helft van [de maatstaf A], of</li> <li>een klein deel van [de maatstaf A]</li> </ol> <p>U kunt aan de verhoging van dit jaar aan de verwachtingen voor komende jaren geen rechten ontlenen ten aanzien van toekomstige verhogingen.</p> <p>In de afgelopen drie jaar is uw pensioen/opgebouwde pensioen met x%, y%, respectievelijk z% verhoogd.</p>

Toeslagbeleid, financiering en communicatie aan deelnemers → Toeslag-categorie ↓	Toeslagbeleid		Financiering	Reglement	Voorwaardelijkheidsverklaring
	Ambitie	Verwachte realisatie			
			<p><b>Financieringswijze toeslagverlening</b></p> <p><i>D.4. → financiering met behulp van een vrijwillig gevormde bestemmings-reserve</i></p> <p>De voorwaardelijke toeslagverlening wordt gefinancierd uit een vrijwillig gevormde bestemmingsreserve waarvan de hoogte is gerelateerd aan de ambitie.</p>	<p><b>Pensioenreglement</b></p> <p>Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks toelag verleend van maximaal [de stijging van de consumenten prijsindex (cpi), zoals vastgesteld door het CBS]. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast.</p> <p>Ter financiering van deze voorwaardelijke toeslagverlening is een bestemmingsreserve gevormd. De jaarlijkse dotatie aan deze reserve wordt door het bestuur bepaald.</p>	<p><b>Informatie aan de deelnemer bij het verhogen van het pensioen of opgebouwde pensioen: over de verhoging zelf en over de inhoud van de regeling</b></p> <p>Uw pensioen/opgebouwd pensioen is dit jaar met a% verhoogd.</p> <p>Uw verzekeraar/uw pensioenfonds probeert ieder jaar uw pensioen/pensioentopbouw te verhogen met [de maatstaf A]</p> <p>De verhoging van dit jaar is</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>een groot deel van [de maatstaf A], of</li> <li>meer dan de helft van [de maatstaf], of</li> <li>ongeveer de helft van [de maatstaf], of</li> <li>minder dan de helft van [de maatstaf A], of</li> <li>een klein deel van [de maatstaf A]</li> </ol> <p>Uw verzekeraar/uw pensioenfonds heeft geld gereserveerd om uw pensioen/pensioentopbouw in de toekomst te verhogen.</p> <p>U mag verwachten dat de verhoging van uw pensioen/opgebouwd pensioen de komende jaren zal zijn:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>een groot deel van [de maatstaf A], of</li> <li>meer dan de helft van [de maatstaf], of</li> <li>ongeveer de helft van [de maatstaf], of</li> <li>minder dan de helft van [de maatstaf A], of</li> <li>een klein deel van [de maatstaf A]</li> </ol> <p>De verhoging kan per jaar verschillen. U ontvangt bijna altijd e% (zie toelichting)</p> <p>U kunt aan de verhoging van dit jaar en aan de verwachtingen voor komende jaren geen rechten ontlenen ten aanzien van toekomstige verhogingen.</p> <p>In de afgelopen drie jaar is uw pensioen/opgebouwde pensioen met x%, y%, respectievelijk z% verhoogd.</p>
			<p><b>Financieringswijze toeslagverlening</b></p> <p><i>D.5. → financiering met behulp van een vrijwillig gevormde technische voorziening</i></p> <p>De voorwaardelijke toeslagverlening wordt gefinancierd uit een vrijwillig gevormde technische voorziening. De vrijwillig gevormde voorziening moet daarbij worden vastgesteld op basis van de conform de ambitie geïndexeerde kasstromen. Indien de voorziening door premies wordt gevuld dan is die premie onderdeel van de kostendekkende premie voor de onvoorwaardelijke aanspraken.</p> <p>Het fonds bepaalt zelf of het ten opzichte van deze technische voorziening eigen vermogen aanhoudt.</p>	<p><b>Pensioenreglement</b></p> <p>Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks toelag verleend van maximaal [de stijging van de consumenten prijsindex (cpi), zoals vastgesteld door het CBS]. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast.</p> <p>Ter financiering van deze voorwaardelijke toeslagverlening is een technische voorziening gevormd. Deze technische voorziening kan alleen voor toekomstige toeslagverlening worden aangewend.</p>	<p><b>Informatie aan de deelnemer bij het verhogen van het pensioen of opgebouwde pensioen: over de verhoging zelf en over de inhoud van de regeling</b></p> <p>Uw pensioen/opgebouwd pensioen is dit jaar met a% verhoogd.</p> <p>Uw verzekeraar/uw pensioenfonds probeert ieder jaar uw pensioen/pensioentopbouw te verhogen met [de maatstaf A]</p> <p>De verhoging van dit jaar is</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>een groot deel van [de maatstaf A], of</li> <li>meer dan de helft van [de maatstaf], of</li> <li>ongeveer de helft van [de maatstaf], of</li> <li>minder dan de helft van [de maatstaf A], of</li> <li>een klein deel van [de maatstaf A]</li> </ol> <p>Uw verzekeraar/uw pensioenfonds heeft geld gereserveerd om uw pensioen/pensioentopbouw in de toekomst te verhogen.</p> <p>U mag verwachten dat de verhoging van uw pensioen/opgebouwd pensioen de komende jaren zal zijn:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>een groot deel van [de maatstaf A], of</li> <li>meer dan de helft van [de maatstaf], of</li> <li>ongeveer de helft van [de maatstaf], of</li> <li>minder dan de helft van [de maatstaf A], of</li> <li>een klein deel van [de maatstaf A]</li> </ol> <p>De verhoging kan per jaar verschillen. U ontvangt bijna altijd e% (zie toelichting)</p> <p>U kunt aan de verhoging van dit jaar en aan de verwachtingen voor komende jaren geen rechten ontlenen ten aanzien van toekomstige verhogingen.</p> <p>In de afgelopen drie jaar is uw pensioen/opgebouwde pensioen met x%, y%, respectievelijk z% verhoogd.</p>

Toeslagbeleid, financiering en communicatie aan deelnemers → Toeslag-categorie ↓	Toeslagbeleid		Financiering	Reglement	Voorwaardelijkheidsverklaring
	Ambitie	Methode voor toekenning			
			<p>Financieringswijze toeslagverlening</p> <p>D.6 Combinaties van D.1. tot en met D.5.</p>	<p>Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal [de stijging van de consumenten prijsindex (CPI), zoals vastgesteld door het CBS]. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast.</p> <p>Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening [is geen bestemmingsreserve gevormd en wordt geen premie betaald, is geen bestemmingsreserve gevormd maar wordt een opslag op de premie betaald, is geen bestemmingsreserve gevormd maar wordt door de sponsor voldaan, is een bestemmingsreserve gevormd, is een technische voorziening gevormd].</p>	<p><b>Informatie aan de deelnemer bij het verhogen van het pensioen of opgebouwde pensioen: over de verhoging zelf en over de inhoud van de regeling</b></p> <p>Uw pensioen/opgebouwd pensioen is dit jaar met a% verhoogd.</p> <p>Uw verzekeraar/uw pensioenfonds probeert ieder jaar uw pensioen/pensioenopbouw te verhogen met [de maatstaf A]</p> <p>De verhoging van dit jaar is</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>een groot deel van [de maatstaf A], of</li> <li>meer dan de helft van [de maatstaf A], of</li> <li>ongeveer de helft van [de maatstaf A], of</li> <li>minder dan de helft van [de maatstaf A], of</li> <li>een klein deel van [de maatstaf A]</li> </ol> <p><i>Een combinatie van de volgende zinnen, al naar gelang de gekozen combinatie van financieringswijzen:</i></p> <p>Uw verzekeraar/uw pensioenfonds heeft geen geld gereserveerd of een extra premie gevraagd om uw pensioen/pensioenopbouw in de toekomst te verhogen.</p> <p>Uw verzekeraar/uw pensioenfonds heeft geen geld gereserveerd om uw pensioen/pensioenopbouw in de toekomst te verhogen. Maar Uw verzekeraar/uw pensioenfonds zal deze toekomstige verhoging uit extra pensioenpremie's betalen.</p> <p>Uw verzekeraar/uw pensioenfonds heeft geen geld gereserveerd om uw pensioen/pensioenopbouw in de toekomst te verhogen. Maar Uw werkgever zal deze toekomstige verhogingen betalen.</p> <p>Uw verzekeraar/uw pensioenfonds heeft geld gereserveerd om uw pensioen/pensioenopbouw in de toekomst te verhogen.</p> <p>U mag verwachten dat de verhoging van uw pensioen/opgebouwd pensioen de komende jaren zal zijn:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>een groot deel van [de maatstaf A], of</li> <li>meer dan de helft van [de maatstaf A], of</li> <li>ongeveer de helft van [de maatstaf A], of</li> <li>minder dan de helft van [de maatstaf A], of</li> <li>een klein deel van [de maatstaf A]</li> </ol> <p>De verhoging kan per jaar verschillen. U ontvangt bijna altijd e% (zie toelichting)</p> <p>U kunt aan de verhoging van dit jaar en aan de verwachtingen voor komende jaren geen rechten ontleenen ten aanzien van toekomstige verhogingen.</p> <p>In de afgelopen drie jaar is uw pensioen/opgebouwde pensioen met x%, y%, respectievelijk z% verhoogd.</p>

Toeslagbeleid, financiering en communicatie aan deelnemers → Toeslag-categorie ↓	Toeslagbeleid		Financiering	Reglement	Voorwaardelijkheidsverklaring
	Ambitie	Methode voor toekenning			
<b>E.</b> Combinatie van onvoorwaardelijke en voorwaardelijke toeslagverlening	De ambitie is om jaarlijks pensioenrechten en pensioenaanspraken aan te passen [aan de prijsontwikkeling].	Het onvoorwaardelijke deel van de toeslagverlening wordt altijd toegekend. Voor het voorwaardelijke deel moet geëxpliciteerd worden op welke wijze wordt bepaald hoe hoog de daadwerkelijke toekenning zal zijn.	De premie voor het onvoorwaardelijke deel van deze toeslagverlening is onderdeel van de kostendekkende premie voor de onvoorwaardelijke aanspraken. Die premie moet worden verhoogd met de opslag voor het vereiste eigen vermogen.  Voor het voorwaardelijke deel van deze toeslagverlening gelden de financieringsmogelijkheden zoals die hierboven worden beschreven voor de volledig voorwaardelijke toezeggingen.	[Het bestuur beslist jaarlijks] in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast. De jaarlijkse procentuele aanpassing is maximaal gelijk aan [de procentuele stijging van de consumenten prijsindex (cpi), zoals vastgesteld door het CBS]. De jaarlijkse procentuele aanpassing is echter nooit lager dan [de helft van de procentuele stijging van de consumenten prijsindex (cpi), zoals vastgesteld door het CBS].	Uw pensioen/opgebouwd pensioen is dit jaar met a% verhoogd.  U hebt recht op verhoging van uw pensioen/opgebouwde pensioen. Deze verhoging is gelijk aan [de maatstaf B]. Daarbovenop probeert uw verzekeraar/uw pensioenfonds uw pensioen/opgebouwd pensioen te verhogen met [de maatstaf A]  De verhoging van dit jaar is a. een groot deel van [de maatstaf A], of b. meer dan de helft van [de maatstaf], of c. ongeveer de helft van [de maatstaf], of d. minder dan de helft van [de maatstaf A], of e. een klein deel van [de maatstaf A]  Uw verzekeraar/uw pensioenfonds heeft geld gereserveerd om uw pensioen/pensioenfonds in de toekomst te verhogen.  U mag verwachten dat de verhoging van uw pensioen/opgebouwd pensioen de komende jaren zal zijn: a. een groot deel van [de maatstaf A], of b. meer dan de helft van [de maatstaf], of c. ongeveer de helft van [de maatstaf], of d. minder dan de helft van [de maatstaf A], of e. een klein deel van [de maatstaf A]  De verhoging kan per jaar verschillen. U ontvangt bijna altijd c% (zie toelichting)  Ten aanzien van (maatstaf a) kunt u aan de verhoging van dit jaar en aan de verwachtingen voor komende jaren geen rechten ontfanen ten aanzien van toekomstige verhogingen  In de afgelopen drie jaar is uw pensioen/opgebouwde pensioen met x%, y%, respectievelijk z% verhoogd.
<b>F.</b> Onvoorwaardelijke toeslagverlening	F1 Jaarlijks worden pensioenrechten en pensioenaanspraken aangepast [aan de prijsontwikkeling].	Omdat de toeslagverlening onvoorwaardelijk is, zal deze altijd volledig worden toegekend. De verwachting is gelijk aan de ambitie.	De premie voor deze toeslagverlening is onderdeel van de kostendekkende premie voor de onvoorwaardelijke aanspraken. Die premie moet worden verhoogd met de opslag voor het vereiste eigen vermogen.	Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks toelag verleid van [de stijging van de consumenten prijsindex (cpi), zoals vastgesteld door het CBS].	Uw pensioen/pensioenfonds is dit jaar met a% verhoogd.  U hebt recht op verhoging van uw pensioen/pensioenfonds. Deze verhoging is in ieder geval gelijk aan [de maatstaf A].  Uw verzekeraar/uw pensioenfonds heeft hiervoor geld gereserveerd.  U mag verwachten dat de verhoging van uw pensioen/opgebouwd pensioen de komende jaren gelijk zal zijn aan [de maatstaf A].  In de afgelopen drie jaar is uw pensioen/opgebouwde pensioen met x%, y%, respectievelijk z% verhoogd.

Toeslagbeleid, financiering en communicatie aan deelnemers → Toeslag-categorie ↓	Toeslagbeleid		Financiering	Reglement	Voorwaardelijkheidsverklaring
	Ambitie	Methode voor toekenning			
	F2 Onvoorwaardelijke toeslagverlening van reeds opgebouwde pensioenanspraken van een deelnemer	Zolang de deelnemer aan de pensioenregeling deelneemt wordt op pensioenanspraken altijd (onvoorwaardelijk) toeslag verleend.	Omdat de toeslagverlening onvoorwaardelijk is, zal deze over de pensioenanspraken gedurende het deelnemerschap altijd volledig worden toegekend.	Op de pensioenanspraken wordt jaarlijks toeslag verleend van [de stijging van de prijsindex door het CBS]	<p>Uw opgebouwd pensioen is dit jaar met a% verhoogd.</p> <p>Zo lang u nog bezig bent met het opbouwen van pensioen, heeft U recht op verhoging van uw eerder opgebouwd pensioen. Deze verhoging is gelijk aan [de maatstaf A].</p> <p><i>Een combinatie van de volgende zinnen, al naar gelang de gekozen combinatie van financieringswijzen:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- X/uw pensioenfonds heeft geen geld gereserveerd om uw pensioen/pensioenopbouw in de toekomst te verhogen. Maar X/uw pensioenfonds zal deze toekomstige verhoging uit extra pensioenpremies betalen.</li> <li>- X/uw pensioenfonds heeft hiervoor geen geld gereserveerd. Maar Uw werkgever zal deze toekomstige verhogingen betalen.</li> <li>- X/uw pensioenfonds heeft geld gereserveerd om uw opgebouwd pensioen in de toekomst te verhogen.</li> </ul> <p>U mag verwachten dat de verhoging van uw pensioen/opgebouwd pensioen de komende jaren gelijk zal zijn aan [de maatstaf A].</p> <p>In de afgelopen drie jaar is uw pensioen/opgebouwde pensioen met x%, y%, respectievelijk z% verhoogd.</p>

Toelichting: Over de komende jaren mag u verwachten dat in 95% van de gevallen uw pensioen/opgebouwd pensioen gemiddeld ten minste e% wordt verhoogd.



---

## Toelichting

### Artikel I

Op grond van artikel 95, tweede lid, Pensioenwet en artikel 103, tweede lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling dienen (beroeps) pensioenfondsen in hun communicatie over toeslagverlening gebruik te maken van een voorwaardelijkheidsverklaring. Deze verklaring is nader uitgewerkt in een toeslagenmatrix, die in 2007 was neergelegd in een beleidsregel van De Nederlandsche Bank (DNB) en dus nog vrijwillig kon worden toegepast. Met deze ministeriële regelgeving wordt de toeslagenmatrix onderdeel van de lagere regelgeving krachtens de Pensioenwet en de Wet verplichte beroepspensioenregeling. De Autoriteit Financiële markten ziet vanaf 1 januari 2008 toe op de informatieverstrekking aan de deelnemers op grond van de toeslagenmatrix.

De inhoudelijke wijzigingen van de toeslagenmatrix ten opzichte van de versie die in de beleidsregel van DNB was opgenomen, zijn relatief beperkt gebleven.

De belangrijkste reden hiervoor is dat reeds per 1 juli 2008 een nieuwe toeslagenmatrix vastgesteld moet worden,

omdat op dat moment ook de inhoud van het indexatielabel bekend zal zijn. De toeslagenmatrix en het indexatielabel dienen immers één op één op elkaar aan te blijven sluiten. Deze herziene toeslagenmatrix zal per 1 januari 2009 toegepast moeten gaan worden. Het is niet wenselijk dat de uitvoeringspraktijk slechts gedurende één jaar een inhoudelijk sterk gewijzigde toeslagenmatrix zou moeten toepassen in vergelijking tot enerzijds de toeslagenmatrix van 2007 en anderzijds tot de vanaf 2009 toe te passen matrix.

Belangrijkste aanpassing in de huidige toeslagenmatrix wordt gevormd door het verwijderen van de kolom premiekortingsgrens. De toegevoegde waarde van deze kolom in de toeslagenmatrix ten opzichte van de in artikel 129 Pensioenwet en 124 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling neergelegde voorwaarden voor premiekorting is nihil. Bovendien bleken de teksten ter beschrijving van de premiekortingsgrens bij verschillende toelagcategorïeën voor verwarring te zorgen, omdat daaruit afgeleid zou kunnen worden dat

altijd voor voorwaardelijke toeslagverlening gereserveerd zou moeten worden. Dat is echter niet het geval.

Daarnaast is in de voorwaardelijkheidsverklaring verduidelijkt dat deelnemers in geval van voorwaardelijke vormen van toeslagverlening aan de verhoging van de pensioenaanspraken en/of -uitkeringen van dit jaar en aan de verwachtingen voor de komende jaren, geen rechten kunnen ontlenen ten aanzien van toekomstige verhogingen.

### Artikel II

In de Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling (Stcrt. 2006, 253) is een onjuiste verwijzing opgenomen in de op de Wet Pensioenverevening bij scheiding gebaseerde Regeling voor de berekening in geval van waardeoverdracht. Deze onjuiste verwijzing wordt alsnog, met terugwerkende kracht, gerepareerd.

*De Minister van Sociale Zaken en  
Werkgelegenheid,  
J.P.H. Donner.*