

Actuariële Verklaring bij invaren

Hoofdindeling: Beroepsreglementering

Categorie: Actuariële standaarden

Opgesteld door: Werkgroep Actuariële Verklaring

Vastgesteld door: Algemene Ledenvergadering

Vastgesteld op: 10 januari 2025 (mandatering ALV d.d. 23 december 2024)

Datum (laatste wijziging): 7 januari 2025

**De Actuariële Verklaring bij invaren**

Op 1 juli 2023 is de Wet toekomst pensioenen (Wtp) in werking getreden. Sociale partners en pensioenfondsen krijgen tot 1 januari 2028 de tijd de pensioenregeling aan te passen aan de Wtp. Bij die overgang worden in beginsel de pensioenaanspraken en   
-rechten middels een collectieve waardeoverdracht overgezet naar het nieuwe stelsel (“invaren”).

Alvorens een pensioenfonds de pensioenen mag invaren, moet het aan een groot aantal voorwaarden voldoen, welke wij hier onbesproken laten. Van belang voor dit document is dat op grond van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling artikel 46 lid 4 een pensioenfonds moet kunnen aantonen dat de datakwaliteit gedurende het hele proces (voor, tijdens en na de transitie) geborgd is. Daarvoor voert een pensioenfonds een (risico)analyse (kader datakwaliteit) uit en na de transitie geeft het pensioenfonds een externe accountant opdracht een oordeel te vellen over de juistheid en de volledigheid van de transitie (openingsbalans en basisgegevens).

Over de controle bij de transitie (“Toetsmoment 2”) is door het AG overleg gevoerd met de NBA, DNB en de Pensioenfederatie. De wet geeft (alleen) de accountant een rol in de beoordeling van de transitie, terwijl het invaren van de opgebouwde pensioenen naar persoonlijke pensioenvermogens vooral een actuariële aangelegenheid is. De accountant concentreert zich eerst op de juistheid van de opgebouwde pensioenen onder het FTK en vervolgens op de juistheid van de openingsbalans in de Wtp. De certificerend actuaris richt zich op de juistheid van de verdeling van het vermogen, inclusief de persoonlijke pensioenvermogens. De accountant verstrekt tot slot een verklaring bij de ‘basisgegevens’ na transitie (persoonlijke pensioenvermogens).

Partijen hebben uitvoerig gesproken over een rolverdeling waarbij de wettelijke eind-verantwoordelijkheid bij de accountant ligt, maar waarbij de accountant steunt op een oordeel van de certificerend actuaris. In bijgaand schema staat de rolverdeling tussen extern accountant en certificerend actuaris nader uitgewerkt.

De certificerend actuaris toetst of de verdeling van het pensioenvermogen is uitgevoerd conform de afspraken die daarover zijn gemaakt en de rekenregels die daarvoor zijn vastgelegd door het bestuur. Daarnaast toetst de certificerend actuaris of het invaren past binnen de wettelijke grenzen die daarvoor zijn gesteld. Denk daarbij bijvoorbeeld aan de mogelijkheid maximaal 5% van het vermogen te herverdelen als wordt ingevaren op basis van de standaardmethode.

De certificerend actuaris maakt – indien mogelijk – gebruik van de werkzaamheden die de actuarieel functiehouder (AFH) in het voortraject heeft uitgevoerd. Denk hierbij aan:

* De beoordeling van de actuariële grondslagen, waaronder de wijze waarop met sekseneutraliteit wordt omgegaan;
* De beoordeling of de rekenregels (het ‘(actuarieel) omrekenformularium[[1]](#footnote-2)’) passend en evenwichtig zijn;
* De beoordeling van de invaarmethodiek;
* De controle van proefomzettingen.

De samenwerking tussen beide rollen is daarbij vergelijkbaar met de huidige werkwijze van de AFH en de certificerend actuaris. De AFH focust zich bij de beoordeling op het besluitvormingsproces en de totstandkoming van de rekenregels voor de omzetting. De AFH zal daarbij in een eerder stadium al meekijken met proefomzettingen. Daaronder valt ook de beoordeling in hoeverre berekeningsuitkomsten (en onderliggende modellen en tooling) waarop de besluitvorming is gebaseerd, plausibel zijn.

Vervolgens zal de certificerend actuaris achteraf vaststellen of de omzetting ook daadwerkelijk volgens de afspraken is uitgevoerd (dus conform de vastgestelde rekenregels). De certificerend actuaris focust daarbij niet (meer) op de totstandkoming van de afspraken en het besluitvormingsproces. In de verklaring geeft de certificerend actuaris overigens wel aan of de (actuariële) grondslagen en ook de sekseneutrale, actuarieel collectieve gelijkwaardigheid van de omzetting, passend en prudent zijn. Een deel van het voorwerk kan dus al zijn gedaan door de AFH.

Mochten AFH en certificerend actuaris verschillende personen zijn, dan zullen de werkzaamheden van de certificerend actuaris mogelijk ruimer zijn, omdat de certificerend actuaris zich er dan van moet vergewissen dat hij of zij (voldoende) gebruik kan maken van de werkzaamheden van de AFH. Van belang is dat de certificerend actuaris een zelfstandig oordeel vormt over de interne collectieve waardeoverdracht.

Om de controle van het invaren te stroomlijnen en de rapportage daarover herkenbaar te maken, beoogt het AG dat alle certificerend actuarissen dezelfde standaard verklaring bij invaren hanteren, in lijn met de standaard bij het jaarwerk. Deze is opgesteld door de Werkgroep Actuariële Verklaring, onder verantwoordelijkheid van het bestuur van het AG. De verklaring is opgesteld in lijn met de standaard Actuariële Verklaring die momenteel al door de certificerend actuarissen van het AG wordt gebruikt voor de jaarrekening en de verslagstaten aan de toezichthouder. Belangrijke aanpassing is dat er geen mogelijkheid is opgenomen van een afkeurende verklaring, bijvoorbeeld door een verklaring bij de basisgegevens met voorbehoud door de accountant, doordat er een niet toereikende technische voorziening is vastgesteld of doordat (anderszins) niet wordt voldaan aan de wettelijke eisen voor het invaren. In een dergelijke situatie zullen de problemen eerst moeten worden opgelost, waarna alsnog een goedkeurende Actuariële Verklaring kan worden afgegeven bij invaren. Aangezien de verklaring wordt verstrekt als het vermogen al is verdeeld, moet deze situatie waar mogelijk worden voorkomen. In dat kader is het aan te bevelen dat er een of meerdere proefomzettingen worden uitgevoerd door het pensioenfonds en dat de certificerend actuaris of de AFH eerder in het traject die beoordeelt. Voor een dergelijke tussentijdse beoordeling is het belangrijk de controle niet alleen op pensioenfondsniveau uit te voeren, maar ook op individueel niveau. Dit betekent dat de certificerend actuaris en/of AFH over alle benodigde en onderliggende gegevens moet beschikken om deze controles te kunnen uitvoeren.

**ACTUARIËLE VERKLARING BIJ INVAREN**

**Opdracht**

<1> te <2> heeft <3> per <datum> (de overdrachtsdatum) een interne collectieve waardeoverdracht uitgevoerd zoals bedoeld in artikel 150m van de Pensioenwet <5>, rekening houdend met de wettelijke eisen aan een dergelijke waardeoverdracht uit artikelen 150m, lid 8, 150n en 150o van de Pensioenwet <6>. Door <1> is aan <4> de opdracht verleend tot het afgeven van een Actuariële Verklaring bij de uitvoering van deze waardeoverdracht.

**Onafhankelijkheid**

Als waarmerkend actuaris ben ik onafhankelijk van <1>. Ik verricht geen andere werkzaamheden voor het pensioenfonds <7> <8>.

**Gegevens**

De gegevens waarop mijn onderzoek is gebaseerd, zijn verstrekt door en tot stand gekomen onder de verantwoordelijkheid van het bestuur van het pensioenfonds.

Voor de beoordeling van de interne collectieve waardeoverdracht en de aanwending van het vermogen ten behoeve van persoonlijke pensioenvermogens heb ik mij gebaseerd op de financiële gegevens per de datum van de interne collectieve waardeoverdracht.

**Afstemming accountant**

Op basis van de door mij en de accountant gehanteerde Handreiking heeft afstemming plaatsgevonden over de werkzaamheden en de verwachtingen bij de controle van de interne collectieve waardeoverdracht. Voor de beoordeling van de interne collectieve waardeoverdracht heb ik de materialiteit bepaald op <9>. Met de accountant ben ik overeengekomen om geconstateerde afwijkingen boven <10> te rapporteren. Deze afspraken zijn vastgelegd en de uitkomsten van mijn bevindingen zijn met de accountant besproken. Op bepaalde onderdelen van mijn beoordeling kan ik aanvullende controlebandbreedtes aanhouden die lager liggen dan de materialiteit zoals hierboven aangegeven. Als dit van toepassing is, heb ik dit bij de betreffende onderdelen expliciet vermeld.

Ik heb voorts gebruik gemaakt van de door de accountant in het kader van de interne collectieve waardeoverdracht onderzochte basisgegevens voor transitie. De accountant van het pensioenfonds heeft mij geïnformeerd over de bevindingen ten aanzien van de betrouwbaarheid (materiële juistheid en volledigheid) van de basisgegevens voor transitie en de overige uitgangspunten die voor mijn beoordeling van belang zijn. Daarbij heeft het bestuur – aan de hand van het Kader Datakwaliteit van de Pensioenfederatie – geoordeeld dat de basisgegevens voor transitie juist en volledig zijn en daarmee gebruikt kunnen worden voor de interne collectieve waardeoverdracht.

Bovendien heb ik afstemming gehad met de accountant over de in het kader van de interne collectieve waardeoverdracht te onderzoeken basisgegevens na transitie.

**Werkzaamheden**

Ter uitvoering van de opdracht heb ik onderzocht of de interne collectieve waardeoverdracht is uitgevoerd conform de rekenregels (oftewel het ‘(actuarieel) omrekenformularium’) die het bestuur van het pensioenfonds daarvoor heeft vastgesteld en of is voldaan aan de wettelijke eisen die aan een collectieve waardeoverdracht in het kader van de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel zijn gesteld in de artikelen 150m lid 8, 150n en 150o van de Pensioenwet <6>. De door het pensioenfonds <3> verstrekte basisgegevens zijn zodanig dat ik die gegevens als uitgangspunt voor mijn werkzaamheden heb aanvaard <11>. Hierbij is in aanmerking genomen dat het bestuur heeft geoordeeld dat de datakwaliteit voldoende is voor de uitvoering van de interne collectieve waardeoverdracht.

Als onderdeel van de werkzaamheden heeft <1> mij gevraagd onder meer te onderzoeken of op de overdrachtsdatum, met inachtneming van de wettelijke bepalingen:

* het minimaal vereist eigen vermogen toereikend is vastgesteld;
* de operationele reserve het afgesproken niveau heeft;
* de solidariteitsreserve / risicodelingsreserve <12> het afgesproken niveau heeft;
* het compensatiedepot het afgesproken niveau heeft; <13>
* de collectieve voorzieningen zijn vastgesteld conform de vastgestelde rekenregels;
* de overdrachtswaarde zodanig is vastgesteld dat de voor mannen en vrouwen te verwerven pensioenrechten gelijk zijn waarbij aan het vereiste van collectieve actuariële gelijkwaardigheid op basis van dezelfde grondslagen (geslachtsonafhankelijk) wordt voldaan.
* de persoonlijke pensioenvermogens <14> zijn vastgesteld conform de daartoe vastgestelde rekenregels, waaronder de gehanteerde spreidingstermijn en de invulling van de mogelijkheid tot herverdeling <15>; en
* de uitkeringen voor pensioengerechtigden direct na de transitie zijn bepaald op basis van de vastgestelde rekenregels.

Ik hecht er aan te benadrukken dat mijn onderzoek zich niet richt op de juistheid en volledigheid van de individuele persoonlijke pensioenvermogens. Of de individuele persoonlijke pensioenvermogens juist zijn, hangt af van de juistheid en volledigheid van de basisgegevens voor transitie, welke buiten de scope van mijn verklaring vallen. Mijn verklaring komt na zorgvuldig onderzoek tot stand, maar hieruit kan derhalve niet worden geconcludeerd dat de individuele persoonlijke pensioenvermogens juist en volledig zijn.

Mijn onderzoek heb ik zodanig uitgevoerd, dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de resultaten geen onjuistheden van materieel belang bevatten. De beschreven werkzaamheden en de uitvoering daarvan zijn in overeenstemming met de binnen het Koninklijk Actuarieel Genootschap geldende normen en gebruiken en vormen naar mijn mening een deugdelijke grondslag voor mijn oordeel.

**Oordeel**

<16>

Met inachtneming van de van toepassing zijnde wettelijke bepalingen is mijn oordeel als volgt:

* Het actuarieel omrekenformularium, zoals beschreven in <versie/document X>, is eenduidig vastgelegd, zodat ik dat als de vastgestelde rekenregels heb aanvaard.
* Het minimaal vereist eigen vermogen, de operationele reserve, de solidariteitsreserve / risicodelingsreserve <12>, het compensatiedepot <17> en de overeengekomen collectieve voorzieningen zijn vastgesteld conform de daartoe vastgelegde rekenregels. <16>
* De geslachtsonafhankelijke contante waarde van alle opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten is overeenkomstig de vastgestelde rekenregels en uitgangspunten vastgesteld. <16>
* Bij de vaststelling van de persoonlijke pensioenvermogens zijn de vastgestelde rekenregels gehanteerd. De omrekentarieven voor het omzetten van de pensioenaanspraken en -rechten naar een persoonlijk pensioenvermogen zijn conform de vastgestelde rekenregels vastgesteld en toegepast. Daarbij constateer ik dat de toegepaste omrekentarieven op jaarlaagniveau binnen de door mij gestelde controlebandbreedte vallen van <Bandbreedte vb [-/- 0,5%; 0,5%]>. <16>
* De factoren voor het omzetten van het persoonlijk pensioenvermogen naar een ingegane uitkering zijn conform de vastgestelde rekenregels vastgesteld en toegepast. Daarbij constateer ik dat de toegepaste factoren op jaarlaagniveau binnen de door mij gestelde controlebandbreedte vallen van <Bandbreedte vb [-/- 0,5%; 0,5%]>. <16>

Met inachtneming van het voorafgaande heb ik mij ervan overtuigd dat op de overdrachtsdatum is voldaan aan de artikelen 150m lid 8, 150n en 150o van de Pensioenwet <6>. <16>

<vestigingsplaats kantoor certificerend actuaris>, <datum>

<titel & naam certificerend actuaris> AAG

verbonden aan <4>

**Toelichting behorende bij de Actuariële Verklaring**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. *<invullen>* | *Vermeld de volledige juridische naam van het beoordeelde pensioenfonds* |
| 2. *<invullen>* | *Vermeld de officiële vestigingsplaats van het beoordeelde pensioenfonds* |
| 3. *<optioneel>* | *Vermeld in geval van een algemeen pensioenfonds de naam van de collectiviteitkring: ‘voor collectiviteitkring <X>’* |
| 4. *<invullen>* | *Vermeld de volledige juridische naam van het kantoor van de certificerend actuaris* |
| 5. *<optioneel>* | *Vervang de verwijzing naar de Pensioenwet door ‘a*rtikel 145l van de Wet verplichte beroepspensioenregeling’. |
| 6. *<optioneel>* | *Vervang de verwijzing naar de Pensioenwet door ‘artikelen 145l, lid 8, 145o en 145n van de Wet verplichte beroepspensioenregeling’.* |
| 7. *<indien van toepassing>* | ‘, anders dan de werkzaamheden uit hoofde van de actuariële functie’ |
| 8. *<invullen>* | *Maak een keuze:*   * ‘Dit geldt tevens voor andere actuarissen en deskundigen die werkzaam zijn bij <4>. ‘ * ‘Omdat <4> beschikt over een door de toezichthouder goedgekeurde gedragscode, is het toegestaan dat andere actuarissen en deskundigen aangesloten bij <4> wel andere werkzaamheden verrichten voor het pensioenfonds.’ |
| 9. *<invullen>* | *Maak een keuze:*   * ‘…..% van het balanstotaal’ * ‘€ …………’ * ‘€ ………… (….% van het balanstotaal)’ |
| 10. *<invullen>* | *Maak een keuze:*   * ‘…..% van de materialiteit’ * ‘€ …………’ * ‘€ ………… (….% van de materialiteit)’ |
| 11. *<optioneel>* | *Geef eventueel een toelichting als de controle van volledigheid en juistheid van de basisgegevens deels door de certificerend actuaris is uitgevoerd.* |
| 12. *<keuze>* | *Selecteer welke van toepassing is. Bij een solidaire premieregeling de solidariteitsreserve, bij een flexibele premieregeling de risicodelingsreserve.* |
| 13. *<optioneel>* | *(Alleen) indien er geen sprake is van een compensatiedepot, kan deze regel worden geschrapt.* |
| 14. *<optioneel>* | *Indien en voor zover sprake is van directe toekenning van compensatie en/of een overige gerichte toedeling, toevoegen ‘– inclusief een directe toekenning voor compensatie en overige gerichte toedelingen – ‘* |
| 15. *<optioneel>* | *Indien gekozen is voor andere rekenregels dan de standaardmethode (de VBA-methode), schrap ‘, waaronder de gehanteerde spreidingstermijn en de invulling van de mogelijkheid tot herverdeling’* |
| 16. *<optioneel>* | *Toelichting (*door certificerend actuaris te formuleren tekst). |
| 17. *<optioneel>* | *(Alleen) indien er geen sprake is van een compensatiedepot, schrap ‘, het compensatiedepot’* |

1. In het servicedocument Toetsmoment 2 van de Pensioenfederatie worden de (vastgestelde) rekenregels aangeduid met de term (actuarieel) “omrekenformularium”. [↑](#footnote-ref-2)