

Actuariële verklaring

pensioenfondsen 2023

Hoofdindeling: Beroepsreglementering

Categorie: Actuariële standaarden

Opgesteld door: Werkgroep Actuariële Verklaring Pensioenfondsen

Vastgesteld door: Algemene Ledenvergadering

Vastgesteld op: 17 november 2023

**Aanpassingen in de actuariële verklaring als gevolg van de Wet toekomst pensioenen**

Op 1 juli 2023 is de Wet toekomst pensioenen (Wtp) in werking getreden. Daardoor is ook het Financieel toetsingskader (FTK) gewijzigd. De voor de actuariële verklaring relevante wijzigingen zijn de volgende twee:

1. Introductie van het transitie-FTK  
   Pensioenfondsen die gebruik maken van het transitie-FTK mogen toeslagen toekennen vanaf een (beleids)dekkingsgraad van 105% waarbij de eis van toekomstbestendigheid vervalt (artikel 137 PW). Ook hoeven deze pensioenfondsen geen herstelplan in te dienen (artikel 138/139 PW) en zijn ze vrijgesteld van de maatregel minimaal vereist eigen vermogen (artikel 140 PW). Wel moeten zij een overbruggingsplan indienen en gelden er andere regels voor het eventueel korten van de pensioenen.
2. Verlenging van de versoepelde toeslagregels met het Besluit toeslag in bijzondere omstandigheden 2023  
   Pensioenfondsen mogen toeslagen toekennen vanaf een (beleids)dekkingsgraad van 105% waarbij de eis van toekomstbestendigheid vervalt (artikel 137 PW). Wel dienen de pensioenfondsen in dat geval aan bepaalde voorwaarden te voldoen, waaronder het inzichtelijk maken van generatie-effecten en transparante communicatie.

Beide wijzigingen hebben invloed op de artikelen waarover de certificerend actuaris een verklaring afgeeft. Om die reden is een aanpassing nodig in de actuariële verklaring. Bijvoorbeeld: voor een pensioenfonds dat gebruik maakt van de versoepelde toeslagregels in het Besluit toeslag in bijzondere omstandigheden 2023 voldoet de inhoud van artikel 137 PW niet meer. In dat artikel staat immers de eis van toekomstbestendigheid.

De certificerend actuaris dient wel vast te stellen dat het fonds heeft onderbouwd dat voldaan is aan de voorwaarden om gebruik te mogen maken van (in dit voorbeeld) de versoepelde toeslagregels. Daarmee beoordeelt de certificerend actuaris in feite of de betreffende FTK-artikelen wel of niet van toepassing zijn / waren.

De actuariële verklaring is aangepast, zodat het buiten werking stellen van bepaalde artikelen kan worden toegelicht, in lijn met de toelichting die voor beschikbare premieregelingen wordt gegeven. Ook is de uitbreiding van de controle naar de betreffende wetsartikelen opgenomen. Daarbij is de taxonomie van de verslagstaten in stand gelaten, zodat daar geen aanpassingen nodig zijn. Er zijn drie extra tekstvakken toegevoegd, waarbij teksten kunnen worden opgenomen in de naastgelegen tekstvakken met toelichting. Dit betreft de tekstvakken 14a en 14b, op te nemen bij 14 en tekstvak 23a, op te nemen bij 23. Daarnaast kunnen, indien van toepassing, aanvullingen worden opgenomen in tekstvak 28.

**ACTUARIËLE VERKLARING (pensioenfonds)**

**Opdracht**

Door <1> te <2> is <3> aan <4> de opdracht verleend tot het afgeven van een actuariële verklaring als bedoeld in de Pensioenwet <5> over het boekjaar <6>.

**Onafhankelijkheid**

Als waarmerkend actuaris ben ik onafhankelijk van <1>, zoals vereist conform artikel 148 van de Pensioenwet <7>. Ik verricht geen andere werkzaamheden voor het pensioenfonds<8> <9>.

**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 toetsing van de technische voorzieningen en voor de beoordeling van de vermogenspositie heb ik mij gebaseerd op de financiële gegevens die ten grondslag liggen aan de jaarrekening.

**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 het boekjaar. Voor de toetsing van de technische voorzieningen en voor de beoordeling van de vermogenspositie als geheel heb ik de materialiteit bepaald op <10>. Met de accountant ben ik overeengekomen om geconstateerde afwijkingen boven <11> te rapporteren. Deze afspraken zijn vastgelegd en de uitkomsten van mijn bevindingen zijn met de accountant besproken.

Ik heb voorts gebruik gemaakt van de door de accountant in het kader van de jaarrekeningcontrole onderzochte basisgegevens. De accountant van het pensioenfonds heeft mij geïnformeerd over zijn bevindingen ten aanzien van de betrouwbaarheid (materiële juistheid en volledigheid) van de basisgegevens en de overige uitgangspunten die voor mijn beoordeling van belang zijn.

**Werkzaamheden**

Ter uitvoering van de opdracht heb ik, conform mijn wettelijke verantwoordelijkheid zoals beschreven in artikel 147 van de Pensioenwet <12>, onderzocht of is voldaan aan de artikelen 126 tot en met 140 van de Pensioenwet <13>. <14a> <14b> <14>

Als onderdeel van de werkzaamheden voor de opdracht heb ik onder meer onderzocht of:

* toereikende technische voorzieningen zijn vastgesteld met betrekking tot het geheel van pensioenverplichtingen;
* het minimaal vereist eigen vermogen en het vereist eigen vermogen conform de wettelijke bepalingen zijn vastgesteld;
* de kostendekkende premie voldoet aan de gestelde wettelijke vereisten;
* het beleggingsbeleid in overeenstemming is met de prudent-person regel.

Voorts heb ik mij een oordeel gevormd over de vermogenspositie van het pensioenfonds<15>. Daarbij heb ik mij gebaseerd op de tot en met balansdatum aangegane verplichtingen en de op dat moment aanwezige middelen en is mede het financieel beleid van het pensioenfonds <15> in aanmerking genomen.

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> <17> <18>

Overeenkomstig de beschreven berekeningsregels en uitgangspunten zijn <19><20> toereikende technische voorzieningen vastgesteld met betrekking tot het geheel van pensioenverplichtingen. <18> <21>

<22>

Met inachtneming van het voorafgaande heb ik mij ervan overtuigd dat is voldaan aan de artikelen 126 tot en met 140 van de Pensioenwet <13> <23> <23a> <18> <28>

De beleidsdekkingsgraad van het pensioenfonds <15> op balansdatum is <24>. <25>

Mijn oordeel over de vermogenspositie van <1> <3> is gebaseerd op de tot en met balansdatum aangegane verplichtingen en de op dat moment aanwezige middelen. De vermogenspositie is naar mijn mening <26> <27> <18>

< 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 de* ‘Wet verplichte beroepspensioenregeling’ |
| 6. *<invullen>* | *Vermeld het boekjaar.* |
| 7. *<optioneel>* | *Vervang de verwijzing naar artikel 148 van de Pensioenwet door* ‘artikel 143 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling’ |
| 8. *<indien van toepassing>* | ‘, anders dan de werkzaamheden uit hoofde van de actuariële functie’ |
| 9. *<optioneel>* | *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.’ |
| 10. *<invullen>* | *Maak een keuze:*   * ‘…..% van het balanstotaal einde <jaar>’ * ‘€ …………’ * ‘€ ………… (….% van het balanstotaal einde <jaar>)’ |
| 11. *<invullen>* | *Maak een keuze:*   * ‘…..% van de materialiteit’ * ‘€ …………’ * ‘€ ………… (….% van de materialiteit)’ |
|  |  |
| 12. *<optioneel>* | *Vervang de verwijzing naar artikel 147 van de Pensioenwet door* ‘artikel 142 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling’ |
| 13. *<optioneel>* | *Vervang de verwijzing naar artikelen van de Pensioenwet door* ‘artikel 121 tot en met 135 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling’ |
| 14a. *<invullen als nog geen gewijzigde pensioenovereenkomst (conform WTP) wordt uitgevoerd>*  **N.B.: toevoegen aan tekstvak <14>** | *‘*Op grond van overgangsrecht gelden genoemde artikelen, zoals deze tot de inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen luidden.’ |
| 14b.  *<invullen indien pensioenfonds gebruik maakt van het transitie-FTK of de versoepelde toeslagregels >*  **N.B.: toevoegen aan tekstvak <14>** | ‘Aangezien het pensioenfonds gebruik maakt van <het transitie-FTK zoals bedoeld in artikel 150p van de Pensioenwet <\*> zijn niet alle hiervoor genoemde artikelen van toepassing. / de versoepelde toeslagregels opgenomen in het Besluit toeslag in bijzondere omstandigheden 2023 is artikel 137 van de Pensioenwet <\*\*> niet volledig van toepassing.> Ik heb onderzocht of is voldaan aan de voorwaarden voor het gebruik van <het transitie-FTK / de versoepelde toeslagregels>.’ *\*: Vervang de verwijzing naar artikel 150p van de Pensioenwet door artikel 145o van de Wet verplichte beroepspensioenregeling*  *\*\*: Vervang de verwijzing naar artikel 137 van de Pensioenwet door artikel 132 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling* |
| 14.  *<invullen indien basisgegevens akkoord >* | ‘De door het pensioenfonds <3> verstrekte basisgegevens zijn zodanig dat ik die gegevens als uitgangspunt van de door mij beoordeelde berekeningen heb aanvaard. ‘  *Geef eventueel een toelichting als de controle van volledigheid en juistheid van de basisgegevens deels door de certificerend actuaris is uitgevoerd.* |
| 15. *<optioneel>* | *Vervang ‘het pensioenfonds’ door ‘de collectiviteitkring <X>’ in het geval van een algemeen pensioenfonds* |
| 16.  *<invullen indien basisgegevens niet akkoord>* | ’Stellige uitspraken over de voorzieningen en over de financiële positie van het pensioenfonds <15> zijn niet mogelijk omdat mij onvoldoende gegevens ter beschikking staan om tot een deugdelijk oordeel te komen.’ *Geef een toelichting of voorbehoud (door de certificerend actuaris te formuleren tekst) welke komt in de plaats van de gehele of delen van de alinea onder het kopje “Oordeel”.* |
| 17. *<optioneel>* | ‘Ik heb geconstateerd dat de verplichtingen van het pensioenfonds <15> volledig zijn herverzekerd door middel van een garantiecontract en dit betrokken in mijn oordeel.’ |
| 18. *<leeg tekstvlak; optionele tekst>* | *Toelichting of voorbehoud (*door certificerend actuaris te formuleren tekst). |

|  |  |
| --- | --- |
| 19 *< leeg tekstvlak voor pensioenfondsen in liquidatie>* | *Hier kan specifieke tekst over de technische voorzieningen worden opgenomen voor een pensioenfonds in liquidatie. Bijvoorbeeld: ‘*per de balansdatum voorafgaand aan het moment van waardeoverdracht’ of ‘direct voor het moment van waardeoverdracht’ |
| 20. *<optioneel>* | ‘geen’ |
| 21. *<invullen>* | *Maak een keuze uit één van de volgende situaties:*   * ‘Het eigen vermogen van het pensioenfonds <15> is op de balansdatum hoger dan het wettelijk vereist eigen vermogen.’ * ‘Het eigen vermogen van het pensioenfonds <15> is op de balansdatum lager dan het wettelijk vereist eigen vermogen, maar hoger dan het wettelijk minimaal vereist eigen vermogen.’ * ‘Het eigen vermogen van het pensioenfonds <15> is op de balansdatum lager dan het wettelijk minimaal vereist eigen vermogen.’ |
| 22. <optioneel> | *Maak een keuze uit één van de volgende situaties:*   * ‘Uit het herstelplan van het pensioenfonds <15> blijkt dat de pensioenaanspraken en –rechten <3> per <datum> met ..% <voorwaardelijk> gekort moeten worden om binnen gestelde termijn van <aantal> jaar te kunnen voldoen aan het gestelde in artikel 132 van de Pensioenwet <29>. Het bestuur heeft besloten deze korting <niet> te spreiden <over een periode van <aantal> jaren>. De korting per <datum> is bepaald op ..% en is <niet> in aanmerking genomen bij de vaststelling van de technische voorzieningen.’ * ‘Het bestuur van het pensioenfonds <15> heeft het besluit genomen om de pensioenaanspraken en –rechten <3> per <datum> met ..% onvoorwaardelijk te korten. Deze korting is bij de vaststelling van de technische voorzieningen <niet> in aanmerking genomen.’ |
| 23. <optioneel> | *Voeg zo nodig de volgende tekst in:*  ‘ met uitzondering van (de) artikel(en) …...’  Vermeld vervolgens de wetsartikelen waaraan niet is voldaan. Geef daarbij een korte toelichting. |
| 23a. <*invullen als nog geen gewijzigde pensioenovereenkomst (conform WTP) wordt uitgevoerd*>  **N.B.: toevoegen aan tekstvak <23>** | *‘Hierbij merk ik op dat op grond van overgangsrecht de artikelen 126 tot en met 140 van de Pensioenwet <13> gelden, zoals deze tot de inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen luidden.* |
| 24. *<invullen indien van toepassing>* | *Maak een keuze uit één van de volgende situaties:*   * hoger dan de dekkingsgraad bij het vereist eigen vermogen.’ * ‘lager dan de dekkingsgraad bij het vereist eigen vermogen, doch gelijk aan/hoger dan de dekkingsgraad bij het minimaal vereist eigen vermogen.’ * ‘lager dan de dekkingsgraad bij het minimaal vereist eigen vermogen.’ *Deze tekst kan worden gebruikt als deze situatie vorig jaareinde/meetmoment niet aan de orde was.* * lager dan de dekkingsgraad bij het minimaal vereist eigen vermogen. Deze situatie bestaat voor <aantal > achtereenvolgende <jaareinden/meetmomenten> óf vanaf het eerste meetmoment < datum >.’ |
| 25. *<optionele tekst indien onvoorwaardelijk korting binnen afzienbare tijd plaatsvindt>* | *Hier kan specifieke tekst worden opgenomen, indien onvoorwaardelijke korting binnen afzienbare tijd - bijvoorbeeld binnen nu en 2 jaar - plaatsvindt. Bijvoorbeeld*: ‘Indien de beleidsdekkingsgraad de komende jaren gedurig lager blijft uitkomen dan het niveau van de dekkingsgraad bij het minimaal vereist eigen vermogen, dan zal per XX een kortingsmaatregel moeten worden uitgevoerd.‘ |
| 26. *<oordeel vermelden>* | *Maak keuze uit één van de volgende situaties:*  *In geval van een pensioenfonds in liquidatie:*   * ‘voldoende, aangezien op balansdatum geen verplichtingen meer aanwezig zijn in het pensioenfonds’   *Anders naar keuze:*   * ‘slecht, omdat het aanwezig eigen vermogen lager is dan het minimaal vereist eigen vermogen.’ * ‘niet voldoende, omdat het aanwezig eigen vermogen lager is dan het vereist eigen vermogen.’ * *‘In een situatie dat het aanwezig eigen vermogen hoger is dan het vereist eigen vermogen* * *bij een laag vrij vermogen:* ‘voldoende.’ * *bij een hoog vrij vermogen:* ‘goed.’ |
| 27. *<optioneel, alleen te gebruiken als het oordeel over de vermogenspositie (noot 26) gelijk is aan ‘voldoende’ of ‘goed’.>* | ‘Daarbij is in aanmerking genomen dat …’  *Maak vervolgens keuze uit onderstaande mogelijkheden:*   * *Indien er geen toeslagambitie is:* ‘enigerlei intentie tot het verlenen van toeslagen ontbreekt.’ * *Er is wel sprake van een intentie tot toeslagverlening, zonder een expliciete maatstaf, en er is een laag vrij vermogen:* ’de mogelijkheden tot het realiseren van de toeslagen beperkt zijn.’ * *Er is wel sprake van toeslagambitie met een expliciete maatstaf, en er is een laag vrij vermogen:* ‘de mogelijkheden tot het realiseren van de beoogde toeslagen beperkt zijn.’ * *Er is wel sprake van een intentie tot toeslagverlening, zonder een expliciete maatstaf, en er is een hoog vrij vermogen:* ‘de mogelijkheden tot het realiseren van toeslagen realistisch zijn.’ * *Er is wel sprake van een toeslagambitie met een expliciete maatstaf, en de verwachte realisatie past bij die ambitie.* ’de mogelijkheden tot het realiseren van de beoogde toeslagen toereikend zijn.’ |
| 28 <leeg tekstvlak voor pensioenfondsen in liquidatie, dan wel ingeval van een beschikbare premieregeling, dan wel ingeval van gebruik maken van het transitie-FTK of de versoepelde toeslagregels > | * *Voor een fonds in liquidatie:* ’, voor zover van toepassing in verband met de afwezigheid van verplichtingen in het pensioenfonds per balansdatum.’ * *In geval van een beschikbare premieregeling:* ‘’Hierbij is in aanmerking genomen dat het een beschikbare premieregeling betreft, waarvoor niet alle artikelen van toepassing zijn.’ * *In geval van gebruik van het transitie-FTK: ‘*Hierbij is in aanmerking genomen dat het pensioenfonds gebruik maakt van het transitie-FTK zoals bedoeld in artikel 150p van de Pensioenwet <\*>, waardoor niet alle artikelen van toepassing zijn. Het pensioenfonds heeft onderbouwd te hebben voldaan aan de in dat artikel gestelde voorwaarden voor het gebruik van het transitie-FTK.’ *\*: Vervang de verwijzing naar artikel 150p van de Pensioenwet door artikel 145o van de Wet verplichte beroepspensioenregeling* * *In geval van gebruik van de versoepelde toeslagregels: ‘*Hierbij is in aanmerking genomen dat het pensioenfonds gebruik maakt van de versoepelde toeslagregels opgenomen in het Besluit toeslag in bijzondere omstandigheden 2023, waardoor artikel 137, tweede lid, onderdelen a en b van de Pensioenwet <\*\*> niet van toepassing zijn. Het pensioenfonds heeft onderbouwd te hebben voldaan aan de in dat besluit gestelde voorwaarden voor het gebruik van de versoepelde toeslagregels.’ *\*\*: Vervang de verwijzing naar artikel 137 van de Pensioenwet door artikel 132 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling* |
| 29. | *Vervang de verwijzing naar artikel 132 van de Pensioenwet door* ‘artikel 127 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling’ |