

Kostentransparantie

Bindend besluit

December 2015



Richtlijn 1: wanneer het kostenoverzicht opstellen

Vanaf 1 juli 2016 moet er een online kostenoverzicht zijn voor regelingen waarin deelnemers op grond van een pensioenovereenkomst pensioenaanspraken verwerven jegens een pensioenuitvoerder. Vanaf 1 juli 2017 moet dit kostenoverzicht ook beschikbaar zijn voor gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden.

Het kostenoverzicht moet dus vanaf 1 juli 2016 beschikbaar zijn voor actieve deelnemers. Daarnaast beveelt het Verbond aan dat het overzicht wordt opgesteld bij aanvang van de uitvoeringsovereenkomst en bij verlenging of andere relevante wijziging van de uitvoeringsovereenkomst. Een wijziging is relevant als de gemaakte afspraken over kosten wijzigen (wijziging uitvoeringsovereenkomst).

Omdat er verschillen kunnen zijn tussen het deelnemersbestand bij verstrekking van de offerte en bij uiteindelijke implementatie, wordt het kostenoverzicht vastgesteld op basis van het bestand van (gewezen) deelnemers en gepensioneerden bij invoering in de administratie (implementatie). Als op 1 juli 2016 de wettelijke verplichting ingaat dan hoeft er niet terug te worden gekeken naar het moment van invoering van de (gewezen) deelnemers en gepensioneerden in de administratie, maar mag een recentere datum worden gebruikt. Bijvoorbeeld 1 juli 2016.

Richtlijn 2: administratieve uitvoeringskosten per actieve deelnemer

De administratieve uitvoeringskosten moeten volgens lid 2 van artikel 9b als bedrag per deelnemer of pensioengerechtigde worden opgenomen. Er is in dit besluit Kostentransparantie gekozen voor het weergeven van de kosten per actieve deelnemer, omdat de kostenopgaven van verschillende verzekeraars hierdoor het best te vergelijken zijn. Indien afzonderlijke kosten voor slapers en gepensioneerden worden gevraagd dan wordt de omvang van deze groep ook bij invoering vastgesteld en de kosten apart opgenomen in het kostenoverzicht. Worden er geen kosten voor deze groepen gevraagd dan wordt dit eveneens gemeld in de opgave (zie sjabloon, bijlage 1).

De totale administratieve uitvoeringskosten worden nominaal vastgesteld o.b.v. het deelnemersbestand bij implementatie, minus eventuele kortingen, en gedeeld door het aantal actieve deelnemers. Eenmalige kosten bij aanvang van het contract behorend bij de implementatie worden ook meegenomen. Deze eenmalige kosten bij aanvang van het contract dienen nog wel door de contractduur te worden gedeeld. Bij contracten waar de opbouw van de aanwezige aanspraken en rechten uit meerdere contractlagen bestaan worden de administratieve uitvoeringskosten getoond op basis van de huidige, meest recente, uitvoeringsovereenkomst.

Richtlijn 3: administratieve uitvoeringskosten per handeling

Als (een deel van) de administratieve uitvoeringskosten per handeling in rekening worden gebracht, dan worden die kosten apart genoemd. Voorbeeld: kosten die per gebeurtenis worden berekend, zoals voor een waardeoverdracht, worden apart gespecificeerd in het overzicht (zie bijlage 1).

Richtlijn 4: kortingen op de kosten

Kortingen op de administratieve uitvoeringskosten, bijvoorbeeld omvangskorting of relatiekorting, worden betrokken in het kostenoverzicht. De totale administratieve uitvoeringskosten worden nominaal vastgesteld, minus eventuele kortingen, en gedeeld door het aantal actieve deelnemers. Rentestandskorting blijft als korting buiten de vaststelling van de administratieve uitvoeringskosten per actieve deelnemer.

Richtlijn 5: kosten voor eenmalige, incidentele gebeurtenissen

Aanvullende kosten die op basis van uurtarief worden doorberekend en die niet regulier maar werkelijk eenmalig zijn, zoals bijvoorbeeld een collectieve waardeoverdracht of een dispensatieverzoek, blijven buiten het overzicht.

Richtlijn 6: kosten vermogensbeheer en transactiekosten

In artikel 9b van het besluit 'Uitvoering Pensioenwet en wet verplichte beroepspensioenregeling' is opgenomen dat de kosten van vermogensbeheer en de transactiekosten moeten worden weergegeven indien deze kosten van invloed zijn op het pensioenresultaat. De kosten zijn van invloed op het pensioenresultaat indien:

- de verzekering (geheel of gedeeltelijk) een beleggingsverzekering is;
- als er sprake is van toeslagverlening, waarbij (een deel van) de financiering uit overrentwinstdeling bestaat en vermogensbeheerkosten worden verrekend met de overrentewinst. E.e.a. is als zodanig vastgelegd in het pensioenreglement.

Kosten voor vermogensbeheer mogen procentueel weergegeven worden, waarbij vermeld wordt waarover het percentage gerekend wordt.

Richtlijn 7: kosten gesepareerd beleggingsdepot

Sommige klanten van verzekeraars kiezen ervoor dat de ingelegde premie wordt belegd in een beleggingsdepot dat exclusief voor de desbetreffende klant wordt geopend. Bij een gesepareerd beleggingsdepot is de wijze van verrekening bepalend of de kosten moeten worden opgenomen bij administratieve uitvoeringskosten dan wel bij de beleggingskosten. Indien de kosten apart worden betaald door de werkgever dienen ze opgenomen te worden bij de administratieve uitvoeringskosten. Ze worden opgenomen bij de beleggingskosten indien de kosten in mindering worden gebracht op het beleggingsresultaat.

Bijlage 1: Sjabloon Kostentransparantie

Kosten van uw pensioenregeling

Wij maken verschillende kosten om de pensioenregeling uit te voeren: Denk bijvoorbeeld aan kosten voor de administratie. Daar vallen de kosten voor de uitbetaling van de pensioenen en de incasso van de premies onder. Ook maken wij kosten voor de communicatie, bijvoorbeeld voor dit Pensioen 1-2-3 en het Uniform Pensioenoverzicht.

Daarnaast zijn er de kosten om het vermogen te beheren. Beleggen van het vermogen kost geld. Wij betalen bijvoorbeeld aan partijen aan wie wij vragen om het vermogen te beleggen. Ook zijn er kosten van aan- en verkoop van beleggingen.

<Kosten van verschillende deelregelingen getotaliseerd

De kosten die wij hierna noemen, zijn vastgesteld voor verschillende pensioenregelingen van uw werkgever samen.>

1. Administratieve uitvoeringskosten

1

Uw werkgever betaalt ons premies voor de pensioenen. Een deel van die premies gebruiken wij om onze kosten mee te betalen. Misschien betaalt uw werkgever ons daarnaast nog apart voor verschillende werkzaamheden. Uw werkgever betaalt premies zolang een werknemer bij ons pensioen opbouwt. Stopt de verdere opbouw, dan ontvangen wij geen vergoeding meer voor onze kosten. Terwijl wij nog wel kosten maken. Wij moeten onze kostenvergoeding daarom ontvangen in de periode dat een werknemer nog werkt en pensioen opbouwt. Wij noemen dat een actieve deelnemer.

Uw werkgever betaalt ons gemiddeld voor onze administratieve uitvoeringskosten € <bedrag> per jaar per actieve deelnemer.

Dit bedrag is per <datum> vastgesteld aan de hand van de afspraken tussen uw werkgever en ons over de tarieven voor de pensioenverzekeringen. En het aantal deelnemers en pensioengerechtigden op die datum.

Wij stellen pas weer een nieuw bedrag aan gemiddelde administratieve uitvoeringskosten vast als er nieuwe tariefafspraken gaan gelden, of als er andere belangrijke wijzigingen optreden.

Een beschrijving van alle kosten vindt u in de uitvoeringsovereenkomst en de bijbehorende Service Level Agreement die u <hier, link> kunt vinden.>

< Voor gewezen deelnemers en gepensioneerden zijn, behalve bij eventuele toeslagverlening, geen administratieve uitvoeringskosten verschuldigd>

1. Administratieve uitvoeringskosten

2

Met uw werkgever hebben wij afgesproken dat hij een bedrag per persoon aan ons betaalt voor onze administratieve uitvoeringskosten. Wij maken daarbij verschil naar werknemers die bij ons nog pensioen opbouwen, en werknemers voor wie de verdere opbouw al gestopt is. Werknemers die bij ons nog pensioen opbouwen noemen we actieve deelnemers. Degenen van wie het pensioen al is ingegaan heten pensioengerechtigde. En degenen die niet meer opbouwen maar ook nog niet met pensioen zijn, noemen we gewezen deelnemers.

Uw werkgever betaalt ons gemiddeld voor onze administratieve uitvoeringskosten

€ <bedrag> per jaar per actieve deelnemer

€ <bedrag> per jaar per gewezen deelnemer

€ <bedrag> per jaar per pensioengerechtigde>

Deze bedragen zijn per <datum> afgesproken. Vanaf <datum> kunnen hier nieuwe afspraken voor in de plaats komen.> Een beschrijving van alle kosten vindt u in de uitvoeringsovereenkomst en de bijbehorende Service Level Agreement die u <hier, link> kunt vinden.

2. Administratieve uitvoeringskosten per handeling

3

Daarnaast vragen wij een aparte kostenvergoeding in bepaalde situaties.

Uw werkgever betaalt kosten als wij een waardeoverdracht moeten uitvoeren. Deze kosten bedragen:

- voor een waardeoverdracht van de pensioenregeling van een andere werkgever naar deze pensioenregeling (inkomende waardeoverdracht) € <bedrag>.
- voor een waardeoverdracht van deze pensioenregeling naar de pensioenregeling van een andere werkgever (uitgaande waardeoverdracht) € <bedrag>.

Als wij pensioenverevening bij scheiding moet uitvoeren, moeten beide ex-echtgenoten ons een kostenvergoeding betalen. Samen betalen zij <€ <bedrag>>

- voor een zogeheten standaard verevening € <bedrag>
- voor een zogeheten conversie € <bedrag>>

<Uitwerking overige administratieve kosten per handeling>>

<<Dit bedrag geldt> <Deze bedragen gelden> in <jaartal> Wij passen <het> <ze> ieder jaar aan.>

2. Administratieve uitvoeringskosten per handeling

4

De kosten voor bepaalde situaties, zoals <verwerking scheidingen, binnenkomende en uitgaande waardeoverdracht, etc.> zijn verwerkt in de gemiddelde uitvoeringskosten per actieve deelnemer.>

3. Vermogensbeheer en transactiekosten

5

Er zijn kosten voor het beheer van de beleggingsfondsen en transacties met beleggingsfondsen. Die kosten hebben invloed op de hoogte van uw beleggingskapitaal, en daarmee op uw pensioen.

De jaarlijkse vaste kosten voor het beheer van de beleggingen bedragen:

- <opsomming vaste beheerskosten per fonds>

<Daarnaast zijn er kosten waarvan de hoogte niet vooraf vast staat. Over <jaartal> waren deze variabele beheerskosten <x,x>% van het belegde vermogen.>

De transactiekosten bedragen:

- aankoopkosten (kosten voor het aankopen van <participaties> <units> in beleggingsfondsen)
<beschrijving aankoopkosten>
- verkoopkosten (kosten voor het verkopen van <participaties> <units> in beleggingsfondsen)
<beschrijving verkoopkosten>
- switchkosten (kosten om geld uit het ene beleggingsfonds over te brengen naar een ander beleggingsfonds) <beschrijving switchkosten>
- <PM uitwerking overige transactiekosten>

3. Vermogensbeheer en transactiekosten

6

Er zijn kosten voor het beheer van het pensioenvermogen en transacties met het vermogen. Omdat het rendement op het vermogen van belang is voor wat uw werkgever per saldo aan ons moet betalen, hebben die kosten indirect invloed op uw pensioen.

De jaarlijkse kosten voor het beheer van het belegde vermogen <, inclusief transacties zoals aankoop en verkoop van beleggingen,> bedragen:

- <opsomming per onderscheiden categorie>
- <x,x>% van het belegde vermogen <met een maximum van € <bedrag>>
- <de kosten die de vermogensbeheerder ons in rekening brengt (over <jaartal> was dit <x,x>% van het belegde vermogen)>

<PM uitwerking transactiekosten>>

3. Vermogensbeheer en transactiekosten

7

Er zijn kosten voor het beheer van het pensioenvermogen en transacties met het vermogen (zoals aankoop en verkoop van beleggingen). Omdat het rendement op het vermogen van belang is voor de financiering van toeslagen, hebben die kosten indirect invloed op uw pensioen.

Deze kosten bedragen <x,x>% van het belegde vermogen <met een maximum van € <bedrag>>.

3. Vermogensbeheer en transactiekosten

8

Kosten voor het beheer van het pensioenvermogen en transacties met het vermogen hebben geen invloed op uw pensioen.

Bijlage 2: Overzicht verschillende soorten administratiekosten

Administratieve uitvoeringskosten (tekstblokken 1 en 2)	Toelichting	Relevante richtlijn
Administratiekosten, jaarlijkse opslag	Bijdrage aan pensioenuitvoerder voor het administreren van de pensioenregeling, opslag premie.	2
Administratiekosten, eenmalig vast bedrag	Eenmalig vast bedrag per jaar per deelnemer. (Eerste kosten)	2
Administratiekosten, jaarlijks vast bedrag per jaar	Basisvergoeding bedraagt x per jaar, het bedrag is onafhankelijk van het aantal verzekerden.	2
Administratiekosten, jaarlijks vast bedrag per deelnemer	Kosten per deelnemer per jaar	2
Administratiekosten op basis van verrichtingen	De kosten worden op deelnemer niveau in rekening gebracht voor mutaties. Bijvoorbeeld wijziging salaris	2
Kosten meerdere regelingen (handelingskosten)	Kosten gevraagd door de pensioenuitvoerder om het voeren van meerdere regelingen in de administratie op verzoek van de werkgever mogelijk te maken.	2
Kosten voor bijproducten	Kosten die verwerkt zijn in het tarief dat gevraagd wordt voor bijproducten. Bijvoorbeeld eenarbeidsongeschiktheidsuitkering of ANW-aamvulling.	2
Implementatiekosten	deze kosten worden in rekening gebracht als er sprake is van verlate implementatie	2
Incassokosten	Kosten die in het tarief verwerkt zijn voor het incasseren van de uitvoeringsovereenkomst	2
Excassokosten	Kosten die in het tarief verwerkt zijn, voor het doen van de pensioenuitkeringen na ingangsdatum.	2
Kortingen	Korting op de administratiekosten. Voorbeelden: omvangskorting, relatiekorting of kwantumkorting	4
Administratieve uitvoeringskosten per handeling (tekstblokken 3 en 4)		
Kosten individuele wettelijke waardeoverdracht	Kosten te betalen door werkgever aan pensioenuitvoerder voor uitvoering van de waardeoverdracht.	3
Kosten bij echtscheiding	Kosten welke in rekening gebracht worden voor een echtscheiding, service opgave en verevening	3
Verrichtingentarief op deelnemerniveau	De kosten worden op deelnemer niveau in rekening gebracht voor mutaties. Bijvoorbeeld pensioeningang.	3

Enmalige Administratieve uitvoeringskosten	<i>Kosten aanvullende dienstverlening voor rekening van werkgever</i>	
Kosten dispensatie BPF	Kosten gevraagd door pensioenuitvoerder voor werkzaamheden die voortvloeien uit de verleende dispensatie van het BPF.	5
Kosten wijziging regeling	Kosten gevraagd door pensioenuitvoerder voor werkzaamheden op administratief, rekentechnisch en juridisch terrein bij een wijziging van de pensioenregeling.	5
Kosten IFRS berekening	Kosten gevraagd door pensioenuitvoerder voor het verstrekken van gegevens in het kader van RJ271 (richtlijnen jaarverslaglegging), IAS19of IFRS.	5
Kosten collectieve waardeoverdracht	Kosten gevraagd door pensioenuitvoerder die verband houden met het liquide maken van beleggingen alsmede uitvoeringskost.	5
Advieskosten voor werkgever	Kosten hebben betrekking op het adviseren van de werkgever Deze kosten worden in rekening gebracht als er geen adviseur een rol vervult bij de betrokken klant.	5
Advieskosten voor deelnemers	Kosten om werknemers te informeren en adviseren over hun pensioensituatie. Deze kosten worden in rekening gebracht, als deze activiteit wordt uitgevoerd door de verzekeraar.	5
Opleidingskosten HR	Training van medewerkers van bedrijf inzake hun pensioenregeling, indien in rekening gebracht door de pensioenuitvoerder.	5
Kosten communicatie werknemer op papier	Kosten voor het op papier communiceren	5
Kosten werkzaamheden op verzoek	Overige werkzaamheden op verzoek	5
Kosten beëindiging uitvoeringsovereenkomst	Kosten beëindiging uitvoeringsovereenkomst	5
Pensioencliek	Kosten om voor de pensioendatum belegd vermogen om te zetten in gegarandeerd pensioen	5
<i>Kosten over belegd vermogen (tekstblokken 5 t/m 8)</i>		
Kostenopslag op premie	Voor beleggingskosten wordt een vergoeding gevraagd middels opslag op de premie	6
Vaste jaarlijkse vergoeding	Vaste jaarlijkse vergoeding voor het vermogensbeheer	6
Opslag in verband met credit spread	Bijdrage in verband met het liquide maken van de beleggingen bij waardeoverdracht.	6
Kosten derden	De kosten van derden worden zonder opslag doorberekend aan de verzekeringsnemer.	6
Service fee	In rekening gebrachte kosten door derden, alsmede de transactiekosten worden doorbelast aan het fonds	6
Kosten beleggingsadministratie	Percentage van de beleggingswaarde	6

Beheerkosten	Kosten voor het beheren van de beleggingsportefeuille	6
Beheerkostenvergoeding	Beheerkosten vergoeding middels rendementsafslag, deze kan aangepast worden tijdens actieve en premievrije periode	6
Transactiekosten	Kosten die worden gemaakt bij het afsluiten van een transactie.	6
Kosten uitvoering Gesepareerd Beleggingsdepot	Kosten voor de uitvoering van een gesepareerd beleggingsdepot (seperate account)	7

Bijlage 3: Wetteksten

Tekst 1^{ste} lid, artikel 46a pensioenwet

De pensioenuitvoerder stelt op zijn website voor in ieder geval de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde beschikbaar:

- a) Informatie over de pensioenregeling als bedoeld in artikel 21b;
- b) Verdere informatie over de pensioenregeling;
- c) Informatie over de uitvoeringskosten;
- d) het jaarverslag en de jaarrekening.

Tekst artikel 9b besluit Uitvoering Pensioenwet en wet verplichte beroepspensioenregeling

1. De informatie over uitvoeringskosten, bedoeld in artikel 46a, eerste lid, onderdeel c, van de Pensioenwet dan wel artikel 57a, eerste lid, onderdeel c, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, betreft:
 - a. de administratieve uitvoeringskosten, bedoeld in artikel 10a, eerste lid;
 - b. de kosten van vermogensbeheer, bedoeld in artikel 10a, tweede lid; enc. de transactiekosten, bedoeld in artikel 10a, derde lid.
2. De informatie over uitvoeringskosten die op de website wordt geplaatst betreft:
 - a. voor fondsen en premiepensioeninstellingen: de administratieve uitvoeringskosten als bedrag per deelnemer of pensioengerechtigde en de kosten van vermogensbeheer en de transactiekosten als percentage van het gemiddeld belegd vermogen;
 - b. voor verzekeraars: de administratieve uitvoeringskosten als bedrag per deelnemer of pensioengerechtigde en de kosten van vermogensbeheer en de transactiekosten:
 - i. bij uitkeringsovereenkomsten en kapitaalovereenkomsten dan wel uitkeringsregelingen en kapitaalregelingen, indien de kosten van invloed zijn op de pensioenaanspraak of het pensioenrecht als percentage van het gemiddeld belegd vermogen, en indien de kosten niet van invloed zijn op de pensioenaanspraak of het pensioenrecht, met vermelding dat deze kosten niet zijn opgenomen omdat zij niet van invloed zijn op de pensioenaanspraak of het pensioenrecht;
 - ii. bij premieovereenkomsten of premieregelingen waarbij de premie wordt belegd tot de pensioendatum als percentage van het gemiddeld belegd vermogen en bij overige premieovereenkomsten of premieregelingen, indien de kosten van invloed zijn op de pensioenaanspraak of het pensioenrecht als percentage van het gemiddeld belegd vermogen, en indien de kosten niet van invloed zijn op de pensioenaanspraak of het pensioenrecht, met vermelding dat deze kosten niet zijn opgenomen omdat zij niet van invloed zijn op de pensioenaanspraak of het pensioenrecht;
3. Bij ministeriële regeling kunnen regels worden gesteld met betrekking tot dit artikel.