

S&V Nieuwsflits - De beleidsdekkingsgraad

De beleidsdekkingsgraad is niet het voortschrijdend gemiddelde van de gerapporteerde actuele dekkingsgraden, maar het voortschrijdend gemiddelde van de werkelijke (eventueel herrekende) dekkingsgraden

Nieuwe informatie kan leiden tot nieuwe inzichten betreffende de actuele dekkingsgraad van een pensioenfonds over verstreken maanden. Constateert u dat een gerapporteerde actuele dekkingsgraad van uw pensioenfonds onjuist is geschat? Dan heeft dit gevolgen voor de bepaling van uw beleidsdekkingsgraad.

DNB verlangt dat de actuele dekkingsgraden opnieuw worden vastgesteld op basis van deze nieuwe informatie. Deze herrekende dekkingsgraden zijn bepalend voor de hoogte van de beleidsdekkingsgraad.

Wijken de herrekende dekkingsgraden af van de aan DNB gerapporteerde dekkingsgraden? Dan wordt in beginsel geen herrapportage van de dekkingsgraden verwacht. Wel dient bij indienen van de nieuwe beleidsdekkingsgraad te worden toegelicht, dat is uitgegaan van de herrekende actuele dekkingsgraden en de hoogte van deze actuele dekkingsgraden.

Voorbeeld:

Tijdens het jaarwerk over 2014 blijkt in april 2015 dat de definitieve actuele dekkingsgraad per 31 december 2014 afwijkt van de aan DNB gerapporteerde actuele dekkingsgraad per 31 december 2014.

Voor de vaststelling van de beleidsdekkingsgraden vanaf eind april 2015 verlangt DNB dan:

- dat wordt uitgegaan van de definitieve dekkingsgraad die volgt uit het jaarwerk;
- dat de oorzaak van dit verschil wordt onderzocht. Indien het verschil bijvoorbeeld veroorzaakt wordt door waardeoverdrachten in oktober, dienen ook de actuele dekkingsgraden per eind oktober en eind november herrekend te worden. Er dient dan bij de vaststelling van de beleidsdekkingsgraden uitgegaan te worden van deze herrekende actuele dekkingsgraden;
- dat de actuele dekkingsgraden per eind januari tot en met eind maart herrekend worden op basis van de nieuwste inzichten. Er dient dan bij de vaststelling van de beleidsdekkingsgraden uitgegaan te worden van deze herrekende actuele dekkingsgraden;
- dat in de eerstvolgende rapportage van de beleidsdekkingsgraad een toelichting wordt gegeven op de wijzigingen en de hoogte van de herrekende dekkingsgraden.