

Communicatiekalender 2017 en 2018

Wettelijk verplichte activiteit	Doelgroep	Wet- en regelgeving	Communicatiemoment	Status
DEELNEMERS/GEWEZEN DEELNEMERS/GEWEZEN PARTNERS/GEPENSIONEERDEN				
<p>Pensioen 1-2-3 over kenmerken pensioenregeling en over persoonlijke omstandigheden die van de deelnemer actie kunnen vergen. Laag 1 van Pensioen 1-2-3 moet actief (schriftelijk of elektronisch) verstrekt worden. Laag 2 en laag 3 moeten beschikbaar zijn via website. De volgende informatie dient schriftelijk te worden verstrekt (= laag 1):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pensioensoorten waarin de basisregeling voorziet - Pensioensoorten waarin de basispensioenregeling niet voorziet - Wijze waarop het pensioen wordt opgebouwd - Keuzemogelijkheden (gewezen) deelnemer - De risico's - De soorten uitvoeringskosten - De beleidsdekkingsgraad met een omschrijving van de gevolgen ervan 	Deelnemers	artikel 21, eerste lid, PW en artikel 2 Besluit uitvoering Pensioenwet	Continu Binnen drie maanden na de start van de verwerving van pensioenaanspraken.	
<p>Beschikbaar stellen van informatie via website, waaronder laag 2 en 3 van Pensioen 1-2-3 aan (gewezen) deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Informatie over de pensioenregeling - Verdere informatie over pensioenregeling waaronder kortingen (10 jaar) - Informatie over de uitvoeringskosten (administratie, vermogensbeheer en transactie) - Bestuursverslag en jaarrekening - Verklaring beleggingsbeginselen (onderdeel ABTN) - Financieel crisisplan (onderdeel ABTN) - Herstelplan - Pensioenreglement - Uitvoeringsovereenkomst - In bestuursverslag: informatie over Haalbaarheidstoets en reële dekkingsgraad 	Gewezen deelnemers Gewezen partners Pensioengerechtigden	artikel 46a PW en artikel 9a Besluit uitvoering Pensioenwet	Voortdurend beschikbaar en tijdig geactualiseerd.	

Melden van wijzigingen in de pensioenovereenkomst / pensioenreglement.	Deelnemers	artikel 21, tweede lid, PW	Continu Binnen drie maanden na een wijziging in de pensioenovereenkomst / pensioenreglement.	
Verstrekken informatie aan deelnemers jaarlijks (UPO). <ul style="list-style-type: none"> - Opgave verworven pensioenaanspraken - Opgave waardeaan groei - Informatie over toeslagverlening (3 jaar) - Informatie over kortingsmaatregel (pensioenaanspraken en pensioenrechten) (3 jaar) 	Deelnemers	artikel 38 PW / beleidsregel tijdigheid verstrekking UPO AFM	Uiterlijk 30 september van het betreffende jaar. Bij wijziging toeslagbeleid: binnen drie maanden na wijziging.	
Verstrekken van beëindigingoverzicht. <ul style="list-style-type: none"> - Opgave opgebouwde aanspraken (ouderdomspensioen en nabestaanden pensioen) - Informatie over toeslagverlening (5 jaar) - Specifieke informatie in kader beëindiging die relevant kan zijn, waaronder mogelijkheid afkoop klein pensioen recht op waardeoverdracht, consequenties van arbeidsongeschiktheid, actueel zijn van herstelplan en vervallen risiconabestaandenpensioen - Informatie over kortingsmaatregel (pensioenaanspraken en pensioenrechten) (5 jaar) 	Deelnemers	artikel 39 PW en artikel 6 Besluit uitvoering Pensioenwet	Tijdig (SLA afspraak: binnen 1 maand). Bij beëindiging van de deelneming.	
Informatie aan deelnemer over aanspraken bij waardeoverdracht door PF NIBC.	Deelnemers	besluit uitvoering PW art. 20	Binnen twee maanden na ontvangst van de opgave van de overdrachtswaarde door de overdragende uitvoerder.	
Informatie aan gewezen partners bij scheiding <ul style="list-style-type: none"> - Opgave opgebouwde aanspraken op partnerpensioen - Informatie over toeslagverlening (voorwaardelijkheid, ambitie niveau, wijze van financiering, toegekende toeslagen over afgelopen 3 jaar) - Informatie over korting aanspraken (5 jaar) - Relevante informatie bij scheiding, zoals pensioenverevening en conversie, maar ook de mogelijkheid van afkoop klein pensioen 	Gewezen partners	Artikel 41 PW	Eenmalig. Tijdig (SLA afspraak: binnen 20 werkdagen). Bij wijziging toeslagbeleid: binnen drie maanden na wijziging.	
5-jaarlijks overzicht aan gewezen deelnemers (UPO). <ul style="list-style-type: none"> - Opgave opgebouwde pensioenaanspraken - Informatie over toeslagverlening (5 jaar) - Informatie over kortingsmaatregel (pensioenaanspraken en pensioenrechten) (5 jaar) 	Gewezen deelnemers	art. 40 en 42 PW (zie ook art. 48) Art. 7 Besluit uitvoering PW	Tijdig (SLA afspraak: 1 keer in 5 jaar. Tenminste één keer in de vijf jaar). Bij wijziging toeslagbeleid: binnen drie maanden na wijziging.	

<p>Informatie bij ingang pensioen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Opgave pensioenrecht - Opgave opgebouwde aanspraken op partnerpensioen - Informatie over toeslagverlening (voorwaardelijkheid, ambitieniveau, wijze van financiering, toegekende toeslagen over de afgelopen 3 jaar) - Informatie over korting (3 jaar) - Informatie van belang in het kader van pensioeningang zoals keuzerechten en afkoop klein pensioen 	Pensioenge-rechtigden	Artikel 43 PW en artikel 7a Besluit uitvoering Pensioenwet	SLA afspraak: 3 maanden voor pensioeningang wordt de bruto toekenningsbrief toegestuurd.	
<p>Verstrekken informatie aan pensioengerechtigden jaarlijks (UPO)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Opgave pensioenrecht - Opgave opgebouwde aanspraken nabestaanden pensioen - Informatie over toeslagverlening (voorwaardelijkheid, ambitieniveau, wijze van financiering, toegekende toeslagen over de afgelopen 3 jaar) - Informatie over kortingen (3 jaar) 	Pensioenge-rechtigden	Artikel 44 PW	De informatie met betrekking tot de toeslagverlening dient binnen 1 maand na formele vaststelling van het jaarverslag plaats te vinden. Bij wijziging toeslagbeleid: binnen drie maanden na wijziging.	
Bestuursverslag en jaarrekening (waaronder informatie over uitvoeringskosten (PW 45a))	Deelnemers Gewezen deelnemers Gewezen partners Pensioenge-rechtigden		Jaarlijks voor 30 juni wordt bestuursverslag en jaarrekening vastgesteld door Bestuur en daarna via website gepubliceerd	
Melding van premieachterstand (minimaal 5%) en tekort minimaal vereist vermogen. Het pensioenfonds informeert het verantwoordingsorgaan en, bij het ontbreken daarvan, de deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden. Het pensioenfonds informeert tevens de ondernemingsraad.	Verantwoor-dingsorgaan en onderne-mingsraad	artikel 28 PW	Wanneer er sprake van is: ieder kwartaal.	
Verstrekken van informatie over korting aanspraken en rechten bij onderdekking	alle pensioen- en aanspraakge rechtigden, werkgever en DNB	Artikel 134 PW	Het besluit tot vermindering kan pas worden gerealiseerd na informering DNB	

OVERIGE STAKEHOLDERS				
Het Verantwoordingsorgaan is bevoegd jaarlijks een algemeen oordeel te geven over: <ul style="list-style-type: none"> - Het handelen van het bestuur - Het door het bestuur uitgevoerde beleid over het afgelopen kalenderjaar - Beleidskeuzen die op de toekomst betrekking hebben 	Verantwoordingsorgaan	artikel 13.6 Statuten	Jaarlijks wordt op uiterlijk 1 mei alle informatie aan het Verantwoordingsorgaan ter beschikking gesteld die het voor de taakuitoefening redelijkerwijs nodig heeft. In de praktijk heeft het Verantwoordingsorgaan permanent toegang tot alle vergaderstukken van het bestuur van PF NIBC	
Het Verantwoordingsorgaan wordt door het Bestuur in de gelegenheid een advies uit te brengen over de volgende onderwerpen: <ul style="list-style-type: none"> - Beloningsbeleid - Vorm en inrichting intern toezicht - Vaststellen en wijzigen van klachten- en geschillenprocedure - Vaststellen en wijzigen van communicatie- en voorlichtingsbeleid - Gehele of gedeeltelijke overdracht of overname van verplichtingen - Liquidatie, fusie of splitsing - Sluiten, wijzigen en beëindigen van de Uitvoeringsovereenkomst - Omzetten van het fonds in een andere rechtsvorm - Samenvoeging van ondernemingspensioenfondsen - Ingeval van melding van disfunctioneren van het bestuur 	Verantwoordingsorgaan	Artikel 13.7 Statuten		
Informatie betreffende (wijzigingen) in de Uitvoeringsovereenkomst	Werkgever/ OR	Uitvoeringsovereenkomst	Indien van toepassing	
Informatie betreffende (wijzigingen) in de pensioenovereenkomst	Werkgever/ OR	Uitvoeringsovereenkomst	Indien van toepassing	
Uitkomsten van de jaarlijkse Haalbaarheidstoets	Werkgever/ OR	Onderhandelingsresultaat 29 september 2014	Voor 31 oktober van enig jaar	
Jaarlijks dienen de volgende rapportages bij DNB ingediend te worden: <ul style="list-style-type: none"> - Jaarrekening - Jaarverslag - Actuarieel verslag gewaarmerkt door bevoegd actuaris - Beschrijving leeftijdsopbouw deelnemers 	DNB	Artikel 147 PW	Voor 30 juni van het jaar volgend op het verslagjaar	
Periodiek (maandelijks of kwartaal) dienen via E-line staten aan DNB gerapporteerd te worden met de belangrijkste financiële parameters	DNB		Deze rapportage verplichtingen zijn uitbesteed bij AZL	

Verstrekken van gewijzigde officiële stukken: <ul style="list-style-type: none"> - Statuten - Pensioenreglement - Uitvoeringsovereenkomst - ABTN 	DNB	Artikel 92 PW	Binnen 2 weken na vaststelling van de gewijzigde officiële documenten dienen deze aan de toezichthouder gestuurd te worden	
Incidentmeldingen Incidenten, die een ernstig gevaar vormen voor de deelnemer, een negatief effect hebben op het maken van weloverwogen keuzes van betreffende deelnemer mbt zijn pensioen en het overschrijden van wettelijke termijnen zijn meldingsplichtig.	AFM		Indien van toepassing – binnen [2] werkdagen na vaststelling incident melding aan voorzitter bestuur en na behandeling in eerst volgende bestuursvergadering melding binnen [2 werkdagen] aan AFM	
Alle relevante informatie die de externe accountant voor de uitvoering van zijn taak, de wettelijke controle van het bestuursverslag en de daarin opgenomen jaarrekening, nodig heeft wordt verstrekt.	Externe accountant		Jaarlijks	
Alle relevante informatie die de certificerend actuaire voor de uitvoering van haar taak, de controle op de naleving van de artikelen 126 tot en met 140 van de Pensioenwet, waarbij o.a. de toereikendheid van de technische voorzieningen en het eigen vermogen worden vastgesteld, nodig heeft wordt verstrekt.	Certificerend actuaire		Jaarlijks	
Alle relevante informatie die de visitatie commissie nodig heeft voor de uitvoering van zijn taak, namelijk het uitvoeren van het interne toezicht op het pensioenfonds wordt verstrekt	Visitatie commissie		Jaarlijks	

Overige communicatiemiddelen	Doel	Communicatiemoment
Website	Basis op orde: Pensioenfonds NIBC zorgt ervoor dat de basis op orde is. Dat betekent dat de website actuele, relevante informatie beschikbaar heeft voor de deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden.	Continu
Nieuwsbericht dekkingsgraad	Informeren over Dekkingsgraad (Alert naar 'geïnteresseerd in financiële informatie')	maandelijks
Nieuwsbericht	Algemene pensioeninformatie. Indien gewenst een alert	Ad hoc
Alerts	Nieuw in dienst: alert naar deelnemers nieuw in bestand Vorbereid met pensioen gaan: alert naar deelnemers die in dat jaar 58 jaar of ouder zijn Verjaardagsalert: Indien jarig (geboortedatum = datum)	Kwartaal Jaarlijks Dagelijks
Campagnes	In 2017 werkt Pensioenfonds NIBC specifiek aan de volgende doelstellingen: - De deelnemer onderneemt actie voor zijn of haar pensioen als dat nodig is - De deelnemer heeft inzicht in de eigen pensioensituatie	2 - 3 keer per jaar
UPO-folder / leeswijzer	Op toegankelijke wijze toelichten van de UPO; In 2017 is hier een campagne aan gewijd	Tegelijk met UPO
Aanspreekpunt HR (AskHR)	Beantwoorden van vragen, persoonlijk contact, informatie verstrekken	Continu
Vast aanspreekpunt AZL	Beantwoorden van vragen, informatie verstrekken	Continu
Bankbrede bijeenkomsten	Informatie verstrekken Bijv Pensioen3Daagse	Ad hoc
Doelgroep bijeenkomsten	Informeren doelgroepen over geselecteerde onderwerpen (al dan niet in samenwerking met HR afdeling werkgever) - Bijvoorbeeld nieuwe medewerkers uitnodigen voor kort pensioengesprek - Follow-up bijeenkomst pensioen survey onder actieve deelnemers	Ad hoc