



Algemene richtlijnen voor ondernemingspensioenfondsen onder toezicht van de Centrale Bank van Aruba (de Bank)

1. INLEIDING

Op grond van de Landsverordening ondernemingspensioenfondsen (Lop) (A.B. 1998 no. GT 17 en zoals gewijzigd A.B. 2001 no. 91) is de Bank belast met het toezicht op ondernemingspensioenfondsen. In het kader van haar wettelijke toezichtstaak heeft de Bank algemene richtlijnen ten behoeve van de in Aruba opererende ondernemingspensioenfondsen vastgelegd.

2. AANMELDING

1. Het bestuur van een ondernemingspensioenfonds is conform artikel 4, tweede lid, van de Lop verplicht - binnen drie maanden na oprichting - het fonds bij de minister van Onderwijs en Arbeid en de Bank aan te melden door middel van een aanmeldingsformulier (bijlage 1).
2. Conform artikel 4, tweede lid, van de Lop zendt het bestuur van het ondernemingspensioenfonds binnen dezelfde termijn aan de betreffende minister en de Bank:
 - a. een afschrift van de akte van oprichting;
 - b. een door het bestuur gewaarmerkt exemplaar van de reglementen;
 - c. een door het bestuur gewaarmerkt afschrift van de overeenkomst betreffende de regeling omtrent de betaling van de bijdragen, als bedoeld in artikel 3, eerste lid, eerste volzin van de Lop.
3. De statuten en reglementen van een ondernemingspensioenfonds moeten bepalingen inhouden, beantwoordende aan de voorschriften van de artikelen 5, 7 tot en met 11, 15 en 17, onverminderd het bepaalde in artikel 6 van de Lop.
4. Binnen dezelfde termijn zendt het bestuur van het ondernemingspensioenfonds aan de Bank:
 - a. kopie van de overdracht- of herverzekeringscontracten, indien het ondernemingspensioenfonds haar verplichtingen geheel of gedeeltelijk bij een verzekeraar of herverzekeraar heeft ondergebracht;
 - b. opgave van de actuaris belast met de actuariële werkzaamheden ten behoeve van het ondernemingspensioenfonds, indien het ondernemingspensioenfonds haar verplichtingen geheel of gedeeltelijk in eigen beheer houdt ;
 - c. opgave van de externe accountant belast met de controle van de staten als bedoeld in artikel 11, eerste lid van de Lop;
 - d. opgave van de administrateur van het ondernemingspensioenfonds;



- e. opgave van de leden van de beleggingscommissie en/ of de beleggingsadviseur van het ondernemingspensioenfonds;
 - f. opgave van de personen met tekeningsbevoegdheid, met vermelding van de respectievelijke autorisatiebevoegdheden.
-
- 5. Het ondernemingspensioenfonds dient voorts opgave te doen van de samenstelling van het bestuur. Tevens verstrekt ieder bestuurslid aan de Bank een ingevulde vragenlijst (bijlage 2).
 - 6. Een ondernemingspensioenfonds dat haar verplichtingen geheel of gedeeltelijk in eigen beheer houdt verstrekt binnen drie maanden na oprichting aan de Bank een actuariële en bedrijfstechnische nota, als bedoeld in artikel 10, eerste lid van de Lop.
 - 7. De Bank kan bij de aanmelding van een ondernemingspensioenfonds additionele informatie en/of documenten opvragen.

3. RICHTLIJNEN *GELDEND* VOOR ALLE ONDERNEMINGSPENSIOENFONDSEN

- 1. Het ondernemingspensioenfonds is conform artikel 11, eerste lid van de Lop verplicht binnen zes maanden na afloop van elk boekjaar de Bank staten te verstrekken, waarin een duidelijk beeld wordt gegeven van het door het ondernemingspensioenfonds gevoerde beheer en van zijn financiële toestand. De modellen van de staten worden, ingevolge artikel 11, vierde lid van de Lop, door de Bank vastgesteld (bijlage 3).
- 2. Het bestuur van het ondernemingspensioenfonds doet de staten vergezeld gaan van een verklaring omtrent de getrouwheid, afgegeven door een accountant als bedoeld in artikel 1 van de Lop (zie bijlage 3, onderdeel I). Ten bewijze dat de staten door hem zijn onderzocht, waarmerkt de accountant de staten.
- 3. Samen met de verslagstaten dient ook een exemplaar van de door de externe accountant uitgebrachte management letter verstrekt te worden.
- 4. Indien het bestuur van het fonds niet tijdig aan de onder punt 1 en 2 genoemde verplichtingen voldoet, kan de Bank conform artikel 11, derde lid van de Lop het fonds een boete opleggen van Afl. 250,- voor elke dag dat het fonds nalatig is geweest.
- 5. Het bestuur van een ondernemingspensioenfonds zendt, ingevolge artikel 4, tweede lid van de Lop, een authentiek afschrift van de akte, houdende wijziging van de statuten, en een door het bestuur gewaarmerkt afschrift van wijziging van de reglementen en van wijziging van de overeenkomst, waarin de regeling omtrent de betaling van de bijdragen is geregeld, binnen drie maanden na de wijziging aan de minister en aan de Bank.



6. Het bestuur van een ondernemingspensioenfonds dient een formeel verzoek om toestemming om een bestuurder te mogen benoemen in bij de CBA, voorzien van een ingevulde Personal Questionnaire, bijbehorende documenten alsmede een intern uitgevoerde geschiktheidsbepaling ten behoeve van de betrouwbaarheid- en geschiktheidstoetsing. De voorzitter van het bestuur ziet er op toe dat dit gebeurt. Verwezen wordt naar paragraaf 2 van de Richtlijn Integere Bedrijfsvoering voor de betrouwbaarheid- en geschiktheidstoetsing.
7. Het bestuur van het ondernemingsfonds brengt schriftelijk en onverwijld een wijziging van accountant ter kennis van de Bank.
8. Het bestuur van het ondernemingsfonds brengt schriftelijk en onverwijld een wijziging van administrateur, beleggingsadviseur en/of beleggingscommissie ter kennis van de Bank.
9. Het bestuur van het ondernemingspensioenfonds brengt elke wijziging in de overdracht- of herverzekeringscontracten ter kennis van de Bank, een en ander binnen drie maanden na de totstandkoming van de wijziging.
10. De Bank verricht in beginsel minimaal om de drie jaar ten kantore van het fonds een on-site onderzoek. Dit onderzoek is onder meer bedoeld om de financiële positie, de bedrijfsvoering en de administratieve organisatie van het ondernemingspensioenfonds te beoordelen.
11. Ingevolge artikel 15 van de Lop zijn schuldvorderingen van een ondernemingspensioenfonds op de werkgever, alsmede belegging in aandelen in diens onderneming toegelaten tot een bedrag, gelijk aan het twintigste deel van de bezittingen van het fonds, vermeerderd met een bedrag, gelijk aan de vrije reserve van dat fonds. Het bedrag van deze schuldvorderingen en aandelen mag evenwel het tiende deel van de bezittingen van het fonds niet overschrijden.
12. Het bestuur van het ondernemingspensioenfonds wijst een compliance officer aan die is belast met de zorg voor de naleving van de wettelijke voorschriften en interne regels en procedures. Verwezen wordt naar artikel 14 van de Richtlijn Integere Bedrijfsvoering.

4. RICHTLIJNEN *GELDEND ENKEL VOOR ONDERNEMINGSPENSIOENFONDSEN DIE HUN VERPLICHTINGEN GEHEEL OF GEDEELTELIJK IN EIGEN BEHEER HOUDEN (PUNT 12 TOT EN MET 20)*

13. Het ondernemingspensioenfonds is conform artikel 10, derde lid, van de Lop verplicht eenmaal in de vijf jaren of, zo de Bank zulks nodig acht, binnen kortere termijn een door een actuaris samengestelde wetenschappelijke balans en winst- en verliesrekening, alsmede een actuariael verslag aan de Bank te verstrekken. Voorts verstrekt het ondernemingspensioenfonds aan de Bank in beginsel eenmaal in de vijf



- jaren een “Asset Liability Management” studie, indien het ondernemingspensioenfonds een belegd vermogen heeft van meer dan Afl. 50 miljoen. Voor middelgrote pensioenfonds (belegd vermogen tussen Afl. 10 en Afl. 50 miljoen) is dit geen vereiste, maar wordt een “Asset Liability Management” studie aangeraden.
14. Het ondernemingspensioenfonds verstrekt samen met de in punt 1 genoemde staten een verklaring van de actuaris (bijlage 3, onderdeel III). Met zijn verklaring bevestigt de actuaris dat hij zich ervan heeft overtuigd dat de in de staten genoemde voorzieningen juist zijn vastgesteld. Ten bewijze hiervan waarmerkt de actuaris de betrokken staten.
 15. Bij het samenstellen van de in artikel 10 van de Lop genoemde actuariële bescheiden dient de actuaris de door de Bank vastgestelde “actuariële richtlijnen voor ondernemingspensioenfonds” in acht te nemen.
 16. De Bank kan, ingevolge artikel 12, tweede lid, van de Lop, tegen de aanwijzing of handhaving van een actuaris schriftelijk bezwaar maken.
 17. Het bestuur van het ondernemingsfonds brengt een voorgenomen wijziging van actuaris ter kennis van de Bank.
 18. Conform artikel 13 van de Lop dienen de bezittingen van een ondernemingspensioenfonds tezamen met de te verwachten inkomsten toereikend zijn ter dekking van de uit de statuten en reglementen voortvloeiende pensioenverplichtingen. De minimaal aan te houden dekkingsgraad wordt krachtens de door de Bank vastgestelde “Solvabiliteitsrichtlijnen voor ondernemingspensioenfonds” bepaald.
 19. Het bestuur van het ondernemingspensioenfonds brengt elke wijziging in de actuariële en bedrijfstechnische nota ter kennis van de Bank, een en ander binnen drie maanden na de totstandkoming van de wijziging.
 20. Het ondernemingspensioenfonds verstrekt de Bank per kwartaal overzichten, waarin de financiële toestand van het fonds wordt weergegeven. De modellen van de betreffende kwartaalstaten worden door de Bank vastgesteld.
 21. Het ondernemingspensioenfonds dient bij haar beleggingsbeleid rekening te houden met de door de Bank vastgestelde 40-60% beleggingsregeling (zie bijlage 3, onderdelen G en H).

