

Overzicht wijzigingen Toezichtrapportage Tweedepijlerpensioen

Rapportagejaar 2024

Publicatiedatum 1 april 2025

1 Toelichting bij de wijzigingen

De Toezichtrapportage heeft hetzelfde format als vorig rapportagejaar. Op basis van onze ervaringen en feedback uit de sector hebben we wel enkele verfijningen gemaakt. Bijvoorbeeld toelichtingen en definities die eenduidiger of completer konden.

In dit document vindt u eerst een algemene toelichting bij de belangrijkste wijzigingen. In de hoofdstukken daarna zijn de gewijzigde inhoudelijke vereisten, validatieregels en definities volledig uitgeschreven opgenomen. Tekst die is komen te vervallen is daar **rood** weergegeven, nieuwe tekst **blauw**.

Herstel van fouten in v10.0

- Aanpassing validatieregels PUV_018 en PUV_019: dataveld 3_12 hoort bij PUV_019 (nvt) in plaats van bij PUV_018 (-1).
- Bij datavelden 5_6 en 5_11 stond ten onrechte 'in rapportagejaar' in de kolom 'gegeven'.
- Bij datavelden 5_7 t/m 5_11 werd ten onrechte gerefereerd aan 'pensioenkapitalen'.
- Bij dataveld 8_11 stond ten onrechte 'uitgaande' waar dit 'inkomende' moet zijn.

Aanpassing van datum format

Vanaf dit jaar hebben wij de manier waarop datums worden overgenomen in het XML-bestand gewijzigd. Dit hebben wij gedaan om het invullen meer intuïtief en minder foutgevoelig te maken. Excel geeft ingevoerde datums namelijk automatisch het datum type mee. Vorig jaar leidde dat tot een foutmelding bij het exporteren naar XML, omdat een waarde in het datatype 'string' gevraagd werd. Vanaf dit jaar worden normaal ingevulde datums automatisch door het Excel-invulblad omgezet naar het gevraagde datatype.

Deze aanpassing raakt de datavelden 1_2, 1_3, 9_2 en 9_3.

Aftopping pensioenopbouw vanwege maximum pensioengevend salaris

Bij datavelden 2_9 en 3_11 waren meerdere criteria opgenomen in de omschrijving. Wij hebben er dit jaar voor gekozen om de criteria afzonderlijk uit te schrijven. Bij dataveld 2_9 zijn we op zoek naar het aantal deelnemers waarvoor alle criteria gelden.

Partnerpensioen

Vanwege meerdere vragen over de juiste wijze van rapporteren over partnerpensioen hebben wij onze vraagstelling duidelijker opgeschreven. De strekking van de datavelden is niet gewijzigd. Specifiek gaat het om de volgende datavelden:

- 2_13: om dubbeltellingen met partnerpensioen op opbouwbasis te voorkomen vragen we hier nu expliciet naar het aantal deelnemers met partnerpensioen, maar niet op opbouwbasis.
- 3_27 en 3_28: hier is expliciet opgenomen dat dit dataveld enkel gevuld dient te worden bij premiereregelingen in het nieuwe pensioenstelsel (solidaire premiereregelingen, flexibele premiereregelingen en premieuitkeringsovereenkomsten).
- Op tabblad 4. Uitkeringsfase is bij 4_5 expliciet opgenomen dat we vragen naar de waarde van de ouderdomspensioenen, exclusief eventuele latente pensioenen zoals latente partnerpensioenen. Ook is ten aanzien van het aantal partnerpensioenen in portefeuille expliciet opgenomen dat we hier vragen naar ingegane (uitkerende) partnerpensioenen. De bijbehorende definitie is hier ook op aangepast.

Uitstellen en vervroegen

In de definities van vervroegen en uitstellen hebben we opgenomen dat in het geval van deeltijdpensioen ook het gedeeltelijk uitstellen van pensioen na de pensioenrichtleeftijd valt onder uitstellen, en dat het gedeeltelijk vervroegen van pensioen voor de pensioenrichtleeftijd onder vervroegen valt.

Bij dataveld 2_16, 2_17 en 2_18 over de mogelijkheid om de pensioendatum te vervroegen of uit te stellen hebben we daarnaast duidelijker opgenomen dat we vragen naar het aantal deelnemers waarvoor dit op enig moment in de toekomst mogelijk is. Er hoeft geen onderscheid gemaakt te worden naar deelnemers die dusdanig dicht bij pensionering zitten dat ze deze keuze ook daadwerkelijk kunnen maken.

Meerdere instellingen hebben bij ons aangegeven door de administratieve scheiding van de opbouwfase en de uitkeringsfase voor gestarte uitkeringen uit DC niet te kunnen herleiden of gebruik is gemaakt van vervroeging. Daarom hebben wij voor hen bij dataveld 6_13 de antwoordoptie 'onbekend' toegevoegd.

Klachten

Afgelopen jaar was het voor ons niet mogelijk om na te gaan of een XML-rapportage zonder het tabblad klachten intentioneel zo was aangeleverd, of dat er zich een probleem had voorgedaan bij de export van het Excel-involblad naar de XML. Daarom hebben wij op het tabblad 'Administratie Communicatie' een verplichte vraag opgenomen naar het aantal ontvangen klachten in het rapportagejaar. Als daar een getal groter dan 0 is gerapporteerd, dan verwachten wij dat het tabblad klachten onderdeel is van de rapportage (PUV_053).

Bij de rapportage over klachten vragen wij niet om een koppeling met de indiener te maken. Dat net als op de andere tabbladen de term 'registratienummer' werd gebruikt leidde tot verwarring hierover. Wij hebben daarom de naam van dataveld 9_1 gewijzigd naar 'Klachtnummer'.

Meerdere pensioenuitvoerders gaven bij ons aan dat de bestaande antwoordopties 'toegewezen', 'deels toegewezen' en 'afgewezen' niet in alle gevallen toereikend waren. Daarom hebben wij de extra antwoordoptie 'gesloten zonder opvolging richting indiener' toegevoegd.

Status deelnemer opbouwfase premiereregelingen

Op tabblad 3. Registraties opbouw DC vragen wij naar de status (actief/gewezen). Wij hebben dit jaar expliciet opgenomen dat de status binnen de registratie leidend is. Dat wil zeggen dat bij verschillende registraties die betrekking hebben op dezelfde deelnemer een verschillende status gerapporteerd kan worden. Een deelnemer kan naast een gewezen registratie nog actief zijn in een andere pensioenregeling.

Pensioenuitkeringen afgesloten via execution-only

Op tabblad 6. Gestarte uitkeringen uit DC vragen wij of pensioenuitkeringen zijn afgesloten via execution-only. Door de eerdere naam van het dataveld (geadviseerd) met de antwoordopties ja/nee was echter niet duidelijk wanneer wij het antwoord 'ja' verwachten. Dat is wanneer de uitkering is afgesloten via execution-only, dus als er niet geadviseerd is. De naam van het dataveld is hierop aangepast.

Richtpensioenleeftijd scenariobedragen

Doordat dataveld 8_13 de naam 'Leeftijd' had was het niet voor iedereen duidelijk dat om de richtpensioenleeftijd werd gevraagd, ofwel de leeftijd waarnaar de pensioenbedragen zijn geprojecteerd. Wij hebben dit verduidelijkt door de naam van het dataveld aan te passen naar 'Richtpensioenleeftijd'.

2 Nieuwe inhoudelijke vereisten

Administratie en Informatieverstrekking

Beleid en procedures

Datapunt	Aantal klachten ontvangen in rapportagejaar
Nummer	8_21
X-path	Rapportage/AdministratieCommunicatie/BeleidEnProcedures/AantalKlachten
Definitie	Vul hier in hoeveel klachten uw instelling in totaal heeft ontvangen van deelnemers in pensioenregelingen in het rapportagejaar. Pensioenverzekeraars kunnen '-1' invullen.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

3 Gewijzigde inhoudelijke vereisten

Identificatie

Datapunt	Begindatum Rapportageperiode
Nummer	1_2
X-path	Rapportage/identificatie/RapportageperiodeBegindatum
Definitie	De begindatum van de periode waarop de rapportage betrekking heeft.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	Patroon = \d{2}[-]\d{2}[-]\d{4} <ul style="list-style-type: none">Datum formaat, conform ISO 8601 automatische omzetting naar YYYY-MM-DDDatum = 01-01-2024
Verplicht J/N	J
Datatype	String(10) Date
Waardenbereik	-

Datapunt	Einddatum Rapportageperiode
Nummer	1_3
X-path	Rapportage/identificatie/RapportageperiodeEinddatum
Definitie	De begindatum van de periode waarop de rapportage betrekking heeft.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	<p>Patroon = \d{2}[-]\d{2}[-]\d{4}</p> <ul style="list-style-type: none"> Datum formaat, conform ISO 8601 automatische omzetting naar YYYY-MM-DD Datum = 31-12-2024
Verplicht J/N	J
Datatype	String(10) Date
Waardenbereik	-

Opbouwfase totaal

Aantallen deelnemers in specifieke (risico)categorie

Datapunt	Aantal actieve deelnemers (incl. PVI) uitkeringsovereenkomsten met een afgetopt pensioengevend salaris of afgetopte pensioengrondslag
Nummer	2_9
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/Risicocategorie/AantalDeelnemersDBAfgetoptPGSalaris
Definitie	<p>Vul hier het aantal actieve deelnemers (incl. PVI) per [Einddatum Rapportageperiode] in, met een basisregeling en zonder excedentregeling, dat is opgebouwd via een uitkeringsregeling, waarbij het maximale pensioengevende salaris of de maximale pensioengrondslag volgens de pensioenregeling lager is dan het wettelijk maximum. Oftewel deelnemers die een basisregeling hebben (en geen excedent) waarvan het pensioengevend salaris of de pensioengrondslag is afgetopt.</p> <p>waarvoor alle onderstaande criteria gelden:</p> <ul style="list-style-type: none"> pensioenopbouw via een uitkeringsovereenkomst; een basisregeling zonder excedentregeling; een reglementair maximum pensioengevend salaris of maximum pensioengrondslag lager dan het fiscale maximum; pensioenopbouw effectief afgetopt door het reglementair maximum pensioengevend salaris of maximum pensioengrondslag.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal actieve deelnemers (incl. PVI) uitkeringsovereenkomsten met partnerpensioen, op risicobasis niet op opbouwbasis
Nummer	2_13
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/Risicocategorie/AantalActiefDBPPRisicobasis
Definitie	Vul hier per [Einddatum Rapportageperiode] het aantal actieve deelnemers (incl. PVI) met een uitkeringsovereenkomst in waarvoor geldt dat een partnerpensioen van toepassing is, maar niet is opgebouwd (dus enkel een partnerpensioen op risicobasis).
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal actieve (incl. PVI) en gewezen deelnemers uitkeringsovereenkomsten met alleen de optie om de pensioendatum te vervroegen
Nummer	2_16
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/Risicocategorie/AantalDBOptieAlleenVervroegen
Definitie	Vul hier het aantal actieve (incl. PVI) en gewezen deelnemers, met een pensioen dat is opgebouwd via een uitkeringsovereenkomst in, dat per [Einddatum Rapportageperiode] volgens het reglement uitsluitend de optie had om op enig moment in de toekomst de pensioendatum te vervroegen (en dus geen uitstelkans had).
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal actieve (incl. PVI) en gewezen deelnemers uitkeringsovereenkomsten met alleen de optie om de pensioendatum uit te stellen
Nummer	2_17
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/Risicocategorie/AantalDBOptieAlleenVervroegen
Definitie	Vul hier het aantal actieve (incl. PVI) en gewezen deelnemers in met een pensioen dat is opgebouwd via een uitkeringsovereenkomst en die per [Einddatum Rapportageperiode] volgens het reglement uitsluitend de optie hadden om op enig moment in de toekomst de pensioendatum uit te stellen (en dus geen vervroegingskans had).
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal actieve (incl. PVI) en gewezen deelnemers uitkeringsovereenkomsten met zowel de optie om de pensioendatum te vervroegen als uit te stellen
Nummer	2_18
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/Risicocategorie/AantalDBOptieVervroegenEnUitstel
Definitie	Vul hier het aantal actieve (incl. PVI) en gewezen deelnemers, met een pensioen dat is opgebouwd via een uitkeringsovereenkomst, dat per [Einddatum Rapportageperiode] zowel de optie had om op enig moment in de toekomst de pensioendatum uit te stellen als te vervroegen.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Registraties opbouwfase premieovereenkomsten

Datapunt	Status deelnemer
Nummer	3_6
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/Status
Definitie	Vul hier in of de registratie betrekking heeft op een actieve deelnemer (incl. PVI) of een gewezen deelnemer, waarbij de status per [Einddatum Rapportageperiode] leidend is. De status binnen de registratie is hierbij leidend, een deelnemer kan naast een gewezen registratie nog actief zijn in een andere pensioenregeling. Let op, indien u voor een registratie 'gewezen deelnemer' invult, dan verwachten wij dat u voor deze registratie bij de vragen 3_7 t/m 3_13 'niet van toepassing' of '-1' of '-1,00' vult, conform de toegestane waarden.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	actief; gewezen;

Datapunt	Maximum pensioengevend salaris
Nummer	3_11
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/MaxPGS
Definitie	Vul hier in wat de hoogte van het maximale pensioengevend salaris is in de regeling per [Einddatum Rapportageperiode]. Indien sprake is van een gewezen deelnemer of indien er geen sprake is van een maximum pensioengevend salaris (ook in het geval van een maximum pensioengrondslag), vul dan '-1' in. Vul '-1' in indien sprake is van een gewezen deelnemer of indien er geen sprake is van een maximum pensioengevend salaris. Vul ook '-1' in indien sprake is van een maximum pensioengrondslag.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Geheel getal groter of gelijk aan -1

Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aftopping pensioenopbouw basisregeling
Nummer	3_12
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/Afgetopt
Definitie	<p>In geval van een basisregeling, vul hier in of de pensioenopbouw binnen deze registratie wordt beperkt door het onder 3_11 gerapporteerde maximale pensioengevend salaris ofwel de maximale pensioengrondslag volgens de pensioenregeling.</p> <p>Indien sprake is van een gewezen deelnemer, een andere dan een basisregeling of indien er geen sprake is van een maximum pensioengevend salaris of pensioengrondslag, vul dan 'nvt' in.</p>
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee; nvt;

Datapunt	Actief in een risicoprofiel ingedeeld
Nummer	3_21
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/ActiefInProfiel
Definitie	<p>Vul hier in of voor de deelnemer per [Einddatum Rapportageperiode] een risicoprofiel is vastgesteld, in de zin van art. 52 Pensioenwet, op basis van ingewonnen informatie over de financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en/of risicobereidheid van de deelnemer.</p> <p>Als sprake is van solidaire premieovereenkomst of een premieovereenkomst niet op basis van beleggingen, vult u 'nvt' in.</p>
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee; nvt;

Datapunt	Risicodekking partnerpensioen percentage van pensioengevend inkomen
Nummer	3_27
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/PPRisicoPercentage
Definitie	<p>Vul hier de hoogte van het partnerpensioen op risicobasis in dat afhankelijk is van het laatst verdiende pensioengevende salaris uitgedrukt als percentage van het pensioengevend salaris.</p> <p>Vul hier '-1' in als:</p> <ul style="list-style-type: none"> - er sprake is van een premieovereenkomst oude stelsel, of - er geen sprake is van risicodekking partnerpensioen afhankelijk van het laatst verdiende salaris, of - een gewezen deelnemer niet heeft gekozen voor voortzetting van de risicodekking na uitdiensttreding'.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Geheel getal groter of gelijk aan -1 en kleiner dan of gelijk aan 50
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Risicodekking partnerpensioen vast bedrag
Nummer	3_28
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/PPRisicoVast
Definitie	<p>Vul hier de hoogte van het partnerpensioen op risicobasis in dat niet afhankelijk is van het laatst verdiende pensioengevende salaris maar in de vorm van een vast bedrag.</p> <p>Vul hier '-1' in als:</p> <ul style="list-style-type: none"> - er sprake is van een premieovereenkomst oude stelsel, of - er geen sprake is van risicodekking partnerpensioen afhankelijk van het laatst verdiende salaris, of - een gewezen deelnemer niet heeft gekozen voor voortzetting van de risicodekking na uitdiensttreding'.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Geheel getal groter of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Uitkeringsfase totaal

Datapunt	Pensioenuitkering in portefeuille, <i>waarbinnen:</i> - Vastgestelde uitkering OP uit premieovereenkomst - Variabele uitkering OP uit premieovereenkomst - Uitkering OP uit uitkeringsovereenkomst - Ingegaan partnerpensioen
Nummer	4_1
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/UitkeringsfaseTotaal/InPortefeuille, <i>waarbinnen:</i> /VasteUitkeringInPortefeuille /VariableUitkeringInPortefeuille /UitkeringUitDBInPortefeuille /PPUitkeringInPortefeuille
Definitie	Vul hier in of u op [Einddatum Rapportageperiode] uitkeringen in portefeuille heeft op basis van een vastgestelde uitkering (uit premieovereenkomst), variabele uitkering (uit premieovereenkomst), uitkering uit uitkeringsovereenkomst of ingegaan partnerpensioen.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee;

Datapunt	Totaal aantal pensioenuitkeringen, <i>waarbinnen:</i> - Vastgestelde uitkering OP uit premieovereenkomst - Variabele uitkering OP uit premieovereenkomst - Uitkering OP uit uitkeringsovereenkomst - Ingegaan partnerpensioen
Nummer	4_3
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/UitkeringsfaseTotaal/AantalTotaal, <i>waarbinnen:</i> /VasteUitkeringTotaalAantal /VariableUitkeringTotaalAantal /UitkeringUitDBTotaalAantal /PPUitkeringTotaalAantal
Definitie	Vul hier per categorie het aantal uitkeringen in dat u per [Einddatum Rapportageperiode] in portefeuille had. Dit geldt zowel voor bruto als netto regelingen. Pensioenen die verplicht zijn ingekocht op basis van artikel 120 Pensioenwet rapporteert u onder de categorie 'Uitkering OP uit uitkeringsregeling'. Let op, indien een uitkering van één deelnemer administratief uit meerdere registraties bestaat, dan rapporteert u die deelnemer en niet de afzonderlijke registraties.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Totale waarde pensioenuitkeringen, <i>waarbinnen</i>: - Vastgestelde uitkering OP uit premieovereenkomst - Variabele uitkering OP uit premieovereenkomst - Uitkering OP uit uitkeringsovereenkomst - Ingegaan partnerpensioen
Nummer	4_5
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/UitkeringsfaseTotaal/WaardeTotaal, <i>waarbinnen</i> : /VasteUitkeringTotaalWaarde /VariableUitkeringTotaalWaarde /UitkeringUitDBTotaalWaarde /PPUitkeringTotaalWaarde
Definitie	Vul hier per categorie de waarde (in €) van de uitkeringen in die u per [Einddatum Rapportageperiode] in portefeuille had, exclusief eventuele latente pensioenen die daarmee samenhangen . Pensioenen die verplicht zijn ingekocht op basis van artikel 120 Pensioenwet rapporteert u onder de categorie 'Uitkering OP uit uitkeringsregeling'.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Expiraties

Expiraties uit uitkeringsovereenkomsten

Datapunt	Aantal deelnemers en waarde geëxpireerd uit uitkeringsovereenkomsten in rapportageperiode, <i>waarbinnen</i>: - Aantal - Waarde
Nummer	5_7
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/Expiraties/ExpiratiesUitkeringsregelingen/TotaalGeexpireerdDB, <i>waarbinnen</i> : /TotaalGeexpireerdDBAantal /TotaalGeexpireerdDBWaarde
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers (linker invulveld) en het totaal van de waarden van de pensioenkapitalen (in €, rechter invulveld) in waarvan het pensioenkapitaal in het rapportagejaar is geëxpireerd (dus pensioenen die het einde van de opbouwfase hebben bereikt).
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Waarvan aantal deelnemers en waarde geëxpireerd uit uitkeringsovereenkomsten in rapportageperiode en aangewend voor de aankoop ingang van een pensioenuitkering, waarbinnen: - Aantal - Waarde
Nummer	5_8
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/Expiraties/ExpiratiesUitkeringsregelingen/GeexpireerdAangewendDB, waarbinnen: /GeexpireerdAangewendDBAantal /GeexpireerdAangewendDBWaarde
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers (linker invulveld) en het totaal van de waarden van de pensioenkapitalen (in €, rechter invulveld) in waarvan het pensioenkapitaal in het rapportagejaar is geëxpireerd én is aangewend voor de ingang van een pensioenuitkering.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Waarvan aantal deelnemers en waarde geëxpireerd uit uitkeringsovereenkomsten in rapportageperiode en afgekocht, waarbinnen: - Aantal - Waarde
Nummer	5_9
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/Expiraties/ExpiratiesUitkeringsregelingen/GeexpireerdAfg ekochtDB, waarbinnen: /GeexpireerdAfggekochtDBAantal /GeexpireerdAfggekochtDBWaarde
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers (linker invulveld) en het totaal van de waarden van de pensioenkapitalen (in €, rechter invulveld) in waarvan het pensioenkapitaal in het rapportagejaar is geëxpireerd én is afgekocht in de zin van artikel 66 Pensioenwet.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Waarvan aantal deelnemers en waarde geëxpireerd uit uitkeringsovereenkomsten in rapportageperiode en niet aangewend, <i>waarbinnen:</i> - Aantal - Waarde
Nummer	5_10
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/Expiraties/ExpiratiesUitkeringsregelingen/GeexpireerdNietAangewendDB, <i>waarbinnen:</i> /GeexpireerdNietAangewendDBAantal /GeexpireerdNietAangewendDBWaarde
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers (linker invulveld) en het totaal van de waarden van de pensioenkapitalen (in €, rechter invulveld) in waarvan het pensioen kapitaal in het rapportagejaar is geëxpireerd maar op 31-12-2023 nog niet is aangewend.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal deelnemers en waarde ooit geëxpireerd uit DB en niet aangewend, <i>waarbinnen:</i> - Aantal - Waarde
Nummer	5_11
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/Expiraties/ExpiratiesUitkeringsregelingen/OoitGeexpireerdNietAangewendDB, <i>waarbinnen:</i> /OoitGeexpireerdNietAangewendDBAantal /OoitGeexpireerdNietAangewendDBWaarde
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers (linker invulveld) en het totaal van de waarden van de pensioenkapitalen (in €, rechter invulveld) in waarvan het pensioen kapitaal ooit is geëxpireerd maar op 31-12-2023 nog niet is aangewend.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Uitkeringen uit premieovereenkomsten gestart in rapportagejaar

Datapunt	Geadviseerd Execution-only
Nummer	6_7
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/RegistratiesUitkeringenDC/RegistratieDC/Geadviseerd Rapportage/Uitkeringsfase/RegistratiesUitkeringenDC/RegistratieDC/ExecutionOnly
Definitie	Vul hier 'ja' in of als de pensioenuitkering is afgesloten via execution only. Pensioenfondsen vullen hier 'nvt' in.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee; nvt;

Datapunt	Keuze vervroeging
Nummer	6_13
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/RegistratiesUitkeringenDC/RegistratieDC/Vervroegd
Definitie	Vul hier of de pensioenuitkering (in zijn geheel of voor een gedeelte) het resultaat is van een vervroeging. Oftewel, is gebruik gemaakt van de flexibiliseringsmogelijkheid vervroegen zoals bedoeld in de zin van artikel 62 Pensioenwet. De optie 'onbekend' kan gebruikt worden wanneer deze informatie niet beschikbaar is, bijvoorbeeld in het geval van een inkomende waardeoverdracht.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee; onbekend ;

Datapunt	Aanbod beleggingsprofielen variabele uitkering
Nummer	6_14
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/RegistratiesUitkeringenDC/RegistratieDC/KeuzemogelijkheidBeleggingsprofiel
Definitie	Vul hier in het aantal verschillende beleggingsprofielen in waarvoor de pensioengerechtigde in de uitkeringsfase in aanmerking kon komen. Als sprake is van een vastgestelde uitkering, een solidaire premieovereenkomst of een premieovereenkomst niet op basis van beleggingen, vult u '-1' in. Bij een combinatieproduct waar de pensioengerechtigde de keuze heeft om wel of niet te beleggen, vult u ook '-1' in wanneer de pensioengerechtigde ervoor gekozen heeft om niet te beleggen. Vul '-1' in wanneer de registratie ziet op een vastgestelde uitkering.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	-1 of geheel getal groter of gelijk aan 1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Actief in een risicoprofiel ingedeeld
Nummer	6_15
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/RegistratiesUitkeringenDC/RegistratieDC/ActiefInProfiel
Definitie	Vul hier in of voor de pensioengerechtigde bij de aanvang van de pensioenuitkering een risicoprofiel is vastgesteld in de zin van art. 52 Pensioenwet, op basis van ingewonnen informatie over de financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en/of risicobereidheid van de pensioengerechtigde. Als sprake is van solidaire premieovereenkomst of een premieovereenkomst niet op basis van beleggingen, vult u 'nvt' in. Vul 'nvt' in wanneer de registratie ziet op een vastgestelde uitkering.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee; nvt;

Uitkeringen uit uitkeringsovereenkomsten gestart in rapportagejaar

Datapunt	Soort pensioen
Nummer	7_3
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/RegistratiesUitkeringenDB/RegistratieDB/SoortPensioen
Definitie	Vul hier in of het pensioen een ouderdomspensioen is (zonder partnerpensioen) of een ouderdomspensioen (met partnerpensioen) met of zonder partnerpensioendekking. Ter illustratie: als de deelnemer ervoor heeft gekozen het partnerpensioen volledig uit te ruilen voor een hoger ouderdomspensioen, vult u 'OP' in. Niet uitruikbaar partnerpensioen van bijvoorbeeld een ex-partner valt niet onder het NP van de deelnemer.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	OP; OP/NP;

Administratie en Informatieverstrekking

Administratie

Datapunt	Aantal inkomende CWO artikel 83 premieregelingen
Nummer	8_11
X-path	Rapportage/AdministratieCommunicatie/Administratie/CWOPremieInkomend
Definitie	Vul hier het aantal in het rapportagejaar afgeronde inkomende collectieve waardeoverdrachten in dat valt onder artikel 83 van de Pensioenwet (Bevoegdheid tot collectieve waardeoverdracht) en betrekking had op pensioenen opgebouwd binnen een premieregeling.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Scenariobedragen UPO

Datapunt	Leeftijd waarop pensioen in UPO is berekend Richtpensioenleeftijd, waarbinnen: - Actieve deelnemer 30 jaar op peildatum - Actieve deelnemer 45 jaar op peildatum - Actieve deelnemer 60 jaar op peildatum
Nummer	8_13
X-path	Rapportage/AdministratieCommunicatie/Scenariobedragen/Richtpensioenleeftijd, waarbinnen: /ActieveDeelnemer30Jaar /ActieveDeelnemer45Jaar /ActieveDeelnemer60Jaar
Definitie	Vul hier de leeftijd in waarop de bedragen in het UPO zijn berekend (de richtpensioenleeftijd).
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1 -1 of groter dan of gelijk aan 50
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Klachten

Datapunt	Registratienummer Klachtnummer
Nummer	9_1
X-path	Rapportage/Klachten/Klacht/Registratienummer Rapportage/Klachten/Klacht/Klachtnummer
Definitie	Vul hier het nummer in van de registratie, oftewel de geregistreerde klacht. Let op, elke klacht moet een uniek nummer hebben.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	Minimumlengte = 1 Maximumlengte = 255
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	-

Datapunt	Datum binnenkomst klacht
Nummer	9_2
X-path	Rapportage/Klachten/Klacht/DatumBinnenkomstKlacht
Definitie	Vul hier de datum in waarop de klacht is ontvangen. Deze datum kan ook liggen vóór het rapportagejaar, maar niet na [Einddatum rapportageperiode].
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	<p>Patroon = \d{2}[-]\d{2}[-]\d{4}</p> <ul style="list-style-type: none"> Datum formaat, conform ISO 8601 automatische omzetting naar YYYY-MM-DD Datum <= [Einddatum Rapportageperiode]
Verplicht J/N	J
Datatype	String(10) Date
Waardenbereik	-

Datapunt	Einddatum klacht
Nummer	9_3
X-path	Rapportage/Klachten/Klacht/EinddatumKlacht
Definitie	Vul hier de datum in wanneer de klacht is afgehandeld. Vul indien de klacht nog niet is afgehandeld '31-12-2099' in. Vul 31-12-2099 in indien de klacht op [einddatum rapportageperiode] (nog) niet was afgehandeld.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	<p>Patroon = \d{2}[-]\d{2}[-]\d{4}</p> <ul style="list-style-type: none"> Datum formaat, conform ISO 8601 automatische omzetting naar YYYY-MM-DD Datum >= [Begindatum Rapportageperiode]
Verplicht J/N	J
Datatype	String(10) Date
Waardenbereik	-

Datapunt	Uitkomst klacht afhandeling
Nummer	9_4
X-path	Rapportage/Klachten/Klacht/UitkomstKlacht
Definitie	Vul hier in wat de uitkomst is van de klachtafhandeling (vanuit het perspectief van de indiener van de klacht). Klachten die niet zijn toegewezen of deels zijn toegewezen vallen in de categorie afgewezen. Vul indien de klacht nog niet is afgehandeld 'nvt' in.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	toegewezen; deels toegewezen; afgewezen; gesloten zonder opvolging richting indiener; nvt;

4 Gewijzigde en nieuwe validatieregels

Code	Omschrijving validatieregel
PUV_018	Bij elke registratie waarvoor geldt dat dataveld 3_6 = 'gewezen' verwachten wij dat datavelden 3_7, 3_9, 3_10, 3_11, 3_12 en 3_13 gelijk zijn aan '-1'.
PUV_019	Bij elke registratie waarvoor geldt dat dataveld 3_6 = 'gewezen' verwachten wij dat datavelden 3_8, 3_12 en 3_25 gelijk zijn aan 'nvt'.
PUV_035	We verwachten dat de datavelden 5_2 t/m 5_5 individueel tezamen kleiner of gelijk zijn aan 5_1 en dat datavelden 5_8 t/m 5_10 individueel tezamen kleiner of gelijk zijn aan 5_7.
PUV_052	We verwachten dat een gerapporteerde categorie per klacht maar één keer voorkomt.
PUV_053	Als bij dataveld 8_21 is aangegeven dat er in het rapportagejaar klachten zijn binnengekomen, dan verwachten we dat datavelden 9_1 t/m 9_9 gevuld zijn.
PUV_054	We verwachten per leeftijdscategorie dat wanneer dataveld 8_12 ≠ 'nvt' dat de met de leeftijdscategorieën corresponderende datavelden onder 8_14 en 8_15 groter zijn dan 0.

5 Gewijzigde definities

Begrip	Definitie
Flexibiliseringsmogelijkheid: hoog-laag	Onder hoog-laag wordt verstaan dat de pensioenuitkering eerst enkele jaren hoog is, en vervolgens levenslang lager is, in lijn met artikel 63 Pensioenwet . Hieronder valt ook de tijdelijke verhoging van de pensioenuitkering ter compensatie van een pensioeningang voor de start van de AOW-uitkering (AOW-compensatie).
Flexibiliseringsmogelijkheid: laag-hoog	Onder laag-hoog wordt verstaan dat de pensioenuitkering eerst enkele jaren laag is, en vervolgens levenslang hoger is (artikel 63 Pensioenwet).
Flexibiliseringsmogelijkheid: uitstellen	Onder uitstellen van pensioen wordt verstaan dat de deelnemer ervoor kiest dat de pensioenuitkering later ingaat dan de default pensioeningangsdatum, in lijn met artikel 62 Pensioenwet . Hieronder valt ook het gedeeltelijk uitstellen van pensioen in het geval van deeltijdpensioen na de pensioenrichtleeftijd.
Flexibiliseringsmogelijkheid: vervroegen	Onder vervroegen van pensioen wordt verstaan dat de deelnemer ervoor kiest dat de pensioenuitkering eerder ingaat dan de default pensioeningangsdatum, in lijn met artikel 62 Pensioenwet . Hieronder valt ook het gedeeltelijk vervroegen van pensioen in het geval van deeltijdpensioen voor de pensioenrichtleeftijd.
Geëxpireerd pensioen	<p>Onder een geëxpireerd pensioen wordt in deze uitvraag een pensioen verstaan dat de 'einddatum' van de opbouwfase in het rapportagejaar heeft bereikt, oftewel de deelnemer heeft zijn reglementaire pensioendatum (richtpensioendatum) bereikt. Pensioenen die zijn uitgesteld (tot na het einde van het rapportagejaar) worden niet beschouwd als een geëxpireerd pensioen; deze pensioenen blijven dus in de 'opbouwfase'.</p> <p>Onder een geëxpireerd pensioen wordt in deze uitvraag een pensioen verstaan dat over is gegaan van de opbouwfase naar de uitkeringsfase, vanwege ofwel:</p> <ul style="list-style-type: none"> - het in het rapportagejaar bereiken van de 'einddatum' van de opbouwfase (default pensioeningangsdatum), en het niet uitstellen van de pensioeningang tot na het einde van het rapportagejaar, - (deeltijd)pensionering in het rapportagejaar, inclusief vervroeging.
Ingegaan partnerpensioen (uitkering)	Onder een ingegaan partnerpensioen (uitkering) wordt verstaan een ingegane geldelijke uitkering, die vastgesteld of variabel is, voor de echtgenoot, de geregistreerde partner of de partner, de gewezen echtgenoot, de gewezen geregistreerde partner of gewezen partner wegens het overlijden van de werknemer of gewezen werknemer. In deze rapportage geldt dat het wezenpensioenen en tijdelijk partnerpensioen hier niet onder vallen.

Risicoprofiel

De pensioenuitvoerder adviseert een deelnemer met beleggingsvrijheid over de spreiding van de beleggingen in relatie tot de duur van de periode tot pensioendatum (artikel 52 Pensioenwet). Om tot dat advies te komen vraagt de pensioenuitvoerder het risicoprofiel uit van de deelnemer (artikel 52, zesde lid, Pensioenwet). Dit risicoprofiel wordt doorgaans vastgesteld door de deelnemer een vragenlijst te laten vullen. Als sprake is van beleggingsvrijheid in de uitkeringsfase past de pensioenuitvoerder voor de pensioengerechtigde een beleggingsprofiel toe dat passend is gezien zijn risicoprofiel (artikel 52a Pw). Ten behoeve van het risicoprofiel wint de pensioenuitvoerder informatie in over de financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en risicobereidheid van de pensioengerechtigde, voor zover dit redelijkerwijs relevant is voor het beleggingsprofiel.

Opbouwfase: Het risicoprofiel van de deelnemer of gewezen deelnemer geeft de mate weer waarin hij beleggingsrisico kan en wil nemen. De uitvoerder stelt het risicoprofiel van de deelnemer of gewezen deelnemer vast indien de deelnemer of gewezen deelnemer de verantwoordelijkheid voor de beleggingen heeft overgenomen als bedoeld in artikel 52 Pw (zorgplicht bij premieovereenkomst met beleggingsvrijheid). De uitvoerder stelt het risicoprofiel vast op basis van de ingewonnen informatie in over de financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en risicobereidheid van de deelnemer of gewezen deelnemer, voor zover dit redelijkerwijs relevant is.

Uitkeringsfase: Indien de pensioenuitvoerder bij uitvoering van een variabele uitkering verschillende beleggingsprofielen hanteert, wordt voor de pensioengerechtigde een beleggingsprofiel toegepast dat passend is gezien zijn risicoprofiel. Ten behoeve van het risicoprofiel wint de pensioenuitvoerder informatie in over de financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en risicobereidheid van de pensioengerechtigde, voor zover dit redelijkerwijs relevant is voor het beleggingsprofiel.



Autoriteit Financiële Markten

Postbus 11723 | 1001 GS Amsterdam

Telefoon

020 797 2000

www.afm.nl

Dataclassificatie

AFM - Publiek

De AFM maakt zich sterk voor eerlijke en transparante financiële markten.

Als onafhankelijke gedragstoezichthouder dragen wij bij aan duurzaam financieel welzijn in Nederland.

De tekst van deze publicatie is met zorg samengesteld en is informatief van aard. U kunt er geen rechten aan ontleen. Door veranderende wet- en regelgeving op nationaal en internationaal niveau is het mogelijk dat de tekst niet actueel is op het moment dat u deze leest. De Autoriteit Financiële Markten (AFM) is niet aansprakelijk voor de eventuele gevolgen – bijvoorbeeld geleden verlies of gederfde winst – ontstaan door of in verband met acties ondernomen naar aanleiding van deze tekst.

© Copyright AFM