

Inleiding uitvraag NPR

Als fonds opereert u tijdens de transitie naar een nieuwe pensioenregeling (NPR) in een complex stakeholdersveld. Uiteindelijk bent u straks eindverantwoordelijk om de transitie beheerst en evenwichtig te laten verlopen. U vervult daarbij een regierol en bent afhankelijk van andere stakeholders. Als toezichthouder willen wij graag inzicht in welke acties u onderneemt om invulling te geven aan deze regierol. Daarom hierbij onze eerste uitvraag.

Waarom deze uitvraag?

Wij zijn ons bewust dat de wetgeving voor de transitie zich nog in de concept-fase bevindt. Als toezichthouder willen wij u op dit moment nog niet zo zeer bevragen op de inhoudelijke invulling van de transitie. Wel verwachten we dat fondsen regie voeren op het transitieproces. Met deze uitvraag krijgen wij inzicht in de voortgang van uw voorbereiding op de transitie naar een nieuwe pensioenregeling en vooral in de risico's die op dit moment relevant zijn. Dit dient twee doelen. Met uw antwoorden kunnen wij in de eerste plaats onze toezichtcapaciteit daar inzetten waar de grootste risico's bestaan, wat bijdraagt aan efficiënt en effectief toezicht. In de tweede plaats krijgen we inzicht welk fonds wanneer verwacht over te stappen. We snappen goed dat dit een indicatie is, die door de tijd heen kan wijzigen. Door hier toch een beeld bij te krijgen weten wij ook in welke jaren wij de meeste (aan)vragen van fondsen kunnen verwachten en kunnen wij ons hier intern op voorbereiden.

Hoe zijn we tot deze vragenlijst gekomen?

Wij zijn ons er goed bewust van dat deze uitvraag een extra belasting van de sector vergt. Om onnodige belasting te voorkomen is voorliggende uitvraag in dialoog met de sector opgesteld. Eerder dit jaar hebben we als eerste stap een pilot uitgevoerd bij zes fondsen, waarmee we de vragenlijst hebben aangescherpt en ingekort. Op 28 juni jl. hebben we 25 bestuurders uitgenodigd voor een rondetafelbijeenkomst, om de voortgang van de transitie naar een NPR te bespreken. Input van de rondetafelbijeenkomst is ook verwerkt in de uitvraag. Uiteraard is deze vragenlijst vergeleken met andere uitvragen zodat er geen dubbele informatie wordt uitgevraagd. Om de sector niet te belasten met dubbele uitvragen zijn ook een paar vragen van AFM in de uitvraag opgenomen.

Komen er nog nieuwe uitvragen over dit thema?

Deze uitvraag zal periodiek herhaald worden tot het einde van de transitieperiode. Naarmate de transitie vordert zullen nieuwe risico's opkomen en zal in de wet- en regelgeving ook concreter worden wat er van u wordt verwacht. Daarom zullen de vragen aangepast worden, om een actueel inzicht te krijgen in de risico's die passen bij de fase van voorbereiding waarin u zich bevindt en de eisen die de wetgever stelt.

Wat doen we met de informatie?

In Q1 2022 krijgt u een sectorbrede terugkoppeling van de uitkomsten van de uitvraag, zodat u de voortgang bij uw fonds kunt vergelijken met de sectorbrede benchmark. Daarmee leidt deze uitvraag niet alleen tot inzichten voor DNB, maar ook voor uzelf. Eventueel geeft DNB opvolging aan de door u ingevulde vragenlijst, bijvoorbeeld door de voortgang en eventuele risico's van de transitie bij uw fonds te bespreken. Indien dit het geval is, dan wordt u hier uiteraard over geïnformeerd. De ontvangen informatie delen we met onze collega-toezichthouder AFM.

Wat verwachten wij van u?

Deze uitvraag is op maandag 4 oktober 2021 beschikbaar gesteld via DLR. Wij verzoeken u vriendelijk om het excelbestand niet aan te passen, zodat we de ingediende antwoorden op een juiste manier kunnen verwerken. In geval van uitval of onvolkomenheden zullen wij contact met u opnemen. U kunt het excelbestand met uw antwoorden van maandag 25 oktober tot en met maandag 1 november 2021 uploaden in DLR.

Hoe kunt u feedback geven?

Het is uiteraard voorstelbaar dat deze uitvraag ondanks de pilotfase nog omissies bevat of op andere terreinen voor verbetering vatbaar is. Daarom staan wij graag open voor suggesties ter verbetering voor een volgende uitvraag. U kunt deze in deze uitvraag meegeven onder "adviezen aan DNB".

Afsluiting

Mochten de instructies in de uitvraag ontoereikend zijn, dan kunt u dat in de template aangeven. In geval van andere vragen kunt u mailen naar uw toezichthouder.

Let op: de nummering van deze versie kan afwijken van de nummering van de uitvraag die op 4 oktober 2021 digitaal wordt uitgezet.

Projectinrichting

Deze vragen zijn bedoeld om inzicht te krijgen of er een project is gestart voor de transitie naar een nieuwe pensioenregeling (NPR) en wat de omvang het dit project is.

1 Heeft u een project gestart voor de transitie naar een NPR?

ja nee

Zo ja

1.1 Wie is de projectmanager? (drop down)

bestuurder

bestuursbureau

PUO

externe partij

anders, namelijk... _____

1.2 Uit hoeveel personen vanuit uw fondsgremia bestaat het projectteam? (invullen)

1.3 Heeft u de mijlpalen in de transitie naar een NPR gedefinieerd?

ja nee

1.4 Ontvangt het bestuur periodieke voortgangsrapportages over dit project?

ja nee

Zo ja

1.4.1 Hoe vaak? (drop down)

tweewekelijks

maandelijks

tweemaandelijks

kwartaal

anders, namelijk... _____

1.4.2 Wordt de voortgangsrapportage vergezeld met een opinie van de sleutelfunctiehouder risicobeheer?

ja nee

Zo nee

1.5 Bent u van plan om alsnog een project in te richten voor de transitie naar het NPR?

ja nee

Zo ja

1.5.1 Wanneer verwacht u dit project te starten? (drop down)

2021

2022

2023

2024

anders, namelijk... _____

weet ik niet

Tijdspad/planning

Deze vragen zijn bedoeld om inzicht te krijgen of fondsen een tijdspad hebben uitgestippeld voor de transitie naar een NPR en in kaart hebben gebracht welke stappen daarbij (in welke volgorde) gezet moeten worden.

2 Verwacht u dat uw fonds gaat invaren?

ja nee

Zo ja

2.1 In welk jaar? (drop down)

2023

2024

2025

2026

weet ik niet

- 2.2 Wanneer verwacht u een opdracht van sociale partners om bestaande pensioenaanspraken en -rechten in te varen?** (drop down)
- 2023
 2024
 anders, namelijk... _____
 weet ik niet
- 3 Wat is de situatie van uw uitvoeringsovereenkomst?** (drop down)
- uitvoeringsovereenkomst loopt voor beoogde ingangsdatum NPR af en wordt verlengd tot overgang NPR
 uitvoeringsovereenkomst loopt af per beoogde ingangsdatum NPR
 uitvoeringsovereenkomst loopt voor beoogde ingangsdatum NPR af en wordt niet verlengd
 uitvoeringsovereenkomst loopt door tot na beoogde ingangsdatum NPR
- 4 De inwerkingtreding van de Wet Toekomst Pensioenen is uitgesteld tot 1 januari 2023. Leidt dit bij uw fonds, uw PUO of uw sociale partners tot aanpassing van eerder gestelde tijdslijnen?** (drop down)
- fonds ja nee
PUO ja nee
sociale partners ja nee
- 5 Heeft u de acties geïdentificeerd die uitgevoerd moeten worden om de mijlpalen in de transitie naar een NPR te realiseren?**
- ja nee
- Zo ja
- 5.1 Heeft u de onderlinge samenhang tussen deze acties in kaart gebracht (bijvoorbeeld volgtijdelijkheid)?**
- ja nee
- 5.2 Heeft u de (globale) doorlooptijd van de verschillende acties in kaart gebracht?**
- ja nee
- 5.3 Heeft u de afhankelijkheid van sociale partners voor een tijdige transitie in kaart gebracht?**
- ja nee
- 5.4 Heeft u de afhankelijkheid van de PUO voor een tijdige transitie in kaart gebracht?**
- ja nee
- 6 Wanneer verwacht u dat de aanpak voor een risicopreferentieonderzoek (om uiteindelijk de risicohouding vast te stellen) gereed is?** (invullen, kwartaal en jaar 2021-2026)
- _____
- 7 Wanneer verwacht u dat u een risicopreferentieonderzoek (om uiteindelijk de risicohouding vast te stellen) bij uw deelnemers kunt uitzetten?** (invullen, kwartaal jaar 2021-2026)
- _____
- 8 Wanneer verwacht u het implementatieplan gereed te hebben?**
- 2023
 2024
 2025
 weet ik niet
- 9 Indien uw sociale partners kiezen voor het invaren van de bestaande pensioenaanspraken en -rechten, zou u onder de huidige financiële situatie van uw fonds dan gebruik willen maken van het transitie-ftk?**
- ja nee

Risicomanagement

Deze vragen zijn bedoeld om inzicht te krijgen in de belangrijkste risico's in het kader van de transitie en de afstemming met de belangrijkste stakeholders.

10 Wat zijn voor u de 3 belangrijkste risico's in het kader van de transitie? (drop down)

- doorlooptijd besluitvorming sociale partners
- doorlooptijd instemming verantwoordingsorgaan / belanghebbendenorgaan
- doorlooptijd systeemaanpassingen pensioenadministratie
- onduidelijkheid (lagere) wetgeving
- onduidelijkheid verwachtingen DNB
- in kaart brengen/vaststellen risicohouding
- doorlooptijd aanpassingen beleggingsbeleid
- aansluiting tussen pensioenadministratie en beleggingsadministratie
- communicatie met de deelnemers
- onvoldoende capaciteit bij het bestuur en/of bestuursbureau
- datakwaliteit
- juridische claims (mbt het aan deelnemers toegekende vermogen)
- anders, namelijk... _____

11 Bespreekt u periodiek de voortgang, de risico's en knelpunten van uw transitie naar een NPR met sociale partners?

- ja nee

Zo ja

11.1 Hoe vaak?

- maandelijks
- tweemaandelijks
- elk kwartaal
- twee keer per jaar
- een keer per jaar
- anders, namelijk... _____

12 Bespreekt u periodiek de voortgang, risico's en knelpunten van uw transitie naar een NPR met uw PUO?

- ja nee

Zo ja

12.1 Hoe vaak?

- maandelijks
- tweemaandelijks
- elk kwartaal
- twee keer per jaar
- een keer per jaar
- anders, namelijk... _____

13 Heeft u periodiek overleg met het verantwoordingsorgaan over het onderwerp NPR?

- ja nee

Zo ja

13.1 Hoe vaak?

- maandelijks
- tweemaandelijks
- elk kwartaal
- twee keer per jaar
- een keer per jaar
- anders, namelijk... _____

14 Heeft u periodiek overleg met intern toezicht/raad van toezicht over het onderwerp NPR?

- ja nee

Zo ja

14.1 Hoe vaak?

- maandelijks
- tweemaandelijks
- elk kwartaal
- twee keer per jaar
- een keer per jaar
- anders, namelijk... _____

15 Heeft u voor inzichtelijk gemaakt welke (no-regret)maatregelen u kunt treffen om een transitie te vereenvoudigen of te versnellen?

ja nee

Zo ja

15.1 Welke (no-regret)maatregelen zijn dit? (drop down, meerdere antwoorden mogelijk)

- aanscherpen beleid datakwaliteit
- extra controles op datakwaliteit
- vereenvoudigingen doorvoeren in beleggingsadministratie
- vereenvoudigen van regeling
- wijzigingen in governance doorvoeren
- anders, namelijk... _____

15.2 Welke no-regret maatregelen voert u momenteel uit? (drop down, meerdere antwoorden mogelijk)

- aanscherpen beleid datakwaliteit
- extra controles op datakwaliteit
- vereenvoudigingen doorvoeren in beleggingsadministratie
- vereenvoudigen van regeling
- wijzigingen in governance doorvoeren
- anders, namelijk... _____

Zo nee

15.3 Wanneer bent u van plan dit te gaan doen? (drop down)

- 2021
- 2022
- 2023
- 2024
- anders, namelijk... _____
- weet ik niet

Pensioenadministratie

Deze vragen zijn bedoeld om inzicht te krijgen welke stappen worden gezet op het gebied van pensioenbeheer die nodig zijn om de transitie succesvol te laten verlopen.

[Vragen voor een fonds dat pensioenadministratie heeft uitbesteed]

16 Weet u welke contractvormen uw PUO van plan is te gaan ondersteunen?

ja nee

Zo ja

16.1 Welke contractvormen is uw PUO van plan om te gaan ondersteunen? (drop down, meerdere antwoorden mogelijk)

- NPC
- WVP
- WVP+
- alle
- nFTK

Zo nee

16.2 Wanneer verwacht u dit wel te weten? (drop down)

- 2021
- 2022
- 2023
- 2024
- anders, namelijk... _____
- weet ik niet

17 Wordt u door uw PUO structureel en periodiek geïnformeerd over de voorbereidingen op het NPR door de PUO?

ja nee

Zo ja

17.1 Hoe vaak?

- maandelijks
- tweemaandelijks
- elk kwartaal
- twee keer per jaar
- een keer per jaar
- anders, namelijk... _____

18 **Mijn PUO geeft een duidelijk (actueel) beeld van de benodigde aanpassingen voor een transitie.** *(drop down)*

- helemaal mee eens
- mee eens
- neutraal
- niet mee eens
- helemaal niet mee eens

19 **Lopen deze aanpassingen conform de planning?**

- ja nee

20 **Heeft u een beeld van de kosten die uw PUO voornemens is in rekening te brengen voor de transitie?**

- ja nee

Zo ja

21 **De hoogte van deze kosten zijn lager dan verwacht/conform verwachting/hoger dan verwacht.** *(drop down)*

- lager dan verwacht
- conform verwachting
- hoger dan verwacht

[Vragen voor een zelfadministrerend fonds]

22 **Heeft u een duidelijk en actueel beeld van de aanpassingen die u in uw administratie(systeem) moet doorvoeren om klaar te zijn voor uw transitie (inclusief tijdslijnen)?** *(drop down)*

- Zeer goed
- Goed
- Neutraal
- Beperkt
- Zeer beperkt

23 **Bent u reeds een project gestart om de benodigde aanpassingen in uw administratiesyste(e)m(en) te realiseren?**

- ja nee

Zo ja

23.1 **In hoeverre heeft u een duidelijk en actueel beeld van de status van de verschillende onderdelen van dit project?** *(drop down)*

- Zeer goed
- Goed
- Neutraal
- Beperkt
- Zeer beperkt

Zo nee

23.2 **Wanneer verwacht u een project te starten om de benodigde aanpassingen in uw administratie(systeem) te realiseren?** *(drop down)*

- 2021
- 2022
- 2023
- 2024
- anders, namelijk... _____
- weet ik niet

Datakwaliteit

Deze vragen zijn bedoeld om inzicht te krijgen in het beleid ten aanzien van datakwaliteit. Ook wil DNB weten wat op dit moment de grootste uitdagingen of zorgen rondom datakwaliteit zijn.

24 **Heeft u beleid ten aanzien van datakwaliteit vastgesteld?**

- ja nee

25 **Krijgt het bestuur gerapporteerd op zowel juistheid als volledigheid op de voor haar belangrijkste data-elementen?**

- ja nee

26 **Heeft u een overzicht van de elementen van de regeling(en) die de uitvoering 'complex' maken?**

- ja nee

27 Wat zijn op dit moment voor u de grootste uitdagingen of zorgen rondom datakwaliteit?

(drop down, meerdere antwoorden mogelijk (max 3))

- voldoende kennis van datakwaliteit in bestuur om uitvoerbaar beleid te formuleren
- implementeren van het beleid
- de kosten van het verbeteren van datakwaliteit
- medewerking van sociale partners in reductie van complexiteit
- inzicht in de kwaliteit van de data op dit moment
- het beschikbaar krijgen van historische data
- anders, namelijk... _____
- weet ik niet

[Vragen voor een fonds dat pensioenadministratie heeft uitbesteed]

28 Is de implementatie van het beleid ten aanzien van datakwaliteit vastgelegd in de uitbestedingsovereenkomst of de SLA?

- ja nee

29 Maakt een oordeel over de juistheid en volledigheid van de data onderdeel uit van de ISAE 3402-verklaring van uw PUO?

- ja nee

30 Voert uw PUO vanuit de context van het NPR concrete acties uit om de datakwaliteit te verbeteren?

- ja nee

Communicatie

31 Heeft u beleid opgesteld voor de informatieverstrekking aan deelnemers voorafgaand aan het communicatieplan?

- ja nee

32 Heeft u het vorige kwartaal deelnemers geïnformeerd over de transitie en/of het nieuwe pensioenstelsel?

- ja nee

Zo ja

32.1 Waarover heeft u de deelnemers geïnformeerd? (drop down, meerdere antwoorden mogelijk)

- vrijstellingsregeling
- transitie-FTK
- nieuwe pensioenregeling
- overgang oude rechten
- anders, namelijk... _____

32.2 Welk middel heeft u hiervoor ingezet? (drop down, meerdere antwoorden mogelijk)

- website
- algemene brief/email
- persoonlijke brief/email
- fysieke bijeenkomst
- nieuwsbrief
- anders, namelijk... _____

Uitdagingen en zorgen

33 Wat is voor u essentieel dat in (lagere) wetgeving wordt uitgewerkt? (invullen)

34 Wat is uw grootste zorg voor de transitie van uw fonds naar NPR? (invullen)

35 Heeft u nog opmerkingen over deze uitvraag? (invullen)

36 Heeft u nog adviezen voor DNB? (invullen)
