

Aanwijzingen Rapportage Reglementen, Maandelijkse dekkingsgraad, Premies, Herstelplan, Z-score en Haalbaarheidstoets

## **Rapportagekader pensioenfondsen**

### **FTK Taxonomie, versie 4.0.0**

Datum aanwijzingen: 20 februari 2025

**Versiebeheer**

<b>Datum</b>	<b>Staat</b>	<b>Wijziging</b>
December 2021	Eiopa-jaar	Toevoeging aanwijzingen voor de staten EIOPA-1, EIOPA-2 en EIOPA-3
30 september 2024	K603	Aanwijzing voor nieuwe WTP staat
30 september 2024	K401-5	Tekstuele aanpassing Premie inhaalpensioen (VPL) en Premie voor regeling voor inhaalpensioen VPL
30 september 2024	M101B	WTP staat van de M101 met toevoeging van aanwijzingen voor Voorziening uitvoeringskosten en Overige technische voorzieningen
9 januari 2025	M101B	Toevoeging aanwijzing 045 MVEV
13 februari 2025	K602	Verwijderen regels 1120 t/m 1170
20 februari 2025	M101-B	Tekstuele aanpassing Aanwezige solvabiliteit (040)

## Inhoud

<b>ALGEMENE TOELICHTING</b> .....	<b>4</b>
<b>Pensioenreglement</b> .....	<b>6</b>
Tabelgroep TG-RG1: Gegevens per reglement (rapportageset FTK-RG).....	6
Tabel K602: Pensioenreglement.....	7
Tabelgroep TG-RG2: Gegevens per reglement WTP(rapportageset WTP-RG).....	14
Tabel K603: Pensioenreglement WTP.....	15
<b>Premie (ex ante)</b> .....	<b>21</b>
Tabelgroep TG-PR1: Premiebepaling.....	21
Tabel K401-1: Beleidskeuzes premieverplichtingen.....	21
Tabel K401-2: Premieverplichtingen.....	26
Tabel K401-3: Uitsplitsing van de overige actuarieel benodigde premie RTS.....	31
Tabel K401-4: Uitsplitsing van de overige actuarieel benodigde premie o.b.v. gedempte premie.....	31
Tabel K401-5: Premie-uitsplitsing.....	32
Tabel K401-6: Toelichtingen bij de premiebepaling.....	38
Tabelgroep TG-PR2: Toekomstige uitkeringen.....	40
Tabel K402: Opbouw coming service aanspraken in het nieuwe kalenderjaar.....	40
Tabelgroep TG-HP1: Herstelplan.....	42
Tabel K501-1: Herstelplan.....	42
Tabel K501-2: Herstelplan.....	49
Tabelgroep TG-HP2: Dekkingsgraadsjablonen.....	53
<b>Haalbaarheidstoets</b> .....	<b>56</b>
Tabelgroep TG-HBT1: Haalbaarheidstoets.....	56
Tabel HBT: Haalbaarheidstoets.....	56
<b>Maandstaten</b> .....	<b>58</b>
Tabelgroep TG-DG1: Dekkingsgraadrapportage.....	58
Tabel M101: Dekkingsgraad.....	58
Tabelgroep TG-DG2: Dekkingsgraadrapportage.....	60
Tabel M101B: Dekkingsgraad WTP.....	60
<b>EIOPA-J</b> .....	<b>62</b>
Tabelgroep TG-EIOPA: EIOPA jaar.....	62
Tabel EIOPA-1: Rekening van baten en lasten.....	63
Tabel EIOPA-2: Technische analyse / Mutatie technische voorzieningen.....	66
Tabel EIOPA-3: Deelnemers.....	72

## **ALGEMENE TOELICHTING**

### **Doel van de rapportage**

De Nederlandsche Bank (DNB) heeft de wettelijke taak om prudentieel en materieel toezicht te houden op Nederlandse pensioenfondsen. Prudentieel toezicht richt zich op de soliditeit van financiële ondernemingen en draagt bij aan de stabiliteit van de financiële sector. Materieel toezicht richt zich op de beoordeling van statuten en pensioenreglementen van, onder meer, pensioenfondsen. Voor de juiste vaststelling van de rechten en verplichtingen van (gewezen) deelnemer is het van belang dat de statuten en pensioenreglementen voldoen aan wet- en regelgeving.

DNB heeft naast deze twee toezichttaken, ook een informatietaak. Dat houdt in dat DNB aan verschillende instellingen periodiek informatie over pensioenfondsen dient te verstrekken. Het betreft hierbij onder meer het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, de Pensioenfederatie, internationale pensioenkoepels (zoals EIOPA), en dergelijke. Daarnaast publiceert DNB gegevens over de pensioensector in haar eigen publicaties en op internet.

Om deze toezicht- en informatietaken te kunnen vervullen, verzamelt DNB via de staten gegevens van pensioenfondsen. Pensioenfondsen dienen de staten via het rapportagetool Digitaal Loket Rapportages (hierna: DLR) in. Het rapportagekader pensioenfondsen (aanwijzingen) biedt een toelichting aan pensioenfondsen bij het invullen van de staten en de verzending ervan via DLR.

### **Wettelijke basis**

De verplichting voor ondernemings- en bedrijfstakpensioenfondsen tot het indienen van de staten is vastgelegd in artikel 147 Pensioenwet en is nader uitgewerkt in artikel 30 en volgende van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen. Voor beroepspensioenfondsen is deze verplichting vastgelegd in artikel 142 Wet verplichte beroepspensioenregeling. De staten zijn onder te verdelen in jaar-, kwartaal- en maandstaten. In de Regeling verslagstaten pensioenfondsen zijn de regels met betrekking tot indieningstermijn en -frequentie vastgelegd. De bijlage bij deze regeling legt de modellen van de staten en de daarbij behorende aanwijzingen vast.

### **Wie moet rapporteren?**

Alle pensioenfondsen zijn verplicht staten in te dienen, maar de relevante set van staten kan per fonds verschillen. Fondsen in liquidatie krijgen onder bepaalde voorwaarden ontheffing voor het indienen van staten. De voorwaarden hiervoor zijn beschreven in de Beleidsregel ontheffingen Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling.

### **Rapportagefrequentie en indieningstermijnen**

De kwartaalstaten Premies (K401 t/m K402) worden gelijk met de rapportage over het vierde kwartaal ingediend. Het Herstelplan (K501 en K502) wordt eenmaal per jaar uiterlijk op 1 april ingediend. De staat FTK Reglementen (K602 en K603) wordt jaarlijks uiterlijk april ingediend. De Haalbaarheidstoets (K702) wordt jaarlijks uiterlijk op 1 juli ingediend. De indieningstermijn van kwartaalstaten Beleggingen is altijd uiterlijk 30 werkdagen na afloop van het betreffende kwartaal. De maandrapportage dekkingsgraad (M101 en M101B) moet 10 werkdagen na afloop van de betreffende maand worden ingediend.

### **Contactgegevens**

Hieronder vindt u contactgegevens van De Nederlandsche Bank.

De Nederlandsche Bank NV  
Postbus 98  
1000 AB Amsterdam

Voor inhoudelijke vragen over de rapportages kunt u contact opnemen met de helpdesk pensioenen:

E-mail: [rapportages\\_pensioenfondsen@dnb.nl](mailto:rapportages_pensioenfondsen@dnb.nl)

Telefoon: 020 - 524.6260

Voor technische vragen over DLR kunt u contact opnemen met de IT-servicedesk:

E-mail: [Servicedesk@dnb.nl](mailto:Servicedesk@dnb.nl)

Telefoon: 020 - 524.6111

## PENSIOENREGLEMENT

### Tabelgroep TG-RG1: Gegevens per reglement (rapportageset FTK-RG)

Tabel	K602	Pensioenreglement
-------	------	-------------------

Wanneer in te vullen:	Jaarlijks per 1 april
Laatste wijziging staat:	September 2024
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024

#### **Inleiding**

Deze tabel wordt jaarlijks door de pensioenfondsen gerapporteerd. Deze staat wordt ingevuld door fondsen die (nog) niet zijn ingevaren. Op deze tabel worden kenmerken van de pensioenregeling(en) gevraagd. Deze kenmerken worden gevraagd voor alle regelingen.

Hierbij is een regeling een voor de deelnemer samenhangende set pensioenaanspraken. Een deelnemer is normaal gesproken slechts in één regeling (per fonds) actief. In veel gevallen zal er een één op één relatie zijn tussen de pensioenregeling en een pensioenreglement. Soms kunnen meerdere reglementen samen een pensioenregeling vormen. Dit is bijvoorbeeld het geval wanneer er een apart pensioenreglement is voor het tijdelijke ouderdomspensioen of het overbruggingspensioen, dan wel het arbeidsongeschiktheidspensioen.

In deze tabel wordt elke regeling in één kolom gerapporteerd. Een uitzondering wordt gemaakt wanneer de administratie van het pensioenfonds geen onderscheid maakt tussen verschillende regelingen. In dat geval mogen de verschillende regelingen samengevoegd worden tot één regeling. In de tabel kunnen kolommen worden toegevoegd voor elke regeling die gerapporteerd wordt.

Ook op sommige andere tabellen moeten individuele pensioenregelingen gerapporteerd worden. Ten einde de consistentie tussen deze tabellen te waarborgen is het van belang dat de naamgeving van de pensioenregelingen consistent worden gebruikt. Deze consistentie is niet alleen van belang tussen de verslagstaten van één verslagjaar, maar ook tussen de verschillende verslagjaren.

• Aparte sets met verslagstaten voor (nog) niet-ingevaren fondsen ("FTK-RG") en ingevaren fondsen ("WTP-RG"),

De volgende situaties in de rapportageverplichting aan DNB kunnen worden onderscheiden:

1. Het fonds vaart niet in en start geen nieuwe regelingen (Alleen de rapportageverplichting FTK-RG).
2. Het fonds vaart niet in en start wel een nieuwe SPR en/of FPR regeling (Zowel een rapportageverplichting voor FTK-RG als voor WTP-RG)
3. Het fonds vaart in (voert alleen een nieuwe SPR en/of FPR regeling (Alleen de rapportageverplichting WTP-RG).

**Tabel K602: Pensioenreglement**

<b>Regel</b>	<b>Kolom</b>	<b>Item</b>	<b>Definitie</b>
N/A	#	Naam van het reglement	Het fonds vult voor elke regeling die gevoerd wordt de naam waaronder de regeling bij het fonds zelf bekend staat in bij de kolomkop. Het fonds vult zoveel kolommen in als nodig is. De naam moet consistent gebruikt worden over de verschillende tabellen en rapportageperioden.
010	N/A	Ontvangen premies in het voorafgaande jaar	Het fonds rapporteert de premies die in het voorafgaande jaar zijn ontvangen.
020	N/A	Betaalde uitkeringen in het voorafgaande jaar	Het fonds rapporteert de uitkeringen die in het voorafgaande jaar zijn betaald.
030 t/m 050	N/A	Technische voorzieningen	Het fonds rapporteert per ultimo van het voorafgaande jaar de technische voorzieningen die voor respectievelijk risico fonds en risico deelnemer worden aangehouden danwel die afgedekt zijn met een garantiecontract.
070 t/m 180	N/A	Aantal actieven	Het fonds rapporteert het aantal actieve deelnemers op totaalniveau en uitgesplitst naar drie subcategorieën. Per subcategorie wordt hierbij zowel het totaal aantal deelnemers in de subcategorie gerapporteerd, als ook een uitsplitsing naar geslacht). De volgende drie subcategorieën worden onderscheiden: <ul style="list-style-type: none"><li>- Met actieve deelnemers exclusief vrijgestelden van premiebetaling (regel 70 t/m 90) worden personen bedoeld waarvoor het pensioenfonds premie ontvangt en die niet tevens een ouderdomspensioenuitkering ontvangen.</li><li>- Arbeidsongeschikten (regel 100 t/m 120) zijn actieven waarvoor het pensioenfonds geen premie ontvangt wegens arbeidsongeschiktheid. Indien een deelnemer gedeeltelijk arbeidsongeschikt is en de ontvangen premie hiervoor verminderd maar niet nul is, wordt de deelnemer niet hier maar bij de actieven opgevoerd.</li><li>- Deeltijdgepensioneerden (regel 130 t/m 150) zijn actieven waarvoor het pensioenfonds zowel premie ontvangt als waaraan het pensioenfonds een uitkering verstrekt uit hoofde van het ouderdomspensioen.</li></ul> De som over de subcategorieën vormt het totaal aantal actieve deelnemers en wordt gerapporteerd op regel 160 t/m 180 (totaal en uitsplitsing naar geslacht).
190 t/m 210	N/A	Aantal gewezen deelnemers	Het fonds rapporteert hier het aantal gewezen deelnemers (slapers) op totaalniveau en uitgesplitst naar geslacht. Gewezen deelnemers zijn personen die pensioenaanspraken hebben opgebouwd maar nu geen aanspraken meer opbouwen bij het fonds.

220 t/m 360	N/A	Aantal pensioengerechtigden	Het fonds rapporteert het aantal pensioengerechtigden op totaalniveau en uitgesplitst naar type pensioenuitkering en naar geslacht. De som over de subcategorieën vormt het totaal aantal pensioengerechtigden en wordt gerapporteerd op regel 340 t/m 360.
370 t/m 390	N/A	Totaal aantal deelnemers	Het fonds rapporteert het totaal van alle actieve -, gewezen - en pensioengerechtigde deelnemers en de bijbehorende uitsplitsing naar geslacht.  Het totale aantal deelnemers over de verschillende regelingen kan afwijken van het totale aantal deelnemers in tabel J701-1. Indien een deelnemer actief is in meerdere regelingen, door bijvoorbeeld deel te nemen aan een excedentregeling, zal in tabel K602 de deelnemer in alle betreffende regelingen meetellen terwijl in J701 elke deelnemer aan het pensioenfonds slechts één keer meegeteld mag worden.
400	N/A	Is het reglement in het huidige, lopende jaar, nog van toepassing?	Het fonds geeft aan of het reglement per primo van het lopende jaar (het jaar waarin deze rapportage wordt uitgevraagd) nog van toepassing is.
410	N/A	Zijn er reglementswijzigingen?	Het fonds geeft aan of er reglementswijzigingen hebben plaatsgevonden.
420	N/A	Ingangsdatum reglement (jjjj-mm-dd)	Het fonds rapporteert de datum waarop het reglement is ingegaan.
430	N/A	Worden er nog actieve deelnemers opgenomen?	Op deze regel geeft het fonds aan of instroom van deelnemers mogelijk is of dat het om een gesloten regeling gaat.
440	N/A	Vindt er nog pensioenopbouw plaats?	Op deze regel vult het fonds in of de deelnemers nog pensioen opbouwen. Dit kan dus ook gelden indien de regeling al gesloten is.
450 en 460	N/A	Vrijstelling van verplicht gesteld bedrijfstakpensioenfonds	Het fonds rapporteert op regel 450 of de werkgever vrijgesteld is van deelneming in een verplichtgesteld bedrijfstakpensioenfonds. Indien dit het geval is dan vult het fonds op regel 460 de naam van het bedrijfstakpensioenfonds in dat vrijstelling heeft verleend. Bij vrijstelling van meerdere bedrijfstakpensioenfondsen gaat het om het meest relevante bedrijfstakpensioenfonds.
470	N/A	Wat is de doelgroep van het reglement?	De meeste pensioenregelingen gelden voor alle medewerkers van een bedrijf(stak). Indien de regeling voor een beperkte groep werknemers geldt kan hier opgegeven worden welke groep dit is.  Ingeval het fonds een beroepspensioenfonds is, geldt het volgende. Als de pensioenregeling van toepassing is op alle medewerkers die bij de beroepspensioenvereniging zijn aangesloten, dan dient hier "alle medewerkers" te



			worden geantwoord. Indien dat niet het geval is, dan moet hier "anders" worden ingevuld.
480 t/m 540	N/A	Pensioensoorten	<p>Op regels 480 t/m 540 geeft het fonds aan of de betreffende pensioensoorten in de pensioenregeling zijn opgenomen. Onderstaand worden enkele pensioensoorten kort toegelicht.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Het tijdelijk ouderdomspensioen (regel 490) gaat vooraf aan het levenslang ouderdomspensioen, het eindigt wanneer het ouderdomspensioen ingaat.</li> <li>- Het overbruggingspensioen (regel 500) is een tijdelijke aanvulling op het levenslange ouderdomspensioen voor de periode dat de gepensioneerde nog geen AOW-uitkering ontvangt. De uitkeringen van het levenslang ouderdomspensioen en het overbruggingspensioen beginnen tegelijk.</li> <li>- Een tijdelijk partnerpensioen (regel 520) is een uitkering bij overlijden van de partner tot de pensioenleeftijd, of anders, indien het pensioenreglement hier iets over zegt.</li> <li>- Een arbeidsongeschiktheidspensioen (regel 540) zorgt voor een uitkering bij langdurige arbeidsongeschiktheid (meer dan 2 jaren). Het dient vaak als pensioen over het salarisdeel boven het maximum SV-loon. Daarnaast is een arbeidsongeschiktheidspensioen onder het maximum SV-loon onder voorwaarden mogelijk. Merk op dat 'oude' gevallen gebruik maken van de Wet op de Arbeidsongeschiktheid (WAO).</li> </ul>
550	N/A	Van welk type overeenkomst wordt gebruik gemaakt bij de opbouw van het ouderdomspensioen	Het fonds geeft aan of er sprake is van een uitkeringsovereenkomst, kapitaalovereenkomst of premieovereenkomst of een combinatie van deze overeenkomsten.
560	N/A	Indien een combinatie van overeenkomsten wat bepaalt de scheiding tussen de pensioensystemen	Indien de regeling verschillende pensioensystemen voor dezelfde deelnemer kent, geeft het fonds aan wat de grondslag voor de splitsing is (op hoogte van inkomen / splitsing tussen vast inkomen en variabel inkomen / anders).
570 t/m 610	N/A	Uitkeringsovereenkomst	<p>Indien er sprake is van een uitkeringsovereenkomst dan vult het fonds op regel 570 in wat de grondslag van de opbouw is (eindloon, middelloon, vaste bedragen, anders). Het kan ook een combinatie van twee grondslagen zijn. Indien dit het geval is geeft het fonds op regel 580 aan wat het criterium is voor de scheiding tussen de twee componenten.</p> <p>Indien er sprake is van een eindloonregeling dan geeft het fonds op regel 590 of er sprake is van een zuivere eindloonregeling of dat een er beperking van kracht is.</p>

			Afhankelijk van de pensioensoorten en grondslag(en) van de opbouw vult het fonds op regel 600 t/m 610 per pensioensoort het jaarlijkse opbouwpercentage in. Dit opbouwpercentage moet met minimaal drie decimalen worden gerapporteerd.
640	N/A	Toeslagen op pensioenaanspraken ouderdomspensioen van actieve deelnemers	Het fonds rapporteert de soort toeslagverlening in die van toepassing is op de pensioenaanspraken van actieve deelnemers.
650	N/A	Ex ante bepaalde maatstaf actieve deelnemers	Op deze regel wordt aangegeven op welke vooraf vastgestelde maatstaf de toeslagen van regel 640 gebaseerd zijn.
680 t/m 720	N/A	Premievaststelling van uitkerings- en kapitaalovereenkomst	Het fonds geeft op regel 680 aan of er een deelnemersbijdrage is en zo ja, waaraan deze gekoppeld is. Op regel 690 vult het fonds het percentage in dat de deelnemers verschuldigd zijn.  Het fonds geeft op regel 700 aan of er een maximum premie van toepassing is en zo ja, waaraan deze gekoppeld is. Op regel 710 vult het fonds het percentage in dat als hoogste verschuldigd is.  Op regel 720 geeft het fonds aan of premiekorting toegestaan is.
730 t/m 750	N/A	Premieovereenkomst	Indien sprake is van een premieovereenkomst dan vult het fonds op regel 730 in wat er gebeurt met de ontvangen premie. De premie kan gebruikt worden voor belegging, als storting in een kapitaalverzekering of voor directe inkoop van pensioenaanspraken. Op regel 740 vult het fonds in hoe het premiebedrag is samengesteld en op regel 750 vult het fonds in hoe de premie voor de deelnemer is vastgesteld.
760	N/A	Toeslagen op pensioenaanspraken ouderdomspensioen van inactieve deelnemers	Op deze regel vult het fonds de soort toeslagverlening in die van toepassing is op de pensioenaanspraken van inactieven.
770	N/A	Ex-ante bepaalde maatstaf toeslag inactieve deelnemers	Het fonds rapporteert op welke vooraf vastgestelde maatstaf de toeslagen gebaseerd zijn.
780 t/m 820	N/A	Toetredingsleeftijd	Het fonds rapporteert op regel 780 de leeftijd waarop de deelnemer met de opbouw van ouderdomspensioen start. Als het fonds geen toetredingsleeftijd hanteert, dan moet het fonds 15 jaar invullen. Er mag op dit veld geen 0 worden ingevuld.  Het fonds geeft op regel 790 aan of er een wachttijd is voor de opbouw van het ouderdomspensioen waarover na toetreding niet alsnog pensioen wordt toegekend en rapporteert de bijbehorende duur van die wachttijd (in maanden) op regel 800.

			Het fonds geeft op regel 810 aan of er een drempeltijd is voor de opbouw van het ouderdomspensioen waarover na toetreding alsnog pensioen wordt toegekend en rapporteert de bijbehorende duur van die drempeltijd (in maanden) op regel 820.
830 t/m 850	N/A	Pensioenleeftijd	Het fonds rapporteert op regel 830 de leeftijd waarop zonder bijzondere omstandigheden het ouderdomspensioen ingaat (pensioenrichtleeftijd). Het fonds vermeldt tevens de vroegste en uiterste leeftijd waarop het ouderdomspensioen kan ingaan (regel 840 en 850).
860	N/A	Wat is de basis voor de berekening van het pensioengevende salaris?	Het fonds rapporteert de basis van het pensioengevende salaris waarover het pensioen wordt berekend. Het gaat hier om de termijnen van vaststelling van het salaris of een andere grondslag.
870 t/m 890	N/A	Maximum pensioengevend salaris of -grondslag	Op regel 870 vermeldt het fonds of er sprake is van een maximum salaris of – pensioengrondslag dat pensioengevend is en op welke wijze het maximum wordt bepaald. Het fonds rapporteert de hoogte van het maximaal pensioengevend salaris en de maximale pensioengrondslag in euro's op regels 880 en 890.  Het wettelijk maximum pensioengevend salaris dient bij beantwoording van deze vragen buiten beschouwing te worden gelaten.
900 t/m 930	N/A	Franchise	Het fonds rapporteert op regel 900 wat de basis is van de franchise en of/hoe de franchise door de jaren heen wordt aangepast op regel 910. Indien de franchise wordt verhoogd op basis van een vooraf vastgelegde maatstaf dan wordt deze opgenomen op regel 920. De hoogte van de individuele franchise in euro's wordt vermeld op regel 930.
940 t/m 970	N/A	Uitruilen van ouderdomspensioen in partnerpensioen en vice versa	Het fonds geeft op regel 940 aan of de regeling de mogelijkheid kent om ouderdomspensioen uit te ruilen in partnerpensioen en op regel 960 of de regeling de mogelijkheid kent om partnerpensioen uit te ruilen in ouderdomspensioen. Het fonds rapporteert op regel 950 en 970 de bijbehorende factoren die van toepassing zijn bij de uitruil.  Uitruilfactoren worden in factoren en niet in percentages gegeven. Het gaat hierbij om de factor die geldt op de pensioen(richt)leeftijd. Ter illustratie: De factor op regel 950 bepaalt het fonds door de te verkrijgen euro's partnerpensioen te delen door de daarvoor in te leveren euro's ouderdomspensioen.
980 t/m 1030	N/A	Mogelijkheden tot individualisering	Regels 980 t/m 1030 hebben betrekking op individuele keuzes die deelnemers aan de pensioenregeling kunnen maken. Het fonds geeft per individuele keuze aan of deze wel

			of niet onderdeel uitmaakt van de pensioenregeling. Indien er sprake is van andere mogelijkheden tot individualisering (regel 1020) dan licht het fonds dit toe op regel 1030.
1040 t/m 1110	N/A	Voortzetting regeling	Regels 1040 t/m 1100 hebben betrekking op de voortzetting van pensioenopbouw bij bijzondere vormen van verlof. Het fonds geeft per beschreven situatie aan of een deelnemer de regeling in dat geval kan voortzetten. Indien sprake is van een andere vrijwillige voortzetting (regel 1100) dan licht het fonds dit toe op regel 1110.
1180	N/A	Deelname aan partnerpensioen	Het fonds rapporteert op deze regel of de regeling voor partnerpensioen voor de deelnemer al dan niet verplicht is (verplicht/vrijwillig).
1190	N/A	Geldt het partnerpensioen ook voor partners met wie de deelnemer niet gehuwd is, noch een geregistreerd partnerschap heeft?	Het pensioenfonds geeft aan of de pensioenregeling ook partnerpensioen kent voor een partner met wie de deelnemer niet gehuwd is, noch een geregistreerd partnerschap heeft gesloten.
1200	N/A	Hoe wordt de hoogte van het partnerpensioen vastgesteld?	Op deze regel vermeldt het fonds waaraan de hoogte van het partnerpensioen gekoppeld is.
1210	N/A	Hoogte partnerpensioen (in procenten tov het ouderdomspensioen)	De hoogte van het partnerpensioen als percentage van het ouderdomspensioen wordt hier vermeld.
1220	N/A	Toezegging partnerpensioen voor actieve deelnemers	Het fonds geeft aan of het partnerpensioen is toegezegd op opbouwbasis, risicobasis, voor pensioendatum op risicobasis en na pensioendatum op opbouwbasis of een combinatie van opbouwbasis en risicobasis. Een en ander moet beoordeeld worden aan de hand van het geldende reglement. Veelal zullen regelingen waarbij het partnerpensioen thans op risicobasis verzekerd is nog wel premievrije rechten kennen op in het verleden opgebouwd partnerpensioen. Hier moet geen rekening mee worden gehouden bij de invulling van deze vraag. Ook een aanspraak op partnerpensioen ontstaan uit uitruil van het ouderdomspensioen blijft hier buiten beschouwing.
1230	N/A	Indien partnerpensioen op risicobasis, is de hoogte dan afhankelijk van de dienstdtijd?	Indien het partnerpensioen op risicobasis is, rapporteert het fonds op deze regel of het partnerpensioen gerelateerd is aan de dienstdtijd.
1240	N/A	Gelden voor de toeslagen op het ingegaan nabestaandenpensioen andere toezeggingen dan voor het ouderdomspensioen?	Hier vermeldt het fonds of de wijze waarop de toeslagen op het partnerpensioen worden vastgesteld en gefinancierd, afwijkt van de wijze waarop dit voor het ingegaan ouderdomspensioen gebeurt.

1250 t/m 1270	N/A	Wezenpensioen	Het fonds rapporteert op regel 1250 of de regeling voor wezenpensioen voor de deelnemer al dan niet verplicht is. Op regel 1260 vermeldt het fonds waaraan de hoogte van het wezenpensioen gekoppeld is. De hoogte van het wezenpensioen in procenten ten opzichte van het ouderdompensioen of partnerpensioen wordt vermeld op regel 1270.
1280	N/A	Deelname arbeidsongeschiktheidspensioen	Hier geeft het fonds aan of de deelname aan het arbeidsongeschiktheidspensioen verplicht is.
1290	N/A	Toekenning arbeidsongeschiktheidspensioen	Op deze regel rapporteert het fonds of het arbeidsongeschiktheidspensioen alleen wordt toegekend boven het maximum SV-loon dan wel alleen beneden het maximum SV-loon.
1300	N/A	Uitkeringspercentage arbeidsongeschiktheidspensioen boven/beneden maximum SV-loon	Op deze regel rapporteert het pensioenfonds of het uitkeringspercentage boven of beneden het maximale SV-loon ligt.
1310	N/A	Franchise arbeidsongeschiktheidspensioen	Op deze regel rapporteert het fonds over welk deel van het salaris het geen arbeidsongeschiktheidspensioen toekent.
1320	N/A	Gelden voor de toeslagen op het ingegaan arbeidsongeschiktheidspensioen andere toezeggingen dan voor het ouderdompensioen?	Het fonds vermeldt hier of de wijze waarop de toeslagen op het arbeidsongeschiktheidspensioen worden vastgesteld en gefinancierd, afwijkt van de wijze waarop dit voor het ingegaan ouderdompensioen gebeurt.
1330	N/A	Voortzetting pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid	Op deze regel wordt aangegeven of en zo ja, op welke wijze de pensioenopbouw wordt voortgezet tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid.
1340 t/m 1410	N/A	Toegekend percentage en ingangsdatum toeslagverlening	Het fonds rapporteert de hoogte van de toeslagverlening alsmede de ingangsdatum hiervan per toeslagbesluit voor zowel actieve deelnemers (regel 1340 t/m 1370) als gewezen deelnemers en pensioengerechtigden (regel 1380 t/m 1410).  Als er geen toeslagpercentage is toegekend, dan rapporteert het fonds 0,0000%. En als er geen toeslagverlening mogelijk is, zoals bijvoorbeeld bij eindloonregelingen, dan moet het veld leeggelaten worden.
1420	N/A	Wordt in het lopende jaar een eenmalige toeslag toegekend?	Hier geeft het fonds aan of er een eenmalige toeslag voor gewezen en pensioengerechtigde deelnemers is toegekend die ingaat in het lopende jaar.
1430	N/A	Toegekende eenmalige toeslag	Hier geeft het fonds de hoogte van de eenmalige toeslagverlening weer met vier decimalen achter de komma. Als er geen eenmalige toeslagverlening heeft plaatsgevonden, dan rapporteert het fonds 0,0000%. Als er geen eenmalige toeslagverlening mogelijk is, dan laat het fonds deze regel leeg.

## Tabelgroep TG-RG2: Gegevens per reglement WTP(rapportageset WTP-RG)

Tabel	K603	Pensioenreglement WTP
-------	------	-----------------------

Wanneer in te vullen:	Jaarlijks per 1 april
Laatste wijziging staat:	September 2024
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024

### **Inleiding**

Deze tabel wordt jaarlijks gerapporteerd. Deze staat wordt ingevuld door fondsen met een nieuwe SPR en/of FPR regeling. Op deze tabel worden kenmerken van de pensioenregeling(en) gevraagd. Deze kenmerken worden gevraagd voor alle regelingen.

Hierbij is een regeling een voor de deelnemer samenhangende set pensioenaanspraken. Een deelnemer is normaal gesproken slechts in één regeling (per fonds) actief. In veel gevallen zal er een één op één relatie zijn tussen de pensioenregeling en een pensioenreglement. Soms kunnen meerdere reglementen samen een pensioenregeling vormen. Dit is bijvoorbeeld het geval wanneer er een apart pensioenreglement is voor het arbeidsongeschiktheidspensioen of een aanvullend pensioen.

In deze tabel wordt elke regeling in één kolom gerapporteerd. Een uitzondering wordt gemaakt wanneer de administratie van het pensioenfonds geen onderscheid maakt tussen verschillende regelingen. In dat geval mogen de verschillende regelingen samengevoegd worden tot een regeling. In de tabel kunnen kolommen worden toegevoegd voor elke regeling die gerapporteerd wordt.

Ook op sommige andere tabellen moeten individuele pensioenregelingen gerapporteerd worden. Ten einde de consistentie tussen deze tabellen te waarborgen is het van belang dat de naamgeving van de pensioenregelingen consistent worden gebruikt. Deze consistentie is niet alleen van belang tussen de verslagstaten van één verslagjaar, maar ook tussen de verschillende verslagjaren.

**Tabel K603: Pensioenreglement WTP**

Regel	Kolom	Item	Definitie
N/A	#	Naam van het reglement	Het fonds vult voor elke regeling die gevoerd wordt de naam waaronder de regeling bij het fonds zelf bekend staat in bij de kolomkop. Het fonds vult zoveel kolommen in als nodig is. De naam moet consistent gebruikt worden over de verschillende tabellen en rapportageperioden.
010	N/A	Ontvangen premies in het voorafgaande jaar	Het fonds rapporteert de premies die in het voorafgaande jaar zijn ontvangen.
020	N/A	Betaalde uitkeringen in het voorafgaande jaar	Het fonds rapporteert de uitkeringen die in het voorafgaande jaar zijn betaald.
030 t/m 050	N/A	Technische voorzieningen	Het fonds rapporteert per ultimo van het voorafgaande jaar de technische voorzieningen die voor respectievelijk risico fonds en risico deelnemer worden aangehouden danwel die afgedekt zijn met een garantiecontract.
070 t/m 180	N/A	Aantal actieven	<p>Het fonds rapporteert het aantal actieve deelnemers op totaalniveau en uitgesplitst naar drie subcategorieën. Per subcategorie wordt hierbij zowel het totaal aantal deelnemers in de subcategorie gerapporteerd, als ook een uitsplitsing naar geslacht). De volgende drie subcategorieën worden onderscheiden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Met actieve deelnemers exclusief vrijgestelden van premiebetaling (regel 70 t/m 90) worden personen bedoeld waarvoor het pensioenfonds premie ontvangt en die niet tevens een ouderdomspensioenuitkering ontvangen.</li> <li>- Arbeidsongeschikten (regel 100 t/m 120) zijn actieven waarvoor het pensioenfonds geen premie ontvangt wegens arbeidsongeschiktheid. Indien een deelnemer gedeeltelijk arbeidsongeschikt is en de ontvangen premie hiervoor verminderd maar niet nul is, wordt de deelnemer niet hier maar bij de actieven opgevoerd.</li> <li>- Deeltijdgepensioneerden (regel 130 t/m 150) zijn actieven waarvoor het pensioenfonds zowel premie ontvangt als waaraan het pensioenfonds een uitkering verstrekt uit hoofde van het ouderdomspensioen.</li> </ul> <p>De som over de subcategorieën vormt het totaal aantal actieve deelnemers en wordt gerapporteerd op regel 160 t/m 180 (totaal en uitsplitsing naar geslacht).</p>
190 t/m 210	N/A	Aantal gewezen deelnemers	Het fonds rapporteert hier het aantal gewezen deelnemers (slapers) op totaalniveau en uitgesplitst naar geslacht. Gewezen deelnemers zijn personen die pensioenaanspraken hebben opgebouwd maar nu geen aanspraken meer opbouwen bij het fonds.

220 t/m 360	N/A	Aantal pensioengerechtigden	Het fonds rapporteert het aantal pensioengerechtigden op totaalniveau en uitgesplitst naar type pensioenuitkering en naar geslacht. De som over de subcategorieën vormt het totaal aantal pensioengerechtigden en wordt gerapporteerd op regel 340 t/m 360.
370 t/m 390	N/A	Totaal aantal deelnemers	Het fonds rapporteert het totaal van alle actieve -, gewezen - en pensioengerechtigde deelnemers en de bijbehorende uitsplitsing naar geslacht.  Het totale aantal deelnemers over de verschillende regelingen kan afwijken van het totale aantal deelnemers in tabel J701-1. Indien een deelnemer actief is in meerdere regelingen, door bijvoorbeeld deel te nemen aan een excedentregeling, zal in tabel K602 de deelnemer in alle betreffende regelingen meetellen terwijl in J701 elke deelnemer aan het pensioenfonds slechts één keer meegeteld mag worden.
400	N/A	Is het reglement in het huidige, lopende jaar, nog van toepassing?	Het fonds geeft aan of het reglement per primo van het lopende jaar (het jaar waarin deze rapportage wordt uitgevraagd) nog van toepassing is.
410	N/A	Zijn er reglementswijzigingen?	Het fonds geeft aan of er reglementswijzigingen hebben plaatsgevonden.
420	N/A	Ingangsdatum reglement (jjjj-mm-dd)	Het fonds rapporteert de datum waarop het reglement is ingegaan.
430	N/A	Worden er nog actieve deelnemers opgenomen?	Op deze regel geeft het fonds aan of instroom van deelnemers mogelijk is of dat het om een gesloten regeling gaat.
440	N/A	Vindt er nog pensioenopbouw plaats?	Op deze regel vult het fonds in of de deelnemers nog pensioen opbouwen. Dit kan dus ook gelden indien de regeling al gesloten is.
443	N/A	Welke soort premiereregeling voert u uit met dit reglement?	Het fonds geeft aan of er sprake is van een solidaire premiereregeling of van een flexibele premiereregeling.
445	N/A	Is het een verplichte basisregeling of een vrijwillige (bijspaar)regeling	Het fonds geeft aan of de regeling een baispensioenregeling is (PW art 1: baispensioenregeling: de collectieve pensioenregeling of het deel van de pensioenregeling waaraan de werknemer op basis van de pensioenovereenkomst gehouden is om deel te nemen) of een vrijwillige (bijspaar)regeling.
447	N/A	Indien vrijwillig, is de regeling fiscaal bovenmatig?	Het fonds geeft aan of de regeling fiscaal bovenmatig is (PW art 117: een pensioenregeling die niet blijft binnen de begrenzingen die zijn opgenomen in de hoofdstukken IIB en VIII van de Wet op de loonbelasting 1964).
450 en 460	N/A	Vrijstelling van verplicht gesteld bedrijfstakpensioenfonds	Het fonds rapporteert op regel 450 of de werkgever vrijgesteld is van deelneming in een verplichtgesteld bedrijfstakpensioenfonds. Indien dit het geval is dan vult het



			fonds op regel 460 de naam van het bedrijfstakpensioenfonds in dat vrijstelling heeft verleend. Bij vrijstelling van meerdere bedrijfstakpensioenfondsen gaat het om het meest relevante bedrijfstakpensioenfonds.
470	N/A	Wat is de doelgroep van het reglement?	<p>De meeste pensioenregelingen gelden voor alle medewerkers van een bedrijf(stak). Indien de regeling voor een beperkte groep werknemers geldt, kan hier opgegeven worden welke groep dit is.</p> <p>Ingeval het fonds een beroepspensioenfonds is, geldt het volgende. Als de pensioenregeling van toepassing is op alle medewerkers die bij de beroepspensioenvereniging zijn aangesloten, dan dient hier "alle medewerkers" te worden geantwoord. Indien dat niet het geval is, dan moet hier "anders" worden ingevuld.</p>
480 t/m 540	N/A	Pensioensoorten	<p>Op regels 480 t/m 540 geeft het fonds aan of de betreffende pensioensoorten in de pensioenregeling zijn opgenomen. Onderstaand worden enkele pensioensoorten kort toegelicht.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Het tijdelijk ouderdomspensioen (regel 490) gaat vooraf aan het levenslang ouderdomspensioen, het eindigt wanneer het ouderdomspensioen ingaat.</li> <li>- Een tijdelijk partnerpensioen (regel 520) is een uitkering bij overlijden van de partner tot de pensioenleeftijd, of anders, indien het pensioenreglement hier iets over zegt.</li> <li>- Een arbeidsongeschiktheidspensioen (regel 540) zorgt voor een uitkering bij langdurige arbeidsongeschiktheid (meer dan 2 jaren). Het dient vaak als pensioen over het salarisdeel boven het maximum SV-loon. Daarnaast is een arbeidsongeschiktheidspensioen onder het maximum SV-loon onder voorwaarden mogelijk. Merk op dat 'oude' gevallen gebruik maken van de Wet op de Arbeidsongeschiktheid (WAO).</li> </ul>
545 t/m 553	N/A	Pensioendoelstelling	<p>Deze vragen gelden alleen voor de solidaire premieovereenkomst. De vragen hebben betrekking op PW art. 10a lid 1: "Bij een solidaire premieovereenkomst berekent de pensioenuitvoerder de kans dat met de premie de beoogde pensioendoelstelling wordt behaald. Deze berekening wordt door pensioenfondsen bij de opdrachtaanvaarding, door verzekeraars en premiepensioeninstellingen bij het sluiten van de uitvoeringsovereenkomst en door alle pensioenuitvoerders periodiek, uiterlijk iedere vijf jaar, gedaan aan de hand van een uniforme scenario-analyse. De pensioenuitvoerder informeert de werkgever of de partijen die de pensioenregeling zijn overeengekomen hierover".</p>

555 t/m 563	N/A	In het geval van een solidaire premiereregeling	In PW art 10a lid 4 worden een aantal mogelijkheden om rendementen toe te delen beschreven. Bij deze vragen geeft het fonds aan welke manier van toedeling voor de regeling van toepassing is. Toebedeling obv wijziging rentetermijnstructuur of rechtstreeks uit rendement. En meldt het fonds hoe de financiële mee- of tegenvallers die het gevolg zijn van ontwikkeling levensverwachting en sterfteresultaat zijn verwerkt.
565 t/m 571	N/A	In het geval van een flexibele premiereregeling, algemene vragen	Het fonds geeft aan of er sprake is van een vastgestelde of een variabele uitkering en of er sprake is van sprake is van beleggingsvrijheid in de opbouwfase
573 t/m 585	N/A	In het geval van een flexibele premiereregeling, vragen over variabele uitkering	In het geval er sprake is van een variabele uitkering binnen de flexibele premiereregeling geeft het fonds (o.a.) aan op welke manier de financiële resultaten worden verwerkt. Dit betreft vragen over financiële resultaten van beleggingsrisico, levensverwachting en sterferesultaat. Daarnaast geeft het fonds aan of er een collectieve toedelingskring voor gepensioneerden is en of er een mogelijkheid is voor deelnemers om 10 jaar voor de pensioendatum deel uit te maken van deze toedelingskring. Het fonds geeft hier ook aan of een risicodelingsreserve deel uit maakt van de overeenkomst.
587 t/m 601	N/A	In het geval van een flexibele premiereregeling, Vragen over vastgestelde uitkering	Het fonds geeft aan of er bij de vastgestelde uitkering sprake is van toeslagverlening en zo ja welk soort en welke maatstaf.
680 t/m 695	N/A	Ouderdomspensioen, premievaststelling	Het fonds geeft op regel 680 aan of er een deelnemersbijdrage is en zo ja, waaraan deze gekoppeld is. Op regel 690 vult het fonds het percentage in dat de deelnemers verschuldigd zijn.  Bij keuze anders wordt op regel 695 een toelichting gegeven op de deelnemesbijdrage
780 t/m 820	N/A	Toetredingsleeftijd	Het fonds rapporteert op regel 780 de leeftijd waarop de deelnemer met de opbouw van ouderdomspensioen start. Als het fonds geen toetredingsleeftijd hanteert, dan moet het fonds 15 jaar invullen. Er mag op dit veld geen 0 worden ingevuld.  Het fonds geeft op regel 810 aan of er een drempeltijd is voor de opbouw van het ouderdomspensioen waarover na toetreding alsnog pensioen wordt toegekend en rapporteert de bijbehorende duur van die drempeltijd (in maanden) op regel 820.
830 t/m 850	N/A	Pensioenleeftijd	Het fonds rapporteert op regel 830 de leeftijd waarop zonder bijzondere omstandigheden het ouderdomspensioen ingaat (pensioenrichtleeftijd). Het fonds vermeld tevens de vroegste en uiterste leeftijd waarop het ouderdomspensioen kan ingaan (regel 840 en 850).

860	N/A	Wat is de basis voor de berekening van het pensioengevende salaris?	Het fonds rapporteert de basis van het pensioengevende salaris waarover het pensioen wordt berekend. Het gaat hier om de termijnen van vaststelling van het salaris of een andere grondslag.
880 t/m 890	N/A	Hoogte maximaalpensioengevend salaris en grondslag	Op regel 860 vermeldt het fonds of er sprake is van een maximum salaris of – pensioengrondslag dat pensioengevend is en op welke wijze het maximum wordt bepaald. Het fonds rapporteert de hoogte van het maximaal pensioengevend salaris en de maximale pensioengrondslag in euro's op regels 880 en 890.  Het wettelijk maximum pensioengevend salaris dient bij beantwoording van deze vragen buiten beschouwing te worden gelaten.
900 t/m 930	N/A	Franchise	Het fonds rapporteert op regel 900 wat de basis is van de franchise. De hoogte van de individuele franchise in euro's wordt vermeld op regel 930.
945 t/m 950	N/A	Uitruilmogelijkheden, uitruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen en de uitruilfactor	Het fonds geeft op regel 945 aan of de regeling de mogelijkheid kent om ouderdomspensioen uit te ruilen in partnerpensioen. Het fonds rapporteert op regel 950 de bijbehorende factoren die van toepassing zijn bij de uitruil.  Uitruilfactoren worden in factoren en niet in percentages gegeven. Het gaat hierbij om de factor die geldt op de pensioen(richt)leeftijd. Ter illustratie: De factor op regel 950 bepaalt het fonds door de te verkrijgen euro's partnerpensioen te delen door de daarvoor in te leveren euro's ouderdomspensioen.
980 t/m 1030	N/A	Mogelijkheden tot individualisering	Regels 980 t/m 1030 hebben betrekking op individuele keuzes die deelnemers aan de pensioenregeling kunnen maken. Het fonds geeft per individuele keuze aan of deze wel of niet onderdeel uitmaakt van de pensioenregeling. Indien er sprake is van andere mogelijkheden tot individualisering (regel 1020) dan licht het fonds dit toe op regel 1030.
1040 t/m 1110	N/A	Voortzetting regeling	Regels 1040 t/m 1100 hebben betrekking op de voortzetting van pensioenopbouw bij bijzondere vormen van verlof. Het fonds geeft per beschreven situatie aan of een deelnemer de regeling in dat geval kan voortzetten. Indien sprake is van een andere vrijwillige voortzetting (regel 1100) dan licht het fonds dit toe op regel 1110.
1185	N/A	Deelname aan partnerpensioen	Het fonds rapporteert op deze regel of de regeling voor partnerpensioen voor de deelnemer al dan niet verplicht is (verplicht/vrijwillig).

1190	N/A	Geldt het partnerpensioen ook voor partners met wie de deelnemer niet gehuwd is, noch een geregistreerd partnerschap heeft?	Het pensioenfonds geeft aan of de pensioenregeling ook partnerpensioen kent voor een partner met wie de deelnemer niet gehuwd is, noch een geregistreerd partnerschap heeft gesloten.
1205 t/m 1211	N/A	Partnerpensioen voor pensioendatum	Het fonds geeft informatie over het partnerpensioen voor pensioendatum Het type uitkering opties: percentage van het salaris, percentage van het salaris + een vastbedrag, of anders, wordt vermeld. Bij keuze 'anders' toelichting geven op regel 1211. En bij keuze percentage van het salaris + vast bedrag wordt op regel 1210 de hoogte van het vaste bedrag gegeven.
1215	N/A	Type uitkering partnerpensioen na pensioendatum	Het fonds geeft aan of het partnerpensioen is gebaseerd op een vaste of variabele uitkering.
1225	N/A	Hoogte partnerpensioen na pensioendatum in procenten van het ouderdompensioen	Het fonds geeft de hoogte van het partnerpensioen aan in procenten van het ouderdompensioen.
1255 t/m 1275	N/A	Wezenpensioen	Het fonds rapporteert op regel 1255 of de regeling voor wezenpensioen voor de deelnemer al dan niet verplicht is. Op regel 1275 vermeldt het fonds de hoogte van het wezenpensioen in procenten ten opzichte van het salaris.
1285	N/A	Arbeidsongeschiktheidspensioen	Hier geeft het fonds aan of er een arbeidsongeschiktheidspensioen verzekerd is.
1295	N/A	Type uitkering arbeidsongeschiktheidspensioen	Op deze regel rapporteert het fonds het type (karakter) van het arbeidsongeschiktheidspensioen (vastgestelde uitkering of variabele uitkering).
1305	N/A	Hoogte arbeidsongeschiktheidspensioen (in procenten van het salaris)	Het fonds vermeldt de hoogte van het arbeidsongeschiktheidspensioen (in procenten van het salaris).
1335	N/A	Voortzetting pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid	Op deze regel wordt aangegeven of en zo ja, op welke wijze de pensioenopbouw wordt voortgezet tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid.

**PREMIE (EX ANTE)****Tabelgroep TG-PR1: Premiebepaling**

Tabel	K401-1	Beleidskeuzes premieverplichtingen
Tabel	K401-2	Premieverplichtingen
Tabel	K401-3	Uitsplitsing van de overige actuarieel benodigde premie RTS
Tabel	K401-4	Uitsplitsing van de overige actuarieel benodigde premie o.b.v. gedempte premie
Tabel	K401-5	Premie uitsplitsing
Tabel	K401-6	Toelichtingen bij de premiebepaling

In te vullen door	Alleen fondsen met FTK-regelingen die nog niet zijn ingevaren
Laatste wijziging staat:	2019
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024

**Inleiding**

Doel van deze tabelgroep is om vroegtijdig inzicht te krijgen in de naar verwachting over het gerapporteerde verslagjaar te ontvangen premie en de verwachte kostendekkende premie over het gerapporteerde verslagjaar. Het fonds raamt de te ontvangen premie en de kostendekkende premie zo nauwkeurig mogelijk. Deze informatie over de premiegegevens wordt zowel vooraf (K401) als achteraf (J403) uitgevraagd. Op deze wijze wordt inzicht verkregen in de mate waarin de realisatie ex-post afwijkt van de verwachting ex-ante.

**Tabel K401-1: Beleidskeuzes premieverplichtingen**

Regel	Kolom	Item	Definitie
010	010	Heeft de rapportage betrekking op een gesloten fonds zonder verdere opbouw van pensioenaanspraken?	Een "gesloten fonds zonder verdere opbouw van pensioenaanspraken" is een pensioenfonds, dat uitsluitend pensioenregelingen uitvoert waartoe geen nieuwe deelnemers kunnen toetreden en waarbij bestaande deelnemers geen nieuwe pensioenaanspraken opbouwen anders dan uit hoofde van toeslagverlening.

**Premiesystematiek**

Regel	Kolom	Item	Definitie
020	010	Welke systematiek hanteert het pensioenfonds bij het bepalen van de kostendeekkende premie?	Het fonds rapporteert de van toepassing zijnde systematiek bij de vaststelling van de (gedempte) kostendeekkende premie en heeft daarbij de keuze uit: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Gebaseerd op de actuele rentetermijnstructuur (RTS);</li> <li>- Systematiek van gedempte premie op basis van een voortschrijdend gemiddelde RTS;</li> <li>- Systematiek van gedempte premie op basis van een verwacht toekomstig rendement;</li> <li>- Geen premie voor verplichtingen voor risico van het fonds.</li> </ul>
030	010	Indien keuze voor systematiek gedempte premie (verwacht toekomstig rendement) dan een toelichting op de wijze van vaststelling verwacht rendement.	Indien is gekozen voor een "Systematiek van gedempte premie op basis van een verwacht toekomstig rendement" geeft het fonds hier verplicht een toelichting op de wijze waarop de disconteringscurve in K402 (kolom 020) is vastgesteld. In de toelichting wordt in ieder geval vermeld welke rendementen zijn gehanteerd voor de verschillende beleggingscategorieën.
040	010	Over welke periode is het voortschrijdend gemiddelde RTS berekend (in maanden invullen)	Het fonds beantwoordt deze vraag uitsluitend indien gekozen is voor een "Systematiek van gedempte premie op basis van een voortschrijdend gemiddelde RTS". Het fonds vermeldt de termijn (in maanden) waarover het voortschrijdende gemiddelde van de RTS is vastgesteld. Het fonds sluit hierbij aan op de peildatum voor de vaststelling van de premie en de kostendeekendheid in de volgende vraag.  <i>Voorbeeld</i> De gedempte kostendeekkende premie voor het gerapporteerde verslagjaar is berekend op basis van de 36-maands gemiddelde rentetermijnstructuur tot en met 30 september van het jaar voorafgaand aan het gerapporteerde verslagjaar. Het fonds vermeldt op deze regel "36".
050	010	Per welke peildatum voor de RTS is de premie en de kostendeekendheid daarvan vastgesteld (jjjj-mm-dd)?	Het fonds vermeldt per welke datum de premie voor het gerapporteerde verslagjaar en de ex-ante kostendeekendheid daarvan zijn vastgesteld. Vanwege de beschikbaarheid van een door DNB gepubliceerde rentetermijnstructuur en een betrouwbare schatting van de dekkingsgraad, vermeldt het fonds hierbij de peildatum voor de gegevens onderliggend aan dit besluit per maandeinde.  <i>Voorbeeld</i> Het fonds heeft de premie en de kostendeekendheid daarvan voor het gerapporteerde verslagjaar 2019 vastgesteld in de bestuursvergadering van 14 oktober 2018 op basis van de peildatum 30 september 2018 (zoals vastgelegd in de ABTN). Het bestuur is daarbij uitgegaan van de voorhanden zijnde gegevens (waaronder de schatting van de dekkingsgraad en de rentetermijnstructuur) per 30 september 2018. Het fonds vermeldt 2018-09-15 als peildatum.
060	010	Per welke datum is het rendement op vastrentende waarden vastgezet (jjjj-mm-dd)?	Het fonds beantwoordt deze vraag uitsluitend indien is gekozen voor een "Systematiek van gedempte premie op basis van een verwacht toekomstig rendement". Het fonds vermeldt per welke datum het rendement op vastrentende waarden voor 5 jaar is vastgezet als bedoeld in artikel 4 lid 3b Besluit FTK.

**Vermeerdering van benodigde premie**

Regel	Kolom	Item	Definitie
070 en 080	010	Vermeerdering van de benodigde premie in verband met herstellpremies of bijstortingen	<p>In tabel K401 – 2 rapporteert het fonds de hoogte van de (gedempte) kostendekkende premie. Bijzondere omstandigheden bij het pensioenfonds kunnen ertoe leiden dat een opslag nodig is boven de voor het fonds relevante kostendekkende premie. Dit kan bijvoorbeeld zijn omdat contractueel een bijstorting verschuldigd is een inhaal financiering voor nog niet toegekende aanspraken of er sprake is van een opslag in verband met een herstelplan.</p> <p>Het fonds geeft op regel 070 aan of sprake is van zo'n vermeerdering in verband met herstellpremies of bijstortingen (ja/nee).</p> <p>In het geval er sprake is van vermeerdering van de benodigde premie in verband met herstellpremies of bijstortingen, dan geeft het fonds een toelichting op regel 080. Het <u>bijbehorende bedrag aan extra premies wordt gerapporteerd in tabel K401-5 (regel 220).</u></p>
090 en 100	010	Vermeerdering van de benodigde premie met extra premies op andere gronden	<p>Op regel 090 geeft het pensioenfonds aan of er sprake is van een vermeerdering van de benodigde premie op andere gronden dan herstellpremies of bijstortingen (ja/nee).</p> <p>Indien er sprake is van vermeerdering van de benodigde premie op basis van andere gronden dan herstellpremies of bijstortingen, dan geeft het fonds een toelichting op regel 100. Het <u>bijbehorende bedrag aan extra premies wordt gerapporteerd in tabel K401-5 (regel 230).</u></p>

**Premiegrondslag**

Regel	Kolom	Item	Definitie
110	010	Is de premie (excl premie inkoopregeling VPL) bepaald als percentage van pensioengrondslag, salarissom, beide of anders?	<p>Het fonds geeft op deze regel aan of de feitelijke overeengekomen premie, voor de belangrijkste pensioenregeling (gemeten naar feitelijk overeengekomen premie) die het fonds uitvoert, gebaseerd is op de pensioengrondslagsom, op de salarissom, op beide, of anders wordt bepaald.</p> <p>Het fonds licht de premiemethodiek toe in tabel K401-6 (070).</p>

**Opbouwpercentage**

Regel	Kolom	Item	Definitie
120 en 130	010	Reglementaire (streef)opbouwpercentage	<p>Het fonds rapporteert op regel 130 het opbouwpercentage voor de basisregeling zoals dat reglementair is bepaald. Als een fonds een gesplitste kortingsregel in het reglement heeft opgenomen, dan is dit het opbouwpercentage waar het fonds in beginsel naar streeft.</p> <p>Op regel 120 geeft het fonds aan of het reglementaire (streef)opbouwpercentage is aangepast ten opzichte van het afgelopen jaar. Indien dit het geval is, dan wordt de wijziging hier nader toegelicht en vermeldt het fonds hier tevens het voorgaande (streef)opbouwpercentage. Het (streef)opbouwpercentage moet met minimaal drie decimalen worden gerapporteerd.</p>
140 en 150	010	Tijdelijke aanpassing opbouwpercentage / gesplitste kortingsregeling	<p>Het fonds geeft op regel 140 aan of het reglementaire (streef)opbouwpercentage tijdelijk is aangepast ten opzichte van het afgelopen jaar, of dat de gesplitste kortingsregeling wordt ingezet (ja/nee).</p> <p>Indien dit het geval is, dan geeft het fonds op regel 150 een toelichting op de aanpassing.</p>
160	010	Wat is het feitelijke opbouwpercentage voor het verslagjaar?	Het fonds rapporteert het opbouwpercentage dat feitelijk wordt gehanteerd voor de basisregeling voor het verslagjaar. Dit percentage moet met drie decimalen worden gerapporteerd.
170	010	Is de reguliere pensioenopbouw zoals vastgelegd in het pensioenreglement tov vorig verslagjaar aangepast (anders dan via het opbouwpercentage)? Zo ja, graag een toelichting	Wordt deze vraag met 'ja' beantwoord, dan geeft het fonds op deze regel een toelichting op de aanpassing en de reden daarvoor.

**Overig**

Regel	Kolom	Item	Definitie
180 en 190	010	Staat de hoogte van de premie voor langer dan 1 jaar vast zonder dat deze tussentijds kan worden gewijzigd?	Het fonds vult op regel 180 'ja' in als het premiepercentage voor langer dan één jaar vaststaat en gedurende deze periode niet kan worden aangepast. In dit geval geeft het fonds op regel 190 een omschrijving van de vaste premiesystematiek. Hierbij wordt ook aangegeven voor welke periode de premie nog vaststaat.
200 en 210	010	Bijstortingsverplichting	Het fonds geeft op regel 200 aan of de werkgever een contractueel vastgelegde bijstortingsverplichting heeft die afhankelijk is van de vermogenspositie van het fonds. Het fonds vult 'nee' in als dat niet zo is. Als er sprake is van een bijstortingsverplichting, dan geeft het fonds op regel 210 een toelichting daarop.



220	010	Wordt een deel van de feitelijke premie toegevoegd aan een toeslagendepot?	<p>Het fonds geeft hier aan of een deel van de feitelijke premie wordt toegevoegd aan een toeslagendepot.</p> <p>Het fonds vult 'ja' in als een deel van de feitelijke premie wordt toegevoegd aan een toeslagendepot. Indien dit het geval is dan wordt op tabel K401-5 (regel 250) de toevoegingen aan het depot uit de feitelijke overeengekomen premie gedurende het verslagjaar gerapporteerd.</p> <p>Indien er sprake is van een depot met zowel een indexatie- als een premie-egalisatiedoel dan wordt deze vraag met 'nee' beantwoord. In dat geval wordt de dotatie aan het depot verantwoord bij "premie-egalisatiedepot" op tabel K401-5 regel 190.</p> <p>Het fonds geeft verplicht een toelichting op het toeslagendepot in tabel K401-6 regel 080, in het toelichtingenveld voor het premie-egalisatiedepot.</p>
230	010	Zijn er verder nog omstandigheden relevant, graag een toelichting?	Het fonds kan hier overige relevante opmerkingen met betrekking tot premie opnemen.

## Tabel K401-2: Premieverplichtingen

### Kostendekkende premie: premie voor verplichtingen voor risico fonds

Het fonds rapporteert op regel 010 tot en met 050 de kostendekkende premie die hoort bij de aangroei van pensioenverplichtingen voor risico van het pensioenfonds in het gerapporteerde verslagjaar. Het fonds gaat daarbij uit van de rentetermijnstructuur en de overige actuariële grondslagen zoals die jaarultimo van het jaar voorafgaand aan het gerapporteerde verslagjaar van kracht waren.

Een fonds dat de kostendekkende premie op basis van de actuele rentetermijnstructuur vaststelt, rapporteert uitsluitend volgens deze methodiek (kolom 010). Een fonds dat een gedempte kostendekkende premie hanteert, rapporteert de kostendekkende premie zowel op basis van de actuele rentetermijnstructuur (kolom 010) als de voor het betreffende fonds geldende methodiek van premiedemping (kolom 020).

Regel	Kolom	Item	Definitie
010	010 en 020	Actuarieel benodigde premie voor de inkoop van de onvoorwaardelijke onderdelen van de pensioenovereenkomst inclusief risico-onderdelen en de opslag voor toekomstige uitvoeringskosten	<p>Het fonds rapporteert op deze regel de actuarieel benodigde premie voor de inkoop van de onvoorwaardelijke onderdelen van de pensioenovereenkomst gebaseerd op de actuele rentetermijnstructuur (kolom 010) en indien van toepassing tevens op basis van de voor het fonds geldende methodiek van premiedemping (kolom 020). De actuele rentetermijnstructuur is de door DNB gepubliceerde rentetermijnstructuur per jaareinde van het jaar voorafgaand aan het gerapporteerde verslagjaar.</p> <p>Onder de actuarieel benodigde premie wordt verstaan, de premie benodigd voor:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de opbouw van pensioenaanspraken (coming service en backservice) over het gerapporteerde verslagjaar inclusief onvoorwaardelijke indexatie van deze pensioenaanspraken en overige onvoorwaardelijk toegekende aanspraken</li> <li>- de risicodekking van bijvoorbeeld het overlijdens- en/of arbeidsongeschiktheidsrisico gedurende het gerapporteerde verslagjaar (voor zover dit niet gedekt wordt uit eventueel opgebouwde pensioenen)</li> <li>- de opslag voor toekomstige uitvoeringskosten horend bij de in het gerapporteerde verslagjaar toegekende onvoorwaardelijke aanspraken (deze opslag wordt toegevoegd aan voorziening voor uitvoeringskosten die onderdeel is van de technische voorzieningen).</li> </ul> <p>Voor fondsen die hebben gekozen voor een systematiek van premiedemping op basis van een verwacht rendement wordt op deze regel geen rekening gehouden met de opslag die nodig is voor voorwaardelijke toeslagverlening zoals bedoeld in artikel 4 lid 3a en lid 4 Besluit FTK. Deze opslag wordt verantwoord op regel 040, kolom 020.</p> <p>Indien het pensioenfonds een inkoopregeling in het kader van de wet VPL uitvoert, geldt het volgende. Zowel de 'inkoop' (dus: de toevoeging aan de technische voorzieningen) als de, in verband met deze regeling, ontvangen premies, worden</p>

			<p>buiten beschouwing gelaten bij de onderdelen over kostendekkende en benodigde premie. Het fonds rapporteert uitsluitend in het onderdeel over de feitelijke premie en in het onderdeel over inhaalpensioen over de regeling voor inhaalpensioen (VPL) en de daaraan gerelateerde premie.</p> <p>Indien het pensioenfonds meer dan één regeling uitvoert, rapporteert het fonds op deze regel de resultante van afzonderlijke berekeningen voor de verschillende regelingen.</p>
020	010 en 020	Opslag voor het vereist eigen vermogen (horend bij de aangroei van de technische voorzieningen)	<p>Het fonds rapporteert de opslag voor het in stand houden van het vereist eigen vermogen op basis van het strategische beleggingsbeleid. Als peildatum voor het vereist eigen vermogen geldt het jaareinde van het jaar voorafgaand aan het gerapporteerde verslagjaar.</p> <p>De opslag voor instandhouding van het vereist eigen vermogen sluit aan bij het volledige bedrag verantwoord op regel 010 (het actuariel benodigde bedrag voor onvoorwaardelijk pensioen). Indien het fonds een gedempte premie hanteert, kan het fonds de opslag voor de instandhouding van het vereist eigen vermogen in kolom 020 baseren op regel 010, kolom 020.</p> <p>Voor fondsen die naast verplichtingen voor risico fonds ook verplichtingen voor risico deelnemer en/of verplichtingen onder garantiecontract hebben moet het percentage vereist eigen vermogen worden bepaald als de "toetswaarde solvabiliteit in situatie ultimo kwartaal" (tabel K101-2, kolom strategisch/schok in evenwicht) gedeeld door de <i>technische voorziening voor risico fonds</i>. Als hiervan wordt afgeweken dan wordt dit toegelicht bij de toelichting op de premie voor risico fonds (K401-6 regel 010).</p>
030	010 en 020	Opslag voor uitvoeringskosten	<p>Het fonds rapporteert de in de premie opgenomen opslag ter dekking van de uitvoeringskosten in het gerapporteerde verslagjaar (exclusief kosten vermogensbeheer). Het fonds houdt geen rekening met de opslag voor toekomstige uitvoeringskosten, aangezien deze reeds verantwoord zijn op regel 010.</p> <p>De systematiek van de kostendekkende premie (rentetermijnstructuur of gedempt) heeft geen invloed op de opslag voor uitvoeringskosten in het gerapporteerde verslagjaar.</p>

040	010 en 020	Actuarieel benodigde premie voor voorwaardelijke onderdelen van de pensioenovereenkomst, met inachtneming van de geformuleerde ambitie en de afgesproken wijze van financieren	<p>Het fonds rapporteert de actuarieel benodigde premie ten behoeve van voorwaardelijke toeslagverlening. Een fonds dat de onvoorwaardelijke pensioenverplichtingen heeft hervzerkerd op basis van een garantiecontract, en waarbij de voorwaardelijke toeslagverlening in beginsel voor rekening en risico van het fonds komt, rapporteert de daartoe actuarieel benodigde premie eveneens bij deze vraag.</p> <p>Indien is gekozen voor een systematiek van premiedemping op basis van een verwacht rendement en de opslag voor toeslagverlening zoals bedoeld in artikel 4 lid 3a en lid 4 Besluit FTK hoger is dan de opslag voor instandhouding van het vereist eigen vermogen, dan rapporteert het fonds bij deze vraag alleen het verschil tussen beide opslagen.</p> <p><i>Voorbeeld (premiedemping op basis van een verwacht rendement)</i> De opslag voor het vereist eigen vermogen behorend bij de aangroei van de pensioenverplichtingen bedraagt 20, deze wordt door het fonds vermeld op regel 020. De opslag in de premie die nodig is voor voorwaardelijke toeslagverlening bedraagt 50. Omdat de opslag voor voorwaardelijke toeslagverlening hoger is dan de opslag voor het vereist eigen vermogen, wordt het verschil tussen beide, in dit geval <math>50 - 20 = 30</math>, gerapporteerd op regel 040, kolom 020. Het fonds geeft een toelichting op de actuarieel benodigde premie voor voorwaardelijke onderdelen in tabel K401-6 regel 010.</p>
050	010 en 020	Totaal premie voor verplichtingen voor risico fonds	Het fonds rapporteert op deze regel het totaal van de bedragen van regel 010 t/m 040.

#### Kostendeckende premie: Uitsplitsing van de actuarieel benodigde premie

Regel	Kolom	Item	Definitie
060 t/m 130	010 en 020	Uitsplitsing actuarieel benodigde premie	<p>Op de regels 060 t/m 130 geeft het fonds een uitsplitsing (naar aard) van de actuarieel benodigde premie zoals gerapporteerd op regel 010. Afhankelijk van de financiële opzet kunnen enkele vragen met nul worden beantwoord. Als het fonds meerdere regelingen uitvoert dan kan uitgegaan worden van de som over de verschillende regelingen.</p> <p>De actuarieel benodigde premie wordt uitgesplitst naar de volgende componenten:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- coming service ouderdoms- en partnerpensioen</li> <li>- backservice ouderdoms- en partnerpensioen</li> <li>- opslag voor onvoorwaardelijke toeslag (met verplichte toelichting in tabel K401-6 regel 040/050)</li> </ul>

			<ul style="list-style-type: none"> <li>- overige onvoorwaardelijk toegekende aanspraken (met verplichte toelichting in tabel K401-6 regel 040/050)</li> <li>- risicopremie voor partner- en wezenpensioen</li> <li>- risicopremie voor arbeidsongeschiktheidspensioen en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid</li> <li>- opslag voor toekomstige uitvoeringskosten (als onderdeel technische voorzieningen)</li> <li>- overige componenten als totaalbedrag (met verplichte toelichting in tabel K401-6 regel 040/050). Een verdere uitsplitsing van dit bedrag wordt gerapporteerd in tabel K401-3.</li> </ul>
--	--	--	---

#### **Kostendeekkende premie: premie voor verplichtingen voor risico deelnemer**

Het fonds rapporteert op de regel 140 t/m 180 de componenten van de benodigde premie vanwege de aangroei van pensioenverplichtingen voor de pensioenregeling(en) voor rekening en risico van de deelnemers in het gerapporteerde verslagjaar. Afhankelijk van de financiële opzet kunnen enkele vragen mogelijk met nul worden beantwoord.

Een beschikbare premieregeling met rendementsgarantie heeft zowel kenmerken van een regeling voor risico fonds als van een regeling voor risico deelnemers. Om de toereikendheid van de premie te kunnen beoordelen, is kennis van de specifieke situatie noodzakelijk. Daarom dient in dit geval contact opgenomen te worden met de toezichthouder.

<b>Regel</b>	<b>Kolom</b>	<b>Item</b>	<b>Definitie</b>
140	010	Premie toegevoegd aan beleggingen risico deelnemer	Het fonds vermeldt op deze regel het (netto) bedrag uit de premie dat wordt toegevoegd aan de beleggingen voor risico van de deelnemer.
150	010	Opslag voor risicopremies	Het fonds rapporteert welk bedrag gedurende het lopende jaar aan de bruto premie voor verplichtingen voor risico deelnemer onttrokken wordt voor de risicodekking van bijvoorbeeld het overlijdens- en/of arbeidsongeschiktheidsrisico.
160	010	Opslag voor uitvoeringskosten	Het fonds rapporteert welk bedrag gedurende het lopende jaar aan de bruto premie voor verplichtingen voor risico deelnemer onttrokken wordt ter dekking van de uitvoeringskosten.
170	010	Opslag voor het vereist eigen vermogen (horend bij de aangroei van de technische voorzieningen)	Het fonds rapporteert welk bedrag gedurende het lopende jaar aan de bruto premie voor verplichtingen voor risico deelnemer onttrokken wordt voor het in stand houden van het vereist eigen vermogen.
180	010	Overige premiecomponenten	Wanneer er sprake is van overige premiecomponenten dan worden deze hier gerapporteerd en toegelicht bij de toelichting op de premie risico deelnemer (tabel K401-6, regel 020).

190	010	Totaal beschikbare premie voor verplichtingen voor risico deelnemers	Het fonds rapporteert hier het totaal van regels 140 t/m 180.
-----	-----	--	---

**Kostendeekkende premie: premie voor verplichtingen onder garantiecontract**

Het fonds rapporteert op de regel 200 t/m 220 de verschuldigde premie vanwege de aangroei van pensioenverplichtingen die op basis van een garantiecontract herverzekerd zijn.

Regel	Kolom	Item	Definitie
200	010	Premie te betalen aan verzekeraar	Het fonds rapporteert op regel 200 de aan de verzekeraar verschuldigde totale premie over het lopende jaar.
210	010	Premie voor uitvoeringskosten die ten laste van het fonds komen	Het fonds rapporteert op deze regel de premie, benodigd om de uitvoeringskosten te dekken, die over het gerapporteerde verslagjaar ten laste van het fonds komen.
220	010	Overige premiecomponenten	Wanneer er sprake is van overige premiecomponenten dan worden deze gerapporteerd op regel 220 en toegelicht bij de toelichting op de premie garantiecontract (tabel K401-6, regel 030).
230	010	Totaal premie voor verplichtingen onder garantiecontract	Het fonds rapporteert hier het totaal van de regels 200 t/m 220.

**Tabel K401-3: Uitsplitsing van de overige actuarieel benodigde premie RTS**

Regel	Kolom	Item	Definitie
#	010 en 020	Uitsplitsing van de Overige actuarieel benodigde premie o.b.v. rentetermijnstructuur	<p>Wanneer in de uitsplitsing van de actuarieel benodigde premie gebaseerd op renteremijnstructuur sprake is van overige componenten (tabel K401-2, regel 130, kolom 010), dan worden deze hier verder uitgesplitst.</p> <p>In kolom 010 worden de onderdelen van de post overige actuarieel benodigde premie gebaseerd op de rentetermijnstructuur weergegeven. In kolom 020 wordt het bedrag weergegeven dat bij de desbetreffende post hoort.</p> <p>In deze tabel is het aantal te vullen regels vrij. Het pensioenfonds kan in de rapportage zoveel regels aanmaken als nodig is.</p>

**Tabel K401-4: Uitsplitsing van de overige actuarieel benodigde premie o.b.v. gedempte premie**

Regel	Kolom	Item	Definitie
#	010 en 020	Uitsplitsing van de Overige actuarieel benodigde premie o.b.v. gedempte premie	<p>Wanneer in de uitsplitsing van de actuarieel benodigde premie gebaseerd op gedempte premie sprake is van overige componenten (tabel K401-2, regel 130, kolom 020), dan worden deze hier verder uitgesplitst.</p> <p>In kolom 010 worden de onderdelen van de post overige actuarieel benodigde premie gebaseerd op de gedempte premie weergegeven. In kolom 020 wordt het bedrag weergegeven dat bij de desbetreffende post hoort.</p> <p>In deze tabel is het aantal te vullen regels vrij. Het pensioenfonds kan in de rapportage zoveel regels aanmaken als nodig is.</p>

**Tabel K401-5: Premie-uitsplitsing****Feitelijk overeengekomen premie werkgever, werknemer en totaal**

Regel	Kolom	Item	Definitie
010, 040 en 070	010	Feitelijke premie exclusief regeling voor inhaalpensioen (VPL)	Het fonds rapporteert de feitelijke premie, exclusief premie voor inhaalpensioen (VPL) en inclusief eventuele bijstortingen of extra premie in het kader van een herstelplan op regel 070. Het fonds splitst deze premie naar werkgeverspremie en werknemerspremie op regel 010 en regel 040.  Indien een deel van de feitelijke werkgeverspremie wordt toegevoegd aan een premie-egalisatiedepot dan rapporteert het fonds hier de feitelijke premie inclusief die dotatie. Indien er sprake is van een onttrekking uit een premie-egalisatiedepot dan wordt deze onttrekking niet meegenomen in de hier gerapporteerde feitelijke premie.
020, 050 en 080	010	Premie inhaalpensioen (VPL)	VPL-premies kunnen niet meer voorkomen dus deze regel moet leeg worden gelaten.
030, 060 en 090	010	Feitelijk overeengekomen premie	Het fonds rapporteert de totale premie op regel 090. Het fonds splitst deze premie naar werkgeverspremie en werknemerspremie op regel 030 en regel 060.

**Opbouw van de feitelijk overeengekomen premie**

Regel	Kolom	Item	Definitie
100 en 110	010	Pensioengrondslagsom (parttime) en salarissom (parttime)	Het fonds vermeldt de pensioengrondslagsom en de salarissom op grond waarvan de feitelijk overeengekomen premie is bepaald.
120 en 140	010	Premie in procenten van de pensioengrondslagsom / salarissom	Het fonds vermeldt de premie in procenten van de pensioengrondslagsom en/of van de salarissom voor de belangrijkste pensioenregeling (gemeten naar feitelijk overeengekomen premie) die het fonds uitvoert. Indien het percentage gedurende het



			<p>gerapporteerde verslagjaar naar verwachting wijzigt, rapporteert het fonds hier het gewogen gemiddelde percentage en geeft het fonds een toelichting op de feitelijke premie in K401-6 regel 060.</p> <p><i>Voorbeeld</i> Indien het fonds bijvoorbeeld een basisregeling (90% van de premie), een excedentregeling (6% van de premie) en een afwijkende regeling voor een specifieke werkgever (4% van de premie) uitvoert, dan vermeldt het fonds het geldende premiepercentage voor de basisregeling.</p>
130 en 150	010	Premie in procenten van de pensioengrondslagsom / salarissom in het voorgaande jaar	Indien het premiepercentage (als percentage van de pensioengrondslagsom of salarissom) ten opzichte van het voorgaande jaar is gewijzigd, vermeldt het fonds op de premie in procenten van de pensioengrondslagsom en/of salarissom voor de belangrijkste pensioenregeling (gemeten naar feitelijk overeengekomen premie) in het voorgaande jaar.
160	010	Bedrag van de herstelbijdrage en/of de bijstorting voor zover niet opgenomen in het percentage van de pensioengrondslag- of salarissom	<p>Het fonds vermeldt het te ontvangen bedrag van een herstelbijdrage en/of bijstorting voor zover dit niet opgenomen is in het percentage van de pensioengrondslag- of salarissom. Merk op dat het bedrag van de te ontvangen herstelbijdrage en/of bijstorting ook deel uitmaakt van de feitelijk overeengekomen premie in het gerapporteerde verslagjaar (regel 010, 040 en 070).</p> <p>Indien de in het gerapporteerde verslagjaar te ontvangen herstelbijdrage en/of bijstorting betrekking heeft op contractueel overeengekomen extra betalingen, dan worden deze betalingen overigens ook verantwoord op regel 220 als onderdeel van de benodigde premie en toegelicht op tabel K401-1 (regels 070 en 080).</p> <p><i>Voorbeeld</i> In het kader van een herstelplan is een bijstorting door de werkgever overeengekomen per jaareinde ter grootte van 1/3<sup>e</sup> van het verschil tussen het minimaal vereist eigen vermogen en het aanwezige eigen vermogen van het fonds. Op het moment van vaststelling van de premie voor het verslagjaar (ex-ante) is de verwachte bijstorting ultimo het betreffende verslagjaar 100.</p> <p>Dit bedrag wordt als volgt verantwoord op tabel K401-5: K401-5, regel 220: 100 (met toelichting op tabel K401-1 regels 070 en 080) K401-5 regel 010: het werkgeversdeel van de reguliere pensioenregeling vermeerderd met 100 K401-5, regel 160: 100</p>

### Premie-egalisatiedepot

Indien sprake is van een premie-egalisatiedepot of een depot met zowel een indexatie- als een premie-egalisatiedoel, dan rapporteert het fonds op regel 170-210 het verwachte verloop van het depot in het verslagjaar. In tabel K401-6 regel 080 geeft het fonds een verplichte toelichting op het verloop van het depot.

Regel	Kolom	Item	Definitie
170	010	Waarde primo verslagjaar	Op deze regel wordt de waarde van het depot primo verslagjaar vermeld.
180	010	Onttrekkingen gedurende verslagjaar voor de inkoop van nieuwe aanspraken	Het fonds rapporteert de verwachte onttrekkingen aan het depot die gedaan zijn om het feitelijke opbouwpercentage gedurende het verslagjaar te realiseren.
190	010	Dotaties gedurende verslagjaar uit feitelijk overeengekomen premie	Indien een deel van de feitelijke premie wordt toegevoegd aan een premie-egalisatiedepot, dan rapporteert het fonds op deze regel de verwachte toevoegingen aan het depot uit de feitelijk overeengekomen premie gedurende het verslagjaar.
200	010	Overige mutaties gedurende verslagjaar	Verwachte overige mutaties, bijvoorbeeld uit hoofde van gerealiseerd beleggingsrendement, worden op deze regel vermeld. Wanneer sprake is van een depot met zowel een indexatie-als een premie-egalisatiedoel dan worden onttrekkingen die betrekking hebben op het indexatiedoel hier opgenomen. De overige mutaties worden toegelicht in tabel K401-6 regel 080.
210	010	Waarde ultimo verslagjaar	Op deze regel vult het pensioenfonds de waarde van het depot ultimo verslagjaar in.

**Benodigde premie**

Regel	Kolom	Item	Definitie
220	010	Vermeerdering van de benodigde premie in verband met herstellpremies of bijstortingen	Indien het fonds in tabel K401-1 (regel 70) heeft aangegeven dat er sprake is van een vermeerdering van de benodigde premie in verband met herstellpremies of bijstortingen dan rapporteert het fonds bij deze vraag het bedrag aan extra premies in het betreffende jaar.
230	010	Vermeerdering van de benodigde premie met extra premies op andere gronden (geen sluitpost)	Indien het fonds in tabel K401-1 (regel 90) heeft aangegeven dat er sprake is van een vermeerdering van de benodigde premie met extra premies op andere gronden dan rapporteert het fonds bij deze vraag het bedrag aan extra premies op andere gronden in het betreffende jaar.
240	010	Totaal benodigde premie	Het fonds rapporteert hier de totaal benodigde premie. De totaal benodigde premie is de som van: - de premie voor verplichtingen voor risico fonds bij de gekozen premiesystematiek (tabel K401-2, regel 050, kolom 010 of kolom 020) - de premie voor verplichtingen voor risico deelnemer (tabel K401-2, regel 190) - de premie voor verplichtingen onder garantiecontract (tabel K401-2, regel 230) - eventuele vermeerderingen van de benodigde premie (regels 220 en 230)

**Beschikbare premie**

Regel	Kolom	Item	Definitie
250	010	Dotaties aan het toeslagendepot gedurende het verslagjaar vanuit de feitelijk overeengekomen premie	Indien een deel van de premie wordt toegevoegd aan een toeslagendepot (K401-1 regel 220), dan rapporteert het pensioenfonds op deze regel de dotatie aan het toeslagendepot.  Indien er sprake is van een depot met zowel een indexatie- als een premie-egaliseringsdoel dan is de toevoeging aan het depot reeds verantwoord op regel 190 en wordt bij deze vraag geen dotatie opgenomen.
260	010	Beschikbare premie	Op deze regel rapporteert het pensioenfonds de totale beschikbare premie exclusief VPL premie. Deze is: - de feitelijk overeengekomen premie exclusief VPL premie (regel 070) - plus eventuele onttrekkingen uit een premie-egaliseringsdepot (regel 180) minus toevoegingen aan een premie-egaliseringsdepot (regel 190) en toeslagendepot (regel 250).
270	010	Beschikbare premie minus de benodigde premie	Op deze regel rapporteert het pensioenfonds de beschikbare (regel 260) minus de benodigde premie (regel 240).

Indien blijkt dat de totaal beschikbare premie lager is dan de totaal benodigde premie is een toelichting vereist in tabel K401-6 op regel 090.

### Premie voor regeling voor inhaalpensioen VPL

VPL-premies kunnen niet meer voorkomen dus deze regels moet leeg worden gelaten. Dit betreft de regels 280 t/m 310.

### Premiedekkingsgraad

Regel	Kolom	Item	Definitie
320	010	Premie beschikbaar voor inkoop onvoorwaardelijke onderdelen van de pensioenovereenkomst (risico fonds)	Op deze regel rapporteert het pensioenfonds de premie beschikbaar voor inkoop onvoorwaardelijke onderdelen van de pensioenovereenkomst (voor risico fonds). Deze moet worden berekend als: <ul style="list-style-type: none"> <li>- de totale beschikbare premie exclusief premie voor inhaalpensioen VPL (regel 260)</li> <li>- minus de premie voor verplichtingen voor risico deelnemers (K401-2 regel 190), en</li> <li>- minus de premie voor verplichtingen die vallen onder het garantiecontract (K401-2 regel 230), en</li> <li>- minus de opslag voor de uitvoeringskosten in het gerapporteerde verslagjaar (K401-2 regel 030).</li> </ul>
330	010	Actuarieel benodigd voor inkoop onvoorwaardelijke onderdelen van de pensioenovereenkomst (risico fonds)	Het bedrag op deze regel is de actuarieel benodigde premie voor de inkoop van onvoorwaardelijke onderdelen van de pensioenovereenkomst op basis van de rentetermijnstructuur ultimo van het jaar voorafgaand aan het verslagjaar (K401-2, regel 010, kolom 010).
340	010	Wat is de door u berekende premiedekkingsgraad (afgerond in hele procenten)?	Op deze regel geeft het pensioenfonds de premiedekkingsgraad weer, gebaseerd op de rentetermijnstructuur per jaareinde van het jaar voorafgaand aan het gerapporteerde verslagjaar. Het is hierbij niet toegestaan een andere rentetermijnstructuur te hanteren.  In principe is de premiedekkingsgraad gelijk aan het quotiënt van de beschikbare premie voor inkoop van de voorwaardelijke onderdelen van de pensioenovereenkomst (regel 320) en het actuarieel benodigde bedrag voor deze onderdelen (regel 330).  In het geval dat het fonds een premiedekkingsgraad berekent die niet overeen komt met de op deze wijze berekende premiedekkingsgraad dan geeft het fonds een concrete cijfermatig onderbouwde toelichting op de op deze regel gerapporteerde premiedekkingsgraad in tabel K401-6 op regel 110.



**Tabel K401-6: Toelichtingen bij de premiebepaling**

Regel	Kolom	Item	Definitie
010	010	Toelichting fonds bij premie risico fonds	<p>Het fonds geeft hier een toelichting op de wijze waarop de 'Actuarieel benodigde premie voor voorwaardelijke onderdelen' (tabel K401-2 regel 040) is bepaald.</p> <p>Indien is gekozen voor een systematiek van gedempte premie op basis van een verwacht toekomstig rendement (tabel K401-1 regel 020) vermeldt het fonds in de toelichting in ieder geval de maatstaf en hoogte van de toeslag voor actieven, slapers en gepensioneerden die is gehanteerd in de berekening van de opslag voor voorwaardelijke toeslagverlening.</p>
020	010	Toelichting fonds bij premie risico deelnemer	Het fonds licht de premie voor risico deelnemer toe. Indien er sprake is van overige premiecomponenten in de premie voor verplichtingen voor risico deelnemer (tabel K401-2 regel 180), dan worden deze hier toegelicht.
030	010	Toelichting fonds bij premie garantiecontract	Het fonds licht de premie voor verplichtingen onder garantiecontract toe. Indien er sprake is van overige premiecomponenten in de premie voor verplichtingen onder garantiecontract (tabel K401-2 regel 220), dan worden deze hier toegelicht.
040 en 050	010	Toelichting op de uitsplitsing van de actuarieel benodigde premie	<p>Het fonds heeft in tabel K401-2, regel 060 t/m 130, een uitsplitsing gegeven van de actuarieel benodigde premie. Indien hierbij sprake is van:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- een 'opslag voor onvoorwaardelijke toeslag' (tabel K401-2, regel 080), of</li> <li>- 'overige onvoorwaardelijk toegekende aanspraken' (tabel K401-2, regel 090), of</li> <li>- 'overige' (tabel K401-2, regel 130);</li> </ul> <p>dan geeft het fonds hier verplicht een toelichting op de betreffende componenten.</p>
060	010	Toelichting op feitelijk overeengekomen premie	<p>Het fonds licht de feitelijk overeengekomen premie toe.</p> <p>Indien het premiepercentage gedurende het gerapporteerde verslagjaar naar verwachting wijzigt (zie ook aanwijzing bij K401-5 regel 120/140) dan ligt het fonds dat hier toe.</p>
070	010	Toelichting indien de premiebepaling op een andere wijze wordt vastgesteld dan op basis van de pensioengrondslag of salarissom.	Het fonds heeft in tabel K401-1 (regel 110) aangegeven of de feitelijke overeengekomen premie gebaseerd is op de pensioengrondslagsom, op de salarissom, op beide, of anders wordt bepaald. Wanneer is gekozen voor 'beide bepalend' of voor 'anders', dan geeft het fonds hier een toelichting op de premiemethodiek.
080	010	Toelichting op het premie-egalisatiedepot:	<p>Op deze regel geeft het fonds, indien van toepassing, verplicht een toelichting op het verloop van het premie-egalisatiedepot (tabel K401-5 regels 170 t/m 210). Daarbij wordt onderbouwd hoe de onttrekking, dotatie en overige mutaties zijn vastgesteld.</p> <p>Daarnaast neemt het fonds, indien van toepassing, op deze regel een toelichting op het toeslagendepot op.</p>

090	010	Toelichting op de beschikbare premie minus de benodigde premie	Wanneer blijkt dat de totaal beschikbare premie lager is dan de totaal benodigde premie (K401-5 regel 270) dan licht het fonds het verschil hier toe. Daarbij kan bijvoorbeeld worden ingegaan op de oorzaak van het verschil in totaal benodigde premie op premievaststellingsdatum ten opzichte van de rapportagedatum 31/12. Indien er sprake is van een premiekorting of terugstorting als bedoeld in artikel 129 Pensioenwet, moet in de toelichting tevens worden aangetoond dat voldaan is aan de wettelijke vereisten met betrekking tot de premiestelling en dit in overeenstemming is met het beleid zoals opgenomen in de ABTN.
100	010	Toelichting op de premie bij het inhaalpensioen (VPL)	Wanneer de som van de directe inkoop/toekenning inhaalpensioen en de toevoeging aan de bestemmingsreserve in het gerapporteerde verslagjaar minder (meer) bedraagt dan de ontvangen premie voor inhaalpensioen (tabel K401-5 regel 310), dan licht het fonds hier de bestemming of de herkomst van dit verschil toe.
110	010	Toelichting op de premiedekkingsgraad	Het fonds licht de berekening van de premiedekkingsgraad toe. In het geval dat het fonds een premiedekkingsgraad berekent die niet gelijk is aan het quotiënt van de beschikbare premie voor inkoop van de voorwaardelijke onderdelen van de pensioenovereenkomst (tabel K401-5 regel 320) en het actuariel benodigde bedrag voor deze onderdelen (tabel K401-5 regel 330), dan geeft het fonds hier een concrete cijfermatig onderbouwde toelichting op de premiedekkingsgraad die is gerapporteerd in tabel K401-5, regel 340. Het is hierbij niet toegestaan een andere rentetermijnstructuur te hanteren.

## Tabelgroep TG-PR2: Toekomstige uitkeringen

Tabel	K402	Opbouw (coming service-aanspraken) in het nieuwe kalenderjaar
In te vullen door	Alleen fondsen met FTK-regelingen die nog niet zijn ingevaren	
Laatste wijziging staat:	Januari 2019	
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024	

### Tabel K402: Opbouw coming service aanspraken in het nieuwe kalenderjaar

Het doel van deze staat is om inzicht te geven in de kasstromen (verwachte toekomstige uitkeringen) horend bij de onvoorwaardelijke onderdelen van de pensioenovereenkomst.

Regel	Kolom	Item	Definitie
010 t/m 1200	010	Toekomstige uitkeringen	<p>In tabel K401-2 regel 010 heeft het fonds de actuarieel benodigde premie voor de inkoop van de onvoorwaardelijke onderdelen van de pensioenovereenkomst verantwoord. In deze kolom rapporteert het fonds de bijbehorende kasstromen. Het fonds houdt hierbij geen rekening met de opslag voor toekomstige uitvoeringskosten.</p> <p>Bij de netto kasstromen (zonder opslag voor toekomstige uitvoeringskosten) wordt rekening gehouden met:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de opbouw van pensioenaanspraken (coming service en backservice) over het gerapporteerde verslagjaar inclusief onvoorwaardelijke indexatie van deze pensioenaanspraken en overige onvoorwaardelijk verleende aanspraken;</li> <li>- de in het gerapporteerde verslagjaar toegekende toeslagen die direct ten laste van de premie gefinancierd zijn (zoals een koopsom voor indexatie betaald door de werkgever);</li> <li>- de risicodekking van bijvoorbeeld het overlijdens- en/of arbeidsongeschiktheidsrisico gedurende het gerapporteerde verslagjaar.</li> </ul> <p>In aansluiting op tabel K401-2 regel 010 houdt het fonds bij de kasstromen geen rekening met de inkoop uit hoofde van een inkoopregeling VPL.</p> <p>Verdiscontering van de in deze tabel verantwoorde kasstromen geeft – na vermeerdering met de opslag voor toekomstige uitvoeringskosten – het actuarieel benodigde bedrag voor de inkoop van de onvoorwaardelijke onderdelen van de</p>



			pensioenovereenkomst (tabel K401-2, regel 010). Hierbij gaat het fonds uit van de rentetermijnstructuur per jaareinde van het jaar voorafgaand aan het gerapporteerde kalenderjaar en indien van toepassing de geldende systematiek voor de gedempte premie.
010 t/m 1200	020	Disconteringsvoet op basis van verwacht rendement	<p>Wanneer het fonds heeft gekozen voor een systematiek van premiedemping op basis van een verwacht rendement geeft het fonds in kolom 020 aan met welk nominaal verwacht rendement is gerekend bij het vaststellen van de 'actuarieel benodigde premie voor onvoorwaardelijk pensioen' (tabel K401-2, regel 010, kolom 020). In tabel K401-1 (regel 030) geeft het fonds een toelichting op de wijze waarop dit verwacht rendement is vastgesteld.</p> <p>Verdiscontering van de in kolom 010 verantwoorde kasstromen met het verwacht rendement uit kolom 020 geeft – na vermeerdering met de opslag voor toekomstige uitvoeringskosten – het actuarieel benodigde bedrag voor de inkoop van de onvoorwaardelijke onderdelen van de pensioenovereenkomst (tabel K401-2, regel 010, kolom 020).</p>

## Tabelgroep TG-HP1: Herstelplan

Tabel	K501-1	Herstelplan
Tabel	K501-2	Toelichtingen bij het Herstelplan

In te vullen door:	Pensioenfondsen die op grond van PW art 138 (Herstelplan) of PW art 139 (Actualisatie herstelplan) een herstelplan moeten indienen
Laatste wijziging staat:	Januari 2019
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024

### **Inleiding**

Deze tabellen vormen samen met de dekkingsgraadsjabloon (tabellen K502-1 en K502-2) en de bijlage(n) het herstelplan. Het herstelplan verschaft inzicht in het verwachte herstelpad naar een situatie waarin het fonds beschikt over het vereist eigen vermogen.

Bij verschillende onderwerpen wordt om een toelichting gevraagd, deze toelichtingen zijn verplicht. Deze toelichtingen zijn opgenomen in tabel K501-2.

Zie voor nadere informatie over het herstelplan Open Boek Toezicht ([Herstelplan | De Nederlandsche Bank \(dnb.nl\)](https://www.dnb.nl))

### **Tabel K501-1: Herstelplan**

<b>Regel</b>	<b>Kolom</b>	<b>Item</b>	<b>Definitie</b>
010	010	Datum in herstel (jjjj-mm-dd)	Bij deze vraag rapporteert het fonds de datum waarop het fonds formeel volgens het FTK in tekort is geraakt (einde kalenderkwartaal).
020	010	Gekozen hersteltermijn in jaren	Het fonds rapporteert hier de gekozen looptijd van het herstelplan. Het fonds geeft een verplichte toelichting op de gekozen hersteltermijn in tabel K501-2 (regel 010).
030	010	Reikwijdte herstelplan	Op deze regel geeft het fonds de reikwijdte van het herstelplan aan. Dat betreft de vraag of het herstelplan uitsluitend betrekking heeft op vorderingen en verplichtingen voor risico fonds, of dat het herstelplan ook betrekking heeft op vorderingen en verplichtingen die herverzekerd zijn of voor risico deelnemer worden aangehouden.
040	010	Is de beleidsdekkingsgraad ultimo verslagjaar lager dan de minimaal vereiste dekkingsgraad?	Het fonds rapporteert bij deze vraag of de beleidsdekkingsgraad ultimo verslagjaar al dan niet onder het minimaal vereist eigen vermogen lag.

050	010	Op welk moment treedt de maatregel MVEV in werking? (jjjj-mm-dd)	Als de beleidsdekkingsgraad ultimo verslagjaar lager lag dan de minimaal vereiste dekkingsgraad, dan rapporteert het fonds bij deze vraag op welk kwartaaleinde de "maatregel minimaal vereist eigen vermogen", zoals beschreven in artikel 140 Pensioenwet, in werking zal treden als de financiële positie van het fonds niet verbetert.
060	010	Wordt het vereist eigen vermogen binnen de herstelperiode gehaald?	Het fonds geeft aan of het strategische vereist eigen vermogen conform het reguliere beleid binnen de hersteltermijn wordt gehaald. Wanneer het fonds deze vraag met "Nee" beantwoordt rapporteert het fonds naast het dekkingsgraadsjabloon "regulier beleid" in tabel K502-1 ook het dekkingsgraadsjabloon "berekening korting" in tabel K502-2. In het sjabloon "berekening korting" mag de indexatie op nul worden verondersteld en wordt berekend of en hoeveel een fonds in het eerste jaar moet korten.

### Algemeen solvabiliteit

Regel	Kolom	Item	Definitie
070 t/m 100	010 en 020	070: Primo stand dekkingsgraad (%) 080: Ultimo stand dekkingsgraad (%) 090: Primo stand beleidsdekkingsgraad (%) 100: Ultimo stand beleidsdekkingsgraad (%)	<p>Het fonds rapporteert hier de hoogte van de (beleids-)dekkingsgraad aan het begin en aan het einde van het afgelopen verslagjaar (kolom 010) en het lopende jaar (kolom 020).</p> <p>De verwachte beleidsdekkingsgraad ultimo lopend jaar kan worden berekend door het gemiddelde te nemen van de primo en ultimo stand van de dekkingsgraad van het desbetreffende jaar. Indien maatregelen niet halverwege het jaar worden genomen maar op een ander moment, mag hier in de berekening van de beleidsdekkingsgraad rekening mee worden gehouden.</p> <p>Indien de gerapporteerde (beleids-)dekkingsgraad afwijkt van de kwartaalrapportage (tabel K101-1) geeft het fonds een verplichte toelichting op de verschillen bij "Toelichting op solvabiliteit" in tabel K501-2 (regel 030).</p>
110 t/m 140	010 en 020	110: Technische voorzieningen 120: Vereiste dekkingsgraad (%) feitelijk 130: Vereiste dekkingsgraad (%) strategisch 140: Minimaal vereiste dekkingsgraad (%)	<p>Het fonds rapporteert de totale technische voorzieningen waarop het herstelplan betrekking heeft, de vereiste dekkingsgraad conform de feitelijke en de strategische beleggingsmix en de minimaal vereiste dekkingsgraad aan het einde van het afgelopen verslagjaar (kolom 010) en het lopende jaar (kolom 020).</p> <p>De (minimaal) vereiste dekkingsgraad wordt berekend door de som van de technische voorzieningen en het (minimaal) vereist eigen vermogen te delen door de technische</p>

			<p>voorzieningen. Hierbij wordt voor de technische voorzieningen uitgegaan van de technische voorzieningen in regel 110.</p> <p>Indien de gerapporteerde technische voorzieningen of vereiste dekkingsgraad afwijken van de kwartaalrapportage (tabel K101-1) geeft het fonds een verplichte toelichting op de verschillen bij "Toelichting op solvabiliteit" in tabel K501-2 (regel 030).</p>
--	--	--	--

**Premie (M1)**

Regel	Kolom	Item	Definitie
150	010 en 020	Actuarieel benodigde premie (obv rentetermijnstructuur)	<p>Het fonds rapporteert hier de actuarieel benodigde premie voor verplichtingen voor risico fonds gebaseerd op de rentetermijnstructuur (RTS). Hierbij wordt opgemerkt dat bij deze vraag de premie exclusief solvabiliteitsopslag en exclusief uitvoeringskosten is.</p> <p>(Gedeeltelijk) herverzekerde pensioenfondsen en fondsen die een premieovereenkomst uitvoeren en een herstelplan indienen dat betrekking heeft op het <u>gehele fonds</u> rapporteren hier ook de totaal beschikbare premie voor risico deelnemers en/of de totale premie voor verplichtingen onder garantiecontract.</p> <p>Het fonds geeft een toelichting op de actuarieel benodigde premie in het toelichtingenveld "Toelichting op de premie" in tabel K501-2 (regel 040). Zie hiervoor de aanwijzing bij tabel K501-2 (regel 040).</p>
160	010 en 020	Beschikbare premie	<p>Het fonds rapporteert hier de feitelijke premie na aftrek van de opslag voor uitvoeringskosten. De feitelijke premie is hierbij inclusief eventuele herstelpremies en bijstortingen door de sponsor en exclusief premie i.v.m. de uitvoering van een VPL-regeling. Eventuele onttrekkingen aan een premiedepot worden toegevoegd aan de feitelijke premie en dotaties aan een premiedepot worden in mindering gebracht op de feitelijke premie. Bijstortingen of herstelpremies mogen alleen worden meegenomen indien deze definitief zijn vastgesteld en contractueel zijn vastgelegd.</p> <p>(Gedeeltelijk) herverzekerde pensioenfondsen en fondsen die een premieovereenkomst uitvoeren en een herstelplan indienen dat alleen betrekking heeft op de in <u>eigen beheer</u> (risico fonds) uitgevoerde pensioenregeling(en) rapporteren hier alleen de feitelijke premie die beschikbaar is voor de in eigen beheer uitgevoerde pensioenregeling(en).</p>

			Het fonds geeft een toelichting op de beschikbare premie in het veld "Toelichting op de premie" in tabel K501-2 (regel 040). Zie hiervoor de aanwijzing bij tabel K501-2 (regel 040).
170	010 en 020	Invloed premieverschil op dekkingsgraad (%)	Het fonds rapporteert hier de invloed van de premie op de primo stand van de dekkingsgraad (M1).

**Uitkeringen (M2)**

Regel	Kolom	Item	Definitie
180 t/m 200	010 en 020	180: Uitkeringen 190: Omvang solvabiliteitsvrijval 200: Invloed solvabiliteitsvrijval op dekkingsgraad (%-punt)	Het fonds rapporteert hier de omvang van de gedane pensioenuitkeringen, de omvang van de solvabiliteitsvrijval en de invloed van de solvabiliteitsvrijval op de primostand van de dekkingsgraad (M2).  Het fonds geeft een toelichting op de uitkeringen in het veld "Toelichting op de uitkeringen" in tabel K501-2 (regel 050).

**Toeslagverlening (M3)**

Regel	Kolom	Item	Definitie
210 t/m 230	010 en 020	210: Toeslagverlening actieven (%) 220: Toeslagverlening inactieven (%) 230: Invloed lasten toeslagverlening op dekkingsgraad (%-punt)	Het fonds rapporteert hier de voorwaardelijke toeslagverlening voor actieve deelnemers en voor inactieve deelnemers (gewezen deelnemers en pensioengerechtigden) en de invloed van de toeslagverlening op de dekkingsgraad (M3).  Onvoorwaardelijke toeslagverlening/backservice wordt niet meegenomen in M3. De lasten voor onvoorwaardelijke toeslagverlening of backservice zijn al verwerkt in de actuariële premie en maken daarmee onderdeel uit van M1 (regel 150).  Voorwaardelijke toeslagverlening die wordt gefinancierd uit een toeslagendepot wordt hier wél opgenomen. Indien de voorwaardelijke toeslagverlening wordt gefinancierd uit een toeslagendepot / bestemmingsreserve dan worden de lasten van de betreffende toeslagverlening opgenomen onder M3 en de onttrekking uit het depot onder M6 (regel 320) . Per saldo is het resultaat op de dekkingsgraad gelijk aan nul.  Het fonds geeft een toelichting op de toeslagverlening in het veld "Toelichting op de toeslagverlening/korting" in tabel K501-2 (regel 060).

240 t/m 260	010 en 020	240: Korting actieven (%) 250: Korting inactieven (%) 260: Invloed korting op dekkingsgraad (%-punt)	<p>Het fonds rapporteert het kortingspercentage voor actieve deelnemers en voor inactieve deelnemers (gewezen en pensioengerechtigde deelnemers) en de invloed van de korting op de dekkingsgraad.</p> <p>Een onvoorwaardelijk vastgestelde korting wordt pas na definitieve besluitvorming hiertoe doorgevoerd in de dekkingsgraad. Het fonds dient deze korting in het dekkingsgraadsjabloon te verwerken onder M3 als negatieve toeslag (K502-2, kolom 130 en 140).</p> <p>Indien het fonds in het verslagjaar een korting doorvoert dan wordt de korting in de bijlage 'vragenformulier bij het herstelplan' nader toegelicht.</p>
-------------------	------------------	--	--

**Verandering rentetermijnstructuur (M4)**

Regel	Kolom	Item	Definitie
270	010	Wijziging technische voorzieningen als gevolg van verandering rentetermijnstructuur	Het fonds rapporteert hier het bedrag van de wijziging van de technische voorzieningen als gevolg van veranderingen in de rentetermijnstructuur. Bedragen kunnen zowel positief (rentedaling) als negatief (rentestijging) zijn.
280	010	Invloed van verandering rentetermijnstructuur op dekkingsgraad (%-punt)	<p>Het fonds rapporteert hier de invloed van de wijziging van de rentetermijnstructuur op de primostand van de dekkingsgraad (M4). Een stijging van de technische voorzieningen heeft een negatief effect op de dekkingsgraad en vice versa. Wijzigingen in de rentetermijnstructuur komen alleen in de kolom realisatie verslagjaar tot uiting, omdat toekomstige onverwachte wijzigingen in de rentetermijnstructuur niet meegenomen mogen worden.</p> <p>De wijziging van de rentetermijnstructuur heeft, naast invloed op de technische voorzieningen, ook invloed op de waarde van de vastrentende waarden (koersresultaat). Deze invloed wordt gerapporteerd bij het onderdeel Rendement (M5).</p>

**Rendement (M5)**

Regel	Kolom	Item	Definitie
290	010 en 020	Benodigde interesttoevoeging technische voorzieningen (%)	Onder het benodigde rendement wordt verstaan de interesttoevoeging aan de technische voorzieningen. Het fonds stelt deze interesttoevoeging vast op basis van de éénjaarsrente volgens de rentetermijnstructuur primo het verslagjaar (voor de

			realisatie) respectievelijk primo het lopende jaar (voor de verwachtingen over het lopende jaar).
300	010 en 020	Feitelijk rendement (%)	<p>Het feitelijke rendement dient op identieke wijze vastgesteld te worden als in tabel K205. Het betreft het jaarrendement op het belegde vermogen inclusief derivaten. De meetkundige bepaling van het te verwachten portefeuillerendement voor het lopende jaar dient in principe te gebeuren op basis van de strategische beleggingsmix. Het gehanteerde verwachte portefeuillerendement moet passen binnen de geldende maximale rendementsparameters.</p> <p>Het fonds geeft een verplichte onderbouwing van het gehanteerde portefeuillerendement en hoe dit past binnen de maximale parameters in het toelichtingenveld "Toelichting op het rendement" in tabel K501-2 (regel 080).</p>
310	010 en 020	Invloed rendementsverschil op dekkingsgraad (%-punt)	Het fonds rapporteert hier de invloed van het rendementsverschil tussen het feitelijke rendement en de benodigde interesttoevoeging aan de technische voorzieningen ten opzichte van de primostand van de dekkingsgraad.

**Overige oorzaken en kruiseffecten (M6)**

Regel	Kolom	Item	Definitie
320	010 en 020	Invloed van overige oorzaken en kruiseffecten op dekkingsgraad (%-punt)	<p>Dit onderdeel omvat de overige, veelal incidentele, oorzaken van een mutatie in de hoogte van de dekkingsgraad en een correctie voor het weglaten van alle kruiseffecten tussen de verschillende oorzaken. De overige oorzaken en kruiseffecten worden toegelicht op tabel K501-2 (regel 090).</p> <p>Indien er voorwaardelijke toeslagverlening is gefinancierd uit een toeslagendepot, dan worden de lasten van de betreffende toeslagverlening opgenomen onder M3 en de onttrekking uit het depot onder M6 (deze vraag). Per saldo is het resultaat op de dekkingsgraad gelijk aan nul.</p>

**Maatregelen gewijzigd beleid t.o.v. het herstelplan**

Regel	Kolom	Item	Definitie
330 t/m 380	010 en 020	330: Toename/afname achtergestelde lening 340: Premiebeleid aangepast 350: Beleggingsbeleid aangepast 360: Toeslagbeleid aangepast 370: Pensioenregeling aangepast	Bij deze onderdelen wordt gevraagd naar beleidsaanpassingen in het geactualiseerde herstelplan ten opzichte van het in voorgaande jaren geschetste beleid. Het fonds beantwoordt een vraag met 'ja' als er sprake is van een beleidswijziging die materieel van invloed is op het herstel. Het fonds geeft voor elke vraag die met "ja" beantwoord

		380: Andere maatregelen gewijzigd t.o.v. het herstelplan	<p>is een toelichting in het veld "toelichting indien het beleid is aangepast" in tabel K501-2 (regel 110).</p> <p>Bij regel 330 gaat het om mutaties in het betreffende jaar in de achtergestelde lening. Hierbij kan bijvoorbeeld gedacht worden aan een nieuwe achtergestelde lening, verhoging van het nominale bedrag, omzetting van de achtergestelde lening in een bijstorting, (gedeeltelijke) aflossing of verandering in het deel van de achtergestelde lening dat mag meetellen bij de aanwezige solvabiliteit.</p> <p>Bij regels 340 tot en met 380 gaat het om premiebeleid, toeslagbeleid, beleggingsbeleid, pensioenregeling en overige materiële beleidswijzigingen.</p>
390	010 en 020	Heeft één van bovengenoemde beleidsmaatregelen een ongunstig effect op het herstelplan	Indien minimaal een van de beleidswijzigingen op zichzelf een ongunstig effect heeft op de dekkingsgraad dan dient dit onderdeel met 'ja' beantwoord te worden. Dit geldt ook wanneer de nadelige effecten van deze maatregel(en) op het herstel door andere maatregelen of exogene ontwikkelingen volledig gecompenseerd worden.



Tabel K501-2: Herstelplan

Regel	Kolom	Item	Definitie
010	010	Onderbouwing gekozen hersteltermijn	Het fonds geeft in dit toelichtingenveld de onderbouwing waarom vanuit het belang van deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden een bepaalde looptijd van het herstelplan is gekozen (artikel 16, lid 3 van het Besluit FTK).
020	010	Toelichting op de "Maatregel minimaal vereist eigen vermogen"	Het fonds geeft een toelichting op het moment waarop de "maatregel minimaal vereist eigen vermogen" in werking treedt als de financiële positie van het fonds niet verbetert.
030	010 en 020	Toelichting op solvabiliteit	<p>Indien de (beleids-)dekkingsgraad, technische voorzieningen of vereiste dekkingsgraad in tabel K501-1 (regel 070 t/m 130) afwijkt van de gerapporteerde waarden in de kwartaalrapportage (tabel K101-1) dan geeft het fonds hier een verplichte toelichting op de verschillen.</p> <p>Het fonds geeft tevens een toelichting op alle opvallende zaken met betrekking tot de realisatie in het verslagjaar en de geactualiseerde verwachting aangaande de solvabiliteit voor zover die niet worden geadresseerd onder de elementen M1 t/m M6. Het fonds zet bij deze vraag de realisatie af tegen de verwachtingen volgens het herstelplan van vorig jaar. Het is niet nodig hier een woordelijke beschrijving te geven van de ontwikkelingen zoals weergegeven onder M1 tot en met M6.</p> <p>(Gedeeltelijk) herverzekerde pensioenfondsen en fondsen die een premieovereenkomst uitvoeren en een herstelplan indienen dat uitsluitend betrekking heeft op de in <u>eigen beheer</u> (eigen risico fonds) uitgevoerde pensioenregeling(en) geven onder vraag deze vraag een cijfermatige toelichting op de verschillen met verslagstaat K101 ((beleids-)dekkingsgraad, technische voorzieningen, vereiste dekkingsgraad).</p> <p>(Gedeeltelijk) herverzekerde pensioenfondsen en fondsen die een premieovereenkomst uitvoeren en een herstelplan indienen dat betrekking heeft op het <u>gehele fonds</u> lichten bij deze vraag toe hoe de technische voorzieningen afgedekt door garantiecontracten en/of technische voorzieningen voor risico deelnemers zijn meegenomen in het herstelplan, inclusief een toelichting op het verloop in de tijd.</p>
040	010 en 020	Toelichting op de premie	Het fonds geeft hier een toelichting op de gerapporteerde cijfers van de premie. Dit zijn de actuariael benodigde en beschikbare premie zoals vermeld in tabel K501-1 (regel 150 t/m 170), de premiepercentages zoals gerapporteerd in tabel K502-1

			<p>(kolom 110) en bijzonderheden in het verloop van M1 zoals gerapporteerd in tabel K502-1 (kolom 020).</p> <p>In de toelichting wordt in ieder geval ingegaan op (indien van toepassing):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- herstellpremie of bijstortingen (inclusief cijfermatige uitsplitsing)</li> <li>- onttrekkingen uit of toevoegingen aan een premiedepot (inclusief cijfermatige uitsplitsing)</li> <li>- wijzigingen van het premiepercentage gedurende de hersteltermijn</li> <li>- wijzigingen in de regeling die effect hebben op de hoogte van de premie, zoals verhoging van pensioenrichtleeftijd (inclusief kwantificering van het effect)</li> <li>- materiële afwijkingen tussen de realisatie over het afgelopen verslagjaar ("invloed premieverschil op dekkingsgraad") en de verwachting voor het betreffende verslagjaar uit het vorige herstelplan</li> <li>- verschillen tussen de in het herstelplan gerapporteerde actuariael benodigde en beschikbare premie met de ex ante premierapportage (K401)</li> </ul> <p>Wanneer sprake is van premie voor risico deelnemers en/of premie voor verplichtingen onder garantiecontract dan licht het fonds toe welke premie in het herstelplan is gehanteerd.</p>
050	010 en 020	Toelichting op de uitkeringen	<p>Het fonds geeft hier een toelichting op de uitkeringen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- indien sprake is van materiële incidentele uitkeringen gedurende de gekozen hersteltermijn.</li> <li>- indien de realisatie over het afgelopen verslagjaar ("invloed solvabiliteitsvrijval op dekkingsgraad") materieel afwijkt van de verwachting voor het betreffende verslagjaar uit het vorige herstelplan.</li> </ul>
060	010 en 020	Toelichting op de toeslagverlening/korting	<p>Het fonds geeft hier een toelichting indien een toeslag is verleend in het afgelopen verslagjaar of naar verwachting wordt verleend in het lopende verslagjaar. Het fonds rapporteert in ieder geval de datum van het toeslagbesluit, de hoogte van de gehanteerde maatstaf, welk gedeelte van de maatstaf is toegekend en het maximaal toe te kennen deel van de maatstaf op basis van de indexatiereguleerregel volgens uit artikel 15 besluit FTK.</p> <p>Wanneer de voorwaardelijke toeslagverlening is gefinancierd uit een toeslagendepot/bestemmingsreserve dan wordt dat hier tevens nader toegelicht.</p> <p>Indien het fonds in het verslagjaar een korting doorvoert dan wordt de korting in de bijlage 'vragenformulier bij het herstelplan' nader toegelicht.</p>

070	010	Toelichting op de verandering rentetermijnstructuur	Het fonds geeft hier een toelichting op de effecten van een veranderde rentetermijnstructuur op de dekkingsgraad.
080	010 en 020	Toelichting op het rendement	<p>Het fonds geeft een verplichte toelichting op het gehanteerde rendement door</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>de gehanteerde beleggingsmix, uitgedrukt in de beleggingscategorieën uit Besluit FTK art.23a, te vermelden (waarbij eventuele verschillen met de strategische beleggingsportefeuille zoals vermeld in de abtn en in de beleggingsstaten (K201) worden toegelicht);</li> <li>aan te geven welk gedeelte van de vastrentende waarden volgens de tabel uit Besluit FTK art.23a lid 5 als aandelen is beschouwd en</li> <li>het volgens het fonds van toepassing zijnde maximale portefeuillerendement voor het lopende jaar weer te geven (op basis van de berekeningswijze uit Besluit FTK art.23a).</li> </ol> <p>Als het verwachte jaarrendement voor het lopende jaar afwijkt van de verwachting die vorig jaar werd aangehouden dan licht het fonds deze wijziging toe. Bij een stijging van het verwachte jaarrendement geeft het fonds tevens een onderbouwing dat er geen sprake is van verhoging van het risicoprofiel.</p>
090	010 en 020	Toelichting op overige oorzaken en kruiseffecten	<p>Het fonds geeft een gekwantificeerde toelichting indien de gerapporteerde overige oorzaken en kruiseffecten (M6) een materiële invloed op de dekkingsgraad van het gerealiseerde verslagjaar of het lopende verslagjaar hebben. Indien er meerdere invloeden zijn, worden deze afzonderlijk gespecificeerd en gekwantificeerd.</p> <p>Indien de verzekeringstechnische grondslagen in het verslagjaar zijn gewijzigd ten opzichte van het vorige jaar dan worden de wijzigingen hier toegelicht. Hieronder vallen bijvoorbeeld (maar niet uitsluitend) de overlevingstafel en correctiemethode voor ervaringssterfte, veronderstelde partnerfrequenties bij overlijden, voorziening voor toekomstige uitvoeringskosten en de reserveringsmethode voor het arbeidsongeschiktheidspensioen.</p> <p>Ook indien er in het dekkingsgraadsjabloon over latere jaren dan het lopende jaar sprake is van een substantieel andere/grotere post onder M6 (tabel K502, kolom 070), dan licht het fonds dat bij deze vraag toe.</p>
100	010	Toelichting uitvoering herstelplan	<p>Indien het fonds ook het dekkingsgraadsjabloon 'berekening korting' in tabel K502-2 heeft ingevuld, dan geeft het fonds hier een toelichting op de maatregelen die in dit sjabloon zijn doorgerekend.</p> <p>In dit toelichtingenveld kunnen ook overige relevante opmerkingen met betrekking tot het herstelplan worden opgenomen.</p>

110	010 en 020	Toelichting indien beleid is aangepast ten opzicht van het ingediende herstelplan	Het fonds geeft bij deze vraag verplicht een concrete toelichting op de beleidswijzigingen ten opzichte van het oorspronkelijke herstelplan zoals vermeld in tabel K501-1 regel 330 t/m 380.
-----	------------------	---	--

## Tabelgroep TG-HP2: Dekkingsgraadsjablonen

Tabel	K502-1	Dekkingsgraadsjabloon regulier beleid
Tabel	K502-2	Dekkingsgraadsjabloon berekening korting

### **Inleiding**

Deze tabellen bevatten de dekkingsgraadsjablonen en vormen samen met de tabellen K501-1 en K501-2 en de bijlage(n) het herstelplan. Het fonds voegt bij deze rapportage de verplichte vragenformulieren toe. Deze zijn in Excel- en PDF-formaat en worden in DLR bijgevoegd. Tevens heeft het fonds in DLR de mogelijkheid om andere bijlagen toe te voegen. De ontwikkeling van de dekkingsgraad in het afgelopen verslagjaar (verslagjaar T) en het lopende jaar (verslagjaar T+1) in tabel K502-1, dient overeen te komen met de gerapporteerde ontwikkeling in verslagstaat K501-1 in kolom 010 en 020.

### **Toelichting op de sjabloon**

In de dekkingsgraadsjablonen wordt de deterministische ontwikkeling van de (beleids)dekkingsgraad vanuit de situatie aan het begin van het verslagjaar gedurende maximaal 10 jaar gepresenteerd aan de hand van een uitsplitsing naar de belangrijkste onderliggende oorzaken (M1 t/m M6). De mutaties van de dekkingsgraad die voortkomen uit deze oorzaken, worden alle uitgedrukt in procentpunten van de dekkingsgraad. De beleidsdekkingsgraad ultimo jaar kan in de dekkingsgraadsjabloon worden berekend door het gemiddelde te nemen van de primo en ultimo stand van de dekkingsgraad van het desbetreffende jaar. Indien maatregelen niet halverwege het jaar worden genomen maar op een ander moment, mag hier in de berekening van de beleidsdekkingsgraad rekening mee worden gehouden.

In de dekkingsgraadsjabloon "regulier beleid" (tabel K502-1) rapporteert het fonds het herstelpad conform regulier beleid, zonder gebruik te maken van de mogelijkheid om de indexatie in deze prognose op nul te veronderstellen en zonder een eventuele kortingsmaatregel. Mocht het strategische vereist eigen vermogen volgens de prognose niet binnen de hersteltermijn worden gehaald, dan vult het fonds de dekkingsgraadsjabloon "berekening korting" (tabel K502-2) in, waar wordt berekend of en hoeveel het fonds in het eerste jaar moet korten.

Ten behoeve van de dekkingsgraadsjabloon moet vanuit de situatie aan het begin van het verslagjaar een deterministisch scenario worden doorgerekend. Het is niet de bedoeling dat er als input gebruik wordt gemaakt van de output (gemiddelden of medianen) uit een stochastische analyse of dat er in de projectie sprake is van actuariële resultaten.

In de vijf rechterkolommen van de dekkingsgraadsjabloon worden de waarden van vijf belangrijke parameters vermeld. Dit zijn de premiehoogte, het opbouwpercentage, het percentage voorwaardelijke indexatie voor actieve deelnemers, het percentage voorwaardelijke indexatie voor inactieven en het meekundig gemiddelde portefeuillerendement. Een korting wordt in de dekkingsgraadsjabloon berekening korting gerapporteerd als negatieve indexatie.

Pensioenfondsen die kiezen voor een hersteltermijn korter dan 10 jaar, dienen de dekkingsgraadsjabloon volledig in te vullen (dus voor alle jaren in het sjabloon). Ook wanneer het fonds naar verwachting het vereist vermogen eerder bereikt dan de duur van het herstelplan, rapporteert het fonds de prognose ook voor de resterende jaren.

## Formularium

### M1 = $\Delta$ DG(premie)

Deze mutatie gaat om de combinatie van enerzijds nieuwe onvoorwaardelijke aanspraken die in het verslagjaar ontstaan en anderzijds de daar tegenover staande premie-inkomsten. Ook andere premie-inkomsten worden in M1 meegenomen, zoals herstellpremies en bijstortingen door de sponsor.

### M2 = $\Delta$ DG(uitkeringen)

De mutatie M2 is een maat voor de solvabiliteitsvrijval ten gevolge van uitkeringen, uitgedrukt als percentage van de voorziening.

### M3 = $\Delta$ DG(indexering/korting)

Hierbij gaat het om de impact van de voorwaardelijke indexatie en kortingen. De onvoorwaardelijke indexatie is namelijk al meegenomen bij de bepaling van de voorziening en dus al in de bestaande dekkingsgraad verwerkt.

Indien de voorwaardelijke toeslagverlening wordt gefinancierd uit een toeslagendepot / bestemmingsreserve dan worden de lasten van de betreffende toeslagverlening opgenomen onder M3 en de onttrekking uit het depot onder M6. Per saldo is het resultaat op de dekkingsgraad gelijk aan nul.

### M4 = $\Delta$ DG(rentetermijnstructuur)

Mutatie M4 betreft de impact die een mutatie van de technische voorziening, enkel als gevolg van een onverwachte wijziging van de rentetermijnstructuur, heeft op de dekkingsgraad. Omdat ex ante geen rentevisie die afwijkt van de door de markt ingeprijsde renteontwikkeling in de rentetermijnstructuur mag worden toegepast zijn de effecten voor toekomstige jaren in deze kolom gelijk aan 0%.

### M5 = $\Delta$ DG(overrendement)

Hierbij gaat het om het effect van het extra rendement dat wordt gegenereerd door de beleggingsportefeuille ten opzichte van het benodigde rendement ten behoeve van de technische voorziening (deze is gelijk aan de éénjaarsrente in de rentetermijnstructuur van het betreffende jaar). Voor de beleggingsportefeuille wordt uitgegaan van het strategische beleid.

### M6 = $\Delta$ DG(overig)

M6 behelst de overige veelal incidentele oorzaken van een mutatie in de hoogte van de dekkingsgraad en een correctie voor het weglaten van alle kruiseffecten tussen de verschillende oorzaken.

De mutatie in de dekkingsgraad kan als volgt in formulevorm worden weergegeven: 
$$\Delta DG = \left( \frac{\Delta V}{\Delta TV} - DG_{voor} \right) * \left( \frac{\Delta TV}{TV + \Delta TV} \right)$$

Met:

$\Delta$  DG = toename van de dekkingsgraad in procentpunten als gevolg van een mutatie

TV = technische voorziening vóór mutatie

DV = mutatie van de waarde van de activa (vermogen) als gevolg van een bepaalde oorzaak

DTV = mutatie van de technische voorziening als gevolg van een bepaalde oorzaak

DG<sub>voor</sub> = dekkingsgraad vóór mutatie

Onderstaande tabel geeft voor elk van de in de sjabloon onderscheiden mutatiefactor een specifieke uitwerking van deze formule.

	DV	DTV	DV/DTV	DTV / (TV <sub>primo</sub> + DTV)	ΔDG
M1	Feitelijke premie (Pr <sub>feit</sub> )	Actuariële bruto premie (Pr <sub>act</sub> )	PremieDG = Pr <sub>feit</sub> / Pr <sub>act</sub>	Pr <sub>act</sub> / (TV <sub>primo</sub> + Pr <sub>act</sub> )	(PremieDG - DG <sub>primo</sub> ) * Pr <sub>act</sub> / (TV <sub>primo</sub> + Pr <sub>act</sub> )
M2	Uitkeringen (-U)	Uitkeringen (-U)	100%	-U / (TV <sub>primo</sub> - U)	(DG <sub>primo</sub> - 100%) * U / (TV <sub>primo</sub> - U)
M3	0	DTV <sub>ind</sub> = TV <sub>act</sub> * ind% <sub>act</sub> + TV <sub>niet-act</sub> * ind% <sub>niet-act</sub>	0%	DTV <sub>ind</sub> / (TV <sub>primo</sub> + DTV <sub>ind</sub> )	- DG <sub>primo</sub> * DTV <sub>ind</sub> / (TV <sub>primo</sub> + DTV <sub>ind</sub> )
M4	0	DTV <sub>RTS</sub>	0%	DTV <sub>RTS</sub> / (TV <sub>primo</sub> + DTV <sub>RTS</sub> )	- DG <sub>primo</sub> * DTV <sub>RTS</sub> / (TV <sub>primo</sub> + DTV <sub>RTS</sub> )
M5	p * V <sub>primo</sub>	b * TV <sub>primo</sub>	p / b * DG <sub>primo</sub>	b / (1+b)	DG <sub>primo</sub> * (p-b) / (1+b)
M6	onbepaald	onbepaald	onbepaald	onbepaald	Δ DG(overige oorzaken ) + Δ DG(kruiseffecten )

#### Toelichting symbolen:

DG<sub>primo</sub> = dekkingsgraad per primo boekjaar

V<sub>primo</sub> = vermogen per primo boekjaar

TV<sub>primo</sub> = technische voorziening per primo boekjaar

DTV<sub>RTS</sub> = DTV als gevolg van de wijziging van de rentetermijnstructuur

DTV<sub>ind</sub> = DTV als gevolg van indexatie.

TV<sub>act</sub> = deel van de voorziening primo voor de actieve deelnemers

TV<sub>niet-act</sub> = deel van de voorziening primo voor de niet actieve deelnemers

p = het totale meetkundige rendement (%) van de gehele beleggingsportefeuille;

b = het benodigde rendement voor de technische voorziening (%).

#### Bijlagen Herstelplan

Het fonds voegt bij deze rapportage de verplichte vragenformulieren toe. Deze zijn in Excel- en PDF-formaat en worden in DLR bijgevoegd. Tevens heeft het fonds in DLR de mogelijkheid om andere bijlagen toe te voegen.

**HAALBAARHEIDSTOETS****Tabelgroep TG-HBT1: Haalbaarheidstoets**

Tabel	HBT	Haalbaarheidstoets
-------	-----	--------------------

In te vullen door:	Alleen fondsen met FTK-regelingen die nog niet zijn ingevaren
Laatste wijziging tabel:	Januari 2019
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024

**Inleiding**

Doel van deze staat is om te toetsen of de aanvangshaalbaarheidstoets correct is uitgevoerd. In tabel K702 moeten enkele belangrijke uitkomsten van de haalbaarheidstoets worden ingevuld. Verder bieden wij u gelegenheid om uw input te geven op de wijze van de informatie uitvraag. Opmerkingen uit de sector neemt DNB mee bij de evaluatie.

**Bijlage Haalbaarheidstoets (in Excel)**

Het fonds voegt bij indiening van de haalbaarheidstoets in het DLR ook de bijlage 'Bijlage Haalbaarheidstoets' toe. Deze bijlage bestaat uit verschillende tabbladen. In het eerste tabblad is een vragenlijst opgenomen. In de daaropvolgende tabbladen wordt u gevraagd cijferreeksen in te vullen. De vragenlijst is een hulpmiddel om vast te stellen of aan de wettelijke vereisten die aan de haalbaarheidstoets worden gesteld is voldaan. Bij elk tabblad staat nadere uitleg over de in te vullen gegevens. De bijlage 'Bijlage Haalbaarheidstoets' is te vinden op [Pensioenfondsen | De Nederlandsche Bank \(dnb.nl\)](https://www.dnb.nl/actueel/actueel-nieuws/2019/09/19-pensioenfondsen-actueel-nieuws)

**Tabel HBT: Haalbaarheidstoets**

Regel	Kolom	Item	Definitie
010	010	Vanuit Vereist Eigen Vermogen - Ondergrens bij verwacht pensioenresultaat op fondsniveau	Bij deze vraag wordt de ondergrens van het verwachte pensioenresultaat gevraagd uitgaande van de financiële positie waaraan de vereisten van het vereist eigen vermogen wordt voldaan. Dit getal hoeft alleen in gevuld te worden bij de aanvangshaalbaarheidstoets en is niet verplicht bij de jaarlijkse haalbaarheidstoets.
020	010	Vanuit feitelijke financiële positie - Ondergrens bij verwacht pensioenresultaat op fondsniveau	Op deze regel wordt de ondergrens van het verwachte pensioenresultaat gevraagd uitgaande van de feitelijke financiële positie op de rapportagedatum. Hierbij is de rapportagedatum gelijk aan 1 januari (artikel 30a van Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling).



030	010	Vanuit feitelijke financiële positie - Maximale afwijking van pensioenresultaat op fondsniveau in slechtweersscenario	Op deze regel wordt de maximale afwijking gevraagd die het pensioenresultaat in het slechtweersscenario kan afwijken van het verwacht pensioenresultaat en die het pensioenfonds heeft uitgedrukt als een relatief percentage dat de afwijking ten opzichte van het verwacht pensioenresultaat aangeeft (uitgaande van de feitelijke financiële positie op de rapportage datum).
040	010	Vanuit Vereist Eigen Vermogen - Verwacht pensioenresultaat op fondsniveau	Bij deze vraag wordt het verwachte pensioenresultaat gevraagd uitgaande van de financiële positie waaraan de vereisten van het vereist eigen vermogen wordt voldaan. Dit getal hoeft alleen in gevuld te worden bij de aanvangshaalbaarheidstoets en is niet verplicht bij de jaarlijkse haalbaarheidstoets.
050	010	Vanuit feitelijke financiële positie - Verwacht pensioenresultaat op fondsniveau	Op deze regel wordt het verwachte pensioenresultaat gevraagd uitgaande van de feitelijke financiële positie op de rapportagedatum. Hierbij is de rapportagedatum gelijk aan 1 januari (artikel 30a van Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling).
060	010	Vanuit feitelijke financiële positie - Afwijking van pensioenresultaat op fondsniveau in slechtweersscenario	Op deze regel wordt de afwijking gevraagd die het pensioenresultaat in het slechtweersscenario afwijkt van het verwacht pensioenresultaat en die het pensioenfonds heeft uitgedrukt als een relatief percentage dat de afwijking ten opzichte van het verwacht pensioenresultaat aangeeft (uitgaande van de feitelijke financiële positie op de rapportage datum).
070	010	Toelichting op de haalbaarheidstoets	Hier heeft het fonds de mogelijkheid om een toelichting te geven op of om opmerkingen te maken over de indiening van de haalbaarheidstoets, voor zover dit niet aan bod komt in de toegevoegde bijlage.

**MAANDSTATEN****Tabelgroep TG-DG1: Dekkingsgraadrapportage**

Tabel	M101	Dekkingsgraad
-------	------	---------------

In te vullen door:	Alle pensioenfondsen met technische voorzieningen voor risico van het pensioenfonds (FTK)
Wanneer in te vullen:	Elke maand
Laatste wijziging staat:	Januari 2019
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024

**Tabel M101: Dekkingsgraad*****Inleiding***

In deze staat worden op maandbasis de dekkingsgraad en de beleidsdekkingsgraad ingevuld. De gebruikte begrippen sluiten aan bij de hoofdingeling van de balans die moet worden gerapporteerd in de jaarstaten (J301) en de kwartaalstaten (K101) en bij de solvabiliteitspositie gerapporteerd in J501.

Regel	Kolom	Item	Definitie
010	010	Technische voorzieningen voor risico fonds	Deze post toont de omvang van de technische voorzieningen die voor risico pensioenfondsen worden aangehouden. Bij deze post mag in deze rapportage volstaan worden met een schatting. Fondsen die geen TV voor risico fonds hebben of waarvan de CWO reeds heeft plaatsgevonden, moeten in het veld TV risico fonds een nul vermelden.
020	010	Technische voorzieningen voor risico deelnemer	Deze post toont de omvang van de technische voorzieningen die voor risico deelnemers worden aangehouden. Bij deze post mag in deze rapportage volstaan worden met een schatting.
030	010	Technische voorzieningen afgedekt door een garantiecontract	Deze post toont de omvang van de technische voorzieningen die afgedekt zijn met een garantiecontract. Bij deze post mag in deze rapportage volstaan worden met een schatting.
040	010	Aanwezige solvabiliteit	Hier rapporteert het fonds de aanwezige solvabiliteit, conform de aanwijzingen bij J501 en de kwartaalstaten beleggingen K101.

			<p>De aanwezige solvabiliteit is niet per definitie gelijk aan het eigen vermogen. Zo wordt immateriële activa niet tot de solvabiliteit gerekend, terwijl (delen van) achtergestelde leningen juist weer wel daartoe behoren. De reserve, die door de inkoopregeling Wet VPL is ontstaan, behoort tot het eigen vermogen maar telt niet mee bij de berekening van de aanwezige solvabiliteit. Ook zijn nog andere correctieposten mogelijk. Het pensioenfonds beoordeelt zelf – gegeven de bestaande wet- en regelgeving – welke correcties noodzakelijk zijn. Indien het fonds een positieve correctie toepast, legt het fonds dit vooraf ter goedkeuring aan DNB voor.</p> <p><i>Aanwezige solvabiliteit =</i>  <i>+ eigen vermogen</i>  <i>- immateriële activa</i>  <i>+ achtergestelde leningen, voor zover bijdragend aan de solvabiliteit</i>  <i>+ andere correctieposten</i></p>
050	010	Dekkingsgraad (%)	<p>De dekkingsgraad wordt berekend door de totale technische voorzieningen op te tellen bij de solvabiliteit en dit te delen door het totaal van de technische voorzieningen.</p> <p>In formulevorm:</p> $Dekkingsgraad = 1 + \frac{Aanwezige\ solvabiliteit}{TV\ vRF+TV\ vRD+TV\ afgedekt} * 100\%$
060	010	Beleidsdekkingsgraad (%)	<p>Het fonds rapporteert de beleidsdekkingsgraad als het voortschrijdende gemiddelde van de gerapporteerde dekkingsgraden van de afgelopen 12 maanden. Indien achteraf blijkt dat een gerapporteerde maanddekkingsgraad aanpassing behoeft, dient deze aanpassing bij de berekening van de beleidsdekkingsgraad te worden meegenomen. Het is niet verplicht hiervoor een herrapportage in te dienen, wel moeten eventuele aanpassingen worden toegelicht in het toelichtingenveld zodat de hoogte van de beleidsdekkingsgraad verklaard is.</p>
070	010	Algemene toelichting op de dekkingsgraadrapportage	<p>In de toelichting dienen eventuele bijzondere oorzaken van de mutatie van de dekkingsgraad te worden opgenomen (met kwantificering), bijvoorbeeld verwerking van toegekende toeslag of de aanpassing van een grondslag van de technische voorziening. Ook moet een collectieve waardeoverdracht op dit veld worden toegelicht.</p>

**Tabelgroep TG-DG2: Dekkingsgraadrapportage**

Tabel	M101B	Dekkingsgraad WTP
-------	-------	-------------------

In te vullen door:	Alle fondsen die WTP regelingen uitvoeren
Wanneer in te vullen:	Elke maand
Laatste wijziging staat:	September 2024
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024

**Tabel M101B: Dekkingsgraad WTP****Inleiding**

In deze staat worden op maandbasis de dekkingsgraad en de beleidsdekkingsgraad ingevuld. De gebruikte begrippen sluiten aan bij de hoofdingeling van de balans die moet worden gerapporteerd in de jaarstaten (J301-1B), de kwartaalstaten (K101-1B) en bij de solvabiliteitspositie gerapporteerd in J501B.

Regel	Kolom	Item	Definitie
010	010	Technische voorzieningen voor risico fonds	Deze post toont de omvang van de technische voorzieningen die voor risico pensioenfondsen worden aangehouden. Bij deze post mag in deze rapportage volstaan worden met een schatting. Fondsen die geen TV voor risico fonds hebben, moeten in het veld TV risico fonds een nul vermelden.
020	010	Technische voorzieningen voor risico deelnemer	Deze post toont de omvang van de technische voorzieningen die voor risico deelnemers worden aangehouden. Bij deze post mag in deze rapportage volstaan worden met een schatting.
030	010	Technische voorzieningen afgedekt door een garantiecontract	Deze post toont de omvang van de technische voorzieningen die afgedekt zijn met een garantiecontract. Bij deze post mag in deze rapportage volstaan worden met een schatting.
032	010	Voorziening uitvoeringskosten	Deze voorziening omvat de uitvoeringskosten verbonden zijn aan het doen van toekomstige pensioenuitkeringen.
034	010	Overige technische voorzieningen	Technische voorzieningen die niet onder een van de vier andere onderdelen van de technische voorziening vallen worden onder overige technische voorzieningen opgenomen.

040	010	Aanwezige solvabiliteit	<p>Hier rapporteert het fonds de aanwezige solvabiliteit, conform de aanwijzingen bij J501 en de kwartaalstaten beleggingen K101.</p> <p>De aanwezige solvabiliteit is niet per definitie gelijk aan het toetsvermogen (eigen vermogen exclusief bestemmingsfondsen). Zo wordt immateriële activa niet tot de solvabiliteit gerekend, terwijl (delen van) achtergestelde leningen juist weer wel daartoe behoren. Ook zijn nog andere correctieposten mogelijk. Het pensioenfonds beoordeelt zelf – gegeven de bestaande wet- en regelgeving – welke correcties noodzakelijk zijn. Indien het fonds een positieve correctie toepast, legt het fonds dit vooraf ter goedkeuring aan DNB voor.</p> <p><i>Aanwezige solvabiliteit = + toetsvermogen - immateriële activa + achtergestelde leningen, voor zover bijdragend aan de solvabiliteit + andere correctieposten</i></p>
045	010	Minimaal Vereist Eigen Vermogen (besluit FTK art. 11a)	<p>Het pensioenfonds beschikt over een minimaal vereist eigen vermogen (art. 131 PW resp. art. 126 WVB), tenzij één van de in die wetsartikelen genoemde uitzonderingsvoorwaarden geldt. Indien één van de uitzonderingen van toepassing is, dan vult het pensioenfonds bij Minimaal Vereist Eigen Vermogen nihil in. In alle andere gevallen rapporteert het pensioenfonds de hoogte van het minimaal vereist eigen vermogen. Het fonds stelt het minimaal vereist eigen vermogen vast met inachtneming van de bepalingen in art. 11 Besluit FTK.</p>
050	010	Dekkingsgraad (%)	<p>De dekkingsgraad wordt berekend door de totale technische voorzieningen op te tellen bij de solvabiliteit en dit te delen door het totaal van de technische voorzieningen.</p>
070	010	Algemene toelichting op de dekkingsgraadrapportage	<p>In de toelichting dienen eventuele bijzondere oorzaken van de mutatie van de dekkingsgraad te worden opgenomen (met kwantificering), bijvoorbeeld de aanpassing van een grondslag van de technische voorziening. Ook moet een contante waardeoverdracht op dit veld worden toegelicht.</p>

## EIOPA-J

### Tabelgroep TG-EIOPA: EIOPA jaar

Tabel	EIOPA-1	Rekening van baten en lasten
Tabel	EIOPA-2	Technische Analyse / Mutaties technische voorzieningen
Tabel	EIOPA-3	Deelnemers

#### ***Inleiding***

Deze jaarstaat wordt ten behoeve van de tijdsige jaarrapportage aan EIOPA uitgevraagd. De rapportage bestaat uit 3 tabellen die een kopie zijn vanuit de FTK-jaarstaten.

- **EIOPA-1 De rekening van baten lasten.**  
Deze tabel is een kopie van staat J401 met daarin verwerkt de uitsplitsing van de kosten exclusief vermogensbeheer van staat J402-2. Toegevoegd zijn hiervoor de regels 321 (bestuurskosten), 322 (administratiekosten), 323 (advies- en controle kosten) en 324 (huur). De regels R350 en R360 zijn komen te vervallen.
- **EIOPA-2 Technische analyse / Mutatie technische voorzieningen.**  
Deze tabel is een kopie van de staat J605-1 voor de kolommen 030 ( Mutatie technische voorzieningen voor risico fonds) en 040 (Mutatie technische voorzieningen voor risico deelnemers). Alleen de invulvelden die bij deze twee kolommen horen zijn meegenomen. De regelnummering blijft ook conform de staat J605-1. De regelnummers 001 en 870 zijn hierbij nieuw omdat er een begin- en eindstand vereist is.
- **EIOPA-3 Deelnemers.**  
Deze tabel is een kopie van de staat J701-1.

**Tabel EIOPA-1: Rekening van baten en lasten**

Regel	Kolom	Item	Definitie
010 en 020	010	Premiebaten	<p>Het fonds vermeldt de totale feitelijke werkgeverspremie en werknemerspremie inclusief extra stortingen, premiekortingen en premierugstortingen. Het fonds neemt deze bedragen dus niet onder andere baten of lasten op. Dit betekent dat de feitelijke premie ook negatief kan zijn.</p> <p>Voor pensioenfondsen die een inkoopregeling in het kader van de wet VPL uitvoeren, is het volgende nog van belang. In die situatie zal de feitelijke premie vaak ook een bijdrage omvatten die bedoeld is voor deze regeling (vaak wordt deze som toegevoegd aan een in dit verband gecreëerde reserve). In deze tabel wordt tevens de door het fonds ontvangen premie voor inhaalpensioen (VPL) opgenomen.</p>
030 t/m 050	010	Overdrachtssom overgenomen pensioenverplichtingen	<p>Het fonds vermeldt het ontvangen bedrag uit hoofde van overgenomen pensioenverplichtingen. Dit bedrag is over het algemeen niet gelijk aan de actuele waarde van de pensioenverplichtingen op basis van de grondslagen van het fonds.</p> <p>Het fonds maakt een splitsing naar 'voor risico fonds', 'voor risico deelnemer' en 'gedekt door garantiecontract'.</p> <p>Met betrekking tot verwerking van waardeoverdrachten bij garantiecontracten is het volgende van belang:</p> <p>In de regel wijken de door de herverzekeraar gehanteerde tarieven af van de wettelijke grondslagen voor waardeoverdracht. Het fonds zal bij waardeoverdracht een aanvullende premie verschuldigd zijn of er zal sprake zijn van vrijval van waarde.</p> <p>Als deze aanvullingen of vrijval in de feitelijk betaalde herverzekeringsspremie verwerkt zijn, rapporteert het fonds op regel 050 en regel 270 (Overdrachtssom overgenomen c.q. overgedragen pensioenverplichtingen) terzake geen bedragen.</p> <p>Indien het fonds en de herverzekeraar deze waardeoverdrachten daarentegen afzonderlijk verrekenen, vermeldt het fonds de betreffende bedragen op regels 050 en 270 (Overdrachtssom</p>

			overgenomen c.q. overgedragen pensioenverplichtingen). Het pensioenfonds verantwoordt de bijbehorende geldstroom tussen pensioenfonds en herverzekeraar op regel 230 "Premie herverzekeraar garantiecontract".
060 t/m 080	010	Directe beleggingsopbrengsten	Het fonds maakt onderscheid tussen de directe beleggingsopbrengsten: dividend, interest en overige. Het fonds gaat daarbij uit van de bruto opbrengsten.
090 t/m 120	010	Indirecte beleggingsopbrengsten	Het fonds vermeldt waardeinstijgingen en -dalingen van de beleggingen, en maakt daarbij onderscheid tussen vastgoed, aandelen, vastrentende waarden en overig.
130	010	Kosten vermogensbeheer (-/-)	Het fonds vermeldt de beleggingskosten en vult daartoe het negatieve bedrag in. De kosten vermogensbeheer betreffen het volledige vermogensbeheer en houden dus verband met zowel de directe als de indirecte beleggingsinkomsten. Indien het exacte bedrag aan kosten vermogensbeheer niet bij het fonds bekend is, geeft het fonds een zo goed mogelijke benadering.  Fondsen die ook ten behoeve van andere rapportages (bijvoorbeeld voor de CEM-survey) de kosten vermogensbeheer bepalen, kunnen bij het invullen van deze regel de aldaar gangbare definities hanteren.
140 t/m 170	010	Baten uit herverzekering	Het pensioenfonds splitst de inkomsten uit naar uitkeringen en resultatendeling uit hoofde van garantiecontract en uitkeringen en resultatendeling uit hoofde van overige herverzekeringvormen. Het fonds vermeldt de toe- of afname van de latente claims van het pensioenfonds op de herverzekeraars uit hoofde van resultatendeling.
175	010	Resultaat deelnemingen	Het fonds rapporteert het resultaat (voor het pensioenfonds) voortvloeit uit de deelneming.
180	010	Andere baten	Het fonds vermeldt alle baten die niet onder de andere categorieën kunnen worden gerapporteerd.
190	010	Totaal baten	Het fonds rapporteert hier de totale baten.
200 en 210	010	Mutatie technische voorzieningen	Het fonds splitst de mutatie technische voorzieningen uit naar de posten 'voor risico fonds' en 'voor risico deelnemers'. Het fonds vermeldt het effect van een stelselwijziging bij de waardering van de technische voorzieningen eveneens op deze regels.
220	010	Mutatie andere voorzieningen	Het fonds rapporteert een eventuele vrijval van een voorziening als een negatieve last bij deze vraag (regel 220) en niet als bate op regel 180 'Andere baten'.



230 en 240	010	Premie herverzekeraar	<p>Het fonds deelt premies herverzekering op naar garantiecontract en overige herverzekeringsvormen.</p> <p>Het fonds rapporteert bij garantiecontract de gehele, aan de herverzekeraar betaalde, premie. Het fonds rapporteert bij andere herverzekeringscontracten (onder andere kapitaalcontracten) de gehele premie voor risicodekking.</p>
250 t/m 270	010	Overdrachtssom overgenomen pensioenverplichtingen	<p>Het fonds vermeldt het uitbetaalde bedrag uit hoofde van overgedragen pensioenverplichtingen. Dit bedrag is over het algemeen niet gelijk aan de actuele waarde van deze pensioenverplichtingen op basis van eigen grondslagen. Het fonds maakt een splitsing naar 'voor risico fonds', 'voor risico deelnemer' en 'gedekt door garantiecontract'.</p> <p>Met betrekking tot verwerking van waardeoverdrachten bij garantiecontracten is het volgende van belang:</p> <p>In de regel wijken de door de herverzekeraar gehanteerde tarieven af van de wettelijke grondslagen voor waardeoverdracht. Het fonds zal bij waardeoverdracht een aanvullende premie verschuldigd zijn of er zal sprake zijn van vrijval van waarde.</p> <p>Als deze aanvullingen of vrijval in de feitelijk betaalde herverzekeringspremie verwerkt zijn, rapporteert het fonds op regel 050 en regel 270 (Overdrachtssom overgenomen c.q. FTK Rapportagekader Pensioenfondsen 173 overgedragen pensioenverplichtingen) terzake geen bedragen</p> <p>Indien het fonds en de herverzekeraar deze waardeoverdrachten daarentegen afzonderlijk verrekenen, vermeldt het fonds de betreffende bedragen op regels 050 en 270 (Overdrachtssom overgenomen c.q. overgedragen pensioenverplichtingen). Het pensioenfonds verantwoordt de bijbehorende geldstroom tussen pensioenfonds en herverzekeraar op regel 230 "Premie herverzekeraar garantiecontract".</p>
280 t/m 310	010	Uitkeringen	<p>Het fonds splitst de uitkeringen op naar ouderdomspensioen (tijdelijk of levenslang), nabestaandenpensioen, arbeidsongeschiktheidspensioen en overig.</p>
321 t/m 324	010	Kosten (exclusief kosten vermogensbeheer)	<p>Het fonds rapporteert bij deze vraag de uitsplitsing van de kosten exclusief de kosten voor vermogensbeheer naar de functies binnen het fonds. Deze uitsplitsing vindt eveneens plaats indien de activiteiten geheel of gedeeltelijk zijn uitbesteed. Het fonds splitst de kosten uit naar de volgende onderdelen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- bestuurskosten: kosten bestuur, directie, etc.</li> <li>- administratiekosten: alle kosten die direct verband houden met de pensioenadministratie, inclusief excassokosten</li> </ul>

			<ul style="list-style-type: none"> <li>- advies- en controlekosten: kosten (externe) actuaris, accountant, alsmede eventuele additioneel uitgevoerde controles en adviesdiensten</li> <li>- huur (ook toegerekende huur eigen gebouw).</li> </ul>
330	010	Andere lasten	Het fonds rapporteert de lasten die niet onder de andere categorieën kunnen worden gerapporteerd.
340	010	Totaal lasten	Het fonds rapporteert hier de totale lasten.

**Tabel EIOPA-2: Technische analyse / Mutatie technische voorzieningen**

Regel	Kolom	Item	Definitie
001	030 en 040	Technische voorzieningen primo stand	Het fonds rapporteert de stand van de technische voorziening aan het begin van het boekjaar.
060	030 en 040	Benodigde intresttoevoeging technische voorzieningen	<p>Het fonds stelt de benodigde interesttoevoeging aan de technische voorzieningen voor risico fonds (kolom 030) over het verslagjaar vast door gebruik te maken van de eerstejaars spot rate, volgend uit de door DNB gepubliceerde RTS per jaareinde van het vorige verslagjaar.</p> <p>Het fonds vermeldt in kolom 040 de benodigde intrest/rendementstoevoeging aan de technische voorzieningen voor risico deelnemers; dit is in het algemeen gelijk aan de beleggingsopbrengsten voor rekening en risico van de deelnemers.</p>
070	030 en 040	Mutatie technische voorzieningen uit hoofde van wijziging rentetermijnstructuur	<p>Het fonds rapporteert de mutatie van de technische voorzieningen voor risico fonds (kolom 030) als gevolg van de overgang van de RTS zoals die per jaareinde van het vorige verslagjaar van toepassing was, naar de nieuwe RTS per einde van het verslagjaar.</p> <p>De mutatie van de technische voorzieningen voor risico deelnemer (kolom 040) is in het algemeen nihil; de waardeverandering door interest en rendement wordt op regel 060 kolom 040 vermeld.</p>
130	030 en 040	Actuarieel benodigd bedrag voor inkoop backservice aanspraken	Het fonds vermeldt de toename van de technische voorzieningen door de inkoop van backservice aanspraken. Dit betreft de verhoging van pensioenaanspraken over achterliggende dienstjaren door verhoging van de pensioengrondslag in het verslagjaar.

140	030 en 040	Actuarieel benodigd bedrag voor inkoop coming service aanspraken (exclusief risico-onderdelen en opslag toekomstige uitvoeringskosten)	<p>Het fonds vermeldt de toename van de technische voorzieningen door de inkoop van coming service aanspraken. Dit betreft de aanspraken die ontstaan door de toename van de diensttijd in het verslagjaar.</p> <p>Hierbij wordt geen rekening gehouden met risicokoopsommen voor overlijden en arbeidsongeschiktheid en de opslag voor toekomstige uitvoeringskosten. Deze posten zijn elders separaat opgenomen. Ook wordt het benodigde bedrag voor de inkoop van rechten in verband met de uitvoering van een VPL-regeling hier buiten beschouwing gelaten.</p> <p>Bij het bedrag wordt geen rekening gehouden met de mutaties van de technische voorzieningen in verband met voorwaardelijke toeslagverlening.</p> <p>Er wordt ook geen rekening gehouden met de toename van de technische voorzieningen in verband met in het verslagjaar toegekende toeslagen die gefinancierd worden uit de premie. Toename van de technische voorzieningen als gevolg van toeslagverlening (al dan niet gefinancierd via de premie) wordt onder 'Saldo uit hoofde van toeslagverlening' verantwoord.</p>
150	030 en 040	Actuarieel benodigd bedrag voor inkoop overig	Het fonds vermeldt de toename van de technische voorzieningen vanwege overige inkoop niet zijnde toeslagen of een inkoopregeling VPL. De toename van de technische voorzieningen in verband met toeslagen of een inkoopregeling VPL worden elders separaat verantwoord.
170	030 en 040	Risicokoopsom overlijden	Het fonds voegt de risicokoopsom voor overlijden (voor het nog niet gefinancierde deel van het verzekerde partner- en/of wezenpensioen) toe aan de technische voorzieningen. Onder 'Saldo uit hoofde van kans systemen' wordt de risicokoopsom voor overlijden overgenomen als vrijval uit de technische voorzieningen (regel 520).
180	030 en 040	Risicokoopsom arbeidsongeschiktheid	Het fonds voegt de risicokoopsom voor arbeidsongeschiktheid (voor onder andere premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en arbeidsongeschiktheidspensioen) toe aan de technische voorzieningen. Onder 'Saldo uit hoofde van kans systemen' wordt de risicokoopsom voor arbeidsongeschiktheid overgenomen als vrijval uit de technische voorzieningen (regel 600).
210	030 en 040	Overige posten i.v.m. premie	Het fonds vermeldt overige baten, lasten en mutaties van de technische voorzieningen in verband met premie. Het fonds vermeldt alleen bedragen die niet onder andere (meer specifieke) vragen in tabel EIOPA2 verantwoord kunnen worden. Er worden geen bedragen verantwoord die samenhangen met toeslagverlening of een inkoopregeling VPL. De kasstromen en de mutatie van de technische voorzieningen uit hoofde van toeslagen of een inkoopregeling VPL worden elders separaat verantwoord en de resultaten op deze bronnen dienen aldaar volledig inzichtelijk te worden gemaakt.

240	030 en 040	Mutatie T.V. uhv overgenomen pensioenverplichtingen	Het fonds vermeldt de mutatie van de technische voorzieningen uit hoofde van de overgenomen pensioenverplichtingen.
270	030 en 040	Mutatie T.V. uhv overgedragen pensioenverplichtingen	Het fonds vermeldt de mutatie van de technische voorzieningen uit hoofde van de overgedragen pensioenverplichtingen.
350	030 en 040	Toevoeging aan technische voorzieningen ivm kostenvoorziening	Het fonds vermeldt de totale toevoeging in het verslagjaar aan de voorziening voor uitvoeringskosten als positief bedrag.
360	030 en 040	Vrijval voor kosten uit technische voorzieningen	Het fonds vermeldt de totale vrijval uit de voorziening voor uitvoeringskosten ter dekking van de uitvoeringskosten in het verslagjaar als negatief bedrag.
390	030 en 040	Mutatie technische voorzieningen uhv uitkeringen	Het fonds vermeldt de vrijval van de technische voorzieningen uit hoofde van de in het verslagjaar verrichte uitkeringen als negatief bedrag.
430	030 en 040	Vrijval technische voorziening door afkopen	Het fonds vermeldt de vrijval van de technische voorzieningen in verband met de in het verslagjaar verrichte afkopen als negatief bedrag.

### Saldo uit hoofde van kanssystemen

Het fonds geeft inzicht in het resultaat op kanssystemen waaronder het resultaat op sterfte en een nadere uitsplitsing in het resultaat op langlevens, kortlevens en risicoherverzekering. Om een zo zuiver mogelijk beeld te geven, zijn de volgende twee zaken van belang:

- Het fonds verantwoordt de bedragen onder de juiste categorie (bijvoorbeeld langlevens en kortlevens).
- Het fonds waarborgt een consistente methode voor het bepalen van de afzonderlijke bedragen (met name ten aanzien van de rentetermijnstructuur en de sterftegrondslagen).

De begrippen langlevens en kortlevens worden hieronder kort toegelicht:

#### Langlevens

Langlevens betreft het risico dat zich voordoet bij verzekeringen waarbij de (periodieke) uitbetaling voorwaardelijk is van het in leven zijn van de verzekerde op een vooraf overeengekomen moment van uitbetaling. Dit is bijvoorbeeld het geval bij een ouderdomspensioen of een reeds eerder tot uitkering gekomen nabestaandenpensioen. Indien er in werkelijkheid minder verzekerden overlijden dan verwacht (gewogen met de verzekerde aanspraken) dan moet het fonds meer reserveren en leidt het een verlies op langlevens.

Het maximale verlies treedt op indien er in het betreffende verslagjaar geen overlijdensgevallen plaatsvinden onder de betreffende groep verzekerden. De risicopremie langlevens (toevoeging aan de technische voorzieningen) is gelijk aan dit maximale verlies in het verslagjaar. Het maximale verlies in het verslagjaar wordt berekend als de verwachte vrijval uit de voorziening door overlijden (langlevens) in het verslagjaar op basis van de sterftegrondslagen van het fonds.

**Kortleven**

Kortleven betreft het risico dat zich voordoet bij verzekeringen waarbij de (periodieke) uitbetaling voorwaardelijk is van het overlijden van de verzekerde vóór een vooraf overeengekomen moment van uitbetaling. Dit is bijvoorbeeld het geval bij een nabestaandenpensioen. Indien er in werkelijkheid minder verzekerden overlijden dan verwacht, kan het fonds minder reserveren dan verwacht en maakt het een winst op kortleven.

De maximale winst treedt op indien er in het betreffende verslagjaar geen overlijdensgevallen plaatsvinden onder de betreffende groep verzekerden. De risicopremie kortleven (vrijval technische voorzieningen) is gelijk aan de maximale winst in het verslagjaar. De maximale winst in het verslagjaar wordt berekend als de verwachte toevoeging aan de voorziening door overlijden in het verslagjaar op basis van de sterftegrondslagen van het fonds.

470	030 en 040	Door overlijden vrijgevallen uit de technische voorziening (langlevens)	Het fonds vermeldt het bedrag dat in het verslagjaar door overlijden (langlevens) is vrijgevallen uit de technische voorzieningen als negatief bedrag.  N.B. Onder langlevens valt niet de vrijval van de voorziening voor latent partnerpensioen.
480	030 en 040	Risicopremie langlevens	Het fonds vermeldt de risicopremie langlevens als positief bedrag.
500	030 en 040	Toevoeging technische voorziening door ingegaan NP	Het fonds vermeldt het bedrag dat in het verslagjaar door overlijden (kortleven, door ingegaan nabestaandenpensioen) is toegevoegd aan de technische voorzieningen als positief bedrag.
510	030 en 040	Door overlijden vrijgevallen uit de technische voorziening (kortleven)	Het fonds vermeldt het bedrag dat in het verslagjaar door overlijden (kortleven, door opgebouwd nabestaandenpensioen) is vrijgevallen uit de technische voorzieningen als negatief bedrag.
520	030 en 040	Risicokoopsom overlijden -/-	De "risicokoopsom overlijden" heeft betrekking op het pensioen waarvoor niet gereserveerd is in de technische voorzieningen. De risicokoopsom (overlijden) moet als negatief bedrag worden overgenomen uit regel 170.
530	030 en 040	Risicopremie kortleven	Het begrip "risicopremie kortleven" heeft betrekking op het pensioen waarvoor in de technische voorzieningen is gereserveerd. Het fonds vermeldt de risicopremie (kortleven) als positief bedrag.
590	030 en 040	Mutatie TV door arbeidsongeschiktheidsschades	Het fonds vermeldt de mutatie van de technische voorzieningen in verband met arbeidsongeschiktheidsschades in het verslagjaar. Hieronder vallen ook mutaties in de technische voorzieningen voor toekomstige arbeidsongeschiktheidsschades (bijvoorbeeld in verband met de wachttijd na de eerste ziekte dag).
600	030 en 040	Risicokoopsom arbeidsongeschiktheid -/-	De risicokoopsom (arbeidsongeschiktheid) moet als negatief bedrag worden overgenomen van regel 180.

640	030 en 040	Actuarieel resultaat op mutaties	<p>Het fonds vermeldt de mutatie van de technische voorzieningen in verband met administratieve mutaties en flexibiliseringsmogelijkheden (bijvoorbeeld uitruil) in het verslagjaar. Verschillen tussen de realisatie en de reservering in de technische voorzieningen (bijvoorbeeld het aangenomen leeftijdsverschil man/vrouw in het onbepaald partnerpensioen) worden verantwoord onder actuarieel resultaat op overige technische grondslagen (regel 650).</p> <p>Merk op dat onder andere de volgende mutaties / wijzigingen elders verantwoord worden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• afkoop (regel 430)</li> <li>• omzetting van aanspraken risico deelnemers in risico fonds (regel 210)</li> <li>• actuarieel resultaat op overige technische grondslagen (regel 650)</li> <li>• wijziging van de pensioenregeling (regel 720)</li> <li>• wijziging van de actuariële grondslagen en methoden alsmede demografische en economische veronderstellingen (regel 730)</li> <li>• overige mutaties van de technische voorzieningen (regel 740).</li> </ul>
650	030 en 040	Actuarieel resultaat op overige technische grondslagen	Het fonds vermeldt de mutatie van de technische voorzieningen uit hoofde van overige technische grondslagen. Dit betreft bijvoorbeeld afwijkingen tussen de verwachting en realisatie met betrekking tot veronderstelde partnerfrequenties en het leeftijdsverschil tussen man/vrouw.
670 tm 690	030 en 040	<p>Mutatie technische voorzieningen uhv toegekende toeslagen</p> <p>Regel 670: deelnemers Regel 680: gewezen deelnemers Regel 690: gepensioneerden</p>	<p>Het fonds vermeldt de mutatie van de technische voorzieningen in verband met in het verslagjaar toegekende toeslagen, gesplitst naar deelnemers (actieven), gewezen deelnemers (slapers) en gepensioneerden.</p> <p>Hier wordt ook rekening gehouden met toegekende toeslagen die gefinancierd zijn ten laste van een in het verslagjaar hiertoe ontvangen premiebijdrage. Verder wordt rekening gehouden met eventuele verschillen tussen de verwachte onvoorwaardelijke toeslagverlening (waarvoor gereserveerd is in de technische voorzieningen) en de realisatie in het verslagjaar.</p> <p>Indien er in het verslagjaar sprake is van een vermindering van de opgebouwde pensioenaanspraken en -rechten (een korting als bedoeld in artikel 134 Pensioenwet), dan vermeldt het fonds eveneens de invloed van deze maatregel op de technische voorzieningen.</p>
720	030 en 040	Mutatie technische voorzieningen ivm wijziging regeling	<p>Het fonds vermeldt de mutatie van de technische voorzieningen vanwege een wijziging van de pensioenregeling. Alleen indien het fonds een expliciete (eenmalige) premiebijdrage heeft ontvangen voor de wijziging van de pensioenregeling, dan vermeldt het fonds dit bedrag als bate.</p> <p>Er wordt geen rekening gehouden met een eventueel in het verslagjaar doorgevoerde korting van de pensioenaanspraken en -rechten inclusief een eventuele vermindering van de onvoorwaardelijke toeslagverlening waarvoor gereserveerd wordt in de technische voorzieningen. Dit is reeds onder het saldo uit hoofde van toeslagverlening gerapporteerd</p>

730	030 en 040	Mutatie technische voorzieningen ivm wijziging actuariële grondslagen/methoden	Het fonds vermeldt de mutatie van de technische voorzieningen ivm een wijziging van de actuariële grondslagen/methoden in het verslagjaar (zoals bijvoorbeeld de sterftegrondslagen). Alleen indien het fonds een expliciete (eenmalige) premiebijdrage heeft ontvangen voor de wijziging van de actuariële grondslagen, dan vermeldt het fonds dit bedrag als bate.
740	030 en 040	Overige mutaties technische voorzieningen	Het fonds vermeldt de mutatie van de technische voorzieningen uit hoofde van overige mutaties. Het fonds vermeldt alleen bedragen die niet onder andere (meer specifieke) vragen in tabel EIOPA-2 verantwoord kunnen worden.  Er worden evenwel geen bedragen verantwoord die samenhangen met toeslagverlening/korting of een inkoopregeling VPL. Alleen indien het fonds een expliciete (eenmalige) premiebijdrage heeft ontvangen in verband met overige mutaties van de technische voorzieningen, dan vermeldt het fonds dit bedrag als bate.
830	030 en 040	Actuarieel benodigd bedrag voor inkoop onvoorwaardelijke aanspraken uhv regeling voor inhaalpensioen (VPL)	Het fonds vermeldt de totale toename van de technische voorzieningen door de onvoorwaardelijke toekenning van pensioenaanspraken en -rechten uit hoofde van een VPL-regeling in het verslagjaar (inclusief de benodigde opslag voor toekomstige uitvoeringskosten).  Het actuarieel benodigde bedrag wordt bepaald op basis van de RTS en de overige actuariële grondslagen die per jaareinde van het vorige verslagjaar van toepassing waren.
870	030 en 040	Technische voorziening ultimostand	Het fonds rapporteert de stand van de technische voorziening aan het eind van het boekjaar.

**Tabel EIOPA-3: Deelnemers****Inleiding**

Het fonds geeft een overzicht van het verloop van het deelnemersbestand. Het fonds vermeldt daarbij mutaties uit hoofde van collectieve waardeoverdrachten en overleden deelnemers separaat. Mutaties uit hoofde van andere redenen worden in de kolommen "anders" gerapporteerd: een toename van het aantal deelnemers in kolom 030, een afname in kolom 050. Het aantal deelnemers wordt uitgedrukt in het aantal natuurlijke personen. Dit betekent dat een deeltijdwerknemer als één persoon meetelt.

Mutaties zijn wijzigingen in de jaar ultimo-stand en opzichte van de primo-stand. Dit betekent dat een wijziging die door een tweede wijziging binnen het jaar ongedaan wordt gemaakt genegeerd wordt in de tellingen. Mutaties worden bovendien geteld vanuit het perspectief van het fonds. Wanneer een deelnemer van werkgever verandert zonder van fonds te veranderen, geldt dit niet als een mutatie.

Regel	Kolom	Item	Definitie
010	010 t/m 060	Actieve deelnemers	Actieven zijn deelnemers voor wie het fonds premie ontvangt en deelnemers die vanwege arbeidsongeschiktheid zijn vrijgesteld van premiebetaling en nog pensioenaanspraken opbouwen.
020	010 t/m 060	Gewezen deelnemers	Gewezen deelnemers zijn deelnemers die aanspraken hebben opgebouwd, maar waarvoor geen premie meer wordt afgedragen. Ook deelnemers van wie de premiebetaling geheel is opgeschort wegens verlof, worden tot de gewezen deelnemers gerekend.
030 t/m 070	010 t/m 060	Pensioengerechtigden	<p>Pensioengerechtigden ontvangen een pensioenuitkering van het fonds. Wanneer een natuurlijk persoon zowel een ouderdomspensioen ontvangt als premie betaalt, bijvoorbeeld omdat hij in deeltijd gepensioneerd is, rekent het fonds deze persoon mee bij de actieven en niet bij de pensioengerechtigden. Dit om dubbeltellingen te voorkomen. Een natuurlijk persoon wordt wel tweemaal geteld als hij een partnerpensioen ontvangt en een eigen ouderdomspensioen opbouwt of ontvangt.</p> <p>In regel 040 t/m 070 wordt het aantal pensioengerechtigden uitgesplitst naar respectievelijk ouderdomspensioen (inclusief TOP), arbeidsongeschiktheidspensioen, partnerpensioen, en wezenpensioen.</p>
080	010 t/m 060	Totaal alle deelnemers	Hier geeft het fonds het totaal van alle deelnemers op.