

Aanwijzingen

Rapportagekader Premiepensioeninstellingen

Versie: mei 2019

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Versiebeheer

Versie	Staat	Wijziging
Mei 2019	Alle verslagstaten	Aanwijzingen aangepast naar nieuw rapportageformat i.v.m. introductie DLR

INHOUDSOPGAVE

Algemene toelichting.....	4
Handleiding voor het invullen van verslagstaten in DLR	5
Jaarstaten.....	7
Kwartaalstaten.....	7
Tabelgroep 0: Algemene gegevens	8
Tabelgroep 1: Geconsolideerde balans, voor winstbestemming	8
Tabelgroep 2: Winst- en verliesrekening.....	9
Tabelgroep 3: Verplichtingen voor rekening en risico deelnemers.....	9
Tabelgroep 4: Niet uit de balans blijkende vorderingen en verplichtingen.....	10
Tabelgroep 5: Berekening minimaal vereist eigen vermogen en solvabiliteitseis	10
Tabelgroep 7: Beleggingen voor risico deelnemer (marktwaarde).....	12
Tabelgroep 8: Life cycle beleggingen naar leeftijdscohort.....	13
Tabelgroep 9: Life cycle beleggingen naar leeftijdscohort, inclusief derivaten	14
Tabelgroep 10: Life cycle beleggingen, vastrentende waarden	14
Tabelgroep 11: life cycle beleggingen, modified duration	15
Tabelgroep 12: Beleggingen, rendementen	16
Tabelgroep 14: Toelichtingen.....	17
Tabelgroep 15: Kostenspecificatie	17
Tabelgroep 16: Toelichting balans: eigen vermogen.....	18
Tabelgroep 17: Toelichting balans: achtergestelde leningen	19
Tabelgroep 18: Toelichting winst- en verliesrekening: premie en provisie	19
Tabelgroep 20: Organisatie en risico's.....	19
Tabelgroep 21: Nevenactiviteiten	20
Tabelgroep 22: Bijkantoren en vrije dienstverrichting (EU en niet-EU).....	20
Tabelgroep 23: Toelichtingen.....	21

ALGEMENE TOELICHTING

Doel van de rapportage

De Nederlandsche Bank (DNB) heeft de wettelijke taak om prudentieel toezicht te houden op premiepensioeninstellingen (PPI's). Deze wettelijke taak is vastgelegd in de Wet op het financieel toezicht (Wft). Het prudentieel toezicht richt zich op de soliditeit van financiële ondernemingen en draagt bij aan de stabiliteit van de financiële sector.

Om deze toezichttaken goed te kunnen vervullen, verzamelt DNB via de staten gegevens van de PPI's. PPI's dienen de staten in via de rapportagetool Digitaal Locket Rapportages (hierna: DLR). Het voorliggende document biedt een leidraad bij het invullen van de verslagstaten en de verzending ervan via DLR.

Wettelijke basis

De verplichting voor PPI's tot het indienen van de verslagstaten is vastgelegd in artikel 130, 5e lid a en b en artikel 131, 2e lid e en f van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr Wft) en in de Regeling staten financiële ondernemingen Wft (hierna de regeling). De staten zijn onder te verdelen in jaar- en kwartaalstaten. De staten en de toelichting zijn te raadplegen op https://www.dnb.nl/statistiek/digitaal-loket-rapportages/toezicht-rapportages/050_Premiepensioeninstellingen/index.jsp.

Aanlevering van de staten

Inleverfrequentie en -termijn

Jaarstaten: De rapportagefrequentie voor de PPI Jaarstaten van alle premiepensioeninstellingen is gesteld op eenmaal per jaar. De indieningstermijn voor de jaarstaten is gesteld op 5 maanden na afloop van het boekjaar (deadline: 31 mei van elk kalenderjaar).

Kwartaalstaten: De rapportagefrequentie voor de PPI Kwartaalstaten is gesteld op eenmaal per kwartaal. De indieningstermijn voor de kwartaalstaten is gesteld op 6 weken na afloop van het betreffende kwartaal.

Controleverklaring

In bijlage 7 van de Regeling Staten Financiële Ondernemingen is opgenomen welke staten de accountant in zijn onderzoek dient te betrekken. De verklaring van de accountant bij de te certificeren staten dient apart via DLR te worden aangeleverd.

Algemene toelichting op de staten

Inleiding

Uitgangspunt bij het verstrekken van informatie is dat deze waar mogelijk identiek is aan of in ieder geval zo veel mogelijk aansluit bij de informatie die de premiepensioeninstelling opneemt in zijn jaarrekening, het jaarverslag en overige gegevens. Hierdoor kan kwalitatieve en kwantitatieve informatie die in de jaarrekening is opgenomen grotendeels worden gebruikt voor de invulling van de staten. Tekstuele toelichtingen dienen altijd toereikend te zijn binnen het kader van de ingeleverde staten.

HANDLEIDING VOOR HET INVULLEN VAN VERSLAGSTATEN IN DLR

Table of Contents

Elke DLR-rapportage bevat een tabblad TOC: *Table Of Contents*. Elke regel die op dit tabblad voorkomt, moet ingevuld worden. Op dit tabblad wordt onder meer de 'Period Start' en de 'Period End' gerapporteerd. In deze regels moet in beide gevallen de einddatum van de rapportageperiode gerapporteerd worden. Dus bij een rapportage over bijvoorbeeld het tweede kwartaal van 2019 moet in beide regels de datum '2019-06-30' ingevuld worden.

Op de regel 'Identifier' vult de rapporteur de LEI-code van de instelling in. De LEI-code kan aangevraagd worden bij de Kamer van Koophandel.

Op de regel 'Scheme' staat een standaard URL voorgeprogrammeerd. Deze variabele moet ongewijzigd blijven.

De regel 'Currency' toont de valuta waarin de rapportages worden aangeboden (EUR). De regel 'Language' geeft de taal aan waarin de formulieren zijn aangeboden (NL).

Tabbladen

Er mogen geen wijzigingen worden aangebracht aan de Excel-tabbladen. Er mogen dus beslist geen tabbladen toegevoegd of verwijderd worden. Ook mogen tabbladen niet hernoemd of verplaatst worden.

Regels en kolommen

Regels en kolommen mogen niet toegevoegd, verwijderd of verplaatst worden. Uitzondering vormen de zogenoemde dynamische tabellen. De omschrijvingen van de regels en de kolommen mogen nooit aangepast worden.

Verbergconstructies

In de DLR-rapportages zijn voor alle instellingen alle tabbladen, regels en kolommen zichtbaar. In de DLR-rapportages zijn geen zogenoemde verbergconstructies aanwezig. Dit betekent dat voor een rapporterende instelling alle tabbladen, regels en kolommen altijd zichtbaar zijn. Elke variabele is dus zichtbaar voor elke instelling, ook als deze variabele niet voor kan komen. Het betekent echter niet dat DNB bij alle tabbladen, regels en kolommen gegevens verwacht. Variabelen die bij een rapporterende instelling niet voor komen, moeten leeg gelaten worden.

Leeg laten of nul rapporteren

In de DLR-rapportages geldt dat een nul een waarde vertegenwoordigt. Een lege cel daarentegen vertegenwoordigt geen waarde. Als een bepaalde variabele niet voorkomt bij de instelling, dan moet de cel leeg gelaten worden. Als een bepaalde variabele op nul uitkomt, dan moet een nul gerapporteerd worden. Dit onderscheid is van belang in verband met validatieregels, waarbij waarden wél meegenomen worden, maar lege cellen niet.

Bedragen in hele euro's

Alle bedragen in de rapportages dienen in hele euro's gerapporteerd te worden.

Het gebruik van decimalen

Decimalen dienen gescheiden te worden met een komma. Als decimalen op een andere manier gescheiden worden (bijvoorbeeld met punten in plaats van komma's), dan wordt de rapportage geweigerd. Overigens kunnen altijd standaard vier decimalen ingevuld worden.

Datumvelden

Datumvelden dienen op de volgende manier gerapporteerd te worden: JJJJ-MM-DD. Dit geldt ook voor datumvelden waarbij alleen gevraagd wordt naar het betreffende jaar. Indien de datum niet bekend is, maar het

jaar wel, dan mag als datum 01-01 gerapporteerd worden. Dus als voorbeeld waarbij het betreffende jaartal 2015 is, maar de datum onbekend (of irrelevant), dan wordt 2015-01-01 gerapporteerd.

Toelichtingsvelden

De toelichtingsvelden zijn niet meer verspreid over de rapportages, maar worden veelal centraal uitgevraagd. In de toelichtingsvelden kunnen alleen korte teksten worden geplaatst. Hiervoor geldt een maximum van 4.000 tekens. Het is niet de bedoeling om toelichtingen te gebruiken om uitgebreide teksten uit (bijvoorbeeld) bijlages of verslagen weer te geven. Bijlagen kunnen in het DLR separaat bij de rapportageverplichting worden toegevoegd.

Keuzelijsten

Indien bij een bepaalde vraag keuzelijsten worden getoond, dan dienen deze lijsten gebruikt te worden. In deze gevallen mogen dus geen eigen teksten gebruikt worden.

JAARSTATEN

Bij de jaarstaten zijn onderstaande tabellen van toepassing:

T0	Algemene gegevens
T1	Geconsolideerde balans, voor winstbestemming
T2	Winst- en verliesrekening
T3	Verplichtingen voor rekening en risico deelnemers
T4	Buiten de balans blijvende onderdelen
T5	Berekening minimaal vereist eigen vermogen en solvabiliteitseis
T6	Deelnemers
T7	Beleggingen voor risico deelnemer
T13	Reglementen en contracten
T15-1	Specificatie uitvoeringskosten
T15-2	Specificatie vermogensbeheerkosten
T16-1	Toelichting balans: eigen vermogen
T16-2	Toelichting balans: eigen vermogen, NV of BV: aandelen naar soort
T17	Toelichting balans: achtergestelde leningen
T18	Toelichting winst- en verliesrekening: premie en provisie
T19	Beloningen
T20	Organisatie en risico 's
T21	Nevenactiviteiten
T22	Bijkantoren en vrije dienstverrichting, EU en niet-EU
T23	Toelichtingen

KWARTAALSTATEN

Bij de kwartaalstaten zijn onderstaande tabellen van toepassing:

T0	Algemene gegevens
T1	Geconsolideerde balans, voor winstbestemming
T2	Winst- en verliesrekening
T3	Verplichtingen voor rekening en risico deelnemers
T4	Buiten de balans blijvende onderdelen
T5	Berekening minimaal vereist eigen vermogen en solvabiliteitseis
T6	Deelnemers
T7	Beleggingen voor risico deelnemer
T8	Life cycle beleggingen naar leeftijdscohort
T9	Life cycle beleggingen naar leeftijdscohort, inclusief derivaten
T10	Life cycle beleggingen, vastrentende waarden, exclusief derivaten: credit ratings
T11	Life cycle beleggingen: modified duration
T12	Beleggingen: rendementen
T13	Reglementen en contracten
T14	Toelichtingen

TABELGROEP 0: ALGEMENE GEGEVENS

Tabel T0: Algemene gegevens

In deze tabel rapporteert de PPI de naam, het e-mailadres en het telefoonnummer van de contactpersoon voor de PPI Jaarstaten. Ook rapporteert de PPI het land met zetel van vestiging.

TABELGROEP 1: GECONSOLIDEERDE BALANS, VOOR WINSTBESTEMMING

Tabel T1: Geconsolideerde balans, vóór winstbestemming

Inleiding

In deze staat wordt de geconsolideerde balans van de onderneming gepresenteerd. Met betrekking tot de rapportagevoorschriften wordt primair uitgegaan van de jaarverslaggevingsstandaarden (Boek 2 Titel 9 BW en Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving). De waardering van de balansposten in deze staat gebeurt uitsluitend op basis van de actuele marktwaarde. Met betrekking tot enkele onderwerpen zijn echter ten behoeve van het toezicht aanpassingen noodzakelijk gebleken. Indien hiervan sprake is dan wordt dit toegelicht.

Toelichting

Regel	Kolom	Toelichting
020	010	<p>Beleggingen voor risico van deelnemers</p> <p>Deze categorie activa bevat alle activa waarbij het risico voor de deelnemers is. Het totaal van deze post dient in beginsel overeen te komen met het onder de passiva op regel 370 opgenomen bedrag aan Verplichtingen voor rekening en risico deelnemers. Afwijkingen moeten worden vermeld op regel 120 van tabel 14 (bij kwartaalstaten) of regel 100 van tabel 23 (bij jaarstaten). Voorts dient het totaal van deze post overeen te komen met het eindsaldo van tabel 3 Mutatieoverzicht verplichtingen voor rekening en risico deelnemers. In de beleggingsstaat van tabel 7 moet deze post nader worden gespecificeerd.</p>
070-090	010	<p>Verbonden partijen</p> <p>Voor het begrip 'verbonden partijen' wordt verwezen naar het Burgerlijk Wetboek. Met name vorderingen op entiteiten behorende tot de groepsstructuur van de onderneming en aandeelhouders moeten hier worden opgenomen. Dit is van belang bij het bepalen van het eigen vermogen / het toetsingsvermogen.</p>
100-130	010	<p>Immateriële activa</p> <p>Immateriële activa zijn vaste activa die niet tastbaar zijn. Immateriële activa kunnen alleen dan op de balans opgevoerd worden, wanneer zij een objectief bepaalbare marktwaarde hebben. Uitgangspunt van de waardering is dat er een inschatting moet zijn van de nuttige gebruiksduur. De immateriële activa is een aftrekpost bij het bepalen van het toetsingsvermogen (solvabiliteitseis), zie hiervoor tabel 5.</p>
150-170	010	<p>Belastingen</p> <p>Het totaal van deze post moet gesplitst worden in een actieve respectievelijk latente belasting vordering. De latente belastingvordering (te verrekenen met toekomstige winsten) is een aftrekpost bij het bepalen van het toetsingsvermogen (solvabiliteitseis).</p>
200	010	<p>Totaal eigen vermogen</p> <p>Deze post betreft het totaal van de bestanddelen van het eigen vermogen, onder aftrek van de post tussentijds dividend. Voor de bestanddelen van het eigen vermogen verwijzen wij naar artikel 26 van de CRD IV Regulation.</p>
360	010	<p>Achtergestelde leningen</p> <p>Deze post betreft het totaal van de aan de premiepensioeninstelling verstrekte achtergestelde leningen. De achtergestelde leningen mogen onder bepaalde voorwaarden bij de bepaling van het toetsingsvermogen (solvabiliteitseis) worden</p>

Regel	Kolom	Toelichting
		meegerekend. De voorwaarden waaronder de achtergestelde leningen zijn verstrekt moeten worden vermeld op regel 020 van tabel 14 (bij kwartaalstaten) of op regel 280-290 van tabel 23 (bij jaarstaten).
370	010	Verplichtingen voor rekening en risico deelnemers Het totaal van deze post moet overeenkomen met de eindstand zoals opgenomen op regel 070 van tabel 3.

TABELGROEP 2: WINST- EN VERLIESREKENING

Tabel T2: Winst- en verliesrekening

Inleiding

In deze tabel wordt de geconsolideerde Winst- en verliesrekening van de onderneming gepresenteerd. Met betrekking tot de rapportagevoorschriften wordt primair uitgegaan van de jaarverslaggevingsstandaarden (Boek 2 Titel 9 BW en Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving). Met betrekking tot enkele onderwerpen zijn echter ten behoeve van het toezicht aanpassingen noodzakelijk gebleken. Indien hiervan sprake is dan wordt dit toegelicht.

Uitgangspunt bij de inrichting van de Winst- en verliesrekening is het bedrijfsmodel van de onderneming. Dit betekent dat alle mutaties die betrekking hebben op de post 'Beleggingen voor risico's van deelnemers' (met als tegenpost 'Verplichtingen voor rekening en risico deelnemers') niet worden verantwoord in de Verlies- en winstrekening. De mutaties moeten gespecificeerd in tabel 3 worden opgenomen.

Toelichting

Regel	Kolom	Toelichting
110-150	010	Kosten Bij deze vraag moeten de totale kosten nader worden gespecificeerd. Dit betekent dat eveneens de kosten van de geheel of gedeeltelijk uitbestede werkzaamheden hierin moeten worden opgenomen: <ul style="list-style-type: none"> - bestuurskosten: kosten bestuur, directie, etc.; - administratiekosten: alle kosten die verband houden met de administratie; - vermogensbeheerkosten; - overige kosten (niet vermogensbeheer): hieronder onder meer de advies- en controlekosten.

TABELGROEP 3: VERPLICHTINGEN VOOR REKENING EN RISICO DEELNEMERS

Tabel 3: Verplichtingen voor rekening en risico deelnemers

Inleiding

In deze staat dient inzicht te worden verstrekt in de mutaties van de post verplichtingen voor rekening en risico deelnemers.

Toelichting

Regel	Kolom	Toelichting
020	010	Premiebijdragen Dit betreft het totaal van zowel de werkgevers- als de werknemersbijdrage.

Regel	Kolom	Toelichting
030-050	010	Beleggingsresultaat en CWO's Op deze regels dient het behaald rendement en de overdrachtssom van overgenomen en overgedragen pensioenverplichtingen vermeld te worden.
060	010	Overige Onder Overige dienen in ieder geval, indien van toepassing, de beleggingen van overleden deelnemers te worden vermeld. Dit moet worden toegelicht op regel 060 van tabel 14 (bij kwartaalstaten) of regel 060 van tabel 23 (bij jaarstaten).

TABELGROEP 4: NIET UIT DE BALANS BLIJKENDE VORDERINGEN EN VERPLICHTINGEN

Tabel 4: Buiten de balans blijken onderdelen

In deze tabel dient de PPI aan te geven welke zekerheden en/of garanties er zijn verstrekt dan wel zijn ontvangen die niet uit de balans blijken. Hierbij moet een onderscheid gemaakt worden naar Leningsfaciliteiten, Financiële garanties en Overige vorderingen en verplichtingen. Naast de naam van de instelling moet eveneens het bedrag van de garantie dan wel de zekerheid worden vermeld.

Op regel 070 van tabel 14 (bij kwartaalstaten) of regel 020 (bij jaarstaten) kan voor zover noodzakelijk een nadere toelichting worden verstrekt. Hierbij kan onder meer gedacht worden aan:

- de aard van de activa;
- de voorwaarden die gesteld zijn aan de zekerheden of garanties;
- de typen zekerheden en garanties.

TABELGROEP 5: BEREKENING MINIMAAL VEREIST EIGEN VERMOGEN EN SOLVABILITEITSEIS

Tabel 5: Berekening minimaal vereist eigen vermogen en solvabiliteitseis

Algemeen: wettelijke bepalingen

Eigen vermogen (Bpr. 48)

Het minimaal vereist eigen vermogen van de PPI bedraagt € 500.000. Voor de bestandsdelen van het eigen vermogen wordt verwezen naar artikel 26 van de CRD IV Regulation.

Solvabiliteit (Bpr. 63a)

De solvabiliteit van de PPI bedraagt ten minste 0,2% van het beheerde pensioenvermogen voor zover dat groter is dan € 250 mln. (maximum van 20 mln.).

In aanvulling hierop beschikt de PPI naar keuze over:

- een beroepsaansprakelijkheidsverzekering die haar aansprakelijkheid dekt wegens fouten, verzuimen of nalatigheden begaan in de uitoefening van haar beroep of bedrijf, voor een bedrag van ten minste:
 - Per schadegeval: ten minste 0,075% van de waarde van het beheerde pensioenvermogen; minimum van € 2 mln. - maximum van € 20 mln.
 - én:
 - Alle schadegevallen per jaar: ten minste 1 % van de waarde van het beheerde pensioenvermogen; minimum van € 2,5 mln. - maximum van € 25 mln.
- een aanvulling op het toetsingsvermogen welke een 0,1% van de waarde van het beheerde pensioenvermogen bedraagt.

Financiële waarborgen restrisico's (art 3:17, lid 2, onderdeel C Wft en art. 23 Bpr)

De PPI moet een eigen inschatting maken van alle risico's die zij loopt en moet 'zorgen voor de instandhouding van de vereiste financiële waarborgen'. De risicoanalyse van de PPI toont een bedrag dat de PPI noodzakelijk vindt om haar bedrijf uit te voeren. DNB dient erop toe te zien dat de PPI deze schatting op een juiste wijze uitvoert en zich aan de uitkomsten houdt.

Toelichting

Regel	Kolom	Toelichting
090	010	<p>Beschikbaar toetsingsvermogen</p> <p>Het Beschikbaar toetsingsvermogen wordt berekend als het saldo van de som van het Eigen vermogen (regel 010), de Herwaarderingsreserve (regel 020), het Belang van derden (regel 030) en de Achtergestelde leningen (regel 040) minus de aftrekposten genoemd op de regels vragen 050 tot en met 080.</p>
100	010	<p>Minimaal vereist eigen vermogen</p> <p>Hier dient het bedrag van € 500.000 te worden ingevuld.</p>
110	010	<p>Totaal saldo eigen vermogens</p> <p>Het bedrag hier opgenomen wordt berekend als het verschil van het bedrag opgenomen op regel 010 (eigen vermogen) en het bedrag opgenomen op regel 100 (minimaal vereist eigen vermogen).</p>
120-140	010	<p>Berekening solvabiliteitseis</p> <ul style="list-style-type: none"> • Voor de berekening van de solvabiliteitseis dient u op regel 120 de omvang van het beheerde pensioenvermogen in te vullen. • Op regel 130 dient de minimum solvabiliteitseis te worden ingevuld. Deze wordt als volgt berekend (<i>art. 63a Bpr</i>): <ul style="list-style-type: none"> ○ De minimum solvabiliteitseis bedraagt 0,2% van het bedrag van het beheerde pensioenvermogen (regel 120), maar niet meer dan € 20 miljoen. ○ Indien geen beroepsaansprakelijkheidsverzekering is afgesloten, wordt de minimum solvabiliteitseis vermeerderd met met 0,1% van het beheerde pensioenvermogen (regel 120). U mag alleen rekening houden met een beroepsaansprakelijkheidsverzekering als die voldoet aan gestelde voorwaarden en DNB u hiervoor toestemming heeft verleend. Op regel 080 van tabel 14 (bij kwartaalstaten) of regel 690 van tabel 23 (bij jaarstaten) dient u aan te geven of u rekening houdt met een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. • Het op regel 140 opgenomen surplus/tekort wordt berekend als het verschil van het op regel 090 opgenomen berekende Beschikbaar toetsingsvermogen en de op regel 130 berekende solvabiliteitseis.
150-210	010	<p>Aan te houden kapitaalbedrag volgens risico-analysemodel</p> <p>Op deze regels dient het totaal van het aan te houden kapitaal op grond van de uitgevoerde risicoanalyse te worden gespecificeerd naar de voornaamste risicocategorieën. Toelichtingen hierop (bijvoorbeeld gehanteerde veronderstellingen, mate van berekende diversificatievoordelen) moeten op regel 090 in tabel 14 (bij kwartaalstaten) of regel 420 in tabel 23 (bij jaarstaten) worden opgenomen.</p>

TABELGROEP 7: BELEGGINGEN VOOR RISICO DEELNEMER (MARKTWAARDE)

Tabel 7: Beleggingen voor risico deelnemer

Inleiding

In deze verslagstaat wordt een overzicht gevraagd van de beleggingen voor risico deelnemer. Hierbij wordt een onderscheid gemaakt tussen de life cycle beleggingen en de opt-out beleggingen. De life cycle beleggingen zijn gedefinieerd als alle beleggingen die een life cycle systematiek volgen. De opt-out beleggingen zijn gedefinieerd als alle overige beleggingen; oftewel de opt-out beleggingen bestaan uit alle beleggingen die niet als life cycle beleggingen te classificeren zijn.

Er wordt eveneens een uitsplitsing gemaakt naar beleggingscategorieën. Alle beleggingen moeten op marktwaarde worden gerapporteerd. De aandelen worden inclusief dividend claims gerapporteerd en de vastrentende waarden worden inclusief de opgelopen rente gerapporteerd.

Tenzij anders vermeld, worden de beleggingen zonder derivaten gerapporteerd. Een uitzondering hierop vormen de beleggingen in grondstoffen (commodities).

Daarnaast moet bij het rapporteren van de beleggingen de zogenoemde 'look through' regel worden toegepast voor de indeling naar beleggingscategorie. Het principe van de 'look through'-regel is dat beleggingen uitgesplitst moeten worden naar onderliggend beleggingsrisico. Zo dienen beleggingen in beleggingsfondsen onverdeeld te worden naar de onderliggende beleggingscategorieën. Door toepassing van deze regel wordt een zo zuiver mogelijk beeld verkregen van de beleggingen.

Toelichting

Regel	Kolom	Toelichting
010-050	010-030	<p>Vastgoedbeleggingen</p> <p>De vastgoedbeleggingen worden verdeeld in directe en indirecte beleggingen in vastgoed. De directe beleggingen in vastgoed omvatten directe belangen alsmede belangen via deelnemingen of andere participatievormen die niet als beleggingsinstelling aangemerkt worden. Bij directe vastgoedbeleggingen is in ieder geval geen sprake van leverage door externe financiering. De indirecte beleggingen dienen uitgesplitst te worden over beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde beleggingen.</p>
060-080	010-030	<p>Aandelen</p> <p>De beleggingen in aandelen worden verdeeld over aandelenbeleggingen in mature en emerging markets. Aandelen uit OESO landen worden tot de beleggingen in aandelen mature markets gerekend. Alle overige beursgenoteerde aandelen worden aan aandelen emerging markets toegerekend.</p>
090	010-030	<p>Private equity</p> <p>De niet-beursgenoteerde aandelen en beleggingen in private equity worden hier gerapporteerd. Dit betreft ook niet-beursgenoteerde beleggingen in infrastructuur en microfinanciering.</p>
100-130	010-030	<p>Vastrentende waarden</p> <p>De vastrentende waarden beleggingen worden verdeeld over staatsobligaties, credits en overige vastrentende waarden. Onder staatsobligaties vallen alle leningen die zijn uitgegeven door overheden. De post credits op regel 120 bevat uitsluitend ongedekte obligaties en leningen die niet zijn uitgegeven door overheden. Op deze regel worden ook de converteerbare obligaties gerapporteerd. Onder overige vastrentende waarden op regel 130 kunnen bijvoorbeeld hypothecaire leningen, kortlopende vorderingen en liquide middelen gerapporteerd worden.</p>
140	010-030	<p>Hedge funds</p> <p>Beleggingen in (funds of) hedge funds dienen gerapporteerd te worden op regel 140. Volledige look-through is niet van toepassing voor hedge fund beleggingen; de posities die hedge funds aanhouden hoeven niet op de betreffende categorie</p>

Regel	Kolom	Toelichting
		gerapporteerd te worden. Overigens dient een PPI wel volledig zicht te hebben op de posities en het risicoprofiel van de hedge fund beleggingen.
150	010-030	Commodities Beleggingen in niet-financiële activa zoals grondstoffen worden gerapporteerd op regel 150. Ook de marktwaarde van grondstofderivaten wordt hier gerapporteerd.
160-190	010-030	Overige beleggingen <ul style="list-style-type: none"> Op regel 170 dient, indien van toepassing, de marktwaarde van alle derivatenposities gerapporteerd te worden, waaronder de marktwaarde van rentederivaten en valutaderivaten. Een uitzondering hierop vormen de grondstofderivaten, deze worden direct op regel 150 "commodities" gerapporteerd. Op regel 120 van tabel 14 (bij kwartaalstaten) of regel 100 van tabel 23 (bij jaarstaten) dient een korte toelichting gegeven te worden op de gebruikte derivaten. Op regel 180 rapporteert het fonds alle liquide middelen. Onder de overige beleggingen op regel 190 worden alle beleggingen gerapporteerd die niet onder te brengen zijn in één van de voorgaande categorieën. Deze overige beleggingen dienen op regel 120 van tabel 14 (bij kwartaalstaten) of regel 100 van tabel 23 (bij jaarstaten) toegelicht te worden.

TABELGROEP 8: LIFE CYCLE BELEGGINGEN NAAR LEEFTIJDSCOHORT

Tabel 8: Life cycle beleggingen naar leeftijdscohort

Toelichting

In deze tabel worden de beleggingen opgevraagd voor de verschillende life cycles en voor de opt-out beleggingen. Hierbij wordt binnen de life cycles een onderscheid gemaakt tussen de neutrale life cycle, offensievere life cycles en defensievere life cycles. De neutrale life cycle is hierbij gedefinieerd als de life cycle die door de PPI zelf als neutraal wordt geclassificeerd. De offensievere (defensievere) life cycle is gedefinieerd als het totaal aan beleggingen van de life cycles waarbij de deelnemer ten opzichte van de neutrale life cycle een keuze heeft gemaakt voor een meer (minder) risicovolle beleggingsmix. Indien de PPI geen alternatieve life cycles aanbiedt, dan dient de PPI alle life cycle beleggingen onder de neutrale life cycle te rapporteren.

De totale beleggingen in de neutrale life cycle, de offensievere life cycles en de defensievere life cycles tellen op tot het totaal van de beleggingen in de life cycles.

TABELGROEP 9: LIFE CYCLE BELEGGINGEN NAAR LEEFTIJDSCOHORT, INCLUSIEF DERIVATEN

Tabel 9: Life cycle beleggingen naar leeftijdscohort, inclusief derivaten

Inleiding

In deze tabel wordt een nadere specificatie gevraagd van de beleggingen voor risico deelnemer (alleen voor de life cycle beleggingen). Ten opzichte van tabel 7 wordt een nadere uitsplitsing gevraagd van de vastrentende waarden naar geografie. De belangrijkste specificatie betreft echter het uitsplitsen van de beleggingen naar leeftijdscohort.

Er wordt eveneens een uitsplitsing gemaakt naar beleggingscategorieën. Alle beleggingen moeten op marktwaarde worden gerapporteerd. De aandelen worden inclusief dividendclaims gerapporteerd en de vastrentende waarden worden inclusief de opgelopen rente gerapporteerd.

Daarnaast moet bij het rapporteren van de beleggingen de zogenoemde 'look through' regel worden toegepast voor de indeling naar beleggingscategorie.

Toelichting

Regel	Kolom	Toelichting
010-090, 140-210	010-060	Specificatie beleggingen Voor een toelichting bij deze velden wordt verwezen naar de toelichting gegeven bij tabel 7.
100-130	010-060	Specificatie staatsobligaties naar geografie Hier worden de vastrentende waarden uitgesplitst naar leningen uitgegeven door Nederland, overige EU-landen en alle niet-EU-landen. Het totaal hiervan komt overeen met regel 110 van tabel 7. De vastrentende waarden op regel 120 en 130 hoeven niet nader gespecificeerd te worden.

TABELGROEP 10: LIFE CYCLE BELEGGINGEN, VASTRENTENDE WAARDEN

Tabel 10: Life cycle beleggingen, vastrentende waarden, exclusief derivaten: credit ratings

Toelichting

Deze tabel geeft een specificatie van de portefeuille vastrentende waarden naar risicoklasse. Op deze manier kan een inschatting worden gemaakt van de kredietwaardigheid van de vermogenstitels.

Voor de indeling naar risicoklasse is aansluiting gezocht bij algemeen aanvaarde indelingen (zie onderstaande tabel). Er wordt een aparte opsplitsing gevraagd van AAA tot CCC. Alles lager dan CCC wordt getotaliseerd gerapporteerd. Bij beleggingen waarvan de rating niet bekend is, zal de rapporteur zoveel mogelijk een adequate inschatting moeten maken. Slechts indien dit niet mogelijk blijkt, kunnen beleggingen worden gerapporteerd in de categorie 'Geen rating'. Indien er bedragen worden opgenomen onder de categorie 'Geen rating', dan moet hiervoor een verklaring op regel 190 van tabel 14 worden opgenomen.

Tabel in staten	Moody's	S&P	Fitch
AAA	Aaa	AAA	AAA
AA	Aa1 Aa2 Aa3	AA+ AA AA-	AA+ AA AA-
A	A1 A2 A3	A+ A A-	A+ A A-
BBB	Baa1 Baa2 Baa3	BBB+ BBB BBB-	BBB+ BBB BBB-
BB	Ba1 Ba2 Ba3	BB+ BB BB-	BB+ BB BB-
B	B1 B2 B3	B+ B B-	B+ B B-
CCC	Caa1 Caa2 Caa3	CCC+ CC CCC-	CCC+ CC CCC-
Lager dan CCC	Ca1 en lager	CC+ en lager	CC+ en lager
Geen rating			

TABELGROEP 11: LIFE CYCLE BELEGGINGEN, MODIFIED DURATION

Tabel 11: Life cycle beleggingen, modified duration

Toelichting

Deze rapportage heeft betrekking op enkel de life cycle beleggingen. De opt-out beleggingen blijven hier buiten beschouwing. De PPI rapporteert in deze staat voor de portefeuille vastrentende waarden de modified duration exclusief derivaten. Bij de modified duration van de totale beleggingen worden ook, wanneer van toepassing, de rentederivaten meegenomen.

De modified duration geeft de waardeverandering van vastrentende waarden weer als gevolg van een parallelle verandering van de rentetermijnstructuur met 1 procentpunt. De modified duration dient per kwartaaleinde exclusief (regel 020) en inclusief het effect van rentederivaten (regel 010) gerapporteerd te worden. De modified duration wordt weergegeven in jaren (met één decimaal). De modified duration geeft de rentegevoeligheid voor kleine veranderingen van de rentecurve weer; het is de relatieve waardeverandering van de vastrentende waarden bij een verandering van de rentecurve met één basispunt vermenigvuldigd met 100. Het is dus uitdrukkelijk niet de bedoeling de rentecurve te schokken met 100 basispunten.

De modified duration van de vastrentende waarden portefeuille exclusief derivaten is de procentuele waardeverandering van de vastrentende waarden portefeuilles. Een modified duration van 5 bij totale vastrentende waarden beleggingen van €100 miljoen impliceert dat de vastrentende waarden bij een parallelle stijging van 10 basispunten van de rentecurve afnemen met ongeveer €0,5 miljoen. De modified duration van de totale beleggingen slaat niet terug op enkel de vastrentende waarden portefeuille, maar op de totale balans en is dus inclusief derivaten. Als dezelfde PPI naast de €100 miljoen beleggingen in vastrentende waarden ook voor €100 miljoen in aandelen belegt en aanvullend gebruik maakt van rentederivaten, dan betekent een modified duration inclusief derivaten van 10, bij een parallelle rentedaling van de rentecurve met 10 basispunten dat de totale beleggingsportefeuille van €200 miljoen met 1 procent toeneemt tot €202 miljoen. De vastrentende waarden van €100 miljoen met de modified duration van 5 dragen €0,5 miljoen bij aan deze toename en de rentederivaten nemen het restant van de toename van €1,5 miljoen voor hun rekening. Kortom, de modified duration exclusief derivaten geeft de waardeverandering van de vastrentende waarden portefeuille exclusief derivaten weer ten opzichte van de totale vastrentende waarden. De modified duration inclusief derivaten geeft de waardeverandering van de totale beleggingen inclusief derivaten weer bij een parallelle verandering van de

rentecurve met 1 basispunt vermenigvuldigd met 100. De formule voor het bepalen van de duration inclusief derivaten is als volgt:

$$MD_{\text{inclusief derivaten}} = \frac{MD_{VRW} \times \text{Marktwaaarde}_{VRW} + MD_{\text{rentederivaten}} \times \text{Notional}_{\text{rentederivaten}}}{\text{Marktwaaarde}_{\text{Totale Beleggingen}}}$$

Het is hierbij van belang dat de modified duration van de derivaten ook bepaald is ten opzichte van de notional van deze derivaten. Als deze modified duration gebaseerd is ten opzichte van de marktwaarde van de fixed legs van de rentederivaten, dan dient de formule langs die lijn te worden aangepast.

De berekening van de modified duration dient kort te worden toegelicht op regel 200 van tabel 14. Verder is dit een vrij invulbaar veld om noodzakelijke verduidelijkingen in aan te geven.

TABELGROEP 12: BELEGGINGEN, RENDEMENTEN

Tabel 12: Beleggingen: rendementen

Inleiding

In deze tabel wordt de performance van het afgelopen kwartaal en year-to-date gerapporteerd, uitgesplitst over de verschillende beleggingscategorieën. Dit wordt zowel voor de life cycle beleggingen als voor de opt-out beleggingen uitgevraagd.

Waar in de andere beleggingsstaten volledige look-through moet worden toegepast, geldt dat in deze staat kan worden volstaan met de uitsplitsing van de rendementen per fondsbelegging mits geen materieel risico wordt gelopen op meerdere beleggingscategorieën. Het rendement op bijvoorbeeld een aandelenmandaat met 1 procent van de beleggingen gealloceerd naar beursgenoteerd vastgoed en 2 procent van de beleggingen in liquide middelen hoeft niet te worden uitgesplitst naar een aandelen-, vastgoed en overige beleggingen rendement, maar mag volledig gerapporteerd worden onder het aandelenrendement. Voor een mixfonds met 50 procent van de beleggingen gealloceerd naar aandelen en 50% naar vastrentende waarden geldt dat het rendement wel dient te worden uitgesplitst naar een rendement op aandelen en vastrentende waarden.

Time-weighted return (TWR)

Het rendement op de beleggingen wordt gerapporteerd als het time-weighted return (TWR). Dit houdt in dat het gerapporteerde rendement rekening houdt met wijzigingen in de beleggingsmix gedurende het kwartaal. Aldus is aangesloten bij de gangbare presentatiestandaarden (GIPS). Het rendement is gemeten na aftrek van transactiekosten. In deze aanwijzing gaan formules en voorbeelden uit van een situatie waar de beleggingsmix ongewijzigd blijft en er geen sprake is van externe stortingen en onttrekkingen aan de beleggingen.

Toelichting

Regel	Kolom	Toelichting
010-080	010-060	<p>Rendement per asset class</p> <p>De rendementen die hier gerapporteerd worden corresponderen met de waardeveranderingen van de totale beleggingen gerapporteerd op regel 010-200 van tabel 7.</p>
010-080	070-120	<p>Rendement attributie</p> <p>Bij dit onderdeel is het de bedoeling dat getoond wordt hoe de verschillende beleggingscategorieën bijdragen aan de totale performance. Dit wordt toegelicht aan de hand van het volgende voorbeeld.</p> <p>Feitelijk TWR: Indien de feitelijke weging van vastgoed 10% bedraagt en het feitelijke rendement van vastgoed is 7%, dan is de performance attributie van de categorie vastgoed in kolom 070: 0,7%.</p>

TABELGROEP 14: TOELICHTINGEN

Tabel 14: Toelichtingen

Toelichting

Regel	Kolom	Toelichting
140	010	Toelichting op derivaten bij life cycle beleggingen In deze vraag wordt een toelichting gevraagd bij de derivatenposities van het fonds. De toelichting dient hierbij zo volledig mogelijk te zijn, en in elk geval toelichting te geven op het soort derivaten en de posities die zijn ingenomen.
150-160	010	Beleggingen overeenkomstig life cycles Op regel 150 wordt gevraagd of de beleggingen overeenkomen met de life cycles zoals deze zijn vastgelegd in het beleid. Indien dit niet het geval is, dan wordt een nadere toelichting gevraagd van de afwijkingen op regel 160.
170-180	010	Feitelijke allocatie versus strategische allocatie Op regel 170 wordt gevraagd of de feitelijke allocatie afwijkt van de strategische allocatie. Wanneer de PPI bepaalde vrijheidsgraden hanteert om (tijdelijk) af te wijken van de strategische allocatie, dan dient de PPI dit toe te lichten op regel 180. De toelichting moet in elk geval ingaan op de voornaamste afwijkingen, de beoogde doelstelling en de achterliggende keuzes en timing hiervan.

TABELGROEP 15: KOSTENSPECIFICATIE

De PPI verstrekt in deze tabelgroep nadere informatie over een aantal onderdelen van de winst- en verliesrekening. Het betreft een nadere specificering van uitvoeringskosten in tabel 15-1 en van vermogensbeheerkosten in tabel 15-2.

Tabel 15-1: Specificatie uitvoeringskosten

Inleiding

De uitvoeringskosten worden uitgesplitst naar bestuurskosten, administratiekosten, advies- en controlekosten en huurkosten.

Toelichting

Regel	Kolom	Toelichting
010-050	010-030	

Tabel 15-2: Specificatie vermogensbeheerkosten

Inleiding

De PPI splitst haar kosten vermogensbeheer naar beleggingscategorie. Voor een gemengd beleggingsfonds en/of -mandaat rapporteert de PPI de kosten evenredig naar de exposure over de verschillende beleggingscategorieën. Er kan worden volstaan met de uitsplitsing naar kostensoorten per mandaat- of fondsbelegging mits geen materieel risico wordt gelopen op meerdere beleggingscategorieën. De kosten van bijvoorbeeld een aandelenmandaat met 1 procent van de beleggingen gealloceerd naar beursgenoteerd vastgoed en 2 procent van de beleggingen in liquide middelen hoeven niet te worden toegerekend aan kosten op aandelen, vastgoed en vastrentende waarden, maar mogen naar rato van het belang in deze categorieën gerapporteerd worden onder de betreffende categorieën. Voor een mixfonds met 50 procent van de beleggingen gealloceerd naar aandelen en 50 procent naar vastrentende waarden geldt dat de kosten wel dienen te worden toegerekend aan de kosten specifiek op aandelen en specifiek op vastrentende waarden.

Liquide middelen

Kosten van liquide middelen die aangehouden worden voor margin-verplichtingen of die anderszins aangehouden worden voor derivatenexposure worden onder de beleggingscategorie gerapporteerd waarvoor ze worden aangehouden. Kosten van overige liquide middelen (zoals een strategische allocatie naar cash) worden gerapporteerd onder kosten van overige beleggingen. De PPI geeft dan een toelichting bij regel 150 van tabel 23.

Schatting

Het is mogelijk dat op het moment van indienen van de jaarstaten nog niet alle kosten bekend zijn. De PPI maakt dan een zo goed mogelijke schatting en licht dit toe bij regel 110 en 120 van tabel 23.

Toelichting

Regel	Kolom	Toelichting
010-080	010	Beheerkosten De PPI rapporteert de beheerkosten (beheervergoedingen) inclusief bewaarloon.
010-080	020	Performancegerelateerde kosten De PPI rapporteert de performanceafhankelijke kosten (performancevergoedingen).
010-080	030	Transactiekosten Deze kosten omvatten in ieder geval acquisitiekosten en in- en uitstapvergoedingen van beleggingsfondsen. Indien ook de aan- en verkoopkosten op beleggingstitels worden gerapporteerd, moet dit worden ingevuld bij regel 130 van tabel 23. De acquisitiekosten die gemaakt zijn voor een beleggingscategorie waar nog niet daadwerkelijk in belegd is, worden ook opgenomen bij de betreffende beleggingscategorie. Ook de inhuur van bijvoorbeeld een externe transitimanager valt hieronder.
090	010-040	Kosten vermogensbeheer en bestuursbureau De PPI maakt kosten met betrekking tot vermogensbeheer. Voor zover deze niet zijn gerapporteerd bij regel 010-080, dienen deze bij regel 090 gerapporteerd te worden.
100	010-040	Kosten fiduciair beheer Kosten voor fiduciair beheer zijn niet toe te rekenen aan een beleggingscategorie en worden hier gerapporteerd.
110	010-040	Bewaarloon Bij voorkeur wordt het bewaarloon bij de betreffende beleggingscategorie gerapporteerd bij regel 010-080. Indien toerekening niet mogelijk is, wordt het bewaarloon in zijn totaliteit hier gerapporteerd.
120	010-040	Advieskosten vermogensbeheer Alle kosten die de PPI maakt om advies in te winnen met betrekking tot het vermogensbeheer worden hier gerapporteerd. Dit kan gaan om bijvoorbeeld een risicobudgetteringsstudie, externe vermogensbeheeradviseurs of juridisch advies met betrekking tot vermogensbeheer.
130	010-040	Overige kosten vermogensbeheer De PPI vermeldt hier alleen bedragen die niet onder andere (meer specifieke) vragen in deze staat verantwoord kunnen worden. Ook kosten voor liquide middelen die niet worden aangehouden voor margin-verplichtingen of anderszins worden aangehouden voor derivatenexposure, worden hier gerapporteerd. In de toelichting bij regel 150 van tabel 23 wordt opgenomen waarop deze kosten betrekking hebben.

TABELGROEP 16: TOELICHTING BALANS: EIGEN VERMOGEN

Bij het invullen van tabel 16-1 is de rechtsvorm van de PPI van belang. Afhankelijk van de rechtsvorm moeten kolom 010-060 en 090 worden ingevuld (NV of BV) of kolom 070-090 (stichting). Bij een NV of BV moet tevens tabel 16-2 worden ingevuld.

TABELGROEP 17: TOELICHTING BALANS: ACHTERGESTELDE LENINGEN

In tabel 17 moet een nadere specificatie worden gegeven van de aan de PPI verstrekte achtergestelde leningen. Van elke achtergestelde lening moet in ieder geval informatie worden gegeven over de hoofdsom en aflossing. De voorwaarden waaronder de lening is verstrekt, moeten worden toegelicht in tabel 23 op regel 280.

TABELGROEP 18: TOELICHTING WINST- EN VERLIESREKENING: PREMIE EN PROVISIE

Tabel 18: Toelichting winst- en verliesrekening: premie en provisie

Regel	Kolom	Toelichting
010-040	010	Premiebijdragen Het totaal van de op regel 040 opgenomen premie (betreft de werkgevers- en de werknemersbijdrage) moet op regel 010-030 nader worden uitgesplitst naar geografische gebieden.
010-040	020	Provisie In kolom 020 moet de betaalde en verschuldigde provisie worden vermeld. In regel 310 van tabel 23 kan hierop een nadere toelichting worden gegeven.

TABELGROEP 20: ORGANISATIE EN RISICO'S

Tabel 20: Organisatie en risico's

Inleiding

De PPI wordt gevraagd naar een aantal algemene aspecten van de bedrijfsvoering en naar de beheersing van risico's die het eigen vermogen van de PPI in gevaar kunnen brengen. Zie ook regel 430-610 van tabel 23.

Organisatie

Groepsstructuur (wereldwijd) (tabel 23, regel 430-440)

Hier wordt een toelichting gevraagd op zowel de juridische (regel 430) als de organisatorische (regel 440) structuur van de groep waarvan de PPI onderdeel uitmaakt. Dit kan in de vorm van een tekstuele toelichting en/of in de vorm van een organogram.

Transacties met verbonden partijen (tabel 23, regel 450-460)

Voor het begrip 'verbonden partijen' wordt verwezen naar het Burgerlijk Wetboek.

Bestuurders en interne toezichthouders (tabel 20)

- Onder "overige dagelijkse beleidsbepalers" wordt verstaan personen die geen statutaire directie/bestuurder zijn maar wel door DNB zijn getoetst als dagelijks beleidsbepaler;
- "Interne toezichthouders" zijn door DNB getoetste mede-beleidsbepalers zoals commissarissen en leden van het bestuur;
- "Wettelijke vertegenwoordigers" voor Nederlandse bijkantoren zijn personen die op grond van de Wft zijn benoemd voor bijkantoren van PPI's die statutair zijn gevestigd buiten de Europese Unie.

Overzicht andere functies interne toezichthouder/bestuurders (tabel 23, regel 470)

Met functies wordt bedoeld zowel betaalde als onbetaalde functies in andere organisaties dan de onder toezicht staande PPI.

Strategie

Missie (tabel 23, regel 480-500)

In dit onderdeel verwoordt de PPI zijn missie op zowel de korte als lange termijn. Tevens worden de wijzigingen ten opzichte van voorgaande perioden aangegeven.

SWOT (tabel 23, regel 510)

Hier geeft de PPI zijn meest recente oordeel (met vermelding datum) van zijn sterkten en zwakten. Daarnaast wordt beschreven welke kansen en/of bedreigingen de PPI op de korte en lange termijn ziet voor de onderneming. Denk hierbij aan de volgende gebieden: sociaal, demografisch, regelgeving of IT.

Corporate Governance (tabel 23, regel 520)

Corporate Governance staat voor het besturen en beheersen van organisaties alsmede het toezicht daarop. Een aantal aspecten dat hierbij een rol speelt zijn het nemen van verantwoordelijkheid, interne beheersing, het afleggen van verantwoording, integriteit en transparantie. Toegelicht moet worden:

- welke Corporate Governance organen zijn aanwezig (RvC, RvB, directie, audit commissie, remuneratiecommissie, anders);
- (indien van toepassing) welke Corporate Governance standaarden worden toegepast: de nationale of internationale Corporate Governance standaarden (Tabaksblad, Health Insurance Governance, Sarbanes - Oxley);
- interne (gedrags-)code op bestuur/directie-niveau en/of overige personeelsleden, hoe deze bekend wordt gemaakt en hoe de naleving van deze code wordt gewaarborgd;
- hoe is gewaarborgd dat relevante wet- en regelgeving wordt nageleefd en of er in het boekjaar overtredingen van wet- of regelgeving zijn gesignaleerd;
- is er een interne accountantsdienst (IAD) aanwezig, zo ja, welke plaats vervult de IAD binnen de organisatie, aan wie rapporteert de IAD en welke functie vervult de IAD in het boekjaar (financial of operationele audit, naleving compliance).

Risicobeheersing (tabel 23, regel 530-610)

Ten aanzien van risicobeheersing van de bedrijfsvoering wordt informatie gevraagd over:

- het beleid ten aanzien van de risico's;
- de mate waarin de PPI blootstaat aan deze risico's;
- de methoden en mate waarin deze risico's worden gemitigeerd.

Als basis voor haar risicoanalyse kan de PPI gebruik maken van de bepalingen in de internationale jaarrekeningstandaarden dan wel het risicomodell FIRM zoals dat gehanteerd wordt door DNB (zie daarvoor www.dnb.nl).

Met betrekking tot de fiscale risico's dienen de gestelde vragen, voor zover daar sprake van is, altijd te worden beantwoord voor de fiscale eenheid als geheel. De meeste PPI's zullen deze gegevens ontleenen aan (interne) risk management sturingsinformatie.

TABELGROEP 21: NEVENACTIVITEITEN

Tabel 21: Nevenactiviteiten

Deze tabel wordt ingevuld door PPI's die nevenactiviteiten verrichten. Het betreft hier onder meer activiteiten als bemiddeling of insourcing. Ook eventuele andere nevenactiviteiten kunnen in deze tabel vermeld worden. Zie ook regel 620-660 van tabel 23.

TABELGROEP 22: BIJKANTOREN EN VRIJE DIENSTVERRICHTING (EU EN NIET-EU)

Tabel 22: Bijkantoren en vrije dienstverrichting, EU en niet-EU

Op deze verslagstaat rapporteert de PPI over bijkantoren en vrije dienstverlening binnen EU-lidstaten en in landen die geen onderdeel uitmaken van de EU. Zie ook regel 670 van tabel 23.

TABELGROEP 23: TOELICHTINGEN

Tabel 23: Toelichtingen

Toelichting

Regel	Kolom	Toelichting
080	010	<p>Toelichting bij grondslagen voor waardering en resultaatbepaling</p> <p>In dit veld moeten de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling die in het boekjaar van toepassing zijn, met de wijzigingen daarin ten opzichte van vorig boekjaar, worden opgenomen. In ieder geval dienen die items te worden opgenomen die bepaald zijn in de voor de premiepensioeninstelling van toepassing zijnde wet- en regelgeving voor de jaarverslaggeving.</p>
090	010	<p>Beleidswijzigingen bij beleggingen voor rekening en risico deelnemers</p> <p>In deze vraag dient de PPI aan te geven of er het afgelopen kwartaal wijzigingen hebben plaatsgevonden in het beleggingsbeleid. Indien dit het geval is, dan dient de PPI de wijzigingen toe te lichten in regel 100.</p>
100	010	<p>Toelichting bij beleggingen voor rekening en risico deelnemers</p> <p>In regel 100 van tabel 23 dient een korte toelichting gegeven te worden op de gebruikte derivaten en op de overige beleggingen die niet onder te brengen zijn in één van de benoemde categorieën.</p>
110-120	010	<p>Schattingsmethodieken bij kosten vermogensbeheer</p> <p>Het is mogelijk dat op het moment van indienen van de jaarstaten nog niet alle kosten bekend zijn. De PPI maakt dan een zo goed mogelijke schatting en beantwoordt regel 110 met 'ja'. In dat geval neemt de PPI bij regel 120 het volgende op:</p> <ul style="list-style-type: none"> • binnen welke beleggingscategorieën gebruik is gemaakt van schattingen; • welke bedragen tot stand zijn gekomen door middel van een schatting; • wat de reden is dat deze bedragen (nog) niet bekend zijn; • welke methodiek(en) voor de schatting(en) zijn gebruikt.
130	010	<p>Transactiekosten inclusief aan- en verkoopkosten beleggingstitels</p> <p>Transactiekosten bestaan uit (1) aan- en verkoopkosten van beleggingstitels, (2) acquisitiekosten en (3) in- en uitstapvergoedingen van beleggingsfondsen. In regel 010-080 van tabel 15-2 wordt in kolom 030 (transactiekosten) in principe alleen gevraagd naar acquisitiekosten (indien de facturen voorhanden zijn) en/of in- en uitstapvergoedingen van beleggingsfondsen. Indien de PPI voor alle beleggingscategorieën inzicht heeft in de aan- en verkoopkosten van beleggingstitels en in kolom 030 de transactiekosten inclusief deze kosten wil opvoeren, wordt deze vraag (regel 130, kolom 010 van tabel 23) met 'ja' beantwoord.</p>
150	010	<p>Toelichting kosten vermogensbeheer</p> <p>De PPI verstrekt in ieder geval een toelichting indien de PPI in tabel 15-2 bij regel 070 'overige beleggingen' of regel 130 'overige kosten vermogensbeheer' bedragen heeft vermeld. Daarnaast verstrekt de PPI een toelichting indien er belangrijke wijzigingen in de vermogensbeheerkosten zijn ten opzichte van het vorige verslagjaar. Een voorbeeld betreft bijvoorbeeld hoge kosten in een nieuwe categorie omdat eenmalig opstartkosten gemaakt worden om in deze categorie te gaan beleggen.</p>
160	010	<p>Toelichting verschil met rekening van baten en lasten</p> <p>Het is mogelijk dat het totaalbedrag aan kosten vermogensbeheer niet aansluit bij het bedrag in de jaarrekening (zoals opgenomen in tabel 2 regel 140), bijvoorbeeld als deze uitsluitend gebaseerd is op gefactureerde kosten. Indien het totaal van de kosten vermogensbeheer in tabel 15-2 ongelijk is aan de kosten vermogensbeheer in tabel 2 dan geeft de PPI een toelichting op het verschil.</p>
200-210	010	<p>Toelichting balans: liquide middelen</p> <p>Liquide middelen die niet ter vrije beschikking staan van de PPI moeten onder vermelding van het bedrag op regel 210 worden toegelicht.</p>

Regel	Kolom	Toelichting
280-290	010	<p>Toelichting balans: achtergestelde leningen</p> <p>In tabel 17 moet een nadere specificatie worden gegeven van de aan de PPI verstrekte achtergestelde leningen. Van elke achtergestelde lening moet in ieder geval informatie worden gegeven over de hoofdsom en aflossing. De voorwaarden waaronder de lening is verstrekt, moeten worden toegelicht in tabel 23 op regel 280. Overige toelichting kan gegeven worden op regel 290.</p>
310	010	<p>Toelichting premiebatens</p> <p>Zie de toelichting bij tabelgroep 18.</p>
430-610	010	<p>Organisatie en risico's</p> <p>Zie de toelichting bij tabelgroep 20.</p>
620-660	010	<p>Nevenactiviteiten</p> <p>Zie de toelichting bij tabelgroep 21.</p>
670	010	<p>Bijkantoren en vrije dienstverrichting</p> <p>Zie de toelichting bij tabelgroep 22.</p>