Wtp-uitvraag: deel 1 risicovragen

Periodieke vragenlijst voorbereiding Wtp – versie 2024-Q4 (V6)

Projectteam TP – Wtp-Regie

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Inleiding

Uitvraag Wtp pensioenfondsen

Eén gezamenlijke uitvraag van DNB en de AFM
Voor u ligt de Wtp-uitvraag Q4-2024 (Wtp-V6) met risicovragen over de transitie naar de nieuwe pensioenregeling. Om de sector niet te belasten met dubbele uitvragen, bevat de uitvraag zowel vragen van DNB als van de AFM.

Waarom deze uitvraag?
Het doel van deze uitvraag is inzicht verkrijgen in de voorbereidingen die pensioenfondsen (hierna: fondsen) treffen voor de transitie naar een nieuwe pensioenregeling en de daarbij relevante risico's. DNB en de AFM willen hun toezichtcapaciteit daar inzetten waar de grootste risico's bestaan en uw antwoorden helpen ons daarbij. Ook krijgen wij een beeld in welke jaren wij de meeste meldingen van fondsen kunnen verwachten, zodat wij ons hier intern op kunnen voorbereiden.

Wordt deze uitvraag periodiek herhaald?
De uitvraag risicovragen herhalen we periodiek (tweemaal per jaar) gedurende de transitieperiode. Vanaf de vijfde uitvraag (Q2-2024) is er een apart onderdeel mijlpalen (voorheen hoofdstuk 2 Transitiepad). De mijlpalen worden met een grotere frequentie uitgestuurd (vier keer per jaar). Zie hierover ook het artikel: TRANSITIENIEUWS – Frequentie uitvraag mijlpalen transitie WTP verhoogd naar 4x per jaar (dnb.nl).

Wanneer vragen opnieuw gesteld worden, tonen wij uw eerder gegeven antwoorden zodat u de antwoorden efficiënter kunt invullen (validatie). U heeft in veel gevallen de optie om deze gegevens over te nemen door op het pijltje naar links te klikken. Sommige vragen zijn vergelijkbaar met de voorgaande WTP-uitvraag, maar bevatten kleine wijzigingen in de vraagstelling of antwoordopties waardoor het niet mogelijk is het antwoord direct over te nemen. Indien bij eerder gegeven antwoord '1' staat is dit 'ja' en bij '0' is dit 'nee'. Bij enkele andere vragen vindt u het eerder gegeven antwoord door op de drie puntjes aan de rechterkant van het antwoordveld te klikken.

Afhankelijk van uw antwoorden krijgt u niet alle vragen te zien. De nummering loopt wel door. In deze pdf-versie ziet u ter info alle vragen uit de vragenlijst. Wanneer u geen vragen ziet (alleen titelkopjes), kunt u doorklikken naar de volgende sectie. Er zijn dan op basis van eerder gegeven antwoorden, geen vragen voor u van toepassing.

U heeft e-herkenning nodig om deze vragenlijst te kunnen invullen.

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Wat doen we met de informatie?
Eind 2024 geeft DNB een sectorbrede terugkoppeling van de uitkomsten van deze uitvraag. Hiermee kunt u zien hoe uw eigen voortgang zich verhoudt tot de voortgang van de rest van de sector. Daarmee leidt deze uitvraag niet alleen tot inzichten voor DNB en AFM, maar ook voor uzelf.

Er bestaat een mogelijkheid dat DNB en/of de AFM op basis van de ontvangen antwoorden, waar nodig, passende en gerichte (toezicht)acties onderneemt om belemmeringen voor de transitie weg te nemen en de voortgang te stimuleren. Een gerichte toezichtactie kan variëren van een sectoruiting of een rondetafelbijeenkomst tot een identificerend gesprek of onderzoek bij een individueel fonds.

DNB hanteert in het transitietoezicht vier beoordelingsfasen. Zie voor meer informatie ons nieuwsartikel hierover: TRANSITIENIEUWS - Waar gaat DNB op letten in de transitiefase?. In fase 2 van ons transitietoezicht zal DNB het voornemen tot waardeoverdracht beoordelen op de vijf aspecten als genoemd in art. 46b Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling.

In deze vragenlijst worden vragen gesteld op basis van de huidige informatiebehoefte bij DNB. Dit zegt niets over de daadwerkelijke beoordeling in fase 2.

U kunt uw antwoorden uiterlijk 4 november 2024 indienen in MijnDNB.

Hoe kan ik feedback geven?
Het is voorstelbaar dat deze uitvraag nog omissies bevat of op andere terreinen voor verbetering vatbaar is. Wij staan graag open voor suggesties ter verbetering die we kunnen meenemen in een vervolg-vragenlijst. U kunt uw eventuele suggesties in deze uitvraag meegeven bij de “slotvragen”.

Wat te doen bij vragen?
Bij technische vragen kunt u mailen naar mijndnb.toezichtdiensten@dnb.nl of contact opnemen met de Informatiedesk via 0800 020 1068 (gratis). De Informatiedesk is op werkdagen geopend tussen 9.00 tot 15.00 uur. Inhoudelijke vragen met betrekking tot de uitvraag kunt u stellen via uw toezichthouder.

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Inhoudsopgave

Inleiding 0
1.0 Vragen vooraf 4
1.1 Vragen vooraf - *Algemeen* 4
1.2 Vragen vooraf - *Invaren* 5
1.3 Vragen vooraf - *Liquidatie* 9
2.0 WTP risicovragen 13
2.1 WTP Governance 13
2.1.1 WTP Governance – *Risicomanagement* 13
2.1.2 WTP Governance – *Bemensing* 16
2.1.3 WTP Governance – *Evenwichtige besluitvorming* 21
2.2 WTP Financiële risico's 28
2.2.1 WTP Financiële risico's – *Risicohouding* 28
2.2.2 WTP Financiële risico's – *Contract* 32
2.2.3 WTP Financiële risico's – *Transitie-effecten* 37
2.3 WTP Niet-financiële risico's 46
2.3.1 WTP Niet-financiële risico's – *Datakwaliteit* 46
2.3.2 WTP Niet-financiële Risico's – *Pensioenbeheer* 55
2.3.3 WTP Niet-financiële Risico's – *Koppeling Pensioenbeheer en vermogensbeheer* 61
3.0 Communicatie 65
4.0 Slotvragen 70

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

1.0 Vragen vooraf

1.1 Vragen vooraf - *Algemeen*

#	*Vraag*
Vraagnr	*1.1*
Vraag	*Welk soort fonds bent u?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Ondernemingspensioenfonds (OPF)* • *Bedrijfstakpensioenfonds (BPF)* • *Beroepspensioenfonds (BRF)* • *Algemeen Pensioenfonds (APF)*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*1.1*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*N.v.t.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*1.2*
Vraag	*Bent u een open of gesloten fonds/kring?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Open fonds/kring* • *Gesloten fonds/kring met een bestaande werkgever en/of rechtsopvolger van de (voormalig) werkgever* • *Gesloten fonds/kring zonder bestaande werkgever of rechtsopvolger van de (voormalig) werkgever*
Toelichting:	*Deze vragenlijst ontvangen de APF-en per kring, vragen dienen als zodanig te worden beantwoord.* *Indien u een gesloten fonds/kring bent is het niet relevant of er nog een uitvoeringsovereenkomst met de werkgever bestaat. Van belang is of er een werkgever of rechtsopvolger van de (voormalig) werkgever is die een invaarverzoek kan doen. Dit op basis van artikel 150m Pensioenwet.* *Indien u een open fonds bent met gedeeltelijk gesloten regelingen, dan dient u de antwoordkeuze 'open fonds/kring' te kiezen.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*1.2*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*N.v.t.*

1.2 Vragen vooraf - *Invaren*

#	*Vraag*
Vraagnr	*1.3*
Vraag	*Verwacht u dat uw fonds/kring gaat invaren?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	*Het betreft een verwachting. Zie ter info de DNB-beleidsuiting thema opdrachtaanvaarding en invaren: DNB beleidsuiting opdrachtaanvaarding en invaren.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*1.3*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*N.v.t.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*1.4*
Vraag	*Waarom verwacht u niet in te varen?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Werkgever doet geen verzoek tot invaren* • *Fonds/kring heeft verzoek afgewezen*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*1.4*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Nee' op vraag 1.3*

#	*Vraag*
Vraagnr	*1.5*
Vraag	*Waarom heeft het fonds/kring het verzoek tot invaren afgewezen?*
Vraagtype	*Aanvinklijst (meerdere keuzes)*
Opties	• *Het verzoek is in strijd met wettelijke voorschriften* • *Het verzoek is niet uitvoerbaar binnen de grenzen van een beheerste en integere bedrijfsvoering* • *De effecten van de voorgenomen wijzigingen ten aanzien van het pensioen als geheel zou tot onevenwichtig nadeel leiden voor deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden of pensioengerechtigden*
Toelichting:	*Indien de werkgever een verzoek tot invaren doet, mag een fonds/kring het verzoek alleen afwijzen als er sprake is van één of meerdere van de drie bovenstaande punten (Artikel 150l, vierde lid, Pensioenwet).*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*1.5*
Validatieregel:	*Min. 1, Max. 3 antwoorden aanvinken*
Relevantieregel:	*Indien 'Fonds/kring heeft verzoek afgewezen' op vraag 1.4*

#	*Vraag*
Vraagnr	*1.6*
Vraag	*Heeft de werkgever schriftelijk aan u medegedeeld dat er geen verzoek tot invaren zal worden gedaan?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Ja, in het transitieplan* • *Ja, door een schriftelijke mededeling (niet een transitieplan)* • *Nee*
Toelichting:	*Met 'schriftelijk' wordt mede bedoeld per email. De werkgever moet het besluit om geen verzoek tot invaren te doen onderbouwen in het transitieplan (artikel 150l, tweede lid, Pensioenwet) en moet het transitieplan toezenden aan het pensioenfonds (artikel 150d, derde lid, Pensioenwet).*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*1.6*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Nee' op vraag 1.3*

#	*Vraag*
Vraagnr	*1.7*
Vraag	*Heeft u de werkgever gemeld of de analyse en de onderbouwing voor het afzien van invaren wordt gedeeld?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Ja. De werkgever is gemeld dat de analyse en onderbouwing wordt gedeeld* • *Ja. De werkgever is gemeld dat de analyse en onderbouwing niet wordt gedeeld* • *Nee. Aan de werkgever is een andere reactie gegeven* • *Nee. Aan de werkgever is nog geen reactie gegeven*
Toelichting:	*Het fonds/kring moet de werkgever melden of de analyse en de onderbouwing voor het afzien van invaren wordt gedeeld (artikel 150l, derde lid, Pensioenwet).*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*1.7*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien ‘‘Ja, in het transitieplan’ op vraag 1.6.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*1.8*
Vraag	*Indien u meerdere regelingen uitvoert, kan het zijn dat u partieel invaart. Verwacht u dat u volledig of partieel gaat invaren?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Volledig* • *Partieel*
Toelichting:	*Indien u partieel invaart dan wordt een deel van het pensioenvermogen niet of op een ander moment ingevaren en blijven de regels van het financieel toetsingskader (tijdelijk) van toepassing op dat afgescheiden deel van het vermogen.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*1.8*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien ‘Ja’ op vraag 1.3*

#	*Vraag*
Vraagnr	*1.9*
Vraag	*Hoeveel invaarmeldingen verwacht u in te dienen?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *1* • *2* • *3* • *4* • *5 of meer*
Toelichting:	*Het is mogelijk dat u met meerdere regelingen meerdere keren en op verschillende momenten partieel invaart. In dat geval dient u voor iedere keer partieel invaren een aparte invaarmelding te doen.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*1.9*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Partieel' op vraag 1.8.*

1.3 Vragen vooraf - *Liquidatie*

#	*Vraag*
Vraagnr	*1.10*
Vraag	*Verwacht u in de komende 5 jaar de pensioenverplichtingen van het fonds over te dragen aan een andere pensioenuitvoerder?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Ja* • *Nee* • *Weet ik nog niet*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*1.10*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*N.v.t.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*1.11*
Vraag	*Verwacht u voorafgaand aan de transitie of na uitvoering van (een deel van) de transitie te liquideren?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Voorafgaand aan de transitie* • *Na uitvoering van (een deel van) de transitie*
Toelichting:	*Met 'liquideren' van uw fonds wordt gedoeld dat de pensioenverplichtingen van het fonds worden overgedragen naar een andere pensioenuitvoerder.* *Als u verwacht alleen het invaren zelf uit te voeren en direct aansluitend te liquideren (waardoor de ingevaren rechten direct na het invaren bij een andere uitvoerder worden ondergebracht), dan verwacht u een deel van de transitie zelf uit te voeren.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*1.11*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 1.10.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*1.12*
Vraag	*Heeft u een plan van aanpak inclusief risico analyse ten aanzien van uw voornemen om te gaan liquideren?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*1.12*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 1.10.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*1.13*
Vraag	*Treft u bepaalde transitievoorbereidingen voor het geval dat de beoogde liquidatie onverhoopt geen doorgang zou kunnen vinden?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*1.13*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 1.10.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*1.14*
Vraag	*In welk jaar verwacht u te liquideren?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *2024* • *2025* • *2026* • *2027* • *2028*
Toelichting:	*Met 'liquideren' van uw fonds wordt gedoeld dat de pensioenverplichtingen van het fonds worden overgedragen naar een andere pensioenuitvoerder.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*1.14*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 1.10.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*1.15*
Vraag	*Heeft het bestuur al een (voorgenomen) besluit tot liquidatie genomen in een of meerdere bestuursvergadering(en)?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*1.15*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 1.10.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*1.16*
Vraag	*Bent u al in gesprek met een nieuwe pensioenuitvoerder?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Nee, wij zijn nog onze selectiecriteria aan het formuleren* • *Ja, wij hebben een request for information (RFI) uitgestuurd naar een of meerdere pensioenuitvoerders* • *Ja, wij hebben een request for proposal (RFP)/offerteverzoek uitgestuurd naar een of meerdere pensioenuitvoerders* • *Ja, wij hebben een nieuwe pensioenuitvoerder geselecteerd*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*1.16*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 1.10.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*1.17*
Vraag	*Aan welk soort pensioenuitvoerder verwacht u de pensioenaanspraken en pensioenrechten over te dragen?*
Vraagtype	*Aanvinklijst (meerdere keuzes)*
Opties	• *Pensioenfonds* • *Een eigen kring bij een Algemeen Pensioenfonds* • *Een bestaande kring bij een Algemeen Pensioenfonds* • *Verzekeraar* • *Premiepensioeninstelling* • *Weet ik nog niet*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*1.17*
Validatieregel:	*Min. 1, Max. 6 antwoorden aanvinken*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja, wij hebben een nieuwe pensioenuitvoerder geselecteerd' op vraag 1.16.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*1.18*
Vraag	*Wanneer verwacht u een nieuwe pensioenuitvoerder te hebben geselecteerd?*
Vraagtype	*Datumselectie*
Opties	• *DD-MM-YYYY*
Toelichting:	*Als u de exacte datum niet weet, geef dan de eerste dag van de (verwachte) maand op.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*1.18*
Validatieregel:	*1-1-2024 t/m 31-12-2029*
Relevantieregel:	*Indien 'Nee, wij zijn nog onze selectiecriteria aan het formuleren', 'Ja, wij hebben een request for information (RFI) uitgestuurd naar een of meerdere pensioenuitvoerders', 'Ja, wij hebben een request for proposal (RFP)/offerteverzoek uitgestuurd naar een of meerdere pensioenuitvoerders' op vraag 1.16.*

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

2.0 WTP risicovragen

Hieronder volgt een blok met risicovragen omtrent de WTP transitie. Het blok is onderverdeeld in drie verschillende hoofdonderwerpen: Governance, Financiële risico's en Niet-financiële risico's.

2.1 WTP Governance

2.1.1 WTP Governance – *Risicomanagement*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.1*
Vraag	*Heeft u acties/mijlpalen geïdentificeerd die uitgevoerd moeten worden om de transitie naar een nieuwe pensioenregeling te realiseren, zowel bij uw eigen fonds/kring als bij de stakeholders?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.1*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.2*
Vraag	*Heeft u de onderlinge samenhang tussen deze acties/mijlpalen in kaart gebracht (bijvoorbeeld volgtijdelijkheid)?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Ja* • *Grotendeels (minimaal 70% gereed)* • *Enigszins (minimaal 30% gereed)* • *Nee (minder dan 30% gereed)*
Toelichting:	*Onder de term grotendeels verstaan wij dat het merendeel (minimaal 70%) van de onderlinge samenhang tussen acties/mijlpalen in kaart is gebracht. Onder enigszins verstaan wij dat de onderlinge samenhang tussen acties/mijlpalen gedeeltelijk (minimaal 30%) is uitgewerkt.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.2*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.1.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.3*
Vraag	*Heeft u de (globale) doorlooptijd van de verschillende acties/mijlpalen in kaart gebracht?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Ja* • *Grotendeels (minimaal 70% gereed)* • *Enigszins (minimaal 30% gereed)* • *Nee (minder dan 30% gereed)*
Toelichting:	*Onder de term grotendeels verstaan wij dat het merendeel (minimaal 70%) van de onderlinge samenhang tussen acties/mijlpalen in kaart is gebracht. Onder enigszins verstaan wij dat de onderlinge samenhang tussen acties/mijlpalen gedeeltelijk (minimaal 30%) is uitgewerkt.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.3*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.1.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.4*
Vraag	*Heeft u de benodigde acties/mijlpalen rondom de interactie met sociale partners/beroepsvereniging voor een tijdige transitie in kaart gebracht?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Ja* • *Grotendeels (minimaal 70% gereed)* • *Enigszins (minimaal 30% gereed)* • *Nee (minder dan 30% gereed)*
Toelichting:	*Onder de term grotendeels verstaan wij dat het merendeel (minimaal 70%) van de onderlinge samenhang tussen acties/mijlpalen in kaart is gebracht. Onder enigszins verstaan wij dat de onderlinge samenhang tussen acties/mijlpalen gedeeltelijk (minimaal 30%) is uitgewerkt.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.4*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.1.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.5*
Vraag	*Heeft u de benodigde afstemming met de PUO of uw eigen uitvoeringsorganisatie (als ZAF) voor een tijdige transitie in kaart gebracht?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Ja* • *Grotendeels (minimaal 70% gereed)* • *Enigszins (minimaal 30% gereed)* • *Nee (minder dan 30% gereed)*
Toelichting:	*Onder de term grotendeels verstaan wij dat het merendeel (minimaal 70%) van de onderlinge samenhang tussen acties/mijlpalen in kaart is gebracht. Onder enigszins verstaan wij dat de onderlinge samenhang tussen acties/mijlpalen gedeeltelijk (minimaal 30%) is uitgewerkt.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.5*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.1.*

#	*Vraag*	
Vraagnr	*2.6*	
Vraag	*Hoe vaak bespreekt u de voortgang, de risico's en de knelpunten van uw transitie naar een nieuwe pensioenregeling met de volgende stakeholders?*	
Vraagtype	*Matrixvraag*	
Opties	***Stakeholders:***	***Frequentie:***
	Sociale partners/beroepsvereniging	*Maandelijks*
	Verantwoordingsorgaan/belanghebbendenorgaan	*Per kwartaal*
	Intern toezicht	*Per half jaar*
		Jaarlijks
		Niet
Toelichting:	*Wanneer de voortgang niet of jaarlijks besproken wordt met een fondsorgaan, bestaat het risico dat deze onvoldoende betrokken is bij de transitie.* *Met de Wtp krijgt het intern toezicht de wettelijke taak om toezicht te houden op de voorgenomen interne collectieve waardeoverdracht met inbegrip van het aanwenden van het vermogen (het invaarbesluit). Gelet op deze extra taak en de omvang en impact van de besluitvorming bij de transitie, is het belangrijk dat fondsen ervoor zorgen dat het intern toezicht het gehele transitieproces en de gehele transitieperiode nauwgezet kan volgen, zodat het intern toezicht haar wettelijke taak goed uit kan voeren.*	
Verplicht:	*Ja*	
Prefillen:	*Nee*	
Vraagnr v5:	*2.6*	
Validatieregel:	*N.v.t.*	
Relevantieregel:	*'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*	

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

2.1.2 WTP Governance – *Bemensing*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.7*
Vraag	*Heeft u een analyse gemaakt of het fonds/kring aanvullende resources en/of expertise nodig heeft met oog op de transitie?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	*Voor een beheerste transitie is het belangrijk om als bestuur inzicht te krijgen in de benodigde (aanvullende) resources en expertise. Versterking van competenties en/of expertise kan verschillende vormen hebben. Denk bijvoorbeeld aan het volgen van opleidingen, inhuren van externe experts of het werven van nieuwe leden voor een gremium.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.7*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*	
Vraagnr	*2.8*	
Vraag	*In welke mate verwacht u (per gremium van het fonds/kring) versterking nodig te hebben op verschillende competenties of expertisegebieden (zie toelichting) om de transitie goed vorm te kunnen geven?*	
Vraagtype	*Matrixvraag*	
Opties	***Orgaan:***	***Mate van versterking nodig:***
	Bestuur	*Zeer veel versterking*
	Intern Toezicht	*Veel versterking*
	Verantwoordingsorgaan / Belanghebbendenorgaan	*Enige versterking*
		Geen versterking
Toelichting:	*Het gekozen bestuursmodel bepaalt hoe een fonds intern toezicht en medezeggenschap moet inrichten. Bij een fonds verrichten de Raad van Toezicht, een visitatiecommissie of – bij een gemengd bestuursmodel – de niet-uitvoerende bestuurders het interne toezicht. De medezeggenschap bij een fonds vindt plaats in een verantwoordingsorgaan of een belanghebbendenorgaan. Versterking van competenties en/of expertise kan verschillende vormen hebben. Denk bijvoorbeeld aan het volgen van opleidingen, inhuren van externe experts of werven van nieuwe leden voor een gremium t.a.v. bijvoorbeeld: pensioenadministratie, risicomanagement of vermogensbeheer.*	
Verplicht:	*Ja*	
Prefillen:	*Nee*	
Vraagnr v5:	*2.8*	
Validatieregel:	*N.v.t.*	
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.7.*	

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.9*
Vraag	*Hoe vangt u tekort aan aanvullende resources en/of expertise op?*
Vraagtype	*Aanvinklijst (meerdere keuzes)*
Opties	• *Inhuren externe experts* • *Inhuur extra leden in gremium met aanvullende kennis* • *Opleiden bestaande leden gremium* • *(Nog) niet bekend* • *Anders, namelijk…*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.9*
Validatieregel:	*Min. 1, Max. 5 antwoorden aanvinken*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.7.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.9.1*
Vraag	*Licht hier uw antwoord toe.*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*N.v.t.*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*Indien 'Anders, namelijk…' op vraag 2.9.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.10*
Vraag	*Hoe is de betrokkenheid van de sleutelfunctie audit rondom de transitie naar een nieuwe pensioenregeling vormgegeven?*
Vraagtype	*Aanvinklijst (meerdere keuzes)*
Opties	• *Mondelinge adviezen aan het bestuur (ad-hoc)* • *Uitvoering van specifieke audit jaarplan/meerjarenplan gericht op de WTP transitie met een eenmalige audit na de transitie* • *Uitvoering van specifieke audit jaarplan/meerjarenplan gericht op de WTP transitie met meerdere audits tijdens de transitie* • *Periodieke verslagen (jaar/kwartaal) van de sleutelfunctiehouder* • *Anders, namelijk…*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.10*
Validatieregel:	*Min. 1, Max. 5 antwoorden aanvinken*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.10.1*
Vraag	*Licht hier uw antwoord toe.*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*N.v.t.*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*Indien 'Anders, namelijk…' op vraag 2.10.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.11*
Vraag	*Hoe is de betrokkenheid van de sleutelfunctie actuarieel rondom de transitie naar een nieuwe pensioenregeling vormgegeven?*
Vraagtype	*Aanvinklijst (meerdere keuzes)*
Opties	• *Adviezen aan het bestuur (actuariële-opinies) bij voorgenomen besluiten* • *Mondelinge adviezen aan het bestuur (ad-hoc)* • *Periodieke verslagen (jaar/kwartaal) van de sleutelfunctiehouder* • *Anders, namelijk…*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.11*
Validatieregel:	*Min. 1, Max. 4 antwoorden aanvinken*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.11.1*
Vraag	*Licht hier uw antwoord toe.*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*N.v.t.*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*Indien 'Anders, namelijk…' op vraag 2.11.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.12*
Vraag	*Hoe is de betrokkenheid van de sleutelfunctie risicobeheer rondom de transitie naar een nieuwe pensioenregeling vormgegeven?*
Vraagtype	*Aanvinklijst (meerdere keuzes)*
Opties	• *Adviezen aan het bestuur (risico-opinies) bij voorgenomen besluiten* • *Mondelinge adviezen aan het bestuur (ad-hoc)* • *Periodieke verslagen (jaar/kwartaal) van de sleutelfunctiehouder* • *Anders, namelijk…*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.12*
Validatieregel:	*Min. 1, Max. 4 antwoorden aanvinken*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.12.1*
Vraag	*Licht hier uw antwoord toe.*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*N.v.t.*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*Indien 'Anders, namelijk…' op vraag 2.12.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.13*
Vraag	*Wilt u ten aanzien van de betrokkenheid van de verschillende sleutelfuncties rondom de transitie naar een nieuwe pensioenregeling nog aanvullende toelichting geven?*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Nee*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.13*
Validatieregel:	*Max. aantal tekens 1000*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

2.1.3 WTP Governance – *Evenwichtige besluitvorming*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.14*
Vraag	*Heeft uw fonds evenwichtigheid (in termen van besluitvorming m.b.t. de transitie) gedefinieerd?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.14*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.15*
Vraag	*Hoe is de definitie van evenwichtigheid vastgelegd?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Door middel van een (toetsings-)kader* • *Via een beleidsstuk* • *Via een interne memo* • *Anders, namelijk…*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.15*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.14.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.15.1*
Vraag	*Licht hier uw antwoord toe.*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.15.1*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*Indien 'Anders, namelijk…' op vraag 2.15.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.16*
Vraag	*Hoe is deze definitie tot stand gekomen?*
Vraagtype	*Aanvinklijst (meerdere keuzes)*
Opties	• *Met input van de RvT* • *Met input van de sleutelfuncties* • *Met input van het VO/BO* • *Met externe input (3e partij zoals een adviseur)* • *Anders, namelijk…*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.16*
Validatieregel:	*Min. 1, Max. 5 antwoorden aanvinken*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.14.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.16.1*
Vraag	*Licht hier uw antwoord toe.*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.16.1*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*Indien 'Anders, namelijk…' op vraag 2.16.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.17*
Vraag	*Heeft uw fonds in het bestuur vacatures die langer dan 3 maanden openstaan?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.17*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.18*
Vraag	*Hoeveel vacante posities heeft u in het bestuur?*
Vraagtype	*Getal*
Opties	
Toelichting:	
Hulptekst onder invulveld:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.18*
Validatieregel:	*Min. 0*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.17.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.19*
Vraag	*Hoeveel vacante posities heeft u in het bestuur uitgedrukt in percentage van het totaal aantal leden bestuur (%)?*
Vraagtype	*Getal*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.19*
Validatieregel:	*Min. 0 max. 100*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.17.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.20*
Vraag	*Op welke geleding(en) heeft/hebben de vacante positie(s) betrekking?*
Vraagtype	*Aanvinklijst (meerdere keuzes)*
Opties	• *Vertegenwoordigers van de werkgevers (verenigingen)* • *Vertegenwoordigers van de werknemers (verenigingen)* • *Vertegenwoordigers van de pensioengerechtigden* • *Anders, namelijk…*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.20*
Validatieregel:	*Min. 1, Max. 4 antwoorden aanvinken*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.17.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.20.1*
Vraag	*Licht hier uw antwoord toe.*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.20.1*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*Indien 'Anders, namelijk…' op vraag 2.20.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.21*
Vraag	*Heeft uw fonds in de Raad van Toezicht vacatures die langer dan 3 maanden openstaan (indien van toepassing)?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Ja* • *Nee* • *Niet van toepassing*
Toelichting:	*Deze vraag is alleen van toepassing wanneer u uw intern toezicht heeft georganiseerd met een aparte Raad van Toezicht.*
Verplicht:	*Nee*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.21*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.22*
Vraag	*Hoeveel vacante posities heeft u in de Raad van Toezicht?*
Vraagtype	*Getal*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.22*
Validatieregel:	*Min. 0*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.21.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.23*
Vraag	*Heeft uw fonds in het Verantwoordingsorgaan (VO) / Belanghebbendenorgaan (BO) vacatures die langer dan 3 maanden openstaan?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.23*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.24*
Vraag	*Hoeveel vacante posities heeft u in het VO/BO?*
Vraagtype	*Getal*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.24*
Validatieregel:	*Min. 0*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.23.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.25*
Vraag	*Hoeveel vacante posities heeft u in het VO/BO uitgedrukt in percentage van het totaal aantal leden VO/BO (%)?*
Vraagtype	*Getal*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.25*
Validatieregel:	*Min. 0 en max 100*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.23.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.26*
Vraag	*Op welke geleding(en) heeft/hebben de vacante positie(s) betrekking?*
Vraagtype	*Aanvinklijst (meerdere keuzes)*
Opties	• *Vertegenwoordigers van de werkgevers* • *Vertegenwoordigers van de werknemers* • *Vertegenwoordigers van de gewezen deelnemers* • *Vertegenwoordigers van de pensioengerechtigden* • *Anders, namelijk…*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.26*
Validatieregel:	*Min. 1, Max. 5 antwoorden aanvinken*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.23.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.26.1*
Vraag	*Licht hier uw antwoord toe.*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.26.1*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*Indien 'Anders, namelijk…' op vraag 2.26.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.27*
Vraag	*Heeft uw fonds/kring vacatures in de sleutelfunctiehouders (SFH-ers) die langer dan 1 maand openstaan?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.27*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.28*
Vraag	*Hoeveel vacante posities heeft u bij de SFH-ers?*
Vraagtype	*Getal*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.28*
Validatieregel:	*Min. 0*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.27.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.29*
Vraag	*Op welke sleutelfuncties heeft/hebben de vacante positie(s) betrekking?*
Vraagtype	*Aanvinklijst (meerdere keuzes)*
Opties	• *SFH Risicobeheer* • *SFH Interne Audit* • *SFH Actuarieel*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.29*
Validatieregel:	*Min. 1, Max. 3 antwoorden aanvinken*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.27.*

Toelichting	*2.1 WTP Governance*
Vraag	*Hier kunt u, indien gewenst, over dit onderdeel nog aanvullende toelichting geven.*
Vraagtype	*Open vraag*
Verplicht:	*Nee*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

2.2 WTP Financiële risico's

2.2.1 WTP Financiële risico's – *Risicohouding*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.30*
Vraag	*Berekent u de relatieve risicoaversie (RRA)?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	*In de wetgeving WTP wordt gesteld dat: "Hierbij zal tenminste de mate van relatieve risicoaversie van deze groep worden afgeleid uit het onderzoek" (Art.14v Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling).* *Onder relatieve risicoaversie verstaan we de coëfficiënt waaruit kan worden afgeleid in hoeverre een deelnemer bereid is om meer risico te accepteren in ruil voor een hoger verwacht rendement. Deze coëfficiënt wordt bepaald door de mate van bolling (tweede afgeleide) en helling (eerste afgeleide) van de nutsfunctie – zie bijvoorbeeld deze definitie voor de coëfficiënt van relatieve risico aversie.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.30*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.31*
Vraag	*Graag uw uitleg hoe u zonder gebruikmaking van de relatieve risicoaversie voldoet aan artikel 14t lid 3 Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling?*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	*In artikel 14t lid 3 wordt gesteld dat "Het vaststellen van de risicohouding wordt gebaseerd op in ieder geval de uitkomsten van het risicopreferentieonderzoek, deelnemerskenmerken en wetenschappelijke inzichten. De uitvoerder onderbouwt hoe en in welke mate deze elementen hebben bijgedragen aan de risicohouding. "*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.31*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*Indien 'Nee' op vraag 2.30.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.32*
Vraag	*Heeft het fonds een methode om, gegeven de spreiding van de risicopreferentieonderzoek (RPO) resultaten, rekening te houden met de heterogeniteit van de populatie bij de vertaling van individuele naar collectieve risicopreferenties?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	*Zie ter info de DNB-beleidsuitingen thema Risicohouding: DNB beleidsuiting thema risicohouding.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.32*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.33*
Vraag	*Overweegt het fonds om naast de wettelijk vereiste maatstaven ook eigen maatstaven te gebruiken om de risicohouding uit te drukken?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Ja, het fonds gebruikt naast de wettelijke maatstaven ook eigen maatstaven* • *Nee, het fonds gebruikt enkel de wettelijke maatstaven*
Toelichting:	*De nieuwe wetgeving verlangt wettelijke maatstaven maar het staat fondsen vrij hier extra maatstaven die zij van toegevoegde waarde acht aan toe te voegen.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.33*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.34*
Vraag	*Overweegt het fonds om naast leeftijd ook andere kenmerken van deelnemers te gebruiken voor de samenstelling van cohorten?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	*Bijvoorbeeld kenmerken als status deelnemer en voor ingegaan pensioen van kwetsbare groepen als arbeidsongeschikten en nabestaanden voor pensioenleeftijd.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.34*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.35*
Vraag	*Welke andere kenmerken van deelnemers, naast leeftijd, overweegt het fonds te gebruiken voor de samenstelling van cohorten?*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.35*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.34.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.36*
Vraag	*Hoeveel geboortejaren zitten er in de verschillende cohorten waarvoor een risicohouding is vastgelegd?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Maximaal 5 geboortejaren voor alle cohorten* • *Er wordt – voor bepaalde leeftijdsgroepen – (onderbouwd) afgeweken van het uitgangspunt van maximaal 5 geboortejaren per cohort*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.36*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.37*
Vraag	*Licht kort toe waarom en voor welke cohorten/geboortejaren u voor cohorten met meer dan 5 geboortejaren heeft gekozen.*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.37*
Validatieregel:	*Max. aantal tekens 1000*
Relevantieregel:	*Indien 'Er wordt – voor bepaalde leeftijdsgroepen – (onderbouwd) afgeweken van het uitgangspunt van maximaal 5 geboortejaren per cohort' op vraag 2.36.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.38*
Vraag	*Heeft u ook eigen scenario-sets gebruikt bij het vaststellen van de risicohouding en het beleggingsbeleid naast de DNB scenario-sets?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.38*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

2.2.2 WTP Financiële risico's – *Contract*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.39*
Vraag	*Welk contract verwacht u te gaan uitvoeren binnen WTP?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *SPR Solidaire Premieregeling* • *FPR Flexibele Premieregeling* • *Beide SPR en FPR*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.39*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.40*
Vraag	*Kiest het fonds voor de directe of de indirecte methode voor het vaststellen van het beschermingsrendement?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Directe methode* • *Indirecte methode*
Toelichting:	*Graag vernemen we ook als de keuze nog niet definitief is waar uw voorkeur op dit moment naar uit gaat. Daarom is de keuze beperkt tot twee opties.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.40*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'SPR Solidaire Premieregeling' of 'Beide SPR en FPR' op vraag 2.39.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.41*
Vraag	*Kiest het fonds voor het opheffen van de leenrestrictie?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.41*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*
#	*Vraag*
Vraagnr	*2.42*

Vraag	*Tot welk niveau wordt de leenrestrictie opgeheven voor de jongste leeftijdscohorten?*
Vraagtype	*Getal (decimalen)*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.42*
Validatieregel:	*Min. 100, max. 150*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.41.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.43*
Vraag	*Kiest het fonds voor een uitkeringsfase met gelijke aanpassingen van ingegane pensioenuitkeringen voor alle pensioengerechtigden?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	*Graag vernemen we ook als de keuze nog niet definitief is waar uw voorkeur op dit moment naar uit gaat. Daarom is de keuze beperkt tot twee opties.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.43*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.44*
Vraag	*Biedt het fonds een variabele, een vastgestelde uitkering of beide aan?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Variabele uitkering* • *Vaste uitkering* • *Beide*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.44*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'FPR Flexibele Premieregeling' of 'Beide SPR en FPR' op vraag 2.39.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.45*
Vraag	*Kiest het fonds voor het inrichten van een risicodelingsreserve?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.45*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'FPR Flexibele Premieregeling' of 'Beide SPR en FPR' op vraag 2.39.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.46*
Vraag	*Zijn de verplichte analyses uit de Regeling rekenmethoden onderbouwing solidariteitsreserve en risicodelingsreserve pensioenuitvoerders door u uitgevoerd of bent u in staat deze analyses uit te voeren?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.46*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.47*
Vraag	*Heeft het fonds (kwantitatieve) criteria opgesteld, waarmee de evenwichtigheid van de solidariteits- of risicodelingsreserve kan worden onderbouwd?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	*Een voorbeeld van dit soort criteria zijn grenswaarden voor baten en lasten per cohort.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.47*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.48*
Vraag	*Wordt voorkomen dat een bepaalde generatie binnen een pensioenregeling uitsluitend baten of lasten heeft van de solidariteitsreserve of de risicodelingsreserve?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.48*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.49*
Vraag	*Licht toe op welke wijze wordt voorkomen dat een bepaalde generatie binnen een pensioenregeling uitsluitend baten of lasten heeft van de solidariteitsreserve of de risicodelingsreserve*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.49*
Validatieregel:	*Max. aantal tekens 1000*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.46.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.50*
Vraag	*Beschouwt het fonds tenminste twee alternatieve initiële hoogtes van de solidariteitsreserve of risicodelingsreserve die representatief zijn voor de mogelijke toekomstige ontwikkeling van de reserve?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.50*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.51*
Vraag	*Beschouwt het fonds wanneer in de tijd de baten en lasten voor deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden zich materialiseren?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.51*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.52*
Vraag	*Heeft het fonds het beleggingsbeleid voor de solidariteitsreserve of risicodelingsreserve vastgesteld en onderbouwd?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.52*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.53*
Vraag	*Indien u gebruik maakt van een spreidingsmethodiek voor financiële resultaten in de uitkering, waarborgt deze methodiek dat financiële resultaten binnen tien jaar volledig zijn verwerkt?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Ja* • *Nee* • *Niet van toepassing*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.53*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

2.2.3 WTP Financiële risico's – *Transitie-effecten*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.54*
Vraag	*In welke mate wijzigt de strategische blootstelling aan zakelijke waarden in het WTP-beleggingsbeleid op collectief niveau t.o.v. het huidige (FTK) beleggingsbeleid?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Collectief >10%-punt extra in zakelijke waarden in de WTP* • *Collectief tussen >5%-punt en <10%-punt extra in zakelijke waarden in de WTP* • *Collectief tussen de +5-punt en -5%-punt in zakelijke waarden in de WTP* • *Collectief tussen > -5%-punt en <-10%-punt minder in zakelijke waarden in de WTP* • *Collectief > -10%-punt extra in zakelijke waarden in de WTP*
Toelichting:	*Zakelijke waarden zijn in dit kader alle beleggingen die niet onder kredietrisicovrije vastrentende waarden vallen, waarbij voor vastrentende waarden met kredietrisico een systematiek van mapping toegepast wordt (als bedoeld in artikel 13, achtste lid, Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen).*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.54*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.55*
Vraag	*In welke mate wijzigt de strategische renteafdekking op collectief niveau in het WTP-beleggingsbeleid op collectief niveau t.o.v. het huidige (FTK) beleggingsbeleid?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Collectief >10%-punt extra in renteafdekking in de WTP* • *Collectief tussen >5%-punt en <10%-punt extra in renteafdekking in de WTP* • *Collectief tussen de +5-punt en -5%-punt in renteafdekking in de WTP* • *Collectief tussen > -5%-punt en <-10%-punt minder in renteafdekking in de WTP* • *Collectief > -10%-punt extra in renteafdekking in de WTP*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.55*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.56*
Vraag	*Verwacht u / wilt u gebruik maken van de mogelijkheid om voor te sorteren op het WTP-beleggingsbeleid?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Ja* • *Nee* • *Weet (nog) niet*
Toelichting:	*Hier verwacht DNB dat u het huidige strategische beleggingsbeleid (nFTK) vergelijkt met de verwachte verhouding in strategisch beleggingsbeleid (WTP).* *DNB wil graag inzicht of u tijdens de transitieperiode in afwijking van uw reguliere strategisch beleggingsbeleid tijdelijk risico wil verlagen om bijvoorbeeld de invaardekkingsgraad te beschermen.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.56*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.57*
Vraag	*Overweegt u tijdelijk af te wijken van het (FTK) strategisch beleggingsbeleid om de (invaar)dekkingsgraad extra te beschermen?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Nee* • *Ja, binnen de bandbreedte van het strategisch beleggingsbeleid* • *Ja, (tijdelijk) buiten de bandbreedte van het strategisch beleggingsbeleid*
Toelichting:	*Het is belangrijk dat er een gedegen besluitvorming plaatsvindt als er tijdelijk afgeweken wordt van het strategisch beleggingsbeleid, omdat dit niet noodzakelijkerwijs in het belang is van de deelnemers.* *DNB onderscheidt hierbij twee situaties:* 1. *Fondsen kunnen na het indienen van het implementatieplan in aanloop naar de transitie voorsorteren op het nieuwe beleggingsbeleid. Voor deze situatie verwijzen wij naar onze guidance op de DNB-website.* 2. *Sommige fondsen willen in aanloop naar de transitie de dekkingsgraad 'beschermen' door risico's terug te nemen. Het is belangrijk dat hierover een gedegen besluitvorming plaatsvindt, waarbij de relevante gremia worden betrokken, omdat dit niet noodzakelijkerwijs in het belang is van de deelnemers. In deze situatie, dienen fondsen de gebruikelijke FTK-eisen in acht te nemen. Als het beleggingsbeleid hierdoor buiten de bandbreedtes van het strategisch beleggingsbeleid gaat, moet dit strategisch beleggingsbeleid opnieuw worden vastgesteld.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.57*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.58*
Vraag	*Kiest het fonds bij het invaren voor de standaardmethode of de vba-methode?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Standaardmethode* • *Vba-methode* • *Anders, namelijk*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.58*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.58.1*
Vraag	*Licht hier uw antwoord toe.*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.58.1*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*Indien 'Anders, namelijk' op vraag 2.58.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.59*
Vraag	*Welke spreidingstermijn (uitgedrukt in jaren) is er gehanteerd bij het berekenen van de standaardmethode voor de derde tabel op tabblad Basis-scenario netto profijt en tabblad Basis-scenario bruto profijt?*
Vraagtype	*Getal (decimalen)*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.59*
Validatieregel:	*Min. 1*
Relevantieregel:	*Indien 'Standaardmethode' op vraag 2.58.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.60*
Vraag	*Heeft het fonds een procesbeschrijving van de uit te voeren plausibiliteitscontroles van de omrekenmethodes en transitie-effecten en worden de uitgevoerde controles en de eventueel daaruit voortkomende opvolging vastgelegd?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.60*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.61*
Vraag	*Wat is de omvang van de solidariteitsreserve bij invaren in het basisscenario? Druk uit in % van het totale vermogen.*
Vraagtype	*Getal (decimalen)*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.61*
Validatieregel:	*Min. 0*
Relevantieregel:	*Indien 'SPR Solidaire Premieregeling' of 'Beide SPR en FPR' op vraag 2.39.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.62*
Vraag	*Wat is de omvang van de risicodelingsreserve bij invaren in het basis scenario? Druk uit in % van het totale vermogen.*
Vraagtype	*Getal*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.62*
Validatieregel:	*Min. 0*
Relevantieregel:	*Indien 'FPR Flexibele Premieregeling' of 'Beide SPR en FPR' op vraag 2.39.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.63*
Vraag	*Kiest het fonds bij het invaren voor het inrichten van een compensatiedepot?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.63*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.64*
Vraag	*Wat is de omvang van het compensatiedepot bij invaren in het basis scenario? Druk uit in % van het totale vermogen.*
Vraagtype	*Getal (decimalen)*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.64*
Validatieregel:	*Min. 0*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.63.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.65*
Vraag	*Wordt er een compensatieperiode toegepast om de compensatie toe te delen?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.65*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.63.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.66*
Vraag	*Wordt de compensatie tijdsevenredig toegekend over de afgesproken compensatieperiode, die aanvangt op de ingangsdatum van de gewijzigde compensatieperiode tot uiterlijk 31 december 2036?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.66*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.65.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.67*
Vraag	*Welke additionele maatstaven (naast netto of bruto profijt en de pensioenverwachtingsmaatstaf) gebruikt het fonds om de transitie-effecten inzichtelijk te maken?*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.67*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.68*
Vraag	*Welke maatstaven gebruikt het fonds om de evenwichtigheid van de transitie-effecten te beoordelen?*
Vraagtype	*Aanvinklijst (meerdere keuzes)*
Opties	• *Netto profijt* • *Pessimistische pensioenverwachtingen* • *Gemiddelde pensioenverwachtingen* • *Optimistische pensioenverwachtingen* • *Additionele maatstaf/maatstaven*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.68*
Validatieregel:	*Min. 1, Max. 5 antwoorden aanvinken*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.69*
Vraag	*Welke scenario's in termen van invaardekkingsgraad heeft het fonds verkend (vul hier de laagste dekkingsgraad in % en de hoogste dekkingsgraad %)?*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.69*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.70*
Vraag	*Welke rentestanden op moment van feitelijk invaren heeft het fonds verkend (vul hier de lage rentestand in BPS RTS en de hoogste rentestand in BPS RTS)?*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.70*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.71*
Vraag	*Heeft het fonds nog scenario's voor overige variabelen op het invaarmoment verkend?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.71*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.72*
Vraag	*Licht hier toe welke scenario's voor overige variabelen uw fonds heeft verkend.*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.72*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.71.*

Toelichting	*2.2 WTP Financiële risico's*
Vraag	*Hier kunt u, indien gewenst, over dit onderdeel nog aanvullende toelichting geven.*
Vraagtype	*Open vraag*
Verplicht:	*Nee*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

2.3 WTP Niet-financiële risico's

2.3.1 WTP Niet-financiële risico's – *Datakwaliteit*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.73*
Vraag	*Heeft uw fonds/kring gebruik gemaakt van de Good Practice borging datakwaliteit door pensioenfondsen of vergelijkbare guidance?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	*DNB heeft de Good Practice borging datakwaliteit uitgebracht: DNB good practice borging datakwaliteit door pensioenfondsen. Graag verwijzen we u hiernaar voor verdere inhoudelijke informatie.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.73*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.74*
Vraag	*Licht hier toe welke guidance uw fonds/kring hanteert en waarom uw fonds/kring geen gebruik maakt van de Good Practice borging datakwaliteit of vergelijkbare guidance.*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.74*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*Indien 'Nee' op vraag 2.73.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.75*
Vraag	*Wanneer heeft u alle onderstaande werkzaamheden zoals bedoeld in stap 2 van de Good Practice afgerond? Dit zijn:* 1. *De risico-analyse op KDE-niveau* 2. *Het vaststellen van de MTA* 3. *Het vaststellen van de risicogroepen* 4. *Het vaststellen van de aanvullende deelwaarnemingen en data-analyses (get clean)* 5. *Het vaststellen van de aanvullende beheersmaatregelen (stay clean)*
Vraagtype	*Datumselectie*
Opties	• *DD-MM-YYYY*
Toelichting:	*DNB heeft de Good Practice borging datakwaliteit uitgebracht: DNB good practice borging datakwaliteit door pensioenfondsen. Graag verwijzen we u hiernaar voor verdere inhoudelijke informatie.*
Hulptekst onder invulveld:	*Als u de exacte datum niet weet, geef dan de eerste dag van de (verwachte) maand op.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.75*
Validatieregel:	*1-1-2022 t/m 31-12-2029*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.73.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.76*
Vraag	*Wanneer heeft u de data-analyses en deelwaarnemingen zoals bedoeld in stap 3 van de Good Practice, afgerond?*
Vraagtype	*Datumselectie*
Opties	• *DD-MM-YYYY*
Toelichting:	*DNB heeft de Good Practice borging datakwaliteit uitgebracht: DNB good practice borging datakwaliteit door pensioenfondsen. Graag verwijzen we u hiernaar voor verdere inhoudelijke informatie.*
Hulptekst onder invulveld:	*Als u de exacte datum niet weet, geef dan de eerste dag van de (verwachte) maand op.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.76*
Validatieregel:	*1-1-2022 t/m 31-12-2029*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.73.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.77*
Vraag	*Heeft u een koppeling gemaakt / gaat u een koppeling maken tussen de risico-analyse op KDE-niveau zoals bedoeld in stap 2 van de Good Practice en de data-analyses en deelwaarnemingen zoals bedoeld in stap 3 van de Good Practice?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	*DNB heeft de Good Practice borging datakwaliteit uitgebracht: DNB good practice borging datakwaliteit door pensioenfondsen. Graag verwijzen we u hiernaar voor verdere inhoudelijke informatie.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.77*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.73.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.78*
Vraag	*Licht hier toe waarom u geen koppeling heeft gemaakt / u geen koppeling gaat maken tussen de risico-analyse of KDE-niveau zoals bedoeld in stap 2 van de Good Practice en de data-analyses en deelwaarnemingen zoals bedoeld in stap 3 van de Good Practice.*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.78*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*Indien 'Nee' op vraag 2.77.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.79*
Vraag	*Wanneer heeft u, conform stap 4 van de Good Practice, de volgende onderdelen uitgevoerd:* 1. *Kennis genomen van de rapportage en een evaluatie gedaan van de uitgevoerde data-analyse* 2. *Besluitvorming afgerond ten aanzien van de door te voeren correcties, PvA gereed voor de afronding van de door te voeren correcties en een besluit genomen over de te accepteren risico's* 3. *Vastgesteld dat de correcties zijn doorgevoerd* 4. *Een voorlopig oordeel afgegeven over de datakwaliteit*
Vraagtype	*Datumselectie*
Opties	• *DD-MM-YYYY*
Toelichting:	*DNB heeft de Good Practice borging datakwaliteit uitgebracht: DNB good practice borging datakwaliteit door pensioenfondsen. Graag verwijzen we u hiernaar voor verdere inhoudelijke informatie.*
Hulptekst onder invulveld	*Als u de exacte datum niet weet, geef dan de eerste dag van de (verwachte) maand op.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.79*
Validatieregel:	*1-1-2022 t/m 31-12-2029*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.73.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.80*
Vraag	*Heeft u afspraken gemaakt met een externe accountant/ IT Auditor over de uit te voeren werkzaamheden zoals gevraagd in nieuwe wetgeving WTP?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	*Indien u voor deze werkzaamheden kiest voor een externe IT Auditor dient dit een in de ledenlijst van NOREA vermelde gekwalificeerde IT-auditor te zijn. Voor de inhoudelijke werkzaamheden verwijzen we naar het datakwaliteitskader van de Pensioenfederatie: kader datakwaliteit Pensioenfederatie en de website van de NBA waar de standaardtekst van de AUP is opgenomen: wet toekomst pensioenen (nba.nl).* *Wij verwijzen u tevens naar de uiting van DNB omtrent het operationeel transitierisico: Transitienieuws – Terugkoppeling uitkomsten DNB uitvraag operationeel transitierisico.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.80*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.81*
Vraag	*Gaat u een externe accountant of een IT auditor inschakelen voor de uit te voeren werkzaamheden zoals gevraagd in de nieuwe wetgeving WTP?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Externe accountant* • *IT auditor*
Toelichting:	*Indien u voor deze werkzaamheden kiest voor een externe IT Auditor dient dit een in de ledenlijst van NOREA vermelde gekwalificeerde IT-auditor te zijn. Voor de inhoudelijke werkzaamheden verwijzen we naar het datakwaliteitskader van de Pensioenfederatie: kader datakwaliteit Pensioenfederatie en de website van de NBA waar de standaardtekst van de AUP is opgenomen: wet toekomst pensioenen (nba.nl).* *Wij verwijzen u tevens naar de uiting van DNB omtrent het operationeel transitierisico: Transitienieuws - Terugkoppeling uitkomsten DNB uitvraag operationeel transitierisico.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.81*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.80.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.82*
Vraag	*Welk kantoor en indien beschikbaar welke externe accountant/ IT auditor gaat over de uit te voeren werkzaamheden zoals gevraagd in nieuwe wetgeving WTP?*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	*Indien u voor deze werkzaamheden kiest voor een externe IT Auditor dient dit een in de ledenlijst van NOREA vermelde gekwalificeerde IT-auditor te zijn. Voor de inhoudelijke werkzaamheden verwijzen we naar het datakwaliteitskader van de Pensioenfederatie: kader datakwaliteit Pensioenfederatie en de en de website van de NBA waar de standaardtekst van de AUP is opgenomen: wet toekomst pensioenen (nba.nl).* *Wij verwijzen u tevens naar de uiting van DNB omtrent het operationeel transitierisico: Transitienieuws - Terugkoppeling uitkomsten DNB uitvraag operationeel transitierisico.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.82*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.80.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.83*
Vraag	*Wanneer start de externe accountant/ IT Auditor met de overeengekomen specifieke werkzaamheden?*
Vraagtype	*Datumselectie*
Opties	• *DD-MM-YYYY*
Toelichting:	*Voor een beheerste transitie is het van belang om tijdig te beginnen met het maken van afspraken omtrent datakwaliteit met relevante stakeholders, zoals uw PUO of eigen uitvoeringsorganisatie (indien zelfadministrerend) en met uw externe accountant of IT-auditor.* *Wij verwijzen u tevens naar de uiting van DNB omtrent het operationeel transitierisico: Transitienieuws - Terugkoppeling uitkomsten DNB uitvraag operationeel transitierisico*
Hulptekst onder invulveld:	*Als u de exacte datum niet weet, geef dan de eerste dag van de (verwachte) maand op.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.83*
Validatieregel:	*1-1-2022 t/m 31-12-2029*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.80.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.84*
Vraag	*Wanneer gaat u afspraken maken met de externe accountant / IT Auditor over de uit te voeren werkzaamheden?*
Vraagtype	*Datumselectie*
Opties	• *DD-MM-YYYY*
Toelichting:	*Voor een beheerste transitie is het van belang om tijdig te beginnen met het maken van afspraken omtrent datakwaliteit met relevante stakeholders, zoals uw PUO of eigen uitvoeringsorganisatie (indien zelfadministrerend) en met uw externe accountant of IT-auditor.* *Wij verwijzen u tevens naar de uiting van DNB omtrent het operationeel transitierisico: Transitienieuws - Terugkoppeling uitkomsten DNB uitvraag operationeel transitierisico*
Hulptekst onder invulveld:	*Als u de exacte datum niet weet, geef dan de eerste dag van de (verwachte) maand op.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.84*
Validatieregel:	*1-1-2024 t/m 13-12-2029*
Relevantieregel:	*Indien 'Nee' op vraag 2.80.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.85*
Vraag	*Heeft u afspraken gemaakt met uw PUO of uw eigen uitvoeringsorganisatie (als ZAF) over: Mijlpalen voor uit te voeren werkzaamheden en op te leveren rapportages?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.85*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.86*
Vraag	*Heeft u afspraken gemaakt met uw PUO of uw eigen uitvoeringsorganisatie (als ZAF) over: toe te passen risicobereidheid (of MTA) in de uit te voeren data-analyses?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	*Onder MTA verstaan we uw kwantitatieve risicobereidheid (Maximaal Toegestane Afwijking (MTA)).*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.86*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.87*
Vraag	*Heeft u afspraken gemaakt met uw PUO of uw eigen uitvoeringsorganisatie (als ZAF) over: toe te passen generieke en specifieke data-analyses en deelwaarnemingen?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.87*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	Vraag
Vraagnr	*2.88*
Vraag	*Welke risicogroepen onderkent u die op basis van deelwaarnemingen zullen worden getoetst op juistheid?*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	*DNB heeft de Good Practice borging datakwaliteit uitgebracht: DNB good practice borging datakwaliteit door pensioenfondsen. Graag verwijzen we u hiernaar voor verdere inhoudelijke informatie.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.88*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	Vraag
Vraagnr	*2.89*
Vraag	*Wat is uw kwantitatieve risicobereidheid (Maximaal Toegestane Afwijking (MTA)) waarmee u gaat invaren? (Noem het bedrag of het % van de toegestane afwijking dat u relateert aan de aanspraak).* *Indien u een andere maatstaf hanteert kunt u dit als een open veld in deze vraag toelichten.*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.89*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	Vraag
Vraagnr	*2.90*
Vraag	*Hoeveel Kritieke Data Elementen (hierna KDE's) heeft u specifiek voor het invaren vastgesteld?*
Vraagtype	*Getal*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.90*
Validatieregel:	*Min. 0 max. 300*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.91*
Vraag	*Is uw verwachting dat alle datakwaliteits-issues vóór invaardatum zijn opgelost?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Ja* • *Nee* • *Weet ik niet*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.91*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

2.3.2 WTP Niet-financiële Risico's – *Pensioenbeheer*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.92*
Vraag	*Wie voert het pensioenbeheer van uw fonds/kring uit?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Appel* • *APS - Achmea Pension Services* • *APG* • *AZL* • *BSG – Blue Sky Group* • *Dion* • *MN Services* • *TKP* • *PGGM* • *Visma Idella* • *Eigen beheer (zelf administrerend ZAF)* • *Overig*
Toelichting:	*Met deze vraag bedoelen we aan welke PUO u het pensioenbeheer (c.q. pensioenadministratie) hebt uitbesteed of dat u dit in eigen beheer uitvoert (zelf administrerend-ZAF).*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.92*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.93*
Vraag	*Bij welke leverancier neemt u of uw uitvoeringsorganisatie nu uw pensioenbeheersoftware af?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Visma Idella* • *IG&H* • *Keylane* • *Lumera/Axyware* • *Festina* • *Anders, namelijk*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.93*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Eigen beheer (zelf administrerend ZAF)' en 'Overig' op vraag 2.92.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.93.1*
Vraag	*Licht hier uw antwoord toe.*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.93.1*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*Indien 'Anders, namelijk' op vraag 2.93.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.94*
Vraag	*Bij welke leverancier bent u of uw uitvoeringsorganisatie voornemens na transitie uw pensioenbeheersoftware af te nemen?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Visma Idella* • *IG&H* • *Keylane* • *Lumera/Axyware* • *Festina* • *Anders, namelijk*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.94*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Eigen beheer (zelf administrerend ZAF)' en 'Overig' op vraag 2.92.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.94.1*
Vraag	*Licht hier uw antwoord toe.*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.94.1*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*Indien 'Anders, namelijk' op vraag 2.94.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.95*
Vraag	*STELLING: ik word door mijn PUO of mijn eigen uitvoeringsorganisatie (als ZAF) in voldoende mate (tijdig en volledig) geïnformeerd over de voortgang van de implementatie of uitvoering van de WTP transitie.*
Vraagtype	*Likertschaal*
Opties	• *Helemaal oneens* • *Oneens* • *Neutraal* • *Eens* • *Helemaal eens*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.95*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.95.1*
Vraag	*Licht hier uw antwoord toe.*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	*Graag in het toelichtingsveld opnemen welke informatie u ontvangt en, indien van toepassing, hoe u vindt dat de informatiestroom kan verbeteren.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.95.1*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.96*
Vraag	*Welke informatie ontvangt u van uw PUO/ZAF?* *En, indien van toepassing, hoe u vindt dat de informatiestroom kan verbeteren.*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	*Graag hier een toelichting welke informatie u ontvangt en, indien van toepassing, hoe u vindt dat de informatiestroom kan verbeteren*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.96*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.97*
Vraag	*Informeert uw PUO of uw eigen uitvoeringsorganisatie (als ZAF) u over de voortgang en zo ja, hoe vaak?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Ja, maandelijks* • *Ja, per kwartaal* • *Ja, per half jaar* • *Ja, jaarlijks* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.97*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.98*
Vraag	*STELLING: Ik heb op dit moment voldoende comfort dat we (als ZAF) / onze PUO in staat zijn/is de transitie vanuit IT perspectief beheerst en tijdig te laten verlopen.*
Vraagtype	*Likertschaal*
Opties	• *Helemaal oneens* • *Oneens* • *Neutraal* • *Eens* • *Helemaal eens*
Toelichting:	*DNB heeft op 29 juni 2023 de Good Practice: Inhoudsopgave implementatieplan pensioenfonds uitgebracht: Good Practice: Inhoudsopgave implementatieplan pensioenfonds. Graag verwijzen we u hiernaar,* waaronder onderdeel 2. “Risicoanalyses en beheersingsmaatregelen” *voor verdere inhoudelijke informatie.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.98*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.99*
Vraag	*Hoe heeft u vastgesteld of stelt u vast dat u (als ZAF) of uw PUO de transitie vanuit IT perspectief beheerst en tijdig laat verlopen?*
Vraagtype	*Aanvinklijst (meerdere keuzes)*
Opties	• *Als fonds vertrouwen wij op onze informatie of informatie van onze PUO* • *Wij (ZAF) of onze PUO heeft haar 2e lijn (risicomanagement) en/of 3e lijn (internal audit) betrokken bij het plan van aanpak* • *Wij (ZAF) of onze PUO heeft een externe partij bij het proces betrokken* • *Wij (ZAF) of onze PUO heeft een externe partij bij het proces betrokken die de validiteit en de haalbaarheid van het plan van aanpak expliciet heeft getoetst* • *We hebben als fonds zelf ook onderzoek gedaan naar de validiteit en de haalbaarheid van het plan van aanpak* • *We hebben als fonds zelf een externe partij ingeschakeld om de validiteit en de haalbaarheid van het plan van aanpak te toetsen*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.99*
Validatieregel:	*Min. 1, Max. 6 antwoorden aanvinken*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.100*
Vraag	*STELLING: Ik heb voldoende comfort dat we (als ZAF) / mijn PUO naast de transitie ook voldoende aandacht hebben/heeft voor beheersingsmaatregelen t.a.v. de nieuwe pensioenadministratieketen. Hierbij rekening houdend dat de administratie robuust, toekomst vast en veilig (cyberweerbaarheid) kan worden uitgevoerd.*
Vraagtype	*Likertschaal*
Opties	• *Helemaal oneens* • *Oneens* • *Neutraal* • *Eens* • *Helemaal eens*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*2.100*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.101*
Vraag	*Wat is uw grootste uitdaging of die van uw PUO/ZAF vanuit IT-perspectief om de transitie beheerst te laten verlopen?*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.101*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

2.3.3 WTP Niet-financiële Risico's – *Koppeling Pensioenbeheer en vermogensbeheer*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.102*
Vraag	*Bespreekt u periodiek de voortgang, de risico's en de knelpunten van uw transitie naar een nieuwe pensioenregeling met de partners in uw vermogensbeheerketen?*
Vraagtype	*Keuzelijst (enkele keuze)*
Opties	• *Ja, maandelijks* • *Ja, per kwartaal* • *Ja, per half jaar* • *Ja, jaarlijks* • *Nee*
Toelichting:	*Mocht het antwoord er niet exact bij staan, dan graag het antwoord kiezen dat er het dichtstbij in de buurt ligt (bijvoorbeeld per kwartaal indien de voortgang twee maandelijks wordt besproken).*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.102*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.103*
Vraag	*Heeft u, gegeven de (beoogde) contractkeuze en -inrichting, bepaald hoe de toerekening van financiële resultaten aan deelnemers straks zal plaatsvinden?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.103*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.104*
Vraag	*Heeft u inzicht in de complexiteit van de toerekening van rendement en bij welke ketenpartners deze complexiteit operationeel komt te liggen?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.104*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.103.*

#	**Vraag**
Vraagnr	2.105
Vraag	*Welke ketenpartners zullen operationeel verantwoordelijk zijn voor de toerekening van de financiële resultaten aan deelnemers?*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.105*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 2.104.*

#	*Vraag*	
Vraagnr	*2.106*	
Vraag	*Geef per ketenpartner (indien van toepassing) aan in welk stadium van de realisatie van de koppeling tussen vermogensbeheer en pensioenadministratie u zich bevindt.*	
Vraagtype	*Matrixvraag*	
Opties	***Ketenpartner:***	***Status realisatie:***
	Custodian	*N.v.t.*
	Beleggings-administrateur	*Oriënterende fase voor selectie partij*
	Fiduciair beheerder	*Nog niet gestart*
	Vermogensbeheerder	*In gesprek*
	*Midoffice**	*Afspraken gemaakt / contractueel vastgelegd*
	Pensioen-administrateur (ZAF) / PUO	*Getest*
		Geïmplementeerd
Toelichting:	*U selecteert n.v.t. indien uw fonds in de beoogde inrichting geen gebruik zal maken van de diensten van deze ketenpartij.* **Onder midoffice verstaat DNB een tussenpartij of -systeem die zorgt voor de koppeling van de gegevens tussen de pensioenadministratie en de beleggingsadministratie en de uitvoering van de rendements-toerekeningsmethode(n).*	
Verplicht:	*Ja*	
Prefillen:	*Nee*	
Vraagnr v5:	*2.106*	
Validatieregel:	*N.v.t.*	
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*	

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.107*
Vraag	*Heeft u nog andere ketenpartners dan gevraagd in vraag 2.106 en kunt u dan aangeven in welk stadium van de realisatie van de koppeling tussen vermogensbeheer en pensioenadministratie u zich bevindt met deze andere ketenpartners?*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.107*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*2.108*
Vraag	*Wanneer heeft u de beschrijving van het Target Operating Model inclusief de rol- en taakverdeling van de verschillende partijen in de keten afgerond of verwacht u deze af te ronden?*
Vraagtype	*Datumselectie*
Opties	• *DD-MM-YYYY*
Toelichting:	*Met het Target Operating Model bedoelen wij de beschrijving van de beoogde inrichting van de koppeling van de vermogensbeheerketen met de pensioenadministratie.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.108*
Validatieregel:	*1-1-2023 t/m 31-12-2029*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

#	**Vraag**
Vraagnr	2.109
Vraag	*Wat zijn de grootste obstakels met betrekking tot de realisatie van de koppeling tussen vermogensbeheer- en pensioenadministratie?*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*2.109*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*Indien 'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

Toelichting	*2.3 WTP Niet-financiële risico's*
Vraag	*Hier kunt u, indien gewenst, over dit onderdeel nog aanvullende toelichting geven.*
Vraagtype	*Open vraag*
Verplicht:	*Nee*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*'Open fonds/kring' op vraag 1.2 of 'Ja' op vraag 1.3.*

3.0 Communicatie

De transitie naar het nieuwe pensioenstelsel brengt belangrijke veranderingen met zich mee voor alle deelnemers. Daarom is het tijdig informeren van deelnemers van wezenlijk belang. Met de onderstaande vragen willen wij inzicht verkrijgen in de mate waarop uw fonds deelnemers nu al informeert over de transitie en de gevolgen daarvan. Daarnaast is het van belang dat deelnemers correcte informatie over hun pensioen ontvangen tijdens de transitie.

Niet-correcte communicatie kan leiden tot verkeerde verwachtingen en niet-passende keuzes bij deelnemers. Met de onderstaande vragen willen wij inzicht verkrijgen in uw inspanningen om correcte communicatie te waarborgen.

#	*Vraag*
Vraagnr	*3.1*
Vraag	*Heeft u beleid opgesteld voor de informatieverstrekking aan deelnemers voorafgaand aan het communicatieplan?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*3.1*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*N.v.t.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*3.2*
Vraag	*Heeft u sinds de vorige vragenlijst deelnemers geïnformeerd over de transitie en/of het nieuwe pensioenstelsel?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*3.2*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*N.v.t.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*3.3*
Vraag	*Ontvangt u rapportages over de correctheid van communicatie?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	*Correcte communicatie houdt in dat gecommuniceerde bedragen en informatie juist en volledig is en in lijn is met het pensioenreglement en de situatie van de deelnemer. Een hoge datakwaliteit is een randvoorwaarde. Over de borging van datakwaliteit worden al enkele vragen gesteld. Correctheid van communicatie houdt in dat ook de overzetting van administratie naar communicatie goed gaat.* *Zie hiervoor ook het AFM rapport 'Correcte pensioenadministratie is geen garantie voor correcte communicatie'. Het bedrag in de administratie moet gelijk zijn aan het bedrag in de communicatie. Dit kan gecontroleerd worden door bijvoorbeeld steekproeven en automatische controles en validaties. Ook kan bijvoorbeeld een (externe) audit worden uitgevoerd op beheersing van het communicatieproces.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*3.3*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*N.v.t.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*3.4*
Vraag	*Welke partij heeft de controle op de correctheid van communicatie uitgevoerd?*
Vraagtype	*Aanvinklijst (meerdere keuzes)*
Opties	• *Uw fonds* • *PUO* • *Eén of meerdere externe partij(en)*
Toelichting:	*Correcte communicatie houdt in dat gecommuniceerde bedragen en informatie juist en volledig is en in lijn is met het pensioenreglement en de situatie van de deelnemer. Een hoge datakwaliteit is een randvoorwaarde. Over de borging van datakwaliteit worden al enkele vragen gesteld. Correctheid van communicatie houdt in dat ook de overzetting van administratie naar communicatie goed gaat.* *Zie hiervoor ook het AFM rapport 'Correcte pensioenadministratie is geen garantie voor correcte communicatie'. Het bedrag in de administratie moet gelijk zijn aan het bedrag in de communicatie. Dit kan gecontroleerd worden door bijvoorbeeld steekproeven en automatische controles en validaties. Ook kan bijvoorbeeld een (externe) audit worden uitgevoerd op beheersing van het communicatieproces.*
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*3.4*
Validatieregel:	*Min. 1, Max. 3 antwoorden aanvinken*
Relevantieregel:	*Indien 'Ja' op vraag 3.3.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*3.5*
Vraag	*Welke externe partij of partijen hebben de controle op de correctheid van communicatie uitgevoerd?*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*3.5*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*Indien 'Eén of meerdere externe partij(en)' op vraag 3.4.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*3.6*
Vraag	*Heeft u een plan van aanpak hoe u de correctheid van communicatie borgt tijdens de transitie?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*3.6*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*N.v.t.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*3.7*
Vraag	*Bent u al in staat scenariobedragen/URM-bedragen te berekenen voor het nieuwe pensioenstelsel?*
Vraagtype	*Ja/ Nee*
Opties	• *Ja* • *Nee*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Ja*
Vraagnr v5:	*3.7*
Validatieregel:	*N.v.t.*
Relevantieregel:	*N.v.t.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*3.8*
Vraag	*Wanneer verwacht u hiertoe in staat te zijn?*
Vraagtype	*Datumselectie*
Opties	• *DD-MM-YYYY*
Toelichting:	
Verplicht:	*Ja*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*3.8*
Validatieregel:	*1-1-2024 t/m 31-12-2029*
Relevantieregel:	*Indien 'Nee' op vraag 3.7.*

Toelichting	*3.0 Communicatie*
Vraag	*Hier kunt u, indien gewenst, over dit onderdeel nog aanvullende toelichting geven.*
Vraagtype	*Open vraag*
Verplicht:	*Nee*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*N.v.t.*

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

4.0 Slotvragen

#	*Vraag*
Vraagnr	*4.1*
Vraagtekst	*Heeft u nog opmerkingen over deze uitvraag?*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Nee*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*4.1*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*N.v.t.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*4.2*
Vraagtekst	*Heeft u nog adviezen voor DNB?*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Nee*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*4.2*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*N.v.t.*

#	*Vraag*
Vraagnr	*4.3*
Vraagtekst	*Heeft u nog adviezen voor AFM?*
Vraagtype	*Open vraag*
Opties	
Toelichting:	
Verplicht:	*Nee*
Prefillen:	*Nee*
Vraagnr v5:	*4.3*
Validatieregel:	*Max. 1000 tekens*
Relevantieregel:	*N.v.t.*