Aanwijzingen jaarrapportages

Rapportagekader pensioenfondsen

FTK Taxonomie, versie 5.0.0

Datum aanwijzingen: 29 december 2025

Versiebeheer

Versie	Staat	Wijziging
December 2022	J604A	Toevoeging aanwijzingen voor staat J604A bij regel 180 & 600
30 september 2024	J301	Tekstuele aanpassing bij overig
30 september 2024	J301-1B	Nieuwe aanwijzing voor WTP staat, met toevoeging van toetsvermogen, solidariteitsreserve, risicodelingsreserve, compensatiedepot, totaal bestemmingsfondsen, TV RF, TV garantiecontract, TV RD, voorziening voor uitvoerings kosten, overige technische voorzieningen
30 september 2024	J301-5	Toevoeging aanwijzing kolom 045 (wordt deze deelneming geconsolideerd), 050 (reden voor niet consolideren) en 060 (resultaat deelneming)
30 september 2024	J311	Tekstuele aanpassing concentratierisico
30 september 2024	J401	Tekstuele aanpassing premiebaten + toevoeging aanwijzing regel 175 resultaat deelnemingen
30 september 2024	J401-1B	Toevoeging aanwijzing van toetsvermogen, solidariteitsreserve, risicodelingsreserve, compensatiedepot
30 september 2024	J402-1	Tekstuele aanpassingen uitkeringen
30 september 2024	J402-2	Toevoeging aanwijzing regel 065 administratieve uitvoeringskosten per deelnemer over totale deelnemersbestand
30 september 2024	J402-3B	Nieuwe aanwijzing voor WTP staat, met toevoeging van toelichting op de solidariteitsreserve, toelichting op de risicodelingsreserve, toelichting op het compensatiedepot
30 september 2024	J402-4	Toevoeging aanwijzing regel 200 totale kostenratio
30 september 2024	J402-5	Toevoeging aanwijzing regel 045 toelichting totale kostenratio
30 september 2024	J403-5	Tekstuele aanpassingen premie inhaalpensioen (VPL)
30 september 2024	J404, J405	Toevoeging aanwijzingen nieuwe WTP staten
30 september 2024	J501	Toevoeging aanwijzing EV niet meetellend voor toets aan MVEV, Gedeelte minimaal vereist eigen vermogen, Beheerslasten, Minimaal vereist eigen vermogen als % van de TV, Toetsing solvabiliteit
30 september 2024	J501B	WTP staat van J501 met toevoeging aanwijzing regel 88 Tot welke staat zijn de beheerslaten opgelegd en zonder uitvragen van dekkingsgraden
30 september 2024	J601-5	Toevoeging aanwijzing regel 162 tm 166 uniseksgrondslagen
30 september 2024	J601-6, J601-7	Toevoegingen aanwijzing nieuwe WTP staten
30 september 2024	J604A	Tekstuele aanpassing regel 180, 600 toelichting op het (de) toeslagbesluit(en)
30 september 2024	J606, J607	Toevoeging aanwijzingen nieuwe WTP staten
30 september 2024	J1000, J1001, J1002	Toevoeging aanwijzing nieuwe WTP staten
4 oktober 2024	J601-2B	Tekstuele aanpassing Persoonlijk pensioenvermogen/Technische voorziening per leeftijdsjaar. Verwijzing naar de TV waren omgedraaid. Aangepast in huidige versie.
30 september 2025	J608	Toevoeging aanwijzingen nieuwe staten J608-1 en J608-2
18 december 2025	J301-1B	Specificatie aanwijzingen TV RF/RD en beleggingen RF/RD, in aansluiting met K101-1B
29 december 2025	J607	Tekstuele aanpassing inleiding

Inhoud

ALGEMENE TOELICHTING 6
GEBRUIKERSHANDLEIDING VOOR HET INVULLEN VAN VERSLAGSTATEN IN DLR 9
Tabelgroep TG-JS1: Organisatie en Pension Fund Governance 11
Tabel J101-1: Organisatie 12
Tabel J101-2: Onderuitbesteding werkzaamheden, Partijen met vermelding type dienstverlening 14
Tabel J101-3: Uitbesteding vermogensbeheer 14
Tabel J101-5: Overige uitbesteding met vermelding type activiteit 14
Tabel J101-6: Pension Fund Governance 14
Tabel J101-12: Samenstelling overige commissies 15
Tabelgroep TG-JS2 Actuaris en accountant 16
Tabel J102-3: Bestuur, actuaris en accountant 16
Tabelgroep TG-JS3: Enkelvoudige balans 17
Tabel J301-1: Enkelvoudige balans (FTK-JS) 17
Tabelgroep TG-JS3A: Enkelvoudige balans WTP 22
Tabel J301-1B: Enkelvoudige balans WTP (WTP-JS) 23
Tabelgroep TG-JS3B: Specificatie Enkelvoudige balans 28
Tabel J301-4: Specificatie activa enkelvoudige balans: Immateriële activa 28
Tabel J301-5: Specificatie activa enkelvoudige balans: Deelnemingen 29
Tabel J301-6: Specificatie activa enkelvoudige balans: Herverzekeringsdeel technische voorzieningen 29
Tabel J301-8: Toelichtingen op de specificaties activa van de enkelvoudige balans 30
Tabel J301-9: Specificatie passiva enkelvoudige balans: Gespecificeerde reserves 31
Tabel J301-10: Specificatie passiva enkelvoudige balans: Andere voorzieningen 31
Tabel J301-11: Specificatie passiva enkelvoudige balans: Overige passiva 31
Tabel J301-14: Toelichtingen op de specificaties passiva van de enkelvoudige balans 32
Tabelgroep TG-JS6: Financiële relaties 33
Tabel J309-1: Financiële relaties 33
Tabel J309-2: Financiële transacties en leningen 34
Tabelgroep TG-JS7: Concentratierisico's 36
Tabel J311: Concentratierisico: Grote posten beleggingen voor risico fonds 37
Tabel J312-1: Concentratierisico: Grote posten beleggingen voor risico deelnemers 37
Tabel J312-2: Overige concentratierisico's 37
Tabelgroep TG-JS8: Baten en lasten 38
Tabel J401: Rekening van baten en lasten (alleen bij FTK-JS rapportageset) 38
Tabelgroep TG-JS8A: Baten en lasten WTP 42
Tabel J401B: Rekening van baten en lasten WTP (alleen bij WTP-JS rapportageset) 42
Tabelgroep TG-JS8B: Specificatie Baten en lasten 45

Tabel J402-1: Specificatie rekening van baten en lasten: Uitkeringen 45
Tabel J402-2: Specificatie rekening van baten en lasten: Kosten exclusief vermogensbeheer 46
Tabel J402-3: Toelichtingen op de baten- en lastenrekening (alleen bij FTK-JS rapportageset) 47
Tabel J402-3B: Toelichtingen op de baten- en lastenrekening WTP (alleen bij WTP-JS rapportageset) 47
Tabelgroep TG-JS9: Kosten vermogensbeheer 49
Tabel J402-4: Kosten vermogensbeheer 50
Tabel J402-5: Toelichtingen vermogensbeheerkosten 53
Tabelgroep TG-JS10: Premiebepaling (ex-post) 55
Tabel J403-1: Beleidskeuzes premieverplichtingen 55
Tabel J403-2: Premieverplichtingen 59
Tabel J403-3: Uitsplitsing van de overige actuarieel benodigde premie RTS 65
Tabel J403-4: Uitsplitsing van de overige actuarieel benodigde premie o.b.v. gedempte premie 65
Tabel J403-5: Premie-uitsplitsing 66
Tabel J403-6: Toelichtingen bij de premiebepaling 70
Tabelgroep TG-JS10: Premie (ex-post) en tariefstaat 73
Tabel J404: Premie 73
Tabel J405: Premie Tariefstaat premiecomponenten 74
Tabelgroep TG-JS11: Solvabiliteit 76
Tabel J501: Solvabiliteit en dekkingspositie (geldt bij FTK-JS rapportageset) 76
Tabelgroep TG-JS11A: Solvabiliteit WTP 82
Tabel J501B: Solvabiliteit en dekkingspositie WTP (geldt bij WTP-JS rapportageset) 82
Tabelgroep TG-JS11B: Toetswaarde 86
Tabel J502-1: Toetswaarde solvabiliteit standaardmodel en partieel intern model 86
Tabel J502-2: Aanvullende informatie risicofactoren 90
Tabel J502-3: Toelichtingen toetswaarde solvabiliteit 91
Tabel J503: Toetswaarde intern model 93
Tabelgroep TG-JS12: Kasstromen 94
Tabel J601-1: Nominale (niet-verdisconteerde) kasstromen voor risico fonds 94
Tabelgroep TG-JS12A: Kasstromen WTP 94
Tabel J601-1B: Nominale (niet-verdisconteerde) kasstromen voor risico fonds onder WTP 95
Tabelgroep TG-JS12B: Modified duration en technische voorzieningen 96
Tabelgroep TG-JS12C: Persoonlijk pensioenvermogen/Technische voorzieningen per leeftijdsjaar 97
Tabel J601-2B: Persoonlijk pensioenvermogen/Technische voorzieningen per leeftijdsjaar 97
Tabelgroep TG-JS12D: Grondslagen technische voorzieningen 98
Tabel J601-3: Overlevingskansstelsel 98
Tabel J601-4: Gehanteerde tabel voor de leeftijdsafhankelijke correctiefactoren 100
Tabel J601-5: Grondslagen technische voorzieningen risico fonds 101
Tabelgroep TG-JS12E: Projectierendement en tariefstaat PPV 104
Tabel J601-6: Projectierendement 104
Tabel J601-7: Tariefstaat aanwending persoonlijk pensioenvermogen 104

Tabelgroep TG-JS13: Premiespecificatie garantiecontracten 107
Tabel J603: Premiespecificatie garantiecontract 107
Tabelgroep TG-JS14: Toeslagverlening per reglement 109
Tabel J604A: Gegevens met betrekking tot toeslagverlening 109
Tabelgroep TG-JS14B: Toeslagverlening en toetsing aan de indexatieregel 116
Tabel J604B: Gegevens met betrekking tot voorwaardelijke toeslagverlening en toetsing aan de indexatieregels 116
Tabelgroep TG-JS15: Technische analyse 121
Tabel J605-1: Technische analyse 122
Tabel J605-2: Toelichtingen technische analyse 134
Tabelgroep TG-JS15: Technische analyse WTP 136
Tabel J606: Technische analyse WTP 137
Tabel J607: Risicohouding, risicoblootstelling en beleid beleggingsrisico per leeftijdsjaar 150
Tabel J608 - 1 Collectieve uitkeringsfase 155
Tabel J608 - 2 Verwerking spreidingsvermogen komende jaren 158
Tabelgroep TG-JS-16: Deelnemers en demografie 159
Tabel J701-1: Deelnemers 159
Tabel J701-2: Demografie 160
Tabelgroep TG-JS17: Garantiecontracten 161
Tabel J801: Details garantiecontracten, per contract 162
Tabelgroep TG-JS19: Regeling risico deelnemers 164
Tabel J901-1: Regeling risico deelnemers 165
Tabel J901-2: Beleggingsportefeuilles risico deelnemer, opsomming in volgorde van aflopend risicoprofiel 166
Tabelgroep TG-JS21: Totalen pensioenfonds 167
Aanwijzing J1000 Enkelvoudige balans totale pensioenfonds 167
Aanwijzing J1001 Rekening van baten en lasten totale pensioenfonds 167
Aanwijzing J1002 Unieke deelnemers totale pensioenfonds 167

ALGEMENE TOELICHTING

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

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

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

Wettelijke basis
Op grond van PW art.147 en Besluit FTK art.30 vraagt DNB verslagstaten uit die benodigd zijn voor het uitoefenen van haar taak. De verslagstaten dienen twee hoofddoelen die terug te voeren zijn op de Missie en taken van DNB: 1. Het toezicht houden op solide en integere pensioenfondsen die hun verplichtingen en toezeggingen nakomen. 2. Het verzamelen, analyseren en publiceren van statistische informatie over (de beleggingen van) de pensioensector. Deze informatie wordt ook cross-sectoraal gebruikt in het kader van financiële stabiliteit en het waarschuwen voor risico's die het hele stelsel kunnen raken. De verslagstaten beleggingen zijn primair gedreven vanuit de toezichthoudende taak van DNB op de pensioensector. Onderwerpen zoals bijvoorbeeld markt-, rente- en liquiditeitsrisico's zijn ook in het nieuwe pensioenstelsel onverminderd relevant en in de kern ongewijzigd. Wat als gevolg van de WTP in veel gevallen wel wijzigt, is de wijze waarop deze risico's worden toebedeeld en verantwoord: een verschuiving van het collectief naar het individu (leeftijd, leeftijdscohort). Dit vraagt om een herijking van het data-gedreven risico gebaseerde toezicht van DNB op de pensioensector, waarvoor de verslagstaten een zeer belangrijke informatiebron (blijven) vormen.

Wie moet rapporteren?
Alle pensioenfondsen zijn verplicht staten in te dienen, maar de relevante set van staten kan per fonds verschillen. Daarnaast geldt dat sommige kwartaalstaten één keer per jaar worden ingediend. In DLR is voor elk fonds zichtbaar welke set van formulieren van toepassing is over een bepaalde rapportageperiode.

Fondsen in liquidatie krijgen onder bepaalde voorwaarden ontheffing voor het indienen van staten. De voorwaarden hiervoor zijn beschreven in de Beleidsregel ontheffingen Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling.

Er gelden aparte sets met verslagstaten voor (nog) niet-ingevaren fondsen ("FTK-JS") en ingevaren of nieuw gestarte fondsen of regelingen ("WTP-JS"), Op het eerste tabblad "Taxonomy" van de Excel bijlage dictionary en annotated templates taxo 4.0.0, staan alle verslagstaten weergegeven die opgevraagd worden in de jaarverslaglegging.

De volgende situaties in de rapportageverplichting aan DNB kunnen worden onderscheiden:
1. Het fonds vaart niet in en start geen nieuwe regelingen (Alleen de rapportageverplichting FTK-JS).
2. Het fonds vaart niet in en start wel een nieuwe SPR en/of FPR regeling (Zowel een rapportageverplichting voor FTK-JS als voor WTP-JS)
3. Het fonds vaart in (voert alleen een nieuwe SPR en/of FPR regeling (Alleen de rapportageverplichting WTP-JS).
Tijdens de transitieperiode blijft voor fondsen die nog geen transitie hebben doorgemaakt de huidige situatie (optie 1) van toepassing. Sommige verslagstaten zijn identiek in beide sets maar er zijn ook verslagstaten die verschillen en er zijn verslagstaten die slechts in één van de sets voorkomen.
Voor fondsen die niet invaren en met nieuwe opbouw onder de WTP, geldt op basis van PW art 150l lid 7 dat er sprake is van twee afgescheiden financiële gehelen. Deze fondsen moeten per afgescheiden geheel rapporteren dus zowel de FTK-set als de WTP-set indienen (optie 2)

Structuur van het rapportagemodel
Het rapportagemodel bestaat uit jaar-, kwartaal- en maandstaten. De jaar-, kwartaal- en maandstaten vormen een consistent geheel om de onderlinge vergelijkbaarheid van cijfers te bevorderen. Alle onder toezicht staande pensioenfondsen zijn verplicht om jaarstaten in te dienen.

De kwartaalstaten zijn onderverdeeld in:
- Beleggingen (K101 t/m K210)
- FTK Premies (K401 t/m K402)
- Herstelplan (K501 en K502)
- FTK Reglementen (K602 en K603)
- Haalbaarheidstoets (K702)

De verplichting tot het indienen van kwartaalstaten is afhankelijk van het type pensioenfonds, de risicodrager (het pensioenfonds, een verzekeraar of de deelnemer) of een gebeurtenis. Fondsen die in herstel verkeren, dienen een Herstelplan (K501 en K502) in.

Waarmerking en ondertekening staten
De Jaarstaten dienen elektronisch (DLR) te worden ingediend. De Jaarstaten (J101 t/m J1002) moeten gewaarmerkt worden door de accountant. Daarnaast wordt een deel van deze staten ook gewaarmerkt door de actuaris.

Rapportagefrequentie en indieningstermijnen
De jaarstaten worden uiterlijk ingediend op 30 juni volgend op het kalenderjaar waarop de staten betrekking hebben.
Uitstel wordt uitsluitend in uitzonderlijke situaties verleend. De voorwaarden voor uitstel, en de wijze waarop uitstel moet worden aangevraagd, staan in de Beleidsregel ontheffingen Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling.

Versiebeheer
De staten en de aanwijzingen wijzigen in de loop der tijd. In dit document staat per staat aangegeven op welk moment de meest recente wijziging is doorgevoerd. Bij ´laatste wijziging staat´ wordt vermeld met ingang van welke verslagperiode de wijziging van kracht is. Het versiebeheer heeft alleen betrekking op inhoudelijke wijzigingen. Indien uitsluitend technische fouten in de elektronische formulieren zijn gecorrigeerd of redactionele wijzigingen in de aanwijzingen zijn aangebracht, wordt dit niet beschouwd als een nieuwe versie van staten of aanwijzingen.

Contactgegevens

Hieronder vindt u contactgegevens van De Nederlandsche Bank.

De Nederlandsche Bank NV
Postbus 98
1000 AB Amsterdam

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

E-mail: rapportages_pensioenfondsen@dnb.nl
Telefoon: 020 – 524 6260

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

E-mail: Servicedesk@dnb.nl
Telefoon: 020 – 524 6111

GEBRUIKERSHANDLEIDING 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 2025 moet in beide regels de datum '2025-06-30' 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). En de regel 'Language' geeft de taal aan waarin de formulieren zijn aangeboden (NL).

Tabbladen
Onder geen beding mogen wijzigingen aangebracht worden aan de exceltabbladen. Er mogen dus beslist geen tabbladen toegevoegd of verwijderd worden. Ook mogen tabbladen onder geen beding hernoemd of verplaatst worden.

Regels en kolommen
Onder geen beding mogen regels en kolommen toegevoegd, verwijderd of verplaatst worden. Uitzondering vormen de zogenoemde dynamische tabellen en de zogenoemde variantenrapportages (zoals de FTK Reglementenrapportage). De omschrijvingen van de regels en de kolommen mogen nooit aangepast worden.

Variantenformulieren
De formulieren waarin varianten gevraagd worden zijn:
- K602 Reglementen
- K603 Reglementen WTP
- J604A Gegevens met betrekking tot toeslagverlening
- J801 Details garantiecontracten, per contract
- J901-1 Regeling risico deelnemers
- J901-2 Beleggingsportefeuilles risico deelnemer, opsomming in volgorde van aflopend risicoprofiel

Bij deze formulieren zal voor elke regeling of voor elk contract de naam in de kolomkop moeten worden opgegeven. In het excel invulmodel staat in de kolomkop standaard het woord 'open' weergegeven. Dit moet worden overschreven met de naam van het contract of de regeling. Indien contracten of reglementen op meerdere templates worden gerapporteerd (bijvoorbeeld op K602 en J604A), dan moet op beide formulieren exact dezelfde naam worden gehanteerd.

Indien u via excel rapporteert, dan is het volgende heel belangrijk: het is wél mogelijk om kolommen toe te voegen, maar er mogen onder geen beding kolommen verwijderd worden. Standaard worden drie kolommen getoond. U dient zoveel kolommen in te vullen als nodig is.

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

Het gebruik van decimalen
Decimalen dienen gescheiden te worden met een komma. Als decimalen op een andere manieren gescheiden worden (bijvoorbeeld met punten in plaats van komma's), dan wordt de rapportage geweigerd.

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. 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. Onder geen beding mogen eigen teksten gebruikt worden

Tabelgroep TG-JS1: Organisatie en Pension Fund Governance

Rapportageset			Label
FTK-JS/ WTP-JS	Tabel	J101-1	Organisatie
FTK-JS/ WTP-JS	Tabel	J101-2	Onderuitbesteding werkzaamheden: Partijen met vermelding type dienstverlening
FTK-JS/ WTP-JS	Tabel	J101-3	Uitbesteding vermogensbeheer
FTK-JS/ WTP-JS	Tabel	J101-5	Overige uitbesteding met vermelding type activiteit
FTK-JS/ WTP-JS	Tabel	J101-6	Pension fund governance
FTK-JS/ WTP-JS	Tabel	J101-12	Samenstelling overige commissies

Laatste wijziging tabelgroep:	September 2024
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024

Tabel J101-1: Organisatie

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010 t/m 105	010	Organisatie	Het fonds vult op regel 010 het soort fonds in: ondernemingspensioenfonds, beroepspensioenfonds, bij wet geregeld pensioenfonds, verplichtgesteld bedrijfstakpensioenfonds, vrijwillig bedrijfstakpensioenfonds of een collectiviteitkring. Indien sprake is van een collectiviteitkring dan wordt op regel 030 aangegeven tot welk algemeen pensioenfonds de kring behoort. Het fonds geeft een toelichting indien de werkingssfeer is gewijzigd (regel 040) en/of indien de reikwijdte van de verplichtstelling is gewijzigd (regel 050). In regel 060 wordt het aantal aangesloten werkgevers/sponsor(en) aangegeven dat bij het fonds/kring is aangesloten en op regel 061 het aantal reglementen die het fonds of collectiviteitkring uitvoerd. Op regel 070 dient het totaal aantal medewerkers in dienst van het pensioenfonds en/of die specifiek werkzaam zijn voor het pensioenfonds (bijvoorbeeld op een bestuursbureau waarvan de medewerkers in dienst zijn bij de onderneming) uitgedrukt te worden in het aantal fte's ultimo verslagjaar. Dit wordt daarna uitgesplitst in vaste medewerkers (regel 080), en tijdelijke medewerkers (regel 090). Een fonds dat geen personeel in dienst heeft, vult nul in. Het fonds geeft op regel 100 aan of het aangesloten is bij de Pensioenfederatie (ja/nee). Op regel 105 vermeldt het fonds of er een geconsolideerde jaarrekening wordt opgesteld.
130 t/m 150	010	Uitbesteding pensioenadministratie	Indien de pensioenadministratie (gedeeltelijk) is uitbesteed, geeft het fonds de instelling aan aan wie de pensioenadministratie is uitbesteed (regel 130). Indien de pensioenadministratie niet is uitbesteed, dan geeft het fonds dat aan op regel 130 en laat de regels 140 en 150 leeg. Indien er sprake is van (gedeeltelijke) uitbesteding van de pensioenadministratie dan rapporteert het fonds de einddatum van het contract op regel 140, en op regel 150 de datum van de laatste evaluatie van de uitbesteding.
155	010	Regeling	Hier geeft het fonds aan welke type regeling(en) wordt uitgevoerd. Er moet een keuze gemaakt worden uit de selectielijst: alleen niet-ingevaren regeling, alleen WTP-regeling of beide.

108	010	Beleggingsrisico	Hier geeft het fonds aan of er beleggingsrisico wordt gelopen.
110	010	Herstelplan	Hier geeft het fonds aan of een herstelplan van toepassing is.
160 - 170	010	Indien het fonds WTP regelingen uitvoert	Indien er sprake is van een WTP regeling, geeft het fonds op regel 160 de contractvorm aan. Er moet een keuze gemaakt worden uit de selectielijst: solidaire premieregeling, flexibele premieregeling of beide. Indien er sprake van een flexibele premieregeling, dan moet er op regel 170 aangegeven worden of het fonds gebruik maakt van vastgestelde uitkeringen in de uitkeringsfase.

Tabel J101-2: Onderuitbesteding werkzaamheden, Partijen met vermelding type dienstverlening

Regel	Kolom	Item	Definitie
#	010 en 020	Onderuitbesteding	Indien er sprake is van onderuitbesteding, dan vult het fonds in deze tabel de naam van de dienstverlener (kolom 010) en het type dienstverlening (kolom 020) in.

Tabel J101-3: Uitbesteding vermogensbeheer

Regel	Kolom	Item	Definitie
#	010 en 020	Uitbesteding vermogensbeheer	Het fonds rapporteert de naam van elke vermogensbeheerder (regel 010) en het beheerd vermogen dat bij de vermogensbeheerder is ondergebracht (regel 020).

Tabel J101-5: Overige uitbesteding met vermelding type activiteit

Regel	Kolom	Item	Definitie
#	010 en 020	Overige uitbesteding met vermelding type activiteit	Indien er sprake is van overige uitbesteding, dan rapporteert het fonds de uitbestedingspartij (kolom 010) en het type activiteit (kolom 020).

Tabel J101-6: Pension Fund Governance

Regel	Kolom	Item	Definitie
010	010	Pension fund governance	Op regel 010 wordt gevraagd een keuze te maken tussen de verschillende bestuursmodellen, te weten: paritair, onafhankelijk, paritair gemengd (one-tier), onafhankelijk gemengd (one-tier), omgekeerd gemengd (one-tier), beroepspensioenfonds: one- tier of beroepspensioenfonds: two tier.
020	010	Hoe is het intern toezicht ingericht?	Indien op regel 010 is gekozen voor paritair, onafhankelijk, of beroepspensioenfonds: two tier, dan moet deze vraag ingevuld worden. Het antwoord op deze vraag is "Visitatiecommissie" of "Raad van Toezicht".
030	010	Is er een beleggingsadviescommissie?	Het fonds geeft aan of er een beleggingsadviescommissie / beleggingscommissie is (ja/nee).

040	010	Is er een auditcommissie	Het fonds geeft aan of er een auditcommissie is (ja/nee). NB: Met auditcommissie wordt hier niet de sleutelfunctie intern toezicht bedoeld.
050	010	Zijn er nog andere commissies	Het fonds geeft aan of er sprake is van andere commissies (ja/nee).
060	010	Toelichting pension fund governance	Op deze regel kan het fonds een toelichting geven op de pension fund governance.

Tabel J101-12: Samenstelling overige commissies

Regel	Kolom	Item	Definitie
#	010	Overige commissies	In deze tabel worden de leden alle overige commissies ingevuld. Hierbij is het dus mogelijk verschillende commissies op te nemen. In kolom 010 wordt de naam van de overige commissie ingevuld.
#	015	Aantal leden	Hier geeft het fonds het aantal leden van de commisie op.

Tabelgroep TG-JS2 Actuaris en accountant

Tabel	J102-3	actuaris en accountant

In te vullen door:	Alle pensioenfondsen
Rapportageset	Deze tabel geldt voor de FTK-JS en WTP-JS rapportageset
Laatste wijziging tabelgroep:	September 2024
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024

Tabel J102-3: Bestuur, actuaris en accountant

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
050 t/m 120	010	Adviserend actuaris, waarmerkend actuaris en waarmerkend accountant	Op regels 050 tot en met 130 rapporteert het fonds enkele gegevens van de adviserend actuaris, de waarmerkend actuaris en de waarmerkend accountant. Met de waarmerkend actuaris wordt de actuaris bedoeld die het actuarieel verslag in de staten waarmerkt (zie ook artikel 148 van de Pensioenwet respectievelijk artikel 143 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling). Met de waarmerkend accountant wordt de accountant bedoeld die de staten waarmerkt (zie ook artikel 147, lid 5, van de Pensioenwet respectievelijk artikel 142, lid 5, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling).

Tabelgroep TG-JS3: Enkelvoudige balans

In te vullen door:	Alle pensioenfondsen
Rapportageset	J301-1 wordt alleen ingevuld in de FTK- JS rapportageset
Laatste wijziging tabelgroep:	September 2024
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024

Inleiding
In tabellen J301-1 tot en met J301-14 rapporteert het pensioenfonds de enkelvoudige balans.

Voor 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. Indien hiervan sprake is, dan wordt dit in de aanwijzingen toegelicht. Bij het rapporteren over beleggingen wordt in de staten de 'look-through'-regel toegepast voor de indeling naar beleggingscategorieën.

Een belangrijk startpunt voor deze tabellen houdt verband met de overdracht van risico´s. Daarbij worden drie hoofdvormen onderscheiden:
1. de situatie waarbij het fonds de risico´s in eigen beheer houdt;
2. de situatie waarbij het beleggingsrisico bij de deelnemers berust, en aanspraken van de individuele deelnemer afhangen van de gerealiseerde rendementen op de beleggingen, en
3. de situatie van herverzekering op basis van een garantiecontract.

Het onderscheid wordt zichtbaar gemaakt aan de activa- en passivazijde van de balans.

In tabel J301-1 wordt de enkelvoudige balans gerapporteerd. In de opvolgende tabellen wordt een aantal posten van de balans nader gespecificeerd / toegelicht. De waardering van balansposten in deze tabellen gebeurt uitsluitend op basis van actuele waarde.

Tabel J301-1: Enkelvoudige balans (FTK-JS)

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010	010	Immateriële activa	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.
020	010	Deelnemingen	Deelneming zijn beleggingen in ondernemingen waarbij sprake is van een economische zeggenschap en een strategische termijn van bezit.
030 t/m 090	010	Beleggingen voor risico fonds	De beleggingen worden onderverdeeld in vastgoed, aandelen, private equity, infrastructuur, vastrentende waarden, hedgefunds, commodities en overige beleggingen. Voor alle beleggingscategorieën rapporteert het fonds de marktwaarde van de beleggingen op de peildatum.

			Bij beleggingen in vastgoed wordt een onderscheid gemaakt tussen directe en indirecte beleggingen. De directe beleggingen in vastgoed omvatten directe belangen alsmede belangen via deelnemingen of andere participaties die niet als beleggingsinstelling volgens de wet aangemerkt worden. De indirecte beleggingen in vastgoed omvatten alle belangen die via beleggingsinstellingen worden aangehouden. Als gevolg van de 'look-through' principe kunnen bij de indirecte beleggingen in vastgoed ook delen van beleggingen van beleggingsfondsen behoren.
100	010	Beleggingen voor risico fonds: Overige beleggingen	Indien met een herverzekeraar contractueel is overeengekomen dat het pensioenfonds deelt in bepaalde (positieve) resultaten, kunnen gedurende de contractperiode latente vorderingen op de herverzekeraar ontstaan. Deze moeten als vordering op de herverzekeraar worden gerapporteerd in dit onderdeel. Het bedrag jaarlijks wordt aangepast aan de stand ultimo verslagjaar conform opgaven van de herverzekeraar. Onder deze categorie vallen ook de vorderingen en schulden uit hoofde van af te wikkelen beleggingstransacties. Daarmee wordt aangesloten bij de praktijk: pensioenfondsen beschouwen deze vorderingen en schulden als deel van de beleggingsportefeuille. Indien per saldo een schuldpositie bestaat, wordt dit als negatief bedrag onder de activa gerapporteerd.
110 t/m 180	010	Beleggingen voor risico deelnemer	Beleggingen waarbij het beleggingsrisico (zowel opwaarts als neerwaarts) bij de individuele deelnemers ligt, dienen hier gerapporteerd te worden.
190	010	Herverzekeringsdeel technische voorzieningen	Deze post heeft betrekking op situaties waarbij technische voorzieningen zijn herverzekerd op basis van een garantiecontract. De waardering van deze balanspost moet in overeenstemming zijn met de uitgangspunten van het Financieel Toetsingskader. Het is niet toegestaan de herverzekerde pensioenverplichtingen in mindering te brengen op de post technische voorzieningen aan de passiefzijde. Dit impliceert dat aan de passiefzijde van de balans de post "technische voorzieningen afgedekt door een garantiecontract" (regel 320) moet zijn gevuld met een bedrag dat, normaal gesproken, dezelfde waarde zal hebben.
220 t/m 260	010	Overig	Op deze regels worden vorderingen, overlopende activa, liquide middelen die niet voor belegging beschikbaar zijn en overige activa, behoudens activa uit hoofde van af te wikkelen beleggingstransacties, gerapporteerd. Deze categorie activa kan geen activa bevatten waarbij het risico voor de deelnemers is; indien dit het geval is dienen zij onder beleggingen voor risico deelnemers vermeld te worden. Activa uit hoofde van af te wikkelen beleggingstransacties zijn onderdeel van de categorie 'beleggingen voor risico fonds´, subcategorie 'overige beleggingen´. Voor fondsen in liquidatie die de technische voorziening hebben overgedragen moeten de beleggingen die samenhangen met het eigen vermogen worden gerapporteerd onder 'Overige activa' (regel 260).

270	010	Totaal activa	Op deze regel wordt de totale waarde van de activa gerapporteerd.
280 t/m 290	010	Eigen vermogen	Het eigen vermogen van het fonds wordt in de balans opgesplitst naar twee categorieën: gespecificeerde reserves en overig eigen vermogen. Indien pensioenfondsen reserves voor specifieke bestemmingen onderscheiden, worden deze op de balans afgezonderd van het overig eigen vermogen. Daarmee wordt het reserveringsbeleid van het fonds ook in de balans zichtbaar gemaakt.
300	010	Achtergestelde leningen	Op deze regel moet de actuele waarde worden gerapporteerd van alle achtergestelde leningen die het fonds is aangegaan. Achtergestelde leningen zijn schulden van het pensioenfonds. In de presentatie op de balans is ervoor gekozen de achtergestelde leningen direct te laten volgen op de post 'Eigen vermogen'. Dit heeft de voorkeur, omdat achtergestelde leningen bij de solvabiliteitsberekeningen een bijzondere positie innemen. De mate waarin dergelijke leningen kunnen bijdragen aan de solvabiliteit is begrensd in het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen (artikel 8).
310 t/m 330	010	Technische voorzieningen	De post technische voorzieningen betreft alleen de voorzieningen uit hoofde van onvoorwaardelijke pensioenverplichtingen. De post wordt hier, analoog aan de indeling aan de activazijde van de balans, uitgesplitst naar een deel waarbij het risico voor het fonds is, een deel waarbij het fonds het risico door middel van een garantiecontract heeft overgedragen aan een herverzekeraar en een deel waarbij het risico voor de deelnemers is (dat wil zeggen dat het beleggingsrisico bij de deelnemers berust en dat aanspraken van de individuele deelnemer afhangen van de gerealiseerde rendementen op de beleggingen). Onder deze laatste categorie dient ook het totaal van spaarsaldi in bijvoorbeeld spaarregelingen te worden gerapporteerd. Indien er sprake is van een regeling met voorwaardelijke toeslagverlening, moet bij de bepaling van de technische voorzieningen ook een toekenning van toeslagen welke effectief wordt op of na 1 januari van het jaar volgend op het verslagjaar, maar waartoe het besluit reeds is genomen in het verslagjaar, meegenomen zijn.
340	010	Andere voorzieningen	Onder de post ´Andere voorzieningen´ dienen die voorzieningen opgenomen te worden die geen direct verband houden met de uitvoering van de pensioenregeling(en). Ook een voorziening voor voorwaardelijke toekomstige toeslagverlening, in het geval er sprake is van een vrijwillig gevormde technische voorziening, dient hierin te worden opgenomen. Echter, indien er een afzonderlijke voorziening wordt gevormd voor onvoorwaardelijke toeslagverlening moet deze worden opgenomen onder de technische voorzieningen.

350	010	Overige passiva	Op deze regel worden overige passiva gerapporteerd. Passiva uit hoofde van af te wikkelen beleggingstransacties maken deel uit van de categorie 'Beleggingen voor risico fonds´, subcategorie 'Overige beleggingen´, en worden dus aan de actiefzijde gerapporteerd. Deze worden getotaliseerd vermeld.
360	010	Totaal passiva	Op deze regel wordt de totale waarde van de passiva gerapporteerd.
370	010	Algemene toelichting op de balans	**Inleiding** Het fonds neemt in deze tabel algemene informatie op die onder meer informatie bevat over de volgende onderwerpen (niet limitatief). ***- Waarderingsgrondslagen*** Indien het fonds over beleggingen beschikt, waarvan de waarde niet ontleend is aan een marktnotering, licht het fonds toe welke methode het fonds heeft gehanteerd en wat de grondslagen zijn voor de vaststelling van de actuele waarde van de betreffende beleggingen. ***- Beperkingen in de beschikkingsbevoegdheid van de activa*** Indien het fonds beperkte beschikkingsbevoegdheid over (een deel van) de activa heeft, dan wel indien het juridische en het economische eigendom van bepaalde activa bij een derde berust, neemt het fonds een toelichting op. Indien het fonds zich tegenover derden verbonden heeft bepaalde activa niet (verder) te bezwaren, neemt het fonds eveneens een toelichting op. Daarin staat in ieder geval welke (groepen van) activa het betreft en met welke (groepen van) passiva dit verband houdt. Indien enig actief niet vrij ter beschikking staat van het fonds om andere redenen dan vermeld in tabel 307, vermeldt het fonds aard en omvang van de beperking. ***- Niet in de balans opgenomen verplichtingen*** Het fonds rapporteert over de aard en omvang van belangrijke financiële verplichtingen (waaronder verplichtingen ter zake van beleggingen, bijvoorbeeld in de vorm van commitments voor private equity contracten) en over verplichtingen die van bijzondere betekenis zijn. ***- Stelselwijzigingen*** Het fonds rapporteert over stelselwijzigingen. Het fonds vermeldt de invloed van deze wijzigingen op het vermogen en resultaat. Het fonds vermeldt het motief voor de grondslagwijziging. Indien de presentatie van de samenstelling van het vermogen en van het resultaat gewijzigd is, licht het fonds dat eveneens toe.

			- Gebeurtenissen na balansdatum met financiële consequenties Het fonds rapporteert over gebeurtenissen na balansdatum met belangrijke financiële gevolgen voor het fonds. Het fonds neemt een raming van de omvang van deze gevolgen op.

Tabelgroep TG-JS3A: Enkelvoudige balans WTP

In te vullen door:	Alle pensioenfondsen
Rapportageset	J301-1B wordt alleen ingevuld in de WTP- JS rapportageset
Laatste wijziging tabelgroep:	September 2024
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024

Algemene inleiding
In tabellen J301-1B tot en met J301-14 rapporteert het pensioenfonds de enkelvoudige balans.

Voor 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. Indien hiervan sprake is, dan wordt dit in de aanwijzingen toegelicht.
Bij het rapporteren over beleggingen wordt in de staten de 'look-through'-regel toegepast voor de indeling naar beleggingscategorieën. Het principe van de 'look through'-regel is dat beleggingsrisico's van beleggingen uitgesplitst moeten worden.

Inleiding
Een belangrijk startpunt voor deze tabellen houdt verband met de overdracht van risico´s. Daarbij worden drie hoofdvormen onderscheiden:
1. de situatie waarbij het fonds de risico´s in eigen beheer houdt;
2. de situatie waarbij het beleggingsrisico bij de deelnemers berust, en aanspraken van de individuele deelnemer afhangen van de gerealiseerde rendementen op de beleggingen, en
3. de situatie van herverzekering op basis van een garantiecontract.

Het onderscheid wordt zichtbaar gemaakt aan de activa- en passivazijde van de balans.

In tabel J301-1B wordt de enkelvoudige balans gerapporteerd. In de opvolgende tabellen wordt een aantal posten van de balans nader gespecificeerd / toegelicht.
De waardering van balansposten in deze tabellen gebeurt uitsluitend op basis van actuele waarde.

Tabel J301-1B: Enkelvoudige balans WTP (WTP-JS)

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010	010	Immateriële activa	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.
020	010	Deelnemingen	Deelneming zijn beleggingen in ondernemingen waarbij sprake is van een economische zeggenschap en een strategische termijn van bezit.
030 t/m 090	010	Beleggingen voor risico fonds	Hier worden de beleggingen voor risico fonds gerapporteerd. De beleggingen vanuit het eigen vermogen verwachten wij in beginsel hier verantwoord, net als de uitvoeringskosten. Indien dit niet mogelijk is, graag een toelichting op regel 370. Zie hiervoor ook de 2024-16 Richtlijn RJ610 Pensioenfondsen. De beleggingen worden onderverdeeld in vastgoed, aandelen, private equity, infrastructuur, vastrentende waarden, hedgefunds, commodities en overige beleggingen. Voor alle beleggingscategorieën rapporteert het fonds de marktwaarde van de beleggingen op de peildatum. Bij beleggingen in vastgoed wordt een onderscheid gemaakt tussen directe en indirecte beleggingen. De directe beleggingen in vastgoed omvatten directe belangen alsmede belangen via deelnemingen of andere participaties die niet als beleggingsinstelling volgens de wet aangemerkt worden. De indirecte beleggingen in vastgoed omvatten alle belangen die via beleggingsinstellingen worden aangehouden. Als gevolg van de 'look-through' principe kunnen bij de indirecte beleggingen in vastgoed ook delen van beleggingen van beleggingsfondsen behoren.
100	010	Beleggingen voor risico fonds: Overige beleggingen	Indien met een herverzekeraar contractueel is overeengekomen dat het pensioenfonds deelt in bepaalde (positieve) resultaten, kunnen gedurende de contractperiode latente vorderingen op de herverzekeraar ontstaan. Deze moeten als vordering op de herverzekeraar worden gerapporteerd in dit onderdeel. Het bedrag jaarlijks wordt aangepast aan de stand ultimo verslagjaar conform opgaven van de herverzekeraar. Onder deze categorie vallen ook de vorderingen en schulden uit hoofde van af te wikkelen beleggingstransacties. Daarmee wordt aangesloten bij de praktijk: pensioenfondsen beschouwen deze vorderingen en schulden als deel van de beleggingsportefeuille. Indien per saldo een schuldpositie bestaat, wordt dit als negatief bedrag onder de activa gerapporteerd.

110 t/m 180	010	Beleggingen voor risico deelnemer	Beleggingen waarbij het beleggingsrisico (zowel opwaarts als neerwaarts) bij de individuele deelnemers ligt, dienen hier gerapporteerd te worden. Indien vanuit de pensioenovereenkomst dan wel vanuit de pensioenfondsdocumenten geen onderscheid kan worden gemaakt in de beleggingsportefeuilles die staan tegenover verplichtingen en eigen vermogenscomponenten, verzoeken wij u tot een inhoudelijke toelichting op de verdeling van de vermogenscomponenten op regel 370.
190	010	Herverzekeringsdeel technische voorzieningen	Deze post heeft betrekking op situaties waarbij technische voorzieningen zijn herverzekerd op basis van een garantiecontract. De waardering van deze balanspost moet in overeenstemming zijn met de uitgangspunten van het Financieel Toetsingskader. Het is niet toegestaan de herverzekerde pensioenverplichtingen in mindering te brengen op de post technische voorzieningen aan de passiefzijde. Dit impliceert dat aan de passiefzijde van de balans de post "technische voorzieningen afgedekt door een garantiecontract" (regel 320) moet zijn gevuld met een bedrag dat, normaal gesproken, dezelfde waarde zal hebben.
220 t/m 260	010	Overig	Op deze regels worden vorderingen, overlopende activa, liquide middelen die niet voor belegging beschikbaar zijn en overige activa, behoudens activa uit hoofde van af te wikkelen beleggingstransacties, gerapporteerd. Deze categorie activa kan geen activa bevatten waarbij het risico voor de deelnemers is; indien dit het geval is dienen zij onder beleggingen voor risico deelnemers vermeld te worden. Activa uit hoofde van af te wikkelen beleggingstransacties zijn onderdeel van de categorie 'beleggingen voor risico fonds´, subcategorie 'overige beleggingen´. Voor fondsen in liquidatie die de technische voorziening hebben overgedragen moeten de beleggingen die samenhangen met het eigen vermogen worden gerapporteerd onder 'Overige activa' (regel 260).
270	010	Totaal activa	Op deze regel wordt de totale waarde van de activa gerapporteerd.
280 t/m 291	010	Toetsvermogen	Het toetsvermogen is het gedeelte van het eigen vermogen dat meetelt bij de toetsing aan het Minimaal Vereist Eigen Vermogen (MVEV). Hieronder vallen niet de bestemmingsfondsen. Het toetsvermogen wordt in de balans gesplitst in twee categorieën: gespecificeerde reserves en overig eigen vermogen.
292	010	Solidariteitsreserve	Solidariteitsreserve: een collectieve vermogensreserve waarmee in een solidaire premieovereenkomst financiële mee- of tegenvallers kunnen worden gedeeld (Pensioenwet art 1). In de verslagstaten wordt voor dit bestemmingsfonds

			aangesloten bij de PW-terminologie, voor de jaarrekening wordt voor deze post de term "solidariteitsfonds" gebruikt.
293	010	Risicodelingsreserve	Risicodelingsreserve: een collectieve vermogensreserve waarmee in een flexibele premieovereenkomst financiële mee- of tegenvallers kunnen worden gedeeld (Pensioenwet art 1). In de verslagstaten wordt voor dit bestemmingsfonds aangesloten bij de PW-terminologie, voor de jaarrekening wordt de voor deze post term "risicodelingsfonds" gebruikt.
294	010	Compensatiedepot	Een compensatiedepot is een geoormerkt vermogen op de balans van het pensioenfonds is, waar de afgesproken compensatie in de vorm van het toekennen van extra pensioenaanspraken geheel of gedeeltelijk uit wordt gefinancierd.
295	010	Totaal bestemmingsfondsen	De som van de bestemmingsfondsen "solidariteitsreserve", "risicodelingsreserve""en "compensatiedepot".
296	010	Totaal Eigen Vermogen	Het totaal eigen vermogen is gelijk aan het totaal toetsvermogen plus het totaal aan bestemmingsfondsen.
300	010	Achtergestelde leningen	Op deze regel moet de actuele waarde worden gerapporteerd van alle achtergestelde leningen die het fonds is aangegaan. Achtergestelde leningen zijn schulden van het pensioenfonds. In de presentatie op de balans is ervoor gekozen de achtergestelde leningen direct te laten volgen op de post 'Eigen vermogen'. Dit heeft de voorkeur, omdat achtergestelde leningen bij de solvabiliteitsberekeningen een bijzondere positie innemen. De mate waarin dergelijke leningen kunnen bijdragen aan de solvabiliteit is begrensd in het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen (artikel 8).
310	010	Technische voorzieningen voor risico fonds	De post technische voorzieningen voor risico fonds betreft alleen de voorzieningen uit hoofde van onvoorwaardelijke pensioenverplichtingen. De post wordt, analoog aan de indeling aan de activazijde van de balans, uitgesplitst naar een deel waarbij het risico voor het fonds is en een deel waarbij het fonds het risico door middel van een garantiecontract heeft overgedragen aan een herverzekeraar.
320	010	Technische voorzieningen afgedekt door garantiecontract	Het gedeelte van de technische voorziening waarbij het fonds het risico door middel van een garantiecontract heeft overgedragen aan een herverzekeraar

330	010	Technische voorzieningen voor risico deelnemers	Hier wordt de technische voorziening gerapporteerd waarbij het risico voor de deelnemers is. De aanspraken van de individuele deelnemers hangen af van de gerealiseerde rendementen op de beleggingen.
332	010	Voorziening voor uitvoeringskosten	Deze voorziening omvat de uitvoeringskosten die verbonden zijn aan het doen van toekomstige pensioenuitkeringen.
334	010	Overige technische voorzieningen	Technische voorzieningen die niet onder een van de vier andere onderdelen van de technische voorziening vallen worden onder overige technische voorzieningen opgenomen. Indien deze post zowel voorzieningen voor RD als RF bevat, dan zullen deze overeenkomstig bij de betreffende beleggingen RD/RF moeten worden verantwoord. Indien dit niet mogelijk is, graag een toelichting op regel 370.
340	010	Andere voorzieningen	Onder de post ´Andere voorzieningen´ dienen die voorzieningen opgenomen te worden die geen direct verband houden met de uitvoering van de pensioenregeling(en).
350	010	Overige passiva	Op deze regel worden overige passiva gerapporteerd. Passiva uit hoofde van af te wikkelen beleggingstransacties maken deel uit van de categorie 'Beleggingen voor risico fonds´, subcategorie 'Overige beleggingen´, en worden dus aan de actiefzijde gerapporteerd. Deze worden getotaliseerd vermeld.
360	010	Totaal passiva	Op deze regel wordt de totale waarde van de passiva gerapporteerd.
370	010	Algemene toelichting op de balans	**Inleiding** Het fonds neemt in deze toelichting algemene informatie op die onder meer informatie bevat over de volgende onderwerpen (niet limitatief). ***- Waarderingsgrondslagen*** Indien het fonds over beleggingen beschikt, waarvan de waarde niet ontleend is aan een marktnotering, licht het fonds toe welke methode het fonds heeft gehanteerd en wat de grondslagen zijn voor de vaststelling van de actuele waarde van de betreffende beleggingen. ***- Beperkingen in de beschikkingsbevoegdheid van de activa*** Indien het fonds beperkte beschikkingsbevoegdheid over (een deel van) de activa heeft, dan wel indien het juridische en het economische eigendom van bepaalde activa bij een derde berust, neemt het fonds een toelichting op. Indien het fonds zich tegenover derden verbonden heeft bepaalde activa niet (verder) te bezwaren, neemt het fonds eveneens een toelichting op. Daarin

			staat in ieder geval welke (groepen van) activa het betreft en met welke (groepen van) passiva dit verband houdt. Indien enig actief niet vrij ter beschikking staat van het fonds om andere redenen dan vermeld in tabel 307, vermeldt het fonds aard en omvang van de beperking. ***- Niet in de balans opgenomen verplichtingen*** Het fonds rapporteert over de aard en omvang van belangrijke financiële verplichtingen (waaronder verplichtingen ter zake van beleggingen, bijvoorbeeld in de vorm van commitments voor private equity contracten) en over verplichtingen die van bijzondere betekenis zijn. ***- Stelselwijzigingen*** Het fonds rapporteert over stelselwijzigingen. Het fonds vermeldt de invloed van deze wijzigingen op het vermogen en resultaat. Het fonds vermeldt het motief voor de grondslagwijziging. Indien de presentatie van de samenstelling van het vermogen en van het resultaat gewijzigd is, licht het fonds dat eveneens toe. ***- Gebeurtenissen na balansdatum met financiële consequenties*** Het fonds rapporteert over gebeurtenissen na balansdatum met belangrijke financiële gevolgen voor het fonds. Het fonds neemt een raming van de omvang van deze gevolgen op.

Tabelgroep TG-JS3B: Specificatie Enkelvoudige balans

Rapportageset	Tabel		Label
FTK-JS/FTK-WTP	Tabel	J301-4	Specificatie activa enkelvoudige balans: Immateriële activa
FTK-JS/FTK-WTP	Tabel	J301-5	Specificatie activa enkelvoudige balans: Deelnemingen
FTK-JS/FTK-WTP	Tabel	J301-6	Specificatie activa enkelvoudige balans: Herverzekeringsdeel technische voorzieningen
FTK-JS/FTK-WTP	Tabel	J301-7	Specificatie activa enkelvoudige balans: Overige activa
FTK-JS/FTK-WTP	Tabel	J301-8	Toelichtingen op de specificaties activa van de enkelvoudige balans
FTK-JS/FTK-WTP	Tabel	J301-9	Specificatie passiva enkelvoudige balans: Gespecificeerde reserves
FTK-JS/FTK-WTP	Tabel	J301-10	Specificatie passiva enkelvoudige balans: Andere voorzieningen
FTK-JS/FTK-WTP	Tabel	J301-11	Specificatie passiva enkelvoudige balans: Overige passiva
FTK-JS/FTK-WTP	Tabel	J301-14	Toelichtingen op de specificaties passiva van de enkelvoudige balans

Tabel J301-4: Specificatie activa enkelvoudige balans: Immateriële activa

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
#	010	Specificatie activa enkelvoudige balans; Immateriële activa.	Het fonds rapporteert op deze regels de specificatie per onderdeel van immateriële activa. Indien er meer regels nodig zijn, kan het fonds de rapportage zelf uitbreiden met het gewenste aantal regels.
#	020	Bedrag	Het fonds rapporteert per regel het betreffende bedrag.

Tabel J301-5: Specificatie activa enkelvoudige balans: Deelnemingen

Regel	Kolom	Item	Definitie
#	010	Deelnemingen	Pensioenfondsen specificeren hier hun deelnemingen (naam en zetel). Indien meer regels nodig zijn, kan het fonds de rapportage zelf uitbreiden met het gewenste aantal regels.
#	020	Activiteiten	Hier moet worden aangegeven wat de aard is van de activiteiten van de deelneming. Daarbij kan volstaan worden met een korte aanduiding.
#	030	Waarde op balans	Het fonds rapporteert de waarde van de betreffende deelneming.
#	040	Omvang deelneming (%)	Het fonds rapporteert de omvang van de betreffende deelneming in procenten.
#	045	Wordt deze deelneming geconsolideerd	Het fonds rapporteert of de betreffende deelneming wordt geconsolideerd in de geconsolideerde jaarrekening.
#	050	Reden voor niet consolideren	Als de deelneming niet wordt geconsolideerd wordt op deze regel de reden voor het niet consolideren gegeven.
#	060	Resultaat deelneming	Het fonds rapporteert het resultaat (voor het pensioenfonds) voorkomt uit de deelneming. De som van de waarden in deze kolom sluit uit bij de waarde op regel 175 "Resultaat deelnemingen" in verslagstaat J401.

Tabel J301-6: Specificatie activa enkelvoudige balans: Herverzekeringsdeel technische voorzieningen

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
#	010 t/m 040	Herverzekeringsdeel technische voorzieningen	Pensioenfondsen die één of meer garantiecontract(en) met herverzekeraar(-s) zijn aangegaan rapporteren op de balans een bedrag onder 'Herverzekeringsdeel technische voorzieningen'. Gevraagd wordt op welke garantiecontracten dit betrekking heeft, wat de einddatum van de contracten is en wat de omvang van de technische voorzieningen is. Garantiecontracten die minder dan 5% van de totale technische voorzieningen betreffen, mogen (getotaliseerd) vermeld worden als 'Overig´. In tabel J801 wordt dieper ingegaan op de relevante aspecten van garantiecontracten.Indien meer regels nodig zijn, kan het fonds de rapportage zelf uitbreiden met het gewenste aantal regels.

Tabel J301-7: Specificatie activa enkelvoudige balans: Overige activa

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
#	010 en 020	Overige activa	Het fonds geeft een specificatie van activa die op de actiefzijde van de balans binnen de categorie 'Overig´ zijn meegenomen in de subcategorie 'Overige activa´. Indien meer regels nodig zijn, kan het fonds de rapportage zelf uitbreiden met het gewenste aantal regels.

Tabel J301-8: Toelichtingen op de specificaties activa van de enkelvoudige balans

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010	010	Toelichting gehanteerde waarderingsgrondslag vastgoed	In tabel J301-3 zijn de directe beleggingen in vastgoed gespecificeerd. In dit toelichtingsveld wordt de gehanteerde waarderingsgrondslag toegelicht, waaronder de systematiek van taxatie.
020	010	Toelichting specificatie immateriële activa	In tabel J301-4 zijn de immateriële activa gespecificeerd. Op deze regel licht het fonds de immateriële activa toe.
030	010	Toelichting specificatie deelnemingen	In tabel J301-5 zijn de deelnemingen van het pensioenfonds gespecificeerd. Op deze regel geeft het fonds een korte toelichting op deze deelnemingen.
040	010	Toelichting specificatie herverzekeringsdeel technische voorzieningen	In tabel J301-6 zijn de garantiecontracten gespecificeerd. Op deze regel geeft het fonds een korte toelichting op de garantiecontracten.
050	010	Toelichting specificatie overige activa	In tabel J301-7 zijn 'Overige activa´ gespecificeerd. Op deze regel geeft het fonds een korte toelichting op deze overige activa.

Tabel J301-9: Specificatie passiva enkelvoudige balans: Gespecificeerde reserves

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
#	010 t/m 050	Gespecificeerde reserves	Het fonds specificeert de post 'Gespecificeerde reserves'Indien meer regels nodig zijn, kan het fonds de rapportage zelf uitbreiden met het gewenste aantal regels. De 'Gespecificeerde reserves' moeten worden toegelicht in tabel J301-14, regel 010.

Tabel J301-10: Specificatie passiva enkelvoudige balans: Andere voorzieningen

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
#	010 t/m 050	Andere voorzieningen	Het fonds specificeert de post 'Andere voorzieningen'. Indien meer regels nodig zijn, kan het fonds de rapportage zelf uitbreiden met het gewenste aantal regels. De 'Andere voorzieningen' moeten worden toegelicht in tabel J301-14, regel 020.

Tabel J301-11: Specificatie passiva enkelvoudige balans: Overige passiva

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
#	010 t/m 050	Overige passiva	Het fonds specificeert de post 'overige passiva'. Per post moeten bedrag en omschrijving worden vermeld. Indien van toepassing, dienen daarnaast nog enkele aanvullende gegevens ingevuld te worden. Indien er meer regels nodig zijn, kan het fonds de rapportage zelf uitbreiden met het gewenste aantal regels. De 'Overige passiva' moeten worden toegelicht in tabel J301-14, regel 030.

Tabel J301-14: Toelichtingen op de specificaties passiva van de enkelvoudige balans

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010	010	Toelichting (o.a. op grondslagen c.q. berekeningswijze) gespecificeerde reserves	In tabel J301-9 zijn de 'Gespecificeerde reserves' uitgesplitst. Op deze regel geeft het fonds per gespecificeerde reserve een toelichting op de methodiek voor de vaststelling van de reserve en de gehanteerde grondslagen.
020	010	Toelichting (o.a. op grondslagen c.q. berekeningswijze) andere voorzieningen	In tabel J301-10 zijn de 'Andere voorzieningen' uitgesplitst. Op deze regel geeft het fonds voor elke voorziening een toelichting op de methodiek voor de vaststelling van de voorziening en de gehanteerde grondslagen.
030	010	Toelichting op overige passiva	In tabel J301-11 zijn de 'Overige passiva' uitgesplitst. Op deze regel geeft het fonds per post een toelichting.
040	010	Toelichting op de achtergestelde leningen	Op deze regel geeft het fonds per achtergestelde lening een toelichting.

Tabelgroep TG-JS6: Financiële relaties

Rapportageset			Label
FTK-JS /FTK-WTP	Tabel	J309-1	Financiële relaties
FTK-JS en FTK-WTP	Tabel	J309-2	Financiële transacties en leningen

In te vullen door:	Bedrijfstak- en ondernemingspensioenfondsen
Laatste wijziging tabelgroep:	Januari 2019
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024

Inleiding
Ondernemingspensioenfondsen vullen alle vragen van J309-1 en J309-2 in, bedrijfstakpensioenfondsen en beroepspensioenfondsen uitsluitend regel 030 t/m 060 van J309-2. Ook pensioenfondsen die op grond van dispensatie formeel als bedrijfstakpensioenfonds functioneren maar die de facto ondernemingspensioenfonds zijn, dienen J309-1 en J309-2 volledig in te vullen.

Tabel J309-1: Financiële relaties

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010	010	Nog te ontvangen premies	Het fonds vermeldt de nog te ontvangen premies over de periode tot en met 31 december van het verslagjaar. Indien het fonds nog geen eindafrekening heeft opgesteld, vermeldt het fonds de geraamde nog te ontvangen premies. Indien premieafrekening verloopt via de rekening-courant verhouding met de bijdragende onderneming(en), vermeldt het fonds het deel van het rekening courant saldo dat betrekking heeft op de premie-afrekening.
020	010	Vordering uit hoofde van rekening courant verhouding	Het fonds vermeldt het positieve of negatieve saldo van de rekening courantverhouding met de bijdragende onderneming(en) verminderd met het bedrag van de premievordering (regel 010).
030 en 040	010	Beleggingen in de bijdragende onderneming	Het fonds vermeldt de marktwaarde van de beleggingen in de bijdragende onderneming, uitgesplitst naar aandelen en (converteerbare) obligaties.
050	010	Andere vorderingen op de bijdragende onderneming(en)	Het fonds vermeldt de langlopende vorderingen en leningen onder hypothecair verband verstrekt aan de bijdragende ondernemingen.
060	010	Schulden aan de bijdragende onderneming(en)	Het fonds vermeldt de schulden aan de bijdragende ondernemingen, met uitzondering van de schuld uit hoofde van een negatief rekening courantsaldo en met uitzondering van de schulden uit hoofde van een achtergestelde lening. Het fonds vermeldt daarbij eveneens de voorgenomen terugstortingen. Daaronder zijn tevens begrepen terugstortingen waartoe pas na afloop van het verslagjaar is besloten, indien en voor

			zover deze terugstorting voortvloeit uit de vermogenspositie per 31 december van verslagjaar.
070	010	Totaal financiële relaties bijdragende ondernemingen	Dit bedrag is gelijk aan de som van regels 010 t/m 050 minus regel 060.
080	010	Financiële relaties bijdragende ondernemingen als percentage van de totale activa	Dit bedrag is gelijk aan de het totaal van de financiële relaties van bijdragende ondernemingen (regel 070) gedeeld door de totale marktwaarde van de bezittingen (tabel J301-1, regel 270) maal 100%. De vermelding van het percentage vindt plaats ter vergelijking met de bepaling in artikel 135 van de Pensioenwet dat beleggingen in de bijdragende onderneming ten hoogste 5% van de portefeuille als geheel mogen bedragen.
090 t/m 110	010	Financiële relaties met andere ondernemingen uit dezelfde groep als de bijdragende onderneming(en)	Het fonds heeft op regel 010 t/m 060 informatie gegeven over de financiële relatie tussen het fonds en de bijdragende onderneming(-en) (‘de sponsor´). Indien het (een) onderneming(en) uit een groep betreft, verstrekt het fonds hier informatie over de financiële relatie tussen het fonds en de niet bijdragende ondernemingen uit de groep, waartoe de bijdragende onderneming behoort. De vragen zijn identiek aan de vragen op regels 030 t/m 050, maar hebben dan betrekking op de financiële relatie met de andere ondernemingen uit de groep.
120	010	Totaal financiële relaties groepsondernemingen	Dit bedrag is gelijk aan de som van de regels 090 t/m 110.
130	010	Totaal financiële relaties bijdragende en groepsondernemingen	Dit bedrag is gelijk aan de som van regel 070 en regel 120.
140	010	Totaal financiële relaties bijdragende en groepsondernemingen als percentage van de totale activa	Dit bedrag is totaal van financiële relaties van bijdragende en groepsondernemingen (regel 130) gedeeld door de totale marktwaarde van de bezittingen (tabel J301-1, regel 270) maal 100%. De vermelding van het percentage vindt plaats ter vergelijking met de bepaling in artikel 135 van de Pensioenwet dat beleggingen in de ondernemingen die tot dezelfde groep als de bijdragende onderneming behoren, ten hoogste 10% van de portefeuille als geheel mogen bedragen.

Tabel J309-2: Financiële transacties en leningen

Regels	Kolom	Item	Aanwijzing

010 en 020	010	Financiële transacties met de bijdragende onderneming en/of andere ondernemingen behorend tot dezelfde groep	Het fonds rapporteert over financiële transacties met groepsondernemingen. Daaronder worden onder meer verstaan de verhuur van onroerende zaken, beheren van liquiditeiten van de ondernemingen, door het fonds afgegeven (bank)garanties, beleggingstransactie met de ondernemingen (zoals aan- of verkoop onroerend goed), uitbesteding administratie door fonds aan onderneming. Indien de vraag op regel 010 met 'ja' wordt beantwoord dan geeft het fonds een toelichting op regel 020.
030 t/m 050	010	Zijn door het pensioenfonds (hypothecaire) leningen verstrekt niet tegen marktwaarde?	Het fonds rapporteert over financiële betrekkingen met partijen die in nauwe relatie tot het fonds staan. Vorderingen/schulden uit hoofde van een eventuele achtergestelde lening aan het fonds worden daarbij buiten beschouwing gelaten. Het fonds rapporteert door middel van ja/nee antwoorden of er (hypothecaire) leningen die niet op 'at arms length´ basis zijn aangegaan, zijn verstrekt aan: - (voormalige) bestuurders, directieleden, andere medebeleidsbepalers en werknemers van het fonds; - (voormalige) bestuurders, directieleden en werknemers van de bijdragende ondernemingen en (voormalige)bestuurders en directieleden van andere ondernemingen uit de groep; - en (voormalige) bestuurders en directieleden van de werkgevers- en werknemers-organisaties die de leden van het bestuur van het fonds benoemen.
060	010	Indien een of meer van de vragen op regels 030 t/m 050 met 'ja´ is beantwoord, svp toelichten:	Het fonds verstrekt een toelichting indien één of meer van de vragen op regels 030 t/m 050 met ´ja´ wordt beantwoord. Het fonds vermeldt daarbij tenminste de volgende informatie: - het totaal uitstaande bedrag, onderverdeeld naar hypothecaire leningen, andere langlopende leningen en overige leningen; - de gemiddelde resterende looptijd; - een beknopte omschrijving van 'bijzondere´ leningvoorwaarden; - specificatie van leningen die meer dan EUR 250.000 bedragen (te vermelden gegevens zijn: bedrag; hypothecair/anders; positie/functie van degene aan wie de lening is verstrekt).

Tabelgroep TG-JS7: Concentratierisico’s

Rapportageset			Label
FTK-JS/ WTP-JS	Tabel	J311	Concentratierisico: Grote posten beleggingen voor risico fonds
FTK-JS/ WTP-JS	Tabel	J312-1	Concentratierisico: Grote posten beleggingen voor risico deelnemers
FTK-JS/ WTP-JS	Tabel	J312-2	Overige concentratierisico's

In te vullen door:	Alle pensioenfondsen
Laatste wijziging tabelgroep:	Januari 2019
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024

Inleiding

Het fonds verstrekt een overzicht van de grote posten binnen de beleggingen voor risico van het pensioenfonds (tabel J311 en tabel J312-2) en binnen de beleggingen voor risico van de deelnemers (tabel J312-1 en tabel J312-2). Hiermee wordt inzicht gegeven over het concentratierisico.

In algemeenheid geldt dat concentratierisico kan optreden als adequate spreiding van activa en passiva ontbreekt. Het fonds dat concentratierisico’s loopt, houdt een daarbij passende solvabiliteit aan. De scenario's in het standaardmodel gaan voor de bepaling van het vereist eigen vermogen namelijk uit van een gediversifieerde portefeuilles van zowel beschikbare activa als voorzienbare verplichtingen. Concentratierisico's kunnen optreden bij een concentratie van de portefeuille in regio's, economische sectoren of tegenpartijen. Het fonds kan op een portefeuille van leningen die sterk sectorgebonden is, door deze concentratie een verhoogd risico lopen. Als bijvoorbeeld de aandelenportefeuille eveneens in dezelfde sector is geconcentreerd, is sprake van een cumulatief concentratierisico. Volledigheidshalve, de definitie van concentratierisico is niet beperkt tot beleggingen.

Tabel J311: Concentratierisico: Grote posten beleggingen voor risico fonds

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
#	010 t/m 030	Concentratierisico: grote posten beleggingen risico fonds	In deze tabel wordt een overzicht gevraagd van de grote posten binnen de beleggingen voor risico van het fonds. Om te bepalen welke posten onder grote posten vallen cumuleert het fonds per hoofdcategorie alle instrumenten met dezelfde debiteur. Elke post die meer dan 2% van het balanstotaal uitmaakt wordt aangemerkt als grote post. Daarnaast wordt een post aangemerkt als grote post als deze minder dan 2% van het balanstotaal bedraagt, maar wel meer dan 10% van de hoofdcatergorie van de beleggingen voor risico van het fonds bedraagt. Indien een post verschillende instrumenten omvat (bijvoorbeeld twee obligaties met verschillende looptijden) vermeldt het fonds deze gecumuleerd. Het fonds rapporteert in kolom 010 alle grote posten. In kolom 020 geeft het fonds aan tot welke hoofdcategorie de betreffende post behoort (vastgoedbeleggingen, aandelen, alternatieve beleggingen, vastrentende waarden, hedgefunds, commodities, overige beleggingen). In kolom 030 geeft het fonds de balanswaarde van deze post op.

Tabel J312-1: Concentratierisico: Grote posten beleggingen voor risico deelnemers

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
#	010 t/m 030	Concentratierisico: grote posten beleggingen risico deelnemer	In deze tabel wordt een overzicht gevraagd van de grote posten binnen de beleggingen voor risico deelnemers. De methodiek is daarbij gelijk aan de methodiek van tabel J311.

Tabel J312-2: Overige concentratierisico's

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010 en 020	010	Zijn er naar het oordeel van het fonds concentratierisico's die niet blijken uit de overzichten 'grote posten'?	Het is mogelijk dat het fonds, naast de concentratierisico's die in tabel J311 en J312-1 zijn gemeld, nog andere concentratierisico's loopt. Het fonds moet zich een oordeel vormen over de aanwezigheid van overige concentratierisico (regel 010) en deze onderkende concentratierisico's moeten aanvullend worden toegelicht (regel 020).

Tabelgroep TG-JS8: Baten en lasten

In te vullen door:	Alle pensioenfondsen
Rapportageset	Tabel J401 wordt in de FTK-JS rapportageset ingevuld
Laatste wijziging tabelgroep:	September 2024
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024

Tabel J401: Rekening van baten en lasten (alleen bij FTK-JS rapportageset)

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010 en 020	010	Premiebaten	Het fonds vermeldt de totale feitelijke werkgeverspremie en werknemerspremie inclusief extra stortingen, premiekortingen en premieterugstortingen. Het fonds neemt deze bedragen dus niet onder andere baten of lasten op. Dit betekent dat de feitelijke premie ook negatief kan zijn.
030 t/m 050	010	Overdrachtssom overgenomen pensioenverplichtingen	Het fonds vermeldt het ontvangen bedrag uit hoofde van overgenomen pensioenverplichtingen. Dit bedrag is over het algemeen niet gelijk aan de actuele waarde van de pensioenverplichtingen op basis van de grondslagen van het fonds. Het fonds maakt een splitsing naar ´voor risico fonds´, ´voor risico deelnemer´ en 'gedekt door garantiecontract´. Met betrekking tot verwerking van waardeoverdrachten bij garantiecontracten is het volgende van belang: In de regel wijken de door de herverzekeraar gehanteerde tarieven af van de wettelijke grondslagen voor waardeoverdracht. Het fonds zal bij waardeoverdracht een aanvullende premie verschuldigd zijn of er zal sprake zijn van vrijval van waarde.

			Als deze aanvullingen of vrijval in de feitelijk betaalde herverzekeringspremie verwerkt zijn, rapporteert het fonds op regel 050 en regel 270 (Overdrachtssom overgenomen c.q. overgedragen pensioenverplichtingen) terzake geen bedragen. Het fonds neemt deze bedragen dan op in tabel J603 op regel 090. (Zie hiervoor de toelichting bij tabel J603) Indien het fonds en de herverzekeraar deze waardeoverdrachten daarentegen afzonderlijk verrekenen, vermeldt het fonds de betreffende bedragen op regels 050 en 270 (Overdrachtssom overgenomen c.q. overgedragen pensioenverplichtingen). Het pensioenfonds verantwoordt de bijbehorende geldstroom tussen pensioenfonds en herverzekeraar op regel 230 "Premie herverzekeraar garantiecontract".
060 t/m 080	010	Directe beleggingsopbrengsten	Het fonds maakt onderscheid tussen de directe beleggingsopbrengsten: dividend, interest en overige. Het fonds gaat daarbij uit van de bruto opbrengsten.
090 t/m 120	010	Indirecte beleggingsopbrengsten	Het fonds vermeldt waardestijgingen en -dalingen van de beleggingen, en maakt daarbij onderscheid tussen vastgoed, aandelen, private equity, infrastructuur, vastrentende waarden, hedgefunds, commodities en overig.
130	010	Kosten vermogensbeheer (-/-)	Het fonds vermeldt de beleggingskosten en vult daartoe het negatieve bedrag in. De kosten vermogensbeheer betreffen het volledige vermogensbeheer en houden dus verband met zowel de directe als de indirecte beleggingsinkomsten. Indien het exacte bedrag aan kosten vermogensbeheer niet bij het fonds bekend is, geeft het fonds een zo goed mogelijke benadering. Fondsen die ook ten behoeve van andere rapportages (bijvoorbeeld voor de CEM-survey) de kosten vermogensbeheer bepalen, kunnen bij het invullen van deze regel de aldaar gangbare definities hanteren.
140 t/m 170	010	Baten uit herverzekering	Het pensioenfonds splitst de inkomsten uit naar uitkeringen en resultatendeling uit hoofde van garantiecontract en uitkeringen en resultatendeling uit hoofde van overige herverzekeringsvormen. Het fonds vermeldt de toe- of afname van de latente claims van het pensioenfonds op de herverzekeraars uit hoofde van resultatendeling.
175	010	Resultaat deelnemingen	Het fonds rapporteert het resultaat (voor het pensioenfonds) voorkomt uit de deelneming. De som van de waarden in deze kolom sluit uit bij de waarde op regel 060 "Resultaat deelneming" in verslagstaat J301-5.
180	010	Andere baten	Het fonds vermeldt alle baten die niet onder de andere categorieën kunnen worden gerapporteerd. Indien op deze regel een bedrag wordt ingevuld dan wordt dit toegelicht op J402-3, regel 020.
190	010	Totaal baten	Het fonds rapporteert hier de totale baten.
200 en 210	010	Mutatie technische voorzieningen	Het fonds splitst de mutatie technische voorzieningen uit naar de posten 'voor risico fonds' en 'voor risico deelnemers'. Het fonds vermeldt het effect van een stelselwijziging bij de waardering van de technische voorzieningen eveneens op deze regels.

220	010	Mutatie andere voorzieningen	Indien hier een bedrag wordt ingevuld, verstrekt het fonds een toelichting op regel 040, tabel J402-3. Het fonds rapporteert een eventuele vrijval van een voorziening als een negatieve last bij deze vraag (regel 220) en niet als bate op regel 180´Andere baten´.
230 en 240	010	Premie herverzekeraar	Het fonds deelt premies herverzekering op naar garantiecontract en overige herverzekeringsvormen. Het fonds rapporteert bij garantiecontract de gehele, aan de herverzekeraar betaalde, premie. Het fonds rapporteert bij andere herverzekeringscontracten (onder andere kapitaalcontracten) de gehele premie voor risicodekking.
250 t/m 270	010	Overdrachtssom overgenomen pensioenverplichtingen	Het fonds vermeldt het uitbetaalde bedrag uit hoofde van overgedragen pensioenverplichtingen. Dit bedrag is over het algemeen niet gelijk aan de actuele waarde van deze pensioenverplichtingen op basis van eigen grondslagen. Het fonds maakt een splitsing naar ´voor risico fonds´, ´voor risico deelnemer´ en ´gedekt door garantiecontract´. Met betrekking tot verwerking van waardeoverdrachten bij garantiecontracten is het volgende van belang: In de regel wijken de door de herverzekeraar gehanteerde tarieven af van de wettelijke grondslagen voor waardeoverdracht. Het fonds zal bij waardeoverdracht een aanvullende premie verschuldigd zijn of er zal sprake zijn van vrijval van waarde. Als deze aanvullingen of vrijval in de feitelijk betaalde herverzekeringspremie verwerkt zijn, rapporteert het fonds op regel 050 en regel 270 (Overdrachtssom overgenomen c.q. overgedragen pensioenverplichtingen) terzake geen bedragen. Het fonds neemt deze bedragen dan op in tabel J603 op regel 090. (Zie hiervoor de toelichting bij tabel J603) Indien het fonds en de herverzekeraar deze waardeoverdrachten daarentegen afzonderlijk verrekenen, vermeldt het fonds de betreffende bedragen op regels 050 en 270 (Overdrachtssom overgenomen c.q. overgedragen pensioenverplichtingen). Het pensioenfonds verantwoordt de bijbehorende geldstroom tussen pensioenfonds en herverzekeraar op regel 230 “Premie herverzekeraar garantiecontract”.
275	010	Uitkeringen	Het rapporteert het bedrag aan gedane uitkeringen. De uitkeringen worden gespecificeerd in tabel J402-1.
320	010	Kosten (exclusief kosten vermogensbeheer)	Het fonds rapporteert hier het totaal aan kosten, exclusief kosten vermogensbeheer. Een specificatie van de kosten wordt gegeven in tabel J402-2, regel 010 t/m 050. Het fonds rapporteert de kosten vermogensbeheer aan de batenzijde (regel 130).

330	010	Andere lasten	Het fonds rapporteert de lasten die niet onder de andere categorieën kunnen worden gerapporteerd. Indien op deze regel een bedrag wordt ingevuld dan wordt dit toegelicht op J402-3, regel 030.
340	010	Totaal lasten	Het fonds rapporteert hier de totale lasten.
360	010	Saldo boekjaar	Als sluitpost wordt in het overzicht het saldo van baten en lasten gerapporteerd.

Tabelgroep TG-JS8A: Baten en lasten WTP

In te vullen door:	Alle pensioenfondsen
Rapportageset	Tabel J401B wordt in de WTP-JS rapportageset ingevuld
Laatste wijziging tabelgroep:	September 2024
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024

Inleiding
In deze tabel worden de baten en lasten, uitmondend in het saldo boekjaar, gerapporteerd. Tevens wordt de bestemming van het saldo boekjaar over de componenten van het eigen vermogen getoond.

Tabel J401B: Rekening van baten en lasten WTP (alleen bij WTP-JS rapportageset)

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010 en 020	010	Premiebaten	Het fonds vermeldt de totale feitelijke werkgeverspremie en werknemerspremie. De totale premie wordt gespecificeerd en toegelicht in tabel J404.
030 t/m 050	010	Overdrachtssom overgenomen pensioenverplichtingen	Het fonds vermeldt het ontvangen bedrag uit hoofde van overgenomen pensioenverplichtingen. Dit bedrag is over het algemeen niet gelijk aan de actuele waarde van de pensioenverplichtingen op basis van de grondslagen van het fonds. Het fonds maakt een splitsing naar ´voor risico fonds´, ´voor risico deelnemer´ en 'gedekt door garantiecontract´.
060 t/m 080	010	Directe beleggingsopbrengsten	Het fonds maakt onderscheid tussen de directe beleggingsopbrengsten: dividend, interest en overige. Het fonds gaat daarbij uit van de bruto opbrengsten.
090 t/m 120	010	Indirecte beleggingsopbrengsten	Het fonds vermeldt waardestijgingen en -dalingen van de beleggingen, en maakt daarbij onderscheid tussen vastgoed, aandelen, private equity, infrastructuur, vastrentende waarden, hedgefunds, commodities en overig.
130	010	Kosten vermogensbeheer (-/-)	Het fonds vermeldt de beleggingskosten en vult daartoe het negatieve bedrag in. De kosten vermogensbeheer betreffen het volledige vermogensbeheer en houden dus verband met zowel de directe als de indirecte beleggingsinkomsten. Indien het exacte bedrag aan kosten vermogensbeheer niet bij het fonds bekend is, geeft het fonds een zo goed mogelijke benadering. Fondsen die ook ten behoeve van andere rapportages (bijvoorbeeld voor de CEM-survey) de kosten vermogensbeheer bepalen, kunnen bij het invullen van deze regel de aldaar gangbare definities hanteren.
140 t/m	010	Baten uit herverzekering	Het pensioenfonds splitst de inkomsten uit naar uitkeringen en resultatendeling uit hoofde van garantiecontract en uitkeringen en resultatendeling uit hoofde van overige

170			herverzekeringsvormen. Het fonds vermeldt de toe- of afname van de latente claims van het pensioenfonds op de herverzekeraars uit hoofde van resultatendeling.
175	010	Resultaat deelnemingen	Het fonds rapporteert het resultaat van de deelnemingen voor rekening van het pensioenfonds.
180	010	Andere baten	Het fonds vermeldt alle baten die niet onder de andere categorieën kunnen worden gerapporteerd. Indien op deze regel een bedrag wordt ingevuld dan wordt dit toegelicht op J402-3, regel 020.
190	010	Totaal baten	Het fonds rapporteert hier de totale baten.
200 en 210	010	Mutatie technische voorzieningen	Het fonds splitst de mutatie technische voorzieningen uit naar de posten 'voor risico fonds' en 'voor risico deelnemers'.
220	010	Mutatie andere voorzieningen	Indien hier een bedrag wordt ingevuld, verstrekt het fonds een toelichting op regel 040, tabel J402-3B.
230 en 240	010	Premie herverzekeraar	Het fonds deelt premies herverzekering op naar garantiecontract en overige herverzekeringsvormen. Het fonds rapporteert bij garantiecontract de gehele, aan de herverzekeraar betaalde, premie. Het fonds rapporteert bij andere herverzekeringscontracten (onder andere kapitaalcontracten) de gehele premie voor risicodekking.
250 t/m 270	010	Overdrachtssom overgenomen pensioenverplichtingen	Het fonds vermeldt het uitbetaalde bedrag uit hoofde van overgedragen pensioenverplichtingen. Dit bedrag is over het algemeen niet gelijk aan de actuele waarde van deze pensioenverplichtingen op basis van eigen grondslagen. Het fonds maakt een splitsing naar ´voor risico fonds´, ´voor risico deelnemer´ en ´gedekt door garantiecontract´.
275	010	Uitkeringen	Het rapporteert het bedrag aan gedane uitkeringen. De uitkeringen worden gespecificeerd in tabel J402-1.
320	010	Kosten (exclusief kosten vermogensbeheer)	Het fonds rapporteert hier het totaal aan kosten, exclusief kosten vermogensbeheer. Een specificatie van de kosten wordt gegeven in tabel J402-2, regel 010 t/m 050. Het fonds rapporteert de kosten vermogensbeheer aan de batenzijde (regel 130).
330	010	Andere lasten	Het fonds rapporteert de lasten die niet onder de andere categorieën kunnen worden gerapporteerd. Indien op deze regel een bedrag wordt ingevuld dan wordt dit toegelicht op J402-3, regel 030.
340	010	Totaal lasten	Het fonds rapporteert hier de totale lasten.
360	010	Saldo boekjaar	Als sluitpost wordt in het overzicht het saldo van baten en lasten gerapporteerd.

370	010	Toetsvermogen	Het fonds rapporteert de mutatie van het toetsvermogen.
380	010	Solidariteitsreserve	Het fonds rapporteert de mutatie van de solidariteitsreserve (de mutaties in de bestemmingsfondsen vinden plaats via de bestemming van het saldo van baten en lasten).
390	010	Risicodelingsreserve	Het fonds rapporteert de mutatie van de risicodelingsreserve (de mutaties in de bestemmingsfondsen vinden plaats via de bestemming van het saldo van baten en lasten).
400	010	Compensatiedepot	Het fonds rapporteert de mutatie van het compensatiedepot (de mutaties in de bestemmingsfondsen vinden plaats via de bestemming van het saldo van baten en lasten).

Tabelgroep TG-JS8B: Specificatie Baten en lasten

Rapportageset			Label
FTK-JS/FTK-WTP	Tabel	J402-1	Specificatie rekening van baten en lasten: Uitkeringen
FTK-JS/FTK-WTP	Tabel	J402-2	Specificatie rekening van baten en lasten: Kosten exclusief vermogensbeheer
FTK-JS	Tabel	J402-3	Toelichtingen op de baten en lasten rekening
FTK-WTP	Tabel	J402-3B	Toelichtingen op de baten en lasten rekening WTP

In te vullen door:	Alle pensioenfondsen
Laatste wijziging tabelgroep:	September 2024
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024

Tabel J402-1: Specificatie rekening van baten en lasten: Uitkeringen

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
002 t/m 045	010 en 020	Uitkeringen	Het fonds rapporteert de periodieke uitkeringen in euro's (kolom 010). Het totaal sluit aan bij het bedrag Uitkeringen (regel 275) op de rekening van baten en lasten (tabel J401 resp. J401B). In kolom 020 rapporteert het fonds het aantal uitkeringen, gedefinieerd als, per regel, het aantal personen dat een uitkering heeft ontvangen.

Tabel J402-2: Specificatie rekening van baten en lasten: Kosten exclusief vermogensbeheer

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010 t/m 050	010 t/m 030	Kosten exclusief vermogensbeheer	Het fonds rapporteert naast het totaalbedrag van de kosten (als vermeld op regel 320 in tabel J401) bij deze vraag de uitsplitsing van de kosten exclusief de kosten voor vermogensbeheer naar de functies binnen het fonds. Deze uitsplitsing vindt eveneens plaats indien de activiteiten geheel of gedeeltelijk zijn uitbesteed. Het fonds splitst de kosten uit naar de volgende onderdelen: - bestuurskosten: kosten bestuur, directie, etc. - administratiekosten: alle kosten die direct verband houden met de pensioenadministratie, inclusief excassokosten - advies- en controlekosten: kosten (externe) actuaris, accountant, alsmede eventuele additioneel uitgevoerde controles en adviesdiensten - huur (ook toegerekende huur eigen gebouw). Het fonds wijst de kosten aan één van de genoemde categorieën toe. Het fonds splitst de kosten uit naar interne kosten (kolom 010) en kosten als gevolg van uitbesteding (inkoop bij derden, kolom 020). Alle kosten die worden gemaakt in het kader van uitbestede werkzaamheden (bijvoorbeeld aan werkgever, accountant, actuaris en administrateur) worden gerapporteerd als 'inkoop bij derden'. Interne kosten zijn bijvoorbeeld kosten van personeel rechtstreeks in dienst bij het pensioenfonds, kosten van huisvesting indien het gebouw in eigendom van het pensioenfonds is, en directe bestuurskosten (bijvoorbeeld onkostenvergoedingen). Indien het fonds de kosten voor interne doeleinden niet aan één van de hierboven genoemde categorieën toewijst, maakt het fonds voor deze tabel een goede schatting.
060	030	Administratieve uitvoeringskosten als bedrag per deelnemer	Het fonds rapporteert bij deze vraag de administratieve uitvoeringskosten als bedrag per deelnemer. **Het betreft hierbij de actieve en pensioengerechtigde deelnemers**. De administratieve uitvoeringskosten als bedrag per deelnemer zullen op individueel niveau worden gepubliceerd op de website van DNB. Indien de op deze regel gerapporteerde uitvoeringskosten per deelnemer niet overeenkomen met de totale kosten excl vermogensbeheer uit deze tabel (regel 050, kolom 030) gedeeld door het aantal actieven plus gepensioneerde deelnemers ultimo verslagjaar zoals gerapporteerd in tabel J701-1 (regel 010 en 030, kolom 060), dan licht het fonds de berekening toe op regel 010 in tabel J402-3.
065	030	Administratieve uitvoeringskosten per deelnemer over totale deelnemersbestand	Het fonds rapporteert bij deze vraag de administratieve uitvoeringskosten als bedrag per deelnemer. **Dit betreft alle deelnemers**. De administratieve uitvoeringskosten als

			bedrag per over het totale deelnemersbestand zullen op individueel niveau worden gepubliceerd op de website van DNB. Indien de op deze regel gerapporteerde uitvoeringskosten per deelnemer niet overeenkomen met de totale kosten excl vermogensbeheer uit deze tabel (regel 050, kolom 030) gedeeld door het totaal aantal deelnemers ultimo verslagjaar zoals gerapporteerd in tabel J701-1 (regel 080, kolom 060), dan licht het fonds de berekening toe op regel 010 in tabel J402-3.

Tabel J402-3: Toelichtingen op de baten- en lastenrekening (alleen bij FTK-JS rapportageset)

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010	010	Toelichting op de administratieve uitvoeringskosten als bedrag per deelnemer	Het fonds heeft in tabel J402-2, regel 060, de administratieve uitvoeringskosten als bedrag per deelnemer gerapporteerd. Indien die gerapporteerde uitvoeringskosten per deelnemer niet overeenkomen met de totale kosten excl vermogensbeheer uit tabel J402-2 tabel (regel 050, kolom 030) gedeeld door het aantal actieven plus gepensioneerde deelnemers ultimo verslagjaar zoals gerapporteerd in tabel J701-1 (regel 010 en 030, kolom 060), dan geeft het fonds hier een cijfermatige toelichting op de administratieve uitvoeringskosten per deelnemer.
020	010	Toelichting op andere baten	Het fonds verstrekt een toelichting indien het 'andere baten' heeft vermeld in J401 op regel 180.
030	010	Toelichting op andere lasten	Het fonds verstrekt een toelichting indien het 'andere lasten' heeft vermeld In J401 op regel 330.
040	010	Toelichting op mutatie andere voorzieningen	Het fonds verstrekt een toelichting indien het 'mutatie andere voorzieningen' heeft vermeld in J401 op regel 220.
050	010	Algemene toelichting baten en lasten rekening	Op deze regel kan het fonds andere posten uit de rekening van baten en lasten toelichten.

Tabel J402-3B: Toelichtingen op de baten- en lastenrekening WTP (alleen bij WTP-JS rapportageset)

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010	010	Toelichting op de administratieve uitvoeringskosten als bedrag per deelnemer	Het fonds heeft in tabel J402-2, regel 065, de administratieve uitvoeringskosten als bedrag per deelnemer gerapporteerd. Indien die gerapporteerde uitvoeringskosten per deelnemer niet overeenkomen met de totale kosten excl vermogensbeheer uit tabel

			J402-2 tabel (regel 050, kolom 030) gedeeld door het totaal aantal deelnemers ultimo verslagjaar zoals gerapporteerd in tabel J701-1 (regel 080, kolom 060), , dan geeft het fonds hier een cijfermatige toelichting op de administratieve uitvoeringskosten per deelnemer.
020	010	Toelichting op andere baten	Het fonds verstrekt een toelichting indien het 'andere baten' heeft vermeld in J401B op regel 180.
030	010	Toelichting op andere lasten	Het fonds verstrekt een toelichting indien het 'andere lasten' heeft vermeld In J401B op regel 330.
040	010	Toelichting op mutatie andere voorzieningen	Het fonds verstrekt een toelichting indien het 'mutatie andere voorzieningen' heeft vermeld in J401B op regel 220.
042	010	Toelichting op de solidariteitsreserve	Het fonds geeft een toelichting op de mutatie van de solidariteitsreserve zoals gerapporteerd in J401B op regel 380. Daarbij wordt een specificatie gegeven van alle vul- en uitdeelregels van de solidariteitsreserve waarbij wordt vermeld welk bedrag er bij die regel in het boekjaar was gemoeid. Tevens wordt vermeld op welke regel in tabel J606 deze aanvulling of onttrekking is te vinden.
044	010	Toelichting op de risicodelingsreserve	Het fonds geeft een toelichting op de mutatie van de risicodelingsreserve zoals gerapporteerd in J401B op regel 390. Daarbij wordt een specificatie gegeven van alle vul- en uitdeelregels van de risicodelingsreserve waarbij wordt vermeld welk bedrag er bij die regel in het boekjaar was gemoeid. Tevens wordt vermeld op welke regel in tabel J606 deze aanvulling of onttrekking is te vinden.
046	010	Toelichting op het compensatiedepot	Het fonds geeft een toelichting op de mutatie van het compensatiedepot zoals gerapporteerd in J401B op regel 400. Daarbij wordt een specificatie gegeven van alle aanvullingen en onttrekkingen. Tevens wordt vermeld op welke regel in tabel J606 deze aanvulling of onttrekking is te vinden.
050	010	Algemene toelichting baten en lasten rekening	Op deze regel kan het fonds andere posten uit de rekening van baten en lasten toelichten.

Tabelgroep TG-JS9: Kosten vermogensbeheer

Rapportageset			Label
FTK-JS/WTP-JS	Tabel	J402-4	Kosten vermogensbeheer
FTK-JS/WTP-JS	Tabel	J402-5	Toelichtingen vermogensbeheerkosten

Laatste wijziging tabelgroep:	September 2024
Laatste wijziging aanwijzing:	Januari 2019

Inleiding
In deze tabel worden de "kosten vermogensbeheer" uitgesplitst naar verschillende (beleggings-)categorieën. Het uitgangspunt is dat alle vermogensbeheerkosten hierin worden opgenomen. Het gaat daarbij om zowel gefactureerde kosten als kosten die worden ingehouden op de behaalde bruto rendementen. De 'look through'-regel is hier van toepassing. Het principe van de 'look through'-regel is dat beleggingskosten uitgesplitst moeten worden. Bij beleggingen via bijvoorbeeld beleggingsfondsen of fund of funds moeten de kosten van alle tussenliggende beleggingslagen in beeld worden gebracht tot de uiteindelijke belegging.
Het gaat om netto vermogensbeheerkosten. Dit betekent dat eventuele kortingen die een pensioenfonds krijgt op de kosten die in het beleggingsfonds in rekening worden gebracht, gesaldeerd moeten worden. Voor de rapportage van de vermogensbeheerkosten wordt aangesloten bij de meest recente publicatie "Aanbevelingen Uitvoeringskosten" van de Pensioenfederatie[1].

[1] Dit document is beschikbaar op: https://www.pensioenfederatie.nl/paginas/nl/openbaar/services/publicaties/aanbevelingen-uitvoeringskosten

Tabel J402-4: Kosten vermogensbeheer

Inleiding
In deze tabel splitst het fonds haar kosten vermogensbeheer naar beleggingscategorie. De toewijzing aan beleggingscategorieën dient consistent te gebeuren met die in de kwartaalstaten beleggingen (K201). De hoofdcategorieën in de kwartaalstaten komen overeen met de categorieën in deze tabel.

Gemengde exposure
Voor een gemengd beleggingsfonds en/of -mandaat rapporteert het pensioenfonds 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 hoeft niet te worden toegerekend aan kosten op aandelen, vastgoed en vastrentende waarden, maar mag 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 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 worden gerapporteerd onder kosten van overige beleggingen.

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010 t/m 070	010	Kosten per beleggingscategorie, beheerkosten	In deze kolom rapporteert het pensioenfondsen de beheerkosten (beheervergoedingen) inclusief bewaarloon. Daarnaast rapporteert het pensioenfonds alle vermogensbeheerkosten die toe te schrijven zijn aan een beleggingscategorie en die niet in een andere kolom thuishoren.
010 t/m 070	020	Kosten per beleggingscategorie, performancekosten	In deze kolom rapporteert het pensioenfonds de performance afhankelijke kosten (performance vergoedingen) voor de beleggingen in elke categorie.
010 t/m 070	030	Kosten per beleggingscategorie, transactiekosten	In deze kolom rapporteert het pensioenfonds de transactiekosten exclusief aan- en verkoopkosten. Deze omvatten in ieder geval acquisitiekosten en in- en uitstapvergoedingen van beleggingsfondsen. 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 transitiemanager valt hieronder.

010 t/m 070	040	Kosten per beleggingscategorie, aan- en verkoopkosten	In deze kolom rapporteert het pensioenfonds de directe aan- en verkoopkosten van beleggingstitels per beleggingscategorie, indien het pensioenfonds hier inzicht in heeft en deze kan en wil rapporteren.
010 t/m 070	050	Totaal vermogensbeheerkosten	De totale vermogensbeheerskosten per beleggingscategorie zijn gelijk aan de som van kolommen 010 t/m 040.
080	010 t/m 050	Totaal kosten toe te wijzen aan categorieën excl. overlay	De totale kosten per categorie (excl. overlay) zijn gelijk aan de som van regels 010 t/m 070.
090	010 t/m 050	Kosten overlay beleggingen	Kosten voor overlay beleggingen kunnen (indien mogelijk) worden toegewezen aan een beleggingscategorie en dus op de betreffende regel (010 t/m 070) worden opgenomen. Op deze regel kunnen de kosten voor overlay beleggingen worden opgenomen die niet zijn toe te wijzen aan een beleggingscategorie, bijvoorbeeld de kosten voor de valuta-afdekking. Op regel 050 in tabel J402-4 wordt opgenomen wat deze belegging betreft.
100	010 t/m 050	Totaal kosten toe te wijzen aan categorieën incl. overlay	De totaal kosten per categorie (incl. overlay) zijn gelijk aan de som van regels 080 en 090.
110	010, 020, 050	Kosten vermogensbeheer pensioenfonds en bestuursbureau	Door het pensioenfonds (bijvoorbeeld de beleggingscommissie) en het eventuele bestuursbureau worden kosten gemaakt met betrekking tot vermogensbeheer. Deze dienen te worden toegerekend en onder deze noemer te worden gerapporteerd.
120	010, 020, 050	Kosten fiduciair beheer	Kosten voor fiduciair beheer zijn niet toe te rekenen aan een beleggingscategorie en worden hier gerapporteerd.
130	010, 020, 050	Bewaarloon	Bij voorkeur wordt het bewaarloon bij de betreffende beleggingscategorie (regel 010 t/m 090) gerapporteerd. Indien toerekening aan de beleggingscategorieën niet mogelijk is, wordt het bewaarloon in zijn totaliteit hier gerapporteerd.
140	010, 020, 050	Advieskosten vermogensbeheer	Alle kosten die het pensioenfonds maakt om advies in te winnen met betrekking tot het vermogensbeheer worden hier gerapporteerd. Dit kan gaan om bijvoorbeeld een risicobudgetteringstudie, externe vermogensbeheeradviseurs of juridisch advies met betrekking tot vermogensbeheer.

150	010, 020, 050	Overige kosten vermogensbeheer	Het pensioenfonds vermeldt hier 'overige kosten vermogensbeheer'. Het pensioenfonds vermeldt hier alleen bedragen die niet toe te rekenen zijn aan een beleggingscategorie en niet onder andere (meer specifieke) vragen in tabel J402-4 verantwoord kunnen worden. In de toelichting op regel 050 in J402-5 wordt opgenomen waarop deze kosten betrekking hebben.
160	010, 020, 050	Totaal overige vermogensbeheerkosten	De totale overige vermogensbeheerskosten zijn gelijk aan de som van regels 110 t/m 150.
170	010, 020, 050	Totaal kosten vermogensbeheer	De totale kosten vermogensbeheer zijn gelijk aan de som van regels 100 en 160.
180	050	Kosten vermogensbeheer (excl. Transactiekosten) als percentage van het gemiddeld belegd vermogen	Hier worden de vermogensbeheerkosten (exclusief transactiekosten) als percentage van het gemiddeld belegd vermogen ingevuld. De vermogensbeheerkosten als percentage van het belegd vermogen zal op individueel niveau worden gepubliceerd op de statistiekenwebsite van DNB. Indien het op deze regel gerapporteerde percentage niet overeen komt met de totale kosten vermogensbeheer excl transactiekosten (regel 170, kolom 010 plus kolom 020) gedeeld door het gemiddeld belegd vermogen (J301-1, som van regels 030 t/m 180, gemiddelde van huidig en vorig boekjaar), dan licht het fonds de berekening toe op regel 030 in tabel J402-5.
190	050	Transactiekosten als percentage van het gemiddeld belegd vermogen	Hier worden de transactiekosten als percentage van het gemiddeld belegd vermogen gerapporteerd. De transactiekosten als percentage van het belegd vermogen zal op individueel niveau worden gepubliceerd op de website van DNB. Indien het op deze regel gerapporteerde percentage niet overeen komt met de totale transactiekosten (regel 100, kolom 030 plus kolom 040) gedeeld door het gemiddeld belegd vermogen (J301-1, som van regels 030 t/m 180, gemiddelde van huidig en vorig boekjaar), dan licht het fonds de berekening toe op regel 040 in tabel J402-5.
200	050	Totale kostenratio (administratieve uitvoeringskosten + vermogensbeheerkosten (excl. transactiekosten)) als percentage van het gemiddeld belegd vermogen	Hier worden de totale kosten (excl. transactiekosten) als percentage van het gemiddeld belegd vermogen gerapporteerd. Indien het op deze regel gerapporteerde percentage niet overeen komt met de administratieve uitvoeringskosten (tabel J402-2, rij 050, kolom 030) vermeerderd met de vermogensbeheerkosten excl transactiekosten (tabel J402-4, regel 170, kolom 010 plus kolom 020), gedeeld door het gemiddeld belegd vermogen (J301-1, som van regels 030 t/m 180, gemiddelde van huidig en vorig boekjaar), dan licht het fonds de berekening toe op regel 045 in tabel J402-5.

Tabel J402-5: Toelichtingen vermogensbeheerkosten

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010	010	Is er gebruik gemaakt van schattingsmethodieken bij kosten vermogensbeheer?	Het is mogelijk dat op het moment van indienen van de jaarstaten nog niet alle kosten bekend zijn. Het pensioenfonds maakt dan een zo goed mogelijke schatting en beantwoordt deze vraag met 'ja'.
020	010	Toelichting op schattingsmethodieken van het vermogensbeheer, wanneer gebruikt.	Indien gebruik is gemaakt van schattingsmethodieken, dan licht het pensioenfonds dit toe op dit veld. Daarbij wordt ingegaan op de volgende aspecten: – 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.
030	010	Toelichting op kosten vermogensbeheer (excl. transactiekosten) als percentage van het gemiddeld belegd vermogen	Het fonds heeft in tabel J402-4, regel 180, de vermogensbeheerkosten (exclusief transactiekosten) als percentage van het gemiddeld belegd vermogen gerapporteerd. Indien het gerapporteerde percentage niet overeen komt met de totale kosten vermogensbeheer excl transactiekosten (regel 170, kolom 010 plus kolom 020) gedeeld door het gemiddeld belegd vermogen (J301-1, som van regels 030 t/m 180, gemiddelde van huidig en vorig boekjaar), dan geeft het fonds hier een cijfermatige toelichting op de kosten vermogensbeheer (excl. transactiekosten) als percentage van het gemiddeld belegd vermogen.
040	010	Toelichting op transactiekosten als percentage van het gemiddeld belegd vermogen	Het fonds heeft in tabel J402-4, regel 190, de transactiekosten als percentage van het gemiddeld belegd vermogen gerapporteerd. Indien het gerapporteerde percentage niet overeen komt met de totale transactiekosten (regel 100, kolom 030 plus kolom 040) gedeeld door het gemiddeld belegd vermogen (J301-1, som van regels 030 t/m 180, gemiddelde van huidig en vorig boekjaar), dan geeft het fonds hier een cijfermatige toelichting op de transactiekosten als percentage van het gemiddeld belegd vermogen.
045	010	Toelichting totale kostenratio als percentage van het gemiddeld belegd vermogen	Het fonds heeft in tabel J402-4, regel 200, de totale kosten (excl. transactiekosten) als percentage van het gemiddeld belegd vermogen gerapporteerd. Indien het op deze regel gerapporteerde percentage niet overeen komt met de administratieve uitvoeringskosten (tabel J402-2, rij 050, kolom 030) vermeerderd met de vermogensbeheerkosten excl transactiekosten (tabel J402-4, regel 170, kolom 010 plus kolom 020), gedeeld door het gemiddeld belegd vermogen (J301-1, som van regels 030 t/m 180, gemiddelde van huidig en vorig boekjaar), dan geeft het fonds hier een cijfermatige toelichting op de totale kostenratio als percentage van het gemiddeld belegd vermogen.
050	010	Algemene toelichting vermogensbeheerkosten	Het pensioenfonds verstrekt in ieder geval een toelichting in de volgende situaties:

			- Indien het pensioenfonds bij 'overige beleggingen' (J401-4 regel 070) of 'overige kosten vermogensbeheer' (J401-4 regel 150) bedragen heeft vermeld, dan geeft het fonds hier een toelichting op de betreffende posten. - Als er bij 'kosten overlay beleggingen' (regel 090 in tabel J402-4) een bedrag is ingevuld, dan verstrekt het pensioenfonds hier aanvullende informatie over de betreffende overlay. - Indien er belangrijke wijzigingen in de vermogensbeheerkosten zijn ten opzichte van het vorige verslagjaar dan verstrekt het fonds hier een toelichting. Een voorbeeld betreft bijvoorbeeld hoge kosten in een nieuwe categorie omdat eenmalig opstartkosten gemaakt worden om in deze categorie te gaan beleggen. - Het is mogelijk dat het totaalbedrag aan kosten vermogensbeheer niet aansluit bij het bedrag in de jaarrekening (J401-1 regel 130). Bijvoorbeeld als deze uitsluitend gebaseerd is op gefactureerde kosten. Indien het totaal van de kosten vermogensbeheer ongelijk is aan de kosten vermogensbeheer in de baten- en lastenrekening dan geeft het fonds hier een toelichting op het verschil.

Tabelgroep TG-JS10: Premiebepaling (ex-post)

Rapportageset			Label
FTK-JS	Tabel	J403-1	Beleidskeuzes premieverplichtingen
FTK-JS	Tabel	J403-2	Premieverplichtingen
FTK-JS	Tabel	J403-3	Uitsplitsing van de actuarieel benodigde premie RTS
FTK-JS	Tabel	J403-4	Uitsplitsing van de actuarieel benodigde premie obv gedempte premie
FTK-JS	Tabel	J403-5	Premie uitsplitsing
FTK-JS	Tabel	J403-6	Toelichtingen bij de premiebepaling

Laatste wijziging tabelgroep:	Januari 2019
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024

Inleiding
Het fonds versterkt in deze tabelgroep informatie over de ontvangen premie en de kostendekkende premie in het verslagjaar. Deze informatie wordt zowel vooraf (tabelgroep K401) als achteraf (tabelgroep J403) uitgevraagd. Op deze wijze wordt inzicht verkregen in de mate waarin de realisatie ex-post afwijkt van de verwachting ex-ante.

Tabel J403-1: Beleidskeuzes premieverplichtingen

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

Premiesystematiek

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
020	010	Welke systematiek hanteert het pensioenfonds bij het bepalen van de kostendekkende premie?	Het fonds rapporteert de van toepassing zijnde systematiek bij de vaststelling van de (gedempte) kostendekkende premie en heeft daarbij de keuze uit: - Gebaseerd op de actuele rentetermijnstructuur (RTS); - Systematiek van gedempte premie op basis van een voortschrijdend gemiddelde RTS; - Systematiek van gedempte premie op basis van een verwacht toekomstig rendement; - Geen premie voor verplichtingen voor risico van het fonds. In tabel J403 (premie ex post) gaat het fonds uit van het beleid zoals dat aan het begin van het verslagjaar van kracht was en zoals is verantwoord in tabel K401 (premie ex-ante). Eventuele wijzigingen in de systematiek voor de vaststelling van de (gedempte) kostendekkende premie gedurende het verslagjaar zijn geen aanleiding om ex-post voor hetzelfde verslagjaar een andere systematiek te verantwoorden dan ex-ante.
030	010	Indien keuze voor systematiek gedempte premie (verwacht toekomstig rendement) dan een toelichting op de wijze van vaststelling verwacht rendement.	Indien is gekozen voor een ”Systematiek van gedempte premie op basis van een verwacht toekomstig rendement” geeft het fonds hier verplicht een toelichting op de wijze waarop de disconteringscurve is vastgesteld. In de toelichting wordt in ieder geval vermeld welke rendementen zijn gehanteerd voor de verschillende beleggingscategorieën.
040	010	Over welke periode is het voortschrijdend gemiddelde RTS berekend (in maanden invullen)	Het fonds beantwoordt deze vraag uitsluitend indien gekozen is voor een “Systematiek van gedempte premie op basis van een voortschrijdend gemiddelde RTS”. Het fonds vermeldt de termijn (in maanden) waarover het voortschrijdende gemiddelde van de RTS is vastgesteld. Het fonds sluit hierbij aan op de peildatum voor de vaststelling van de premie en de kostendekkendheid in de volgende vraag. *Voorbeeld* De gedempte kostendekkende premie voor het gerapporteerde verslagjaar is berekend op basis van de 36-maands gemiddelde rentetermijnstructuur tot en met 30 september van het jaar voorafgaand aan het gerapporteerde verslagjaar. Het fonds vermeldt op deze regel “36”.
050	010	Per welke peildatum voor de RTS is de premie en de kostendekkendheid daarvan vastgesteld (jjjj-mm-dd)?	Het fonds vermeldt per welke datum de premie voor het gerapporteerde verslagjaar en de ex-ante kostendekkendheid daarvan zijn vastgesteld. Vanwege de beschikbaarheid van een door DNB gepubliceerde rentetermijnstructuur en een betrouwbare schatting van de dekkingsgraad, vermeldt het fonds hierbij de peildatum voor de gegevens onderliggend aan dit besluit per maandeinde. *Voorbeeld* Het fonds heeft de premie en de kostendekkendheid daarvan voor het gerapporteerde verslagjaar 2025 vastgesteld in de bestuursvergadering van 14 oktober 2024 op basis van de

			peildatum 30 september 2024 (zoals vastgelegd in de ABTN). Het bestuur is daarbij uitgegaan van de voorhanden zijnde gegevens (waaronder de schatting van de dekkingsgraad en de rentetermijnstructuur) per 30 september 2024. Het fonds vermeldt 2024-09-30 als peildatum.
060	010	Per welke datum is het rendement op vastrentende waarden vastgezet (jjjj-mm-dd)?	Het fonds beantwoordt deze vraag uitsluitend indien is gekozen voor een "Systematiek van gedempte premie op basis van een verwacht toekomstig rendement". Het fonds vermeldt per welke datum het rendement op vastrentende waarden voor 5 jaar is vastgezet als bedoeld in artikel 4 lid 3b Besluit FTK.

Vermeerdering van benodigde premie

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
070 en 080	010	Vermeerdering van de benodigde premie in verband met herstelpremies of bijstortingen	In tabel J403 – 2 rapporteert het fonds de hoogte van de (gedempte) kostendekkende premie. Bijzondere omstandigheden bij het pensioenfonds kunnen ertoe leiden dat een opslag nodig is boven de voor het fonds relevante kostendekkende premie. Dit kan bijvoorbeeld zijn omdat contractueel een bijstorting verschuldigd is een inhaalfinanciering voor nog niet toegekende aanspraken of er sprake is van een opslag in verband met een herstelplan. Het fonds geeft op regel 070 aan of sprake is van zo'n vermeerdering in verband met herstelpremies of bijstortingen (ja/nee). In het geval er sprake is van vermeerdering van de benodigde premie in verband met herstelpremies of bijstortingen, dan geeft het fonds een toelichting op regel 080. Het bijbehorende bedrag aan extra premies wordt gerapporteerd in tabel J403-5 (regel 220).
090 en 100	010	Vermeerdering van de benodigde premie met extra premies op andere gronden	Op regel 090 geeft het pensioenfonds aan of er sprake is van een vermeerdering van de benodigde premie op andere gronden dan herstelpremies of bijstortingen (ja/nee). Indien er sprake is van vermeerdering van de benodigde premie op basis van andere gronden dan herstelpremies of bijstortingen, dan geeft het fonds een toelichting op regel 100. Het bijbehorende bedrag aan extra premies wordt gerapporteerd in tabel J403-5 (regel 230).

Premiegrondslag

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
110	010	Is de premie (excl premie inkoopregeling VPL) bepaald als percentage van	Het fonds geeft op deze regel aan of de feitelijke overeengekomen premie, voor de belangrijkste pensioenregeling (gemeten naar feitelijk overeengekomen premie) die het

		pensioengrondslag, salarissom, beide of anders?	fonds uitvoert, gebaseerd is op de pensioengrondslagsom, op de salarissom, op beide, of anders wordt bepaald. Het fonds licht de premiemethodiek toe in tabel J403-6 (070).

Opbouwpercentage

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

Overig

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing

180 en 190	010	Staat de hoogte van de premie voor langer dan 1 jaar vast zonder dat deze tussentijds kan worden gewijzigd?	Het fonds vult op regel 180 'ja' in als het premiepercentage voor langer dan één jaar vaststaat en gedurende deze periode niet kan worden aangepast. In dit geval geeft het fonds op regel 190 een omschrijving van de vaste premiesystematiek. Hierbij wordt ook aangegeven voor welke periode de premie nog vaststaat.
200 en 210	010	Bijstortingsverplichting	Het fonds geeft op regel 200 aan of de werkgever een contractueel vastgelegde bijstortingsverplichting heeft die afhankelijk is van de vermogenspositie van het fonds. Het fonds vult 'nee' in als dat niet zo is. Als er sprake is van een bijstortingsverplichting, dan geeft het fonds op regel 210 een toelichting daarop, waarbij tevens wordt ingegaan op een eventueel beroep op de bijstortingsverplichting in het verslagjaar.
220	010	Wordt een deel van de feitelijke premie toegevoegd aan een toeslagendepot?	Het fonds geeft hier aan of een deel van de feitelijke premie wordt toegevoegd aan een toeslagendepot. Het fonds vult 'ja' in als een deel van de feitelijke premie wordt toegevoegd aan een toeslagendepot. Indien dit het geval is dan wordt op tabel J403-5 (regel 250) de toevoegingen aan het depot uit de feitelijke overeengekomen premie gedurende het verslagjaar gerapporteerd. Indien er sprake is van een depot met zowel een indexatie- als een premie-egalisatiedoel dan wordt deze vraag met 'nee' beantwoord. In dat geval wordt de dotatie aan het depot verantwoord bij "premie-egalisatiedepot" op tabel J403-5 regel 190. Het fonds geeft verplicht een toelichting op het toeslagendepot in tabel J403-6 regel 080, in het toelichtingenveld voor het premie-egalisatiedepot.
230	010	Zijn er verder nog omstandigheden relevant, graag een toelichting?	Het fonds kan hier overige relevante opmerkingen met betrekking tot premie opnemen.

Tabel J403-2: Premieverplichtingen

Kostendekkende premie: premie voor verplichtingen voor risico fonds

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

Een fonds dat de kostendekkende premie op basis van de actuele rentetermijnstructuur vaststelt, rapporteert uitsluitend volgens deze methodiek (kolom 010).

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

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010	010 en 020	Actuarieel benodigde premie voor de inkoop van de onvoorwaardelijke onderdelen van de pensioenovereenkomst inclusief risico-onderdelen en de opslag voor toekomstige uitvoeringskosten	Het fonds rapporteert op deze regel de actuarieel benodigde premie voor de inkoop van de onvoorwaardelijke onderdelen van de pensioenovereenkomst gebaseerd op de actuele rentetermijnstructuur (kolom 010) en indien van toepassing tevens op basis van de voor het fonds geldende methodiek van premiedemping (kolom 020). De actuele rentetermijnstructuur is de door DNB gepubliceerde rentetermijnstructuur per jaareinde van het jaar voorafgaand aan het gerapporteerde verslagjaar. Onder de actuarieel benodigde premie wordt verstaan, de premie benodigd voor: - de opbouw van pensioenaanspraken (coming service en backservice) over het gerapporteerde verslagjaar inclusief onvoorwaardelijke indexatie van deze pensioenaanspraken en overige onvoorwaardelijk toegekende aanspraken - de risicodekking van bijvoorbeeld het overlijdens- en/of arbeidsongeschiktheidsrisico gedurende het gerapporteerde verslagjaar (voor zover dit niet gedekt wordt uit eventueel opgebouwde pensioenen) - de opslag voor toekomstige uitvoeringskosten horend bij de in het gerapporteerde verslagjaar toegekende onvoorwaardelijke aanspraken (deze opslag wordt toegevoegd aan voorziening voor uitvoeringskosten die onderdeel is van de technische voorzieningen). Voor fondsen die hebben gekozen voor een systematiek van premiedemping op basis van een verwacht rendement wordt op deze regel geen rekening gehouden met de opslag die nodig is voor voorwaardelijke toeslagverlening zoals bedoeld in artikel 4 lid 3a en lid 4 Besluit FTK. Deze opslag wordt verantwoord op regel 040, kolom 020. Indien het pensioenfonds meer dan één regeling uitvoert, rapporteert het fonds op deze regel de resultante van afzonderlijke berekeningen voor de verschillende regelingen.
020	010 en 020	Opslag voor het vereist eigen vermogen (horend bij de aangroei van de technische voorzieningen)	Het fonds rapporteert de opslag voor het in stand houden van het vereist eigen vermogen op basis van het strategische beleggingsbeleid. Als peildatum voor het vereist eigen vermogen geldt het jaareinde van het jaar voorafgaand aan het gerapporteerde verslagjaar. De opslag voor instandhouding van het vereist eigen vermogen sluit aan bij het volledige bedrag verantwoord op regel 010 (het actuarieel benodigde bedrag voor onvoorwaardelijk pensioen). Indien het fonds een gedempte premie hanteert, kan het

			fonds de opslag voor de instandhouding van het vereist eigen vermogen in kolom 020 baseren op regel 010, kolom 020. Voor fondsen die naast verplichtingen voor risico fonds ook verplichtingen voor risico deelnemer en/of verplichtingen onder garantiecontract hebben moet het percentage vereist eigen vermogen worden bepaald als de "toetswaarde solvabiliteit in situatie ultimo kwartaal" (tabel J502-1, kolom strategisch evenwicht) gedeeld door de *technische voorziening voor risico fonds*. Als hiervan wordt afgeweken dan wordt dit toegelicht bij de toelichting op de premie voor risico fonds (J403-6 regel 010).
030	010 en 020	Opslag voor uitvoeringskosten	Het fonds rapporteert de in de premie opgenomen opslag ter dekking van de uitvoeringskosten in het gerapporteerde verslagjaar (exclusief kosten vermogensbeheer). Het fonds houdt geen rekening met de opslag voor toekomstige uitvoeringskosten, aangezien deze reeds verantwoord zijn op regel 010. De systematiek van de kostendekkende premie (rentetermijnstructuur of gedempt) heeft geen invloed op de opslag voor uitvoeringskosten in het gerapporteerde verslagjaar. Het fonds vermeldt ex-ante (tabel K401) de beste schatting van de opslag voor uitvoeringskosten. Het fonds vermeldt ex-post (tabel J403) de feitelijke realisatie. Indien het bedrag voor uitvoeringskosten in tabel J403 (ex post) materieel verschilt van de verwachting in tabel K401 (ex ante), dan wordt dit verschil toegelicht op regel 010 in tabel J403-6.
040	010 en 020	Actuarieel benodigde premie voor voorwaardelijke onderdelen van de pensioenovereenkomst, met inachtneming van de geformuleerde ambitie en de afgesproken wijze van financieren	Het fonds rapporteert de actuarieel benodigde premie ten behoeve van voorwaardelijke toeslagverlening. Een fonds dat de onvoorwaardelijke pensioenverplichtingen heeft herverzekerd op basis van een garantiecontract, en waarbij de voorwaardelijke toeslagverlening in beginsel voor rekening en risico van het fonds komt, rapporteert de daartoe actuarieel benodigde premie eveneens bij deze vraag. Indien is gekozen voor een systematiek van premiedemping op basis van een verwacht rendement en de opslag voor toeslagverlening zoals bedoeld in artikel 4 lid 3a en lid 4 Besluit FTK hoger is dan de opslag voor instandhouding van het vereist eigen vermogen, dan rapporteert het fonds bij deze vraag alleen het verschil tussen beide opslagen. *Voorbeeld (premiedemping op basis van een verwacht rendement)* De opslag voor het vereist eigen vermogen behorend bij de aangroei van de pensioenverplichtingen bedraagt 20, deze wordt door het fonds vermeld op regel 020.

			De opslag in de premie die nodig is voor voorwaardelijke toeslagverlening bedraagt 50. Omdat de opslag voor voorwaardelijke toeslagverlening hoger is dan de opslag voor het vereist eigen vermogen, wordt het verschil tussen beide, in dit geval 50-20 = 30, gerapporteerd op regel 040, kolom 020. Het fonds geeft een toelichting op de actuarieel benodigde premie voor voorwaardelijke onderdelen in tabel J403-6 regel 010.
050	010 en 020	Totaal premie voor verplichtingen voor risico fonds	Het fonds rapporteert op deze regel het totaal van de bedragen van regel 010 t/m 040.

Kostendekkende premie: Uitsplitsing van de actuarieel benodigde premie

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
060 t/m 130	010 en 020	Uitsplitsing actuarieel benodigde premie	Op de regels 060 t/m 130 geeft het fonds een uitsplitsing (naar aard) van de actuarieel benodigde premie zoals gerapporteerd op regel 010. Afhankelijk van de financiële opzet kunnen enkele vragen met nul worden beantwoord. Als het fonds meerdere regelingen uitvoert dan kan uitgegaan worden van de som over de verschillende regelingen. De actuarieel benodigde premie wordt uitgesplitst naar de volgende componenten: - coming service ouderdoms- en partnerpensioen - backservice ouderdoms- en partnerpensioen - opslag voor onvoorwaardelijke toeslag (met verplichte toelichting in tabel J403-6 regel 040/050) - overige onvoorwaardelijk toegekende aanspraken (met verplichte toelichting in tabel J403-6 regel 040/050) - risicopremie voor partner- en wezenpensioen - risicopremie voor arbeidsongeschiktheidspensioen en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid - opslag voor toekomstige uitvoeringskosten (als onderdeel technische voorzieningen) - overige componenten als totaalbedrag (met verplichte toelichting in tabel J403-6 regel 040/050). Een verdere uitsplitsing van dit bedrag wordt gerapporteerd in tabel J403-3.

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

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
140	010	Premie toegevoegd aan beleggingen risico deelnemer	Het fonds vermeldt op deze regel het (netto) bedrag uit de premie dat wordt toegevoegd aan de beleggingen voor risico van de deelnemer.
150	010	Opslag voor risicopremies	Het fonds rapporteert welk bedrag gedurende het lopende jaar aan de bruto premie voor verplichtingen voor risico deelnemer onttrokken wordt voor de risicodekking van bijvoorbeeld het overlijdens- en/of arbeidsongeschiktheidsrisico.
160	010	Opslag voor uitvoeringskosten	Het fonds rapporteert welk bedrag gedurende het lopende jaar aan de bruto premie voor verplichtingen voor risico deelnemer onttrokken wordt ter dekking van de uitvoeringskosten.
170	010	Opslag voor het vereist eigen vermogen (horend bij de aangroei van de technische voorzieningen)	Het fonds rapporteert welk bedrag gedurende het lopende jaar aan de bruto premie voor verplichtingen voor risico deelnemer onttrokken wordt voor het in stand houden van het vereist eigen vermogen.
180	010	Overige premiecomponenten	Wanneer er sprake is van overige premiecomponenten dan worden deze hier gerapporteerd en toegelicht bij de toelichting op de premie risico deelnemer (tabel J403-6, regel 020).
190	010	Totaal beschikbare premie voor verplichtingen voor risico deelnemers	Het fonds rapporteert hier het totaal van regels 140 t/m 180.

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

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
200	010	Premie te betalen aan verzekeraar	Het fonds rapporteert op regel 200 de aan de verzekeraar verschuldigde totale premie over het lopende jaar.

210	010	Premie voor uitvoeringskosten die ten laste van het fonds komen	Het fonds rapporteert op deze regel de premie, benodigd om de uitvoeringskosten te dekken, die over het gerapporteerde verslagjaar ten laste van het fonds komen.
220	010	Overige premiecomponenten	Wanneer er sprake is van overige premiecomponenten dan worden deze gerapporteerd op regel 220 en toegelicht bij de toelichting op de premie garantiecontract (tabel J403-6, regel 030).
230	010	Totaal premie voor verplichtingen onder garantiecontract	Het fonds rapporteert hier het totaal van de regels 200 t/m 220.

Tabel J403-3: Uitsplitsing van de overige actuarieel benodigde premie RTS

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
#	010 en 020	Uitsplitsing van de Overige actuarieel benodigde premie o.b.v. rentetermijnstructuur	Wanneer in de uitsplitsing van de actuarieel benodigde premie gebaseerd op renteremijnstructuur sprake is van overige componenten (tabel J403-2, regel 130, kolom 010), dan worden deze hier verder uitgesplitst. In kolom 010 worden de onderdelen van de post overige actuarieel benodigde premie gebaseerd op de rentetermijnstructuur weergegeven. In kolom 020 wordt het bedrag weergegeven dat bij de desbetreffende post hoort. In deze tabel is het aantal te vullen regels vrij. Het pensioenfonds kan in de rapportage zoveel regels aanmaken als nodig is.

Tabel J403-4: Uitsplitsing van de overige actuarieel benodigde premie o.b.v. gedempte premie

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
#	010 en 020	Uitsplitsing van de Overige actuarieel benodigde premie o.b.v. gedempte premie	Wanneer in de uitsplitsing van de actuarieel benodigde premie gebaseerd op gedempte premie sprake is van overige componenten (tabel J403-2, regel 130, kolom 020), dan worden deze hier verder uitgesplitst. In kolom 010 worden de onderdelen van de post overige actuarieel benodigde premie gebaseerd op de gedempte premie weergegeven. In kolom 020 wordt het bedrag weergegeven dat bij de desbetreffende post hoort. In deze tabel is het aantal te vullen regels vrij. Het pensioenfonds kan in de rapportage zoveel regels aanmaken als nodig is.

Tabel J403-5: Premie-uitsplitsing

Feitelijk overeengekomen premie werkgever, werknemer en totaal

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

Opbouw van de feitelijk overeengekomen premie

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
100 en 110	010	Pensioengrondslagsom (parttime) en salarissom (parttime)	Het fonds vermeldt de pensioengrondslagsom en de salarissom op grond waarvan de feitelijk overeengekomen premie is bepaald.
120 en 140	010	Premie in procenten van de pensioengrondslagsom / salarissom	Het fonds vermeldt de premie in procenten van de pensioengrondslagsom en/of van de salarissom voor de belangrijkste pensioenregeling (gemeten naar feitelijk overeengekomen premie) die het fonds uitvoert. Indien het percentage gedurende het gerapporteerde verslagjaar naar verwachting wijzigt, rapporteert het fonds hier het gewogen gemiddelde percentage en geeft het fonds een toelichting op de feitelijke premie in J403-6 regel 060. *Voorbeeld* Indien het fonds bijvoorbeeld een basisregeling (90% van de premie), een excedentregeling (6% van de premie) en een afwijkende regeling voor een specifieke werkgever (4% van de premie) uitvoert, dan vermeldt het fonds het geldende premiepercentage voor de basisregeling.
130 en 150	010	Premie in procenten van de pensioengrondslagsom / salarissom in het voorgaande jaar	Indien het premiepercentage (als percentage van de pensioengrondslagsom of salarissom) ten opzichte van het voorgaande jaar is gewijzigd, vermeldt het fonds op de premie in procenten van de pensioengrondslagsom en/of salarissom voor de belangrijkste pensioenregeling (gemeten naar feitelijk overeengekomen premie) in het voorgaande jaar.
160	010	Bedrag van de herstelbijdrage en/of de bijstorting voor zover niet opgenomen in het percentage van de pensioengrondslag- of salarissom	Het fonds vermeldt het te ontvangen bedrag van een herstelbijdrage en/of bijstorting voor zover dit niet opgenomen is in het percentage van de pensioengrondslag- of salarissom. Merk op dat het bedrag van de te ontvangen herstelbijdrage en/of bijstorting ook deel uitmaakt van de feitelijk overeengekomen premie in het gerapporteerde verslagjaar (regel 010, 040 en 070). Indien het ontvangen bedrag ex post (tabel J403) materieel verschilt van de ex ante gerapporteerde verwachting (tabel K401), dan wordt dit verschil toegelicht op regel 060 in J403-6. Indien de in het gerapporteerde verslagjaar te ontvangen herstelbijdrage en/of bijstorting betrekking heeft op contractueel overeengekomen extra betalingen, dan worden deze betalingen overigens ook verantwoord op regel 220 als onderdeel van de benodigde premie en toegelicht op tabel J403-1 (regels 070 en 080).

Premie-egalisatiedepot
Indien sprake is van een premie-egalisatiedepot of een depot met zowel een indexatie- als een premie-egalisatiedoel, dan rapporteert het fonds op regel 170-210 het verwachte verloop van het depot in het verslagjaar. In tabel J403-6 regel 080 geeft het fonds een verplichte toelichting op het verloop van het depot en eventuele materiële verschillen met het ex ante verwachte verloop van het depot.

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
170	010	Waarde primo verslagjaar	Op deze regel wordt de waarde van het depot primo verslagjaar vermeld.
180	010	Onttrekkingen gedurende verslagjaar voor de inkoop van nieuwe aanspraken	Het fonds rapporteert de verwachte onttrekkingen aan het depot die gedaan zijn om het feitelijke opbouwpercentage gedurende het verslagjaar te realiseren.
190	010	Dotaties gedurende verslagjaar uit feitelijk overeengekomen premie	Indien een deel van de feitelijke premie wordt toegevoegd aan een premie-egalisatiedepot, dan rapporteert het fonds op deze regel de verwachte toevoegingen aan het depot uit de feitelijk overeengekomen premie gedurende het verslagjaar.
200	010	Overige mutaties gedurende verslagjaar	Verwachte overige mutaties, bijvoorbeeld uit hoofde van gerealiseerd beleggingsrendement, worden op deze regel vermeld. Wanneer sprake is van een depot met zowel een indexatie-als een premie-egalisatiedoel dan worden onttrekkingen die betrekking hebben op het indexatiedoel hier opgenomen. De overige mutaties worden toegelicht in tabel J403-6 regel 080.
210	010	Waarde ultimo verslagjaar	Op deze regel vult het pensioenfonds de waarde van het depot ultimo verslagjaar in.

Benodigde premie

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
220	010	Vermeerdering van de benodigde premie in verband met herstelpremies of bijstortingen	Indien het fonds in tabel J403-1 (regel 70) heeft aangegeven dat er sprake is van een vermeerdering van de benodigde premie in verband met herstelpremies of bijstortingen, dan rapporteert het fonds bij deze vraag het bedrag aan extra premies in het betreffende jaar.
230	010	Vermeerdering van de benodigde premie met extra premies op andere gronden (geen sluitpost)	Indien het fonds in tabel J403-1 (regel 90) heeft aangegeven dat er sprake is van een vermeerdering van de benodigde premie met extra premies op andere gronden, dan rapporteert het fonds bij deze vraag het bedrag aan extra premies op andere gronden in het betreffende jaar.
240	010	Totaal benodigde premie	Het fonds rapporteert hier de totaal benodigde premie. De totaal benodigde premie is de som van: - de premie voor verplichtingen voor risico fonds bij de gekozen premiesystematiek (tabel J403-2, regel 050, kolom 010 of kolom 020) - de premie voor verplichtingen voor risico deelnemer (tabel J403-2, regel 190)

			- de premie voor verplichtingen onder garantiecontract (tabel J403-2, regel 230) - eventuele vermeerderingen van de benodigde premie (regels 220 en 230)

Beschikbare premie

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
250	010	Dotaties aan het toeslagendepot gedurende het verslagjaar vanuit de feitelijk overeengekomen premie	Indien een deel van de premie wordt toegevoegd aan een toeslagendepot (J403-1 regel 220), dan rapporteert het pensioenfonds op deze regel de dotatie aan het toeslagendepot. Indien er sprake is van een depot met zowel een indexatie- als een premie-egalisatiedoel dan is de toevoeging aan het depot reeds verantwoord op regel 190 en wordt bij deze vraag geen dotatie opgenomen.
260	010	Beschikbare premie	Op deze regel rapporteert het pensioenfonds de totale beschikbare premie exclusief VPL premie. Deze is: - de feitelijk overeengekomen premie exclusief VPL premie (regel 070) - plus eventuele onttrekkingen uit een premie-egalisatiedepot (regel 180) minus toevoegingen aan een premie-egalisatiedepot (regel 190) en toeslagendepot (regel 250).
270	010	Beschikbare premie minus de benodigde premie	Op deze regel rapporteert het pensioenfonds de beschikbare (regel 260) minus de benodigde premie (regel 240). Indien blijkt dat de totaal beschikbare premie lager is dan de totaal benodigde premie is een toelichting vereist in tabel J403-6 op regel 090.

Premie voor regeling voor inhaalpensioen VPL
Onderstaande gerapporteerde bedragen dienen aan te sluiten met de bedragen in tabel J903. VPL-premies kunnen niet meer voorkomen, dus deze regels moet leeg worden gelaten. Dit betreft de regels 280 t/m 310.

Premiedekkingsgraad

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
320	010	Premie beschikbaar voor inkoop onvoorwaardelijke onderdelen van de pensioenovereenkomst (risico fonds)	Op deze regel rapporteert het pensioenfonds de premie beschikbaar voor inkoop onvoorwaardelijke onderdelen van de pensioenovereenkomst (voor risico fonds). Deze moet worden berekend als: - de totale beschikbare premie exclusief premie voor inhaalpensioen VPL (regel 260)

			- minus de premie voor verplichtingen voor risico deelnemers (J403-2 regel 190), en - minus de premie voor verplichtingen die vallen onder het garantiecontract (J403-2 regel 230), en - minus de opslag voor de uitvoeringskosten in het gerapporteerde verslagjaar (J403-2 regel 030).
330	010	Actuarieel benodigd voor inkoop onvoorwaardelijke onderdelen van de pensioenovereenkomst (risico fonds)	Het bedrag op deze regel is de actuarieel benodigde premie voor de inkoop van onvoorwaardelijke onderdelen van de pensioenovereenkomst op basis van de rentetermijnstructuur ultimo van het jaar voorafgaand aan het verslagjaar (J403-2, regel 010, kolom 010).
340	010	Wat is de door u berekende premiedekkingsgraad (afgerond in hele procenten)?	Op deze regel geeft het pensioenfonds de premiedekkingsgraad weer, gebaseerd op de rentetermijnstructuur per jaareinde van het jaar voorafgaand aan het gerapporteerde verslagjaar. Het is hierbij niet toegestaan een andere rentetermijnstructuur te hanteren. In principe is de premiedekkingsgraad gelijk aan het quotiënt van de beschikbare premie voor inkoop van de voorwaardelijke onderdelen van de pensioenovereenkomst (regel 320) en het actuarieel benodigde bedrag voor deze onderdelen (regel 330). In het geval dat het fonds een premiedekkingsgraad berekent die niet overeen komt met de op deze wijze berekende premiedekkingsgraad dan geeft het fonds een concrete cijfermatig onderbouwde toelichting op de op deze regel gerapporteerde premiedekkingsgraad in tabel J403-6 op regel 110.

Tabel J403-6: Toelichtingen bij de premiebepaling

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010	010	Toelichting fonds bij premie risico fonds	Het fonds geeft hier een toelichting op de wijze waarop de 'Actuarieel benodigde premie voor voorwaardelijke onderdelen' (tabel J403-2 regel 040) is bepaald. Tevens worden materiële verschillen tussen de verwachte premie ex ante (tabel K401) en de realisatie ex post (tabel J403) hier toegelicht. Indien is gekozen voor een systematiek van gedempte premie op basis van een verwacht toekomstig rendement (tabel J403-1 regel 020) vermeldt het fonds in de toelichting in ieder geval de maatstaf en hoogte van de toeslag voor actieven, slapers en gepensioneerden die is gehanteerd in de berekening van de opslag voor voorwaardelijke toeslagverlening.

020	010	Toelichting fonds bij premie risico deelnemer	Het fonds licht de premie voor risico deelnemer toe. Indien er sprake is van overige premiecomponenten in de premie voor verplichtingen voor risico deelnemer (tabel J403-2 regel 180), dan worden deze hier toegelicht.
030	010	Toelichting fonds bij premie garantiecontract	Het fonds licht de premie voor verplichtingen onder garantiecontract toe. Indien er sprake is van overige premiecomponenten in de premie voor verplichtingen onder garantiecontract (tabel J403-2 regel 220), dan worden deze hier toegelicht.
040 en 050	010	Toelichting op de uitsplitsing van de actuarieel benodigde premie	Het fonds heeft in tabel J403-2, regel 060 t/m 130, een uitsplitsing gegeven van de actuarieel benodigde premie. Indien hierbij sprake is van: - een 'opslag voor onvoorwaardelijke toeslag' (tabel J403-2, regel 080), of - 'overige onvoorwaardelijk toegekende aanspraken' (tabel J403-2, regel 090), of - 'overige' (tabel J403-2, regel 130); dan geeft het fonds hier verplicht een toelichting op de betreffende componenten.
060	010	Toelichting op feitelijk overeengekomen premie	Het fonds licht de feitelijk overeengekomen premie toe. Tevens worden materiële verschillen tussen de verwachte premie ex ante (tabel K401) en de realisatie ex post (tabel J403) hier toegelicht. Indien het premiepercentage gedurende het gerapporteerde verslagjaar naar verwachting wijzigt (zie ook aanwijzing bij J403-5 regel 120/140) dan licht het fonds dat hier toe.
070	010	Toelichting indien de premiebepaling op een andere wijze wordt vastgesteld dan op basis van de pensioengrondslag of salarissom.	Het fonds heeft in tabel J403-1 (regel 110) aangegeven of de feitelijke overeengekomen premie gebaseerd is op de pensioengrondslagsom, op de salarissom, op beide, of anders wordt bepaald. Wanneer is gekozen voor 'beide bepalend' of voor 'anders', dan geeft het fonds hier een toelichting op de premiemethodiek.
080	010	Toelichting op het premie-egalisatiedepot:	Op deze regel geeft het fonds, indien van toepassing, verplicht een toelichting op het verloop van het premie-egalisatiedepot (tabel J403-5 regels 170 t/m 210). Daarbij wordt onderbouwd hoe de onttrekking, dotatie en overige mutaties zijn vastgesteld. Tevens worden eventuele materiële verschillen met het ex ante verwachte verloop van het depot (tabel K401) toegelicht. Daarnaast neemt het fonds, indien van toepassing, op deze regel een toelichting op het toeslagendepot op.
090	010	Toelichting op de beschikbare premie minus de benodigde premie	Wanneer blijkt dat de totaal beschikbare premie lager is dan de totaal benodigde premie (J403-5 regel 270) dan licht het fonds het verschil hier toe. Daarbij kan bijvoorbeeld worden ingegaan op de oorzaak van het verschil in totaal benodigde premie op premievaststellingsdatum ten opzichte van de rapportagedatum 31/12. Indien er sprake is van een premiekorting of terugstorting als bedoeld in artikel 129 Pensioenwet, moet in de toelichting tevens worden aangetoond dat voldaan is aan de wettelijke vereisten met betrekking tot de premiestelling en dit in overeenstemming is met het beleid zoals opgenomen in de ABTN.

100	010	Toelichting op de premie bij het inhaalpensioen (VPL)	Wanneer de som van de directe inkoop/toekenning inhaalpensioen en de toevoeging aan de bestemmingsreserve in het gerapporteerde verslagjaar minder (meer) bedraagt dan de ontvangen premie voor inhaalpensioen (tabel J403-5 regel 310), dan licht het fonds hier de bestemming of de herkomst van dit verschil toe.
110	010	Toelichting op de premiedekkingsgraad	Het fonds licht de berekening van de premiedekkingsgraad toe. In het geval dat het fonds een premiedekkingsgraad berekent die niet gelijk is aan het quotiënt van de beschikbare premie voor inkoop van de voorwaardelijke onderdelen van de pensioenovereenkomst (tabel J403-5 regel 320) en het actuarieel benodigde bedrag voor deze onderdelen (tabel J403-5 regel 330), dan geeft het fonds hier een concrete cijfermatig onderbouwde toelichting op de premiedekkingsgraad die is gerapporteerd in tabel J403-5, regel 340. Het is hierbij niet toegestaan een andere rentetermijnstructuur te hanteren.

Tabelgroep TG-JS10: Premie (ex-post) en tariefstaat

Rapportageset			Label
WTP	Tabel	J404	Premie
WTP	Tabel	J405	Tariefstaat premiecomponenten

In te vullen door:	Alle pensioenfondsen
Rapportageset:	Tabel J404 en J405 gelden bij de WTP-JS rapportageset
Laatste wijziging tabelgroep:	September 2024
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024

Tabel J404: Premie

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010 t/m 030	010	Totaal ontvangen premie	Het fonds rapporteert de totaal ontvangen premie op regel 010 en splitst deze premie naar werkgeverspremie en werknemerspremie op regel 020 en regel 030.
040 t/m 140	010	Premieverdeling	Het fonds specificeert de diverse onderdelen van de totaal ontvangen premie naar de verschillende onderdelen in regel 040 t/m 140. Onderdelen die niet in een van de rubrieken vallen worden opgenomen op regel 130 "Premie overige premiecomponenten". Deze onderdelen moeten worden gespecificeerd en toegelicht op regel 150 (toelichting op overige premiecomponenten).
150	010	Toelichting op overige premiecomponenten	Wanneer er sprake is van overige premiecomponenten (regel 130) dan worden deze hier toegelicht.
160	010	Pensioengrondslagsom (parttime) waarover premie wordt geheven voor opbouw van ouderdoms- en eventueel nabestaandenpensioen vanaf pensioendatum	Het fonds vermeldt de pensioengrondslagsom op grond waarvan de feitelijk overeengekomen premie is bepaald.
170	010	Salarissom (parttime)	Het fonds vermeldt de salarissom op grond waarvan de feitelijk overeengekomen premie is bepaald.
180	010	Toelichting premiebepaling	Indien nodig licht het fonds de vaststelling van de premie hier toe.

Tabel J405: Premie Tariefstaat premiecomponenten

Inleiding
Per peildatum 31 december van het verslagjaar wordt voor negen maatmensen (drie leeftijden en drie pensioengevende salarissen) een overzicht gegeven van de premieverdeling over de verschillende premiecomponenten, als zouden deze maatmensen deelnemer zijn van de betreffende basispensioenregeling.

In het geval het fonds meerdere basispensioenregelingen uitvoert wordt deze staat ingevuld voor de grootste basispensioenregeling. Het gaat dan om de grootste basispensioenregeling in termen van premievolume. Het kan zijn dat binnen één basispensioenregeling voor bepaalde premiecomponenten verschillende premiestellingen voor verschillende deelpopulaties worden gevoerd, waarbij die deelpopulaties dan niet worden onderscheiden op grond van (alleen) de leeftijd. Bijvoorbeeld voor twee 35 jarigen uit verschillende deelpopulaties binnen die éne basispensioenregeling worden voor een bepaalde premiecomponent verschillende premiepercentages geheven en/of verschillende franchises gehanteerd. Mocht daarvan sprake zijn binnen de hiervoor bedoelde grootste basispensioenregeling, dan wordt deze staat ingevuld voor de grootste deelpopulatie (in termen van aantal deelnemers) binnen die grootste basispensioenregeling. Welke deelpopulatie is gehanteerd moet worden opgenomen in de toelichting op regel 180.
Een eventuele excedentregeling in een basispensioenregeling wordt in deze staat niet meegenomen. Ook een eventuele vrijwillige pensioenregeling wordt niet betrokken in deze staat.

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010	030 t/m 110	Totale premie op jaarbasis	Gegeven de leeftijd en gegeven het pensioengevend salaris vermeldt het fonds de totale premie op jaarbasis als zou deze persoon deelnemer zijn in de betreffende basispensioenregeling.
020 t/m 100	020 t/m 110	Premieverdeling	Voor elk van de van toepassing zijnde premiecomponent vermeldt het fonds voor de gegeven leeftijd en het gegeven pensioengevend salaris de bijbehorende premie. In kolom 20 vermeldt het fonds telkens de bij het premieonderdeel horende franchise.
110	030 t/m 110	Overige premiecomponenten	Hier wordt de overige premie vermeld die niet vermeld kan worden bij één van den andere genoemde premieonderdelen in deze staat. Bij deze overige premie wordt geen franchise opgevraagd.
120	020 t/m 110	Premie voor ouderdomspensioen en evt nabestaandenpensioen vanaf pensioendatum	Het fonds vermeldt voor de gegeven leeftijd en het gegeven pensioengevend salaris de premie bestemd voor het ouderdomspensioen en eventuele nabestaandenpensioen vanaf pensioendatum. In kolom 20 vermeldt het fonds de bijbehorende franchise.
130	010	Beschrijf alle premiecomponenten	Het fonds geeft voor alle premiecomponenten, die onderdeel uitmaken van “overige premiecomponenten” op regel 110, een korte omschrijving.

140	010	Hoeveel basispensioenregelingen voert het pensioenfonds uit?	Het fonds vermeldt het aantal basispensioenregelingen dat het uitvoert.
150	010	Voor welke basispensioenregeling (naam regeling) is deze staat ingevuld?	Het fonds vermeldt de naam van de basispensioenregeling waarvoor deze staat is ingevuld.
160	010	Wijken één of meerdere premiecomponenten meer dan 10% af?	In het geval het fonds deze staat voor de grootste basispensioenregelingen invult of voor een deelpopulatie binnen die grootste basispensioenregeling, dan kunnen premiecomponenten voor andere basispensioenregelingen die het fonds ook uitvoert of voor andere deelpopulaties van de grootste basispensioenregeling significant afwijken van de voor de maatmensen ingevulde premiebedragen in deze staat. Gaat het bij één of meerdere premiecomponenten om een afwijking van meer dan 10%, dan vermeldt het fonds dat hier.
170	010	Toelichting regel 160	Is het antwoord op regel 160 "ja", dan vermeldt het fonds om welke premiecomponent(en) het gaat en licht het fonds toe waardoor die afwijking(en) wordt (worden) veroorzaakt.
180	010	Algemene toelichting tariefstaat	Het fonds geeft hier eventueel nadere toelichting op datgene dat is ingevuld in deze "Premie Tariefstaat". Het fonds licht tevens toe welke deelpopulatie is gehanteerd voor de bepaling van de maatmensen.

Tabelgroep TG-JS11: Solvabiliteit

Rapportageset			Label
FTK-JS	Tabel	J501	Solvabiliteit en dekkingspositie (FTK)
WTP-JS	Tabel	J501B	Solvabiliteit en dekkingspositie (WTP)

In te vullen door:	Alle pensioenfondsen
Rapportageset	Tabel J501 geldt voor de FTK-JS rapportageset
Laatste wijziging tabelgroep:	September 2024
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024

Inleiding
In deze tabellen staat de solvabiliteit van het pensioenfonds centraal. Hieruit blijkt of het pensioenfonds voldoet aan de wettelijke eisen ten aanzien van het (minimaal) vereist eigen vermogen. In het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen staan nadere regels voor de bepaling van het minimaal vereist eigen vermogen en het vereist eigen vermogen. In het betreffende besluit staat ook welke vermogenscomponenten meetellen ´als onderdeel van het eigen vermogen´. In de jaarstaten wordt het totaal van de aanwezige vermogenscomponenten die aldus zijn aangemerkt aangeduid als de aanwezige solvabiliteit. Deze term wordt in dit hoofdstuk eveneens gehanteerd. Het pensioenfonds verantwoordt de aanwezige solvabiliteit in tabel J501.

De aanwezige solvabiliteit geldt als basisinformatie ter bepaling van de solvabiliteitspositie van het pensioenfonds. De aanwezige solvabiliteit is niet per definitie gelijk aan het eigen vermogen volgens tabel J301-1. De waarde van de immateriële activa behoort daar niet toe en de waarde van (de delen van) de achtergestelde leningen juist weer wel. Ook zijn nog andere correctieposten mogelijk.

Tabel J501: Solvabiliteit en dekkingspositie (geldt bij FTK-JS rapportageset)

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010	010	Eigen vermogen	Het fonds vult het bedrag van het eigen vermogen volgens de balans J301-1 in (regels 280 en 290)
020	010	Immateriële activa	Het fonds vult het bedrag van de immateriële activa. Dit komt overeen met het bedrag dat is opgenomen in de enkelvoudige balans (tabel J301-1, regel 010).
030	010	Achtergestelde leningen, voor zover bijdragend aan de solvabiliteit	Het fonds vult het bedrag in van de achtergestelde leningen voor zover die bijdragen aan de solvabiliteit.
050	010	Andere correctieposten solvabiliteit	Het pensioenfonds vermeldt hier eventuele andere correctieposten op het eigen vermogen, die noodzakelijk zijn om de aanwezige solvabiliteit te bepalen.

			Het pensioenfonds beoordeelt zelf – gegeven de bestaande wet- en regelgeving – welke correcties noodzakelijk zijn. Een correctiepost die een lagere solvabiliteit tot gevolg heeft, moet als een negatief bedrag worden vermeld. Een correctiepost die een hogere solvabiliteit tot gevolg heeft, moet als een positief bedrag worden vermeld. Indien het fonds een *positieve* correctie toepast, legt het fonds dit vooraf ter goedkeuring aan DNB voor.
055	010	Af: EV niet meetelllend voor toets aan MVEV	Bepaalde onderdelen van het Eigen Vermogen mogen niet meegerekend worden bij de bepaling van de aanwezige solvabiliteit. Het pensioenfonds beoordeelt zelf – gegeven de bestaande wet- en regelgeving – welke correcties noodzakelijk zijn.
060	010	Aanwezige solvabiliteit	Het fonds rapporteert de solvabiliteitspositie per ultimo verslagjaar (Eigen vermogen – Immateriële activa + Achtergestelde leningen voor zover bijdragend aan de solvabiliteit + Andere correctieposten – EV niet meetellend voor toets aan het MVEV).
070	010	Toelichting andere correctieposten solvabiliteit	Indien bij andere correctieposten solvabiliteit (regel 050) of bij EV niet meetellend voor toets aan MVEV (regel 055) een bedrag is ingevuld dan dient het fonds hier deze correcties toe te lichten.
150-081	010	Gedeelte Minimaal Vereist Eigen Vermogen voor pensioenregelingen waarbij door het fonds beleggingsrisico wordt gelopen (Besluit FTK art 11 lid 2)	De gegevens worden gerapporteerd conform Besluit FTK art 11 lid 2. Dit artikel luidt: Voor pensioenregelingen waarbij door het fonds beleggingsrisico wordt gelopen, wordt vier procent van het bedrag van de bruto technische voorzieningen vermenigvuldigd met de verhouding tussen de bruto technische voorzieningen onder aftrek van de overdrachten uit hoofde van verzekering en de bruto technische voorzieningen aan het eind van het afgelopen boekjaar. Dit verhoudingsgetal is ten minste vijfentachtig procent.
153-082	010	Gedeelte Minimaal Vereist Eigen Vermogen voor pensioenregelingen waarbij door het fonds geen beleggingsrisico wordt gelopen en de beheerslasten voor een periode van meer dan vijf jaar zijn vastgelegd	De gegevens worden gerapporteerd conform Besluit FTK art 11 lid 3. Dit artikel luidt: Voor pensioenregelingen waarbij door het fonds geen beleggingsrisico wordt gelopen en de beheerslasten voor een periode van meer dan vijf jaar zijn vastgelegd, wordt één procent van de technische voorzieningen aan het einde van het boekjaar gerekend, overeenkomstig het tweede li
154-083	010	Gedeelte Minimaal Vereist Eigen Vermogen voor pensioenregelingen waarbij door het fonds geen beleggingsrisico wordt gelopen en de beheerslasten voor een periode van vijf jaar of minder zijn vastgelegd	De gegevens worden gerapporteerd conform Besluit FTK art 11 lid 4. Dit artikel luidt: Voor pensioenregelingen waarbij door het fonds geen beleggingsrisico wordt gelopen en de beheerslasten voor een periode van vijf jaar of minder zijn vastgelegd, wordt vijfentwintig procent van de netto beheerslasten in verband met de bedrijfsuitoefening in het afgelopen boekjaar gerekend.
155-084	010	Gedeelte Minimaal Vereist Eigen Vermogen voor pensioenregelingen met risico kaptiaal bij overlijden	De gegevens worden gerapporteerd conform Besluit FTK art 11 lid 5. Dit artikel luidt: Voor pensioenregelingen met risicokapitaal bij overlijden, wordt 0,3 procent van het aanwezige risicokapitaal vermenigvuldigd met de verhouding tussen het risicokapitaal

			dat ten laste van het fonds blijft na aftrek van de overdrachten uit hoofde van verzekering en het risicokapitaal in het afgelopen boekjaar. Dit verhoudingsgetal is ten minste vijftig procent.
158-169	010	Gedeelte Minimaal Vereist Eigen Vermogen voor zover het fonds arbeidsongeschiktheidspensioen of premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid uitvoert	De gegevens worden gerapporteerd conform Besluit FTK art 11 lid 6. Dit artikel luidt: Voor zover het fonds arbeidsongeschiktheidspensioen of premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid uitvoert, wordt de hoogste uitkomst van de volgende berekeningen gerekend: a.achttien procent van de in het afgelopen boekjaar geboekte dan wel verdiende premies, naargelang welk bedrag het hoogst is en van de in rekening gebrachte poliskosten, voor zover deze premies en kosten niet meer bedragen dan € 50 miljoen, vermeerderd met zestien procent van deze premies en kosten voor zover deze meer bedragen dan € 50 miljoen. De uitkomst van deze berekening wordt vermenigvuldigd met de verhouding tussen de schaden die voor eigen rekening komen van het fonds na overdracht uit hoofde van verzekering en de bruto schaden in de afgelopen drie boekjaren. Dit verhoudingsgetal is ten minste vijftig procent; b.zesentwintig procent van de gemiddeld geboekte bruto schaden in de afgelopen drie boekjaren en van de gemiddelde toevoeging aan de schadevoorziening in deze jaren, voor zover deze schaden en toevoeging niet meer bedragen dan € 35 miljoen, vermeerderd met drieëntwintig procent van deze schaden en toevoeging, voor zover deze meer bedragen dan € 35 miljoen. De uitkomst van deze berekening wordt vermenigvuldigd met de verhouding tussen de schaden die voor eigen rekening komen van het fonds na overdracht uit hoofde van verzekering en de bruto schaden in de afgelopen drie boekjaren. Dit verhoudingsgetal is ten minste vijftig procent.
170-085	010	Aanpassing uitkomst van lid 6 indien de hoogste uitkomst van de berekeningen lager is dan in het afgelopen boekjaar	De gegevens worden gerapporteerd conform Besluit FTK art 11 lid 7. Dit artikel luidt: Indien de hoogste uitkomst van de berekeningen, bedoeld in het zesde lid, lager is dan in het afgelopen boekjaar, is de uitkomst ten minste gelijk aan de uitkomst van het afgelopen boekjaar vermenigvuldigd met de verhouding tussen de technische voorzieningen voor te betalen schaden onder aftrek van de overdrachten uit verzekering aan het einde van het afgelopen boekjaar en de technische voorzieningen voor te betalen schaden onder aftrek van de overdrachten uit verzekering aan het begin van het afgelopen boekjaar. Dit verhoudingsgetal is ten hoogste honderd procent.
080	010	Minimaal Vereist Eigen Vermogen (Besluit FTK art. 11a)	Het fonds rapporteert de som van de bedragen op regels 081, 082, 083, 084 en 085.

086	010	Toelichting op de berekening van het minimaal vereist eigen vermogen	Indien de berekeningswijze van het MVEV voor het pensioenfonds op bepaalde punten niet evident is licht het fonds de gehanteerde berekeningswijze op deze punten toe.
087	010	Minimaal Vereist Eigen Vermogen als % van de TV	Het fonds drukt de waarde van het MVEV uit als percentage van de totale technische voorziening . De TV is gelijk aan de som van de regels 310, 320 en 330 uit tabel J301-1.
180-190	010	Toetsing aanwezige solvabiliteit aan Minimaal Vereist Eigen Vermogen indien er geen beleggingsrisico door het fonds gelopen wordt.	De toetsing gebeurt conform Besluit FTK art 11a lid 4. Dit artikel luidt: 1. Een fonds dat pensioenregelingen uitvoert waarbij door het fonds geen beleggingsrisico wordt gelopen, beoordeelt op 31 december van ieder jaar of voldaan wordt aan de vereisten ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen. 2. Indien het fonds op 31 december niet voldoet aan de vereisten ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen, beoordeelt het fonds of het gemiddeld per het einde van de afgelopen twaalf kalendermaanden voldeed aan deze vereisten. 3. Een fonds dat zowel op 31 december als gemiddeld per het einde van de afgelopen twaalf kalendermaanden niet voldeed aan de vereisten ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen neemt direct maatregelen zodat het op 31 december voldoet aan de vereisten ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen.
192	010	Toelichting op de genomen maatregelen	Indien er sprake is van maatregelen zoals benoemd in Besluit FTK art 11a lid 3 licht het fonds deze toe.
090-194	010	Toetsing aanwezige solvabiliteit aan het Minimaal Vereist Eigen Vermogen indien er beleggingsrisico door het fonds gelopen wordt	Het fonds rapporteert de beleidsdekkingsgraad als het voortschrijdende gemiddelde van de dekkingsgraden van de afgelopen 12 maanden. Fondsen die zijn vrijgesteld van maandrapportages kunnen de beleidsdekkingsgraad gelijk stellen aan de aanwezige dekkingsgraad op balansdatum.
196		In welk jaar moeten er eventueel maatregelen genomen worden o.b.v. PW art 140 lid 1?	Op basis van PW art 140 lid 1 moet het pensioenfonds maatregelen nemen indien de beleidsdekkingsgraad zes maal opeenvolgend ligt onder het minimaal vereist eigen vermogen. Als de beleidsdekkingsgraad van het fonds ultimo jaar X voor het eerst onder het MVEV ligt rapporteert het fonds hier X+5. Als de beleidsdekkingsgraad van het fonds ultimo jaar X voor de tweede opeenvolgende keer onder het MVEV ligt rapporteert het fonds hier X+4. Enz.
100	010	Dekkingsgraad (%)	De dekkingsgraad wordt berekend uit de aanwezige solvabiliteit, technische voorzieningen voor risico fonds, technische voorzieningen afgedekt door garantiecontract en technische voorzieningen voor risico deelnemers. Het bedrag van de aanwezige solvabiliteit wordt gedeeld door de totale technische voorzieningen. Bij de uitkomst van deze deling wordt 1 opgeteld en vervolgens met 100% vermenigvuldigd.

130	010	Minimaal vereiste dekkingsgraad (%)	Het fonds rapporteert de minimaal vereiste dekkingsgraad per jaareinde. Hierbij wordt het minimaal vereist eigen vermogen conform artikel 11 van het Besluit FTK (zie ook regel 080) gedeeld door de som van de technische voorzieningen voor risico fonds, technische voorzieningen afgedekt door garantiecontract en technische voorzieningen voor risico deelnemers, plus 100%.
140	010	Reële dekkingsgraad (%)	Het fonds rapporteert de reële dekkingsgraad zoals bedoeld in artikel 7 Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepsregeling per jaareinde. Hieronder een voorbeeld voor de berekening van de reële dekkingsgraad.
			Voorbeeld Stel een pensioenfondsen heeft een beleidsdekkingsgraad van 100%. Bij een beleidsdekkingsgraad van 130% kan dit fonds volledige toeslag op basis van prijsinflatie verlenen. De reële dekkingsgraad van dit fonds is dan: $\frac{100,0\%}{130,0\%}$ = 76,9%
			Voor pensioenfondsen die (gedeeltelijk) herverzekerd zijn, verplichtingen voor risico deelnemer hebben of met onvoorwaardelijke toeslagverlening gelden de volgende berekeningswijzen: 1. Volledig herverzekerde fondsen Volledig herverzekerde fondsen moeten de reële dekkingsgraad op dezelfde manier berekenen als fondsen met technische voorzieningen voor risico van het fonds. Dit houdt in dat zij voor de berekening van de reële dekkingsgraad ook "de beleidsdekkingsgraad die is vereist voor voorwaardelijke toeslagverlening ter hoogte van de minimale verwachtingswaarde voor de groeivoet van het prijsindexcijfer" moeten vaststellen. Deze berekening komt uit artikel 137 van de Pensioenwet. NB de genoemde beleidsdekkingsgraad moet worden berekend per ultimo boekjaar, dus niet gemiddeld over 12 maanden. 2. Deels herverzekerde fondsen Omdat er geen onderscheid wordt gemaakt tussen wel of niet herverzekerd zijn (zie volledig herverzekerde fondsen) kan de berekening worden gemaakt alsof er geen sprake is van herverzekering. Voor de berekening van "de beleidsdekkingsgraad die is vereist voor voorwaardelijke toeslagverlening ter hoogte van de minimale verwachtingswaarde voor de groeivoet van het prijsindexcijfer" moet worden gerekend met een ondergrens van 110% voor het gehele fonds, ook al heeft het een vrijstelling om al bij een lagere ondergrens toeslag te verlenen. 3. Fondsen met uitsluitend verplichtingen voor risico deelnemer

			Deze fondsen hoeven geen reële dekkingsgraad te rapporteren aan DNB. 4. Fondsen met deels verplichtingen voor risico deelnemer Voor het gedeelte verplichtingen voor risico deelnemer is het niet mogelijk een reële dekkingsgraad te berekenen. Om voor het gehele fonds toch een reële dekkingsgraad te kunnen bepalen moet de reële dekkingsgraad voor het gedeelte verplichtingen voor risico deelnemer op 100% worden gesteld. 5. Fondsen met onvoorwaardelijke toeslagverlening Voor regelingen met onvoorwaardelijke toeslagverlening moet de reële dekkingsgraad als volgt worden berekend: De beleidsdekkingsgraad moet eerst worden herrekend zonder in de voorziening rekening te houden met de onvoorwaardelijke toeslag. Deze herrekende beleidsdekkingsgraad wordt vervolgens gedeeld door de beleidsdekkingsgraad die is vereist voor voorwaardelijke toeslagverlening ter hoogte van de minimale verwachtingswaarde voor de groeivoet van het prijsindexcijfer.

Tabelgroep TG-JS11A: Solvabiliteit WTP

In te vullen door:	Alle pensioenfondsen
Rapportageset	Tabel J501B geldt bij de WTP-JS rapportageset
Laatste wijziging tabelgroep:	September 2024
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024

Inleiding
In deze tabellen staat de solvabiliteit van het pensioenfonds centraal. Hieruit blijkt of het pensioenfonds voldoet aan de wettelijke eisen ten aanzien van het (minimaal) vereist eigen vermogen. In het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen staan nadere regels voor de bepaling van het minimaal vereist eigen vermogen en het vereist eigen vermogen. In het betreffende besluit staat ook welke vermogenscomponenten meetellen´als onderdeel van het eigen vermogen´. In de jaarstaten wordt het totaal van de aanwezige vermogenscomponenten die aldus zijn aangemerkt aangeduid als de aanwezige solvabiliteit. Deze term wordt in dit hoofdstuk eveneens gehanteerd. Het pensioenfonds verantwoordt de aanwezige solvabiliteit in tabel J501B.

De aanwezige solvabiliteit geldt als basisinformatie ter bepaling van de solvabiliteitspositie van het pensioenfonds. De aanwezige solvabiliteit is niet per definitie gelijk aan het eigen vermogen volgens tabel J301B. De waarde van de immateriële activa behoort daar niet toe en de waarde van (de delen van) de achtergestelde leningen juist weer wel. Ook zijn nog andere correctieposten mogelijk.

Tabel J501B: Solvabiliteit en dekkingspositie WTP (geldt bij WTP-JS rapportageset)

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010	010	Totaal toetsvermogen	Het fonds vult het bedrag van het toetsvermogen in volgens de balans WTP in.
020	010	Immateriële activa	Het fonds vult het bedrag van de immateriële activa. Dit komt overeen met het bedrag dat is opgenomen in enkelvoudige balans, tabel J301-1B.
030	010	Achtergestelde leningen, voor zover bijdragend aan de solvabiliteit	Het fonds vult het bedrag in van de achtergestelde leningen voor zover die bijdragen aan de solvabiliteit.
050	010	Andere correctieposten solvabiliteit	Het pensioenfonds vermeldt hier eventuele andere correctieposten op het eigen vermogen, die noodzakelijk zijn om de aanwezige solvabiliteit te bepalen. Het pensioenfonds beoordeelt zelf – gegeven de bestaande wet- en regelgeving – welke correcties noodzakelijk zijn. Een correctiepost die een lagere solvabiliteit tot gevolg heeft, moet als een negatief bedrag worden vermeld. Een correctiepost die een hogere solvabiliteit tot gevolg heeft, moet als een positief bedrag worden vermeld. Indien het fonds een *positieve* correctie toepast, legt het fonds dit vooraf ter goedkeuring aan DNB voor.

055	010	Af: EV niet meetelllend voor toets aan MVEV	Bepaalde onderdelen van het Eigen Vermogen mogen niet meegerekend worden bij de bepaling van de aanwezige solvabiliteit. Het pensioenfonds beoordeelt zelf – gegeven de bestaande wet- en regelgeving – welke correcties noodzakelijk zijn. NB De bestemmingsfondsen Solidariteitsreserve, Risicodelingsreserve en Compensatiedepot vallen hier niet onder. Deze posten zijn namelijk geen onderdeel van het Toetsvermogen dat het vertrekpunt is voor de berekening van de solvabiliteit.
060	010	Aanwezige solvabiliteit	Het fonds rapporteert de solvabiliteitspositie per ultimo verslagjaar (Eigen vermogen – Immateriële activa + Achtergestelde leningen voor zover bijdragend aan de solvabiliteit + Andere correctieposten – EV niet meetellend voor toets aan het MVEV).
070	010	Toelichting andere correctieposten solvabiliteit	Indien bij andere correctieposten solvabiliteit (regel 050) of bij EV niet meetellend voor toets aan MVEV (regel 055) een bedrag is ingevuld dan dient het fonds hier deze correcties toe te lichten.
150-081	010	Gedeelte Minimaal Vereist Eigen Vermogen voor pensioenregelingen waarbij door het fonds beleggingsrisico wordt gelopen (Besluit FTK art 11 lid 2)	De gegevens worden gerapporteerd conform Besluit FTK art 11 lid 2. Dit artikel luidt: Voor pensioenregelingen waarbij door het fonds beleggingsrisico wordt gelopen, wordt vier procent van het bedrag van de bruto technische voorzieningen vermenigvuldigd met de verhouding tussen de bruto technische voorzieningen onder aftrek van de overdrachten uit hoofde van verzekering en de bruto technische voorzieningen aan het eind van het afgelopen boekjaar. Dit verhoudingsgetal is ten minste vijfentachtig procent.
088	010	Tot welke datum zijn de beheerslasten vastgelegd?	Alleen pensioenfondsen die geen beleggingsrisico lopen hoeven deze vraag in te vullen. De uitkomst is bepalend voor of Besluit FTK artikel 11 lid 3 danwel lid 4 van toepassing is.
153-082	010	Gedeelte Minimaal Vereist Eigen Vermogen voor pensioenregelingen waarbij door het fonds geen beleggingsrisico wordt gelopen en de beheerslasten voor een periode van meer dan vijf jaar zijn vastgelegd	De gegevens worden gerapporteerd conform Besluit FTK art 11 lid 3. Dit artikel luidt: Voor pensioenregelingen waarbij door het fonds geen beleggingsrisico wordt gelopen en de beheerslasten voor een periode van meer dan vijf jaar zijn vastgelegd, wordt één procent van de technische voorzieningen aan het einde van het boekjaar gerekend, overeenkomstig het tweede lid.
154-083	010	Gedeelte Minimaal Vereist Eigen Vermogen voor pensioenregelingen waarbij door het fonds geen beleggingsrisico wordt gelopen en de beheerslasten voor een periode van vijf jaar of minder zijn vastgelegd	De gegevens worden gerapporteerd conform Besluit FTK art 11 lid 4. Dit artikel luidt: Voor pensioenregelingen waarbij door het fonds geen beleggingsrisico wordt gelopen en de beheerslasten voor een periode van vijf jaar of minder zijn vastgelegd, wordt vijfentwintig procent van de netto beheerslasten in verband met de bedrijfsuitoefening in het afgelopen boekjaar gerekend.
155-084	010	Gedeelte Minimaal Vereist Eigen Vermogen voor pensioenregelingen met risico kapitaal bij overlijden	De gegevens worden gerapporteerd conform Besluit FTK art 11 lid 5. Dit artikel luidt: Voor pensioenregelingen met risicokapitaal bij overlijden, wordt 0,3 procent van het aanwezige risicokapitaal vermenigvuldigd met de verhouding tussen het risicokapitaal dat ten laste van het fonds blijft na aftrek van de overdrachten uit hoofde van

			verzekering en het risicokapitaal in het afgelopen boekjaar. Dit verhoudingsgetal is ten minste vijftig procent.
158-169	010	Gedeelte Minimaal Vereist Eigen Vermogen voor zover het fonds arbeidsongeschiktheidspensioen of premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid uitvoert	De gegevens worden gerapporteerd conform Besluit FTK art 11 lid 6. Dit artikel luidt: Voor zover het fonds arbeidsongeschiktheidspensioen of premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid uitvoert, wordt de hoogste uitkomst van de volgende berekeningen gerekend: a.achttien procent van de in het afgelopen boekjaar geboekte dan wel verdiende premies, naargelang welk bedrag het hoogst is en van de in rekening gebrachte poliskosten, voor zover deze premies en kosten niet meer bedragen dan € 50 miljoen, vermeerderd met zestien procent van deze premies en kosten voor zover deze meer bedragen dan € 50 miljoen. De uitkomst van deze berekening wordt vermenigvuldigd met de verhouding tussen de schaden die voor eigen rekening komen van het fonds na overdracht uit hoofde van verzekering en de bruto schaden in de afgelopen drie boekjaren. Dit verhoudingsgetal is ten minste vijftig procent; b.zesentwintig procent van de gemiddeld geboekte bruto schaden in de afgelopen drie boekjaren en van de gemiddelde toevoeging aan de schadevoorziening in deze jaren, voor zover deze schaden en toevoeging niet meer bedragen dan € 35 miljoen, vermeerderd met drieëntwintig procent van deze schaden en toevoeging, voor zover deze meer bedragen dan € 35 miljoen. De uitkomst van deze berekening wordt vermenigvuldigd met de verhouding tussen de schaden die voor eigen rekening komen van het fonds na overdracht uit hoofde van verzekering en de bruto schaden in de afgelopen drie boekjaren. Dit verhoudingsgetal is ten minste vijftig procent.
170-085	010	Aanpassing uitkomst van lid 6 indien de hoogste uitkomst van de berekeningen lager is dan in het afgelopen boekjaar	De gegevens worden gerapporteerd conform Besluit FTK art 11 lid 7. Dit artikel luidt: Indien de hoogste uitkomst van de berekeningen, bedoeld in het zesde lid, lager is dan in het afgelopen boekjaar, is de uitkomst ten minste gelijk aan de uitkomst van het afgelopen boekjaar vermenigvuldigd met de verhouding tussen de technische voorzieningen voor te betalen schaden onder aftrek van de overdrachten uit verzekering aan het einde van het afgelopen boekjaar en de technische voorzieningen voor te betalen schaden onder aftrek van de overdrachten uit verzekering aan het begin van het afgelopen boekjaar. Dit verhoudingsgetal is ten hoogste honderd procent.
080	010	Minimaal Vereist Eigen Vermogen (Besluit FTK art. 11a)	Het fonds rapporteert de som van de bedragen op regels 081, 082, 083, 084 en 085.
086	010	Toelichting op de berekening van het minimaal vereist eigen vermogen	Indien de berekeningswijze van het MVEV voor het pensioenfonds op bepaalde punten niet evident is licht het fonds de gehanteerde berekeningswijze op deze punten toe.

087	010	Minimaal Vereist Eigen Vermogen als % van de TV	Het fonds drukt de waarde van het MVEV uit als percentage van de totale technische voorziening . De TV is gelijk aan de som van de regels 310 tm 334 uit tabel J301-1B.
180-190	010	Toetsing aanwezige solvabiliteit aan Minimaal Vereist Eigen Vermogen indien er geen beleggingsrisico door het fonds gelopen wordt.	De toetsing gebeurt conform Besluit FTK art 11a lid 4. Dit artikel luidt: 4. Een fonds dat pensioenregelingen uitvoert waarbij door het fonds geen beleggingsrisico wordt gelopen, beoordeelt op 31 december van ieder jaar of voldaan wordt aan de vereisten ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen. 5. Indien het fonds op 31 december niet voldoet aan de vereisten ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen, beoordeelt het fonds of het gemiddeld per het einde van de afgelopen twaalf kalendermaanden voldeed aan deze vereisten. 6. Een fonds dat zowel op 31 december als gemiddeld per het einde van de afgelopen twaalf kalendermaanden niet voldeed aan de vereisten ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen neemt direct maatregelen zodat het op 31 december voldoet aan de vereisten ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen.
192	010	Toelichting op de genomen maatregelen	Indien er sprake is van maatregelen zoals benoemd in Besluit FTK art 11a lid 3 licht het fonds deze toe.
090-194	010	Toetsing aanwezige solvabiliteit aan het Minimaal Vereist Eigen Vermogen indien er beleggingsrisico door het fonds gelopen wordt	Het fonds rapporteert de beleidsdekkingsgraad als het voortschrijdende gemiddelde van de dekkingsgraden van de afgelopen 12 maanden. Fondsen die zijn vrijgesteld van maandrapportages kunnen de beleidsdekkingsgraad gelijk stellen aan de aanwezige dekkingsgraad op balansdatum.
196		In welk jaar moeten er eventueel maatregelen genomen worden o.b.v. PW art 140 lid 1?	Op basis van PW art 140 lid 1 moet het pensioenfonds maatregelen nemen indien de beleidsdekkingsgraad zes maal opeenvolgend ligt onder het minimaal vereist eigen vermogen. Als de beleidsdekkingsgraad van het fonds ultimo jaar X voor het eerst onder het MVEV ligt rapporteert het fonds hier X+5. Als de beleidsdekkingsgraad van het fonds ultimo jaar X voor de tweede opeenvolgende keer onder het MVEV ligt rapporteert het fonds hier X+4. Enz.

Tabelgroep TG-JS11B: Toetswaarde

Rapportageset			Label
FTK-JS/WTP-JS	Tabel	J502-1	Toetswaarde solvabiliteit standaardmodel en partieel intern model
FTK-JS/WTP-JS	Tabel	J502-2	Aanvullende informatie risicofactoren
FTK-JS/WTP-JS	Tabel	J502-3	Toelichtingen toetswaarde solvabiliteit
FTK-JS/WTP-JS	Tabel	J503	Toetswaarde intern model

In te vullen door:	Alle pensioenfondsen
Laatste wijziging tabelgroep:	September 2024
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024

Inleiding
In deze tabellen staat de berekening van het vereist eigen vermogen van het pensioenfonds centraal. Hieruit blijkt of het pensioenfonds voldoet aan de wettelijke eisen ten aanzien van het vereist eigen vermogen. In het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen staan nadere regels voor de bepaling van het vereist eigen vermogen. In het betreffende besluit staat ook welke vermogenscomponenten meetellen ´als onderdeel van het eigen vermogen´.

Alleen fondsen die beleggingsrisico lopen vullen deze tabellen in. Voor fondsen die geen beleggingsrisico lopen is het vereist eigen vermogen niet van toepassing.

Tabel J502-1: Toetswaarde solvabiliteit standaardmodel en partieel intern model

Inleiding
Het fonds houdt bij de berekening van het vereist eigen vermogen rekening met de bepalingen in artikel 24 tot en met 26 Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling en bijlage 3 bij deze regeling. Voor een toelichting op de berekening verwijzen wij daarnaast naar Open Boek Toezicht op Eigen Vermogen - Pensioenfondsen (dnb.nl) en de onderliggende pagina's.

De toetswaarde solvabiliteit in tabel J502-1 is gedefinieerd als de afname van het vermogen als gevolg van het optreden van de verschillende stress scenario's. Het pensioenfonds geeft in de tabel voor elk van de risicofactoren S1 tot en met S6 en S10 aan wat het effect van de schok is op de solvabiliteit. De gerapporteerde uitkomst is steeds gelijk aan de absolute waardedaling van het vermogen als gevolg van de schok in de betreffende risicofactor en wordt gerapporteerd als positief

getal. Met toepassing van de "wortelformule" worden de scenario's samengevoegd. In tabellen J502-2 en J502-3 worden aanvullende aandachtspunten en toelichtingen bij de berekening gevraagd.

De toetswaarden worden zowel berekend vanuit de initiële positie (kolommen 020 en 040 "initieel") als vanuit de evenwichtspositie (kolommen 030 en 050 "evenwicht"). Bij de evenwichtspositie wordt verondersteld dat de aanwezige middelen zodanig zijn dat de aanwezige solvabiliteit precies gelijk is aan de toetswaarde solvabiliteit. Deze berekening vergt een iteratief proces. De bedragen onder "initieel" zijn de uitkomst van de eerste stap van het iteratieve proces om tot de evenwichtspositie te komen. De initiële toetswaarde en de toetswaarde in evenwicht worden zowel berekend op basis van de feitelijke beleggingsmix (actuele allocatie en actuele mate van renteafdekking) als op basis van het strategische beleggingsbeleid (normallocatie en strategische mate van renteafdekking), zoals dat is vastgelegd in de actuariële en bedrijfstechnische nota van het fonds.

Het pensioenfonds neemt alle balansposten (dus ook vorderingen en schulden, alsmede de balansposten voor risico deelnemers) integraal mee in de toets. De schokken brengen bij deze extra balansposten hoogstwaarschijnlijk hetzelfde effect teweeg bij activa en passiva, zodat de impact hiervan op de solvabiliteit niet materieel is. Als er sprake is van garanties afgegeven door het pensioenfonds, dan is er mogelijk wel sprake van een materiële impact. Een voorbeeld hiervan is een pensioenfonds dat een aanvullende pensioenregeling voor risico deelnemers uitvoert en een rendementsgarantie afgeeft op de inleg.

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010	010	Welk model gebruikt u bij de berekening van het Vereist Eigen Vermogen?	Het fonds geeft aan of voor de berekening van het vereist eigen vermogen gebruik wordt gemaakt van het standaardmodel, het standaardmodel aangevuld met een partieel intern model of van een intern model. Het fonds kiest voor standaardmodel aangevuld met een partieel intern model indien het fonds gebruik maakt van één of meer partieel interne modellen, zoals bedoeld in artikel 26 Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling.
020 en 030	010	Is S1 renterisico "feitelijk" gebaseerd op een rentestijging of daling?	Voor het bepalen van het S1 Renterisico worden beleggingen en verplichtingen opnieuw gewaardeerd tegen de geschokte rentecurves; een stijging en daling van de rentecurve. Het renterisico wordt vervolgens bepaald aan de hand van het voor het fonds in termen van netto verlies meest negatieve scenario. Op regel 020 en 030 geeft het fonds voor zowel de berekening op basis van de feitelijke beleggingsmix als voor de berekening op basis van de strategische beleggingsmix aan of het meest negatieve scenario is gebaseerd op een rentestijging of rentedaling. De correlaties die worden gebruikt dienen te worden om de toetswaarde solvabiliteit te berekenen zijn afhankelijk van deze keuze.
040 t/m 100	020 t/m 050	S1 Renterisico	Het fonds rapporteert op regels 040 t/m 090 de impact van de renteschok op de betreffende categorieën. Hierbij wordt uitgegaan van het op regel 020 en 030 gekozen rentescenario. Een waardestijging van een categorie wordt als positief getal gerapporteerd en een waardedaling als negatief getal.

			Het totaal renterisico op regel 100 is gelijk aan de absolute waardedaling van het eigen vermogen als gevolg van de schok in de rente en wordt gerapporteerd als een positief getal. Het is belangrijk dat de berekeningsmethode van het pensioenfonds aansluit op de karakteristieken van de beleggingen. Het fonds berekent de waardeverandering als gevolg van de renteschok door op de daadwerkelijke (alle verwachte) kasstromen per looptijd de relevante renteschok voor elke afzonderlijke looptijd op de bij die looptijd horende kasstroom toe te passen. Bijzondere aandacht is onder meer nodig in het geval van (embedded) optionaliteiten, complexe derivatenconstructies en gestructureerde producten. De omvang van de kasstromen kan dan bijvoorbeeld afhankelijk zijn van de rentestand. In de doorrekening van de stress scenario's moet de impact van deze veranderingen worden meegenomen bij de waardering. Het fonds verstrekt op regel 010 in tabel J502-3 een beschrijving van de berekening van het renterisico.
110 t/m 150	020 t/m 050	S2 Aandelen- en vastgoed risico	Het fonds rapporteert de absolute waardedaling van het vermogen als gevolg van de risicoscenario's voor aandelen ontwikkelde markten (inclusief beursgenoteerd vastgoed), aandelen opkomende markten, niet-beursgenoteerde aandelen en niet-beursgenoteerd vastgoed. Het totaal aandelen- en vastgoed risico wordt berekend door middel van een wortelformule en gerapporteerd op regel 150. Het risico dat voortvloeit uit actief beheer binnen de beleggingen in zakelijke waarden wordt gerapporteerd onder S10 actief beheer risico op regel 270. Het fonds verstrekt op regel 020 in tabel J502-3 toelichting op de invloed van eventuele derivaten op de uitkomst na de schok.
160 t/m 180	020 t/m 050	S3 Valutarisico	Het fonds rapporteert de absolute waardedaling van het vermogen als gevolg van de risicoscenario's voor valuta in ontwikkelde markten en in opkomende markten . Het totaal valutarisico wordt berekend door middel van een wortelformule en gerapporteerd op regel 180 (als positief getal). Het fonds geeft op regel 030 in tabel J502-3 een toelichting op onder meer de berekening en het effect van eventuele derivaten op de uitkomst na de schok.
190	020 t/m 050	S4 Grondstoffenrisico	Het fonds rapporteert de absolute waardedaling van het vermogen als gevolg van de schok in S4 grondstoffenrisico (als positief getal). Het fonds geeft op regel 040 in tabel J502-3 een toelichting op onder meer de berekening en het effect van eventuele derivaten op de uitkomst na de schok.

200 t/m 220	020 t/m 050	S5 Kredietrisico	Het fonds rapporteert de absolute waardedaling van het vermogen als gevolg van de schok in S5 kredietrisico (als positief getal). Het fonds geeft op regel 050 in tabel J502-3 een toelichting op de berekening van S5 kredietrisico.
230 t/m 260	020 t/m 050	S6 Verzekeringstechnisch risico	Het fonds rapporteert het verzekeringstechnisch risico en de drie onderliggende factoren, zijnde het 1-jaars procesrisico en de voor de gehele looptijd geldende trendsterfte-onzekerheid (TSO) en de negatieve stochastische afwijking (NSA). De gerapporteerde uitkomst is steeds gelijk aan de absolute waardedaling van het vermogen als gevolg van de schok en wordt gerapporteerd als positief getal. Het fonds geeft op regel 060 in tabel J502-3 een toelichting op de berekening van het verzekeringstechnisch risico.
270	020 t/m 050	S10 Actief beheer risico	Het fonds rapporteert de absolute waardedaling van het vermogen als gevolg van de schok in S10 Actief beheer risico (als positief getal). Het fonds geeft op regel 070 in tabel J502-3 een toelichting op de berekening van het actief beheer risico.
280	020 t/m 050	Overig risico	Indien het fonds hier overige risico's rapporteert dan licht het fonds deze toe op regel 080 in tabel J502-3.

290	020 t/m 050	Toetswaarde solvabiliteit in situatie ultimo verslagjaar op basis van standaardmodel	Het fonds rapporteert de toetswaarde solvabiliteit op basis van het standaardmodel (exclusief partieel intern model) met behulp van de wortelformule.
300	020 t/m 050	Uitkomst partieel intern model	Wanneer het fonds op regel 010 kolom 010 heeft aangegeven gebruik te maken van één of meer partieel interne modellen zoals bedoeld in artikel 26 Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling, dan rapporteert het fonds de uitkomst hiervan. Het partieel intern model wordt toegelicht op regel 090 in tabel J502-3.
310	020 t/m 050	Toetswaarde solvabiliteit in situatie ultimo verslagjaar inclusief partieel intern model	Wanneer het fonds gebruik maakt van één of meer partieel interne modellen dan rapporteert het fonds hier de toetswaarde solvabiliteit inclusief het partieel intern model. De aggregatie van het standaardmodel en het partieel intern model wordt toegelicht op regel 090 in tabel J502-3.

Tabel J502-2: Aanvullende informatie risicofactoren

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010 t/m 050	010	Modified duration	Het fonds rapporteert de modified duration van de technische voorzieningen, de vastrentende waarden exclusief en inclusief derivaten, het vreemd vermogen en de totale beleggingen inclusief derivaten. Onder vreemd vermogen worden andere voorzieningen, achtergestelde leningen en langlopende overige verplichtingen verstaan. De modified duration geeft de rentegevoeligheid van de beleggingen of technische voorzieningen voor kleine veranderingen van de rentecurve weer. De modified durations dienen te worden berekend volgens de instructies bij tabel K203.
060	020	Risicoscenario niet-beurgenoteerd vastgoed na correctie voor leverage	Het risicoscenario voor niet-beursgenoteerd indirect vastgoed wordt gebaseerd op het risicoscenario van -15% voor direct vastgoed, waarbij een correctie wordt toegepast voor de mate van financiering met vreemd vermogen. Wanneer het fonds belegt in niet-beursgenoteerd indirect vastgoed rapporteert het fonds hier het risicoscenario na deze correctie voor leverage (percentage) en licht het fonds deze toe op regel 020 in tabel J502-3.
070 t/m 120	030	Specificatie valutarisico	Het risicoscenario voor valutarisico maakt onderscheid tussen valuta in ontwikkelde markten en valuta in opkomende markten. Het pensioenfonds rapporteert zowel voor beleggingen voor risico pensioenfonds in ontwikkelde markten als voor beleggingen voor risico pensioenfonds in opkomende markten de waarde van de beleggingen in niet-Eurozone (regels 070 en 100), als de daarvan afgedekte waarde (regels 080 en

			110). Op regels 090 en 120 rapporteert het fonds de hieruit volgende netto risicoposities.
130 t/m 190	040 en 050	Marktwaarde VRW (excl. derivaten) en spread duration	Het fonds geeft op regel 130 t/m 190 een specificatie van de marktwaarde en spread duration per credit rating klasse van de vastrentende waarden (exclusief derivaten). Voor een toelichting op de credit rating klasses en de berekening van de spread duration verwijzen wij naar de aanwijzingen bij tabel K203.

Tabel J502-3: Toelichtingen toetswaarde solvabiliteit

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010	010	Toelichting bij berekening S1 renterisico	Het fonds verstrekt in de toelichting een beschrijving van de berekening van het renterisico, waarbij wordt ingegaan op eventuele aannames. Bijzondere aandacht is onder meer nodig in het geval van (embedded) optionaliteiten, complexe derivatenconstructies en gestructureerde producten.
020	010	Toelichting bij berekening S2 zakelijke waardenrisico	Het fonds verstrekt hier informatie over de berekening van S2 zakelijke waarden risico. Hierbij wordt in ieder geval ingegaan op de invloed van eventuele derivaten op de uitkomst na de schok. Deze informatie is noodzakelijk omdat door het gebruik van derivaten sprake kan zijn van niet-lineaire effecten op de balansposities. De uitkomst kan daardoor afwijken van een berekening waarbij als zakelijke-waardenschok enkel een percentage wordt losgelaten op een bedrag. Daarnaast worden eventuele aannames toegelicht. Daarnaast geeft het fonds een toelichting op het risicoscenario voor niet-beursgenoteerd indirect vastgoed na correctie voor leverage.
030	010	Toelichting bij berekening S3 valutarisico	Het fonds geeft hier een toelichting op onder meer de berekening en het effect van eventuele derivaten en worden eventuele aannames toegelicht.
040	010	Toelichting bij berekening S4 grondstoffenrisico	Het fonds geeft hier een toelichting op onder meer de berekening en het effect van eventuele derivaten en worden eventuele aannames toegelicht.
050	010	Toelichting bij berekening S5 kredietrisico	Het fonds geeft een toelichting op de berekening van S5 kredietrisico, waarbij in ieder geval wordt ingegaan op eventuele aannames.
060	010	Toelichting bij berekening S6 verzekeringstechnisch risico	Het fonds geeft in deze toelichting aan hoe de drie onderdelen van het verzekeringstechnisch risico (1-jaars procesrisico, TSO, NSA) zijn bepaald. Daarnaast licht het fonds de gekozen methodiek om op basis van deze drie elementen tot een totaalwaarde te komen toe.

070	010	Toelichting bij berekening S10 actief beheer risico	Het fonds geeft in de toelichting aan hoe de omvang van het actief beheer risico is bepaald. Wanneer het actief beheer risico is bepaald op basis van de tracking error dan wordt de hoogte van de tracking error in de toelichting benoemd.
080	010	Toelichting bij berekening overig risico	Het fonds geeft in de toelichting aan waaruit het gerapporteerde overig risico bestaat en hoe de omvang van het overig risico is bepaald.
090	010	Toelichting bij gebruik partieel intern model	Het fonds specificeert in de toelichting welke onderliggende risicofactoren en risicoscenario's zijn gebruikt. Indien van toepassing wordt een nadere (cijfermatige) uitsplitsing gegeven van de subtotalen die ten grondslag liggen aan het totaalbedrag. Daarnaast licht het fonds toe hoe de uitkomst van het standaardmodel en het partieel intern model zijn geaggregeerd.

Tabel J503: Toetswaarde intern model

In te vullen door:	Uitsluitend pensioenfondsen die toestemming hebben voor het toepassen van een intern model
Laatste wijziging tabelgroep:	Januari 2019
Laatste wijziging aanwijzing:	Januari 2019

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010	010	Toetswaarde solvabiliteit in situatie ultimo verslagjaar op basis van het intern model	Het pensioenfonds dat een intern model toepast rapporteert hier de toetswaarde solvabiliteit in de evenwichtssituatie op basis van de *feitelijke* beleggingsportefeuille ultimo verslagjaar.
020	010	Vereist eigen vermogen in evenwichtssituatie	Het pensioenfonds dat een intern model toepast rapporteert hier de toetswaarde solvabiliteit in de evenwichtssituatie op basis van de *strategische* beleggingsportefeuille ultimo verslagjaar.
030	010	Toelichting bij gebruik intern model	Het pensioenfonds licht de berekeningen van de toetswaarde solvabiliteit (initieel en in de evenwichtssituatie toe of voegt de toelichting als bijlage toe. Het pensioenfonds besteedt daarbij in ieder geval aandacht aan: - De risicofactoren die het meest bepalend zijn voor de uitkomst; - De aannames en parameterwaarden die het pensioenfonds als input hanteert; - De aanpassingen van de aannames en parameterwaarden ten opzichte van die van de vorige rapportage en de oorzaak van deze aanpassing. - Een toelichting op significante verschillen in de uitkomsten ten opzichte van vorige rapportages, zo mogelijk onderbouwd met een analyse.

Tabelgroep TG-JS12: Kasstromen

In te vullen door:	Alle pensioenfondsen met technische voorzieningen voor risico fonds
Rapportageset	Tabel J601-1 wordt gerapporteerd in de FTK-JS rapportageset
Laatste wijziging staat:	Januari 2019
Laatste wijziging aanwijzing:	Januari 2019

Inleiding
Het pensioenfonds verschaft in deze tabelgroep informatie over de actuariële grondslagen en methoden voor het vaststellen van de technische voorzieningen voor risico van het fonds. Daarnaast geeft het fonds inzicht in de nominale kasstromen van de technische voorzieningen.

Tabel J601-1: Nominale (niet-verdisconteerde) kasstromen voor risico fonds

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010 t/m 1200	010 t/m 040	Nominale (niet verdisconteerde) kasstromen	Het fonds geeft een overzicht van de nominale kasstromen ultimo verslagjaar voor het gehele fonds (kolom 040) en uitgesplitst naar actieve deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden (kolom 010 t/m 030). Hierbij wordt geen rekening gehouden met de opslag voor toekomstige uitvoeringskosten (netto niet verdisconteerde kasstromen). Verdiscontering van de onder deze vraag verantwoorde kasstromen met de rentetermijnstructuur per jaareinde van het verslagjaar geeft – eventueel na vermeerdering in verband met overige onderdelen van de technische voorzieningen, zoals een opslag voor toekomstige uitvoeringskosten – de omvang van de technische voorzieningen voor de betreffende groep deelnemers.

Tabelgroep TG-JS12A: Kasstromen WTP

In te vullen door:	Alle pensioenfondsen met technische voorzieningen voor risico fonds
Rapportageset	Tabel J601-1B wordt gerapporteerd in de WTP-JS rapportageset
Laatste wijziging staat:	September 2024
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024

Tabel J601-1B: Nominale (niet-verdisconteerde) kasstromen voor risico fonds onder WTP

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010 t/m 1200	010	Nominale (niet verdisconteerde) kasstromen	Deze tabel geldt alleen voor fondsen die een flexibele premieovereenkomst met vastgestelde uitkeringen voeren. Het fonds geeft een overzicht van de nominale kasstromen ultimo verslagjaar die behoren bij vastgestelde uitkeringen. Verdiscontering van de onder deze vraag verantwoorde kasstromen met de rentetermijnstructuur per jaareinde van het verslagjaar geeft – eventueel na vermeerdering in verband met overige onderdelen van de technische voorzieningen, zoals een opslag voor toekomstige uitvoeringskosten – de omvang van de technische voorzieningen voor de betreffende groep deelnemers.

Tabelgroep TG-JS12B: Modified duration en technische voorzieningen

In te vullen door:	Alle pensioenfondsen met technische voorzieningen voor risico fonds
Rapportageset	Tabel J601-2 wordt gerapporteerd in de FTK-JS rapportageset
Laatste wijziging staat:	September 2024
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024

Tabel J601-2: Modified duration en technische voorzieningen

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010 t/m 050	010	Technische voorzieningen	Het fonds vermeldt de omvang van de technische voorzieningen voor **risico fonds** ultimo verslagjaar uitgesplitst naar actieve deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden op regel 010 t/m 030. Het fonds vermeldt op regel 040 de omvang van de overige onderdelen van de technische voorzieningen voor risico fonds (als totaalbedrag). Dit zijn bijvoorbeeld voorzieningen voor toekomstige uitvoeringskosten en/of technische voorzieningen in verband met arbeidsongeschiktheid. De totale omvang van de technische voorzieningen voor risico fonds op regel 050 dient aan te sluiten bij het bedrag dat in de balans is opgegeven.
010 t/m 030 en 050	020	Modified duration technische voorzieningen risico fonds	Het fonds rapporteert de modified duration van de technische voorzieningen voor risico fonds, op totaalniveau en uitgesplitst naar actieve deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden. De modified duration van de technische voorzieningen wordt bepaald door de rentecurve met 1 basispunt te schokken. De waardeverandering van deze schok dient vervolgens met 100 vermenigvuldigd te worden.
040	030	Toelichting overige onderdelen technische voorzieningen voor risico fonds	Het fonds geeft hier een toelichting op de samenstelling van de overige onderdelen van de technische voorzieningen voor risico fonds.

Tabelgroep TG-JS12C: Persoonlijk pensioenvermogen/Technische voorzieningen per leeftijdsjaar

In te vullen door:	Alle pensioenfondsen
Rapportageset	Tabel J601-2B wordt gerapporteerd in de WTP-JS rapportageset
Laatste wijziging staat:	September 2024
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024

Tabel J601-2B: Persoonlijk pensioenvermogen/Technische voorzieningen per leeftijdsjaar

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010 t/m 740	010 t/m 040	Persoonlijk pensioenvermogen / Technische voorziening per leeftijdsjaar	Het fonds geeft een overzicht van het persoonlijke pensioenvermogen uitgesplitst naar actieve deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden (kolom 010-030) en naar leeftijd van de deelnemer (rij 010-740)De som van de waarden in deze kolommen sluit aan bij de waarde van de technische voorziening voor risico deelnemer (tabel J301-1B, regel 330). Kolom 040 geldt alleen voor fondsen die een flexibele premieovereenkomst met vastgestelde uitkeringen voeren. Het fonds geeft een overzicht van de technische voorziening uitgesplitst naar leeftijd van de deelnemer (rij 010-740). De som van de waarden in deze kolomn sluit aan bij de waarde van de technische voorziening voor risico fonds (tabel J301-1B, regel 310).

Tabelgroep TG-JS12D: Grondslagen technische voorzieningen

Rapportageset			Label
FTJ-JS/WTP-JS	Tabel	J601-3	Overlevingskansstelsel
FTJ-JS/WTP-JS	Tabel	J601-4	Gehanteerde tabel voor de leeftijdsafhankelijke correctiefactoren
FTJ-JS/WTP-JS	Tabel	J601-5	Grondslagen technische voorzieningen risico fonds

In te vullen door:	Alle pensioenfondsen met technische voorzieningen voor risico fonds
Laatste wijziging staat:	September 2024
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024

Tabel J601-3: Overlevingskansstelsel

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010	010	Gehanteerde overlevingstafel	Het fonds vermeldt de gehanteerde overlevingstafel. Het fonds maakt hiertoe een keuze uit de aangeboden mogelijkheden. Veelal zijn de sterftegrondslagen gebaseerd op een landelijke overlevingstafel in combinatie met een correctie voor het verschil tussen de verwachte sterfte van de pensioenfondspopulatie en de verwachte sterfte van de gehele Nederlandse bevolking. In dat geval vermeldt het fonds hier de landelijke overlevingstafel. De fonds specifieke correctie op de sterftekansen wordt verderop gerapporteerd.
020	010	Startjaar overlevingstafel	Het fonds rapporteert het startjaar van de gehanteerde overlevingstafel.
030 t/m 040	010	Leeftijdscorrectie man / vrouw	Het fonds geeft in hele jaren de leeftijdscorrectie voor mannen en vrouwen.
050	010	Welke overlevingstafel wordt door het pensioenfonds gehanteerd?	Indien het pensioenfonds bij de gehanteerde overlevingstafel (regel 010) "Anders" geeft gerapporteerd, dan geeft het fonds hier een toelichting op de gehanteerde overlevingstafel.

060	010	Wordt er gebruik gemaakt van leeftijdsafhankelijke correctiefactoren op de sterftekansen?	Het fonds geeft hier aan of het gebruik maakt van leeftijdsafhankelijke correctiefactoren op de sterftekansen uit de op rij 010 vermelde landelijke overlevingstafel. Als het fonds deze vraag met "Ja" beantwoord dan geeft het fonds op regel 070 t/m 120 een nadere toelichting op de gehanteerde correctiefactoren en het bijbehorende effect op de voorziening. De gehanteerde correctiefactoren worden gerapporteerd in tabel J601-4.
070	010	(Indicatief) effect leeftijdsafhankelijke correctiefactoren op de technische voorziening voor risico fonds (%)	Het fonds geeft hier een indicatie van het effect van het gebruik van leeftijdsafhankelijke correctiefactoren op de technische voorziening voor risico fonds. Hierbij wordt de voorziening inclusief leeftijdsafhankelijke correctiefactoren op de sterftekansen gedeeld op de voorziening waarbij geen correctie op de landelijke overlevingstafel is toegepast.
080	010	Wanneer zijn de leeftijdsafhankelijke correctiefactoren voor het laatst gewijzigd (JJJJ.MM.DD)?	Het fonds geeft hier aan op welke datum de leeftijdsafhankelijke correctiefactoren voor het laatst zijn gewijzigd.
090	010	Om welke reden heeft de laatste wijziging van de leeftijdsafhankelijke correctiefactoren plaatsgevonden?	Het fonds licht hier toe om welke reden de laatste wijziging van de leeftijdsafhankelijke correctiefactoren heeft plaatsgevonden. Tevens geeft het fonds aan wanneer er voor het laatst onderzoek is gedaan naar de passendheid van de correctiefactoren.
100	010	Door welk adviesbureau/uitvoerder zijn de leeftijdsafhankelijke correctiefactoren vastgesteld?	Hier geeft het fonds aan door welk adviesbureau/uitvoerder de leeftijdsafhankelijke correctiefactoren zijn vastgesteld.
110	010	Maakt u gebruik van een standaardtabel van een advieskantoor/uitvoerder zonder fondsspecifieke aanpassingen?	Als het fonds gebruikt maakt van leeftijdsafhankelijke correctiefactoren, dan geeft het op deze regel aan of gebruik wordt gemaakt van een generieke tabel van een advieskantoor/uitvoerder zonder fondsspecifieke aanpassingen. Deze regel dient alleen met 'Ja' te worden beantwoord als het fonds gebruik maakt van een generieke correctietabel van een advieskantoor/uitvoerder zonder dat hier op basis van fondsspecifieke waarnemingen of overwegingen aanpassingen op gemaakt zijn. In de volgende situaties dient in ieder geval met 'Nee' te worden beantwoord: - De correctietabel is gebaseerd op fondsspecifieke waarnemingen - De correctietabel is gebaseerd op waarnemingen bij een ander fonds - De generieke correctietabel van een advieskantoor/uitvoerder is op basis van fonds- of branchespecifieke waarnemingen verhoogd of verlaagd met een bepaalde schaalfactor - De generieke correctietabel wordt voor of vanaf bepaalde leeftijden niet toegepast Indien de afwijking van de generieke tabellen zich beperkt tot de wijze waarop de sterftekansen voor medeverzekerden worden gecorrigeerd, dan kan deze vraag met 'Ja' worden beantwoord.

120	010	Van welke standaardtabel maakt u gebruik?	Indien gebruik gemaakt wordt van een standaardtabel van een advieskantoor/uitvoerder dan geeft het fonds hier aan van welke standaardtabel gebruik wordt gemaakt.
130	010	Worden de tabellen man/vrouw ook gehanteerd voor de medeverzekerde?	Het fonds geeft aan of voor medeverzekerden dezelfde correctietabellen man/vrouw worden gebruikt als voor hoofdverzekerden. Onder medeverzekerde wordt in deze context verstaan: de partner van de hoofdverzekerde die aanspraak heeft op het (latent of ingegaan) partnerpensioen na overlijden van de hoofdverzekerde.

140	010	Toelichting op de wijze waarop de sterftekansen voor medeverzekerden worden gecorrigeerd.	Als voor medeverzekerden niet dezelfde correctietabellen man/vrouw worden gebruikt als voor hoofdverzekerden, dan geeft het fonds hier een toelichting op het verschil tussen de wijze waarop voor hoofd- en medeverzekerden wordt gecorrigeerd. Indien het voor de duidelijkheid en volledigheid nodig is om de correctiefactoren te vermelden, dan kan worden volstaan met de correctiefactoren man/vrouw op leeftijd 65, 75, 85 en 90.
150	010	Toelichting op de wijze waarop de leeftijdsafhankelijke correctiefactoren man/vrouw zijn vastgesteld	Het fonds geeft hier een toelichting op de gehanteerde correctietabel man/vrouw. Hierbij wordt in ieder geval ingegaan op: - de methode op basis waarvan de tabellen zijn vastgesteld - de gehanteerde brondata - de waarnemingsperiode (indien van toepassing) - het verslagjaar waarin de tabellen voor het laatst zijn vastgesteld - het verslagjaar waarin de tabellen opnieuw zullen worden vastgesteld (indien bekend).
170	010	Toelichting op de gehuwdheidsfrequenties	Het fonds geeft een toelichting op de gehanteerde partnerfrequenties bij de vaststelling van de technische voorzieningen. Er kan worden volstaan met een toelichting op een generieke tabel of een beschrijving van de fondsspecifieke tabel.

Tabel J601-4: Gehanteerde tabel voor de leeftijdsafhankelijke correctiefactoren

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
008 t/m 810	010 t/m 020	Correctiefactor man / vrouw	Indien gebruik gemaakt wordt van leeftijdsafhankelijke correctiefactoren, dan vult het fonds hier de gehanteerde correctiefactor voor mannen en vrouwen in. De correctiefactor wordt weergegeven in percentages (2 decimalen nauwkeurig), waarbij 1,00 aangeeft dat er geen correctie is op de sterftekans uit de landelijke sterftetafel.

Tabel J601-5: Grondslagen technische voorzieningen risico fonds

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010	010	Voorziening toekomstige uitvoeringskosten primo verslagjaar	Het fonds vermeldt de omvang van de voorziening voor toekomstige uitvoeringskosten aan het begin van het verslagjaar.
020	010	Toevoeging vanwege opslag toekomstige uitvoeringskosten in de premie	Het fonds vermeldt de toevoeging vanwege opslag toekomstige uitvoeringskosten in de premie.
030	010	Onttrekking vanwege dekking uitvoeringskosten in het verslagjaar	Het fonds vermeldt de onttrekking vanwege dekking uitvoeringskosten in het verslagjaar.
040	010	Overige mutaties (graag toelichten)	Het fonds vermeldt overige mutaties in het verloop van de voorziening voor toekomstige uitvoeringskosten.
050	010	Voorziening toekomstige uitvoeringskosten ultimo verslagjaar	Het fonds vermeldt de omvang van de voorziening toekomstige uitvoeringskosten per ultimo verslagjaar.
060	010	Toelichting op bepaling kostenvoorziening uitvoeringskosten.	Het fonds geeft een toelichting op de voorziening voor toekomstige uitvoeringskosten, waarbij in ieder geval wordt ingegaan op de volgende punten: - de wijze waarop de omvang van de voorziening voor toekomstige uitvoeringskosten is vastgesteld - de wijze waarop middelen aan deze voorziening worden toegevoegd - de wijze waarop middelen aan deze voorziening worden onttrokken - eventuele overige mutaties zoals gerapporteerd in regel 040 Indien er sprake is van meerdere voorzieningen voor toekomstige uitvoeringskosten, dan geeft het fonds een toelichting op de afzonderlijke voorzieningen, en de bijbehorende bedragen.
070	010	Welke vormen van arbeidsongeschiktheidsrisico worden afgedekt voor eigen rekening	Het fonds geeft aan welke vormen van arbeidsongeschiktheidsrisico worden afgedekt voor eigen rekening. Er is ook sprake van 'eigen rekening' indien het risico deels herverzekerd is, bijvoorbeeld via een stop-loss verzekering.
080	010	Hoe wordt in de voorziening rekening gehouden met arbeidsongeschiktheid?	Het fonds geeft een toelichting op de wijze waarop bij de vaststelling van de technische voorzieningen rekening is gehouden met de vormen van arbeidsongeschiktheidsrisico die worden afgedekt voor eigen rekening. Hierbij wordt ook toegelicht hoe er rekening wordt gehouden met zieke deelnemers die nog niet arbeidsongeschikt zijn gemeld of waarvan de status nog onduidelijk is (IBNR, Incurred But Not Reported of IBNER, Incurred But Not Enough Reported).
090	010	Welk bedrag is voor arbeidsongeschiktheid opgenomen in de technische voorziening?	Het fonds vermeldt het bedrag dat in de technische voorzieningen is opgenomen voor de vormen van arbeidsongeschiktheidsrisico die worden afgedekt voor eigen rekening.

100	010	Wordt in de technische voorziening rekening gehouden met toekomstige toeslagverlening?	Het fonds geeft aan of in de technische voorziening een bedrag voor toekomstige toeslagen is opgenomen. Deze voorziening hoeft niet het gehele fonds te betreffen, maar kan bijvoorbeeld ook alleen van toepassing zijn op een specifieke deelnemersgroep met een recht op een onvoorwaardelijke toeslagverlening.
110	010	Hoe is de voorziening voor toeslagverlening bepaald?	Indien in de technische voorziening rekening wordt gehouden met toekomstige toeslagverlening, dan geeft het fonds hier een toelichting op hoe deze voorziening is bepaald.
120	010	Is in de voorziening ultimo verslagjaar rekening gehouden met een verhoging (toeslag) van de aanspraken en rechten na balansdatum?	Het fonds geeft aan of in de technische voorziening ultimo verslagjaar rekening is gehouden met een verhoging (toeslag) van de aanspraken en rechten na balansdatum. Deze vraag betreft toeslagbesluiten, zoals gerapporteerd in tabel J604A, waarvan de besluitvorming voor balansdatum heeft plaatsgevonden en de ingangsdatum van de toeslagverlening na balansdatum ligt.
130	010	Welk bedrag is hiervoor opgenomen in de technische voorziening?	Indien in de technische voorziening rekening gehouden is met een verhoging van de aanspraken en rechten na balansdatum, dan meldt het fonds het bijbehorende bedrag dat vanwege de toeslagverlening aan de technische voorziening is toegevoegd.
140	010	Is in de voorziening ultimo verslagjaar rekening gehouden met een verlaging (korting) van de aanspraken en rechten na balansdatum?	Het fonds geeft aan of in de technische voorziening ultimo verslagjaar rekening is gehouden met een verlaging (korting) van de aanspraken en rechten na balansdatum. Deze vraag betreft kortingsbesluiten, zoals gerapporteerd in tabel J604A, waarvan de besluitvorming voor balansdatum heeft plaatsgevonden en de effectuering van de korting na balansdatum ligt. Daarnaast kan het hierbij ook gaan om onvoorwaardelijke kortingsbesluiten die ná balansdatum zijn genomen op grond van een dekkingstekort per balansdatum.
150	010	Welk bedrag is hiervoor onttrokken aan de technische voorziening?	Indien in de technische voorziening rekening is gehouden met een korting van aanspraken en rechten na balansdatum, dan vermeldt het fonds hier het bedrag waarmee de technische voorziening vanwege de korting is verlaagd.
160	010	Toelichting op bepaling voorziening toeslagverlening.	Hier kan het fonds indien nodig een nadere toelichting geven op de wijze waarop de toeslagverlening dan wel korting is verwerkt in de technische voorziening.
162	010	Worden er uniseksgrondslagen gebruikt?	Het fonds geeft aan of er uniseksgrondslagen worden gebruikt.
164	010	Zo ja, hoe worden deze (technisch) vastgesteld?	Het fonds beschrijft hoe de actuariële uniseksgrondslagen worden afgeleid van de sekseafhankelijke actuariële grondslagen en welke fondsspecifieke karakteristieken en kenmerken daarbij worden gehanteerd.
166	010	Indien nee, wat is de reden dat hier geen gebruik van wordt gemaakt?	Als het fonds binnen zijn uitvoering nergens gebruik maakt van uniseksgrondslagen, dan licht het fonds toe waarom dit het geval is.
170	010	Zijn de grondslagen voor de technische voorziening gewijzigd?	Het fonds geeft aan of de grondslagen voor de vaststelling van de technische voorzieningen in het verslagjaar zijn gewijzigd. Indien deze vraag met “Ja” wordt beantwoord dan geeft het fonds een toelichting op de volgende regel.

			Let op: deze vraag gaat over het geheel aan grondslagen voor de vaststelling van de technische voorzieningen (waaronder sterfte, gehuwdheidsfrequentie, kosten, arbeidsongeschiktheid en toeslagen).
180	010	Toelichting op de wijziging van de grondslagen technische voorziening	Hier geeft het fonds een toelichting op de grondslagen die in het verslagjaar zijn gewijzigd en geeft aan wat de gevolgen hiervan zijn voor de omvang van de technische voorziening.
190	010	Welke bijzonderheden zijn verder nog relevant met betrekking tot de voorzieningen?	Het fonds geeft een toelichting op de overige bijzonderheden die relevant zijn met betrekking tot de grondslagen voor het vaststellen van de technische voorzieningen.

Tabelgroep TG-JS12E: Projectierendement en tariefstaat PPV

Rapportageset			Label
WTP-JS	Tabel	J601-6	Projectierendement
WTP-JS	Tabel	J601-7	Tariefstaat aanwending persoonlijk pensioenvermogen

In te vullen door:	Alle pensioenfondsen
Laatste wijziging staat:	September 2024
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024

Tabel J601-6: Projectierendement

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010 t/m 1000	010	Projectierendement	Het fonds rapporteert het ingerekende toekomstig rendement voor de vaststelling van variabele uitkeringen, per looptijd in hele jaren. Dit is het daadwerkelijke, na verwerking van eventuele op- en afslagen, projectierendement.
010 t/m 1000	020	Risico-opslag in het projectierendement	Het fonds rapporteert de risico-opslag ten opzichte van de risicovrije rente die eventueel is gehanteerd.
010 t/m 1000	030	Risico-afslag in het projectierendement	Het fonds rapporteert de risico-afslag ten opzichte van de risicovrije rente die eventueel is gehanteerd.
010 t/m 1000	040	Inflatie-afslag in het projectie rendement	Het fonds rapporteert de inflatie-afslag die eventueel is gehanteerd.

Tabel J601-7: Tariefstaat aanwending persoonijk pensioenvermogen

Inleiding
Per peildatum 31 december van het verslagjaar wordt voor drie maatmensen (drie leeftijden) een overzicht gegeven van de hoogte van de ouderdomspensioenuitkering op jaarbasis bij aanwending van een persoonlijk pensioenvermogen van € 100.000 bij betreffende leeftijd in de basispensioenregeling. In het geval het fonds meerdere basispensioenregelingen uitvoert wordt deze staat ingevuld voor de grootste basispensioenregeling. Het gaat dan om de grootste basispensioenregeling in termen van premievolume. Het is dezelfde basispensioenregeling waarvoor ook J405 (Premie Tariefstaat) is ingevuld. Dit kan een SPR of een FPR regeling zijn.

Voor de uitkering op jaarbasis wordt uitgegaan van een nominale uitkering, dus zonder vooraf bepaalde toekomstige stijgingen of dalingen. Mocht bij de aanwending van een persoonlijk vermogen in betreffende basispensioenregeling wel sprake zijn van vooraf bepaalde toekomstige stijgingen en/of dalingen, dan wordt daar bij het invullen van deze staat dus van geabstraheerd.

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010	020 t/m 070	Hoogte van de ouderdomspensioenuitkering op jaarbasis – variabele uitkering in SPR- of in FPR-basisregeling	Hier gaat het om de aanwending van een persoonlijk pensioenvermogen van €100.000 voor een variabele uitkering in een SPR- of in een FPR-basispensioenregeling. Het fonds vermeldt bij de betreffende leeftijd de hoogte van de ouderdomspensioenuitkering op jaarbasis bij aanwending voor alleen een ouderdomspensioen en bij aanwending voor een ouderdomspensioen met een meeverzekerd nabestaandenpensioen ter grootte van 70% van het ouderdomspensioen.
010	080 t/m 130	Hoogte van de ouderdomsuitkering op jaarbasis – vastgestelde uitkering in FPR-basisregeling	Indien van toepassing gaat het hier om de aanwending van een persoonlijk pensioenvermogen van €100.000 voor een vastgestelde uitkering in een FPR-basispensioenregeling. Het fonds vermeldt bij de betreffende leeftijd de hoogte van de ouderdomspensioenuitkering op jaarbasis bij aanwending voor alleen een ouderdomspensioen en bij aanwending voor een ouderdomspensioen met een meeverzekerd nabestaandenpensioen ter grootte van 70% van het ouderdomspensioen.
020	020 t/m 070	Aandeel ter financiering van de uitkering – variabele uitkering in SPR – of in FPR-basisregeling	Het fonds vermeldt welk deel van de €100.000 nodig is voor de financiering van sec de betreffende variabele uitkering, dus niet de financiering van andere componenten, zoals bijvoorbeeld een aandeel in de solidariteits-/risicodelingsreserve.
020	080 t/m 130	Aandeel ter financiering van de uitkering – vastgestelde uitkering in FPR-basisregeling	Indien van toepassing vermeldt het fonds welk deel van de €100.000 nodig is voor de financiering van sec de betreffende vastgestelde uitkering, dus niet de financiering van andere componenten, zoals bijvoorbeeld een aandeel in de risiocdelingsreserve.
030	020 t/m 070	Aandeel ter financiering van andere componenten – variabele uitkering in SPR – of in FPR-basisregeling	Het fonds vermeldt welk deel van de €100.000 bij de aanwending nodig is voor de financiering van de andere componenten, zoals bijvoorbeeld een aandeel in de solidariteits-/risiocdelingsreserve.
030	080 t/m 130	Aandeel ter financiering van andere componenten – vastgestelde uitkering in FPR-basisregeling	Indien van toepassing vermeldt het fonds welk deel van de €100.000 bij de aanwending nodig is voor de financiering van de andere componenten, zoals bijvoorbeeld een aandeel in de risiocdelingsreserve.

040	010	Beschrijf de andere component(en) in het geval van een variabele uitkering in de SPR- of FPR-basisregeling	Het fonds beschrijft welke andere componenten onderdeel zijn van de op regel 30 vermelde bedragen.
050	010	Beschrijf de andere component(en) in het geval van een vastgestelde uitkering in de FPR-basisregeling	Het fonds beschrijft welke andere componenten onderdeel zijn van de op regel 30 vermelde bedragen.
060	010	Toelichting	Het fonds geeft hier eventueel nadere toelichting op datgene dat is ingevuld in deze "Tariefstaat aanwending persoonlijk pensioenvermogen".

Tabelgroep TG-JS13: Premiespecificatie garantiecontracten

Tabel	J603	Premiespecificatie garantiecontract

In te vullen door:	Uitsluitend pensioenfondsen die één of meer garantiecontract(en) met een herverzekeraar zijn aangegaan
Rapportageset	Tabel J603 wordt in FTK-JS en WTP-JS rapportageset ingevuld
Laatste wijziging tabelgroep:	Januari 2019
Laatste wijziging aanwijzing:	Januari 2019

Tabel J603: Premiespecificatie garantiecontract

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010 t/m 030	010	Feitelijk betaalde premie en resultaatgerelateerde korting	Het fonds rapporteert de feitelijk betaalde premie op regel 020. Op regel 010 geeft het fonds aan of in het verslagjaar al dan niet een resultaat gerelateerde korting is verleend (ja/nee). In het geval van een resultaat gerelateerde korting rapporteert het fonds deze op regel 030. Het fonds hoeft daarbij niet te corrigeren voor een administratiekostenkorting, die de herverzekeraar bijvoorbeeld heeft verstrekt in verband met de omvang van het contract.
040 t/m 100	010	Onderverdeling bruto premie	Het fonds rapporteert de bruto premie op regel 040 en splitst deze uit naar de verschillende onderdelen waarop deze betrekking heeft op regels 050 t/m 100. Het fonds specificeert garantiepremie en/of administratiekosten alleen indien de verzekeraar deze separaat in rekening heeft gebracht door de herverzekeraar. Indien de kostenopslagen een integraal onderdeel vormen van het gehanteerde tarief verwerkt het pensioenfonds de kosten als onderdeel van de bruto premie voor opbouw, toeslagverlening etc. Op regel 090 geeft het pensioenfonds aan welk deel van de bruto premie betrekking heeft op het saldo van de in- en uitgaande waardeoverdrachten. De tarieven, die de herverzekeraar hanteert, wijken in de regel af van de wettelijke grondslagen voor waardeoverdracht. Het fonds zal ofwel een aanvullende premie verschuldigd zijn ofwel er zal sprake zijn van vrijval van waarde bij waardeoverdracht. Voor zover deze aanvullende premie en vrijval van waarden in de feitelijk betaalde herverzekeringspremie verwerkt zijn wordt dat hier gespecificeerd. Voor zover het

			pensioenfonds en de herverzekeraar de aanvullende premie en de vrijval van waarden in verband met waardeoverdracht direct met elkaar verrekenen, mag het fonds deze direct verrekende bedragen desgewenst onder de waardeoverdrachten verwerken in de rekening van baten en lasten. Het fonds hoeft deze dan niet bij de garantiepremie te specificeren.

Tabelgroep TG-JS14: Toeslagverlening per reglement

In te vullen door:	Alle pensioenfondsen
Rapportageset	Tabel J604A wordt ingevuld in de FTK-JS en WTP-JS rapportageset
Laatste wijziging tabelgroep:	Januari 2019
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024

Tabel J604A: Gegevens met betrekking tot toeslagverlening

Inleiding

Deze tabel geldt voor FTK-fondsen en daarnaast voor WTP-fondsen met een FPR-regeling met vastgestelde uitkeringen.

Het fonds verstrekt in tabel J604A informatie over de toeslagverlening waartoe het bestuur van het pensioenfonds in het verslagjaar een besluit heeft genomen. Het betreft zowel voorwaardelijke en onvoorwaardelijke toeslagen, als korting (negatieve toeslag). De feitelijke ingangsdatum van de toeslag kan buiten het betreffende verslagjaar vallen. Ook als het fonds geen (doelgericht) toeslagbeleid kent, moet deze tabel worden ingevuld.

Indien het fonds diverse pensioenregelingen uitvoert, vult het pensioenfonds per regeling een kolom in. De pensioenregelingen waarover het fonds rapporteert, sluiten aan bij tabel K602 (FTK-fondsen) resp. K603 (WTP-fondsen). Het fonds rapporteert in ieder geval over de toeslagverlening bij regelingen waarvan de omvang van de technische voorzieningen tenminste 5% van de totale omvang van de technische voorzieningen van het fonds is en/of waarvan het aantal actieve deelnemers ten minste 5% is van het totale aantal actieve deelnemers van het fonds.

De vragen op regels 020 t/m 430 hebben betrekking op de toeslagen en kortingen voor actieve deelnemers. Regels 440 t/m 850 bevatten dezelfde vragen over gewezen deelnemers en pensioengerechtigden. Voor de aanwijzingen bij regels 440 t/m 850 verwijzen wij naar de aanwijzingen bij regel 020 t/m 430.

Wanneer in de aanwijzing bij deze tabel wordt verwezen naar Artikel 137 Pensioenwet dan wordt hiermee ook artikel 132 Wet verplichte beroepspensioenregeling bedoeld.

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
N/A	#	Naam regeling	Elke regeling die het fonds voert, wordt in een aparte kolom opgevoerd. De naamgeving van elke regeling moet consistent zijn in de tijd én met de reglementenrapportage K602 danwel K603.
010	#	Betreft het een volledige eindloonregeling?	Bij een eindloonregeling hoeft alleen informatie te worden verstrekt over toeslagen ten behoeve van de gewezen deelnemers en gepensioneerden. Tevens dient het fonds eventuele kortingsbesluiten met betrekking tot actieve deelnemers te rapporteren.
020 t/m 040	#	Type toeslagregeling en maatstaf	Het fonds rapporteert op regel 020 het type toeslagregeling dat volgens het pensioenreglement van toepassing is (onvoorwaardelijk, voorwaardelijk of een combinatie voorwaardelijk/onvoorwaardelijk). De bijbehorende maatstaf wordt gerapporteerd op regel 030 en/of 040.
050	#	Toelichting Maatstaf	Het fonds verstrekt hier de exacte specificatie van de gekozen (on)voorwaardelijke maatstaf. Wanneer bijvoorbeeld "Algemene prijsontwikkeling" als voorwaardelijke maatstaf op regel 040 is gerapporteerd, dan kan een specificatie hiervan zijn: "CBS consumentenprijsindex alle huishoudens, afgeleid, periode september jaar t-1 – september jaar t". Het fonds geeft tevens een toelichting op het geambieerde percentage waarmee het de voorwaardelijke maatstaf volgt. Indien de ambitie niet is uitgedrukt in een maatstaf maar in een vast toeslagpercentage, vermeldt het fonds dit percentage.

Toeslagbesluiten

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
060,120	#	Datum toeslagbesluit	Het fonds rapporteert hier alle toeslagbesluiten in het verslagjaar die tot een verhoging van de pensioenaanspraken en -rechten hebben geleid, met uitzondering van toegekende inhaaltoeslagen en eenmalige toeslagen, ook als de ingangsdatum van de toeslagverlening na balansdatum ligt. Het pensioenfonds rapporteert de datum van de toeslagbesluiten op regels 060 / 120. Wanneer de voorwaardelijke toeslagverlening gedeeltelijk wordt gefinancierd uit een toeslagdepot en gedeeltelijk uit de algemene middelen dan worden beide delen als aparte toeslagbesluiten gerapporteerd. Het fonds licht het toeslagbesluit toe op regel 180. Indien sprake is van een combinatie van voorwaardelijk en onvoorwaardelijke toeslagverlening, bestaat de toegekende toeslag uit twee componenten. De voorwaardelijke en het onvoorwaardelijke delen worden als aparte toeslagbesluiten gerapporteerd. Voor het voorwaardelijke deel worden de gegeven instructies voor

			voorwaardelijke toeslagverlening gevolgd. Voor het onvoorwaardelijke deel is het benodigd vermogen voor toekomstbestendige indexatie (regel 110, 170) gelijk aan nul. Het fonds licht het toegekende percentage van de voorwaardelijke en onvoorwaardelijke maatstaf toe op regel 180.
070,130	#	Toegekend percentage	Het fonds rapporteert het toegekende percentage toeslag.
080,140	#	Realisatie voorwaardelijke maatstaf	Het fonds rapporteert de hoogte van de voorwaardelijke maatstaf.
090,150	#	Percentage t.o.v. voorwaardelijke maatstaf	Als sprake is van voorwaardelijke toeslagverlening, dan vermeld het fonds hoe de toegekende toeslag zich verhoudt tot de voorwaardelijke maatstaf. *Voorbeeld* Stel een fonds hanteert een toeslagbeleid met prijsindex als maatstaf. De realisatie van de prijsindex is 1%. Het fonds kent 0,3% indexatie toe. Het fonds vult het volgende in: Toegekend percentage (regel 070): 0,3% Realisatie voorwaardelijke maatstaf (regel 080): 1% Percentage t.o.v. voorwaardelijke maatstaf (regel 090): 30% (= 0,3% / 1%) Benodigd vermogen voor toeslagverlening (regel 110): Vermogen dat nodig is om jaarlijks 30% van de prijsindex toe te kennen. In de berekening van dit vermogen wordt voor de prijsindex niet de realisatie (1%) gehanteerd, maar wordt voor de prijsindex rekening gehouden met de parameters in artikel 23a Besluit FTK.
100,160	#	Ingangsdatum toeslagverlening	Hier vermeldt het fonds de ingangsdatum van de toeslagverlening.
110,170	#	Benodigd vermogen voor toekomstbestendige indexatie	Als sprake is van voorwaardelijke toeslagverlening, dan rapporteert het fonds het benodigd vermogen voor toekomstbestendige indexatie. Dit is het vermogen dat nodig is om in de toekomst het percentage ten opzichte van de maatstaf jaarlijks toe te kunnen toekennen. Notabene: het gaat hierbij om het bedrag dat benodigd is om het in het boekjaar verleende percentage van de maatstaf toekomstbestendig te kunnen verlenen en dus niet om het bedrag dat benodigd is om de volledige maatstaf toekomstbestendig te kunnen verlenen. Wanneer de voorwaardelijke toeslagverlening wordt gefinancierd uit een toeslagdepot waar op basis van artikel 15a en 15b Besluit FTK de regels voor toekomstbestendige indexatie niet op van toepassing zijn, dan vult het fonds bij het betreffende toeslagbesluit nul in bij benodigd vermogen voor toekomstbestendige indexatie. Het fonds licht dit toe op regel 180. Wanneer op grond van Artikel 137, lid 3 Pensioenwet de regels voor toekomstbestendige indexatie zoals beschreven in lid 2 niet van toepassing zijn, dan vult het fonds bij het betreffende toeslagbesluit nul in bij benodigd vermogen voor toekomstbestendige

			indexatie. Het fonds licht op regel 180 toe waarom de regels voor toekomstbestendige indexatie niet van toepassing zijn.
180, 600	#	Toelichting op het (de) toeslagbesluit(en)	Het fonds geeft een toelichting op de toeslagbesluiten. Hierbij wordt in ieder geval ingegaan op: - eventuele voorwaardelijke toeslagverlening die gedeeltelijk wordt gefinancierd uit een toeslagdepot en gedeeltelijk uit de algemene middelen; - eventuele toeslagbesluiten waar sprake is van een combinatie van voorwaardelijk en onvoorwaardelijke toeslagverlening; - eventuele toeslagverlening waar de regels voor toekomstbestendige indexatie niet van toepassing zijn.

Kortingsbesluiten

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
190,220	#	Datum kortingsbesluit	Het fonds rapporteert onvoorwaardelijk vastgestelde kortingen waarover in het verslagjaar een definitief kortingsbesluit is genomen, ook als de ingangsdatum van de korting na balansdatum ligt. Er wordt hier ook gerapporteerd over onvoorwaardelijke kortingsbesluiten die ná balansdatum zijn genomen op grond van een dekkingstekort per balansdatum en die vanwege uiting RJ 2013-6 van de Raad voor de Jaarverslaglegging zijn verwerkt in de jaarrekening van het fonds.
200,230	#	Kortingspercentage	Het fonds rapporteert het kortingspercentage.
210,240	#	Ingangsdatum korting	Hier rapporteert het fonds de ingangsdatum van de korting
250	#	Toelichting op het (de) kortingsbesluit(en)	Het fonds licht het kortingsbesluit toe, waarbij in ieder geval wordt vermeld of er sprake is van differentiatie tussen groepen (en zo ja op welke manier wordt gedifferentieerd), en welke aanspraken eventueel niet worden gekort. Ook wordt toegelicht op welke grond het bestuur heeft besloten tot een korting en op basis van welke beleidsdekkingsgraad (hoogte en peildatum) het besluit tot korten is genomen. In geval een definitief kortingsbesluit na balansdatum afwijkt van de gerapporteerde korting in het herstelplan, dan geeft het fonds een toelichting op het verschil.

Eenmalige toeslag

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
260	#	Is in het verslagjaar een eenmalige toeslag toegekend?	Het fonds geeft aan of het bestuur in het verslagjaar een besluit heeft genomen, dat tot een eenmalige uitkering leidt in het verslagjaar of in een ander jaar.

270	#	Datum besluit tot verlening eenmalige toeslag	Het fonds rapporteert de datum waarop het besluit tot verlening van eenmalige toeslag is genomen.
280	#	Toegekende eenmalige toeslag	Het fonds rapporteert de toegekende eenmalige toeslag.
290	#	Datum toekenning eenmalige toeslag	Het fonds rapporteert de datum waarop de eenmalige toeslag wordt toegekend.
300	#	Benodigd vermogen voor toekomstbestendige indexatie	Het fonds rapporteert het bij de eenmalige toeslag behorende benodigd vermogen voor toekomstbestendige indexatie. Wanneer de eenmalige indexatie niet hoeft te voldoen aan de regels voor toekomstbestendige indexatie dan rapporteert het fonds een benodigd vermogen van nul en licht het fonds op regel 310 toe waarom de regels voor toekomstbestendige indexatie niet van toepassing zijn.
310	#	Toelichting op de eenmalige toegekende toeslag	Het fonds vermeldt in deze toelichting aan welke groepen van deelnemers, gewezen deelnemers en gepensioneerden de toeslag is toegekend en waaruit de toeslag bestond (bijv. percentage, vast bedrag). Het fonds vermeldt tevens op welke wijze aan gewezen deelnemers een vergelijkbare toeslag is verleend als de eenmalige toeslag die gepensioneerden ontvangen. Het pensioenfonds vermeldt daarbij ook het bedrag waarmee de technische voorzieningen voor gewezen deelnemers toeneemt.

Inhaaltoeslag

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
320	#	Is in het verslagjaar inhaaltoeslag verleend?	Inhaaltoeslagen zijn toeslagen die worden toegekend op grond van artikel 137, lid 2, sub c Pensioenwet. Het fonds geeft hier aan of in het verslagjaar inhaaltoeslag is verleend.
330	#	Datum besluit tot verlening van inhaaltoeslag	Het fonds rapporteert de datum waarop het besluit tot verlening van inhaaltoeslag is genomen.
340	#	Verleende inhaaltoeslag	Het fonds rapporteert de hoogte van de verleende inhaaltoeslag.
350	#	Ingangsdatum inhaaltoeslag	Het fonds rapporteert de ingangsdatum van de inhaaltoeslag.
360	#	Benodigd vermogen voor inhaaltoeslag	Het fonds rapporteert, ten behoeve van de toetsing aan de wettelijke eisen voor incidentele toeslagverlening, het benodigde vermogen voor de inhaaltoeslag. Wanneer de inhaaltoeslag niet hoeft te voldoen aan de voorwaarden zoals genoemd in artikel 137, lid 2, sub c Pensioenwet, dan rapporteert het fonds een benodigd vermogen van nul en licht het fonds op regel 370 toe waarom de regels voor inhaaltoeslag niet van toepassing zijn. Indien de regels voor inhaaltoeslag wel van toepassing zijn dan is het benodigd vermogen gelijk aan de aangroei van de technische voorziening door de inhaaltoeslag.
370	#	Toelichting op de inhaaltoeslag	Het fonds geeft een toelichting op het besluit tot verlenen van inhaaltoeslag.

Indexatie achterstand

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
380 t/m 420	#	Indexatie achterstand	Het fonds verstrekt informatie over eventueel toegekende toeslagen en over het verloop van de cumulatieve indexatieachterstand. Leidraad bij het invullen van deze regels is de mate van inhaalindexatie die de deelnemers eventueel nog tegemoet kunnen zien. De cumulatieve achterstand wordt bepaald met inachtneming van de reglementaire bepalingen ter zake (zoals een eventueel reglementair maximum voor de toekenning van inhaaltoeslagen of een eventueel reglementair bepaalde maximale termijn waarover inhaaltoeslagen worden verleend). Als in het reglement geen termijn is vermeld, dan wordt teruggegaan tot het moment waarop de mogelijkheid tot het geven van inhaalindexatie is ingesteld.
430	#	Toelichting op de indexatie achterstand	Het fonds geeft een toelichting op de indexatie achterstand. Indien er sprake is van een "Overige mutatie indexatieachterstand" op regel 410, dan licht het fonds dit hier ook toe.

Gewezen deelnemers en pensioengerechtigden

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
440 t/m 850	#	Gewezen deelnemers en pensioengerechtigden	De vragen op regels 020 t/m 430 hebben betrekking op actieve deelnemers. Regels 440 t/m 850 bevatten dezelfde vragen over gewezen deelnemers en pensioengerechtigden. Voor de aanwijzingen bij regels 440 t/m 850 verwijzen wij naar de aanwijzingen bij regel 020 t/m 430.

Tabelgroep TG-JS14B: Toeslagverlening en toetsing aan de indexatieregel

In te vullen door:	Alle pensioenfondsen
Rapportageset	Tabel J604B wordt ingevuld in de FTK-JS rapportageset
Laatste wijziging tabelgroep:	Januari 2019
Laatste wijziging aanwijzing:	Januari 2019

Tabel J604B: Gegevens met betrekking tot voorwaardelijke toeslagverlening en toetsing aan de indexatieregels

Inleiding
Het pensioenfonds vult deze tabel op fondsniveau in. Het pensioenfonds verstrekt in tabel J604B informatie over de verleende voorwaardelijke toeslagverlening en de verleende inhaaltoeslag in het verslagjaar. Wanneer in de aanwijzing bij deze tabel wordt verwezen naar Artikel 137 Pensioenwet dan wordt hiermee ook artikel 132 Wet verplichte beroepspensioenregeling bedoeld.

Voorwaardelijke toeslagverlening

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010	010	Is er in het verslagjaar sprake geweest van voorwaardelijke toeslagverlening.	Het fonds geeft aan of in het verslagjaar sprake is geweest van voorwaardelijke toeslagverlening en/of inhaaltoeslag. Wanneer deze vraag met 'nee' beantwoord wordt dan hoeven de vragen op regels 020 t/m 120 niet ingevuld te worden. Wanneer er wel sprake is geweest van voorwaardelijke toeslagverlening maar de regels voor toekomstbestendige indexatie niet van toepassing zijn, dan vult het fonds bij deze vraag 'ja' in en neemt het fonds in de toelichting op regel 120 op waarom de regels voor toekomstbestendige indexatie niet van toepassing zijn. Regels 020 t/m 110 hoeven in dit geval niet ingevuld te worden.
020	010	Datum ijkmoment voor toetsing aan indexatieregel	Hier rapporteert het fonds de rekendatum voor het vaststellen van de toekomstbestendigheid van de indexatie.
030	010	Stand beleidsdekkingsgraad op ijkmoment	Hier rapporteert het fonds de beleidsdekkingsgraad op het ijkmoment.
040	010	Toeslagdrempel	Hier rapporteert het fonds de toeslagdrempel. De toeslagdrempel is gelijk aan 110% tenzij door DNB ontheffing is verleend aan het fonds. Indien de gehanteerde toeslagdrempel ongelijk is aan 110% dan geeft het fonds een (kwantitatieve) toelichting op de hoogte van de toeslagdrempel op regel 120.
050	010	Beleidsdekkingsgraad - Toeslagdrempel	Het bedrag op deze regel is gelijk aan regel 030 minus regel 040.

060	010	Aanwezige Technische Voorziening	Hier rapporteert het fonds de hoogte van de aanwezige technische voorziening op ijkmoment. Eventuele inconsistenties tussen de hier gehanteerde technische voorzieningen en eerdere rapportages worden toegelicht op regel 120.

070	010	Beschikbaar vermogen voor toeslag vanuit beleidsdekkingsgraad	Het beschikbaar vermogen voor toeslag vanuit de beleidsdekkingsgraad is gelijk aan (Beleidsdekkingsgraad – Toeslagdrempel) x Aanwezige technische voorziening (regel 060 vermenigvuldigd met regel 050). Wanneer de beleidsdekkingsgraad lager is dan de toeslagdrempel dan is het beschikbaar vermogen negatief.
080	010	Overige middelen tbv toeslag (niet vallend onder artikel 15a en 15b Besluit FTK)	Op deze regel rapporteert het fonds, indien van toepassing, de overige middelen (buiten de dekkingsgraad) die beschikbaar zijn voor toeslagverlening. Hieronder vallen toeslagdepots waarvoor de regels voor toekomstbestendige indexatie wél van toepassing zijn. Toeslagdepots waar op basis van artikel 15a en 15b Besluit FTK de regels voor toekomstbestendige indexatie niet op van toepassing zijn worden hier buiten beschouwing gelaten.
090	010	Totaal beschikbaar vermogen voor toeslag	Het fonds vermeldt het totaal voor toeslag beschikbare vermogen (de som van de regels 070 en 080, met een minimum van nul).
100	010	Benodigd vermogen voor toekomstbestendige indexatie	Het fonds rapporteert hier het benodigd vermogen voor toekomstbestendige indexatie. Het benodigd vermogen voor toekomstbestendige indexatie op fondsniveau in tabel J604B komt in principe overeen met het totaal van de benodigde vermogens voor toekomstige indexatie per regeling in tabel J604A. Verschillen ontstaan wanneer niet alle regelingen worden gerapporteerd in tabel J604A in verband met een beperkte omvang van de technische voorziening of aantal deelnemers. In deze situatie licht het fonds dit toe op regel 120.
110	010	Beschikbaar vermogen -/- benodigd vermogen	Dit onderdeel wordt berekend als het totaal beschikbaar vermogen voor toeslag (regel 090) minus het benodigd vermogen voor toekomstbestendige indexatie met betrekking tot het verslagjaar (regel 100). Indien blijkt dat het beschikbare vermogen lager is dan het benodigde vermogen, is er aanleiding te veronderstellen dat niet is voldaan aan de regels voor toekomstbestendige indexatie. In deze situaties is vereist dat het fonds op regel 120 een toelichting verstrekt op de toekomstbestendigheid van de verleende indexatie.
120	010	Toelichting op de voorwaardelijke toeslagverlening	Het fonds geeft een toelichting op de verleende voorwaardelijke toeslagverlening. Hierbij wordt in ieder geval ingegaan op: - de toekomstbestendigheid van de verleende indexatie indien uit regel 110 blijkt dat het beschikbare vermogen lager is dan het benodigde vermogen; - de berekening van de gehanteerde hoogte van de toeslagdrempel (regel 040) indien deze niet gelijk is aan 110%;

			- eventuele inconsistenties tussen de gehanteerde hoogte van de technische voorziening op regel 050 en in eerdere rapportages; - eventuele voorwaardelijke toeslagverlening waar de regels voor toekomstbestendige indexatie niet van toepassing zijn; - eventuele verschillen tussen het benodigd vermogen voor toekomstbestendige indexatie op fondsniveau in tabel J604B en het totaal van de benodigde vermogens voor toekomstige indexatie per regeling in tabel J604A.

Inhaaltoeslag

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
130	010	Is er in het verslagjaar sprake geweest van inhaaltoeslag?	Het fonds geeft aan of er al dan niet sprake is geweest van inhaaltoeslag[2]. Wanneer deze vraag met 'nee' beantwoord wordt dan hoeven de vragen op regels 140 t/m 200 niet ingevuld te worden. Wanneer er wel sprake is geweest van inhaaltoeslag maar de regels voor incidentele toeslagverlening niet van toepassing zijn, dan vult het fonds bij deze vraag 'ja' in en neemt het fonds in de toelichting op regel 200 op waarom de regels voor incidentele toeslagverlening niet van toepassing zijn. Regels 140 t/m 190 hoeven in dit geval niet ingevuld te worden.
140	010	Benodigd vermogen voor volledige reguliere toeslag	Hier rapporteert het fonds het vermogen dat nodig is om naar de toekomst toe volledige indexatie toe te kennen. Het vermogen dat nodig is om naar de toekomst toe volledige indexatie toe te kennen wordt bepaald door voor alle regelingen de toekomstbestendige indexatie te berekenen op basis van de volledige maatstaf. Wanneer de voorwaardelijke toeslagverlening (gedeeltelijk) wordt gefinancierd uit een toeslagdepot waar op basis van basis van artikel 15a en 15b Besluit FTK de regels voor toekomstbestendige indexatie niet op van toepassing zijn dan wordt voor het vermogen alleen het deel van de toekomstbestendige indexatie meegenomen dat uitkomt boven de waarde van het depot.
150	010	Vereist eigen vermogen	Op deze regel rapporteert het fonds het vereist eigen vermogen in euro's.
160	010	Totaal beschikbaar vermogen voor inhaaltoeslag	Het vermogen dat beschikbaar is voor toeslagverlening wordt berekend als: maximum(totaal beschikbaar vermogen voor toeslag – maximum(benodigd vermogen voor volledige toeslag; vereist eigen vermogen-(toeslagdrempel – 100%);0)

[2] In de Pensioenwet wordt hiervoor de term incidentele toeslagverlening gebruikt.

170	010	Beschikbaar voor aanwending inhaaltoeslag (1/5e deel)	Op deze regel wordt het voor inhaaltoeslag beschikbare vermogen berekend. Deze waarde is 1/5e deel van het totaal beschikbaar vermogen voor inhaaltoeslag (1/5 van regel 160).
180	010	Benodigd vermogen voor inhaaltoeslag	Het fonds rapporteert het benodigd vermogen behorend bij de verleende inhaaltoeslag. Het benodigd vermogen voor inhaaltoeslag op fondsniveau komt in principe overeen met het totaal van de benodigde vermogens voor inhaaltoeslag per regeling in tabel J604A. Verschillen ontstaan wanneer niet alle regelingen worden gerapporteerd in tabel J604A (in verband met een beperkte omvang van de technische voorziening of aantal deelnemers). In deze situatie licht het fonds dit toe op regel 200.
190	010	Maximaal aan te wenden -/- benodigd	Dit onderdeel wordt berekend aan de hand van het totaal beschikbaar vermogen voor inhaaltoeslag en het benodigd vermogen voor inhaaltoeslag met betrekking tot het verslagjaar. Indien blijkt dat het beschikbare vermogen lager is dan het benodigde vermogen, is er aanleiding te veronderstellen dat niet is voldaan aan de regels voor incidentele toeslagverlening. In deze situaties is vereist dat het fonds op regel 200 een toelichting verstrekt op hoe met de verleende inhaaltoeslag is voldaan aan de wettelijke vereisten.
200	010	Toelichting op het vermogen inhaaltoeslag	Het fonds geeft een toelichting op de verleende inhaaltoeslag. Hierbij wordt in ieder geval ingegaan op: - hoe voldaan wordt aan de wettelijke vereisten, indien uit regel 190 blijkt dat het totaal beschikbaar vermogen voor inhaaltoeslag lager is dan het benodigd vermogen voor inhaaltoeslag; - eventuele inhaaltoeslag waar de regels voor incidentele toeslag niet van toepassing zijn; - eventuele verschillen tussen het benodigd vermogen voor toekomstbestendige indexatie op fondsniveau in tabel J604B en het totaal van de benodigde vermogens voor toekomstige indexatie per regeling in tabel J604A.

Toeslagendepot / bestemmingsreserve

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
210	010	Is er sprake van een toeslagendepot dat voldoet aan de voorwaarden in artikel 15a en 15b Besluit FTK?	Het fonds geeft aan of er al dan niet sprake is van een toeslagendepot dat voldoet aan de voorwaarden van artikel 15a en 15b Besluit FTK (waardoor de regels van toekomstbestendige indexatie niet van toepassing zijn). Wanneer deze vraag met 'nee' beantwoord wordt dan hoeven de vragen op regels 220 t/m 270 niet ingevuld te worden.

220 t/m 270	010	Verloop toeslagendepot (welke voldoet aan de voorwaarden in artikel 15a en 15b Besluit FTK)	Op regels 220 t/m 260 wordt het verloop van het toeslagendepot gerapporteerd. Op regel 270 licht het fonds toe hoe is voldaan aan de voorwaarden in artikel 15a en 15b Besluit FTK. Daarbij wordt in ieder geval het volgende vastgelegd: 1) de reden voor de instelling van het toeslagendepot; 2) de financiering van het toeslagendepot; 3) een omschrijving van de groep die toeslag krijgt uit het toeslagendepot; en 4) onder welke voorwaarden toeslag wordt verleend uit het toeslagendepot. Indien er sprake is van 'Overige mutaties toeslagendepot gedurende verslagjaar' (regel 250) dan wordt dit tevens op regel 270 toegelicht.
280	010	Is er sprake van een bestemmingsreserve niet vallend onder artikel 15a en 15b Besluit FTK?	Het fonds geeft aan of er al dan niet sprake is van een bestemmingsreserve niet vallend onder artikel 15a en 15b Besluit FTK (waardoor de regels van toekomstbestendige indexatie wel van toepassing zijn). Wanneer deze vraag met 'nee' beantwoord wordt dan hoeven de vragen op regels 290 t/m 340 niet ingevuld te worden.
290 t/m 340	010	Verloop bestemmingsreserve (niet vallend onder artikel 15a en 15b Besluit FTK)	Op regels 290 t/m 330 wordt het verloop van de bestemmingsreserve gerapporteerd. Op regel 340 geeft het fonds een toelichting op de bestemmingsreserve. Hierbij wordt in ieder geval ingegaan op: 1) de financiering van het toeslagdepot; 2) een omschrijving van de groep die toeslag krijgt uit het toeslagendepot; en 3) de voorwaarden waaronder toeslag wordt verleend uit het toeslagdepot.

Tabelgroep TG-JS15: Technische analyse

Rapportageset			Label
FTK-JS	Tabel	J605-1	Technische analyse
FTK-JS	Tabel	J605-2	Toelichtingen technische analyse

In te vullen door:	Alle pensioenfondsen
Laatste wijziging tabelgroep:	Januari 2019
Laatste wijziging aanwijzing:	Januari 2019

Inleiding
Het fonds verstrekt in deze tabel een technische analyse. De analyse is erop gericht inzicht te verschaffen in de mate waarin de verschillende bronnen hebben bijgedragen aan het resultaat (saldo van baten en lasten) in het verslagjaar. De tabel biedt eveneens inzicht in de ontwikkeling van de technische voorzieningen gedurende het verslagjaar. Het is uitdrukkelijk de bedoeling dat in dit overzicht duidelijk onderscheid gemaakt wordt tussen enerzijds financiële baten en lasten (kolommen 010 en 020, zijnde financiële stromen) en anderzijds actuariële baten en lasten (kolommen 030 en 040, zijnde mutaties in de technische voorzieningen).

Binnen de kolommen baten en lasten is er op enkele plaatsen sprake van een soort 'double entry accounting': een bate wordt onder een bepaald bestedingsdoel (bijvoorbeeld premie) onttrokken als last om vervolgens onder een ander bestedingsdoel (bijvoorbeeld kosten) opnieuw als bate te worden geboekt. Dit wordt onder andere gebruikt om zuiver inzicht te krijgen in de aanwending van de ontvangen premiebijdragen voor de afzonderlijke bestedingsdoeleinden. Door deze vorm van 'double entry accounting' sluiten de afzonderlijke totalen van de kolommen baten en lasten uit tabel J605-1 niet noodzakelijkerwijs aan op de totalen in de interne actuariële analyse van het fonds.

Als het fonds overige baten, lasten of mutaties van de technische voorzieningen verantwoordt, is het van belang dat een concrete en indien nodig cijfermatige toelichting wordt gegeven in de bijbehorende toelichtingsvelden in tabel J605-2.

Tabel J605-1: Technische analyse

Saldo uit hoofde van beleggingsopbrengsten

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010 en 020	010	Directe en indirecte beleggingsopbrengsten (exclusief kosten)	Het fonds rapporteert op regel 010 de totale directe beleggingsopbrengsten en op regel 020 de totale indirecte beleggingsopbrengsten (waardestijgingen en -dalingen van de beleggingen). Het fonds gaat daarbij uit van bruto opbrengsten zonder te salderen met de kosten van het vermogensbeheer. Dit geldt ook voor de kosten vermogensbeheer die in de praktijk worden verrekend met de beleggingswaarde (bijvoorbeeld in een beleggingsfonds). Let op: Merk op dat in tabel J605 een andere – meer uitgebreide – definitie wordt toegepast voor kosten vermogensbeheer dan in de baten- en lastenrekening (tabel J401). Zie hiertoe de toelichting op de kosten vermogensbeheer op regel 040. Indien de kosten vermogensbeheer verschillen tussen de tabellen J401 en J605, zullen ook de bruto directe beleggingsopbrengsten mogelijk van elkaar verschillen. De netto directe beleggingsopbrengsten (opbrengsten minus kosten) worden immers niet beïnvloed door de definitie van de kosten vermogensbeheer.
030	010	Rentelasten vreemd vermogen (negatief bedrag onder baten)	Het fonds rapporteert de rentelasten vreemd vermogen, waaronder begrepen rentelasten op achtergestelde leningen of rentelasten in verband met rekening courantverhoudingen met andere partijen, als negatief bedrag onder baten.
040	010	Kosten vermogensbeheer (negatief bedrag onder baten)	Het fonds vermeldt de totale kosten vermogensbeheer als negatief bedrag onder baten. De totale kosten vermogensbeheer (ten aanzien van zowel de directe als de indirecte beleggingsopbrengsten) hebben zowel betrekking op de kosten waarvoor een factuur wordt ontvangen, als de kosten die ten laste worden gebracht van de waarde van de beleggingen. Voor de onderdelen van de totale kosten vermogensbeheer die niet exact bij het fonds bekend zijn, wordt een zo goed mogelijke benadering gegeven.
050	010	Resultaatdeling uhv risicoherverzekering of garantiecontract (alleen interestcomponent)	Het fonds vermeldt een eventuele resultaatdeling uit hoofde van een garantiecontract of een herverzekeraar voor zover dit resultaatdeling op intrest (rendement) betreft. Hierbij wordt rekening gehouden met een eventuele toe- of afname van een vordering uit hoofde van deze resultaatdeling in het verslagjaar. Eventuele resultaatdelingen betreffende overlijden of arbeidsongeschiktheid komen terug onder 'Saldo uit hoofde van kanssystemen' (regel 550 en 610).
060	030 en 040	Benodigde intresttoevoeging technische voorzieningen	Het fonds stelt de benodigde interesttoevoeging aan de technische voorzieningen voor risico fonds (kolom 030) over het verslagjaar vast door gebruik te maken van de eerstejaars spot rate, volgend uit de door DNB gepubliceerde RTS per jaareinde van het vorige verslagjaar.

			Het fonds vermeldt in kolom 040 de benodigde intrest/rendementstoevoeging aan de technische voorzieningen voor risico deelnemers; dit is in het algemeen gelijk aan de beleggingsopbrengsten voor rekening en risico van de deelnemers.
070	030 en 040	Mutatie technische voorzieningen uit hoofde van wijziging rentetermijnstructuur	Het fonds rapporteert de mutatie van de technische voorzieningen voor risico fonds (kolom 030) als gevolg van de overgang van de RTS zoals die per jaareinde van het vorige verslagjaar van toepassing was, naar de nieuwe RTS per einde van het verslagjaar. De mutatie van de technische voorzieningen voor risico deelnemer (kolom 040) is in het algemeen nihil; de waardeverandering door interest en rendement wordt op regel 060 kolom 040 vermeld.
080	050	Saldo beleggingsopbrengsten	Het fonds vermeldt het saldo uit hoofde van beleggingsopbrengsten. Dit saldo is het totaal van de baten minus de lasten minus de mutaties in de technische voorzieningen.

Saldo uit hoofde van premie

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
090	010	Totaal ontvangen premies (exclusief inkoop regeling voor inhaalpensioen VPL)	Het fonds vermeldt de totaal in het verslagjaar ontvangen premie exclusief de ontvangen premie voor een inkoopregeling in het kader van de wet VPL (die wordt op regel 800 verantwoord). Het bedrag op deze regel sluit in principe aan bij tabel J403-5. Indien dit niet het geval is, geeft het fonds een toelichting op J605-2, regel 020.
100	020	Betaalde premies risicoherverzekering	Indien het pensioenfonds bepaalde risico´s (zoals overlijden of arbeidsongeschiktheid) heeft herverzekerd, vermeldt het de betaalde premies aan een herverzekeraar als last. Herverzekeringspremies worden bruto verantwoord en niet gesaldeerd met eventuele resultaatdeling of ontvangen uitkeringen uit de risicoherverzekering. Deze posten zijn onder 'Saldo uit hoofde van kanssystemen' separaat opgenomen.
110	020	Betaalde premies garantiecontract (zonder te salderen met waardeoverdrachten)	Het fonds vermeldt het bedrag dat het fonds aan de herverzekeraar verschuldigd is in verband met een garantiecontract, zonder daarbij rekening te houden (salderen) met betaalde en ontvangen overdrachtssommen in verband met inkomende en uitgaande waardeoverdrachten uit hoofde van een garantiecontract. Deze bedragen worden namelijk onder 'Saldo uit hoofde van waardeoverdrachten' separaat opgenomen.
120	020	Betaalde premies overig	Het fonds vermeldt eventuele overige betaalde premies als positief bedrag onder lasten en geeft een verplichte toelichting op J605-2, regel 020.
130	030 t/m	Actuarieel benodigd bedrag voor inkoop backservice aanspraken	Het fonds vermeldt de toename van de technische voorzieningen door de inkoop van backservice aanspraken. Dit betreft de verhoging van pensioenaanspraken over

	040		achterliggende dienstjaren door verhoging van de pensioengrondslag in het verslagjaar. Er wordt geen rekening gehouden met de opslag voor toekomstige uitvoeringskosten (die wordt separaat verantwoord op regel 200).
140	030 t/m 040	Actuarieel benodigd bedrag voor inkoop coming service aanspraken (exclusief risico-onderdelen en opslag toekomstige uitvoeringskosten)	Het fonds vermeldt de toename van de technische voorzieningen door de inkoop van coming service aanspraken. Dit betreft de aanspraken die ontstaan door de toename van de diensttijd in het verslagjaar. Hierbij wordt geen rekening gehouden met risicokoopsommen voor overlijden en arbeidsongeschiktheid en de opslag voor toekomstige uitvoeringskosten. Deze posten zijn elders separaat opgenomen. Ook wordt het benodigde bedrag voor de inkoop van rechten in verband met de uitvoering van een VPL-regeling hier buiten beschouwing gelaten. Bij het bedrag wordt geen rekening gehouden met de mutaties van de technische voorzieningen in verband met voorwaardelijke toeslagverlening. Er wordt ook geen rekening gehouden met de toename van de technische voorzieningen in verband met in het verslagjaar toegekende toeslagen die gefinancierd worden uit de premie. Toename van de technische voorzieningen als gevolg van toeslagverlening (al dan niet gefinancierd via de premie) wordt onder 'Saldo uit hoofde van toeslagverlening' verantwoord.
150	030 en 040	Actuarieel benodigd bedrag voor inkoop overig	Het fonds vermeldt de toename van de technische voorzieningen vanwege overige inkoop. niet zijnde toeslagen of een inkoopregeling VPL. De toename van de technische voorzieningen in verband met toeslagen of een inkoopregeling VPL worden elders separaat verantwoord. Het fonds geeft tevens een verplichte toelichting op J605-2, regel 020 indien het op deze regel bedragen verantwoordt.
160	020	In premie opgenomen opslag voor toeslagen	Het fonds vermeldt de in het verslagjaar ontvangen premie die expliciet bestemd is voor de financiering van toeslagen. Het bedrag dat op deze regel als last wordt opgenomen wordt als bate overgenomen onder 'Saldo uit hoofde van toeslagverlening' (regel 700). Er wordt geen rekening gehouden met een premieopslag voor de financiering van (toekomstige) toeslagverlening voor zover het fonds beslist over de wijze waarop en de mate waarin deze premieopslag daadwerkelijk wordt aangewend voor toeslagverlening. Bijvoorbeeld indien het fonds in geval van dekkings- en/of reservetekort kan beslissen om geen (of slechts ten dele) toeslag toe te kennen en de premieopslag aan te wenden voor herstel. Deze premieopslag komt ten goede aan het resultaat op premie, terwijl de toegekende toeslag ten laste komt van het resultaat op toeslagen.

170	030 en 040	Risicokoopsom overlijden	Het fonds voegt de risicokoopsom voor overlijden (voor het nog niet gefinancierde deel van het verzekerde partner- en/of wezenpensioen) toe aan de technische voorzieningen. Onder 'Saldo uit hoofde van kans systemen' wordt de risicokoopsom voor overlijden overgenomen als vrijval uit de technische voorzieningen (regel 520).
180	030 en 040	Risicokoopsom arbeidsongeschiktheid	Het fonds voegt de risicokoopsom voor arbeidsongeschiktheid (voor onder andere premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en arbeidsongeschiktheidspensioen) toe aan de technische voorzieningen. Onder 'Saldo uit hoofde van kans systemen' wordt de risicokoopsom voor arbeidsongeschiktheid overgenomen als vrijval uit de technische voorzieningen (regel 600).
190	020	In premie opgenomen voor dekking directe kosten	Het fonds vermeldt de ontvangen bijdrage in de premie ter dekking van de directe uitvoeringskosten in het verslagjaar als positief bedrag onder lasten. Onder 'Saldo uit hoofde van kosten' wordt dit bedrag overgenomen als bate (regel 330).
200	020	In premie opgenomen voor dekking toekomstige kosten	Het fonds vermeldt de bijdrage in de premie ter dekking van de toekomstige uitvoeringskosten horend bij de inkoop van nieuwe pensioenaanspraken in het verslagjaar als positief bedrag onder lasten. Onder 'Saldo uit hoofde van kosten' wordt dit bedrag overgenomen als bate (regel 340).
210	010 t/m 040	Overige posten i.v.m. premie	Het fonds vermeldt overige baten, lasten en mutaties van de technische voorzieningen in verband met premie. Het fonds vermeldt alleen bedragen die niet onder andere (meer specifieke) vragen in tabel J605-1 verantwoord kunnen worden. Er worden geen bedragen verantwoord die samenhangen met toeslagverlening of een inkoopregeling VPL. De kasstromen en de mutatie van de technische voorzieningen uit hoofde van toeslagen of een inkoopregeling VPL worden elders separaat verantwoord en de resultaten op deze bronnen dienen aldaar volledig inzichtelijk te worden gemaakt. Op deze regel wordt ook de omzetting van aanspraken voor risico van de deelnemers naar aanspraken voor risico van het fonds verantwoord. Dit is bijvoorbeeld het geval als het fonds uitvoering geeft aan een premieovereenkomst en op pensioendatum de mogelijkheid biedt om het kapitaal om te zetten in een pensioenuitkering (uitkeringsovereenkomst) bij het fonds. Het fonds geeft een verplichte toelichting op J605-2, regel 020 indien het op deze regel bedragen verantwoordt.
220	050	Saldo premie	Het fonds vermeldt het saldo uit hoofde van premie. Dit saldo is het totaal van de baten minus de lasten minus de mutaties in de technische voorzieningen.

Saldo uit hoofde van waardeoverdrachten

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
230	010	Overdrachtssom overgenomen pensioenverplichtingen	Het fonds vermeldt de ontvangen overdrachtssom voor overgenomen pensioenverplichtingen als positief bedrag onder baten. Hierbij wordt geen rekening gehouden met overgenomen pensioenverplichtingen vallend onder een garantiecontract, deze worden apart verantwoord op regel 290.
240	030 en 040	Mutatie T.V. uhv overgenomen pensioenverplichtingen	Het fonds vermeldt de mutatie van de technische voorzieningen uit hoofde van de overgenomen pensioenverplichtingen.
250	050	Subtotaal uhv inkomende waardeoverdrachten	Het fonds vermeldt het subtotaal uit hoofde van inkomende waardeoverdrachten.
260	020	Overdrachtssom overgedragen pensioenverplichtingen	Het fonds vermeldt de betaalde overdrachtssom voor overgedragen pensioenverplichtingen als positief bedrag onder lasten. Hierbij wordt geen rekening gehouden met overgedragen pensioenverplichtingen vallend onder een garantiecontract, deze worden apart verantwoord op regel 300.
270	030 en 040	Mutatie T.V. uhv overgedragen pensioenverplichtingen	Het fonds vermeldt de mutatie van de technische voorzieningen uit hoofde van de overgedragen pensioenverplichtingen.
280	050	Subtotaal uhv uitgaande waardeoverdrachten	Het fonds vermeldt het subtotaal uit hoofde van uitgaande waardeoverdrachten.
290	010 en 020	Overdrachtssom overgenomen pensioenverplichtingen onder garantiecontract	Het fonds vermeldt zowel de ontvangen overdrachtssom (positief bedrag onder baten) als de aan de herverzekeraar betaalde overdrachtssom (positief bedrag onder lasten) voor overgenomen pensioenverplichtingen onder een garantiecontract.
300	010 en 020	Overdrachtssom overgedragen pensioenverplichtingen onder garantiecontract	Het fonds vermeldt zowel de van de herverzekeraar ontvangen overdrachtssom (positief bedrag onder baten) als de betaalde overdrachtssom (positief bedrag onder lasten) voor overgedragen pensioenverplichtingen onder een garantiecontract.
310	050	Subtotaal uhv waardeoverdrachten garantiecontract	Het fonds vermeldt het saldo van de waardeoverdrachten uit hoofde van garantiecontracten.
320	050	Saldo waardeoverdrachten	Het fonds rapporteert het saldo uit hoofde van waardeoverdrachten. Dit saldo is het totaal van regels 250, 280 en 310.

Saldo uit hoofde van kosten

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
330	010	In premie opgenomen voor dekking directe kosten	De ontvangen bijdrage in de premie voor directe uitvoeringskosten in het verslagjaar wordt als bate overgenomen van regel 190 (last).
340	010	In premie opgenomen voor dekking toekomstige kosten	De ontvangen bijdrage in de premie voor toekomstige uitvoeringskosten in het verslagjaar wordt als bate overgenomen uit regel 200 (last).
350	030 en	Toevoeging aan technische voorzieningen ivm kostenvoorziening	Het fonds vermeldt de totale toevoeging in het verslagjaar aan de voorziening voor uitvoeringskosten als positief bedrag.

	040		
360	030 en 040	Vrijval voor kosten uit technische voorzieningen	Het fonds vermeldt de totale vrijval uit de voorziening voor uitvoeringskosten ter dekking van de uitvoeringskosten in het verslagjaar als negatief bedrag.
370	020	Kosten verslagjaar (excl kosten vermogensbeheer)	Het fonds vermeldt de totale uitvoeringskosten in het verslagjaar exclusief de kosten vermogensbeheer (deze zijn als negatief bedrag onder baten verantwoord op regel 040). Het bedrag sluit in het algemeen aan bij de baten- en lastenrekening (tabel J401, regel 320).
380	050	Saldo kosten	Het fonds vermeldt het saldo uit hoofde van kosten. Dit saldo is het totaal van de baten minus de lasten minus de mutaties in de technische voorzieningen.

Saldo uit hoofde van uitkeringen

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
390	030 en 040	Mutatie technische voorzieningen uhv uitkeringen	Het fonds vermeldt de vrijval van de technische voorzieningen uit hoofde van de in het verslagjaar verrichte uitkeringen als negatief bedrag.
400	010	Uitkeringen ontvangen van herverzekeraar uhv garantiecontract	Indien het fonds over een garantiecontract beschikt op grond waarvan in het verslagjaar uitkeringen van de herverzekeraar aan het fonds zijn gedaan, vermeldt het fonds deze ontvangen uitkeringen als positief bedrag onder baten.
410	020	Feitelijke uitkeringen	Het fonds vermeldt de in het verslagjaar verrichte uitkeringen als positief bedrag onder lasten.
420	050	Subtotaal resultaat uitkeringen	Het fonds vermeldt het subtotaal uit hoofde van uitkeringen.
430	030 en 040	Vrijval technische voorziening door afkopen	Het fonds vermeldt de vrijval van de technische voorzieningen in verband met de in het verslagjaar verrichte afkopen als negatief bedrag.
440	020	Feitelijke afkopen	Het fonds vermeldt de in het verslagjaar feitelijk verrichte afkopen als positief bedrag.
450	050	Subtotaal resultaat afkopen	Het fonds vermeldt het subtotaal uit hoofde van afkopen.
460	050	Saldo uitkeringen	Het saldo uit hoofde van uitkeringen is gelijk aan het totaal van de bedragen op regels 420 en 450.

Saldo uit hoofde van kanssystemen

Het fonds geeft inzicht in het resultaat op kanssystemen waaronder het resultaat op sterfte en een nadere uitsplitsing in het resultaat op langleven, kortleven en risicoherverzekering. Om een zo zuiver mogelijk beeld te geven, zijn de volgende twee zaken van belang:
- Het fonds verantwoordt de bedragen onder de juiste categorie (bijvoorbeeld langleven en kortleven).
- Het fonds waarborgt een consistente methode voor het bepalen van de afzonderlijke bedragen (met name ten aanzien van de rentetermijnstructuur en de sterftegrondslagen).

De begrippen langleven en kortleven worden hieronder kort toegelicht:

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

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

Kortleven
Kortleven betreft het risico dat zich voordoet bij verzekeringen waarbij de (periodieke) uitbetaling voorwaardelijk is van het overlijden van de verzekerde vóór een vooraf overeengekomen moment van uitbetaling. Dit is bijvoorbeeld het geval bij een nabestaandenpensioen. Indien er in werkelijkheid minder verzekerden overlijden dan verwacht, kan het fonds minder reserveren dan verwacht en maakt het een winst op kortleven. De maximale winst treedt op indien er in het betreffende verslagjaar geen overlijdensgevallen plaatsvinden onder de betreffende groep verzekerden. De risicopremie kortleven (vrijval technische voorzieningen) is gelijk aan de maximale winst in het verslagjaar. De maximale winst in het verslagjaar wordt berekend als de verwachte toevoeging aan de voorziening door overlijden in het verslagjaar op basis van de sterftegrondslagen van het fonds.

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
470	030 en 040	Door overlijden vrijgevallen uit de technische voorziening (langleven)	Het fonds vermeldt het bedrag dat in het verslagjaar door overlijden (langleven) is vrijgevallen uit de technische voorzieningen als negatief bedrag. N.B. Onder langleven valt niet de vrijval van de voorziening voor latent partnerpensioen.
480	030 en 040	Risicopremie langleven	Het fonds vermeldt de risicopremie langleven als positief bedrag.
490	050	Subtotaal resultaat op langleven	Het fonds rapporteert het subtotaal van het resultaat op langleven. Het subtotaal wordt berekend door de som van de bedragen op regels 470 en 480 te vermenigvuldigen met min één.
500	030 en 040	Toevoeging technische voorziening door ingegaan NP	Het fonds vermeldt het bedrag dat in het verslagjaar door overlijden (kortleven, door ingegaan nabestaandenpensioen) is toegevoegd aan de technische voorzieningen als positief bedrag.
510	030 en 040	Door overlijden vrijgevallen uit de technische voorziening (kortleven)	Het fonds vermeldt het bedrag dat in het verslagjaar door overlijden (kortleven, door opgebouwd nabestaandenpensioen) is vrijgevallen uit de technische voorzieningen als negatief bedrag.
520	030 en 040	Risicokoopsom overlijden -/-	De "risicokoopsom overlijden" heeft betrekking op het pensioen waarvoor niet gereserveerd is in de technische voorzieningen. De risicokoopsom (overlijden) moet als negatief bedrag worden overgenomen uit regel 170.
530	030 en 040	Risicopremie kortleven	Het begrip "risicopremie kortleven" heeft betrekking op het pensioen waarvoor in de technische voorzieningen is gereserveerd. Het fonds vermeldt de risicopremie (kortleven) als positief bedrag.

540	050	Subtotaal resultaat op kortleven	Het fonds rapporteert het totaal van het resultaat op kortleven. Het subtotaal wordt berekend door de som van de bedragen op regels 500 t/m 530 te vermenigvuldigen met min één.
550	010	Resultaatdeling uhv risicoherverzekering of garantiecontract overlijden	Indien van toepassing, vermeldt het fonds een resultaatdeling uit hoofde van een garantiecontract of een herverzekering voor zover dit resultaatdeling op overlijden betreft. Hierbij wordt ook rekening gehouden met een eventuele toe- of afname van een vordering uit hoofde van deze resultaatdeling in het verslagjaar. Eventuele resultaatdeling betreffende interest of arbeidsongeschiktheid worden elders verantwoord (regel 050 en 610). Indien de uitsplitsing van de technische resultaatdeling tussen overlijden en arbeidsongeschiktheid niet exact bekend is, wordt de resultaatdeling zo goed mogelijk gesplitst op grond van de betaalde premies of de bekende resultaten.
560	010	Ontvangen uitkeringen uhv risicoherverzekering of garantiecontract overlijden	Het fonds vermeldt de in het verslagjaar ontvangen uitkeringen uit hoofde van herverzekering van het overlijdensrisico als positief bedrag onder baten.
570	050	Subtotaal resultaat uhv risicoherverzekering of garantiecontract	Het subtotaal van het resultaat op risicoherverzekering is gelijk aan de som van de bedragen verantwoord op regel 550 en 560.
580	050	Subtotaal resultaat op sterfte	Het resultaat op sterfte is gelijk aan de som van regels 490, 540 en 570.
590	030 en 040	Mutatie TV door arbeidsongeschiktheidsschades	Het fonds vermeldt de mutatie van de technische voorzieningen in verband met arbeidsongeschiktheidsschades in het verslagjaar. Hieronder vallen ook mutaties in de technische voorzieningen voor toekomstige arbeidsongeschiktheidsschades (bijvoorbeeld in verband met de wachttijd na de eerste ziektedag).
600	030 en 040	Risicokoopsom arbeidsongeschiktheid -/-	De risicokoopsom (arbeidsongeschiktheid) moet als negatief bedrag worden overgenomen van regel 180.
610	010	Resultaatdeling uhv risicoherverzekering of garantiecontract arbeidsongeschiktheid	Indien van toepassing, vermeldt het fonds een resultaatdeling uit hoofde van een garantiecontract of een herverzekering voor zover dit resultaatdeling op arbeidsongeschiktheid betreft. Hierbij wordt ook rekening gehouden met een eventuele toe- of afname van een vordering uit hoofde van deze resultaatdeling in het verslagjaar. Eventuele resultaatdeling betreffende interest of overlijden worden elders verantwoord (regel 050 en 550).

			Indien de uitsplitsing van de technische resultaatdeling tussen overlijden en arbeidsongeschiktheid niet exact bekend is, wordt de resultaatdeling zo goed mogelijk gesplitst op grond van de betaalde premies of de bekende resultaten.
620	010	Ontvangen uitkeringen uhv risicoherverzekering of garantiecontract arbeidsongeschiktheid	Het fonds vermeldt de in het verslagjaar ontvangen uitkeringen uit hoofde van herverzekering van het arbeidsongeschiktheidsrisico als positief bedrag onder baten.
630	050	Subtotaal resultaat op arbeidsongeschiktheid	Het fonds rapporteert het resultaat op arbeidsongeschiktheid volgend uit regels 590 t/m 620.
640	030 t/m 050	Actuarieel resultaat op mutaties	Het fonds vermeldt de mutatie van de technische voorzieningen in verband met administratieve mutaties en flexibiliseringsmogelijkheden (bijvoorbeeld uitruil) in het verslagjaar. Verschillen tussen de realisatie en de reservering in de technische voorzieningen (bijvoorbeeld het aangenomen leeftijdsverschil man/vrouw in het onbepaald partnerpensioen) worden verantwoord onder actuarieel resultaat op overige technische grondslagen (regel 650). Merk op dat onder andere de volgende mutaties / wijzigingen elders verantwoord worden: - afkoop (regel 430 en 440) - omzetting van aanspraken risico deelnemers in risico fonds (regel 210) - actuarieel resultaat op overige technische grondslagen (regel 650) - wijziging van de pensioenregeling (regel 720) - wijziging van de actuariële grondslagen en methoden alsmede demografische en economische veronderstellingen (regel 730) - overige mutaties van de technische voorzieningen (regel 740).
650	030 t/m 050	Actuarieel resultaat op overige technische grondslagen	Het fonds vermeldt de mutatie van de technische voorzieningen uit hoofde van overige technische grondslagen. Dit betreft bijvoorbeeld afwijkingen tussen de verwachting en realisatie met betrekking tot veronderstelde partnerfrequenties en het leeftijdsverschil tussen man/vrouw. Het fonds geeft een verplichte toelichting op J605-2, regel 030 indien het materiële bedragen verantwoordt.
660	050	Saldo kanssystemen	Het saldo uit hoofde van kassystemen is gelijk aan het totaal van de bedragen op regels 580, 630, 640 en 650.

Saldo uit hoofde van toeslagverlening

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
670 t/m 690	030 en 040	Mutatie technische voorzieningen uhv toegekende toeslagen Regel 670: deelnemers	Het fonds vermeldt de mutatie van de technische voorzieningen in verband met in het verslagjaar toegekende toeslagen, gesplitst naar deelnemers (actieven), gewezen deelnemers (slapers) en gepensioneerden.

		Regel 680: gewezen deelnemers Regel 690: gepensioneerden	Hier wordt ook rekening gehouden met toegekende toeslagen die gefinancierd zijn ten laste van een in het verslagjaar hiertoe ontvangen premiebijdrage. Verder wordt rekening gehouden met eventuele verschillen tussen de verwachte onvoorwaardelijke toeslagverlening (waarvoor gereserveerd is in de technische voorzieningen) en de realisatie in het verslagjaar. Indien er in het verslagjaar sprake is van een vermindering van de opgebouwde pensioenaanspraken en –rechten (een korting als bedoeld in artikel 134 Pensioenwet), dan vermeldt het fonds eveneens de invloed van deze maatregel op de technische voorzieningen.
700	010	Premiecomponent bestemd voor toeslagverlening	De premiecomponent bestemd voor toeslagverlening moet worden overgenomen van regel 160.
710	050	Saldo toeslagverlening	Het fonds vermeldt het saldo uit hoofde van toeslagverlening. Dit saldo is het totaal van de baten minus de lasten minus de mutaties in de technische voorzieningen.

Saldo uit hoofde van overige (incidentele) mutaties technische voorzieningen

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
720	010, 030 en 040	Mutatie technische voorzieningen ivm wijziging regeling	Het fonds vermeldt de mutatie van de technische voorzieningen vanwege een wijziging van de pensioenregeling. Alleen indien het fonds een expliciete (eenmalige) premiebijdrage heeft ontvangen voor de wijziging van de pensioenregeling, dan vermeldt het fonds dit bedrag als bate. Het fonds geeft een verplichte toelichting op J605-2, regel 030 indien het materiële bedragen verantwoordt. Er wordt geen rekening gehouden met een eventueel in het verslagjaar doorgevoerde korting van de pensioenaanspraken en -rechten inclusief een eventuele vermindering van de onvoorwaardelijke toeslagverlening waarvoor gereserveerd wordt in de technische voorzieningen. Dit is reeds onder het saldo uit hoofde van toeslagverlening gerapporteerd.
730	010, 030 en 040	Mutatie technische voorzieningen ivm wijziging actuariële grondslagen/methoden	Het fonds vermeldt de mutatie van de technische voorzieningen ivm een wijziging van de actuariële grondslagen/methoden in het verslagjaar (zoals bijvoorbeeld de sterftegrondslagen). Alleen indien het fonds een expliciete (eenmalige) premiebijdrage heeft ontvangen voor de wijziging van de actuariële grondslagen, dan vermeldt het fonds dit bedrag als bate. Het fonds geeft een verplichte toelichting op J605-2-, regel 030 indien het materiële bedragen verantwoordt.
740	010, 030 en 040	Overige mutaties technische voorzieningen	Het fonds vermeldt de mutatie van de technische voorzieningen uit hoofde van overige mutaties. Het fonds vermeldt alleen bedragen die niet onder andere (meer specifieke) vragen in tabel J605-1 verantwoord kunnen worden. Er worden evenwel geen bedragen verantwoord die samenhangen met toeslagverlening/korting of een inkoopregeling VPL.

			Alleen indien het fonds een expliciete (eenmalige) premiebijdrage heeft ontvangen in verband met overige mutaties van de technische voorzieningen, dan vermeldt het fonds dit bedrag als bate. Het fonds geeft een verplichte toelichting op J605-2, regel 030 indien het bedragen verantwoordt.
750	050	Saldo overige (incidentele) mutaties technische voorzieningen	Het fonds vermeldt het saldo uit hoofde van overige (incidentele) mutaties van de technische voorzieningen. Dit saldo is het totaal van de baten minus de lasten minus de mutaties in de technische voorzieningen.

Saldo uit hoofde van andere oorzaken

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
760 en 770	010 of 020	Regel 760: Overige baten Regel 770: Overige lasten	Het fonds vermeldt de overige baten en lasten die niet onder een andere (meer specifieke) vraag in tabel J605-1 verantwoord kunnen worden. Het fonds geeft een verplichte toelichting op J605-2, regel 010.
780	020	Mutaties andere voorzieningen	Het fonds vermeldt een eventuele mutatie van de andere voorzieningen als positief bedrag onder lasten (dotatie aan andere voorzieningen) of negatief bedrag onder lasten (onttrekking aan andere voorzieningen). Het fonds geeft een verplichte toelichting op J605-2, regel 010. De andere voorzieningen worden overigens gespecificeerd in tabel J301-10 (specificatie passiva).
790	050	Saldo andere oorzaken	Het fonds vermeldt het saldo uit hoofde van andere oorzaken. Dit saldo is het totaal van de baten minus de lasten minus de mutaties in de technische voorzieningen. .

Saldo uit hoofde van regeling voor inhaalpensioen (VPL)

Vanaf 2023 is VPL in principe niet meer mogelijk.

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
800	010	Totaal ontvangen premie uhv regeling voor inhaalpensioen (VPL)	Het fonds vermeldt de totaal in het verslagjaar ontvangen premie voor een inkoopregeling in het kader van de wet VPL. Dit sluit in het algemeen aan bij tabel J403-5 (premiegegevens ex-post) en tabel J903 (Inkoopregeling in het kader van de wet VPL).
810	010 en 020	Onttrekking (bate) of toevoeging (last) aan VPL-voorziening (als onderdeel andere voorzieningen)	Indien van toepassing, vermeldt het fonds de onttrekking (positief bedrag onder baten) en / of de dotatie (positief bedrag onder lasten) aan een VPL-voorziening in het verslagjaar. Merk op dat dotaties en/of onttrekkingen aan een VPL-reserve (als onderdeel van het eigen vermogen) worden verantwoord op regel 820.

820	010 en 020	Onttrekking (bate) of dotatie (last) aan bestemmingsreserve inhaalpensioen (als onderdeel gespecificeerde reserves in eigen vermogen)	Het fonds vermeldt de onttrekking (positief bedrag onder baten) en/of de dotatie (positief bedrag onder lasten) aan een VPL -bestemmingsreserve (als onderdeel van de gespecificeerde reserves in het eigen vermogen) in het verslagjaar. Een VPL-bestemmingsreserve wordt overigens ook verantwoord in tabel J301-9. Het saldo van de dotatie en de onttrekking aan de bestemmingsreserve sluit in beginsel aan bij tabel J903 (Regeling voor inhaalpensioen met uitstelfinanciering). Onttrekkingen en/of dotaties aan reserves (als onderdeel van het eigen vermogen) verlopen in het algemeen niet via de staat van baten en lasten maar betreffen mutaties binnen het eigen vermogen. Om het resultaat over het verslagjaar sluitend te krijgen, worden baten en lasten geneutraliseerd regel 850 (tegenpost VPL-bestemmingsreserve).
830	030 en 040	Actuarieel benodigd bedrag voor inkoop onvoorwaardelijke aanspraken uhv regeling voor inhaalpensioen (VPL)	Het fonds vermeldt de totale toename van de technische voorzieningen door de onvoorwaardelijke toekenning van pensioenaanspraken en –rechten uit hoofde van een VPL-regeling in het verslagjaar (inclusief de benodigde opslag voor toekomstige uitvoeringskosten). Het actuarieel benodigde bedrag wordt bepaald op basis van de RTS en de overige actuariële grondslagen die per jaareinde van het vorige verslagjaar van toepassing waren.
840	050	Saldo regeling inhaalpensioen (VPL)	Het fonds vermeldt het saldo uit hoofde van de regeling inhaalpensioen (VPL). Dit saldo is het totaal van de baten minus de lasten minus de mutaties in de technische voorzieningen.

850	010 en 020	Tegenpost mutatie bestemmingsreserve inhaalpensioen	De bedragen op deze regel moeten met tegengesteld teken worden overgenomen van regel 820. Zie ook de toelichting bij regel 820.
860	010 t/m 050	Technische analyse	Het fonds rapporteert de totalen van de baten, lasten, mutaties technische voorzieningen en het saldo.

Tabel J605-2: Toelichtingen technische analyse

Regel	Kolom	Item	Definitie
010	010	Toelichting op de technische analyse algemeen	Het fonds geeft een verplichte toelichting als het bedragen bij 'Saldo uit hoofde van andere oorzaken' verantwoordt (regels 760 t/m 780 op J605-1). De toelichting is concreet en indien nodig uitgesplitst per oorzaak.

			Het fonds kan hier tevens toelichtingen opnemen bij overige posten uit tabel J605-1, voor zover deze niet in de volgende vragen aan bod komen.
020	010	Toelichting op de overige posten bij het saldo uit hoofde van premie	Het fonds geeft een verplichte toelichting als het materiële bedragen verantwoordt onder de volgende vragen in tabel J605-1: - Regel 120: Betaalde premies overig - Regel 150: Actuarieel benodigd bedrag voor inkoop overig - Regel 210: Overige posten i.v.m. premie De toelichting is concreet en indien nodig uitgesplitst per oorzaak. Daarnaast wordt een toelichting gegeven indien het bedrag op regel 090 (Totaal ontvangen premies excl VPL) niet aansluit bij tabel J403-5.
030	010	Toelichting op het saldo uhv overige (incidentele) mutaties technische voorzieningen	Het fonds geeft een verplichte toelichting als het materiële bedragen verantwoordt onder de volgende vragen in tabel J605-1: - Regel 650: Actuarieel resultaat op overige technische grondslagen - Regel 720: Mutatie technische voorzieningen ivm wijziging regeling - Regel 730: Mutatie technische voorzieningen uhv wijziging actuariële grondslagen / methoden - Regel 740: Overige mutaties technische voorzieningen

Tabelgroep TG-JS15: Technische analyse WTP

Rapportageset			Label
WTP-JS	Tabel	J606	Technische analyse WTP
WTP-JS	Tabel	J607	Risicohouding, risicoblootstelling en beleid beleggingsrisico per leeftijdsjaar
WTP-JS	Tabel	J608-1	Collectieve uitkeringsfase
WTP-JS	Tabel	J608-2	Verwerking spreidingsvermogen komende jaren

In te vullen door:	Alle pensioenfondsen die een WTP-rapportage indienen
Laatste wijziging tabelgroep:	September 2025
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2025

Inleiding
Het fonds verstrekt in deze tabel een technische analyse. De analyse is erop gericht inzicht te verschaffen in de mate waarin de verschillende bronnen hebben bijgedragen aan het resultaat (saldo van baten en lasten) in het verslagjaar. De tabel biedt eveneens inzicht in de ontwikkeling van de technische voorzieningen gedurende het verslagjaar. Het is uitdrukkelijk de bedoeling dat in dit overzicht duidelijk onderscheid gemaakt wordt tussen enerzijds financiële baten en lasten (kolommen 010 en 020, zijnde financiële stromen) en anderzijds actuariële baten en lasten (kolommen 030 -070 , zijnde mutaties in balansposten).

Algemeen
Binnen de kolommen baten en lasten is er op enkele plaatsen sprake van een soort 'double entry accounting': een bate wordt onder een bepaald bestedingsdoel (bijvoorbeeld premie) onttrokken als last om vervolgens onder een ander bestedingsdoel (bijvoorbeeld kosten) opnieuw als bate te worden geboekt. Dit wordt onder andere gebruikt om zuiver inzicht te krijgen in de aanwending van de ontvangen premiebijdragen voor de afzonderlijke bestedingsdoeleinden. Door deze vorm van 'double entry accounting' sluiten de afzonderlijke totalen van de kolommen baten en lasten uit tabel J606 niet noodzakelijkerwijs aan op de totalen in de interne actuariële analyse van het fonds.

Als het fonds overige baten, lasten of mutaties van de technische voorzieningen verantwoordt, is het van belang dat een concrete en indien nodig cijfermatige toelichting wordt gegeven in de bijbehorende toelichtingsvelden in tabel J402-3B.

Met betrekking tot de regels 55-786 en kolommen 30-70 wordt opgemerkt dat het uitgangspunt is – net als bij staat J605-1 onder het nFTK – om niet per mutatiesoort te kijken welke balansposten wel/niet gemuteerd kunnen worden, maar het mogelijk te maken om alle balansposten eventueel te kunnen muteren. Dat elk van deze velden dus ingevuld zou kunnen worden betekent dus nog niet dat dit volgens wet- en regelgeving ook daadwerkelijk mogelijk is.

Tabel J606: Technische analyse WTP

Saldo uit hoofde van beleggingsopbrengsten

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010 en 020	010	Directe en indirecte beleggingsopbrengsten (exclusief kosten)	Het fonds rapporteert op regel 010 de totale directe beleggingsopbrengsten en op regel 020 de totale indirecte beleggingsopbrengsten (waardestijgingen en -dalingen van de beleggingen). Het fonds gaat daarbij uit van bruto opbrengsten zonder te salderen met de kosten van het vermogensbeheer. Dit geldt ook voor de kosten vermogensbeheer die in de praktijk worden verrekend met de beleggingswaarde (bijvoorbeeld in een beleggingsfonds). Let op: Merk op dat in tabel J606 een andere – meer uitgebreide – definitie wordt toegepast voor kosten vermogensbeheer dan in de baten- en lastenrekening (tabel J401B). Zie hiertoe de toelichting op de kosten vermogensbeheer op regel 040. Indien de kosten vermogensbeheer verschillen tussen de tabellen J401B en J606, zullen ook de bruto directe beleggingsopbrengsten mogelijk van elkaar verschillen. De netto directe beleggingsopbrengsten (opbrengsten minus kosten) worden immers niet beïnvloed door de definitie van de kosten vermogensbeheer.
030	010	Rentelasten vreemd vermogen (negatief bedrag onder baten)	Het fonds rapporteert de rentelasten vreemd vermogen, waaronder begrepen rentelasten op achtergestelde leningen of rentelasten in verband met rekening courantverhoudingen met andere partijen, als negatief bedrag onder baten.
040	010	Kosten vermogensbeheer (negatief bedrag onder baten)	Het fonds vermeldt de totale kosten vermogensbeheer als negatief bedrag onder baten. De totale kosten vermogensbeheer (ten aanzien van zowel de directe als de indirecte beleggingsopbrengsten) hebben zowel betrekking op de kosten waarvoor een factuur wordt ontvangen, als de kosten die ten laste worden gebracht van de waarde van de beleggingen. Voor de onderdelen van de totale kosten vermogensbeheer die niet exact bij het fonds bekend zijn, wordt een zo goed mogelijke benadering gegeven.
050	010	Resultaatdeling uhv risicoherverzekering of garantiecontract (alleen interestcomponent)	Het fonds vermeldt een eventuele resultaatdeling uit hoofde van een garantiecontract of een herverzekeraar voor zover dit resultaatdeling op intrest (rendement) betreft. Hierbij wordt rekening gehouden met een eventuele toe- of afname van een vordering uit hoofde van deze resultaatdeling in het verslagjaar. Eventuele resultaatdelingen betreffende overlijden of arbeidsongeschiktheid komen terug onder 'Saldo uit hoofde van kanssystemen' (regel 550 en 610).

055	030-070	Beschermingsrendement voor renterisico	Het fonds vermeldt het toegedeelde beschermingsrendement voor het renterisico.
060	030-070	Benodigde intresttoevoeging	Het fonds stelt de benodigde interesttoevoeging aan de technische voorzieningen voor risico fonds (kolom 030) over het verslagjaar vast door gebruik te maken van de eerstejaars spot rate, volgend uit de door DNB gepubliceerde RTS per jaareinde van het vorige verslagjaar.
070	030 - 070	Mutatie technische voorzieningen uit hoofde van wijziging rentetermijnstructuur	Het fonds rapporteert de mutatie van de technische voorzieningen voor risico fonds (kolom 030) als gevolg van de overgang van de RTS zoals die per jaareinde van het vorige verslagjaar van toepassing was, naar de nieuwe RTS per einde van het verslagjaar.
073	080	Saldo beleggingsopbrengsten vóór verdeling	Het fonds vermeldt het saldo uit hoofde van beleggingsopbrengsten. Dit saldo is het totaal van de baten minus de lasten minus (voor zover dat mogelijk of van toepassing is) de mutaties in de technische voorzieningen, de solidariteitsreserve, risicodelingsreserve en/of compensatiedepot. (Regels 10 tot en met 70.)
076	030-070	Verdeling saldo beleggingsopbrengsten	Het fonds vermeldt het toegedeelde deel van het saldo beleggingsopbrengsten vóór verdeling (regel 73).
080	090	Saldo beleggingsopbrengsten	Het fonds vermeldt het saldo uit hoofde van beleggingsopbrengsten. Dit is het saldo beleggingsopbrengsten vóór verdeling (regel 73) verminderd met de verdeling saldo beleggingsopbrengsten (regel 76). Hiermee muteert het toetsvermogen.

Saldo uit hoofde van premie

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
090	010	Totaal ontvangen premies	Het fonds vermeldt de totaal in het verslagjaar ontvangen premie. Het bedrag op deze regel sluit in principe aan bij tabel J404. Indien dit niet het geval is, geeft het fonds een toelichting op regel 180 van tabel J404.
100	020	Betaalde premies risicoherverzekering	Indien het pensioenfonds bepaalde risico´s (zoals overlijden of arbeidsongeschiktheid) heeft herverzekerd, vermeldt het de betaalde premies aan een herverzekeraar als last. Herverzekeringspremies worden bruto verantwoord en niet gesaldeerd met eventuele resultaatdeling of ontvangen uitkeringen uit de risicoherverzekering. Deze posten zijn onder 'Saldo uit hoofde van sterfte' of Saldo uit hoofde van arbeidsongeschiktheid" separaat opgenomen.
110	020	Betaalde premies garantiecontract (zonder te salderen met waardeoverdrachten)	Het fonds vermeldt het bedrag dat het fonds aan de herverzekeraar verschuldigd is in verband met een garantiecontract, zonder daarbij rekening te houden (salderen) met betaalde en ontvangen overdrachtssommen in verband met inkomende en uitgaande

			waardeoverdrachten uit hoofde van een garantiecontract. Deze bedragen worden namelijk onder 'Saldo uit hoofde van waardeoverdrachten' separaat opgenomen.
120	020	Betaalde premies overig	Het fonds vermeldt eventuele overige betaalde premies als positief bedrag onder lasten.
135	030 - 070	Premie toegevoegd aan technische voorzieningen, solidariteitsreserve, risicodelingsreserve en/of compensatiedepot	Het fonds vermeldt de toevoeging aan de technische voorzieningen, solidariteitsreserve, risicodelingsreserve en/of compensatiedepot als gevolg van de ontvangen premie. Er wordt geen rekening gehouden met de opslag voor toekomstige uitvoeringskosten (die wordt separaat verantwoord op regel 200).
160	020	In premie opgenomen opslag voor toeslagen	Het fonds vermeldt de in het verslagjaar ontvangen premie die expliciet bestemd is voor de financiering van toeslagen. Het bedrag dat op deze regel als last wordt opgenomen wordt als bate overgenomen onder 'Saldo uit hoofde van toeslagverlening' (regel 700). Er wordt geen rekening gehouden met een premieopslag voor de financiering van (toekomstige) toeslagverlening voor zover het fonds beslist over de wijze waarop en de mate waarin deze premieopslag daadwerkelijk wordt aangewend voor toeslagverlening. Bijvoorbeeld indien het fonds in geval van dekkings- en/of reservetekort kan beslissen om geen (of slechts ten dele) toeslag toe te kennen en de premieopslag aan te wenden voor herstel. Deze premieopslag komt ten goede aan het resultaat op premie, terwijl de toegekende toeslag ten laste komt van het resultaat op toeslagen.
170	030-070	Risicokoopsom overlijden	Het fonds voegt de risicokoopsom voor overlijden (voor het nog niet gefinancierde deel van het verzekerde partner- en/of wezenpensioen) toe aan de technische voorzieningen. Onder 'Saldo uit hoofde van sterfte' wordt de risicokoopsom voor overlijden overgenomen als vrijval uit de technische voorzieningen (regel 520).
180	030 - 070	Risicokoopsom arbeidsongeschiktheid	Het fonds voegt de risicokoopsom voor arbeidsongeschiktheid (voor onder andere premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en arbeidsongeschiktheidspensioen) toe aan de technische voorzieningen. Onder 'Saldo uit hoofde van arbeidsongeschiktheid' wordt de risicokoopsom voor arbeidsongeschiktheid overgenomen als vrijval uit de technische voorzieningen (regel 600).
190	020	In premie opgenomen voor dekking directe kosten	Het fonds vermeldt de ontvangen bijdrage in de premie ter dekking van de directe uitvoeringskosten in het verslagjaar als positief bedrag onder lasten. Onder 'Saldo uit hoofde van kosten' wordt dit bedrag overgenomen als bate (regel 330).
200	020	In premie opgenomen voor dekking toekomstige kosten	Het fonds vermeldt de bijdrage in de premie ter dekking van de toekomstige uitvoeringskosten horend bij de voor de premie te verkrijgen inieuwe pensioenaanspraken in het verslagjaar als positief bedrag onder lasten. Onder 'Saldo uit hoofde van kosten' wordt dit bedrag overgenomen als bate (regel 340).
210	010-070	Overige posten i.v.m. premie	Het fonds vermeldt overige baten, lasten en mutaties van de technische voorzieningen in verband met premie. Het fonds vermeldt alleen bedragen die niet onder andere (meer

			specifieke) vragen in tabel J606 verantwoord kunnen worden. Er worden geen bedragen verantwoord die samenhangen met toeslagverlening. De kasstromen en de mutatie van de technische voorzieningen uit hoofde van toeslagen worden elders separaat verantwoord en de resultaten op deze bronnen dienen aldaar volledig inzichtelijk te worden gemaakt. Op deze regel wordt ook de omzetting van aanspraken voor risico van de deelnemers naar aanspraken voor risico van het fonds verantwoord. Dit is bijvoorbeeld het geval als het fonds uitvoering geeft aan een premieovereenkomst en op pensioendatum de mogelijkheid biedt om het kapitaal om te zetten in bijvoorbeeld een vastgestelde pensioenuitkering bij het fonds. Het fonds geeft een toelichting op J404 indien het op deze regel bedragen verantwoordt.
213	080	Resultaat op premie vóór verdeling	Het fonds vermeldt het resultaat op premie vóór verdeling. Dit resultaat wordt gevormd door het totaal van de baten minus de lasten minus (voor zover dat mogelijk of van toepassing is) de mutaties in de technische voorzieningen, de solidariteitsreserve, risicodelingsreserve en/of compensatiedepot. (Regels 90 tot en met 210.)
216	030-070	Verdeling resultaat op premie	Het fonds vermeldt het toegedeelde deel van het resultaat op premie vóór verdeling (regel 213).
220	090	Saldo premie	Het fonds vermeldt het saldo uit hoofde van premie. Dit is het resultaat op premie vóór verdeling (regel 213) verminderd met de verdeling van het resultaat op premie (regel 216). Hiermee muteert het toetsvermogen.

Saldo uit hoofde van waardeoverdrachten

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
230	010	Overdrachtssom overgenomen pensioenverplichtingen	Het fonds vermeldt de ontvangen overdrachtssom voor overgenomen pensioenverplichtingen als positief bedrag onder baten. Hierbij wordt geen rekening gehouden met overgenomen pensioenverplichtingen vallend onder een garantiecontract, deze worden apart verantwoord op regel 290.
240	030-070	Mutatie uhv overgenomen pensioenverplichtingen	Het fonds vermeldt de mutatie uit hoofde van de overgenomen pensioenverplichtingen.
250	080	Subtotaal uhv inkomende waardeoverdrachten vóór verdeling	Het fonds vermeldt het subtotaal uit hoofde van inkomende waardeoverdrachten vóór verdeling. (Regels 230 en 240.)
260	020	Overdrachtssom overgedragen pensioenverplichtingen	Het fonds vermeldt de betaalde overdrachtssom voor overgedragen pensioenverplichtingen als positief bedrag onder lasten. Hierbij wordt geen rekening

			gehouden met overgedragen pensioenverplichtingen vallend onder een garantiecontract, deze worden apart verantwoord op regel 300.
270	030-070	Mutatie uhv overgedragen pensioenverplichtingen	Het fonds vermeldt de mutatie uit hoofde van de overgedragen pensioenverplichtingen.
280	080	Subtotaal uhv uitgaande waardeoverdrachten vóór verdeling	Het fonds vermeldt het subtotaal uit hoofde van uitgaande waardeoverdrachten vóór verdeling. (Regels 260 en 270.)
290	010 en 020	Overdrachtssom overgenomen pensioenverplichtingen onder garantiecontract	Het fonds vermeldt zowel de ontvangen overdrachtssom (positief bedrag onder baten) als de aan de herverzekeraar betaalde overdrachtssom (positief bedrag onder lasten) voor overgenomen pensioenverplichtingen onder een garantiecontract.
300	010 en 020	Overdrachtssom overgedragen pensioenverplichtingen onder garantiecontract	Het fonds vermeldt zowel de van de herverzekeraar ontvangen overdrachtssom (positief bedrag onder baten) als de betaalde overdrachtssom (positief bedrag onder lasten) voor overgedragen pensioenverplichtingen onder een garantiecontract.
310	080	Subtotaal uhv waardeoverdrachten garantiecontract vóór verdeling	Het fonds vermeldt het saldo van de waardeoverdrachten uit hoofde van garantiecontracten vóór verdeling.
313	080	Resultaat op waardeoverdrachten vóór verdeling	Het fonds vermeldt het resultaat op waardeoverdrachten vóór verdeling. Dit resultaat wordt gevormd door het totaal van de baten minus de lasten minus (voor zover dat mogelijk of van toepassing is) de mutaties in de technische voorzieningen, de solidariteitsreserve, risicodelingsreserve en/of compensatiedepot. Dit resultaat is gelijk aan het totaal van regel 250, regel 280 en regel 310.
316	030-070	Verdeling resultaat op waardeoverdrachten	Het fonds vermeldt het toegedeelde deel van het resultaat op waardeoverdrachten vóór verdeling (regel 313).
320	090	Saldo waardeoverdrachten	Het fonds rapporteert het saldo uit hoofde van waardeoverdrachten. Dit is het resultaat op waardeoverdrachten vóór verdeling (regel 313) verminderd met de verdeling van het resultaat op waardeoverdrachten (regel 316). Hiermee muteert het toetsvermogen.

Saldo uit hoofde van kosten

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
330	010	In premie opgenomen voor dekking directe kosten	De ontvangen bijdrage in de premie voor directe uitvoeringskosten in het verslagjaar wordt als bate overgenomen van regel 190 (last).
340	010	In premie opgenomen voor dekking toekomstige kosten	De ontvangen bijdrage in de premie voor toekomstige uitvoeringskosten in het verslagjaar wordt als bate overgenomen uit regel 200 (last).
350	030-070	Toevoeging ivm kostenvoorziening	Het fonds vermeldt de totale toevoeging in het verslagjaar aan de voorziening voor uitvoeringskosten als positief bedrag.
360	030-070	Vrijval voor kosten	Het fonds vermeldt de totale vrijval uit de voorziening voor uitvoeringskosten ter dekking van de uitvoeringskosten in het verslagjaar als negatief bedrag.

370	020	Kosten verslagjaar (excl kosten vermogensbeheer)	Het fonds vermeldt de totale uitvoeringskosten in het verslagjaar exclusief de kosten vermogensbeheer (deze zijn als negatief bedrag onder baten verantwoord op regel 040). Het bedrag sluit in het algemeen aan bij de baten- en lastenrekening (tabel J401B, regel 320).
373	080	Resultaat op kosten vóór verdeling	Het fonds vermeldt het resultaat op kosten vóór verdeling. Dit resultaat wordt gevormd door het totaal van de baten minus de lasten minus (voor zover dat mogelijk of van toepassing is) de mutaties in de technische voorzieningen, de solidariteitsreserve, risicodelingsreserve en/of compensatiedepot. (Regels 330 tot en met 370.)
376	030-070	Verdeling resultaat op kosten	Het fonds vermeldt het toegedeelde deel van het resultaat op kosten vóór verdeling (regel 373).
380	090	Saldo kosten	Het fonds vermeldt het saldo uit hoofde van kosten. Dit is het resultaat op kosten vóór verdeling (regel 373) verminderd met de verdeling van het resultaat op kosten (regel 376). Hiermee muteert het toetsvermogen.

Saldo uit hoofde van uitkeringen en afkopen

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
390	030-070	Mutatie uhv uitkeringen	Het fonds vermeldt de vrijval van de technische voorzieningen uit hoofde van de in het verslagjaar verrichte uitkeringen als negatief bedrag.
400	010	Uitkeringen ontvangen van herverzekeraar uhv garantiecontract	Indien het fonds over een garantiecontract beschikt op grond waarvan in het verslagjaar uitkeringen van de herverzekeraar aan het fonds zijn gedaan, vermeldt het fonds deze ontvangen uitkeringen als positief bedrag onder baten.
410	020	Feitelijke uitkeringen	Het fonds vermeldt de in het verslagjaar verrichte uitkeringen als positief bedrag onder lasten.
420	080	Subtotaal resultaat uitkeringen vóór verdeling	Het fonds vermeldt het subtotaal uit hoofde van uitkeringen vóór verdeling. (Regels 390 tot en met 410.)
430	030-070	Vrijval door afkopen	Het fonds vermeldt de vrijval van de technische voorzieningen in verband met de in het verslagjaar verrichte afkopen als negatief bedrag.
440	020	Feitelijke afkopen	Het fonds vermeldt de in het verslagjaar feitelijk verrichte afkopen als positief bedrag.

450	080	Subtotaal resultaat afkopen vóór verdeling	Het fonds vermeldt het subtotaal uit hoofde van afkopen vóór verdeling. (Regels 430 en 440.)
453	080	Resultaat op uitkeringen en afkopen vóór verdeling	Het fonds vermeldt het resultaat op uitkeringen en afkopen vóór verdeling. Dit resultaat wordt gevormd door het totaal van de baten minus de lasten minus (voor zover dat mogelijk of van toepassing is) de mutaties in de technische voorzieningen, de solidariteitsreserve, risicodelingsreserve en/of compensatiedepot. Dit resultaat is gelijk aan het totaal van regel 420 en regel 450.
456	030-070	Verdeling resultaat op uitkeringen en afkopen	Het fonds vermeldt het toegedeelde deel van het resultaat op uitkeringen en afkopen vóór verdeling (regel 453).
460	090	Saldo uitkeringen en afkopen	Het fonds vermeldt het saldo uit hoofde van uitkeringen en afkopen. Dit is het resultaat op uitkeringen en afkopen vóór verdeling (regel 453) verminderd met de verdeling van het resultaat op uitkeringen en afkopen (regel 456). Hiermee muteert het toetsvermogen.

Saldo uit hoofde van sterfte

Het fonds geeft inzicht in het resultaat op sterfte en een nadere uitsplitsing in het resultaat op langleven, kortleven en risicoherverzekering. Om een zo zuiver mogelijk beeld te geven, zijn de volgende twee zaken van belang:
- Het fonds verantwoordt de bedragen onder de juiste categorie (bijvoorbeeld langleven en kortleven).
- Het fonds waarborgt een consistente methode voor het bepalen van de afzonderlijke bedragen (met name ten aanzien van de rentetermijnstructuur en de sterftegrondslagen).

De begrippen langleven en kortleven worden hieronder kort toegelicht:

Langleven
Langleven betreft het risico dat zich voordoet bij verzekeringen waarbij de (periodieke) uitbetaling voorwaardelijk is van het in leven zijn van de verzekerde op een vooraf overeengekomen moment van uitbetaling. Dit is bijvoorbeeld het geval bij een ouderdomspensioen of een reeds eerder tot uitkering gekomen nabestaandenpensioen. Indien er in de context van vastgestelde uitkeringen in werkelijkheid minder verzekerden overlijden dan verwacht (gewogen met de verzekerde aanspraken) dan moet het fonds meer reserveren en leidt het een verlies op langleven. Het maximale verlies treedt op indien er in het betreffende verslagjaar geen overlijdensgevallen plaatsvinden onder de betreffende groep verzekerden. De risicopremie langleven (toevoeging aan de technische voorzieningen) is gelijk aan dit maximale verlies in het verslagjaar. Het maximale verlies in het verslagjaar wordt berekend als de verwachte vrijval uit de voorziening door overlijden (langleven) in het verslagjaar op basis van de sterftegrondslagen van het fonds. In de vergelijkbare context van variabele uitkeringen spreekt men over beschermingsrendement langleven.

Kortleven

Kortleven betreft het risico dat zich voordoet bij verzekeringen waarbij de (periodieke) uitbetaling voorwaardelijk is van het overlijden van de verzekerde vóór een vooraf overeengekomen moment van uitbetaling. Dit is bijvoorbeeld het geval bij een nabestaandenpensioen. Indien er de context van vastgestelde uitkeringen in werkelijkheid minder verzekerden overlijden dan verwacht, kan het fonds minder reserveren dan verwacht en maakt het een winst op kortleven. De maximale winst treedt op indien er in het betreffende verslagjaar geen overlijdensgevallen plaatsvinden onder de betreffende groep verzekerden. De risicopremie kortleven (vrijval technische voorzieningen) is gelijk aan de maximale winst in het verslagjaar. De maximale winst in het verslagjaar wordt berekend als de verwachte toevoeging aan de voorziening door overlijden in het verslagjaar op basis van de sterftegrondslagen van het fonds. In de vergelijkbare context van variabele uitkeringen spreekt men over beschermingsrendement kortleven.

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
470	030 – 070	Door overlijden vrijgevallen (langleven)	Het fonds vermeldt het bedrag dat in het verslagjaar door overlijden (langleven) is vrijgevallen uit de technische voorzieningen als negatief bedrag. N.B. Onder langleven valt niet de vrijval van de voorziening voor latent partnerpensioen.
480	030-070	Risicopremie of beschermingsrendement (langleven)	Het fonds vermeldt de risicopremie en/of het beschermingsrendement (langleven) als positief bedrag.
490	080	Subtotaal resultaat op langleven vóór verdeling	Het fonds rapporteert het subtotaal van het resultaat op langleven vóór verdeling. Het subtotaal wordt berekend door de som van de bedragen op regels 470 en 480 te vermenigvuldigen met min één.
500	030 - 070	Toevoeging door ingegaan NP	Het fonds vermeldt het bedrag dat in het verslagjaar door overlijden (kortleven, door ingegaan nabestaandenpensioen) is toegevoegd aan de technische voorzieningen als positief bedrag.
510	030-070	Door overlijden vrijgevallen (kortleven)	Het fonds vermeldt het bedrag dat in het verslagjaar door overlijden (kortleven, door opgebouwd nabestaandenpensioen) is vrijgevallen uit de technische voorzieningen als negatief bedrag.
520	030 - 070	Risicokoopsom overlijden -/-	De "risicokoopsom overlijden" heeft betrekking op het pensioen waarvoor niet gereserveerd is in de technische voorzieningen. De risicokoopsom (overlijden) moet als negatief bedrag worden overgenomen uit regel 170.
530	030-070	Risicopremie of beschermingsrendement (kortleven)	Het begrip "risicopremie kortleven" en het begrip "beschermingsrendement kortleven" hebben betrekking op het pensioen waarvoor in de technische voorzieningen is gereserveerd (kapitaalgedekt). Het fonds vermeldt de risicopremie (kortleven) en/of het beschermingsrendement (kortleven).
540	080	Subtotaal resultaat op kortleven vóór verdeling	Het fonds rapporteert het subtotaal van het resultaat op kortleven vóór verdeling. Het subtotaal wordt berekend door de som van de bedragen op regels 500 t/m 530 te vermenigvuldigen met min één.

550	010	Resultaatdeling uhv risicoherverzekering of garantiecontract overlijden	Indien van toepassing, vermeldt het fonds een resultaatdeling uit hoofde van een garantiecontract of een herverzekering voor zover dit resultaatdeling op overlijden betreft. Hierbij wordt ook rekening gehouden met een eventuele toe- of afname van een vordering uit hoofde van deze resultaatdeling in het verslagjaar. Eventuele resultaatdeling betreffende interest of arbeidsongeschiktheid worden elders verantwoord (regel 050 en 610). Indien de uitsplitsing van de technische resultaatdeling tussen overlijden en arbeidsongeschiktheid niet exact bekend is, wordt de resultaatdeling zo goed mogelijk gesplitst op grond van de betaalde premies of de bekende resultaten.
560	010	Ontvangen uitkeringen uhv risicoherverzekering of garantiecontract overlijden	Het fonds vermeldt de in het verslagjaar ontvangen uitkeringen uit hoofde van herverzekering van het overlijdensrisico als positief bedrag onder baten.
570	080	Subtotaal resultaat uhv risicoherverzekering of garantiecontract vóór verdeling	Het subtotaal van het resultaat op risicoherverzekering vóór verdeling is gelijk aan de som van de bedragen verantwoord op regel 550 en 560.
573	080	Resultaat op sterfte vóór verdeling	Het fonds vermeldt het resultaat op sterfte vóór verdeling. Dit resultaat wordt gevormd door het totaal van de baten minus de lasten minus (voor zover dat mogelijk of van toepassing is) de mutaties in de technische voorzieningen, de solidariteitsreserve, risicodelingsreserve en/of compensatiedepot. Dit resultaat is gelijk aan het totaal van regel 490, regel 540 en regel 570.
576	030 - 070	Verdeling resultaat op sterfte	Het fonds vermeldt het toegedeelde deel van het resultaat op sterfte vóór verdeling (regel 573).
580	090	Saldo sterfte	Het fonds vermeldt het saldo uit hoofde van sterfte. Dit is het resultaat op sterfte vóór verdeling (regel 573) verminderd met de verdeling van het resultaat op sterfte (regel 576). Hiermee muteert het toetsvermogen.

Saldo uit hoofde van arbeidsongeschiktheid

590	030-070	Mutatie door arbeidsongeschiktheidsschades	Het fonds vermeldt de mutatie van de technische voorzieningen in verband met arbeidsongeschiktheidsschades in het verslagjaar. Hieronder vallen ook mutaties in de technische voorzieningen voor toekomstige arbeidsongeschiktheidsschades (bijvoorbeeld in verband met de wachttijd na de eerste ziektedag).

600	030 - 070	Risicokoopsom arbeidsongeschiktheid -/-	De risicokoopsom (arbeidsongeschiktheid) moet als negatief bedrag worden overgenomen van regel 180.
610	010	Resultaatdeling uhv risicoherverzekering of garantiecontract arbeidsongeschiktheid	Indien van toepassing, vermeldt het fonds een resultaatdeling uit hoofde van een garantiecontract of een herverzekering voor zover dit resultaatdeling op arbeidsongeschiktheid betreft. Hierbij wordt ook rekening gehouden met een eventuele toe- of afname van een vordering uit hoofde van deze resultaatdeling in het verslagjaar. Eventuele resultaatdeling betreffende interest of overlijden worden elders verantwoord (regel 050 en 550). Indien de uitsplitsing van de technische resultaatdeling tussen overlijden en arbeidsongeschiktheid niet exact bekend is, wordt de resultaatdeling zo goed mogelijk gesplitst op grond van de betaalde premies of de bekende resultaten.
620	010	Ontvangen uitkeringen uhv risicoherverzekering of garantiecontract arbeidsongeschiktheid	Het fonds vermeldt de in het verslagjaar ontvangen uitkeringen uit hoofde van herverzekering van het arbeidsongeschiktheidsrisico als positief bedrag onder baten.
623	080	Resultaat op arbeidsongeschiktheid vóór verdeling	Het fonds vermeldt het resultaat op arbeidsongeschiktheid vóór verdeling. Dit resultaat wordt gevormd door het totaal van de baten minus de lasten minus (voor zover dat mogelijk of van toepassing is) de mutaties in de technische voorzieningen, de solidariteitsreserve, risicodelingsreserve en/of compensatiedepot (Regels 590 tot en met 620.).
626	030-070	Verdeling resultaat op arbeidsongeschiktheid	Het fonds vermeldt het toegedeelde deel van het resultaat op arbeidsongeschiktheid vóór verdeling (regel 623).
630	090	Saldo arbeidsongeschiktheid	Het fonds vermeldt het saldo uit hoofde van arbeidsongeschiktheid. Dit is het resultaat op arbeidsongeschiktheid vóór verdeling (regel 623) verminderd met de verdeling van het resultaat op arbeidsongeschiktheid (regel 626). Hiermee muteert het toetsvermogen.

Saldo uit hoofde van overige kanssystemen

640	030-070	Actuarieel resultaat op mutaties	Het fonds vermeldt de mutatie van de technische voorzieningen in verband met administratieve mutaties en flexibiliseringsmogelijkheden (bijvoorbeeld uitruil) in het verslagjaar. Verschillen tussen de realisatie en de reservering in de technische voorzieningen (bijvoorbeeld het aangenomen leeftijdsverschil man/vrouw in het onbepaald partnerpensioen) worden verantwoord onder actuarieel resultaat op overige technische grondslagen (regel 650). Merk op dat onder andere de volgende mutaties / wijzigingen elders verantwoord worden: - afkoop (regel 430 en 440)

			- omzetting van aanspraken risico deelnemers in risico fonds (regel 210) - actuarieel resultaat op overige technische grondslagen (regel 650) - wijziging van de pensioenregeling (regel 720) - wijziging van de actuariële grondslagen en methoden alsmede demografische en economische veronderstellingen (regel 730) - overige mutaties van de technische voorzieningen (regel 740).
650	030 - 070	Actuarieel resultaat op overige technische grondslagen	Het fonds vermeldt de mutatie van de technische voorzieningen uit hoofde van overige technische grondslagen. Dit betreft bijvoorbeeld afwijkingen tussen de verwachting en realisatie met betrekking tot veronderstelde partnerfrequenties en het leeftijdsverschil tussen man/vrouw. Het fonds geeft een toelichting op J402-3B indien het materiële bedragen verantwoordt.
653	080	Resultaat op overige kanssystemen vóór verdeling	Het fonds vermeldt het resultaat op overige kanssystemen vóór verdeling. Dit resultaat wordt gevormd door het totaal van de baten minus de lasten minus (voor zover dat mogelijk of van toepassing is) de mutaties in de technische voorzieningen, de solidariteitsreserve, risicodelingsreserve en/of compensatiedepot. (Regels 640 en 650.)
656	030-070	Verdeling resultaat op overige kanssystemen	Het fonds vermeldt het toegedeelde deel van het resultaat op overige kanssytemen vóór verdeling (regel 653).
665	090	Saldo overige kanssystemen	Het fonds vermeldt het saldo uit hoofde van overige kanssystemen. Dit is het resultaat op overige kanssystemen vóór verdeling (regel 653) verminderd met de verdeling van het resultaat op overige kanssystemen (regel 656). Hiermee muteert het toetsvermogen.

Saldo uit hoofde van toeslagverlening

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
670	030 - 070	Mutatie uhv toeslagen	Het fonds vermeldt de mutatie van de technische voorzieningen in verband met in het verslagjaar toegekende toeslagen. Hier wordt ook rekening gehouden met toegekende toeslagen die gefinancierd zijn ten laste van een in het verslagjaar hiertoe ontvangen premiebijdrage. Verder wordt rekening gehouden met eventuele verschillen tussen de verwachte onvoorwaardelijke

			toeslagverlening (waarvoor gereserveerd is in de technische voorzieningen) en de realisatie in het verslagjaar. Indien er in het verslagjaar sprake is van een vermindering van de opgebouwde pensioenaanspraken en –rechten (een korting als bedoeld in artikel 134 Pensioenwet), dan vermeldt het fonds eveneens de invloed van deze maatregel op de technische voorzieningen.
700	010	Premiecomponent bestemd voor toeslagverlening	De premiecomponent bestemd voor toeslagverlening moet worden overgenomen van regel 160.
703	080	Resultaat op toeslagverlening vóór verdeling	Het fonds vermeldt het resultaat op toeslagverlening vóór verdeling. Dit resultaat wordt gevormd door het totaal van de baten minus de lasten minus (voor zover dat mogelijk of van toepassing is) de mutaties in de technische voorzieningen, de solidariteitsreserve, risicodelingsreserve en/of compensatiedepot. (Regels 670 en 700.)
706	030-070	Verdeling resultaat op toeslagverlening	Het fonds vermeldt het toegedeelde deel van het resultaat op toeslagverlening vóór verdeling (regel 703).
710	090	Saldo toeslagverlening	Het fonds vermeldt het saldo uit hoofde van toeslagverlening. Dit is het resultaat op toeslagverlening vóór verdeling (regel 703) verminderd met de verdeling van het resultaat op toeslagverlening (regel 706). Hiermee muteert het toetsvermogen.

Saldo uit hoofde van wijziging levensverwachting [macro-langlevenrisico]

712	030-070	Mutatie uit hoofde van wijziging levensverwachting	Het fonds vermeldt de mutatie in verband met een wijziging van de levensverwachting. De mutatie die hier wordt vermeld is inclusief een eventuele mutatie vanwege beschermingsrendement voor macro-langlevenrisico.
714	080	Resultaat op wijziging levensverwachting vóór verdeling	Het fonds vermeldt het resultaat op wijziging levensverwachting vóór verdeling. Dit resultaat wordt gevormd door het totaal van de baten minus de lasten minus (voor zover dat mogelijk of van toepassing is) de mutaties in de technische voorzieningen, de solidariteitsreserve, risicodelingsreserve en/of compensatiedepot. (Regel 712.)
716	030-070	Verdeling resultaat op wijziging levensverwachting	Het fonds vermeldt het toegedeelde deel van het resultaat op wijziging levensverwachting vóór verdeling (regel 714).
718	090	Saldo wijziging levensverwachting	Het fonds vermeldt het saldo uit hoofde van wijziging levensverwachting. Dit is het resultaat op wijziging levensverwachting vóór verdeling (regel 714) verminderd met de verdeling van het resultaat op wijziging levensverwachting (regel 716). Hiermee muteert het toetsvermogen.

Saldo uit hoofde van overige (incidentele) mutaties technische voorzieningen

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
720	010, 030-070	Mutatie ivm wijziging regeling	Het fonds vermeldt de mutatie van posten vanwege een wijziging van de pensioenregeling. Alleen indien het fonds een expliciete (eenmalige) premiebijdrage heeft ontvangen voor de wijziging van de pensioenregeling, dan vermeldt het fonds dit bedrag als bate. Er wordt geen rekening gehouden met een eventueel in het verslagjaar doorgevoerde korting van de pensioenaanspraken en -rechten inclusief een eventuele vermindering van de onvoorwaardelijke toeslagverlening waarvoor gereserveerd wordt in de technische voorzieningen. Dit is reeds onder het saldo uit hoofde van toeslagverlening gerapporteerd.
730	010, 030-070	Mutatie ivm wijziging actuariële grondslagen/methoden	Het fonds vermeldt de mutatie van posten ivm een wijziging van de actuariële grondslagen/methoden in het verslagjaar (zoals bijvoorbeeld de sterftegrondslagen). Alleen indien het fonds een expliciete (eenmalige) premiebijdrage heeft ontvangen voor de wijziging van de actuariële grondslagen, dan vermeldt het fonds dit bedrag als bate.
740	010, 030-070	Overige mutaties	Het fonds vermeldt de mutatie van posten uit hoofde van overige mutaties. Het fonds vermeldt alleen bedragen die niet onder andere (meer specifieke) vragen in tabel J606 verantwoord kunnen worden. Er worden evenwel geen bedragen verantwoord die samenhangen met een toeslagverlening of een korting. Alleen indien het fonds een expliciete (eenmalige) premiebijdrage heeft ontvangen in verband met overige mutaties van posten, dan vermeldt het fonds dit bedrag als bate.
743	080	Resultaat op overige (incidentele) mutaties vóór verdeling	Het fonds vermeldt het resultaat op overige (incidentele) mutaties vóór verdeling. Dit resultaat wordt gevormd door het totaal van de baten minus de lasten minus (voor zover dat mogelijk of van toepassing is) de mutaties in de technische voorzieningen, de solidariteitsreserve, risicodelingsreserve en/of compensatiedepot. (Regels 720 tot en met 740.)
746	030 - 070	Verdeling resultaat op overige (incidentele) mutaties	Het fonds vermeldt het toegedeelde deel van het resultaat op overige (incidentele) mutaties vóór verdeling (regel 743).

750	090	Saldo overige (incidentele) mutaties	Het fonds vermeldt het saldo uit hoofde van overige (incidentele) mutaties. Dit is het resultaat op overige (incidentele) mutaties vóór verdeling (regel 743) verminderd met de verdeling van het resultaat op overige (incidentele) mutaties (regel 746). Hiermee muteert het toetsvermogen.

Saldo uit hoofde van andere oorzaken

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
760 en 770	010 of 020	Regel 760: Overige baten Regel 770: Overige lasten	Het fonds vermeldt de overige baten en lasten die niet onder een andere (meer specifieke) vraag in tabel J606 verantwoord kunnen worden.
780	020	Mutaties andere posten	Het fonds vermeldt een eventuele mutatie van de andere posten als positief bedrag onder lasten (dotatie aan andere posten) of negatief bedrag onder lasten (onttrekking aan andere posten). De andere voorzieningen worden overigens gespecificeerd in tabel J301-10 (specificatie passiva).
783	080	Resultaat op andere oorzaken vóór verdeling	Het fonds vermeldt het resultaat op andere oorzaken vóór verdeling. Dit resultaat wordt gevormd door het totaal van de baten minus de lasten minus (voor zover dat mogelijk of van toepassing is) de mutaties in de technische voorzieningen, de solidariteitsreserve, risicodelingsreserve en/of compensatiedepot. (Regels 760 tot en met 780.)
786	030 - 070	Verdeling resultaat op andere oorzaken	Het fonds vermeldt het toegedeelde deel van het resultaat op andere oorzaken vóór verdeling (regel 783).
790	090	Saldo andere oorzaken	Het fonds vermeldt het saldo uit hoofde van andere oorzaken. Dit is het resultaat op andere oorzaken vóór verdeling (regel 783) verminderd met de verdeling van het resultaat op andere oorzaken (regel 786). Hiermee muteert het toetsvermogen.

860	010 - 070 en 090	Technische analyse	Het fonds rapporteert de totalen van de baten, lasten, mutaties technische voorzieningen mutaties van de solidariteitsreserve, risicodelingsreserve, compensatiedepot en de totalen van het saldo vóór verdeling en het saldo (mutatie toetsvermogen)..

Tabel J607: Risicohouding, risicoblootstelling en beleid beleggingsrisico per leeftijdsjaar

Inleiding
In de staat J607 geeft het fonds de risicohouding, de risicoblootstelling en het beleggingsrisico op per leeftijdsjaar. Hierbij kan het fonds de genoemde gegevens opgeven per deelnemersgroep waarvoor het fonds een aparte risicohouding heeft vastgesteld. Indien het fonds niet naar andere kenmerken dan leeftijd differentieert voor het vaststellen van de risicohouding, wordt er maar één tabel ingevuld. Voor elke aparte deelnemersgroep wordt de tabel dus apart ingevuld. De risicohouding en blootstelling worden opgegeven conform de wettelijke definities van de drie risicohouding-maatstaven. Het fonds gebruikt hiervoor de uniforme set

met 10.000 economische scenario's die door DNB beschikbaar wordt gesteld in het eerste kwartaal van het nieuwe jaar (zoals beschreven in artikel 23b van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen) en een rekendatum van 1 januari. De blootstellingen naar beschermings- en overrendement zijn de toedelingsregels conform de algemene definitie én de eigen definitie van het fonds.

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010	010	Omschrijving deelnemersgroep	Hier geeft het fonds de omschrijving van de deelnemersgroep waarvoor het een apart risicohouding heeft vastgesteld. Indien het fonds niet naar andere kenmerken dan leeftijd differentieert voor het vaststellen van de risicohouding, geeft het fonds dat hier op.
020	010	Onderscheidend groepskenmerk	Hier geeft het fond aan om welk onderscheidend kenmerk het gaat bij deze deelnemersgroep. Bijvoorbeeld: 'gewezen deelnemers'.
030	010	Totaal aantal deelnemers	Het fonds geeft het totaal aantal deelnemers van de deelnemersgroep op.
040	010	Technische voorziening	Hier geeft het fonds de technische voorziening voor de deelnemersgroep.
050	010	Beschrijving eigen definitie blootstelling beschermingsrendement	Het fonds beschrijft wat de definitie is van de toedelingsregel beschermingsrendement. In de indirecte methode is er een expliciete koppeling met de DNB RTS. In de directe methode is hierin meer keuzevrijheid.
060	010	Beschrijving eigen definitie blootstelling overrendement	Het fonds beschrijft wat de definitie is van de toedelingsrel overrendement. Dit kan bijvoorbeeld de (impliciete) blootstelling per leeftijdscohort naar (de) overrendement (portefeuille) van het fonds zijn.
070	010	Beschrijving maatregelen indien het fonds niet aan de risicohouding voldoet	Hier geeft het fonds aan wat de (voorgenomen) maatregelen zijn indien de risicoblootstelling de vastgestelde risicohouding heeft overschreden.
080-810	020	Risicohouding – Risicomaatstaf , per leeftijdsjaar	In deze kolom geeft het fonds de vastgestelde risicomaatstaf op per leeftijdsjaar. **Voor de opbouwfase** wordt de risicomaatstaf opgenomen zoals beschreven in artikel 14u lid1a BUPW. De risicomaatstaf is voor de opbouwfase gedefinieerd als de maximaal aanvaardbare afwijking van de, naar overlevingskans gewogen, gemiddelde over de uitkeringsjaren reële pensioenuitkeringen in een pessimistisch scenario ten opzichte van de, naar overlevingskans gewogen, gemiddelde reële pensioenuitkeringen in een mediaan scenario. Het formularium voor de bepaling van de risicoblootstelling behorend bij de risicomaatstaf in de opbouwfase is opgenomen in de Regeling

			Pw en Wvb (artikel 1, tweede lid van bijlage 1a). **Voor de uitkeringsfase** wordt onder de risicomaatstaf de lange termijn risicomaatstaf verstaan, zoals gedefinieerd in artikel 14u, eerste lid, sub c 1c BUPW. Deze hoeft alleen ingevuld te worden wanneer er sprake is van mechanismen die risico naar de toekomst verplaatsen, zoals opslagen op de risicovrije rente bij het projectierendement in de solidaire premieregeling, spreiding van schokken of het gebruik van een vaste daling in de flexibele premieregeling. De lange termijn risicomaatstaf is ook de maximaal aanvaardbare afwijking van de, naar overlevingskans gewogen, gemiddelde over de uitkeringsjaren reële pensioenuitkeringen in een pessimistisch scenario ten opzichte van de, naar overlevingskans gewogen, gemiddelde reële pensioenuitkeringen in een mediaan scenario. Enig verschil met de opbouwfase is dat het in de teller en de noemer van de maatstaf gaat om een gewogen gemiddelde van alle resterende reële ouderdomspensioenuitkeringen in de uitkeringsfase. Het formularium voor de bepaling van de risicoblootstelling behorend bij de lange termijn risicomaatstaf is opgenomen in de Regeling Pw en Wvb (artikel 3 van bijlage 1a).
080-810	030	Risicohouding – Verwachtingsmaatstaf , per leeftijdsjaar	Hier geeft het fonds de vastgestelde verwachtingsmaatstaf op per leeftijdsjaar. Hier wordt de verwachtingsmaatstaf bedoeld, zoals voorgeschreven in artikel 14u, eerste lid, sub b BUPW. Dit is de ondergrens voor de verwachting van het leeftijdscohort. De verwachtingsmaatstaf is de minimale verwachting voor de, naar overlevingskans gewogen, gemiddelde over de uitkeringsjaren reële pensioenuitkeringen in een mediaan scenario ten opzichte van de, naar overlevingskans gewogen, gemiddelde reële pensioenuitkeringen in een mediaan scenario op basis van een hypothetisch geheel risicomijdend beleggingsbeleid. Het formularium voor de toetsing aan de verwachtingsmaatstaf is opgenomen in de Regeling Pw en Wvb (artikel 2 van bijlage 1a).
590-810	040	Risicohouding – Jaar op jaar afwijking, per leeftijdsjaar	Hier geeft het fonds de vastgesteld jaar op jaar afwijking op per leeftijdsjaar. Deze kolom kunt u wit maken voor de leeftijden die onderdeel zijn van de opbouwfase, want voor die leeftijden hoeft de jaar op jaar afwijking niet vastgesteld te worden. Onder de jaar op jaar afwijking wordt de risicomaatstaf voor de uitkeringsfase verstaan, zoals gedefinieerd in artikel 14u, eerste lid, sub a BUPW. Dit is de maximaal aanvaardbare afwijking tussen de reële pensioenuitkering in een mediaan scenario en de reële pensioenuitkering in een pessimistisch scenario over 1 jaar. Het formularium voor de bepaling van de

			risicoblootstelling behorend bij de risicomaatstaf in de uitkeringsfase is opgenomen in de Regeling Pw en Wvb (artikel 1, derde lid van bijlage 1a). Voor het berekenen van de risicoblootstelling (Kolom G t/m I) maakt u w fonds gebruik van een uniforme set met economische scenario's, zoals bedoeld in artikel 23b van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen. U rekent hier de beleggingsmix op basis van de normwegingen van het strategisch beleggingsbeleid door die uw fonds zal hanteren na invaren, om zo de geprojecteerde blootstelling aan de vastgestelde risicohouding maatstaven te toetsen. Het pessimistische scenario is het 5e percentiel, en het mediaan scenario is het 50ste percentiel van de uitkomsten. Zie de Regeling Pw en Wvb (bijlage 1a) voor verdere uitleg over de berekening van de risicoblootstelling uitgedrukt in de drie maatstaven uit de regelgeving.
080-810	050	Risicoblootstelling – Risicomaatstaf , per leeftijdsjaar	Hier geeft het fonds de doorgerekende blootstelling naar de risicomaatstaf op. Zie de invulinstructie hierboven.
080-810	060	Risicoblootstelling – Verwachtingsmaatstaf , per leeftijdsjaar	Hier geeft het fonds de doorgerekende blootstelling naar de verwachtingsmaatstaf op. Zie de invulinstructie hierboven.
590-810	070	Risicoblootstelling – Jaar op jaar afwijking, per leeftijdsjaar	Hier geeft het fonds de doorgerekende blootstelling naar de jaar op jaar afwijking op. Zie de invulinstructie hierboven.
080-810	080	Blootstelling beschermings-rendement algemene definitie, per leeftijdsjaar	Het fonds geeft per leeftijdscohort de blootstelling naar het beschermings-rendement op. Het beschermingsrendement wordt als volgt gedefinieerd in artikel 1 Pw: 'de vermogensbijschrijving die ervoor zorgt dat de, uit het opgebouwde pensioenvermogen te financieren, toekomstige pensioenuitkeringen en lopende pensioenuitkeringen nominaal stabiel blijven, dat wordt gefinancierd vanuit het totaal behaalde rendement en looptijdafhankelijk wordt toebedeeld aan de vermogens op basis van marktwaardering, waarbij toedelingsregels worden gehanteerd.' Het beschermingsrendement wordt bepaald op basis van de indirecte methode of de directe methode. Onder blootstelling aan zakelijke waarde/vastrentende (na toepassing mapping) wordt de gehele portefeuille op basis van strategische weging gemapt waarbij onder zakelijke waarden wordt verstaan alle beleggingen die niet onder kredietrisicovrije vastrentende waarden vallen, waarbij voor vastrentende waarden met kredietrisico een systematiek van mapping toegepast wordt op basis van de tabel, bedoeld in artikel 23a, vijfde lid. In deze context betreffen eventuele renteswaps vastrentende waarden. De toedelingsregels beschermingsrendement is de gemapte blootstelling naar niet zakelijke waarde risico per leeftijdsjaar.
080-810	090	Blootstelling overrendement algemene definitie, per leeftijdsjaar	Onder blootstelling aan zakelijke waarde/vastrentende (na toepassing mapping) wordt de gehele portefeuille op basis van strategische weging gemapt waarbij onder zakelijke waarden wordt verstaan alle beleggingen die niet onder kredietrisicovrije vastrentende waarden vallen,

			waarbij voor vastrentende waarden met kredietrisico een systematiek van mapping toegepast wordt op basis van de tabel, bedoeld in artikel 23a, vijfde lid. In deze context betreffen eventuele renteswaps vastrentende waarden. De toedelingsregels beschermingsrendement is de gemapte blootstelling naar niet zakelijke waarde risico per leeftijdsjaar.
080-810	100	Blootstelling beschermings-rendement eigen definitie, per leeftijdsjaar	Hier geeft het fonds de blootstelling naar het beschermingsrendement conform de eigen definitie van de rentemaatstaf. Hiermee wordt de benchmark bedoel op basis waarvan het af te dekken percentage tegen risico wordt bepaald.
080-810	110	Blootstelling overrendement eigen definitie, per leeftijdsjaar	Het fonds geeft per leeftijdscohort de blootstelling naar het overrendement op. Het overrendement wordt als volgt gedefinieerd in artikel 1 Pw: 'het saldo van het totaal behaalde rendement op de beleggingen, de ontwikkeling van de levensverwachting en het sterfteresultaat en het toebedeelde beschermingsrendement op basis van de toedelingsregels'.

Tabel J608 - 1 Collectieve uitkeringsfase

In te vullen door:	Pensioenfondsen met WTP rapportage set
Rapportagefrequentie	Elk jaar

In de verslagstaat J608 wordt gerapporteerd hoe de technische voorziening voor pensioengerechtigden is verdeeld in uitkeringsvermogen en spreidingsvermogen. Daarnaast wordt gerapporteerd hoe het spreidingsvermogen in de komende jaren zal worden verwerkt in het uitkeringsvermogen.
In de eerste vraag geeft het fonds aan of de collectieve uitkeringsfase van toepassing is. Alleen als het antwoord daarop bevestigend is, is de rest van de verslagstaat van toepassing.

De term 'collectieve uitkeringsfase' wordt gehanteerd indien sprake is van toepassing van de toedelingsregels om gelijke aanpassingen met spreiden te realiseren (zie Besluit uitvoering Pensioenwet artikel 1ca lid 1). Deze systematiek is alleen toegestaan bij een solidaire premieovereenkomst.

Regel	Kolom	Item	Definitie
010	010	Hanteert het fonds een collectieve uitkeringsfase?	Het antwoord is 'Ja' als in de uitkeringsfase sprake is van gelijke aanpassingen met spreiden zoals beschreven in artikel 1ca van het Besluit uitvoering Pensioenwet.
015	010	Per welke peildatum is deze verslagstaat ingevuld?	Het fonds vult hier de datum in voor de jaarlijkse berekening van de spreidingsmethodiek. I.h.a. zal dit 31-12 zijn.
020	010	Financiële resultaat pensioengerechtigden	Het pensioenfonds bepaalt het financiële resultaat als gevolg van het behaalde beschermingsrendement en overrendement voor alle pensioengerechtigden (zie Besluit uitvoering Pensioenwet artikel 1ca lid 3).
030	010	Toebedeeld beschermingsrendement aan uitkeringsvermogen	Het beschermingsrendement, dat volledige bescherming biedt voor het renterisico, ontwikkeling van de levensverwachting en het sterfteresultaat, dat toebedeeld is het uitkeringsvermogen van de pensioengerechtigden (zie Besluit uitvoering Pensioenwet artikel 1ca lid 3).
040	010	Spreidingsvermogen per peildatum vorig jaar	De hoogte van het spreidingsvermogen zoals vorig jaar gerapporteerd.
050	010	Resterende financiële resultaat pensioengerechtigden	Dit bedrag is gelijk aan dat het financiële resultaat (rij 020) minus het toebedeeld beschermingsrendement (rij 030).

060	010	Toevoeging aan spreidingsvermogen door nieuwe pensioeningang	Mutatie van het spreidingvermogen gedurende het jar door nieuwe pensioeningang waarvan een deel van het vermogen naar het spreidingsvermogen is gegaan (positief of negatief).
070	010	Overige mutatie spreidingsvermogen	Mutatie van het spreidingsvermogen door andere oorzaken. Als het fonds hier een bedrag opneemt moet het dit toelichten op regel 110
080	010	Af: verwerking naar uitkeringsvermogen uit peiljaar	Het gedeelte (bedrag) van het 'resterende financiële resultaat pensioengerechtigden' uit peiljaar (de periode tussen de peildatums) dat direct wordt verwerkt naar het uitkeringsvermogen.
090	010	Af: verwerking naar uitkeringsvermogen uit voorgaande jaren	Het gedeelte (bedrag) van het spreidingvermogen ultimo vorig boekjaar dat wordt verwerkt naar het uitkeringsvermogen.
100	010	Spreidingsvermogen per peildatum	Dit bedrag is gelijk aan de beginstand (regel 40) plus alle mutatie (regels 50-90).
110	010	Toelichting op overige mutatie spreidingsvermogen	Deze toelichting moet worden ingevuld als er een bedrag staat op regel 70.
120	010	Grens aan de omgang van het spreidingsvermogen	Wat zou op de peildatum de maximale omvang van het spreidingsvermogen zijn (gegeven de regels die het fonds hiervoor hanteert)? NB als het aanwezige spreidingsvermogen op peildatum negatief is dan vult het fonds de maximale negatieve omvang in. Het gaat dus a.h.w. om de 'dichtstbijzijnde grens'.
130	010	Uitkeringsvermogen ultimo boekjaar (vóór verwerking spreidingsvermogen)	Het fonds rapporteert het uitkeringsvermogen van de pensioengerechtigden ultimo boekjaar (vóór verwerking van het spreidingsvermogen)
140	010	Verwerking spreidingsvermogen als % uitkeringsvermogen in boekjaar	Dit percentage is gelijk aan (regel 80 + regel 90) gedeeld door regel 130.
150	010	Nog te spreiden bedrag uit peiljaar	Het fonds rapporteert het nog te spreiden bedrag uit het peiljaar (de periode tussen de peildatums). Dit bedrag moet aansluiten met de specificatie op J608-2 in kolom 010.
160	010	Nog te spreiden bedrag uit voorgaande jaren	Het fonds rapporteert het nog te spreiden bedrag uit voorgaande jaren. Dit bedrag moet aansluiten met de specificatie op J608-2 in kolom 020.

170	010	Totaal te spreiden bedrag	Dit is het totale spreidingsvermogen, en de som van het bedrag uit peiljaar (regel 150) en in voorgaande jaren (regel 160). Dit bedrag moet aansluiten met de specificatie op J608-2 in kolom 030.

Tabel J608 - 2 Verwerking spreidingsvermogen komende jaren

In te vullen door:	Pensioenfondsen met WTP rapportage set
Rapportagefrequentie	Elk jaar

Regel	Kolom	Item	Definitie
010 t/m 090	010 t/m 030	Verwerking spreidingsvermogen naar uitkeringsvermogen jaar+1 t/m jaar+9	Het spreidingsvermogen moet in maximaal de komende 9 jaar worden verwerkt in het uitkeringsvermogen. Op de regels 010 t/m 090 rapporteert het fonds welk bedrag er in elk jaar wordt verwerkt, gesplitst naar ontstaan in het peiljaar (kolom 010) en in voorgaande jaren (kolom 020)
010 t/m 090	040	Verwachte aanpassing uitkering agv verwerking spreidingsvermogen boekjaar+1 t/m +9	Op deze regels rapporteert het fonds de verwachte procentuele aanpassing van het de uitkeringen a.g.v. de verwerking van het spreidingsvermogen in de komende 9 jaar.

Tabelgroep TG-JS-16: Deelnemers en demografie

Rapportageset			Label
FTK_JS/ WTP-JS	Tabel	J701-1	Deelnemers
FTK-JS/ WTP-JS	Tabel	J701-2	Demografie

In te vullen door:	Alle pensioenfondsen
Laatste wijziging tabelgroep:	September 2024
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024

Tabel J701-1: Deelnemers

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

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

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
010	010 t/m 060	Actieve deelnemers	Actieven zijn deelnemers voor wie het fonds premie ontvangt en deelnemers die vanwege arbeidsongeschiktheid zijn vrijgesteld van premiebetaling en nog pensioenaanspraken opbouwen.
020	010 t/m 060	Gewezen deelnemers	Gewezen deelnemers zijn deelnemers die aanspraken hebben opgebouwd, maar waarvoor geen premie meer wordt afgedragen. Ook deelnemers van wie de premiebetaling geheel is opgeschort wegens verlof, worden tot de gewezen deelnemers gerekend.
030 t/m 070	010 t/m 060	Pensioengerechtigden	Pensioengerechtigden ontvangen een pensioenuitkering van het fonds. Wanneer een natuurlijk persoon zowel een ouderdomspensioen ontvangt als premie betaalt, bijvoorbeeld omdat hij in deeltijd gepensioneerd is, rekent het fonds deze persoon

			mee bij de actieven en niet bij de pensioengerechtigden. Dit om dubbeltellingen te voorkomen. Een natuurlijk persoon wordt wel tweemaal geteld als hij een partnerpensioen ontvangt en een eigen ouderdomspensioen opbouwt of ontvangt. In regel 040 t/m 070 wordt het aantal pensioengerechtigden uitgesplitst naar respectievelijk ouderdomspensioen (inclusief TOP), arbeidsongeschiktheidspensioen, partnerpensioen, en wezenpensioen.
080	010 t/m 060	Totaal alle deelnemers	Hier geeft het fonds het totaal van alle deelnemers op.

Tabel J701-2: Demografie

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
006 t/m 087	010 t/m 060	Demografie Naar leeftijdsjaar	Het fonds rapporteert het aantal actieve, gewezen en pensioengerechtigde deelnemers per leeftijdsjaar. Deze gegevens moeten worden uitgesplitst naar geslacht van de deelnemer. De definitie voor actieven, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden komt overeen met die bij in tabel J701-1. De som van het aantal deelnemers komt overeen met het totaal in tabel J701-1 (regel 080).

Tabelgroep TG-JS17: Garantiecontracten

Geldt voor Rapportageset FTK-JS en WTP-JS	Tabel	J801	Details garantiecontracten, per contract

In te vullen door:	Uitsluitend pensioenfondsen die één of meer garantiecontract(en) met een herverzekeraar zijn aangegaan
Laatste wijziging tabelgroep:	Januari 2019
Laatste wijziging aanwijzing:	Januari 2019

Inleiding
Deze tabel moet ingevuld worden als op de enkelvoudige balans op de post technische voorzieningen afgedekt met een garantiecontract bedragen zijn gerapporteerd. Dat geldt ook indien een contract premievrij is. In beginsel moet elk contract separaat worden gerapporteerd. Als het separaat rapporteren van elk contract niet verhouding staat tot de materialiteit (5%-regel) dan mag volstaan worden met het rapporteren van één of enkele contracten.

Als garantiecontract worden aangemerkt de herverzekeringen waarbij zowel de negatieve verzekeringstechnische als de negatieve beleggingsrisico's (in uiterste instantie) voor rekening van de herverzekeraar komen. De opgebouwde nominale rechten kunnen bij contract beëindiging premievrij achterblijven en worden door de verzekeraar gegarandeerd. Er moet vaststaan dat het fonds nooit is gehouden meer te betalen dan de vooraf overeengekomen jaarpremie (uitgezonderd de kosten voortvloeiend uit mutaties binnen het bestand).

Tabel J801: Details garantiecontracten, per contract

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
N/A	#	Naam van het contract	Het fonds vult voor elk garantiecontract dat gevoerd wordt de naam in bij de kolomkop. Er kunnen zoveel kolommen aangemaakt worden als nodig is. Als op de enkelvoudige balans (J301-1) de post technische voorzieningen afgedekt met een garantiecontract is gerapporteerd, dan moet op J801 voor ten minste één garantiecontract de specificaties worden gerapporteerd.
010 t/m 120	#	Algemeen	Het fonds vult enkele kenmerken van de garantiecontracten in. Op regel 040 wordt gevraagd naar resultaatdeling. Als vormen van resultaatdeling worden onderscheiden: - premiekorting, bijvoorbeeld op basis van de rentestand - maatschappijwinstdeling - beleggingswinstdeling op basis van een gesepareerd depot - en deling in de positieve technische resultaten. Indien het fonds hiervoor in aanmerking komt, dan moet op regel 040 'ja' ingevuld worden. Op regels 110 t/m 260 moeten de nadere details van de resultaatdeling gespecificeerd worden. Indien vormen van resultaatdeling naast elkaar bestaan moeten deze allemaal ingevuld worden. Regels 050 en 060 moeten uitsluitend ingevuld worden indien feitelijk overdracht plaatsvindt en de betreffende rechten op pensioen niet meer ten laste van het fonds komen. Indien de herverzekeraar slechts de uitbetaling van de pensioenen voor zijn rekening neemt, zonder dat sprake is van rechtenoverdracht moeten deze vraag dus niet ingevuld worden.
130 t/m 260	#	Beleggingswinstdeling op basis gesepareerd depot en verzekeringstechnische resultaten	Er moeten enige bijzonderheden vermeld worden indien het fonds deelt in de positieve beleggingsresultaten (regels 130 t/m 200) of verzekeringstechnische resultaten (regels 210 t/m 260). Doorgaans wordt afgerekend per contractperiode. Het fonds vermeldt het aandeel van het fonds in de resultaten in het betreffende jaar c.q. het saldo van de vordering van het fonds op de verzekeraar. Ook indien dat saldo negatief is. Het aandeel in het resultaat waar het fonds van jaar tot jaar recht op krijgt moet ook via de rekening van Baten en Lasten worden verantwoord, echter slechts voor zover het totale saldo resultaat groter of gelijk is aan nul. Tot het moment van daadwerkelijke afrekening zal een positief te verrekenen resultaatsaldo voor zover dat voor rekening van het fonds komt ook in de balans opgenomen moeten worden als vordering op de herverzekeraar.

270 t/m 320	#	Fictieve leningen	Indien het fonds een vordering op de verzekeraar heeft in de vorm van fictieve leningen moet dat hier gespecificeerd worden. De waarde van de fictieve lening wordt op de balans niet apart gespecificeerd maar maakt onderdeel uit van de post ´herverzekeringsdeel technische voorzieningen´.
330	#	Is fonds garantiepremie en/of premie administratiekosten verschuldigd?	In sommige gevallen wordt gerekend met een netto premie en worden de administratiekosten separaat in rekening gebracht. Ook komt het in geval van een gesepareerd depot wel voor dat de herverzekeraar een aparte vergoeding vraagt voor de door hem afgegeven garanties. Indien van toepassing moet dat hier aangegeven worden.
340 t/m 390	#	Exit-bepalingen	Hier moet informatie verstrekt worden over eventuele bijzondere bepalingen die gelden in geval van contractbeëindiging. In de praktijk komt een breed scala aan exit bepalingen voor. Indien er sprake is van andere exit-bepalingen dan genoemd op regels 340 t/m 380, dan licht het fonds deze op regel 390 toe.
400 en 410	#	Kredietrisico	Indien het bestuur van een pensioenfonds besloten heeft en gecommuniceerd heeft geen reserves aan te houden voor het kredietrisico uit hoofde van de vordering op de verzekeraar dan moet de vraag op regel 400 met 'ja' worden beantwoord. Het fonds vermeldt op regel 410 op welke wijze in de balans rekening is gehouden met het kredietrisico op de verzekeraar.

Tabelgroep TG-JS19: Regeling risico deelnemers

Rapportageset			Label
FTK-JS	Tabel	J901-1	Regeling risico deelnemers
FTK-JS	Tabel	J901-2	Beleggingsportefeuilles risico deelnemer, opsomming in volgorde van aflopend risicoprofiel

In te vullen door:	Alle pensioenfondsen die een regeling uitvoeren, waarbij het beleggingsrisico berust bij de individuele deelnemer (ook als er een rendementsgarantie wordt gegeven, waardoor het neerwaartse risico van de deelnemer begrensd is)
Laatste wijziging tabelgroep:	Januari 2019
Laatste wijziging aanwijzing:	Januari 2019

Inleiding
Gerapporteerd moet worden over alle regelingen voor risico deelnemers waarvan de technische voorzieningen ten minste 5% van de totale technische voorzieningen van het fonds uitmaken en/of het aantal actieve deelnemers ten minste 5% uitmaakt van het totaal aantal actieve deelnemers.
Indien het fonds meerdere regelingen heeft waarbij de beleggingsvrijheid voor de deelnemers in die regelingen op dezelfde wijze wordt ingevuld, moet over de regelingen samen worden gerapporteerd. In dat geval moet bovengenoemde norm beoordeeld worden aan de hand van het totaal van de technische voorzieningen c.q. het aantal deelnemers in de betreffende regelingen.

Tabel J901-1: Regeling risico deelnemers

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
N/A	#	Naam van het reglement	Het fonds vult voor elke regeling die gevoerd wordt de naam in bij de kolomkop. Het fonds vult zoveel kolommen in als nodig is.
010	#	Totaal aantal deelnemers	Het fonds rapporteert per regeling het aantal deelnemers.
020	#	Is er sprake van beleggingsvrijheid voor de individuele deelnemer of gewezen deelnemer?	Het fonds geeft per regeling aan of er beleggingsvrijheid voor de individuele deelnemer bestaat.
030	#	Beschrijving actuele beleggingsmix	Indien er geen beleggingsvrijheid is voor de individuele deelnemer of gewezen deelnemer (het fonds bepaalt het beleggingsbeleid) dient hier de actuele beleggingsmix ultimo verslagjaar te worden vermeld.
040	#	Beschrijving van de wijze waarop inhoud wordt gegeven aan de zorgplicht als bedoeld in de Pensioenwet	Indien de beleggingsvrijheid van de individuele deelnemer of gewezen deelnemer zover reikt dat de deelnemer in beginsel vrij is in de samenstelling van de beleggingsportefeuille, zonder gebonden te zijn aan een keuze uit een beperkt aantal vooraf gedefinieerde beleggingsportefeuilles of een combinatie daarvan, dient het fonds toe te lichten op welke wijze de beleggingsvrijheid begrensd wordt omwille van de zorgplicht van het fonds. (In artikel 52 van de Pensioenwet respectievelijk artikel 63 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling wordt bepaald dat het fonds in dergelijke gevallen in het belang van de deelnemer en de gewezen deelnemer de beleggingsvrijheid moet begrenzen.)
050 en 060	#	Basis beleggingsportefeuille	In veel gevallen is er sprake van een basisportefeuille, waarin deelnemers participeren tenzij zij zelf tot een ander beleggingsprofiel besluiten. Het fonds geeft op regel 050 aan of hier sprake van is (ja/nee). Als dat zo is wordt de basisportefeuille vermeld op regel 060.

Tabel J901-2: Beleggingsportefeuilles risico deelnemer, opsomming in volgorde van aflopend risicoprofiel

Inleiding
Indien de individuele deelnemer of gewezen deelnemer kan kiezen uit (een combinatie van) een beperkt aantal vooraf gedefinieerde beleggingsportefeuilles, wordt het fonds in deze tabel gevraagd de samenstelling van het belegde vermogen te specificeren aan de hand van de door het fonds gehanteerde beleggingsportefeuilles.

Regel	Kolom	Item	Aanwijzing
#	#	Naam van de regeling	Het fonds geeft hier de naam van de regeling op die overeenkomt met de naam in tabel J901-1.
#	010	Intern gehanteerde benaming beleggingsportefeuille	Het fonds geeft de intern gehanteerde benaming van de beleggingsportefeuile op. Hierbij wordt gerapporteerd in volgorde van aflopend risicoprofiel: te beginnen met de portefeuille met het hoogste risicoprofiel.
#	020	Aantal deelnemers	Voor elk van de portefeuilles aangeven hoeveel deelnemers hun beleggingen geheel of gedeeltelijk in deze portefeuilles hebben belegd. Omdat deelnemers bij meer dan één portefeuille kunnen worden meegeteld, hoeft het aantal deelnemers niet te sommeren tot het aantal deelnemers aan de regeling.
#	030	Marktwaarde portefeuille	Voor elk van de portefeuilles wordt de totale marktwaarde (ultimo verslagjaar) aangeven.
#	040	Beschrijving beleggingsmix	Het fonds beschrijft hier voor iedere portefeuille de beleggingsmix.

Tabelgroep TG-JS21: Totalen pensioenfonds

In te vullen door:	Alle pensioenfondsen met zowel een FTK-JS rapportage als een WTP-JS rapportageset.
Laatste wijziging tabelgroep:	September 2024
Laatste wijziging aanwijzing:	September 2024

Rapportageset	Tabel	Label
WTP-JS	J1000	Enkelvoudige balans totale pensioenfonds
WTP-JS	J1001	Rekening van baten en lasten totale pensioenfonds
WTP-JS	J1002	Unieke deelnemers totale pensioenfonds

Let op deze staten worden alleen ingevuld door pensioenfondsen met zowel een FTK-JS als een WTP-JS rapportageset.

Aanwijzing J1000 Enkelvoudige balans totale pensioenfonds
In tabel J1000 wordt de balans van het totale pensioenfonds gerapporteerd. In principe is dit de optelling van de twee financiële gehelen waarvan de balans is gerapporteerd in J301-1 en J301-1B. Het totaal wordt eventueel gecorrigeerd voor onderlinge financiële relaties.

Aanwijzing J1001 Rekening van baten en lasten totale pensioenfonds
In tabel J1001 wordt de rekening van baten en lasten van het totale pensioenfonds gerapporteerd. In principe is dit de optelling van de twee financiële gehelen waarvan de rekening van baten en lasten is gerapporteerd in J401 en J401B. Het totaal wordt eventueel gecorrigeerd voor onderlinge financiële relaties.

Aanwijzing J1002 Unieke deelnemers totale pensioenfonds
In tabel J1002 worden de aantallen deelnemers van het totale pensioenfonds gerapporteerd. Per financieel geheel (FTK resp. WTP) zijn deze gegevens gerapporteerd in J701-1. Van belang is dat het in J1002 om **unieke** deelnemers gaat. Bijvoorbeeld een slaper in FTK-JS die een actieve is in WTP-JS wordt in J1002 geteld als (alleen) een actieve.

In beginsel zijn alle deelnemers in het niet ingevaren deel gewezen of pensioengerechtigd. Verder is het uitgangspunt dat de situatie van een deelnemer onder de WTP-regeling leidend is. Dus wanneer;

1. **De persoon heeft opgebouwd in de niet-ingevaren regeling en is OOK deelnemer in de WTP regeling**
    a. FTK niet ingevaren gewezen deelnemer en actief als opbouwende deelnemer in de WTP-regeling = Actief
    b. FTK niet ingevaren gewezen deelnemer en gewezen deelnemer in de WTP-regeling = Gewezen
    c. FTK niet ingevaren gewezen deelnemer en pensioengerechtigd in de WTP-regeling = Pensioengerechtigd

2. **De persoon heeft opgebouwd in de niet-ingevaren regeling en is GEEN deelnemer geweest in de WTP regeling**
    a. FTK gewezen deelnemer en geen deelnemer geweest in de WTP-regeling = Gewezen

b. FTK gepensioneerde deelnemer en geen deelnemer geweest in de WTP-regeling = Pensioengerechtigd

3. De persoon is ALLEEN deelnemer (geweest) in de WTP regeling

a. Alleen deelnemer (geweest) in de WTP-regeling = classificatie (actief, gewezen, pensioengerechtigd) volgens de WTP regeling

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