



Take aways uitvraag NPR 2

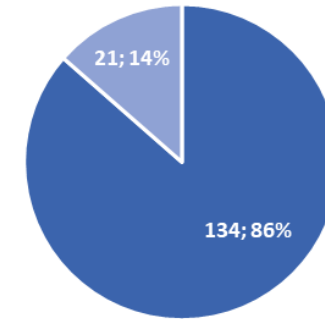
DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Vooraf

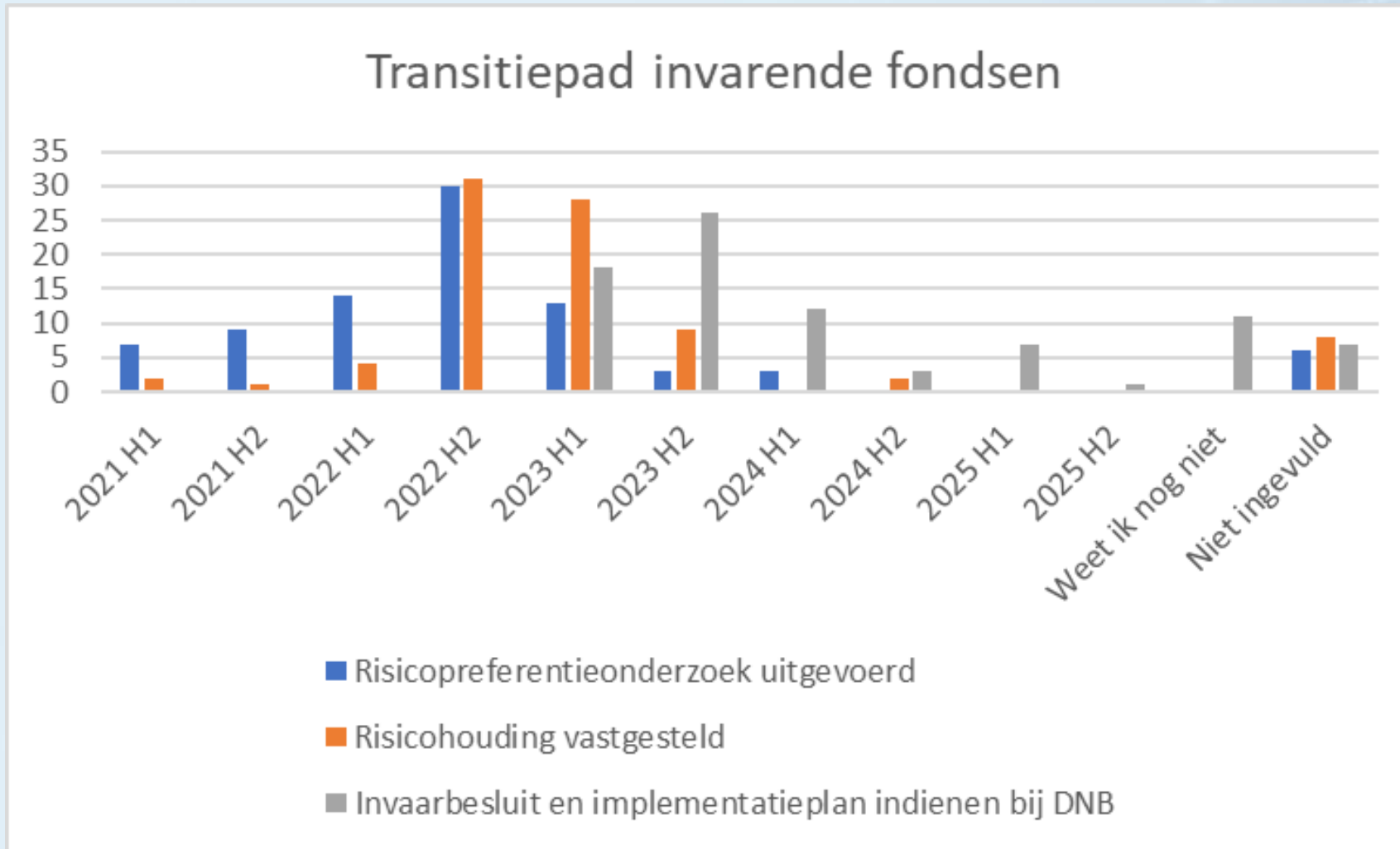
- In oktober 2021 is de eerste uitvraag over de transitie naar een nieuwe pensioenregeling uitgezet.
- In mei 2022 is de tweede uitvraag over de transitie naar een nieuwe pensioenregeling uitgezet.
- DNB heeft de ambitie om meer datagedreven, meer digitaal en daarmee slimmer te werken. De ontvangen data is verwerkt in een dashboard. Met dat dashboard maakt DNB sectorbrede analyses (zie de slides hierna) maar gebruikt dat ook bij het toezicht op instellingen.
- Bij de aankondiging van de tweede uitvraag zijn ook de vragen van de uitvraag gedeeld, zie [Aankondiging \(tweede\) uitvraag over regievoering nieuwe pensioenregeling \(dnb.nl\)](#)

155 fondsen hebben de uitvraag ingevuld



■ Open fondsen ■ Gesloten fondsen

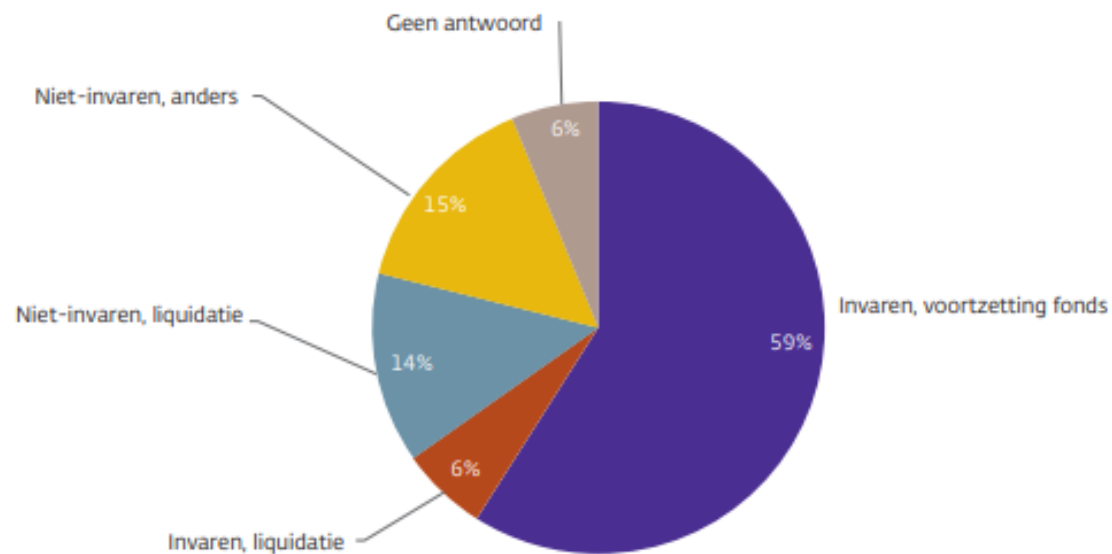
Transitiepad fondsen



Invaren

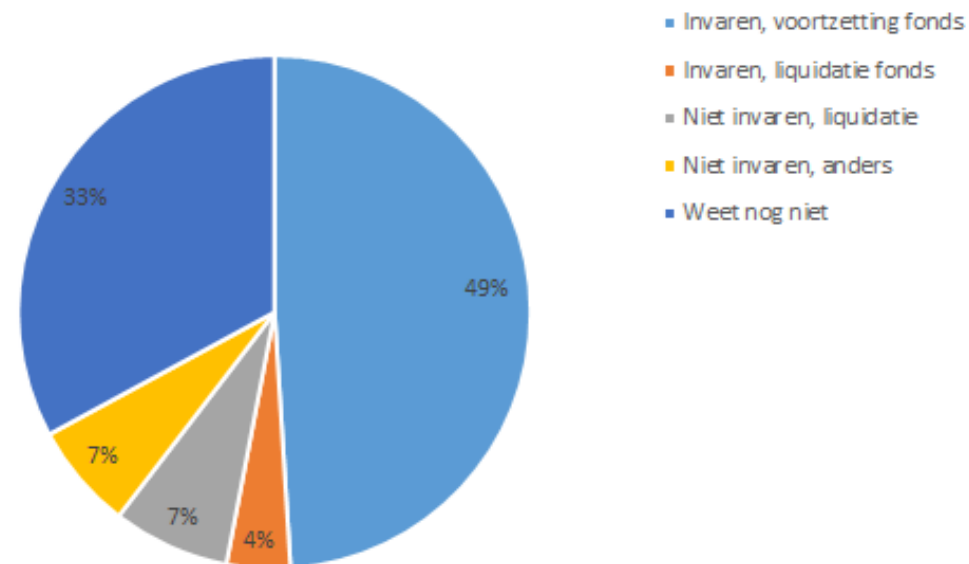
Uitkomsten uitvraag 1

Vraag: Verwacht u dat uw fonds gaat invaren?



Uitkomsten uitvraag 2

Vraag: Verwacht u dat uw fonds gaat invaren?

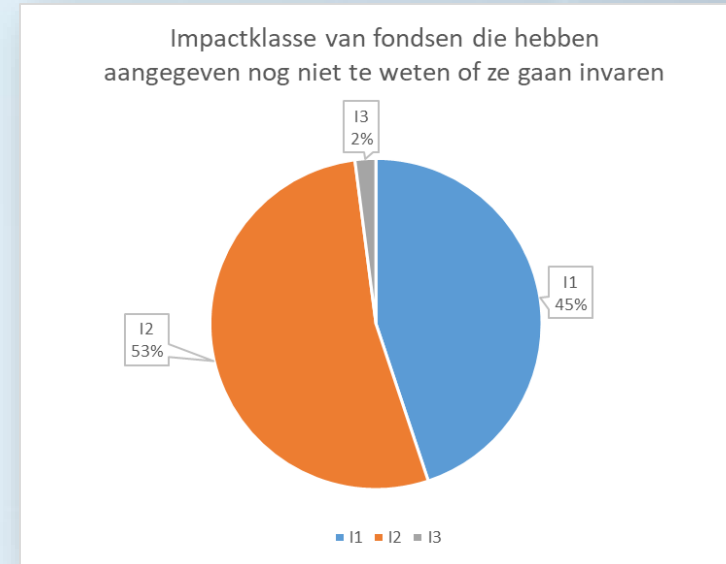


Bij de eerste uitvraag konden fondsen alleen ja en nee antwoorden, 'weet nog niet' was geen antwoordoptie. Er heeft een verschuiving plaatsgevonden van ja/nee naar 'weet nog niet'.

Toelichting invaren

Verwacht u dat uw fonds gaat invaren?

- 78 fondsen (53%) verwachten in te varen
 - hiervan verwachten 6 fondsen na invaren te liquideren
- 21 fondsen (14%) verwachten niet in te varen
 - hiervan verwachten 11 fondsen te liquideren
- 49 fondsen (33%) weten het nog niet

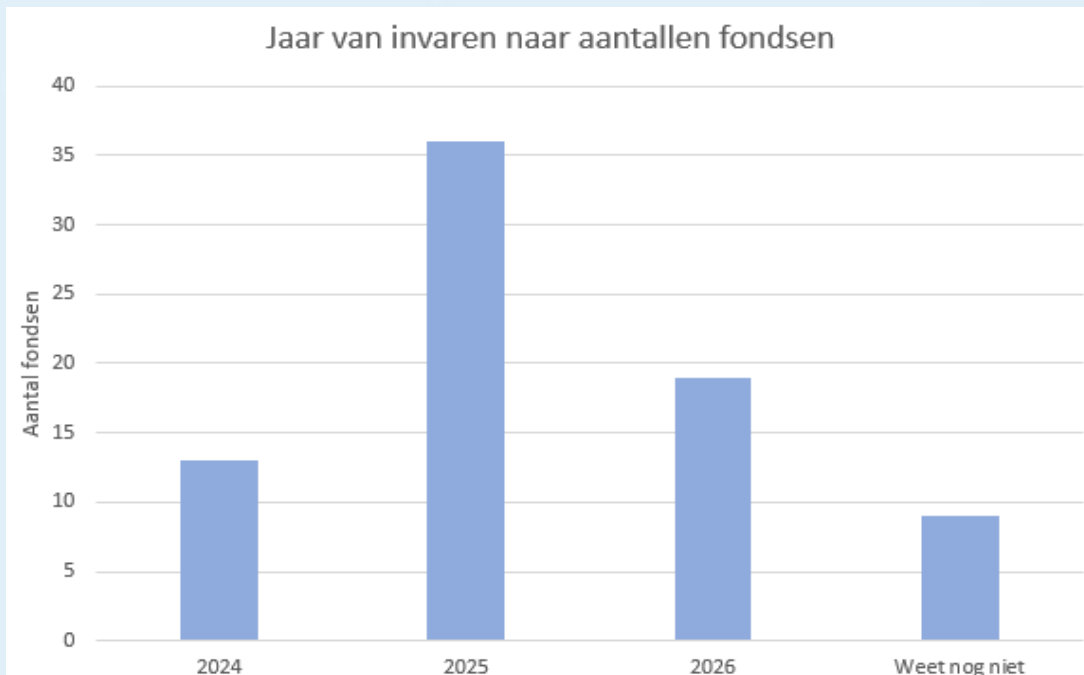


Bij de eerste uitvraag konden fondsen alleen ja en nee antwoorden. Zij konden destijds niet aangeven dat zij het nog niet wisten. Groot deel van de fondsen die destijds 'ja' hebben geantwoord hebben nu 'weet nog niet' geantwoord.

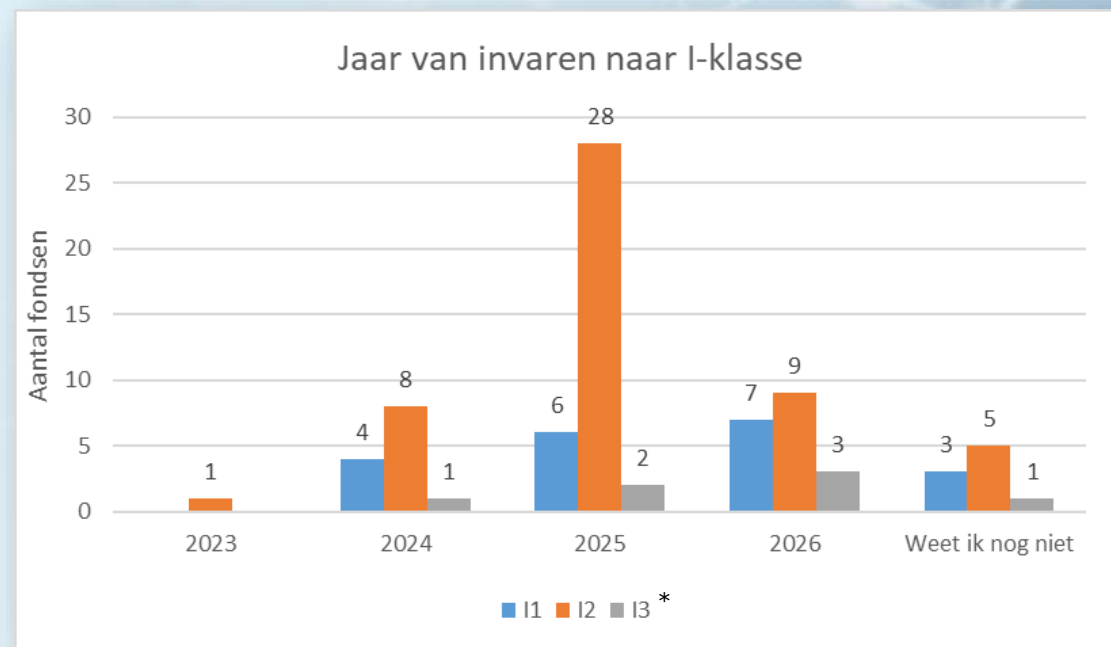
Conclusie

Meer dan de helft van de fondsen verwacht in te varen.

Wanneer invaren?



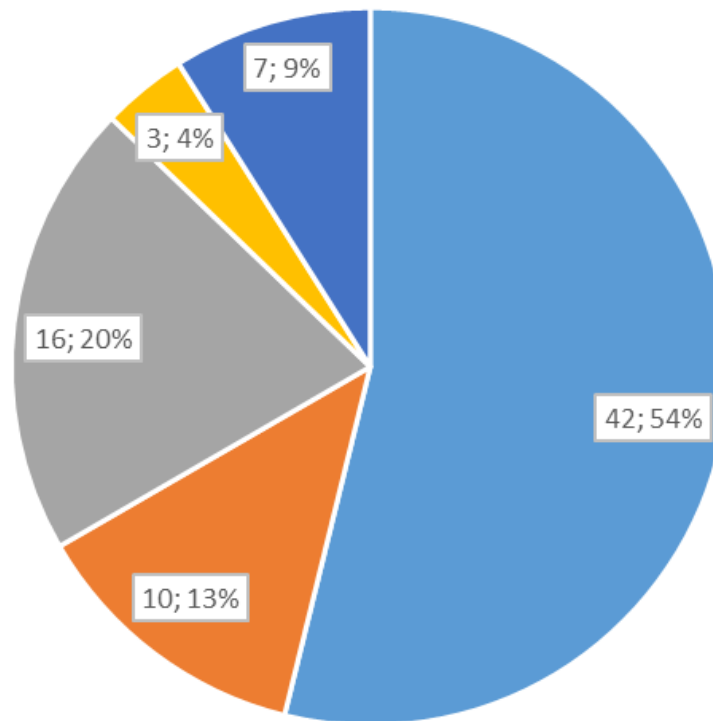
De onder toezicht staande instellingen worden jaarlijks voorafgaand aan de risicoanalyse ingedeeld in impactklassen. Hoe groter de impact van soliditeits- of integriteitsproblemen bij onder toezicht staande instellingen op het vertrouwen in het financiële stelsel, des te hoger de impactklasse waarin ze worden ingedeeld.



Keuze contract

Welke regeling verwacht u dat de sociale partners/beroepsvereniging gaan kiezen? (Invarende fondsen)

- Solidaire premieregeling
- Flexibele premieregeling
- De discussie tussen de sociale partners/beroepsvereniging heeft momenteel nog te weinig richting om daar een antwoord op te kunnen geven
- Anders, namelijk
- Niet ingevuld



Belangrijkste risico's

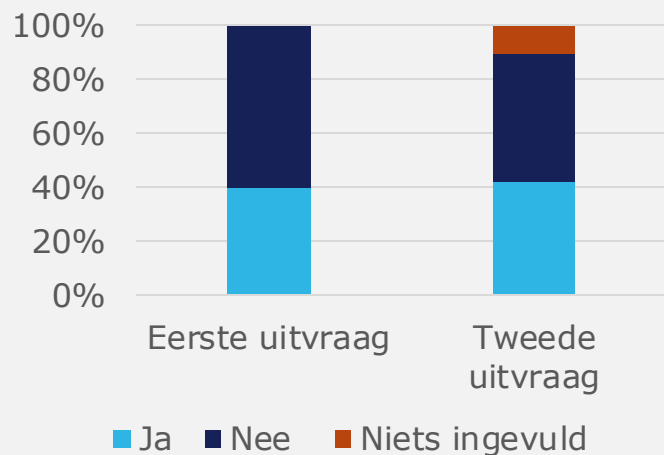
Invaren

3.3 Wat zijn voor u de belangrijkste risico's?

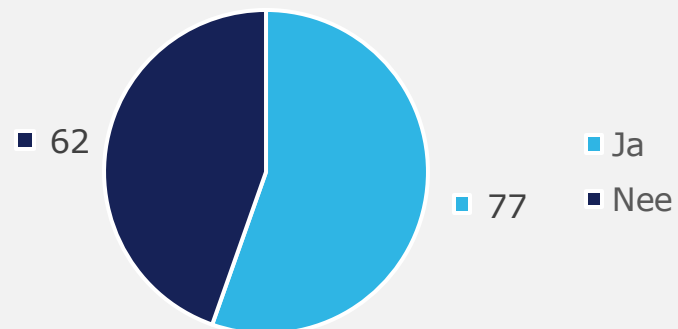
- 53 Herinrichten pensioenadministratiesysteem
- 52 Tijdigheid besluitvorming sociale partners/beroepsvereniging
- 49 Onduidelijkheid (concept/geconsulteerde) wetgeving
- 26 Aansluiting pensioenadministratie en beleggingsadministratie
- 24 Anders, namelijk
- 26 Communicatie met deelnemers
- 21 Borgen datakwaliteit
- 14 Beheersen operationele risico's
- 13 Beheersen IT-risico's
- 15 Beschikbare capaciteit/kennis bestuur en/of bestuursbureau
- 12 Juridische claims
- 10 Onvoldoende inzicht in voorbereidingen PUO
- 10 Uitvoeren invaarmethode
- 10 Onduidelijkheid verwachtingen DNB
- 7 Vaststellen toedelingsregels
- 7 Uitvoeren nettoprofiyt-berekening in het kader van evenwichtigheidsbeoordeling
- 6 Uitvoeren risicopreferentieonderzoek
- 5 Herinrichten beleggingsadministratiesysteem
- 3 Invulling van solidariteitsreserve/risicodelingsreserve
- 4 Vaststellen risicohouding
- 3 Afstemmingsproces met fondsgremia (verantwoordingsorgaan/belanghebbendenorgaan en intern toezicht)

Datakwaliteit

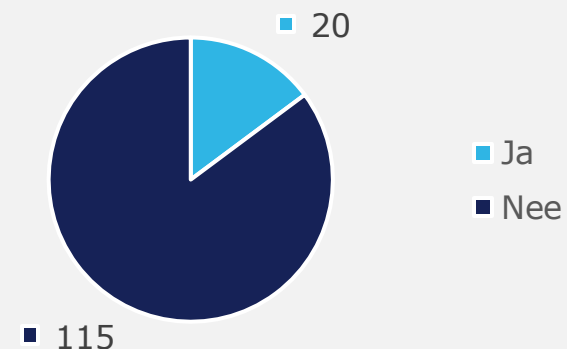
Heeft u beleid ten aanzien van datakwaliteit vastgesteld?



Ontvangt u rapportages over de datakwaliteit van uw pensioenadministratie?



Heeft u een plan van aanpak hoe u de datakwaliteit borgt voor, tijdens en na de transitie?



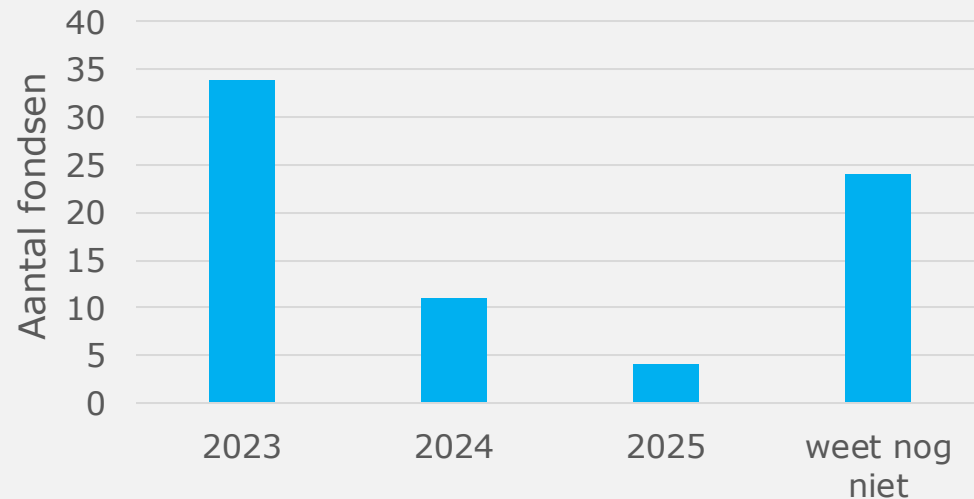
Datakwaliteit

19. Wat zijn voor u de drie belangrijkste uitdagingen die u voorziet ten aanzien van datakwaliteit om de juiste data te

- 89 Assurance op data verkrijgen
- 75 Terugwerkende kracht van datamutaties na invaren vaststellen
- 64 Tolerantiegrenzen van data vaststellen
- 60 Kwaliteit historische gegevens op orde brengen
- 53 Anders, namelijk
- 52 Reproduceerbaarheid van data verzorgen

Datakwaliteit

Wanneer voorziet u dat een externe accountant de toetsing heeft verricht op de pensioendata voorafgaand aan het indienen van het implementatieplan?



Conclusie

Ruim de helft van de fondsen (53 fondsen, 57%) verwacht dat een externe accountant in 2024 een toetsing heeft verricht op de pensioendata. Ongeveer 1/3 (24 fondsen, 30%) weet het nog niet.

Concepttekst lagere regelgeving:

“Bij het implementatieplan moet een fonds de resultaten meesturen van het onderzoek dat door een externe accountant is verricht, alsmede licht het fonds toe hoe de door de accountant gerapporteerde bevindingen worden opgevolgd. Uit deze toelichting moet onder andere blijken wat de impact is van de bevindingen voor het invaarbesluit en hoe en wanneer deze bevindingen zijn opgelost, zodat het invaarbesluit wordt genomen op basis van de juiste berekeningen en vóór het daadwerkelijke invaren de juiste en volledige data beschikbaar zijn.”

De deadline van het indienen van het implementatieplan is 1 juli 2025 (wanneer gebruik wordt gemaakt van het transitie-ftk, anders is het 1 juli 2026).

Transitie-ftk

