

# WTP monitoringsvragenlijst

Periodieke vragenlijst voorbereiding WTP – versie 2023-Q1 (V3)  
Projectteam TP - WTP-REGIE

DeNederlandscheBank  
EUROSYSTEEM

## Inleiding

### Uitvraag WTP pensioenfondsen

#### Eén gezamenlijke uitvraag van DNB en de AFM

Voor u ligt de derde uitvraag over de transitie naar een nieuwe pensioenregeling. Om de sector niet te belasten met dubbele uitvragen, bevat de uitvraag zowel vragen van DNB als van de AFM.

#### Waarom deze uitvraag?

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

#### Wordt deze uitvraag periodiek herhaald?

Deze uitvraag herhalen we periodiek gedurende de transitieperiode (de vorige uitvraag heeft u in mei 2022 ontvangen). Vanaf dit jaar zult u deze vragenlijst tweemaal per jaar ontvangen. We gebruiken hierbij een nieuwe techniek (Surveyor) waarbij we in de vervolgvragenlijsten uw eerder gegeven antwoorden kunnen tonen en u de antwoorden efficiënter kunt invullen (validatie). U heeft e-herkenning nodig om deze vragenlijst te kunnen invullen.

#### Wat doen we met de informatie?

In het tweede kwartaal van 2023 geeft DNB een sectorbrede terugkoppeling van de uitkomsten van deze uitvraag. Hiermee kunt u zien hoe uw eigen voortgang zich verhoudt tot de voortgang van de rest van de sector. Daarmee leidt deze uitvraag niet alleen tot inzichten voor DNB en AFM, maar ook voor uzelf.

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

DNB hanteert in het transitietoezicht vier beoordelingsfasen<sup>1</sup>. In fase 2 van ons transitietoezicht zal DNB het voornemen tot waardeoverdracht beoordelen op de vijf aspecten als genoemd in art. 46b Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling.

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

U kunt uw antwoorden uiterlijk 31 maart 2023 indienen in MijnDNB.

#### Hoe kan ik feedback geven?

Het is voorstelbaar dat deze uitvraag nog omissies bevat of op andere terreinen voor verbetering vatbaar is. Wij staan graag open voor suggesties ter verbetering die we kunnen meenemen in een vervolgvragenlijst. U kunt uw eventuele suggesties in deze uitvraag meegeven bij de "slotvragen".

#### Wat te doen bij vragen?

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

#### Toelichting pdf

Deze pdf wordt uitgegeven om pensioenfondsen een totaaloverzicht te geven van WTP-monitoringsvragenlijst V3. Via de nieuwe techniek Surveyor zijn afhankelijk van de beantwoording soms validatievragen zichtbaar. In deze pdf tonen we alle vragen integraal. Bij sommige vragen is één keuze mogelijk, bij andere vragen zijn meerdere opties mogelijk.

<sup>1</sup> Link naar DNB-presentatie 2 juni 2022: [Toezicht in tijden van transitie](#)

## 1.0 Vragen vooraf

### 1 Welk soort fonds bent u?

- Ondernemingspensioenfonds (OPF)
- Bedrijfstakpensioenfonds (BPF)
- Beroepspensioenfonds (BRF)
- Algemeen Pensioenfonds (APF)

Toelichting:

### 2 Bent u een open of gesloten fonds?

- Open fonds
- Gesloten fonds met een bestaande werkgever en/of rechtsopvolger van de (voormalig) werkgever
- Gesloten fonds zonder bestaande werkgever of rechtsopvolger van de (voormalig) werkgever

Toelichting: Deze vragenlijst ontvangen de APF-en als één geheel (dus niet per kring). Een APF zien wij collectief als een open fonds. Indien u een gesloten fonds bent is het niet relevant of er nog een uitvoeringsovereenkomst met de werkgever bestaat. Van belang is of er een werkgever of rechtsopvolger van de (voormalig) werkgever is die een inbaarverzoek kan doen. Dit op basis van artikel 150m Pensioenwet (na inwerkingtreding van het wetsvoorstel Wet toekomst pensioenen).

### 3 Hoeveel verschillende sociale partners, die een verzoek tot invaren kunnen indienen, heeft u?

Toelichting:

### 4 Hoeveel pensioenregelingen voert u uit?

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5 of meer

Toelichting:

**5 Hoeveel implementatieplannen verwacht u in te dienen?**

- 1  
 2  
 3  
 4  
 5 of meer

Toelichting:

---

**6 Verwacht u dat uw pensioenfonds gaat invaren?**

- Ja  
 Nee

Toelichting: Het betreft een verwachting.

Zie ter info de concept DNB-beleidsuitingen thema invaren en opdachtaanvaarding: [Concept DNB beleidsuiting invaren en opdrachtaanvaarding](#)

Validatievraag: Indien 'Ja' op vraag 6.

**7 Indien u meerdere regelingen uitvoert, kan het zijn dat u partieel invaart. Verwacht u dat u volledig of partieel gaat invaren?**

- Volledig  
 Partieel

Toelichting: Indien u partieel invaart dan wordt een deel van het pensioenvermogen niet of op een ander moment ingevaren en blijven de regels van het financieel toetsingskader (tijdelijk) van toepassing op dat afgescheiden deel van het vermogen.

Validatievraag: Indien 'Partieel' op vraag 7.

**8 Hoeveel invaarmeldingen verwacht u in te dienen?**

- 1  
 2  
 3  
 4  
 5 of meer

Toelichting: Het is mogelijk dat u met meerdere regelingen meerdere keren en op verschillende momenten partieel invaart. In dat geval dient u voor iedere keer partieel invaren een aparte invaarmelding te doen.

**9 Verwacht u in de komende 5 jaar te liquideren?**

- Ja  
 Nee  
 Weet ik nog niet

Toelichting: Met 'liquideren' van uw fonds wordt bedoeld dat de pensioenverplichtingen van het fonds worden overgedragen naar een andere pensioenuitvoerder.

Validatievraag: Indien 'Ja' op vraag 9.

**10 Verwacht u voorafgaand aan de transitie of na uitvoering van (een deel van) de transitie te liquideren?**

- Voorafgaand aan de transitie  
 Na uitvoering van (een deel van) de transitie

*Toelichting: Als u verwacht alleen het invaren zelf uit te voeren en direct aansluitend te liquideren (waardoor de ingevaren rechten direct na het invaren bij een andere uitvoerder worden ondergebracht), dan verwacht u een deel van de transitie zelf uit te voeren.*

Validatievraag: Indien 'Ja' op vraag 9.

**11 In welk jaar verwacht u te liquideren?**

- 2023  
 2024  
 2025  
 2026  
 2027

*Toelichting: Met 'liquideren' van uw fonds wordt bedoeld dat de pensioenverplichtingen van het fonds worden overgedragen naar een andere pensioenuitvoerder.*

Validatievraag: Indien 'Ja' op vraag 9.

**12 Aan welk soort pensioenuitvoerder verwacht u de pensioenaanspraken en pensioenrechten over te dragen?**

- Pensioenfonds  
 Een eigen kring bij een Algemeen Pensioenfonds  
 Een bestaande kring bij een Algemeen Pensioenfonds  
 Verzekeraar  
 Premiepensioeninstelling  
 Weet ik nog niet

Toelichting:

---

## 2.0 Leeswijzer onderdeel Transitiepad

### Transitiepad

Hieronder volgt een set mijlpalen waarop DNB en de AFM uw voortgang gedurende de (voorbereiding op de) transitie willen kunnen volgen. Met 'transitie' bedoelen wij alle wijzigingen die samenhangen met de overgang naar een nieuwe pensioenregeling, inclusief het eventueel invaren van bestaande aanspraken in die nieuwe pensioenregeling.

We willen benadrukken dat de nummering van de mijlpalen niet richtinggevend is bedoeld met betrekking tot de volgorde waarin u ernaar streeft de mijlpalen te behalen. Sommige mijlpalen kennen uiteraard een zeer logische volgorde, bijvoorbeeld dat de mijlpaal 'vaststellen risicohouding' later wordt behaald dan de mijlpaal 'uitvoeren risicopreferentieonderzoek'. Voor veel andere mijlpalen zijn meerdere volgordes denkbaar. Met de datering die u invult, krijgen wij inzicht in de tijdlijn van uw transitiepad. Hierop kunnen wij onze toezichtaanpak afstemmen.

### Planning mijlpalen

Wij vragen u om per mijlpaal aan te geven op welke datum u deze verwacht af te ronden (datum in de toekomst) dan wel op welke datum u deze mijlpaal heeft afgerond (datum in het verleden). Wij verzoeken u daarbij om de op dit moment verwachte datum van realisatie van een mijlpaal in te voeren; deze kunt u in een volgende uitvraag desgewenst bijstellen. Ook verzoeken wij u om de datum in te voeren in het format DD-MM-YYYY. Het invulformat van de vragenlijst vraagt deze standaard beantwoording. U kunt bij elke vraag in principe de 1e van de maand aanhouden.

Indien u de mijlpaal voor uw fonds niet relevant vindt, kunt u de antwoordoptie 'niet van toepassing' gebruiken. Indien u (nog) niet weet op welk moment u de mijlpaal verwacht te halen, kunt u de antwoordoptie 'weet ik (nog) niet' gebruiken.

### Fondsorganen en / of sleutelfuncties

Daarnaast vragen we bij een aantal mijlpalen (indien afgerond) welke fondsorganen en / of sleutelfuncties hier vanuit hun eigen rol en verantwoordelijkheid bij betrokken zijn. Voor een deel vereist de wet betrokkenheid bij bepaalde mijlpalen (*bijvoorbeeld waar het wetsvoorstel regelt dat het belanghebbendenorgaan instemmingsrecht heeft bij een invaarbesluit*). Voor een deel is betrokkenheid passend vanuit de wettelijke taakomschrijving van een fondsorgaan of sleutelfunctie (*bijvoorbeeld dat de sleutelfunctie risicobeheer een opinie geeft op de wijze waarop de risicohouding aansluit bij de uitkomsten van het risicopreferentie onderzoek*). U kunt voor de noodzakelijke betrokkenheid in de context van de transitie zoveel als mogelijk de fonds-specifieke (statutaire) taakomschrijving van fondsorganen en / of sleutelfuncties volgen. U kunt bij dit onderdeel meerdere fondsorganen en / of sleutelfuncties aanmerken.

## 2.1 Transitie-onderdeel: Voorbereidingen

### 1 Heeft u een Plan van aanpak voor de transitie opgesteld of gaat u dit doen?

- Ja, reeds gereed
- Ja, maar nog niet gereed
- N.v.t.
- Weet (nog) niet

#### 1.1 Wanneer verwacht u het Plan van aanpak gereed te hebben?

Datum (DD-MM-YYYY)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*Toelichting: Hiermee bedoelen wij een uitgewerkt plan van werkzaamheden om te komen tot een nieuwe pensioenregeling (al dan niet inclusief het invaren van bestaande aanspraken en rechten), een mijlpalenoverzicht om dit te bereiken, een overzicht van projectrisico's, afhankelijkheden van stakeholders en impact op kritieke tijdlijnen, alsmede de wijze waarop het besluitvormingsproces op de afzonderlijke onderdelen en over het geheel plaatsvindt.*

*Zie ter info de concept DNB-beleidsuitingen implementatieplan en operationele voorbereidingen: [Concept DNB beleidsuiting implementatieplan en operationele voorbereidingen](#)*

#### Extra toelichting vragen transitiepad:

Zodra u een mijlpaal heeft afgerond wordt (zie hieronder 1.2) de vraag zichtbaar over welke fondsorganen en/of sleutelfuncties betrokken waren.

#### 1.2 Welke fondsorganen en / of sleutelfuncties waren hierbij betrokken vanuit hun rol en verantwoordelijkheid:

- Sleutelfunctie (SF) risicobeheer
- Sleutelfunctie (SF) actuarieel
- Sleutelfunctie (SF) interne audit
- Intern toezicht (RvT, NUB of visitatiecommissie)
- Verantwoordingsorgaan (VO) / Belanghebbendenorgaan (BO)

### 2 Heeft u de impactanalyse van de effecten van de transitie op het risicoprofiel van het fonds opgesteld of gaat u dit doen?

- Ja, reeds gereed
- Ja, maar nog niet gereed
- N.v.t.
- Weet (nog) niet

#### 2.1 Wanneer verwacht u de impactanalyse van de effecten van de transitie op het risicoprofiel van het fonds gereed te hebben?

Datum (DD-MM-YYYY)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*Toelichting: Het betreft hier een analyse van alle relevante risico's (strategisch, financieel, operationeel, communicatief, juridisch et cetera) die vanuit de transitie naar de nieuwe pensioenregeling ontstaan en impact hebben op het risicoprofiel van het fonds. Het betreft hier de analyse van de relevante risico's mede ten behoeve van de voorbereiding op het op te stellen implementatieplan. Te denken valt bijvoorbeeld aan een risicorapportage gericht op met de transitie samenhangende risico's en / of (de voorbereiding op) een actualisatie van de eigenrisicobeoordeling.*

**3 Heeft u als fonds de doelstellingen, voorrangregels en maatstaven met betrekking tot de transitie vastgesteld of gaat u dit doen?**

- Ja, reeds gereed  
 Ja, maar nog niet gereed  
 N.v.t.  
 Weet (nog) niet

**3.1 Wanneer verwacht u de transitiedoelstellingen gereed te hebben?**

Datum (DD-MM-YYYY)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*Toelichting: Het betreft hier de doelstellingen, voorrangregels en maatstaven die de sociale partners in eerste instantie opstellen (en uiteindelijk in het transitieplan neerleggen) en welke het fonds gebruikt bij de uitwerking en uitvoering van de opdracht. De wetgever verwacht hierbij dat sociale partners en fonds deze onderwerpen samen verkennen. Aan het einde van het traject waarin het fonds de transitie vormgeeft, zullen deze doelstellingen, voorrangregels en maatstaven ook in het implementatieplan moeten worden opgenomen. Besluitvorming hierover moet voldoen aan wettelijke vereisten. U kunt hierover meer lezen in onze concept guidance die in consultatie is via Consultatie concept beleidsuitingen DNB in verband met de Wet Toekomst Pensioenen.*

**4 Heeft u de beleidsaanpassingen ten behoeve van de transitieperiode opgesteld of gaat u dit doen?**

- Ja, reeds gereed  
 Ja, maar nog niet gereed  
 N.v.t.  
 Weet (nog) niet

**4.1 Wanneer verwacht u de beleidsaanpassingen t.b.v. de transitieperiode gereed te hebben?**

Datum (DD-MM-YYYY)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*Toelichting: Het betreft aanpassingen op het huidige beleid met betrekking tot het indexatie- en kortingsbeleid gedurende de transitieperiode, waaronder bijvoorbeeld het gebruik maken van de toeslag-AMvB, het transitie-FTK, of de mogelijkheid om in de aanloop naar de WTP het risicoprofiel reeds op de situatie na transitie aan te passen. Besluitvorming hierover moet voldoen aan wettelijke vereisten. U kunt hierover meer lezen in onze concept guidance die in consultatie is via Consultatie concept beleidsuitingen DNB in verband met de Wet Toekomst Pensioenen.*

## 2.2 Transitie-onderdeel: Transitie-FTK

5 Heeft u het besluit om wel / niet gebruik te maken van het transitie-FTK (t-FTK) al genomen of gaat u dit doen?

- Ja, reeds gereed
- Ja, maar nog niet gereed
- N.v.t.
- Weet (nog) niet

5.1 Wanneer verwacht u het besluit om wel / niet gebruik te maken van het transitie-FTK (t-FTK) te hebben genomen?

Datum (DD-MM-YYYY)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

5.3 Verwacht u / wilt u gebruik te maken van het t-FTK op basis van de huidige financiële situatie van uw fonds?

- Ja
- Nee
- Weet (nog) niet

*Toelichting: Bij deze vraag wordt in eerste instantie gevraagd of u een besluit heeft genomen omtrent het gebruik van het transitie-FTK (t-FTK). Indien u het besluit nog niet heeft genomen, vragen wij u om de verwachte datum van de besluitvorming hierover in te vullen. Vervolgens wordt u gevraagd of u verwacht gebruik te gaan maken van het t-FTK. Besluitvorming hierover moet voldoen aan wettelijke vereisten. U kunt hierover meer lezen in onze concept guidance die in consultatie is via Consultatie concept beleidsuitingen DNB in verband met de Wet Toekomst Pensioenen.*

AFM1 Verwacht u uw deelnemers te informeren over het transitie-FTK?

- Ja, reeds gereed
- Ja, maar nog niet gereed
- N.v.t.
- Weet (nog) niet

AFM1.1 Wanneer verwacht u uw deelnemers te informeren over het transitie-FTK?

Datum (DD-MM-YYYY)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*Toelichting: Bij de vraag wordt bedoeld op het moment waarop deelnemers worden geïnformeerd over het overbruggingsplan en de onderbouwing daarvan, zoals opgenomen in artikel 150p lid 4b Pensioenwet (na inwerkingtreding van het wetsvoorstel Wet toekomst pensioenen).*



## 2.3 Transitie-onderdeel: Risicohouding

### 6 Heeft u het risico-preferentieonderzoek (RPO) gedaan of gaat u dit doen?

- Ja, reeds gereed
- Ja, maar nog niet gereed
- N.v.t.
- Weet (nog) niet

#### 6.1 Wanneer verwacht u het risico-preferentieonderzoek te hebben afgerond?

Datum (DD-MM-YYYY)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*Toelichting: Het betreft hier het gehele proces om te komen tot een uitgevoerd risico-preferentieonderzoek (RPO). Dit omvat de besluitvorming over de opzet van het RPO, het bepalen van de partij die het RPO uitvoert, alsmede de daadwerkelijke uitvoering van het RPO door de daarvoor aangewezen partij. Besluitvorming hierover moet voldoen aan wettelijke vereisten. U kunt hierover meer lezen in onze concept guidance die in consultatie is via Consultatie concept beleidsuitingen DNB in verband met de Wet toekomst pensioenen.*

### 7 Heeft u de risicohouding per leeftijdscohort vastgesteld of gaat u dit doen?

- Ja, reeds gereed
- Ja, maar nog niet gereed
- N.v.t.
- Weet (nog) niet

#### 7.1 Wanneer verwacht u de risicohouding per leeftijdscohort vast te stellen?

Datum (DD-MM-YYYY)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*Toelichting: Het betreft hier de besluitvorming over de vertaling van de uitkomsten van het risico-preferentieonderzoek naar de risicohouding voor de verschillende deelnemersgroepen per leeftijdscohort. Besluitvorming hierover moet voldoen aan wettelijke vereisten. U kunt hierover meer lezen in onze concept guidance die in consultatie is via Consultatie concept beleidsuitingen DNB in verband met de Wet toekomst pensioenen.*

## 2.4 Transitie-onderdeel: Contract

### 8 Verwacht u een (principe)besluit van sociale partners / beroepsvereniging inzake contractkeuze?

- Ja  
 N.v.t.  
 Weet (nog) niet

### 8.1 Wanneer verwacht u de ontvangst van het (principe)besluit van sociale partners / beroepsvereniging inzake contractkeuze?

Datum (DD-MM-YYYY)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*Toelichting: Het gaat bij vraag 8 om ontvangst door het fonds van het (principe)besluit van de sociale partners / beroepsvereniging over de . voorgenomen contractkeuze in het nieuwe pensioenstelsel. Daarnaast wordt u in vraag 8.2 gevraagd om de verwachte dan wel voorlopige keuze van de sociale partners / beroepsvereniging aan te geven.*

### 9 Beoordeelt u de contractkeuze van sociale partners / beroepsvereniging op evenwichtigheid en uitvoerbaarheid of gaat u dit doen?

- Ja, reeds gereed  
 Ja, maar nog niet gereed  
 N.v.t.  
 Weet (nog) niet

### 9.1 Wanneer verwacht u de contractkeuze van sociale partners / beroepsvereniging op evenwichtigheid en uitvoerbaarheid te beoordelen?

Datum (DD-MM-YYYY)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*Toelichting: Na ontvangst van de contractkeuze door werkgever(s) / sociale partners dient het bestuur deze te toetsen op evenwichtigheid en uitvoerbaarheid van de beoogde regeling, als onderdeel van de opdracht aanvaarding. Besluitvorming hierover moet voldoen aan wettelijke vereisten. U kunt hierover meer lezen in onze concept guidance die in consultatie is via Consultatie concept beleidsuitingen DNB in verband met de Wet toekomst pensioenen.*

### 10a Verwacht u de toedelingsregels in de solidaire premiereregeling (SPR) te kunnen vaststellen?

- Ja, reeds gereed  
 Ja, maar nog niet gereed  
 N.v.t.  
 Weet (nog) niet

### 10a.1 Wanneer verwacht u de toedelingsregels in de SPR te gaan vaststellen?

Datum (DD-MM-YYYY)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*Toelichting: Het betreft hier vaststellen van het beleid ten aanzien van de toedelingsregels voor het beschermings- en overrendement per leeftijdscohort. Dit dient te passen binnen de vastgestelde bandbreedtes voor de risicohouding per leeftijdscohort. Als onderdeel van dit beleid dient onder andere getoetst te worden op de mate van herverdeling van renterisico tussen leeftijdscohorten bij gebruikmaking van de indirecte methode voor toekenning van beschermingsrendement. Besluitvorming hierover moet voldoen aan wettelijke vereisten. U kunt hierover meer lezen in onze concept guidance die in consultatie is via Consultatie concept beleidsuitingen DNB in verband met de Wet toekomst pensioenen.*

### 10b Verwacht u de life-cycles in de flexibele premiereregeling (FPR) te kunnen vaststellen?

- Ja, reeds gereed  
 Ja, maar nog niet gereed  
 N.v.t.  
 Weet (nog) niet

**10b.1 Wanneer verwacht u de life-cycles in de FPR te gaan vaststellen?**

Datum (DD-MM-YYYY)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*Toelichting: De life-cycles dienen op basis van de risicohouding per leeftijdscohorten vastgesteld te worden. Het vaststellen van de life-cycles omvat onder andere een beoordeling van de mate van blootstelling per leeftijdscohort aan beleggings- en renterisico's. Besluitvorming hierover moet voldoen aan wettelijke vereisten. U kunt hierover meer lezen in onze concept guidance die in consultatie is via Consultatie concept beleidsuitingen DNB in verband met de Wet toekomst pensioenen.*

**11 Heeft u de inrichting van de uitkeringsfase (waaronder de keuze voor het projectierendement en eventuele spreidingsperiode) vastgesteld of gaat u dit doen?**

- Ja, reeds gereed  
 Ja, maar nog niet gereed  
 N.v.t.  
 Weet (nog) niet

**11.1 Wanneer verwacht u de inrichting van de uitkeringsfase (waaronder de keuze voor het projectierendement en eventuele spreidingsperiode) vast te stellen?**

Datum (DD-MM-YYYY)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*Toelichting: Het bestuur dient de inrichting van de uitkeringsfase vast te stellen, waaronder onder andere de hoogte van het projectierendement in de uitkeringsfase, eventuele beleggingsrisico's per leeftijdscohort en uitwerking van een eventuele toepassing van spreiding in de uitkeringsfase. De inrichting van de uitkeringsfase dient ook weer te passen binnen de vastgestelde bandbreedtes voor de risicohouding per leeftijdscohort. Besluitvorming hierover moet voldoen aan wettelijke vereisten. U kunt hierover meer lezen in onze concept guidance die in consultatie is via Consultatie concept beleidsuitingen DNB in verband met de Wet toekomst pensioenen.*

**12 Heeft u de spelregels inzake de solidariteitsreserve / risicodelingsreserve, waaronder de vul- en uitdeelregels vastgesteld of gaat u dit doen?**

- Ja, reeds gereed  
 Ja, maar nog niet gereed  
 N.v.t.  
 Weet (nog) niet

**12.1 Wanneer verwacht u de spelregels inzake de solidariteitsreserve / risicodelingsreserve, waaronder de vul- en uitdeelregels vast te stellen?**

Datum (DD-MM-YYYY)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*Toelichting: Het bestuur dient de spelregels inzake de solidariteitsreserve / risicodelingsreserve vast te stellen. Het beleid dient te voldoen aan de doelen die met de reserve worden nagestreefd. Daarnaast dient het beleid voldoende invulling te geven aan een eventuele omgang met een lege dan wel volle reserve. De werking van de solidariteits- / risicodelingsreserve dient ook weer te passen binnen de vastgestelde bandbreedtes voor de risicohouding per leeftijdscohort. Besluitvorming hierover moet voldoen aan wettelijke vereisten. U kunt hierover meer lezen in onze concept guidance die in consultatie is via Consultatie concept beleidsuitingen DNB in verband met de Wet toekomst pensioenen.*

**13 Heeft u het strategisch beleggingsbeleid vastgesteld of gaat u dit doen?**

- Ja, reeds gereed  
 Ja, maar nog niet gereed  
 N.v.t.  
 Weet (nog) niet

**13.1 Wanneer verwacht u het strategisch beleggingsbeleid vast te stellen?**

Datum (DD-MM-YYYY)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*Toelichting: Het bestuur dient het strategisch beleggingsbeleid vast te stellen. Dit beleid dient aan te sluiten op de vastgestelde bandbreedtes voor de risicohouding per leeftijdscohort. Het beleid dient te voldoen aan de overige vereisten van de prudent-person regel en dient tevens aan te geven hoe rekening wordt gehouden met milieu en klimaat, mensenrechten en sociale verhoudingen. Besluitvorming hierover moet voldoen aan wettelijke vereisten. U kunt hierover meer lezen in onze concept guidance die in consultatie is via Consultatie concept beleidsuitingen DNB in verband met de Wet Toekomst Pensioenen.*

**AFM2 Gaat u uw deelnemers informeren over afspraken transitieplan (nieuwe regeling, invaren, compensatie)?**

- Ja, reeds gereed
- Ja, maar nog niet gereed
- N.v.t.
- Weet (nog) niet

**AFM2.1 Wanneer gaat u uw deelnemers informeren over afspraken transitieplan (nieuwe regeling, invaren, compensatie)?**

Datum (DD-MM-YYYY)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*Toelichting: Dit is één van de twee minimaal verplichte communicatiemomenten in de transitie.*

## 2.5 Transitie-onderdeel: Operationele inrichting

### 14 Heeft u de werkzaamheden om te komen tot de datakwaliteit benodigd voor het invaren afgerond?

- Ja, reeds gereed  
 Ja, maar nog niet gereed  
 N.v.t.  
 Weet (nog) niet

#### 14.1 Wanneer verwacht u de werkzaamheden om te komen tot de datakwaliteit benodigd voor het invaren te hebben afgerond?

Datum (DD-MM-YYYY)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*Toelichting: Deze mijlpaal betreft de afronding van de werkzaamheden die het fonds moet verrichten om te komen tot de voor het invaren benodigde niveau van datakwaliteit. Denk aan de risico-inventarisatie en -beoordeling, aanvullende analyses van de data en deelwaarnemingen om de plausibiliteit en juistheid van de data vast te stellen, de rapportage(s) hierover aan het bestuur en de eventuele aanvullende werkzaamheden om geconstateerde tekortkomingen te adresseren. Deze werkzaamheden vormen de basis voor de toets van de externe accountant of IT auditor in de vorm van overeengekomen specifieke werkzaamheden conform artikel 46 4a van het Besluit Toekomst Pensioenen. Deze werkzaamheden moeten voldoen aan wettelijke vereisten. U kunt hierover meer lezen in onze concept guidance die in consultatie is via Consultatie concept beleidsuitingen DNB in verband met de Wet toekomst pensioenen.*

#### 14a Heeft u een bestuursbesluit genomen over de datakwaliteit benodigd voor het invaren of gaat u dit doen?

- Ja, reeds gereed  
 Ja, maar nog niet gereed  
 N.v.t.  
 Weet (nog) niet

#### 14a.1 Wanneer verwacht u het bestuursbesluit over de datakwaliteit benodigd voor het invaren af te ronden?

Datum (DD-MM-YYYY)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*Toelichting: Het betreft hier een bestuursbesluit om op basis van het gehele proces te komen tot de vereiste kwaliteit van de data die wordt gebruikt ten behoeve van de transitieberekeningen, inclusief een extern validatie hierop. Besluitvorming hierover moet voldoen aan wettelijke vereisten. U kunt hierover meer lezen in onze concept guidance die in consultatie is via Consultatie concept beleidsuitingen DNB in verband met de Wet toekomst pensioenen.*

### 15 Heeft u een stappenplan uitgewerkt voor aanpassingen van de administratiesystemen, inclusief bijbehorende risicoanalyse of gaat u dit doen?

- Ja, reeds gereed  
 Ja, maar nog niet gereed  
 N.v.t.  
 Weet (nog) niet

#### 15.1 Wanneer verwacht u het uitgewerkte stappenplan voor aanpassingen van de administratiesystemen, inclusief bijbehorende risicoanalyse te hebben afgerond?

Datum (DD-MM-YYYY)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*Toelichting: Het betreft hier een stappenplan volgend op een impactanalyse waarin is opgenomen wat de eisen van de WTP betekenen voor de processen en de systemen. Het stappenplan geeft een duidelijk en actueel beeld van de aanpassingen die in het administratiesysteem moeten worden doorgevoerd om klaar te zijn voor de transitie, inclusief tijdslijnen. Daarnaast wordt in het stappenplan rekening gehouden met afhankelijkheden van andere WTP projecten en eventuele andere systeemtransities.*

**16 Heeft u een stappenplan uitgewerkt voor aanpassingen voor de beleggingsportefeuille, inclusief bijbehorende risicoanalyse of gaat u dit doen?**

- Ja, reeds gereed*
- Ja, maar nog niet gereed*
- N.v.t.*
- Weet (nog) niet*

**16.1 Wanneer verwacht u het uitgewerkte stappenplan voor aanpassingen voor de beleggingsportefeuille, inclusief bijbehorende risicoanalyse te hebben afgerond?**

Datum (DD-MM-YYYY)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**16.3 Verwacht u / wilt u gebruik maken van de mogelijkheid om tijdelijk af te wijken van het huidige strategische beleggingsbeleid?**

- Ja*
- Nee*
- Weet (nog) niet*

*Toelichting: Besluitvorming hierover moet voldoen aan wettelijke vereisten. U kunt hierover meer lezen in onze concept guidance die in consultatie is via Consultatie concept beleidsuitingen DNB in verband met de Wet toekomst pensioenen.*

## 2.6 Transitie-onderdeel: Invaren

17 Heeft u de transitie-effecten vastgesteld per cohort, waar relevant ook met onderscheid naar (overgangs/ excedent) regelingen, of gaat u dit doen?

- Ja, reeds gereed
- Ja, maar nog niet gereed
- N.v.t.
- Weet (nog) niet

17.1 Wanneer verwacht u de transitie-effecten per cohort te hebben vastgesteld (waar relevant ook met onderscheid naar (overgangs/ excedent)regelingen) ?

Datum (DD-MM-YYYY)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*Toelichting: Waar relevant omvatten de transitie-effecten de separate effecten van onder andere het gebruik van het transitie-FTK en de indexatie-AMvB, evenals de potentiële gevolgen van de afschaffing van de doorsneesystematiek en de overgang naar de nieuwe pensioenregeling, inclusief invaren en compensatie. Besluitvorming hierover moet voldoen aan wettelijke vereisten. U kunt hierover meer lezen in onze concept guidance die in consultatie is via Consultatie concept beleidsuitingen DNB in verband met de Wet toekomst pensioenen.*

**AFM3** Heeft u uw communicatieplan vastgesteld of gaat u dit doen?

- Ja, reeds gereed
- Ja, maar nog niet gereed
- N.v.t.
- Weet (nog) niet

**AFM3.1** Wanneer verwacht u uw communicatieplan te hebben vastgesteld?

Datum (DD-MM-YYYY)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*Toelichting: Het communicatieplan is onderdeel van het implementatieplan.*

18 Heeft u opdrachtaanvaarding en -bevestiging door het fondsbestuur van de invaaropdracht van de sociale partners / beroepsvereniging gerealiseerd of gaat u dit doen?

- Ja, reeds gereed
- Ja, maar nog niet gereed
- N.v.t.
- Weet (nog) niet

18.1 Wanneer gaat u de opdrachtaanvaarding en -bevestiging door het fondsbestuur van de invaaropdracht van de sociale partners / beroepsvereniging afronden?

Datum (DD-MM-YYYY)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*Toelichting: Het betreft hier het proces van het door het fonds beoordelen van de ontvangen transitieopdracht van de sociale partners / beroepsvereniging en de (bevestiging van de) aanvaarding van deze opdracht. Besluitvorming hierover moet voldoen aan wettelijke vereisten. U kunt hierover meer lezen in onze concept guidance die in consultatie is via Consultatie concept beleidsuitingen DNB in verband met de Wet toekomst pensioenen.*

19 Heeft u het bestuursbesluit over de transitie, inclusief vaststelling van het implementatieplan genomen of gaat u dit doen? Ja, reeds gereed

- Ja, maar nog niet gereed
- N.v.t.
- Weet (nog) niet

**19.1 Wanneer verwacht u het bestuursbesluit over de transitie, inclusief vaststelling van het implementatieplan af te ronden?**

Datum (DD-MM-YYYY)

*Toelichting: Het betreft hier het besluit van het bestuur dat de transitie evenwichtig wordt bevonden (met inachtneming van de transitie-effecten per cohort), waaronder begrepen het besluit om wel of niet in te varen, dat het bestuur weet hoe het zal handelen bij wijzigende financiële omstandigheden (complete besluitvorming), dat de transitie in operationele en administratieve zin beheerst kan worden uitgevoerd (met inachtneming van daartoe getroffen of te treffen beheersmaatregelen), dat het implementatieplan dit alles vastlegt op een wijze die voldoet aan de wettelijke vereisten. Dit besluit omvat derhalve tevens het formele invaarbepsluit door het bestuur, welk besluit inclusief het implementatieplan binnen 2 weken na vaststelling in het bestuur bij DNB gemeld dient te worden. Besluitvorming hierover moet voldoen aan wettelijke vereisten. U kunt hierover meer lezen in onze concept guidance die in consultatie is via Consultatie concept beleidsuitingen DNB in verband met de Wet toekomst pensioenen.*

**20 Heeft u de beoogde invaardatum vastgesteld?**

- Ja  
 Ja, maar nog niet definitief  
 N.v.t.  
 Weet (nog) niet

**20.1 Wat is de beoogde invaardatum?**

Datum (DD-MM-YYYY)

*Toelichting: Het betreft hier de datum waarop de instelling beoogt daadwerkelijk in te varen. Op basis van het wetgevingsproces verwachten we hier een uiterste datum van 01-01-2027.*

**AFM4 Verwacht u inzicht te verstrekken aan de deelnemers in de effecten van de transitie op individueel niveau?**

- Ja, reeds gereed  
 Ja, maar nog niet gereed  
 N.v.t.  
 Weet (nog) niet

**AFM 4.1 Wanneer verwacht u inzicht te verstrekken aan de deelnemers in de effecten van de transitie op individueel niveau?**

Datum (DD-MM-YYYY)

*Toelichting: Bij de vraag wordt bedoeld op het moment waarop deelnemers worden geïnformeerd over de voor hen relevante gevolgen van de wijziging van de pensioenovereenkomst en de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten, zoals opgenomen in artikel 150j lid 3 Pensioenwet (na inwerkingtreding van het wetsvoorstel Wet toekomst pensioenen).*



### 3.0 WTP risicovragen

#### 3.1 WTP Governance

**13 Ontvangt het bestuur periodiek voortgangsrapportages over de transitie naar een nieuwe pensioenregeling?**

- Ja, maandelijks
- Ja, per kwartaal
- Ja, per half jaar
- Ja, jaarlijks
- Nee

Toelichting:

**14 Heeft u acties/mijlpalen geïdentificeerd die uitgevoerd moeten worden om de transitie naar een nieuwe pensioenregeling te realiseren, zowel bij uw eigen fonds als bij de stakeholders?**

- Ja
- Nee

Toelichting:

Validatievraag: Indien 'Ja' op vraag 14

**15 Heeft u de onderlinge samenhang tussen deze acties/mijlpalen in kaart gebracht (bijvoorbeeld volgtijdelijkheid)?**

- Ja, voor alle acties/mijlpalen
- Grotendeels (minimaal 70% gereed)
- Enigszins (minimaal 30% gereed)
- Nee (minder dan 30% gereed)

Toelichting: Onder de term *grotendeels* verstaan wij dat het merendeel (minimaal 70%) van de onderlinge samenhang tussen acties/mijlpalen in kaart is gebracht. Onder *enigszins* verstaan wij dat de onderlinge samenhang tussen acties/mijlpalen gedeeltelijk (minimaal 30%) is uitgewerkt.

Validatievraag: Indien 'Ja' op vraag 14

**16 Heeft u de (globale) doorlooptijd van de verschillende acties/mijlpalen in kaart gebracht?**

- Ja
- Grotendeels (minimaal 70% gereed)
- Enigszins (minimaal 30% gereed)
- Nee (minder dan 30% gereed)

Toelichting: Onder de term *grotendeels* verstaan wij dat het merendeel (minimaal 70%) van de doorlooptijd van de verschillende acties/mijlpalen in kaart is gebracht. Onder *enigszins* verstaan wij dat de doorlooptijd van de verschillende acties/mijlpalen gedeeltelijk (minimaal 30%) is uitgewerkt.

Validatievraag: Indien 'Ja' op vraag 14

**17 Heeft u de benodigde acties/mijlpalen rondom de interactie met sociale partners/beroepsvereniging voor een tijdige transitie in kaart gebracht?**

- Ja
- Grotendeels (minimaal 70% gereed)
- Enigszins (minimaal 30% gereed)
- Nee (minder dan 30% gereed)

*Toelichting: Onder de term grotendeels verstaan wij dat het merendeel (minimaal 70%) van de benodigde acties/mijlpalen rondom de interactie met sociale partners/beroepsvereniging in kaart is gebracht. Onder enigszins verstaan wij dat de benodigde acties/mijlpalen rondom de interactie met sociale partners/beroepsvereniging gedeeltelijk (minimaal 30%) zijn uitgewerkt.*

Validatievraag: Indien 'Ja' op vraag 14

**18 Heeft u de benodigde afstemming met de PUO of uw eigen uitvoeringsorganisatie (als ZAF) voor een tijdige transitie in kaart gebracht?**

- Ja
- Grotendeels (minimaal 70% gereed)
- Enigszins (minimaal 30% gereed)
- Nee (minder dan 30% gereed)

*Toelichting: Onder de term grotendeels verstaan wij dat het merendeel (minimaal 70%) van de benodigde afstemming met de PUO of uw eigen uitvoeringsorganisatie (als ZAF) in kaart is gebracht. Onder enigszins verstaan wij dat de benodigde afstemming met de PUO of uw eigen uitvoeringsorganisatie (als ZAF) gedeeltelijk (minimaal 30%) in kaart is gebracht.*

**19 Hoe vaak bespreekt u de voortgang, de risico's en de knelpunten van uw transitie naar een nieuwe pensioenregeling met de volgende stakeholders?**

Sociale partners/beroepsvereniging

- Ja, maandelijks
- Ja, per kwartaal
- Ja, per half jaar
- Ja, jaarlijks
- Nee

Verantwoordingsorgaan/ belanghebbendenorgaan

- Ja, maandelijks
- Ja, per kwartaal
- Ja, per half jaar
- Ja, jaarlijks
- Nee

Intern toezicht

- Ja, maandelijks
- Ja, per kwartaal
- Ja, per half jaar
- Ja, jaarlijks
- Nee

Toelichting:

---

**20 Ziet u - in relatie tot (de voorbereiding op) de transitie naar een nieuwe pensioenregeling – risico's en/of tekortkomingen binnen de volgende elementen van de governance van uw fonds? (meerdere opties mogelijk)**

- Verdeling van rollen, taken en verantwoordelijkheden tussen bestuur, fondsorganen en/of sleutelfunctiehouders (rolvastheid)
- Functioneren of samenwerking van het bestuur, fondsorganen en of sleutelfunctiehouders (executiekraacht)
- Kennis/deskundigheid op het gebied van het nieuwe pensioenstelsel bij bestuur, fondsorganen en/of sleutelfunctiehouders
- Beschikbare tijd voor werkzaamheden die erbij komen voor bestuurders/bestuursbureau door de transitie
- Benodigd verandervermogen van de gezamenlijke governance om een transitie te realiseren
- Nee

Toelichting:

---

---

**21 Ziet u in aansluiting op de vorige vraag nog andere transitierisico's ten aanzien van de governance voor uw fonds?**

Toelichting:

---

---

**22 Overweegt u met oog op de transitie de governance van uw fonds te wijzigen? (meerdere opties mogelijk)**

- Ja, het bestuursmodel
- Ja, (mandaten van) commissie(s)
- Ja, de organisatie van het bestuursbureau
- Nee
- Weet ik nog niet

Toelichting:

---

---

**23 Heeft u een analyse gemaakt of het fonds aanvullende resources en/of expertise nodig heeft met oog op de transitie?**

- Ja
- Nee

Toelichting:

---

---

Validatievraag: Indien 'Ja' op vraag 23

**24 In welke mate verwacht u (per gremium van het fonds) versterking nodig te hebben op verschillende competenties of expertisegebieden (zie toelichting) om de om de transitie goed vorm te kunnen geven?**

Bestuur

- Zeer veel versterking
- Veel versterking
- Enige versterking
- Geen versterking

Intern Toezicht

- Zeer veel versterking
- Veel versterking
- Enige versterking
- Geen versterking

Verantwoordingsorgaan / Belanghebbendenorgaan

- Zeer veel versterking
- Veel versterking
- Enige versterking
- Geen versterking

*Toelichting: Het gekozen bestuursmodel bepaalt hoe een fonds intern toezicht en medezeggenschap moet inrichten. Bij een fonds verrichten de Raad van Toezicht, een visitatiecommissie of – bij een gemengd bestuursmodel – de niet-uitvoerende bestuurders het interne toezicht. De medezeggenschap bij een fonds vindt plaats in een verantwoordingsorgaan of een belanghebbendenorgaan. Versterking van competenties en/of expertise kan verschillende vormen hebben. Denk bijvoorbeeld aan het volgen van opleidingen, inhuren van externe experts of werven van nieuwe leden voor een gremium t.a.v. bijvoorbeeld: pensioenadministratie, risicomanagement of vermogensbeheer.*

Validatievraag: Indien 'Ja' op vraag 23

**25 Op welke competenties of expertise-gebieden verwacht u versterking nodig te hebben om de transitie goed vorm te kunnen geven? Selecteer hieronder a.u.b. de relevante competenties of expertise-gebieden waarvoor dit naar uw mening relevant is. (meerdere opties mogelijk)**

- Pensioenadministratie
- IT
- Databeheer
- Uitbestedingenbeheer
- Risicomanagement
- Vermogensbeheer
- Communicatie
- Actuarieel
- Juridische aspecten
- Stakeholdermanagement
- Geen

Toelichting:

---

**26 Hoe is de betrokkenheid van de sleutelfunctie audit rondom de transitie naar een nieuwe pensioenregeling vormgegeven? (meerdere opties mogelijk)**

- Mondelinge adviezen aan het bestuur (ad-hoc)*
- Uitvoering van specifieke audit jaarplan/meerjarenplan gericht op de WTP transitie met een eenmalige audit na de transitie*
- Uitvoering van specifieke audit jaarplan/meerjarenplan gericht op de WTP transitie met meerdere audits tijdens de transitie*
- Periodieke verslagen (jaar/kwartaal) van de sleutelfunctiehouder*

Toelichting:

**27 Hoe is de betrokkenheid van de sleutelfunctie actuariel rondom de transitie naar een nieuwe pensioenregeling vormgegeven? (meerdere opties mogelijk)**

- Adviezen aan het bestuur (actuariële-opinies) bij voorgenomen besluiten*
- Mondelinge adviezen aan het bestuur (ad-hoc)*
- Periodieke verslagen (jaar/kwartaal) van de sleutelfunctiehouder*

Toelichting:

**28 Hoe is de betrokkenheid van de sleutelfunctie risicobeheer rondom de transitie naar een nieuwe pensioenregeling vormgegeven? (meerdere opties mogelijk)**

- Adviezen aan het bestuur (risico-opinies) bij voorgenomen besluiten*
- Mondelinge adviezen aan het bestuur (ad-hoc)*
- Periodieke verslagen (jaar/kwartaal) van de sleutelfunctiehouder*

Toelichting:

**29 Wilt u ten aanzien van de betrokkenheid van de verschillende sleutelfuncties rondom de transitie naar een nieuwe pensioenregeling nog aanvullende toelichting geven?**

Open antwoord

### 3.2 WTP Datakwaliteit

- 30 **Wanneer heeft u een plan van aanpak gereed voor het borgen van de datakwaliteit zodat u kunt voldoen aan de nieuwe wetgeving WTP?**

Datum (DD-MM-YYYY)

*Toelichting: Als fonds heeft u de keuze om gebruik te maken van het recent gepubliceerde kader Datakwaliteit van de Pensioenfederatie. Graag verwijzen we u hiernaar voor verdere inhoudelijke informatie.*

- 31 **Wanneer heeft u uw risico-analyse gereed m.b.t. de datakwaliteit benodigd voor het invaren?**

Datum (DD-MM-YYYY)

Toelichting:

- 32 **Heeft u afspraken gemaakt met een externe accountant/ IT Auditor over de uit te voeren werkzaamheden zoals gevraagd in nieuwe wetgeving WTP?**

Ja

Nee

*Toelichting: Indien u voor deze werkzaamheden kiest voor een externe IT Auditor dient dit een in de ledenlijst van NOREA vermelde gekwalificeerde IT-auditor te zijn. Voor de inhoudelijke werkzaamheden verwijzen we naar het datakwaliteitskader van de Pensioenfederatie. Kader datakwaliteit ([pensioenfederatie.nl](http://pensioenfederatie.nl)).*

Validatievraag: Indien 'Ja' op vraag 32

- 33 **Wanneer start de externe accountant/ IT Auditor met de werkzaamheden?**

Datum (DD-MM-YYYY)

Toelichting:

Validatievraag: Indien 'Nee' op vraag 32

- 34 **Wanneer gaat u afspraken maken met de externe accountant / IT Auditor over de uit te voeren werkzaamheden?**

Datum (DD-MM-YYYY)

Toelichting:

35 Heeft u afspraken gemaakt met uw PUO of uw eigen uitvoeringsorganisatie (als ZAF) over: Mijlpalen voor uit te voeren werkzaamheden en op te leveren rapportages?

- Ja  
 Nee

Toelichting:

36 Heeft u afspraken gemaakt met uw PUO of uw eigen uitvoeringsorganisatie (als ZAF) over : Toe te passen risicobereidheid (of MTA) in de uit te voeren data-analyses?

- Ja  
 Nee

Toelichting: Onder MTA verstaan we uw kwantitatieve risicobereidheid (Maximaal Toegestane Afwijking (MTA))

37 Heeft u afspraken gemaakt met uw PUO of uw eigen uitvoeringsorganisatie (als ZAF) over : Toe te passen generieke en specifieke data-analyses?

- Ja  
 Nee

38 Heeft u afspraken gemaakt met uw PUO of uw eigen uitvoeringsorganisatie (als ZAF) over : Te onderzoeken opvallendheden en risicogroepen?

- Ja  
 Nee

Toelichting:

39 Welke risicogroepen onderkent u die op basis van deelwaarnemingen zullen worden getoetst op juistheid?

Open antwoord

Toelichting: Graag verwijzen we u voor meer detailinformatie naar het recent gepubliceerde normenkader Datakwaliteit van de Pensioenfederatie

40 Wat is uw kwantitatieve risicobereidheid (Maximaal Toegestane Afwijking (MTA)) waarmee u gaat invaren? (noem het bedrag of het % van de toegestane afwijking dat u relateert aan de aanspraak). Indien u een andere maatstaf hanteert kunt u dit als een open veld in deze vraag toelichten.

Bedrag of % (open antwoord)

41 Hoeveel Kritieke Data Elementen (hierna KDE's) heeft u specifiek voor het invaren vastgesteld?

*Aantal*

---



### 3.3 WTP Operationele wendbaarheid

#### 42 Wie voert het pensioenbeheer van uw pensioenfonds uit?

- Appel
- APS - Achmea Pension Services
- APG
- AZL
- BSG – Blue Sky Group
- Dion
- MN Services
- TKP
- PGGM
- Visma Idella
- Eigen beheer (zelf administrerend-ZAF)
- Overig

Toelichting: Met deze vraag bedoelen we aan welke PUO u het pensioenbeheer (c.q. pensioenadministratie) hebt uitbesteed of dat u dit in eigen beheer uitvoert (zelf administrerend-ZAF).

#### 43 **STELLING: ik word door mijn PUO of mijn eigen uitvoeringsorganisatie (als ZAF) in voldoende mate (tijdig en volledig) geïnformeerd inzake de voortgang van de WTP transitie**

- Helemaal oneens
- Oneens
- Neutraal
- Eens
- Helemaal eens

#### 44 **Informeert uw PUO of uw eigen uitvoeringsorganisatie (als ZAF) u over de voortgang en zo ja, hoe vaak?**

- Ja, maandelijks
- Ja, per kwartaal
- Ja, per half jaar
- Ja, jaarlijks
- Nee

#### 45 **Op welke manier informeert uw PUO of uw eigen uitvoeringsorganisatie (als ZAF) u over de voortgang?**

- Mondeling
- Schriftelijk
- Mondeling en schriftelijk

#### 46 **STELLING: Ik heb voldoende comfort dat we (als ZAF)/onze PUO in staat is de transitie vanuit IT perspectief beheerst en tijdig te laten verlopen.**

- Helemaal oneens
- Oneens
- Neutraal
- Eens
- Helemaal eens

#### 47 **Hoe heeft u vastgesteld dat u (als ZAF) of uw PUO de transitie vanuit IT perspectief beheerst en tijdig laat verlopen? (meerdere opties mogelijk)**

- Als het fonds vertrouwen wij op onze informatie of informatie van onze PUO
- Wij (ZAF) of onze PUO heeft haar 2e lijn (risicomanagement) en/of 3e lijn (internal audit) betrokken bij het plan van aanpak
- Wij (ZAF) of onze PUO heeft een externe partij bij het proces betrokken
- Wij (ZAF) of onze PUO heeft een externe partij bij het proces betrokken die de validiteit en de haalbaarheid van het plan van aanpak expliciet heeft getoetst
- We hebben als fonds zelf ook onderzoek gedaan naar de validiteit en de haalbaarheid van het plan van aanpak
- We hebben als fonds zelf een externe partij ingeschakeld om de validiteit en de haalbaarheid van het plan van aanpak te toetsen

**48** Waar ziet u de grootste uitdagingen vanuit IT-perspectief om de transitie beheerst te laten verlopen?

*(meerdere opties mogelijk)*

- Datakwaliteit pensioenadministratie
- Uitdagingen met betrekking tot IT-veranderingen
- Planning van mijn PUO
- Bemensing bij mijn PUO
- Anders

Validatievraag: Indien 'Anders' op vraag 48

**49** Welke andere uitdagingen (zie vorige vraag) ziet u vanuit IT-perspectief om de transitie beheerst te laten verlopen?

*Open antwoord*

### 3.4 WTP Risicohouding

50 **Kunt u aangeven welke meetbare, kwantitatieve output het Risico-preferentieonderzoek (RPO) heeft gegenereerd / zal genereren?**

- Ja  
 Nee

Open antwoord

*Toelichting: De AFM houdt toezicht op de uitvoering van het RPO. DNB gebruikt de uitkomsten van het RPO in haar toezicht op de onderbouwing van de risicohouding.*

*Zie ter info de concept DNB-beleidsuitingen thema Risicohouding: Concept DNB beleidsuiting thema risicohouding*

51 **Gebruikt u de mate van relatieve risicoaversie in uw vertaling naar maatstaven van de risicohouding?**

- Ja  
 Nee

*Toelichting: In de concept-wetgeving WTP wordt gesteld dat: "Hierbij zal tenminste de mate van relatieve risicoaversie van deze groep worden afgeleid uit het onderzoek" (Art.14v Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling).*

Validatievraag: Indien 'Ja' op vraag 51

52 **Welke nutsfunctie ligt aan de relatieve risicoaversie ten grondslag?**

Open antwoord

Validatievraag: Indien 'Nee' op vraag 51

53 **Graag uw uitleg hoe u zonder gebruikmaking van de relatieve risicoaversie voldoet aan artikel 14t lid 3 Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling?**

Open antwoord

*Toelichting: In artikel 14t lid 3 wordt gesteld dat "Het vaststellen van de risicohouding wordt gebaseerd op in ieder geval de uitkomsten van het risicopreferentie-onderzoek, deelnemerskenmerken en wetenschappelijke inzichten. De uitvoerder onderbouwt hoe en in welke mate deze elementen hebben bijgedragen aan de risicohouding."*

54 **Heeft het fonds een methode om rekening te houden met de heterogeniteit van de populatie bij de vertaling van individuele naar collectieve risicopreferenties?**

- Ja  
 Nee

**55 Overweegt het fonds om naast de wettelijk vereiste maatstaven ook eigen maatstaven te gebruiken om de risicohouding uit te drukken?**

- Ja, het fonds gebruikt naast de wettelijke maatstaven ook eigen maatstaven  
 Nee, het fonds gebruikt enkel de wettelijke maatstaven

*Toelichting: De nieuwe wetgeving verlangt wettelijke maatstaven maar het staat fondsen vrij hier extra maatstaven die zij van toegevoegde waarde acht aan toe te voegen.*

Validatievraag: Indien 'Ja' op vraag 55

**56 Welke eigen maatstaven overweegt het fonds om naast de wettelijk vereiste maatstaven te gebruiken om de risicohouding uit te drukken?**

*Open antwoord*

---

**57 Overweegt het fonds om naast leeftijd ook andere kenmerken van deelnemers te gebruiken voor de samenstelling van cohorten?**

- Ja  
 Nee

**58 Welke andere kenmerken van deelnemers, naast leeftijd, overweegt het fonds te gebruiken voor de samenstelling van cohorten?**

*Open antwoord*

---

### 3.5 WTP Koppeling vermogensbeheer en pensioenbeheer

59 **Bespreekt u periodiek de voortgang, de risico's en de knelpunten van uw transitie naar een nieuwe pensioenregeling met uw (fiduciaire) vermogensbeheerder(s)?**

- Ja, maandelijks  
 Ja, per kwartaal  
 Ja, per half jaar  
 Ja, jaarlijks,  
 Nee

*Toelichting: Mocht het antwoord er niet exact bij staan, dan graag het antwoord kiezen dat er het dichtstbij in de buurt ligt (bijvoorbeeld per kwartaal indien de voortgang twee maandelijks wordt besproken).*

60 **Heeft u, gegeven de (beoogde) contractkeuze en -inrichting, bepaald hoe de toerekening van financiële resultaten aan deelnemers straks zal plaatsvinden?**

- Ja  
 Nee

Validatievraag: Indien 'Ja' op vraag 60

61 **Heeft u inzicht in de complexiteit van de toerekening en bij welke ketenpartners deze complexiteit operationeel komt te liggen?**

- Ja  
 Nee

62 **Geef per ketenpartner (indien van toepassing) aan in welk stadium van de realisatie van de koppeling tussen vermogensbeheer en pensioenadministratie u zich bevindt. (Matrix)**

	n.v.t.	Nog niet gestart	In gesprek	Afspraken gemaakt / contractueel vastgelegd	Getest	Geïmplementeerd
Custodian						
Beleggingsadministrateur						
Fiduciair beheerder						
Vermogensbeheerder						
Midoffice*						
Pensioenadministrateur (ZAF) / PUO						

*Toelichting: \*Onder midoffice verstaat DNB een tussenpartij of -systeem die zorgt voor de koppeling van de gegevens tussen de pensioenadministratie en de beleggingsadministratie en de uitvoering van de rendements-toerekeningsmethode(n).*

63 **Heeft u nog andere ketenpartners dan gevraagd in vraag 62 en kunt u dan aangeven in welk stadium van de realisatie van de koppeling tussen vermogensbeheer en pensioenadministratie u zich bevindt met deze andere ketenpartners?**

- Ja  
 Nee

**64 Wanneer verwacht u dat de rol- en taakverdeling tussen de verschillende partijen in de keten helder is?**

Datum (DD-MM-YYYY)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*Toelichting: Wij verwachten hier een concrete datum (u kunt de 1e van de maand aanhouden) tussen 01-01-2023 en 01-01-2027. Indien de rol- en taakverdeling al is afgerond, kunt u 01-01-2023 invullen.*

**65 Welke knelpunten ervaart u in de realisatie van de koppeling tussen vermogensbeheer en pensioenadministratie?***(meerdere opties mogelijk)*

- Contractkeuze nog niet bekend
- Wet- en regelgeving
- Marktstandaard nog niet bekend / ontbreken 30 good practices
- Afstemmingsproblematiek in de keten
- Technologische uitdagingen
- Kosten
- Capaciteit
- Lage prioriteit voor het onderwerp
- Geen

**66 Ervaart u nog andere knelpunten (in aanvulling op vraag 65) in de relatie van de koppeling tussen vermogensbeheer en pensioenadministratie?***Open antwoord***67 Verwacht u, op basis van uw huidige inzichten, dat de partijen in uw vermogensbeheerketen de beoogde pensioenregeling kunnen uitvoeren?**

- Ja
- Nee

## 4.0 Communicatie

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

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

**68 Heeft u beleid opgesteld voor de informatieverstrekking aan deelnemers voorafgaand aan het communicatieplan?**

- Ja  
 Nee

**69 Heeft u sinds de vorige vragenlijst deelnemers geïnformeerd over de transitie en/of het nieuwe pensioenstelsel?**

- Ja  
 Nee

**70 Ontvangt u rapportages over de correctheid van communicatie?**

- Ja  
 Nee

*Toelichting: Correcte communicatie houdt in dat gecommuniceerde bedragen en informatie juist en volledig is en in lijn is met het pensioenreglement en de situatie van de deelnemer. Een hoge datakwaliteit is een randvoorwaarde. Over de borging van datakwaliteit worden al enkele vragen gesteld. Correctheid van communicatie houdt in dat ook de overzetting van administratie naar communicatie goed gaat. Zie hiervoor ook het AFM rapport 'Correcte pensioenadministratie is geen garantie voor correcte communicatie'. Het bedrag in de administratie moet gelijk zijn aan het bedrag in de communicatie. Dit kan gecontroleerd worden door bijvoorbeeld steekproeven en automatische controles en validaties. Ook kan bijvoorbeeld een (externe) audit worden uitgevoerd op beheersing van het communicatieproces.*

Validatievraag: Indien 'Ja' op vraag 70

**71 Welke partij heeft de controle op de correctheid van communicatie uitgevoerd? (meerdere opties mogelijk)**

- Uw fonds  
 PUO  
 Eén of meerdere externe partij(en)

*Toelichting: Correcte communicatie houdt in dat gecommuniceerde bedragen en informatie juist en volledig is en in lijn is met het pensioenreglement en de situatie van de deelnemer. Een hoge datakwaliteit is een randvoorwaarde. Over de borging van datakwaliteit worden al enkele vragen gesteld. Correctheid van communicatie houdt in dat ook de overzetting van administratie naar communicatie goed gaat. Zie hiervoor ook het AFM rapport 'Correcte pensioenadministratie is geen garantie voor correcte communicatie'. Het bedrag in de administratie moet gelijk zijn aan het bedrag in de communicatie. Dit kan gecontroleerd worden door bijvoorbeeld steekproeven en automatische controles en validaties. Ook kan bijvoorbeeld een (externe) audit worden uitgevoerd op beheersing van het communicatieproces.*

Validatievraag: Indien 'Eén of meerdere externe partij(en)' op vraag 71

**72 Welke externe partij of partijen hebben de controle op de correctheid van communicatie uitgevoerd?**

Open antwoord

---

**73 Heeft u een plan van aanpak hoe u de correctheid van communicatie borgt tijdens de transitie?**

- Ja  
 Nee

## 5.0 Slotvragen

**74 Heeft u nog opmerkingen over deze uitvraag?**

*Open antwoord*

**75 Heeft u nog adviezen voor DNB?**

*Open antwoord*

**76 Heeft u nog adviezen voor AFM?**

*Open antwoord*