

Uniforme Rekenmethode URM

Cijfers voor pensioencommunicatie

Dirk Broeders & Jeroen van den Bosch (werkgroep URM)

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM



Doel van deze presentatie

- Doel en uitgangspunten uniforme rekenmethode
- Korte toelichting op de uniforme rekenmethode
- Traject naar implementatie

Wat is het doel van de uniforme rekenmethode?

- Rapport “Pensioen in duidelijke taal”: geef deelnemer inzicht in koopkracht en risico’s
- URM is rekenmethode om deze effecten op uniforme wijze in www.mijnpensioenoverzicht.nl te verwerken
- Doel is dat deelnemers een realistischer inschatting van hun toekomstige pensioenresultaat maken
 - Zodat zij in staat zijn een realistische financiële planning te maken

Uitgangpunten

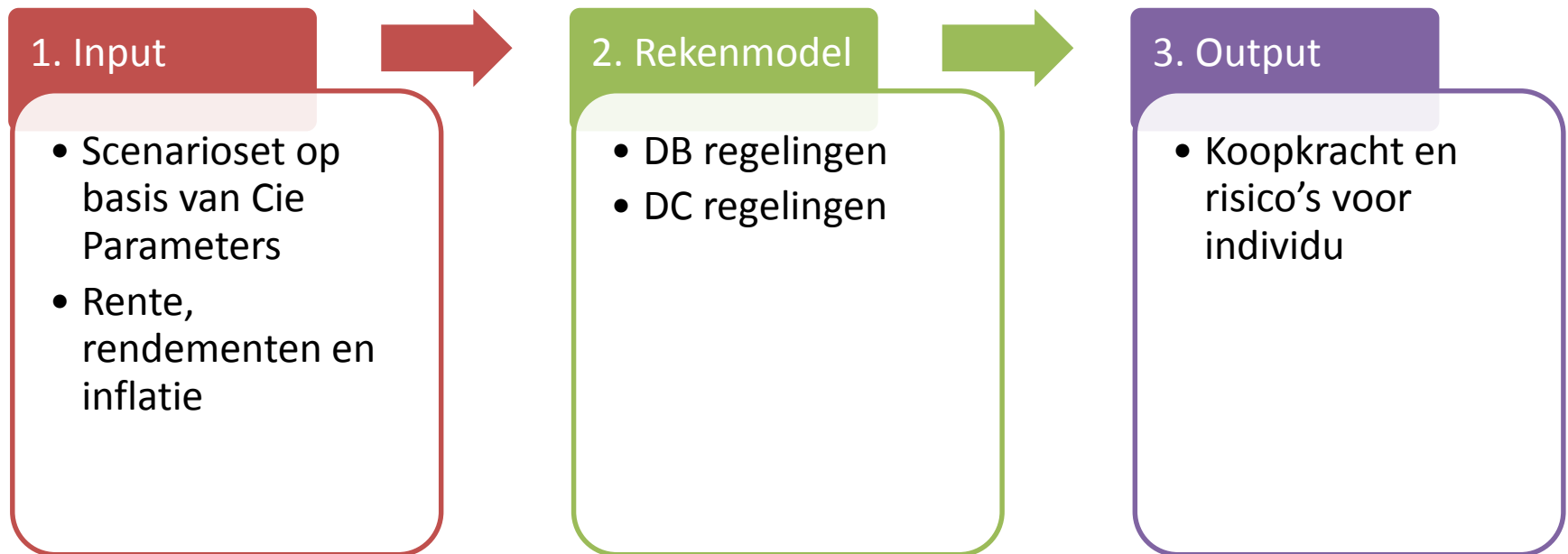
- **Uitvoerbaar** ✓
 - De rekenmethode is voor pensioenfondsen, PPI's, verzekeraars en de SVB, eenvoudig en kostenefficiënt uitvoerbaar
- **Vergelijkbaar** ✓
 - De uitkomsten worden op basis van uniforme grondslagen bepaald. Deelnemers kunnen opbouw bij verschillende uitvoerders vergelijken
- **Optelbaar** ✓
 - De resultaten bij verschillende pensioenuitvoerders zijn optelbaar, zodat de deelnemer een totaaloverzicht krijgt

Wat krijgt de deelnemer te zien?

Scenario	25-jarige	40-jarige	60-jarige
Slechtweer	27.200	27.800	29.900
Mediaan	31.400	33.000	34.100
Goedweer	32.200	33.200	35.500

Afgeronde jaarbedragen in euro's van nu, voor drie deelnemers in een middelloonregeling inclusief AOW

Korte toelichting op de uniforme rekenmethode



1. Input: voorgeschreven scenarioset

- Op basis van advies Commissie Parameters (2014)
- De scenarioset bevat 60 projectiejaren
- Groot aantal scenario's voor
 - Aandelenrendement
 - Rentetermijnstructuur
 - Inflatie

2. Het rekenmodel voor DB regelingen

- Bepaal op basis van deze scenarioset het verloop van de financiële positie aan de hand van het
 - Beleggingsbeleid
 - Premiebeleid
 - Toeslagbeleid
- Bepaal de koopkrachtfactor per scenario per jaar
 - Vergelijk de toeslag met de inflatie in dat jaar/scenario
 - De toeslag kan indexatie of korting zijn

3. Output: vertaling naar het individu

- In drie scenario's bepalen we het pensioenresultaat voor de individuele deelnemer aan de hand van
 - Opgebouwd pensioen
 - Salaris, franchise en opbouwpercentage
 - Aantal jaren tot aan AOW leeftijd

Het rekenmodel voor DC regelingen

- Reken een individuele ALM door
 - Op basis van de voorgeschreven scenarioset
- In elk scenario wordt het kapitaal bij pensionering omgerekend naar een levenslange uitkering
 - Op basis van de rente in dat scenario
- Selectie pensioenresultaat in 3 scenario's

Traject naar implementatie

- In 2H2015 vinden laatste onderzoeken plaats
 - Proefberekeningen op basis van nieuw FTK
 - Mogelijke vereenvoudigingen rekenmethode
 - In hoeverre kan het Pensioenregister de berekeningen uitvoeren
- 2016 jaar van implementatie
 - Aanpassen koppelvlak Pensioenregister

Wat betekent dit voor u?

- **Aanpassing UPO**
 - Overgang van oude naar nieuwe situatie (alleen opgebouwd pensioen)
- **Uitbreiding dataset voor Pensioenregister**
- **Zelf rekenen of Pensioenregister laten rekenen**
 - Hoe dan ook: de bereikbare pensioenen zien er anders uit (3 scenario's en koopkrachteffecten)
- **Nieuw instrument om uw deelnemers te coachen**
 - Wilt u de bedragen ook tonen op uw eigen website?