

# Aanpassingen en tips rapportagejaar 2022

Datum: 12 juli 2023

## Inleiding

In dit nieuw beschikbaar gestelde document geeft de Autoriteit Financiële Markten een overzicht van de aanpassingen van de Toezichtsrapportage pensioen rapportagejaar 2022 ten opzichte van rapportagejaar 2021 en deelt het op basis van de ervaringen van vorig jaar een aantal tips en aandachtspunten. Dit document wordt met u gedeeld, zodat het aanleveren van de rapportage over 2022 wordt vergemakkelijkt.

## 1 Aanpassingen ten opzichte van rapportagejaar 2021

De Toezichtsrapportage pensioen 2022 kent dezelfde datavelden als vorig jaar. De omschrijvingen van de datavelden zijn op een aantal punten aangepast ter verduidelijking of omdat er specifiek gerefereerd werd aan rapportagejaar 2021. In onderstaand overzicht ziet u welke datavelden dit betreft. In de kolom 'huidige tekst' staat de omschrijving zoals deze in de rapportage van 2021 werd gehanteerd. In kolom 'nieuwe tekst' de omschrijving zoals deze wordt gebruikt in de rapportage van 2022. De rode tekst geeft het verschil aan.

Tabel 1 Aanpassingen rapportagejaar 2022 ten opzichte van rapportagejaar 2021

#	Huidige tekst	Nieuwe tekst	Locatie huidige tekst
0	Bij alle datavelden in het Excel invulblad waar staat '2021' wijzigen naar '2022'; en bij de forecasts de jaren ook +1 ten opzichte van vorig jaar. Datum maatmensen wordt ook aangepast.	2021' -> '2022' etc.	Dit ziet op het gehele Excel invulblad
1	'Pensioenen...'	' <b>Waarde van</b> pensioenen...'	Tabblad 2; 2.7, 2.9, 2.11, 2.13, 2.15, 2.17, 2.19, 2.22, 2.30, 2.32, 2.35, 2.37, 2.39
2	'Deelnemers...'	' <b>Aantal</b> deelnemers...'	Tabblad 2; 2.8, 2.10, 2.12, 2.14, 2.16, 2.18, 2.20, 2.23, 2.24, 2.54, 2.55
3	'Pensioenen/Deelnemers geëxpireerd'	'Waarde van pensioenen/Aantal deelnemers <b>ooit</b> geëxpireerd'	Tabblad 2; 2.13, 2.14, 2.44, 2.45
4	'Gewezen deelnemers'	' <b>Inactieve</b> deelnemers'	Tabblad 2; 2.28, 2.31
5	'Deelnemers'	' <b>Actieve en inactieve</b> deelnemers'	Tabblad 2; 2.32, 2.33, 2.49, 2.50, 2.51, 2.57, 2.58, 2.59, 2.60, 2.61
6	'Uit DB'	'Uit <b>uitkeringsovereenkomsten</b> '	Tabblad 2; 2.40, 2.41, 2.42, 2.43, 2.44, 2.45, 2.46, 2.47

7	‘Aantal deelnemers CDC met lager werkelijk opbouwpercentage’	‘Aantal <b>actieve</b> deelnemers CDC met <b>werkelijk opbouwpercentage lager dan ambitie</b> ’	Tabblad 2; 2.52
8	‘Aantal Deelnemers met afgetopt PG salaris’	‘Aantal <b>actieve</b> deelnemers <b>uitkeringsovereenkomsten met een afgetopt pensioengevend salaris</b> ’	Tabblad 2; 2.53
9	Vul hier de jaarpremie in per 31-12-2021. Let op, indien u voor een registratie de waarde '0' vult, dan verwachten wij dat u voor deze registratie bij de vragen 4.18 t/m 4.23 'niet van toepassing' of '-1' of '-1,00' vult, conform de toegestane waarden.	Vul hier de jaarpremie in per 31-12-2022.  <b>Deelnemers die gedurende het jaar inactief zijn geworden dienen te worden meegenomen met een premie van 0.</b>  Let op, indien u voor een registratie de waarde '0' vult, dan verwachten wij dat u voor deze registratie bij de vragen 4.18 t/m 4.23 'niet van toepassing' of '-1' of '-1,00' vult, conform de toegestane waarden.	Tabblad 4, 4.5
10	Vul hier de waarde in per 31-12-2021.	Vul hier de waarde <b>van het pensioenkapitaal</b> in per 31-12-2022.	Tabblad 4, 4.6
11	Vul hier in van welk partnersysteem sprake is (bepaald of onbepaald)	Vul hier in van welk partnersysteem sprake is (bepaald of onbepaald).  <b>Vul hier als er geen sprake is van partnerpensioen in de regeling ‘niet van toepassing’ in.</b>	Tabblad 4, 4.25
12	Vul hier in of de deelnemer een partner heeft. Indien bij de vorige vraag is aangegeven dat sprake is van een onbepaald partnersysteem, dan mag u ‘niet van toepassing’ vullen. De antwoordoptie 'onbekend' mag worden gebruikt als u de gevraagde informatie niet middels een query uit uw administratiesystemen kan halen, maar alleen door bijvoorbeeld handmatig dossiers door te zoeken.	Vul hier in of de deelnemer een partner heeft.  <b>Als bij de vorige vraag is aangegeven dat sprake is van een onbepaald partnersysteem of dat er geen sprake is van partnerpensioen in de regeling dan vult u ‘niet van toepassing’ in.</b>  De antwoordoptie 'onbekend' mag worden gebruikt als u de gevraagde informatie niet met een query uit uw administratiesystemen kan halen, maar alleen door bijvoorbeeld handmatig dossiers door te zoeken.	Tabblad 4, 4.26
13	Vul hier in op welke wijze het partnerpensioen per 31-12-2021 is verzekerd (in het geval de deelnemer tijdens de opbouwfase komt te overlijden).	Vul hier in op welke wijze het partnerpensioen per 31-12-2022 is verzekerd in het geval dat de deelnemer komt te overlijden tijdens de opbouwfase.  <b>Vul hier ‘niet’ in als bij 4.25 ‘niet van toepassing’ is ingevuld.</b>	Tabblad 4, 4.27

## 2 Overzicht validatieregels

Voordat u de rapportage aanlevert dient de inhoudelijk door u gecontroleerd te worden. Deze controles zijn gevat in onderstaande validatieregels. Wanneer de ontvangen data niet voldoet aan één of meer validatieregels dient u dit te corrigeren voordat u deze aanlevert. Na ontvangst controleert de AFM de aangeleverde data ook aan de hand van deze validatieregels. Wanneer de data niet voldoet aan de validatieregels verzoekt de AFM u om de rapportage te corrigeren en opnieuw aan te leveren.

**Wij vragen u om zelf de rapportage te controleren voordat u deze aanlevert. Dat bespaart u en de AFM werk voor het opstellen en verwerken van een herrapportage.**

Met behulp van onderstaand overzicht kunt u zelf vaststellen of uw rapportage zal voldoen aan alle validatieregels. De regels PUV001 t/m PUV057 waren ook al van toepassing op de rapportage over 2021. De regels PUV049 en PUV054 zijn aangepast ten opzichte van 2021. De regels PUV058 t/m PUV062 zijn later toegevoegd en zullen over 2022 voor het eerst worden toegepast. Validatieregels PUV010, PUV012, PUV015, PUV035 en PUV036 zijn komen te vervallen.

Tabel 2 Overzicht validatieregels Toezichtsrapportage tweedepijlerpensioen rapportagejaar 2022

Code	Omschrijving validatie
PUV001	Elke registratie waarvoor geldt dataveld 4.5 = '0', dan verwachten wij dat dataveld 4.18 = 'niet van toepassing'
PUV002	Elke registratie waarvoor geldt dataveld 4.5 = '0', dan verwachten wij dat dataveld 4.19 = '-1'
PUV003	Elke registratie waarvoor geldt dataveld 4.5 = '0', dan verwachten wij dat dataveld 4.20 = '-1'
PUV004	Elke registratie waarvoor geldt dataveld 4.5 = '0', dan verwachten wij dat dataveld 4.21 = '-1'
PUV005	Elke registratie waarvoor geldt dataveld 4.5 = '0', dan verwachten wij dat dataveld 4.22 = 'niet van toepassing'
PUV006	Elke registratie waarvoor geldt dataveld 4.5 = '0', dan verwachten wij dat dataveld 4.23 = 'niet van toepassing'
PUV007	We verwachten dat overeenkomende deelnemernummers (4.2) overeenkomende leeftijden (4.4) hebben. Dit wil zeggen dat wanneer 1 deelnemer meerdere registraties heeft, de leeftijd van de deelnemer voor alle registraties gelijk is.
PUV008	Als dataveld 4.7 = 'geen', dan verwachten wij dat dataveld 4.8 = 'geen i.v.m toepasselijkheid 120 Pw'
PUV009	Als dataveld 4.11 = '1', dan verwachten wij dat dataveld 4.12 = 'ja'
PUV011	Als dataveld 4.18 = 'vast' dan verwachten dat dataveld 4.23 ≠ 'ja: staffelvolgend'
PUV013	Als dataveld 6.6 = 'laag-hoog' of 'geen' dan verwachten wij dat dataveld 6.7 ≠ 'hoog-laag'
PUV014	We verwachten dat de waarde van dataveld 6.10 = de som van datavelden van 6.11 t/m 6.13

PUV016	Als dataveld 7.5 = 'laag-hoog' of 'geen' dan verwachten wij dat dataveld 7.6 ≠ 'hoog-laag'
PUV017	Als dataveld 4.11 = '999' dan verwachten wij dat dataveld 4.12 = 'nee'
PUV018	Als dataveld 4.11 = '999' dan verwachten wij dat dataveld 4.13 = 'nee'
PUV019	Als dataveld 4.11 = '999' dan verwachten wij dat dataveld 4.14 = 'nee'
PUV020	Als dataveld 4.11 = '999' dan verwachten wij dat dataveld 4.15 = 'niet van toepassing'
PUV021	We verwachten dat de waarde van dataveld 5.11 = aan de som van het aantal registraties waarbij dataveld 6.5 = 'vast'
PUV022	We verwachten dat de waarde van dataveld 5.23 = aan de som van het aantal registraties waarbij dataveld 6.5 = 'variabel'
PUV023	We verwachten dat wanneer dataveld 2.3 = 'ja', dat datavelden 4.1 t/m 4.27 gevuld zijn.
PUV024	We verwachten dat wanneer dataveld 5.11 + 5.23 > 0, dat datavelden 6.1 t/m 6.17 zijn gevuld. Deze datavelden zijn verplicht wanneer de uitvoerder uitkeringen kent die volgen uit premieovereenkomsten die zijn gestart in 2019
PUV025	We verwachten dat wanneer dataveld 2.47 een waarde heeft > 0, dat datavelden 7.1 t/m 7.10 gevuld zijn. Deze datavelden zijn verplicht wanneer de uitvoerder uitkeringen kent die volgen uit uitkeringsovereenkomsten die zijn gestart in 2019
PUV026	Als datavelden 2.1 & 2.3 = 'nee', dan verwachten wij dat datavelden 2.7 t/m 2.26 = '-1'
PUV027	Als dataveld 2.5 = 'nee' dan verwachten wij dat datavelden 2.27 t/m 2.61 = '-1'
PUV028	Als dataveld 2.3 = 'nee' dan verwachten wij dat datavelden 4.1 t/m 4.27 = 'niet gevuld'
PUV029	Als dataveld 5.1 = 'nee' & dataveld 5.2 = 'nee' of 'in ontwikkeling' dan verwachten wij dat dataveld 5.7 = 'niet van toepassing' en datavelden 5.8 t/m 5.13 = '-1'
PUV030	Als dataveld 5.3 = 'nee' & dataveld 5.4 = 'nee' of 'in ontwikkeling' dan verwachten wij dat datavelden 5.14 t/m 5.18 = 'niet van toepassing', datavelden 5.19 t/m 5.24 = '-1' en datavelden 5.25 t/m 5.26 = 'niet ingevuld' of '-1'
PUV031	Als dataveld 5.5 = 'nee' & dataveld 5.6 = 'nee' of 'in ontwikkeling' dan verwachten wij dat dataveld 5.27 = 'niet van toepassing' en datavelden 5.28 & 5.29 = '-1'
PUV032	Als dataveld 4.9 = 'alleen vervroegen' dan verwachten wij dat dataveld 4.10 = 'niet van toepassing'
PUV033	Als dataveld 4.9 = 'niet mogelijk' dan verwachten wij dat dataveld 4.10 = 'niet van toepassing'
PUV034	Als dataveld 4.14 = 'nee' dan verwachten wij dat dataveld 4.15 = 'niet van toepassing'
PUV037	Als dataveld 6.6 = 'geen' dan verwachten wij dat dataveld 6.7 = 'geen'

PUV038	Als dataveld 7.5 = 'geen' dan verwachten wij dat dataveld 7.6 = 'geen'
PUV039	Als datavelden 5.1 & 5.3 = 'nee' dan verwachten wij dat datavelden 6.1 t/m 6.17 = 'niet gevuld'
PUV040	Als dataveld 5.5 = 'nee' dan verwachten wij dat datavelden 7.1 t/m 7.10 = 'niet gevuld'
PUV041	Als dataveld 5.4 = 'ja' dan verwachten wij dat er minimaal 1 maatmens (dataveld 5.25) aanwezig is
PUV042	We verwachten dat dataveld 2.55 kleiner of gelijk is aan dataveld 2.54.
PUV043	We verwachten dat dataveld 5.13 (kolom H; koopsom 3) kleiner is dan 1000. Let op! We vragen hier om een maandbedrag.
PUV044	We verwachten dat dataveld 5.25 (kolom E; koopsom 3) kleiner is dan 1000. Let op! We vragen hier om een maandbedrag.
PUV045	We verwachten dat dataveld 2.47 gelijk is of groter dan de de som van de datavelden 2.41 & 2.43.
PUV046	We verwachten dat dataveld 2.46 gelijk is of groter dan de som van de datavelden 2.40 & 2.42.
PUV047	Als dataveld 2.43 = '-2', dan is deze validatieregel niet van toepassing. Anders verwachten we dat dataveld 2.23 gelijk is of groter dan de som van de datavelden 2.8, 2.10, 2.12 & 2.16.
PUV048	Als dataveld 2.42 = '-2', dan is deze validatieregel niet van toepassing. Anders verwachten we dat dataveld 2.22 gelijk is of groter dan de som van de datavelden 2.7, 2.9, 2.11 & 2.15.
PUV049 (gewijzigd)	Als dataveld 2.5 = 'ja' dan verwachten wij dat datavelden 2.27-2.31, 2.40-2.47, 2.49-2.51, 2.53-2.56 en 2.61 ongelijk zijn aan '-1'.
PUV050	Als dataveld 4.5>0 dan verwachten wij dat dataveld 4.18 ongelijk is aan 'niet van toepassing'
PUV051	Als dataveld 4.5>0 dan verwachten wij dat dataveld 4.21 ongelijk is aan '-1'
PUV052	Als dataveld 4.5>0 dan verwachten wij dat dataveld 4.22 ongelijk is aan 'niet van toepassing'
PUV053	Als dataveld 4.5>0 dan verwachten wij dat dataveld 4.23 ongelijk is aan 'niet van toepassing'
PUV054 (gewijzigd)	We verwachten dat dataveld 2.54 niet groter is dan de som van dataveld 2.27 en 2.55.
PUV055	Als dataveld 4.25 = 'bepaald' dan verwachten wij dat dataveld 4.26 ongelijk is aan 'niet van toepassing'
PUV056	We verwachten dat dataveld 2.27 gelijk is aan de som van datavelden 2.34, 2.36 & 2.38.
PUV057	We verwachten dat dataveld 2.30 gelijk is aan de som van datavelden 2.35, 2.37 & 2.39.

PUV058	We verwachten dat als er een minimaal één actieve deelnemer in een kapitaalovereenkomst (dataveld 2.18) en/of een premieregeling (o.b.v. dataveld 4.5) is, dat bij of het aantal UPO's voor actieve deelnemers wel verstrekt (dataveld 2.63) of het aantal UPO's voor actieve deelnemers niet verstrekt (dataveld 2.64) een getal groter of gelijk aan 0 wordt gerapporteerd, en niet bij beide '-1'.
PUV059	We verwachten dat als er een minimaal één actieve deelnemer in een kapitaalovereenkomst (dataveld 2.18) en/of een premieregeling (o.b.v. dataveld 4.5) is, dat standaard scope voor UPO (dataveld 2.62) ongelijk is aan '-1'.
PUV060	We verwachten dat dataveld 2.58 kleiner of gelijk is aan dataveld 2.57.
PUV061	Als dataveld 4.25 = 'onbepaald' of 'niet van toepassing', dan verwachten wij dat dataveld 4.26 = 'niet van toepassing'.
PUV062	Als dataveld 4.25 = 'niet van toepassing', dan verwachten wij dat dataveld 4.27 = 'niet'.

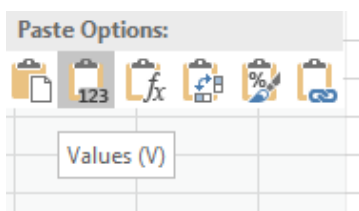
### 3 Tips en aandachtspunten bij het Excel invulblad

Bij het gebruik van het Excel invul-blad voor het aanleveren van de rapportage over 2019, 2020 en 2021 liepen meerdere uitvoerders tegen dezelfde issues aan. In dit document behandelen we tips om deze issues te voorkomen, zodat het aanleveren van de rapportage over 2022 soepeler verloopt. Wij adviseren u om deze tips en aandachtspunten door te nemen indien u gebruik maakt van het Excel-invulblad.

#### 3.1 Verkeerd kopiëren en plakken

Wanneer data niet met 'paste as values', maar met de standaard plakfunctie in een veld van het invulblad wordt geplaatst, dan kunnen de eigenschappen van dit veld per ongeluk worden aangepast. Het gevolg kan zijn dat de controle op dat veld niet goed meer werkt of dat het veld niet meer wordt meegenomen wanneer de rapportage als XML-bestand wordt geëxporteerd.

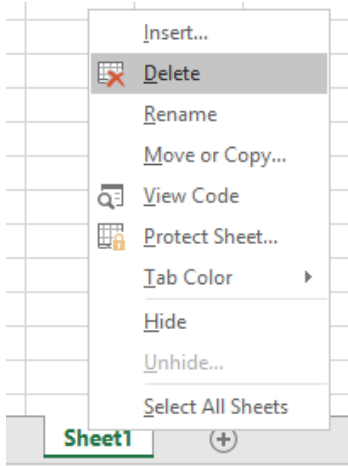
Gebruik dus altijd 'paste as value' zoals hieronder weergegeven, dit geldt zowel voor data die binnen het invulblad zelf wordt gekopieerd als voor data die vanuit een ander bestand in het invulblad wordt geplaatst.



#### 3.2 Tabel onterecht meegenomen in export naar XML

Wanneer er (per ongeluk) data in de tabel op tabblad 4, 6 of 7 is ingevoerd dan wordt deze tabel meegenomen bij het exporteren naar XML. Ook wanneer de inhoud van de tabel weer leeg gemaakt is. Dat levert een validatiefout op bij het exporteren naar XML en ook bij het aanleveren van de rapportage via de rapportageportal.

Om zeker te zijn dat een tabblad dat niet aangeleverd hoeft te worden ook niet in het XML-bestand komt kunt u het betreffende tabblad geheel uit het Excel-invulblad verwijderen:

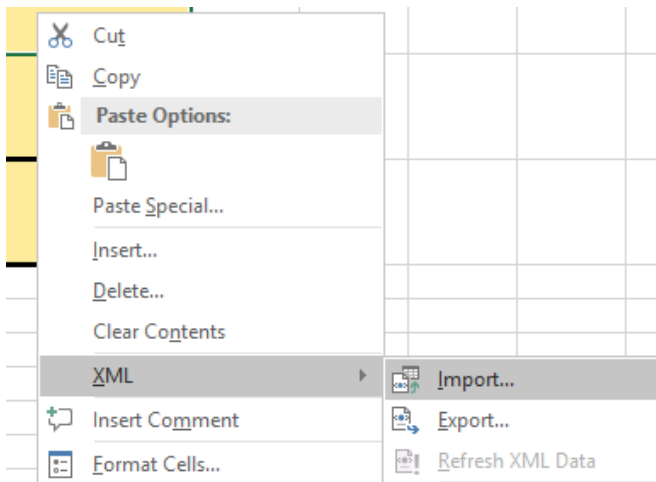


### 3.3 Tabel niet meegenomen in export naar XML

Wanneer er per ongeluk iets aan de structuur van het Excel-involblad wordt gewijzigd dan kan het zijn dat de koppeling voor de XML-export is verbroken. Dat geldt met name voor de tabbladen 4, 6 en 7. Het gevolg is dat de inhoud van het tabblad niet wordt meegenomen in de export naar XML.

De eenvoudigste manier om dit te controleren is om:

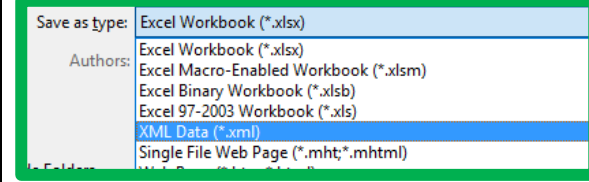
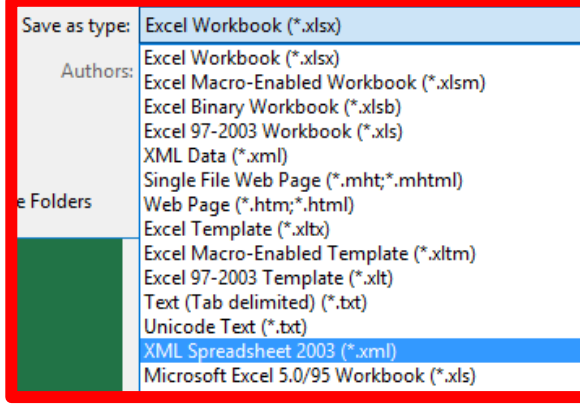
1. De data uit het Excel-involblad te exporteren naar XML
2. Een nieuw Excel-involblad te downloaden
3. De data te importeren uit het geëxporteerde XML-bestand in het nieuwe Excel-involblad, zoals hieronder weergegeven
4. Vast te stellen of de tabbladen 4, 6 en 7 daadwerkelijk gegevens bevatten



Als tabblad 4, 6 of 7 geen gegevens bevat terwijl dat wel zou moeten, dan kunt u de gegevens uit het oude Excel-involblad kopiëren en in het nieuwe involblad plakken met 'paste as values'. Als u dan opnieuw een export als XML uitvoert dan zullen de gegevens wél meegenomen worden.

### 3.4 Verkeerd formaat bij exporteren naar XML gekozen

Wanneer het Excel-invulblad niet wordt geëxporteerd als XML Data, maar als het verouderde Excel 2003 type XML, dan krijgt het bestand een volledig andere indeling en kan het niet door ons worden verwerkt. Controleer daarom of u het juiste formaat (XML Data) selecteert bij het opslaan als XML:

GOED:	FOUT:
	

### 3.5 Vergeten om velden expliciet als 'niet van toepassing' te markeren

Velden die voor u niet van toepassing zijn, dienen expliciet als 'niet van toepassing' te worden gemarkeerd. Wanneer velden worden leeggelaten dan wordt hiervoor bij het exporteren naar XML en bij het aanleveren via het rapportageportaal een foutmelding voor gegeven.

Alle velden op tabblad 1, 2 en 5 zijn voor alle uitvoerders verplicht. Wanneer u ook tabblad 4, 6 of 7 dient aan te leveren, dan zijn op die tabbladen ook alle velden verplicht. Als velden niet van toepassing zijn, dan dient u dit expliciet aan te geven. Voor velden met een waarde of aantal betekent '-1' dat het veld niet van toepassing is. Voor andere velden kiest u de waarde 'niet van toepassing'.

### 3.6 Tips om te controleren of de export goed is gegaan

Nadat u de data vanuit het Excel-invulblad heeft geëxporteerd als XML-bestand is het mogelijk om te controleren of alle data daadwerkelijk in het XML-bestand terecht gekomen zijn:

1. Download via webpagina <https://www.afm.nl/nl-nl/sector/pensioenuitvoerders/toezichtrapportage-pensioenmarkt> een nieuw Excel invulblad
2. Klik met de rechtermuisknop op een invulveld (bijvoorbeeld 1.1)
3. Kies 'XML' -> 'Import' en selecteer het XML-bestand met uw rapportagedata

Controleer of alle velden op tabblad 1, 2, 3 en 5 gevuld zijn (NB: ook als een aantal velden op deze tabbladen voor u niet van toepassing zijn dient u dit expliciet aan te geven, zie ook fout nr. 5 hierboven). Wanneer er velden niet gevuld zijn, dan kunt u dat nu alsnog corrigeren.

Wanneer tabblad 4, 6 of 7 voor u van toepassing zijn, controleer dan of deze data ook zichtbaar is. Als er data ontbrekt, dan kunt u dit nu alsnog corrigeren. Zie hiervoor ook de tekst bij fout nr. 4 hierboven.





**Autoriteit Financiële Markten**

Postbus 11723 | 1001 GS Amsterdam

**Telefoon**

020 797 2000

[www.afm.nl](http://www.afm.nl)

**Dataclassificatie**

AFM - Publiek