

**Publieke versie**

Datum	3 mei 2023
Ons kenmerk	TmWt-23052203
Pagina	1 van 3
E-mail	ondernemersloket@afm.nl
Betreft	Informatieverzoek Toezichtrapportage tweedepijlerpensioen 2022

«Aanhef», Geachte directie,

Op 4 april jl. heeft de AFM u per e-mail een vooraankondiging gestuurd van de Toezichtrapportage tweedepijlerpensioen rapportagejaar 2022. In deze brief vindt u hierover aanvullende informatie.

De gevraagde rapportage is een vervolg op rapportagejaar 2021. De toezichtrapportage over 2022 is de vierde rapportage in ongewijzigde vorm. De huidige verwachting is dat de rapportage voor rapportagejaar 2023 zal worden herzien om over de nieuwe contractsvormen en keuzemogelijkheden vanuit de Wtp te kunnen rapporteren. We zullen benodigde aanpassingen vooraf met de sector consulteren.

**Toelichting op de opzet van de Toezichtrapportage**

De AFM houdt risicogestuurd toezicht op een pensioensector die in beweging is. Wij baseren ons daarbij onder meer op toezichtrapportages die wij ontvangen van instellingen die onder ons toezicht staan. De toezichtrapportage ziet op kapitaal-, premie- en uitkeringsovereenkomsten. Wij vragen informatie op portefeuille- en op registratieniveau. De informatie op registratieniveau ziet onder andere op de keuzes die deelnemers maken en op de samenhang met de kenmerken van hun pensioenregeling. Dit geeft ons inzicht in mogelijke risico's bij onder meer keuzebegeleiding en de kwaliteit van pensioenregelingen.

De AFM publiceert jaarlijks een beeld van de pensioensector op basis van de resultaten zodat de rapportage ook ten dienste staat van de sector. Informatie in de publicatie is uiteraard niet herleidbaar naar uw organisatie en die van andere pensioenuitvoerders. De uitkomsten van de rapportage kunnen voor ons wel aanleiding zijn voor aanvullende vragen of een vervolgonderzoek. De ontvangen informatie delen we met onze collega-toezichthouder De Nederlandsche Bank.

Datum	3 mei 2023
Ons kenmerk	TmWt-23052203
Pagina	2 van 3

### **De Toezichtrapportage 2022 is op enkele punten verduidelijkt ten opzichte van vorig jaar**

De Toezichtrapportage 2022 heeft hetzelfde format als rapportagejaar 2021. Er zijn geen nieuwe datavelden bijgekomen. Op basis van onze ervaringen en feedback uit de sector hebben we wel enkele verfijningen gemaakt. Een overzicht van de aanpassingen vindt u terug in het nieuwe document 'Aanpassingen en tips 2022' op onze webpagina: <https://www.afm.nl/nl-nl/sector/pensioenuitvoerders/toezichtrapportage-pensioenmarkt>. Op deze website vindt u ook alle overige benodigde informatie, zoals een nieuwe versie van het Excel invulblad, de XSD-taxonomie, het specificatie document en het veelgestelde vragen document.

In het bijzonder vragen we graag uw aandacht voor de onderstaande wijzigingen:

- De datavelden op tabblad 2 en 5 met betrekking tot prognoses voor de jaren 2023 tot en met 2026 zijn optioneel gemaakt. Een pensioenuitvoerder kan hier nu volstaan met het invullen van '-1'.
- Bij twee datavelden op tabblad 4 is een antwoordoptie toegevoegd, omdat de reeds geboden antwoordopties in de praktijk onvolledig nauwkeurig bleken.
- Twee validatieregels zijn aangepast en vijf validatieregels zijn nieuw toegevoegd.

### **AFM Portaal**

Net als afgelopen rapportagejaar zal het indienen van rapportagejaar 2022 via het AFM Portaal plaatsvinden. Het AFM Portaal bevat per instelling een machtigingenstructuur die bepaalt welke rechten gekoppelde gebruikers hebben. Hierbij wordt onderscheid gemaakt naar de wettelijke vertegenwoordiger, de machtigingenbeheerder en de medewerker. Instellingen kunnen waar nodig zelf de gekoppelde gebruikers actualiseren. Wettelijke vertegenwoordigers en machtigingenbeheerders vinden deze mogelijkheid onder de optie 'Medewerkers beheren'.

### **Gepersonaliseerd validatieoverzicht**

In bijlage 1 treft u net als in eerdere jaren een gepersonaliseerd validatieoverzicht aan. Dit overzicht geeft per validatiereguleer weer of de validatie bij (een van) de aanlevering(en) met betrekking tot rapportagejaar 2021 is afgegaan. Voor deze validaties vragen wij in het bijzonder uw aandacht. Het overzicht is bedoeld om u te helpen bij het correct indienen van de rapportage 2022. In de praktijk kan het voorkomen dat pensioenuitvoerders door hun specifieke omstandigheden niet kunnen voldoen aan bepaalde validatieregels en dit met de AFM hebben afgestemd. Deze nuance blijkt niet uit de automatisch gegenereerde bijlage.

Vorig jaar bevatte dit informatieverzoek ook een gepersonaliseerd overzicht van jaar-op-jaar verschillen van 35 belangrijke datapunten en combinaties van datapunten voor rapportagejaar 2019 en 2020. Eenzelfde overzicht voor rapportagejaar 2020 en 2021 kunt u op het AFM Portaal terugvinden bij de voltooide aanlevering over rapportagejaar 2021. Om de voltooide aanleververplichting te kunnen inzien in het AFM portaal dient u links in het venster onder 'Status' ook de categorie 'Voltooid' aan te vinken.

Datum 3 mei 2023  
Ons kenmerk TmWt-23052203  
Pagina 3 van 3

### **Wettelijke grondslag voor de Toezichtrapportage tweedepijlerpensioenen**

Op grond van artikel 168 Pensioenwet (**Pw**) en artikel 151, zesde lid, Pensioenwet juncto artikel 5:16 en artikel 5:17 Algemene wet bestuursrecht (**Awb**) is de toezichthouder bevoegd deze inlichtingen te vorderen. Voor beroepspensioenfondsen: artikel 163 en artikel 146, zesde lid, Wet verplichte beroepspensioenregeling. Wij wijzen u erop dat u ingevolge het bepaalde in artikel 5:20 Awb verplicht bent om binnen de gestelde termijn ons de gevraagde inlichtingen te verstrekken. Indien wij binnen de gestelde termijn geen schriftelijke reactie van u ontvangen of indien wij de reactie niet toereikend achten, kan de AFM passende maatregelen treffen.

We verwerken en gebruiken uw informatie op een vertrouwelijke wijze. We houden daarbij rekening met de vereisten van de Algemene Verordening Gegevensbescherming. De rapportage bevat geen informatie die herleidbaar is tot individuele personen.

### **Vragen?**

Als u vragen heeft over deze brief, dan kunt u contact opnemen met het Ondernemersloket via [ondernemersloket@afm.nl](mailto:ondernemersloket@afm.nl) of gebruik te maken van [het contactformulier](#). Het is ook mogelijk om per e-mail een terugbelverzoek achter te laten, door uw telefoonnummer te vermelden samen met het tijdstip waarop u bereikbaar bent. De openingstijden en het telefoonnummer van het Ondernemersloket kunt u terugvinden op onze website: <https://www.afm.nl/over-afm/contact/ondernemersloket>.

Hoogachtend,  
Autoriteit Financiële Markten



F. Cardia MSc.  
Manager  
Verzekeren en Pensioenen



drs J.E. Berndsen RBA  
Hoofd  
Verzekeren en Pensioenen