

Toezichtrapportage Tweedepijlerpensioen

Specificatie - Rapportageperiode 2022

Publicatiedatum 12 juli 2023

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	2
Versiegeschiedenis	3
1 Inleiding	4
1.1 Indeling van de rapportage	4
1.2 Formaat van de rapportage	7
1.3 Relevante documenten	7
2 Reikwijdte	8
2.1 Rapportageperiode	8
2.2 Peildatum	8
2.3 Selectie voor subonderdeel ‘Opbouwfase – registraties DC’	8
2.4 Selectie voor subonderdeel ‘Registraties uitkeringen gestart in 2021 uit DC’	9
2.5 Selectie voor subonderdeel ‘Registraties uitkeringen gestart in 2021 uit DB’	9
3 Aanleververeisten	11
3.1 Algemene vereisten	11
3.2 Gebruik van het Excel-in Vulblad	12
4 Inhoudelijke vereisten	14
4.1 Identificatie	14
4.2 Opbouwfase totaal	15
4.3 Risicohouding en default lifecycle DC	38
4.4 Registraties opbouwfase DC	39
4.5 Uitkeringsfase totaal	48
4.6 Registraties uitkeringsfase gestart in 2021	64
4.7 Validatieregels	73
Bijlage 1: Algemene definities	77

Versiegeschiedenis

Versie	Datum	Wijzigingen
1.0	26-5-2020	Initiële versie (concept)
1.1	15-6-2020	Tekstuele aanpassing Inleiding en 1.1 m.b.t. onderdelen en vragen die niet van toepassing kunnen zijn. Detailinformatie hoofdstuk 4 ingevuld Algemene definities toegevoegd (bijlage 1)
2.0	30-6-2020	Hoofdstuk 3: gebruik identificatienummer verduidelijkt en voorschrift bestandsnaam aangepast. Hoofdstuk 4: omschrijving en toegestane waarden aangepast voor 2.42, 2.43, 4.1, 4.2, 4.17,6.1, 6.2, 6.10, 6.17, 7.1, 7.2, 7.9, 7.10
3.1	31-3-2021	Aanpassingen van rapportagejaar 2019 naar 2020. Diverse verduidelijkingen in de toelichtingen. Aanvullende validatieregels. Zie ook document: 'Aanpassingen en tips 2020'.
4.0	1-4-2022	Aanpassingen van rapportagejaar 2020 naar 2021. Diverse verduidelijkingen in de toelichtingen. Aanvullende validatieregels. Zie ook document: 'Aanpassingen en tips 2021'.
5.0	3-5-2023	Aanpassingen van rapportagejaar 2021 naar 2022. Diverse verduidelijkingen in de toelichtingen. Aanvullende validatieregels. Zie ook document: 'Aanpassingen en tips 2022'.

1 Inleiding

In 2023 vraagt de AFM aan alle pensioenuitvoerders om te rapporteren over de portefeuille(s) van tweedepijlerpensioenen. Het verzoek hiertoe wordt in april 2023 verstuurd naar alle pensioenuitvoerders. De rapportage ziet op pensioenen die vallen onder de reikwijdte van de Pensioenwet. In aanvulling hierop verzoeken wij u ook om de pensioenen van directeuren-grootaandeelhouders te rapporteren die zijn ondergebracht bij een pensioenuitvoerder. De rapportage omvat uitkerings-, kapitaal- en premieovereenkomsten, en ziet op zowel de opbouw- als uitkeringsfase. In de rapportage worden premieovereenkomsten 'DC' genoemd en uitkeringsovereenkomsten 'DB'. De rapportage over de uitkeringsfase DC bevat uitkeringen die volgen uit premieovereenkomsten én uit kapitaalovereenkomsten.

Door de rapportage jaarlijks op te vragen bij alle pensioenuitvoerders die gerechtigd zijn om tweedepijlerpensioenen aan te bieden bouwt de AFM een relevante gegevenspositie op, waarmee ontwikkelingen in de markt kunnen worden gevolgd. De AFM gebruikt de inzichten uit de rapportage onder meer om haar toezichtsactiviteiten te prioriteren. De data die de AFM ontvangt van pensioenuitvoerders wordt bovendien gedeeld met onze collega-toezichthouder De Nederlandsche Bank (DNB).

Om een zo volledig mogelijk beeld van de markt te verkrijgen en de data goed te kunnen verwerken, wordt de rapportage in dezelfde vorm bij alle type uitvoerders (pensioenfondsen, verzekeraars en PPI's) opgevraagd. Hierdoor zullen niet alle vragen op elk type pensioenuitvoerder van toepassing zijn. Daar wordt in de rapportage rekening mee gehouden. Elke vraag dient beantwoord te worden, maar kan ook worden gevuld met 'niet van toepassing'. Deze rapportage ziet zoveel mogelijk op gegevens die niet uit andere bronnen kunnen worden verkregen.

Dit document specificereert alle inhoudelijke en technische vereisten waaraan de rapportage moet voldoen. Let op, pensioenuitvoerders die géén tweedepijlerpensioenen uitvoeren kunnen dit rechtstreeks aangeven in de rapportageportal. Zie hiervoor ook het document 'Veelgestelde vragen' op de website.

1.1 Indeling van de rapportage

De Rapportage Inzicht Tweedepijlerpensioenmarkt (hierna te noemen: de rapportage) bestaat uit drie hoofdonderdelen:

1. Identificatie;
2. Opbouwfase;
3. Uitkeringsfase.

Aan de hand van onderstaande tabel lichten wij de indeling van de rapportage toe. In deze tabel spreken wij naast onderdelen ook over tabbladen. Het gaat hierbij om in totaal zeven tabbladen die staan in het bestand 'Excel-invulblad' dat de AFM beschikbaar stelt en dat pensioenuitvoerders kunnen gebruiken voor het aanleveren van de rapportage. Dit Excel- invulblad wordt verder toegelicht in de volgende paragraaf 1.2.

In de hierna volgende tabel zijn de drie onderdelen terug te zien. In onderdeel 1 'Identificatie' vragen wij informatie uit over de pensioenuitvoerder die rapporteert, zoals het identificatienummer. Elke pensioenuitvoerder ontvangt van de AFM een eigen identificatienummer. Onderdeel 2 'Opbouwfase' en onderdeel 3 'Uitkeringsfase' zijn opgedeeld in verschillende subonderdelen. Deze lichten wij hieronder kort toe, zodat u een beeld krijgt van de informatie die wij uitvragen, en zich hier al op voor kunt bereiden.

Onderdeel	Subonderdeel	Onderwerp	Vereist
1. Identificatie	(Excel: tabblad 1)		Verplicht
2. Opbouwfase	Opbouwfase totaal (Excel: tabblad 2)	Aanbod	Verplicht
		Kengetallen premie- en kapitaal	Verplicht
		Kengetallen DB	Verplicht
		Inzicht administratie	Verplicht
	Risicohouding en default lifecycle DC (Excel: tabblad 3)		Verplicht
	Registraties opbouwfase DC (Excel: tabblad 4)		Indien van toepassing
3. Uitkeringsfase	Uitkeringsfase totaal (Excel: tabblad 5)	Aanbod	Verplicht
		Aanbod, kengetallen en maatmens vast	Verplicht
		Aanbod, kengetallen en maatmens variabel	Verplicht
		Aanbod en kengetallen uit DB	Verplicht
		Kengetallen AOP en PP	Verplicht
		Inzicht administratie	Verplicht
	Registraties uitkeringsfase gestart in 2022	Registraties uitkeringen gestart in 2022 uit DC (Excel: tabblad 6)	Indien van toepassing
	Registraties uitkeringen gestart in 2022 uit DB (Excel: tabblad 7)	Indien van toepassing	

Toelichting opbouwfase (onderdeel 2)

Onderdeel 2 'Opbouwfase' kent verschillende subonderdelen. Eén subonderdeel ziet op de totale portefeuille (tabblad 2), het zogeheten geaggregeerd niveau. Ter illustratie (versimpeld):

Totaal aantal actieve deelnemers uitkeringsovereenkomst	2.500
Totale jaarpremie uitkeringsovereenkomst	€ 9.000.000
Totale opgebouwde waarde uitkeringsovereenkomsten	€ 99.000.000

In tabblad 2 wordt onder meer gevraagd welk type overeenkomst (uitkering, premie, kapitaal) wordt uitgevoerd en aangeboden. Daarnaast worden verschillende kengetallen gevraagd per type overeenkomst/deelpopulatie, zoals aantal deelnemers, jaarpremies en technische voorziening. Ook vragen we in dit tabblad om enkele vragen te beantwoorden over de processen rondom het verstrekken van UPO's (zie ook 4.4.6).

In tabblad 3 wordt elke pensioenuitvoerder die DC uitvoert gevraagd om de risicohouding (maximaal aanvaardbare afwijking van het pensioen in een verwacht scenario op pensioendatum) per leeftijd. Daarnaast dient u aan te geven hoe de opbouw van de default lifecycle eruit ziet. Dit wordt gevraagd per leeftijd (onderverdeeld naar zakelijke waarden en vastrentende waarden). De vragen in dit tabblad zijn toegevoegd op expliciet verzoek van DNB.

In tabblad 4 wordt gevraagd naar individuele registraties die betrekking hebben op DC, dus op het niveau van de deelnemer. Dit tabblad ziet dus niet op kapitaal- en uitkeringsovereenkomsten. Per individuele registratie van een deelnemer in een DC-regeling wordt een aantal kenmerken opgevraagd (onder andere over gemaakte keuzes). Dit kan worden gezien als een tabel met rijen en kolommen. Elke individuele registratie levert dan in de rapportage één regel op. En meerdere individuele registraties kunnen horen bij één deelnemer. Ter illustratie (versimpeld):

Registratienummer	Deelnemernummer	Regelings-type	Jaarpremie
AA11223344	999-10001	basis	€ 5000
AA11223345	999-10001	excedent	€ 2000
AA11223346	999-10001	netto	€ 1000
AA11223347	999-10002	basis	€ 8000
AA11223348	999-10002	overig bruto	€ 1000
AA11223349	999-10003	excedent	€ 10000
AA11223350	999-10004	netto	€ 11000

Toelichting uitkeringsfase (onderdeel 3)

Onderdeel 3 'Uitkeringsfase' kent verschillende subonderdelen. Net als bij de opbouwfase ziet hier één subonderdeel op de totale portefeuille (tabblad 5). In tabblad 5 wordt onder meer gevraagd welke uitkeringen (onder andere vast/stabiel, variabel, uitkeringen uit DB) worden aangeboden. Verder vragen we verschillende kengetallen per type uitkering, zoals het totaal aantal uitkeringen en de technische voorziening, en het totaal aantal deelnemers dat een arbeidsongeschiktheidspensioen of partnerpensioen ontvangt.

Daarnaast vragen we in dit tabblad onder andere hoe hoog een vaste of variabele uitkering is die iemand kan krijgen bij verschillende koopsommen (maatmensen).

Tot slot stellen we elke pensioenuitvoerder in dit tabblad enkele vragen die ons inzicht kunnen geven. Ook vragen we in dit tabblad om enkele vragen te beantwoorden over de processen rondom het verstrekken van UPO's en het verrekenen van te veel uitbetaalde uitkeringen.

In tabblad 6 wordt gevraagd naar individuele registraties, dus op het niveau van de deelnemer, die betrekking hebben op levenslange (geen tijdelijke) ouderdomspensioenen die volgen uit DC en gestart zijn in kalenderjaar 2022. Let op, het gaat hier om uitkeringen die voortkomen uit premieovereenkomsten én uit kapitaalovereenkomsten. Bovendien ziet tabblad 6 dus niet op uitkeringen die vóór het rapportagejaar 2022 zijn gestart. Per individuele registratie wordt een aantal kenmerken opgevraagd (onder andere over gemaakte keuzes zoals hoog-laag). Ook hier kan de tabel worden gezien als een tabel met rijen en kolommen, zoals hierboven beschreven bij tabblad 4. Elke individuele registratie levert in de rapportage één regel op.

Tabblad 7 is in lijn met tabblad 6, maar ziet op individuele registraties die betrekking hebben op levenslange (geen tijdelijke) ouderdomspensioenen die volgen uit uitkeringsovereenkomsten die gestart zijn in kalenderjaar 2022.

Deze rapportage zal meerdere jaren achtereenvolgens, zoveel mogelijk in dezelfde vorm, worden opgevraagd. Bij het specificeren van de rapportage is daar rekening mee gehouden door bijvoorbeeld de rapportageperiode en het rapportagejaar als variabele op te nemen. Er wordt dan gesproken over ‘in het afgelopen kalenderjaar’ in plaats van ‘in 2022’.

1.2 Formaat van de rapportage

De rapportage dient te worden aangeleverd in de vorm van een XML-bestand waarin alle gevraagde gegevens zijn verwerkt. XML is gekozen vanwege de mogelijkheden die dit formaat biedt voor het aanleveren en verwerken van grotere volumes data, de mogelijkheid om velden en structuur formeel te specificeren en ook om daar bij ontvangst op te controleren. Uitvoerders zijn vrij in de manier waarop ze het vereiste XML-bestand creëren, zolang dit bestand voldoet aan de in dit document beschreven specificaties. Praktisch gezien zijn hiervoor in beginsel twee manieren mogelijk:

1. Directe conversie: de gevraagde data worden direct vanuit de administratiesystemen naar de vereiste structuur en het vereiste formaat geconverteerd. Deze conversieprogrammatuur dient door de instelling zelf ontwikkeld te worden.
2. Conversie met behulp van het Excel-invulblad: Nadat de gevraagde data uit de administratiesystemen is verzameld kan gebruik gemaakt worden van een Excel-invulblad om de gegevens te converteren naar de vereiste structuur en het vereiste bestandsformaat. Dit blad wordt als onderdeel van deze specificaties beschikbaar gesteld (zie ook § 1.3). In het invulblad zijn de vereiste datapunten en kwaliteitsregels opgenomen waaraan de aanlevering moet voldoen. Handmatig kan hierin de benodigde data worden opgevoerd. Door het blad als XML-bestand op te slaan, wordt het vereiste bestand gecreëerd.

De AFM benadrukt dat de beschrijving van deze manieren van bestandscreatie als handreiking is opgenomen, maar geen dwingend voorschrift is. Alternatieve manieren van bestandscreatie zijn toegestaan mits het resulterende XML-bestand voldoet aan alle vereisten.

1.3 Relevante documenten

Voor het opstellen en aanleveren van de rapportage is een aantal documenten beschikbaar gesteld. Deze documenten zijn te downloaden op de website van de AFM. Daar zal altijd de meest recente versie van deze documenten beschikbaar worden gesteld.

Titel	Toelichting
Specificatie Rapportage Inzicht Tweedepijlerpensioenmarkt	Beschrijft de inhoud en structuur van de rapportage, de definitie van datapunten en de aanleververeisten.
Veelgestelde vragen (FAQ)	Opsomming van veelgestelde vragen en antwoorden met betrekking tot deze rapportage
Excel-invulblad	Bedoeld als hulpmiddel voor uitvoerders die niet alle gevraagde data direct in het XML-formaat opstellen. In het invulblad kunnen de antwoorden worden geplaatst voor de verschillende datavelden en registraties. Het blad kan als XML-bestand worden opgeslagen om het aan te kunnen leveren.
Schema voor het XML-bestand (XSD)	Let op, u kunt het Excel-invulblad niet gebruiken als u op één van de tabbladen meer dan 65.000 regels nodig heeft voor de beantwoording.

2 Reikwijdte

De in de rapportage gevraagde kenmerken gaan soms over de stand op de peildatum en soms over de totale rapportageperiode. In de definitie van de kenmerken (zie hoofdstuk 4) en in de rapportage zelf wordt dit aangegeven.

Om ervoor te zorgen dat u de juiste gegevens uit de administratiesystemen selecteert worden deze begrippen en selectiecriteria hier gedefinieerd.

2.1 Rapportageperiode

De rapportageperiode is de periode waarover uitvoerders kengetallen moeten rapporteren. Een periode wordt als een tijdvak met begin- en einddatum gedefinieerd. Deze rapportage heeft betrekking op **Rapportageperiode 2022**. Deze periode wordt gedefinieerd door het datumbereik 1-1-2022 (begindatum rapportageperiode) tot en met 31-12-2022 (einddatum rapportageperiode).

Voorbeeld:

Wanneer wordt gevraagd naar het aantal nieuwe vaste pensioenuitkeringen in de rapportageperiode dan wordt bedoeld alle vaste uitkeringen die gestart zijn tussen 1-1-2022 en 31-12-2022.

De rapportageperiode wordt aan het begin van de rapportage expliciet benoemd.

2.2 Peildatum

De peildatum is een specifiek moment waarvan wordt gevraagd te rapporteren over hoe toen de situatie was ('de stand op peildatum'). Deze rapportage gaat over Peildatum 31-12-2022.

Voorbeeld:

Wanneer wordt gevraagd naar het totaal aantal pensioengerechtigden op de peildatum, dan is dat het aantal pensioengerechtigden dat op 31-12-2022 een uitkering ontving, ongeacht vanaf welke datum de uitkering gestart is.

2.3 Selectie voor subonderdeel 'Opbouwfase – registraties DC'

In de rapportage worden per registratie gegevens gevraagd over pensioenen die worden opgebouwd binnen een premieovereenkomst. Bij het identificeren van de registraties kan worden aangesloten bij de wijze waarop dat in de administratie van de uitvoerders is vastgelegd. Wanneer bijvoorbeeld de opbouw voor één deelnemer over drie rekeningen of registraties is verdeeld (bijvoorbeeld één voor de basisregeling, één voor de excedentregeling en één voor een vrijwillige bijspaarregeling), dan kunnen deze alle drie als regel worden gerapporteerd. In dat geval is het belangrijk dat steeds hetzelfde (gepseudonimiseerde) deelnemernummer wordt vermeld.

Om tot een juiste selectie voor dit onderdeel te komen moeten instellingen de volgende selectieregel hanteren:

Selectieregel 1:

“registraties van pensioenen in premieovereenkomsten in de opbouwfase op peildatum”

Alle registraties van pensioenen die op de peildatum nog worden opgebouwd en nog niet waren geëxpireerd (hetzij actieve, hetzij gewezen deelnemers) in een premieovereenkomst. Deelnemers die vanwege arbeidsongeschiktheid zijn vrijgesteld van premiebetaling, en wel pensioen opbouwen, moeten als actief worden geregistreerd. Voor één deelnemer kan sprake zijn van meerdere registraties (bijvoorbeeld één registratie voor het kapitaal in de basisregeling en één registratie voor het kapitaal in de excedentregeling).

Deze registraties dienen gerapporteerd te worden onder subonderdeel ‘Registraties opbouwfase DC’ (tabbl 4).

2.4 Selectie voor subonderdeel ‘Registraties uitkeringen gestart in 2022 uit DC’

In de rapportage worden per registratie gegevens gevraagd over levenslange ouderdomspensioenuitkeringen die zijn gestart tijdens de rapportageperiode en waarvan het pensioen is opgebouwd binnen een premieovereenkomst. Bij het identificeren van de registraties kan worden aangesloten bij de wijze waarop dat in de administratie van de uitvoerders is vastgelegd. Wanneer de uitkering van een pensioengerechtigde voor één deelnemer over meerdere rekeningen of registraties is verdeeld (bijvoorbeeld twee uitkeringen van één pensioengerechtigde of één uitkering verdeeld over twee rekeningen), dan kunnen deze beide als registratie worden gerapporteerd. In dat geval is het belangrijk dat steeds hetzelfde (gepseudonimiseerde) identificatienummer van de pensioengerechtigde wordt vermeld.

Selectieregel 2:

“levenslange ouderdomspensioenuitkeringen gestart in de rapportageperiode, afkomstig uit DC”

Alle registraties van levenslange ouderdomspensioenuitkeringen, dus exclusief partner- en arbeidsongeschiktheidspensioenuitkeringen, die gestart zijn tussen 1-1-2022 en 31-12-2022 en waarbij het pensioen in een DC-regeling is opgebouwd. Let op, het gaat hier om uitkeringen die volgen uit premieovereenkomsten én uit kapitaalovereenkomsten. Zowel vaste als variabel uitkeringen dienen te worden gerapporteerd.

Deze registraties dienen gerapporteerd te worden onder ‘registraties uitkeringsfase DC’ (tabblad 6).

2.5 Selectie voor subonderdeel ‘Registraties uitkeringen gestart in 2022 uit DB’

In de rapportage worden per registratie gegevens gevraagd over levenslange ouderdomspensioenuitkeringen die zijn gestart tijdens de rapportageperiode en waarvan de opbouw via een uitkeringsovereenkomst plaatsvond. Bij het identificeren van de registraties kan worden aangesloten bij de wijze waarop dat in de administratie van de uitvoerders is vastgelegd. Wanneer de uitkering van een pensioengerechtigde voor één deelnemer over meerdere rekeningen of registraties is verdeeld (bijvoorbeeld twee uitkeringen voor één pensioengerechtigde of één uitkering verdeeld over twee rekeningen), dan kunnen deze alle twee als regel worden gerapporteerd. In dat geval is het belangrijk dat steeds dezelfde (gepseudonimiseerde) identificatienummer van de pensioengerechtigde wordt vermeld.

Selectieregel 3:

“levenslange ouderdomspensioenuitkeringen gestart in de rapportageperiode, afkomstig uit DB”

Alle registraties van levenslange ouderdomspensioenuitkeringen, dus exclusief partner- en arbeidsongeschiktheidspensioenuitkeringen, die gestart zijn tussen 1-1-2022 en 31-12-2022 en in een uitkeringsovereenkomst is opgebouwd.

Deze registraties dienen gerapporteerd te worden onder ‘registraties uitkeringsfase DB’ (tabblad 7).

3 Aanleververeisten

Voor de aanlevering van de betreffende rapportage gelden de volgende vereisten:

Nummer	Vereiste	Toelichting
1	Aanlevering in XML-formaat	Uitvoerders moeten de gevraagde gegevens in XML formaat aanleveren, conform het voorgeschreven schema (XSD).
2	Eén bestand per uitvoerder	Per uitvoerder moet één XML-bestand worden aangeleverd.
3	Toepassing selectieregels	De gerapporteerde kengetallen en registraties (regels) moeten voldoen aan de selectieregels die voor deze rapportageperiode van toepassing zijn (zie hoofdstuk 2).
4	ZIP file	Het XML-bestand moet worden ingediend op het AFM portaal verpakt als een ZIP bestand.

U mag met ingang van dit jaar uw eigen naamgeving aanhouden, hier zitten geen restricties aan zolang de extensie maar past bij het formaat zoals .XML of .ZIP.

3.1 Algemene vereisten

Bij het vullen van de rapportage is er een aantal vereisten dat voor alle onderdelen van de rapportage geldt.

3.1.1 Bedragen in euro's

Alle datapunten die een bedrag zijn worden uitgevraagd in de vorm van euro's en eurocenten. Deze datapunten worden gevuld met een getal met 2 decimalen, maar u mag zelf bepalen u deze afrondt op hele eurobedragen.

Voorbeeld:

€ 1234,56 mag worden gerapporteerd als € 1235,00

3.1.2 Percentages

In de rapportage wordt een aantal datapunten opgevraagd dat een percentage is. Alle percentages worden gevuld met getal met 2 decimalen tussen de 0 en 100, tenzij dit expliciet anders is aangegeven.

Voorbeeld:

4,38 %

3.1.3 Afronden

Alle datapunten die een bedrag of percentage zijn dienen te worden afgerond op het gevraagde detailniveau. Hierbij wordt de regel: als het eerste cijfer na het gevraagde detailniveau kleiner dan 5 is, dan wordt naar beneden afgerond. Anders wordt naar boven afgerond.

Voorbeeld:

- Een percentage van 4,3874 % wordt afgerond naar 4,39 % (de 7 is het eerste cijfer na het gevraagde detailniveau, dus afronden naar boven)
- Een percentage van 6,323 % wordt afgerond naar 6,32 % (de 3 is het eerste cijfer na het gevraagde detailniveau, dus afronden naar beneden)

3.1.4 Pseudonimiseren

Een aantal datapunten heeft betrekking op gegevens die mogelijk herleidbaar zijn tot individuele personen en zijn daarmee privacygevoelig. Daarom wordt gevraagd om deelnemernummers, identificatienummers van pensioengerechtigden en registratienummers te pseudonimiseren. De AFM heeft geen intentie om te weten over welke natuurlijke personen er wordt gerapporteerd. Voor de analyse is het echter wel noodzakelijk om te weten wanneer meerdere regels horen bij dezelfde natuurlijke persoon.

Pseudonimiseren is een beveiligingsmaatregel. Met pseudonimisatietechniek wordt de impact op de privacy verlaagd. Het doel van pseudonimiseren is risico's voor natuurlijke personen te verminderen en de verwerkingsverantwoordelijke en verwerker te helpen haar verplichtingen inzake gegevensbescherming na te komen.

De juridische definitie van pseudonimiseren is opgenomen in [artikel 4, lid 5](#) van de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) en luidt: *“Het verwerken van persoonsgegevens op zodanige wijze dat de persoonsgegevens niet meer aan een specifieke betrokkene kunnen worden **gekoppeld** zonder dat er **aanvullende gegevens** worden gebruikt”.*

Het ontkoppelen van persoonsgegevens gebeurt door middel van wiskundige algoritmes, waardoor bepaalde persoonsgegevens niet langer (direct) herleidbaar zijn naar natuurlijke personen. Onder “aanvullende gegevens” kan het gebruikte wachtwoord en/of het specifieke ontkoppelingsalgoritme worden verstaan.

Bij het pseudonimiseren vragen wij om:

- Alle identificatienummers te vervangen zodat ze niet meer overeenkomen met identificatienummers zoals ze in de administratiesystemen van de uitvoerder zijn vastgelegd.
- Alle identificatienummers uniek te kiezen (voorbeeld: twee deelnemers krijgen nooit beide deelnemernummer 1234)
- Wanneer twee registraties horen bij dezelfde persoon, dan is het deelnemernummer gelijk, maar worden er twee unieke registratienummers gerapporteerd (bijvoorbeeld: registratienummers 566 en 577 horen beide bij deelnemernummer 1234)

3.2 Gebruik van het Excel-invulblad

Wanneer u gebruik maakt van het Excel-invulblad dient u met de volgende zaken rekening te houden.

3.2.1 Limieten

Het Excel-invulblad werkt correct tot een maximum van 65.000 regels in de tabbladen 4, 6 en 7. Wanneer in één van deze tabbladen meer dan 65.000 regels worden opgevoerd gaat een deel van de inhoud verloren bij het converteren naar een XML-bestand. Dit komt door een beperking in de XML-functionaliteit van Excel.

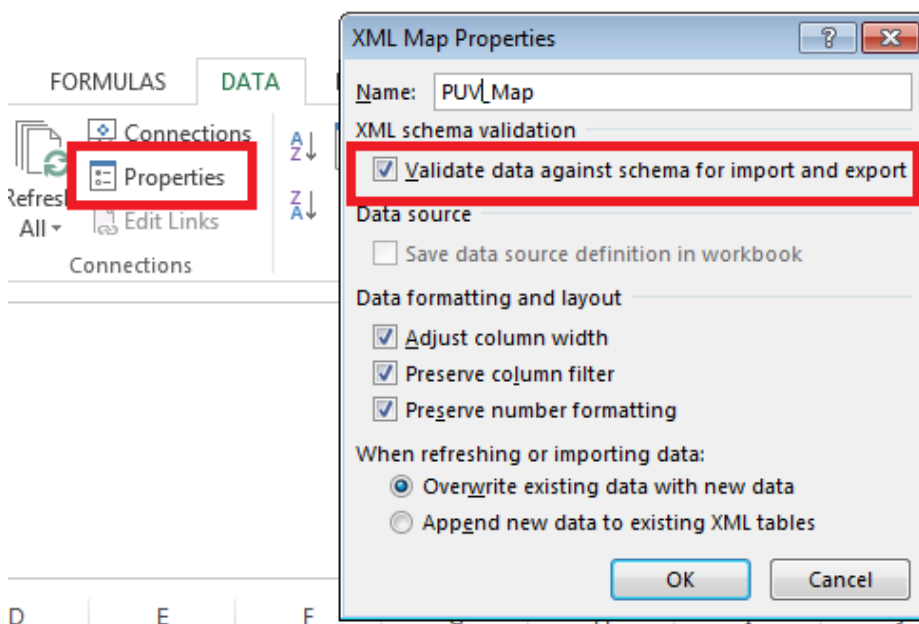
Wanneer er meer dan 65.000 regels voor de betreffende tabbladen te rapporteren zijn dan dient de rapportage direct vanuit de administratiesystemen in XML-formaat te worden te worden opgesteld.

3.2.2 Opslaan als XML-bestand

Om de data in het Excel-invulblad als een geldig XML-bestand op te slaan dient u te kiezen voor 'Save As / Opslaan Als' en dan voor het type 'XML Data'. U mag met ingang van dit jaar uw eigen naamgeving aanhouden, hier zitten geen restricties aan zolang de extensie maar past bij het formaat zoals .XML.

3.2.3 Validatie

Bij het opslaan als XML wordt de data automatisch gevalideerd indien de optie 'Validate data against schema for import and export' is aangevinkt in het menu Data/ Properties:



In deze validatie wordt gecontroleerd of:

- Alle velden zijn ingevuld.
- Ingevulde waarden voldoen aan opgegeven waarden bereiken.
- Waarden voldoen aan overige technische vereisten.

Wanneer de data niet voldoet aan deze vereisten, verschijnt een melding in het scherm, maar het bestand wordt wel opgeslagen. U dient er dan zelf voor te zorgen dat de gesignaleerde onvolkomenheden alsnog in de data worden opgelost. Dat kan door in het Excel-invulblad de juiste verbeteringen door te voeren en de data opnieuw op te slaan (waardoor deze opnieuw gevalideerd wordt).

Bij het opslaan als XML Data wordt er automatisch voor gezorgd dat de juiste datatypes worden toegepast.

4 Inhoudelijke vereisten

Dit hoofdstuk beschrijft de datapunten die worden uitgevraagd. Deze staan hieronder opgesomd en worden in paragraaf 4.1 tot en met 4.6 nader gespecificeerd. Enkele conventies:

- X-path verwijst naar de locatie in de XSD.
- Functionele vereisten beschrijft nadere vereisten waaraan het datapunt functioneel moet voldoen.
- Technische vereisten beschrijft aanvullende vereisten waaraan het datapunt technisch moet voldoen.
- Waardenbereik geeft aan of voor het betreffende datapunt een waardenbereik verplicht is.

Bij aanlevering wordt een XML-bestand gevalideerd tegen de XSD. Wanneer de XML-aanlevering niet voldoet aan de XSD zal de aanlevering worden geweigerd. Middels de XSD wordt gevalideerd of:

- Gerapporteerde datapunten voldoen aan de technische vereisten.
- Alle velden per registratie worden gerapporteerd.
- Het juist datatype per element is toegepast.
- Opgegeven waarden voldoen aan het waardenbereik waar dat van toepassing is.

NB: wanneer het Excel-involblad gebruikt wordt, worden bovengenoemde vereisten automatisch gecontroleerd wanneer de data als XML-bestand wordt opgeslagen.

Daarnaast dient u zelf handmatig een controle uit te voeren aan de hand van de validatieregels m.b.t. inhoudelijke consistentie tussen verschillende datavelden. De AFM zal de data na ontvangst ook op deze validatieregels controleren. Een volledig overzicht van de geldende validatieregels vindt u onder 4.7.

4.1 Identificatie

Dit onderdeel bevat de datapunten om de uitvoerder en de rapportageperiode te identificeren. Iedere uitvoerder is verplicht dit onderdeel aan te leveren.

Datapunt	Identificatienummer
Nummer	1.1
X-path	Rapportage/identificatie/Identificatienummer
Definitie	Vul hier het identificatienummer in dat u van de AFM heeft ontvangen. Dit nummer vindt u terug in de brief van het informatieverzoek. Met dit nummer identificeert de AFM de instelling waarop de rapportage betrekking heeft.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	Patroon = [A-Z]{3}[0-9]{3}
Verplicht J/N	J
Datatype	String(6)
Waardenbereik	-

Datapunt	Begindatum Rapportageperiode
Nummer	1.2
X-path	Rapportage/identificatie/RapportageperiodeBegindatum
Definitie	De begindatum van de periode waarop de rapportage betrekking heeft. Voor rapportagejaar 2022 is dat 01-01-2022.

Functionele vereisten	-
Technische vereisten	Patroon = \d{2}[-]\d{2}[-]\d{4}
Verplicht J/N	J
Datatype	String(10)
Waardenbereik	-

Datapunt	Einddatum Rapportageperiode
Nummer	1.3
X-path	Rapportage/identificatie/RapportageperiodeEinddatum
Definitie	De begindatum van de periode waarop de rapportage betrekking heeft. Voor rapportagejaar 2022 is dat 31-12-2022.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	Patroon = \d{2}[-]\d{2}[-]\d{4}
Verplicht J/N	J
Datatype	String(10)
Waardenbereik	-

4.2 Opbouwfase totaal

Dit onderdeel bevat alle datapunten die betrekking hebben op de opbouwfase en gaan over de gehele portefeuille of delen daarvan. De datapunten zijn onderverdeeld in subonderdelen, zodat de mogelijkheid ontstaat om alleen de datapunten aan te leveren over onderwerpen die de uitvoerder ook daadwerkelijk in portefeuille heeft. Datapunten binnen subonderdelen die betrekking hebben op onderwerpen die de uitvoerder niet in portefeuille heeft kunnen als 'niet van toepassing' worden gemarkeerd.

4.2.1 Aanbod

Dit onderdeel bevat de datapunten die betrekking hebben op de verschillende typen pensioenovereenkomsten die de uitvoerder uitvoert. Iedere uitvoerder is verplicht dit onderdeel aan te leveren.

Datapunt	Kapitaalovereenkomsten in portefeuille
Nummer	2.1
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/ Aanbod/KapitaalovkInPortefeuille
Definitie	Vul hier in of u pensioenen in portefeuille heeft die zijn of worden opgebouwd op basis van een kapitaalovereenkomst.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee;

Datapunt	Kapitaalovereenkomsten actief aangeboden
Nummer	2.2
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/ Aanbod/KapitaalovkActiefAanbod
Definitie	Vul hier in of u per 31-12-2022 kapitaalovereenkomsten actief aanbiedt.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee;

Datapunt	Premieovereenkomsten in portefeuille
Nummer	2.3
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/ Aanbod/PremieovkInPortefeuille
Definitie	Vul hier in of u pensioenen in portefeuille heeft die zijn of worden opgebouwd op basis van een premieovereenkomst.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee;

Datapunt	Premieovereenkomsten actief aangeboden
Nummer	2.4
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/ Aanbod/PremieovkActiefAanbod
Definitie	Vul hier in of u per 31-12-2022 actief premieovereenkomsten aanbiedt.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee;

Datapunt	Uitkeringsovereenkomsten in portefeuille
Nummer	2.5
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/ Aanbod/UitkeringsovkInPortefeuille
Definitie	Vul hier in of u pensioenen in portefeuille heeft die zijn of worden opgebouwd op basis van een uitkeringsovereenkomst.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J

Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee;

Datapunt	Uitkeringsovereenkomsten actief aangeboden
Nummer	2.6
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/Aanbod/UitkeringsovkActiefAanbod
Definitie	Vul hier in of u per 31-12-2022 actief uitkeringsovereenkomsten aanbiedt.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee;

4.2.2 Kengetallen premie- en kapitaalovereenkomsten

Dit onderdeel bevat de datapunten die betrekking hebben op de portefeuille met premie- en kapitaalovereenkomsten. Iedere uitvoerder is verplicht om dit onderdeel aan te leveren. Indien uitvoerders dit type overeenkomsten niet in portefeuille hebben kunnen de betreffende datapunten als 'niet van toepassing' worden gemarkeerd.

Datapunt	Waarde van pensioenen geëxpireerd uit DC in rapportageperiode en niet aangewend
Nummer	2.7
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/kengetallenPremieEnKapitaal/WaardeGeex pireerdDCInRapportageperiodeNietAangewend
Definitie	Vul hier de waarde (in €) per 31-12-2022 van de pensioenen die het afgelopen kalenderjaar 2022 zijn geëxpireerd in, maar nog niet aangewend waren per 31-12-2022. Het gaat hier om pensioenen die volgen uit premie- en kapitaalovereenkomsten.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal deelnemers geëxpireerd uit DC in rapportageperiode en niet aangewend
Nummer	2.8
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/kengetallenPremieEnKapitaal/AantalGeexp ireerdDCRapportageperiodeNietAangewend
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers per 31-12-2022 in, waarvan het pensioen het afgelopen kalenderjaar 2022 is geëxpireerd, maar nog niet waren aangewend per 31-12-2022. Het gaat hier om pensioenen die volgen uit premie- en kapitaalovereenkomsten.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J

Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Waarde van pensioenen geëxpireerd uit DC in rapportageperiode en afgekocht
Nummer	2.9
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/kengetallenPremieEnKapitaal/WaardeDCAfgekocht
Definitie	Vul hier het totaal van de waarden (in €) in van de pensioenen die het afgelopen kalenderjaar zijn geëxpireerd én zijn afgekocht (in de zin van artikel 66 Pensioenwet). Het gaat hier om pensioenen die volgen uit premie- en kapitaalovereenkomsten. Indien u het onderscheid tussen afgekochte pensioenen uit DC en DB niet kunt maken, vult u hier het totaal en bij vraag 2.42 de waarde '-2' in.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal deelnemers geëxpireerd uit DC in rapportageperiode en afgekocht
Nummer	2.10
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/kengetallenPremieEnKapitaal/AantalDCAfgekocht
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers waarvan het geëxpireerde pensioen in het afgelopen jaar is afgekocht in Het gaat om pensioenen die het afgelopen kalenderjaar 2022 zijn geëxpireerd en zijn afgekocht. Het gaat hier om pensioenen die volgen uit premie- en kapitaalovereenkomsten. Indien u het onderscheid tussen afgekochte pensioenen uit DC en DB niet kunt maken, vult u hier het totaal en bij vraag 2.43 de waarde '-2' in.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Waarde van pensioenen geëxpireerd uit DC in rapportageperiode en externe waardeoverdracht
Nummer	2.11
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/kengetallenPremieEnKapitaal/WaardeExterneWaardeoverdrachtGeexpireerdRapportageperiode
Definitie	Vul hier het totaal van de waarden (in €) in van de pensioenen die het afgelopen kalenderjaar 2022 zijn geëxpireerd en extern zijn overgedragen. Het gaat hier om pensioenen die volgen uit premie- en kapitaalovereenkomsten.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer

Waardenbereik	-
---------------	---

Datapunt	Aantal deelnemers geëxpireerd uit DC in rapportageperiode en externe waardeoverdracht
Nummer	2.12
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/kengetallenPremieEnKapitaal/AantalExterneWaardeoverdrachtGeëxpireerdRapportageperiode
Definitie	Vul hier het aantal externe waardeoverdrachten in die het afgelopen kalenderjaar 2022 hebben plaatsgevonden. Het gaat om pensioenen die het afgelopen kalenderjaar 2022 zijn geëxpireerd en naar een andere pensioenuitvoerder zijn overgedragen. Het gaat hier om pensioenen die volgen uit premie- en kapitaalovereenkomsten.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Waarde van pensioenen ooit geëxpireerd uit DC en nog niet aangewend
Nummer	2.13
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/kengetallenPremieEnKapitaal/WaardeGeëxpireerdDCNietAangewend
Definitie	Vul hier de totale waarde (in €) per 31-12-2022 in van alle pensioenen (ooit) die zijn geëxpireerd tot 31-12-2022, maar nog niet waren aangewend per 31-12-2022. Het gaat hier om pensioenen die volgen uit premie- en kapitaalovereenkomsten.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal deelnemers ooit geëxpireerd uit DC en nog niet aangewend
Nummer	2.14
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/kengetallenPremieEnKapitaal/AantalGeëxpireerdDCNietAangewend
Definitie	Vul hier het totaal aantal deelnemers per 31-12-2022 in, waarvan het pensioen ooit is geëxpireerd, maar nog niet waren aangewend per 31-12-2022. Het gaat hier om pensioenen die volgen uit premie- en kapitaalovereenkomsten.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Waarde van pensioenen geëxpireerd uit DC in rapportageperiode en ingekocht in DB-regeling
Nummer	2.15
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/kengetallenPremieEnKapitaal/WaardeGeex pireerdVerplichtInDB
Definitie	Vul hier het totaal van de waarden (in €) in van de pensioenen die het afgelopen kalenderjaar 2022 zijn geëxpireerd en zijn ingekocht in de DB regeling in de zin van artikel 120 Pensioenwet. Het gaat hier om pensioenen die volgen uit premieovereenkomsten.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal deelnemers geëxpireerd uit DC in rapportageperiode en ingekocht in DB-regeling
Nummer	2.16
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/kengetallenPremieEnKapitaal/AantalGeexp ireerdVerplichtInDB
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers in per 31-12-2022, waarvan het pensioen het afgelopen kalenderjaar 2022 is geëxpireerd en zijn ingekocht in de DB regeling in de zin van artikel 120 Pensioenwet.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Waarde van pensioenen van actieve deelnemers met kapitaalovereenkomst
Nummer	2.17
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/kengetallenPremieEnKapitaal/WaardeActie veKapitaalovk
Definitie	Vul hier de totale waarde (in €) per 31-12-2022 van de actieve deelnemers met een kapitaalovereenkomst in.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal actieve deelnemers met kapitaalovereenkomst
Nummer	2.18
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/kengetallenPremieEnKapitaal/AantalActiev eKapitaalovk

Definitie	Vul hier het totaal aantal actieve deelnemers per 31-12-2022 met een kapitaalovereenkomst in.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Waarde van pensioenen van inactieve deelnemers met kapitaalovereenkomst
Nummer	2.19
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/kengetallenPremieEnKapitaal/WaardeInactieveKapitaalovk
Definitie	Vul hier de totale waarde (in €) per 31-12-2022 van de inactieve deelnemers met een kapitaalovereenkomst in.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal inactieve deelnemers met kapitaalovereenkomst
Nummer	2.20
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/kengetallenPremieEnKapitaal/AantalInactieveKapitaalovk
Definitie	Vul hier het totaal aantal inactieve deelnemers per 31-12-2022 met een kapitaalovereenkomst in.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Totale jaarpremie kapitaalovereenkomst
Nummer	2.21
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/kengetallenPremieEnKapitaal/AantalInactieveKapitaalovk
Definitie	Vul hier het totaal aantal inactieve deelnemers per 31-12-2022 met een kapitaalovereenkomst in.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	<p>Waarde van pensioenen geëxpireerd uit DC in rapportageperiode, waarbinnen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Rapportagejaar - RapportagejaarPlus1 [optioneel] - RapportagejaarPlus2 [optioneel] - RapportagejaarPlus3 [optioneel] - RapportagejaarPlus4 [optioneel]
Nummer	2.22
X-path	<p>Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/kengetallenPremieEnKapitaal/WaardeTotalGeexpireerdDC, waarbinnen</p> <ul style="list-style-type: none"> - /Rapportagejaar - /RapportagejaarPlus1 - /RapportagejaarPlus2 - /RapportagejaarPlus3 - /RapportagejaarPlus4
Definitie	<p>Vul hier het totaal van de waarden (in €) in van de pensioenen die het afgelopen kalenderjaar 2022 zijn geëxpireerd (dus pensioenen die de pensioendatum hebben bereikt) in. Het gaat hier om pensioenen die volgen uit premie- en kapitaalovereenkomsten.</p> <p>De verwachting voor 2023 t/m 2026 kan optioneel worden gerapporteerd, hier mag ook worden volstaan met het invullen van '-1'. Het rapporteren van een waarde voor 2022 is wel vereist.</p> <p>Let op! De waarde van de pensioenen van deelnemers waarvan het pensioen is afgekocht (gerapporteerd bij 2.10), niet is aangewend (gerapporteerd bij 2.8), extern overgedragen (gerapporteerd bij 2.12) en ingekocht in basisregeling DB regeling (gerapporteerd bij 2.16) dienen hier ook te worden meegenomen.</p>
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	<p>Aantal deelnemers geëxpireerd uit DC in rapportageperiode, waarbinnen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Rapportagejaar - RapportagejaarPlus1 [optioneel] - RapportagejaarPlus2 [optioneel] - RapportagejaarPlus3 [optioneel] - RapportagejaarPlus4 [optioneel]
Nummer	2.23
X-path	<p>Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/kengetallenPremieEnKapitaal/AantalTotalGeexpireerdDC, waarbinnen</p> <ul style="list-style-type: none"> - /Rapportagejaar - /RapportagejaarPlus1 - /RapportagejaarPlus2 - /RapportagejaarPlus3 - /RapportagejaarPlus4

Definitie	<p>Vul hier het aantal deelnemers in waarvan het pensioen het afgelopen kalenderjaar 2022 is geëxpireerd (dus pensioenen die de pensioendatum hebben bereikt). Het gaat hier om pensioenen die volgen uit premie- en kapitaalovereenkomsten.</p> <p>De verwachting voor 2023 t/m 2026 kan optioneel worden gerapporteerd, hier mag ook worden volstaan met het invullen van '-1'. Het rapporteren van een waarde voor 2022 is wel vereist.</p> <p>Let op! Deelnemers waarvan het pensioen is afgekocht (gerapporteerd bij 2.10), niet is aangewend (gerapporteerd bij 2.8), extern overgedragen (gerapporteerd bij 2.12) en ingekocht in basisregeling DB regeling (gerapporteerd bij 2.16) dienen hier ook te worden meegenomen.</p>
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal deelnemers premievrijgesteld wegens AO
Nummer	2.24
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/kengetallenPremieEnKapitaal/AantalPremievrijgesteldDoorAO
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers per 31-12-2022 in dat (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt is, waarvan de pensioenopbouw (gedeeltelijk) doorgaat en (gedeeltelijk) zijn vrijgesteld van premiebetaling. Het gaat hier om pensioenen die volgen uit premie- en kapitaalovereenkomsten.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal werkgevers premieovereenkomst
Nummer	2.25
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/kengetallenPremieEnKapitaal/AantalWerkgeversPremieovk
Definitie	Vul hier het aantal werkgevers per 31-12-2022 in waarvoor een premieovereenkomst wordt uitgevoerd.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal werkgevers kapitaalovereenkomst
----------	--

Nummer	2.26
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/kengetallenPremieEnKapitaal/AantalWerkgeversKapitaalovk
Definitie	Vul hier het aantal werkgevers per 31-12-2022 in waarvoor een kapitaalovereenkomst wordt uitgevoerd.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

4.2.3 Kengetallen DB

Dit onderdeel bevat de datapunten die betrekking hebben op de portefeuille met uitkeringsovereenkomsten. Iedere uitvoerder is verplicht om dit onderdeel aan te leveren. Indien uitvoerders dit type overeenkomsten niet in portefeuille hebben kunnen de betreffende datapunten als 'niet van toepassing' worden gemarkeerd.

Datapunt	Aantal actieve deelnemers met uitkeringsovereenkomst
Nummer	2.27
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/AantalActiefUitkeringsovk
Definitie	Vul hier het aantal actieve deelnemers per 31-12-2022 in met een uitkeringsovereenkomst.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal inactieve deelnemers met uitkeringsovereenkomst
Nummer	2.28
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/AantalInactiefUitkeringsovk
Definitie	Vul hier het aantal inactieve deelnemers per 31-12-2022 in met een uitkeringsovereenkomst.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Totale jaarpremie uitkeringsovereenkomsten
Nummer	2.29
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/TotaleJaarpremieUitkeringsovk

Definitie	Vul hier de totale jaarpremie (in €) in de rapportageperiode in van de actieve deelnemers met een uitkeringsovereenkomst.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Waarde van pensioenen actieve deelnemers met uitkeringsovereenkomst
Nummer	2.30
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/WaardeActieveUitkeringsovk
Definitie	Vul hier de totale waarde (in €) per 31-12-2022 in van de actieve deelnemers met een uitkeringsovereenkomst.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Waarde van pensioenen inactieve deelnemers met uitkeringsovereenkomst
Nummer	2.31
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/WaardeInactieveUitkeringsovk
Definitie	Vul hier de totale waarde (in €) per 31-12-2022 in van de inactieve deelnemers met een uitkeringsovereenkomst.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal actieve en inactieve deelnemers met tijdelijk pensioen
Nummer	2.32
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/AantalTijdelijkPensioen
Definitie	Vul hier het totaal aantal actieve en inactieve deelnemers per 31-12-2022 in dat een tijdelijk pensioen (aanspraak uit een uitkeringsovereenkomst) heeft opgebouwd.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Waarde van pensioenen actieve en inactieve deelnemers met tijdelijk pensioen
Nummer	2.33
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/WaardeTijdelijkPensioen
Definitie	Vul hier de totale waarde (in €) per 31-12-2022 in van de actieve en inactieve deelnemers met een tijdelijk pensioen (aanspraak uit een uitkeringsovereenkomst).
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal actieve deelnemers met eindloonregeling
Nummer	2.34
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/AantalActiefEindloon
Definitie	Vul hier het aantal actieve deelnemers per 31-12-2022 in met een pensioenaanspraak op basis van een eindloonregeling.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Waarde van pensioenen actieve deelnemers met eindloonregeling
Nummer	2.35
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/WaardeActiefEindloon
Definitie	Vul hier de totale waarde (in €) per 31-12-2022 in voor pensioenaanspraken van actieve deelnemers in een eindloonregeling.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal actieve deelnemers met middelloonregeling
Nummer	2.36
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/AantalActiefMiddelloon
Definitie	Vul hier het aantal actieve deelnemers per 31-12-2022 in met een pensioenaanspraak op basis van een middelloonregeling.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1

Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	Aantal actieve deelnemers met middelloonregeling

Datapunt	Waarde van pensioenen actieve deelnemers met middelloonregeling
Nummer	2.37
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/WaardeActiefMiddelloon
Definitie	Vul hier de totale waarde (in €) per 31-12-2022 in voor pensioenaanspraken van actieve deelnemers in een middelloonregeling.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal actieve deelnemers met CDC-regeling
Nummer	2.38
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/AantalActiefCDC
Definitie	Vul hier het aantal actieve deelnemers per 31-12-2022 in met een pensioenaanspraak op basis van een CDC-regeling.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Waarde van pensioenen actieve deelnemers met CDC-regeling
Nummer	2.39
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/WaardeActiefCDC
Definitie	Vul hier de totale waarde (in €) per 31-12-2022 in voor pensioenaanspraken van actieve deelnemers in een CDC-regeling.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Waarde van pensioenen geëxpireerd uit uitkeringsovereenkomsten in rapportageperiode en niet aangewend
Nummer	2.40
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/WaardeGeëxpireerdDBRapportageperiodeNietAangewend

Definitie	Vul hier de waarde (in €) per 31-12-2022 in van de pensioenen die het afgelopen kalenderjaar 2022 zijn geëxpireerd, maar nog niet waren aangewend per 31-12-2022. Het gaat hier om pensioenen die volgen uit uitkeringsovereenkomsten.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal deelnemers geëxpireerd uit uitkeringsovereenkomsten in rapportageperiode en niet aangewend
Nummer	2.41
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/AantalGeexpireerdDBRapportageperiodeNietAangewend
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers per 31-12-2022 in, waarvan het pensioen het afgelopen kalenderjaar 2022 is geëxpireerd, maar nog niet waren aangewend per 31-12-2022. Het gaat hier om pensioenen die volgen uit uitkeringsovereenkomsten.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Waarde van pensioenen geëxpireerd uit uitkeringsovereenkomsten in rapportageperiode en afgekocht
Nummer	2.42
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/WaardeDBAfgekocht
Definitie	Vul hier het totaal van de afkoopwaarden in van de pensioenen die het afgelopen kalenderjaar 2022 zijn geëxpireerd en zijn afgekocht (in de zin van artikel 66 Pensioenwet). Het gaat hier om pensioenen die volgen uit uitkeringsovereenkomsten. Indien u het onderscheid tussen afgekochte pensioenen uit DC en DB niet kunt maken, vult u het totaal in bij vraag 2.9 en hier de waarde '-2'.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'. Gebruik '-2' indien geen onderscheid tussen DC en DB gemaakt kan worden.
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -2
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal deelnemers geëxpireerd uit uitkeringsovereenkomsten in rapportageperiode en afgekocht
Nummer	2.43
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/AantalDBAfgekocht
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers in met pensioenen die het afgelopen kalenderjaar 2022 zijn geëxpireerd en zijn afgekocht (in de zin van artikel 66 Pensioenwet). Het gaat hier om pensioenen die volgen uit uitkeringsovereenkomsten. Indien u het onderscheid

	tussen afgekochte pensioenen uit DC en DB niet kunt maken, vult u het totaal in bij vraag 2.10 en hier de waarde '-2'.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'. Gebruik '-2' indien geen onderscheid tussen DC en DB gemaakt kan worden.
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -2
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Waarde van pensioenen ooit geëxpireerd uit uitkeringsovereenkomsten en niet aangewend
Nummer	2.44
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/TotaleWaardeGeexpireerdDBNietAangewend
Definitie	Vul hier de totale waarde (in €) per 31-12-2022 in van alle pensioenen die zijn geëxpireerd tot 31-12-2022, maar nog niet waren aangewend per 31-12-2022. Het gaat hier om pensioenen die volgen uit uitkeringsovereenkomsten.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal deelnemers ooit geëxpireerd uit uitkeringsovereenkomsten niet aangewend
Nummer	2.45
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/TotaalAantalGeexpireerdDBNietAangewend
Definitie	Vul hier het totaal aantal deelnemers per 31-12-2022 in, waarvan het pensioen ooit is geëxpireerd, maar nog niet waren aangewend per 31-12-2022. Het gaat hier om pensioenen die volgen uit uitkeringsovereenkomsten.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Waarde van pensioenen geëxpireerd uit uitkeringsovereenkomsten in rapportageperiode
Nummer	2.46
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/WaardeTotaalGeexpireerdDB
Definitie	Vul hier het totaal van de waarden (in €) in van de pensioenen die het afgelopen kalenderjaar 2022 zijn geëxpireerd. Het gaat hier om pensioenen die volgen uit uitkeringsovereenkomsten. Let op! De waarde van het pensioen van deelnemers waarvan het pensioen is afgekocht (gerapporteerd bij 2.42) en de waarde van het

	pensioen van deelnemers waarvoor het pensioen niet is aangewend (gerapporteerd bij 2.40) dienen hier ook te worden meegenomen.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal deelnemers geëxpireerd uit uitkeringsovereenkomsten in rapportageperiode
Nummer	2.47
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/AantalTotaalGeëxpireerdDB
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers waarvan het pensioen het afgelopen kalenderjaar 2022 is geëxpireerd in. Het gaat hier om pensioenen die volgen uit uitkeringsovereenkomsten. Let op! Deelnemers waarvan het pensioen is afgekocht (gerapporteerd bij 2.43 en deelnemers waarvoor het pensioen niet is aangewend (gerapporteerd bij 2.41) dienen hier ook te worden meegenomen.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal werkgevers met uitkeringsovereenkomst
Nummer	2.48
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/AantalWerkgeversUitkeringsovk
Definitie	Vul hier het aantal werkgevers per 31-12-2022 in waarvoor een uitkeringsovereenkomst wordt uitgevoerd.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal actieve en inactieve deelnemers uitkeringsovereenkomsten met alleen de optie om de pensioendatum te vervroegen
Nummer	2.49
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/AantalDBOptieAlleenVervroegen
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers, met een pensioen dat is opgebouwd via een uitkeringsovereenkomst in, dat per 31-12-2022 volgens het reglement uitsluitend de optie had om de pensioendatum te vervroegen (en dus geen uitstelmogelijkheid had).
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'

Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal actieve en inactieve deelnemers uitkeringsovereenkomsten met alleen de optie om de pensioendatum uit te stellen
Nummer	2.50
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/AantalDBOptieAlleenUitstellen
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers in met een pensioen dat is opgebouwd via een uitkeringsovereenkomst en die per 31-12-2022 volgens het reglement uitsluitend de optie hadden om de pensioendatum uit te stellen (en dus geen vervroegmogelijkheid had).
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal actieve en inactieve deelnemers uitkeringsovereenkomsten met zowel de optie om de pensioendatum te vervroegen als uit te stellen
Nummer	2.51
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/AantalDBOptieVervroegenEnUitstellen
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers, met een pensioen dat is opgebouwd via een uitvoeringsovereenkomst, dat per 31-12-2022 zowel de optie had om de pensioendatum uit te stellen als te vervroegen.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal actieve deelnemers CDC met werkelijk opbouwpercentage lager dan ambitie
Nummer	2.52
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/AantalCDCLagerWerkelijkOpbouwpercentage
Definitie	Vul hier het aantal actieve deelnemers, in een CDC-regeling per 31-12-2022, waarvan in het rapportagejaar het werkelijk opbouwpercentage lager lag dan het opbouwpercentage dat volgens het pensioenreglement van toepassing was bij voldoende premie.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1

Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal actieve deelnemers uitkeringsovereenkomsten met een afgetopt pensioengevend salaris
Nummer	2.53
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/AantalDeelnemersDBAfgetoptPGSalaris
Definitie	Vul hier het aantal actieve deelnemers per 31-12-2022, met een basisregeling en zonder excedentregeling, waarbij het maximale pensioengevend salaris volgens de pensioenregeling lager is dan het wettelijk maximum. Oftewel deelnemers die een basisregeling hebben (en geen excedent) waarvan het pensioengevend salaris is afgetopt.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal deelnemers uitkeringsovereenkomsten met premievrijstelling bij AO in de regeling
Nummer	2.54
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/AantalDBPremievrijstelling BijAOInRegeling
Definitie	Vul hier in voor hoeveel actieve deelnemers en premievrijgestelde deelnemers met een uitkeringsovereenkomst de pensioenregeling per 31-12-2022 een premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid kent. Let op: deze definitie is gewijzigd ten opzichte van vorig jaar.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal deelnemers uitkeringsovereenkomsten premievrijgesteld wegens AO
Nummer	2.55
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/AantalDBPremievrijgesteld DoorAO
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers in dat (gedeeltelijk) is vrijgesteld van premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid in.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer

Waardenbereik	-
---------------	---

Datapunt	Aantal DGA's
Nummer	2.56
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/AantalDGADB
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers per 31-12-2022 in dat directeur grootaandeelhouder is en pensioen opbouwt via een uitkeringsovereenkomst. Het maakt hierbij niet uit of het pensioen onder de werking van de Pensioenwet valt of niet.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal actieve en inactieve deelnemers uitkeringsovereenkomsten met bepaald partnersysteem
Nummer	2.57
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/AantalDBBepaaldPartnersysteem
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers (inclusief gedeeltelijk of volledig arbeidsongeschikten) per 31-12-2022 in waarvoor geldt dat de pensioenregeling uitgaat van een bepaald partnersysteem.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal actieve en inactieve deelnemers uitkeringsovereenkomsten met bepaald partnersysteem met een geregistreerde partner
Nummer	2.58
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/AantalDBGeregistreerdePartner
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers (inclusief gedeeltelijk of volledig arbeidsongeschikten) met een uitkeringsregeling dat uitgaat van een bepaald partnersysteem, waarvoor per 31-12-2022 de partner is geregistreerd. Geregistreerde partners van deelnemers met een onbepaald partnersysteem rapporteert u dus niet bij deze vraag. Indien u alleen het onbepaalde partnersysteem hanteert vult u hier -1.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal actieve en inactieve deelnemers uitkeringsovereenkomsten met partnerpensioen op risicobasis
Nummer	2.59
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/AantalDBPPRisicobasis
Definitie	Vul hier het aantal actieve deelnemers (inclusief gedeeltelijk of volledig arbeidsongeschikten) per 31-12-2022 in waarvoor over het rapportagejaar geldt dat het partnerpensioen niet is opgebouwd (dus een partnerpensioen op risicobasis).
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal actieve en inactieve deelnemers uitkeringsovereenkomsten met partnerpensioen op opbouwbasis
Nummer	2.60
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/AantalDBPPOpbouwbasis
Definitie	Vul hier het aantal actieve deelnemers (inclusief gedeeltelijk of volledig arbeidsongeschikten) per 31-12-2022 in waarvoor over het rapportagejaar geldt dat het partnerpensioen wel is opgebouwd (dus een partnerpensioen op opbouwbasis).
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal actieve en inactieve deelnemers uitkeringsovereenkomsten met uitruil bij uitdiensttreding
Nummer	2.61
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDB/AantalUitruilBijUitdienst
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers in dat afgelopen rapportagejaar uitdienst is getreden en ervoor heeft gekozen om een deel van het ouderdompensioen uit te ruilen voor een partnerpensioen. Indien alle deelnemers een partnerpensioen opbouwen (volgens de pensioenreglementen) kunt u hier -1 invullen.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

4.2.4 Inzicht administratie

Dit onderdeel bevat datapunten die betrekking hebben op de kwaliteit van administratiesystemen. Alle uitvoerders dienen dit onderdeel aan te leveren.

Datapunt	Standaard scope voor UPO
Nummer	2.62
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/InzichtAdministratie/ScopeUPO
Definitie	Vul hier in of standaard alle regelingen of registraties van een actieve deelnemer in één UPO worden gecombineerd of per regeling of registratie een afzonderlijk UPO wordt opgesteld? Het gaat hierbij om pensioenen die volgen uit kapitaal-, premie- en uitkeringsovereenkomsten.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	gecombineerd UPO; afzonderlijk UPO per regeling of registratie; gecombineerd en apart; niet van toepassing;

Datapunt	Aantal UPOs voor actieve deelnemers wel verstrekt
Nummer	2.63
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/InzichtAdministratie/AantalUPOsVerstrekt
Definitie	Vul hier het totaal aantal UPO's in dat in het rapportagejaar verstuurd is aan actieve deelnemers (inclusief arbeidsongeschikte deelnemers). Hiermee wordt het UPO met peildatum 31-12-2020 of 1-1-2021 bedoeld. Het gaat hierbij om pensioenen die volgen uit kapitaal-, premie- en uitkeringsovereenkomsten.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal actieve deelnemers geen UPO verstrekt
Nummer	2.64
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/InzichtAdministratie/AantalDeelnemersGeenUPO
Definitie	Vul hier het totaal aantal actieve deelnemers (inclusief arbeidsongeschikte deelnemers) in waaraan in het rapportagejaar geen UPO met peildatum 31-12-2020 of 1-1-2021 is verstrekt. Het gaat hierbij om pensioenen die volgen uit kapitaal-, premie- en uitkeringsovereenkomsten.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer

Waardenbereik	-
---------------	---

Datapunt	Aantal deelnemers EUC in opbouw
Nummer	2.65
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/InzichtAdministratie/AantalEUCInOpbouw
Definitie	Vul hier het totaal aantal deelnemers in waarvoor in het rapportagejaar gebruik gemaakt is van EUC's bij het berekenen van pensioenen in de opbouwfase. De antwoordoptie 'onbekend' (-1) 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. <i>(End-User Computing: handmatige stappen buiten het pensioenadministratiesysteem, met bijvoorbeeld Excel)</i>
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'onbekend'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	EUC voor UPO
Nummer	2.66
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/InzichtAdministratie/EUCvoorUPO
Definitie	Vul hier in of er in het rapportagejaar gebruik gemaakt is van EUC's bij de totstandkoming van UPO's. Het gaat hierbij om pensioenen die volgen uit kapitaal-, premie- en uitkeringsovereenkomsten. <i>(End-User Computing: handmatige stappen buiten het pensioenadministratiesysteem, met bijvoorbeeld Excel)</i>
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee;

Datapunt	EUC voor offertebrief
Nummer	2.67
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/InzichtAdministratie/EUCvoorOffertebrief
Definitie	Vul hier in of er in het rapportagejaar gebruik gemaakt is van EUC's bij de totstandkoming van keuze- of offertebrieven. Het gaat hierbij om pensioenen die volgen uit kapitaal-, premie- en uitkeringsovereenkomsten. <i>(End-User Computing: handmatige stappen buiten het pensioenadministratiesysteem, met bijvoorbeeld Excel)</i>
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-

vereisten	
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee;

Datapunt	Aantal klachten over hoogte of berekening opbouw
Nummer	2.68
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/InzichtAdministratie/AantalKlachtenOpbouw
Definitie	Vul hier het aantal in het rapportagejaar ontvangen klachten over de <u>hoogte en/of berekening van het pensioen</u> in. De antwoordoptie 'onbekend' (-1) 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.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal klachten over hoogte of berekening opbouw afgehandeld
Nummer	2.69
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/InzichtAdministratie/AantalKlachtenOpbouwAfgehandeld
Definitie	Vul hier het aantal in het rapportagejaar <u>ontvangen en afgehandelde</u> klachten over de hoogte en/of berekening van het pensioen in. 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.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'onbekend'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal gesloten klachten over hoogte of berekening opbouw resulterend in wijziging aanspraak
Nummer	2.70
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/InzichtAdministratie/AantalKlachtenOpbouwWijziging
Definitie	Vul hier het aantal in het rapportagejaar ontvangen en afgehandelde klachten in over de hoogte en/of berekening van het pensioen <u>die hebben geresulteerd</u> in een wijziging van het pensioen. 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.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'onbekend'

Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

4.3 Risicohouding en default lifecycle DC

Dit onderdeel bevat datapunten die betrekking hebben op de risicohouding (maximaal aanvaardbare afwijking van het pensioen in een verwacht scenario op pensioendatum) per leeftijd. Daarnaast dient u aan te geven hoe de opbouw van de default lifecycle eruit ziet. Dit wordt gevraagd per leeftijd (onderverdeeld naar zakelijke waarden en vastrentende waarden).

Iedere uitvoerder is verplicht om dit onderdeel aan te leveren. Indien uitvoerders geen DC-overeenkomsten in portefeuille hebben kunnen de betreffende datapunten als 'niet van toepassing' worden gemarkeerd.

Datapunt	Risicohouding
Nummer	3.1
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RisicohoudingEnDefaultLC/RisicohoudingLeeftijd, Daaronder velden: L15 L16 ... L67
Definitie	Vul hier de risicohouding in voor iedere leeftijd. De risicohouding is gedefinieerd als de maximaal aanvaardbare afwijking van de pensioenuitkering in een pessimistisch scenario ten opzichte van de pensioenuitkering in een verwacht scenario op pensioendatum. Zie hiervoor ook artikel 1a lid 3 Besluit FTK.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1 Kleiner dan of gelijk aan 100
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Beleggingsprofiel
Nummer	3.2
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RisicohoudingEnDefaultLC/StandaardBeleggingsprofielLeeftijd Daaronder velden: L15 Zakelijk Vastrentend L16 Zakelijk Vastrentend ... L67 Zakelijk Vastrentend
Definitie	Vul hier voor iedere leeftijd de verhouding zakelijke waarden/vastrentende waarden in, waarbij het percentage zakelijke waarden en vastrentende waarden bij elke

	leeftijd optelt tot 100%. Dit betekent dus dat u de beleggingen dient te verdelen naar deze twee categorieën. Indien u meerdere beleggingsprofielen hanteert, vragen wij u uit te gaan van het default beleggingsprofiel.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1 Kleiner dan of gelijk aan 100
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

4.4 Registraties opbouwfase DC

Dit onderdeel bevat de datapunten over de opbouwfase die als individuele registraties uit de portefeuille met premieovereenkomsten wordt opgevraagd. De datapunten in dit onderdeel dienen voor iedere individuele registratie van een pensioen in de opbouwfase te worden aangeleverd. De selectieregel voor de betreffende registraties staat gespecificeerd in hoofdstuk 2.3. Alleen uitvoerders die DC-overeenkomsten in portefeuille hebben dienen dit onderdeel aan te leveren.

Datapunt	Registratienummer
Nummer	4.1
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratienummer
Definitie	Vul hier het nummer van de registratie , oftewel het geregistreerde pensioen, in. Let op, elke registratie moet een uniek nummer hebben.
Functionele vereisten	
Technische vereisten	Minimumlengte = 1 Maximumlengte = 255
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	-

Datapunt	Deelnemernummer
Nummer	4.2
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Deelnemernummer
Definitie	Vul hier het nummer in van de deelnemer die hoort bij de registratie.
Functionele vereisten	Dit nummer dient gepseudonimiseerd aangeleverd te worden zodat het niet herleidbaar is tot de persoon behorende bij deze registratie
Technische vereisten	Minimumlengte = 1 Maximumlengte = 255
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	-

Datapunt	Regelings-type
Nummer	4.3
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Regelings-type
Definitie	Vul hier het type regeling in waar de registratie betrekking op heeft.
Functionele vereisten	-

Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	basis; excedent; overig bruto; netto;

Datapunt	Leeftijd deelnemer
Nummer	4.4
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Leeftijd
Definitie	Vul hier de leeftijd in van de deelnemer per 31-12-2022, in jaren en maanden. Hanteer het formaat jj:mm. Dus voor een deelnemer die 66 jaar en 7 maanden is, vult u 66:07 in.
Functionele vereisten	Vul hier de leeftijd in van de deelnemer per 31-12-2022, in jaren en maanden. Hanteer het formaat jj:mm. Dus voor een deelnemer die 66 jaar en 7 maanden is, vult u 66:07 in.
Technische vereisten	Patroon: \d{2}[:]\d{2}
Verplicht J/N	J
Datatype	String {5}
Waardenbereik	-

Datapunt	Jaarpremie
Nummer	4.5
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Jaarpremie
Definitie	Vul hier de jaarpremie in per 31-12-2022. Deelnemers die gedurende het jaar inactief zijn geworden dienen te worden meegenomen met een premie van 0. 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.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan 0
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Waarde pensioenkapitaal
Nummer	4.6
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Waarde
Definitie	Vul hier de waarde van het pensioenkapitaal in per 31-12-2022.
Functionele vereisten	-

Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan 0
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Standaard voorsorteerkeuze
Nummer	4.7
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/StandaardVoorsorteerkeuze
Definitie	Vul hier in waar de deelnemer standaard op voorsorteert indien deze op het voorlopige keuzemoment geen keuze maakt.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	vast; variabel (via toedelingskring); variabel (zonder toedelingskring); geen ivm verplichte inkoop in basisregeling; niet van toepassing;

Datapunt	Voorsorteerstatus
Nummer	4.8
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Voorsorteerstatus
Definitie	Vul hier in of de deelnemer per 31-12-2022 voorsorteert, en zo ja waarop deze voorsorteert. Indien voorsorteren voor de deelnemer (nog) niet van toepassing is (bijvoorbeeld vanwege de leeftijd), dan vult u 'niet van toepassing' in.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	vast; variabel (via toedelingskring); variabel (zonder toedelingskring); geen, in verband met toepasselijkheid 120 Pw; geen, in verband met de uitzondering van art. 14da BuPw; niet van toepassing;

Datapunt	vervroeg-/uitstelmogelijkheid
Nummer	4.9
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/VervroegUitstelMogelijkheid
Definitie	Vul hier in of de deelnemer per 31-12-2022 gebruik kan maken van de flexibiliseringsmogelijkheid: vervroegen en/of uitstellen.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-

Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	alleen vervroegen; alleen uitstellen; vervroegen en uitstellen; niet mogelijk;

Datapunt	gebruik gemaakt van uitstelmogelijkheid
Nummer	4.10
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/VervroegUitstelGebruikt
Definitie	Vul hier in of de deelnemer per 31-12-2022 gebruik heeft gemaakt van de flexibiliseringsmogelijkheid uitstellen. 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.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee; onbekend; niet van toepassing;

Datapunt	Keuzemogelijkheid beleggingsprofielen
Nummer	4.11
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/ KeuzemogelijkheidBeleggingsprofielen
Definitie	Vul hier in uit hoeveel beleggingsprofielen de deelnemer per 31-12-2022 kan kiezen. Als sprake is van een premieovereenkomst niet op basis van beleggingen, vult u 999 in. Bij een combinatieproduct waar de deelnemer de keuze heeft om wel of niet te beleggen, vult u ook 999 in wanneer de deelnemer daadwerkelijk ervoor gekozen heeft om niet te beleggen.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	Geheel getal groter dan 0
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Deelnemer in default beleggingsprofiel
Nummer	4.12
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/ InDefaultProfiel
Definitie	Vul hier in of de deelnemer per 31-12-2022 belegt in het default beleggingsprofiel. Als sprake is van een premieovereenkomst niet op basis van beleggingen, vult u 'nee' in. Bij een combinatieproduct waar de deelnemer de keuze heeft om wel of niet te beleggen, vult u 'ja' in wanneer de deelnemer daadwerkelijk ervoor gekozen heeft om wel te beleggen (ook wanneer de default is om niet te beleggen).

Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee;

Datapunt	Actief in een risicoprofiel ingedeeld
Nummer	4.13
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/ ActiefInProfiel
Definitie	Vul hier in of voor de deelnemer per 31-12-2022 een risicoprofiel is vastgesteld in de zin van art. 52 Pensioenwet. Als sprake is van een premieovereenkomst niet op basis van beleggingen, vult u 'nee' in.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee;

Datapunt	Opt-out mogelijkheid
Nummer	4.14
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/ Opt-outMogelijk
Definitie	Vul hier in of de deelnemer per 31-12-2022 zelf de optie heeft om zijn beleggingsmix samen te stellen (opt-out beleggen). Als sprake is van een premieovereenkomst niet op basis van beleggingen, vult u 'nee' in.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee;

Datapunt	Opt-out toegepast
Nummer	4.15
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Opt-outToegepast
Definitie	Vul hier in of de deelnemer per 31-12-2022 opt-out belegt. Als sprake is van een premieovereenkomst niet op basis van beleggingen, vult u 'niet van toepassing' in.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String

Waardenbereik	ja; nee; niet van toepassing;
---------------	-------------------------------------

Datapunt	Directe inkoopmogelijkheid
Nummer	4.16
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/DirecteInkoopMogelijk
Definitie	Vul hier in of de deelnemer per 31-12-2022 de mogelijkheid heeft om gebruik te maken van een directe inkoopmogelijkheid. In het geval sprake is van een onzuivere premieregeling, dus deelnemers kopen jaarlijks verplicht een aanspraak in, dan vult u 'Nee'.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee;

Datapunt	Directe inkoop toegepast
Nummer	4.17
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/DirecteInkoopToegepast
Definitie	Vul hier in of de deelnemer in de rapportageperiode gebruik heeft gemaakt van de directe inkoopmogelijkheid of, in geval van een onzuivere premieregeling, sprake is geweest van een verplichte directe inkoop.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee; niet van toepassing;

Datapunt	Basis voor beschikbare premie
Nummer	4.18
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/BasisVoorPremie
Definitie	Vul hier in waar de beschikbare premie op gebaseerd wordt per 31-12-2022. Hieronder verstaan we dat de beschikbare premie een vast percentage van de pensioengrondslag is, of een staffel of overig. Voorbeelden van overig zijn, een percentage van het pensioengevend inkomen of een vast bedrag. Indien sprake is van een inactieve deelnemer, vul dan 'niet van toepassing' in.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String

Waardenbereik	vast; staffel; overig; niet van toepassing;
---------------	--

Datapunt	Beschikbare premie als percentage van pensioengrondslag
Nummer	4.19
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/BeschikbarePremie
Definitie	Vul hier in welk percentage van de pensioengrondslag van toepassing is per 31-12-2022. Indien bij de vorige vraag het antwoord niet 'vast' of 'staffel' was, dan is het antwoord hier 'niet van toepassing'. Indien sprake is van een inactieve deelnemer, vul dan '-1,00' in.
Functionele vereisten	Gebruik '-1,00' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	2 decimalen Groter dan of gelijk aan -1,00 Kleiner dan 70
Verplicht J/N	J
Datatype	Decimal
Waardenbereik	-

Datapunt	Franchise
Nummer	4.20
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/ Franchise
Definitie	Vul hier in wat de hoogte van de franchise is per 31-12-2022. Het gaat hier om de fulltime franchise. Indien sprake is van een inactieve deelnemer, vul dan '-1' in.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Geheel getal groter of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Deeltijdpercentage
Nummer	4.21
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Deeltijdpercentage
Definitie	Vul hier in wat het deeltijdpercentage van de deelnemer is per 31-12-2022. Hieronder verstaan we het arbeidsduurpercentage van de deelnemer. (100% = fulltime. Dus voor iemand met een fulltime 36-urig contract, komt 50% overeen met 18 uren). Indien sprake is van een inactieve deelnemer, vul dan '-1,00' in.
Functionele vereisten	Gebruik '-1,00' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	2 decimalen Groter dan of gelijk aan -1,00 Kleiner dan of gelijk aan 120
Verplicht J/N	J
Datatype	Decimal
Waardenbereik	-

Datapunt	Top pensioengevend salaris
Nummer	4.22
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/TopPensioengevendSalaris
Definitie	Vul hier in of het maximale pensioengevend salaris per 31-12-2022, volgens de pensioenregeling lager is dan het wettelijk maximum. Indien sprake is van een inactieve deelnemer, vul dan 'niet van toepassing' in.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	gelijk aan wettelijk maximum; lager dan wettelijk maximum; hoger dan wettelijk maximum; niet van toepassing;

Datapunt	Premievrijstelling bij AO in regeling
Nummer	4.23
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/PremievrijstellingBijAOInRegeling
Definitie	Vul hier in of de pensioenregeling van de deelnemer premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid kent. Indien sprake is van een inactieve deelnemer, vul dan 'niet van toepassing' in.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja: staffelvolgend; ja: niet staffelvolgend; nee; niet van toepassing;

Datapunt	Deelnemer is DGA
Nummer	4.24
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/DeelnemerIsDGA
Definitie	Vul hier in of de deelnemer directeur grootaandeelhouder is. Het maakt hierbij niet uit of het pensioen onder de werking van de Pensioenwet valt of niet. 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.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee; onbekend;

Datapunt	Partnersysteem
Nummer	4.25
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Partnersysteem
Definitie	Vul hier in van welk partnersysteem sprake is (bepaald of onbepaald). Vul hier als er geen sprake is van partnerpensioen in de regeling 'niet van toepassing' in.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	onbepaald; bepaald; niet van toepassing;

Datapunt	Partnerregistratie
Nummer	4.26
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Partnerregistratie
Definitie	Vul hier in of de deelnemer een partner heeft. 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. 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.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee; niet van toepassing; onbekend;

Datapunt	Partnerpensioenverzekering voor pensioendatum
Nummer	4.27
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/PPVoorPDVerzekering
Definitie	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. Vul hier 'niet' in als bij 4.25 'niet van toepassing' is ingevuld.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-

Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	niet; op rentebasis; op restitutiebasis; overig

4.5 Uitkeringsfase totaal

Dit onderdeel bevat alle datapunten die betrekking hebben op de uitkeringsfase en gaan over de gehele portefeuille. De datapunten zijn onderverdeeld in subonderdelen, zodat de mogelijkheid ontstaat om alleen de datapunten aan te leveren over onderwerpen die de uitvoerder ook daadwerkelijk in portefeuille heeft. Subonderdelen die betrekking hebben op onderwerpen die de uitvoerder niet in portefeuille heeft kunnen dan in z'n geheel worden weggelaten. Ter illustratie, indien u geen variabele uitkering aanbiedt, hoeft u de vragen die wij hierover stellen niet te beantwoorden en rapporteren.

4.5.1 Aanbod

Dit onderdeel bevat de datapunten die betrekking hebben op de verschillende typen pensioenuitkeringen die de uitvoerder aanbiedt. Iedere uitvoerder is verplicht dit onderdeel aan te leveren.

Datapunt	Vaste uitkering uit DC in portefeuille
Nummer	5.1
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/Aanbod/VasteUitkeringInPortefeuille
Definitie	Vul hier in of u per 31-12-2022 vaste uitkeringen uit DC in portefeuille heeft.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee;

Datapunt	Vaste uitkering uit DC actief aangeboden
Nummer	5.2
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/Aanbod/VasteUitkeringActiefAanbod
Definitie	Vul hier in of u per 31-12-2022 vaste uitkeringen uit DC aanbiedt.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee; in ontwikkeling

Datapunt	Variabele uitkering uit DC in portefeuille
----------	--

Nummer	5.3
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/Aanbod/VariabeleUitkeringInPortefeuille
Definitie	Vul hier in of u per 31-12-2022 variabele uitkeringen uit DC in portefeuille heeft.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee;

Datapunt	Variabele uitkering uit DC actief aangeboden
Nummer	5.4
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/Aanbod/VariabeleUitkeringActiefAanbod
Definitie	Vul hier in of u per 31-12-2022 actief variabele uitkeringen uit DC aanbiedt.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee; in ontwikkeling

Datapunt	Uitkering uit DB in portefeuille
Nummer	5.5
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/Aanbod/UitkeringUitDBInPortefeuille
Definitie	Vul hier in of u per 31-12-2022 uitkeringen uit DB in portefeuille heeft.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee;

Datapunt	Uitkering uit DB actief aangeboden
Nummer	5.6
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/Aanbod/VariabeleUitkeringActiefAanbod UitDB
Definitie	Vul hier in of u per 31-12-2022 actief uitkeringen uit DB aanbiedt.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String

Waardenbereik	ja; nee; in ontwikkeling
---------------	--------------------------------

4.5.2 Aanbod, kengetallen en maatmens vast

Dit onderdeel bevat de datapunten die betrekking hebben op het aanbod en de uitvoering van vaste pensioenuitkeringen. Iedere uitvoerder is verplicht om dit onderdeel aan te leveren. Indien uitvoerders dit type overeenkomsten niet in portefeuille hebben kunnen de betreffende datapunten als 'niet van toepassing' worden gemarkeerd.

Datapunt	Aanbod vaste uitkering uit DC met keuze hoog-laag
Nummer	5.7
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/AanbodKengetallenMaatmensVast/AanbodVastMetHoogLaag
Definitie	Vul hier in of u per 31-12-2022 vaste uitkeringen aanbiedt in combinatie met een hoog-laagconstructie. Het gaat hier om uitkeringen die volgen uit kapitaal- en premieovereenkomsten.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee; in ontwikkeling; niet van toepassing;

Datapunt	Minimum koopsom vaste uitkering uit DC uit vreemd vermogen
Nummer	5.8
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/AanbodKengetallenMaatmensVast/MinimumKoopsomVastVreemdVermogen
Definitie	Vul hier in welke minimumkoopsom u per 31-12-2022 hanteert voor vaste uitkeringen. Het gaat hierbij om DC pensioenen volgend uit kapitaal- en premieovereenkomsten afkomstig van een andere uitvoerder (dus vreemd vermogen via een inkomende waardeoverdracht). Vul '-1' in indien niet van toepassing (pensioenfonds of PPI).
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Geheel getal, groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Totaal aantal vaste uitkeringen uit DC, waarbinnen: Rapportagejaar RapportagejaarPlus1 [optioneel] RapportagejaarPlus2 [optioneel] RapportagejaarPlus3 [optioneel]
----------	--

	RapportagejaarPlus4 [optioneel]
Nummer	5.9
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/AanbodKengetallenMaatmensVast/ TotaalAantalVast, waarbinnen /Rapportagejaar /RapportagejaarPlus1 /RapportagejaarPlus2 /RapportagejaarPlus3 /RapportagejaarPlus4
Definitie	Vul hier het aantal vaste uitkeringen volgend uit kapitaal- en premieovereenkomsten in dat u per 31-12-2022 in portefeuille had. Dit geldt zowel voor bruto als netto regelingen. Voor pensioenen die verplicht zijn ingekocht op basis van artikel 120 Pensioenwet, geldt dat u die hier niet moet rapporteren. Hiervoor geldt dat u deze rapporteert bij vraag 5.28. De verwachting voor 2023 t/m 2026 kan optioneel worden gerapporteerd, hier mag ook worden volstaan met het invullen van '-1'. Het rapporteren van een waarde voor 2022 is wel vereist.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Waarde van vaste uitkeringen uit DC, waarbinnen: Rapportagejaar RapportagejaarPlus1 [optioneel] RapportagejaarPlus2 [optioneel] RapportagejaarPlus3 [optioneel] RapportagejaarPlus4 [optioneel]
Nummer	5.10
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/AanbodKengetallenMaatmensVast/ TotaleWaardeVast, waarbinnen /Rapportagejaar /RapportagejaarPlus1 /RapportagejaarPlus2 /RapportagejaarPlus3 /RapportagejaarPlus4
Definitie	Vul hier de waarde in van de vaste uitkeringen volgend uit kapitaal- en premieovereenkomsten die u per 31-12-2022 in portefeuille had. De verwachting voor 2023 t/m 2026 kan optioneel worden gerapporteerd, hier mag ook worden volstaan met het invullen van '-1'. Het rapporteren van een waarde voor 2022 is wel vereist.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal nieuwe vaste pensioenuitkeringen uit DC, waarbinnen: Rapportagejaar RapportagejaarPlus1 [optioneel] RapportagejaarPlus2 [optioneel] RapportagejaarPlus3 [optioneel] RapportagejaarPlus4 [optioneel]
Nummer	5.11
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/AanbodKengetallenMaatmensVast/ AantalNieuwVast, waarbinnen /Rapportagejaar /RapportagejaarPlus1 /RapportagejaarPlus2 /RapportagejaarPlus3 /RapportagejaarPlus4
Definitie	Vul hier het aantal nieuwe vaste uitkeringen volgend uit kapitaal- en premieovereenkomsten in dat in het rapportagejaar is gestart. Let op, indien een uitkering van één deelnemer administratief uit meerdere registraties bestaat, dan rapporteert u die deelnemer en niet de afzonderlijke registraties. De verwachting voor 2023 t/m 2026 kan optioneel worden gerapporteerd, hier mag ook worden volstaan met het invullen van '-1'. Het rapporteren van een waarde voor 2022 is wel vereist.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Waarden nieuwe vaste uitkeringen uit DC, waarbinnen: Rapportagejaar RapportagejaarPlus1 [optioneel] RapportagejaarPlus2 [optioneel] RapportagejaarPlus3 [optioneel] RapportagejaarPlus4 [optioneel]
Nummer	5.12
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/AanbodKengetallenMaatmensVast/Total eWaardeNieuwVast, waarbinnen /Rapportagejaar /RapportagejaarPlus1 /RapportagejaarPlus2 /RapportagejaarPlus3 /RapportagejaarPlus4
Definitie	Vul hier de totale waarde in van de vaste uitkeringen volgend uit kapitaal- en premieovereenkomsten die in de rapportageperiode zijn gestart. De verwachting voor 2023 t/m 2026 kan optioneel worden gerapporteerd, hier mag ook worden volstaan met het invullen van '-1'. Het rapporteren van een waarde voor 2022 is wel vereist.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'

Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Maatmens vast, waarbinnen: Koopsom1 - €10.000,- Koopsom1 - €25.000,- Koopsom1 - €75.000,- Koopsom1 - €185.000,-
Nummer	5.13
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/AanbodKengetallenMaatmensVast/ MaatmensVast, waarbinnen /Koopsom1 /Koopsom2 /Koopsom3 /Koopsom4
Definitie	Vul hier de maandelijkse vaste uitkering van een gepensioneerde in, rekening houdend met de verschillende koopsommen en de volgende uitgangspunten: - Ouderdomspensioen zonder partnerpensioen - Deelnemer maakt geen gebruik van flexibiliseringsmogelijkheden zoals bijvoorbeeld hoog-laag - Er is geen sprake van bijzonderheden zoals bijvoorbeeld echtscheiding - Geboortedatum 01-04-1955 (man) - Ingangsdatum pensioen: 01-04-2023
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

4.5.3 Aanbod, kengetallen en maatmens variabel

Dit onderdeel bevat de datapunten die betrekking hebben op het aanbod en de uitvoering van variabele pensioenuitkeringen. Iedere uitvoerder is verplicht om dit onderdeel aan te leveren. Indien uitvoerders dit type overeenkomsten niet in portefeuille hebben kunnen de betreffende datapunten als 'niet van toepassing' worden gemarkeerd.

Datapunt	Aanbod variabele uitkering uit DC met keuze hoog-laag
Nummer	5.14
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/AanbodKengetallenMaatmensVariabel/A anbodVariabelHooglaag
Definitie	Vul hier in of u per 31-12-2022 variabele uitkeringen aanbiedt in combinatie met een hoog-laagconstructie.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String

Waardenbereik	ja; nee; in ontwikkeling; niet van toepassing;
---------------	---

Datapunt	Aanbod keuzemogelijkheid vast-variabel partnerpensioen bij variabele uitkering uit DC
Nummer	5.15
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/AanbodKengetallenMaatmensVariabel/AanbodKeuzeVastVariabelPp
Definitie	Vul hier in of u per 31-12-2022 binnen de variabele uitkering de keuze biedt voor een vast en variabel partnerpensioen.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee: vast partnerpensioen; nee: variabel partnerpensioen; niet van toepassing;

Datapunt	Aanbod keuzemogelijkheid vaste daling bij variabele uitkering uit DC
Nummer	5.16
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/AanbodKengetallenMaatmensVariabel/AanbodKeuzeVasteDaling
Definitie	Vul hier in of u per 31-12-2022 binnen de variabele uitkering de keuze biedt voor een vaste daling zoals bedoeld in art 63a, derde lid, Pensioenwet. Als u bijvoorbeeld één variabele uitkering aanbiedt waarin standaard een vaste daling zit (dus zonder keuze voor de deelnemer) vult u "nee: wel vaste daling" in.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee: wel vaste daling; nee: geen vaste daling; niet van toepassing;

Datapunt	Aanbod keuzemogelijkheid vaste stijging bij variabele uitkering uit DC
Nummer	5.17
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/AanbodKengetallenMaatmensVariabel/AanbodKeuzeVasteStijging
Definitie	Vul hier in of u per 31-12-2022 binnen de variabele uitkering de keuze biedt voor een vaste stijging zoals bedoeld in art 63a, derde lid, Pensioenwet.
Functionele vereisten	-

Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee: wel vaste stijging; nee: geen vaste stijging; niet van toepassing;

Datapunt	Aanbod beleggingsprofielen bij variabele uitkering uit DC
Nummer	5.18
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/AanbodKengetallenMaatmensVariabel/AanbodBeleggingsprofielen
Definitie	Vul hier in of de variabele uitkering meerdere beleggingsprofielen zoals bedoeld in art. 52a Pensioenwet kent
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee; niet van toepassing;

Datapunt	Minimum koopsom voor variabele uitkering uit DC uit eigen vermogen
Nummer	5.19
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/AanbodKengetallenMaatmensVariabel/MinimumKoopsomVariabelEigenVermogen
Definitie	Vul hier in welke minimumkoopsom u per 31-12-2022 hanteert voor variabele uitkeringen, waarbij het pensioen bij u is opgebouwd (dus eigen vermogen).
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Geheel getal, groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Minimum koopsom voor variabele uitkering uit DC uit vreemd vermogen
Nummer	5.20
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/AanbodKengetallenMaatmensVariabel/MinimumKoopsomVariabelVreemdVermogen
Definitie	Vul hier in welke minimumkoopsom u per 31-12-2022 hanteert voor variabele uitkeringen die zijn opgebouwd bij een andere uitvoerder (dus vreemd vermogen via een inkomende waardeoverdracht). Vul '-1' in indien niet van toepassing.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Geheel getal, groter dan of gelijk aan -1

Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Totaal aantal variabele pensioenuitkeringen uit DC, waarbinnen: <ul style="list-style-type: none"> • Rapportagejaar • RapportagejaarPlus1 [optioneel] • RapportagejaarPlus2 [optioneel] • RapportagejaarPlus3 [optioneel] • RapportagejaarPlus4 [optioneel]
Nummer	5.21
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/AanbodKengetallenMaatmensVariabel/TotaalAantalVariabel, waarbinnen <ul style="list-style-type: none"> • /Rapportagejaar • /RapportagejaarPlus1 • /RapportagejaarPlus2 • /RapportagejaarPlus3 • /RapportagejaarPlus4
Definitie	Vul hier het aantal variabele uitkeringen in dat u per 31-12-2022 in portefeuille had. Dit geldt zowel voor bruto als netto regelingen. Vul '-1' in indien niet van toepassing. De verwachting voor 2023 t/m 2026 kan optioneel worden gerapporteerd, hier mag ook worden volstaan met het invullen van '-1'. Het rapporteren van een waarde voor 2022 is wel vereist.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Waarde van variabele uitkeringen uit DC, waarbinnen: <ul style="list-style-type: none"> • Rapportagejaar • RapportagejaarPlus1 [optioneel] • RapportagejaarPlus2 [optioneel] • RapportagejaarPlus3 [optioneel] • RapportagejaarPlus4 [optioneel]
Nummer	5.22
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/AanbodKengetallenMaatmensVariabel/WaardeVariabel, waarbinnen <ul style="list-style-type: none"> • /Rapportagejaar • /RapportagejaarPlus1 • /RapportagejaarPlus2 • /RapportagejaarPlus3 • /RapportagejaarPlus4
Definitie	Vul hier de waarde in van de variabele uitkeringen per 31-12-2022 in portefeuille had. De verwachting voor 2023 t/m 2026 kan optioneel worden gerapporteerd, hier mag ook worden volstaan met het invullen van '-1'. Het rapporteren van een waarde voor 2022 is wel vereist.

Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal nieuwe variabele uitkeringen uit DC, waarbinnen: <ul style="list-style-type: none"> • Rapportagejaar • RapportagejaarPlus1 [optioneel] • RapportagejaarPlus2 [optioneel] • RapportagejaarPlus3 [optioneel] • RapportagejaarPlus4 [optioneel]
Nummer	5.23
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/AanbodKengetallenMaatmensVariabel/AantalNieuwVariabel, waarbinnen <ul style="list-style-type: none"> • /Rapportagejaar • /RapportagejaarPlus1 • /RapportagejaarPlus2 • /RapportagejaarPlus3 • /RapportagejaarPlus4
Definitie	Vul hier het aantal nieuwe variabele uitkeringen in dat in het rapportagejaar is gestart. Let op, indien een uitkering van één deelnemer administratief uit meerdere registraties bestaat, dan rapporteert u die deelnemer en niet de afzonderlijke registraties. De verwachting voor 2023 t/m 2026 kan optioneel worden gerapporteerd, hier mag ook worden volstaan met het invullen van '-1'. Het rapporteren van een waarde voor 2022 is wel vereist.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Waarden van nieuwe variabele uitkeringen uit DC, waarbinnen <ul style="list-style-type: none"> • RapportagejaarPlus1 [optioneel] • RapportagejaarPlus2 [optioneel] • RapportagejaarPlus3 [optioneel] • RapportagejaarPlus4 [optioneel]
Nummer	5.24
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/AanbodKengetallenMaatmensVariabel/TotaalKoopsommenNieuwVariabel, waarbinnen <ul style="list-style-type: none"> • /Rapportagejaar • /RapportagejaarPlus1 • /RapportagejaarPlus2 • /RapportagejaarPlus3 • /RapportagejaarPlus4

Definitie	Vul hier de totale waarde van de variabele uitkeringen in die in de rapportageperiode zijn gestart. De verwachting voor 2023 t/m 2026 kan optioneel worden gerapporteerd, hier mag ook worden volstaan met het invullen van '-1'. Het rapporteren van een waarde voor 2022 is wel vereist.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Maatmens Maatmens variabel, waarbinnen: <ul style="list-style-type: none"> • Koopsom1 - €10.000,- • Koopsom1 - €25.000,- • Koopsom1 - €75.000,- • Koopsom1 - €185.000,- • En Verschil t.o.v. vorig jaar
Nummer	5.25 en 5.26
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/AanbodKengetallenMaatmensVariabel/MaatmensVariabel, waarbinnen <ul style="list-style-type: none"> • /Koopsom1 • /Koopsom2 • /Koopsom3 • /Koopsom4 • /VerschilTovVorigJaar
Definitie	Maatmens Variabel: Vul hier de maandelijkse variabele uitkering van een gepensioneerde in, rekening houdend met de verschillende koopsommen en de volgende uitgangspunten: <ul style="list-style-type: none"> - Ouderdomspensioen zonder partnerpensioen - Deelnemer maakt geen gebruik van flexibiliseringsmogelijkheden zoals bijvoorbeeld hoog-laag - Er is geen sprake van bijzonderheden zoals bijvoorbeeld echtscheiding - Geboortedatum 01-04-1955 (man) - Ingangsdatum pensioen: 01-04-2023 - Bij de variabele pensioenuitkering vult u alleen de initiële pensioenuitkering in - Als u een vaste daling optioneel hanteert, verzoeken wij u zowel de uitkering met de vaste daling als zonder de vaste daling weer te geven. Graag bij "naam beleggingsprofiel" opnemen of in de uitkering een vaste daling is verwerkt. <p><u>5.26: Verschil t.o.v. vorig jaar:</u></p> <p>Wij verzoeken u om (per beleggingsprofiel) het gemiddelde procentuele verschil in de hoogte van de jaaruitkering per 1/1/2023 ten opzichte van 1/1/2022 weer te geven. Dus stel de gemiddelde uitkering per 1/1/2022 is 880 euro, ten opzichte van 1000 euro per 1/1/2022, vult u in: -0,12 (dus niet -12%). Indien u op 1 januari 2021 nog geen variabele uitkering aanbod kunt u het veld leeg laten. We vragen u alleen deelnemers mee te rekenen die het volledige jaar (dus minstens vanaf 1/1/2022) in het variabele product zaten.</p> <p>Indien u geen variabele uitkering aanbiedt, dan kunt u deze tabel leeg laten.</p>

Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Koopsom1, Koopsom2, Koopsom3, Koopsom 4: <ul style="list-style-type: none"> • Groter dan of gelijk aan -1 Verschil t.o.v. Vorig Jaar: <ul style="list-style-type: none"> • 2 decimalen • Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Koopsom1, Koopsom2, Koopsom3, Koopsom4: Integer VerschilTovVorigJaar: Decimal
Waardenbereik	-

4.5.4 Aanbod en kengetallen uit DB

Dit onderdeel bevat de datapunten die betrekking hebben op het aanbod en de uitvoering van pensioenuitkeringen die voortkomen uit opbouw onder een uitkeringsovereenkomst. Iedere uitvoerder is verplicht om dit onderdeel aan te leveren. Indien uitvoerders dit type overeenkomsten niet in portefeuille hebben kunnen de betreffende datapunten als 'niet van toepassing' worden gemarkeerd.

Datapunt	Aanbod uitkering uit uitkeringsovereenkomst met keuze hoog-laag
Nummer	5.27
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/AanbodKengetallenDB/AanbodDBHooglaag
Definitie	Vul hier in of u per 31-12-2022 uitkeringen uit DB aanbiedt in combinatie met een hoog-laagconstructie.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee; in ontwikkeling; niet van toepassing;

Datapunt	Totaal aantal uitkeringen uit uitkeringsovereenkomst
Nummer	5.28
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/AanbodKengetallenDB/TotaalAantalDB
Definitie	Vul hier het aantal ouderdomspensioenuitkeringen (exclusief arbeidsongeschiktheidspensioen en partnerpensioen) dat u per 31-12-2022 in portefeuille had die komen uit een DB-regeling. Let op, indien een uitkering van één deelnemer administratief uit meerdere registraties bestaat, dan rapporteert u die deelnemer en niet de afzonderlijke registraties.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Geheel getal, groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Waarde van uitkeringen uit uitkeringsovereenkomst
Nummer	5.29
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/AanbodKengetallenDB/TotaleWaardeDB
Definitie	Vul hier de waarde in die hoort bij de totale portefeuille van ouderdomspensioenuitkeringen inclusief latente partnerpensioenen (exclusief arbeidsongeschiktheidspensioen en lopende partnerpensioenen) uit DB-regelingen per 31-12-2022.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Geheel getal, groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

4.5.5 Kengetallen AOP en PP

Dit onderdeel bevat de datapunten die betrekking hebben op de uitvoering van arbeidsongeschiktheids- en partnerpensioenuitkeringen. Iedere uitvoerder is verplicht om dit onderdeel aan te leveren. Indien uitvoerders dit type overeenkomsten niet in portefeuille hebben kunnen de betreffende datapunten als 'niet van toepassing' worden gemarkeerd.

Datapunt	Aantal AOP uitkeringen totaal
Nummer	5.30
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/KengetallenAOPEnPP/AantalAOPUitkeringen
Definitie	Vul hier het aantal arbeidsongeschiktheidspensioenuitkeringen in per 31-12-2022. Het maakt hierbij niet uit of de uitkering voortkomt uit een premie-, kapitaal- of uitkeringsovereenkomst.
Functionele vereisten	
Technische vereisten	Geheel getal, groter dan of gelijk aan 0
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Waarde AOP uitkeringen
Nummer	5.31
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/KengetallenAOPEnPP/WaardeAOPUitkeringen
Definitie	Vul hier de waarde van de arbeidsongeschiktheidspensioenuitkeringen in per 31-12-2022. Het maakt hierbij niet uit of de uitkering voortkomt uit een premie-, kapitaal- of uitkeringsovereenkomst.
Functionele vereisten	
Technische vereisten	Geheel getal, groter dan of gelijk aan 0
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal Partnerpensioen uitkeringen
Nummer	5.32
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/KengetallenAOPEnPP/AantalPPUitkeringen
Definitie	Vul hier het aantal partnerpensioenuitkeringen in per 31-12-2022. Het maakt hierbij niet uit of de uitkering voortkomt uit een premie-, kapitaal- of uitkeringsovereenkomst.
Functionele vereisten	
Technische vereisten	Geheel getal, groter dan of gelijk aan 0
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Waarde partnerpensioen
Nummer	5.33
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/KengetallenAOPEnPPWaardePPUitkeringen
Definitie	Vul hier de waarde van de partnerpensioenuitkeringen in per 31-12-2022. Het maakt hierbij niet uit of de uitkering voortkomt uit een premie-, kapitaal- of uitkeringsovereenkomst.
Functionele vereisten	
Technische vereisten	Geheel getal, groter dan of gelijk aan 0
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

4.5.6 Inzicht administratie

Dit onderdeel bevat datapunten die betrekking hebben op de kwaliteit van administratiesystemen. Alle uitvoerders dienen dit onderdeel aan te leveren.

Datapunt	Correctiebeleid aanwezig
Nummer	5.34
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/InzichtAdministratie/CorrectiebeleidAanwezig
Definitie	Vul hier in of er een schriftelijk vastgelegd correctiebeleid aanwezig is.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee;

Datapunt	Correctiebeleid publiek beschikbaar
Nummer	5.35
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/InzichtAdministratie/CorrectiebeleidPubliekBeschikbaar
Definitie	Vul hier in of en waar het correctiebeleid toegankelijk is (direct beschikbaar, beschikbaar achter een inlog of verzoek, of niet beschikbaar gesteld)
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja: direct beschikbaar; ja: beschikbaar na inlog of op aanvraag; nee;

Datapunt	Aantal pensioengerechtigden met terugvordering t/m 150
Nummer	5.36
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/InzichtAdministratie/AantalPensioengerechtigdenTerugvorderingtm150
Definitie	Vul hier het totaal aantal pensioengerechtigden in waarvoor in het rapportagejaar een terugvordering of verrekening heeft plaatsgevonden in en waarbij het totaal aan terugvorderingen of verrekeningen € 150,- of lager was. De antwoordoptie 'onbekend' (-1) 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.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'onbekend'
Technische vereisten	Geheel getal, groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal pensioengerechtigden met terugvordering 151 t/m 500
Nummer	5.37
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/InzichtAdministratie/AantalPensioengerechtigdenTerugvordering151tm500
Definitie	Vul hier het totaal aantal pensioengerechtigden in waarvoor in het rapportagejaar een terugvordering of verrekening heeft plaatsgevonden in en waarbij het totaal aan terugvorderingen of verrekeningen minimaal € 151,- en maximaal € 500,- was. De antwoordoptie 'onbekend' (-1) 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.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'onbekend'
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal pensioengerechtigden met terugvordering hoger dan 500
Nummer	5.38
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/InzichtAdministratie/AantalPensioengerechtigdenTerugverderingHoger500
Definitie	Vul hier het totaal aantal pensioengerechtigden in waarvoor in het rapportagejaar een terugvordering of verrekening heeft plaatsgevonden in en waarbij het totaal aan terugvorderingen of verrekeningen hoger dan € 500,- was. De antwoordoptie 'onbekend' (-1) 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.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'onbekend'
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	EUC voor toekenningsbrief
Nummer	5.39
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/InzichtAdministratie/EUCToekenningsbrief
Definitie	Vul hier in of er in het rapportagejaar gebruik gemaakt is van EUC's bij de totstandkoming van toekenningsbrieven. <i>(End-User Computing: handmatige stappen buiten het pensioenadministratiesysteem, met bijvoorbeeld Excel)</i>
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee;

Datapunt	Aantal klachten over hoogte of berekening uitkering
Nummer	5.40
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/InzichtAdministratie/AantalKlachtenHoogteBerekeningAfgehandeld
Definitie	Vul hier het totaal aantal in het rapportagejaar ontvangen klachten van deelnemers <u>over de hoogte of berekening van de uitkering</u> in. De antwoordoptie 'onbekend' (-1) 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.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'onbekend'
Technische vereisten	Geheel getal, groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J

Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal klachten over hoogte of berekening uitkering afgehandeld
Nummer	5.41
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/InzichtAdministratie/AantalKlachtenHoogteBerekeningAfgehandeld
Definitie	Vul hier het totaal aantal in het rapportagejaar <u>ontvangen en afgehandelde</u> klachten over de hoogte of berekening van de uitkering in. De antwoordoptie 'onbekend' (-1) 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.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'onbekend'
Technische vereisten	Geheel getal, groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Aantal gesloten klachten over hoogte of berekening uitkering resulterend in wijziging aanspraak
Nummer	5.42
X-path	Rapportage/Uitkering/UitkeringsfaseTotaal/InzichtAdministratie/AantalKlachtenHoogteBerekeningWijziging
Definitie	Vul hier het totaal aantal in het rapportagejaar ontvangen en afgehandelde klachten in over de hoogte of berekening van de aanspraak die hebben geresulteerd in een wijziging van de uitkering. De antwoordoptie 'onbekend' (-1) 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.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'onbekend'
Technische vereisten	Geheel getal, groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

4.6 Registraties uitkeringsfase gestart in 2022

Dit onderdeel bevat de datapunten over de uitkeringsfase die als registraties worden opgevraagd.

4.6.1 Deelnemer regels uitkeringen gestart in 2022 uit DC

Dit onderdeel bevat de datapunten over de uitkeringsfase die als registraties (regels) worden opgevraagd met betrekking tot pensioenuitkeringen die zijn opgebouwd via een premieovereenkomst. De datapunten in dit onderdeel dienen te worden aangeleverd voor iedere registratie van een levenslange ouderdomspensioenuitkering die gedurende de rapportageperiode is gestart. De selectieregel voor de betreffende registraties staat gespecificeerd in hoofdstuk 2.4. Alleen de uitvoerders die dit type uitkeringen daadwerkelijk uitvoeren dienen dit onderdeel aan te leveren.

Datapunt	Registratienummer
Nummer	6.1
X-path	Rapportage/Uitkering/ RegistratiesUitkeringen/ RegistratiesUitkeringenDC/Registratienummer
Definitie	Vul hier het nummer in van de registratie , oftewel het geregistreerde pensioen. Let op, elke registratie moet een uniek nummer hebben.
Functionele vereisten	
Technische vereisten	Minimumlengte = 1 Maximumlengte = 255
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	-

Datapunt	Nummer van de pensioengerechtigde
Nummer	6.2
X-path	Rapportage/Uitkering/ RegistratiesUitkeringen/ RegistratiesUitkeringenDC/IdentificatiePensioengerechtigde
Definitie	Vul hier het nummer in van de pensioengerechtigde die hoort bij de registratie.
Functionele vereisten	Dit nummer dient gepseudonimiseerd aangeleverd te worden zodat het niet herleidbaar is tot de persoon behorende bij deze registratie
Technische vereisten	Minimumlengte = 1 Maximumlengte = 255
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	-

Datapunt	Leeftijd deelnemer
Nummer	6.3
X-path	Rapportage/Uitkering/ RegistratiesUitkeringen/ RegistratiesUitkeringenDC/Leeftijd
Definitie	Vul hier de leeftijd in van de deelnemer op het moment van ingang van de pensioenuitkering, in jaren en maanden. Hanteer het formaat jj:mm. Dus voor een deelnemer die 66 jaar en 7 maanden is, vult u 66:07 in.
Functionele vereisten	Vul hier de leeftijd in van de deelnemer per 31-12-2022, in jaren en maanden. Hanteer het formaat jj:mm. Dus voor een deelnemer die 66 jaar en 7 maanden is, vult u 66:07 in.
Technische vereisten	Patroon: \d{2}[:]\d{2}
Verplicht J/N	J
Datatype	String {5}
Waardenbereik	-

Datapunt	Soort pensioen
Nummer	6.4
X-path	Rapportage/Uitkering/ RegistratiesUitkeringen/ RegistratiesUitkeringenDC/SoortPensioen
Definitie	Vul hier in of het pensioen een ouderdompensioen zonder partnerpensioen is of een ouderdompensioen met partnerpensioen.
Functionele vereisten	-

Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	OP; OP/NP;

Datapunt	Type pensioen
Nummer	6.5
X-path	Rapportage/Uitkering/ RegistratiesUitkeringen/ RegistratiesUitkeringenDC/TypePensioen
Definitie	Vul hier in of sprake is van een vaste of variabele uitkering.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	vast; variabel;

Datapunt	Keuzemogelijkheid hoog-laag
Nummer	6.6
X-path	Rapportage/Uitkering/ RegistratiesUitkeringen/ RegistratiesUitkeringenDC/KeuzemogelijkheidHoogLaag
Definitie	Vul hier in welke keuzes de pensioengerechtigde, bij aanvang van de uitkering, had om de hoogte van zijn uitkering te variëren zoals bedoeld in de zin van art. 63 Pensioenwet (flexibiliseringsmogelijkheid hoog-laag, laag-hoog).
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	hoog-laag; laag-hoog; beide; geen;

Datapunt	Gekozen hoogtevariant
Nummer	6.7
X-path	Rapportage/Uitkering/ RegistratiesUitkeringen/ RegistratiesUitkeringenDC/KeuzeHoogLaag
Definitie	Vul hier in van welke flexibiliseringsmogelijkheid (hoog-laag, laag-hoog) de pensioengerechtigde gebruik heeft gemaakt. Vul 'geen' in indien de deelnemer geen gebruik heeft gemaakt van een flexibiliseringsmogelijkheid of wanneer de pensioengerechtigde geen keuze had.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-

Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	laag-hoog; hoog-laag; geen

Datapunt	Geadviseerd
Nummer	6.8
X-path	Rapportage/Uitkering/ RegistratiesUitkeringen/ RegistratiesUitkeringenDC/Geadviseerd
Definitie	Vul hier in of de pensioenuitkering is afgesloten via execution only. Pensioenfondsen vullen hier 'niet van toepassing' in.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee; niet van toepassing;

Datapunt	Vaste daling of stijging
Nummer	6.9
X-path	Rapportage/Uitkering/ RegistratiesUitkeringen/ RegistratiesUitkeringenDC/VasteDalingStijging
Definitie	Vul hier in of de variabele uitkering een vaste daling of vaste stijging kent zoals bedoeld in art. 63a Pensioenwet. Vul 'niet van toepassing' in wanneer de registratie ziet op een vaste uitkering.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja: vaste stijging; ja: vaste daling; nee; niet van toepassing;

Datapunt	Hoogte koopsom
Nummer	6.10
X-path	Rapportage/Uitkering/ RegistratiesUitkeringen/ RegistratiesUitkeringenDC/HoogteKoopsom
Definitie	Vul hier in wat de waarde (totaal = A + B + C) is waarmee de uitkering dit rapportagejaar is aangekocht.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	Geheel getal, groter dan of gelijk aan 0
Verplicht J/N	J

Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Eigen geld in afgelopen jaar
Nummer	6.11
X-path	Rapportage/Uitkering/ RegistratiesUitkeringen/ RegistratiesUitkeringenDC/EigenGeldInRapportagejaar
Definitie	Vul hier in welk deel van de waarde afkomstig is uit pensioen uit eigen opbouw (A) , dat dit rapportagejaar is vrijgekomen.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Geheel getal, groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	eigen geld voor afgelopen jaar
Nummer	6.12
X-path	Rapportage/Uitkering/ RegistratiesUitkeringen/ RegistratiesUitkeringenDC/EigenGeldVoorRapportagejaar
Definitie	Vul hier in welk deel van de waarde afkomstig is uit pensioen uit eigen opbouw (B), dat vóór dit rapportagejaar (dus vóór 01-01-2022) is vrijgekomen.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Geheel getal, groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	vreemd geld
Nummer	6.13
X-path	Rapportage/Uitkering/ RegistratiesUitkeringen/ RegistratiesUitkeringenDC/VreemdGeld
Definitie	Vul hier in welk deel van de waarde afkomstig is uit pensioen dat afkomstig is van een andere uitvoerder, dus pensioen uit vreemd vermogen via een inkomende waardeoverdracht (C).
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Geheel getal, groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Toepassing uitrust
Nummer	6.14
X-path	Rapportage/Uitkering/ RegistratiesUitkeringen/ RegistratiesUitkeringenDC/ToepassingUitrust

Definitie	Vul hier in of de pensioengerechtigde gebruik heeft gemaakt van de flexibiliseringsmogelijkheid zoals bedoeld in de zin van art. 61 Pensioenwet (uitruil OP-NP, NP-OP).
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	geen uitruil; uitruil OP voor PP; uitruil PP voor OP;

Datapunt	Partnerregistratie
Nummer	6.15
X-path	Rapportage/Uitkering/ RegistratiesUitkeringen/ RegistratiesUitkeringenDC/Partnerregistratie
Definitie	Vul hier in of de pensioengerechtigde een partner heeft. 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.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee; onbekend

Datapunt	Keuze vast/variabel NP
Nummer	6.16
X-path	Rapportage/Uitkering/ RegistratiesUitkeringen/ RegistratiesUitkeringenDC/KeuzeVastVariabelNP
Definitie	Vul hier in of de pensioengerechtigde een keuze had voor een vast of variabel partnerpensioen, en van welk partnerpensioen sprake is. Vul 'geen' in indien er geen partnerpensioen is.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	gekozen vast; gekozen variabel; verplicht vast; verplicht variabel; geen;

Datapunt	Keuze vervroeging
----------	-------------------

Nummer	6.17
X-path	Rapportage/Uitkering/ RegistratiesUitkeringen/ RegistratiesUitkeringenDC/Vervroegd
Definitie	Vul hier of de pensioenuitkering (in zijn geheel of voor een gedeelte) het resultaat is van een vervroeging. Oftewel, is gebruik gemaakt van de flexibiliseringsmogelijkheid vervroegen zoals bedoeld in de zin van artikel 62 Pensioenwet. 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.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee; onbekend;

4.6.2 Registraties uitkeringen gestart in 2022 uit DB

Dit onderdeel bevat de datapunten over de uitkeringsfase die als registraties (regels) worden opgevraagd met betrekking tot pensioenuitkeringen die zijn opgebouwd via een uitkeringsovereenkomst. De datapunten in dit onderdeel dienen te worden aangeleverd voor iedere registratie van een levenslange ouderdomspensioenuitkering die gedurende de rapportageperiode is gestart. De selectieregel voor de betreffende registraties staat gespecificeerd in hoofdstuk 2.5. Alleen de uitvoerders die dit type uitkeringen daadwerkelijk uitvoeren dienen dit onderdeel aan te leveren.

Datapunt	Registratienummer
Nummer	7.1
X-path	Rapportage/Uitkering/ RegistratiesUitkeringen/ RegistratiesUitkeringenDB/Registratienummer
Definitie	Vul hier het nummer in van de registratie , oftewel het geregistreerde pensioen. Let op, elke registratie moet een uniek nummer hebben.
Functionele vereisten	
Technische vereisten	Minimumlengte = 1 Maximumlengte = 255
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	-

Datapunt	Nummer van de pensioengerechtigde
Nummer	7.2
X-path	Rapportage/Uitkering/ RegistratiesUitkeringen/ RegistratiesUitkeringenDB/IdentificatiePensioengerechtigde
Definitie	Vul hier het nummer in van de pensioengerechtigde die hoort bij de registratie.
Functionele vereisten	Dit nummer dient gepseudonimiseerd aangeleverd te worden zodat het niet herleidbaar is tot de persoon behorende bij deze registratie
Technische vereisten	Minimumlengte = 1 Maximumlengte = 255
Verplicht J/N	J
Datatype	String

Waardenbereik	-
---------------	---

Datapunt	Leeftijd deelnemer
Nummer	7.3
X-path	Rapportage/Uitkering/ RegistratiesUitkeringen/ RegistratiesUitkeringenDB/Leeftijd
Definitie	Vul hier de leeftijd in van de deelnemer op het moment van ingang van de pensioenuitkering, in jaren en maanden. Hanteer het formaat jj:mm. Dus voor een deelnemer die 66 jaar en 7 maanden is, vult u 66:07 in.
Functionele vereisten	Vul hier de leeftijd in van de deelnemer per 31-12-2022, in jaren en maanden. Hanteer het formaat jj:mm. Dus voor een deelnemer die 66 jaar en 7 maanden is, vult u 66:07 in.
Technische vereisten	Patroon: \d{2}[:]\d{2}
Verplicht J/N	J
Datatype	String {5}
Waardenbereik	-

Datapunt	Soort pensioen
Nummer	7.4
X-path	Rapportage/Uitkering/ RegistratiesUitkeringen/ RegistratiesUitkeringenDB/SoortPensioen
Definitie	Vul hier in of het pensioen een ouderdomspensioen is (zonder partnerpensioen) of een ouderdomspensioen (met partnerpensioen). Ter illustratie: als de deelnemer ervoor heeft gekozen het partnerpensioen volledig uit te ruilen voor een hoger ouderdomspensioen, vult u 'OP' in. Niet uitruikbaar partnerpensioen van bijvoorbeeld een ex-partner valt niet onder het NP van de deelnemer.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	OP; OP/NP;

Datapunt	Keuzemogelijkheid hoog-laag
Nummer	7.5
X-path	Rapportage/Uitkering/ RegistratiesUitkeringen/ RegistratiesUitkeringenDB/KeuzemogelijkheidHoogLaag
Definitie	Vul hier in welke keuzes de pensioengerechtigde, bij aanvang van de uitkering, had om de hoogte van zijn uitkering te variëren zoals bedoeld in de zin van art. 63 Pensioenwet (flexibiliseringsmogelijkheid hoog-laag, laag-hoog).
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String

Waardenbereik	hoog-laag; laag-hoog; beide; geen;
---------------	---

Datapunt	Gekozen hoogtevariant
Nummer	7.6
X-path	Rapportage/Uitkering/ RegistratiesUitkeringen/ RegistratiesUitkeringenDB/KeuzeHoogLaag
Definitie	Vul hier in van welke flexibiliseringsmogelijkheid (hoog-laag, laag-hoog) de pensioengerechtigde gebruik heeft gemaakt. Vul 'geen' in indien niet van toepassing (dit is wanneer de pensioengerechtigde geen keuze had).
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	laag-hoog; hoog-laag; geen

Datapunt	Toepassing uitruil
Nummer	7.7
X-path	Rapportage/Uitkering/ RegistratiesUitkeringen/ RegistratiesUitkeringenDB/ToepassingUitruil
Definitie	Vul hier in of de pensioengerechtigde gebruik heeft gemaakt van de flexibiliseringsmogelijkheid zoals bedoeld in de zin van art. 61 Pw (uitruil OP-NP, NP-OP).
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	geen uitruil; uitruil OP voor PP; uitruil PP voor OP;

Datapunt	Partnerregistratie
Nummer	7.8
X-path	Rapportage/Uitkering/ RegistratiesUitkeringen/ RegistratiesUitkeringenDB/Partnerregistratie
Definitie	Vul hier in of de pensioengerechtigde een partner heeft. 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.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-

Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee; onbekend

Datapunt	Keuze vervroeging
Nummer	7.9
X-path	Rapportage/Uitkering/ RegistratiesUitkeringen/ RegistratiesUitkeringenDB/Vervroegd
Definitie	Vul hier of de pensioenuitkering (in zijn geheel of voor een gedeelte) het resultaat is van een vervroeging. Oftewel, is gebruik gemaakt van de flexibiliseringsmogelijkheid <u>vervroegen</u> zoals bedoeld in de zin van artikel 62 Pensioenwet. 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.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee; onbekend

Datapunt	Uitkeringshoogte per jaar
Nummer	7.10
X-path	Rapportage/Uitkering/ RegistratiesUitkeringen/ RegistratiesUitkeringenDB/JaarlijkseUitkering
Definitie	Vul hier in wat de hoogte is van de bruto uitkering die de pensioengerechtigde in een heel jaar ontvangt. Hier mag worden uitgegaan van de jaaruitkering per 31-12-2022.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	Geheel getal, groter dan of gelijk aan 0
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer

4.7 Validatieregels

De regels PUV001 t/m PUV055 waren ook al van toepassing op de rapportage over 2020. De regels PUV056 t/m PUV057 zijn later toegevoegd en zullen over 2021 voor het eerst worden toegepast. Validatieregels PUV010, PUV012, PUV015, PUV035 en PUV036 zijn komen te vervallen.

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	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 (update)	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 (nieuw)	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 (nieuw)	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 (nieuw)	We verwachten dat dataveld 2.58 kleiner of gelijk is aan dataveld 2.57.
PUV061 (nieuw)	Als dataveld 4.25 = 'onbepaald' of 'niet van toepassing', dan verwachten wij dat dataveld 4.26 = 'niet van toepassing'.
PUV062 (nieuw)	Als dataveld 4.25 = 'niet van toepassing', dan verwachten wij dat dataveld 4.27 = 'niet'.

Bijlage 1: Algemene definities

Begrip	Definitie
Actief aanbieden	Met actief aanbieden bedoelen we dat u het type pensioenovereenkomst (kapitaal-, premie- of uitkeringsovereenkomst) aanbiedt aan nieuwe deelnemers (ook van nieuwe werkgevers), of dat u het type uitkering (vaste of variabele uitkering) aanbiedt aan nieuwe pensioengerechtigden.
Actieve deelnemers / actieven	Onder actieve deelnemers worden deelnemers aan pensioenregelingen verstaan die nog pensioen opbouwen per einde van het rapportagejaar. Het gaat hierbij om deelnemers die in dienst zijn bij een werkgever, waarbij sprake is van pensioenpremieinleg. In het geval de deelnemer verschillende type regelingen heeft (basis, excedent, etc.) en bij één van deze type regelingen premie wordt ingelegd dan beschouwen wij een deelnemer 'actief'. Arbeidsongeschikte deelnemers (gedeeltelijk of volledig) die nog pensioen opbouwen, per einde van het rapportagejaar, zien wij bij deze rapportage niet als actieve deelnemers.
Afkoop / afgekocht	Onder afkoop wordt verstaan een pensioen dat met een eenmalige uitkering is afgekocht (vanwege een geringe waarde, onder de afkoopgrens) in de zin van artikel 66 Pensioenwet. Voor de volledigheid, bij deze rapportage wordt enkel gevraagd naar pensioenen die de pensioendatum in het rapportagejaar hebben bereikt. Pensioenen die in het kalenderjaar zijn afgekocht, twee jaar na uitdiensttreding van de deelnemer, moeten niet worden gerapporteerd.
Arbeidsongeschikte deelnemers	Onder arbeidsongeschikte deelnemers worden deelnemers verstaan die (gedeeltelijk of volledig) arbeidsongeschikt zijn en per einde van het rapportagejaar nog pensioen opbouwen en/of een arbeidsongeschiktheidspensioenuitkering ontvangen. Arbeidsongeschikte deelnemers worden bij deze rapportage niet gezien als actieve- en inactieve deelnemers.
Beleggingsprofiel (of beleggingsmix)	Onder een beleggingsprofiel wordt verstaan een vooraf gedefinieerde mix van beleggingen waarin de deelnemer belegt. Opt-outbeleggen valt niet onder deze definitie.
Bepaald / onbepaald partnersysteem	Onder een bepaald partnersysteem wordt verstaan dat de partner op het moment van overlijden bij de uitvoerder bekend moet zijn om een partnerpensioen toe te kunnen kennen. De deelnemer moet gedurende de opbouwfase (in een aantal gevallen) zelf de partner aanmelden. Dit systeem is hiermee de 'tegenhanger' van het onbepaalde partnersysteem, waarbij pas na het overlijden van een deelnemer wordt beoordeeld of de partner in aanmerking komt voor een partnerpensioen.
CDC-regeling	Onder een CDC-regeling wordt een zogenoemde Collective Defined Contribution pensioenregeling verstaan, waarbij de premie (de contribution) vast staat. Het pensioenresultaat staat niet vast.
Correctiebeleid	Onder correctiebeleid wordt het beleid verstaan ten aanzien van correcties die gaan over zowel te hoog als te laag vastgestelde pensioenaanspraken (rechten) en pensioenuitkeringen.
Deelnemer(nummer)	Onder deelnemer wordt een natuurlijk persoon verstaan die aan een pensioenregeling deelneemt (actieve deelnemers) of heeft deelgenomen aan een pensioenregeling (inactieve deelnemers). Bij elke registratie (in de opbouwfase) hoort één deelnemer (verzekerde). Het kan zijn dat het

	pensioen van één deelnemer onder meerdere registraties staat. In dat geval is het de bedoeling dat de uitvoerder bij elke registratie hetzelfde deelnemernummer rapporteert.
Default beleggingsprofiel	Onder het default beleggingsprofiel wordt het beleggingsprofiel verstaan waarin een deelnemer aan een premieovereenkomst standaard terecht komt, dus ook als de deelnemer geen bewuste keuze maakt. Wanneer een deelnemer geen keuze maakt, komt deze terecht in het default beleggingsprofiel. Ook als er slechts één beleggingsprofiel is, noemen dat het default beleggingsprofiel.
Directeur grootaandeelhouder (DGA)	Onder directeur grootaandeelhouder wordt een werknemer verstaan die 10% of meer van de aandelen van een bedrijf bezit. Waar binnen deze rapportage wordt gevraagd naar het pensioen van een DGA worden zowel de pensioenen die wel onder de werking van de Pensioenwet (artikel 1) vallen bedoeld als de pensioenen die niet onder de werking van de Pensioenwet vallen.
Directe inkoopmogelijkheid	Onder directe inkoopmogelijkheid wordt verstaan de mogelijkheid voor een deelnemer aan een premieovereenkomst om gedurende de opbouwfase het opgebouwde pensioen om te zetten in een gegarandeerde pensioenaanspraak. Dit is enkel van toepassing bij verzekeraars. Het gaat hierbij om een pensioenaanspraak die op pensioendatum tot uitkering komt. In het geval sprake is van een onzuivere premieregeling, dus deelnemers kopen jaarlijks verplicht een aanspraak in, dan is er geen directe inkoopmogelijkheid. Directe inkoop wordt voor deze deelnemers wel toegepast.
Eindloonregeling	Onder een eindloonregeling wordt een pensioenregeling verstaan waarbij de pensioenuitkering wordt bepaald door het aantal jaren dat de deelnemer in dienst is en het salaris dat de deelnemer als laatst verdiende.
End User Computing (EUC)	Onder End User Computing (EUC's) worden handmatige berekeningen buiten het pensioenadministratiesysteem verstaan die nodig zijn bij het berekenen van pensioenen. Een voorbeeld hiervan is een Excel rekenblad, zoals bij het berekenen van een pensioen na scheiding.
Execution only	Onder execution only wordt verstaan dat de pensioengerechtigde zonder tussenkomst van een adviseur zelfstandig de pensioenuitkering heeft afgesloten. Pensioenfondsen mogen er bij deze rapportage vanuit gaan dat altijd sprake is van execution only.
Externe waardeoverdracht / extern overgedragen	Onder externe waardeoverdracht of extern overgedragen wordt verstaan de waarden van de pensioenen die het afgelopen kalenderjaar zijn geëxpireerd (dus pensioenen die de pensioendatum hebben bereikt) en zijn overgedragen naar een andere pensioenuitvoerder. Dus deelnemers die gebruik hebben gemaakt van hun shoprecht. Het gaat hier om pensioenen die volgen uit premie- en kapitaalovereenkomsten. Voor de volledigheid, bij deze rapportage vragen we niet naar waardeoverdrachten, zoals bedoeld in artikel 71 of 75 Pensioenwet, waarbij de deelnemer nog niet de pensioenrichtleeftijd heeft bereikt. En ook niet om waardeoverdrachten naar het buitenland.
Flexibiliseringsmogelijkheid: vervroegen	Onder vervroegen van pensioen wordt verstaan dat de pensioenuitkering eerder ingaat dan de pensioenrichtleeftijd (artikel 62 Pensioenwet).
Flexibiliseringsmogelijkheid: uitstellen	Onder uitstellen van pensioen wordt verstaan dat de pensioenuitkering later ingaat dan de pensioenrichtleeftijd (artikel 62 Pensioenwet).
Flexibiliseringsmogelijkheid: hoog-laag	Onder hoog-laag wordt verstaan dat de pensioenuitkering eerst enkele jaren hoog is, en vervolgens levenslang lager is (artikel 63 Pensioenwet).

Flexibiliseringsmogelijkheid: laag-hoog	Onder laag-hoog wordt verstaan dat de pensioenuitkering eerst enkele jaren laag is, en vervolgens levenslang hoger is (artikel 63 Pensioenwet).
Geëxpireerd pensioen	Onder een geëxpireerd pensioen wordt in deze uitdraag een levenslang pensioen verstaan van een deelnemer die de 'einddatum' in het rapportagejaar heeft bereikt en zijn pensioen niet heeft uitgesteld (tot na het einde van het rapportagejaar). Pensioenen die zijn uitgesteld (tot na het einde van het rapportagejaar) worden niet beschouwd als een geëxpireerd pensioen; deze pensioenen blijven dus in de 'opbouwfase'. Voor premieovereenkomsten betekent dit dat het pensioen wordt geregistreerd in tabblad 4 'Registraties opbouw DC'. Voor kapitaalovereenkomsten geldt dat deze uitgestelde pensioenen worden gerapporteerd in tabblad 2 (bij de van toepassing zijnde vragen bij 2.17 t/m 2.21). Voor uitkeringsovereenkomsten geldt dat deze uitgestelde pensioenen ook worden gerapporteerd in tabblad 2 (bij de van toepassing zijnde vragen bij 2.27 t/m 2.31 en 2.34 t/m 2.39).
Inactieve deelnemers / inactieven	Onder inactieve deelnemers worden deelnemers verstaan die geen pensioen meer opbouwen per einde van het rapportagejaar. Dit worden ook wel gewezen deelnemers genoemd. Het gaat hierbij om deelnemers die niet meer indienst zijn bij een werkgever, of waarvan de regeling is beëindigd. Er is dus geen sprake meer van pensioenpremies (bij de desbetreffende uitvoerder). Arbeidsongeschikte deelnemers die nog pensioen opbouwen, per einde van het rapportagejaar, zien wij bij deze rapportage niet als inactieve deelnemers.
Ingekocht in DB-regeling / Directe inkoop / Onzuivere premiereregeling / 120 Pw	Onder ingekocht in DB-regeling (directe inkoop) wordt verstaan dat de deelnemer het opgebouwde pensioen (op basis van beleggingen) in een vrijwillige premiereregeling op de pensioendatum verplicht moet overhevelen naar de basisregeling; de basisregeling is een uitkeringsovereenkomst (DB-regeling). Dit is mogelijk op grond van artikel 120, tweede lid, onder b Pw. Vragen met betrekking tot inkoop in de DB-regeling zijn alleen van toepassing op pensioenfondsen. Aanvullende instructie: <ul style="list-style-type: none"> • Voor DC-deelnemers die op basis van artikel 120 Pw of een onzuivere premiereregeling verplicht hebben ingekocht in de DB-basisregeling geldt dat zij bij deze rapportage niet worden gezien als 'vaste uitkeringen uit DC' (5.1 en 5.2). Deze DC-deelnemers worden beschouwd als 'uitkeringen uit DB' (5.5 en 5.6). • In het geval dat alle DC-deelnemers verplicht moeten inkopen in de DB-regeling dan dienen datavelden 5.1 t/m 5.4 dus ingevuld te worden met 'nee'. Datavelden 5.7 t/m 5.26 worden dan grijs gearceerd (dit kunt u terugzien via het Excel invulblad hulpmiddel) en moeten dus gevuld worden met '-1' of 'niet van toepassing'. • Wij verwachten de waarden en de aantallen van de betreffende uitkeringen, tezamen met de overige uitkeringen uit uitkeringsovereenkomst, terug te zien in de datavelden 5.28 en 5.29. • Voor alle DC-deelnemers die het afgelopen rapportagejaar verplicht hebben ingekocht in de DB-basisregeling geldt dat u deze dient te rapporteren in tabblad 7 (datavelden 7.1 t/m 7.10). Deze deelnemers moeten dus niet in tabblad 6 (datavelden 6.1 t/m 6.17) gerapporteerd worden.
In portefeuille	Onder 'in portefeuille' worden pensioenen van deelnemers en pensioengerechtigden verstaan die bij u geregistreerd staan.
Jaarpremie	Onder jaarpremie wordt verstaan de premie die is ingelegd voor deelnemers die actief zijn per einde van de rapportageperiode.

	Deelnemers die gedurende het jaar inactief zijn geworden dienen niet te worden meegenomen. U heeft de vrijheid om de standpremie te rapporteren (oftewel de jaarpremie per einde van het rapportagejaar) of de daadwerkelijk betaalde premie in het rapportagejaar. Voor een deelnemer die fulltime werkt dient de fulltime jaarpremie te worden gerapporteerd. En voor een parttimer dient de premie te worden gerapporteerd die hoort bij zijn parttime dienstverband. Voor actieve deelnemers waarvoor geldt dat de premie nog niet is betaald, hanteert u de premie in die op grond van het reglement is verschuldigd.
Kapitaalovereenkomst	Onder kapitaalovereenkomst wordt verstaan een pensioenovereenkomst inzake een vastgesteld kapitaal dat uiterlijk op de pensioendatum wordt omgezet in een vastgestelde of variabele pensioenuitkering (artikel 1 Pensioenwet)
Klachten	Onder klacht wordt in deze rapportage een uiting van ontevredenheid verstaan die is gericht aan de pensioenuitvoerder en betrekking heeft op tweedepijlerpensioen dat is ondergebracht bij de pensioenuitvoerder. Verzoeken om informatie en verzoeken om opheldering vallen niet onder de definitie van klacht.
Middelloonregeling	Onder een middelloonregeling wordt een pensioenregeling verstaan waarbij de pensioenuitkering wordt bepaald door het aantal jaren dat de deelnemer in dienst is en de hoogte van het gemiddelde salaris gedurende deze periode.
Minimumkoopsom	Onder minimumkoopsom wordt verstaan het minimale bedrag van het pensioen dat een uitvoerder accepteert (drempelwaarde) ten behoeve van de aankoop van een pensioenuitkering.
Niet aangewend	Onder 'niet aangewend' wordt verstaan dat het pensioen nog niet is opgevraagd door de deelnemer (dus de pensioenuitkering is nog niet gestart, de waarde is nog niet extern overgedragen en het pensioen is nog niet afgekocht). Het opgebouwde pensioen ligt dus nog 'op de plank' bij de uitvoerder te wachten op de pensioengerechtigde.
Nummer pensioengerechtigde	Onder pensioengerechtigde wordt een natuurlijk persoon verstaan die een pensioenuitkering ontvangt. Bij elke registratie (in de uitkeringsfase) hoort één pensioengerechtigde (verzekerde). Het kan zijn dat het pensioen van één pensioengerechtigde onder meerdere registraties staat. In dat geval is het de bedoeling dat de uitvoerder bij elke registratie hetzelfde nummer van de pensioengerechtigde rapporteert.
Opt-out	Onder opt-out wordt verstaan dat de deelnemer bij een premieovereenkomst met beleggingsvrijheid zelf de verantwoordelijkheid voor de beleggingen draagt. De deelnemer belegt dan niet volgens een lifecycle van de uitvoerder, maar bepaalt zijn eigen beleggingsmix.
Partner	Onder partner wordt verstaan de partner van de deelnemer of pensioengerechtigde zoals deze is gedefinieerd in het pensioenreglement. In deze rapportage vallen ex-partners niet onder de definitie van partner.
Partnerpensioen op opbouwbasis / risicobasis	Onder een partnerpensioen op opbouwbasis wordt verstaan dat het partnerpensioen wordt opgebouwd. Dit betekent onder andere dat de deelnemer op de pensioendatum een partnerpensioen heeft opgebouwd dat hij kan gebruiken om uit te ruilen naar een hoger ouderdompensioen. Wanneer hier geen sprake van is, maar wel een partnerpensioen is verzekerd, dan spreken we van een partnerpensioen op risicobasis.
Partnerpensioen (uitkering)	Onder een partnerpensioen (uitkering) wordt verstaan een geldelijke uitkering, die vastgesteld of variabel is, voor de echtgenoot, de geregistreerde partner of de partner, de gewezen echtgenoot, de gewezen

	geregistreerde partner of gewezen partner wegens het overlijden van de werknemer of gewezen werknemer. In deze rapportage geldt dat het wezenpensioenen en tijdelijk partnerpensioenen hier niet onder vallen.
Pensioengerechtigde (nummer)	Onder pensioengerechtigde wordt een natuurlijk persoon verstaan die een pensioenuitkering ontvangt. Bij elke registratie (in de uitkeringsfase) hoort één deelnemer (verzekerde). Het kan zijn dat de pensioenuitkering van één deelnemer onder meerdere registraties staat. In dat geval is het de bedoeling dat de uitvoerder bij elke registratie hetzelfde nummer van de pensioengerechtigde rapporteert.
Pensioen uit eigen opbouw	Onder pensioen uit eigen opbouw wordt verstaan het pensioen dat de deelnemer heeft opgebouwd bij de pensioenuitvoerder die rapporteert. Het maakt hierbij niet uit of de werknemer of de werkgever het pensioen heeft gefinancierd.
Pensioen uit vreemd vermogen	Onder pensioen uit vreemd vermogen wordt verstaan het pensioen dat de deelnemer heeft opgebouwd bij een andere pensioenuitvoerder dan de uitvoerder die rapporteert, maar wel via een inkomende waardeoverdracht bij de rapporterende uitvoerder is binnengekomen.
Premieovereenkomst	Onder premieovereenkomst wordt verstaan een pensioenovereenkomst inzake een vastgestelde premie die uiterlijk op de pensioendatum wordt omgezet in een vastgestelde of variabele pensioenuitkering (artikel 1 Pensioenwet)
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	Onder premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid wordt verstaan dat de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid wordt voortgezet, maar de premie is vrijgesteld.
Registratie(nummer)	Onder registratie wordt verstaan het door de uitvoerder geregistreerde pensioen, zowel in de opbouwfase als in de uitkeringsfase. Pensioenen van deelnemers, of ex-partners van deelnemers, kunnen op verschillende wijze worden geadmistreerd in een administratiesysteem. Dit betekent dat 1 deelnemer, binnen dezelfde regeling meerdere 'registraties' kan hebben (bijvoorbeeld verschillende polissen of rekeningnummers); elk met een uniek nummer.
Risicoprofiel	De pensioenuitvoerder adviseert een deelnemer met beleggingsvrijheid over de spreiding van de beleggingen in relatie tot de duur van de periode tot pensioendatum (artikel 52 Pensioenwet). Om tot dat advies te komen vraagt de pensioenuitvoerder het risicoprofiel uit van de deelnemer (artikel 52, zesde lid, Pensioenwet. Dit risicoprofiel wordt doorgaans vastgesteld door de deelnemer een vragenlijst te laten vullen. Als sprake is van beleggingsvrijheid in de uitkeringsfase past de pensioenuitvoerder voor de pensioengerechtigde een beleggingsprofiel toe dat passend is gezien zijn risicoprofiel (artikel 52a Pw). Ten behoeve van het risicoprofiel wint de pensioenuitvoerder informatie in over de financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en risicobereidheid van de pensioengerechtigde, voor zover dit redelijkerwijs relevant is voor het beleggingsprofiel.
Standaard voorsorteerkeuze	Onder standaard voorsorteerkeuze wordt verstaan waar de deelnemer in een premieovereenkomst op voorsorteert indien deze geen voorlopige keuze maakt in de zin artikel 14d Besluit uitvoering Pensioenwet. Dit kan een vaste uitkering zijn of een variabele uitkering. Ook is het mogelijk dat de deelnemer geen voorsorteerkeuze heeft in het geval sprake is van verplichte directe inkoop in de basisregeling zoals bedoeld in artikel 120 lid 2 sub b Pw.
Terugvordering en verrekening	Onder een terugvordering wordt verstaan een terugbetaling door de pensioengerechtigde aan de pensioenuitvoerder in verband met een te

	hoge pensioenuitkering. Van een verrekening is sprake in geval een te hoge pensioenuitkering wordt verrekend met de toekomstige uitkering. Deze toekomstige uitkering is verlaagd totdat het teveel ontvangen pensioen is verrekend.
Tijdelijk pensioen	Onder een tijdelijk pensioen wordt verstaan een pensioen dat niet levenslang aan de deelnemer wordt uitgekeerd, maar tijdelijk. Voorbeelden hiervan zijn een overbruggingspensioen, of een tijdelijk ouderdomspensioen. Een pensioen waarbij gebruik wordt gemaakt van de optie hoog/laag geldt in deze rapportage als levenslang en niet als tijdelijk pensioen. Ook wezenpensioen en arbeidsongeschiktheidspensioen vallen in deze rapportage niet onder het tijdelijk pensioen.
Toekenningsbrief	Onder een toekenningsbrief wordt de pensioenuitkeringsbrief verstaan waarin de pensioenuitvoerder de pensioengerechtigde duidelijk maakt welke keuzes zijn gemaakt en wat de gevolgen daarvan zijn (zie ook artikel 43 Pensioenwet). Ook staat in deze brief wat uiteindelijk de pensioenuitkering wordt en wanneer deze voor het eerst wordt ontvangen.
Type regeling: Basis	Onder een basisregeling wordt in deze rapportage verstaan de premieovereenkomst waarin alle deelnemers pensioen opbouwen over hun grondslag (al dan niet gemaximeerd), zoals bedoeld in artikel 1 Pensioenwet.
Type regeling: Excedent	Onder een excedentregeling wordt in deze rapportage verstaan de premieovereenkomst waarin deelnemers een excedentpensioen opbouwen, bovenop een basisregeling. Bijvoorbeeld het pensioen boven een bepaald bruto salaris.
Type regeling: Netto	Onder een nettoregeling wordt verstaan de premieovereenkomst in de vorm van een nettopensioen, zoals bedoeld in de zin van artikel 1 Pensioenwet.
Type regeling: Overig	Onder een 'overige' regeling worden alle regelingen verstaan die niet vallen onder basis-, excedent-, of nettoregeling. In het geval één registratie ziet op meerdere type regelingen (bijvoorbeeld basis en excedent), dan mag dat worden geregistreerd onder 'overig'.
Uitkering uit DB	Onder een uitkering uit DB wordt verstaan een pensioenuitkering aan een pensioengerechtigde die voortvloeit uit een uitkeringsovereenkomst.
Uitkeringsovereenkomst	Onder uitkeringsovereenkomst wordt verstaan een pensioenovereenkomst inzake een vastgestelde pensioenuitkering (artikel 1 Pensioenwet); dus een pensioenregeling waarbij afspraken zijn gemaakt over de hoogte van de pensioenaanspraak en die vanaf de pensioendatum van de deelnemer tot uitkering komt. Hieronder vallen ook de CDC pensioenregelingen.
UPO	Onder UPO wordt verstaan een Uniform Pensioen Overzicht zoals bedoeld in artikel 9a Besluit uitvoering Pensioenwet. In deze rapportage gaat het om het overzicht dat actieve deelnemers jaarlijks dienen te ontvangen.
Variabele uitkering (uit DC)	Onder een variabele uitkering (uit DC) wordt in deze rapportage een levenslange pensioenuitkering verstaan die jaarlijks fluctueert. De waarde van het pensioen wordt doorbelegd. Het gaat hierbij enkel om ouderdomspensioenen, die zijn opgebouwd vanuit een premie- en/of kapitaalovereenkomst. Partnerpensioenuitkeringen en arbeidsongeschiktheidsuitkeringen moeten niet onder deze categorie worden gerapporteerd.
Vaste daling / stijging	Onder een vaste daling/stijging wordt verstaan dat de pensioenuitvoerder bij de variabele uitkering een vaste daling/stijging heeft ingerekend bij het

	berekenen van de hoogte van de pensioenuitkeringen conform artikel 63a Pensioenwet.
Vaste uitkering (uit DC)	Onder een vaste uitkering wordt in deze rapportage een levenslange pensioenuitkering verstaan dat in beginsel uitgaat van een vaste annuïteit. Een zogenaamde stabiele uitkering, zoals bij pensioenfondsen, moet ook worden gerapporteerd als vaste uitkering. Dat de uitkering een hoog/laag constructie kent, of laag/hog constructie, doet hier niets aan af; pensioenen met deze constructie worden dus ook gerapporteerd bij vaste uitkeringen. Het gaat hierbij enkel om ouderdomspensioenen, die zijn opgebouwd vanuit een premie- en/of kapitaalovereenkomst. Bij deze rapportage rekenen wij uitkeringen die voortkomen uit uitkeringsovereenkomsten niet onder vaste uitkeringen. Dit geldt ook voor partnerpensioenuitkeringen en arbeidsongeschiktheidsuitkeringen; deze worden in de rapportage apart uitgevraagd en moeten hier niet worden gerapporteerd.
Waarde	Onder waarde verstaan we de waarde van de pensioenen in euro's. In het geval van een afgekocht pensioen gaat het om de afkoopwaarde, bij een externe waardeoverdracht om de waarde die is overgemaakt naar een andere pensioenuitvoerder, etc. Ter illustratie: Bij een pensioen op basis van beleggingen is de waarde het aantal participaties x koers. Bij een pensioenaanspraak (zoals bij een uitkeringsovereenkomst) gaat het om de technische voorziening.



Autoriteit Financiële Markten

Postbus 11723 | 1001 GS Amsterdam

Telefoon

020 797 2000

www.afm.nl

Dataclassificatie

AFM - Publiek

Follow us: →



De AFM maakt zich sterk voor eerlijke en transparante financiële markten.

Als onafhankelijke gedragstoezichthouder dragen wij bij aan duurzaam financieel welzijn in Nederland.

De tekst van deze publicatie is met zorg samengesteld en is informatief van aard. U kunt er geen rechten aan ontleen. Door veranderende wet- en regelgeving op nationaal en internationaal niveau is het mogelijk dat de tekst niet actueel is op het moment dat u deze leest. De Autoriteit Financiële Markten (AFM) is niet aansprakelijk voor de eventuele gevolgen – bijvoorbeeld geleden verlies of gederfde winst – ontstaan door of in verband met acties ondernomen naar aanleiding van deze tekst.

© Copyright AFM 2023