

Datum	12 februari 2024
Ons kenmerk	TmWt-24028952
Pagina	1 van 2
Email	pensioen@afm.nl
Betreft	Vooraankondiging Toezichtrapportage Tweedepijlerpensioen (rapportagejaar 2023)

Geacht bestuur, Geachte directie,

Graag informeren wij u over de jaarlijkse toezichtrapportage tweedepijlerpensioen. Begin april ontvangt u van ons het verzoek om rapportagejaar 2023 in te dienen. De deadline voor het indienen van de rapportage is 30 september 2024.

De rapportage is dit jaar gewijzigd om aan te sluiten bij de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel. U ontvangt deze aankondiging eerder dan gebruikelijk omdat wij u tijdig over deze wijzigingen willen informeren. Op basis van deze informatie kunt u alvast voorbereidingen treffen.

Toezichtrapportage aangepast aan de nieuwe Pensioenwet

Met de inwerkingtreding van de nieuwe Pensioenwet op 1 juli 2023 is de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel gestart. Gedurende de transitie zullen zowel 'nieuwe' als 'oude' pensioenregelingen worden aangeboden. Wij kiezen ervoor om de komende jaren te werken met één uitvraagtemplate die door alle pensioenuitvoerders gebruikt kan worden. Voor partijen die niet of pas later overgaan naar het nieuwe stelsel betekent dit dat een aantal datavelden voor hen (nog) niet van toepassing is.

Daarnaast zijn in de Pensioenwet nieuwe normen opgenomen waar de AFM structureel toezicht op houdt. Denk hierbij aan het toezicht op het risicopreferentieonderzoek, keuzebegeleiding en adequate klachtenafhandeling. Wij hebben hierover een aantal datavelden toegevoegd aan de Toezichtrapportage.

Tegenover de nieuwe datavelden staat een gelijkwaardig aantal datavelden dat komt te vervallen. De totale omvang van de Toezichtrapportage is daardoor vergelijkbaar met de situatie voor de wijziging. Daarnaast hebben wij de indeling van de rapportage aangepast om het invullen eenvoudiger te maken. Het streven is om de uitvraag gedurende de komende transitiejaren stabiel te houden. Op deze wijze proberen wij rekening te houden met de drukke periode waarin u opereert en de rapportagedruk gelijk te houden.

Datum 12 februari 2024
Ons kenmerk TmWt-24028952
Pagina 1 van 2

Waardevolle inzichten voor ons toezicht, met oog voor de uitvoerbaarheid

We hebben de aanpassing van de toezichtrapportage besproken met diverse partijen uit de sector. Ook is gesproken over het rapportageproces, en tot welke praktische uitdagingen dit leidt. Vanwege de verschillen tussen aanbieders van tweedepijlerpensioen lijkt er geen eenduidig rapportageproces te bestaan. Wat voor de een goed werkt, kan bij de ander tot veel extra werk leiden. We hebben geprobeerd hier zo goed als mogelijk rekening mee te houden. Waar mogelijk hebben wij aanpassingen gemaakt om de voor AFM benodigde inzichten te verkrijgen op een voor de sector minder belastende manier. Een voorbeeld hiervan is dat de categorieën voor de rapportage over de klachtenafhandeling aansluiten op wat pensioenfondsen al administreren uit hoofde van de gedragslijn 'Goed omgaan met klachten' van de Pensioenfederatie. Ook vervallen enkele datavelden die om berekeningen vroegen, zoals de maatmensberekeningen en de prognosejaren.

Gezien de diversiteit van de pensioensector kan het desondanks voorkomen dat een vraag of definitie niet eenduidig is toe te passen op de specifieke situatie bij uw instelling. In dergelijke situaties willen wij u vragen contact met ons op te nemen. Wij denken graag mee over de best passende oplossing.

Hoe kunt u zich voorbereiden op de rapportage over 2023?

Alle informatie over de wijzigingen vindt u terug op onze [webpagina](#). Om u voor te kunnen bereiden op de gewijzigde template staan het Excel-invulblad (nog excl. XML-mapping), het specificatiedocument, de taxonomie en een toelichting bij de wijzigingen al online. De validatieregels volgen zo spoedig mogelijk. In aanloop naar het informatieverzoek dat u in april 2024 ontvangt, houden wij u geïnformeerd via onze webpagina en ons [transitiebulletin](#). Daarnaast zullen wij bij een noemenswaardige update van de webpagina de geregistreerde contactpersonen per email een notificatie sturen.

Als u vragen heeft over deze brief of praktische uitdagingen voorziet bij het opstellen of aanleveren van de rapportage dan kunt u met ons contact opnemen via pensioen@afm.nl.

Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten

T. Wijnhorst MSc. AAG
Senior Toezichthouder
Verzekeren en Pensioenen

F. Cardia MSc.
Manager
Verzekeren en Pensioenen