

Specificatie Toezichtrapportage Tweedepijlerpensioen

Rapportagejaar 2025

Publicatiedatum 1 april 2026

Inhoudsopgave

Versiegeschiedenis	3
1 Inleiding	4
1.1 Indeling van de rapportage	4
1.2 Formaat van de rapportage	5
2 Selectiecriteria	6
2.1 Rapportageperiode	6
2.2 Peildatum	8
2.3 Selectie voor subonderdeel 'Registraties opbouw DC'	8
2.4 Selectie voor subonderdeel 'Uitkeringsfase'	9
2.5 Selectie voor subonderdeel 'Expiraties'	9
2.6 Selectie voor subonderdeel 'Gestarte uitkeringen uit DC'	9
2.7 Selectie voor subonderdeel 'Gestarte uitkeringen uit DB'	10
2.8 Selectie voor subonderdeel 'Klachten'	10
3 Aanleververeisten	12
3.1 Algemene vereisten	12
3.2 Gebruik van het Excel-invulblad	13
4 Inhoudelijke vereisten	14
4.1 Identificatie	15
4.2 Opbouwfase totaal	16
4.3 Registraties opbouwfase premieovereenkomsten	23
4.4 Uitkeringsfase totaal	33
4.5 Expiraties	36
4.6 Uitkeringen uit premieovereenkomsten gestart in rapportagejaar	41
4.7 Uitkeringen uit uitkeringsovereenkomsten gestart in rapportagejaar	46
4.8 Administratie en Informatieverstrekking	49
4.9 Klachten	57
4.10 Risicooversie en default beleggingsprofiel	61
5 Validatieregels	62
6 Algemene definities	66
Bijlage 1: Uitleg bij XML validatiefouten	74
Bijlage 2: Aandachtspunten tabbladen met registraties	77

Versiegeschiedenis

Versie (in lijn met Excel-invulblad)	Datum	Wijzigingen
1.0	26-5-2020	Initiële versie (concept)
2.0	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)
3.0	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
7.1	31-3-2021	Aanpassingen van rapportagejaar 2019 naar 2020. Diverse verduidelijkingen in de toelichtingen. Aanvullende validatieregels. Zie ook document: 'Aanpassingen en tips 2020'.
8.0	1-4-2022	Aanpassingen van rapportagejaar 2020 naar 2021. Diverse verduidelijkingen in de toelichtingen. Aanvullende validatieregels. Zie ook document: 'Aanpassingen en tips 2021'.
9.0	3-5-2023	Aanpassingen van rapportagejaar 2021 naar 2022. Diverse verduidelijkingen in de toelichtingen. Aanvullende validatieregels. Zie ook document: 'Aanpassingen en tips 2022'.
10.0	21-3-2024	Aanpassingen van rapportagejaar 2022 naar 2023. Meerdere wijzigingen uit hoofde van de herziening van de Toezichtrapportage Tweedepijlerpensioen t.b.v. de aanpassingen in de Pensioenwet per 1 juli 2023. Een uitgebreide toelichting bij de wijzigingen is opgenomen in het document 'Toelichting op de wijzigingen in rapportagejaar 2023'.
10.2	1-4-2025	Aanpassingen van rapportagejaar 2023 naar 2024. Verschillende wijzigingen ter herstel van onjuiste teksten en ten behoeve van consistentie, duidelijkheid en lagere foutgevoeligheid. Zie ook document: 'Overzicht wijzigingen Toezichtrapportage Tweedepijlerpensioen rapportagejaar 2024'.
10.3	1-8-2025	Wijziging in de XSD zodat deze voor dataveld 8_21 (Aantal klachten ontvangen in rapportagejaar) overeenkomt met de specificatie. Voor de Toezichtrapportage jaar 2025 is deze versie onveranderd van toepassing. In het Excel-invulblad zijn enkel de jaartallen geactualiseerd.

1 Inleiding

In 2025 vraagt de AFM aan alle pensioenuitvoerders een rapportage over hun tweedepijlerpensioen portefeuille in kalenderjaar 2025. Dit document specificeert alle inhoudelijke vereisten waaraan deze aanlevering moet voldoen. Naast een uitleg van de opzet en gebruikte definities, bevat dit document ook de nodige technische informatie.

Op basis van de gerapporteerde informatie kan de AFM ontwikkelingen in de markt volgen. De AFM gebruikt de inzichten uit de rapportage onder meer om haar toezichtsactiviteiten te prioriteren. De data die de AFM ontvangt kunnen bovendien gedeeld worden met onze collega-toezichthouder De Nederlandsche Bank (DNB). Deze rapportage ziet zoveel mogelijk op gegevens die niet uit andere bronnen kunnen worden verkregen.

Nihilverklaring

Pensioenuitvoerders die géén tweedepijlerpensioenen uitvoeren kunnen dit rechtstreeks aangeven in de rapportageportal.

1.1 Indeling van de rapportage

De Toezichtrapportage Tweedepijlerpensioen (hierna te noemen: de rapportage) bestaat uit zes hoofdonderdelen. In de hiernavolgende tabel zijn de zes onderdelen terug te zien. In de tabel spreken wij naast onderdelen ook over tabbladen. Het gaat hierbij om in totaal tien tabbladen die staan in het bestand 'Excel-involblad' dat de AFM beschikbaar stelt en dat pensioenuitvoerders kunnen gebruiken voor het aanleveren van de rapportage. Onderdeel 2, 3 en 4 zijn opgedeeld in verschillende subonderdelen. Deze lichten wij na de onderstaande tabel kort toe.

Onderdeel	Subonderdeel	Onderwerp	Vereist
1. Identificatie	Identificatie (Excel: tabblad 1)	Metadata	Verplicht
2. Opbouwfase	Opbouwfase totaal (Excel: tabblad 2)	Aanbod en premie pensioenovereenkomsten	Verplicht
		Kengetallen uitkerings- en kapitaalovereenkomsten	Verplicht
		Aantallen deelnemers in specifieke (risico)categorie	Verplicht
	Registraties opbouwfase premieovereenkomsten (Excel: tabblad 3)	Registraties opbouwfase premieovereenkomsten	Indien van toepassing
3. Uitkeringsfase	Uitkeringsfase totaal (Excel: tabblad 4)	Aanbod en kengetallen uitkeringsfase	Verplicht
	Expiraties (Excel: tabblad 5)	Expiraties uit premieovereenkomsten	Verplicht
		Expiraties uit uitkeringsovereenkomsten	Verplicht

	Uitkeringen uit premieovereenkomsten gestart in rapportagejaar (Excel: tabblad 6)	Registraties uitkeringen uit premieovereenkomsten gestart in rapportagejaar	Indien van toepassing
	Uitkeringen uit uitkeringsovereenkomsten gestart in rapportagejaar (Excel: tabblad 7)	Registraties uitkeringen uit uitkeringsovereenkomsten gestart in rapportagejaar	Indien van toepassing
4. Administratie Communicatie	Administratie en Informatieverstrekking (Excel: tabblad 8)	Beleid en procedures	Verplicht
		Administratie	Verplicht
		Scenariobedragen UPO	Verplicht
5. Klachten	Klachten (Excel: tabblad 9)	Registraties klachten binnengekomen of openstaand in rapportagejaar	Indien van toepassing
6. Risicopreferentie	Risicoaversie en default beleggingsprofiel (Excel: tabblad 10)	Risicoaversie en default beleggingsprofiel	Verplicht

Leeg tabblad 3, 6, 7 of 9? Verwijder ze uit het Excel-invulblad.

Wij vragen de rapportage in dezelfde vorm op bij alle type uitvoerders (pensioenfondsen, verzekeraars en PPI's) om een zo volledig mogelijk beeld van de markt te verkrijgen en de data goed te kunnen verwerken. Hierdoor zullen niet alle vragen op elk type pensioenuitvoerder van toepassing zijn. In deze gevallen dient u vragen wel te beantwoorden, maar met 'niet van toepassing'. Een uitzondering hierop zijn de tabbladen 3, 6, 7 en 9. Indien u op deze tabbladen geen data te rapporteren heeft vragen wij u deze tabbladen volledig leeg te laten en te verwijderen uit het Excel-invulblad voor u de data exporteert naar een XML-bestand.

1.2 Formaat van de rapportage

De rapportage dient via het AFM Portaal te worden aangeleverd in de vorm van een XML-bestand. 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. De hiervoor benodigde 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. Dit blad wordt jaarlijks in lijn met de specificaties beschikbaar gesteld. 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.

Let op: restrictie gebruik Excel-invulblad bij zeer grote aantallen registraties

Het Excel-invulblad werkt correct tot een maximum van 65.000 regels in de tabbladen 3, 6, 7 en 9. 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 (voor dat tabblad) direct vanuit de administratiesystemen in XML-formaat te worden te worden opgesteld. Wel kan het Excel-invulblad dan worden gebruikt om de overige XML-structuur te genereren en beide daarna samen te voegen.

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.

2 Selectiecriteria

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 voor zover die zijn ondergebracht bij een pensioenuitvoerder. Deze rapportage omvat uitkerings-, kapitaal- en premieovereenkomsten, en ziet op zowel de opbouw- als uitkeringsfase. Bij premiereregelingen onderscheiden wij vier soorten: solidaire premiereregeling, flexibele premiereregeling, premie-uitkeringsovereenkomst en 'premiereregeling oude stelsel'. Deze laatste categorie ziet op alle premieovereenkomsten die geen solidaire premiereregeling, flexibele premiereregeling of premie-uitkeringsovereenkomst zijn.

De in de rapportage gevraagde kenmerken gaan soms over de stand op de peildatum en soms over de gehele rapportageperiode. In de definitie van de kenmerken (zie hoofdstuk 4) en in de rapportage zelf is dit aangeduid. Om ervoor te zorgen dat u de juiste gegevens uit de administratiesystemen selecteert volgt hierna een overzicht van een aantal belangrijke begrippen en selectiecriteria.

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 2025. Deze periode wordt gedefinieerd door het datumbereik 1-1-2025 (begindatum rapportageperiode) tot en met 31-12-2025 (einddatum rapportageperiode). De rapportageperiode wordt aan het begin van de rapportage expliciet benoemd.

Voorbeeld:

Wanneer wordt gevraagd naar het aantal nieuwe pensioenuitkeringen in de rapportageperiode dan wordt bedoeld alle uitkeringen die gestart zijn tussen 1-1-2025 en 31-12-2025.

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 31-12-2025.

Voorbeeld:

Wanneer wordt gevraagd naar het totaal aantal pensioengerechtigden op de peildatum, dan is dat het aantal pensioengerechtigden dat op 31-12-2025 een uitkering ontving, ongeacht vanaf welke datum de uitkering gestart is.

2.3 Selectie voor subonderdeel 'Registraties opbouw DC'

Op tabblad 3 vragen wij naar individuele registraties die betrekking hebben op premieovereenkomsten. Dit tabblad ziet dus niet op kapitaalovereenkomsten. Per individuele registratie van een deelnemer in een premieovereenkomst vragen wij een aantal kenmerken op, onder andere over gemaakte keuzes. De gevraagde informatie kan worden gezien als een tabel met rijen en kolommen. Elke individuele registratie levert dan in de rapportage één regel op. Meerdere individuele registraties kunnen horen bij één deelnemer.

Ter illustratie (versimpeld):

Registratienummer	Deelnemernummer	Leeftijdscohort deelnemer	Regelingsort
AA11223344	999-10001	18_24	SPR
AA11223345	999-10002	25_29	SPR
AA11223346	999-10002	25_29	FPR
AA11223347	999-10003	35_39	SPR

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.

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 pensioen opbouwen, moeten als actief worden geregistreerd. Voor één deelnemer kan sprake zijn van meerdere registraties (bijvoorbeeld één registratie voor de basisregeling en één registratie voor de excedentregeling).

2.4 Selectie voor subonderdeel ‘Uitkeringsfase’

Op tabblad 4 vragen wij onder meer welke uitkeringen worden aangeboden. Daarbij onderscheiden we vastgestelde uitkeringen en variabele uitkering uit premiereregelingen, uitkeringen uit uitkeringsregelingen en ingegane partnerpensioenuitkeringen. Uitkeringen uit kapitaalovereenkomsten hoeft u hier niet op te geven. Verder vragen we verschillende kengetallen per type uitkering, zoals het totaal aantal uitkeringen en de waarde van de uitkeringen per categorie.

2.5 Selectie voor subonderdeel ‘Expiraties’

Op tabblad 5 hebben wij vragen opgenomen over expiraties, onderverdeeld naar premieovereenkomsten en uitkeringsovereenkomsten. Expiraties uit kapitaalovereenkomsten hoeft u hier niet op te geven. Het totaal aantal expiraties en de waarde daarvan dienen uitgesplitst te worden naar verschillende categorieën al naar gelang wat er met het pensioen is gebeurd sinds het moment van expireren. Daarbij onderscheiden wij aangewend, afgekocht, (nog) niet aangewend en extern overgedragen (alleen bij premiereregelingen).

Definitie:

Onder een geëxpireerd pensioen wordt in deze uitvraag een pensioen verstaan dat over is gegaan van de opbouwfase naar de uitkeringsfase, vanwege ofwel:

- het in het rapportagejaar bereiken van de 'einddatum' van de opbouwfase (default pensioeningangsdatum), en het niet uitstellen van de pensioeningang tot na het einde van het rapportagejaar,
- (deeltijd)pensionering in het rapportagejaar, inclusief vervroeging.

2.6 Selectie voor subonderdeel ‘Gestarte uitkeringen uit DC’

In de rapportage vragen wij per registratie gegevens op over levenslange ouderdomspensioenuitkeringen die zijn gestart tijdens de rapportageperiode en waarvan het pensioen is opgebouwd binnen een premieovereenkomst. Tabblad 6 ziet dus niet op uitkeringen die vóór het rapportagejaar 2025 zijn gestart of op uitkeringen uit kapitaalovereenkomsten. Per individuele registratie vragen wij een aantal kenmerken op (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 3. Elke individuele registratie levert in de rapportage één regel op.

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 premieovereenkomsten”

Alle registraties van levenslange ouderdomspensioenuitkeringen, dus exclusief ingegane partner- en arbeidsongeschiktheidspensioenuitkeringen, die gestart zijn tussen 1-1-2025 en 31-12-2025 en waarbij het pensioen in een premieovereenkomst is opgebouwd. Zowel vastgestelde als variabele uitkeringen dienen te worden gerapporteerd.

2.7 Selectie voor subonderdeel ‘Gestarte uitkeringen uit DB’

In de rapportage vragen wij per registratie gegevens op over levenslange ouderdomspensioenuitkeringen die zijn gestart tijdens de rapportageperiode en waarvan de opbouw via een uitkeringsovereenkomst plaatsvond. Tabblad 7 ziet dus niet op uitkeringen die vóór het rapportagejaar 2025 zijn gestart. Per individuele registratie vragen wij een aantal kenmerken op (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 3. Elke individuele registratie levert in de rapportage één regel op.

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 uitkeringsovereenkomsten”

Alle registraties van levenslange ouderdomspensioenuitkeringen, dus exclusief ingegane partner- en arbeidsongeschiktheidspensioenuitkeringen, die gestart zijn tussen 1-1-2025 en 31-12-2025 en waarbij het pensioen in een uitkeringsovereenkomst is opgebouwd.

2.8 Selectie voor subonderdeel ‘Klachten’

In de rapportage vragen wij per registratie gegevens op over klachten die in rapportagejaar 2025 zijn ingediend of in 2025 open hebben gestaan. De startdatum van de klacht kan dus ook liggen vóór het rapportagejaar als deze klacht na 1-1-2025 nog niet was afgehandeld. Per individuele klachtregistratie vragen wij informatie op over de aard van de klacht en de klachtafhandeling. De categorieën voor de rapportage over de afhandeling van klachten sluiten aan op hetgeen pensioenuitvoerders administreren uit hoofde van de gedragslijn ‘Goed omgaan met klachten’ van de Pensioenfederatie.

Om tot een juiste selectie van klachtenregels te komen moeten instellingen de volgende selectieregels hanteren:

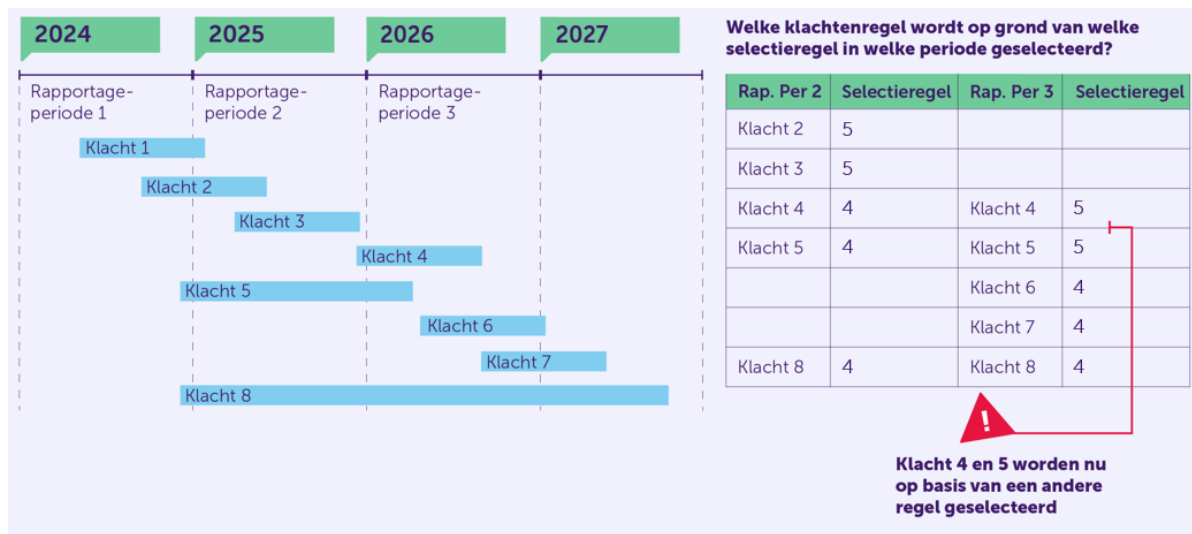
Selectieregel 4: “Openstaande klachten op einddatum rapportageperiode”

Datum Binnenkomst Klacht <= Einddatum Rapportageperiode EN (Einddatum Klacht = 31-12-2099 OF Einddatum Klacht >= Einddatum Rapportageperiode).

Selectieregel 5: “Afgesloten klachten binnen rapportageperiode”

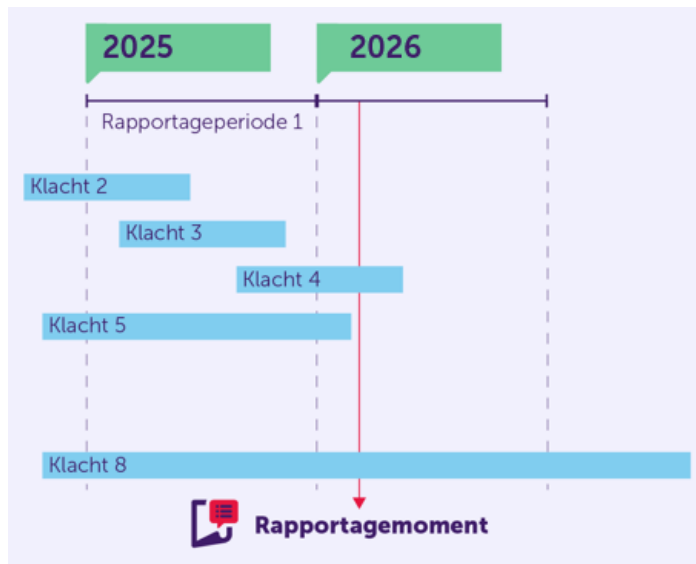
Einddatum klacht >= Begindatum Rapportageperiode EN
Einddatum Klacht <= Einddatum Rapportageperiode.

De volgende afbeelding geeft een schematische weergave van de werking van deze twee selectieregels:



Toestand op rapportagemoment

Instellingen mogen de waarden rapporteren van de gevraagde datapunten zoals deze zijn op het rapportagemoment. Voor deze werkwijze is gekozen om de rapportagelast te verminderen. Een alternatief is om de waarden te rapporteren op het einde van de rapportageperiode. Aangezien de eigenschappen van een klacht tussen einde rapportageperiode en rapportagemoment nog kunnen wijzigen, zou dit alternatief betekenen dat instellingen uit hun administratie de toestand van een klacht historisch moeten reconstrueren naar het moment van einde rapportageperiode. AFM verwacht dat dit om technische redenen niet altijd mogelijk zal zijn. De figuur hierna illustreert de betekenis hiervan:



Het figuur hierboven laat de situatie zien waarin klachtenregels over 2025 gerapporteerd moeten worden. Omdat in het kader van deze uitvraag achteraf wordt gerapporteerd ligt het moment waarop een instelling de dataset samenstelt (i.e. het rapportagemoment) in beginsel na het einde van de rapportageperiode. Het is in deze situatie toegestaan om de toestand van een klachtenregel op het moment van rapporteren te gebruiken. Zo zal klacht 5 aan het einde van de rapportageperiode de status 'Open' hebben maar op het

rapportagemoment 'Afgesloten'. Het is in deze situatie dan dus toegestaan de laatst bekende status (d.w.z. 'Afgesloten') te rapporteren.

3 Aanleververeisten

3.1 Algemene vereisten

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

Nummer	Vereiste	Toelichting
1	Aanlevering middels XML	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.

Aan de naamgeving van de bestanden zijn geen restricties verbonden, zolang de extensie maar past bij het formaat zoals .XML of .ZIP.

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

Bedragen in euro's

Alle datapunten die een bedrag zijn worden uitgevraagd in de vorm van hele euro's. U mag zelf bepalen hoe u decimale bedragen afrondt op hele eurobedragen.

Voorbeeld:

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

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. U mag zelf bepalen hoe u een percentage met een groter aantal decimalen dan 2 afrondt.

Voorbeeld:

4,382 % mag worden gerapporteerd als 4,38 of 4,39

Pseudonimiseren

Een aantal datapunten heeft betrekking op gegevens die mogelijk herleidbaar zijn tot individuele personen en is 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 ontkoppeling algoritme 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.

Limieten

Het Excel-invulblad werkt correct tot een maximum van 65.000 regels in de tabbladen 3, 6, 7 en 9. 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.

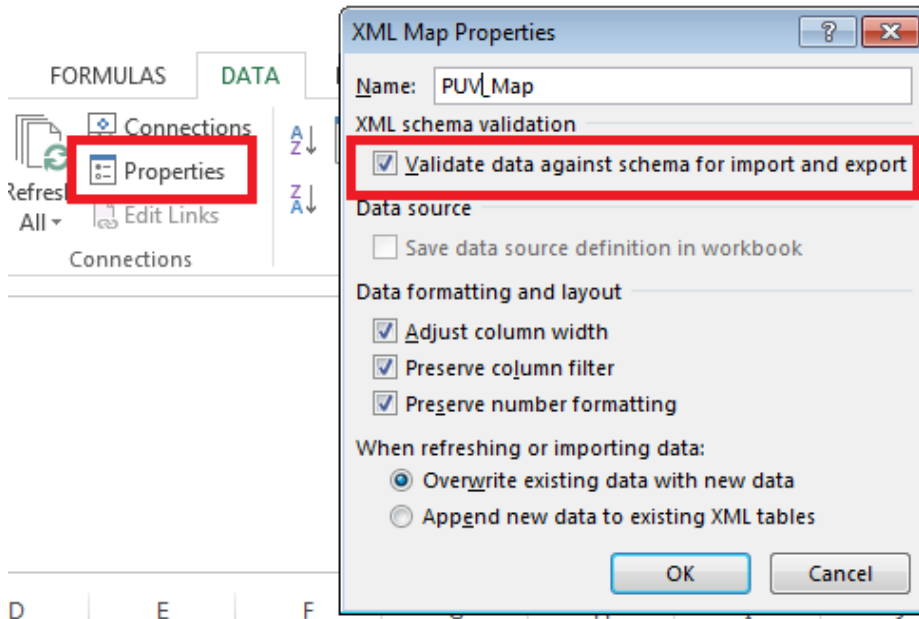
Wanneer er meer dan 65.000 regels voor de betreffende tabbladen te rapporteren zijn dan dient de rapportage (voor dat tabblad) direct vanuit de administratiesystemen in XML-formaat te worden te worden opgesteld. Wel kan het Excel-invulblad dan worden gebruikt om de overige XML-structuur te genereren en beide daarna samen te voegen.

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’. Bij het opslaan als XML Data wordt er automatisch voor gezorgd dat de juiste datatypes worden toegepast. Aan de naamgeving van de bestanden zijn geen restricties verbonden, zolang de extensie maar past bij het formaat zoals .XML of .ZIP.

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 waardenbereiken.
- Waarden voldoen aan overige technische vereisten.

Wanneer de data niet voldoen 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).

In bijlage 2 hebben wij voor een aantal mogelijke foutmeldingen nader toegelicht waar deze door optreden, en hoe deze kunnen worden opgelost.

4 Inhoudelijke vereisten

Dit hoofdstuk beschrijft de datapunten die worden uitgevraagd. Deze staan hieronder opgesomd en worden in dit hoofdstuk 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 zal voor medio april toegevoegd worden aan dit document.

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.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	<ul style="list-style-type: none"> Datum formaat, conform ISO 8601 automatische omzetting naar YYYY-MM-DD Datum = 01-01-2025
Verplicht J/N	J
Datatype	Date
Waardenbereik	-

Datapunt	Einddatum Rapportageperiode
Nummer	1_3
X-path	Rapportage/identificatie/RapportageperiodeEinddatum
Definitie	De begindatum van de periode waarop de rapportage betrekking heeft.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	<ul style="list-style-type: none"> Datum formaat, conform ISO 8601 automatische omzetting naar YYYY-MM-DD Datum = 31-12-2025
Verplicht J/N	J
Datatype	Date
Waardenbereik	-

Datapunt	Versie
Nummer	1_4
X-path	Rapportage/Identificatie/Metadata/Versie
Definitie	Dit veld is automatisch ingevuld.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	v10.4
Verplicht J/N	J
Datatype	String(4)
Waardenbereik	-

4.2 Opbouwfase totaal

Aanbod en premie pensioenovereenkomsten

Datapunt	Soort overeenkomst in portefeuille, <i>waarbinnen</i> :
	<ul style="list-style-type: none"> - Solidaire premieovereenkomst - Flexibele premieovereenkomst - Premie-uitkeringsovereenkomst - Premieovereenkomst oude stelsel - Uitkeringsovereenkomst - Kapitaalovereenkomst
Nummer	2_1
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/AanbodEnFeitelijkePremie/ InPortefeuille, <i>waarbinnen</i> : /SPRInPortefeuille /FPRInPortefeuille /PUOInPortefeuille /PremieovkOudInPortefeuille /UitkeringsovkvInPortefeuille /KapitaalovkvInPortefeuille
Definitie	Vul hier in of u op [Einddatum Rapportageperiode] pensioenen in portefeuille heeft die zijn of worden opgebouwd op basis van een solidaire premieovereenkomst, flexibele premieovereenkomst, premieuitkeringsovereenkomst, premieovereenkomst 'oude stelsel', uitkeringsovereenkomst of kapitaalovereenkomst.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee;

Datapunt	Soort overeenkomst actief aangeboden, <i>waarbinnen</i>: - Solidaire premieovereenkomst - Flexibele premieovereenkomst - Premie-uitkeringsovereenkomst - Premieovereenkomst oude stelsel - Uitkeringsovereenkomst - Kapitaalovereenkomst
Nummer	2_2
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/AanbodEnFeitelijkePremie/ ActiefAanbod, <i>waarbinnen</i> : /SPRActiefAanbod /FPRActiefAanbod /PUOActiefAanbod /PremieovkOudActiefAanbod /UitkeringsovkActiefAanbod /KapitaalovkActiefAanbod
Definitie	Vul hier in of u op [Einddatum Rapportageperiode] pensioenen actief aanbiedt die zijn of worden opgebouwd op basis van een solidaire premieovereenkomst, flexibele premieovereenkomst, premieuitkeringsovereenkomst, premieovereenkomst 'oude stelsel', uitkeringsovereenkomst of kapitaalovereenkomst.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee;

Datapunt	Feitelijke premie in rapportagejaar, <i>waarbinnen</i>: - Solidaire premieovereenkomst - Flexibele premieovereenkomst - Premie-uitkeringsovereenkomst - Premieovereenkomst oude stelsel - Uitkeringsovereenkomst - Kapitaalovereenkomst
Nummer	2_3
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/AanbodEnFeitelijkePremie/ FeitelijkePremie, <i>waarbinnen</i> : /SPRFeitelijkePremie /FPRFeitelijkePremie /PUOFeitelijkePremie /PremieovkOudFeitelijkePremie /UitkeringsovkFeitelijkePremie /KapitaalovkFeitelijkePremie
Definitie	Vul hier de feitelijke premie (in €) in de rapportageperiode in van de actieve deelnemers (incl. PVI) met het betreffende type overeenkomst.
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	-

Kengetallen aantallen deelnemers en waarde uitkeringsovereenkomsten en kapitaalovereenkomsten

Datapunt	Aantal en waarde actieve deelnemers (incl. PVI) met uitkeringsovereenkomst, <i>waarbinnen:</i> - Aantal - Waarde
Nummer	2_4
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDBEnKapitaal/ActievenDB, <i>waarbinnen:</i> /AantalActievenUitkeringsovk /WaardeActievenUitkeringsovk
Definitie	Vul hier het totaal aantal actieve deelnemers (incl. PVI) op [Einddatum Rapportageperiode] met een uitkeringsovereenkomst in (linker invulveld) en de totale waarde (in €) op [Einddatum Rapportageperiode] van de actieve deelnemers met een uitkeringsovereenkomst in (rechter invulveld).
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 en waarde gewezen deelnemers met uitkeringsovereenkomst, <i>waarbinnen:</i> - Aantal - Waarde
Nummer	2_5
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDBEnKapitaal/GewezenDB, <i>waarbinnen:</i> /AantalGewezenUitkeringsovk /WaardeGewezenUitkeringsovk
Definitie	Vul hier het totaal aantal gewezen deelnemers op [Einddatum Rapportageperiode] met een uitkeringsovereenkomst in (linker invulveld) en de totale waarde (in €) op [Einddatum Rapportageperiode] van de gewezen deelnemers met een uitkeringsovereenkomst in (rechter invulveld).
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 en waarde actieve deelnemers (incl. PVI) met kapitaalovereenkomst, <i>waarbinnen:</i> - Aantal - Waarde
Nummer	2_6
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDBEnKapitaal/ ActievenKapitaal, <i>waarbinnen:</i> /AantalActievenKapitaalovk /WaardeActievenKapitaalovk
Definitie	Vul hier het totaal aantal actieve deelnemers (incl. PVI) op [Einddatum Rapportageperiode] met een kapitaalovereenkomst in (linker invulveld) en de totale waarde (in €) op [Einddatum Rapportageperiode] 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 en waarde gewezen deelnemers met kapitaalovereenkomst, <i>waarbinnen:</i> - Aantal - Waarde
Nummer	2_7
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/KengetallenDBEnKapitaal/ GewezenKapitaal, <i>waarbinnen:</i> /AantalGewezenKapitaalovk /WaardeGewezenKapitaalovk
Definitie	Vul hier het totaal aantal gewezen deelnemers op [Einddatum Rapportageperiode] met een kapitaalovereenkomst in (linker invulveld) en de totale waarde (in €) op [Einddatum Rapportageperiode] van de gewezen 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	-

Aantallen deelnemers in specifieke (risico)categorie

Datapunt	Aantal actieve deelnemers (incl. PVI) uitkeringsovereenkomsten met premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid in de regeling
Nummer	2_8
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/Risicocategorie/AantalActievenPremievrijstelling
Definitie	Vul hier in voor hoeveel actieve deelnemers (incl. PVI) met een uitkeringsregeling de pensioenregeling per [Einddatum Rapportageperiode] een premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid kent.
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 (incl. PVI) uitkeringsovereenkomsten met een afgetopt pensioengevend salaris of afgetopte pensioengrondslag
Nummer	2_9
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/Risicocategorie/AantalDeelnemersDBAfgetoptPGSalaris
Definitie	Vul hier het aantal actieve deelnemers (incl. PVI) per [Einddatum Rapportageperiode] in, waarvoor alle onderstaande criteria gelden: <ul style="list-style-type: none"> - pensioenopbouw via een uitkeringsovereenkomst; - een basisregeling zonder excedentregeling; - een reglementair maximum pensioengevend salaris of maximum pensioengrondslag lager dan het fiscale maximum; - pensioenopbouw effectief afgetopt door het reglementair maximum pensioengevend salaris of maximum pensioengrondslag.
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 (incl. PVI) deelnemers met CDC-regeling
Nummer	2_10
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/Risicocategorie/AantalActiefCDC
Definitie	Vul hier het aantal actieve deelnemers (incl. PVI) op [Einddatum Rapportageperiode] met een pensioenaanspraak op basis van een CDC-regeling 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	Waarvan aantal actieve deelnemers (incl. PVI) met werkelijk opbouwpercentage lager dan ambitie
Nummer	2_11
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/Risicocategorie/ AantalCDCLagerWerkelijkOpbouwpercentage
Definitie	Vul hier het aantal actieve deelnemers (incl. PVI), in een CDC-regeling per [Einddatum Rapportageperiode], 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 (incl. PVI) uitkeringsovereenkomsten met partnerpensioen op opbouwbasis
Nummer	2_12
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/Risicocategorie/ AantalActiefDBPPOpbouwbasis
Definitie	Vul hier per [Einddatum Rapportageperiode] het aantal actieve deelnemers (incl. PVI) met een uitkeringsovereenkomst in waarvoor een partnerpensioen 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 deelnemers (incl. PVI) uitkeringsovereenkomsten met partnerpensioen, niet op opbouwbasis
Nummer	2_13
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/Risicocategorie/ AantalActiefDBPPRisicobasis
Definitie	Vul hier per [Einddatum Rapportageperiode] het aantal actieve deelnemers (incl. PVI) met een uitkeringsovereenkomst in waarvoor geldt dat een partnerpensioen van toepassing is, maar niet is opgebouwd (dus enkel 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 deelnemers (incl. PVI) uitkeringsovereenkomsten zonder partnerpensioen
Nummer	2_14
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/Risicocategorie/ AantalActiefDBZonderPP
Definitie	Vul hier per [Einddatum Rapportageperiode] het aantal actieve deelnemers (incl. PVI) met een uitkeringsovereenkomst in waarvoor geen sprake is van partnerpensioen.
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 gewezen deelnemers uitkeringsovereenkomsten zonder partnerpensioen
Nummer	2_15
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/Risicocategorie/ AantalGewezenDBZonderPP
Definitie	Vul hier per [Einddatum Rapportageperiode] het aantal gewezen deelnemers in met een uitkeringsovereenkomst in waarvoor geen sprake is van partnerpensioen.
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 (incl. PVI) en gewezen deelnemers uitkeringsovereenkomsten met alleen de optie om de pensioendatum te vervroegen
Nummer	2_16
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/Risicocategorie/ AantalDBOptieAlleenVervroegen
Definitie	Vul hier het aantal actieve (incl. PVI) en gewezen deelnemers, met een pensioen dat is opgebouwd via een uitkeringsovereenkomst in, dat per [Einddatum Rapportageperiode] volgens het reglement uitsluitend de optie had om op enig moment in de toekomst de pensioendatum te vervroegen (en dus geen uitstelkans 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 (incl. PVI) en gewezen deelnemers uitkeringsovereenkomsten met alleen de optie om de pensioendatum uit te stellen
Nummer	2_17
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/Risicocategorie/AantalDBOptieAlleenVervroegen
Definitie	Vul hier het aantal actieve (incl. PVI) en gewezen deelnemers in met een pensioen dat is opgebouwd via een uitkeringsovereenkomst en die per [Einddatum Rapportageperiode] volgens het reglement uitsluitend de optie hadden om op enig moment in de toekomst 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 (incl. PVI) en gewezen deelnemers uitkeringsovereenkomsten met zowel de optie om de pensioendatum te vervroegen als uit te stellen
Nummer	2_18
X-path	Rapportage/Opbouwfase/OpbouwfaseTotaal/Risicocategorie/AantalDBOptieVervroegenEnUitstel
Definitie	Vul hier het aantal actieve (incl. PVI) en gewezen deelnemers, met een pensioen dat is opgebouwd via een uitkeringsovereenkomst, dat per [Einddatum Rapportageperiode] zowel de optie had om op enig moment in de toekomst 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	-

4.3 Registraties opbouwfase premieovereenkomsten

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.

Datapunt	Registratienummer
Nummer	3_1
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/RegNr
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	Deelnemersnummer
Nummer	3_2
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/DInNr
Definitie	Vul hier het gepseudonimiseerde nummer in van de deelnemer die hoort bij de registratie.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	Minimumlengte = 1, Maximumlengte = 255
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	-

Datapunt	Leeftijdscohort deelnemer
Nummer	3_3
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/Lftd
Definitie	Vul hier het leeftijdscohort in waar de leeftijd de deelnemer per [Einddatum Rapportageperiode] in valt.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	18_24; 25_29; 30_34;35_39; 40_44; 45_49; 50_54; 55_59; 60_64; 65 en ouder;

Datapunt	Regelingssoort
Nummer	3_4
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/Soort
Definitie	Vul hier het soort pensioenregeling in waar de registratie betrekking op heeft.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	SPR; FPR; PUO; DC_oud;

Datapunt	Regelingstype
Nummer	3_5
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/Type
Definitie	Vul hier in of de registratie betrekking heeft op een basisregeling, excedentregeling, overige bruto regeling of een nettoregeling.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	basis; excedent; overig bruto; netto;

Datapunt	Status deelnemer
Nummer	3_6
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/Status
Definitie	Vul hier in of de registratie betrekking heeft op een actieve deelnemer (incl. PVI) of een gewezen deelnemer, waarbij de status per [Einddatum Rapportageperiode] leidend is. De status binnen de registratie is hierbij leidend, een deelnemer kan naast een gewezen registratie nog actief zijn in een andere pensioenregeling. Let op, indien u voor een registratie 'gewezen deelnemer' invult, dan verwachten wij dat u voor deze registratie bij de vragen 3_7 t/m 3_13 'niet van toepassing' of '-1' of '-1,00' vult, conform de toegestane waarden.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	actief; gewezen;

Datapunt	Deeltijdpercentage
Nummer	3_7
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/Deeltijd
Definitie	Vul hier in wat het deeltijdpercentage van de deelnemer is per [Einddatum Rapportageperiode]. Onder het deeltijdpercentage 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 gewezen deelnemer, vul dan '-1' in.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Geheel getal groter of gelijk aan -1 en kleiner dan of gelijk aan 120
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Basis voor beschikbare premie
Nummer	3_8
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/PremieBasis
Definitie	Vul hier in waar de beschikbare premie op gebaseerd wordt per [Einddatum Rapportageperiode]. 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 gewezen deelnemer, vul dan 'nvt' in.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	vast; staffel; overig; nvt;

Datapunt	Beschikbare premie als percentage van pensioengrondslag
Nummer	3_9
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/BeschikbarePremie
Definitie	Vul hier in welk percentage van de pensioengrondslag van toepassing is per [Einddatum Rapportageperiode]. Indien sprake is van een gewezen deelnemer of indien bij 3_8 'overig' is ingevuld, vul dan '-1' in.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Geheel getal groter of gelijk aan -1 en kleiner dan of gelijk aan 70
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Franchise
Nummer	3_10
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/Franchise
Definitie	Vul hier in wat de hoogte van de franchise is in de regeling per [Einddatum Rapportageperiode]. Het gaat hier om de fulltime franchise. Indien sprake is van een gewezen 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	Maximum pensioengevend salaris
Nummer	3_11
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/MaxPGS
Definitie	Vul hier in wat de hoogte van het maximale pensioengevend salaris is in de regeling per [Einddatum Rapportageperiode]. Vul '-1' in indien sprake is van een gewezen deelnemer of indien er geen sprake is van een maximum pensioengevend salaris. Vul ook '-1' in indien sprake is van een maximum pensioengrondslag.
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 Aftopping pensioenopbouw basisregeling	
Nummer	3_12
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/Afgetopt
Definitie	In geval van een basisregeling, vul hier in of de pensioenopbouw binnen deze registratie wordt beperkt door het onder 3_11 gerapporteerde maximale pensioengevend salaris ofwel de maximale pensioengrondslag volgens de pensioenregeling. Indien sprake is van een gewezen deelnemer, een andere dan een basisregeling of indien er geen sprake is van een maximum pensioengevend salaris of pensioengrondslag, vul dan 'nvt' in.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee; nvt;

Datapunt Jaarpremie registratie	
Nummer	3_13
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/Jaarpremie
Definitie	Vul hier de premie op jaarbasis in behorend bij de registratie per [Einddatum Rapportageperiode]. Voor een parttimer dient de premie te worden gerapporteerd die hoort bij het parttime dienstverband. Indien sprake is van een gewezen 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 Waarde pensioenkapitaal	
Nummer	3_14
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/Waarde
Definitie	Vul hier de waarde van het pensioenkapitaal van de deelnemer per [Einddatum Rapportageperiode] in.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	Geheel getal groter of gelijk aan 0
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt		Standaard voorsorteerkeuze
Nummer	3_15	
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/VoorsorteerDefault	
Definitie	Vul hier in op welk type uitkering de deelnemer standaard voorsorteert indien deze op het voorlopige keuzemoment geen keuze maakt. Ook wanneer de deelnemer deze keuze al heeft gemaakt vult u in wat de default was geweest indien deze geen keuze had gemaakt. Indien de deelnemer geen keuze kan maken tussen een vastgestelde en variabele uitkering, vul dan 'nvt' in.	
Functionele vereisten	-	
Technische vereisten	-	
Verplicht J/N	J	
Datatype	String	
Waardenbereik	vast; variabel; nvt;	

Datapunt		Voorsorteerstatus
Nummer	3_16	
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/Voorsorteerstatus	
Definitie	Vul hier in of de deelnemer per [Einddatum Rapportageperiode] voorsorteert, en zo ja waarop deze voorsorteert. Indien voorsorteren voor de deelnemer (nog) niet van toepassing is (bijvoorbeeld vanwege de leeftijd) of indien de deelnemer geen keuze kan maken tussen een vastgestelde en variabele uitkering, dan vult u 'nvt' in.	
Functionele vereisten	-	
Technische vereisten	-	
Verplicht J/N	J	
Datatype	String	
Waardenbereik	vast; variabel; nvt;	

Datapunt		Vervroeg-/uitstelbaarheid
Nummer	3_17	
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/VervroegUitstel	
Definitie	Vul hier in of de deelnemer per [Einddatum Rapportageperiode] 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	3_18
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/UitstelGebruikt
Definitie	Vul hier in of de deelnemer per [Einddatum Rapportageperiode] gebruik heeft gemaakt van de flexibiliseringsmogelijkheid uitstellen.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee; nvt;

Datapunt	Keuzemogelijkheid beleggingsprofielen
Nummer	3_19
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/Profielen
Definitie	Vul hier in uit hoeveel beleggingsprofielen de deelnemer per [Einddatum Rapportageperiode] kan kiezen. Als sprake is van een solidaire premieovereenkomst of een premieovereenkomst niet op basis van beleggingen, vult u '-1' in. Bij een combinatieproduct waar de deelnemer de keuze heeft om wel of niet te beleggen, vult u ook '-1' in wanneer de deelnemer daadwerkelijk ervoor gekozen heeft om niet te beleggen.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	-1 of geheel getal groter of gelijk aan 1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Deelnemer in default beleggingsprofiel
Nummer	3_20
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/Default
Definitie	Vul hier in of de deelnemer per [Einddatum Rapportageperiode] belegt in het default beleggingsprofiel. Als sprake is van solidaire premieovereenkomst of een premieovereenkomst niet op basis van beleggingen, vult u 'nvt' 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; nvt;

Datapunt Actief in een risicoprofiel ingedeeld	
Nummer	3_21
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/ActiefInProfiel
Definitie	Vul hier in of voor de deelnemer per [Einddatum Rapportageperiode] een risicoprofiel is vastgesteld, op basis van ingewonnen informatie over de financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en/of risicobereidheid van de deelnemer. Als sprake is van solidaire premieovereenkomst of een premieovereenkomst niet op basis van beleggingen, vult u 'nvt' in.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee; nvt;

Datapunt Opt-out mogelijkheid	
Nummer	3_22
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/OptoutMogelijk
Definitie	Vul hier in of de deelnemer per [Einddatum Rapportageperiode] zelf de optie heeft om zijn beleggingsmix samen te stellen (opt-out beleggen). Als sprake is van solidaire premieovereenkomst of een premieovereenkomst niet op basis van beleggingen, vult u 'nvt' in.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee; nvt;

Datapunt Opt-out toegepast	
Nummer	3_23
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/OptoutGekozen
Definitie	Vul hier in of de deelnemer per [Einddatum Rapportageperiode] opt-out belegt. Als sprake is van solidaire premieovereenkomst of een premieovereenkomst niet op basis van beleggingen, vult u 'nvt' in.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee; nvt;

Datapunt Premie of kapitaal aangewend voor aankoop vastgestelde uitkering	
Nummer	3_24
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/DirecteInkoop
Definitie	Vul hier in of in de rapportageperiode (een deel van) de premie of het kapitaal is omgezet naar een gegarandeerde pensioenaanspraak. Zo ja, geef aan of het een keuze door de deelnemer betrof (bijvoorbeeld directe inkoop) of een verplichting uit hoofde van de pensioenregeling (bijvoorbeeld onzuivere premiereregeling). Als de mogelijkheid om een deel van de premie of het kapitaal om te zetten naar een gegarandeerde pensioenaanspraak niet bestaat, vult u 'nvt' in.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja, gekozen; ja, verplicht; nee; nvt;

Datapunt Premievrijstelling bij AO in regeling	
Nummer	3_25
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/PVI
Definitie	Vul hier in of de pensioenregeling van de deelnemer premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid kent. Indien sprake is van een gewezen deelnemer, vul dan 'nvt' in.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja: staffelvolgend; ja: niet staffelvolgend; nee; nvt;

Datapunt Partnerpensioenverzekering voor pensioendatum	
Nummer	3_26
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/PPVoorPD
Definitie	Vul hier in op welke wijze het partnerpensioen per [Einddatum Rapportageperiode] is verzekerd in het geval dat de deelnemer komt te overlijden tijdens de opbouwfase. Vul hier als er geen sprake is van partnerpensioen in de regeling 'nvt' in.
Functionele vereisten	
Technische vereisten	
Verplicht J/N	J
Datatype	
Waardenbereik	combi rente restitutie; alleen rentebasis; alleen restitutiebasis; overig; nvt;

Datapunt Risicodekking partnerpensioen percentage van pensioengevend inkomen	
Nummer	3_27
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/PPRisicoPercentage
Definitie	Vul hier de hoogte van het partnerpensioen op risicobasis in dat afhankelijk is van het laatst verdiende pensioengevende salaris uitgedrukt als percentage van het pensioengevend salaris. Vul hier '-1' in als: <ul style="list-style-type: none"> - er sprake is van een premieovereenkomst oude stelsel, of - er geen sprake is van risicodekking partnerpensioen afhankelijk van het laatst verdiende salaris, of - een gewezen deelnemer niet heeft gekozen voor voortzetting van de risicodekking na uitdiensttreding'.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Geheel getal groter of gelijk aan -1 en kleiner dan of gelijk aan 50
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt Risicodekking partnerpensioen vast bedrag	
Nummer	3_28
X-path	Rapportage/Opbouwfase/RegistratiesOpbouw/Registratie/PPRisicoVast
Definitie	Vul hier de hoogte van het partnerpensioen op risicobasis in dat niet afhankelijk is van het laatst verdiende pensioengevende salaris maar in de vorm van een vast bedrag. Vul hier '-1' in als: <ul style="list-style-type: none"> - er sprake is van een premieovereenkomst oude stelsel, of - er geen sprake is van risicodekking partnerpensioen afhankelijk van het laatst verdiende salaris, of - een gewezen deelnemer niet heeft gekozen voor voortzetting van de risicodekking na uitdiensttreding'.
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	-

4.4 Uitkeringsfase totaal

Datapunt	Pensioenuitkering in portefeuille, <i>waarbinnen:</i> - Vastgestelde uitkering OP uit premieovereenkomst - Variabele uitkering OP uit premieovereenkomst - Uitkering OP uit uitkeringsovereenkomst - Ingegaan partnerpensioen
Nummer	4_1
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/UitkeringsfaseTotaal/InPortefeuille, <i>waarbinnen:</i> /VasteUitkeringInPortefeuille /VariabeleUitkeringInPortefeuille /UitkeringUitDBInPortefeuille /PPUitkeringInPortefeuille
Definitie	Vul hier in of u op [Einddatum Rapportageperiode] uitkeringen in portefeuille heeft op basis van een vastgestelde uitkering (uit premieovereenkomst), variabele uitkering (uit premieovereenkomst), uitkering uit uitkeringsovereenkomst of ingegaan partnerpensioen.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee;

Datapunt	Pensioenuitkering actief aangeboden, <i>waarbinnen:</i> - Vastgestelde uitkering OP uit premieovereenkomst - Variabele uitkering OP uit premieovereenkomst - Uitkering OP uit uitkeringsovereenkomst
Nummer	4_2
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/UitkeringsfaseTotaal/ActiefAanbod, <i>waarbinnen:</i> /VasteUitkeringActiefAanbod /VariabeleUitkeringActiefAanbod /UitkeringUitDBActiefAanbod
Definitie	Vul hier per categorie in of u op [Einddatum Rapportageperiode] het type uitkeringen actief aanbiedt.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee;

Datapunt	Totaal aantal pensioenuitkeringen, <i>waarbinnen:</i> - Vastgestelde uitkering OP uit premieovereenkomst - Variabele uitkering OP uit premieovereenkomst - Uitkering OP uit uitkeringsovereenkomst - Ingegaan partnerpensioen
Nummer	4_3
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/UitkeringsfaseTotaal/AantalTotaal, <i>waarbinnen:</i> /VasteUitkeringTotaalAantal /VariableUitkeringTotaalAantal /UitkeringUitDBTotaalAantal /PPUitkeringTotaalAantal
Definitie	Vul hier per categorie het aantal uitkeringen in dat u per [Einddatum Rapportageperiode] in portefeuille had. Dit geldt zowel voor bruto als netto regelingen. Pensioenen die verplicht zijn ingekocht op basis van artikel 120 Pensioenwet rapporteert u onder de categorie 'Uitkering OP uit uitkeringsregeling'. 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	Groter dan of gelijk aan -1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Waarvan aantal nieuwe pensioenuitkeringen, <i>waarbinnen:</i> - Vastgestelde uitkering OP uit premieovereenkomst - Variabele uitkering OP uit premieovereenkomst - Uitkering OP uit uitkeringsovereenkomst
Nummer	4_4
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/UitkeringsfaseTotaal/AantalNieuw, <i>waarbinnen:</i> /VasteUitkeringAantalNieuw /VariableUitkeringAantalNieuw /UitkeringUitDBAantalNieuw
Definitie	Vul hier per categorie het aantal uitkeringen in dat in het rapportagejaar is gestart.
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 waarde pensioenuitkeringen, <i>waarbinnen:</i> - Vastgestelde uitkering OP uit premieovereenkomst - Variabele uitkering OP uit premieovereenkomst - Uitkering OP uit uitkeringsovereenkomst - Ingegaan partnerpensioen
Nummer	4_5
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/UitkeringsfaseTotaal/WaardeTotaal, <i>waarbinnen:</i> /VasteUitkeringTotaalWaarde /VariableUitkeringTotaalWaarde /UitkeringUitDBTotaalWaarde /PPUitkeringTotaalWaarde
Definitie	Vul hier per categorie de waarde (in €) van de uitkeringen in die u per [Einddatum Rapportageperiode] in portefeuille had, exclusief eventuele latente pensioenen die daarmee samenhangen. Pensioenen die verplicht zijn ingekocht op basis van artikel 120 Pensioenwet rapporteert u onder de categorie 'Uitkering OP uit uitkeringsregeling'.
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	Waarvan waarde nieuwe pensioenuitkeringen, <i>waarbinnen:</i> - Vastgestelde uitkering OP uit premieovereenkomst - Variabele uitkering OP uit premieovereenkomst - Uitkering OP uit uitkeringsovereenkomst
Nummer	4_6
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/UitkeringsfaseTotaal/WaardeNieuw, <i>waarbinnen:</i> /VasteUitkeringWaardeNieuw /VariabeleUitkeringWaardeNieuw /UitkeringUitDBWaardeNieuw
Definitie	Vul hier per categorie de waarde (in €) van de uitkeringen in die in het rapportagejaar zijn gestart.
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 Expiraties

Expiraties uit premieovereenkomsten

Datapunt	Aantal deelnemers en waarde geëxpireerd uit premieovereenkomsten in rapportageperiode, <i>waarbinnen:</i> - Aantal - Waarde
Nummer	5_1
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/Expiraties/ExpiratiesPremieregelingen/ TotaalGeexpireerdDC, <i>waarbinnen:</i> /TotaalGeexpireerdDCAantal /TotaalGeexpireerdDCWaarde
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers (linker invulveld) en het totaal van de waarden van de pensioenkapitalen (in €, rechter invulveld) in waarvan het pensioenkapitaal in het rapportagejaar is geëxpireerd (dus pensioenen die het einde van de opbouwfase hebben bereikt).
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	Waarvan aantal deelnemers en waarde geëxpireerd uit premieovereenkomsten in rapportageperiode en aangewend voor de aankoop van een pensioenuitkering (inclusief inkoop in DB regeling o.b.v. 120 Pw), <i>waarbinnen:</i> - Aantal - Waarde
Nummer	5_2
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/Expiraties/ExpiratiesPremieregelingen/ GeexpireerdAangewendDC, <i>waarbinnen:</i> /GeexpireerdAangewendDCAantal /GeexpireerdAangewendDCWaarde
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers (linker invulveld) en het totaal van de waarden van de pensioenenkapitalen (in €, rechter invulveld) in waarvan het pensioenkapitaal in het rapportagejaar is geëxpireerd én is aangewend voor de aankoop van een pensioenuitkering.
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	Waarvan aantal deelnemers en waarde geëxpireerd uit premieovereenkomsten in rapportageperiode en afgekocht, <i>waarbinnen</i>: - Aantal - Waarde
Nummer	5_3
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/Expiraties/ExpiratiesPremieregelingen/ GeexpireerdAfgekochtDC, <i>waarbinnen</i> : /GeexpireerdAfgekochtDCAantal /GeexpireerdAfgekochtDCWaarde
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers (linker invulveld) en het totaal van de waarden van de pensioenenkapitalen (in €, rechter invulveld) in waarvan het pensioenkapitaal in het rapportagejaar is geëxpireerd én is afgekocht in de zin van artikel 66 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	Waarvan aantal deelnemers en waarde geëxpireerd uit premieovereenkomsten in rapportageperiode en extern overgedragen, <i>waarbinnen</i>: - Aantal - Waarde
Nummer	5_4
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/Expiraties/ExpiratiesPremieregelingen/ GeexpireerdOvergedragenDC, <i>waarbinnen</i> : /GeexpireerdOvergedragenDCAantal /GeexpireerdOvergedragenDCWaarde
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers (linker invulveld) en het totaal van de waarden van de pensioenenkapitaal (in €, rechter invulveld) in waarvan het pensioenkapitaal in het rapportagejaar is geëxpireerd én naar een andere pensioenuitvoerder is overgedragen.
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	Waarvan aantal deelnemers en waarde geëxpireerd uit premieovereenkomsten in rapportageperiode en niet aangewend, <i>waarbinnen:</i> - Aantal - Waarde
Nummer	5_5
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/Expiraties/ExpiratiesPremieregelingen/ GeexpireerdNietAangewendDC, <i>waarbinnen:</i> /GeexpireerdNietAangewendDCAantal /GeexpireerdNietAangewendDCWaarde
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers (linker invulveld) en het totaal van de waarden van de pensioenenkapitalen (in €, rechter invulveld) in waarvan het pensioenkapitaal in het rapportagejaar is geëxpireerd maar op [Einddatum Rapportageperiode] nog niet is aangewend.
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 en waarde ooit geëxpireerd uit premieovereenkomsten en niet aangewend, <i>waarbinnen:</i> - Aantal - Waarde
Nummer	5_6
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/Expiraties/ExpiratiesPremieregelingen/ OoitGeexpireerdNietAangewendDC, <i>waarbinnen:</i> /OoitGeexpireerdNietAangewendDCAantal /OoitGeexpireerdNietAangewendDCWaarde
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers (linker invulveld) en het totaal van de waarden van de pensioenenkapitalen (in €, rechter invulveld) in waarvan het pensioenkapitaal ooit is geëxpireerd maar op [Einddatum Rapportageperiode] nog niet is aangewend.
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	-

Expiraties uit uitkeringsovereenkomsten

Datapunt	Aantal deelnemers en waarde geëxpireerd uit uitkeringsovereenkomsten in rapportageperiode, waarbinnen: - Aantal - Waarde
Nummer	5_7
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/Expiraties/ExpiratiesUitkeringsregelingen/ TotaalGeexpireerdDB, <i>waarbinnen:</i> /TotaalGeexpireerdDBAantal /TotaalGeexpireerdDBWaarde
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers (linker invulveld) en het totaal van de waarden (in €, rechter invulveld) in waarvan het pensioen in het rapportagejaar is geëxpireerd (dus pensioenen die het einde van de opbouwfase hebben bereikt).
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	Waarvan aantal deelnemers en waarde geëxpireerd uit uitkeringsovereenkomsten in rapportageperiode en aangewend voor de ingang van een pensioenuitkering, waarbinnen: - Aantal - Waarde
Nummer	5_8
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/Expiraties/ExpiratiesUitkeringsregelingen/ GeexpireerdAangewendDB, <i>waarbinnen:</i> /GeexpireerdAangewendDBAantal /GeexpireerdAangewendDBWaarde
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers (linker invulveld) en het totaal van de waarden (in €, rechter invulveld) in waarvan het pensioen in het rapportagejaar is geëxpireerd én is aangewend voor de ingang van een pensioenuitkering.
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	Waarvan aantal deelnemers en waarde geëxpireerd uit uitkeringsovereenkomsten in rapportageperiode en afgekocht, <i>waarbinnen</i>: - Aantal - Waarde
Nummer	5_9
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/Expiraties/ExpiratiesUitkeringsregelingen/ GeexpireerdAfgekochtDB, <i>waarbinnen</i> : /GeexpireerdAfgekochtDBAantal /GeexpireerdAfgekochtDBWaarde
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers (linker invulveld) en het totaal van de waarden (in €, rechter invulveld) in waarvan het pensioen in het rapportagejaar is geëxpireerd én is afgekocht in de zin van artikel 66 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	Waarvan aantal deelnemers en waarde geëxpireerd uit uitkeringsovereenkomsten in rapportageperiode en niet aangewend, <i>waarbinnen</i>: - Aantal - Waarde
Nummer	5_10
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/Expiraties/ExpiratiesUitkeringsregelingen/ GeexpireerdNietAangewendDB, <i>waarbinnen</i> : /GeexpireerdNietAangewendDBAantal /GeexpireerdNietAangewendDBWaarde
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers (linker invulveld) en het totaal van de waarden (in €, rechter invulveld) in waarvan het pensioen in het rapportagejaar is geëxpireerd maar op [Einddatum Rapportageperiode] nog niet is aangewend.
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 en waarde ooit geëxpireerd uit DB en niet aangewend, waarbinnen: - Aantal - Waarde
Nummer	5_11
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/Expiraties/ExpiratiesUitkeringsregelingen/OoitGeëxpireerdNietAangewendDB, waarbinnen: /OoitGeëxpireerdNietAangewendDBAantal /OoitGeëxpireerdNietAangewendDBWaarde
Definitie	Vul hier het aantal deelnemers (linker invulveld) en het totaal van de waarden (in €, rechter invulveld) in waarvan het pensioen ooit is geëxpireerd maar op [Einddatum Rapportageperiode] nog niet is aangewend.
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	-

4.6 Uitkeringen uit premieovereenkomsten gestart in rapportagejaar

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.

Datapunt	Registratienummer
Nummer	6_1
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/RegistratiesUitkeringenDC/RegistratieDC/Registratienummer
Definitie	Vul hier het nummer in van de registratie, oftewel het geregistreerde ouderdomspensioen. 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 ouderdomspensioengerechtigde
Nummer		6_2
X-path		Rapportage/Uitkeringsfase/RegistratiesUitkeringenDC/RegistratieDC/IdentificatiePensioengerechtigde
Definitie		Vul hier het gepseudonimiseerde nummer van de ouderdomspensioengerechtigde die hoort bij het geregistreerde ouderdomspensioen in.
Functionele vereisten		-
Technische vereisten		Minimumlengte = 1 Maximumlengte = 255
Verplicht J/N		J
Datatype		String
Waardenbereik		-

Datapunt		Type pensioenuitkering
Nummer		6_3
X-path		Rapportage/Uitkeringsfase/RegistratiesUitkeringenDC/RegistratieDC/TypePensioen
Definitie		Vul hier in of sprake is van een vastgestelde of variabele uitkering.
Functionele vereisten		-
Technische vereisten		-
Verplicht J/N		J
Datatype		String
Waardenbereik		gekozen vast; gekozen variabel; verplicht vast; verplicht variabel;

Datapunt		Hoogte koopsom
Nummer		6_4
X-path		Rapportage/Uitkeringsfase/RegistratiesUitkeringenDC/RegistratieDC/HoogteKoopsom
Definitie		Vul hier de waarde van de koopsom in 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 Voornaamste bron koopsom	
Nummer	6_5
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/RegistratiesUitkeringenDC/RegistratieDC/BronKoopsom
Definitie	Vul hier uit welk type pensioenregeling (het grootste gedeelte van) de koopsom waarmee de uitkering is aangekocht voortkomt. - SPR = solidaire premieovereenkomst - FPR = flexibele premieovereenkomst - PUO = premieuitkeringsovereenkomst - DC_oud = premieovereenkomst oude stelsel De optie 'onbekend' kan gebruikt worden wanneer deze informatie niet beschikbaar is, bijvoorbeeld in het geval van een inkomende waardeoverdracht.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	SPR; FPR; PUO; DC_oud; onbekend;

Datapunt (Gedeeltelijk) vreemd vermogen	
Nummer	6_6
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/RegistratiesUitkeringenDC/RegistratieDC/VreemdGeld
Definitie	Vul hier of (een deel van) de koopsom afkomstig is uit een bij een andere pensioenuitvoerder opgebouwd pensioenkapitaal, dus pensioen uit vreemd vermogen via een inkomende waardeoverdracht.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee;

Datapunt Execution-only	
Nummer	6_7
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/RegistratiesUitkeringenDC/RegistratieDC/ExecutionOnly
Definitie	Vul hier 'ja' in als de pensioenuitkering is afgesloten via execution only. Pensioenfondsen vullen hier 'nvt' in.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee; nvt;

Datapunt		Vaste daling of stijging
Nummer	6_8	
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/RegistratiesUitkeringenDC/RegistratieDC/VasteDalingStijging	
Definitie	Vul hier in of de variabele uitkering een vaste daling of vaste stijging kent zoals bedoeld in art. 63a Pensioenwet. Vul 'nvt' 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; nvt;	

Datapunt		Keuzemogelijkheid hoog-laag
Nummer	6_9	
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/RegistratiesUitkeringenDC/RegistratieDC/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_10	
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/RegistratiesUitkeringenDC/RegistratieDC/KeuzeHoogLaag	
Definitie	Vul hier in van welke flexibiliseringsmogelijkheid (hoog-laag, laag-hoog) de pensioengerechtigde gebruik heeft gemaakt. Vul 'geen' in indien de pensioengerechtigde 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	hoog-laag; laag-hoog; geen;	

Datapunt	Toepassing uitruil
Nummer	6_11
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/RegistratiesUitkeringenDC/RegistratieDC/ ToepassingUitruil
Definitie	Vul hier in of de pensioengerechtigde gebruik heeft gemaakt van de flexibiliseringsmogelijkheid zoals bedoeld in de zin van art. 61 Pensioenwet (uitruil OP-PP, PP-OP).
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	uitruil OP voor PP; uitruil PP voor OP; geen uitruil gekozen; geen uitruil mogelijk;

Datapunt	Keuze vast/variabel PP
Nummer	6_12
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/RegistratiesUitkeringenDC/RegistratieDC/ KeuzeVastVariabelNP
Definitie	Vul hier in of de pensioengerechtigde een keuze had voor een vastgesteld 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_13
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/RegistratiesUitkeringenDC/RegistratieDC/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 optie 'onbekend' kan gebruikt worden wanneer deze informatie niet beschikbaar is, bijvoorbeeld in het geval van een inkomende waardeoverdracht.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee; onbekend;

Datapunt	Aanbod beleggingsprofielen variabele uitkering
Nummer	6_14
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/RegistratiesUitkeringenDC/RegistratieDC/KeuzemogelijkheidBeleggingsprofiel
Definitie	Vul hier in het aantal verschillende beleggingsprofielen in waarvoor de pensioengerechtigde in de uitkeringsfase in aanmerking kon komen. Vul '-1' in wanneer de registratie ziet op een vastgestelde uitkering.
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	-1 of geheel getal groter of gelijk aan 1
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Actief in een risicoprofiel ingedeeld
Nummer	6_15
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/RegistratiesUitkeringenDC/RegistratieDC/ActiefInProfiel
Definitie	Vul hier in of voor de pensioengerechtigde bij de aanvang van de pensioenuitkering een risicoprofiel is vastgesteld, op basis van ingewonnen informatie over de financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en/of risicobereidheid van de pensioengerechtigde. Vul 'nvt' in wanneer de registratie ziet op een vastgestelde uitkering.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee; nvt;

4.7 Uitkeringen uit uitkeringsovereenkomsten gestart in rapportagejaar

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.

Datapunt	Registratienummer
Nummer	7_1
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/RegistratiesUitkeringenDB/RegistratieDB/Registratienummer
Definitie	Vul hier het nummer in van de registratie, oftewel het geregistreerde ouderdomspensioen. 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 ouderdomspensioengerechtigde	
Nummer	7_2
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/RegistratiesUitkeringenDB/RegistratieDB/IdentificatiePensioengerechtigde
Definitie	Vul hier het gepseudonimiseerde nummer in van de pensioengerechtigde die hoort bij het geregistreerde ouderdomspensioen.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	Minimumlengte = 1 Maximumlengte = 255
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	-

Datapunt Soort pensioen	
Nummer	7_3
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/RegistratiesUitkeringenDB/RegistratieDB/SoortPensioen
Definitie	Vul hier in of het pensioen een ouderdomspensioen is met of zonder partnerpensioendekking. Als de deelnemer ervoor heeft gekozen het opgebouwde partnerpensioen volledig uit te ruilen voor een hoger ouderdomspensioen, vult u 'OP' in.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	OP; OP/NP;

Datapunt Keuzemogelijkheid hoog-laag	
Nummer	7_4
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/RegistratiesUitkeringenDB/RegistratieDB/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_5
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/RegistratiesUitkeringenDB/RegistratieDB/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	hoog-laag; laag-hoog; geen;

Datapunt	Toepassing uitruil
Nummer	7_6
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/RegistratiesUitkeringenDB/RegistratieDB/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-PP, PP-OP).
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	uitruil OP voor PP; uitruil PP voor OP; geen uitruil gekozen; geen uitruil mogelijk;

Datapunt	Keuze vervroeging
Nummer	7_7
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/RegistratiesUitkeringenDB/RegistratieDB/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.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee;

Datapunt	Uitkeringshoogte per jaar
Nummer	7_8
X-path	Rapportage/Uitkeringsfase/RegistratiesUitkeringenDB/RegistratieDB/JaarlijkseUitkering
Definitie	Vul hier de hoogte van de bruto uitkering in die de pensioengerechtigde in een heel jaar ontvangt valt. Hier mag worden uitgegaan van de jaaruitkering per [Einddatum Rapportageperiode].
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	Geheel getal, groter dan of gelijk aan 0
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

4.8 Administratie en Informatieverstrekking

Beleid en procedures

Datapunt	Klachten- en geschillenprocedure aanwezig
Nummer	8_1
X-path	Rapportage/AdministratieCommunicatie/BeleidEnProcedures/KlachtenprocedureAanwezig
Definitie	Vul hier in of er een schriftelijk vastgelegde klachten- en geschillenprocedure aanwezig is.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee;

Datapunt	Klachten- en geschillenprocedure publiek beschikbaar
Nummer	8_2
X-path	Rapportage/AdministratieCommunicatie/BeleidEnProcedures/KlachtenprocedurePubliekBeschikbaar
Definitie	Vul hier in of en waar de klachten- en geschillenprocedure 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 Correctiebeleid aanwezig	
Nummer	8_3
X-path	Rapportage/AdministratieCommunicatie/BeleidEnProcedures/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	8_4
X-path	Rapportage/AdministratieCommunicatie/BeleidEnProcedures/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 klachten ontvangen in rapportagejaar	
Nummer	8_21
X-path	Rapportage/AdministratieCommunicatie/BeleidEnProcedures/AantalKlachten
Definitie	Vul hier in hoeveel klachten uw instelling in totaal heeft ontvangen van deelnemers in pensioenregelingen in het rapportagejaar. Pensioenverzekeraars kunnen '-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	-

Administratie

Datapunt	Aantal deelnemers geen UPO actieven verstrekt
Nummer	8_5
X-path	Rapportage/AdministratieCommunicatie/Administratie/AantalDeelnemersGeenUPO
Definitie	Vul hier het totaal aantal deelnemers in aan wie geen UPO actieven met peildatum 31-12-2024 of 1-1-2025 is verstrekt, terwijl dat wel had moeten.
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 UPO actieven niet tijdig verstrekt
Nummer	8_6
X-path	Rapportage/AdministratieCommunicatie/Administratie/AantalUPOsLaatVerstrekt
Definitie	Vul hier het totaal aantal deelnemers in aan wie wel een UPO actieven met peildatum 31-12-2024 of 1-1-2025 is verstrekt, maar pas na 30 september 2025.
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
Nummer	8_7
X-path	Rapportage/AdministratieCommunicatie/Administratie/AantalWerkgevers
Definitie	Vul hier het aantal werkgevers op [Einddatum Rapportageperiode] in waarvoor een pensioenovereenkomst 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 uitgaande CWO artikel 83 uitkeringsregelingen
Nummer		8_8
X-path		Rapportage/AdministratieCommunicatie/Administratie/CWOuitkeringUitgaand
Definitie		Vul hier het aantal in het rapportagejaar afgeronde uitgaande collectieve waardeoverdrachten in dat valt onder artikel 83 van de Pensioenwet (Bevoegdheid tot collectieve waardeoverdracht) en betrekking had op pensioenen opgebouwd binnen een uitkeringsregeling.
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 uitgaande CWO artikel 83 premieregelingen
Nummer		8_9
X-path		Rapportage/AdministratieCommunicatie/Administratie/CWOPremieUitgaand
Definitie		Vul hier het aantal in het rapportagejaar afgeronde uitgaande collectieve waardeoverdrachten in dat valt onder artikel 83 van de Pensioenwet (Bevoegdheid tot collectieve waardeoverdracht) en betrekking had op pensioenen opgebouwd binnen een premieregeling.
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 inkomende CWO artikel 83 uitkeringsregelingen
Nummer		8_10
X-path		Rapportage/AdministratieCommunicatie/Administratie/CWOuitkeringInkomend
Definitie		Vul hier het aantal in het rapportagejaar afgeronde inkomende collectieve waardeoverdrachten in dat valt onder artikel 83 van de Pensioenwet (Bevoegdheid tot collectieve waardeoverdracht) en betrekking had op pensioenen opgebouwd binnen een uitkeringsregeling.
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 inkomende CWO artikel 83 premieregelingen
Nummer	8_11
X-path	Rapportage/AdministratieCommunicatie/Administratie/CWOPremieInkomend
Definitie	Vul hier het aantal in het rapportagejaar afgeronde inkomende collectieve waardeoverdrachten in dat valt onder artikel 83 van de Pensioenwet (Bevoegdheid tot collectieve waardeoverdracht) en betrekking had op pensioenen opgebouwd binnen een premieregeling.
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	-

Scenariobedragen UPO

Datapunt	Soort pensioenregeling, <i>waarbinnen:</i> - Actieve deelnemer 30 jaar op peildatum - Actieve deelnemer 45 jaar op peildatum - Actieve deelnemer 60 jaar op peildatum
Nummer	8_12
X-path	Rapportage/AdministratieCommunicatie/Scenariobedragen/Regelingssoort, <i>waarbinnen:</i> /ActieveDeelnemer30Jaar /ActieveDeelnemer45Jaar /ActieveDeelnemer60Jaar
Definitie	Vul in op welke soort pensioenregeling het geselecteerde UPO ziet.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	premieovereenkomst; uitkeringsovereenkomst; kapitaalovereenkomst; nvt;

Datapunt	Richtpensioenleeftijd, <i>waarbinnen:</i> - Actieve deelnemer 30 jaar op peildatum - Actieve deelnemer 45 jaar op peildatum - Actieve deelnemer 60 jaar op peildatum
Nummer	8_13
X-path	Rapportage/AdministratieCommunicatie/Scenariobedragen/Richtpensioenleeftijd, <i>waarbinnen:</i> /ActieveDeelnemer30Jaar /ActieveDeelnemer45Jaar /ActieveDeelnemer60Jaar
Definitie	Vul hier de leeftijd in waarop de bedragen in het UPO zijn berekend (de richtpensioenleeftijd).
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	-1 of groter dan of gelijk aan 50
Verplicht J/N	J

Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Pensioen bij einde dienstverband/ pensioenregeling per peildatum UPO, <i>waarbinnen:</i> - Actieve deelnemer 30 jaar op peildatum - Actieve deelnemer 45 jaar op peildatum - Actieve deelnemer 60 jaar op peildatum
Nummer	8_14
X-path	Rapportage/AdministratieCommunicatie/Scenariobedragen/ PensioenEindeDienstverband, <i>waarbinnen:</i> /ActieveDeelnemer30Jaar /ActieveDeelnemer45Jaar /ActieveDeelnemer60Jaar
Definitie	Vul hier het gecommuniceerde opgebouwde pensioen (DB) dan wel de inschatting van het aan te kopen pensioen (DC) op jaarbasis in, waarbij is uitgegaan van het stoppen van het dienstverband dan wel de pensioenregeling per de peildatum van het UPO.
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	Pensioen bij voortzetting dienstverband/pensioenregeling, <i>waarbinnen:</i> - Actieve deelnemer 30 jaar op peildatum - Actieve deelnemer 45 jaar op peildatum - Actieve deelnemer 60 jaar op peildatum
Nummer	8_15
X-path	Rapportage/AdministratieCommunicatie/Scenariobedragen/ PensioenVoortzettingDienstverband, <i>waarbinnen:</i> /ActieveDeelnemer30Jaar /ActieveDeelnemer45Jaar /ActieveDeelnemer60Jaar
Definitie	Vul hier het gecommuniceerde reglementair te bereiken pensioen (DB) dan wel de inschatting van het aan te kopen pensioen (DC) op jaarbasis in, waarbij is uitgegaan van voortzetting van het dienstverband en de pensioenregeling tot de leeftijd waarop het pensioen in het UPO is berekend.
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	Pensioen als het tegenzit navigatiemetafoor, <i>waarbinnen:</i> - Actieve deelnemer 30 jaar op peildatum - Actieve deelnemer 45 jaar op peildatum - Actieve deelnemer 60 jaar op peildatum
Nummer	8_16
X-path	Rapportage/AdministratieCommunicatie/Scenariobedragen/NavigatieTegenzit, <i>waarbinnen:</i> /ActieveDeelnemer30Jaar /ActieveDeelnemer45Jaar /ActieveDeelnemer60Jaar
Definitie	Vul hier het gecommuniceerde voor inflatie gecorrigeerde pensioen op jaarbasis op de leeftijd waarop het pensioen in het UPO is berekend in bij het 5e percentiel (pessimistisch scenario).
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	Verwacht eindresultaat navigatiemetafoor, <i>waarbinnen:</i> - Actieve deelnemer 30 jaar op peildatum - Actieve deelnemer 45 jaar op peildatum - Actieve deelnemer 60 jaar op peildatum
Nummer	8_17
X-path	Rapportage/AdministratieCommunicatie/Scenariobedragen/NavigatieVerwacht, <i>waarbinnen:</i> /ActieveDeelnemer30Jaar /ActieveDeelnemer45Jaar /ActieveDeelnemer60Jaar
Definitie	Vul hier het gecommuniceerde voor inflatie gecorrigeerde pensioen op jaarbasis op de leeftijd waarop het pensioen in het UPO is berekend in bij het 50e percentiel (verwacht scenario).
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	Pensioen als het meezit navigatiemetafoor, <i>waarbinnen:</i> - Actieve deelnemer 30 jaar op peildatum - Actieve deelnemer 45 jaar op peildatum - Actieve deelnemer 60 jaar op peildatum
Nummer	8_18
X-path	Rapportage/AdministratieCommunicatie/Scenariobedragen/NavigatieMeezit, <i>waarbinnen:</i> /ActieveDeelnemer30Jaar /ActieveDeelnemer45Jaar /ActieveDeelnemer60Jaar
Definitie	Vul hier het gecommuniceerde voor inflatie gecorrigeerde pensioen op jaarbasis op de leeftijd waarop het pensioen in het UPO is berekend in bij het 95e percentiel (verwacht scenario).
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	Bruto of netto bedragen, <i>waarbinnen:</i> - Actieve deelnemer 30 jaar op peildatum - Actieve deelnemer 45 jaar op peildatum - Actieve deelnemer 60 jaar op peildatum
Nummer	8_19
X-path	Rapportage/AdministratieCommunicatie/Scenariobedragen/BrutoNetto, <i>waarbinnen:</i> /ActieveDeelnemer30Jaar /ActieveDeelnemer45Jaar /ActieveDeelnemer60Jaar
Definitie	Vul hier in of de in de navigatiemetafoor gecommuniceerde pensioenbedragen netto of bruto bedragen betreffen.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	bruto; netto; nvt;

Datapunt	Voor scenariobedragen gehanteerde scenarioset, waarbinnen: - Actieve deelnemer 30 jaar op peildatum - Actieve deelnemer 45 jaar op peildatum - Actieve deelnemer 60 jaar op peildatum
Nummer	8_20
X-path	Rapportage/AdministratieCommunicatie/Scenariobedragen/GehanteerdeScenarioset , waarbinnen: /ActieveDeelnemer30Jaar /ActieveDeelnemer45Jaar /ActieveDeelnemer60Jaar
Definitie	Vul hier in welke DNB scenarioset is gehanteerd bij de totstandkoming van de in de navigatiemetafoor gecommuniceerde pensioenbedragen.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	jjjjQk; nvt;

4.9 Klachten

De datapunten in dit onderdeel dienen te worden aangeleverd voor iedere ontvangen, afgesloten en nog openstaande klacht van deelnemers in pensioenregelingen over het gehele rapportagejaar. Onder klacht wordt in deze rapportage verstaan iedere uiting van ontevredenheid die is gericht aan de pensioenuitvoerder. Verzoeken om informatie, verzoeken om opheldering en positieve klantsignalen vallen niet onder de definitie van klacht. Klachten die reeds voor de begindatum van de rapportageperiode waren afgesloten dienen niet te worden opgenomen in het overzicht. Per klacht wordt een aantal kenmerken opgevraagd. Dit kan worden gezien als een tabel met rijen en kolommen. Elke individuele klacht levert in de rapportage één regel op.

Datapunt	Klachtenummer
Nummer	9_1
X-path	Rapportage/Klachten/Klacht/Klachtenummer
Definitie	Vul hier het nummer in van de geregistreerde klacht. Let op, elke klacht moet een uniek nummer hebben.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	Minimumlengte = 1 Maximumlengte = 255
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	-

Datapunt Datum binnenkomst klacht	
Nummer	9_2
X-path	Rapportage/Klachten/Klacht/DatumBinnenkomstKlacht
Definitie	Vul hier de datum in waarop de klacht is ontvangen. Deze datum kan ook liggen vóór het rapportagejaar, maar niet na [Einddatum rapportageperiode].
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	<ul style="list-style-type: none"> Datum formaat, conform ISO 8601 automatische omzetting naar YYYY-MM-DD Datum <= [Einddatum Rapportageperiode]
Verplicht J/N	J
Datatype	Date
Waardenbereik	-

Datapunt Einddatum klacht	
Nummer	9_3
X-path	Rapportage/Klachten/Klacht/EinddatumKlacht
Definitie	Vul hier de datum in wanneer de klacht is afgehandeld. Vul 31-12-2099 in indien de klacht op [Einddatum Rapportageperiode] (nog) niet was afgehandeld.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	<ul style="list-style-type: none"> Datum formaat, conform ISO 8601 automatische omzetting naar YYYY-MM-DD Datum >= [Begindatum Rapportageperiode]
Verplicht J/N	J
Datatype	Date
Waardenbereik	-

Datapunt Uitkomst klacht afhandeling	
Nummer	9_4
X-path	Rapportage/Klachten/Klacht/UitkomstKlacht
Definitie	Vul hier in wat de uitkomst is van de klachtafhandeling (vanuit het perspectief van de indiener van de klacht). Klachten die niet zijn toegewezen of deels zijn toegewezen vallen in de categorie afgewezen. Vul indien de klacht nog niet is afgehandeld 'nvt' in.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	toegewezen; deels toegewezen; afgewezen; gesloten zonder opvolging richting indiener; nvt;

Datapunt Klacht intern geëscaleerd	
Nummer	9_5
X-path	Rapportage/Klachten/Klacht/EscalatieKlacht
Definitie	Vul hier in of de klacht op een hoger intern niveau is voorgelegd ter afhandeling.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	ja; nee;

Datapunt Ook ingediend bij andere instantie	
Nummer	9_6
X-path	Rapportage/Klachten/Klacht/AnderInstantie
Definitie	Vul hier in of de indiener van de klacht ook bij een andere instantie de klacht heeft ingediend.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	rechter; geschilleninstantie; ombudsman; onbekend;

Datapunt Hoofdcategorie klacht (meest van toepassing)	
Nummer	9_7
X-path	Rapportage/Klachten/Klacht/HoofdcategorieKlacht
Definitie	Vul hier de hoofdcategorie van de klacht (die het meest van toepassing is).
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	service en klantgerichtheid; behandelingsduur; informatieverstrekking; deelnemersportaal; keuzebegeleiding; pensioenberekening en -betaling; registratie werknemersgegevens/datakwaliteit; toepassing wet- en regelgeving: algemeen; toepassing wet- en regelgeving: invaren, transitie; financiële situatie; duurzaamheid; overig;

Datapunt	Subcategorie 1 klacht (ook van toepassing)
Nummer	9_8
X-path	Rapportage/Klachten/Klacht/SubcategorieKlacht1
Definitie	Indien een klacht ziet op meer dan 1 categorie, vul hier op welke (sub)categorie de klacht nog meer betrekking heeft. Vul 'nvt' in indien u aan de klacht geen subcategorie mee wilt geven.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	service en klantgerichtheid; behandelingsduur; informatieverstrekking; deelnemersportaal; keuzebegeleiding; pensioenberekening en -betaling; registratie werknemersgegevens/datakwaliteit; toepassing wet- en regelgeving: algemeen; toepassing wet- en regelgeving: invaren, transitie; financiële situatie; duurzaamheid; overig; nvt;

Datapunt	Subcategorie 2 klacht (ook van toepassing)
Nummer	9_9
X-path	Rapportage/Klachten/Klacht/SubcategorieKlacht2
Definitie	Indien een klacht ziet op meer dan 2 categorieën, vul hier op welk onderwerp de klacht nog meer betrekking heeft. Vul 'nvt' in indien u aan de klacht geen subcategorie mee wilt geven.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	-
Verplicht J/N	J
Datatype	String
Waardenbereik	service en klantgerichtheid; behandelingsduur; informatieverstrekking; deelnemersportaal; keuzebegeleiding; pensioenberekening en -betaling; registratie werknemersgegevens/datakwaliteit; toepassing wet- en regelgeving: algemeen; toepassing wet- en regelgeving: invaren, transitie; financiële situatie; duurzaamheid; overig; nvt;

4.10 Risicoaversie en default beleggingsprofiel

Op dit tabblad worden de mediane risicoaversie en het percentage zakelijke waarden uitgevraagd per leeftijd. Dit kan worden gezien als een tabel met rijen en kolommen, elke leeftijd levert in de rapportage één regel op.

Datapunt	Leeftijd
Nummer	10_1
X-path	Rapportage/Risicopreferentie/Profiel/Leeftijd
Definitie	Dit veld is automatisch ingevuld.
Functionele vereisten	-
Technische vereisten	Getallen 20 tot en met 100
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

Datapunt	Mediane relatieve risicoaversie
Nummer	10_2
X-path	Rapportage/Risicopreferentie/Profiel/MedianeRisicoaversie
Definitie	Vul hier de mediane relatieve risicoaversie ten aanzien van het totale inkomen na pensionering in de context van de isoelastische nutsfunctie in voor iedere leeftijd. Zie hiervoor ook artikel 14v, eerste lid Besluit Toekomst Pensioenen. Vul '-1' in voor 'niet van toepassing', bijvoorbeeld wanneer geen RPO is uitgevoerd of de mate van relatieve risicoaversie niet is berekend.
Functionele vereisten	Gebruik '-1,00' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	2 decimalen Groter dan of gelijk aan -1,00 Kleiner dan 99
Verplicht J/N	J
Datatype	Decimal
Waardenbereik	-

Datapunt	Beleggingsprofiel
Nummer	10_3
X-path	Rapportage/Risicopreferentie/Profiel/Beleggingsprofiel
Definitie	Vul hier het percentage zakelijke waarden in per leeftijd(scohort), inclusief beleggingscategoriën als vastgoed, infrastructuur en private equity. Indien u meerdere beleggingsprofielen hanteert, vragen wij u uit te gaan van het default beleggingsprofiel. Vul '-1' in voor 'niet van toepassing'
Functionele vereisten	Gebruik '-1' als waarde voor 'niet van toepassing'
Technische vereisten	Groter dan of gelijk aan -1 Kleiner dan of gelijk aan 150
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer
Waardenbereik	-

5 Validatieregels

Code	Omschrijving validatieregel
PUV_001	Als bij dataveld 2_1 is aangegeven dat een solidaire premieovereenkomst, een flexibele premieovereenkomst, een premie-uitkeringsovereenkomst of een premieovereenkomst oude stelsel in portefeuille is, dan verwachten we dat datavelden 3_1 t/m 3_28 gevuld zijn.
PUV_002	Als bij dataveld 2_1 is aangegeven dat een solidaire premieovereenkomst, een flexibele premieovereenkomst, een premie-uitkeringsovereenkomst of een premieovereenkomst oude stelsel in portefeuille is, dan verwachten we dat datavelden 5_1 t/m 5_6 ongelijk aan -1 zijn.
PUV_003	Als bij dataveld 2_1 is aangegeven dat zowel geen solidaire premieovereenkomst, geen flexibele premieovereenkomst, geen premie-uitkeringsovereenkomst en geen premieovereenkomst oude stelsel in portefeuille is, dan verwachten wij dat datavelden 3_1 t/m 3_28 niet gevuld zijn.
PUV_004	Als bij dataveld 2_1 is aangegeven dat zowel geen solidaire premieovereenkomst, geen flexibele premieovereenkomst, geen premie-uitkeringsovereenkomst en geen premieovereenkomst oude stelsel in portefeuille is, dan verwachten wij dat datavelden 5_1 t/m 5_6 = '-1'.
PUV_005	Als bij dataveld 2_1 is aangegeven dat een kapitaalovereenkomst in portefeuille is, dan verwachten we dat datavelden 2_6 en 2_7 ongelijk aan -1 zijn.
PUV_006	Als bij dataveld 2_1 is aangegeven dat geen kapitaalovereenkomst in portefeuille is, dan verwachten we dat datavelden 2_6 en 2_7 = '-1'.
PUV_007	Als bij dataveld 2_1 is aangegeven dat een uitkeringsovereenkomst in portefeuille is, dan verwachten we dat datavelden 2_4, 2_5, 2_8 t/m 2_18 en 5_7 t/m 5_11 ongelijk aan -1 zijn.
PUV_008	Als bij dataveld 2_1 is aangegeven dat geen uitkeringsovereenkomst in portefeuille is, dan verwachten we dat datavelden 2_4, 2_5, 2_8 t/m 2_18 en 5_7 t/m 5_11 = '-1'.
PUV_009	We verwachten dat datavelden 2_8, 2_9, 2_10, 2_11, 2_12, 2_13 en 2_14 afzonderlijk niet groter zijn dan dataveld 2_4.
PUV_010	We verwachten dat dataveld 2_15 niet groter is dan dataveld 2_5.
PUV_011	We verwachten dat de som van datavelden 2_16, 2_17 en 2_18 kleiner of gelijk is aan de som van datavelden 2_4 en 2_5.
PUV_012	We verwachten dat dataveld 2_11 kleiner of gelijk is aan dataveld 2_10.
PUV_013	We verwachten dat overeenkomende deelnemernummers (3_2) overeenkomende leeftijdscohorten (3_3) hebben. Dit wil zeggen dat wanneer 1 deelnemer meerdere registraties heeft, het leeftijdscohort van de deelnemer bij alle registraties gelijk is.
PUV_014	Bij elke registratie waarvoor geldt dat dataveld 3_4 = 'SPR' verwachten wij dat dataveld 3_19 = '-1'.

PUV_015	Bij elke registratie waarvoor geldt dat dataveld 3_4 = 'SPR' verwachten wij dat datavelden 3_20 t/m 3_23 gelijk zijn aan 'nvt'.
PUV_016	Bij elke registratie waarvoor geldt dat dataveld 3_6 = 'actief' verwachten wij dat datavelden 3_10 en 3_13 ongelijk zijn aan '-1'.
PUV_017	Bij elke registratie waarvoor geldt dat dataveld 3_6 = 'actief' verwachten wij dat datavelden 3_8 en 3_25 ongelijk zijn aan 'nvt'.
PUV_018	Bij elke registratie waarvoor geldt dat dataveld 3_6 = 'gewezen' verwachten wij dat datavelden 3_7, 3_9, 3_10, 3_11 en 3_13 gelijk zijn aan '-1'.
PUV_019	Bij elke registratie waarvoor geldt dat dataveld 3_6 = 'gewezen' verwachten wij dat datavelden 3_8, 3_12 en 3_25 gelijk zijn aan 'nvt'.
PUV_020	Bij elke registratie waarvoor geldt dat dataveld 3_8 = 'vast' verwachten wij dat dataveld 3_25 ≠ 'ja: staffelvolgend'.
PUV_021	Bij elke registratie waarvoor geldt dat dataveld 3_15 = 'nvt' verwachten wij dat dataveld 3_16 = 'nvt'.
PUV_022	Bij elke registratie waarvoor geldt dat dataveld 3_17 = 'alleen vervroegen' verwachten wij dat dataveld 3_18 = 'nvt'.
PUV_023	Bij elke registratie waarvoor geldt dat dataveld 3_17 = 'niet mogelijk' verwachten wij dat dataveld 3_18 = 'nvt'.
PUV_024	Bij elke registratie waarvoor geldt dat dataveld 3_19 = '1' verwachten wij dat dataveld 3_20 = 'ja'.
PUV_025	Bij elke registratie waarvoor geldt dat dataveld 3_19 = '-1' verwachten wij dat datavelden 3_20 t/m 3_23 gelijk zijn aan 'nvt'.
PUV_026	Bij elke registratie waarvoor geldt dat dataveld 3_22 = 'nvt' verwachten wij dat dataveld 3_23 = 'nvt'.
PUV_027	Bij elke registratie waarvoor geldt dat dataveld 3_26 = 'nvt' verwachten wij dat datavelden 3_27 en 3_28 gelijk zijn aan '-1'.
PUV_028	Als bij dataveld 4_1 is aangegeven dat zowel geen vastgestelde als geen variabele ouderdomspensioenuitkeringen uit premieovereenkomsten in portefeuille zijn, dan verwachten wij dat datavelden 6_1 t/m 6_15 niet gevuld zijn.
PUV_029	Als bij dataveld 4_1 is aangegeven dat geen ouderdomspensioenuitkeringen uit uitkeringsregelingen in portefeuille zijn, dan verwachten wij dat datavelden 7_1 t/m 7_8 niet gevuld zijn.
PUV_030	We verwachten dat wanneer de datavelden onder 4_1 gelijk zijn aan 'nee' dat de met die categorie pensioenuitkering corresponderende datavelden onder 4_3 t/m 4_6 gelijk zijn aan '-1'.

PUV_031	We verwachten dat wanneer de datavelden onder 4_1 gelijk zijn aan 'ja' dat de met die categorie pensioenuitkering corresponderende datavelden onder 4_3 t/m 4_6 ongelijk zijn aan '-1'.
PUV_032	Als bij dataveld 4_4 is aangegeven dat één of meer vastgestelde of variabele ouderdomspensioenuitkeringen uit premieovereenkomsten in het rapportagejaar gestart zijn, dan verwachten we dat datavelden 6_1 t/m 6_15 gevuld zijn.
PUV_033	Als bij dataveld 4_4 is aangegeven dat één of meer ouderdomspensioenuitkeringen uit uitkeringsregelingen in het rapportagejaar gestart zijn, dan verwachten we dat datavelden 7_1 t/m 7_8 gevuld zijn.
PUV_034	We verwachten dat per categorie het aantal nieuwe pensioenuitkeringen (dataveld 4_4) kleiner is of gelijk is aan het totale aantal pensioenuitkeringen (dataveld 4_3) en dat de waarde van het aantal nieuwe pensioenuitkeringen (dataveld 4_6) kleiner is of gelijk is aan de totale waarde van pensioenuitkeringen (dataveld 4_5).
PUV_035	We verwachten dat de datavelden 5_2 t/m 5_5 tezamen kleiner of gelijk zijn aan 5_1 en dat datavelden 5_8 t/m 5_10 tezamen kleiner of gelijk zijn aan 5_7.
PUV_036	We verwachten dat dataveld 5_5 kleiner of gelijk is aan dataveld 5_6 en dat dataveld 5_10 kleiner of gelijk is aan dataveld 5_11.
PUV_037	Als dataveld 6_3 = 'gekozen vast' of 'verplicht vast' dan verwachten wij dat dataveld 6_8 = 'nvt'.
PUV_038	Als dataveld 6_9 = 'laag-hoog' of 'geen' dan verwachten wij dat dataveld 6_10 ≠ 'hoog-laag'.
PUV_039	Als dataveld 6_9 = 'geen' dan verwachten wij dat dataveld 6_10 = 'geen'.
PUV_040	Als dataveld 7_4 = 'laag-hoog' of 'geen' dan verwachten wij dat dataveld 7_5 ≠ 'hoog-laag'.
PUV_041	Als dataveld 7_4 = 'geen' dan verwachten wij dat dataveld 7_5 = 'geen'.
PUV_042	We verwachten dat als er een minimaal één actieve deelnemer (incl. PVI) in een uitkeringsovereenkomst (o.b.v. dataveld 2_4), een kapitaalovereenkomst (o.b.v. dataveld 2_6) en/of een premieregeling (o.b.v. dataveld 3_6) is, dat de datavelden 8_5 en 8_6 ongelijk zijn aan '-1'.
PUV_043	We verwachten per leeftijdscategorie dat wanneer dataveld 8_12 ≠ 'nvt' dat de met de leeftijdscategorieën corresponderende datavelden onder 8_13 t/m 8_18 ongelijk zijn aan '-1'.
PUV_044	We verwachten per leeftijdscategorie dat wanneer dataveld 8_12 ≠ 'nvt' dat de met de leeftijdscategorieën corresponderende datavelden onder 8_19 en 8_20 ook ongelijk zijn aan 'nvt'.
PUV_045	We verwachten per leeftijdscategorie dat wanneer dataveld 8_12 = 'nvt' dat de met de leeftijdscategorieën corresponderende datavelden onder 8_13 t/m 8_18 gelijk zijn aan '-1'.

PUV_046	We verwachten per leeftijdscategorie dat wanneer dataveld 8_12 = 'nvt' dat de met de leeftijdscategorieën corresponderende datavelden onder 8_19 t/m 8_20 ook gelijk zijn aan 'nvt'.
PUV_047	We verwachten dat dataveld 9_2 (Datum binnenkomst klacht) kleiner is dan of gelijk is aan dataveld 1_3 (Einddatum Rapportageperiode).
PUV_048	We verwachten dat dataveld 9_3 (Einddatum klacht) ofwel kleiner is dan of gelijk is aan dataveld 1_3 (Einddatum Rapportageperiode), ofwel gelijk is aan '31-12-2099'.
PUV_049	We verwachten dat dataveld 9_3 groter is dan of gelijk is aan dataveld 9_2.
PUV_050	We verwachten dat als dataveld 9_3 = '31-12-2099' dat dataveld 9_4 = 'nvt'.
PUV_051	We verwachten dat als dataveld 9_4 = 'nvt' dat dataveld 9_3 = '31-12-2099'.
PUV_052	We verwachten dat een gerapporteerde categorie per klacht maar één keer voorkomt.
PUV_053	Als bij dataveld 8_21 is aangegeven dat er in het rapportagejaar klachten zijn binnengekomen, dan verwachten we dat datavelden 9_1 t/m 9_9 gevuld zijn.
PUV_054	We verwachten per leeftijdscategorie dat wanneer dataveld 8_12 ≠ 'nvt' dat de met de leeftijdscategorieën corresponderende datavelden onder 8_14 en 8_15 groter zijn dan 0.

6 Algemene definities

Begrip	Definitie
Aangewend pensioen (expiratie)	Met aangewend wordt bedoeld dat het opgebouwde pensioenkapitaal (bij premieovereenkomsten) dan wel de opgebouwde pensioenaanspraak (bij uitkeringsovereenkomsten) is omgezet naar een pensioenuitkering.
Actief aanbieden	Met actief aanbieden bedoelen we dat u het type pensioenovereenkomst aanbiedt aan nieuwe deelnemers (ook van nieuwe werkgevers), of dat u het type uitkering aanbiedt aan nieuwe pensioengerechtigden.
Actieve deelnemers	Actieve deelnemers zijn deelnemers voor wie het fonds premie ontvangt en deelnemers die vanwege arbeidsongeschiktheid zijn vrijgesteld van premiebetaling en nog pensioenaanspraken opbouwen. 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 als 'actief'.
Afgekocht pensioen (expiratie)	<p>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.</p> <p>Voor de volledigheid, bij deze rapportage wordt enkel gevraagd naar pensioenen die in het rapportagejaar zijn geëxpireerd en zijn afgekocht. Pensioenen die al voor het rapportagejaar waren geëxpireerd en in het kalenderjaar zijn afgekocht moeten niet worden gerapporteerd.</p>
Basisregeling	Onder een basisregeling wordt in deze rapportage verstaan een pensioenovereenkomst waarin alle deelnemers pensioen opbouwen over hun grondslag (al dan niet gemaximeerd), zoals bedoeld in artikel 1 Pensioenwet.
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.
CDC-regeling	Onder een CDC-regeling wordt een zogenoemde Collective Defined Contribution pensioenregeling verstaan, een Uitkeringsovereenkomst 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 inclusief premievrijgestelden) of heeft deelgenomen aan een pensioenregeling (gewezen 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.

Begrip	Definitie
Default beleggingsprofiel	Onder het default beleggingsprofiel wordt het beleggingsprofiel verstaan waarin een deelnemer aan een premieovereenkomst standaard terecht komt, ook als de deelnemer geen bewuste keuze maakt. Ook als er slechts één beleggingsprofiel is, noemen dat het default beleggingsprofiel.
Directe inkoop	Onder directe inkoop wordt verstaan dat een deelnemer aan een premieovereenkomst gedurende de opbouwfase (een gedeelte van) het opgebouwde pensioen omzet in een gegarandeerde pensioenaanspraak. Dit is enkel van toepassing bij verzekeraars.
Excedentregeling	Onder een excedentregeling wordt in deze rapportage verstaan een pensioenovereenkomst waarin deelnemers een excedentpensioen opbouwen, boven op een basisregeling. Bijvoorbeeld over het pensioen boven een bepaalde salarisgrens, maar onder het fiscale maximum pensioengevend salaris.
Extern overgedragen pensioen (expiratie)	<p>Onder externe waardeoverdracht of extern overgedragen wordt verstaan pensioenen die het afgelopen rapportagejaar zijn geëxpireerd en zijn overgedragen naar een andere pensioenuitvoerder. Met andere woorden deelnemers die gebruik hebben gemaakt van hun shoprecht.</p> <p>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.</p>
Feitelijke premie	Onder de feitelijke premie wordt verstaan de totale premie die de pensioenuitvoerder heeft ontvangen in het rapportagejaar, inclusief risicopremies en een eventuele vergoeding voor kosten.
Flexibele premieovereenkomst / FPR	Onder flexibele premieovereenkomst wordt verstaan een premieovereenkomst waarbij de premie individueel wordt belegd en waarbij het kapitaal voortvloeiend uit de premie vanaf de pensioendatum wordt aangewend voor financiering van een variabele uitkering of voor de aankoop van een vastgestelde uitkering (artikel 1 Pensioenwet).
Flexibiliseringsmogelijkheid: hoog-laag	Onder hoog-laag wordt verstaan dat de pensioenuitkering eerst enkele jaren hoog is, en vervolgens levenslang lager is, in lijn met artikel 63 Pensioenwet. Hieronder valt ook de tijdelijke verhoging van de pensioenuitkering ter compensatie van een pensioeningang voor de start van de AOW-uitkering (AOW-compensatie).
Flexibiliseringsmogelijkheid: laag-hoog	Onder laag-hoog wordt verstaan dat de pensioenuitkering eerst enkele jaren laag is, en vervolgens levenslang hoger is (artikel 63 Pensioenwet).
Flexibiliseringsmogelijkheid: uitstellen	Onder uitstellen van pensioen wordt verstaan dat de deelnemer ervoor kiest dat de pensioenuitkering later ingaat dan de default pensioeningangsdatum, in lijn met artikel 62 Pensioenwet. Hieronder valt ook het gedeeltelijk uitstellen van pensioen in het geval van deeltijdpensioen na de pensioenrichtleeftijd.

Begrip	Definitie
Flexibiliseringsmogelijkheid: vervroegen	Onder vervroegen van pensioen wordt verstaan dat de deelnemer ervoor kiest dat de pensioenuitkering eerder ingaat dan de default pensioeningangsdatum, in lijn met artikel 62 Pensioenwet. Hieronder valt ook het gedeeltelijk vervroegen van pensioen in het geval van deeltijdpensioen voor de pensioenrichtleeftijd.
Geëxpireerd pensioen	Onder een geëxpireerd pensioen wordt in deze uitvraag een pensioen verstaan dat over is gegaan van de opbouwfase naar de uitkeringsfase, vanwege ofwel: <ul style="list-style-type: none"> - het in het rapportagejaar bereiken van de 'einddatum' van de opbouwfase (default pensioeningangsdatum), en het niet uitstellen van de pensioeningang tot na het einde van het rapportagejaar, - (deeltijd)pensionering in het rapportagejaar, inclusief vervroeging.
Gewezen deelnemers	Gewezen deelnemers zijn deelnemers die aanspraken hebben opgebouwd, maar waarvoor geen premie meer wordt afgedragen. Ook deelnemers van wie de premiebetaling geheel is opgeschort wegens verlof, worden tot de gewezen deelnemers gerekend.
In portefeuille	Onder 'in portefeuille' worden pensioenen van deelnemers en pensioengerechtigden verstaan die bij u geregistreerd staan.
Ingegaan partnerpensioen (uitkering)	Onder een ingegaan partnerpensioen (uitkering) wordt verstaan een ingegane 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 partnerpensioen hier niet onder vallen.
Ingekocht in DB-regeling / Onzuivere premiereregeling / Artikel 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. <p><u>Aanvullende instructie:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Voor 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 vallen onder 'vaste uitkeringen uit DC' maar onder 'uitkeringen uit DB'. • In het geval dat alle DC-deelnemers verplicht moeten inkopen in de DB-regeling dan dienen alle datavelden met betrekking tot premiereregelingen ingevuld te worden met 'nee' of '-1'. Dit geldt ook voor het tabblad 'Gestarte uitkeringen uit DC'. • Wij verwachten de waarden en de aantallen van de betreffende uitkeringen in de datavelden met betrekking tot uitkeringsovereenkomsten en het tabblad 'Gestarte uitkeringen uit DB'.

Begrip	Definitie
Jaarpremie registratie	Onder jaarpremie wordt verstaan de premie op jaarbasis voor actieve deelnemers (inclusief premievrijgesteld) per de laatste dag van het rapportagejaar (ultimo) of de eerste dag van het jaar volgend op het rapportagejaar (primo) exclusief risicopremies en eventuele vergoedingen voor kosten. Voor een deelnemer die gedurende het jaar is gestart met het opbouwen van pensioen wordt de premie bedoeld zoals deze zou zijn geweest indien de deelnemer wel het gehele jaar pensioen had opgebouwd. Voor een parttimer dient de premie te worden gerapporteerd die correspondeert met het parttime dienstverband.
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 zoals dat artikel luidde op de dag voorafgaand aan het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen).
Klacht	Onder klacht wordt in deze rapportage verstaan iedere uiting van ontevredenheid die is gericht aan de pensioenuitvoerder (artikel 14f Besluit uitvoering Pensioenwet). Verzoeken om informatie, verzoeken om opheldering en positieve klantsignalen vallen niet onder de definitie van klacht.
Koopsom	Een koopsom is een éénmalige betaling aan de uitvoerder van een pensioenregeling waarmee een pensioenaanspraak wordt ingekocht.
Mediaan	De mediaan is de middelste waarde van een groep getallen die gerangschikt wordt volgens grootte. Het is het getal dat exact in het midden ligt zodat 50% van de gerangschikte getallen boven 50% ligt en 50% onder de mediaan.
Nettoregeling	Onder een nettoregeling wordt verstaan de premieovereenkomst in de vorm van een nettopensioen, zoals bedoeld in de zin van artikel 1 Pensioenwet.
Niet aangewend pensioen (expiratie)	Onder niet aangewend wordt verstaan pensioenen die het afgelopen rapportagejaar zijn geëxpireerd maar nog niet zijn opgeëist 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, bijvoorbeeld tot een pensioenaanspraak op een hogere pensioenleeftijd ook expireert.
Nummer ouderdomspensioengerechtigde	Onder pensioengerechtigde wordt een natuurlijk persoon verstaan die een ouderdomspensioenuitkering 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.

Begrip	Definitie
Overig bruto regeling	Onder een 'overige bruto' regeling worden alle regelingen verstaan die fiscaal gefaciliteerde pensioenopbouw aanbieden, maar niet vallen onder basis- of excedentregeling. Een voorbeeld hiervan is een vrijwillige bijspaarregeling.
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.
Premieovereenkomst oude stelsel / DC_oud	Onder premieovereenkomst oude stelsel wordt verstaan een pensioenovereenkomst inzake een vastgestelde premie die uiterlijk op de pensioendatum wordt omgezet in een vastgestelde of variabele pensioenuitkering (artikel 1 Pensioenwet zoals dat artikel luidde op de dag voorafgaand aan het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen) die niet een Solidaire premieovereenkomst, Flexibele premieovereenkomst of Premie-uitkeringsovereenkomst is.
Premie-uitkeringsovereenkomst / PUO	Onder premie-uitkeringsovereenkomst wordt verstaan een premieovereenkomst uitgevoerd door een verzekeraar of door een premiepensioeninstelling waarbij de premie individueel wordt belegd, waarbij de premie of het kapitaal voortvloeiend uit de premie in de laatste 15 jaar voor de pensioengerechtigde leeftijd kan worden aangewend voor aankoop van een vastgestelde uitkering vanaf de pensioendatum en waarbij het resterend kapitaal vanaf de pensioendatum wordt aangewend voor financiering van een variabele uitkering of voor de aankoop van een vastgestelde uitkering (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 geadmineistreerd 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.

Begrip	Definitie
Risicoprofiel	<p>Opbouwfase: Het risicoprofiel van de deelnemer of gewezen deelnemer geeft de mate weer waarin hij beleggingsrisico kan en wil nemen. De uitvoerder stelt het risicoprofiel van de deelnemer of gewezen deelnemer vast indien de deelnemer of gewezen deelnemer de verantwoordelijkheid voor de beleggingen heeft overgenomen als bedoeld in artikel 52 Pw (zorgplicht bij premieovereenkomst met beleggingsvrijheid). De uitvoerder stelt het risicoprofiel vast op basis van de ingewonnen informatie in over de financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en risicobereidheid van de deelnemer of gewezen deelnemer, voor zover dit redelijkerwijs relevant is.</p> <p>Uitkeringsfase: Indien de pensioenuitvoerder bij uitvoering van een variabele uitkering verschillende beleggingsprofielen hanteert, wordt voor de pensioengerechtigde een beleggingsprofiel toegepast dat passend is gezien zijn risicoprofiel. 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.</p>
Scenariobedragen	Een opgave van de reglementair te bereiken pensioenaanspraken op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario die op grond van artikel 38 Pw, lid 1, sub g jaarlijks wordt verstrekt aan actieve deelnemers.
Scenarioset	De scenarioset, bedoeld in artikel 23b van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfonds, en gebruikt bij de totstandkoming van scenariobedragen op de peildatum.
Solidaire premieovereenkomst / SPR	Onder solidaire premieovereenkomst wordt verstaan een premieovereenkomst waarbij de premie collectief wordt belegd, de resultaten in ieder geval naar leeftijdscohorten worden toebedeeld en waarbij het voor pensioenuitkering bestemd vermogen gedurende de uitkeringsfase wordt aangewend voor financiering van een variabele uitkering (artikel 1 Pensioenwet).
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 vastgestelde 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.
Uitkeringsovereenkomst	Onder uitkeringsovereenkomst wordt verstaan een pensioenovereenkomst inzake een vastgestelde pensioenuitkering (artikel 1 Pensioenwet zoals dat artikel luidde op de dag voorafgaand aan het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen); 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.

Begrip	Definitie
Uitruil PP-OP	Een deelnemer kan het opgebouwde partnerpensioen uitruilen voor een hoger ouderdompensioen. Als de deelnemer een partner heeft, moet deze wel aantoonbaar daarmee instemmen.
Uitruil OP-PP	Op de pensioeningangsdatum kan de deelnemer ervoor kiezen om een deel van zijn ouderdompensioen uit te ruilen tegen een partnerpensioen dat (wettelijk gezien) niet hoger is dan 70% van het ouderdompensioen na uitruil (het pensioenreglement mag hogere uitruil toestaan).
UPO actieven	Onder UPO actieven 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. Deelnemers die op de peildatum van het UPO geen actieve deelnemer waren (o.a. gedurende rapportagejaar toegetreden) kunnen buiten beschouwing worden gelaten. UPO's specifiek uit hoofde van de pensioentransitie dienen in deze rapportage niet te worden meegeteld.
Variabele uitkering (uit premieovereenkomst)	<p>Onder een variabele uitkering (uit premieovereenkomst) wordt in deze rapportage een levenslange pensioenuitkering verstaan waarbij het pensioenkapitaal wordt doorbelegd na pensionering waardoor de pensioenuitkering jaarlijks kan fluctueren.</p> <p>Het gaat hierbij in deze rapportage enkel om ouderdompensioenen die zijn opgebouwd vanuit een premieovereenkomst. Partnerpensioenuitkeringen en arbeidsongeschiktheidsuitkeringen moeten niet onder deze categorie worden gerapporteerd.</p>
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.
Vastgestelde uitkering (uit premieovereenkomst)	<p>Onder een vastgestelde uitkering (uit premieovereenkomst) wordt in deze rapportage een levenslange pensioenuitkering verstaan dat in beginsel uitgaat van een vastgestelde annuïteit. Een zogenaamde stabiele uitkering, zoals bij pensioenfondsen, moet ook worden gerapporteerd als vastgestelde 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 vastgestelde uitkeringen.</p> <p>Het gaat hierbij in deze rapportage enkel om ouderdompensioenen die zijn opgebouwd vanuit een premieovereenkomst. Partnerpensioenuitkeringen en arbeidsongeschiktheidsuitkeringen moeten niet onder deze categorie worden gerapporteerd.</p>
Vreemd vermogen	Onder financiering uit vreemd vermogen wordt verstaan dat de pensioenaanspraak (gedeeltelijk) via een inkomende waardeoverdracht is aangekocht door middel van een koopsom die de pensioengerechtigde heeft opgebouwd bij een andere pensioenuitvoerder dan de uitvoerder die rapporteert.

Begrip	Definitie
Waarde	<p>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.</p> <p>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.</p>

Bijlage 1: Uitleg bij XML validatiefouten

Bij het exporteren van de inhoud van het Excel-involblad wordt deze gecontroleerd aan de hand van het verplicht gestelde schema (XSD taxonomie). Hieronder worden mogelijke foutmeldingen nader toegelicht waardoor ze makkelijker kunnen worden opgelost.

Technische veldnamen

In de foutmeldingen van de XML-controle wordt verwezen naar de technische veldnamen, zoals die in het XML-schema zijn gedefinieerd. In het Specificatiedocument staat ieder veld gedefinieerd met zowel de naam die in het Excel-involblad wordt gebruikt als ook de technische naam zoals o.a. in de foutmeldingen. Hiermee kan het betreffende veld in de Excel worden gevonden.

Opslaan zonder foutmeldingen

Wanneer de inhoud van de Excel volledig voldoet aan het schema, dan wordt er geen melding getoond. Ook geen melding dat de data correct is.

Fout m.b.t. identificatienummer

Het identificatienummer bestaat altijd uit 3 hoofdletters gevolgd door 3 cijfers. Wanneer een nummer wordt opgegeven dat niet voldoet aan dit patroon, dan wordt de volgende melding getoond:

Details

```
'AFM12A' violates pattern constraint of '[A-Z]{3}[0-9]{3}'.  
The element 'Identificatienummer' with value 'AFM12A' failed to parse.
```

Controle op datumvelden

Datumvelden worden in de rapportage als tekenreeks van 10 tekens lang en volgens het formaat dd-mm-jjjj gevraagd. Als een datum niet (correct) wordt ingevuld dan wordt de volgende melding getoond:

Details

```
'' violates length constraint of '10'.  
The element 'RapportageperiodeBegindatum' with value '' failed to parse.
```

Of

Details

```
'1-1-2019' violates length constraint of '10'.  
The element 'RapportageperiodeBegindatum' with value '1-1-2019' failed to parse.
```

Wanneer een datumveld wel 10 tekens lang is, maar niet aan het formaat dd-mm-jjjj dan wordt de volgende foutmelding getoond:

Details

```
'1111111111' violates pattern constraint of '\d{2}[-]\d{2}[-]\d{4}'.  
The element 'RapportageperiodeBegindatum' with value '1111111111' failed to parse.
```

Verplichte tekstvelden met een beperkt aantal toegestane waarden

Een aantal velden in de rapportage kennen een vooraf gedefinieerde lijst met toegestane waarden (bijvoorbeeld 'ja', 'nee' of 'niet van toepassing'). Als deze verplicht zijn en niet worden gevuld dan wordt een foutmelding getoond zoals de volgende:

Details

```
" violates enumeration constraint of 'ja nee'.  
The element 'KapitaalovkInPortefeuille' with value "" failed to parse.
```

Verplichte velden van het type 'getal'

Wanneer een verplicht veld van het type getal niet wordt aangeleverd, dan wordt een foutmelding getoond zoals de volgende:

Details

```
Error parsing "" as integer datatype.  
The element  
'WaardeGeexpireerdDCInRapportageperiodeNietAangewend' with value  
"" failed to parse.
```

Fouten m.b.t. het unieke Registratienummer

De velden 'Registratienummer' (3_1, 6_1, 7_1 en 9_1) moeten uniek zijn. Wanneer hetzelfde registratienummer meerdere keren wordt gebruikt dan wordt een foutmelding getoond zoals hieronder:

Details

```
'111' is a duplicate key for the unique Identity Constraint  
'RegistratiesOpbouwKey'.
```

Fouten m.b.t. het unieke Registratienummer

De structuur van het XML-bestand moet volledig overeenkomen met het gespecificeerde model (XSD). Wanneer er een onderdeel uit de Excel verwijderd wordt, bijvoorbeeld door het verwijderen van cellen, dan wordt daar bij het exporten/opslaan naar XML een foutmelding voor getoond zoals hieronder:

Details

```
Element 'RegistratiesOpbouw' is unexpected according to content  
model of parent element 'Opbouwfase'.  
Expecting: RisicohoudingEnDefaultLC.
```

Het meest praktisch is in dit geval om een nieuwe versie van de Excel van de website te downloaden en de inhoud te kopiëren.

Verkeerd formaat bij exporteren naar XML gekozen

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

Bijlage 2: Aandachtspunten tabbladen met registraties

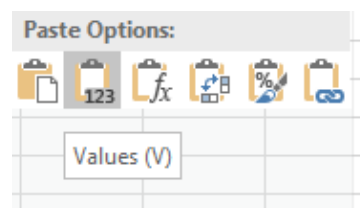
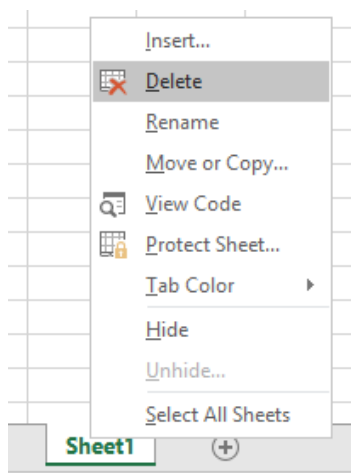
Met het Excel-invulblad kunnen ook de tabellen met registraties worden gevuld en omgezet naar het aan te leveren XML-bestand. De werking van Excel kent een aantal aandachtspunten met betrekking tot het voorbereiden van deze tabellen. Een aantal bekende aandachtspunten worden hieronder benoemd.

Tabellen leeg maken

De tabellen met registraties moeten óf helemaal niet óf met volledige regels worden aangeleverd. Het Excel-invulblad wordt aanvankelijk aangeboden zonder inhoud voor deze tabellen. Zodra er iets in de tabel wordt ingevuld wordt in de tabel een regel aangemaakt en moet aan de controle worden voldaan dat alle velden voor die regel gevuld moeten zijn.

Wanneer er (per ongeluk) data in de tabel op tabblad 3, 6, 7, of 9 is ingevoerd dan wordt deze tabel meegenomen bij het exporteren naar XML. Ook wanneer de inhoud van de tabel weer leeg gemaakt is. Dat levert een validatiefout op bij het exporteren naar XML en ook bij het aanleveren van de rapportage via de rapportageportal. Wanneer deze tabel door u niet aangeleverd hoeft te worden (niet van toepassing) dan kunt u twee dingen doen:

- Het Excel-invulblad opnieuw downloaden van de AFM-site en vanuit de uitgangssituatie de waarden opnieuw invullen, of:
- De tabel volledig verwijderen door alle regels van de tabel te selecteren en dan met de rechtermuisknop **Delete** te kiezen:



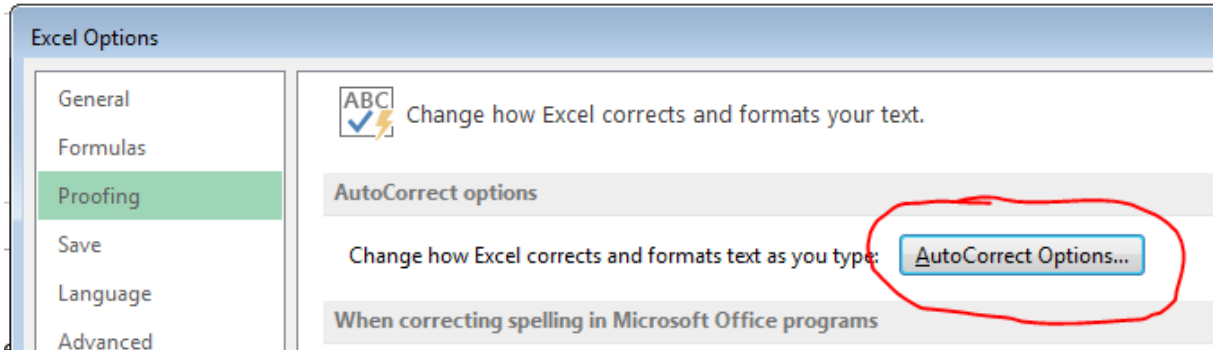
Inhoud kopiëren vanuit een ander bestand

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

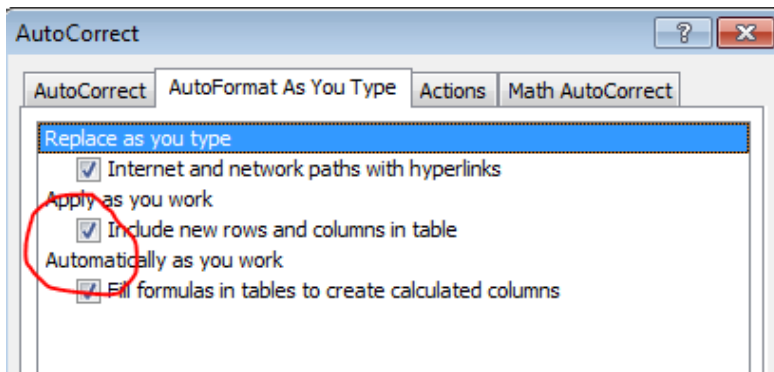
Gebruik dus altijd 'paste as value' zoals rechts weergegeven, dit geldt zowel voor data die binnen het invulblad zelf wordt gekopieerd als voor data die vanuit een ander bestand in het invulblad wordt geplaatst.

Tabellen uitbreiden met meer regels

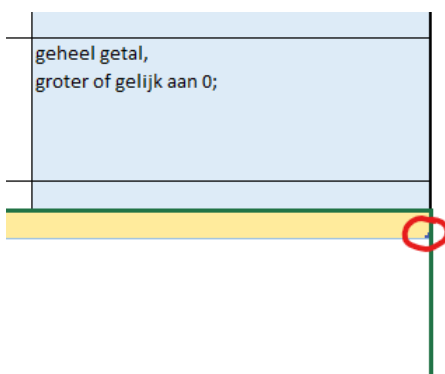
Normaal gesproken zouden de tabellen automatisch moeten worden uitgebreid wanneer er op een volgende regel gegevens worden ingevuld. Als dat niet gebeurt, dan kan het zijn dat deze optie is uitgeschakeld. Ga om dit te controleren naar: **File > Options > Proofing > AutoCorrect Options... > AutoFormat As You Type**



En controleer of het vinkje aan staat bij Include new rows and columns in table.



Het handmatig uitbreiden van het aantal regels in tabellen is ook mogelijk. Dat kan door op het hoekje rechtsonder de laatste cel te klikken en deze naar beneden te trekken, zover als het aantal regel dat u nodig heeft om gegevens te kunnen plakken.



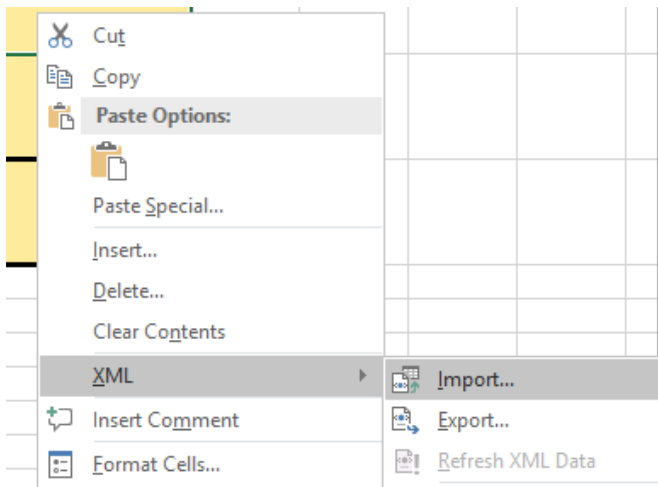
Let op! Wanneer u de tabel op deze manier groter maakt dan het aantal regels dat u gaat kopiëren, dan moeten de lege regels aan het einde van de tabel worden verwijderd (regels selecteren > Delete). Lege regels voldoen namelijk niet aan de controle op correcte inhoud.

Tabel niet meegenomen in export naar XML

Wanneer er per ongeluk iets aan de structuur van het Excel-invulblad wordt gewijzigd dan kan het zijn dat de koppeling voor de XML-export is verbroken. Dat geldt met name voor de tabbladen 3, 6, 7 en 9. Het gevolg is dat de inhoud van het tabblad niet wordt meegenomen in de export naar XML.

De eenvoudigste manier om dit te controleren is om:

1. De data uit het Excel-invulblad te exporteren naar XML
2. Een nieuw Excel-invulblad te downloaden
3. De data te importeren uit het geëxporteerde XML-bestand in het nieuwe Excel-invulblad, zoals hieronder weergegeven
4. Vast te stellen of de tabbladen 3, 6, 7 en 9 daadwerkelijk gegevens bevatten



Als tabblad 3, 6, 7 of 9 geen gegevens bevat terwijl dat wel zou moeten, dan kunt u de gegevens uit het oude Excel-invulblad kopiëren en in het nieuwe invulblad plakken met 'paste as values'. Als u dan opnieuw een export als XML uitvoert dan zullen de gegevens wél meegenomen worden.



Autoriteit Financiële Markten

Postbus 11723 | 1001 GS Amsterdam

Telefoon

020 797 2000

www.afm.nl

Dataclassificatie

AFM - Publiek

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