

| | |
|-------------|--|
| Datum | 4 april 2022 |
| Ons kenmerk | TmWt-22035822 |
| Pagina | 1 van 3 |
| E-mail | ondernemersloket@afm.nl |
| Betreft | Informatieverzoek Toezichtsrapportage tweedepijlerpensioen 2021 |

Geacht bestuur, Geachte directie,

Op 3 maart jl. heeft de AFM u per e-mail geïnformeerd over de Toezichtrapportage tweedepijlerpensioen rapportagejaar 2021 ('rapportage 2021'). In deze brief vindt u aanvullende informatie over deze toezichtsrapportage.

De gevraagde rapportage is een vervolg op rapportagejaar 2020. Indien u bij de vorige rapportage heeft gerapporteerd dat u geen tweedepijlerpensioen in portefeuille had, en dit ook geldt voor rapportagejaar 2021, dan verzoeken wij u om dit wederom aan te geven conform de instructies.

De Toezichtrapportage rapportagejaar 2021 is op enkele punten verduidelijkt

Rapportage 2021 heeft hetzelfde format als rapportagejaar 2020 en 2019, er zijn geen nieuwe datavelden bijgekomen. Op basis van onze ervaringen en feedback uit de sector hebben we ook dit jaar enkele verfijningen gemaakt, hoofdzakelijk in de toelichtingen bij datavelden en de definities. Deze verfijningen zijn geconsulteerd in de sector en akkoord bevonden.

Een overzicht van de aanpassingen vindt u in het nieuwe document 'Aanpassingen en tips 2021' terug op deze webpagina van de AFM: afm.nl/toezichtrapportage-pensioenuitvoerders. Op deze website vindt u ook alle overige benodigde informatie, zoals een nieuwe versie van het Excel invulblad, de XSD-taxonomie, het specificatie document, een nieuwe versie van het veelgestelde vragen document en een openbare versie van de vooraankondigingsbrief van 3 maart 2022.

NIEUW: Bijlage 2 met kerncijferoverzicht opgave 2019 en 2020

In [bijlage 1](#) treft u net als vorig jaar een gepersonaliseerd overzicht aan van validaties. Dit overzicht geeft aan welke validaties uw aandacht behoeven en is gebaseerd op afgelopen rapportagejaar. Het overzicht is bedoeld om u te helpen bij het correct indienen van de rapportage 2021.

| | |
|-------------|---------------|
| Datum | 4 april 2022 |
| Ons kenmerk | TmWt-22035822 |
| Pagina | 2 van 3 |

Daarnaast treft u in [bijlage 2](#) voor het eerst een overzicht ('kerncijferoverzicht opgave 2019 en 2020') aan van de waarden die u in de afgelopen twee jaren hebt gerapporteerd voor 35 belangrijke datapunten en combinaties van datapunten. Wij vragen u om de inzichten die dit oplevert te gebruiken bij het correct indienen van de komende rapportage over 2021. **Let op:** de AFM verzoekt u NIET om de rapportages over 2019 en 2020 opnieuw in te dienen. Wel zal de AFM komende tijd nog een aantal datakwaliteitscontroles uitvoeren op eerder aangeleverde data over 2019 en 2020. Mocht de AFM daar aanleiding toe zien is het mogelijk dat wij nog contact hierover met u opnemen.

Toelichting op de opzet van de Toezichtrapportage

De AFM houdt risicogestuurd toezicht op een pensioensector die volop in beweging is. Wij baseren ons daarbij onder meer op toezichtrapportages die wij ontvangen van instellingen die onder ons toezicht staan.

De toezichtrapportage ziet op kapitaal-, premie- en uitkeringsovereenkomsten. Wij vragen informatie op portefeuille- en op deelnemerniveau. De informatie op deelnemerniveau ziet onder andere op de keuzes die deelnemers maken en op de kenmerken van de pensioenregeling. Dit geeft ons inzicht in mogelijke risico's bij onder meer keuzebegeleiding en de kwaliteit van pensioenregelingen. Deze zaken worden door de verschuiving van risico's naar de deelnemer - versneld door de pensioentransitie - steeds belangrijker.

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

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

Wettelijke grondslag voor de Toezichtrapportage tweedepijlerpensioen

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

Datum 4 april 2022
Ons kenmerk TmWt-22035822
Pagina 3 van 3

NIEUW: Rapporteren via het AFM portaal, de nieuwe online rapportageomgeving

De ingebruikname van het AFM portaal heeft gevolgen voor de wijze waarop u de rapportage indient, maar heeft geen invloed op de inhoud van de rapportage. Voor het proces van registratie van uw instelling en het machtigen van gebruikers verwijzen wij naar onze e-mail van 26 januari j.l. Deze is ook beschikbaar op de website.

De rapportage 2021 moet u als XML-bestand, verpakt in een ZIP-bestand, via het AFM portaal uploaden (<https://portaal.afm.nl>). Voordat u de rapportage indient, verzoeken wij u om te controleren of de rapportage voldoet aan alle validatieregels. Als u in 2021 geen tweedepijlerpensioenen in portefeuille had, dan dient u dit in het AFM portaal aan te geven. U stuurt dan geen XML-bestand in.

Alle geregistreerde gebruikers van het AFM portaal ontvangen per e-mail een bericht wanneer de aanlevering open staat en de rapportage kan worden ingediend. Uiterlijk **30 september 2022** dient uw rapportage in ons bezit te zijn, daarmee heeft u circa zes maanden de tijd om de rapportage te voltooien.

Let op: met de ingebruikname van het AFM portaal zijn de validatiecontroles die de AFM verricht niet meer beperkt tot de eerste week van juli en de eerste week van oktober, maar is dit een doorlopend proces geworden. Wij streven ernaar binnen enkele weken na het moment van indienen de uitkomsten van de validaties terug te koppelen, met uitzondering van de (zomer)vakantieperiode. Het validatierapport wordt teruggekoppeld via het AFM portaal, de gebruiker die de rapportage heeft ingediend ontvangt per e-mail bericht wanneer het validatieresultaat is gepubliceerd.

Meer informatie

Gedetailleerde informatie over de Toezichtrapportage rapportagejaar 2021 treft u aan op deze webpagina van de AFM: afm.nl/toezichtrapportage-pensioenuitvoerders. In het bijzonder verwijzen wij naar het bestand met veelgestelde vragen. Worden uw vragen hiermee niet beantwoord, dan kunt u contact opnemen met het Ondernemersloket via ondernemersloket@afm.nl. Ook kunt u bij het Ondernemersloket per e-mail een terugbelverzoek indienen. Wij verzoeken u vriendelijk uw contactgegevens in uw bericht te vermelden. De openingstijden en het telefoonnummer van het Ondernemersloket kunt u terugvinden op onze website: <https://www.afm.nl/over-afm/contact/ondernemersloket>.

Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten

mr. A.M.F. de Groot
Manager team Pensioenen

drs J.E. Berndsens RBA
Hoofd afdeling Verzekeren en Pensioenen