

Veelgestelde vragen Toezichtsrapportage Tweedepijlerpensioen rapportagejaar 2021

Versie: 1.0

Datum: 01-04-2022

Let op! Er kunnen vragen aan dit document worden toegevoegd in een nieuwere versie. Kijk daarom voor de laatste versie op de AFM website ([link](#)).

Inhoudsopgave

1.	Wat is de definitie van tweedepijlerpensioenmarkt?	3
2.	Wat is de rapportageperiode?	3
3.	Waarom vraagt de AFM mij om de rapportage in te sturen?	3
4.	Mijn onderneming heeft geen tweedepijlerpensioenen die gerapporteerd moeten worden over de rapportageperiode. Hoe moet ik dit aangeven?	3
5.	Kan ik me voorbereiden op het insturen van de rapportage?	3
6.	Welke aanpassingen zijn er gemaakt aan rapportagejaar 2021 ten opzichte van rapportagejaar 2020?	3
7.	Wat betekent de ingebruikname van het AFM portaal voor de rapportage?	4
8.	Hoe krijg ik toegang tot het AFM portaal?	4
9.	Waar kan ik meer uitleg vinden over de werking van het AFM portaal?	4
10.	Ik ben mijn inloggegevens voor het AFM portaal kwijt. Wat kan ik doen?	4
11.	Waar vind ik het identificatienummer wat ik in de rapportage moet invullen?	4
12.	Welke bestandsnaam geef ik de rapportage?	4
13.	Hoe controleer ik voorafgaand aan het insturen of de ingevoerde data in het Excel-invulblad voldoen aan de technische vereisten?	4
14.	Wij hebben geen uitnodiging ontvangen voor de Rapportage inzicht tweedepijlerpensioenmarkt. Hoe kan dat?	5
15.	Vanaf wanneer kan ik de rapportage uploaden en versturen?	5
16.	Hoe lang heb ik de tijd om de rapportage te versturen?	5
17.	Op welke momenten voert de AFM de validatiecontroles uit?	5
18.	Is het rapporteren verplicht?	5
19.	Ik heb een verkeerde rapportage ingestuurd. Kan ik dat nog veranderen?	5
20.	Ik stop als pensioenuitvoerder. Moet ik de rapportage nog invullen?	5
21.	Moet ik als Algemeen Pensioenfonds (APF) per kring rapporteren?	6
22.	Kan ik de rapportage alleen via het AFM portaal versturen?	6

23.	De rapportage is aangeleverd. En nu? Ontvang ik een bevestiging na het indienen van de rapportage?	6
24.	Wat doet de AFM met mijn ingevulde rapportage?	6
25.	Waar vind ik de definities van de gevraagde data?	6
26.	Hoe registreer ik een tweedepijlerpensioen van een DGA?	6
27.	Wat is de beste manier om een rapportage samen te stellen?	6
28.	Kent het Excel-invulblad een maximum voor het aantal registraties?	7
29.	Is er een voorbeeld XML-bestand beschikbaar?	7
30.	Moeten alle datavelden in het Excel-invulblad worden gevuld?	7
31.	Waarom krijgen sommige datavelden in het Excel-invulblad een kleur?	7
32.	Waarom moet ik soms 'niet van toepassing' invullen en soms met '-1'?	7
33.	Wat betekenen de meldingen bij het exporteren van het Excel-invulblad naar een XML-bestand?	7
34.	Hoe kan ik de tabbladen op registratieniveau vullen of juist weer leeg maken?	7
35.	Waarom is een omschrijving in Excel soms niet helemaal leesbaar?	8
36.	Kan ik een toelichting geven op een invulveld?	8
37.	Wat kan ik doen bij problemen bij het opslaan als XML?	8
Bijlage 1: Uitleg bij XML validatiefouten		9
Bijlage 2: Aandachtspunten met betrekking tot de tabbladen met registraties (4, 6 en 7)		12

1. Wat is de definitie van tweedepijlerpensioenmarkt?

Onder tweedepijlerpensioenmarkt verstaat de AFM het pensioen zoals tussen werkgever en werknemer overeengekomen. De rapportage ziet op pensioenen die vallen onder de reikwijdte van de Pensioenwet. In aanvulling hierop verzoeken wij u ook om de pensioenen van directeur-grotaandeelhouders (DGA's) te rapporteren die zijn ondergebracht bij een pensioenuitvoerder.

2. Wat is de rapportageperiode?

De uitvraag die de AFM begin april 2022 aan u stuurt, gaat over de portefeuillestand per 31-12-2021 en de rapportageperiode 2021. In het document 'Specificatie Rapportage Inzicht Tweedepijlerpensioenmarkt' is per gevraagd datapunt aangegeven of de rapportage ziet op de stand per 31-12-2021 of de rapportageperiode 2021. Deze rapportageperiode wordt gedefinieerd door het datumbereik 1-1-2021 tot en met 31-12-2021.

3. Waarom vraagt de AFM mij om de rapportage in te sturen?

De AFM heeft haar toezicht risicogestuurd ingericht en gebruikt verschillende risico-indicatoren om haar capaciteit zo effectief mogelijk in te zetten. De AFM verwacht op basis van deze Rapportage inzicht tweedepijlerpensioenmarkt eerder ontwikkelingen in deze markt te kunnen zien en ongewenste effecten daarvan tegen te gaan. Daarom vraagt de AFM bij pensioenuitvoerders informatie op die deze inzichten kunnen verschaffen. De AFM vraagt deze informatie op grond artikel 151 Pensioenwet (Pw) van artikel Pw jo. artikel 5:16 en 5:17 Algemene wet bestuursrecht (Awb) op.

4. Mijn onderneming heeft geen tweedepijlerpensioenen die gerapporteerd moeten worden over de rapportageperiode. Hoe moet ik dit aangeven?

Als u in 2021 geen tweedepijlerpensioenen in portefeuille had, dan hoeft u geen ZIP bestand (XML) in te sturen. U bent wel verplicht in te loggen op het AFM portaal om aan te geven dat u geen tweedepijlerpensioenen hebt die gerapporteerd moeten worden. Dit kunt u doen, nadat u het officiële informatieverzoek heeft ontvangen. In het AFM portaal wordt dit nader toegelicht.

5. Kan ik me voorbereiden op het insturen van de rapportage?

Kijk in uw pensioenadministratie in hoeverre deze al aansluit op de vereisten. De inhoudelijke en technische vereisten kunt u vinden in het document 'Specificatie Rapportage Inzicht Tweedepijlerpensioenmarkt', dat op de website <https://afm.nl/toezichtrapportage-pensioenuitvoerders/> is gepubliceerd. Het schema (xsd-bestand) van de aan te leveren rapportage is op dezelfde locatie te vinden. U kunt het Excel-invulblad dat ook op de website te vinden is openen om een indruk te krijgen hoe een rapportage er uit moet zien. Bepaal daarna of u de rapportage zelf samenstelt uit uw eigen administratiesystemen of dat u gebruik maakt van het Excel-invulblad en welke expertise er binnen uw organisatie nodig zal zijn om de rapportage aan te leveren. U kunt daarnaast uw organisatie alvast aanmelden voor het AFM portaal via <https://portaal.afm.nl>.

6. Welke aanpassingen zijn er gemaakt aan rapportagejaar 2021 ten opzichte van rapportagejaar 2020?

Rapportage 2021 heeft hetzelfde format als rapportagejaar 2020 en 2019, er zijn geen nieuwe datavelden bijgekomen of datavelden verwijderd. Op basis van onze ervaringen en feedback uit de sector hebben we ook dit jaar weer 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: <https://afm.nl/toezichtrapportage-pensioenuitvoerders/>. Op deze website vindt u ook alle overige benodigde informatie, zoals een nieuwe versie van het Excel-invulblad en de XSD taxonomie.

7. Wat betekent de ingebruikname van het AFM portaal voor de rapportage?

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. Let op, vanaf dit jaar dient u het XML-bestand in ZIP vorm aan te leveren.

8. Hoe krijg ik toegang tot het AFM portaal?

Voor het proces van registratie van uw instelling en het machtigen van gebruikers verwijzen wij naar onze e-mail van 26 januari j.l., ook beschikbaar op de website. U vindt het AFM portaal op <https://portaal.afm.nl>. Op de inlogpagina van het AFM portaal vindt u tevens een uitgebreide handleiding met betrekking tot het registratieproces. De eerste registratie dient voltooid te worden door een wettelijk vertegenwoordiger, deze kan vervolgens anderen machtigen om de rapportages aan te leveren.

9. Waar kan ik meer uitleg vinden over de werking van het AFM portaal?

Het AFM portaal beschikt ook over een overzicht van antwoorden op veelgestelde vragen: <https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/veelgestelde-vragen/afm-portaal>. Onder de vraag “Hoe dien ik rapportages in via het AFM Portaal” vindt u een link naar een document met instructies voor het gebruik van het AFM portaal en het aanleveren van een rapportage.

10. Ik ben mijn inloggegevens voor het AFM portaal kwijt. Wat kan ik doen?

Het AFM portaal (<https://portaal.afm.nl>) beschikt over de mogelijkheid om het wachtwoord opnieuw aan te vragen. Dit kunt u doen door te klikken op ‘Wachtwoord vergeten?’ en vervolgens het e-mail adres aan te geven van uw bestaande account. U ontvangt dan via e-mail een nieuw wachtwoord. Als het niet lukt om via deze weg weer in te loggen kunt u een bericht sturen aan het Ondernemersloket via ondernemersloket@afm.nl.

11. Waar vind ik het identificatienummer wat ik in de rapportage moet invullen?

De AFM registreert u als pensioenuitvoerder in haar systeem onder een uniek identificatienummer. Dit identificatienummer vermelden wij in het informatieverzoek dat u van ons krijgt. Dit identificatienummer dient u in de rapportage te vermelden, zodat de AFM dit kan gebruiken om de gegevens te koppelen aan haar systeem.

12. Welke bestandsnaam geef ik de rapportage?

De rapportage 2021 moet u net voorgaande jaren als XML-bestand opslaan. In tegenstelling tot de voorgaande jaren dient u het XML-bestand te verpakken als ZIP bestand, voordat u deze via het AFM portaal upload. U mag hierbij uw eigen naamgeving aanhouden, bijvoorbeeld ‘Rapportage2021_BBH123.xml’ en deze zippen als ‘Aanlevering2021_BBH123.zip’. Het ZIP bestand upload u dan via het AFM portaal.

13. Hoe controleer ik voorafgaand aan het insturen of de ingevoerde data in het Excel-involblad voldoen aan de technische vereisten?

Het is verstandig om vooraf te controleren of de door u ingevoerde data voldoen aan de technische vereisten. Dit heet valideren. Dit doet u als volgt: als u het involblad geopend heeft in Excel kunt u in de programmakop onder “Data” en vervolgens “Properties” de optie valideren aanvinken, voordat u het bestand opslaat als XML.

Hoe u dit exact doet, ziet u in het document “Specificatie Rapportage Inzicht tweedepijlerpensioenmarkt”.

14. Wij hebben geen uitnodiging ontvangen voor de Rapportage inzicht tweedepijlerpensioenmarkt. Hoe kan dat?

Voor de Rapportage inzicht tweedepijlerpensioenmarkt worden alle pensioenuitvoerders uitgenodigd die tweedepijlerpensioenen mogen aanbieden. U krijgt geen uitnodiging als:

1. U niet meer actief bent (uw vergunning is ingetrokken);
2. U in het kalenderjaar 2021 in liquidatie bent gegaan en de collectieve waardeoverdracht volgens onze registratie heeft plaatsgevonden in of voor 2021;
3. Uw vergunning na 31 december 2021 is verleend (dan hoeft u dit jaar nog niet deel te nemen).

Is geen van de hierboven genoemde situaties op u van toepassing, neemt u dan contact op met het Ondernemersloket via ondernemersloket@afm.nl. U kunt daar ook een terugbelverzoek achterlaten.

15. Vanaf wanneer kan ik de rapportage uploaden en versturen?

Alle geregistreerde gebruikers van het AFM portaal ontvangen per e-mail een bericht wanneer de aanlevering open staat en de rapportage kan worden ingediend. Dit gebeurt begin april 2022.

16. Hoe lang heb ik de tijd om de rapportage te versturen?

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.

17. Op welke momenten voert de AFM de validatiecontroles uit?

Met de ingebruikname van het AFM portaal zijn de 57 datavalidatiecontroles die de AFM verricht in tegenstelling tot de voorgaande twee jaren niet meer beperkt tot de eerste week van juli en de eerste week van oktober, maar is dit een doorlopend proces geworden. Binnen enkele weken na het moment van indienen koppelt de AFM de uitkomsten van de validaties terug, 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.

18. Is het rapporteren verplicht?

Ja. 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.

19. Ik heb een verkeerde rapportage ingestuurd. Kan ik dat nog veranderen?

Zodra de rapportage op het AFM portaal is ingediend en op de status 'Ingediend' of 'In behandeling' staat, is het niet meer mogelijk om wijzigingen aan te brengen. Wanneer de validatiecontroles leiden tot het afkeuren van de rapportage wordt de aanlevering opnieuw open gezet en kan een aangepaste versie worden ingestuurd. Indien u een verkeerde rapportage heeft ingestuurd en deze wilt herroepen neemt u dan contact op met het Ondernemersloket via ondernemersloket@afm.nl.

20. Ik stop als pensioenuitvoerder. Moet ik de rapportage nog invullen?

Ja, u moet rapporteren zolang uw vergunning nog actief is en in het geval u in liquidatie was de collectieve waardeoverdracht niet vóór 31-12-2021 heeft plaatsgevonden.

21. Moet ik als Algemeen Pensioenfonds (APF) per kring rapporteren?

Nee, u dient één rapportage in te dienen over alle kringen gezamenlijk.

22. Kan ik de rapportage alleen via het AFM portaal versturen?

Ja, u kunt alleen via het AFM portaal de rapportage uploaden en versturen.

23. De rapportage is aangeleverd. En nu? Ontvang ik een bevestiging na het indienen van de rapportage?

Wanneer de rapportage is ingediend zal de rapportageverplichting op de status 'Ingediend' of 'In behandeling' staan. De AFM verwerkt uw gegevens en controleert deze op basis van de validatieregels zoals beschreven in het Specificatiedocument. Wanneer de gegevens niet voldoen aan één of meer validatieregels, dan zal de AFM de rapportageverplichting op 'Opnieuw indienen' zetten en kunt u via het portaal het validatieresultaat inzien. U ontvangt dan een bericht van ons.

Wanneer de gegevens wel voldoen aan de validatieregels, dan krijgt de rapportageverplichting de status 'Voltooid'. Voltooidde rapportageverplichtingen blijven zichtbaar in het AFM portaal (afhankelijk van de gekozen filters) en zijn daarmee uw bevestiging dat de rapportage op correcte wijze is doorlopen. Let op, ondanks dat een rapportage de status 'Voltooid' krijgt kan het zijn dat de AFM vragen heeft over de ingediende rapportage. Bijvoorbeeld in het geval de waarde in euro's en deelnemers per ongeluk is omgedraaid, en de rapportage derhalve niet plausibel is. De AFM neemt dan uiteraard contact met u op en verzoekt u dan om te herrapporteren.

24. Wat doet de AFM met mijn ingevulde rapportage?

De data over de door u geadministreerde tweedepijlerpensioenen die u heeft aangeleverd worden door de AFM verzameld en samengevoegd met data die aangeleverd worden door andere pensioenuitvoerders. Op het databestand zullen analyses worden uitgevoerd die bijdragen aan het verkrijgen van een marktbreed beeld van de ontwikkeling van premie-, kapitaal- en uitkeringsovereenkomsten. Het versterken van de datapositie van de AFM zal er toe leiden dat de AFM haar blik op de toekomst houdt, en haar toezicht effectiever en efficiënter kan inrichten. De AFM zal jaarlijks een geanoniseerd overzicht publiceren over de belangrijkste ontwikkelingen binnen de tweedepijlerpensioenmarkt.

25. Waar vind ik de definities van de gevraagde data?

In het document 'Specificatie Rapportage Inzicht Tweedepijlerpensioenmarkt' vindt u een specificatie van alle gevraagde datavelden en bijbehorende definities. Het document 'Excel- invulblad' geeft u ook een overzicht van de gevraagde data en bevat toelichting.

26. Hoe registreer ik een tweedepijlerpensioen van een DGA?

In de Rapportage inzicht tweedepijlerpensioenmarkt vragen we (bij een aantal onderdelen) het onderscheid uit tussen werknemers en directeur grootaandeelhouders (DGA).

27. Wat is de beste manier om een rapportage samen te stellen?

U kunt op twee manieren de rapportage samenstellen:

1. U stelt de rapportage samen door direct uit uw systemen het gevraagde XML-bestand te genereren;
2. U voert de gevraagde data in het Excel-invulblad en gebruikt de Excel-functionaliteit om deze gegevens te converteren naar een XML-bestand.

Lees de 'Specificatie Rapportage Inzicht Tweedepijlerpensioenmarkt' na en bepaal wat voor u het beste werkt.

28. Kent het Excel-invulblad een maximum voor het aantal registraties?

Ja, er kunnen met Excel maximaal 65.000 registraties per tabblad naar een XML-bestand worden geëxporteerd. Dit betekent dat wanneer u in tabblad 4, 6 of 7 meer dan 65.000 registraties te rapporteren heeft u zelf een XML-bestand uit uw administratiesystemen moet opstellen. U kunt het Excel-invulblad dan nog wel gebruiken om een voorbeeld van een XML-bestand te maken.

29. Is er een voorbeeld XML-bestand beschikbaar?

U kunt met behulp van het Excel-invulblad zelf een voorbeeld XML-bestand maken door de rapportage te exporteren als XML-bestand. U heeft dan een XML-bestand met de voorgeschreven structuur, maar zonder gegevens. Een voorbeeld van een bestand met inhoud kunt u op dezelfde manier maken, nadat u voor alle velden een willekeurige waarde uit de voorschriften toegestane waarden heeft ingevuld. Voor de meeste velden kunt u 'niet van toepassing' of '-1' gebruiken.

30. Moeten alle datavelden in het Excel-invulblad worden gevuld?

Ja, u dient alle datavelden op de tabbladen 1, 2, 3 en 5 vullen. De gevraagde datavelden in de tabbladen 4, 6 en 7 dient u te vullen voor zover deze van toepassing zijn. Ter illustratie, als u geen premieovereenkomsten in de opbouwfase in portefeuille heeft, dan laat u tabblad 4 leeg. Wanneer verplichte datavelden leeg worden gelaten zal de XML bij het insturen een foutmelding geven. Indien een dataveld 'niet van toepassing' is, dan dient u dit expliciet aan te geven.

31. Waarom krijgen sommige datavelden in het Excel-invulblad een kleur?

Bepaalde datavelden lichten 'geel' op wanneer u bij één en/of meerdere datavelden een bepaald antwoord heeft gegeven. Deze datavelden zijn wel van toepassing en dient u te vullen. Datavelden kunnen ook 'grijs' oplichten. Deze datavelden zijn 'niet van toepassing'. Let op, u dient dit dataveld wel te vullen met 'niet van toepassing' of '-1'.

De eerste regel op de tabbladen 4, 6 en 7 wordt 'zwart', wanneer op basis van eerdere antwoorden u deze tabbladen in zijn geheel leeg kunt laten.

32. Waarom moet ik soms 'niet van toepassing' invullen en soms met '-1'?

De toegestane waarde 'niet van toepassing' en '-1' betekenen feitelijk hetzelfde. Bij datavelden waar een numerieke waarde wordt gevraagd dient u '-1' te vullen. Dit wordt als een getal gezien. Bij datavelden waar tekst wordt verwacht vult u 'niet van toepassing' in.

33. Wat betekenen de meldingen bij het exporteren van het Excel-invulblad naar een XML-bestand?

Met het Excel-invulblad kunnen de te rapporteren gegevens worden geëxporteerd als XML-bestand zodat dit kan worden aangeleverd. Bij het exporteren van het invulblad wordt gecontroleerd of de inhoud voldoet aan alle vereisten (XML-validatie). Wanneer dit niet het geval is dan wordt er een foutmelding gegeven. Een aantal mogelijke foutmeldingen worden in Bijlage 1 benoemd zodat de fouten sneller kunnen worden gecorrigeerd.

34. Hoe kan ik de tabbladen op registratieniveau vullen of juist weer leeg maken?

Het gebruik van het Excel-invulblad om gegevens in tabelvorm om te zetten naar een XML-bestand kent een aantal aandachtspunten. Bijvoorbeeld het toevoegen van nieuwe regels aan de tabbladen 4, 6 en 7, het plakken van de volledige tabelinhoud vanuit een ander bestand of het leeg maken van deze tabbladen wanneer er foutieve data ingevuld is. Een aantal aandachtspunten worden in Bijlage 2 nader toegelicht.

35. Waarom is een omschrijving in Excel soms niet helemaal leesbaar?

De Excel is opgemaakt in een weergave van 100%. Wanneer er in Excel wordt ingezoomd of uitgezoomd om meer of minder in beeld te krijgen dan past Excel de grootte van sommige cellen aan waardoor er een deel van de omschrijving buiten de cel valt. Door de weergave weer op 100% te zetten zal de volledige omschrijving weer te zien zijn.

36. Kan ik een toelichting geven op een invulveld?

Het Excel-invulblad is een hulpmiddel om het gevraagde XML-bestand te maken. Alleen de inhoud van de invulvelden zelf wordt meegenomen bij het exporteren naar XML. Andere inhoud van de Excel werkbladen komt te vervallen. Een algemene toelichting op de rapportage kan eventueel in rapportageomgeving bij het aanleveren van het XML-bestand worden gegeven.

37. Wat kan ik doen bij problemen bij het opslaan als XML?

De invulvelden in het Excel-invulblad zijn gekoppeld aan een vaste structuur van het XML-bestand wat met het exporteren als XML wordt gemaakt. Wanneer het Excel-invulblad wordt aangepast door bijvoorbeeld het verplaatsen, verwijderen, invoegen of wijzigen van velden dan wordt bij opslaan mogelijk niet meer voldaan aan de vereiste structuur. Door een nieuwe versie van het Excel-invulblad te downloaden en daar de gegevens naar te kopiëren (met 'paste as values' of 'plakken als waarden') zijn veel fouten vaak al opgelost.

Let op! Gebruik 'paste as values' of 'plakken als waarden' om te zorgen dat alleen de gegevens worden gekopieerd en niet eventuele foutieve opmaak of validatie.

Bijlage 1: Uitleg bij XML validatiefouten

Bij het exporteren van de inhoud van het Excel-invulblad 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.

1. 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-invulblad wordt gebruikt als ook de technische naam zoals o.a. in de foutmeldingen. Hiermee kan het betreffende veld in de Excel worden gevonden.

2. 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.

3. 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.

4. 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.

5. 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.

6. 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.

7. Fouten in de velden voor meerdere jaren

De velden die voor meerdere jaren worden uitgevraagd hebben in de XML-structuur allemaal de naamgeving 'Rapportagejaar', 'RapportagejaarPlus1', etc. Bovenstaande foutmeldingen geven aan dat er in 1 van de velden van dit betreffende type een waarde niet is ingevuld. Deze velden worden alleen gebruikt in het tabblad 2 en 5.

Details
Error parsing "" as integer datatype.
The element 'RapportagejaarPlus2' with value "" failed to parse.

8. Fouten in de tabel risicohouding

Bij veld nummer 3.1 wordt voor alle leeftijden van 15 tot 67 jaar een waarde opgevraagd. In de XML-structuur worden hiervoor de veldnamen 'L15', 'L16', tot 'L67' gehanteerd. Wanneer er voor een leeftijd in deze tabel geen waarde is opgegeven dan wordt een foutmelding zoals hieronder getoond:

Details
Error parsing "" as integer datatype.
The element 'L22' with value "" failed to parse.

9. Fouten in de tabel Default Beleggingsprofiel

Bij veld nummer 3.2 worden voor alle leeftijden van 15 tot 67 twee waarden opgevraagd: 'Zakelijk' en 'Vastrentend'. Wanneer in deze tabel een waarde niet is ingevuld dan wordt ondertoonde foutmelding getoond met vermelding van óf het element 'Zakelijk' óf 'Vastrentend'.

Details
Error parsing "" as integer datatype.
The element 'Zakelijk' with value "" failed to parse.

10. Fouten m.b.t. het unieke Registratienummer

De velden 'Registratienummer' (4.1, 6.1 en 7.1) 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'.

11. 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.

Let op! Gebruik 'paste as values' of 'plakken als waarden' om te zorgen dat alleen de gegevens worden gekopieerd en niet eventuele foutieve opmaak of validatie.

Bijlage 2: Aandachtspunten met betrekking tot de tabbladen met registraties (4, 6 en 7)

Met het Excel-invulbad 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.

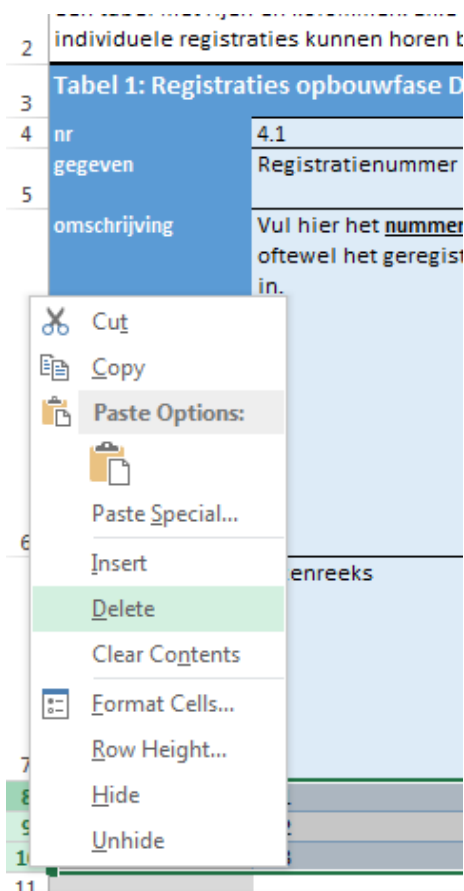
1. Tabellen leeg maken

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.

Let op! Excel maakt het niet mogelijk om de tabel weer leeg te maken. Er blijft dan 1 lege regel over.

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:



2. Inhoud kopiëren vanuit een ander bestand

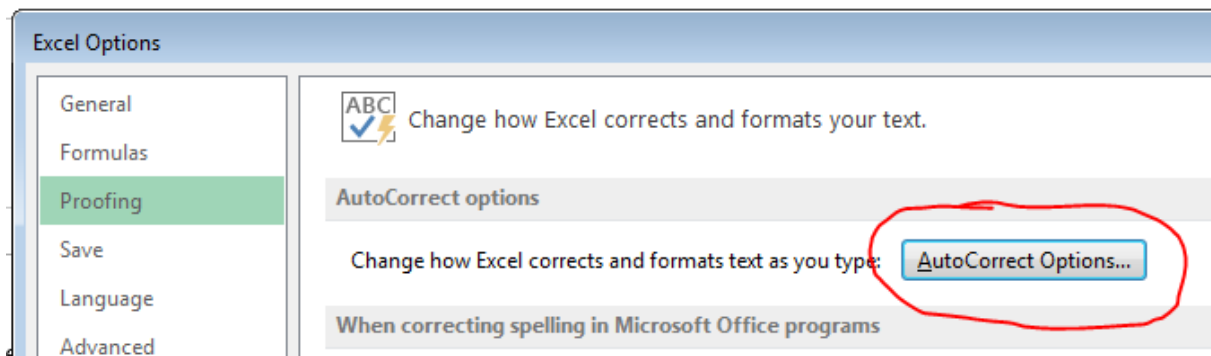
Als u de volledige inhoud voor een tabel op tabblad 4, 6 of 7 wilt kopiëren vanuit een ander bestand, dan moet eerst de tabel worden uitgebreid naar het aantal regels dat u wilt plakken. Dat kan door op het hoekje rechtsonder de laatste cel te klikken en deze naar beneden te trekken, zover als het aantal regel dat u nodig heeft om gegevens te kunnen plakken.

	7.10
vroeging	Uitkeringshoogte per jaar
de pensioenuitkering het resultaat is vroeging. Oftewel, is gebruik gemaakt <u>ibiliseringsmogelijkheid vervroegen</u> zoals de zin van artikel 62 Pensioenwet. De optie 'onbekend' mag worden gebruikt vraagde informatie niet middels een w administratiesystemen kan halen, en door bijvoorbeeld handmatig oor te zoeken.	Vul hier in wat de hoogte is van de bruto uitkering die de pensioengerechtigde in een heel jaar ontvangt. Hier mag worden uitgegaan van de jaaruitkering per 31-12-2019.
	geheel getal, groter of gelijk aan 0; Vul -1 in voor 'niet van toepassing'

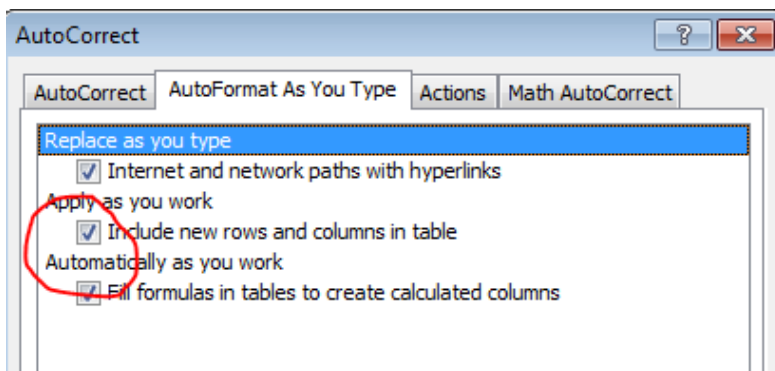
Let op! Wanneer u de tabel op deze manier groter maakt dan het aantal regels dat u gaat kopiëren, dan moeten de lege regels aan het einde van de tabel worden verwijderd (regels selecteren > Delete). Lege regels voldoen namelijk niet aan de controle op correcte inhoud.

3. 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**.



Let op! Gebruik 'paste as values' of 'plakken als waarden' om te zorgen dat alleen de gegevens worden gekopieerd en niet eventuele foutieve opmaak of validatie.



Autoriteit Financiële Markten

Postbus 11723 | 1001 GS Amsterdam

Telefoon

020 797 2000

www.afm.nl

Dataclassificatie

AFM - Publiek