

Invaren of niet?

Blijvend in control vanuit de pensioenadministratie

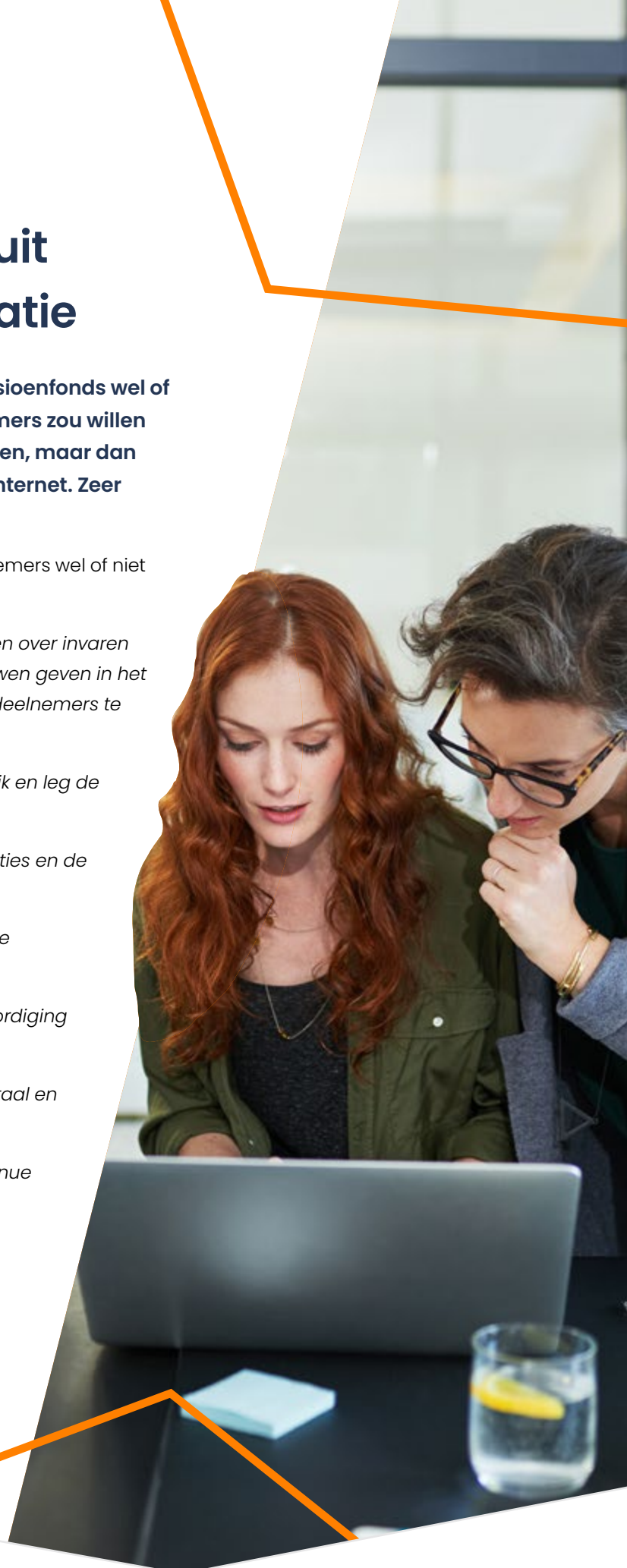
Zou ChatGPT een antwoord hebben of je als pensioenfonds wel of niet moet invaren? En, of je wel of niet de deelnemers zou willen betrekken bij dit besluit? AI heeft zeker antwoorden, maar dan wel gebaseerd op de laatste publicaties op het internet. Zeer interessante ontwikkelingen.

Het antwoord van ChatGPT op de vraag of je de deelnemers wel of niet instemming moet vragen is trouwens:

"Het betrekken van pensioendeelnemers bij beslissingen over invaren kan hun betrokkenheid vergroten en hen meer vertrouwen geven in het pensioenfonds. Hier zijn enkele adviezen om pensioendeelnemers te betrekken bij het besluit om in te varen:

- ▶ **Transparantie:** Maak het proces van invaren duidelijk en leg de redenen, voordelen en risico's uit.
- ▶ **Educatie:** Voorzie educatief materiaal over invaaropties en de impact op pensioenuitkeringen.
- ▶ **Consultatie:** Betrek deelnemers actief door vragen te beantwoorden en feedback te verzamelen.
- ▶ **Diversiteit van standpunten:** Zorg voor vertegenwoordiging van alle belanghebbenden in de besluitvorming.
- ▶ **Toegankelijke communicatie:** Gebruik begrijpelijke taal en diverse communicatiemiddelen.
- ▶ **Feedbackmechanismen:** Stel kanalen op voor continue feedback over het invaarproces.
- ▶ **Onafhankelijke begeleiding:** Bied deelnemers de mogelijkheid om onafhankelijk advies in te winnen.

Deze aanpak kan de betrokkenheid van pensioendeelnemers vergroten en hun vertrouwen in het besluitvormingsproces versterken."



Een markt in beweging

De pensioenmarkt is fors in beweging en bereidt zich voor op de overgang naar de regelingen onder Wet Toekomst Pensioenen – en dat is geen sinecure.

Los van de gesprekken en onderhandelingen rondom het vormgeven van de nieuwe regeling, hebben we ook te maken met de eenmalige gebeurtenis, het **invaren van de aanspraak** in die nieuwe regeling.

Ook de aandacht voor de kwaliteit van de bestaande gegevens in de pensioenadministratie ligt onder het welbekende vergrootglas, zeker omdat na het invaren de deelnemer zijn individuele aandeel in het collectieve vermogen kan inzien en volgen qua ontwikkeling. Dit slaat met name op de overgang van DB-regelingen maar daar hebben we er in Nederland ook veel van.

Uitdagingen bieden kansen

Veel uitvoerders hebben dit momentum aangegrepen om de **bestaande pensioenadministratie te vervangen**. De redenen hiervoor lopen uiteen van het overgaan naar een meer moderne administratie waarin de deelnemer centraal staat, tot het moeten vervangen omdat de bestaande pensioenadministratie simpelweg een DC regeling en de nieuwe WTP-regelingen niet ondersteunt.

Doordat invaren als standaard route wordt aangegeven, is dit ook het moment om in die gevallen afscheid te nemen van de bestaande legacy systemen. Een mooie gelegenheid om het applicatielandschap toekomstbestendig te maken. De mogelijkheden om een oplossing vanuit een SaaS propositie te betrekken, zal de uitvoerder nog meer

ontzorgen met betrekking tot het technische beheer, flexibiliseren van kosten en alle compliancy regels die daarbij om de hoek komen kijken.

Doordat invaren als standaard route wordt aangegeven, is dit ook het moment om die gevallen afscheid te nemen van de bestaande legacy systemen.

Deelnemers betrekken, of niet?

In de huidige politieke arena staat met name het invaren ter discussie – niet zozeer het invaren zelf maar dan vooral de **keuze die de deelnemer** hier wel of niet in heeft. Voor de uitvoerders is het uiteraard van belang om deze discussie op detail te volgen. Immers, wanneer niet wordt ingevaren, blijven bestaande opgebouwde aanspraken onder de huidige nFTK vallen. Op zich geen probleem aangezien we tot op heden dit prima kunnen ondersteunen.

Echter, wanneer de uitvoerder voor een nieuw IT platform voor de pensioenadministratie heeft gekozen, kan het voorkomen dat het bestaande IT platform moet blijven bestaan voor de administratie van de niet ingevaren DB aanspraken. Hierdoor wordt niet volledig geprofiteerd van de voordelen van een nieuw platform en in de voorkomende situaties zullen het oude platform en een nieuw platform naast elkaar moeten bestaan, waardoor de kosten van de uitvoering hoger worden en data op meerdere plaatsen onderhouden dient te worden.

Versimpelde administratie met Keylane

De platformen voor pensioenadministratie die Keylane biedt met zowel Lifetime als Plexus bieden beiden ondersteuning voor zowel de nFTK als WTP administratie.

Op welke wijze? Bij de overgang naar de nieuwe regeling worden de tot het overgangsmoment opgebouwde aanspraken **gemigreerd** naar de nieuwe regeling. Daarbij is het een keuze om deze opgebouwde aanspraken in te varen of deze premievrij te administreren in één en dezelfde pensioenadministratie.

Daarbij zal separaat moeten worden gerapporteerd over de onder nFTK vallende premievrije aanspraken naast de rapportage over de opbouw in de nieuwe regeling. Bij het invaren worden **bestaande aanspraken omgezet in kapitaal** waarbij zoveel mogelijk afscheid wordt genomen van de veelheid in bijzondere aanspraken en variëteiten. Rationalisatie blijft een belangrijk aandachtspunt omdat dit de uitvoering eenvoudiger maakt ook wanneer niet wordt ingevaren.

De voordelen van een administratie in 1 platform zijn evident:

- ▶ Vanuit **pensioencommunicatie** perspectief heeft het uiteraard grote toegevoegde waarde om alle aanspraken (nFTK en WTP) in 1 platform te administreren.
- ▶ Daarnaast is de deelnemersadministratie **gecentraliseerd** en hoeven mutaties maar in 1 platform plaats te vinden en worden GDPR risico's gemitigeerd
- ▶ **Vereenvoudiging** van de IT architectuur welke leidt tot lagere kosten.

Wilt u hier verder over gedachten wisselen? Schroom dan niet en neem contact met ons op!



Wouter Boeser
Principal Director Consultancy Life & Pension
wouter.boeser@keylane.com