

Gereedheid ondersteuning van de nieuwe pensioen wetgeving WTP

Wouter Boeser & Nadia Atlagh-Allali
September 26, 2024

Agenda

- 1 Samenvatting nieuwe wetgeving
- 2 Uitdagingen
- 3 Huidige status
- 4 Impressie



Samenvatting nieuwe wetgeving

Twee mogelijke DC pensioenregelingen

Solidair

- Collectief beleggingsbeleid
- Risicodeling via solidariteitsreserve

Flexibel

- Individuele keuzemogelijkheid voor beleggingsmix profielen
- Optionele risicodelingsreserve

Verzekeringsmaatschappij

Lifecycles

Handhaven
premietabellen
(staffels)

Pensioenfonds

Solidariteitsreserve

Operationele
risicodelingsreserve

Invaren ja / nee:
Registratie in één
administratie

Pensioen administratie

Opbouw:

Pensioengrondslag * vast premiepercentage

Nabestaanden:

Partner- en wezenpensioen
Salaris * percentage

Solidaire premieregeling:
Collectief beleggen

Flexibele premieregeling:
Individueel beleggen via lifecycles

Rendement:
Beschermingsrendement
Overrendement

Rendement:
Koersontwikkeling

Uitkeringsfase:
Variabele uitkering
Collectieve of individuele uitkeringsfase
Ortec

Uitkeringsfase:
Vaste of variabele uitkering
Collectieve of individuele uitkeringsfase

Opgebouwde rechten
FTK

Omzetting naar kapitaal incl. eerbiedigende
werking voor het nabestaandenpensioen

Verzekeringsmaatschappij

Lifecycles

Handhaven
premietabellen
(staffels)

new

Pensioenfonds

Solidariteitsreserve

new

Operationele
risicodelingsreserve

new

Invaren ja / nee:
Registratie in één
administratie

new

Pensioen administratie

Opbouw:

Pensioengrondslag * vast premiepercentage

Nabestaanden:

Partner- en wezenpensioen
Salaris * percentage

new

Solidaire premieregeling:
Collectief beleggen

URM

new

Flexibele premieregeling:
Individueel beleggen via lifecycles

Rendement:

Beschermingsrendement
Overrendement

new

Rendement:

Koersontwikkeling

Uitkeringsfase:

Variabele uitkering
Collectieve of individuele uitkeringsfase
Ortec

new

Uitkeringsfase:

Vaste of variabele uitkering
Collectieve of individuele uitkeringsfase

Opgebouwde rechten
FTK

Omzetting naar kapitaal incl. eerbiedigende
werking voor het nabestaandenpensioen

new



Uitdagingen

Uitdagingen

- ⚡ Volledig nieuwe manier van toedelen van rendement
- ⚡ Meerdere interpretaties van delen van de nieuwe wetgeving
- ⚡ Belangrijke wijziging in de collectieve uitkeringsfase
- ⚡ Veel te communiceren aan de deelnemers
- ⚡ Effecten op de salaris aanlevering
 - Nieuwe regelingen moeten worden geconfigureerd (UPA)
 - Mogelijkheid om andere normen toe te passen, zoals LAK

Toedelen rendement

Interpretaties

Collectieve uitkeringsfase

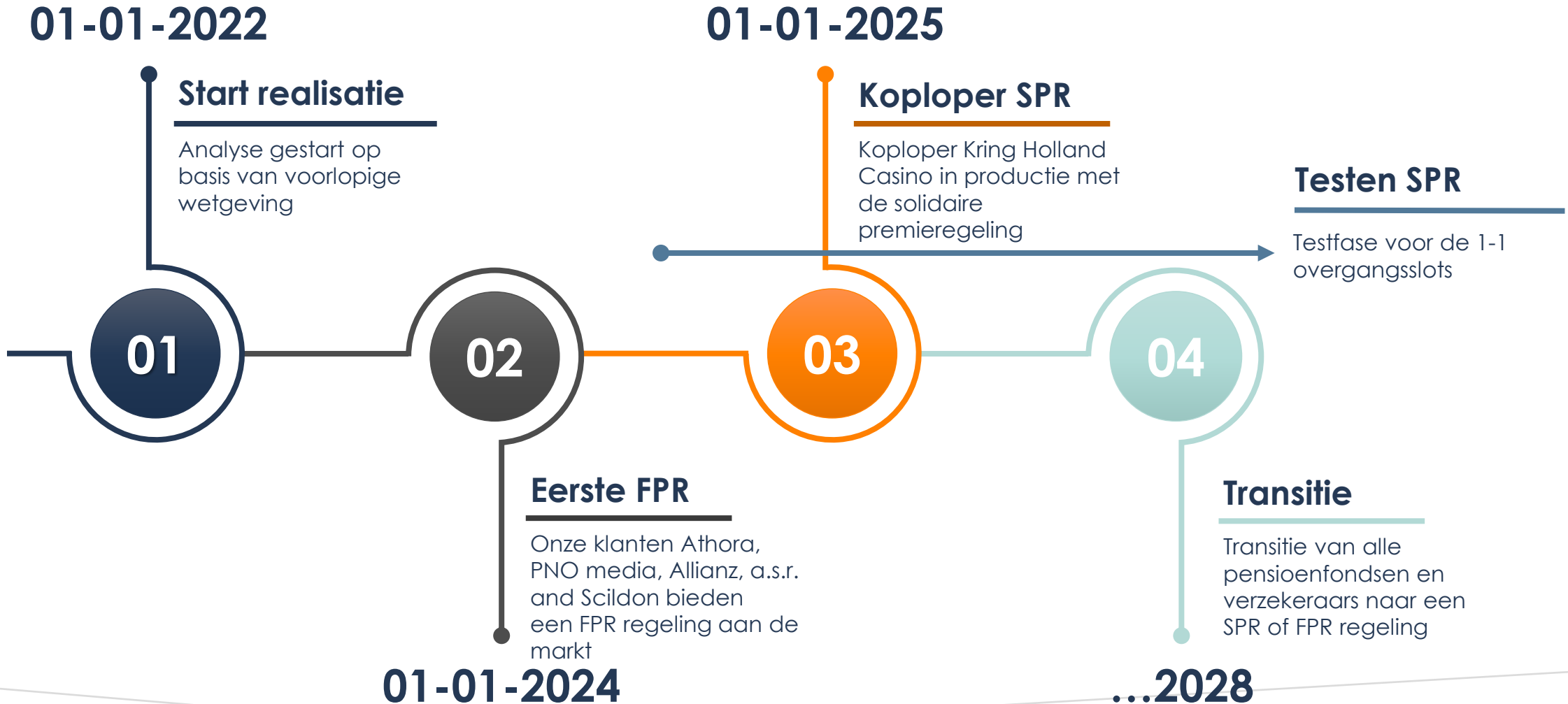
Communicatie

Salaris aanlevering



Huidige status

Huidige status



Werk in uitvoering

⚡ Collectieve uitkeringsfase

- Ortec
- Jaarlijkse aanpassing inclusief communicatie

⚡ Continue **opvolging van wijzigingen in wetgeving** en interpretaties

- Verwachting dat wijzigingen volgen na eerste go-live

⚡ Ondersteuning **arbeidsongeschiktheidspensioen** in relatie tot een variabele uitkering

⚡ De **collectieve voorberekening** die nodig is voor de individuele URM projecties

⚡ Specifieke aanvulling op **wettelijke rapportages**

⚡ **Klantspecifieke** functionaliteit



Impressie

Voorbeeld start nieuwe pensioenregeling

Migratie

Aanspraken								
Dekking	Spec.	Aanspraak	Unit Link waarde	Reserve	Premie	Portfolio	Status	Datum beëindiging
In te varen aanspraken					0,00		Premievrij	
OP-Basis	2.281,56	0,00	0,00	0,00	0,00		Potentieel	
PP-Basis	492,86	0,00	0,00	0,00	0,00		Potentieel	
WZP-Basis	319,42	0,00	0,00	0,00	0,00		Potentieel	

Invaren

Aanspraken								
Dekking	Spec.	Aanspraak	Unit Link waarde	Reserve	Premie	Portfolio	Status	Datum beëindiging
Ingevare aanspraken					0,00		Premievrij	
SPR Kapitaal	30,000%	0,00	0,00	19.881,54	0,00		Potentieel	
SPR Kapitaal Eerbiedigend Partner	100,000%	0,00	0,00	1.173,72	0,00		Potentieel	
Eerbiedigend Wezen Pensioen	319,42	319,42	0,00	0,00	0,00		Potentieel	

Herverdeling

Aanspraken								
Dekking	Spec.	Aanspraak	Unit Link waarde	Reserve	Premie	Portfolio	Status	Datum beëindiging
Ingevare aanspraken					0,00		Premievrij	
SPR Kapitaal	30,000%	0,00	0,00	25.310,40	0,00		Potentieel	
SPR Kapitaal Eerbiedigend Partner	100,000%	0,00	0,00	1.493,85	0,00		Potentieel	
Eerbiedigend Wezen Pensioen	319,42	319,42	0,00	0,00	0,00		Potentieel	

Voorbeeld Kassabon

	Gegeven	Waarde
Stand Primo		€ 25.320,34
+ Reguliere premie		€ 3.346,34
+ Compensatiepremie		€ 585,60
- Afdracht reserve		€ 334,64
- MVEV		€ 0,00
+ Beschermingsrendementen		€ 1.459,74
Financieel - Rente Tijd		€ 71,44
Financieel - Rente Risico		€ 1.376,14
Micro - Lang Leven		€ 12,16
Micro - Kort Leven		€ 0,00
Macro - Lang Leven		€ 0,00
Macro - Kort Leven		€ 0,00
+ Overrendementen		€ 572,24
Financieel		€ 572,24
Micro		€ 0,00
Macro		€ 0,00
Stand Ultimo		€ 30.949,62

Questions & Answers



Break-out information track 2

From 15:20 – 15:45

2A Navigating DORA and other regulatory challenges together

/Mirella Daurer, General Counsel, Keylane L&P

2B Transforming customer experiences: Harnessing the power of digital journeys and self-service

/Marit Lasschuit, Managing Consultant & Patrick van Ooijen, Product Owner, Keylane L&P

2C Readiness support for the new WTP pension legislation (Dutch-speaking)

/Wouter Boeser, Principal Director Consultancy & Nadia Atlagh-Allali, Senior Consultant, Keylane L&P

Coffee break

