

5 maart 2024

Transitie naar het Nieuwe Pensioen Contract – data kwaliteit

VSAE Actuarial Congress 2024

Deloitte



MAKING AN
IMPACT THAT
MATTERS
since 1845

Agenda

- | | | |
|----|-------------------------------------|---------------|
| 1. | Inleiding & kennismaking | 13.55 - 14.00 |
| 2. | Inhoud | 14.00 - 14.30 |
| | - Toezichtdruk in de pensioensector | 5 min |
| | - Kader datakwaliteit | 5 min |
| | - Datakwaliteit | 10 min |
| | - Actuariële conversie | 10 min |
| 3. | Vragen en Wrap-Up | 14.30 - 14.40 |



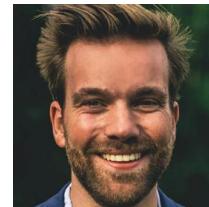
Hinke Gallé-Visser

Director

Responsible Data & Analytics

hvisser@deloitte.nl

+31 6 1058 9207



René van Pul

Specialist Leader

Financial Risk Management

rvanpul@deloitte.nl

+31 6 5008 8583



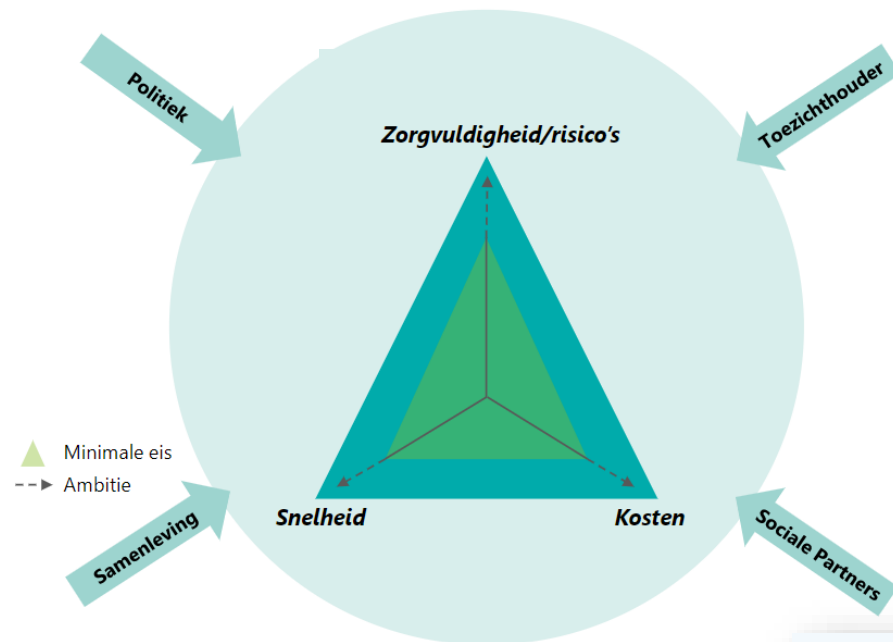
Toezichtdruk

1. Toezichtdruk in de pensioensector

De druk vanuit de toezichthouder op datakwaliteit en invaren neemt enorm toe. De druk zorgt echter voor dilemma's in de driehoek zorgvuldigheid, snelheid en kosten

Toegenomen toezichtdruk

In de driehoek zorgvuldigheid, snelheid en kosten leidt een hele hoge zorgvuldigheid tot hogere kosten en een grotere tijdsbesteding



DNB: fondsen moeten niet invaren beter onderbouwen

Frank van Alphen 31 januari 2024

Een kwart van de pensioenfondsen en afkruigen is niet van plan in te varen. Deze met name kleinere fondsen moeten van DNB aantonen dat dit de beste oplossing is voor de deelnemers.

Foutje! U krijgt twee ton minder pensioen

NRC, maart 2022

Foutje van het pensioenfonds

Geldgids mei 2021

Pensioenuitvoerders: overgang naar nieuw stelsel is complex, maar haalbaar

FD, mei 2023

DNB: onverminderde focus op implementatie Wtp

PensioenPro, november 2023

Oeps, foutje, uw pensioen is verkeerd berekend

FD februari 2020

'DNB moet maatwerk leveren in toezicht op transitie'

PensioenPro, augustus 2022

1. Vraag - Toezichtdruk



Wat vinden jullie van de toezichtdruk in de pensioensector?



A

De huidige toezichtdruk is te hoog

B

De huidige toezichtdruk is goed, maar moet niet verder toenemen

C

De huidige toezichtdruk is nog onvoldoende en zou verder moeten toenemen

Geef je antwoord door de corresponderende sticky note op te steken of niet

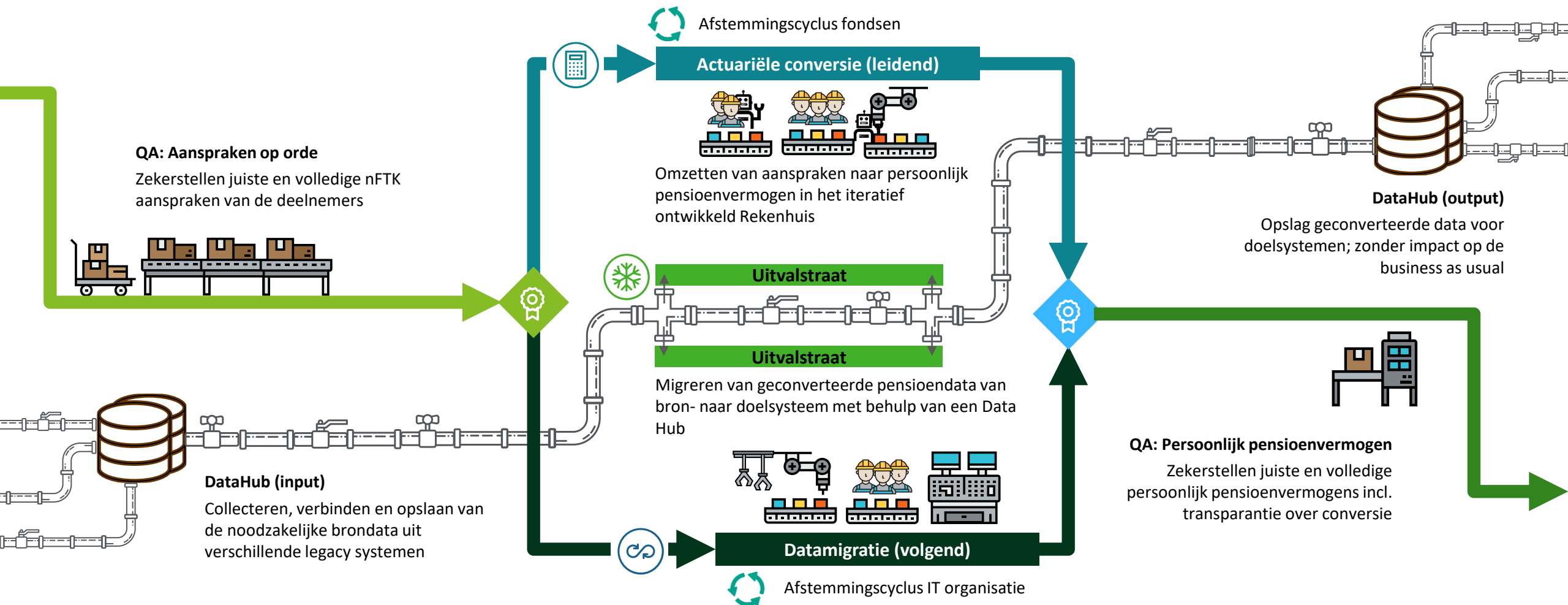
1. Invaarrisico's - Agnes Joseph - vanaf 4:55

In haar maiden speech wijst Agnes Joseph van NSC op de invaarrisico's en de bijbehorende gevaren van een enorme datamigratie naar momenteel 'onafgebouwde' IT-systemen





Deloitte visie op invaren



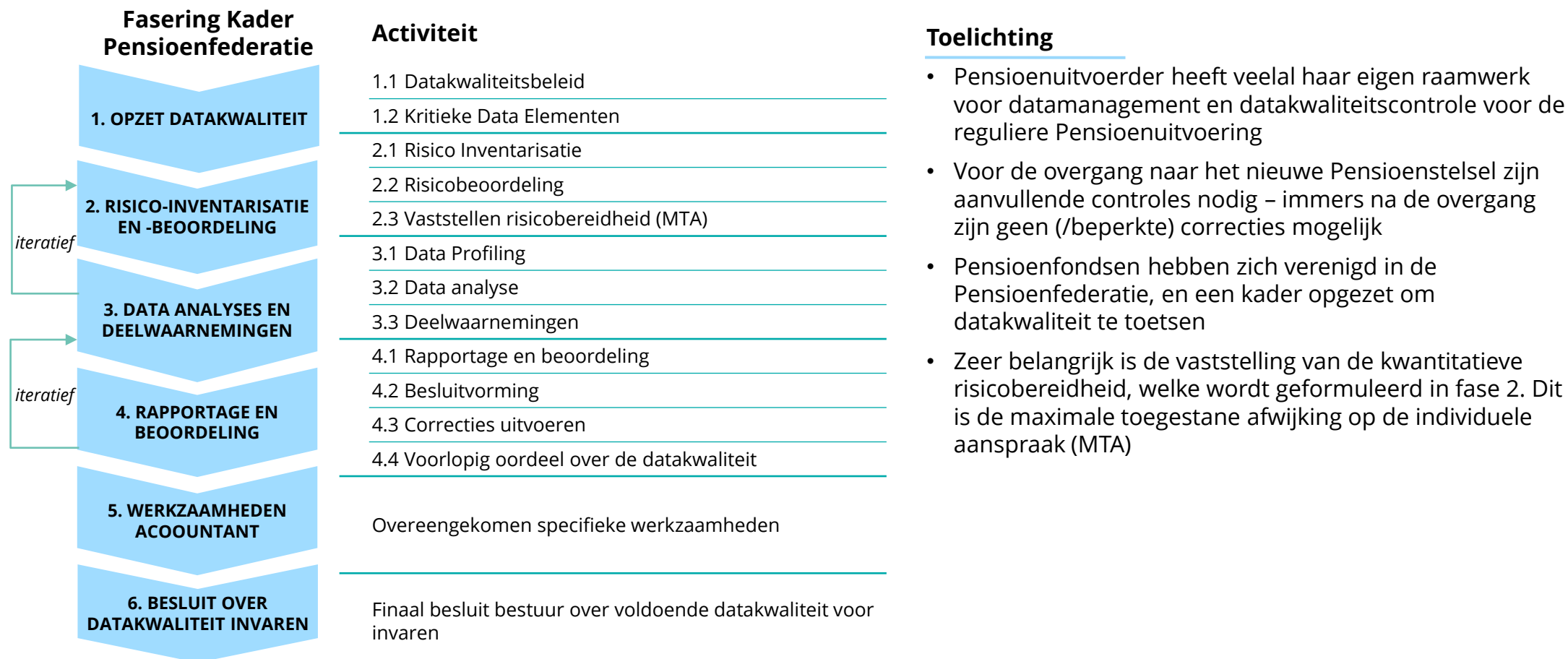
Klantcommunicatie & Invaarklantreis



Kader
Pensioenfederatie

2. Fases Kader Pensioenfederatie

Het Kader datakwaliteit vanuit de Pensioenfederatie ter voorbereiding op het invaren omvat zes fasen, die door de pensioenuitvoerder doorlopen worden



2. Vraag - Kader Datakwaliteit Pensioenfederatie



Wat denken jullie van het huidige niveau van datakwaliteit in de pensioensector?



A

Het niveau van datakwaliteit is heel goed en daarmee het Kader makkelijk uitvoerbaar

B

Het niveau van datakwaliteit is redelijk, maar met de nodige inspanning vanuit de pensioenuitvoerders moet het Kader te doorlopen zijn

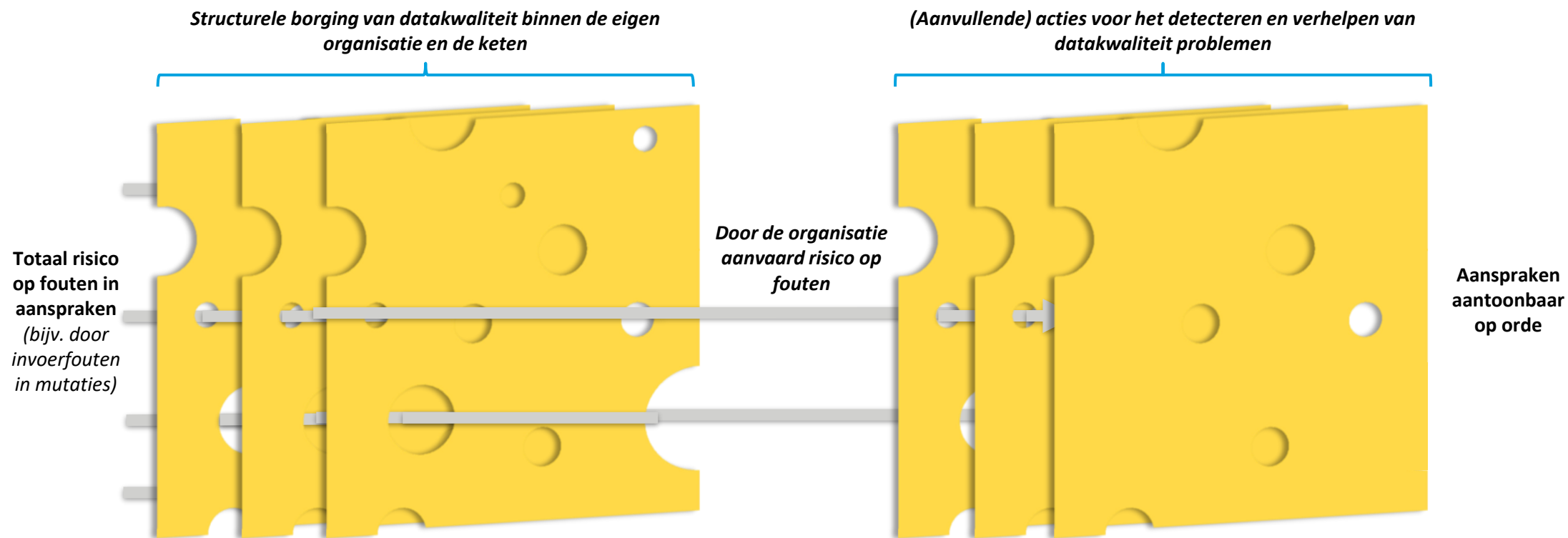
C

Het niveau van datakwaliteit moet nog flink opgeschroefd worden om aan het Kader te kunnen voldoen

Geef je antwoord door de corresponderende sticky note op te steken of niet

2. Onze visie op Data Kwaliteit Management | Zwitserse kaas model

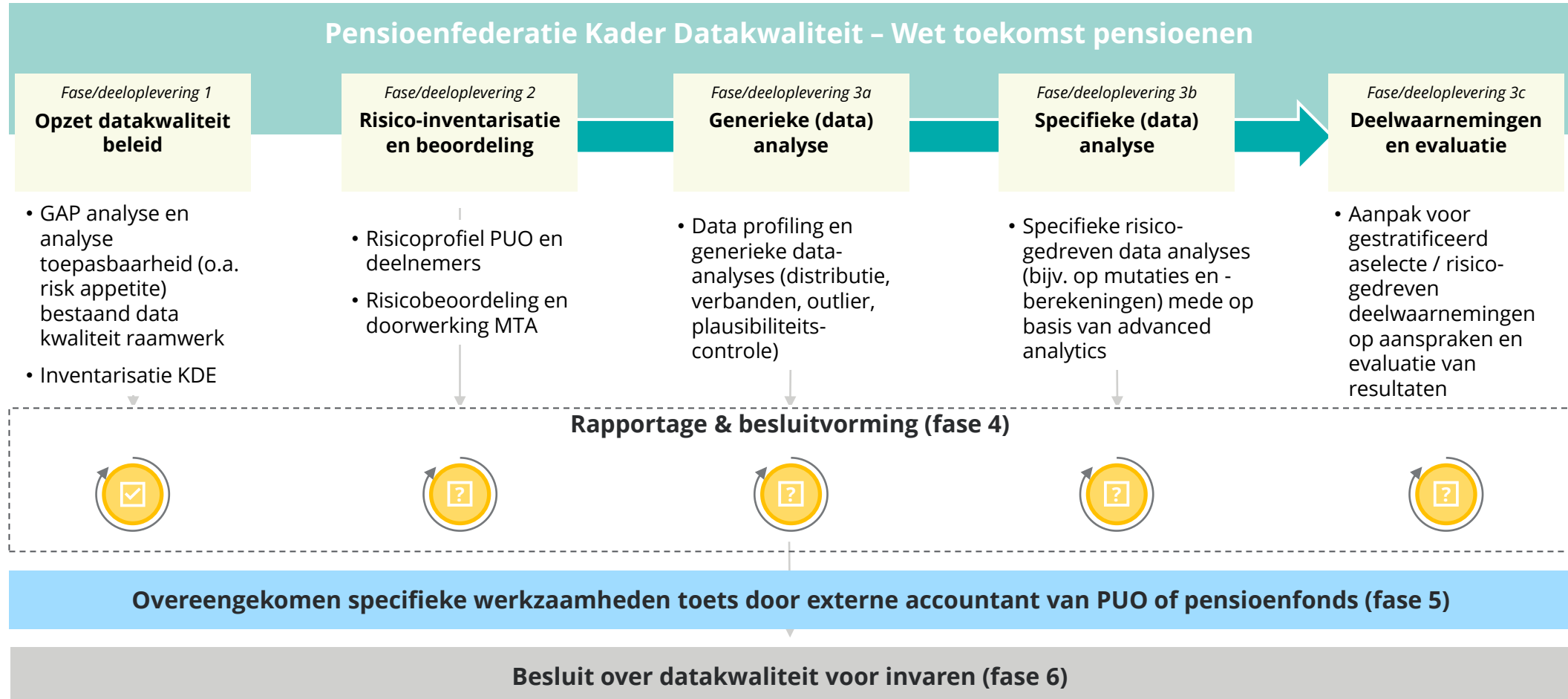
Om aan te kunnen tonen dat de aanspraken op orde zijn, is een combinatie van reeds ingerichte maatregelen en aanvullende controles nodig. Geen van deze werkzaamheden mitigeert risico's volledig, maar hoe beter het datakwaliteit management systeem van de organisatie is, hoe minder aanvullende werkzaamheden er nodig zullen zijn.



Overall governance, architectuur & veranderprogramma

2. Dialoog PUO-Pensioenfondsen besluitvorming en rapportage datakwaliteit

We zien vijf DQ-deelopleveringen waarover afzonderlijk de dialoog (rapportage en besluitvorming) kan plaats vinden met de aangesloten pensioenfondsen





Datakwaliteit

3. Datakwaliteit | Kwaliteit van nFTK aanspraken onder druk

De kwaliteit van pensioenaanspraken is al langer onderwerp van discussie in de sector; het is een probleem dat met de overstap naar een nieuw pensioen contract nog meer in het centrum van de (publieke) belangstelling komt te staan



Eerdere onderzoeken door de toezichthouders (bijv. Quinto-P) hebben aangetoond dat zorgen over datakwaliteit en verbetering mogelijk / noodzakelijk is

Deelnemers moeten kunnen rekenen op het pensioen waar ze recht op hebben

Pensioenfondsen hebben van DNB het verzoek gekregen om kritisch naar het administratieproces te kijken. Recent onderzoek naar de pensioenfondsadministratie, Quinto-P, laat zien dat op deelnemerniveau een aanmerkelijk aantal aanspraakregistraties niet volledig op orde is, terwijl dat wel het uitgangspunt moet zijn.

DNB Nieuwsbrief Pensioenen mei 2012



NOS, november 2019

Doorlooptijd en kosten van fondsmigraties (overstap naar andere uitvoerder) zijn in het verleden structureel onderschat juist door kwaliteitsissues in de data



Aanhoudende berichten in de media over foutief berekende aanspraken door uitvoerders met soms grote gevolgen voor deelnemers, en impact op vertrouwen in sector

Oeps, foutje, uw pensioen is verkeerd berekend

FD februari 2020

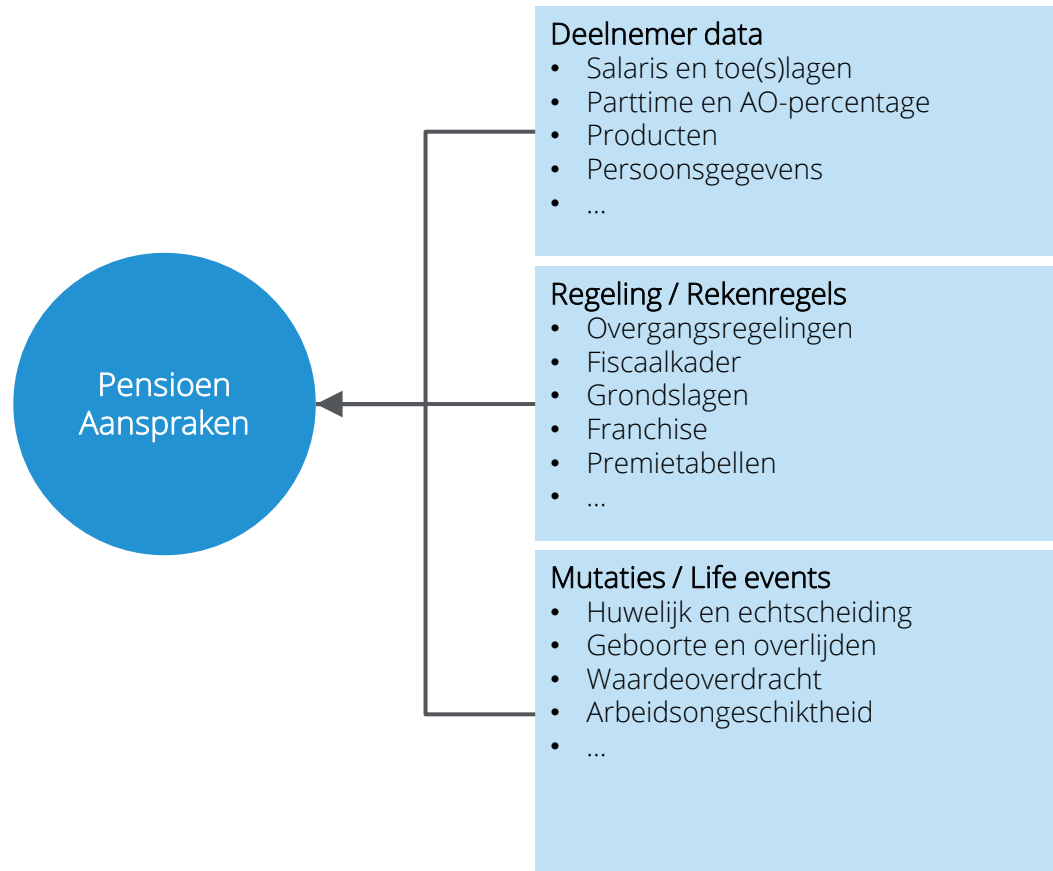
Foutje van het pensioenfonds

Geldgids mei 2021

3. Datakwaliteit | Foutbronnen in volle breedte van de pensioenadministratie

De oorzaken voor onjuiste pensioenaanspraken zijn in de volle breedte van de pensioenadministratie te vinden in onvolledige deelnemer data, niet (volledig) verwerkte mutaties en onjuiste vertaling van de regeling in rekenregels

Data decompositie



Foutbronnen*

1. Te laat aangeleverde (salaris)mutaties van werkgevers
 2. Incomplete, foutief of laat aangeleverde data van SVB
 3. Achterstanden in de verwerking van aangeleverde wijzigingen bijvoorbeeld parttime %
 4. Vergeten pensioenen
 5. Ontbrekende gegevens b.v. BSN nummers, deelnemers in het buitenland
-
1. Fiscale regelingen niet compleet geïmplementeerd (over alle producten/systemen)
 2. Inconsistente toepassing van datadefinities (bijv. inkomensbegrippen) in systemen
 3. Hoog-laag constructie incorrect verwerkt in de administratie
 4. Bijspaarproducten onvoldoende verwerkt in pensioensystemen
 5. Automatisering van overgangsregelingen en sub-administraties
 6. Systeemovergangen uit verleden met foutieve of incomplete datamigratie
 7. Eenmalige uitkering niet volledige verwerkt
-
1. Incorrecte verwerking van echtscheiding in combinatie met complexe producten (IP)
 2. Fouten in verwerking waardeoverdrachten (missende data in complexe producten)
 3. Fouten ontstaan door een combinatie van verwerkte mutaties en verlate informatie
 4. Gewijzigde AOW leeftijd welke achteraf fouten veroorzaakt in verevende pensioenen voor wijziging AOW leeftijd
 5. Onterecht gehonoreerde uitruilkeuzes van pensioen
 6. Handmatige mutaties en handmatige processen van complexe regelingen

3. Datakwaliteit | Controle raamwerk vanuit DNB

DNB stelt dat deelnemers en werkgevers erop moeten kunnen vertrouwen dat de pensioenadministratie op correcte wijze wordt uitgevoerd en heeft daarbij een controle raamwerk opgesteld van 55 controles waaraan de pensioenadministratie (op z'n minst) dient te worden getoetst

	Deelnemer data	Regeling / Rekenregels	Mutaties / Life events
Controle domeinen	• Leeftijd • Dienstverband en parttime • Persoonsgegevens • ...	• Grondslag • Indexatie • Ingang • Pensionering • ...	• Huwelijk • Echtscheiding • Overlijden • AO • ...
Voorbeelden van generieke analyse	☐ Er zijn geen fictieve geboortedatums ☐ Actieve deelnemers hebben een leeftijd tussen xx en yy ☐ Een deelnemer kan geen dubbele dienstverbanden hebben waardoor de deeltijdfactor hoger wordt dan 1.x ☐ BSN komt bij meerdere personen voor ☐	☐ Salaris > 0 ☐ De indexatiepercentages zijn minimaal 0% en zijn maximaal inflatie + 1% ☐ Als deelnemer met status actief of slaper geen (uitgestelde) individuele pensioenleeftijd heeft, dan is deelnemer jonger dan pensioenleeftijd in regeling (xx jaar; bijv. 67). ☐ Een wees is jonger dan 27 jaar ☐	☐ Per deelnemer is maximaal 1 actief partnerschap aanwezig ☐ Per deelnemer zijn er niet meer dan 2 wijzigingen per jaar in het kader van echtscheiding ☐ Als overlijdensdatum is gepasseerd, dan is status overleden ☐ Als een deelnemer arbeidsongeschikt is dan is ook de eerste ziekte dag bekend ☐

3. Vraag – Datakwaliteit



Hoe kijken jullie tegen het belang van een foutloze administratie aan als voorwaarde voor invaren?



A

De aanspraken moet 100% op orde zijn voor invaren

B

Goed is goed genoeg

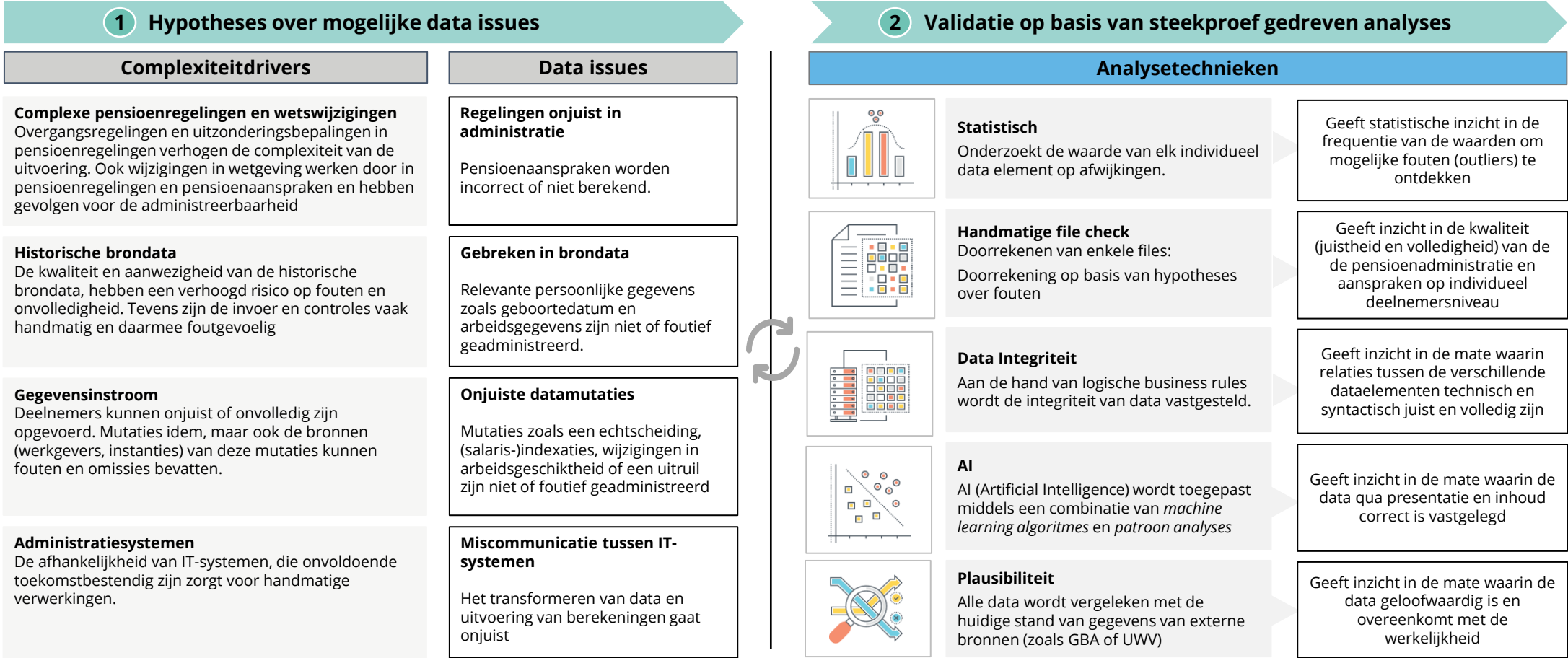
C

De kwaliteit is niet belangrijk (gezien het aantal fouten in de administratie eigenlijk verwaarloosbaar zijn ten opzichte van de totale populatie)

Geef je antwoord door de corresponderende sticky note op te steken of niet

3. Datakwaliteit | Issue Detectie

Op basis van steekproeven en een beproefde analysetechnieken krijgen we op hoofdlijnen zicht op de data issues en benodigde herstelinspanning per fonds

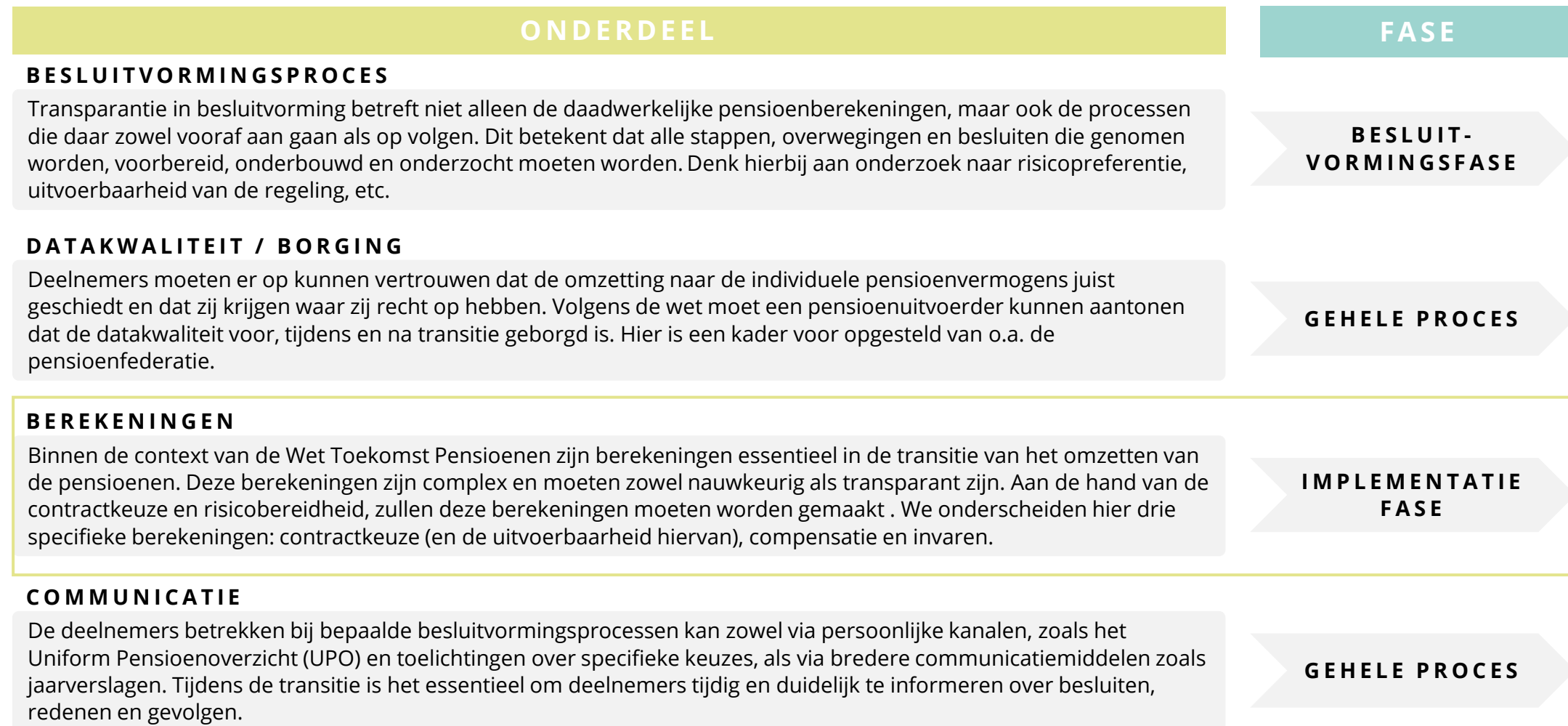




Actuariële conversie

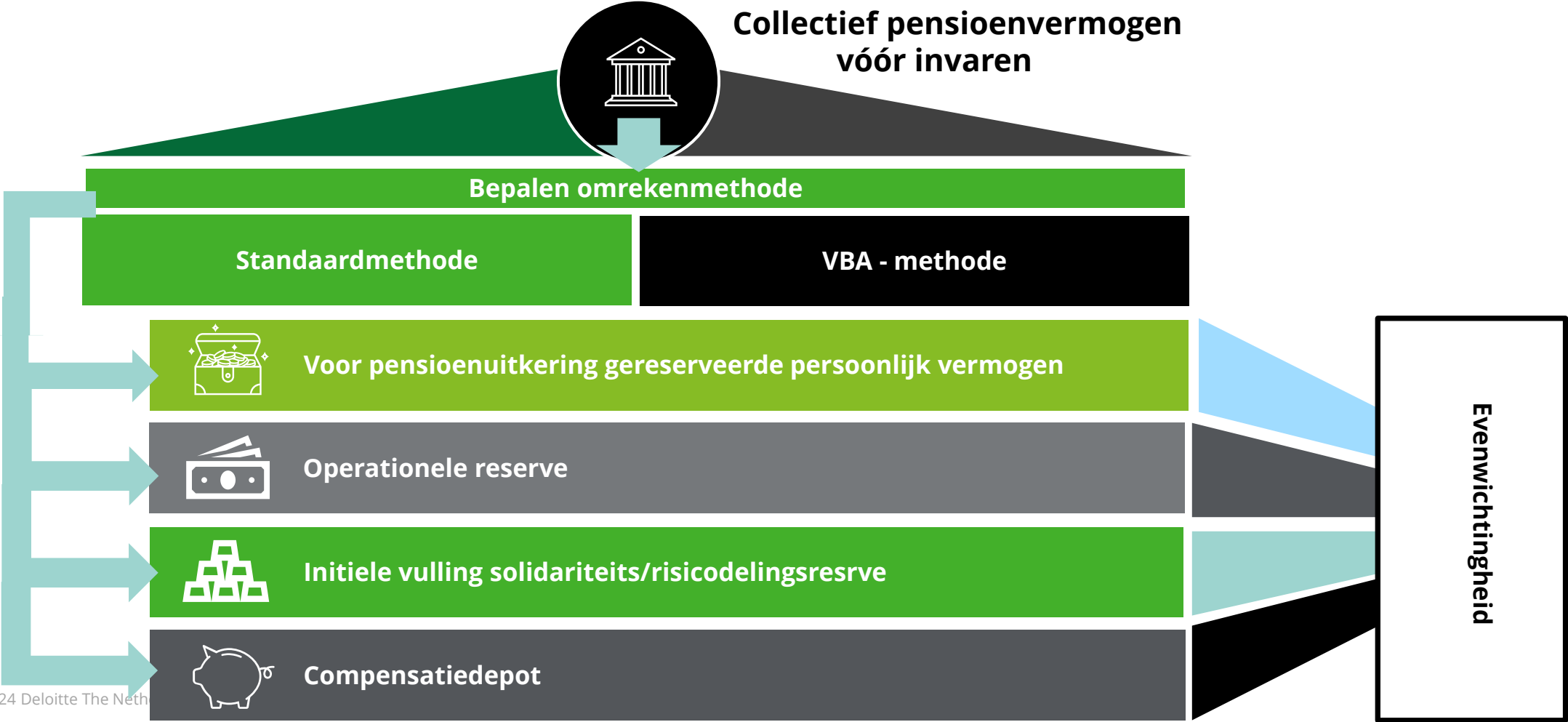
4. Actuariële conversie | Positie in de transitieproces

Gedegen datakwaliteit in combinatie met juiste (transparante) berekeningen zijn essentieel voor een succesvolle transitie



4. Actuariële conversie | Invaren

Het verdelen van collectieve pensioenvermogen bij invaren gaat via een interne collectieve waardeoverdracht, waarbij de bestaande pensioenaanspraken en -rechten worden overgedragen naar de nieuwe pensioenregeling/ het vernieuwde pensioenstelsel



4. Actuariële conversie | Belang van juiste aannames en juiste moment

De waarde van het collectief vermogen en de toedeling naar de individuele deelnemers is niet vast over tijd en gevoelig voor aannames

Ik ben geboren op 15-02-1980 en heb € 5.000 opgebouwd ouderdomspensioen en € 3.000 opgebouwd partnerpensioen



Hoe ziet mijn pensioenpotje eruit?

Schouten: individuele pensioencommunicatie kan afwijken van transitieplan

Olaf Boschman 22 februari 2024

Informatie over verwachte pensioenuitkeringen voor individuele deelnemers kan verschillen van het transitieplan, aldus minister Schouten. Overleg over voorkomen van verkeerde verwachtingen loopt nog.

$$VPV_t = OP_t \cdot \ddot{a}_{x+t} + PP_t \cdot \ddot{a}_{x+t,y+t}$$

Aanames

- Pensioenleeftijd 67 jaar
- Sterfte cf. AG 2022 tafel, startjaar 2024
- Rente = risicovrij

Leeftijd in maanden

€ 144.869

Leeftijd in dagen

€ 144.778

Aanames

- Pensioenleeftijd 67 jaar
- Sterfte cf. AG 2022 tafel, startjaar 2024
- Rente = risicovrij

€ 141.337

€ 141.250

4. Vragen – Actuariële conversie



Waar denken jullie dat de grootste uitdaging zit t.a.v. de actuariële conversie?



A

De doorrekening om tot de verdeling van het collectief vermogen te komen

B

De uitlegbaarheid van de resultaten

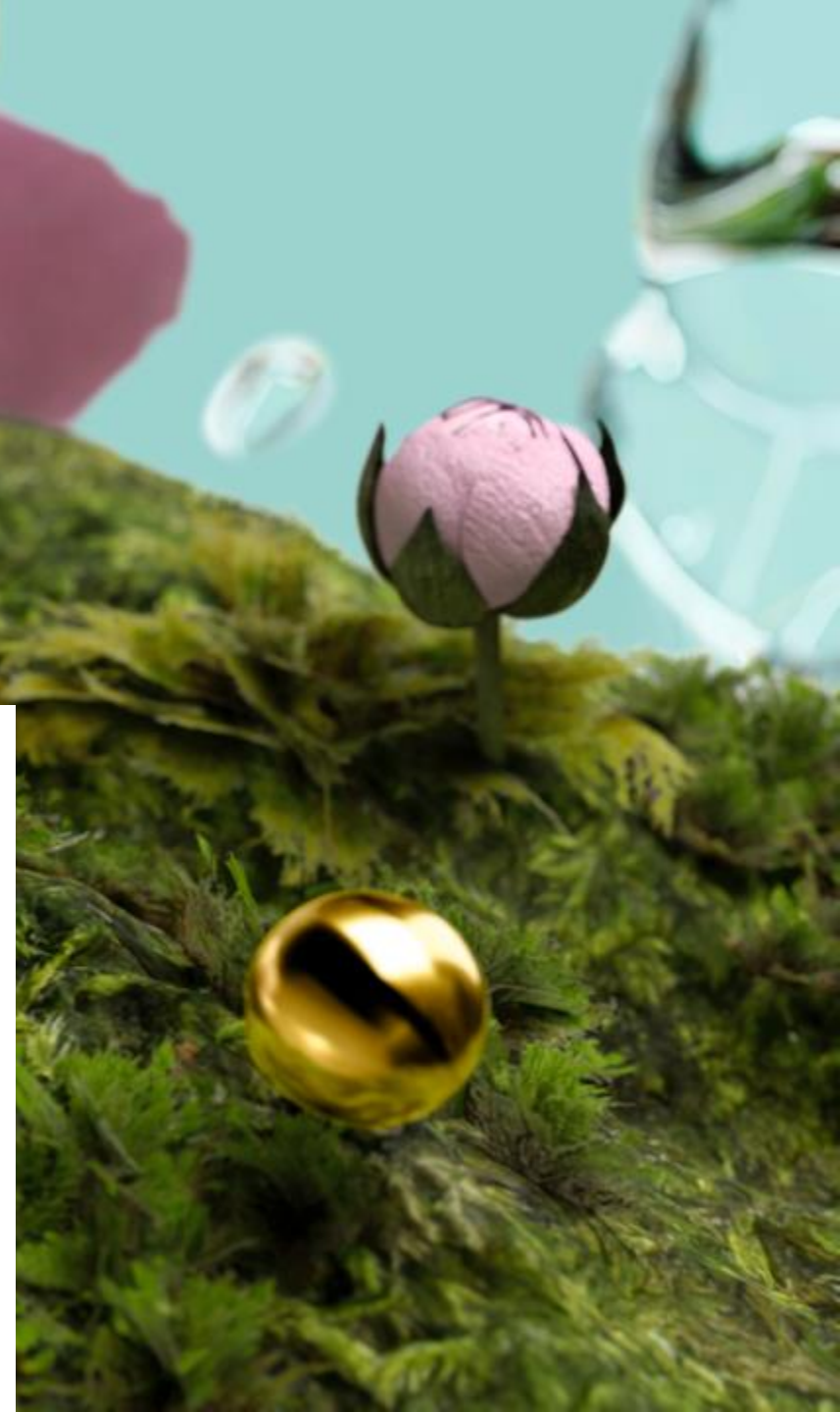
C

De uitvoerbaarheid van het invaren en de nieuwe regeling

Geef je antwoord door de corresponderende sticky note op te steken of niet



Zijn er nog vragen?





Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms and their related entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.nl/about to learn more.

Deloitte is a leading global provider of audit and assurance, consulting, financial advisory, risk advisory, tax and related services. Our network of member firms in more than 150 countries and territories serves four out of five Fortune Global 500® companies. Learn how Deloitte's approximately 286,000 people make an impact that matters at www.deloitte.nl.

© 2024 Deloitte The Netherlands