

Besturen en directies van pensioenfondsen / verzekeraars / PPI's

Betreft: Ontwikkelingen Stichting Pensioenregister en Mijnpensioenoverzicht.nl

Datum: 2 juli 2024

Geachte heer, mevrouw,

Graag informeren wij u in deze brief voor bestuurders over de ontwikkelingen bij Stichting Pensioenregister. Het is ons voornemen u ook in de toekomst van belangrijke ontwikkelingen op de hoogte te houden. Collega's of medewerkers van bestuursbureau's of uitvoeringsorganisaties die deze brief voor besturen en directies ook willen ontvangen, kunnen dit per e-mail doorgeven aan bestuursbureau@pensioenregister.nl.

Datadeling voor keuzebegeleiding

Met het van kracht worden van de aanpassing van het Besluit uitvoering Pensioenwet kan Stichting Pensioenregister vanaf 1 juli het pensioenoverzicht op verzoek van individuele deelnemers delen met pensioenuitvoerders. Dit biedt u de mogelijkheid om deelnemers een totaaloverzicht van het pensioeninkomen te bieden bij keuzebegeleiding.

Als pensioenuitvoerder bent u verplicht om uw deelnemers keuzebegeleiding aan te bieden. De reikwijdte van deze begeleiding is in de wet beperkt tot de keuzes binnen uw eigen regeling en op basis van de gegevens die u in uw administratie beschikbaar heeft. Veel pensioenuitvoerders zien de meerwaarde van het bieden van een totaaloverzicht van het pensioeninkomen wanneer de deelnemer pensioenkeuzes moet maken. De aanspraak die u administreert kan een groot of juist een klein deel uitmaken van het totaal aan pensioeninkomen. Met de API van Stichting Pensioenregister kunt u dit meenemen in uw keuzebegeleiding. Of u hiervan gebruikmaakt is een keuze, het is geen verplichting.

Meer informatie leest u in bijlage 1 Datadeling voor keuzebegeleiding.

Herbouw IT-platform

Vorig jaar werd duidelijk dat de grenzen van de IT-architectuur van Mijnpensioenoverzicht.nl zijn bereikt. Het platform is in 2010 gebouwd. In de loop van de tijd zijn er veel IT-ontwikkelingen doorgevoerd, maar een aantal componenten is nog steeds afkomstig uit de oorspronkelijke bouw. Het huidige beheer van de website, de ontwikkelingen op het gebied van datadelen en internationale ontwikkelingen vragen om meer flexibiliteit in de ontsluiting van de pensioendata via het Pensioenregister. Daarom wordt dit jaar het volledige IT-platform vernieuwd.

Ook is het wenselijk om de techniek achter de verwijfsindex (onze database die BSN-nummers koppelt aan pensioenuitvoerders voor de realtime aanlevering van gegevens) te vernieuwen zodat dit systeem feilloos werkt. De vernieuwing van de verwijfsindex vraagt op een later moment een aanpassing in het proces van aanlevering van BSN's door pensioenuitvoerders. Hierover treden we tijdig met pensioenuitvoerders en uitvoeringsorganisaties in overleg en zij kunnen zelf (binnen grenzen) bepalen wanneer zij deze aanpassing doorvoeren.

Uniformering gegevensaanlevering

Pensioenuitvoerders leveren via een koppelvlak gegevens aan bij Stichting Pensioenregister. De aanlevering via het koppelvlak is gestandaardiseerd en biedt bij een aantal bedragen een keuzemogelijkheid. Een voorbeeld hiervan is het al dan niet aanleveren van een verevend deel van het pensioen. Door deze keuzemogelijkheden is niet altijd duidelijk hoe een bedrag geïnterpreteerd moet worden. Zeker met het oog op de doorlevering van pensioengegevens naar pensioenuitvoerders voor keuzebegeleiding is dit niet wenselijk. Daarom hebben we recentelijk een enquête uitgezet om beter inzicht te krijgen in de gegevensaanlevering. Op basis daarvan zullen verbetervoorstellen worden opgesteld. De uitvoeringstechnische consequenties zullen we in overleg met de pensioenuitvoerders analyseren waarna het bestuur van Stichting Pensioenregister besluit over de implementatie van mogelijke uniformering in de gegevensaanlevering.

Aanlevering pensioenbedragen tijdens transitie

Mijnpensioenoverzicht.nl toont gebruikers een totaaloverzicht van het opgebouwde en te verwachten (1^e en 2^e pijler) pensioen en verwijst voor regeling-specifieke informatie door naar de betreffende pensioenuitvoerder. Mijnpensioenoverzicht.nl heeft tijdens de transitieperiode geen rol in het tonen van pensioenbedragen in relatie tot de transitie van een individuele pensioenuitvoerder. Mijnpensioenoverzicht.nl geeft op algemeen niveau informatie over de nieuwe pensioenregels en verwijst hierbij door naar de pensioenuitvoerders en de website pensioenduidelijkheid.nl.

De Pensioenwet kent voor pensioenuitvoerders geen specifieke bepalingen over de tijdigheid van aanlevering van gegevens aan Mijnpensioenoverzicht.nl rond de transitieperiode Wtp. De bestaande wettelijke bepalingen zijn van kracht. Dat betekent dat een wijziging van de pensioenaanspraken binnen vier maanden nadat de wijziging in de administratie van de uitvoerder is doorgevoerd, moet zijn verwerkt in de gegevens die door Stichting Pensioenregister worden verstrekt. Vanuit deelnemersbelang hanteert Stichting Pensioenregister een aantal uitgangspunten voor de aanlevering van pensioenbedragen voor pensioenfondsen die bestaande aanspraken omzetten naar de nieuwe regeling. Wij vragen u, ten behoeve van de duidelijkheid voor deelnemers, tijdens de transitieperiode daar waar mogelijk pensioenbedragen eerder aan te leveren dan wettelijk verplicht.

Meer informatie leest u in bijlage 2 Aanlevering pensioenbedragen tijdens transitie.

Doorontwikkeling website

Stichting Pensioenregister wil zo eenvoudig mogelijk overzicht bieden van het totaal aan opgebouwd en te verwachten (eerste en tweede pijler) pensioeninkomen. Deze doelstelling is gebaat bij een website die overzichtelijk is en toegankelijk voor iedereen. Daarom is een deel van de website dit voorjaar vernieuwd. De verbeteringen omvatten onder andere het duidelijker weergeven van:

- de pensioenleeftijd in de cirkel
- de netto maandbedragen in de tijdslijn
- het indicatieve karakter van de getoonde bedragen

Daarnaast legt de website na de inlog focus op persoonlijke informatie en ziet de bezoeker beter bij welke pensioenuitvoerder de huidige opbouw plaatsvindt. Op de homepage kan de bezoeker via toptaken eenvoudig meer informatie vinden.

De komende tijd werkt het bestuursbureau samen met specialisten uit de sector aan een verbetering van het tonen van het nabestaandenpensioen. In het najaar starten we een verbetertraject voor het tonen van de financiële gevolgen van vervroegen of uitstellen van de pensioendatum.

Contact

Het bestuursbureau van Stichting Pensioenregister is voor al uw vragen en opmerkingen per e-mail te bereiken via bestuursbureau@pensioenregister.nl. Daarnaast kunt u uw input ook kenbaar maken via de reguliere kanalen binnen de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars. Samen met de SVB vormen zij het bestuur van Stichting Pensioenregister.

Met vriendelijke groeten,

Bernard ter Haar
Voorzitter Stichting Pensioenregister

Bijlage 1:

Datadeling voor keuzebegeleiding

Met het van kracht worden van het Besluit uitvoering pensioenwet kan Stichting Pensioenregister het pensioenoverzicht van individuele deelnemers delen met pensioenuitvoerders. Dit biedt u de mogelijkheid om deelnemers een totaaloverzicht van het pensioeninkomen te bieden bij keuzebegeleiding. Hieronder leest u hoe dit werkt.

Totaaloverzicht heeft meerwaarde

Als pensioenuitvoerder bent u verplicht om uw deelnemers keuzebegeleiding aan te bieden. De reikwijdte van deze begeleiding is in de wet beperkt tot de keuzes binnen uw eigen regeling en op basis van de gegevens die u in uw administratie beschikbaar heeft. Veel pensioenuitvoerders zien de meerwaarde van het bieden van een totaaloverzicht van het pensioeninkomen wanneer de deelnemer pensioenkeuzes moet maken. De aanspraak die u administreert kan een groot of juist een klein deel uitmaken van het totaal aan pensioeninkomen. Met de API van Stichting Pensioenregister kunt u dit meenemen in uw keuzebegeleiding. Of u hiervan gebruikmaakt is een keuze. Het is geen verplichting.

Hoe werkt het?

Om data te kunnen delen met pensioenuitvoerders, heeft Stichting Pensioenregister een API voor de mijn-omgeving ontwikkeld, de MO-API. Hiermee kan uw deelnemer vanuit uw mijn-omgeving direct het volledige pensioenoverzicht opvragen. Deze data wordt direct ingeladen in uw mijn-omgeving, waarna u de deelnemer kunt begeleiden bij de pensioenkeuzes. Datadelen kan alleen op verzoek van de deelnemer. De gegevens worden alleen gedeeld met pensioenuitvoerders waar de deelnemer een aanspraak heeft staan.

Datadeling vastgelegd in de Wet toekomst pensioenen

Zowel de keuzebegeleiding als de datadeling door Stichting Pensioenregister is vastgelegd in de Wet toekomst pensioenen (Wtp). Om het datadelen mogelijk te maken zijn er in het Besluit uitvoering pensioenwet twee vereisten vastgelegd:

1. het pensioenoverzicht mag alleen gebruikt worden in het kader van keuzebegeleiding en niet voor andere doeleinden;
2. de pensioenuitvoerder moet vastleggen wat de keuzebegeleiding is geweest en op basis van welke gegevens deze keuzebegeleiding tot stand is gekomen. Ook moet het herleidbaar zijn van welke uitvoerder de gegevens afkomstig zijn.

Wilt u meer weten?

Bekijk [het stappenplan](#) of [de handleiding](#) voor meer informatie. Of mail uw vragen naar bestuursbureau@pensioenregister.nl. We helpen u graag.

Aanmelden

Wilt u gebruik maken van de MO-API? Stuur ons een e-mail op bestuursbureau@pensioenregister.nl. Wij informeren u dan over de vervolgstappen.

Bijlage 2:

Aanlevering pensioenbedragen tijdens transitie

Mijnpensioenoverzicht.nl toont gebruikers een totaaloverzicht van het opgebouwde en te verwachten (1^e en 2^e pijler) pensioen en verwijst voor regeling-specifieke informatie door naar de desbetreffende pensioenuitvoerder. Mijnpensioenoverzicht.nl heeft tijdens de transitieperiode geen rol in het tonen van pensioenbedragen in relatie tot de transitie van een individuele pensioenuitvoerder. Mijnpensioenoverzicht.nl geeft op algemeen niveau informatie over de nieuwe pensioenregels en verwijst hierbij door naar de pensioenuitvoerders en de website pensioenduidelijkheid.nl.

Hieronder leest u de uitgangspunten die Stichting Pensioenregister hanteert voor de aanlevering van pensioenbedragen tijdens de transitieperiode. Er geldt voor alle pensioenuitvoerders een wettelijke termijn voor het aanleveren van gegevens aan Mijnpensioenoverzicht.nl na wijziging. Onderstaande uitgangspunten en oproep zijn van toepassing op pensioenfondsen die bestaande aanspraken omzetten naar de nieuwe regeling.

Uitgangspunten vanuit deelnemerscommunicatie

Stichting Pensioenregister hanteert de volgende uitgangspunten voor de aanlevering van pensioenbedragen tijdens de transitieperiode:

- Mijnpensioenoverzicht.nl toont geen transitiecommunicatie.
- Pensioenuitvoerders moeten in het kader van transitiecommunicatie een prognose voorafgaand aan de transitiedatum van het te bereiken pensioen communiceren. Dit wordt in het servicedocument van de Pensioenfederatie¹ de “eerste berekening” genoemd. De bedragen “eerste berekening” worden niet doorgegeven en niet getoond op Mijnpensioenoverzicht.nl.
- De pensioenbedragen (opgebouwd, te bereiken en uitkeringen) van de “tweede berekening” worden zo snel mogelijk na transitie aan Mijnpensioenoverzicht.nl doorgegeven en getoond.
- De pensioenbedragen worden eerst aan de deelnemer ter beschikking gesteld door de pensioenuitvoerder voordat ze op Mijnpensioenoverzicht.nl worden getoond.
- Pensioenuitvoerders wordt gevraagd om zo kort mogelijk voor transitiedatum een laatste update van de pensioenbedragen beschikbaar te stellen. Bij een transitie op 1 januari is het wenselijk dat de laatste pensioenbedragen zo kort mogelijk voor 1 januari nog worden geüpdatet. Deze bedragen blijven op Mijnpensioenoverzicht.nl zichtbaar tot het moment waarop de resultaten van de tweede berekening beschikbaar zijn.
- De pensioenbedragen voor transitie blijven beschikbaar voor Mijnpensioenoverzicht.nl totdat de bedragen na transitie doorgegeven worden. Een deelnemer moet op Mijnpensioenoverzicht.nl op ieder moment pensioenbedragen te zien krijgen.

Wettelijke bepalingen aanlevering aan Mijnpensioenoverzicht.nl

De Pensioenwet kent geen specifieke bepalingen over de tijdigheid van aanlevering van gegevens aan Mijnpensioenoverzicht.nl rond de transitieperiode Wtp. De bestaande wettelijke bepalingen zijn van kracht. Dat betekent dat een wijziging van de pensioenaanspraken binnen vier maanden nadat de wijziging in de administratie van de uitvoerder is doorgevoerd, moet zijn verwerkt in de gegevens die door Stichting Pensioenregister worden verstrekt. Dit kan tot gevolg hebben dat bij een transitiedatum van 1 januari en verwerking van het definitief vastgestelde te bereiken pensioen (na transitie) op bijvoorbeeld 1 juni, de nieuwe gegevens voor Mijnpensioenoverzicht.nl uiterlijk per 1 oktober beschikbaar moeten zijn.

Stichting Pensioenregister heeft tot doel dat de getoonde bedragen zo duidelijk mogelijk zijn voor de deelnemer. Dit kunnen we bereiken door de bedragen op Mijnpensioenoverzicht.nl zoveel mogelijk te laten

¹ De Pensioenfederatie publiceert een servicedocument transitiecommunicatie waarin gesproken wordt over de eerste en tweede berekening. Het Pensioenregister sluit aan bij die terminologie.

aansluiten bij de bedragen op de mijn-omgeving van de pensioenuitvoerder. Hiervoor is het van belang dat de nieuwe bedragen zo snel mogelijk aan Mijnpensioenoverzicht.nl ter beschikking worden gesteld. Daarom vragen wij pensioenfondsen die bestaande aanspraken omzetten, tijdens de transitieperiode daar waar mogelijk eerder aan te leveren dan wettelijk verplicht.

Oproep aan de sector

Ten behoeve van de duidelijkheid voor deelnemers, vragen wij aan pensioenfondsen die de bestaande aanspraken omzetten in de nieuwe regeling:

- zo kort mogelijk voor transitiedatum een laatste update van de bestaande aanspraken beschikbaar te stellen voor Mijnpensioenoverzicht.nl, en
- zo snel mogelijk na transitiedatum het te bereiken pensioen volgens de resultaten van de “tweede berekening” beschikbaar te stellen voor Mijnpensioenoverzicht.nl.

Daarnaast geven wij u als suggestie mee in uw deelnemerscommunicatie aan te geven dat gedurende de transitie de bedragen op Mijnpensioenoverzicht.nl af kunnen wijken van de bedragen die u als pensioenuitvoerder communiceert tijdens de transitie.