

Ons Kenmerk:
000-16012014

Uw Kenmerk:

Datum:
16 januari 2014

Betreft:

Consultatie Wet Pensioencommunicatie

Introductie ActuIT

ActuIT is de leverancier van de software Futurama. We maken met deze software veel pensioenplanners en andere websites voor financiële dienstverleners.

Futurama is de software achter de pensioenplanners van onder andere TKP, SPF Beheer, Blue Sky Group, AZL, Pensioenfonds Hoogovens, De Eendragt, Progress, Achmea, Timeos, PMA.

Inleiding reactie op wetsvoorstel

Wij juichen de doelstellingen van het wetsvoorstel toe. Bijzonder enthousiast zijn wij over het doel te komen tot een persoonlijk interactief (financieel) totaaloverzicht. Daar dit doel pensioenuitvoerder overstijgend is vinden wij het verstandig dat de randvoorwaarden hiertoe in wetgeving vast te leggen. Tegelijkertijd zijn wij verheugd dat de sector waarin wij werkzaam zijn, daarin het voortouw mag nemen.

De ontwikkelrichtingen die in de documenten staan aangegeven, staan heel dicht bij onze praktijk. Wij geven u vanuit onze praktische ervaringen daarom graag inzicht in de noodzakelijke (reken)technische randvoorwaarden, die wij zien voor de oplossingsrichtingen die in het ontwerp worden benoemd.

We zullen ons in onze inzichten beperken tot de onderwerpen waarover wij, als IT en actuariële-specialisten, ervaring en kennis hebben en die u kan ondersteunen naar passende wetgeving.

Scenario's doorrekenen.

We lezen in de documenten het voornemen om de deelnemer op 'mijnpensioenoverzicht.nl' inzicht te geven in meerdere scenario's (gebeurtenissen) en de uitwerking van keuzeopties.

We ervaren in onze praktijk de toegevoegde van dit inzicht. Wij zijn van mening dat deze opties ook de bruikbaarheid van het centrale 'mijnpensioenoverzicht.nl' sterk zullen verbeteren. Daar waar de deelnemer nu bedragen met een verschillende ingangleeftijd te zien krijgt, die moeilijk bij elkaar op te tellen zijn, krijgt de deelnemer straks beter inzicht.

In de documentatie is echter nog niet uitgewerkt hoe de scenario- en keuzeberekening uitgevoerd moet gaan worden. Wij begrijpen dat dit later in lagere recht geregeld gaat worden. In onze ogen is dit wel een belangrijk uitgangspunt om in deze fase reeds te benoemen en te regelen. De keuze moet gemaakt worden tussen centraal of decentraal berekenen van keuzen en gebeurtenissen.

Wij zijn voorstander van een decentrale oplossing. Laat de voor scenario's en keuzes benodigde berekeningen bij de pensioenuitvoerder gebeuren. De deelnemer heeft

recht op een realistisch en accuraat beeld en wij zien te veel variatie in regelingen om de berekende scenario's centraal te doen.

Wij bevelen aan om aan te sluiten op de huidige werkwijze van het NPR. Dat wil zeggen dat, de pensioenuitvoerders verantwoordelijk zijn voor het geven van het correcte antwoord op klantvragen over een scenario of een specifieke pensioenkeuze. Dit betekent dat 'mijnpensioenoverzicht.nl' net zoals nu een vraag stelt aan de uitvoerder. Alleen wordt, bijvoorbeeld bij de keuzeoptie om te vervroegen of uit te stellen de vraag uitgebreid met de gewenste pensioenleeftijd van de deelnemer. De pensioenuitvoerder kan vervolgens exact conform het reglement de vervroegde bedragen kan uitrekenen en deze teruggeven aan 'mijnpensioenoverzicht.nl'

In de bijlage hebben we uiteengezet hoe dit technisch kan werken.

Frequentie

Op bladzijde 23 bij 'Overige punten' schrijft u over de wens tot verhogen van de frequentie waarmee gegevens worden aangeleverd aan 'mijnpensioenoverzicht.nl'. Ook hiervan denken we dat het mede ingegeven door de eerder genoemde doelen die deze wet nastreeft, goed is afspraken omtrent de frequentie van informatieverstrekking middels wetgeving te regelen.

Bij veel van onze klanten is de pensioenplanner live via internet aan de administratie gekoppeld. Daarmee heeft de deelnemer 24x7 inzicht in de meest actuele stand van de gegevens. Daarom durven wij ook te stellen dat het verhogen van de frequentie maar een beperkte inspanning met zich mee brengt. Het zal er toe leiden dat het reeds aanwezige upload proces verder wordt geautomatiseerd. Als dat een keer is gebeurd maakt het ook niet meer uit of de frequentie 4 keer per jaar of 12 keer per jaar is. We denken dat het voor de deelnemers erg prettig is als de ambitie nog hoger komt te liggen dan de genoemde 4 keer per jaar. Met name in de situatie van bijvoorbeeld waardeoverdracht is het belangrijk dat de frequentie hoog is. Nu treedt vaak de situatie op dat het overgedragen pensioen nog bij de oude en de nieuwe uitvoerder wordt getoond, of bij beide niet. Als de frequentie omhoog gaat wordt dat risico geminimaliseerd.

Chris Vrolijk
Directeur ActuIT

Bijlage

Nationaal Pensioenregister als Dashboard. Hoe daar te komen?

Wij denken dat het onmogelijk en onwenselijk is om op het Nationaal Pensioenregister (hierna NPR) de berekeningen voorscenario's (gebeurtenissen) en keuzeopties te maken.

Hierbij spelen namelijk twee problemen:

1. op een centrale omgeving is het op voorhand niet mogelijk om te beschikken over alle data die voor deze berekening nodig is.
2. Deze berekeningen vereisen dat het register kennis heeft van alle reglementen van alle pensioenuitvoerders

Voorbeeld

Voor het doorrekenen van een bijvoorbeeld een keuzeoptie als 'vervroegen' moet conform de reglementen veel data van de deelnemer bekend zijn om de berekening goed te kunnen maken.

Als een deelnemer bijvoorbeeld een overbruggingspensioen heeft uit een overgangsmaatregel geldt vaak de eis dat dit pensioen alleen uitgekeerd wordt als de deelnemer minimaal 10 jaar in dienst is op de pensioendatum. Als de deelnemer vervroegt zou je normaal gesproken het pensioen verlagen met een actuariële korting. Dat kan in dit geval echter niet omdat bij vervroeging het hele pensioen niet meer van toepassing is voor deze deelnemer.

Zo zijn er tal van voorbeelden waaruit blijkt dat je voor het doorrekenen van mogelijke pensioenkeuzes zeer specifieke kennis van de regeling nodig hebt, en ook gegevens over de historie van de deelnemer.

Voor het berekenen van rendementsscenario's geldt ons inziens hetzelfde. Voor de ene regeling heeft een pessimistisch aandelen rendement geen effect, omdat het fonds daar niet in belegt. Voor een ander type regeling kan het juist veel effect hebben.

Oplossing

Wij denken dat de oplossing om de hiervoor geschetste complexiteit weg te nemen, precies past in de ingeslagen weg van het huidige NPR. De website www.mijnpensioenoverzicht.nl kan in een volgende fase worden uitgebreid met scenario's en pensioenkeuzes. Deze scenario's en pensioenkeuzes kunnen dan decentraal door de verschillende pensioenuitvoerders worden doorgerekend.

Op deze manier kan de hele infrastructuur die nu is gerealiseerd in stand blijven. Dit vereist dat door de overheid een set met mogelijke scenario en keuzevragen wordt gepubliceerd waarop pensioenuitvoerders geacht worden antwoorden te geven. Wij hebben de vrijheid genomen een kleine voorzet hiervoor te doen::

- Keuze voor ingangsdatum
- Keuze voor deeltijdpensioen
- Keuze voor uitruil partnerpensioen

Daarnaast ligt het voor de hand om rendementsscenario's aan te bieden. Hiermee kan de deelnemer inzicht krijgen in de uitkomsten onder verschillende veronderstellingen

Werkwijze

- Vanuit het NPR wordt de vraag die aan de pensioenuitvoerders wordt gesteld uitgebreid. In de vraag worden scenario en keuzevragen toegevoegd.
Bijvoorbeeld :
- Datum ingang pensioen = 1-7-2014
- Beleggingsscenario = 'Pessimistisch 1'

Werking bij pensioenuitvoerder

Voor een pensioenuitvoerder betekent dit dat deze van het NPR een complexere vraag binnenkrijgt.

In het huidige NPR is de vraag was: "geef mij de aanspraken van de deelnemer met BSN ..."

De vraag wordt nu: "geef mij de aanspraken van de deelnemer met BSN ... rekening houdend met het opgegeven scenario."

Pensioenuitvoerders dienen ervoor te zorgen dat ze de berekeningen die horen bij deze scenario's kunnen uitvoeren. Voor iedere regeling kan dit een heel andere uitwerking betekenen.

Voor de ene regeling betekent de keuze van pensioenleeftijd 62 bijvoorbeeld dat het ouderdomspensioen wordt vervroegd. Voor een andere regeling betekent dit dat er eerst een prepensioen ingaat, en daarna pas een ouderdomspensioen, etc..

Werking voor de deelnemer

Voor de deelnemer betekent de voorgestelde systematiek dat hij www.mijnpensioenoverzicht.nl voor de door de overheid gedefinieerde scenario's een keuze kan maken en dat hij een uitkomst krijgt die rekening houdt met deze keuzes.

Dus waar de deelnemer nu de UPO (jaar)gegevens krijgt, met de pensioenen op verschillende leeftijden, zodat deze niet optelbaar zijn, krijgt de deelnemer dan uitkomsten die rekening houden met zijn individuele keuzes.

Doordat de uitkomsten decentraal berekend zijn kan de deelnemer er ook op vertrouwen dat de voorgespiegelde bedragen overeenkomen met de realiteit.

Impact van dergelijke berekeningen op pensioenuitvoerders

Wij denken dat de impact van een dergelijke uitbreiding veel kleiner is dan menigeen denkt. De meeste pensioenuitvoerders bieden de deelnemer al in een of andere vorm een pensioenplanner aan. Deze pensioenplanners biedt een groot deel van de berekeningen die voor deze scenario- en keuzeberekeningen nodig zijn al aan. Het is dan een relatief kleine stap om de rekenmodellen van deze pensioenplanner ook in te zetten voor het beantwoorden van de scenariovragen vanuit www.mijnpensioenoverzicht.nl.

Wij hebben als testcase en proef op de som voor een van onze klanten ons de aansluiting op het NPR al uitgebreid met twee scenariovragen (keuze pensioenleeftijd en keuze uitruil partnerpensioen). Doordat de berekening voor deze keuzevragen al in de pensioenplanner gebouwd was, was de uitbreiding in enkele dagen klaar.