

COLLECTIEVE PENSIOENEN en Ketenintegratie

Veel werkgevers bieden hun werknemers een (collectief) pensioen aan via een pensioenverzekeraar of via een (bedrijfstak)pensioenfonds. Wijzigingen in gegevens van werknemers worden periodiek door de werkgever of zijn salarisverwerker doorgegeven aan de pensioenverzekeraar of het pensioenfonds. Deze wijzigingen zijn echter vaak onvolledig, onjuist of te laat.

Het verkeerd aanleveren van wijzigingen heeft grote (financiële) gevolgen. Volgens artikel 5 van de Pensioenwet moet een verzekeraar uitkeren, ook als een werknemer bij een werkgever werkte, maar niet in de administratie van de verzekeraar voorkomt. Hierdoor moeten verzekeraars extra reserves aanhouden.

Waar gaat het mis

Een van de grote zorgen van pensioenverzekeraars en pensioenfondsen/-uitvoerders is de datakwaliteit van aangeleverde pensioenmutaties, zoals bijvoorbeeld salarisaanpassingen. Veel extra tijd gaat verloren omdat de gegevens die worden aangeleverd fouten bevatten, onvolledig zijn of pas laat en na herhaalde herinneringen worden aangeleverd. Aanlevering van wijzigingen gebeurt vaak niet op een standaard wijze en langs meerdere schakels, zoals werkgever, administratiekantoor, salarisverwerker, tussenpersoon, verzekeraar of pensioenuitvoerder. Wijzigingen worden handmatig in een spreadsheet ingevuld en deze sheets worden doorgegeven aan de pensioenverzekeraar en moeten worden ingevuld in een portal of als pdf worden verstuurd per mail. Dit leidt tot extra werk en kost daardoor extra tijd en geld, zowel bij de pensioenverzekeraar als bij de werkgever of salarisverwerker. Daarnaast willen verzekeraars en pensioenuitvoerders hun processen steeds verder automatiseren om zo kostenvoordelen te behalen. Ook hiervoor is correcte data een randvoorwaarde. Zowel op het gebied van juistheid, tijdigheid als volledigheid zijn dus grote verbeteringen noodzakelijk van de aangeleverde pensioenmutaties.

Standaardisatie

Verzekeraars, werkgevers en salarisverwerkers zijn gebaat bij een kwaliteitsverbetering van de aanlevering. Ketenintegratie is een belangrijke trend op dit moment. In de markt zijn meerdere formaten beschikbaar: het PA-formaat, het UPA-formaat en het LA-formaat. Het Pensioen Aangifte (PA) formaat en het Uniforme Pensioenaangifte formaat (UPA) zijn standaarden voor het automatisch uitwisselen van salarisgegevens tussen organisaties/administratiekantoren en pensioenfondsen. De Uniforme Pensioen Aangifte (UPA)

is nieuwer en vervangt langzaam maar zeker het PA-formaat. Door de pensioenaangifte te standaardiseren en te koppelen aan de salarisadministratie worden fouten en herstelwerkzaamheden voorkomen. Het Loon Aangifte (LA) formaat is uitgebreid bekend in de markt en wordt gebruikt voor aangifte van werkgevers aan de Belastingdienst.

Het SIVI adviseert over de mogelijke koppelingen tussen systemen voor digitale beheermutaties rond collectieve inkomens- en pensioenverzekeringen. Ook in het publieke domein loopt een aantal initiatieven, bijvoorbeeld rond de loonaangifteketen. In het verleden vroegen Belastingdienst, UWV en het CBS los van elkaar gegevens op bij werkgevers. Door de samenwerking tussen deze (overheids)organisaties is de keten efficiënter ingericht. CBS, UWV en Belastingdienst wonnen een award van een wereldwijde organisatie (ASAP), die samenwerking tussen organisaties wil bevorderen.

Het UWV levert een aantal informatiediensten die met name voor inkomensverzekeraars toegevoegde waarde kunnen bieden, zoals het verzekeringsbericht (arbeidsverleden en loongegevens). Zo loopt in het hypotheekdomein de pilot 'Handig!' waarbij de consument zelf zijn gegevens online ophaalt bij het UWV en deze levert aan de adviseur/geldverstrekker.

Belangrijkste wijzigingen

In het leven van een werknemer kan veel veranderen. Als je kijkt naar de wijzigingen, betreffen de belangrijkste (circa 70 a 80%) van alle wijzigingen op een pensioenportefeuille:

1. Indiensttreding
2. Uitdiensttreding
3. Salariswijziging
4. Wijziging parttimepercentage.

Automatische aanlevering

Wanneer een pensioenverzekeraar of -uitvoerder kiest voor een gefaseerde

overgang naar automatische aanlevering en verwerking van mutaties, is het verstandig om met de vier hierboven genoemde wijzigingen te starten. Twee voorbeelden van automatische aanlevering zijn: aanlevering via gestandaardiseerde berichten en aanlevering via de Loonaangifteketen vanuit UWV.

1. Aanlevering via

gestandaardiseerde berichten

Binnen de pensioenbranche is een standaard gedefinieerd voor berichten: de Pensioenaangifte (PA). Deze wordt langzamerhand vervangen door de Uniforme Pensioenaangifte (UPA). Figuur 1

Processtappen

1. Het pensioenaangifte bestand (salarisgegevens) wordt aangemaakt door de salarisadministratie van de werkgever in UPA-formaat of PA-formaat
2. Het pensioenaangiftebestand wordt in het voorportaal van de verzekeraar of een softwarepakket geïmporteerd
3. Het nieuwe bestand wordt vergeleken met het bestand van de maand daarvoor en eventuele verschillen worden gesignaleerd
4. Daarna volgt indeling van de verschillen conform de business rules van de betrokken verzekeraar en conceptmutaties worden gegenereerd
5. De goedgekeurde mutaties worden aan de backoffice doorgegeven voor verdere verwerking.

Proces van terugmeldingen

In figuur 2 staan mogelijke (terug) meldingen naar werkgevers, salarisverwerkers, verzekeraars of pensioenfondsen. Dit zijn meldingen dat ingezonden berichten goed zijn of fouten bevatten. Afhankelijk van de ernst van de fout moet deze worden hersteld.

De voordelen van een koppeling met een salarisadministratie zijn:

- Het aanleveren van pensioengege-

vens vanuit de salarisadministratie voorkomt fouten en correcties. Dat levert voordelen op ten aanzien van kosten en imago

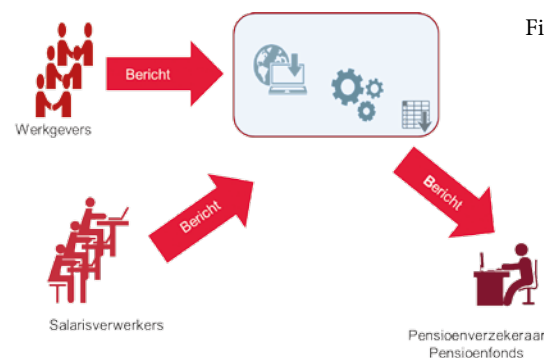
- Werken met één bronsysteem (de bron is het salarisadministratiepakket) voorkomt dubbele invoer in diverse administratiesystemen en levert daarmee een kostenbesparing op voor alle betrokken partijen
- Kostenbesparing i.v.m. de geautomatiseerde interfaces tussen de pensioenadministratie van de pensioenverzekeraar of pensioenfondsen en het salarisadministratiepakket.

Een nadeel van rechtstreekse koppeling tussen werkgevers en pensioenverzekeraar/pensioenfondsen is:

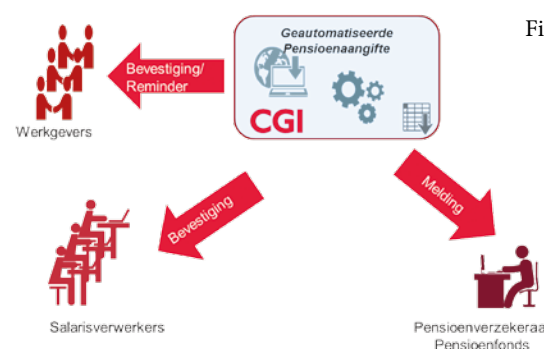
- Een pensioenverzekeraar of pensioenfondsen moet met veel werkgevers en administratiekantoren een relatie aangaan voor de aanlevering van gegevens. Dit kost veel tijd en geld. Een oplossing is het inschakelen van een derde partij, die beheer van deze koppeling en daarmee doorgeven van wijzigingen regelt. Deze automatische koppeling vergt een investering in zowel ontwikkeling van software als het anders inrichten van bedrijfsprocessen.

2. Aanlevering via Loonaangifteketen via UWV (Loonaangifte → Belastingdienst → UWV Polisadministratie)

Het tweede voorbeeld van de automatische aanlevering is aanlevering via de loonaangifte. Zo is het Pensioenfonds Horeca & Catering (PH&C) afnemer van gegevens uit de loonaangifteketen bij het UWV. De gegevens die de werkgever van zijn werknemers doorgeeft via de loonaangifte aan de Belastingdienst, worden vervolgens via de loonaangifteketen geleverd aan het UWV. Samen met UWV Gegevensdiensten heeft het pensioenfonds een aantal gegevens samengesteld om nieuwe deelnemers te traceren, een juiste premie te berekenen en het bijboeken van pensioen-



Figuur 1



Figuur 2



Auteur

Edwin Huygens is service deliverymanager bij CGI en werkt aan ICT voor pensioenen



Auteur

Erik Hoogeveen is business consultant Insurance bij CGI en expert op het gebied van automatisering van pensioenaangifte

opbouw tijdig te realiseren. Vanuit het UWV worden de gegevens doorgestuurd aan PH&C. Hierdoor is het opragen van gegevens bij werkgevers niet meer nodig en bespaart PH&C uitvoeringskosten.

Voor- en nadelen

- Voordeel is het overslaan van een extra bericht. Voor de werkgever is dit geen extra handeling, want de loonaangifte doet die toch al
- Nadeel is dat de data voor de meeste pensioenverzekeraars ontoereikend is.

Conclusie

Rond de geautomatiseerde pensioenaangifte ontwikkelen leveranciers oplossingen, zijn overkoepelende organisaties actief bezig om verdere standaardisatie van de pensioenketen voor elkaar te krijgen en kijken zowel pensioenverzekeraars als pensioenfondsen naar de manier waarop zij de keten rond de geautomatiseerde pensioenaangifte zo efficiënt mogelijk kunnen inrichten. Het einddoel zou moeten zijn optimale service richting de werkgever tegen redelijke kosten. 