



PUBLICATIE | JULI 2019

Uniforme Pensioenaangifte (UPA): correcte en tijdige deelnemers- gegevens tegen lagere kosten.

Correcte en tijdige inwinning van deelnemersgegevens is een uitdaging bij het beheer van pensioenen. Aansluiten op de gegevens uit de processen en bronsystemen van werkgevers biedt voor deze uitdaging de meest adequate oplossing.

De op de Loonaangifteketen gebaseerde Uniforme Pensioen Aangifte (UPA) is veelal het aangewezen middel. De UPA levert periodiek vanuit de salarisadministratie van de werkgever – het bronsysteem - een compleet pensioendeelnemersbestand. Aan de hand van die complete informatie kunnen de actuele rechten en plichten (aanspraken en premies) nauwkeurig worden vastgesteld.

Het gebruik van UPA levert een win-win situatie voor alle betrokken partijen. De pensioenrechten zijn correct, de pensioenbeheerskosten gaan omlaag, de verplichte pensioencorrespondentie kan tijdig worden verstrekt, de administratieve last van werkgevers vermindert en de verschuldigde premie kan op het juiste moment worden gefactureerd. In veel gevallen kan ook een hogere pensioenuitkering worden bereikt.



Inhoudsopgave

Inleiding	2
Waarom UPA?	3
Kiezen voor UPA: uw afwegingen	5
Implementatie van de UPA	6
Bijlage 1: ontwikkelingen die hebben geleid naar de UPS-standaard	8
Bijlage 2: De UPA nader bekeken	11
Bijlage 3: UPA specifieke gegevens	13
Voetnoten	15

Inleiding

De Uniforme Pensioenaangifte (UPA) biedt pensioenuitvoerders en werkgevers belangrijke voordelen. De UPA biedt namelijk een oplossing waarmee deelnemersgegevens gestandaardiseerd, veilig, volledig en tijdig kunnen worden geleverd vanuit de bronadministratie van de werkgever.



Waarom UPA?

Hogere pensioenuitkeringen mogelijk

De toekomstige ruimte voor premieverhogingen is beperkt en hierdoor neemt het belang van lage kosten en van kostenverantwoording bij pensioenfondsen (en verzekeraars) alleen maar toe. De AFM vindt kostentransparantie en kostenbewustzijn belangrijk. De AFM heeft in 2011 onderzoek gedaan naar de hoogte van de administratie- en beleggingskosten bij pensioenfondsen. De hoogte van de kosten is van belang, omdat de kosten van invloed kunnen zijn op het ouderdomspensioen. In zijn algemeenheid geldt dat een kostenverlaging van 0,25 procentpunt op een termijn van veertig jaar leidt tot een circa 7,5% hoger collectief pensioenvermogen. Hoe hoger dit vermogen, des te hoger de pensioenuitkering. Een besparing van één procentpunt zou zelfs een toename van bijna 30% van het pensioenvermogen kunnen betekenen in de hoogste kostencategorie.

(AFM 2011: Kosten pensioenfondsen verdienen meer aandacht. p.6)

Voordelen van gebruik van de UPA in pensioenuitvoering zijn:

- De UPA levert **kwalitatief goede én volledige gegevens** aan de hand van de salarisadministratie van de werkgever, die grotendeels overlappen met de gegevens van de Loonaangifte.

Door de introductie van de Loonaangifteketen werd een uniforme gegevensstandaard verplicht gesteld waaraan alle werkgevers moesten voldoen. Deze standaard werd door de salarispartijen ondersteund en in hun software ingebouwd. Voor het realiseren van de UPA is de Loonaangifte standaard als uitgangspunt genomen. De Loonaangiftegegevens overlappen voor een groot deel met de voor de pensioenuitvoering benodigde gegevens.¹ De van de Loonaangifteketen overgenomen standenwerkwijze en periodiciteit waarborgen de gegevenskwaliteit veel beter dan de tot dan toe veelal gehanteerde (mutatie) werkwijze. De tussen de standaarden "gedeelde" gegevens worden immers identiek gevuld vanuit het bronsysteem (de salarisadministratie) terwijl het aantal potentiële regeling-deelnemers in principe overeenkomt met het aantal werknemers. Door de overeenkomsten tussen UPA en de Loonaangifteketen valt te verwachten dat het voor salarissoftwareontwikkelaars relatief eenvoudig is om aan te sluiten op UPA.



- De UPA levert **periodieke gegevens tijdig**, zodat de pensioenpremie op het juiste moment wordt geïnd en belegd. Voorschotnota's en nacalculaties zijn niet meer nodig.
- Door betere gegevenskwaliteit zorgt de UPA voor **lagere uitvoeringskosten en een verbeterde pensioenuitvoering**.
- Doordat de UPA volledige deelnemersoverzichten aanlevert wordt dit **handhavingsaspect deelnemerscontrole** in principe overbodig.²

Handhaving, het vaststellen dat de ontvangen deelnemersgegevens compleet en correct zijn, is essentieel in verband met de juiste premie-inning en opbouw van pensioenrechten. Ook het versturen van verplichte **deelnemerscorrespondentie** is mede afhankelijk van de tijdige beschikbaarheid van deelnemersgegevens. Het voeren van een pensioenadministratie aan de hand van door de werkgever door te geven mutaties is bewerkelijk, het vaststellen van de juistheid en volledigheid is daarbij een uitdaging en onjuistheden in de gegevens werken door in een veelvoud aan vervolprocessen en de **rechtenadministratie**.

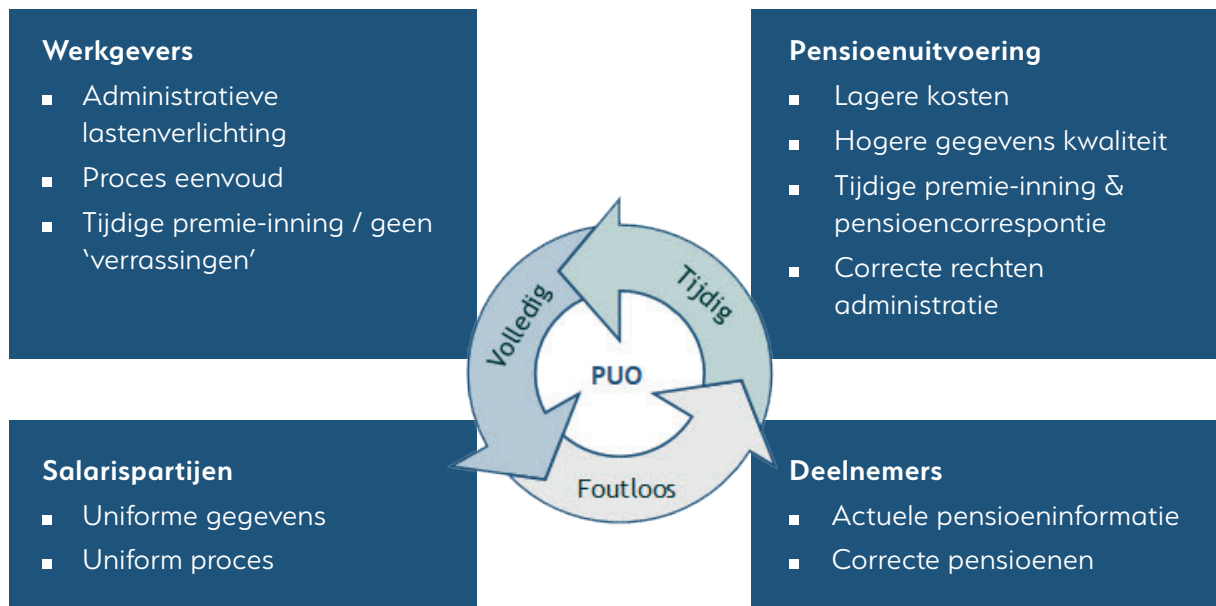
Voor de werkgever is het doorgeven van deelnemer-mutaties een administratieve belasting die geen waarde toevoegt. Dat is in de praktijk een risico voor de kwaliteit en de tijdigheid van die mutaties. Voor de pensioenuitvoeringsorganisatie is die tijdigheid en kwaliteit juist essentieel.

Werken met complete **deelnemerstanden** maakt de controle op volledigheid en juistheid veel eenvoudiger doordat het vergelijkingen met eerder doorgegeven standen mogelijk maakt. Voor de werkgever is het doorgeven van complete deelnemer bestanden echter een nog grotere administratieve belasting dan het uitsluitend doorgeven van enkele mutaties. Dat wordt anders op het moment dat de salarissoftware van de werkgevers hiervoor voorzieningen biedt, zoals de UPA.

- Salarissoftwareontwikkelaars kunnen met behulp van de UPA de pensioenpremie correct berekenen. De UPA is nu al ingebouwd in de meeste salarissoftware.
- De UPA bevat gegevenssets die nodig zijn voor de uitvoering van vrijwel alle pensioenregelingen.
- Het gebruik van de UPA maakt het overstappen van naar andere regelingen of uitvoeringsorganisaties eenvoudiger.



In de pensioenketen zijn voor alle betrokkenen de navolgende voordelen te identificeren (figuur 1):



Figuur 1: Voordelen toepassing UPA in de keten

Kiezen voor UPA: uw afwegingen

Overstappen op de UPA betekent een investering in administratiesystemen en -processen. Een gedegen vooronderzoek van de consequenties voor uw administratie en het afwegen van de implementatiealternatieven is dan ook van groot belang.

De UPA werkt op basis van standen. U kunt overwegen om binnen uw organisatie ook over te stappen op een volledig standengeoriënteerde administratie. Dat zal tot een heel andere investeringsomvang en doorlooptijd leiden dan bij het handhaven van de interne mutatiegerichte werkwijze die gevoed wordt met uit UPA bestanden afgeleide deelnemersmutaties. Ook een sterke of juist minder sterke mate van verwevenheid tussen de verschillende delen van uw administratiesysteem zijn van invloed op de noodzakelijke investeringen en de doorlooptijden.

Een alternatief voor de UPA

Een alternatief voor de UPA gegevensset is de Loonaangifte gegevensset uit de UWV-Polisadministratie. De pensioenadministratie uitvoeren op basis van uitsluitend



de "Loonaangifte"-gegevens uit de UWV-Polisadministratie blijkt in de praktijk voor veel bestaande pensioenregelingen niet mogelijk. Er bestaat een mismatch tussen de gegevens in die Polisadministratie en de voor de uitvoering van veel pensioenregelingen noodzakelijke gegevens³. Bij aanvang van 2019 wordt de UPA gebruikt door pensioenuitvoeringsorganisaties AGH, AZL, Nationale-Nederlanden, PGB, PGGM en Provisum. Achmea, TKP en Centric treffen voorbereidingen voor een overstap naar UPA.

Implementatie van de UPA

Om de UPA succesvol te implementeren, zal de pensioenuitvoeringsorganisatie rekening moeten houden met interne en externe belanghebbenden in de keten.

Interne ontwikkeling

Implementatie van de UPA betekent een ICT project/programma met vele en zeer verschillende aandachtsgebieden:

- Het kunnen ontvangen van UPA gegevens moet worden geregeld. Het gaat daarbij onder meer om het ter beschikking stellen van webservices en het beschikbaar maken van mogelijkheden voor het uitwisselen van gegevens via het filetransferprotocol (FTP).
- Valideren / controleren UPA.
- Verwerken gegevens in de – al dan niet standengeoriënteerde - pensioenadministratie(s).
- Voor zowel de pensioenuitvoeringsorganisatie als de aanleverende partijen is het van belang dat aanlevering getest kan worden in een specifieke testomgeving.
- Het opstellen van regelingenoverzichten en het ontsluiten van de rekenregels.

Externe afstemming

De UPA gebruiken is een vorm van ketensamenwerking. Afstemming met de andere ketenpartijen is dus noodzakelijk.

- Benader salarissoftwareontwikkelaars en maak afspraken met hen over onder andere het moment waarop u overstapt op de UPA, stel documentatie, testsets en premieberekeningsvoorbeelden ter beschikking aan de salarissoftwareontwikkelaars.
- Leg referentiebezoeken af bij pensioenuitvoeringsorganisaties die al gebruik maken van de UPA.



Testen

Testen van het programma is belangrijk. SIVI stelt een generieke testset beschikbaar. In die testset zijn alle reguliere deelnemer-events opgenomen zodat de salarissoftwareontwikkelaars er, na succesvolle uitvoering van deze tests met de gegevens van de betreffende pensioenregeling, vanuit kunnen gaan dat de gegevensverwerking probleemloos zal verlopen.

Conclusie

De Uniforme Pensioenaangifte is een op de Loonaangifte gebaseerde gegevens- en afsprakenstandaard ten behoeve van de periodieke uitwisseling van pensioendeelnemersgegevens tussen werkgevers en pensioenfondsen/ pensioenuitvoeringsorganisaties.

Het gebruik van UPA biedt voordelen voor alle betrokken partijen. De pensioenrechten zijn correct, de pensioenbeheerskosten gaan omlaag (en kunnen daardoor zelfs leiden tot hogere pensioenresultaten), de verplichte pensioencorrespondentie kan tijdig worden verstrekt, de administratieve last van werkgevers vermindert en de verschuldigde premie kan op het juiste moment worden gefactureerd. Kortom, door gebruik te maken van de UPA wordt gegevensinwinning ten behoeve van de pensioenadministratie sterk verbeterd.

De kwaliteit van de gegevens is geborgd doordat deze afkomstig zijn uit de salarisadministratie van de werkgever waarmee ook de wettelijk verplichte Loonaangifte gegevens worden geproduceerd. De UPA gegevensset is voor een groot deel identiek met die van de Loonaangifte. Mede daarom is te verwachten dat het voor salarissoftwareontwikkelaars relatief eenvoudig is om aan te sluiten op UPA.

UPA vereenvoudigt het pensioenaangifteproces voor werkgevers. Daarnaast behoren premie verrassingen (jaarlijkse nabetalings) tot het verleden.

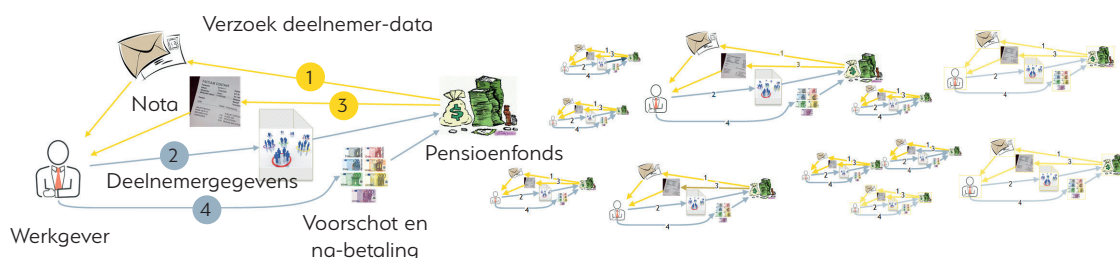
De UPA dient de belangen van meerdere partijen in de pensioenketen. Om afstemming van die belangen te borgen, zijn procedures opgesteld en overlegstructuren ingericht.



Bijlage 1: ontwikkelingen die hebben geleid naar de UPA-standaard

De UPA-standaard is het logische gevolg van verschillende ontwikkelingen. Ontwikkelingen bij de Belastingdienst, concentratie van de pensioenuitvoering en toenemend gebruik van salarisssoftware door werkgevers.

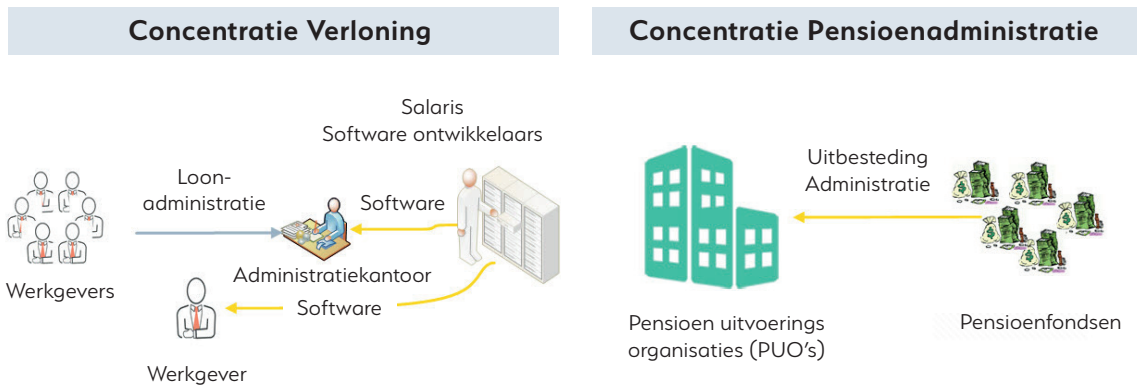
In het verleden werden de pensioendeelnemersmutaties tussen werkgevers en pensioenfondsen uitgewisseld op basis van bilaterale afspraken tussen deze partijen (zie figuur 2). Elk van die afgesproken sets aan gegevens was dekkend voor een specifieke pensioenregeling / pensioenuitvoerder.



Figuur 2 gegevensuitwisseling / vele specifieke gegevenssets

Een verzoek van het fonds om deelnemer-mutaties (1) door te geven werd, soms na lang wachten, gevolgd door levering van die gegevens (2) door de werkgever. Gegevens die na eventuele correcties leiden tot voorschotnota's (3) en aan het einde van het jaar een jaarnota waarin alle resterende bedragen werden verrekend.

Zolang uitsluitend de werkgever en het pensioenfonds bij die gegevensuitwisseling betrokken waren was dat een goed werkende oplossing. Pensioenregelingen veranderen echter en daarnaast kent de pensioenketen een sterke concentratietendens waardoor ook bij overgang naar een (andere) pensioenuitvoeringsorganisatie de te leveren gegevensset vaak wijzigde.



Figuur 3: Uitbesteding en specialisatie

Om tijd en geld te besparen gaan werkgevers er toe over om de steeds complexer wordende salarisadministratie uit te besteden. Werkgevers en administratiekantoren maken in toenemende mate gebruik van salarissoftware van daarin gespecialiseerde partijen. Met behulp van de salarissoftware kunnen de pensioendeelnemergegevens worden aangemaakt direct vanuit het bronsysteem, de salarisadministratie.

Bij pensioenfondsen is een vergelijkbare tendens zichtbaar; steeds meer pensioenfondsen gaan er toe over om hun administratie door een pensioenuitvoeringsorganisatie te laten uitvoeren (zie figuur 3). Waar mogelijk worden deelnemer-mutaties steeds meer afgeleid uit bronsystemen zoals die van de Basisregistratie Personen (BRP, voorheen GBA).

Het overheidsstreven naar administratieve lastenverlichting in de jaren 2000 mondde uit in de wet "Walvis" die leidde tot het ontstaan van de Loonaangifte Keten⁴.



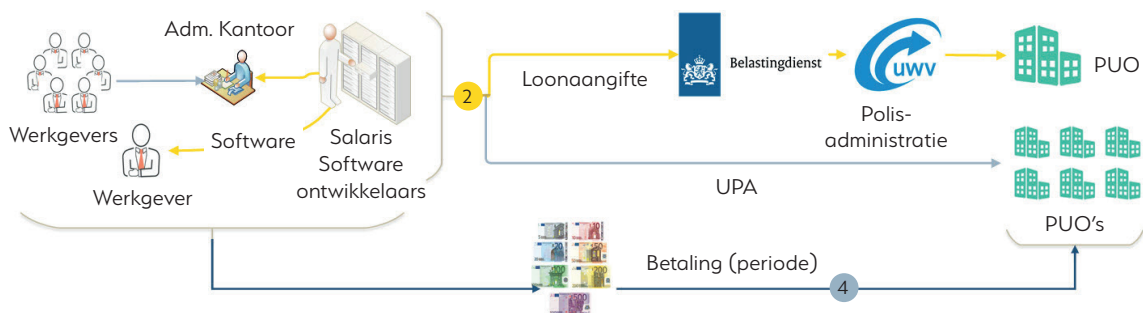
Figuur 4 Loonaangifte Keten / Standen levering verplicht



Werkgevers werden vanaf 2006 wettelijk verplicht om, in XML formaat, periodiek voor elke werknemer Loonaangifte te doen. Een Loonaangifte bevat alle gegevens, de stand, van alle werknemers die de basis vormen voor de loonheffing over de betreffende periode. De gegevens worden vastgelegd in de Heffingenadministratie van de belastingdienst en de Polisadministratie van het UWV (zie figuur 4).

De gegevens uit de Polisadministratie worden door het UWV ter beschikking gesteld aan afnemers⁵. Ook pensioenfondsen kunnen deze gegevens afnemen.

De gerealiseerde Loonaangifte XML standaard (LA) bevat veel gegevens die ook voor pensioenuitvoering van belang zijn en is de basis voor wat uiteindelijk de UPA is geworden. Deze ontwikkelingen leiden tot de in figuur 5 geschetste situatie



Figuur 5 gestandaardiseerde – keten – gegevens uitwisseling

Het verzoek om deelnemer-mutaties (figuur 2) is niet meer nodig.

Tijdens de periodieke salarisrun worden zowel de standgegevens (2) voor de Loonaangifte als die voor de UPA aangemaakt. De UPA bevat de voor pensioendeelnemer relevante Loonaangifte gegevens en extra gegevens die noodzakelijk zijn voor de meeste pensioenregelingen.

Een enkele pensioenregeling kan uitgevoerd worden op basis van de in de UWV-Polisadministratie beschikbare gegevensset. Door de actualiteit en kwaliteit van de (stand)gegevens zijn voorschotnota's en jaarlijkse eindafrekening niet meer nodig. De over een periode verschuldigde bedragen worden in rekening gebracht en betaald (4) onmiddellijk na de periode waarover ze verschuldigd zijn.



Bijlage 2: De UPA nader bekeken

De Uniforme Pensioenaangifte is een op de Loonaangifte gebaseerde gegevens-afsprakenstandaard ten behoeve van de periodieke uitwisseling van pensioendeelnemergegevens tussen werkgevers en pensioenuitvoeringsorganisaties.

Gegevensset

De UPA gegevensset bevat de voor alle deelnemende pensioenuitvoeringsorganisaties noodzakelijke gegevenselementen⁶ ten behoeve van de door hen uit te voeren pensioenregelingen:

- Pensioenrelevante gegevens van werknemers/deelnemers aangevuld met een aantal pensioenspecifieke gegevens zoals pensioengevend salaris, premiegrondslag, regelingloon en regelingkenmerk.
- Pensioenrelevante berekende (regeling-premie) gegevens en de totalen daarvan.
- Bericht-identificerende gegevens (herkomst, bestemming, werkgever, tijdvak en dergelijke).

De UPA bevat ten opzichte van het Loonaangiftebericht een 50-tal aanvullende gegevenselementen. Deze aanvullende gegevens (zie bijlage 3: UPA specifieke gegevens) zijn onder meer nodig voor identificatie van het pensioenfonds en de betreffende pensioenregeling maar ook om de berekening van de aanspraken en pensioenpremie juist te kunnen vaststellen. De van het Loonaangiftebericht overgenomen gegevenselementen zijn gelijk gehouden mede om vergelijkbaarheid met de Belastingdienst en de UWV-Polisadministratie te behouden.

De UPA gegevensset bevat de "stand", dat houdt in dat de gegevensset alle UPA gegevens van alle werknemers van een werkgever aan het einde van een periode bevat. Door gebruik te maken van standen vervalt de noodzaak om elke deelnemer-mutatie (zoals indiensttreding en salarisaanpassing) expliciet en in alle details te melden. Events (mutaties) zijn af te leiden uit het verschil tussen de standen van twee opeenvolgende perioden. Op basis van bijvoorbeeld een gewijzigd salaris of een nieuwe deelnemer in de lijst.

Regelingenoverzicht

Als onderdeel van de UPA wordt het regelingenoverzicht gepubliceerd. Daarin worden op eenduidige wijze voor alle regelingen de "constanten"⁷ gepubliceerd die van belang zijn voor het configureren van de pensioenregeling in de loonadministratie.

Deze constanten worden in combinatie met de UPA gegevens onder andere gebruikt bij het vaststellen van de pensioenpremie door de salarisssoftware².



Gegevensuitwisseling

UPA bestanden worden, met dezelfde periodiciteit als de Loonaangifte, in de vorm van een XML bestand, vanuit de salarisadministratie via filetransfer of webservice aan de pensioen-uitvoeringsorganisaties ter beschikking gesteld. De pensioenuitvoeringsorganisaties controleren deze bestanden. De ontvangende pensioenuitvoeringsorganisatie koppelt het resultaat terug via hetzelfde communicatiekanaal; filetransfer of webservice.

Testvoorzieningen

Om de ontwikkeling en implementatie van de UPA te ondersteunen stelt SIVI een (generieke) testset beschikbaar. Daarnaast bieden de pensioenuitvoeringsorganisaties, ten behoeve van nieuwe implementaties en periodieke releases, ondersteuning via testservices.

Beheer

De UPA is gerealiseerd onder de auspiciën van de Pensioenfederatie en wordt namens de Pensioenfederatie beheerd door stichting SIVI. Het beheer kent een governance structuur waarin onder meer pensioenuitvoeringsorganisaties en salarissoftwareontwikkelaars participeren. De uiteindelijke beslissingsbevoegdheid ligt bij de stuurgroep "Digitale Standaardisatie & Ontwikkeling (DSO)". Het beheer richt zich op noodzakelijke en/of noodzakelijke wijzigingen in de standaard en de bijbehorende documentatie zodat de UPA een breed gedragen standaard blijft. De release kalender van de UPA loopt mee met de release kalender van de Loonaangifte (één release per jaar). De kosten voor het beheer van de UPA worden gedragen door de pensioenuitvoeringsorganisaties uit de stuurgroep DSO.

De documentatie is benaderbaar via www.sivi.org. Vragen over de UPA kunt u richten aan UPA@sivi.org.



Bijlage 3: UPA specifieke gegevens

UPA gegevens NIET in Loonaangifte

Nummer van de leverancier (inzender).
Naam van de leverancier (inzender)
Periodiciteit van het aangiftetijdvak van de werkgever.
(relatie)Nummer waaronder de werkgever bekend is bij de PUO.
Regelingkenmerk.
Regeling variant
Totaalbedrag pensioengevend loon
Totaal bedrag premiegrondslag
Totaal bedrag premie
Totaal aantal verloonde uren
Aantal inkomstenverhoudingen
Saldo bedrag premie door correcties
Reden voor einde inkomstenverhouding (o.a. overlijden, ontslag, arbeidsongeschiktheid)
Datum overlijden
Burgerlijke staat
Burgerlijke staat datum
reden ontheffing deelname
Emailadres werknemer
bankrekening werknemer
partner naam
partner voorvoegsel
partner voorletters
partner geslacht
aard arbeidsverhouding
soort beroep
functieomschrijving werknemer
Uren norm per week



Uren volgens contract
Parttimepercentage
Verbijzondering inkomstenverhouding b.v. re-integratie of functioneel leeftijdsontslag
Meetellingsindicatie of loon wel of niet meetelt voor de regeling.
Bruto uurloon
Loon in geld
Bruto provisie meetellend voor pensioen
Onregelmatigheidstoeslag waarmee rekening wordt gehouden voor pensioen
Het bruto dagloon
aantal dagen dagloon in periode
soort verlof waarmee is rekening gehouden voor de pensioenregeling
Aantal uren onbetaald verlof waarmee rekening is gehouden voor deze periode.
Percentage verlof t.o.v. het aantal contracturen.
Datum vanaf wanneer de deelnemer deelneemt aan de regeling
Datum tot wanneer de werknemer binnen het tijdvak deelneemt aan de regeling.
Het deel van het bruto salaris dat meetelt voor de pensioenopbouw
De conform de regeling vastgestelde (berekende) premiegrondslag.
De (totale) berekende premie voor deze regeling.
De voor de werknemer berekende premie voor deze regeling.
Aantal voor de werknemer verloonde uren

Nadere informatie kunt u vinden in de "Productbeschrijving UPA" die u kunt downloaden van www.sivi.org.



Voetnoten

1. Enkele pensioenregelingen kunnen zelfs volledig worden uitgevoerd aan de hand van die gegevens (zie ook onze paper over de UWV-koppeling).
2. Volgens de UPA productbeschrijving levert de werkgever als het ware een foto van de voor zijn werknemers gedane verloning. Dat houdt in dat er geen werknemers/deelnemers mogen ontbreken.
3. Voor meer informatie over deze "UWV-route" zie onze paper: "UWV-koppeling biedt kans op vergaande kostenverlaging beheer pensioenportefeuilles".
4. Wet administratieve lastenverlichting en vereenvoudiging in sociale verzekeringswetten wet van 24 juni 2004, Staatsblad 2004, 31"
5. Ondernemingen of (semi-) overheidsorganisaties waaronder pensioenuitvoerders.
6. De UPA bevat ongeveer 100 gegevenselementen, waarvan er een 50-tal niet in de loonaangifte zijn opgenomen. Met deze gegevenselementen wordt de informatiebehoefte van het overgrote deel van de pensioenregelingen in Nederland afgedekt.
7. Constanten zijn in dit verband gegevens die jaarlijks (bijvoorbeeld een franchise, premiepercentage en diverse maxima) of bij wijziging van een pensioenregeling worden aangepast.
8. Sleutelgegevens die hierbij worden gebruikt zijn: pensioenfonds, regeling en de regelingvariant.



Contact

SIVI Kennis- en adviescentrum voor de verzekeringsindustrie en pensioensector.

Adres

Stichting SIVI
Pythagoraslaan 101
3584 BB Utrecht

Website

www.sivi.org

Algemene vragen

info@sivi.org

Support bij standaarden

support@sivi.org

Telefoon

(030) 698 80 90