



PUBLICATIE | JULI 2019

UWV-koppeling verlaagt beheerkosten pensioenportefeuilles

Steeds meer uitvoerders van complexe administraties zien de voordelen van effectieve en efficiënte data-koppelingen met externe bronsystemen. De UWV-Polisadministratie is zo'n bronsysteem. Iedere werkgever is maandelijks wettelijk verplicht via het loonaangiftebericht data over inkomen en ingehouden loonheffingen aan de Belastingdienst te verstrekken. Na controle geeft de Belastingdienst deze data door aan het UWV, die deze opslaat in haar Polisadministratie. Derde partijen met een specifieke doelbestemming, zoals partijen in de pensioensector, mogen gebruik maken van gegevens uit de UWV Polisadministratie. Een data-koppeling met de UWV-Polisadministratie verlaagt zodoende de beheerkosten van pensioenportefeuilles aanzienlijk en verrijkt de pensioenadministratie met continu geactualiseerde data.



Inhoudsopgave

Inleiding	2
De nieuwe route: data uit bronsystemen	3
De nieuwe route: voordelen voor de hele keten	4
Koppeling met UWV: nader bekeken	6
Conclusie	9

Inleiding

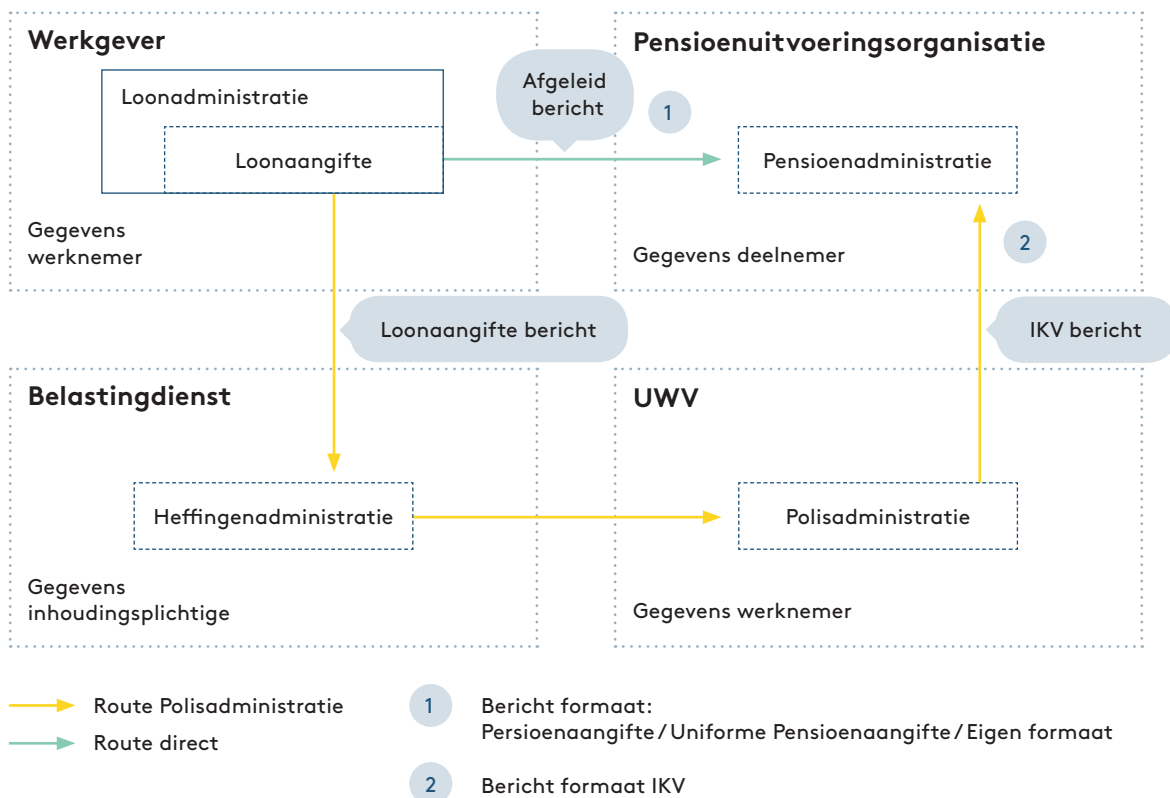
Pensioenfondsen en pensioenverzekeraars (verder pensioenuitvoerders genoemd), hun beleidsmakers, adviseurs en uitvoerders, dienen zich ervan bewust te zijn dat koppeling van de pensioenadministratie op de UWV-Polisadministratie belangrijke voordelen biedt, waaronder aanzienlijke kostenvoordelen. In deze paper belichten wij deze nieuwe route voor het verwerken van deelnemersmutaties en het beheren van collectieve pensioencontracten.



De nieuwe route: data uit bronsystemen

In plaats van het verzamelen van noodzakelijke administratieve gegevens en mutaties door middel van eigen deelnemersuitvraag, maken pensioenadministrateurs steeds vaker gebruik van bronsystemen. Zo wordt voor persoonsgebonden deelnemersmutaties (zoals huwelijk, overlijden of verhuizing) al geruime tijd gebruik gemaakt van koppelingen met de BRP.

Een nieuwe en bijzonder waardevolle koppelingsmogelijkheid ontstaat in 2006 met de introductie door de overheid van de *loonaangifteketen*. Hierbij is de werkgever wettelijk verplicht periodiek gegevens te verstrekken over inkomstenverhoudingen en het inhouden en afdragen van loonheffingen voor werknemers. Werkgevers leveren via een vaste frequentie (bijvoorbeeld maandelijks, of per vier weken) via het loonaangiftebericht deze gegevens ("standen") bij de Belastingdienst (zie figuur 1). Zo'n stand bevat de complete set loonbelastingdata van alle werknemers per periode. De Belastingdienst controleert de standen, verwerkt en stelt ze ter beschikking aan het UWV, die de standen op haar beurt verwerkt in haar Polisadministratie. Hiermee ontstaat een zeer waardevol én continu geactualiseerd bronsysteem, dat kan worden gebruikt door het UWV én door derde partijen met een specifieke publiek-private doelbestemming, waaronder pensioenuitvoerders.



Figuur 1: Loonaangifte systematiek



De nieuwe route: voordelen voor de hele keten

Door te koppelen met de UWV-Polisadministratie, vervalt voor de pensioensector de noodzaak om elk deelnemer-event (zoals indiensttreding of salarisaanpassing) expliciet gedetailleerd te melden. Deze mutaties zijn immers af te leiden uit de verschillen tussen standen in opeenvolgende periodes.

De nieuwe systematiek levert veel voordelen voor de hele keten. Het resultaat mag zelfs worden gekenschetst als een zeer grote efficiencyslag in de administratieve verwerking en het beheer van collectieve contracten.

Loonaangifteketen: financiële slagader van Nederland

670.000 inhoudingsplichtigen doen loonaangifte over ongeveer 21 miljoen arbeids- en uitkeringsverhoudingen.

Hiermee wordt ca. 174 miljard euro (begroting 2019) aan belasting en loonheffingen geïnd.

De gegevens uit de aangifte stuurt de Belastingdienst door aan UWV. UWV slaat al deze gegevens op in de Polis en stelt deze gegevens ter beschikking aan honderden afnemers die een wettelijk recht hebben om deze gegevens te mogen gebruiken.

Deze afnemers gebruiken de informatie om burgers beter van dienst te kunnen zijn. UWV gebruikt de informatie om de hoogte van de uitkeringen te berekenen.

Het zeer grote belang van de Loonaangifteketen voor BV Nederland zorgt voor een hoge kwaliteit van de gegevens.

De voordelen op een rijtje:

- **Voor werkgevers**
 - Vereenvoudiging administratie
 - Verlaging kosten
 - Verhoging procestransparantie
- **Voor salarispartijen**
 - Vereenvoudiging proces
 - Verlaging servicekosten



- **Voor pensioenadministrateurs**
 - Verlaging kosten
 - Versnelling premie-inning
 - Betere regie op tijdigheid start- en stopbrieven
 - Verhoging klanttevredenheid
- **Voor werknemers**
 - Verhoging accuratesse pensioenopgaves
 - Actualisering van de gegevens.

NB

De pensioenadministratie uitsluitend uitvoeren op basis van de gegevens uit de UWV Polisadministratie blijkt voor veel bestaande pensioenregelingen niet mogelijk. Vaak worden daarom data gebruikt uit op de Loonaangifte gebaseerde varianten voor gegevensinwinning. Één daarvan is de zogenaamde Uniforme Pensioenaangifte (UPA). Deze UPA is van de Pensioenfederatie en wordt door SIVI beheerd.

IPE Award

Het Pensioenfonds Horeca & Catering werkt al geruime tijd met de loonaangiftegegevens die het UWV via haar Polisadministratie aanlevert. In 2012 won het pensioenfonds hierdoor de IPE Award voor het meest innovatieve pensioenfonds van Europa.

Uniforme Pensioenaangifte

De UPA berichten bevatten, net als de Loonaangifte, gegevens van alle werknemers. De controle door op volledigheid van de aangeleverde deelnemers/ werknemers, de zogenaamde handhaving, is daardoor niet langer noodzakelijk. Mocht een werknemer ontbreken in de Loonaangifte (en dus in de UPA aangifte) dan wordt dat rechtgetrokken in een volgende loon- en pensioenaangifte ronde. Niet alle gegevenselementen uit de Loonaangifte zijn voor pensioenfonds relevant. Daarnaast zijn extra gegevenselementen nodig. Dit verschilt per pensioenfonds en is ook afhankelijk van de afgesloten regeling.

De salarispakketten bevatten de regelingparameters van alle regelingen die verwerkt kunnen worden via de UPA. Op grond daarvan zijn zij, door UPA gegevens en regelingparameters te combineren, in staat om de juiste grondslag en premies vast te stellen.



Koppeling met UWV: nader bekeken

UWV verzamelt en beheert in haar Polisadministratie de gegevens over lonen, uitkeringen en dienstverbanden van alle verzekerden in Nederland. Een koppeling met deze Polisadministratie biedt pensioenuitvoerders de kans om op één plek juiste, volledige én betrouwbare gegevens elektronisch in te winnen en vervolgens – zonder menselijke tussenkomst – te verwerken.

Polisadministratie

De Polisadministratie is een register waarin de meeste Nederlandse inkomstgegevens worden opgeslagen. Hieronder vallen de arbeidsvergoedingen van werkgevers aan werknemers, maar ook bijvoorbeeld sociale uitkeringen en pensioenen.

Een indruk van de kostenbesparingen

Een rapport van deskundige op het gebied van elektronisch dataverkeer Cor Franke uit 2015 beschrijft de baten die vier pensioenfondsen kunnen behalen bij gebruik van de gegevens uit de Loonaangifteketen. De vier fondsen hebben in totaal:

- 48.000 werkgevers
- 852.000 actieve deelnemers
- 1.823.000 slapers
- 454.000 gepensioneerden.

Bij koppeling op de UWV Loonaangifteketen zouden de fondsen ongeveer € 9 miljoen per jaar besparen.

Afnemers

De Belastingdienst, UWV en het CBS zijn de grootste afnemers van de loonaangifteketen. CBS gebruikt de gegevens onder meer voor statistieken over lonen, conjunctuur en de arbeidsmarkt. UWV maakt gebruik van de gegevens onder andere voor het inzicht in de verzekeringsplicht, het berekenen van het recht, de hoogte en de duur van de uitkeringen op basis van de werknemersverzekeringen, de inkomstenverrekening, het voorinvullen van uitkeringsaanvragen, de inkomstenformulieren en de tewerkstellingsvergunningen. De Belastingdienst heft op basis van onder andere de loongegevens inkomsten-, loonbelasting en premies.

Andere publieke afnemers zijn Gemeentelijke sociale diensten, Sociale Verzekeringsbank (SVB), Landelijk Bureau Inning Onderhoudsbijdragen (LBIO) Vaststellen van inkomsten ten behoeve van de inning van alimentatie, Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO), Immigratie- en Naturalisatiedienst (IND) en Centraal Administratie Kantoor (CAK).



Publieke organisaties vragen maandelijks bij UWV circa 2 miljoen keer online gegevens op over actuele dienstverbanden.

Koppeling met UWV-Polisadministratie voor pensioenuitvoerders: in de praktijk

De afnemer van periodieke werknemersgegevens ontvangt deze gegevens middels het UWV-product Loonaangiftegegevens (IKV = Inkomstenverhoudingen). Met deze gegevens kan een pensioenadministrateur:

- de verplichting vaststellen tot deelname aan het pensioenfonds (handhaving);
- bepalen of voor alle deelnemers premie wordt afgedragen (handhaving);
- de pensioenpremie berekenen (pensioenadministratie).

Levering van data door het UWV komt tot stand nadat de pensioenuitvoerder een aanvraag bij het UWV-portaal met indiening van de volgende stukken:

- pensioenreglement;
- een volmacht indien een intermediair de overeenkomsten gaat ondertekenen;
- een verwerkersovereenkomst tenzij de pensioenuitvoerder zelf de verwerking gaat doen.

Loonaangiftegegevens worden geleverd op basis van Loonheffingennummers. Deze Loonheffingennummers worden vaak opgevraagd via het bericht voor werkgevergegevens (AEH).

De basisset voor loonaangiftegegevens bestaat uit:

Werknemer	Inkomstenverhouding	Inkomsten
Burgerservicenummer	Nummer inkomstenverhouding	Datum aanvang inkomstenopgave
Voorletters	Datum aanvang inkomstenverhouding	Datum einde inkomstenopgave
Voorvoegsel	Datum einde inkomstenverhouding	Bedrag loon SV
Significant deel van de achternaam	Aanduiding inkomstenverhouding werkgever	Bedrag loon in geld
Geboortedatum	Personeelsnummer	Aantal SV-dagen



Werknemer	Inkomstenverhouding	Inkomsten
Geslacht	Loonheffingsnummer	Aantal verloonde uren
Straatnaam	Datum aanvang inkomstenperiode	
Huisnummer	Datum einde inkomstenperiode	
Huisnummertoevoeging	Code aard arbeidsverhouding	
Postcode	Code CAO	
Woonplaatsnaam	Code contract (on)bepaalde tijd	
Locatieomschrijving	Code incidentele inkomstenvermindering	
Straatnaam buitenland	Code soort inkomstenverhouding	
Huisnummer buitenland	Indicatie regelmatig arbeidspatroon	
Postcode buitenland		
Woonplaatsnaam buitenland		
Regionaam buitenland		
Locatieomschrijving buitenland		
Landcode ISO		

De frequentie van leveren van deze gegevens is variabel: van eenmalig, tot dagelijks, wekelijks, maandelijks, per kwartaal, per jaar, enz.



Koppeling met UWV-Polisadministratie: de kosten in 2019

Bij gebruikmaking Loonaangiftegegevens (IKV):

- eenmalige configuratiekosten: € 1.820
- per levering: € 79

Bij gebruikmaking Loonheffingenummers:

- eenmalige configuratiekosten: € 1.820
- per levering: € 79.

Wie maken al gebruik van een koppeling met UWV?

Het Pensioenfonds Horeca & Catering neemt gegevens af voor het vaststellen van de verplichting tot deelname aan het pensioenfonds en de berekening van de pensioenpremie (Handhaving & Pensioenadministratie). Andere pensioenuitvoerders nemen gegevens af voor het vaststellen van de verplichting tot deelname aan het pensioenfonds en het bepalen of voor alle deelnemers premie wordt afgedragen (Handhaving).

Afnemersoverleg (AOL)

Het AOL is een strategisch en bestuurlijk overleg voor de afnemers van de loonaangifteketen. Het AOL bundelt de belangen van afnemers, en neemt besluiten over de inhoud, kwaliteit, vorm en het gebruik van gegevensleveringen. De Pensioenfederatie is vertegenwoordigd in het AOL.

Conclusie

Gebruikmaking van de UWV-Polisadministratie als bronsysteem voor pensioenuitvoerders draagt bij aan de optimalisering van pensioenresultaten:

- het zorgt voor een belangrijke verbetering in het beheer van pensioenportefeuilles;
- administratieve lasten en kosten worden verlaagd;
- door meer accurate gegevensvastlegging worden beleggingsopbrengsten verbeterd.

Alle gegevens kunnen via één koppeling worden uitgewisseld. Door op deze wijze gebruik te maken van gegevensvastlegging die toch al wettelijk voorgeschreven is, kunnen pensioenuitvoerders hun dienstverlening verregaand accurater en efficiënter maken.



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