



**Resultaten Onderzoek
WW-gegevens
ontvangen van UWV**

Utrecht, 13 april 2023

COLOFON

Datum	13 april 2023
Project Referentie	Resultaten Onderzoek WW-gegevens ontvangen van UWV
Vertrouwelijkheid	Openbaar
Status	Definitief met aanpassing na wetsvoorstel wijziging WTP
Opdrachtgever	Stuurgroep GZD/Stuurgroep DSO
Auteurs	Leden van de betrokken werkgroep

INHOUDSOPGAVE

COLOFON	2
INHOUDSOPGAVE	3
MANAGEMENTSAMENVATTING	4
1. INLEIDING	5
AANLEIDING	5
WERKGROEP	5
OPDRACHT EN SCOPE	5
WERKWIJZE	6
INDELING NOTITIE	6
2. WETTELIJKE ASPECTEN	7
INLEIDING	7
WTP/NIEUW PENSIOENCONTRACT	7
UWV-GEGEVENS: WETTELIJKE GRONDSLAG & NOODZAKELIJKHEID	7
3. AANBEVELINGEN TEN AANZIEN VAN BELEIDSKEUZES	9
VASTLEGGING UITWISSELING GEGEVENS EN FINANCIERING IN WTP	9
4. PROCESSEN EN GEGEVENS	10
INLEIDING	10
UWV-GEGEVENS ALS BRON	10
SCENARIO'S, PROCESMOMENTEN EN GEGEVENS.....	10
PROCESAFSPRAKEN MET UWV	12
BELEMMERINGEN	12
5. UITGANGSPUNTEN AFSPRAKEN MET UWV	13
INLEIDING	13
VOORWAARDEN VOOR UITWISSELING	13
6. CONCLUSIE EN ADVIES	14
CONCLUSIE	14
7. BIJLAGEN	15
BIJLAGE 1: PROCESPLAAT GEGEVENSUITWISSELING UWV / NABESTAANDEDEKING	15
BIJLAGE 2: AANVRAAGPROCES LOONAANGIFTEGEGEVENS BIJ UWV	15

MANAGEMENTSAMENVATTING

In dit rapport worden – mede in het licht van het nieuwe pensioenstelsel - de randvoorwaarden weergegeven die het mogelijk moeten maken om WW-gegevens van UWV te ontvangen. Dit maakt enerzijds de uitvoering van de processen ten behoeve van het nabestaandenpensioen, waar WW-gegevens voor noodzakelijk zijn, meer efficiënt en kwalitatief betrouwbaarder. Anderzijds ontstaat voor de deelnemer en de nabestaande een efficiëntere begeleiding op dit pensioenonderwerp.

Om de randvoorwaarden te kunnen bepalen zijn naast een wetstechnische analyse de betrokken processen en de hierbij horende gegevensbehoeften in kaart gebracht. Op grond van de steeds verder gaande zorgplicht verwacht de werkgroep dat naast werkloosheid ook ziekte zal leiden tot een uitloop-nabestaandenpensioen dekking. Vanuit dit inzicht zijn ook de proces- en gegevensaspecten die daarmee samenhangen onderzocht.

Op basis van het wetsvoorstel Wet Toekomst Pensioenen (WTP) zoals deze op 1 november 2022 bekend is, is een impactanalyse van het inrichten van de gegevenslevering opgesteld inclusief de technische invulling van de uitwisseling van de gegevens.

Het verrichte onderzoek maakt deel uit van een breder onderzoek waartoe ook de wetstechnische analyse behoort en een adviesnotitie aan het OG-NP is uitgevoerd.

Na Kamervragen en amendementen is het wetsvoorstel WTP uitgebreid met uitloopdekking voor werknemer die na uitdiensttreding een ZW-uitkering gaat ontvangen of na ZW-uitkering een WW-uitkering gaat ontvangen. Het eindrapport is na de definitieve vaststelling hierop aangepast.

Conclusie

Op basis van het onderzoek concludeert de werkgroep dat gegevenslevering door het UWV de geëigende oplossing is. Voordeel van levering door het UWV is dat de gegevens uit een betrouwbare bron komen en actueel zijn. Bovendien beschikt het UWV over alle benodigde gegevens. Door gebruik te maken van aanwezige gegevensuitwisselingssystematiek bij UWV en pensioenuitvoerders wordt een betrouwbaar en kostenefficiënt proces bereikt. En wordt voorkomen dat nabestaanden en deelnemers onnodig worden belast.

Voor het definitief doorvoeren en implementeren van de oplossing dient echter een voorbehoud gemaakt te worden. Dit hangt namelijk af van de juridische mogelijkheden o.a. definitief maken van de WTP en de beschikbare capaciteit bij UWV. Daarnaast heeft het verwerken van de gegevens zoals uitgewerkt in dit onderzoek de nodige impact hebben binnen de pensioenuitvoeringsorganisaties. Door gebruik te maken van aanwezige gegevensuitwisselingssystematiek bij UWV en pensioenuitvoerders wordt een betrouwbaar en kostenefficiënt proces tot stand gebracht. Inmiddels is door de afvaardiging van SZW in de werkgroep aangegeven dat de Minister positief tegenover een uitwisseling van gegevens met het UWV staat. De Minister heeft voorgenomen om Besluit SUWI aan te passen zodat de uitwisseling van gegevens met het UWV ten behoeve van de voortzetting van de dekking van het nabestaandenpensioen na einde deelname mogelijk wordt gemaakt.

Inhoudelijk

De emotionele impact die een overlijden kan hebben is groot. Ingewikkelde en tijdrovende administratieve processen passen hier niet bij. Door gegevensuitwisseling met het UWV zet de branche een volgende stap naar een betrouwbaardere en efficiëntere wijze van pensioenuitvoering.

Op grond van de WTP moet actief een vrijwillige voortzetting van de nabestaandendekking na beëindiging van de verplichte dekking door de pensioenuitvoerder worden aangeboden. Dit past in het huidige tijdsbeeld waar zorgplicht en keuzebegeleiding een belangrijke rol spelen. Om dit door de pensioenuitvoerders uit te kunnen laten voeren is gegevensuitwisseling met het UWV noodzakelijk.

Gegevens en processen

Na invoering van de WTP zijn werkzaamheden nodig om de implementatie te realiseren.

1. INLEIDING

Aanleiding

Uit de WTP volgt onder andere dat deelnemers ook gedurende de WW- en ZW-periode na een dienstverband (uitlooperperiode) verzekerd zijn voor het nabestaandenpensioen.

Pensioenregelingen en pensioenprocessen moeten hierop worden aangepast zodat zij dekking bieden bij overlijden tijdens een periode van werkloosheid/WW-uitkering of ziekte/ZW-uitkering. In deze situaties dient na overlijden van de deelnemer de nabestaande bewijs te overleggen van een lopende WW-/ZW-uitkering. Als de pensioenuitvoerder WW-gegevens van UWV ontvangt, dan betekent dit voor de nabestaande ook een verlichting van administratieve en emotionele lasten omdat deze niet zelf de WW-/ZW gegevens hoeft aan te leveren. De uitvoering van de processen wordt door het gebruik van de WW-/ZW gegevens van UWV efficiënter en kwalitatief betrouwbaarder.

Een goede gegevensuitwisseling tussen UWV en pensioenuitvoerders is noodzakelijk om te komen tot een adequate uitvoering bij het kunnen voldoen aan de WTP-uitloopverplichtingen na einde deelname. In de toelichting WTP is aangegeven dat automatische gegevensuitwisseling niet nodig is. Inmiddels is door de afvaardiging van SZW in de werkgroep aangegeven dat de Minister positief tegenover een uitwisseling van gegevens met het UWV staat.

Dit onderzoek is bedoeld om de mogelijkheid tot automatische gegevensuitwisseling met het UWV te onderzoeken. Hierbij zijn ook de gegevensbehoefte van de pensioenuitvoerders en de betrokken processen in kaart gebracht.

Werkgroep

De opdracht is uitgevoerd met ondersteuning van een breed samengestelde werkgroep.

Organisatie	Naam
PGB Pensioendiensten	Marieke Ockhuizen
a.s.r.	Yvonne van Straalen
APG	Debbie Kwanten
APG (voorzitter)	Ad van Leest (projectleider)
Athora	André Ruiten
AZL	Arnoud Gerstel
MN	Jos de Koning
Nationale-Nederlanden	Arjen Visser
Pensioenfederatie	Melanie Meniar
PGGM	Ron Juch
SIVI	Duco Mansvelder
SIVI	Hans Pluim (eindredactie)
Ministerie SZW	Suzan Stehouwer
Ministerie SZW	Gerben Kerkhof
UWV	Hans-Jelle Wolse
UWV	Marijke Verdonk
UWV	Sandra Kox
UWV	Tom van Kouteren
UWV	Lucie Haaksma

Opdracht en scope

Na het uitvoeren van de opdracht zijn de randvoorwaarden benoemd die gebruik van UWV-gegevens mogelijk moeten maken. Daarnaast zijn de benodigde gegevens, processen en procesmomenten bekend waarbinnen de UWV-gegevens moeten worden geleverd.

In de scope van de opdracht wordt uitgegaan van het recht op een verplichte dekking van het nabestaandenpensioen voor een periode van 3 maanden aansluitend aan einde dienstverband en tijdens de direct aansluitende WW-/ZW periode na afloop van de termijn van 3 maanden (op basis van amendement hebben sociale partners de keuze om een termijn van 6 maanden in plaats van 3 maanden te hanteren. In dit document en de procesplaat wordt uitgegaan van het wettelijk minimum aantal van 3 maanden). En vervolgens het aanbieden van een vrijwillige dekking partnerpensioen na afloop van de verplichte dekking.

Door het UWV is een impactanalyse rond de gegevenslevering opgesteld en is ook de technische invulling van de uitwisseling van de gegevens bepaald.

Werkwijze

Het onderwerp is uitgewerkt in verschillende subwerkgroepen. Nadrukkelijk is samengewerkt met UWV-medewerkers zodat doelstellingen en (on)mogelijkheden in tijd, haalbaarheid en uitvoerbaarheid zijn besproken.

Indeling notitie

Na deze inleiding gaan de volgende hoofdstukken als volgt in op de verschillende onderwerpen, namelijk:

Hoofdstuk 2; de wettelijke aspecten.

Hoofdstuk 3; aanbevelingen ten aanzien van te maken beleidskeuzes.

Hoofdstuk 4; processen en gegevensset.

Hoofdstuk 5; uitgangspunten van de afspraken met UWV.

Hoofdstuk 6; conclusies en adviezen.

Vervolgens zijn er twee bijlagen, te weten:

Bijlage 1: Procesplaat gegevensuitwisseling UWV t.b.v. nabestaandendekking obv WTP

Bijlage 2: Aanvraagproces loonaangiftegegevens bij UWV

Het verrichte onderzoek maakt deel uit van een breder onderzoek waartoe ook de wetstechnische analyse en een adviesnotitie aan het OG-NP horen.

2. WETTELIJKE ASPECTEN

Inleiding

Dit hoofdstuk benoemt de wettelijke aspecten inclusief de conclusies die daaruit voortvloeien

WTP/Nieuw Pensioencontract

De WTP stelt extra eisen aan de wijze waarop de risicodekking van het nabestaandenpensioen (NP) wordt vormgegeven. Op basis van het huidige concept wetsvoorstel WTP gaat het om de volgende eisen:

Standaard 3 maanden dekking (verplicht): Risicodekking Nabestaandenpensioen binnen het nieuwe contract¹ blijft na einde deelneming in stand tot maximaal 3 maanden en duurt voort zolang geen sprake is van een nieuw dienstverband binnen deze drie maanden;

WW-en ZW uitloopdekking (verplicht): Ingeval aansluitend aan einde deelneming een WW-uitkering of ZW-uitkering wordt ontvangen blijft de risicodekking van het nabestaandenpensioen na de eerste drie maanden in stand gedurende de looptijd van deze WW-uitkering of ZW-uitkering;

Keuze dekking (vrijwillig): Na einde van 3 maanden dekking of na beëindiging uitloopdekking van WW zonder nieuw dienstverband, krijgt de deelnemer een voorstel van zijn pensioenuitvoerder voor de risicodekking van het partnerpensioen. De dekking wordt voortgezet tot de deelnemer de dekking opzegt. De deelnemer krijgt jaarlijks de vraag of de dekking van het partnerpensioen voortgezet dient te worden. De dekking wordt stopgezet als de deelnemer dit aangeeft.

De vrijwillige voortzetting van de risicodekking voor het partnerpensioen moet proactief² door de pensioenuitvoerder worden aangeboden. Proactief houdt in dat initiatief voor het aanbieden van de vrijwillige nabestaande dekkingen bij de pensioenuitvoerder ligt. Het moment en de wijze waarop "proactief" moet worden aangeboden is (nog) niet gedefinieerd. Vanuit keuzebegeleiding en zorgplicht lijkt te volgen dat proactief aanbieden betekent dat een aanbod moet worden gedaan vlak voor het eindigen van de verplichte partnerdekking. De vrijwillige partnerdekking kan de deelnemer aansluitend aan de verplichte dekking afsluiten.

UWV-gegevens: wettelijke grondslag & noodzakelijkheid

Om gegevens van het UWV te mogen ontvangen en te gebruiken dient een wettelijke grondslag aanwezig te zijn en daarnaast moet er een noodzakelijkheid zijn gegevens te ontvangen.

¹ Maximaal 50% Salaris

² Dit vloeit voort uit wetsvoorstel WTP (keuzerecht vrijwillige risicodekking gecombineerd met verplichting keuzebegeleiding).

Wettelijke grondslag

De algemene wettelijke grondslag voor de gegevensverstrekking door het UWV aan pensioenuitvoerders is terug te voeren tot artikel 73 Wet SUWI de leden 1 en 5.

Voor de verstrekking van WW- en werkgeversgegevens door het UWV is, net als voor de SUAG-arbeidsongeschiktheidsgegevens, een specifieke grondslag nodig. Deze kan voor zowel de WW-gegevens als de gegevens uit de Polisadministratie gebaseerd worden op artikel 5:12 Besluit SUWI. De afvaardiging van het Ministerie SZW in deze werkgroep heeft aangegeven dat Minister SZW het voornemen heeft Besluit SUWI aan te passen om uitwisseling met het UWV mogelijk te maken zodat een wettelijke grondslag aanwezig is en daarmee de noodzaak voor de uitwisseling is vastgelegd.

Op grond van artikel 55 WTP is er sprake van een uitloopdekking voor het nabestaandenpensioen. Ook moet na afloop van de WW-periode de deelnemer een aanbod worden gedaan voor vrijwillige voortzetting van het partnerpensioen op basis van artikel 61a WTP.

Noodzakelijkheid en Rechtvaardiging

Een gegeven is noodzakelijk als zonder dit gegeven de (pensioen)regeling op een bepaald (proces)moment niet kan worden uitgevoerd. Het gaat dus om noodzakelijkheid vanuit het uitvoeringsperspectief van de (pensioen)regeling. Noodzakelijkheid wordt aangetoond op grond van artikel 55 lid 4 WTP (Behoud aanspraak op pensioen bij beëindiging deelneming). Dit in combinatie met vastlegging van de in artikel 55 WTP beschreven toezegging in het pensioenreglement van de pensioenuitvoerder.

Bij de uitvraag van de gegevens dient er ook rechtvaardiging aangetoond te worden van de uitgevraagde datavelden. Aan de rechtvaardiging van de uitgevraagde datavelden ligt artikel 55 en 61a WTP ten grondslag.

3. AANBEVELINGEN TEN AANZIEN VAN BELEIDSKEUZES

Vastlegging uitwisseling gegevens en financiering in WTP

Om het proces voor het UWV en de pensioenuitvoerders te vereenvoudigen is het aan te bevelen om in de WTP en of aanvullende AMvB vast te leggen dat uitwisseling van gegevens in kader van de WTP gewenst is en dat geldt ook voor financiering van de uitwisseling van gegevens. De dekking van het nabestaandenpensioen dient een maatschappelijk belang. Het betreft een kwetsbare groep nabestaanden die goede en tijdige ondersteuning nodig hebben om zo snel mogelijk een uitkering te ontvangen.

4. PROCESSEN EN GEGEVENS

Inleiding

Hieronder een overzicht van de geïnventariseerde processtappen en de gegevens die voor uitvoering van de dekking van het nabestaandenpensioen tijdens de uitlooperperiode nodig zijn. De daadwerkelijke totstandkoming van de gegevensuitwisseling tussen het UWV en de pensioenuitvoerder is in bijlage 2 uitgewerkt.

UWV-gegevens als bron

Pensioenuitvoerders zijn gerechtigd gegevens te ontvangen van BRP, UWV, Sociale Verzekeringsbank en Pensioenregister. Het ontvangen van deze gegevens vergt een wettelijke basis en moet – voor wat de UWV-gegevens betreft – “noodzakelijk” zijn.

Een betrouwbare bron voor het ontvangen van gegevens die voor het, in de WTP, verplicht gestelde “uitloop nabestaande pensioen” noodzakelijk zijn, is het UWV. Doordat het UWV beschikt over de loonaangifte gegevens, beschikt het UWV over alle benodigde informatie voor de uitwisseling van gegevens.

Alternatieven als BRP bieden onvoldoende soelaas. Een overlijden wordt in het BRP geregistreerd maar bijvoorbeeld “einde dienstverband” niet. Gegevens uit het Pensioenregister zijn onvoldoende volledig en onvoldoende actueel.

Scenario's, procesmomenten en gegevens

Scenario	Procesmoment	Datavelden output UWV
1 Overlijden binnen 3 maanden na laatste dienstverband en geen nieuwe werkgever	Overlijden binnen drie maanden.	- Naam inhoudingsplichtige (verstrekker loon/uitkering). - Loonheffingnummer (id Werkgever) - Datum aanvang inkomstenverhouding - Datum einde inkomstenverhouding - Code soort inkomstenverhouding WW (33) - Datavelden uitvraag - Leeg veld (geen resultaat)
2 Nieuwe werkgever tijdens uitloopdekking binnen 3 maanden na einde deelname. Einde dekking.	Binnen drie maanden nieuwe werkgever.	- Naam inhoudingsplichtige - Loonheffingnummer - Datum aanvang inkomstenverhouding - Datum einde inkomstenverhouding - Code soort inkomstenverhouding WW (33) - Datavelden uitvraag - Leeg veld
3 Tijdens Vrijwillige dekking nieuwe werkgever	Einde vrijwillige dekking.	- Naam inhoudingsplichtige - Loonheffingnummer - Datum aanvang inkomstenverhouding - Datum einde inkomstenverhouding - BSN per werkgever (startdatum Dienstbetrekking of recht op uitkering) - Code soort inkomstenverhouding WW (33) - Datavelden uitvraag - Leeg veld (geen resultaat)
6. Uitstroom van ZW naar WW. Uitloopdekking handhaven tot einde WW of nieuwe werkgever => 1 maand monitoren i.v.m. terugvalziektegeval?	Uitstroom ZW naar WW	- Naam inhoudingsplichtige - Loonheffingnummer - Datum aanvang inkomstenverhouding - Datum einde inkomstenverhouding - BSN per werkgever (startdatum Dienstbetrekking of recht op uitkering) - Code soort inkomstenverhouding ZW (31) - Datavelden uitvraag - Leeg veld (geen resultaat)

Scenario	Procesmoment	Datavelden output UWV
7. Uitstroom ZW hersteld, nieuwe werkgever, uitloopdekking beëindigen, afmelden interface=> 1 maand monitoren i.v.m. terugval ziektegeval.	Uitstroom ZW hersteld	- Naam inhoudingsplichtige - Loonheffingnummer - Datum aanvang inkomstenverhouding - Datum einde inkomstenverhouding - BSN per werkgever (startdatum Dienstbetrekking of recht op uitkering) - Code soort inkomstenverhouding ZW (31) - Datavelden uitvraag - Leeg veld (geen resultaat)
8 Uitstroom WW nieuwe werkgever. Hier 6 maandenmonitoren of afmelden en weer aanmelden als terugval in WW oude werkgever?	Uitstroom WW nieuwe werkgever.	- Naam inhoudingsplichtige - Loonheffingnummer - Datum aanvang inkomstenverhouding - Datum einde inkomstenverhouding - Code soort inkomstenverhouding Datavelden uitvraag - Leeg veld (geen resultaat)
9 Uitstroom WW geen nieuwe werkgever. Vrijwillige dekking aanbieden tenzij scenario 10 van toepassing is.	Uitstroom WW geen nieuwe werkgever.	Naam inhoudingsplichtige (verstrekker loon/uitkering). - Loonheffingnummer (id Werkgever) - Datum aanvang inkomstenverhouding - Datum einde inkomstenverhouding - Code soort inkomstenverhouding WW (33) - Datavelden uitvraag - Leeg veld (geen resultaat)
10. Uitstroom uit de WW naar de ZW na 13 weken ziekte.	Uitstroom WW naar ZW	Naam inhoudingsplichtige - Loonheffingnummer - Datum aanvang inkomstenverhouding - Datum einde inkomstenverhouding - BSN per werkgever (startdatum Dienstbetrekking of recht op uitkering) - Code soort inkomstenverhouding ZW (31) - Datavelden uitvraag - Leeg veld (geen resultaat)
11. Bereiken AOW-leeftijd. Uitloopdekking beëindigen, communiceren, afmelden uitwisseling.	Bereiken AOW-leeftijd (voor niet zelfstandige).	geen
12. Vraag stellen of vrijwillige dekking door moet gaan. Persoon moet aantonen als zelfstandige werkzaam te blijven en dat pensioen nog niet is ingegaan.	Bereiken AOW-leeftijd (voor zelfstandige)	geen
13. BRP-melding overlijden tijdens ZW, WW, of Vrijwillige dekking. Uitkeringsproces opstarten. Afmelden uitwisseling	Overlijden.	geen
14. Einde vrijwillige dekking.	Einde vrijwillige dekking.	Geen

Aan deze notitie is een schematisch overzicht (bijlage 1) toegevoegd van de verschillende scenario's en procesmomenten. De nummers genoemd bij de scenario's zijn gerelateerd aan de procesplaat.

Procesafspraken met UWV

- De gevraagde data door UWV wordt geleverd op basis van de loonaangifteketen (LAK). Het voordeel daarvan is dat de datavelden op basis van bestaande techniek door het UWV kan worden geleverd uit de Polisadministratie van het UWV. De frequentie voor de uitwisseling van deze data is op maandbasis. In geval van overlijden van de deelnemer is de uitvraag bij het UWV op weekbasis. De overlijdensmelding bij de pensioenuitvoerder is hiervoor de aanleiding en loopt via BRP.
- De data wordt uitgewisseld op basis van de SUAG-methodiek. De pensioenuitvoerder stuurt een vraag bestand en het UWV levert een antwoord bestand met de afgesproken datavelden (zie tabel hiervoor).
- Het bestandsformaat waarin de uitlevering plaatsvindt is XML of CSV. De vorm van output is afhankelijk van het hulpmiddel dat UWV gebruikt om data op te halen.
- De pensioenuitvoerder start de aanvraag voor de gegevensuitwisseling via Mijn Gegevensdiensten.

Belemmeringen

Buitenland situaties vallen buiten de mogelijkheden voor gegevenslevering, daarvoor bestaat namelijk geen geautomatiseerde (Europese) samenwerking.

Op basis van de huidige inzichten kunnen en mogen de gegevens geleverd worden.

5. UITGANGSPUNTEN AFSPRAKEN MET UWV

Inleiding

In de werkgroep zijn afspraken over de uitwisseling van gegevens met het UWV gemaakt en de daarvoor geldende vereisten. De WTP is op 22 december door de Tweede Kamer aangenomen en is nu in behandeling bij de Eerste Kamer. De werkgroep verwacht dat als de WTP definitief wordt, aanpassingen in de WTP, tot minimale aanpassing in de resultaten van dit onderzoek leidt omdat de context niet zal veranderen.

Voorwaarden voor uitwisseling

Om te komen tot een uitwisseling van de WW-gegevens van het UWV moet aan de volgende voorwaarden worden voldaan:

- De WTP treedt in werking
- Toezegging van het recht op dekking nabestaandenpensioen na einde deelnemerschap en recht op partnerpensioen bij vrijwillige voortzetting is vastgelegd in pensioenreglement van de uitvragende pensioenuitvoerder.
- Rechtvaardiging en noodzakelijkheid van de aan te leveren datavelden door het UWV is vastgesteld (onderdeel uitvoeringstoets door UWV).
- Een overeenkomst is opgesteld tussen pensioenuitvoerder en UWV. Hieronder vallen ook de afspraken over de financiering.
- Er is een SLA-overeenkomst gewenst om te komen tot een duurzame en kwalitatief goede levering (bijvoorbeeld change-, probleem-management en security).

6. CONCLUSIE EN ADVIES

Conclusie

Op basis van het onderzoek concludeert de werkgroep dat gegevenslevering door het UWV de geëigende oplossing is. Voordeel van levering door het UWV is dat de gegevens uit een betrouwbare bron komen en actueel. Bovendien beschikt het UWV over alle benodigde gegevens. Door gebruik te maken van aanwezige gegevensuitwisselingssystematiek bij UWV en pensioenuitvoerders wordt een betrouwbaar en kostenefficiënt proces bereikt. En wordt voorkomen dat nabestaanden en deelnemer onnodig worden belast. Inmiddels is door de afvaardiging van SZW in de werkgroep aangegeven dat de Minister positief tegenover een uitwisseling van gegevens met het UWV staat.

Voor het definitief doorvoeren en implementeren van de oplossing dient echter een voorbehoud gemaakt te worden. Dit hangt namelijk af van de juridische mogelijkheden o.a. definitief maken van de WTP en de beschikbare capaciteit bij UWV. Daarnaast heeft het verwerken van de gegevens zoals uitgewerkt in dit onderzoek de nodige impact hebben binnen de pensioenuitvoeringsorganisaties. Door gebruik te maken van aanwezige gegevensuitwisselingssystematiek bij UWV en pensioenuitvoerders wordt een betrouwbaar en kostenefficiënt proces bereikt. De afvaardiging van het Ministerie SZW in deze werkgroep heeft aangegeven dat Minister SZW het voornemen heeft Besluit SUWI aan te passen om uitwisseling met het UWV mogelijk te maken zodat een wettelijke grondslag aanwezig is en daarmee de noodzaak voor de uitwisseling is vastgelegd.

Inhoudelijk

De emotionele impact die een overlijden kan hebben is groot. Ingewikkelde en tijdrovende administratieve processen passen hier niet bij. Door gegevensuitwisseling met het UWV zet de branche een volgende stap naar een betrouwbaardere en efficiëntere wijze van pensioenuitvoering.

Gegevens en processen

Na invoering van de WTP zijn werkzaamheden nodig om de implementatie te realiseren.

Na Kamervragen en amendementen is het wetsvoorstel WTP uitgebreid met uitloopdekking voor werknemer die na uitdiensttreding een ZW-uitkering gaat ontvangen of na ZW-uitkering een WW-uitkering gaat ontvangen. Het eindrapport is na de definitieve vaststelling hierop aangepast.

7. BIJLAGEN

Bijlage 1: Procesplaat gegevensuitwisseling UWV / nabestaandendeckking

De procesplaat vs 1.3 vindt u in een separaat document.

Bijlage 2: Aanvraagproces loonaangiftegegevens bij UWV

De gegevens van de loonaangifte worden beheerd in de Polisadministratie van UWV. UWV stelt deze gegevens ook beschikbaar aan haar klanten. Om klant te worden moet het volgende proces doorlopen worden:

1. Aanvragen account voor 'Mijn Gegevensdiensten';
2. Aanvragen van een product;
3. De gegevensleveringsafspraken;
4. Het leveren van gegevens;
5. Afmelden voor gegevenslevering.

Het proces wordt hieronder nader uitgewerkt:

1. Aanvragen account voor Mijn Gegevensdiensten

Mijn Gegevensdiensten is de beveiligde omgeving voor zakelijke relaties die gegevens met UWV mogen of moeten uitwisselen. U kunt op Mijn Gegevensdiensten digitaal gegevens bekijken en zaken regelen, bijvoorbeeld:

- een gegevensproduct aanvragen;
- uw producten ophalen (na afsluiten van een leveringsovereenkomst);
- uw deelnemersbestanden aanleveren;
- de historie van leveringen inzien (tenzij met u een andere leveringsafpraak is gemaakt).

Een klant kan zelf een account aanvragen voor Mijn Gegevensdiensten. Het opgegeven e-mailadres wordt de inlognaam. Door gebruik te maken van een zakelijk e-mailadres kan het UWV zien voor welke organisatie de klant werkt. Na de aanvraag ontvangt de klant een e-mail om het account te activeren.

2. Aanvragen van een product

Met bovenstaande account kan de klant inloggen op Mijn Gegevensdiensten.

Op Mijn Gegevensdiensten kan de klant een aanvraag indienen voor het ontvangen van werkgeversgegevens en loonaangiftegegevens. Deze aanvraag kan ook namens een fonds plaatsvinden. Een bewerkersovereenkomst en een mandaat worden dan meegeleverd met de aanvraag. Tevens wordt het pensioenreglement meegeleverd met de aanvraag. Als de aanvraag compleet is volgen de volgende stappen:

UWV voert op basis van de aanvraag een juridische toets uit. Van belang is onder andere de SUWI-wetgeving (art.73). UWV kijkt of de gevraagde gegevens geleverd mogen worden op basis van een wettelijke taak. Tevens wordt de aanvraag getoetst aan de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG).

UWV gaat na hoe de gegevens geleverd kunnen worden.

UWV maakt een Gegevensleveringsafpraak (GLA).

De afspraken die gemaakt worden over de gegevenslevering, legt UWV vast in een overeenkomst.

Een jaarlijkse audit is onderdeel van de overeenkomst.

3. De gegevensleveringsafpraak (GLA)

De afspraken die UWV maakt over het leveren van gegevens staan in de Gegevensleveringsafpraak (GLA). Na akkoord van de klant op de GLA ontvangt hij van UWV een overeenkomst waarin de afspraken zijn vastgelegd. Daarna levert UWV de gegevens. In de GLA staan de afspraken die zijn gemaakt over:

- de definitieve gegevens die de klant van UWV gaat ontvangen;
- de manier waarop UWV de gegevens aanlevert en beveiligt;
- welke aanvullende diensten UWV aanbiedt (zoals de helpdesk);
- een beschrijving van de werkzaamheden die UWV uitvoert of de geleverde dienst;
- het tarief voor het leveren van gegevens;
- een planning van de werkzaamheden, met daarbij de voorwaarden voor het halen van de planning (zoals tijdige opdrachtverlening);
- het doel waarvoor de klant de gegevens gebruikt;
- de auditverplichting. De auditor levert hiervoor jaarlijks het <https://www.uwv.nl/zakelijk/Images/assurance-rapport-uwv-gegevensdiensten.doc> bij UWV aan. In dit rapport staat hoe de klant in het afgelopen boekjaar de afspraken heeft uitgevoerd over:
 - gegevensgebruik;
 - geheimhoudingsplicht;
 - informatiebeveiliging.

In de overeenkomst tussen Pensioenuitvoerder (of vertegenwoordiger hiervan) en UWV komen de verplichtingen en kosten voor de klant.

4. Het leveren van gegevens en de kosten daarvoor

Met het product “Werkgevergegevens” ontvangt de klantgegevens over (specifieke) werkgevers binnen een sector. De klant gebruikt de gegevens bijvoorbeeld voor het bijhouden van een administratie van werkgevers binnen een sector. Ook kan de klant de loonheffingnummers die hij met dit product krijgt, gebruiken om het vraagbestand te maken voor het product loonaangiftegegevens (werknemergegegevens van werkgevers binnen een sector). De klant bepaalt zelf hoe vaak hij de gegevens ontvangt.

Voor ontvangst van de loonaangiftegegevens betaalt een klant kostendekkende tarieven. De configuratiekosten voor een eenmalige levering bedragen € 2.059. Voor repeterende leveringen zijn de configuratiekosten € 2.019 en per levering € 83. Voor het wijzigen van een bestaande configuratie wordt en per wijziging € 1.705 in rekening gebracht. (tarieven van 2020 exclusief btw)⁴⁴.

Met het product loonaangiftegegevens ontvangt de klant werknemergegegevens van werkgevers binnen een sector: de inkomstenverhoudingen en de loon- en persoonsgegevens van werknemers. Deze gegevens kan hij bijvoorbeeld gebruiken voor het berekenen van premies en voor het vaststellen van premienota's. De klant bepaalt zelf hoe vaak hij de gegevens wil ontvangen. UWV levert de loonaangiftegegevens op basis van een vraagbestand waar de loonheffingnummers. De eenmalige configuratiekosten en de kosten per levering zijn gelijk aan de kosten van de Werkgevergegevens.

Momenteel stelt UWV de gegevens alleen beschikbaar via de portal van mijn gegevensdiensten. Levering via RINIS is/wordt vanaf begin 2020 eveneens mogelijk. Vanaf begin 2020 zal ook een cloudomgeving (RINIS) beschikbaar zijn.

5. Afmelden voor de LAK gegevens bij UWV

Als een klant niet langer gebruik wil maken van een product of dienst, dan moet hij de overeenkomst opzeggen per aangetekende brief en versturen naar UWV Gegevensdiensten, Postbus 58015, 1040 HA Amsterdam. De brief moet uiterlijk 1 oktober, voor het kalenderjaar waarvoor de opzegging geldt, bij UWV binnen zijn. De overeenkomst eindigt dan per 1 januari van het eerstvolgende kalenderjaar. In een aantal situaties geldt de opzegtermijn van 3 maanden niet. Welke situaties dit zijn leest u in artikel 15 van de Algemene Voorwaarden. Deze algemene voorwaarden ontvangt de klant bij de overeenkomst.