



Experience Lab Pensions

Beleef de solidaire premieregeling

Introductie Experience Lab Pensions

Het Experience Lab Pensions is een online omgeving van Visma Idella. In deze omgeving kunnen geïnteresseerde partijen in 2021 ervaren hoe de solidaire premieregeling, die wordt geïntroduceerd in de Wet toekomst pensioenen, in de praktijk gaat werken als het eenmaal is ingevoerd in 2023 of later.

Gebruikers van het Lab kunnen hiertoe zelf de details van de gewenste solidaire premieregelingen configureren. Ook kunnen de gebruikers zelf bepalen voor welke deelnemers zij het effect van deze regelingen willen onderzoeken en deze deelnemers zowel opvoeren als muteren.

Het systeem rekt vervolgens de essentie van het nieuwe contract voor deze deelnemers door en presenteert de uitkomsten uit het oogpunt van individuele deelnemer op een portaal.

In het Experience Lab Pensions wordt een aantal kalenderjaren gesimuleerd, om zo het effect van verschillende scenario's aan den lijve te kunnen ondervinden en onderzoeken. Op basis van collectieve rapportages kunnen de effecten van de gemaakte configuratie-keuzes voor de gebruikers inzichtelijk worden gemaakt voor de eigen populatie van deelnemers.

Het Experience Lab Pensions bestaat uit de volgende onderdelen:

- Het VIPS Backoffice Portal waar gebruikers van het Lab regelingen kunnen configureren en nieuwe deelnemers kunnen opvoeren.
- Collega-pensioenfondsen hebben gezamenlijk met Visma Idella, voor u bepaald op welke wijze de solidaire premieregelingen kunnen worden geconfigureerd.
- Het Experience Lab Pensions Portal waar een individuele deelnemer inzicht krijgt in zijn pensioen en de ontwikkeling daarvan. Via dit portaal kunnen ook wijzigingen op de dossiers van de deelnemers worden doorgevoerd, waaronder pensionering en salariswijzigingen.
- Collega-pensioenfondsen hebben gezamenlijk met Visma Idella voor u bepaald, op welke wijze het Experience Lab Pensions de communicatie met de deelnemer vormgeeft.
- Een tijdreis van 1 januari 2025 tot 1 januari 2028.
- Gebruikers van het Lab bepalen, gezamenlijk met Visma Idella, het verloop van deze tijdreis.
- De mogelijkheid om een zelf bepaalde populatie van deelnemers in te varen in een solidaire premieregeling naar eigen keuze.

Tijdreis

We starten op 8 oktober 2021 met de tijdreis alsof het 31 december 2024 is. We eindigen de reis op 10 december 2021 alsof we leven op 1 januari 2028. Grofweg zien we in de tussenliggende periode elke dag als 1 maand. Belangrijke data in deze periode zijn:

Datum	Datum tijdreis	Wat
4 oktober 2021	31 december 2024	rondleiding omgeving
29 oktober 2021	1 januari 2026	jaarovergang
19 november 2021	1 januari 2027	jaarovergang
10 december 2021	1 januari 2028	jaarovergang

In de tijdreis zullen meerdere activiteiten plaatsvinden.

Week 1

In de eerste week van de tijdreis, de week van 4 oktober, kunnen de deelnemers via de portalen worden toegevoegd aan een vooraf gedefinieerde DB regeling. Ook kunnen er in deze week solidaire premiereregelingen worden gedefinieerd in het VIPS BackOffice Portal.

Week 2

De week zal starten met het invaren van de DB regelingen in een solidaire premiereregeling. Na het invaren kunnen ook nieuwe deelnemers aan de solidaire premiereregeling worden toegevoegd. Ook zal er deze week gestart worden met het bijschrijven van beschermings- en overrendementen.

Week 3 t/m 10

In de weken 3 t/m 10 kan er volop worden gemuteerd op de dossiers. Dagelijks zullen de rendementen op het vermogen worden bijgeschreven op de dossiers. Op de in bovenstaande tabel genoemde data zullen de jaarovergangen plaatsvinden. Visma Idella zal hier een belangrijke rol in nemen. Tijdens de jaarovergangen zullen wij zorgen voor:

- Het bijschrijven van beschermings- en overrendementen op het micro langleven-risico.
- Het toevoegen van de schokken op de variabele uitkering.
- Opleveren van een rapportage over het afgelopen jaar. De inhoud van het rapport is gezamenlijk bepaald met gebruikers.

Experimenteren in het Pensions Lab

Het Experience Lab Pensions draait om het opdoen van kennis over de solidaire premieregeling. Hoe kan de solidaire premieregeling zo worden ingericht? Wat zijn de effecten van de toedelingsregels? Hoe verhoudt het effect van economische ontwikkeling zich op de diverse cohorten en bijbehorende deelnemers? Daarnaast kan inzicht worden gekregen op de benodigde regelingen. Is invaren van de oude naar de nieuwe regeling nodig?

In de administratie kunnen we ondervinden wat de effecten zijn van de terugwerkende kracht mutaties.

Verbeterde premieregeling

Naast de solidaire premieregeling is ook de verbeterde premieregeling onderdeel van het nieuwe pensioenstelsel, de flexibele premieregeling. Visma Idella heeft ervoor gekozen een Lab op te zetten om vooral te ervaren hoe de solidaire premieregeling werkt. Dat wil niet zeggen dat de verbeterde premieregeling voor Visma Idella buiten beeld is, integendeel! We kennen nu ook al de verbeterde premieregeling, en deze wordt door meerdere pensioenfondsen geadmistreerd met behulp van VIPS, de oplossing van Visma Idella. VIPS ondersteunt daarbij zowel basisregelingen als (netto) excedentregelingen. En dat blijft zo!

Partijen die meer willen weten over de mogelijkheden van VIPS voor verbeterde premieregelingen kunnen contact opnemen met Visma Idella voor een demonstratie. Juist omdat de verbeterde premieregeling zo bekend is, denken we dat we meer te leren hebben over de bijzonderheden die onderdeel uitmaken van de solidaire premieregeling. De belangrijkste wijziging in de flexibele premieregeling ten opzichte van

de huidige regeling, de solidariteitsreserve, maakt ook integraal onderdeel uit van de solidaire premieregeling. Daarom ligt in het Experience Lab de focus op het de solidaire premieregeling, waarbij inzichten ook kunnen worden gebruikt bij de uitbreiding van de flexibele premieregeling. Hieronder leggen we uit welke nieuwe onderdelen van de solidaire premieregeling daarbij centraal staan.

Wet toekomst pensioenen

In het Experience Lab Pensions kunnen niet alle aspecten van de solidaire premieregeling worden ervaren. Enerzijds omdat de wetgeving nog niet definitief is, en anderzijds omdat Visma Idella u op korte termijn in staat wil stellen ervaring op te doen met het nieuwe pensioenstelsel in de praktijk. Daarom hebben we, mede op basis van gespreksrondes in mei en juni, ervoor gekozen de volgende elementen te gaan uitwerken in het Lab.

Werken met leeftijdscohorten

Anders dan het geval is bij een uitkeringsregeling onder het financieel toetsingskader, kunnen deelnemers in verschillende leeftijdscohorten verschillende rendementen bijgeschreven krijgen.

Bijhouden solidariteitsreserve

Naast de individuele aandelen in het collectieve pensioenvermogen is in de solidaire premieregeling (en soms onder de flexibele premieregeling) sprake van een collectieve solidariteitsreserve. Deze kan worden gevuld uit premie en/of positief overrendement en kan worden gebruikt om schokken in de uitkeringsfase te dempen.

Gebruik beschermingsrendement renterisico

Onderdeel van de solidaire premiereregeling zijn toedelingsregels waarmee gericht rendementen kunnen worden verdeeld over de leeftijdscohorten. Voor het renterisico gebruiken we in het Experience Lab Pensions daarvoor een benadering gebaseerd op wijzigingen in de rentetermijnstructuur.

Gebruik overrendement uit gerealiseerd rendement

Het gerealiseerde rendement na aftrek van het beschermingsrendement wordt met een eigen toedelingsregel verdeeld over de deelnemers.

Micro langlevens-risico o.b.v. actuariële grondslagen

Het micro langlevens-risico wordt middels een eigen apart beschermings- en overrendement op eenduidige manier aan de pensioenvermogens toegevoegd (of onttrokken).

Spreiding schokken

In de uitkeringsfase kiezen we ervoor schokken gespreid door te voeren. Hiervoor hanteren we een open systematiek met een spreidingsduur van 5 jaar.

Dempen schok uit solidariteitsreserve

Negatieve schokken in de uitkeringsfase kunnen deels gedempt worden uit de solidariteitsreserve. Voor hele oude deelnemers zorgt een extra mechanisme ervoor dat de uitkering zoveel mogelijk tenminste nominaal gelijk blijft. Het dempen van schokken kan ook plaatsvinden onder de flexibele premiereregeling.

Effect projectierendement

De hoogte van de jaarlijkse uitkering wordt mede bepaald door het gekozen projectierendement. In het Experience Lab Pensions wordt hiervoor een aantal opties geboden.

Effect assetmix

Het resultaat van de ingelegde premies wordt mede bepaald door het gekozen collectieve beleggingsbeleid. In het Experience Lab Pensions wordt hiervoor een aantal opties geboden, die per regeling kunnen verschillen.

Invaren

Bij aanvang van de nieuwe regeling worden bestaande aanspraken ingevaren. Dit gebeurt in het Lab op vereenvoudigde wijze, die uitgaat van de methodiek van de Standaardmethode. Een deel van de waarde kan worden gebruikt voor initiële vulling van de solidariteitsreserve.

Terugwerkende kracht

Een belangrijk aspect is hoe om te gaan met mutaties die met terugwerkende kracht worden doorgevoerd. In het Lab kunt u zelf deelnemers invoeren en muteren, indien gewenst ook met een terugwerkende kracht-effect. In het Lab zullen de TWK effecten alleen doorwerken op de deelnemer waarop de TWK mutatie is doorgevoerd.

Communiceren

Volgens Visma Idella zal communicatie naar de deelnemer onder de solidaire premiereregeling nog belangrijker worden dan nu al het geval is. Daarom is een essentieel onderdeel van het Lab te onderzoeken hoe de communicatie kan worden vormgegeven.

Scenario's

In lijn met de huidige methode zal onder de solidaire premiereregeling het communiceren in scenario's op basis van een URM-berekening een belangrijke rol krijgen. In het Lab zullen de verwachtingen periodiek bijgewerkt worden, uitgaande van het huidige URM-model.

Mogelijkheden van het Lab

De opzet van het Experience Lab Pensions schrijft niet voor hóe de deelnemers het Lab moeten gebruiken. Het biedt een aantal mogelijkheden, zoals in dit document toegelicht, die door de gebruikers naar eigen inzicht kunnen worden aangewend en die door Visma Idella worden gefaciliteerd.

Maximaal resultaat

Om maximaal resultaat te halen uit de mogelijkheden van het Experience Lab Pensions is het aan te bevelen een plan van aanpak op te stellen. Enerzijds om praktisch aan te sluiten bij het verloop van de tijdreis, zodat acties op het beste moment uitgevoerd kunnen worden. Maar anderzijds ook om inzicht te krijgen in de informatiebehoefte waarop het Lab een antwoord kan helpen te geven.

Wij denken daarom dat het verstandig is dat de deelnemers in het derde kwartaal, parallel aan de realisatiefase van het Lab, ingaan zaken zoals hierna genoemd.

Een analyse van de gewenste inzichten die men met het Lab wil realiseren, zoals het effect diverse keuzes die binnen een solidaire premiereregeling gemaakt kunnen (en moeten) worden. Ook meer inzicht in

welke aspecten van terugwerkende kracht de meeste vragen oproepen kan zinvol zijn.

Op basis van deze analyse kan vervolgens onderzocht worden wat hiervoor in het Lab nodig is. Daarbij kunt u denken aan:

- De benodigde regelingen
- De benodigde deelnemers met invaren
- De benodigde deelnemers zonder invaren
- Welke rapportagebehoefte hieruit volgt

Tot slot kan dit leiden tot een concreet stappenplan waarin beschreven wordt wanneer en hoe deelnemers worden ingevoerd, gemuteerd en wat hoe de rapportages beoordeeld moeten worden.

Indien gewenst kan Visma Idella hierbij ondersteuning bieden.

Meer weten?

www.visma-idella.nl
of bel 088 – 230 2420.
ide.info@visma.com

Over Visma Idella

Iedere dag werken professionals van Visma Idella aan innovatieve IT-oplossingen en diensten ten behoeve van de financiële sector in Nederland. Hierbij ligt de focus op pensioenen, beleggen en uitkeren. Dit doet Visma Idella voor meer dan 500 klanten, waarbij ze ruim 4 miljoen Nederlanders bedient. Met innovatieve 'SaaS-preferred' oplossingen ontzorgt Visma Idella banken, beleggingsinstellingen, verzekeraars en pensioenfondsen op het gebied van IT en Operations.

Ons motto is: 'We enable people to secure their financial future'.