



Bedrijfstakpensioenfonds
voor de Banden- en
Wielenbranche

Implementatieplan Wet Toekomst Pensioenen



versie 1.0 - mei 2025



Inhoudsopgave

1.	Inleiding	5
2.	Inrichting projectorganisatie en besluitvormingsproces	7
2.1	Inrichting projectstructuur/ projectorganisatie ten behoeve van de transitieperiode	7
2.3	Besluitvormingsproces	10
3	Risicoanalyses en beheersingsmaatregelen	14
3.1	Operationele risico's en IT-risico's	14
3.2	Governance en procesbeheersing	18
3.3	Technische uitvoerbaarheid nieuwe pensioenregeling	21
3.4	Uitbesteding	24
3.5	Risicoanalyse en beheersing financiële risico's	27
3.6	Juridische risico's	30
3.7	Opinie sleutelfunctiehouder risicobeheer	31
4.	Data en datakwaliteit	32
4.1	Beschikbaarheid van data voor, tijdens en na de transitie en van de beheersing van de hiermee gepaard gaande risico's	32
4.2.	Risicoanalyse datakwaliteit	33
4.3	Overzicht belangrijkste risico's en complexe dossiers op het vlak van datakwaliteit en de getroffen beheersingsmaatregelen	38
4.4	Risicobereidheid datakwaliteit	39
4.5	Werkzaamheden ter vaststelling datakwaliteit voor invaren	40
4.6	Bevindingen voortkomend uit de uitgevoerde werkzaamheden inclusief de wijze waarop de bevindingen zijn of worden opgelost	42
4.7	Nog te verrichten werkzaamheden	43
4.8	Nog te nemen stappen om datakwaliteit op voldoende niveau te krijgen (ook complexe dossiers) voor het nemen van het invaarbesluit en het daadwerkelijke invaren (Nog te verrichten werkzaamheden)	44
4.9	Rapportage van specifieke werkzaamheden door externe accountant of externe IT-auditor voorafgaand aan invaarbesluit	45
4.10	Onderzoek datakwaliteit na invaarmoment	46
4.11	Beschrijving hoe na daadwerkelijk invaren wordt omgegaan met issues in datakwaliteit	46
4.12	Beschrijving hoe wordt omgegaan met het verwerken van eventuele terugwerkende kracht pensioenmutaties	46

5.	Invaren	45
5.1	Invaren en invaardeckingsgraad	45
5.2	Standaardmethode en standaardregel	45
5.3	Verdeling vermogen	46
5.4	Solidariteitsreserve	47
5.5	Transitie-effecten	48
5.6	Compensatie afschaffing doorsneesystematiek	49
5.7	Evenwichtigheid uitkomsten	50
5.8	Omgang met premievrije voortzetting en nabestaandenpensioen	60
5.9	Wijze van uitvoering pensioenovereenkomst met inachtneming van toepasselijke wet- en regelgeving, waaronder gelijke behandelingswet	60
6.	Transitie-FTK en overbruggingsplan	65
6.1	Besluitvormingsproces toepassen transitie-FTK (inclusief betrokken fondsorganen)	65
6.2	Effecten van transitie-FTK en invloed op besluitvorming transitie	65
6.3	Effect van toeslagverlening tussen 2022 en invaarmoment	66
6.4	Beschrijving en onderbouwing evenwichtigheid toeslagbeleid	66
7.	Transitieplan	67
7.1	Beschrijving besluitvormingsproces rondom het Transitieplan	67
7.2	Toelichting op de wijze waarop bestuur de evenwichtigheid van het Transitieplan heeft vastgesteld	68
7.3	Toelichting op de wijze waarop het fonds de uitvoerbaarheid van het Transitieplan heeft vastgesteld	68
7.4	Toets op de conformiteit van het Transitieplan met wettelijke voorschriften	71
7.5	Gemotiveerde toelichting of het fonds wel dan niet afwijkt van het Transitieplan	72
7.6	Financiële grenzen (deckingsgraad) voorwaardelijk aan het Transitieplan	72
7.7	Afspraken en werkwijze als financiële grenzen Transitieplan worden overschreden	72



Inleiding

Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Banden- en Wielenbranche (hierna BPF Banden en Wielen) voert de pensioenovereenkomst uit die de Cao-partijen in de banden- en wielenbranche hebben afgesloten.

Sociale partners hebben naar aanleiding van de Wet toekomst pensioenen (Wtp) afspraken gemaakt over een nieuwe pensioenregeling en de transitie ernaartoe. Deze afspraken zijn vastgelegd in een transitieplan en addendum (bijlage 1 en 2). Hierin is door sociale partners een beschrijving van de nieuwe pensioenregeling op hoofdlijnen opgenomen, de wijze waarop risico's worden gedeeld en het invaren van aanspraken en uitkeringen zoals overeengekomen in het sociale partners overleg. Het transitieplan is op 18 december 2024 vastgesteld door sociale partners en gepubliceerd op de website van BPF Banden en Wielen en van sociale partners. Het addendum bij het transitieplan is door sociale partners vastgesteld op 14 april 2025.

Het addendum betreft een verduidelijking van de (kwantitatieve) maatstaven met bandbreedtes, inclusief onder- en bovengrens, behorende bij de transitiedoelstellingen. De transitie-effecten worden geacht binnen de gestelde bandbreedtes te blijven voor een evenwichtige transitie. Anders treden de sociale partners opnieuw in overleg, hetgeen eveneens aan de orde is bij een dekkingsgraad op het transitiemoment lager dan 102,23%.

BPF Banden en Wielen heeft in de bestuursvergadering van 27 mei 2025 besloten de opdracht van sociale partners te aanvaarden en het verzoek tot invaren in te willigen. Op grond van artikel 150i van de Pensioenwet (PW) heeft BPF Banden en Wielen het voorliggende implementatieplan opgesteld. In bijgevoegd Besluitvormingsdocument (bijlage 3) is beschreven welk beleid sociale partners en het bestuur van BPF Banden en Wielen wensen te implementeren en hoe de besluitvorming daartoe tot stand is gekomen. BPF Banden en Wielen is voornemens om de nieuwe pensioenregeling per 1 januari 2026 in te voeren.

In dit implementatieplan is vastgelegd op welke wijze voorbereidingen zijn (en worden) getroffen voor de uitvoering van de gewijzigde pensioenovereenkomst en de wijze waarop invulling wordt gegeven aan de uitvoering van de gewijzigde pensioenovereenkomst. Daarnaast is weergegeven op welke wijze wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten.

De opzet van dit implementatieplan is gebaseerd op de op 1 juli 2023 in werking getreden Wtp, de Memorie van toelichting en de onderliggende regelgeving, en de Beleidsuitingen van De Nederlandsche Bank (DNB) over het thema implementatieplan.

Het communicatieplan Wtp (bijlage 4) is als separaat document in de bestuursvergadering van 17 april 2025 vastgesteld en op 27 mei 2025 ingediend bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

De sleutelfunctiehouders Internal Audit, Risicobeheer en Actuarieel zijn op verschillende momenten om opinie gevraagd met als sluitstuk de opinies horende bij het invaarbesluit (opdrachtaanvaarding en -bevestiging en implementatieplan).

Indien zich naar inzicht van het bestuur ingrijpende, onvoorziene omstandigheden voordoen waardoor dit implementatieplan geen accuraat beeld meer geeft, zal het bestuur hiervan mededeling doen aan sociale partners, het verantwoordingsorgaan en aan DNB en daarbij aangeven hoe het bestuur besluit te handelen. Het implementatieplan zal binnen twee weken na ondergenoemde vaststellingsdatum worden gezonden aan DNB. Het wordt ter inzage en raadpleging beschikbaar gesteld aan alle deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden middels publicatie op de website van BPF Banden en Wielen.

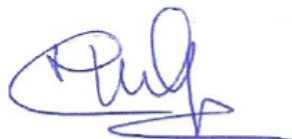
Dit implementatieplan is vastgesteld op 27 mei 2025.



Wim van den Brink

Voorzitter

Pensioenfonds Banden en Wielen



Paul de Geus

Uitvoerend bestuurder

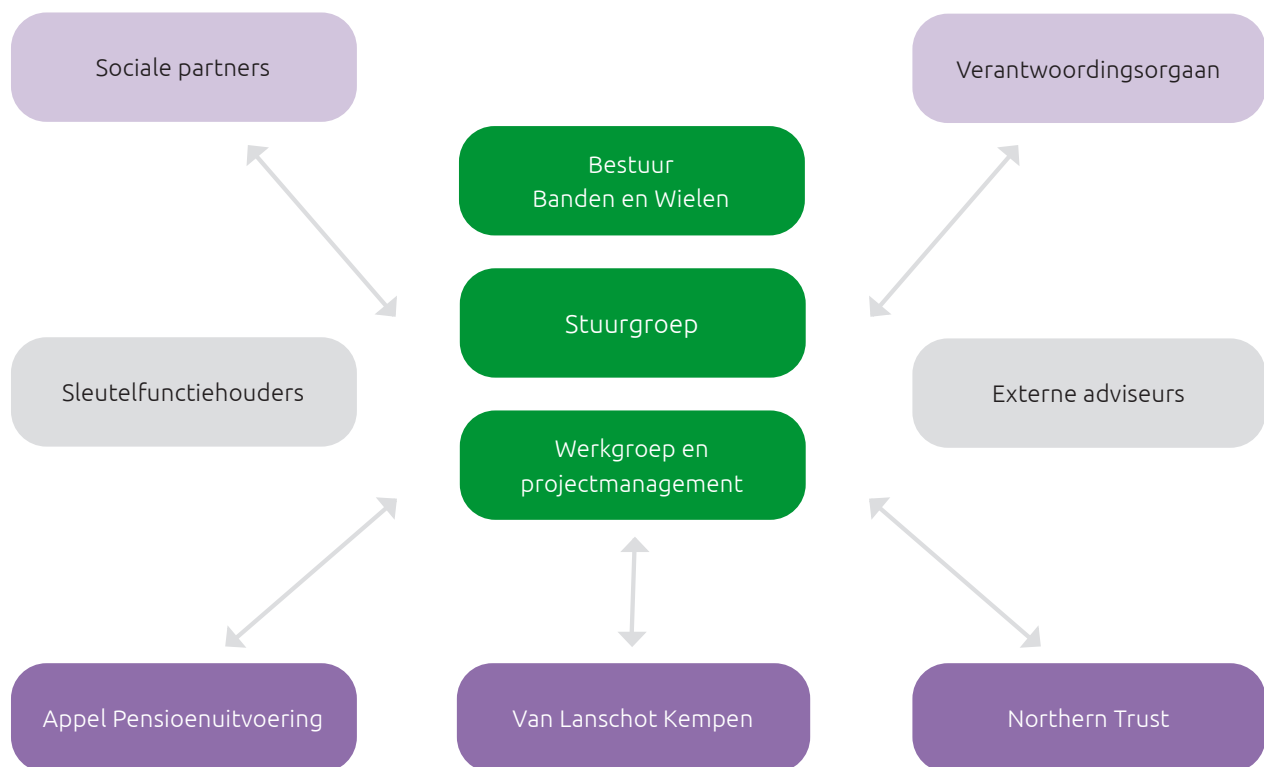
Pensioenfonds Banden en Wielen

Inrichting projectorganisatie en besluitvormingsproces

2.1 Inrichting projectstructuur/ projectorganisatie ten behoeve van de transitieperiode

Ter voorbereiding op de implementatie van de nieuwe pensioenregeling is BPF Banden en Wielen het project NPS gestart. Het doel van dit project is om BPF Banden en Wielen tijdig voor te bereiden op de besluitvorming en implementatie van de door sociale partners vastgestelde pensioenregeling.

Hieronder is de structuur van project NPS van BPF Banden en Wielen weergegeven.



Rollen, verantwoordelijkheden en besluitvorming

Bestuur

BPF Banden en Wielen kent een zogenaamd omgekeerd gemengd bestuursmodel. Dat bestaat uit een onafhankelijke voorzitter, twee uitvoerende bestuursleden en zes niet-uitvoerende bestuursleden (NUB). Daarbij is het NUB paritair samengesteld. Het NPS project is een strategisch project dat door het uitvoerend bestuur (UB) wordt aangestuurd. Het algemeen bestuur is eindverantwoordelijk voor de uitvoering van het project en de NUB houdt (intern) toezicht op het proces.

Het NUB heeft zich, met het oog op haar toezichthoudende functie, gedurende het besluitvormingsproces een oordeel kunnen vormen over het voorgenomen besluit tot invaren met inbegrip van het aanwenden van het vermogen. Daarnaast houdt het niet-uitvoerend bestuur vanuit haar reguliere taak toezicht op de algemene gang van zaken in het fonds, de adequate risicobeheersing en evenwichtige belangenafweging.

NPS werkgroep

De NPS werkgroep is verantwoordelijk voor de planning en uitvoering van het project en faciliteert en adviseert het algemeen bestuur en sociale partners bij de te maken keuzes.

De werkgroep bestaat uit twee actuariële adviseurs, twee uitvoerende bestuurders, een bestuursadviseur en een projectmanager, tevens voorzitter van de werkgroep.

NPS stuurgroep

De stuurgroep monitort de voortgang van het project, beoordeelt en bekrachtigt het advies van de werkgroep en rapporteert aan het bestuur.

De NPS stuurgroep bestaat uit de onafhankelijke voorzitter, een secretaris, twee niet-uitvoerende bestuursleden, een uitvoerend bestuurslid, twee leden van sociale partners, een bestuursadviseur, een actuariële adviseur en een projectmanager.

Sociale partners overleg

In het sociale partners overleg zijn de Cao partijen vertegenwoordigd die de werkgevers (via de VACO) en werknemers (via de bonden FNV, CNV en de Unie) in de banden- en wielenbranche vertegenwoordigen. De leden van het sociale partners overleg bepalen de inhoud van de pensioenregeling.

Verantwoordingsorgaan

Het Verantwoordingsorgaan (VO) is samengesteld uit vertegenwoordigers van deelnemers, pensioengerechtigden en werkgevers en heeft de bevoegdheid om een oordeel te geven over het handelen van het bestuur, het uitgevoerde bestuursbeleid en beleidskeuzes voor de toekomst.

Het VO heeft enkele adviesrechten waaronder advies over het uitvoeringsreglement en het communicatiebeleid. Tijdens de transitie heeft het VO een verzwaard adviesrecht over het (voorgenomen) invaarbesluit en de verdeling van het vermogen.

Sleutelfunctiehouders Risicobeheer en Actuarieel

De sleutelfunctiehouders Risicobeheer en Actuarieel challengen de werkgroep en het bestuur en helpen risico's te identificeren en mitigeren. Zij worden vroegtijdig in het proces betrokken om in de beleidsvoorbereiding door de werkgroep voorstellen inhoudelijk te toetsen. De beleidskeuzes van het bestuur worden vervolgens door deze sleutelfunctiehouders voorzien van risico-opinies.

Sleutelfunctiehouder Internal Audit

Sleutelfunctiehouder Internal Audit geeft aanvullende zekerheid en inzicht over de opzet, het bestaan en de werking van het projectmanagement en het gevolgde proces en doet aanbevelingen ter verbetering. Ook de sleutelfunctiehouder Internal Audit is vroegtijdig in het proces betrokken en geeft tussentijds feedback aan het bestuur zodat de aanbevelingen direct in het project meegenomen worden.

2.2 Mijlpalen

2.2.1 Gerealiseerde mijlpalen en de nog te realiseren mijlpalen

In het onderstaande overzicht zijn de gerealiseerde en nog te realiseren mijlpalen opgenomen.

Mijlpaal	(geplande) realisatie
PVA project Wtp	1-3-2023
Risk Self Assessment project Wtp	1-4-2023
Plan van Aanpak Datakwaliteit	15-4-2024
Risicopreferentie onderzoek	16-5-2024
Risicohouding - besluit	23-9-2024
Transitieplan	18-12-2024
Solidariteitsbeleid, inrichting uitkeringsfase - besluit	19-12-2024
Beleggingsbeleid onder de Wtp - besluit	16-1-2025
Communicatieplan - voorlopig besluit	19-12-2024
Bestuurlijke mijlpalen Wtp transitie - besluit	6-3-2025
Target Operating Model (TOM) - besluit	6-3-2025
Invaarbeleid - besluit	27-3-2025
Financiële opzet - besluit	27-3-2025
Evenwichtigheidskader - besluit	27-3-2025
Communicatieplan - definitief besluit	17-4-2025
IT readiness vaststellen	17-4-2025
Besluit evenwichtigheid Invaren	13-5-2025
Datakwaliteit, fase 1 t/m 4 - voorlopig besluit	13-5-2025
VO Invaren en verdeling fondsvermogen - advies	20-5-2025
Implementatieplan - voorlopig besluit	22-5-2025
Besluitvormingsdocument vaststellen door NUB	27-5-2025
Opdrachtaanvaarding en -bevestiging en besluit tot invaren	27-5-2025
Datakwaliteit (fase 5 +6) - definitief besluit	26-6-2025
Implementatieplan - definitief besluit	27-5-2025
Communicatieplan naar AFM	27-5-2025
Implementatieplan en invaarsjabloon naar DNB	3-6-2025
Go/no go: besluit versturen transitiecommunicatie	9-10-2025
Go/no go: besluit in uitvoering nemen nieuwe pensioenregeling	20-11-2025
Go/no go: besluit over het invaren	9-12-2025
Invaren en start nieuwe regeling	1-1-2026

2.2.2 Vervolgstappen tot aan transitie

In de maanden tot aan het transitiemoment op 1 januari 2026 moet het fonds onder meer nog de volgende stappen uitvoeren:

- Monitoring van de voortgang van de implementatie van de nieuwe pensioenregeling bij uitbestedingspartijen;
- Monitoring van de ontwikkeling financiële positie van het fonds (gewenste en benodigde invaardeckingsgraad);
- Besluiten nemen op de go/no go-momenten, eventuele terugvalopties en/of aanvullende assurance mogelijkheden (Bestuurlijke mijlpalen);
- Voorbereiden en uitvoeren van transitiecommunicatie;
- Fondsdocumenten (laten) opstellen en vaststellen door het bestuur, zoals het pensioenreglement, het uitvoeringsreglement en de ABTN;
- Nieuwe dienstverleningsovereenkomsten met bijbehorende SLA's afsluiten met de uitbestedingspartijen;
- Beheersen van de datakwaliteit ('get clean en stay clean') en het toetsen van de datakwaliteit vlak voor het invaarmoment.

Implementatiefase

In de implementatiefase ligt de nadruk op de operationele implementatie en komen er minder beleidsmatige vraagstukken aan de orde. In die fase gaat het vooral om de monitoring en sturing van de uitbestedingspartijen en in mindere mate om de (wettelijke) rollen van fondsorganen en/of sociale partners.

Regie implementatiefase

De werkgroep NPS voert de regie in de implementatiefase en wordt daarbij ondersteund door de projectmanager. De werkgroep draagt zorg voor de monitoring van de uitbestedingspartijen die een cruciale rol hebben in de tijdige implementatie van de nieuwe regeling. De werkgroep heeft geen besluitvormende bevoegdheden met betrekking tot beleid(sdocumenten). Die besluitvorming verloopt volgens de reguliere governance structuur. De werkgroep stuurt op de voortgang met het oog op een tijdige en beheerste implementatie van de nieuwe pensioenregeling die past binnen de kaders van de opdrachtbevestiging en rapporteert daarover aan het bestuur.

Projectmanager

De dagelijkse coördinatie ligt bij de projectmanager. De projectmanager draagt zorg voor de afstemming tussen alle uitbestedingspartijen onderling en het fonds. Daarnaast voert de projectleider voortgangsgesprekken. Daarmee bewaakt hij de voortgang van de implementatie. De projectleider monitort de implementatierisico's en bespreekt eventuele knelpunten met de werkgroep.

Uitbestedingspartijen

Voor de volledige implementatie van de overeengekomen pensioenregeling is BPF Banden en Wielen afhankelijk van het tijdig operationeel zijn van de systemen en processen van Appel Pensioenuitvoering (Appel), Van Lanschot Kempen (VLK) en Northern Trust (NT).

Zij moeten zorgdragen voor voldoende beschikbaarheid en deskundigheid bij medewerkers over de nieuwe regeling en de daarbij behorende processen. Met deze partijen zijn afspraken gemaakt ten aanzien van doorlooptijd van de implementatie en oplevermomenten.

2.2.3 Vervolgstappen na de transitie

De daadwerkelijke transitie inclusief het invaren zal plaatsvinden op 1 januari 2026.

De certificerend actuaaris toetst of de pensioenuitvoerder het pensioenvermogen heeft verdeeld volgens de afspraken die daarover zijn gemaakt en het (actuarieel) omrekenformulier die het bestuur heeft vastgesteld. Daarnaast toetst de actuaaris of het invaren binnen de wettelijke grenzen past. De certificerend actuaaris verstrekt hierbij een actuariële verklaring. De onafhankelijke accountant verstrekt een controleverklaring (COS 800) bij de financiële verantwoording over de verdeling van het pensioenvermogen op het invaarmoment.

De transitie naar de aangepaste pensioenregeling inclusief invaren gaat gepaard met een wijziging in de verhouding van de beleggingscategorieën en van de omvang van de rente afdekking. Er worden geen nieuwe categorieën toegevoegd of verwijderd. Er wordt samen met VLK een stappenplan gemaakt om deze wijziging door te voeren. De wijziging zal geleidelijk plaatsvinden teneinde geen nadelige marktschokken te veroorzaken. VLK rapporteert hierover aan het bestuur. Deze kan het tempo van de wijziging aanpassen indien naar haar mening de marktomstandigheden hier aanleiding toe geven. Als de wijziging is voltooid maakt de VLK hiervan een verslag waarin het effect van keuzes en wijzigingen van temporisering in kaart worden gebracht.

2.3 Besluitvormingsproces

In het Besluitvormingsdocument is vastgelegd welke beleidsonderwerpen zijn voorgelegd aan het bestuur en sociale partners en welk proces daarbij is doorlopen.

Het vertrekpunt voor het bestuur bij de afwegingen en keuzes die zij heeft gemaakt in verband met het invaren en de opdrachtaanvaarding is de Kaderstelling die het in maart 2022 heeft vastgesteld en het Evenwichtigheidskader. In het Evenwichtigheidskader zijn de criteria opgenomen waaraan het bestuur de besluitvorming heeft getoetst gericht op consistentie in besluitvorming en behoud van gelijke uitgangspunten. De afwegingen en keuzes die het bestuur heeft gemaakt ten aanzien van evenwichtigheid en uitvoerbaarheid zijn vastgelegd in de volgende beleidsnotities:

Beleidsnotitie	bijlage
Risicohouding	5
Solidariteitsbeleid en inrichting uitkeringsfase	6
Beleggingsbeleid	7
Invaarbeleid	8
Kostenvoorziening en kostenopslag in de premie	9
MVEV en OR	10
Kaderstelling	11
Evenwichtigheidskader	12
Evenwichtigheidsbeoordeling	13
Target Operating Model (TOM)	15
Bestuurlijke mijlpalen (go/no go momenten)	16

De besluitvorming van sociale partners en het bestuur over de hierboven genoemde onderwerpen heeft plaatsgevonden na afloop van diverse oordeelsvormende en besluitvormende sessies onder leiding van een actuariële adviseur.

2.3.1 Oordeel van de sleutelfunctiehouders

De sleutelfunctiehouders Risicobeheer en Actuarieel hebben de verschillende beleidskeuzes van het bestuur voorzien van risico-opinies. Deze risico-opinies zijn expliciet meegewogen in de besluitvorming. De sleutelfunctiehouder Internal Audit heeft het gevolgde proces tijdens de Wtp-transitie en de besluitvorming op deelaspecten beoordeeld. De sleutelfunctiehouder Internal Audit heeft geconcludeerd dat Banden en Wielen een zorgvuldig en adequaat besluitvormingsproces heeft gehanteerd.

De oordelen van de sleutelfunctiehouders zijn vastgelegd in het Besluitvormingsdocument.

2.3.2 Oordelen van de pensioenfondsorganen

Niet-uitvoerende bestuur (NUB)

De NUB hebben de taak om toezicht te houden op het beleid van het bestuur en de algemene gang van zaken.

Daarnaast hebben de NUB volgens artikel 150m lid 3 Pensioenwet, een aanvullende taak tijdens de transitie.

De NUB houden toezicht op het invaren en het verdelen van het vermogen en of alle relevante informatie in dat kader is meegenomen. De NUB hebben een systematische aanpak van toezicht op Wtp-onderwerpen vastgesteld (bijlage 17, Memo Toezicht WTP door NUB). Tijdens het hele transitieproces zijn de NUB, als onderdeel van het bestuur, betrokken bij de bestuurlijke strategische besluitvorming en daarbij in de gelegenheid vragen te stellen over zowel inhoud als proces. Dit stelt hun in staat vroegtijdig toezicht te houden. Na de besluitvorming oordelen de NUB in de eigen vergaderingen, vaak deelgenomen door de auditcommissie die om advies wordt gevraagd, de totstandkoming van de besluiten van het bestuur. Aan de hand van het opgestelde raamwerk worden vragen beantwoord en een deelverklaring afgelegd. Over de volgende Wtp-onderwerpen zijn deelverklaringen afgegeven:

- Risicohouding op 25 november 2024 (bijlage 18)
- Solidariteitsbeleid en inrichting uitkeringsfase op 10 april 2025 (bijlage 19)
- Beleggingsbeleid op 22 mei 2025 (bijlage 20)
- Communicatiebeleid op 22 mei 2025 (bijlage 21)

Tijdens de NUB-vergadering van 22 mei 2025 is het Wtp-besluitvormingsproces in zijn geheel beoordeeld. Op 27 mei 2025 is deze beoordeling, na de laatste bestuursbesluiten, voortgezet, waarna het NUB oordeel per 27 mei 2025 finaal is vastgesteld. Als intern toezichtorgaan heeft het NUB de besluitvorming van het bestuur van BPF Banden en Wielen als evenwichtig en zorgvuldig beoordeeld conform het evenwichtigheidskader, inclusief het invaren en de opdrachtaanvaarding. Zie hiervoor de verklaring Invaren en aanwending vermogen NUB (bijlage 22).

De NUB hebben geconstateerd dat de aanbevelingen en opmerkingen uit de deelverklaringen zijn opgevolgd.

Verantwoordingsorgaan (VO)

Het VO heeft specifieke adviesrechten bij besluiten over omzetten van de opgebouwde pensioenaanspraken en -rechten en het verdelen van het fondsvermogen. Daarnaast is het VO betrokken bij de vastlegging van de risicohouding en vaststelling van het Communicatieplan.

In bijlage 23 is een overzicht opgenomen van de Wtp-vergaderingen van het VO met verwijzing naar het onderwerp, de bijbehorende presentaties/documenten en notulen. Het VO heeft de volgende adviezen gegeven met betrekking tot Wtp-onderwerpen:

- Transitie FTK en overbruggingsplan 2023 op 30 augustus 2023 (bijlage 24)
- Transitie FTK en overbruggingsplan 2024 op 14 juni 2024 (bijlage 25)
- Solidariteitsbeleid en inrichting uitkeringsfase op 12 februari 2025 (bijlage 26)
- Communicatieplan NPS op 12 maart 2025 (bijlage 27)
- Invaren en verdeling fondsvermogen op 20 mei 2025 (bijlage 28)
- Addendum I advies invaren en verdeling fondsvermogen op 27 mei 2025 (bijlage 46)

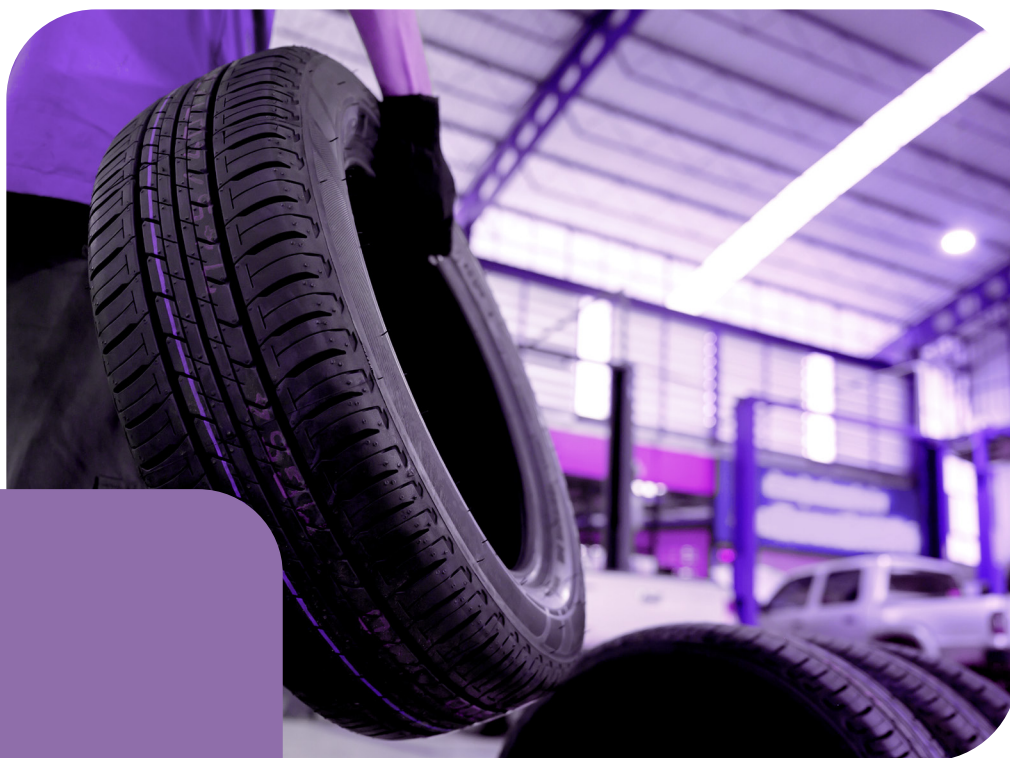
Tijdens de vergadering op 19 mei 2025 heeft het VO het voorgenomen bestuursbesluit tot collectieve waardeoverdracht met inbegrip van het aanwenden van het fondsvermogen beoordeeld. Het VO heeft hier unaniem een positief advies over uitgebracht. Dit advies was onder voorbehoud van de definitieve documenten. Op 27 mei 2025 heeft het VO in een vergadering de update van de transitiesommen besproken en is het voorbehoud niet meer van toepassing. Dit is in het addendum bij het advies opgenomen.

Tijdens de implementatieperiode wordt het VO gevraagd advies te geven over nieuwe fondsdocumenten, zoals het pensioenreglement en het uitvoeringsreglement. In het algemeen wordt het VO geïnformeerd over de voortgang van de implementatiefase.

2.3.3 Opdrachtbevestiging door het bestuur

Het bestuur heeft op 27 mei 2025 een besluit genomen om de opdracht te aanvaarden om de nieuwe pensioenregeling uit te voeren zoals vastgelegd in de opdrachtaanvaarding en -bevestiging (bijlage 29). In verband met deze opdrachtaanvaarding zal het bestuur het proces opstarten om de nieuwe pensioenregeling uit te werken in het pensioenreglement.

Daarnaast worden in het uitvoeringsreglement de afspraken tussen het pensioenfonds en sociale partners vastgelegd. Dit document zal, voorzien van een opinie van de sleutelfunctiehouders, vervolgens aan het verantwoordingsorgaan worden voorgelegd voor een advies.



Risicoanalyses en beheersingsmaatregelen

Risico's en beheersmaatregelen

De Wtp transitie is een omvangrijk en gecompliceerd proces waarin zorgvuldigheid, juistheid en tijdigheid van groot belang zijn. Dit stelt hoge eisen aan de risicobeheersing van het fonds en haar uitbestedingspartners.

BPF Banden en Wielen heeft bij de start van project NPS een Risk Self Assessment (RSA) uitgevoerd. Gedurende het project is deze RSA regelmatig herijkt door de werkgroep en besproken met de stuurgroep en het bestuur. De risico-inschattingen (zowel bruto als netto) zijn opgenomen in bijgevoegde Project RSA (bijlage 30). Dit is een gedetailleerde beschrijving van de risicosoorten en bijbehorende beheersingsmaatregelen die samenhangen met de Wtp transitie van BPF Banden en Wielen. De meest recente ERB is eveneens bijgevoegd (bijlage 31) waarin de materiële risico's in kaart zijn gebracht die de strategische doelstellingen van BPF Banden en Wielen kunnen bedreigen, in relatie tot de Wtp transitie.

Bij het opstellen van de project RSA is het bestaande risicoraamwerk van het fonds gebruikt. De risicoanalyses zijn afgestemd met de sleutelfunctiehouder risicobeheer en de portefeuillehouder risicobeheer. De risicoanalyses geven een beeld van de inschattingen die gedurende het transitietraject kunnen veranderen. Er worden aanvullende beheersmaatregelen getroffen als restrisico's in de loop van de tijd niet meer worden geaccepteerd en dus buiten de risicobereidheid van het fonds vallen.

3.1 Operationele risico's en IT-risico's

Op basis van artikel 46, lid 3, sub a Besluit uitvoering PW wordt in deze paragraaf een analyse gemaakt van de operationele- en IT-risico's. Hieronder vallen de continuïteit en betrouwbaarheid van de dienstverlening voor, tijdens en na de transitie, de beschikbaarheid van data voor, tijdens en na de transitie en de beheersing van deze risico's.

3.1.1 Operationele risico's

Ten aanzien van de operationele uitvoering en transitie naar de Wtp onderkent BPF Banden en Wielen de volgende risico's:

- Een niet beheerste en integere transitie; het risico dat het fonds en haar uitbestedingspartners niet in staat zijn om tijdig en op beheerste wijze de nieuwe regeling uit te voeren.
- De beschikbaarheid van voldoende resources

Een beheerste en integere transitie

Voor het in goede banen leiden van de Wtp transitie heeft BPF Banden en Wielen in maart 2023 een NPS werkgroep en stuurgroep ingericht en is er een externe projectmanager aangesteld.

Er is een Plan Van Aanpak en een planning opgesteld om een strakke regie op het Wtp programma te voeren. Aan de hand van een voortgangsrapportage wordt maandelijks verantwoording afgelegd aan de stuurgroep en het bestuur over de voortgang van het project.

Daarnaast heeft de sleutelfunctiehouder Internal Audit tijdens het NPS project het governance proces getoetst om vast te stellen of de inrichting van de aanpak van de transitie naar het nieuwe pensioencontract afdoende is en passend bij het pensioenfonds.

Bij de start van project NPS is BPF Banden en Wielen in overleg gegaan met haar uitbestedingspartners om afspraken te maken over de aanpak van de transitie naar de Wtp. Appel heeft een projectplan opgesteld waarin de aanpak, besturing, planning en de kwaliteitsborging om de doelen en resultaten van het project te behalen zijn beschreven. Tevens zijn hierin de risico's en mitigerende maatregelen voor de uitvoering van het project door Appel benoemd (bijlage 32). En er zijn in een vroeg stadium gesprekken gevoerd met VLK en NT in verband met de keuze voor de Solidaire premieregeling (SPR) en de impact hiervan op het Target Operating Model (TOM) van BPF Banden en Wielen (bijlage 15).

Beschikbaarheid van resources

Een risico voor het tijdig implementeren van de nieuwe regeling en continuïteit en betrouwbaarheid van de dienstverlening is de beschikbaarheid van voldoende resources. Dit kan diverse oorzaken hebben:

- het wegvallen van key functionarissen
- het wegvallen van operationele medewerkers
- gebrek aan kennis over het Nieuwe Pensioenstelsel

De beschikbaarheid van voldoende resources en benodigde competenties is bij de start van het project inzichtelijk gemaakt. BPF Banden en Wielen heeft extra adviescapaciteit ingekocht en een projectmanager voor de Wtp-transitie aangesteld. Om de afhankelijkheid van externen en het key person risk te beperken is de werkgroep ingericht met een mix van interne en externe medewerkers.

Appel heeft geanticipeerd op een eventueel tekort aan resources en heeft het Wtp team uitgebreid. Ook de leverancier van de pensioenadministratiesoftware van Appel, Lumera, heeft opgeschaald.

Het risico van (on)voldoende resources wordt door BPF Banden en Wielen en haar uitbestedingspartners nauwlettend gevolgd en besproken tijdens interne en externe overleggen.

3.1.2 IT-risico's

Uitvoerbaarheid van de regeling

Sinds 1 januari 2023 wordt de pensioenregeling van BPF Banden en Wielen uitgevoerd door Appel.

Voor de uitvoering van de Wtp regelingen ontwikkelt Appel een referentiemodel waarmee de nieuwe pensioenregeling van het fonds door middel van parametrisering wordt ingericht.

Het referentiemodel van Appel is vertaald naar een dienstenkaart waaraan de nieuwe regeling van BPF Banden en Wielen is getoetst. De nieuwe regeling van BPF Banden en Wielen past binnen de standaard diensten zoals Appel die onderkend heeft in haar referentiemodel.

Tijdigheid IT-systemen

Om een tijdige en beheerste overgang te realiseren wordt de nieuwe pensioenregeling van BPF Banden en Wielen ingericht in een schaduwomgeving in AxyLife, zodat de huidige en nieuwe regeling tot 1 januari 2026 naast elkaar uitgevoerd worden.

Het naast elkaar uitvoeren van de huidige en nieuwe regeling in één systeem wordt ook wel de Digital Twin genoemd. De Digital Twin verschaft BPF Banden en Wielen inzicht in de impact en resultaten van Wtp, waaronder de ontwikkeling van het pensioenvermogen, de processen invaren, rendementstoekenning en uitkeren.

Na een periode van schaduwdraaien moet de eindrapportage aantonen dat de pensioenregeling juist is ingericht, mutaties leiden tot correcte aanpassingen in de collectieve en individuele pensioenvermogens en dat de invaarmodule correct heeft gewerkt. Omdat de nieuwe regeling door middel van parameters wordt ingericht kan de doorlooptijd van de inrichting beperkt blijven. De met Appel overeengekomen planning is opgenomen in het Projectplan transitie van Appel (bijlage 33).

Bij de overgang van de huidige regeling naar de nieuwe regeling vindt er geen systeem-conversie en datamigratie plaats omdat de nieuwe regeling in het bestaande pensioenadministratiesysteem wordt uitgevoerd.

Vanaf de invaardatum, 1 januari 2026, is de huidige inrichting leidend voor het voor het verwerken van terugwerkende kracht (TWK) mutaties van vóór de invaardatum en de nieuwe inrichting voor het verwerken van mutaties ná de invaardatum.

Continuïteit

Door middel van een maandelijkse voortgangsrapportage wordt BPF Banden en Wielen door Appel voorzien van de actuele status van de voortgang van de implementatie. Aan de hand van deze rapportage kan het fonds vaststellen of Appel de juiste werkzaamheden tijdig uitvoert. Daarnaast is er op reguliere basis afstemming om de voortgang van de implementatie en eventuele issues te bespreken en op te lossen.

Mocht de overgang naar de nieuwe regeling per 1 januari 2026 niet plaats kunnen vinden, dan kan de overgang naar de nieuwe regeling worden uitgesteld en de uitvoering van de huidige regeling worden voortgezet.

3.1.3 Beheersingsmaatregelen operationele risico's en IT risico's na de transitie

Na de transitie vindt de reguliere risicomanagement cyclus plaats, waarbij onderkende risico's periodiek worden beoordeeld en - indien nodig – worden de beheersmaatregelen aangepast.

Voor de nieuwe en gewijzigde pensioenprocessen zal Appel nieuwe proces controls opnemen in het Management Control Framework als onderdeel van de ISAE 3402 type I rapportage.

Om deze rapportage juist te interpreteren en de risico's adequaat te beheersen zal het bestuur beoordelen of de relevante processen/diensten voor BPF Banden en Wielen in scope zijn van deze rapportage. Eventuele bevindingen van de auditor worden geanalyseerd en eventuele acties die naar aanleiding van bevindingen worden gedocumenteerd. Appel beschikt ook over een ISAE3000A rapportage voor processen die het jaarwerk (financieel) niet raken. Deze rapportage zal door het bestuur op een vergelijkbare wijze worden beoordeeld als de ISAE 3402 type I rapportage.

3.1.4 Periode tussen indiening van dit implementatieplan en het transitiemoment

Het fonds ziet voor de periode tussen indiening van dit implementatieplan en het transitiemoment operationele en IT-risico's. In onderstaande tabel staat hoe elk risico wordt beheerst.

Volgnr	Operationeel en IT risico	Consequentie	Beheersmaatregel
36	Het risico dat tijdens het invaren door onjuistheden in de data of berekeningen een foutieve hoogte van het persoonlijk pensioenvermogen wordt vastgesteld.	Vragen van deelnemers, herstelwerkzaamheden en/of claims.	- Aandacht besteden aan de kwaliteit van de data door uitvoering van het kader Datakwaliteit. - Schaduwdraaien in de aanloop naar het invaren en controles uitvoeren op de conversie van aanspraken naar persoonlijke pensioenvermogens en uitkeringen. - Voorziening treffen om eventuele financiële consequenties op te vangen.
46	Het risico dat de reguliere voortgang van de bestuurlijke processen of dienstverlening ('going concern') in gevaar komt als gevolg van capaciteit die nodig is voor Wtp.	Het huidige beleid wordt niet tijdig bijgesteld als dat nodig is en de huidige dienstverlening aan deelnemers en werkgevers komt onder druk te staan.	- Keuze voor inrichting projectorganisatie met externe begeleiding. - Extra vergaderingen kunnen worden georganiseerd voor Wtp. - Periodiek overleg met uitbestedingspartners.
47	Het niet tijdig oplossen van de bevindingen uit het plan van aanpak Datakwaliteit voor de invaardatum.	Invaren is niet mogelijk omdat teveel fouten in de data nog niet zijn opgelost.	- Volgen van Kader Datakwaliteit. - Afspraken maken over en monitoren van de 'get-clean'- en 'stay-clean'- werkzaamheden bij de PUO tot transitiedatum. - PVA van de bevindingen die het bestuur guidance geven in de get clean fase.
48	Het risico dat de (wettelijke voorlopige en definitieve) transitie-communicatie naar de deelnemers niet tijdig is, onvolledig is of niet voldoet aan de wettelijke vereisten.	De beoogde transitiedatum kan niet worden gehaald.	- Monitoren voortgang implementatie PUO en regie voeren op de inhoud. - Gerichtte controles op berekeningen (laten) uitvoeren.
49	Het risico van onjuiste besluitvorming in de Wtp-transitie als gevolg van fouten in de ontwikkeling, de implementatie of het gebruik van (interne) modellen. Beslissingen worden voornamelijk gebaseerd op de output van deze (interne) modellen.	De transitieberekeningen zijn onjuist en de verdeling van het fondsvermogen bij invaren is niet evenwichtig.	- Het fonds maakt gebruik van twee gerenommeerde partijen (WTW en Sprenkels). - Plausibiliteitscontroles worden uitgevoerd door WTW. - Het model van WTW is door een onafhankelijke partij gevalideerd. - SFH actuarieel heeft de uitkomsten op plausibiliteit beoordeeld. - Het fonds monitort transitie-effecten tot aan moment van invaren en herziert besluiten voorafgaand aan het transitiemoment wanneer nodig.

3.1.5 Samenvattende conclusie bestuur

Het bestuur acht de operationele en IT-risico's beheersbaar op basis van de huidige inzichten en planningen. Het in het bestaande pensioenadministratiesysteem schaduwdraaien, invaren en uitvoeren van de nieuwe pensioenregeling ziet het bestuur als een belangrijke risico beperkende factor. En omdat de nieuwe regeling door middel van parameters wordt ingericht kan de doorlooptijd van de inrichting beperkt blijven zodat de beoogde implementatiedatum haalbaar is.

Appel houdt het fonds op de hoogte van de voortgang van de implementatie. Internal Audit van Appel heeft voor 2025 een auditplan opgesteld, op basis van het Projectplan transitie van Appel, dat zich richt op de randvoorwaardelijke aspecten van een beheerste en integere transitie van FTK naar de Wtp. Internal Audit toetst daarbij in hoeverre het inrichten en testen van de diverse functionaliteiten beschikbaar/gereed zijn, inclusief waarneming ter plaatse. Dit mondt uit in één integrale audit eindrapportage waarbij de uitkomsten van de deelonderzoeken tussentijds gedeeld worden met het fonds.

Op de vastgestelde go/no momenten tussen indiening van het invaarverzoek en de beoogde implementatiedatum toetst het bestuur of op die momenten voldaan wordt aan de criteria en deliverables om het invaren en de implementatie van de nieuwe regeling per 1 januari 2026 uit te voeren.

3.2 Governance en procesbeheersing

3.2.1 Wijzigingen in verantwoordelijkheden en/of taken van de pensioenuitvoerder/ pensioenuitvoeringsorganisatie en/of vermogensbeheerder(s)

De Wtp brengt met zich mee dat elke deelnemer een eigen persoonlijk pensioenvermogen (kapitaal) opbouwt, dat onderdeel uitmaakt van een collectief vermogen dat door het pensioenfonds wordt belegd. Het rendement op de beleggingen wordt periodiek aan de persoonlijke pensioenvermogens toebedeeld. Voor de praktische uitvoering daarvan, maar ook voor een stelsel van controles, is periodieke gegevensuitwisseling van belang, die Appel, VLK en NT volgens de SIVI standaard uitvoeren.

Het beleggingsbeleid is leeftijdsafhankelijk. Daarom wordt het deelnemersbestand verdeeld in zogenaamde leeftijdscohorten van deelnemers. En bij de toerekening van het rendement van de beleggingen wordt rekening gehouden met de verschillen in risicohouding tussen de leeftijdscohorten. Op deze wijze wordt per cohort een zo optimaal mogelijke beleggingsmix bepaald. De som van alle beleggingsmixen leidt tot het totale beleggingsbeleid van het pensioenfonds.

De aangesloten werkgevers moeten maandelijks de verschuldigde premie voldoen direct na de mutatie-aanlevering. Als de premie tijdig is ontvangen, kan deze ook tijdig worden belegd. Als de premie niet tijdig wordt ontvangen, leidt dat tot een voorfinanciering van de premie-inleg door het fonds vanuit de operationele reserve. Omdat het fonds de omvang van deze reserve beperkt wil houden zal het fonds de premie-inning bij werkgevers zoveel als mogelijk op basis van automatische incasso inrichten.

3.2.2 Wijzigingen in de belangrijkste bedrijfsprocessen

Om vast te stellen wat gewijzigd moet worden in de procesvoering om te voldoen aan de eisen van de Wtp heeft Appel een impactanalyse uitgevoerd. Deze analyse is gestart met als doel inzicht te verschaffen in de impact op de totale bedrijfsvoering van Appel.

Een belangrijk uitgangspunt voor het bepalen van de impact was de beoogde inrichting van de Wtp regelingen op basis van referentiemodellen.

Appel administreert de persoonlijke pensioenvermogens en solidariteitsreserve in het systeem AxyLife van Lumera en de overige reserves en voorzieningen in de financiële administratie van AFAS.

Voor de aanlevering van rendementen is Appel afhankelijk van VLK en NT. Om dit geautomatiseerd plaats te laten vinden is een koppeling tussen de partijen overeengekomen die voldoet aan de SIMI standaard. Het proces, de inhoud, de samenwerking en de verantwoordelijkheden van de uitbestedingspartners hierin is beschreven in het Target Operating Model (TOM) zoals opgenomen in bijlage 15.

De wijzigingen in taken en verantwoordelijkheden van de uitbestedingspartners van BPF Banden en Wielen zoals beschreven in het TOM zijn doorvertaald naar een nieuwe SLA en is opgenomen als bijlage 34.

3.2.3 Wijzigingen in de governance

De huidige governance van BPF Banden en Wielen blijft ongewijzigd. De Wtp transitie staat standaard op de agenda in de bestaande overlegstructuur. En voor de organisatie van de transitie is er een NPS werkgroep en stuurgroep ingericht en een externe projectmanager aangesteld, zoals beschreven in hoofdstuk 2.1.

De sleutelfunctiehouders bepalen zelf op welke wijze zij invulling geven aan hun rolverantwoordelijkheid in de Wtp transitie. De sleutelfunctiehouder Internal Audit van BPF Banden en Wielen participeert in een periodiek overleg met Appel waarin monitoring op de voortgang en kwaliteit van de Wtp transitie (en daarna van de Wtp run) van Appel plaatsvindt.

BPF Banden en Wielen ziet een mogelijk nieuwe taak voor de sleutelfunctiehouder Internal Audit om de scope van interne audit uit te breiden met de nieuwe processen, zoals de koppeling tussen de deelnemersadministratie en de beleggingsadministratie en op de hoogte en mutaties van de verschillende voorzieningen en reserves. En de sleutelfunctiehouder Actuariel dient de actuariële resultaten voor risico deelnemer en fonds, de pensioenvermogens en de pensioenprojecties op basis van het projectierendement te controleren en op adequaatheid te toetsen.

3.2.4 Analyse procesbeheersing

BPF Banden en Wielen heeft bij de start van het project onderkend dat zij extra resources en expertise nodig had om de Wtp transitie te laten slagen.

Om te borgen dat er voldoende kennis beschikbaar is in alle gremia, verantwoordelijk voor beleidsvoorbereiding, oordeelsvorming en besluitvorming over Wtp gerelateerde onderwerpen, heeft BPF Banden en Wielen tijdig extra adviescapaciteit ingekocht. Tevens heeft het fonds de advieswerkzaamheden gespreid over meerdere adviseurs (Sprenkels, WTW en Montae) en is er een projectmanager aangetrokken voor het coördineren van de activiteiten en het aansturen van de werkstromen.

Tijdens heidagen, workshops en bestuursvergaderingen hebben de adviseurs van het fonds de Wtp onderwerpen diepgaand behandeld met het bestuur en VO. Daarnaast is er onderling actief kennis gedeeld naar aanleiding van deelname aan seminars en webinars over deze onderwerpen.

Bij de start van het project is er een vergadercyclus opgestart met een tweewekelijks werkgroep overleg, waarin de beleidsvoorbereiding plaatsvond, en een maandelijks stuurgroep overleg waarin onder meer de planning, voortgang, risico's en knelpunten in het proces werden besproken en gemonitord. Het risico van (on)voldoende resources wordt door BPF Banden en Wielen en haar uitbestedingspartners nauwlettend gevolgd en besproken tijdens interne en externe overleggen.

Ook Appel heeft geanticipeerd op een eventueel tekort aan resources door medio 2023 een Wtp-projectteam op te zetten. Daarmee is capaciteit, projectmanagement en expertise georganiseerd voor de afstemming en ondersteuning van klanten bij de voorbereidingen op de Wtp transitie. Appel heeft zowel (externe) projectmanagers, als actuarissen en IT-specialisten ingehuurd, naast het aantrekken van extra medewerkers om de continuïteit van de reguliere bedrijfsvoering te borgen. In het kader van het Wtp programma heeft Appel eveneens een opleidingsprogramma voor medewerkers opgesteld dat in 2025 wordt uitgerold.

3.2.5 Wijzigingen in de kostenstructuur

De kosten die verband houden met de uitvoering van de pensioenovereenkomst bestaan uit kosten voor de governance (het fonds), pensioenuitvoeringskosten (Appel) en vermogensbeheerkosten (VLK en NT). Het fonds voorziet geen majeure aanpassing in de kostenstructuur.

Eenmalige kosten voor het fonds

De extra kosten die tijdens de transitie voor rekening van het fonds komen houden verband met de beleidsvoorbereiding en het onderzoek naar de datakwaliteit waardoor er een groter beroep is gedaan op externe consultants. Verder maakt het fonds extra kosten voor de governance tijdens de transitie, in verband met extra bestuursvergaderingen en ondersteuning van het bestuursbureau. En om de transitie beheerst en zorgvuldig te laten verlopen, heeft het fonds een externe projectmanager aangesteld.

Pensioenuitvoeringskosten

De huidige kostenstructuur voor de pensioenadministratie bestaat uit een vaste vergoeding en een variabele vergoeding die toe- of afneemt door een wijziging in het totaal aantal deelnemers.

Het kostenniveau voor de pensioenuitvoering zal na de transitie naar verwachting licht stijgen, maar blijft beperkt omdat het fonds ervoor gekozen heeft om zoveel mogelijk de standaard-inrichting van de SPR bij Appel te volgen.

De eenmalige fonds-specifieke migratiekosten van Appel bestaan uit een aantal onderdelen:

- activiteiten in verband met de voorbereiding op de transitie
- de inrichting van systemen en processen
- activiteiten in verband met het invaren

Vermogensbeheerkosten

De kosten voor de fiduciaire dienstverlening en custody diensten zullen stijgen in verband met de nieuwe rapportage vereisten en verhoogde frequentie van accounting werkzaamheden. De impact van de stijging van de vermogensbeheerkosten en transactiekosten (uitgedrukt als percentage van het gemiddelde vermogen) is beperkt.

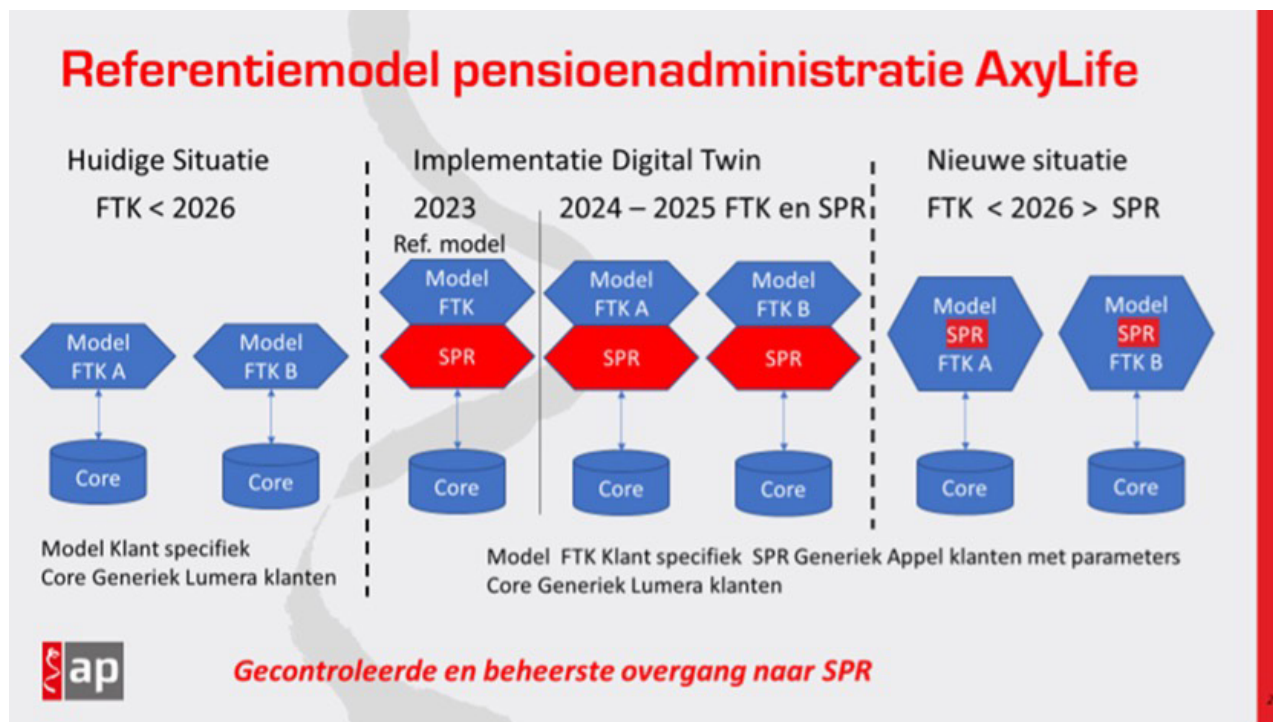
3.3 Technische uitvoerbaarheid nieuwe pensioenregeling

3.3.1. Oordeel bestuur van de haalbaarheid van het tijdig gereed zijn van IT-systemen

Het bestuur is verantwoordelijk voor een beheerste uitvoering van de pensioenregeling. Dit is overeengekomen met sociale partners en vastgelegd in de opdrachtaanvaarding (bijlage 29). Om een gecontroleerde en beheerste overgang van de huidige regeling naar de nieuwe regeling te realiseren hanteert Appel onderstaande werkwijze:

- Het bestaande pensioenadministratiesysteem wordt ingericht voor de Solidaire premieregeling (SPR).
- Op basis van standaard diensten richt Appel een referentiemodel in dat geschikt is voor alle klanten.
- Dit referentiemodel wordt naast het bestaande (FTK) model van BPF Banden en Wielen ingericht, ook wel Digital Twin genoemd.
- Vanaf invaren is het bestaande model van toepassing voor mutaties vóór invaardatum en het nieuwe (Wtp)model voor mutaties na invaardatum

Hieronder is de transitie van de pensioenadministratie schematisch weergegeven.



Testplanning

Om inzicht te krijgen in een beheerste en gecontroleerde omzetting van de huidige pensioenregeling naar de nieuwe pensioenregeling stelt Appel voor de volgende implementatiefases een testplan op met de bijbehorende testscenario's en testcases:

- inrichting referentiemodel SPR
- inrichting Digital Twin
- inrichting voor het invaren

Deze testplannen worden specifiek voor BPF Banden en Wielen opgezet en uitgevoerd waarbij er getest wordt met data van de totale populatie van het fonds en waarvan per testcase de resultaten worden vastgelegd.

IT readiness

BPF Banden en Wielen heeft Appel gevraagd assurance te geven over de haalbaarheid van een succesvolle livegang per 1 januari 2026.

Appel heeft voor dit doel op 21 maart 2025 de Verklaring Readiness Appel (bijlage 35) aan BPF Banden en Wielen verstrekt. Daarin bevestigt Appel dat zij een 'minimum viable product' (MVP) van het referentiemodel voor de uitvoering van de SPR beschikbaar heeft met de functionaliteiten voor invaren, maandafsluiting, premie, pensioeningang en alle mutatievormen. De ontwikkeling van functies die op dat moment nog niet direct noodzakelijk zijn, zoals jaarafsluiting en de inrichting van de collectieve uitkeringsfase worden in een later stadium - vóór invaren - afgerond. Dit referentiemodel vormt de basis voor de inrichting van de functies en processen ten behoeve van de SPR in de bestaande inrichting van het systeem voor BPF Banden en Wielen. De SPR wordt in eerste instantie als schaduwadministratie (Digital Twin) ingericht. Uit het Risk Self Assessment dat Appel in Q1 2025 heeft uitgevoerd en het overleg dat hierna heeft plaatsgevonden bleek dat de capaciteit bij de leverancier van de administratiesoftware, Lumera, onvoldoende was. Vervolgens heeft Appel additionele mitigerende maatregelen in gang gezet.

Vooralsnog is een livegang per 1 januari 2026 voor BPF Banden en Wielen, inclusief invaren en tijdige communicatie met de deelnemers, haalbaar.

Echter in het kader van een beheerste en integere overgang naar de SPR wil BPF Banden en Wielen ook na indiening van het implementatieplan toetsen of een tijdige inrichting van de SPR en livegang per 1 januari 2026 haalbaar is. Op vastgestelde go/no go momenten zal Appel het fonds voorzien van testresultaten en deliverables om aan te tonen dat de beoogde implementatiedatum nog steeds haalbaar of dat uitstel overwogen moet worden.

3.3.2 Nog te nemen stappen om de IT-systemen gereed te maken voor implementatie en uitvoering van de nieuwe regeling

Appel dient de volgende stappen nog te nemen om haar systemen gereed te maken voor de uitvoering van de nieuwe regeling:

- testen van het (generieke) referentiemodel SPR
- inrichten en testen van de Digital Twin voor BPF Banden en Wielen
- inrichten en testen Invaren

Het beoogde tijdpad (per stap/mijlpaal) is hieronder weergegeven.

Mijlpaal/product Transitieplan SPR	Opleverdatum
Wtp-product en diensten	
Screeningsrapport SPR uitvoerbaarheid regeling door Appel	22 mei 2025
Vaststellen pensioenproduct	22 mei 2025
Transitieovereenkomst Wtp	22 mei 2025
Dienstverleningsovereenkomst na transitie, bestaande uit: Diensten en vergoedingen na transitie Service Level Agreement na transitie Verwerkersovereenkomst na transitie DORA-amendement Gefaseerd: - 1 ^e concept gereed - Concept voor ondertekening gereed - Ondertekend	15 februari 2025 15 augustus 2025 1 september 2025
Target Operating Model (TOM)	15 mei 2025
Readiness verklaring	22 mei 2025
Toetsmoment start uitvoering invaren	9 oktober 2025
Informatievoorziening	
Testrapport Digital Twin MVP	9 oktober 2025
Testrapport Digital Twin Jaarlijkse processen	1 november 2025
Testrapport koppeling met VB	15 november 2025
Inrichten en testen financiële administratie AFAS	30 september 2025
Testrapport keten en vrijgave advies (IT readiness Wtp)	1 december 2025
Auditrapport implementatie WTP	
Digital Twin	20-6-2025
Maandafsluiting	20-6-2025
Jaarprocessen	1-12-2025
Koppeling vermogensbeheer	1-12-2025
Koppeling deelnemersportaal	1-12-2025
Ketentest	1-12-2025
Communicatie	
Uitvoeren transitiecommunicatie - template 1e brief akkoord fonds (vastgesteld door het fonds) - 1e berekening en brief - 2e berekening en brief	1 augustus 2025 30 oktober 2025 mei 2026
Communicatierapportage (doelen / metingen)	Q2 2026 over Q1 2026
Afronding project	
Nazorg oplossen openstaande punten	1 juni 2026
Evaluatie	1 juni 2026
Opstellen eindrapport	30 juni 2026
Goedkeuren eindrapport	30 juni 2026

BPF Banden en Wielen wordt door Appel middels een maandelijkse voortgangsrapportage geïnformeerd over de actuele status van de transitie. Met deze voortgangsrapportage is het fonds in staat zich ervan te vergewissen of Appel de juiste werkzaamheden tijdig uitvoert. Daarnaast is er op reguliere basis afstemming om de voortgangsrapportage en eventuele issues te bespreken en op te lossen.

3.4 Uitbesteding

Op basis van artikel 46, lid 3, sub e Besluit uitvoering PW wordt in deze paragraaf een analyse gemaakt van de risico's die samenhangen met de uitbesteding van werkzaamheden en de beheersing van deze risico's.

3.4.1 De wijze waarop uitbestedingspartijen betrokken zijn bij de voorbereiding op de transitie

BPF Banden en Wielen heeft haar uitbestedingspartners in een vroeg stadium betrokken bij de plannen over de transitie naar de nieuwe pensioenregeling. Daarbij zijn deze partijen gevraagd zich te committeren aan de hiervoor benodigde implementatie capaciteit en tijdlijnen. Er is met deze leveranciers ook gesproken over gestandaardiseerde, marktconforme oplossingen. Dit om te voorkomen dat doelen en tijdlijnen niet gehaald worden als gevolg van complex maatwerk.

3.4.2 Kritieke uitbestedingspartijen en onderuitbestedingsrelaties

In onderstaande tabel is een overzicht weergegeven van alle kritische uitbestedingen en onderuitbestedingsrelaties die betrokken zijn bij de Wtp transitie van BPF Banden en Wielen.

Uitbestedingspartner	Dienstverlening	Kritieke uitbestedingen
Appel Pensioenuitvoering	• deelnemersadministratie • werkgeversadministratie • financiële administratie • deelnemersportaal en pensioenplanner	• Lumura: pensioenadministratie AxyLife • Paragon: One Platform (brieven, output) • Woodwing Extendis: Xtendis Online (electronisch archief, workflow)
Van Lanschot Kempen	• vermogensbeheer • portefeuillemanagement • mid-office services	geen uitbestedingen, wel diensten van derden
Northern Trust	• custody diensten • beleggingsadministratie	geen uitbestedingen, wel diensten van derden

3.4.3 Risico-analyse in verband met (onder)uitbesteding van werkzaamheden

Het fonds ziet tot het transitiemoment de volgende uitbestedingsrisico's in aanvulling op de operationele- en IT-risico's en beheersmaatregelen.

Volgnr	Uitbestedingsrisico	Consequentie	Beheersmaatregel
1,8, 45	Het risico dat het inregelen van de pensioenadministratie en/of de vermogensbeheeradministratie niet tijdig klaar is.	De beoogde transitiedatum kan niet worden gehaald.	- Inzicht in de planning en voortgang op basis van voortgangsrapportages van de uitbestedingspartners. - Voortgangsrapportages worden besproken in bestuur. - Periodiek overleg met uitbestedingspartners over voortgang. - Transitiedatum verschuiven (fall back-scenario). - Voorwaarden voor een go/no-go-besluit om in te varen op 1 januari 2026 opstellen.
2	Het operating model van de custodian en vermogensbeheerder sluit niet goed aan op de standaard inrichting van de PUO.	De nieuwe regeling kan niet tijdig worden geïmplementeerd en de transitiedatum zal uitgesteld moeten worden.	Target Operation Model (TOM) met custodian, vermogensbeheerder en PUO overeenkomen en implementeren.
3,9	De IT-omgeving van de PUO kan niet op tijd aangepast worden aan de nieuwe regeling waardoor de transitiedatum in gevaar komt.	De beoogde transitiedatum kan niet worden gehaald.	- Zoveel mogelijk de default oplossing van de PUO volgen. - Heldere en eenduidige productkaart afstemmen met de PUO.
4	Ontbreken van een analyse van de impact van de nieuwe regeling op uitvoeringsprocessen en het administratiesysteem.	Het niet tijdig ontdekken van de juiste inrichting van processen en systemen leidt tot onjuiste nota's, kapitalen, risicodekkingen etc.	Beoordelen van de robuustheid van processen en systemen adhv impactanalyse en audits.
23	Door de hoeveelheid werk die op adviseurs terecht komt, zijn de adviseurs van het fonds niet in staat het bestuur tijdig van benodigde adviezen te voorzien.	Bij te late besluitvorming zal de transitiedatum uitgesteld moeten worden.	- Werkzaamheden spreiden over meerdere adviseurs. - Vooraf capaciteit claimen obv een realistische planning.

3.4.4 Gemaakte afspraken met de uitbestedingspartijen

Implementatieplanning

Afspraken over de implementatie van de nieuwe pensioenregeling per 1 januari 2026, inclusief communicatie, is opgenomen in het Projectplan transitie Appel.

Inrichting Digital Twin

Belangrijk onderdeel van de planning is de inrichting van een Digital Twin in de pensioenadministratie en financiële administratie van Appel en de koppeling met de beleggingsadministratie. De Digital Twin geeft gedurende een periode van schaduwdraaien inzicht in de ontwikkeling van pensioenvermogens (collectief en individueel). Om de uitgangssituatie van de Digital Twin in te richten wordt op basis van een vooraf bepaalde stand daadwerkelijk ingevaren, waarbij aanspraken van deelnemers worden omgezet in persoonlijke pensioenvermogens en waarbij rekening wordt gehouden met de beoogde compensatie.

De eindrapportage moet aantonen dat de pensioenregeling juist is ingericht en mutaties leiden tot correcte aanpassingen in de collectieve en individuele pensioenvermogens.

Wijzigingen in de uitvoeringsketen

Om de SPR te kunnen uitvoeren zullen Appel, VLK en NT Trust intensiever dan voorheen met elkaar samenwerken in de uitvoeringsketen.

De werkgroep van BPF Banden en Wielen heeft samen met deze partijen in kaart gebracht welke wijzigingen in de uitvoeringsketen noodzakelijk zijn om de maandelijkse gegevensuitwisseling tussen pensioenbeheer en vermogensbeheer mogelijk te maken en de SPR uit te kunnen voeren.

Het overleg van de ketenpartners heeft geresulteerd in een Target Operating Model (TOM) dat is beschreven en vastgesteld zoals opgenomen in bijlage 15. Het proces, de inhoud, de samenwerking en de verantwoordelijkheden van de ketenpartijen zoals beschreven in het TOM voldoen aan de SIVI standaard.

De wijzigingen in taken en verantwoordelijkheden van de uitbestedingspartners van BPF Banden en Wielen zoals beschreven in het TOM zijn doorvertaald naar een nieuwe of gewijzigde SLA en is opgenomen als bijlage 36 en 37.

3.4.5 Samenvattende conclusie bestuur

Het bestuur beoordeelt dat de uitbestedingsrisico's beheersbaar zijn op basis van de huidige inzichten. Vanuit de transitie worden er een beperkt aantal aanvullende uitbestedingsrisico's geïdentificeerd.

Een van de belangrijkste uitbestedingspartijen is Appel, dat ook gebruikmaakt van uitbestedingspartijen, waarvan Lumera de voornaamste is. Lumera levert de pensioenadministratiesoftware. Voldoende capaciteit bij deze (onder) uitbestedingspartij is noodzakelijk om de benodigde wijzigingen door te voeren. Appel heeft afspraken gemaakt met Lumera over de inzet van de benodigde capaciteit. Het fonds acht deze afspraken voldoende, maar monitort de voortgang van de implementatieplanning nauwlettend.

In de vermogensbeheerketen zijn de veranderingen beperkter van omvang. Het fonds wordt regelmatig geïnformeerd over de interne voorbereidingen bij VLK. In de projectplanning van de vermogensbeheerder is voldoende ruimte opgenomen om de koppeling tussen pensioen- en vermogensbeheer (volgens SIVI-standaard) te testen.

3.5 Risicoanalyse en beheersing financiële risico's

Op basis van artikel 46, lid 3, sub f Besluit uitvoering PW wordt in deze paragraaf een analyse gemaakt van de financiële risico's en de beheersing van deze risico's.

3.5.1 Welke financiële risico's zijn van belang voor de transitie?

Negatieve ontwikkelingen op financiële markten

Tijdens de transitieperiode kan als gevolg van negatieve ontwikkelingen op de financiële markten de actuele dekkingsgraad van BPF Banden en Wielen (sterk) onder druk komen te staan.

De benodigde invaardekkingsgraad bedraagt 102,23%. Dat is de dekkingsgraad die minimaal nodig is om de persoonlijke pensioenvermogens, de MVEV en voorziening operationele reserve (VOR) te vullen met respectievelijk 100%, 0,95% en 1,28% van de technische voorziening op het invaarmoment.

Fouten tijdens invaren

Daarnaast kan tijdens het invaren door onjuistheden in de data of berekeningen een foutieve hoogte van het persoonlijk pensioenvermogen worden vastgesteld, wat kan leiden tot vragen van deelnemers, herstelwerkzaamheden en/of claims.

Om dit risico te mitigeren is veel aandacht besteed aan de kwaliteit van de data door uitvoering van het kader Datakwaliteit. Daarnaast zullen er tijdens het schaduwdraaien in de aanloop naar het invaren controles worden uitgevoerd op de conversie van aanspraken naar de persoonlijke pensioenvermogens en uitkeringen en wordt er een voorziening getroffen om eventuele financiële consequenties op te vangen.

3.5.2 Te nemen stappen in het geval van schokken in de transitieperiode

Als de dekkingsgraad op het transitiemoment lager is dan 102,23%, dan wordt er niet ingevaren en vindt er overleg plaats tussen sociale partners en het pensioenfonds.

3.5.3 Aanpassingen in het beleggingsbeleid bij financiële en economische schokken tijdens de transitieperiode

Om de dekkingsgraad te beschermen tot het invaarmoment is de renteafdekking verhoogd naar 80%.

3.5.4 Periode tussen indiening van dit implementatieplan en het transitiemoment

Het fonds ziet voor de periode tussen indiening van dit implementatieplan en het transitiemoment de volgende financiële risico's:

Volg- nr	Financieel risico	Consequentie	Beheersmaatregel
38	Het risico dat de dekkingsgraad lager wordt dan de minimale dekkingsgraad (102,23%).		- Monitoren van de dekkingsgraad, overleg met sociale partners als DG lager is dan 104%. - Onderzoeken wat de kans is dat de dekkingsgraad onder deze gewenste dekkingsgraad uitkomt. - Uitwerken communicatie naar deelnemers. - Dekkingsgraad is extra beschermd door verhoogde rentehedge naar 80%.
40	Het risico dat voor het uitvoeren van het project onvoldoende budget beschikbaar gesteld wordt.	Hierdoor wordt het project niet tijdig of met onvoldoende kwaliteit doorlopen.	- Bekijken hoe de werkzaamheden kostenefficiënt uitgevoerd kunnen worden. - Een goed doortimmerde projectbegroting opstellen. - Vooraf afspraken maken met dienstverleners over uit te voeren werkzaamheden en kosten. - Projectbegroting monitoren door bestuursbureau.
41	Het risico dat de doelportefeuille niet, of niet tijdig, of alleen met ongunstige financiële resultaten kan worden gerealiseerd door slechte verhandelbaarheid op of rondom het transitiemoment.	Ongunstige financiële resultaten zijn hoge negatieve rendementen of hoge transactiekosten.	- Tijdige analyse van huidige portefeuille en doelportefeuille. - Vooraf uitwerken van een transitieplan voor vermogensbeheer.
42	Het risico dat de illiquide portefeuille niet of niet tijdig kan worden gewaardeerd voor het invaren.	De werkelijke waarde van de portefeuille wijkt op de invaardatum af van de gerapporteerde waarde.	- Tijdige analyse van huidige portefeuille en doelportefeuille. - Definitieve waarde vaststellen na afronding jaarwerk.
43	Het risico dat de operationele reserve ontoereikend is als gevolg van gewijzigde omstandigheden of voortschrijdend inzicht.	De operationele reserve is ontoereikend om tegenvallers op te vangen.	- Herijken en/of herzien van de percentages of bedragen voorafgaand aan het transitiemoment. - Periodiek monitoren na transitie. - Zorgvuldige inventarisatie van de componenten voor het vaststellen van de operationele reserve.
44	Het risico dat de dekkingsgraad op moment van invaren te laag is om de transitiedoelstellingen van sociale partners te realiseren.	Hierdoor kunnen verwachtingen niet worden gerealiseerd (minder of geen solidariteitsreserve; minder of geen compensatie; minder of geen verhoging).	- Monitoren van de dekkingsgraad, overleg met sociale partners als DG lager is dan 104%. - Onderzoeken wat de kans is dat de dekkingsgraad onder deze gewenste dekkingsgraad uitkomt. - Uitwerken communicatie naar deelnemers. - Dekkingsgraad is extra beschermd door verhoogde rentehedge naar 80%.

3.5.5 Samenvattende conclusie bestuur

Het bestuur acht de huidige financiële risico's beheersbaar op basis van de huidige inzichten en marktomstandigheden. De actuele dekkingsgraad van 107,1% (ultimo april 2025) is voldoende om aan alle transitiedoelstellingen van de sociale partners te voldoen.

De mogelijkheid om aan de transitiedoelstellingen te voldoen is echter sterk afhankelijk van de financiële positie van het fonds op het moment van transitie. Deze financiële positie wordt bepaald door economische ontwikkelingen, waarop het fonds slechts beperkt invloed kan uitoefenen, behalve via de beheersmaatregelen die onderdeel zijn van het reguliere beleggingsbeleid. Met deze maatregelen wordt beoogd beheersbare risico's te nemen om de doelstellingen van het fonds te bereiken, waarbij onbeloofde risico's zoveel mogelijk worden gemitigeerd. Desondanks elimineert dit niet volledig het risico van een te lage invaardekkingsgraad.

Bij een dekkingsgraad op het transitiemoment van 102,23% is het collectieve pensioenvermogen precies voldoende om een reserve voor het MVEV (0,95%) aan te leggen, een VOR van 1,28% te vormen en om alle deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden de technische voorziening mee te geven als persoonlijk pensioenvermogen. Voor pensioengerechtigden betekent dit dat bij invaren de ingegane uitkering gelijk blijft. Bij een dekkingsgraad op het transitiemoment lager dan 102,23% kan minder dan de technische voorziening worden meegegeven. Voor pensioengerechtigden zou dit betekenen dat de reeds ingegane uitkering direct voorafgaand aan invaren verlaagd dient te worden. Bij een lagere dekkingsgraad dan 102,23% op het transitiemoment gaan sociale partners met elkaar en met het pensioenfonds in overleg om te bezien of eventueel uitstel van invaren in het belang is van de deelnemers.

Als beheersmaatregel hebben sociale partners in samenspraak met het fonds afgesproken dat na indiening van het invaarverzoek bij DNB de dekkingsgraad zorgvuldig wordt gemonitord en bij het bereiken van een dekkingsgraad onder 104% er een early warning naar sociale partners zal uitgaan.

Daarnaast zijn vanuit de doelstellingen van sociale partners maatstaven vastgesteld waaraan kwantitatieve grenzen zijn gekoppeld. Het bestuur zal tijdens de Wtp-transitie de dekkingsgraad volgen aan de hand van een Dekkingsgraadmonitor (bijlage 40). Hierbij wordt niet alleen de dekkingsgraad, maar ook het renteniveau getoetst. Monitoring geschiedt telkens per kwartaaleinde in verband met aansluiting bij publicatie DNB-scenariosets per kwartaaleinde. Overschrijding van een grens kan resulteren in nieuwe doorrekeningen, die zullen gebaseerd moeten zijn op de financiële positie en scenarioset per kwartaaleinde. Aan de hand van de Dekkingsgraadmonitor worden tevens sociale partners geïnformeerd over het behalen van de transitiedoelstellingen.

3.6 Juridische risico's

Op basis van artikel 46, lid 3, sub f Besluit uitvoering PW wordt in deze paragraaf een analyse gemaakt van de juridische en privacy risico's en de beheersing van deze risico's.

3.6.1 Het fonds ziet voor de periode tussen indiening van dit implementatieplan en het transitiemoment de volgende juridische risico's:

Volg-nr	Juridisch risico	Consequentie	Beheersmaatregel
15	Het risico dat fondsdocumenten niet juist, tijdig of volledig zijn aangepast volgens aanpassingen in de Pensioenwet en/of aanpalende wet- en regelgeving.	Het fonds wordt aansprakelijk gesteld door deelnemers en waardoor het fonds door de toezichthouder 'op de vingers wordt getikt'.	- Uitvoeringsreglement en pensioenreglement worden afgestemd met de PUO zodat deze aansluiten bij de uitvoerings-praktijk. - Juridische toets van de documenten wordt door een onafhankelijke partij uitgevoerd.
16	De gemaakte afspraken met uitbestedingspartners zijn onvoldoende concreet in nieuwe overeenkomsten/SLA's vastgelegd.	Nakoming van afspraken kan niet worden afgedwongen waardoor de implementatie van de nieuwe regeling langer duurt of duurder wordt dan beoogd.	De te maken afspraken met uitbestedingspartners extern laten toetsen op SMART criteria.
17	Een deelnemer, gewezen deelnemer of pensioengerechtigde stelt dat er bij de opdrachtaanvaarding geen sprake is geweest van een evenwichtige belangenafweging en spant hiervoor een rechtzaak aan.	Het fonds wordt aansprakelijk gesteld voor het geleden nadeel als gevolg van de transitie.	- Toetsing evenwichtige belangenafweging door het bestuur adhv evenwichtigheidskader gedurende het transitieproces. - Afwegingen helder communiceren met deelnemers.
33	Het risico dat deelnemers juridische procedures starten rondom de gemaakte keuzes bij invaren zoals het wel/ niet besluiten tot risicoreductie op de dekkingsgraad.	- Bij afdekken risico's: doordat deelnemers met hoog risicoprofiel bezwaar maken tegen gemist rendement. - Bij niet afdekken risico's: doordat door neerwaartse marktbeveging de dekkingsgraad afneemt en mogelijkheid tot compensatie wegvalt.	- Gedegen afweging van het bestuur bij vaststelling ALM-beleid. - Overleg met andere fondsen die op dit moment vergelijkbare situatie hebben. - Uitleg geven aan de werkgevers over de verantwoordelijkheden rondom de Wtp en de nieuwe regeling.
39	Door wisselende guidance van toezichthouders of wijzigende wetgeving tussen indiening en invaren loopt implementatie vertraging op.	De gewenste implementatiedatum kan niet worden gehaald en de kosten nemen toe.	Aansluiten bij initiatieven vanuit de sector en ervaringen van koplopers meenemen.

3.6.2 Samenvattende conclusie bestuur

Het fonds erkent mogelijke juridische risico's bij het invaren. Omdat het fonds de standaardmethode voor het toedelen van het collectieve vermogen aan de persoonlijke pensioenvermogens hanteert, wordt de kans op juridische procedures beperkt.

Het bestuur beschouwt de juridische risico's als beheersbaar op basis van huidige inzichten, hoewel de actualiteit tijdens de implementatieperiode het inzicht kan veranderen. Het bestuur houdt de ontwikkelingen nauwgezet in de gaten, vraagt advies aan externe deskundigen en overlegt indien nodig met DNB, AFM en de Pensioenfederatie. Documenten worden getoetst aan beleidsuitingen van toezichthouders.

Via rapportages 'niet-financiële risico's' ontvangt het fonds informatie over niet-financiële en juridische risico's van Appel, wat ter beoordeling wordt voorgelegd aan de sleutelfunctiehouder.

3.7 Opinie sleutelfunctiehouder risicobeheer

Bij de start van het project heeft de werkgroep NPS een Risk Self Assessment (RSA) uitgevoerd om de projectrisico's in kaart te brengen. De risico's, mitigerende maatregelen en te nemen acties zijn vastgelegd in een risk log. Deze risk log is periodiek herijkt door de werkgroep om vast te stellen of de kans en impact van de risico's gewijzigd waren en of de mitigerende maatregelen zijn uitgevoerd en effectief zijn geweest. Ook is nagegaan of er nieuwe risico's zijn ontstaan.

De sleutelfunctiehouder risicobeheer is vanaf de start van het project nauw betrokken bij de door het fonds uitgevoerde RSA en analyses van de operationele, IT, uitbestedingsrisico's en procesbeheersing. De sleutelfunctiehouder risicobeheer heeft daarbij opinies gegeven en aanbevelingen gedaan die periodiek met het bestuur zijn besproken ten behoeve van de besluitvorming over invaren. De betreffende opinies en notulen zijn bij het Besluitvormingsdocument gevoegd.

Data en datakwaliteit

Voor een integrale en beheerste uitvoering van de pensioenregeling is een goede beheersing van de datakwaliteit van essentieel belang. Onvolledige of onjuiste data kunnen de pensioenadministratie verstoren en hebben directe gevolgen voor de uitvoering van de regeling.

Werkgevers moeten kunnen vertrouwen op correcte data voor een juiste en volledige premie-inning. Deelnemers moeten erop kunnen rekenen dat hun pensioenaanspraken correct worden opgebouwd en uitbetaald, en dat de communicatie hierover betrouwbaar is. Datakwaliteit vormt daarmee een belangrijke randvoorwaarde voor een beheerste en integrale pensioenuitvoering. BPF Banden en Wielen hecht dan ook grote waarde aan het waarborgen van de kwaliteit van de data.

In het kader van de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel moet BPF Banden en Wielen kunnen aantonen dat de datakwaliteit zowel vóór, tijdens als na de transitie is geborgd. Deze verplichting is mede verankerd in de Wet toekomst pensioenen (Wtp). Bij het besluit tot invaren licht BPF Banden en Wielen toe op welke wijze het fonds de datakwaliteit waarborgt gedurende het gehele transitieproces.

4.1 Beschikbaarheid van data voor, tijdens en na de transitie en van de beheersing van de hiermee gepaard gaande risico's

Voor de transitie zijn geen aanvullende gegevens nodig. Vlak voor de transitie zorgt een mutatiestop voor de bevrozing van de gegevens. Op deze stand wordt de transitie uitgevoerd. De transitie wordt in het administratiepakket uitgevoerd zodat tussentijds geen datatransfers nodig zijn. Voor, tijdens en na het definitieve transitieproces worden back-ups gemaakt.

4.1.1 Beschikbaarheid data voor transitie

Voorafgaand aan de transitie is een uitgebreide inventarisatie gemaakt van de bestaande data, het kritieke karakter daarvan en de bijbehorende kwaliteit. Deze analyse zorgt ervoor dat essentiële informatie beschikbaar is en adequaat kan worden geïntegreerd in het nieuwe systeem. Na de analyse zijn verbeteracties uitgevoerd danwel ingepland om de datakwaliteit zo optimaal mogelijk te maken.

BPF Banden en Wielen heeft sinds 2023 haar pensioenuitvoering bij Appel Pensioenuitvoering (hierna: Appel) ondergebracht. Van 2016 tot 2023 werd de pensioenadministratie door AZL uitgevoerd, en in de periode vóór 2016 deed Syntrus Achmea de pensioenuitvoering.

Sinds 2023 worden data door deelnemers, werkgevers en externe bronnen aan Appel aangeleverd en door Appel verwerkt. De data zijn beschikbaar in het administratiesysteem AxyLife. De data in AxyLife vormen het uitgangspunt voor de analyses die in de navolgende paragrafen worden beschreven.

Over de periode vanaf 2016 zijn archiefstukken en conversiebestanden aanwezig. Deze informatie is veelal fysiek en digitaal aanwezig. Van oude archiefstukken zijn scans beschikbaar. De kwaliteit van het archief wordt beoordeeld als goed, wel kan de vindbaarheid van stukken wat bewerkelijk zijn. Over de periode vóór 2016 zijn geen archiefstukken aanwezig. Voor de volledigheid van de data bij de overgang van Syntrus Achmea naar AZL leunt BPF Banden en Wielen op het rapport over het datakwaliteitsonderzoek dat bij deze transitie is uitgevoerd door Novisource.

BPF Banden en Wielen heeft het risico in kaart gebracht dat als gevolg van onzorgvuldige conversies uit het verleden historische data niet (meer) beschikbaar of toegankelijk zijn, waardoor aanspraken niet juist worden vastgesteld en zelfs verloren kunnen gaan. Dit risico is ingeschat als gering en wordt geaccepteerd.

Ter voorbereiding op het invaren voerde BPF Banden en Wielen werkzaamheden uit aansluitend op het Kader Datakwaliteit van de Pensioenfederatie. Dit kader beschrijft hoe pensioenfondsen een zestal fasen dienen te doorlopen. BPF Banden en Wielen heeft dit kader nauwgezet gevolgd. In hoofdstuk 4.5 worden deze fasen toegelicht.

4.1.2 Beschikbaarheid data tijdens transitie

Tijdens de transitie blijft de huidige data van BPF Banden en Wielen beschikbaar in AxyLife bij Appel. De transitie van de huidige regeling naar de nieuwe regeling wordt volledig uitgevoerd binnen de bestaande omgeving, waarbij het huidige rekenmodel met daarin de rekenregels van de Ftk regeling wordt aangesloten op het nieuwe rekenmodel (generieke model) van de nieuwe regeling middels de Digital Twin (zie hoofdstuk 3).

4.1.3 Beschikbaarheid data na transitie

Na de transitie zijn de huidige data en de nieuwe data van BPF Banden en Wielen beschikbaar in AxyLife bij Appel. Na de invoering van de nieuwe regeling, is het rekenmodel met daarin de regels van de nieuwe regeling volledig aangesloten op het rekenmodel met daarin de rekenregels van de Ftk-regeling. Er is volledige toegang tot de gegevens in de Ftk-regeling en de nieuwe regeling.

4.2. Risicoanalyse datakwaliteit

Hieronder staat de wijze beschreven waarop BPF Banden en Wielen de datakwaliteitsrisico's voor, tijdens en na de transitie in kaart heeft gebracht, inclusief de beheersing daarvan.

4.2.1 Risicoanalyse voor transitie

Voor de risicoanalyse vóór het transitiemoment, heeft BPF Banden en Wielen Fase 2 "risico-inventarisatie en de risicobeoordeling" van het Kader Datakwaliteit van de Pensioenfederatie gevolgd, de risico-inventarisatie en de risicobeoordeling. Dit verliep in een aantal stappen waarin achtereenvolgens:

- de relevante risico-indicatoren voor BPF Banden en Wielen zijn geïnventariseerd
- het aanwezige beheersingsraamwerk is beoordeeld, en
- de specifieke risico-indicatoren voor deelnemers en risicovolle gebeurtenissen zijn bepaald.

Op basis van deze inventarisatie heeft een risicobeoordeling plaatsgevonden per KDE. KDE's zijn de elementen in de pensioenadministratie (bijvoorbeeld pensioenaanspraken, salariscomponenten, arbeidsongeschiktheidspercentages) die als essentieel worden beschouwd om te komen tot een juiste en volledige berekening van aanspraken. De risicoanalyses hebben plaatsgevonden in samenwerking met Appel, door middel van workshops, overleggen en rapportages. De gevolgde stappen staan hieronder toegelicht.

A. RISICO-INVENTARISATIE

Risico-indicatoren pensioenuitvoerder

Op basis van de karakteristieken en historie van BPF Banden en Wielen, zijn eerst de risico's met betrekking tot het fonds in kaart gebracht. Kenmerken die zorgen voor complexiteit, en die daarmee risico verhogend zijn, betreffen:

- Overgang van gegevens en aanspraken naar zowel andere systemen als tussen pensioenuitvoerders (zie ook Risicovolle events);
- Het niet beschikbaar zijn van archiefstukken over de periode vóór 2016;

Daarnaast zijn er kenmerken die de complexiteit verlagen, namelijk:

- Uitgevoerde datakwaliteitsonderzoeken door PwC/Novisource en WTW datavalidator bij overgang pensioenuitvoerder;
- De uniforme Pensioenaanlevering (UPA) sinds 2021;
- Geen overgangsregelingen of complexe onderdelen in de pensioenregeling
- Geen workarounds en geen gebruikmaking van End User Computing (EUC).

Voor elke vastgestelde risico-indicator is vastgelegd welke KDE's hieraan gerelateerd zijn.

Datakwaliteitsbeheersingsraamwerk

Een tweede stap in de risico-inventarisatie betrof de beoordeling van het datakwaliteitsraamwerk. Hierbij is gekeken naar het datakwaliteitsbeleid en het herzieningenbeleid van het fonds, de aansluiting op het beleid van Appel en de uitvoerbaarheid door Appel. Resultaat van deze stap is een adequaat opgesteld datakwaliteitsbeleid met aandacht voor rollen en verantwoordelijkheden, datastromen, beheersmaatregelen en datamonitoring. Zie hoofdstuk 4.5 – fase 2 voor een nadere toelichting.

Risicovolle events

BPF Banden en Wielen heeft een inventarisatie gemaakt van alle events die zich sinds het bestaan van het fonds hebben voorgedaan, en die mogelijk invloed hebben op de kwaliteit van de data. Hierbij is onderscheid gemaakt naar ontwikkelingen binnen het fonds, ontwikkelingen in de regeling, ontwikkelingen in de administratiesystemen, en gebeurtenissen op deelnemersniveau.

Op hoofdlijnen waren de uitkomsten hiervan:

Fonds en systemen events	Periode	Risico's	Beheersin
Pensioenuitvoering van Syntrum Achmea naar AZL	1-1-2016	• Onjuist of onvolledige migratie naar de nieuwe omgeving	• Onderzoek Novisource (met rapportage)
Pensioenuitvoering van AZL naar Appel	1-1-2023	• Onjuist of onvolledige migratie naar de nieuwe omgeving	• Datacontrole door WTW • Intern controleplan Appel • Externe assurance accountant op conversiestand

Regeling events	Periode	Risico's	Beheersing
Wijziging pensioenleeftijd	1-1-2015 1-1-2019	• Onjuist of onvolledige verwerking in de administratie	• ISAE3402 rapportage pensioenuitvoeringsorganisatie • Implementatieplan met impactanalyse • 4-ogen controles • Steekproeven
Wijziging opbouwpercentage	1-1-2014 1-1-2018		
Fiscale aftopping verzekerd bedrag	1-1-2020		
NP gedeeltelijk op risicobasis	1-1-2020 1-1-2022		
Wijziging toetredingsleeftijd	1-1-2024		

Deelnemer events (risicovolle processen)	Periode	Risico's	Beheersing
Arbeidsongeschiktheid	n.v.t.	• Onjuiste aanspraken door onvolledige informatie • Geen melding bij herverzekeraar	• ISAE3402 rapportage pensioenuitvoeringsorganisatie • Klachtenregeling fonds • Datakwaliteitsonderzoeken
Echtscheiding		• Onjuiste aanspraak door onjuiste verwerking	
Waardeoverdracht			
Fondsspecifieke keuzes			
Pensioenflexkeuzes			

Overige events	Periode	Risico's	Beheersing
Quinto-P onderzoek	2015	• Incomplete brongegevens • Onbetrouwbare gegevensbronnen • Onzorgvuldige gegevens analyse • Conclusies die op foutieve aannames zijn gebaseerd en dus onjuiste besluitvorming • Onjuiste aanspraak door onjuiste verwerking	• Gebruikmaking van betrouwbare gegevensbronnen • Toepassen nauwkeurige analysemethoden • Transparantie over de bevindingen en eventuele aanbevelingen voor verbetering. • Samenwerking met experts op het gebied van gegevensanalyse rapportage
Datakwaliteitsonderzoek Novisource (transitie naar AZL)	2016		
Datakwaliteitsonderzoek WTW (transitie naar Appel)	2022/2023		

Voor alle bovengenoemde events is bepaald op welke KDE het event invloed zou kunnen hebben. Waar relevant zijn deze events vervolgens meegenomen en meegewogen in de risicobeoordeling per KDE. (zie onderdeel B. Risicobeoordeling).

Klachten en incidenten

BPF Banden en Wielen heeft alle klachten en incidenten met impact op datakwaliteit in kaart gebracht die zich de afgelopen jaren hebben voorgedaan. Hierbij zijn ook de getroffen beheersmaatregelen en de geraakte KDE's geïnterviewd. Uit analyse is naar voren gekomen dat er geen klachten of incidenten zijn geweest die duiden op structurele dataproblemen. Er is dan ook geen aanleiding geweest voor het treffen van structurele aanvullende maatregelen omtrent datakwaliteit.

Tijdshorizon

Het inventariseren van de fonds-karakteristieken, de risicovolle events, de incidenten en klachten heeft BPF Banden en Wielen inzicht gegeven in de momenten waarop impactvolle wijzigingen hebben plaatsgevonden, en welke beheersing er op de verschillende momenten heeft plaatsgevonden. Deze inventarisatie heeft het uitgangspunt gevormd voor de vaststelling van de tijdshorizon: de periode waarover data-analyses en deelwaarnemingen, als gevolg van de risicoanalyse, zijn uitgevoerd.

Voor de tijdshorizon heeft het bestuur besloten terug te gaan tot 1 januari 2023.

Hierbij steunt het fonds op het datavalidator-onderzoek dat door WTW is uitgevoerd bij de transitie van AZL naar Appel. Dit onderzoek leverde geen bevindingen op voor het fonds, wat erop wijst dat de data over die periode als schoon kan worden beschouwd. Ook bij eerder uitgevoerde datacontroles zijn geen bijzonderheden geconstateerd. Daarbij is het fonds van mening dat deze tijdshorizon reëel is gezien de beschikbaarheid van de historische gegevens.

Deelnemersrisico-indicatoren (DRI's)

BPF Banden en Wielen heeft in kaart gebracht welke indicatoren (mutatiesoorten, gegevenssoorten) voor deelnemers een verhoogd risico op het gebied van datakwaliteit met zich meebrengen, de zogenoemde deelnemersrisico-indicatoren (DRI's). De DRI's zijn vastgesteld door te inventariseren welke risicovolle events zich hebben voorgedaan (DRI-events) en welke klachten en incidenten met impact op datakwaliteit zich hebben voorgedaan (DRI-incidenten en klachten). Op basis van de geïnterviewde DRI's zijn risicogroepen vastgesteld. Deze risicogroepen zijn opgenomen in hoofdstuk 4.3.

B. RISICOBEOORDELING

De resultaten uit de bovenstaande risico-inventarisatie zijn gebruikt voor de beoordeling van de risico's op KDE-niveau. BPF Banden en Wielen heeft 73 KDE's geïdentificeerd, waarbij een beheersingsraamwerk is ingericht en vastgesteld.

Voor elke KDE is vastgesteld:

- Welk risico zich bij het betreffende KDE kan voordoen;
- Inschatting van het bruto risico;
- Effectiviteit van de bestaande en geïmplementeerde beheersingsmaatregelen, en gegevensgerichte werkzaamheden;
- Inschatting van het netto risico.

De beheersmaatregelen op de risico's voor de KDE's zijn talrijk en liggen op het gebied van o.a. (geautomatiseerde) technische validaties van bronbestanden, STP-verwerking van gegevens uit waarheidsbronnen (UPA, BRP etc.), vierogen-principes, automatische aanlevering, ingebouwde plausibiliteits- en volledigheidsc controles, aansluitingscontroles, een change management proces en externe assurance. Daarnaast wordt rekening gehouden met het gegeven dat deelnemers of werkgevers contact opnemen met het fonds in geval van onjuiste brondata op communicatie-uitingen. Het netto risico per KDE is afgezet tegen de risicobereidheid. Voor 41 KDE's zijn er geen risico's vastgesteld die buiten de risicobereidheid vallen. Voor 32 KDE's vallen de netto risico's buiten de risicobereidheid. Voor iedere KDE die buiten de risicobereidheid valt zijn aanvullende maatregelen getroffen. In hoofdlijnen betreft dit:

- Het aanhouden van een operationele reserve bij het invaren voor onvoorziene datakwaliteitsissues zoals terugwerkende kracht mutaties;
- Het extra draaien van een aansluitingscontrole met het UWV kort voor het invaarmoment;
- Het draaien van aanvullende stay clean controle query's;
- Aanvullende onderzoeken in de vorm van generieke en specifieke analyses of deelwaarnemingen.

C. VERVOLGONDERZOEKEN

Op basis van de risico-inventarisatie en -beoordeling heeft BPF Banden en Wielen vastgesteld welke activiteiten er nodig waren om te komen tot een aantoonbare datakwaliteit ten behoeve van het invaren. Ook is vastgesteld welke kenmerken, bijzonderheden en indicatoren in deze activiteiten betrokken moesten worden. Het fonds heeft de volgende activiteiten uitgevoerd:

- Data profiling controles over alle KDE's binnen de gehele populatie, waarbij de data worden gecontroleerd op:
 - compleetheid (ontbrekende relevante waardes);
 - juistheid (juiste datatype, validiteit);
 - verwachte domeinwaarden;
 - data distributie (verdeling van de data).
- Generieke data-analyses (op basis van verwachte uitkomsten en toegestane afwijkingen);
- Specifieke data-analyses (op basis van de uitkomsten van de risicobeoordeling en de bovengenoemde data-analyses);
- Deelwaarnemingen (een volledige doorrekening van de aanspraken voor deelnemers uit vastgestelde risicogroepen).

Deze analyses hebben dataconstatering opgeleverd die opgelost dienen te worden. Onderdeel van het oplossen is het analyseren wat de oorzaak van een dataconstatering is en/of er herstel dient plaats te vinden. Ook wordt er gekeken of er mogelijk structurele dataproblemen zijn. Tot dusver zijn er geen vermoedens van structurele dataproblemen die aanvullende onderzoeken vragen. Het bestuur blijft het oplossen van de dataconstatering (get clean) en het borgen van de datakwaliteit (stay clean) activiteiten nauwgezet volgen. De bevindingen en de daaraan gekoppelde acties zijn toegelicht in hoofdstuk 4.6.

4.2.2 Risicoanalyse tijdens transitie

Tijdens de transitie blijven de kritische data-elementen (KDE's) van de oude regeling bestaan naast de KDE's van de nieuwe regeling. De meeste KDE's zijn overlappend, waarbij de processen ter borging van de datakwaliteit blijven bestaan.

Tijdens de transitiefase wordt door Appel de resultaat gevende bron-KDE's gecontroleerd. Dit betreffen de KDE's die worden aangeleverd via de UPA, SUAG en BRP-processen. Als de verwerking van die KDE's volledig, tijdig en correct verloopt, zijn de overige 'resultaat'-KDE's (zoals 'pensioengrondslag', 'bereikbaar pensioen', etc.) eveneens correct. Daarbij is de werking van de beheersmaatregelen essentieel. Die beheersmaatregelen zijn opgenomen in processen die worden getoetst en waarvan jaarlijks een ISAE 3402 en ISAE 3000-verklaring beschikbaar is. Appel verstrekt jaarlijks:

- Een fondsspecifieke rapportage over de resultaten van de uitgevoerde totaalcontrole ten aanzien van het BRP-proces;
- Een fondsspecifieke rapportage over de resultaten van uit de uitgevoerde controles op 100% verwerking van aangeleverde UPA-mutaties;
- Een fondsspecifieke rapportage over de resultaten van de uitgevoerde controles op 100% verwerking van de SUAG-bestanden, zoals die zijn opgesteld naar aanleiding van het jaaroverzicht dat het SUAG in januari verstrekt.

4.2.3 Risicoanalyse na transitie

De Kritische data-elementen die relevant zijn in de nieuwe regeling blijven ook na het invaren onder de monitoring van BPF Banden en Wielen staan. Daarnaast worden, voor het transitiemoment, eventuele nieuwe KDE's die volgen uit de nieuwe regeling, gedefinieerd. Voor deze KDE's wordt ook beheersing ingericht. Daarnaast wordt waar nodig het datakwaliteitsbeleid geactualiseerd. Tijdens en na de transitie wordt de beschikbaarheid van data blijvend gemonitord door middel van het uitvoeren van het datakwaliteitsbeleid en de daarbij horende datakwaliteits rapportages. Op het invaarmoment worden bestaande rechten en aanspraken omgezet naar een waarde in de nieuwe pensioenregeling. Voor de situatie na het invaren wordt voorafgaand vastgesteld wat de passende KDE's zijn die vanaf dat moment zijn te hanteren. Deze worden opgenomen in actualisering van het datakwaliteitsbeleid en de datakwaliteitsrapportages.

4.3 Overzicht belangrijkste risico's en complexe dossiers op het vlak van datakwaliteit en de getroffen beheersingsmaatregelen

Op basis van relevante events, incidenten, klachten en overige risico-indicatoren heeft BPF Banden en Wielen de risicogroepen (risicovolle domeinen en deelnemersgroepen) bepaald. Deze risicogroepen zijn betrokken in de deelwaarnemingen die het fonds heeft verricht in fase 3 van het kader datakwaliteit.

Er zijn 8 risicogroepen gedefinieerd:

1. Indicatie volle wees
2. Pensioenflexkeuzes en fonds specifieke keuzes (waaronder generatie pact en AOW compensatie)
3. Aspirant deelnemer
4. Indicatie gemoedsbezwaar
5. Waardeoverdracht
6. Type arbeidsovereenkomst
7. Arbeidsongeschiktheid
8. Echtscheiding

Deze risicogroepen zijn betrokken in de deelwaarnemingen die BPF Banden en Wielen heeft verricht in fase 3 van het Kader Datakwaliteit.

4.4 Risicobereidheid datakwaliteit

4.4.1 Risicohouding datakwaliteit

Datakwaliteit heeft een directe relatie met de kwaliteit van de input en output van de pensioenuitvoeringsprocessen en daarmee met de dienstverlening aan de deelnemers van BPF Banden en Wielen. Hoe lager de datakwaliteit, hoe meer risico's er ontstaan op foutieve verwerkingen in de pensioenuitvoering, de financiële administratie en in de financiële- en managementrapportages.

BPF Banden en Wielen streeft naar een hoge mate van tevredenheid bij (gewezen) deelnemers, pensioengerechtigden en werkgevers over de communicatie en de kwaliteit van de uitvoering. De uitvoering dient goed georganiseerd te zijn. Dit tegen acceptabele kosten. Dat wil zeggen dat een foutloze uitvoering weliswaar gewenst is, maar vanwege de hoge kosten die dat met zich meebrengt niet altijd realiseerbaar is. De risicohouding voor de uitvoering is daarom als volgt:

“In mindere mate/Gering”: De noodzaak van blootstelling aan risico's om het verwachte rendement te bereiken is laag.

Bovengenoemde risicobereidheid betreft een kwalitatieve norm. Daarnaast heeft het fonds een kwantitatieve norm vastgesteld in de vorm van een Maximaal Toegestane Afwijking (MTA). De MTA is de praktische vertaling van de kwalitatieve risicobereidheid voor datakwaliteit naar een kwantitatieve risicobereidheid op de KDE (individuele) pensioenaanspraak.

4.4.2 Maximaal Toegestane Afwijking (MTA)

De MTA is door BPF Banden en Wielen bepaald door vast te stellen hoeveel verschil er maximaal mag zijn op de aanspraak per individuele deelnemer als gevolg van tekortkomingen in de pensioenadministratie. De MTA geeft een grenswaarde weer wanneer de uitkomsten van de onderzochte individuele aanspraken nader onderzocht moeten worden. De MTA is door Appel gebruikt bij het opstellen van het correctieplan en de correctierapportage.

Het bestuur van BPF Banden en Wielen heeft een MTA van € 12 per jaar vastgesteld.

Een MTA van € 12 per jaar (€1 per maand) is het meest geschikt gezien de lage risicobereidheid en kernwaarden van het fonds. Dit bedrag ligt dicht bij de waarde waar de deelnemers recht op hebben en voorkomt onnodig intensieve vervolganalyses, met name in het geval van afrondingsverschillen.

4.5 Werkzaamheden ter vaststelling datakwaliteit voor invaren

Om de datakwaliteit voor het invaren te kunnen vaststellen, heeft BPF Banden en Wielen gebruik gemaakt van het Kader Datakwaliteit van de Pensioenfederatie. Dit kader bestaat uit zes stappen. Per stap staan hieronder de uitgevoerde werkzaamheden beschreven. Het fonds heeft dit kader in nauwe samenwerking met Appel gevolgd en uitgevoerd. Samenvattend luidt dit als volgt:

Fase 1 - Opzet datakwaliteit

In fase 1 van het kader datakwaliteit heeft BPF Banden en Wielen het datakwaliteits- en het herzieningenbeleid vastgesteld. Het datakwaliteitsbeleid stelt de kaders, uitgangspunten en randvoorwaarden voor de beheersing en borging van de datakwaliteit en is uitgelijnd op het Kader Datakwaliteit.

Het herzieningenbeleid geeft richtlijnen voor de situaties waarin en wijze waarop correcties en herzieningen worden uitgevoerd.

Appel heeft deze beleidsstukken vooraf beoordeeld op uitvoerbaarheid. Als gevolg van deze beoordeling is het beleid daar waar noodzakelijk aangepast zodat dit uitvoerbaar is.

Als laatste onderdeel van Fase 1 heeft BPF Banden en Wielen de Kritieke Data Elementen (KDE's) vastgesteld. Door middel van verschillende workshops (waaraan vorm is gegeven door een afvaardiging van zowel het fonds als van Appel), is een KDE-lijst tot stand gekomen bestaande uit 73 KDE's.

Fase 2 - Risico-inventarisatie en -beoordeling

In fase 2 heeft BPF Banden en Wielen voor de uitvoering van de risico-inventarisatie en de risicobeoordeling gezorgd. Het risicoprofiel van het fonds en van de deelnemers is in kaart gebracht, per KDE zijn de risico's bepaald en gewogen en zijn beheersmaatregelen vastgesteld. De risico-inventarisatie en -beoordeling heeft plaatsgevonden met inachtneming van de door BPF Banden en Wielen vastgestelde risicobereidheid. De risico-inventarisatie en -beoordeling zijn uitgebreid toegelicht in hoofdstuk 4.2. Op basis van de risicobeoordeling zijn aanvullende controles bepaald die in fase 3 zijn uitgevoerd.

Fase 3 - Data-analyses en deelwaarnemingen

In de derde fase is een reeks controles uitgevoerd die inzicht hebben gegeven in de compleetheid, validiteit en accuraatheid van de data. De controles die zijn uitgevoerd betreffen de data profiling controles, de generieke en specifieke data-analyses en de deelwaarnemingen. In de controles zijn de verschillende vastgestelde KDE's betrokken.

- Data profiling controles

Door middel van data profiling controles is onderzocht of de kenmerken van de data (o.a. format, aantal karakters, verplichte velden) voldoen aan de verwachtingen of dat de uitkomsten hiervan aanleiding geven voor een nader onderzoek. De data profiling controles zijn uitgevoerd op alle door BPF Banden en Wielen vastgestelde KDE's die in scope zijn voor het invaren. Voor elke relevante KDE zijn de volgende werkzaamheden uitgevoerd:

- A. onderzoeken op compleetheid, juistheid van het datatype (validiteit), de verwachte domeinwaarden (accuraatheid) en de datadistributie en
- B. een onderzoek of de kenmerken van de data voldoen aan de vooraf door de pensioenuitvoerder gedefinieerde verwachtingen.

Door de datadistributie in het onderzoek te betrekken, is vastgesteld of de verdeling van de data binnen de gestelde grenswaarden lag en welke observaties buitengewoon vaak voorkwamen. De vooraf gestelde verwachtingen zijn tot stand gekomen door het betrekken van ervaren en deskundige specialisten op het gebied van data en pensioen.

- Generieke data analyses

Voor de generieke data analyses is in het Kader Datakwaliteit een lijst met generieke 55 data analyses opgenomen waarbij 48 van de 55 analyses voor BPF Banden en Wielen van toepassing waren. De geïdentificeerde risico's uit Fase 2 hebben richting gegeven aan het uitvoeren van de generieke analyses. Voorafgaand aan het uitvoeren van de generieke analyses zijn de verwachte uitkomsten en de toegestane afwijkingen bepaald. De uitkomsten kunnen feitelijkheden zijn (goed of fout) of outliers (aanleiding tot nader onderzoek).

- Specifieke data analyses

Aan de hand van de uitkomsten van de voorliggende analyses zijn de benodigde specifieke analyses bepaald en uitgevoerd. Bij deze analyses is rekening gehouden met de specifieke kenmerken en complexiteit van BPF Banden en Wielen en de pensioenregeling.

Evenals bij de generieke analyses geldt dat de uitkomsten van de specifieke data analyses feitelijkheden kunnen zijn (goed of fout) of outliers (aanleiding tot nader onderzoek).

- Deelwaarnemingen

Op basis van de vastgestelde risicogroepen heeft BPF Banden en Wielen deelwaarnemingen geselecteerd waarvoor Appel de volledige doorrekening heeft uitgevoerd. Relevante reglementen en brongegevens zijn verzameld en geïnterpreteerd, waarna de berekeningen zijn uitgevoerd en gecontroleerd. De uitkomsten zijn vergeleken met de resultaten in de pensioenadministratie.

Fase 4 - Rapportage en beoordeling

BPF Banden en Wielen heeft, op basis van input van Appel en eigen constatering, een verantwoordingsrapportage opgesteld waarin bovenstaande stappen, inclusief de uitkomsten, uitgebreid beschreven en geanalyseerd zijn. Hierin zijn ook de bevindingen van de uitgevoerde werkzaamheden opgenomen.

BPF Banden en Wielen heeft een Plan van aanpak 'Get and Stay Clean' (hierna 'plan van aanpak') opgesteld voor het uitvoeren van de acties die nodig zijn om de datakwaliteit op het juiste niveau voor invaren te brengen en te behouden. Het Plan van Aanpak beschrijft de werkwijze, benodigde middelen en planning voor het oplossen van de dataconstateringen van het fonds. Dit betreft zowel het oplossen van foutieve dataconstateringen ('get clean') als het behouden van een aantoonbaar adequate datakwaliteit ('stay clean'). Dit alles ten behoeve van de datakwaliteit voor invaren naar het nieuwe pensioencontract op de transitiedatum.

Op basis van bovenstaande documenten heeft het bestuur het voorlopig besluit genomen om een positief oordeel te geven over de kwaliteit van de data in de pensioenadministratie in het kader van invaren met inachtneming (a) dat het Plan van aanpak tijdig en volledig uitgevoerd zal worden en (b) dat het essentieel is dat get clean en stay clean acties en maatregelen adequaat worden gemonitord tot het invaarmoment.

Fase 5 - Overeengekomen specifieke werkzaamheden door externe accountant

BPF Banden en Wielen heeft een externe accountant, Forvis Mazars, ingeschakeld voor het uitvoeren van overeengekomen specifieke werkzaamheden die gericht zijn op het feitelijk verifiëren van de uitgevoerde werkzaamheden en rapporteren over de uitkomsten hiervan. Dit betreft een feitelijke bevindingen rapportage (Agreed Upon Procedures). Zie hoofdstuk 4.9 voor een nadere toelichting.

Fase 6 - Besluit over invaren datakwaliteit

Op basis van voorgaande fasen, het plan van aanpak en de uitkomsten van de overeengekomen specifieke werkzaamheden heeft het bestuur op 2 juli 2025 een besluit genomen over de datakwaliteit voor invaren. Hierbij is de risicobereidheid ten aanzien van de KDE's en de gehanteerde toegestane afwijking in de aanspraak expliciet meegewogen. Daarom heeft het fonds een plan van aanpak gesteld om data constatering en verder op te analyseren dan wel op te lossen.

4.6 Bevindingen voortkomend uit de uitgevoerde werkzaamheden inclusief de wijze waarop de bevindingen zijn of worden opgelost

In fase 3 van het Kader Datakwaliteit is inzicht verkregen in de plausibiliteit en juistheid van de data door het uitvoeren van een reeks data-analyses. De bevindingen die zijn geconstateerd, zijn in diverse rapportages vastgelegd.

- Data profiling controles

Uit de data profiling controles zijn diverse dataconstateringen vastgesteld, op onder andere het pensioengevend salaris, het parttimepercentage en de ingangsdata van pensioenen. BPF Banden en Wielen heeft aan Appel opdracht gegeven om alle constatering buiten de grenswaarden, die niet reeds worden afgedekt door een data-analyse, te analyseren en waar nodig te corrigeren.

- Generieke en specifieke data analyses

De dataconstateringen uit de generieke en specifieke analyses hebben onder andere betrekking op status, dienstverbandperiodes, arbeidsongeschiktheid, verschuiving AOW-datum en dubbele dienstverbanden. BPF Banden en Wielen heeft aan Appel opdracht gegeven om alle constatering te analyseren en vervolgens op te lossen wanneer uit de analyse blijkt dat de constatering een daadwerkelijk data-issue is.

- Deelwaarnemingen

Bij één van de uitgevoerde deelwaarnemingen, in de risicogroep Scheiding, is een bevinding geconstateerd. Om uit te sluiten dat het hier een structurele fout betrof, heeft BPF Banden en Wielen besloten om alle (10) soortgelijke mutaties integraal te controleren. Uit deze controle is geconcludeerd dat er geen sprake was van een structurele fout maar een incidentele fout.

4.7 Nog te verrichten werkzaamheden

Om de datakwaliteit op voldoende niveau te krijgen en te behouden tot aan het invaarmoment, worden diverse nog te verrichten werkzaamheden onderkend. BPF Banden en Wielen heeft Appel gevraagd om alle databevindingen integraal te analyseren en waar nodig te herstellen conform het herzieningenbeleid. Dit betekent dat alle databevindingen worden verklaard, inclusief de outliers. BPF Banden en Wielen heeft een plan van aanpak 'Get and Stay Clean' (hierna: plan van aanpak) opgesteld. Dit plan beschrijft de aanpak, benodigde capaciteit en middelen, en de globale planning voor het oplossen van de datakwaliteitsproblemen (Get Clean) en het behouden van een adequate datakwaliteit (Stay Clean).

Get clean

BPF Banden en Wielen heeft besloten om de bevindingen zoals verwoord in de Plan van Aanpak te verklaren danwel conform het herzieningenbeleid op te lossen. Appel rapporteert maandelijks over de status van deze databevindingen, waarbij het aantal van deze databevindingen over tijd steeds meer daalt. Gezien de beperkte omvang van het aantal databevindingen, is de tijdsplanning voor het oplossen vastgesteld op 31 juli 2025. Mocht blijken dat de Get Clean-activiteiten niet tijdig afgerond worden, dan zal een prioriteitstelling worden bepaald

Stay clean

Bij de verschillende data-analyses en interpretatie van de resultaten is er continu aandacht geweest voor het voorkomen van nieuwe data-afwijkingen tot aan het invaarmoment. Dit betekent dat Appel daar waar nodig aanvullende maatregelen treft ter verbetering en ter waarborging van de datakwaliteit. Appel voert al een groot aantal beheersmaatregelen uit om de datakwaliteit te beoordelen en te verbeteren. Voorbeelden van bestaande beheersmaatregelen zijn:

- De Basisregistratie Personen (BRP): Er is een continue koppeling met de BRP voor het beheer van persoonsgegevens.
- De reguliere procescontroles die ook gecertificeerd zijn door middel van de ISAE 3402 (type II).
- De samenwerking die het fonds zoekt met werkgevers in het kader van bewustwording.
- Matching controles die binnen de ketens worden uitgevoerd, waarbij bestandsvergelijking plaatsvindt, zoals de BRP matching of de SUAG matching.

BPF Banden en Wielen acht de noodzaak voor aanvullende beheersmaatregelen voor Stay Clean beperkt. Het fonds blijft deze noodzaak echter monitoren op basis van periodieke datakwaliteitsrapportages van Appel.

4.8 Nog te nemen stappen om datakwaliteit op voldoende niveau te krijgen (ook complexe dossiers) voor het nemen van het invaarbesluit en het daadwerkelijke invaren (Nog te verrichten werkzaamheden)

Om de datakwaliteit op voldoende niveau te krijgen en te behouden tot aan het invaarmoment, worden de volgende nog te verrichten werkzaamheden onderkend. Hierbij is onderscheid gemaakt tussen het oplossen en corrigeren van onjuistheden ('get clean') en het beheersen van de datakwaliteit tot aan het invaarmoment ('stay clean'). Appel heeft voor 'get clean' en 'stay clean' een plan van aanpak opgesteld.

De afgesproken aanpak om de constatering te analyseren ziet er als volgt uit:

1. Op basis van een bestuurlijk oordeel in de verantwoordingsrapportage is vastgesteld welke dataconstateringen moeten worden geanalyseerd en opgelost;
2. Voor het oplossen van de resterende get clean dataconstateringen wordt over de status en voortgang van de analyse en/of het oplossen gerapporteerd, waarin het aantal van deze dataconstateringen in de loop van de tijd afneemt tot nul. Het bestuur wordt aldus tijdig en adequaat geïnformeerd over status en voortgang en heeft tussentijds de mogelijkheid bij te sturen en/of aanvullende maatregelen te treffen;
3. Door het uitvoeren van een nieuwe datakwaliteitsmeting wordt de aanwas (van nieuwe) dataconstateringen vanuit de stay clean fase bepaald. Hiertoe draait Appel dezelfde query's als welke eerder bij het meetmoment Get Clean zijn gehanteerd;
4. Na de analyse van de dataconstateringen geeft Appel aan of de oorzaak incidenteel is of structureel. Incidentele dataconstateringen zouden niet terug moeten komen in de stay clean fase.

Get clean

BPF Banden en Wielen is voornemens om per 1 januari 2026 in te varen. Dit betekent dat in de periode tot aan het invaren de dataconstateringen moeten zijn opgelost. Appel heeft (extra) capaciteit beschikbaar gesteld om ervoor te zorgen dat deze constatering worden opgelost. Op basis van de analyseresultaten maak Appel een werkbestand aan, waarin de dataconstateringen zijn opgenomen en de beoordelingen en eventuele vervolg- en herstelacties zijn vastgelegd. Dit borgt de aantoonbaarheid en controleerbaarheid.

In het geval de dataconstateringen het gevolg zijn van onjuiste of onvolledige aanlevering van data door de werkgever wordt indien nodig contact opgenomen met de betreffende werkgever. Voor de dataconstateringen met betrekking tot arbeidsongeschiktheid worden de constatering opgelost door registraties na te lopen en indien nodig contact op te nemen met UWV of werkgever voor een juiste aanlevering. Waar nodig worden correcties doorgevoerd.

Voor de overige dataconstateringen geldt dat de registraties worden nagelopen, aangevuld en correcties worden doorgevoerd. Voor het herstellen wordt waar mogelijk zoveel mogelijk gebruik gemaakt van geautomatiseerde oplossingen.

Om zicht te houden op de voortgang van het oplossen van de dataconstateringen ontvangt BPF Banden en Wielen van Appel een rapportage. Dit stelt het fonds in staat om de voortgang te monitoren en nadere actie te ondernemen indien hier aanleiding voor is.

Stay clean

Bij de verschillende data-analyses en interpretatie van de resultaten is er continu aandacht geweest voor het voorkomen van nieuwe dataconstateringen tot aan het invaarmoment. Dit betekent dat BPF Banden en Wielen in overleg met Appel waar nodig aanvullende maatregelen treft ter verbetering en ter waarborging van de datakwaliteit. Het fonds en Appel voeren al een groot aantal beheersmaatregelen uit om de datakwaliteit te beoordelen en te verbeteren. Voorbeelden van bestaande beheersmaatregelen zijn:

- Uitvoeringsprocessen die gecontroleerd worden in het kader van de ISAE 3402 Type II rapportage;
- Aansluitingscontroles (waaronder aansluiting met het UWV en de Basisregistratie Personen).

Daarnaast draagt de samenwerking die het fonds zoekt met werkgevers en brancheverenigingen in het kader van bewustwording bij aan de kwaliteit van de data die Appel ontvangt.

Aanvullend draait Appel op aangeven van het fonds controlequery's om zicht te houden op de datakwaliteit tot aan het moment van invaren. Op basis hiervan rapporteert Appel over de status en voortgang van de datakwaliteit.

Voor de stay clean fase betreft dit het inzicht in de instroom/aanwas van (nieuwe) dataconstateringen. Indien hieruit constatering naar voren komen die aanleiding zijn voor het treffen van aanvullende maatregelen treedt BPF Banden en Wielen hierover in overleg met Appel.

4.9 Rapportage van specifieke werkzaamheden door externe accountant of externe IT-auditor voorafgaand aan invaarbesluit

Beschrijving van de opdracht en werkzaamheden van de accountant

BPF Banden en Welen heeft een externe accountant opdracht gegeven voor het uitvoeren van overeengekomen specifieke werkzaamheden die gericht zijn op het feitelijk verifiëren van de uitgevoerde werkzaamheden en het rapporteren over de uitkomsten hiervan. Dit betreft een feitelijke bevindingen rapportage ofwel AUP (Agreed Upon Procedures). De AUP zijn gebaseerd op het Kader Datakwaliteit - Wet toekomst pensioenen van de Pensioenfederatie, inclusief de daarbij behorende bijlagen. In de reikwijdte van de overeengekomen specifieke werkzaamheden zijn minimaal de in dit kader beschreven fasen en stappen opgenomen. Hierbij stelt de externe accountant vast dat de in dit kader beschreven fasen en onderliggende stappen zijn uitgevoerd en gedocumenteerd.

De specifiek overeengekomen werkzaamheden zijn uiteengezet in het Rapport van feitelijke bevindingen met betrekking tot Overeengekomen specifieke werkzaamheden Datakwaliteit – Wet toekomst pensioenen.

Uitkomsten werkzaamheden en bevindingen van de accountant

Er zijn geen blokkerende bijzonderheden geconstateerd in de AUP. Een gedetailleerde beschrijving van de onderzoeksresultaten is opgenomen in het Rapport van feitelijke bevindingen.

Beoordeling uitkomsten door bestuur en conclusies van bestuur hierover Het bestuur van BPF Banden en Wielen heeft op 2 juli 2025 het besluit genomen om een positief oordeel te geven over de kwaliteit van de data in de pensioenadministratie in het kader van invaren, onder de voorwaarden (a) dat het Plan van aanpak tijdig en volledig uitgevoerd zal worden en (b) dat het essentieel is dat get clean en stay clean acties en maatregelen adequaat worden gemonitord tot het invaarmoment.

4.10 Onderzoek datakwaliteit na invaarmoment

Beschrijving van de opdracht van de externe accountant

Na het invaren zal BPF Banden en Wielen een controle laten verrichten op de data voor en na het invaren, om zeker te stellen dat de data volledig en juist in de administratie zijn opgenomen. Het fonds zal een externe accountant hiertoe opdracht geven. De uit te voeren werkzaamheden zullen in overleg met de externe accountant vastgesteld worden, maar omvatten minimaal een controle op de berekeningen ten behoeve van de verdeling van de vermogens en de hoogte van de te vormen solidariteitsreserve.

Werkwijze hoe bestuur omgaat met bevindingen van de externe accountant

Indien de externe accountant na het invaren bevindingen constateert die duiden op onjuiste of onvolledige data, zal BPF Banden en Wielen deze bevindingen met prioriteit oppakken. Daar waar nodig wordt gebruik gemaakt van het proces voor terugwerkende kracht pensioenmutaties, zie hoofdstuk 4.12.

Na de overgang naar de nieuwe pensioenregeling kan het voorkomen dat er mutaties worden ontvangen die betrekking hebben op de periode vóór de ingang van de nieuwe pensioenregeling. Hiervoor richt de Appel een proces in om de gevolgen door te rekenen vanuit de oude pensioenregeling naar de nieuwe pensioenregeling. Deze mutaties worden direct na de transitie met voorrang verwerkt. De huidige regeling is binnen hetzelfde pensioenadministratiesysteem beschikbaar, van waaruit de mutatie zal worden verwerkt. Op basis van de herberekende stand wordt in de nieuwe WTP regeling het startkapitaal voor de betreffende deelnemer automatisch opnieuw bepaald. Met dit proces is BPF Banden en Wielen in staat om mutaties met terugwerkende kracht op beheerste wijze te verwerken. Om eventuele financiële effecten op te kunnen vangen, is hier in de bepaling van de operationele reserve rekening mee gehouden.

4.11 Beschrijving hoe na daadwerkelijk invaren wordt omgegaan met issues in datakwaliteit

Dit onderdeel is reeds beschreven in hoofdstuk 1.2, onder het onderdeel Risicoanalyse na transitie.

4.12 Beschrijving hoe wordt omgegaan met het verwerken van eventuele terugwerkende kracht pensioenmutaties

Na de overgang naar de nieuwe pensioenregeling kan het voorkomen dat er mutaties worden ontvangen die betrekking hebben op de periode vóór de ingang van de nieuwe pensioenregeling. Hiervoor richt de Appel een proces in om de gevolgen door te rekenen vanuit de oude pensioenregeling naar de nieuwe pensioenregeling. Deze mutaties worden direct na de transitie met voorrang verwerkt. De huidige regeling is binnen hetzelfde pensioenadministratiesysteem beschikbaar, van waaruit de mutatie zal worden verwerkt. Op basis van de herberekende stand wordt in de nieuwe pensioenregeling het startkapitaal voor de betreffende deelnemer automatisch opnieuw bepaald. Met dit proces is BPF Banden en Wielen in staat om mutaties met terugwerkende kracht op beheerste wijze te verwerken. Om eventuele financiële effecten op te kunnen vangen, is hier in de bepaling van de operationele reserve rekening mee gehouden.

Invaren

5.1 Invaren en invaardekkingsgraad

Sociale partners hebben het verzoek gedaan aan BPF Banden en Wielen voor een interne collectieve waardeoverdracht bij transitie van het fonds volgens artikel 150m van de PW, om de bestaande pensioenaanspraken en -rechten om te zetten naar kapitalen onder het nieuwe pensioenstelsel (invaren). Het beoogde invaarmoment is op 1 januari 2026. Sociale partners kiezen voor invaren omdat zij het hanteren van twee systemen naast elkaar (FTK en NPS) niet logisch vinden, de uitvoering onnodig gecompliceerd maakt en als gevolg daarvan de bijbehorende kosten te hoog vinden. Na het invaren is er sprake van één pensioenregeling en kan de huidige schaal behouden worden.

Er is gekozen om de standaardmethode van invaren te hanteren met een spreidingstermijn van 10 jaar. Sociale partners zijn met het fonds een minimale invaardekkingsgraad overeengekomen van 102,23% waarbij geen nadere besluitvorming nodig is. Bij een lagere dekkingsgraad dan 102,23% op het transitiemoment gaan sociale partners met elkaar en met het pensioenfonds in overleg om te bezien of eventueel uitstel van invaren in het belang is van de deelnemers. Gezien de huidige dekkingsgraad van BPF Banden en Wielen (107,1% ultimo april 2025) is de kans relatief beperkt dat de dekkingsgraad dusverre wegzakt dat het fonds genoodzaakt is om kortingen toe te passen. Echter, het is niet onmogelijk en deze situatie kan zich voordoen. Wij verwachten dat er tegen die tijd een significante verandering heeft plaatsgevonden, die niet alleen BPF Banden en Wielen treft, maar ook andere pensioenfonds. Derhalve is afgestemd dat bij een dekkingsgraad lager dan 102,23% op het invaarmoment in overleg wordt getreden.

5.2 Standaardmethode en standaardregel

Er wordt bij invaren gebruik gemaakt van de standaardregel (fictieve spreidingsperiode 10 jaar). De standaardmethode is de default. Het bestuur ziet geen reden om daarvan af te wijken. De berekeningswijze van de standaardmethode is uitlegbaar, eenvoudig en goed reproduceerbaar.

Zoals aangegeven wordt bij de vaststelling van het beschikbare vermogen het minimaal vereist eigen vermogen en het benodigde bedrag voor financiering van de operationele reserve afgezonderd (2,23% in totaal). Onderdeel van de operationele reserve zijn de onvoorziene administratiekosten door onder andere mogelijke terugwerkende kracht mutaties en een bedrag voor het risico van 'geen premie, wel recht'. Daarnaast wordt rekening gehouden met de initiële vulling van de solidariteitsreserve van 1% tot 2%, afhankelijk van de dekkingsgraad. Het resterende deel wordt gebruikt voor verhoging van de kapitalen conform de standaardmethode.

In het transitieplan is opgenomen dat wanneer de standaardregel gebruikt wordt, de verwachte pensioenuitkomsten in het mediane scenario in vergelijking met de huidige regeling positief zijn. Voor de 50 t/m 67 is de vooruitgang minder in vergelijking met andere cohorten. Het bestuur heeft besloten om, indien de dekkingsgraad op het moment van invaren tenminste boven 102,23% is, een deel van het vermogen te gebruiken om de resultaten van deze leeftijdscohorten te verbeteren. De kosten hiervoor zijn, op basis van de doorrekeningen gebruik makend van de Q2 2024 set van DNB, ingeschat op 0,2%-punt dekkingsgraad (naast 0,9% financiering vanuit het premiedepot). Voor actieve deelnemers ouder dan 50 jaar leidt dit tot een hoger invaarkapitaal en daarmee hogere pensioenuitkomsten.

5.3 Verdeling vermogen

Het fonds zal de compensatie voor afschaffing van de doorsneesystematiek in eerste instantie financieren uit de premiereserve en het restant uit het collectief pensioenvermogen. Zoals hiervoor vermeld is op basis van de doorrekening gebruik makend van de DNB-scenario set per Q2 2024, vastgesteld dat de compensatie voor afschaffing doorsneesystematiek (DSS) circa 0,2% van het collectieve pensioenvermogen bedraagt.

Invaardekkingsgraad	Omschrijving
102,23%	• 100% voor persoonlijke pensioenvermogens • 0,95% voor MVEV • 1,28% voor VOR
Van 102,23% tot 103%	• 100% voor persoonlijke pensioenvermogens • 0,95% voor MVEV • 1,28% voor VOR • Maximaal 1% voor compensatie, voor zover de premiereserve niet voldoende is om de volledige compensatielast te financieren
Van 103% tot 104%	• 100% voor persoonlijke pensioenvermogens • 0,95% voor MVEV • 1,28% voor VOR • 1% voor compensatie, voor zover de premiereserve niet voldoende is om de volledige compensatielast te financieren • Maximaal 1% voor de solidariteitsreserve
Van 104% tot 105%	• 100% voor persoonlijke pensioenvermogens • 0,95% voor MVEV • 1,28% voor VOR • 2% voor compensatie, voor zover de premiereserve niet voldoende is om de volledige compensatielast te financieren • Maximaal 1% voor de solidariteitsreserve
Van 105% tot 106%	• 100% voor persoonlijke pensioenvermogens • 0,95% voor MVEV • 1,28% voor VOR • 2% voor compensatie, voor zover de premiereserve niet voldoende is om de volledige compensatielast te financieren • Maximaal 2% voor de solidariteitsreserve
Vanaf 106%	• 100% voor persoonlijke pensioenvermogens • 0,95% voor MVEV • 1,28% voor VOR • 2,5% voor compensatie, voor zover de premiereserve niet voldoende is om de volledige compensatielast te financieren • 2% voor de solidariteitsreserve • Het meerdere wordt toegevoegd aan de persoonlijke pensioenvermogens

5.4 Solidariteitsreserve

De doelstellingen van de solidariteitsreserve zijn als volgt:

- Wettelijke verplichte onderdelen voor de pensioenregeling verzekeren;
- De kans en de mate van daling van ingegane pensioenuitkeringen beperken. Deze daling kan veroorzaakt worden door economische ontwikkelingen, het macro-langlevensrisico of wijzigingen in de verzekeringsgrondslagen;
- Het hanteren van een uitkeringscollectief (collectieve uitkeringsfase);
- Het vergroten van de voorspelbaarheid van de pensioenuitkering voor bijna gepensioneerden.

Uit doorrekeningen die zijn uitgevoerd ten behoeve van de onderbouwing van de effectiviteit en evenwichtigheid van de solidariteitsreserve volgt dat het hebben van in ieder geval een kleine initiële vulling van de solidariteitsreserve bij overgang leidt tot een aanzienlijk kleinere kans op korting op de uitkeringen in de eerste jaren. Voor het vertrouwen van de deelnemers in de eerste jaren na transitie is het daarom van belang om de reserve meteen gevuld te hebben bij overgang naar de nieuwe regeling.

Economische risico's en langlevensrisico's (macro-langleven en sterfteresultaat) worden direct verwerkt in de uitkeringen. Hierbij wordt gebruik gemaakt van een spreidingsperiode van 3 jaar. Als de resulterende verwachte pensioenuitkering in enig jaar lager uitvalt dan het voorgaande jaar, dan wordt een aanvullende uitkering voor dat jaar gedaan vanuit de solidariteitsreserve. Deze bescherming ziet dus zowel toe op economische als langlevensrisico's, maar alleen voor zover deze effecten gezamenlijk tot een daling van de nominale pensioenuitkering voor het aankomende jaar leiden. Effecten van inflatie worden niet gedekt vanuit de solidariteitsreserve. Die bescherming moet volgen uit het behaalde overrendement.

De maximale grens van de solidariteitsreserve is 2% van het vermogen. Wanneer de solidariteitsreserve hoger is dan 2%, wordt het meerdere toegekend aan de individuele kapitalen naar rato van het kapitaal. Dit wordt jaarlijks gedaan. De solidariteitsreserve wordt gevuld via het overrendement. Er is geen vulling via premie. De vulling via het overrendement van de deelnemers is gelijk aan 5% van het positieve overrendement van alle deelnemers, tot het maximum van 2%. Wanneer deze grens van 2% is bereikt wordt gestopt met het vullen van de solidariteitsreserve.

Sociale partners zijn van mening dat de uitdeling uit de reserve beperkt moet worden zodat niet één financiële schok kan leiden tot het volledig 'leegtrekken' van de reserve. Om hiervoor te zorgen is een bestedingsregel afgesproken. In enig jaar kan maximaal 50% van de op dat moment aanwezige reserve worden onttrokken.

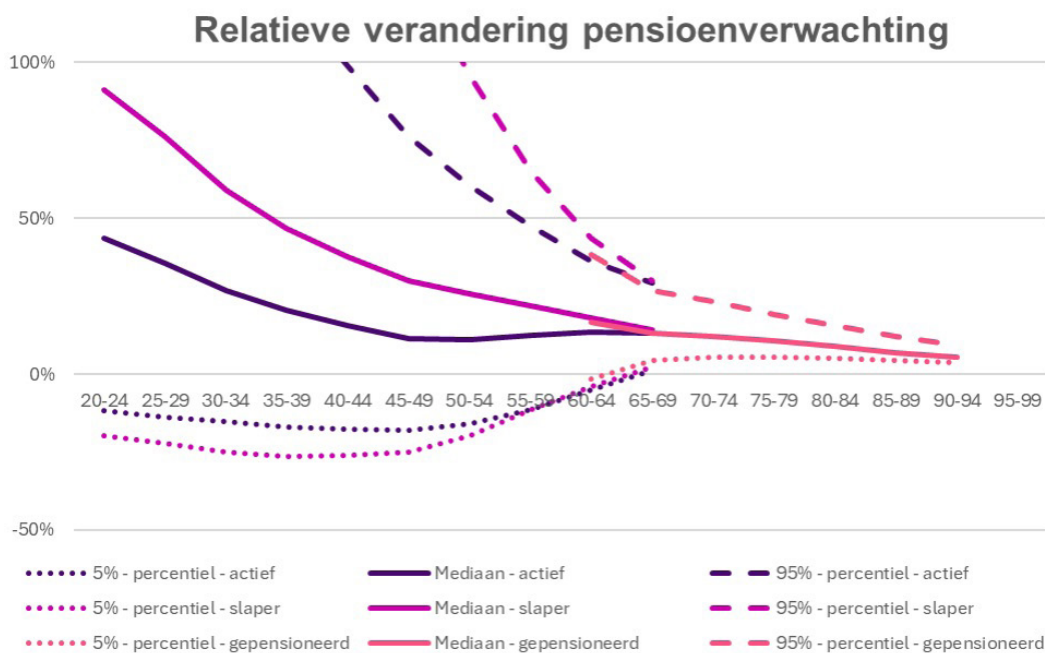
Het bestuur heeft vervolgens vastgesteld dat de inrichting van de solidariteitsreserve voldoet aan de wettelijke vereisten, dat wil zeggen:

- De initiële vulling van de reserve (afhankelijk van de dekkingsgraad tussen 0% en 2%) ligt binnen de wettelijk (maximaal) toegestane initiële vulling (15%);
- De vulling van de reserve (5% van het positieve overrendement van alle deelnemers) ligt binnen de wettelijk (maximaal) toegestane structurele vulling (10%);
- De maximering van de reserve op 2% voorkomt dat de reserve groter wordt dan wettelijk is toegestaan (15%);
- De reserve kan niet negatief worden door de maximering van de jaarlijkse onttrekking;
- De periodieke onttrekking aan de reserve ter beperking van een daling van de uitkeringen voldoet aan de toegestane doelen van de reserve;
- De baten en lasten in de reserve sluiten aan bij de doelstellingen;
- De reserve heeft een evenwichtige impact op de verschillende generaties en deelnemersgroepen.

5.5 Transitie-effecten

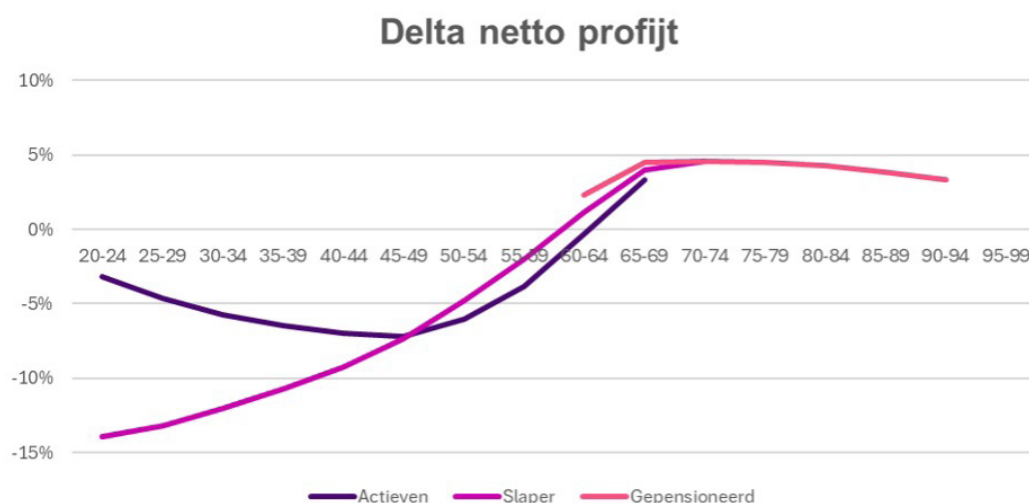
Er zijn doorrekeningen gemaakt van de verwachte pensioenuitkomsten en daarnaast zijn netto-profijtberekeningen gemaakt. Uitgaande van het basisscenario uit het transitieplan (startdekkingsgraad gelijk aan 109,7%) zijn de transitie-effecten per status en leeftijdscohort inzichtelijk gemaakt, voor zowel de verwachte pensioenuitkomsten als de netto-profijtuutkomsten.

De resultaten van de verwachte pensioenuitkomsten, inclusief compensatie zien er als volgt uit:



Te zien valt dat in het verwachte scenario alle leeftijdscohorten erop vooruitgaan. Te zien valt dat voor actieven vanaf 45 jaar de vooruitgang in relatieve pensioenverwachting ongeveer gelijkloopt. Dit komt omdat deelnemers van 50 jaar worden gecompenseerd voor de afschaffing van de doorsneesystematiek. In een slecht weer scenario gaan actieven en slapers erop achteruit, doordat in het nieuwe stelsel meer risico wordt genomen. Daar staat tegenover dat er in een optimistisch scenario juist fors op vooruit wordt gegaan.

Naast de verwachte pensioenuitkomsten, heeft het bestuur ook gekeken naar de netto-profijtuutkomsten.



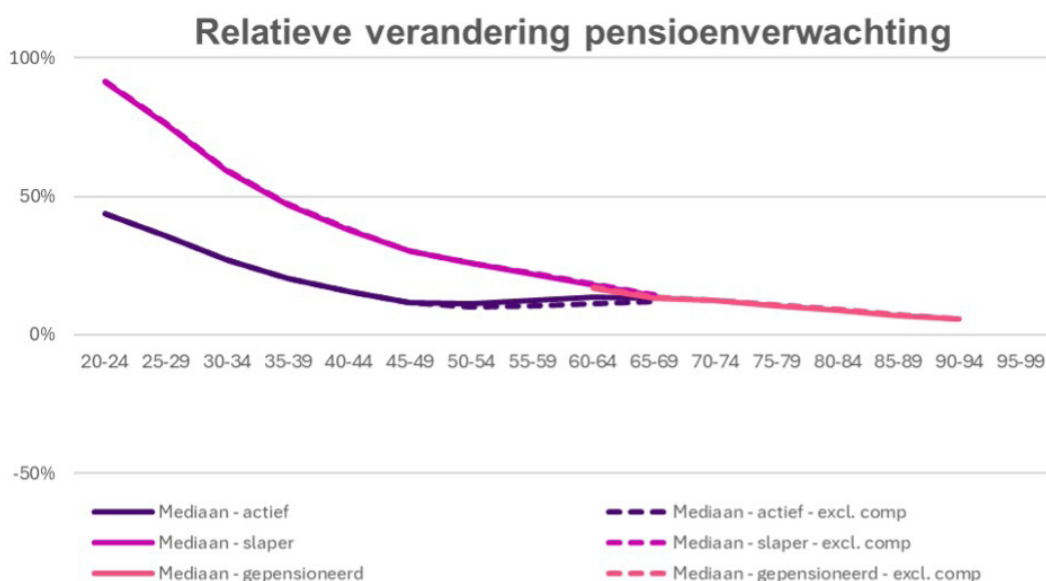
Voor gepensioneerden is er sprake van een vooruitgang in netto profijt. De standaardmethode van invaren levert gepensioneerden een hogere startuitkering op dan onder de huidige regeling. Daarnaast hebben de gepensioneerden voordeel van de solidariteitsreserve, die een hoge mate van zekerheid geeft. Dit tezamen leidt tot een vooruitgang in termen van netto profijt.

Bij de jonge deelnemers is onderscheid te maken naar slapers en actieven. Jonge deelnemers ondervinden een nadeel omdat de indexatieverwachting onder het huidige stelsel een relatief hoge waarde heeft. Dit wordt veroorzaakt doordat de rente in de scenarioset van DNB fors oploopt, wat leidt tot een marge in de premie en daarmee verbetering van de dekkingsgraad. Vooral voor slapers, welke geen dempende werking van toekomstige opbouw hebben, leidt dit tot een fors negatief delta netto profijt. In euro's is het effect voor jongere slapers echter beperkt. Voor actieven geldt een soortgelijk effect, waardoor ook voor actieven een daling van het netto profijt hebben. De kromming die te zien is voor actieven wordt veroorzaakt door de afschaffing van de doorsneesystematiek. Oudere actieven hebben meer profijt van invaren en ontvangen tevens compensatie voor het afschaffen van de doorsneesystematiek, wat leidt tot een hoger netto profijt.

5.6 Compensatie afschaffing doorsneesystematiek

Zoals in de voorgaande paragraaf is toegelicht, wordt de verwachte pensioenachteruitgang als gevolg van de afschaffing van de doorsneesystematiek grotendeels gecompenseerd. In deze subsectie wordt nader op de compensatie van afschaffing doorsneesystematiek ingegaan.

Uit de doorrekeningen blijkt dat bij de vergelijking tussen het huidige pensioenstelsel en het nieuwe stelsel een duidelijk verschil in uitkomsten zichtbaar wordt voor bepaalde leeftijdscohorten. Specifiek ontstaat er een relatieve “kuil” in de pensioenverwachtingen van deelnemers tussen de 50 en 68 jaar zonder toekenning van compensatie. Dit duidt erop dat deze groep actieven onevenredig wordt geraakt door de transitie, doordat hun verwachte pensioen lager uitvalt dan dat van andere leeftijdsgroepen. De onderstaande grafiek visualiseert dit effect en maakt de impact van de toegekende compensatie op deze leeftijdscohorten duidelijk zichtbaar.



Vanuit het oogpunt van evenwichtige transitie streven sociale partners ernaar om de geconstateerde “kuil” te verkleinen door middel van gerichte compensatie. Indien het pensioenfonds over voldoende vermogen beschikt, wordt er gewenst om compensatie te verlenen vanuit de dekkingsgraad, voor zover de premiereserve niet voldoende is om de volledige compensatielast te financieren. Dit draagt bij aan een evenwichtiger resultaat, doordat de pensioenuitkomsten gelijkmatiger over de verschillende leeftijdsgroepen worden verdeeld, zoals ook in bovenstaande grafiek is weergegeven.

De compensatie uit het fondsvermogen (en de premiereserve) wordt vertaald naar een eenmalige verhoging van het persoonlijk pensioenvermogen. De hoogte van deze verhoging wordt vastgesteld op basis van een leeftijdsafhankelijke staffel. In dit kader ontvangen medewerkers in de leeftijdscategorie van 50 tot 67 jaar een compensatie, uitgedrukt als een percentage van de pensioengrondslag, zoals gespecificeerd in de onderstaande staffel.

Leeftijd	Compensatie DSS (% pensioengrondslag)
<= 49	0,0%
50	2,7%
51	5,5%
52	8,4%
53	10,7%
54	11,7%
55	12,5%
56	13,4%
57	14,0%
58	14,7%
59	15,1%
60	15,3%
61	15,8%
62	16,1%
63	16,0%
64	14,5%
65	12,7%
66	9,8%
67	4,6%

Voor de jongste leeftijdscohorten heeft de afschaffing van de doorsneesystematiek slechts een beperkt negatief effect, aangezien zij naar verwachting significant zullen profiteren van het nieuwe pensioenstelsel. Oudere leeftijdscohorten ondervinden eveneens relatief beperkte nadelige gevolgen, doordat hun beleggingshorizon tot de pensioendatum korter is. Het negatieve effect van de afschaffing van de doorsneepremie is het sterkst voor de leeftijdscohorten rond de 60 jaar. Deze leeftijdsgroep ontvangt dan ook de hoogste compensatie binnen de leeftijdsafhankelijke staffel.

5.7 Evenwichtigheid uitkomsten

De evenwichtigheid wordt beoordeeld aan de hand van twee maatstaven. De gehanteerde maatstaven zijn relatieve verandering van pensioenbedragen en netto profijt, waarbij een gelijkmatige vooruitgang gewenst is. Daarnaast dient de vormgeving van de solidariteitsreserve effectief en evenwichtig te zijn. Dat wil zeggen dat de inrichting ten goede komt aan de stabiliteit van de uitkering en ten goede komt aan alle deelnemers.

Dit kan worden vertaald naar een drietal hoofddoelstellingen:

1. Iedere belanghebbende gaat er enigszins in gelijke mate op vooruit/ achteruit;
2. Een stabiele overgang waarin ingegane uitkeringen en opgebouwde pensioenen worden beschermd;
3. Een evenwichtige en effectieve risicodeling middels de solidariteitsreserve.

In de volgende tabel wordt nader ingegaan op de onderbouwing in het basis scenario.

Doelstellingen	Maatstaf kwantita- tief	20- 30	30- 40	40- 50	50- 60	60- 70	70+	Toelichting
Iedere belang- hebbende gaat er enigszins in gelijke mate op vooruit / achteruit	Pensioen verwachting - mediaan	+	+	+	+	+	+	De transitie naar nieuw stelsel heeft over het algemeen een positief effect op de pensioen-verwachting in het mediaan scenario, voornamelijk door het risicoprofiel samen met de verdeling van het vermogen bij invaren
	Pensioen verwachting - 5% percentiel	-	-	-	-	+/-	+	De transitie verslechtert in een slechtweersscenario de pensioenverwachting van jongere deelnemers door het risicoprofiel. Gepensioneerden profiteren wel dankzij vermogensverdeling bij invaren en bescherming vanuit de SDR. Het slecht weer scenario wordt als secundaire maatstaf beschouwd omdat het niet perse een realistische weerspiegeling van de werkelijkheid is. Wel brengt het de risico's in kaart van de transitie naar nieuwe stelsel
	Pensioen verwachting - 95% percentiel	+	+	+	+	+	+	De transitie naar nieuw stelsel heeft over het algemeen een positief effect op de pensioen- verwachting in het goed weer scenario, voornamelijk door het risicoprofiel samen met de verdeling van het vermogen bij invaren. Het goed weer scenario wordt als secundaire maatstaf beschouwd omdat het niet per se een realistische weerspiegeling van de werkelijkheid is.
	Netto profijt	-	-	-	-	+/-	+	Actieven en slapers profiteren in het nieuwe stelsel van de mogelijkheid om meer beleggingsrisico te nemen in de opbouw-fase, maar dit wordt in de netto profijt berekening niet gezien als 'beloond risico'. Tegelijkertijd worden de bestaande buffers wel verdeeld in deze berekening en blijven deze buffers niet beschikbaar voor de toekomst. Daar kunnen jongeren dus ook niet van profiteren. Voor gepensioneerden is er juist een positief delta netto profijt, omdat hun risico beperkt is door onder andere de SDR en zij profiteren van het verdelen van het vermogen bij invaren.

Doelstellingen	Maatstaf kwantita- tief	20- 30	30- 40	40- 50	50- 60	60- 70	70+	Toelichting
Een stabiele overgang waarin ingegane uitkeringen en opgebouwde pensioenen worden beschermd	Dekkingsgraad op transitiedatum c.q. voorrangregels	+	+	+	+	+	+	Bij de voorrangregels is een range voor de dekkingsgraad op transitiedatum gedefinieerd van 102,23% tot 119,7% waarbinnen de transitie als evenwichtig wordt beoordeeld. Binnen deze dekkingsgraadrange wordt minimaal 100% van de voorziening pensioenverplichtingen omgezet in persoonlijke pensioenvermogens, wat betekent dat de ingegane uitkeringen en opgebouwde pensioenen direct voor en na transitie ten minste gelijk zijn.
Een evenwichtige en effectieve risicodeling middels de solidariteits-reserve	Effectiviteit SDR	+	+	+	+	+	+	De SDR levert een effectieve bijdrage aan het voorkomen van een verlaging van de uitkering. Ook voor jonge deelnemers werkt de SDR in de toekomst goed. De effectiviteit lijkt op korte termijn stabiel te zijn.
	Evenwichtigheid SDR	-	-	-	+	+	+	Uit zowel de projectie maatstaf als de waardeeringsmaatstaf volgt niet dat er groepen of deelnemers significant op vooruit of achteruitgaan ten opzichte van andere groepen deelnemers. Uitzondering hierop zijn jonge slapers, deze deelnemers gaan er procentueel gezien op achteruit. Wel gaat dit om kleine bedragen.
	Timing baten en lasten SDR	-	-	-	+	+	+	Uiteindelijk wegen voor de meeste deelnemers de baten op tegen de lasten. Enkel voor jonge slapers is dit niet het geval.

Voor de kwantitatieve beoordeling over pensioenverwachting en netto-profijt wordt getoetst of de mogelijke uitkomsten binnen de vastgestelde bandbreedtes passen. Hierna wordt nader ingegaan op de toetsing van het verwachte pensioen en daarna het netto-profijt.

Toetsing pensioenverwachting

Sociale partners hebben het verwachte pensioen getoetst op basis van ondergrenzen en bovengrenzen. Deze ondergrenzen en bovengrenzen zijn van toepassing bij alle dekkingsgraad niveaus en in alle economische scenario's. Bij het vaststellen van de ondergrenzen is rekening gehouden met de volgende overwegingen:

- Voor het bepalen van deze ondergrenzen is als basis gesteld dat deelnemers (actieven, slapers, en gepensioneerden) er in het mediane scenario er niet op achteruit mogen gaan;
- Voor slapers geldt geen dempend effect van de toekomstige premie-inleg, waardoor de bandbreedtes voor slapers wat hoger zijn;
- De bovengrenzen zijn relatief ruim ingestoken, omdat sociale partners een vooruitgang als evenwichtig achten, en derhalve geen krappe bovengrens gewenst is.

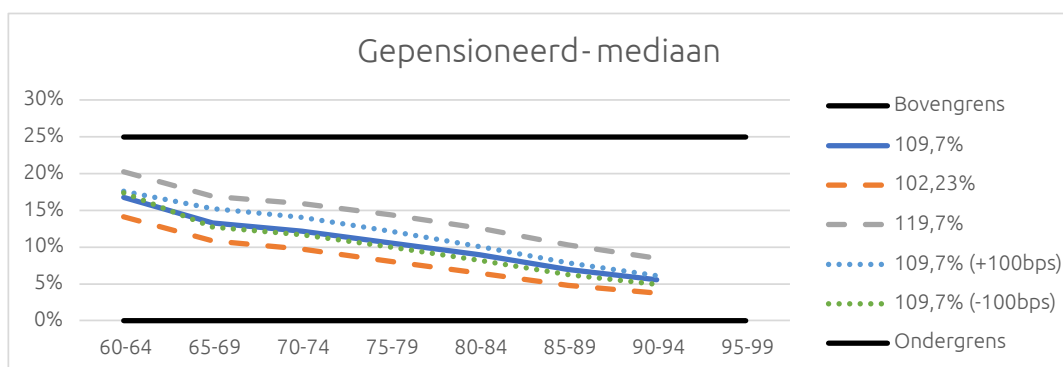
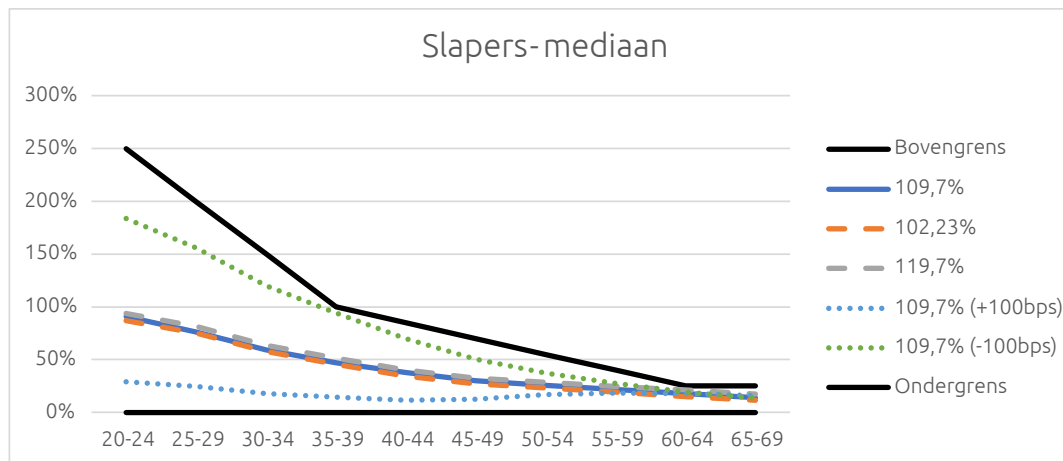
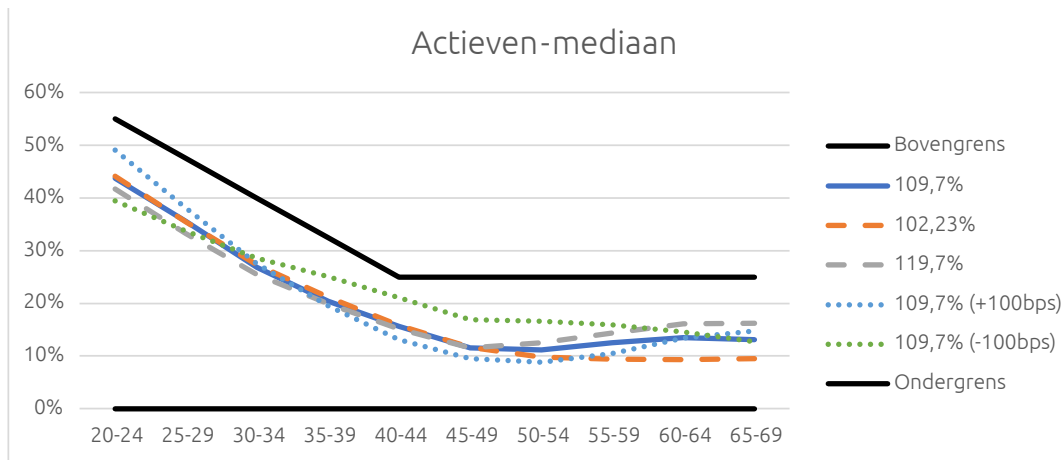
Hieronder worden per maatstaf de geldende ondergrenzen en bovengrenzen opgenomen en wordt de toetsing op basis van de volgende doorgerekende varianten (vanuit het transitieplan):

Variant	Dekkingsgraad	Set
1 (huidig)	109,7%	2024Q2 – regulier
2 (lagere dekkingsgraad)	102,23%	2024Q2 – regulier
3 (hogere dekkingsgraad)	119,7%	2024Q2 – regulier
4 (lagere aanvangsrente)	109,7%	2024Q2 – RTS-100bps
5 (hogere aanvangsrente)	109,7%	2024Q2 – RTS+100bps

Kwantitatieve grens

	18-29	30-39	40-49	50-59	60-69	70-79	80-89	90+
Ondergrens relatieve verandering pensioenbedrag (verwachting)								
Actieven	0%	0%	0%	0%	0%			
Slapers	0%	0%	0%	0%	0%			
Gepensioneerd					0%	0%	0%	0%
Bovengrens relatieve verandering pensioenbedrag (verwachting)								
Actieven	55%	40%	25%	25%	25%			
Slapers	200%	100%	70%	40%	25%			
Gepensioneerd					25%	25%	25%	25%

Toetsing grens



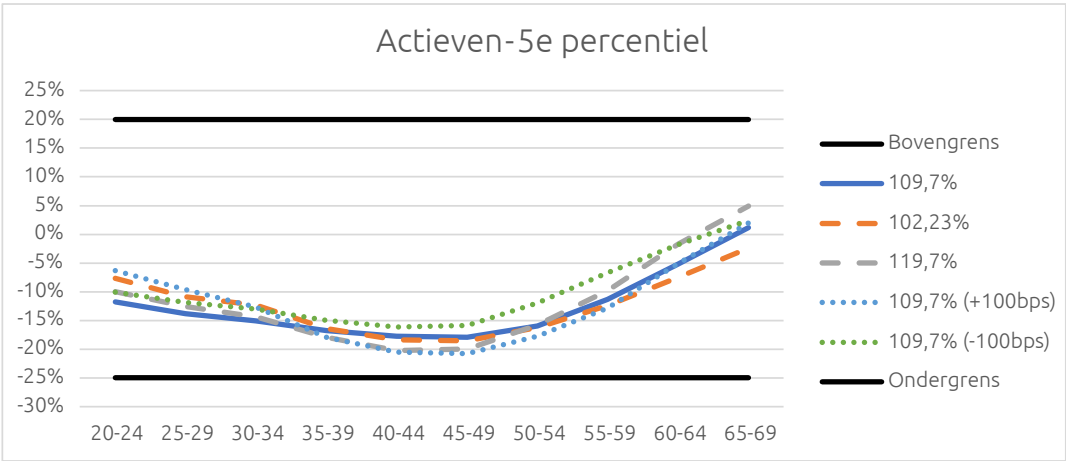
In bovenstaande grafieken zijn de relatieve verandering van het pensioenbedrag (inclusief uitkeringsfase) in de mediaan opgenomen, met de daarbij horende bandbreedtes.

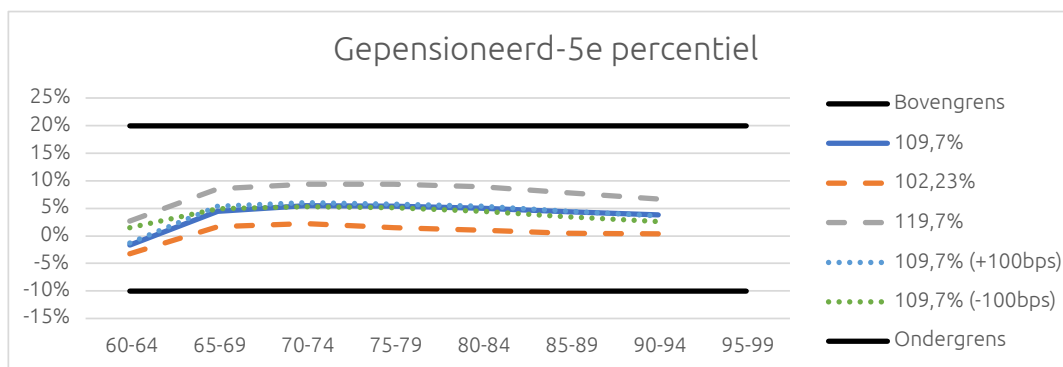
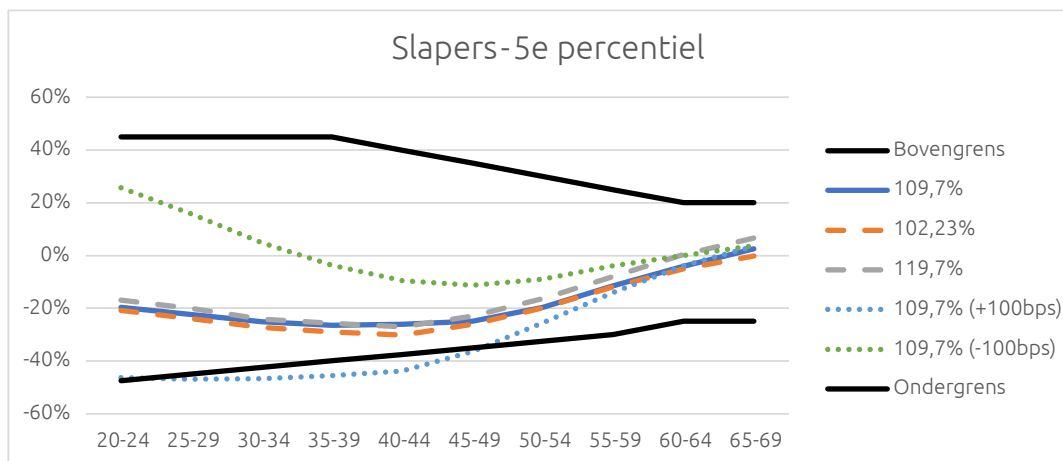
Partijen stellen vast dat onder alle omstandigheden wordt voldaan aan de gestelde bandbreedtes.

Kwantitatieve grens

	18-29	30-39	40-49	50-59	60-69	70-79	80-89	90+
Ondergrens relatieve verandering pensioenbedrag (slecht weer)								
Actieven	-25%	-25%	-25%	-25%	-25%			
Slapers	-45%	-40%	-35%	-30%	-25%			
Gepensioneerd					-10%	-10%	-10%	-10%
Bovengrens relatieve verandering pensioenbedrag (slecht weer)								
Actieven	20%	20%	20%	20%	20%			
Slapers	45%	45%	35%	25%	20%			
Gepensioneerd					20%	20%	20%	20%

Toetsing grens





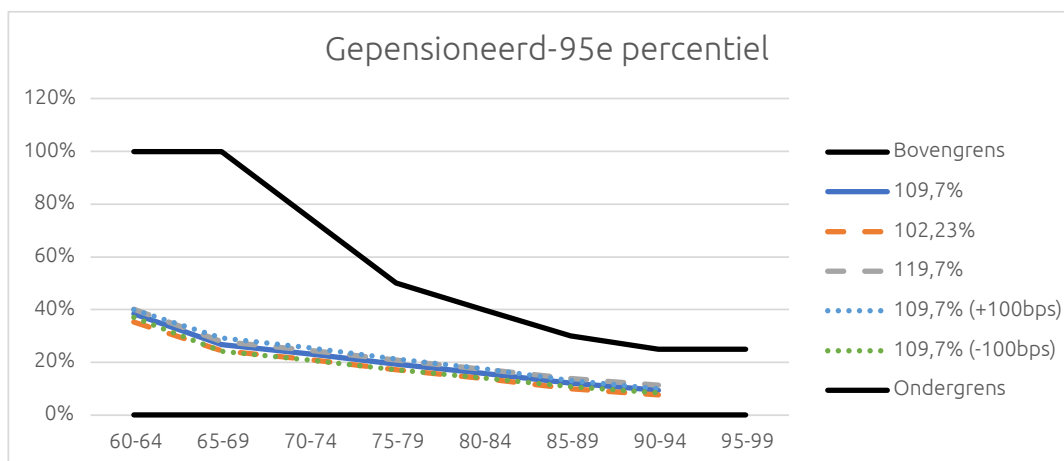
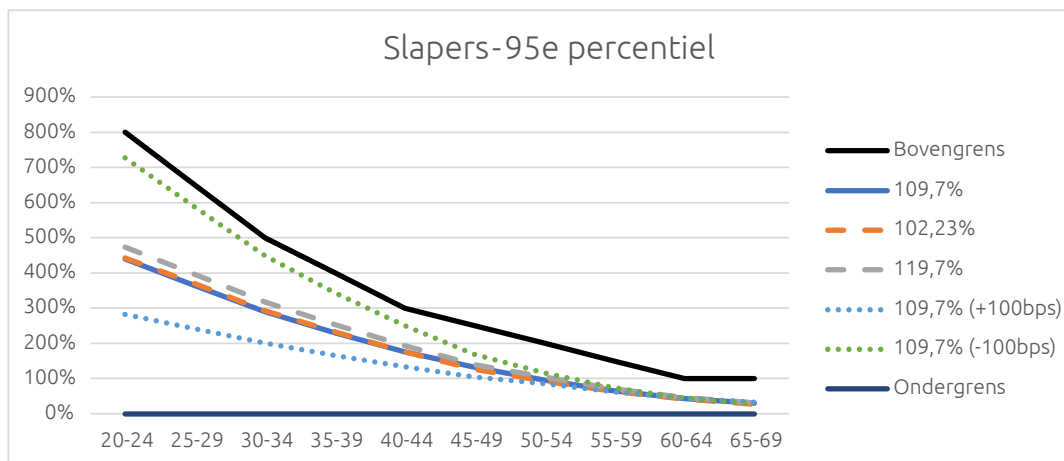
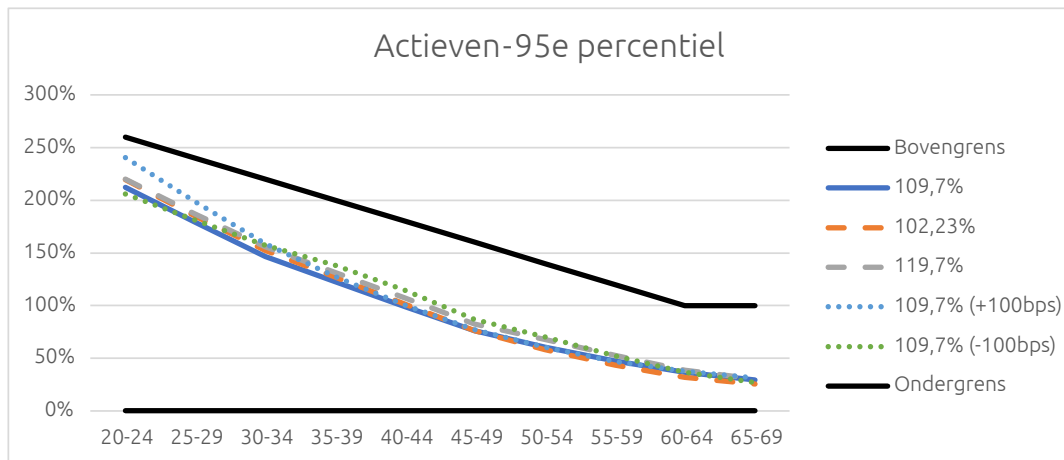
In bovenstaande grafieken zijn de relatieve verandering van het pensioenbedrag (inclusief uitkeringsfase) in slecht weer (5^e percentiel) opgenomen, met de daarbij horende bandbreedtes.

Partijen stellen vast dat onder alle omstandigheden voldaan wordt aan de gestelde bandbreedtes.

Kwantitatieve grens

	18-29	30-39	40-49	50-59	60-69	70-79	80-89	90+
Ondergrens relatieve verandering pensioenbedrag (goed weer)								
Actieven	0%	0%	0%	0%	0%			
Slapers	0%	0%	0%	0%	0%			
Gepensioneerd					0%	0%	0%	0%
Bovengrens relatieve verandering pensioenbedrag (goed weer)								
Actieven	240%	180%	160%	120%	100%			
Slapers	650%	400%	250%	150%	100%			
Gepensioneerd					100%	50%	30%	25%

Toetsing grens



In bovenstaande grafieken zijn de relatieve verandering van het pensioenbedrag (inclusief uitkeringsfase) in goed weer (95e percentiel) opgenomen, met de daarbij horende bandbreedtes.

Aan alle boven- en ondergrenzen voor de relatieve verandering van het goed weer pensioenbedrag wordt voldaan.

Toetsing netto profijt

Zoals aangegeven wordt, naast de toetsing van het verwachte pensioen, ook beoordeeld of het netto profijt binnen de gestelde bandbreedte valt als onderdeel van de evenwichtigheidsbeoordeling. Daarnaast is een bandbreedte gesteld voor het maximum verschil in netto profijt effect per status. Deze bandbreedtes zijn van toepassing bij alle dekkingsgraadniveaus en in alle economische scenario's. Bij het vaststellen van de bandbreedtes is rekening gehouden met de volgende overwegingen:

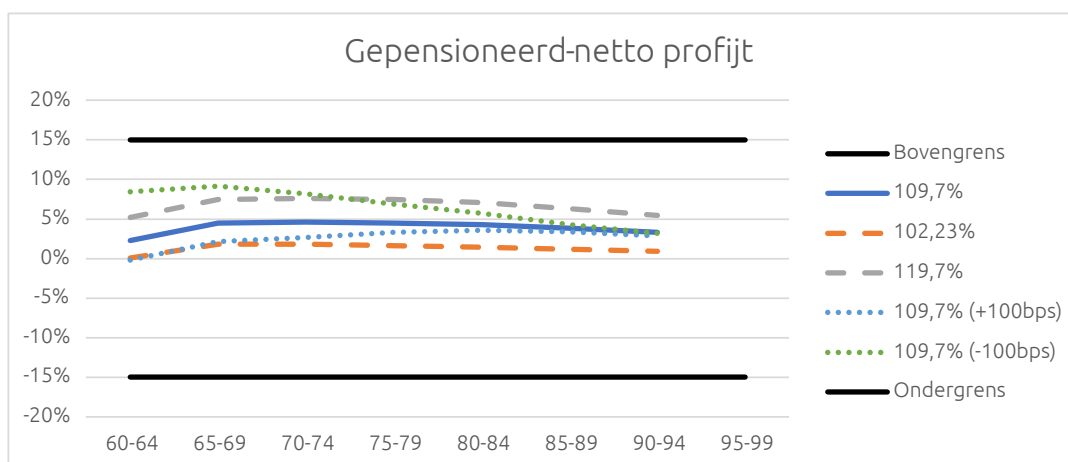
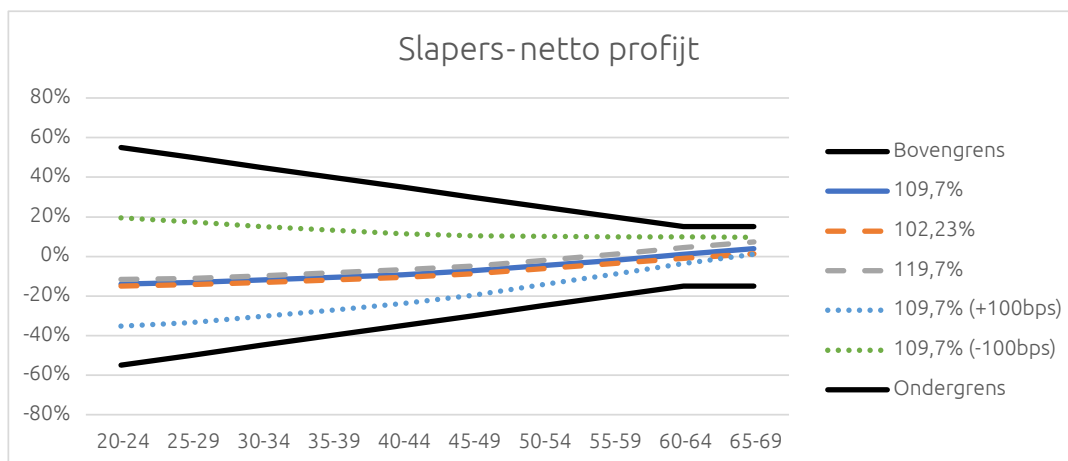
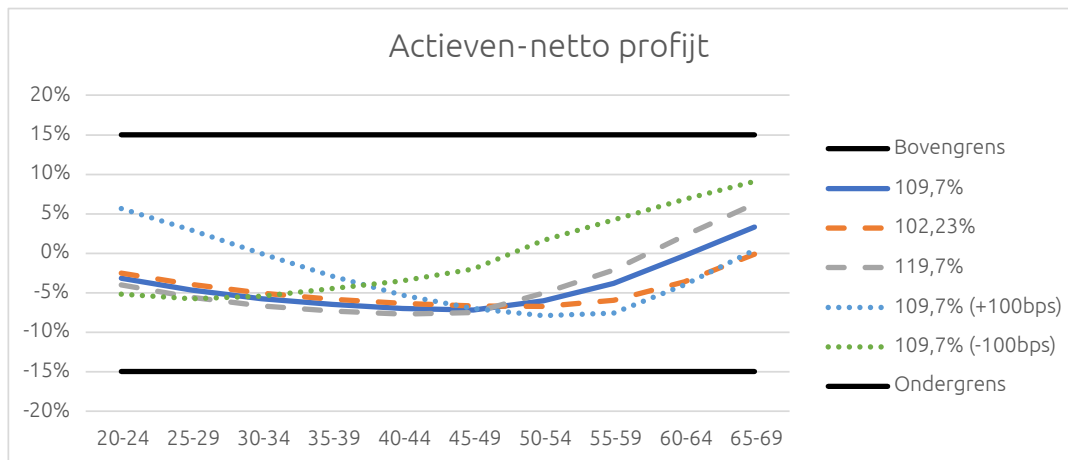
- De netto profijt uitkomsten zijn erg afhankelijk van de gehanteerde scenario set en modelveronderstellingen, met name op jonge leeftijden.
- Het netto profijt gaat uit van een 'risico-neutrale wereld'. Het nemen van risico's wordt in deze maatstaf niet beloond. In het nieuwe pensioenstelsel is sprake van het nemen van risico's die moeten leiden tot een hoger verwacht pensioen. Dit hogere verwachte pensioen komt niet tot uitdrukking in het netto profijt. Sociale partners beoordelen daarom negatieve uitkomsten in het delta netto profijt als acceptabel.
- Vanuit het pensioenfonds is aangegeven dat het delta netto profijt voor jonge deelnemers negatief uitpakt, met name doordat in de risico neutrale wereld van netto profijt jongeren profiteren van de oplopende rente in combinatie met vaste premie in de FTK-regeling.
 - voor slapers begint de bandbreedte daarom op jonge leeftijden lager dan voor ouderen.
 - voor gepensioneerden is een positief netto profijt gewenst, rekening houdend met de inzet van de solidariteitsreserve.
- Voor gepensioneerden is het minst ruime verschil in delta netto profijt gewenst, omdat gepensioneerden allen in de collectieve uitkeringsfase zitten in het nieuwe stelsel. Voor actieven wordt de bandbreedte wat hoger gesteld, omdat hier een langere horizon speelt en daarnaast spelen hier meerdere effecten door elkaar (zoals ook afschaffing doorsneesystematiek). De grootste bandbreedte geldt voor slapers (zoals ook voor eerdere maatstaven het geval), omdat hierbij een dempende werking van de premie ontbreekt.
- Sociale partners zien de netto profijt uitkomsten als minder maatgevend dan de uitkomsten voor verwacht pensioen, gezien de genoemde kanttekeningen hierboven. Daarmee accepteren sociale partners bij netto profijt ook een ruime bandbreedte in de uitkomsten.

Hieronder worden per netto profijt maatstaf de geldende bandbreedtes opgenomen en wordt de toetsing op basis van de eerder genoemde doorgerekende varianten (vanuit het transitieplan).

Kwantitatieve grens

	18-29	30-39	40-49	50-59	60-69	70-79	80-89	90+
Bandbreedte netto profijt								
Actieven	-15%:15%	-15%:15%	-15%:15%	-15%:15%	-15%:15%			
Slapers	-50%:50%	-40%:40%	-30%:30%	-20%:20%	-15%:15%			
Gepensioneerd					-15%:15%	-15%:15%	-15%:15%	-15%:15%

Toetsing grens



In bovenstaande grafieken zijn de (delta) netto profijt effecten opgenomen, met de daarbij horende bandbreedtes.

Voor alle statussen en leeftijdscohorten wordt voldaan aan de gespecificeerde bandbreedtes.

Maatstaf

Maximum verschil van (delta) netto-profijt tussen het leeftijdscohort met het hoogste (delta) netto-profijt effect en het laagste (delta) netto-profijt per status.

Kwantitatieve grens

- Gepensioneerd: maximum verschil in (delta) netto-profijt tussen hoogste en laagste netto profijt van 10%;
- Actieven: maximum verschil in (delta) netto-profijt tussen hoogste en laagste netto profijt van 20%;
- Slapers: maximum verschil in (delta) netto-profijt tussen hoogste en laagste netto profijt van 40%.

Toetsing grens

In eerder getoonde grafieken zijn de (delta) netto profijt effecten opgenomen. In onderstaande tabel is daarmee het maximum verschil berekent per doorgerekende variant.

Maximum verschil	Gepensioneerd	Actief	Slaper
Grens	≤10%	≤20%	≤40%
WTP 109,7%	2,3%	10,5%	18,4%
WTP 102,23%	1,8%	6,6%	16,8%
WTP 119,7%	2,4%	14,0%	19,4%
WTP RTS-100bp	5,9%	14,8%	11,2%
WTP RTS+100bp	3,7%	13,6%	37,9%

Bovenstaande tabel toont aan dat voor alle statussen wordt voldaan aan de vastgestelde grens per status.

Conclusie

Op basis van de transitie-effecten bij verschillende gevoeligheden, dekkingsgraadniveaus en renteschokscenario's kan worden geconcludeerd dat de transitiedoelstellingen van sociale partners op een evenwichtige wijze haalbaar zijn. Daarbij is zowel de realisatie van de kwalitatief geformuleerde doelstellingen als de kwantitatief vastgestelde maatstaven zorgvuldig beoordeeld.

5.8 Omgang met premievrije voortzetting en nabestaandenpensioen

Hieronder wordt beschreven hoe BPF Banden en Wielen bij invaren omgaat met het opgebouwde nabestaandenpensioen en premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid.

Premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid

Deelnemers die op basis van het pensioenreglement recht hebben op premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid, behouden dit recht na overgang naar de nieuwe regeling. De vrijgestelde voorziening gaat van de waarde van premievrije aanspraken naar de waarde van vrijgestelde toekomstige premies (rekening houdend met de sterfteverwachting en verdiscontering).

Nabestaandenpensioen

De opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen van deelnemers, slapers en pensioengerechtigden blijven behouden. Daarvoor wordt in het persoonlijk pensioenvermogen een voorziening voor afgescheiden. Ook de aanspraken op bijzonder nabestaandenpensioen blijven op de transitiedatum behouden en worden omgezet in een persoonlijk pensioenvermogen.

5.9 Wijze van uitvoering pensioenovereenkomst met inachtneming van toepasselijke wet- en regelgeving, waaronder gelijke behandelingswet

Er mag geen onderscheid gemaakt worden op basis van sekse in de omzettingsfactoren en premies. Deze worden derhalve sekseneutraal vastgesteld.

Transitie-FTK en overbruggingsplan

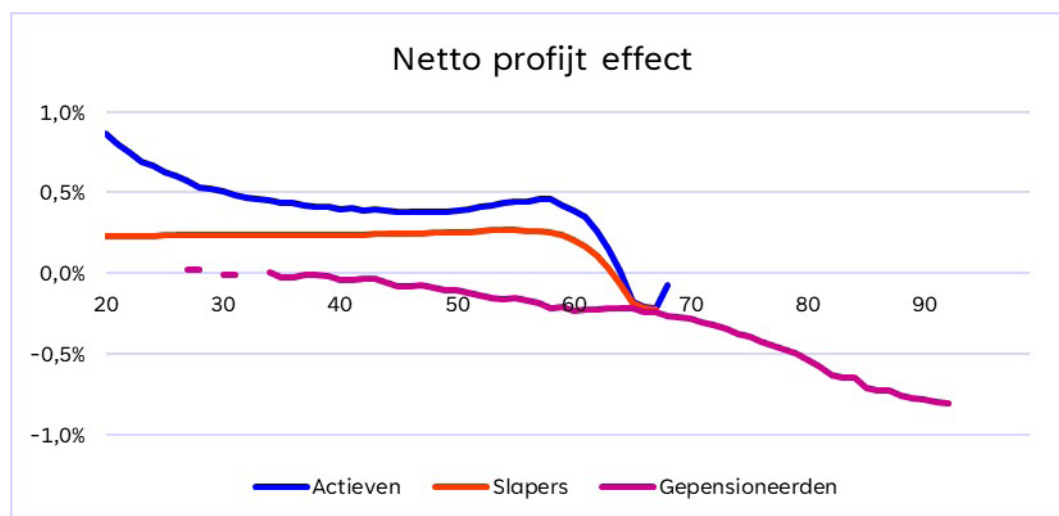
6.1 Besluitvormingsproces toepassen transitie-FTK (inclusief betrokken fondsorganen)

BPF Banden en Wielen maakt sinds 1 juli 2023 gebruik van het transitie-FTK en heeft derhalve vanaf 2023 jaarlijks een overbruggingsplan ingediend. Bij de besluitvorming omtrent het transitie-FTK zijn het bestuur en het verantwoordingsorgaan betrokken. Het bestuur heeft op basis van nettoprofijtberekeningen alsmede kwalitatieve onderbouwingen het gebruik van het transitie-FTK als evenwichtig beoordeeld. Het verantwoordingsorgaan is in de gelegenheid gesteld om zijn advies uit te brengen over het overbruggingsplan. Het niet-uitvoerend bestuur (NUB) heeft meegekeken bij de evenwichtige belangenafweging en de besluitvorming.

BPF Banden en Wielen maakt gebruik van het transitie-FTK met als voornaamste doel het zoveel mogelijk voorkomen van kortingen. De extra ruimte die het transitie-FTK biedt omtrent toeslagverlening wordt niet gebruikt door het pensioenfonds. Het toeslagbeleid binnen het transitie-FTK is gelijk aan het beleid binnen het FTK.

6.2 Effecten van transitie-FTK en invloed op besluitvorming transitie

In het overbruggingsplan 2023 is inzicht gegeven in het nettoprofijteffect van deelname aan het transitie-FTK voor deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden. De effecten zijn door het bestuur evenwichtig bevonden. Hiermee is rekening gehouden met de gevolgen van gebruikmaking van het overbruggingsplan. Het nettoprofijteffect wordt getoond in onderstaand figuur.



Het nettoprofijteffect dient inzichtelijk gemaakt te worden in het eerste overbruggingsplan en het eerste overbruggingsplan na indiening van het implementatieplan. In het overbruggingsplan 2024 is het nettoprofijteffect derhalve niet opnieuw berekend, maar worden de uitkomsten van de nettoprofijtberekeningen aan de hand van de eerder geldende argumenten als evenwichtig bevonden. Het nettoprofijteffect wordt in het eerstvolgende overbruggingsplan na indiening van dit implementatieplan opnieuw inzichtelijk gemaakt.

Het transitie-FTK heeft een beperkte invloed op de besluitvorming omtrent de transitie. Aangezien BPF Banden en Wielen de verruimde toeslagregels van het transitie-FTK niet gebruikt, vindt er geen toeslagverlening plaats die in het FTK niet mogelijk zou zijn. Hierdoor wordt voorkomen dat de dekkingsgraad afneemt als gevolg van het hanteren van verruimde toeslagregels. Het verschil met het FTK zit dus louter in scenario's waarin gekort moet worden. BPF Banden en Wielen maakt gebruik van het transitie-FTK om kortingen zoveel als mogelijk te voorkomen.

6.3 Effect van toeslagverlening tussen 2022 en invaarmoment

BPF Banden en Wielen heeft in 2022, 2023, 2024 en 2025 geen toeslag verleend. Toeslagverlening was gezien de financiële positie niet mogelijk. Derhalve is er geen effect van toeslagverlening op de transitie-effecten.

6.4 Beschrijving en onderbouwing evenwichtigheid toeslagbeleid

BPF Banden en Wielen maakt gebruik van het transitie-FTK met als voornaamste doel het zoveel mogelijk voorkomen van kortingen. De extra ruimte die het transitie-FTK biedt omtrent toeslagverlening wordt niet gebruikt door BPF Banden en Wielen. Het toeslagbeleid binnen het transitie-FTK is gelijk aan het beleid binnen het FTK. Onderstaand wordt uiteengezet waarom het evenwichtig wordt geacht om geen gebruik te maken van de verruimde toeslagregels.

Een verruiming van het toeslagbeleid biedt de kans om toeslag te verlenen vanaf een dekkingsgraad van 105%. Deze dekkingsgraad is significant lager dan de toekomstbestendige indexatiegrens, zoals die geldt in het FTK. Er kan dus door de verruimde toeslagregels mogelijk meer toeslag verleend worden.

Toeslagverlening heeft een verlagend effect op de dekkingsgraad. Een lagere dekkingsgraad op het moment van transitie betekent dat de solidariteitsreserve minder initieel gevuld wordt, er minder compensatie uit fondsvermogen plaats kan vinden en de persoonlijke pensioenvermogens minder of niet verhoogd kunnen worden. Een lagere initieel gevulde solidariteitsreserve betekent dat een verlaging van de uitkeringen mogelijk niet voorkomen kan worden. Dit is vooral nadelig voor gepensioneerden en bijna gepensioneerden. Een lagere compensatie betekent dat actieve deelnemers die door de afschaffing van de doorsneesystematiek een nadelig effect kennen, niet of in mindere mate gecompenseerd kunnen worden. Het minder of niet kunnen verhogen van de persoonlijke pensioenvermogens heeft een directe invloed op alle deelnemers. Dit staat echter min of meer gelijk aan wel of geen toeslagverlening. Extra toeslag heeft derhalve met name impact op de evenwichtigheid van de transitie en het al dan niet behalen van de transitiedoelstellingen.

BPF Banden en Wielen heeft een evenwichtige belangafweging gemaakt en heeft hierbij geconcludeerd dat mogelijke voordelen van toeslagverlening niet opwegen tegen de nadelen van een lagere dekkingsgraad op het transitiemoment en de gevolgen hiervan in het nieuwe stelsel.

Transitieplan

7.1 Beschrijving besluitvormingsproces rondom het Transitieplan

Het Transitieplan is de formele vastlegging van de afspraken die sociale partners zijn overeengekomen over:

- de nieuwe pensioenregeling;
- het invaren van de opgebouwde pensioenaanspraken en verworven pensioenrechten naar die nieuwe pensioenregeling, en;
- de compensatie voor de gevolgen van de afschaffing van de doorsneepremiesystematiek.

Op 18 september 2024 is een definitief concept Transitieplan vastgesteld door de sociale partners. Deze versie is voorgelegd voor ledenraadpleging aan de achterbannen van de Vereniging VACO en de vakbonden De Unie, FNV en CNV. Op 1 november 2024 is de ledenraadpleging afgerond met een positieve uitkomst en in december 2024 is het Transitieplan definitief vastgesteld. Aansluitend is het Transitieplan aangeboden aan het bestuur van BPF Banden en Wielen.

Ingevolge artikel 150g van de PW stelt de werkgever een vereniging van pensioengerechtigden respectievelijk een vereniging van gewezen deelnemers die een substantieel gedeelte van de gepensioneerden vertegenwoordigen in de gelegenheid om een oordeel uit te spreken over het transitieplan. Ingevolge het bepaalde van artikel 150b lid 2 PW wordt onder 'werkgever' mede verstaan 'de partijen die de wijziging van de pensioenregeling overeenkomen of zijn overeengekomen'. In de toelichting op de Wtp wordt in dit verband gesproken over 'sociale partners'; zijnde de vertegenwoordigers van de werkgever(s) en werknemers die gezamenlijk het arbeidsvoorwaardelijke overleg hebben gevoerd. Zij moeten bedoelde verenigingen 'horen'.

Bij zowel de sociale partners als BPF Banden en Wielen waren geen verenigingen van gepensioneerden en/of gewezen deelnemers bekend. Om deze reden is op 14 oktober 2024 door Pensioenfonds Banden en Wielen, na afstemming met de sociale partners, een oproep op zijn website geplaatst. Ondanks deze oproep hebben zich geen verenigingen voor gepensioneerden en/of gewezen deelnemers gemeld. Hierdoor hebben de sociale partners de bedoelde verenigingen niet kunnen horen.

Het bestuur heeft de besluitvorming gefaseerd doorlopen, zoals beschreven in het Besluitvormingsdocument, waarbij in de vergadering van 13 mei 2025 besluitvorming plaatsvond over indiening van het inbaarverzoek bij DNB per 27 mei 2025. Naar aanleiding van de bestuurlijke besluitvorming heeft op 14 april 2025 overleg met sociale partners plaatsgevonden inzake het door de sociale partners opgestelde addendum. Het bestuur heeft op kennisgenomen van dit addendum en geconstateerd dat een en ander binnen het door sociale partners in het Transitieplan afgegeven mandaat aan het bestuur valt.

7.2 Toelichting op de wijze waarop bestuur de evenwichtigheid van het Transitieplan heeft vastgesteld

Het bestuur is in een vroeg stadium door de sociale partners geïnformeerd over het besluitvormingsproces voor de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel.

In het Besluitvormingsdocument (bijlage 3), is vastgelegd welk proces sociale partners hebben doorlopen bij de totstandkoming van het transitieplan en welke inhoudelijke keuzes zij daarbij hebben gemaakt.

Gedurende dit proces is BPF Banden en Wielen door sociale partners actief betrokken geweest bij de analyses en berekeningen die ten grondslag liggen aan de beoordeling van de evenwichtigheid. De resultaten van deze analyses zijn meegenomen in de besluitvorming over de evenwichtigheid, zoals opgenomen in het transitieplan.

Het bestuur heeft ook zelfstandig de evenwichtigheid getoetst aan de hand van diverse kwantitatieve en kwalitatieve maatstaven binnen het vastgestelde Evenwichtigheidskader (bijlage 12).

De uitkomsten en de positieve conclusies hiervan zijn vastgelegd in de beleidsnotitie Evenwichtigheidsbeoordeling (bijlage 13).

Rol fondsorganen

Ten behoeve van de integrale evenwichtigheidsbeoordeling heeft het bestuur de fondsorganen betrokken op de wijze als in paragraaf 2.3.2 staat beschreven.

Rol sleutelfunctiehouders

Het bestuur heeft op 27 mei 2025, mede op basis van aanvullende analyses en de opinie van de SFH Actuarieel. Risicobeheer en Internal Audit, geconcludeerd dat de uitkomsten van de transitieberekeningen plausibel zijn en daarmee bruikbaar voor het maken van een integrale evenwichtigheidsafweging.

7.3. Toelichting op de wijze waarop het fonds de uitvoerbaarheid van het Transitieplan heeft vastgesteld

In het transitieplan is vastgelegd welke uitgangspunten en doelstellingen sociale partners hebben gedefinieerd en aan BPF Banden en Wielen als opdracht hebben meegegeven. Bij de advisering over en de totstandkoming van het transitieplan heeft de adviseur van sociale partners rekening gehouden met de uitvoeringskaders van pensioenuitvoeringsorganisatie Appel aan de hand van een product/dienstenkaart.

BPF Banden en Wielen heeft de uitvoerbaarheid van het transitieplan beoordeeld door de regeling, zoals beschreven in het transitieplan, te toetsen aan:

- de uitgangspunten en doelstellingen van de nieuwe pensioenregeling;
- de richtinggevende maatstaven;
- de administratieve uitvoerbaarheid.

Toetsing aan de uitgangspunten en doelstellingen van de nieuwe pensioenregeling

Sociale partners hebben een aantal uitgangspunten en doelstellingen vastgesteld voor de invoering van de nieuwe pensioenregeling. Deze zijn als opdracht meegegeven aan BPF Banden en Wielen:

1. Het uitgangspunt van sociale partners is dat de nieuwe pensioenregeling qua ambitie en premie zoveel mogelijk aansluit bij de huidige regeling, ondanks de noodzakelijke wijzigingen.
2. Het afdekken van het langlevensrisico en het beperken van de kans op verlaging van ingegane pensioenen is een belangrijk doel.
3. Voorafgaand aan de pensioenleeftijd willen sociale partners de verwachte pensioenuitkomsten van deelnemers zoveel mogelijk stabiliseren.
4. Een passend nabestaandenpensioen is essentieel. Het moet de achterblijvende partner en wees voldoende financiële ondersteuning bieden bij overlijden van de deelnemer.
5. Voor deelnemers die langdurig arbeidsongeschikt raken, is het van belang dat hun pensioenopbouw wordt voortgezet, om hun financiële zekerheid te waarborgen.
6. Door het wettelijk afschaffen van de doorsneesystematiek kunnen bepaalde groepen deelnemers worden benadeeld. Sociale partners zetten zich in om deze nadelige effecten zo veel mogelijk te compenseren.
7. Bij de overstap naar het nieuwe stelsel willen sociale partners zorgen voor een eerlijke en evenwichtige aanpak, waarbij deelnemers – zowel tussen als binnen leeftijdsgroepen – gelijkwaardig worden behandeld. De uitvoering van deze doelen zal ook na de overstap worden gemonitord.
8. De intentie is om de nieuwe pensioenregeling op 1 januari 2026 in te voeren. Hierbij is gekozen voor een solidaire premieregeling.
9. Sociale partners verzoeken BPF Banden en Wielen om de bestaande pensioenaanspraken en -rechten over te dragen naar de nieuwe regeling via een collectieve waardeoverdracht.

Toets op haalbaarheid uitgangspunten en pensioendoelstellingen van sociale partners

1. De nieuwe pensioenregeling streeft naar een pensioenambitie van 80% van de gemiddelde pensioengrondslag over 42 jaar, wat aansluit bij de ambitie van de huidige regeling. De totale premie blijft ongewijzigd op 28,3% van de pensioengrondslag en de verdeling tussen werkgever en werknemer blijft eveneens gelijk. Hoewel de pensioenopbouw en uitkeringen variabel zijn in het nieuwe stelsel, is de kans op het behalen van de pensioenambitie hoger dan in het huidige systeem. Daarmee sluit de nieuwe regeling qua ambitie en premie zoveel mogelijk aan bij de huidige regeling, maar met een verbeterd perspectief voor deelnemers.
2. Het microlanglevenrisico (het risico dat een individu langer leeft dan op grond van de gehanteerde overlevingstafels verwacht mag worden) en macrolanglevenrisico (het risico van een hogere levensverwachting op collectief niveau) gedurende de uitkeringsfase wordt afgedekt via de solidariteitsreserve.
3. De solidariteitsreserve biedt eveneens bescherming aan nieuw gepensioneerden voor de pensioenuitkering in het eerste jaar van pensioneren.
4. Het nabestaandenpensioen voldoet aan de ambitie van sociale partners. Bij overlijden vóór de pensioendatum ontvangt de partner een levenslang pensioen van 40% van het pensioengevend salaris tot de AOW-leeftijd. Ook is er een wezenpensioen van 20% van het pensioengevend salaris per kind, zonder aftopping, dat verdubbelt bij volle wezen. Na pensioendatum is een nabestaandenpensioen verzekerd ter hoogte van 70% van het ouderdomspensioen, gefinancierd vanuit het opgebouwde kapitaal op pensioendatum.
5. De pensioenopbouw van arbeidsongeschikte deelnemers wordt gecontinueerd, waarbij de pensioenpremie premievrij wordt voortgezet en bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid naar rato wordt toegepast. Daarnaast wordt de risicoverzekering voor het nabestaandenpensioen volledig voortgezet bij volledige arbeidsongeschiktheid, wat de bestaanszekerheid verder versterkt.
6. BPF Banden en Wielen zal zich bij de aanwending van het fondsvermogen voor compensatie afschaffing doorsneesystematiek aansluiten bij de bandbreedtes die sociale partners hiervoor hebben vastgesteld. Bij hogere dekkinggraden heeft BPF Banden en Wielen de mogelijkheid om meer budget te besteden aan deze compensatie, als hierdoor de doelstellingen ten aanzien van de transitie-effecten worden behaald. Het bestuur kan zich vinden in de methodiek waarop de compensatiestafel is vastgesteld.
7. De evenwichtigheid van het invaren en het nieuwe pensioenstelsel is grondig getoetst, in de beleidsnotitie Evenwichtigheid, aan vooraf bepaalde en wettelijk vereiste pensioenmaatstaven. Sociale partners hebben vooraf bandbreedtes vastgesteld waarbinnen zij de transitie als evenwichtig beschouwen. Het pensioenfonds heeft berekeningen uitgevoerd op basis van verschillende economische scenario's en concludeert dat de transitie en de invoering van het nieuwe stelsel op een evenwichtige manier kunnen plaatsvinden.
8. Het bestuur acht het naar verwachting haalbaar om per 1 januari 2026 in te varen.
9. BPF Banden en Wielen zal de opgebouwde pensioenaanspraken- en rechten in varen in de nieuwe pensioenregeling door middel van een collectieve waardeoverdracht.

Voor de uitgebreide onderbouwing van de uitvoerbaarheid van de afspraken in het transitieplan, inclusief de betrokkenheid van sleutelfunctiehouders verwijst het bestuur naar de uitgebreide uitleg in hoofdstuk 3.

Rol fondsorganen

Voor de beoordeling op de uitvoerbaarheid van de afspraken in het transitieplan heeft het bestuur de fondsorganen betrokken op de wijze als in paragraaf 2.3.2 van dit implementatieplan staat beschreven.

7.4 Toets op de conformiteit van het Transitieplan met wettelijke voorschriften

Toets op beheerste pensioenuitvoering

Bij de advisering over de totstandkoming van het transitieplan heeft de adviseur van sociale partners rekening gehouden met de uitvoeringskaders van pensioenuitvoeringsorganisatie Appel. Aan de hand van een product/dienstenkaart van Appel zijn de keuzes van sociale partners getoetst.

Daarnaast heeft Appel een screeningsdocument (bijlage 39) opgesteld en daarbij de uitvoering van de nieuwe pensioenregeling getoetst aan de hand van het transitieplan, implementatieplan, concept pensioenreglement en diverse Wtp-beleidsdocumenten van BPF Banden en Wielen.

Appel heeft bevestigd dat de nieuwe pensioenregeling van BPF Banden en Wielen uitvoerbaar is en met ingang van 1 januari op een integere en beheerste wijze uitgevoerd kan worden. Hiertoe heeft Appel een IT readiness verklaring (bijlage 35) en transitieplanning (bijlage 33) overlegd aan het fonds.

Op basis van deze informatie van de pensioenuitvoeringsorganisatie oordeelt het fondsbestuur dat de regeling technisch uitvoerbaar is. Het bestuur heeft een aantal go/nog momenten ingericht in aanloop naar de transitiedatum 1 januari 2026 waarop de maakbaarheid en haalbaarheid van IT-systemen en -processen nader wordt beoordeeld (bijlage 16).

Toets op wet- en regelgeving

Het transitieplan is door een externe organisatie juridisch getoetst op wet- en regelgeving. Het bestuur is van mening dat de in het transitieplan voorgestelde pensioenregeling in lijn is met de Wet toekomst pensioenen. Daarnaast is het transitieplan getoetst op fiscale wetgeving. Het bestuur eveneens van mening dat de in het transitieplan voorgestelde pensioenregeling in lijn is met fiscale wetgeving.

7.5 Gemotiveerde toelichting of het fonds wel dan niet afwijkt van het Transitieplan

Het bestuur van BPF Banden en Wielen heeft in de opdrachtaanvaarding/-bevestiging bevestigd dat hij het transitieplan, zoals verstrekt door sociale partners, gaat uitvoeren. Sociale partners hebben het transitieplan voorzien van een addendum, waarin de opdracht van sociale partners nader is uitgewerkt en verduidelijkt binnen het door sociale partners verstrekte opdracht en mandaat.

BPF Banden en Wielen heeft de opdracht van sociale partners beoordeeld op haalbaarheid, uitvoerbaarheid en evenwichtigheid en heeft de transitiedoelstellingen, bijbehorende maatstaven en bandbreedtes overgenomen.

7.6 Financiële grenzen (dekkingsgraad) voorwaardelijk aan het Transitieplan

Bij een dekkingsgraad op het moment van transitie lager dan 102,23% kan op basis van de gevormde transitiedoelstellingen mogelijk niet langer gesproken worden van een evenwichtige transitie. De hoogst onderzochte dekkingsgraad is 119,7%. In dit geval is er wel sprake van een evenwichtige transitie. De bandbreedte van de (invaar) dekkingsgraad waarbij geen nadere besluitvorming meer nodig is, is door sociale partners vastgesteld op 102% - 119,7%. Genoemde 102% was ten tijde van het opstellen van het transitieplan een inschatting. Nadere kwantificering heeft ertoe geleid dat deze dekkingsgraad is bijgesteld naar 102,23%. Dit is vastgelegd in de opdrachtaanvaarding. Naar de mening van sociale partners en het bestuur wordt binnen deze bandbreedte in voldoende mate voldaan aan de transitiedoelstellingen.

7.7 Afspraken en werkwijze als financiële grenzen Transitieplan worden overschreden

Het bestuur zal tijdens de Wtp-transitie de dekkingsgraad volgen aan de hand van een Dekkingsgraadmonitor waarin ook een mogelijke overschrijding van de bandbreedtes van maatstaven zoals vermeld in het transitieplan in kaart wordt gebracht. Hiermee worden sociale partners geïnformeerd over het behalen van de transitiedoelstellingen. Een voorbeeld Dekkingsgraadmonitor is bijgevoegd als bijlage 40.



Bedrijfstakpensioenfonds
voor de Banden- en
Wielenbranche

**Stichting Bedrijfstakpensioenfonds
voor de Banden- en Wielenbranche**

Postbus 1044
2286 CA Rijswijk

www.bandenpensioen.nl