



ALLIANZ PPI N.V.

Implementatieplan

Ten behoeve van de Wet Toekomst Pensioenen

Inhoudsopgave

A	Inleiding	3
B	Scope	5
C	Gemaakte keuzes: Toelichting en consequenties	6
D	Risicoanalyses en beheersingsmaatregelen	9
E	Data en datakwaliteit	13
F	Overige informatie	15

A Inleiding

In dit plan beschrijft Allianz PPI N.V. op welke wijze voorbereidingen worden getroffen voor de uitvoering van de nieuwe pensioenregeling 'Wet toekomst pensioenen' (Wtp) en hoe hier vervolgens uitvoering aan wordt gegeven.

Allianz PPI Nederland (hierna: Allianz PPI) is onderdeel van Allianz Benelux N.V. en geregistreerd als verzekeringsbijkantoor bij De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM). In deze hoedanigheid biedt zij al geruime tijd premieovereenkomsten aan in de tweede pijler vallend onder de Pensioenwet. Zij staat onder toezicht van de Nationale Bank van België (NBB).

De implementatie van Wtp zal voor Allianz PPI in vergelijking met pensioenfondsen of uitvoerders met een uitkeringsovereenkomst niet dezelfde grootschalige impact hebben. Dit heeft te maken met het feit dat Allianz PPI reeds premieovereenkomsten uitvoert en al bekend is met andere onderdelen van Wtp, zoals:

- Al onze (gewezen) deelnemers hebben reeds beschikking over een persoonlijke pensioenrekening voor de beleggingen;
- Beleggingen voor rekening en risico van een (gewezen) deelnemer vinden plaats met behulp van lifecycles die afgestemd zijn op de risicoprofielen van de (gewezen) deelnemers;
- Premieovereenkomsten zijn gebaseerd op gelijkblijvende premies of leeftijdsafhankelijke staffels met een franchise;
- Partnerpensioen (PP) wordt al door Allianz PPI verzekerd op risicobasis. Wel wordt de berekening van het PP vereenvoudigd na invoering van de Wtp. Hiervoor is een aanpassing nodig voor enkele pensioenproducten. Allianz PPI biedt momenteel de mogelijkheid te kiezen voor restitutie met als doel optimalisatie van het PP. Deze mogelijkheid komt op termijn te vervallen, omdat vanuit de Wtp restitutie niet meer is toegestaan.

Verder zijn er voor de doelgroepen slapers en gepensioneerden geen aanpassingen nodig. Invaren van pensioenrechten van slapers is niet van toepassing. De opbouw- en uitkeringsfase zijn gescheiden, zodat gepensioneerden voor wat betreft de opbouwfase niet tot de doelgroep behoren.

Ondanks de kleinere impact, blijven er voldoende aanpassingen noodzakelijk om Wtp te implementeren. Allianz PPI heeft ervoor gekozen om de implementatie van Wtp integraal te benaderen, hiervoor een programma op te starten en specifieke resources te alloceren.

Allianz PPI Premie Pensioen Instelling B.V. (hierna: Allianz PPI PPI) is onderdeel van Allianz PPI Nederland Groep. Allianz PPI PPI heeft de administratie uitbesteed aan Allianz PPI. Allianz PPI PPI stelt een eigen implementatieplan op.

1. Voor wie is dit plan bedoeld?

Allianz PPI schrijft dit plan als onderdeel van de totale implementatie van de Wtp. Daarnaast is Allianz PPI wettelijk verplicht om dit plan op te stellen voor werkgevers die hun pensioenregeling via een transitieplan willen overzetten naar de nieuwe regelgeving. Dit kan werkgevers betreffen die hun regeling al ondergebracht hebben bij Allianz PPI, of tijdens de transitie hun aangepaste pensioenregeling willen onderbrengen bij Allianz PPI.

Naast dit implementatieplan levert Allianz PPI een communicatieplan op met als doel om inzichtelijk te maken op welke wijze Allianz PPI gaat communiceren over de ingediende transitie met deelnemers en gewezen deelnemers.

Het communicatieplan zal samen met het implementatieplan worden ingediend bij de toezichthouder; het implementatieplan, inclusief communicatieplan bij de Nationale Bank van België (NBB). En het communicatieplan bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

2. Wat zijn de vereisten van het implementatieplan?

Volgens de publicatie van DNB (29 juni 2023) op grond van artikel 150i Pensioenwet (Pw), artikel 46 Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling (Besluit uitvoering Pw en Wvb) dienen de volgende vereisten ten minste in het implementatieplan te worden opgenomen:

1	Informatie over het doorlopen en te doorlopen besluitvormingsproces (art. 46, lid 1, onderdeel a Besluit uitvoering Pw en Wvb);
2	De genomen en te nemen stappen in de implementatiefase en uitvoeringsfase en het beoogde tijdpad hiervoor. Ook wordt er in het implementatieplan aandacht besteed hoe er omgegaan wordt met eventuele financiële en economische schokken tijdens de transitieperiode, of andere schokken die gevolgen hebben voor de overstap (art. 46, eerste lid, onderdeel b Besluit uitvoering Pw en Wvb);
3	De wijze waarop zal worden omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten, een onderbouwing daarvan en de overwegingen daartoe (art. 150i, tweede lid, onderdeel e Pw, art. 46, tweede lid Besluit uitvoering Pw en Wvb);
4	Een analyse (en toelichting en onderbouwing daarvan) ten aanzien van: a. Operationele en IT-risico's waaronder de continuïteit en betrouwbaarheid van de dienstverlening voor, tijdens en na de transitie en de beheersing van deze risico's (art. 46, derde lid, onderdeel a Besluit uitvoering Pw en Wvb); b. De beschikbaarheid van data voor, tijdens en na de transitie en de beheersing van de risico's hierbij (art. 46, derde lid, onderdeel b Besluit uitvoering Pw en Wvb); c. de datakwaliteit voor, tijdens en na de transitie en de beheersing van de risico's hierbij (art. 46, derde lid, onderdeel c Besluit uitvoering Pw en Wvb); d. de procesbeheersing en de beheersing van de risico's hierbij waarbij tevens de onderbouwing van de risicoanalyse die na inwerkingtreding van de Wtp is uitgevoerd wordt opgenomen (art. 46, derde lid, onderdeel d Besluit uitvoering Pw en Wvb)
5	De technische uitvoerbaarheid van de pensioenovereenkomst (art. 150i, tweede lid, onderdeel a Pw);
6	De kosten die verband houden met de uitvoering van de pensioenovereenkomst (art. 150i, tweede lid, onderdeel b Pw);
7	De risico's die verband houden met de uitvoering van de pensioenovereenkomst (art. 150i, tweede lid, onderdeel c Pw);
8	De risicobeheersingsmaatregelen die worden getroffen in verband met de uitvoering van de pensioenovereenkomst (art. 150i, tweede lid, onderdeel d Pw)
9	De wijze waarop uitvoering zal worden gegeven aan de pensioenovereenkomst met inachtneming van de toepasselijke wet- en regelgeving, waaronder de gelijkebehandelingswetgeving (art. 150i, tweede lid, onderdeel f Pw); en
10	Een communicatieplan (art. 150i, tweede lid, onderdeel g Pw). Het communicatieplan wordt bij AFM ingediend (art. 46, zesde lid Besluit uitvoering Pw en Wvb)

B Scope

3.Scope

Allianz PPI biedt uitsluitend premieovereenkomsten in de tweede pijler. Onderdeel van de pensioentoezeggingen die Allianz PPI uitvoert, zijn risicodekkingen bij overlijden en verzekering van het risico van arbeidsongeschiktheid.

Allianz PPI maakt voor de administratieve uitvoering van de pensioenregelingen gebruik van het systeem LeanApps Life (LAL). Deze administratie is middels een backoffice constructie vormgegeven en uitbesteed aan Keylane. Voor de gebruikers (adviseurs, werkgevers en deelnemers) is de toegang gerealiseerd door Portalen beschikbaar te stellen.

Onder het nieuwe stelsel biedt Allianz PPI premie-uitkeringsovereenkomsten en flexibele premieovereenkomsten aan. Allianz PPI heeft vastgesteld dat de keuze tussen pensioensoorten geen invloed heeft op het te volgen transitietraject en in het bijzonder geen invloed heeft op het te volgen implementatie- of communicatietraject. Ook het handhaven van een op 30 juni 2023 bestaande pensioenovereenkomst bij de werkgever, leidt tot aanvullende verplichtingen onder de Wtp, maar deze aanpassing valt niet onder de definitie van transitie. Binnen de nieuwe pensioentoezegging zal niet worden ingevaren. Op verzoek van de werkgever kunnen middels het reguliere traject van Collectieve Waardeoverdracht de oude aanspraken onder het nieuwe regime gebracht worden.

Dit implementatieplan is beoogd voor alle regelingen die worden aangepast om te voldoen aan de Pensioenwet uit hoofde van Wtp, waarbij er sprake is van transitie. Deze regelingen hebben dezelfde karakteristieken en zijn gebaseerd op hetzelfde producttype. Allianz PPI stelt daarom één implementatieplan op.

Voor de wijze van informeren naar de deelnemer is het uiteraard wel van belang te weten wat het karakter van de oude regeling was, maar voor de daadwerkelijke implementatie niet. Bij een overstap van uitkeringsovereenkomst of kapitaalovereenkomst naar premie-uitkeringsovereenkomst zal in aanloop naar de implementatie de focus in de communicatie anders liggen dan bij een overstap van premieovereenkomst naar flexibele premieovereenkomst.

Waar nodig zal in dit plan en/of het gelinkte communicatieplan, en met name in de deelnemerscommunicatie, aan deze verschillen aandacht worden besteed.

Wanneer er sprake is van een verlenging van een uitvoeringsovereenkomst na 1 juli 2023 wordt de Wft-gecertificeerde pensioenadviseur (hierna: adviseur) en de werkgever geïnformeerd over de nieuwe wetgeving. Daarnaast verloopt via verschillende kanalen berichtgeving richting deze doelgroepen omtrent de Wtp. Hierbij valt te denken aan de reguliere nieuwsbrief (de "Samengevat"), maar ook periodieke sessies met adviseurs (Allianz PPI Business Academies) waarbij de wijzigingen van de Wtp worden toegelicht. Hier wordt uitvoerig ingegaan op vragen vanuit het professionele werkveld. Ook worden na afloop adviseurs op de hoogte gebracht van antwoorden op door hen gestelde vragen over beleids- en/of productkeuzes.

Proefberekeningen en nadere informatie zijn terug te vinden op pensioenakkoord.nl. Voor adviseurs met een lopende pensioenregeling bij Allianz PPI is het mogelijk om de lopende contracten op te halen. Voor werkgevers die nog niet verzekerd zijn bij Allianz PPI is het mogelijk via een adviseur een berekening zonder inloggen te maken. Dit kan op basis van een bestand dat hij zelf kiest.

Met het aannemen van de Wtp start de transitieperiode welke zal lopen tot 1 januari 2028. Allianz PPI zal in de loop van 2023 een nadere uitwerking maken van de aanpak om per 1 januari 2028 alle pensioenregelingen aangepast te hebben aan het nieuwe kader.

Wtp vraagt om een integrale benadering vanuit Allianz PPI. Hiervoor is een meerjarenprogramma opgetuigd.

Dit leidt tot de volgende fasering

- Indienen van het implementatie- en communicatieplan bij toezichthouders voor Allianz PPI in 2023

- Primaire functionaliteit voor Wtp zoals offerte-tooling, pensioenuitvoering en processen voor klantbediening live in 2023
- Secundaire functionaliteiten voor Wtp uitwerken en implementeren vanaf eind 2023 en begin 2024

C Gemaakte keuzes: Toelichting en consequenties

4. Beschrijving en onderbouwing van gemaakte keuzes ten aanzien van productaanbod en wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten.

Om succesvol te kunnen opereren in de competitieve pensioenmarkt wil Allianz PPI een pensioenproduct bieden dat voldoet aan de voorwaarden van de gewijzigde Pensioenwet. Allianz PPI wil een product bieden dat aansluit bij werkgevers die op 30 juni 2023 nog geen pensioenregeling hebben (de zogenaamde witte vlekken), werkgevers die gebruik maken van de eerbiedigende werking en werkgevers die kiezen voor een transitie.

Allianz PPI stelt vast dat de uitvoering van de pensioenregeling voor Allianz PPI slechts op een beperkt aantal punten wijzigt met de komst van de Wtp. Immers bij de huidige premieovereenkomst is sprake van een verkrijging van pensioen door de inleg van premie en het behalen van een beleggingsresultaat. Dit verandert niet met de komst van de Wtp. Allianz PPI is al ingericht op het administreren van dergelijke premieregelingen, en is daardoor toegerust om de onzekere hoogte van het ouderdomspensioen te communiceren aan de deelnemer.

Opbouw premie

Het oude systeem bood drie karakters van de pensioenovereenkomst. Allianz PPI bood uitsluitend premieovereenkomsten aan en geen uitkeringsovereenkomsten of kapitaalovereenkomsten.

De doelstelling van Allianz PPI binnen onze pensioenproducten is eenvoud. Het product moet volledig uitlegbaar zijn aan de adviseur, de (potentieel) aangesloten werkgever en de werknemers. Onder de Wtp biedt Allianz PPI de keuze uit flexibele premieovereenkomsten of premie-uitkeringsovereenkomsten.

De flexibele premieovereenkomst past bij een groot gedeelte van onze huidige werkgeverspopulatie, omdat het karakter vergelijkbaar is met de huidige premieovereenkomst. Er is sprake van een pensioenopbouw op basis van (lifecycle)-beleggingen. Daarnaast biedt Allianz PPI de mogelijkheid voor de werkgever bij het afsluiten van het contract met Allianz PPI te kiezen voor de mogelijkheid voor deelnemers om een gedeelte van het beleggingskapitaal om te zetten in een vaste uitkering. Als gevolg van Wtp is er dan sprake van een premie-uitkeringsovereenkomst.

Allianz PPI heeft vastgesteld dat binnen het nieuwe stelsel en de wijze waarop besluitvorming van de deelnemer vormgegeven is, de mogelijkheid te kiezen voor de omzetting van het beleggingskapitaal (in de laatste 15 jaar voor het bereiken van de AOW-leeftijd) tot de standaard moet behoren. Door de begeleiding van de deelnemer is de kans dat een deelnemer onbewust kiest voor de mogelijkheid van garantie ten opzichte van de onzekerheid van een hoger beleggingsrendement erg klein. Allianz PPI biedt daarom premie-uitkeringsovereenkomsten aan in de markt. Afwijking naar een flexibele premieovereenkomst is slechts op maatwerkbasis mogelijk. Het maatwerkproces dat binnen Allianz PPI van kracht is, garandeert een zorgvuldige besluitvorming hieromtrent.

De solidaire premieregeling biedt de mogelijkheid tot het delen van risico's op collectieve schaal. De risico's kunnen over generaties en werknemers van verschillende werkgevers worden gedeeld. Allianz PPI begrijpt de wens om een dergelijk product in de wet mogelijk te maken. Het vaststellen van deze reserves en het toekennen daarvan, sluit echter niet aan bij de doelstelling van Allianz PPI

om een eenvoudig pensioenproduct te bieden en past niet bij de huidige producten die Allianz PPI biedt. Allianz PPI biedt daarom de solidaire premieregeling niet aan.

De premies van de werknemers worden belegd middels het lifecycle-principe. Voor de beleggingen wordt vanaf april 2023 gebruikt gemaakt van een drietal paraplufondsen:

- Allianz PPI Return Fund
- Allianz PPI Balanced Fund
- Allianz PPI Matching Fund

De paraplufondsen worden ingevuld met beleggingsfondsen van Cardano en hypotheek van het Allianz PPI Mortgage Fund. De fondsenstructuur vermindert het operationele risico en biedt Allianz PPI als uitvoerder meer flexibiliteit in het eventueel aanpassen van de beleggingen aan gewijzigde omstandigheden. De wijziging van een veelal leeftijdsafhankelijke premie naar een leeftijdsafhankelijk percentage heeft geen invloed op de door Allianz PPI vastgestelde verhoudingen tussen de diverse beleggingsfondsen.

Nabestaandenpensioen

Belangrijk onderdeel van de nieuwe wetgeving is een vereenvoudigd nabestaandenpensioen. Het nabestaandenpensioen is verzekerd op risicobasis en is niet afhankelijk van de diensttijd bij een werkgever. Het nabestaandenpensioen wordt uitgedrukt in een percentage van het pensioengevend loon.

Allianz PPI biedt thans uitsluitend nabestaandenpensioenen op basis van risico. Hierbij wordt maandelijks bij de werkgever een risicopremie in rekening gebracht. Aan deze systematiek verandert niets in de nieuwe situatie. De vaststelling van de hoogte van het partnerpensioen verandert wel. Deze wijziging is als extra productvariant opgenomen in onze administratie. Het is mogelijk een partnerpensioen te verzekeren tussen de 10% en 50% (met 2 cijfers achter de komma) van het pensioengevend loon.

Het is mogelijk een wezenpensioen te verzekeren tussen de 2% en 20% van het pensioengevend loon. Voor het wezenpensioen geldt daarnaast dat de eindleeftijd niet zoals in de huidige situatie 18 jaar of 21 jaar is met uitloop naar 27 jaar als sprake is van studerende kinderen of een uitkering uit hoofde van de Wajong, maar van een vaste uitkering tot 25 jaar. De systematiek van verdubbeling voor volle wezen wijzigt niet.

In het huidige systeem van het 'tweede pijler pensioen' is er bij uitdiensttreding slechts beperkt de mogelijkheid om de partner te beschermen tegen het risico van overlijden. Onder de Wtp blijft in een aantal gevallen de dekking volledig van kracht. Dat geldt indien en zolang er sprake is van een aansluitende uitkering uit hoofde van werkloosheid of ziekte, maar ook in een periode van maximaal 3 maanden waarin geen sprake is van een nieuw dienstverband. Allianz PPI biedt vooralsnog niet de keuze deze periode te verlengen naar 6 maanden. Deze functionaliteit wijkt weinig af van de huidige situatie met dien verstande dat nu sprake is van het in stand houden van een verlaagde dekking.

Verder is het verplicht de mogelijkheid te bieden bij uitdiensttreding de van kracht zijnde dekking voor nabestaandenpensioen voort te zetten. In dat laatste geval wordt de risicopremie onttrokken aan het beleggingskapitaal. De informatieplicht richting de deelnemer en de begeleiding daarin is inmiddels gerealiseerd.

Allianz PPI verwacht dat er in geval van transitie veelal sprake zal zijn van compensatie buiten de pensioensfeer en met name in de loonsfeer. De mogelijkheid tot het doen van aanvullende vrijwillige stortingen (periodiek of eenmalig) en de voorlichting aan de deelnemer met cijfermatige onderbouwing in verschillende scenario's maakt al onderdeel uit van het huidige product. Dit zal Allianz PPI blijven aanbieden via de portal om de deelnemer in staat te stellen eventuele compensatie in de pensioensfeer aan te wenden.

Belangrijke keuze is ook om het mogelijk te maken om boven op de verplichte deelname aan het partnerpensioen, indien de toezegging niet de volledige 50% van het pensioengevend loon betreft, het resterende deel geheel of gedeelte aan te vullen. Het productontwikkelingsproces hiervoor is afgerond en de realisatie zal naar verwachting plaatsvinden per 1 januari 2024.

Allianz PPI werkt vrijwel alleen met contracten voor een periode van 5 jaren. Na 5 jaar is er een verplicht adviesmoment voor de werkgever door een adviseur. Allianz PPI streeft ernaar om de transities, maar ook alle werkgevers die kiezen voor een respecterende werking, te verlengen op het meest logische moment, namelijk contract einde. Op deze wijze spreidt Allianz PPI de druk op adviseurs en de organisatie van Allianz PPI.

De oude rechten blijven zowel bij een werkgever die al klant is bij Allianz PPI als bij een nieuwe werkgever premievrij achter. De deelnemer bij Allianz PPI heeft wel altijd een totaaloverzicht via de portal van alle aanspraken en ook via het Uniforme Pensioenoverzicht. Allianz PPI biedt de mogelijkheid tot het inbrengen van de oude waarde onder het nieuwe regime middels een Collectieve Waardeoverdracht. Deze procedure is geborgd in de Pensioenwet.

5. Beschrijving van de wijze waarop uitvoering zal worden gegeven aan de pensioenovereenkomst met inachtneming van de toepasselijke wet- en regelgeving, waaronder de gelijke behandelingswetgeving

Binnen Allianz PPI is geborgd in de dagelijkse bedrijfsvoering dat wordt voldaan aan het wettelijk productontwikkelingskader middels het Product Approval and Review Process (PARP). Onderdeel hiervan is dat het product voldoet aan vigerende wet- en regelgeving inclusief de gelijke behandelingswetgeving. Allianz PPI biedt compliant producten aan via de adviseur.

De pensioenovereenkomst is een afspraak tussen werkgever en werknemer. Deze afspraken worden buiten de onderneming ondergebracht. Hoewel niet uit te sluiten is dat tussen werkgever en werknemers, Ondernemingsraad of personeelsvertegenwoordiging, afspraken worden gemaakt die leiden tot direct of indirect onderscheid, zal de werkgever gedurende het traject geadviseerd worden door een adviseur. Allianz PPI biedt niet de mogelijkheid een pensioentoezegging onder te brengen zonder gecertificeerd advies; execution-only is niet mogelijk. De adviseur borgt dat de pensioenovereenkomst voldoet aan vigerende wet- en regelgeving, waaronder bijvoorbeeld verplichtstellingsbesluiten en gelijke behandelingswetgeving.

6. Beschrijving van (wijzigingen in) de kostenstructuur, waarbij onderscheid wordt gemaakt tussen vermogensbeheerkosten, administratieve uitvoeringskosten en transactiekosten. Het gaat daarbij zowel om transitiekosten als om de kosten na de transitiefase.

Geen veranderingen

Allianz PPI ziet geen aanleiding de huidige kostenstructuur aan te passen. Binnen deze structuur kan zij ook na implementatie nog steeds een passende vergoeding overeenkomen met de werkgever voor de geleverde dienstverlening. Zowel voor nieuwe contracten als bij verlenging van huidige contracten blijft de reguliere kostenstructuur van toepassing waarbij geen sprake is van implementatiekosten.

Proces kostenafspraken

In de offertefase worden met de werkgever afspraken gemaakt over de hoogte van de vergoedingen. Onderdeel van deze afspraken zijn ook de hoogte van de vergoedingen die ten laste komen van het kapitaal van de deelnemer. Deze afspraken zijn integraal onderdeel van de Uitvoeringsovereenkomst. De Uitvoeringsovereenkomst is inzichtelijk via de portalen van de werkgever en werknemer. Kostenonttrekkingen zijn transparant voor de deelnemer. Er is sprake van een individuele overeenkomst met een werkgever.

Vermogensbeheerkosten

De beleggingsfondsen worden beheerd door een fondsbeheerder. Deze fondsbeheerder maakt diverse kosten. Deze kosten worden lopende kosten genoemd en worden verwerkt in de koers van het beleggingsfonds.

Voor het beheren van de beleggingen maakt Allianz PPI kosten. Onder andere voor het beheren van de beleggingsmix, de wijzigingen van de beleggingen binnen de beleggingsmix en het informeren over de beleggingen. Deze beheerkosten worden maandelijks in rekening gebracht door het verkopen van beleggingseenheden.

De totale beleggingskosten (lopende kosten en beheerkosten) bedragen een vast percentage van de belegde waarde per jaar. Deze totale beleggingskosten staan vast voor de gehele looptijd van de Uitvoeringsovereenkomst.

De hoogte van de totale beleggingskosten is afhankelijk van de afspraken met de werkgever en wordt mede bepaald door de hoogte van de pensioentoezegging, het aanwezig zijn van liggend vermogen of inkomende collectieve waardeoverdracht en de omvang van het contract.

Administratiekosten

Er is sprake van maandelijks vaste administratiekosten. Deze worden voor de contractperiode vastgezet, waarbij Allianz PPI zich het recht voorbehoudt deze per 1 januari van enig jaar te indexeren. Voor bestaande klanten heeft Allianz PPI in het verleden nog niet eerder de noodzaak gezien van deze optie gebruik te maken. Ook voor de administratie geldt dat dit onderdeel is van de kostenafspraken met de werkgever. De hoogte van de vergoeding wordt mede bepaald door het aantal werknemers binnen de regeling en de verwachte mutatiegraad.

Transactiekosten

Allianz PPI kent geen aankoopkosten. De volledige premie wordt belegd via de persoonlijke pensioenrekening van de deelnemer. Voor het verkopen van de beleggingen brengt Allianz PPI in sommige gevallen verkoopkosten in rekening. Verkoopkosten worden niet in rekening gebracht bij het wisselen binnen de lifecycles.

De verkoopkosten zijn onderdeel van de individuele afspraak met de werkgever.

Overige administratiekosten

Allianz PPI legt in de uitvoeringsovereenkomst ook de werkzaamheden vast welke onderdeel zijn van de overeengekomen kostenvergoeding, het zogenaamde servicepakket. Allianz PPI kan voor de werkzaamheden die geen onderdeel zijn van het servicepakket een kostenvergoeding vragen. Indien dergelijke werkzaamheden gewenst zijn, zal Allianz PPI vooraf een kostenopgave sturen.

Een aanpassing van de pensioenregeling gedurende de looptijd van de uitvoeringsovereenkomst is geen onderdeel van het servicepakket, ook niet als deze gericht is op de aanpassing aan de Wtp. Een tussentijdse aanpassing van een uitvoeringsovereenkomst leidt tot aanzienlijke aanvullende werkzaamheden door Allianz PPI. Als er sprake is van een verlenging van een contract welke voldoet aan de Wtp, brengt Allianz PPI hier geen kosten voor in rekening.

D Risicoanalyses en beheersingsmaatregelen

7. Operationele en IT-risico's en beheersingsmaatregelen

Allianz PPI onderschrijft het belang van gedegen risicoanalyse, het mitigeren van risico's en het plaatsen van key-controls. Deze maatregelen zijn al ingesteld. De Wtp heeft veel invloed op het huidige pensioenstelsel, maar aangezien Allianz PPI al uitvoering geeft aan premieovereenkomsten is er een geringe impact op de organisatie van IT, de processen en de uitvoering ervan. De feitelijke wijzigingen behelzen (beperkte) productaanpassingen en de (gelinkte) communicatie.

8. Procesbeheersing

Voor de uitvoering van het project Wtp is een Risk Assessment uitgevoerd. Op basis hiervan zijn risico's in kaart gebracht en mitigerende maatregelen vastgesteld. In de Risk Assessment zijn de verschillende project risico's beschreven. Dit zijn risico's die rechtstreeks voortkomen uit de implementatie van de Wtp en risico's die inherent zijn aan het voeren van een verzekeringsbedrijf. Voor de Risk Assessment is gebruik gemaakt van de template van Allianz PPI Group Risk, die wordt gebruikt voor grote projecten/interventies. De vaststelling van de risico's en mitigerende maatregelen was de verantwoordelijkheid van de projectgroep Wtp. De stuurgroep heeft de review en accordering op zich genomen. Daarnaast is de Risk Assessment goedgekeurd door de afdelingen Risk Management, Legal, Tax en Compliance.

De risico's en bijbehorende mitigerende maatregelen worden periodiek behandeld in de Stuurgroep Wtp.

Beoordeelde risico's

Op 39 punten is een riskassessment gedaan en is het resterende risico vastgesteld. De resterende risico zijn geclassificeerd op een schaal van zeer hoog, hoog, gemiddeld, laag en zeer laag volgens onderstaande tabel.

Impact	4.500.000		€		Probability		
very low	0		22.500		rare	< 10 %	Less than once every ten years
low	22.500		135.000		unlikely	10% to 20%	Once every five to ten years
moderate	135.000		315.000		moderate	20% to 50%	Once every two to five years
high	315.000		675.000		likely	50% to 90%	Every one to two years
very high	675.000		4.500.000		almost certain	> 90%	More than once a year

De beoordeelde risico's die als gemiddeld zijn bestempeld zijn opgenomen in de bijlage "Risk Assessment". Deze hebben betrekking op de scope van het project, de inrichting van het IT-landschap, de realisatie van de change kalender, de kans op reputatieschade voor Allianz PPI als de beoogde doelen niet worden behaald en eventuele onjuiste distributie van het pensioenproduct.

9. Technische uitvoerbaarheid van de nieuwe pensioenregeling en beschrijving van de noodzakelijke aanpassingen in de pensioenadministratie, het vermogensbeheer en de ICT-systemen.

Inmiddels zijn de wettelijke producttechnische aanpassingen aan het pensioenadministratiesysteem gerealiseerd. Allianz PPI is in staat de regelingen voor werkgevers in transitie uit te voeren.

Een aantal aspecten om het beheer van de regelingen volledig uit te kunnen voeren moet nog gerealiseerd worden.

Het gaat om de vrijwillige voortzetting na uitdiensttreding (art. 55 PW) voor deelnemers met een Wtp-nabestaandendeckking. Het informatie- en begeleidingsproces naar de gewezen deelnemer is ingericht, maar indien een deelnemer kiest voor de vrijwillige voortzetting, kan Allianz PPI dit nog niet administratief verwerken. Dit wordt voor het einde van het jaar opgelost teneinde op peildatum 31-12-2023 ook een juiste weergave te hebben voor de Uniforme Pensioenoverzichten en de aanlevering aan het pensioenregister voor deze deelnemers.

Een werkgever kan voor 1 januari 2024 kiezen voor een regeling onder de Wtp waarbij de aanvangsleeftijd gekozen is voor 19, 20 of 21 jaar. Dit is vanaf 1 januari 2024 niet meer toegestaan

en dan dient er sprake te zijn van een toetredingsleeftijd van maximaal 18 jaar voor zowel bestaande als nieuwe regelingen. Voor nieuwe regelingen zal dan ook alleen nog een toetredingsleeftijd van 18 jaar aangeboden worden. Voor alle bestaande regelingen gaat Allianz PPI via een geautomatiseerd proces alle regelingen met een aanvangsleeftijd boven de 18 jaar aanpassen naar aanvangsleeftijd 18 jaar. Dit zal middels een handmatig proces worden opgelost en geadministreerd. De adviseur en werkgever worden hier in het najaar van 2023 verder over geïnformeerd.

Allianz PPI maakt gebruik van het verzekeringstechnische administratiesysteem LeanAppsLife van Keylane. Allianz PPI stelt middels het backlog overleg zelf de inhoud van de release kalender(s) vast. De aanpassingen uit hoofde van de Wtp verlopen via het reguliere Change-proces en worden opgevolgd via de Stuurgroep.

Zoals eerder beschreven zijn de systeemtechnische aanpassingen beperkt en grotendeels al gerealiseerd zodat Allianz PPI tijdig kan beginnen met het verstrekken van offertes die voldoen aan het nieuwe wettelijke kader. Een aantal zaken is ingepland om later dit jaar gerealiseerd te worden.

De periode van vaststelling door de Staten-Generaal was onzeker. Onzekerheid over de ingangsdata van wetgeving (zowel de Wet Toekomst Pensioen en de Wet Bedrag ineens), maar ook de politieke invloed op de wet heeft geleid tot een aantal wijzigingen en aanvullingen, waaronder de toetredingsleeftijd van 18 jaar per 1 januari 2024. Gezien het aantal moties sluit Allianz PPI niet uit dat er reparatiewetgeving of nieuwe initiatieven worden vastgesteld. Gezien de recente val van het Kabinet is dit risico beperkt, maar dit kan ertoe leiden dat de kwaliteit van de dienstverlening en zelfs de uitvoering onder druk komen te staan door gebrek aan resources op systeemgebied (onder andere Keylane) of in de operatie. Dit wordt vanzelfsprekend nauwgezet opgevolgd en bijgestuurd via backlogoverleg en Stuurgroep Wtp.

10. Risicoframework lopende uitvoering

Voor de risico's verband houdend met de lopende uitvoering heeft Allianz PPI een risico raamwerk opgesteld. Omdat deze risico's al beschreven zijn en niet wijzigen door de Wtp, benoemt Allianz PPI deze slechts kort.

De operationele risico's zijn beschreven in het Risk Controle Overzicht Life & Income. In deze Risk Assessment worden de operationele risico's van het uitvoeren van premieovereenkomsten beschreven en controls ingesteld. Onderdeel van deze controles zijn wetgeving op het gebied van witwassen, UBO, CDD en sancties.

In de Business Impact Analyse (BIA 2023) worden de kritieke processen, systemen en personen beschreven. Ook zijn de afspraken over verstoringen hierin vastgelegd met de diverse uitbestedingspartners.

De verzekeringstechnische administratie wordt gevoerd door Keylane middels het programma LeanApps Life. In de uitbestedingsovereenkomst zijn afspraken gemaakt over alle facetten van de dienstverlening. Onderdeel is dat Keylane jaarlijks een schone ISEA-3402 overlegt. Deze wordt jaarlijks door Allianz PPI gereviseerd. Verder zijn er afspraken vastgelegd over realisering van wensen en tijdigheid van oplevering.

De producttechnische en productontwikkelingstechnische aspecten staan beschreven in het PARP-framework.

Premieovereenkomsten en/of premie-uitkeringsovereenkomsten zijn gebaseerd op beleggingen volgens het lifecycle principe. De werkgever betaalt een premie en Allianz PPI belegt deze tot de pensioendatum van de werknemer. Beleggen is een belangrijk deel van onze bedrijfsvoering. Allianz PPI stelt vast dat ondanks de wetswijziging er binnen de beleggingen van de deelnemers en

ook bij nieuwe deelnames er geen veranderingen optreden. Allianz PPI voert een Risicopreferentieonderzoek uit onder de voltallige deelnemerspopulatie.

11. Beschrijving van de benodigde betrokkenheid van interne en externe resources inclusief relevante uitbestedingspartijen

Interne resources

Gezien de voor Allianz PPI beperkte impact van de wijzigingen welke over een lange termijn uitgespreid wordt, wordt er een beroep gedaan op een beperkt aantal mensen voor de implementatie. Dit betreft de functies die ook deelnemen aan het reguliere changeproces.

De implementatie van Wtp wordt via het 'standaard' changeproces uitgevoerd. Dit changeproces is een onderdeel van de jaarlijks te verkrijgen ISAE-certificering en voor de te onderkennen risico's en genomen beheersmaatregelen vertrouwt Allianz PPI op het 'standaard' changeproces.

Het reguliere changeproces is als volgt ingericht. Ongeveer 4 keer per jaar is er vanuit Keylane een release. Wettelijke wijzigingen en overige wensen vanuit Sales en Operations vanuit Allianz PPI worden via het backlog overleg geprioriteerd en op de releasekalender opgenomen. Vanuit Allianz PPI Technology worden Business Requirements opgesteld welke door Keylane worden verwerkt in een Solution Proposal. Vanuit alle relevante vakgebieden dient er een akkoord gegeven te worden voordat er tot bouw wordt overgegaan.

Na een akkoord op het Solution Proposal volgt er een eerste oplevering vanuit Keylane. Gedurende een periode van minimaal 6 weken wordt een uitgebreid testplan gevolgd. Eventuele issues worden middels een patch tussentijds opgelost en hertest. Alle relevante disciplines hebben vervolgens een stem in het Go/No Go overleg waarbij formeel wordt vastgelegd of de requirements op de juiste wijze in de administratie zijn opgenomen. Dit borgt een goede kwaliteit van de administratie.

Dit gehele proces wordt opgevolgd via de stuurgroep.

Relevante uitbestedingspartijen

Onderdeel	Uitbestedingspartner	In control statement
Pensioenadministratie	Keylane (LeanApps)	ISAE-3402 Type II
Portalen (offerte WG WN)	Keylane	ISAE-3402 Type II
Vermogensbeheer*	Cardano	ISAE-3402 Type II

Jaarlijks dienen de uitbestedingspartners van Allianz PPI een ISAE-3402 te overleggen. De beheerafspraken met Northern Trust / Blackrock en Lyxor liepen in 2022 af. Na een tender in de markt is Cardano als winnaar uit de bus gekomen gebaseerd op met name duurzaamheid en kosten. Komende maanden worden de Open-book producten (Allianz PPI Pensioen, Allianz PPI Direct Ingaand Keuzepensioen) overgezet naar de nieuwe beleggingsfondsen.

12. Impactanalyse: welke processen, systemen en data worden geraakt en wat betekent dit voor de organisatie

Allianz PPI heeft ervoor gekozen om met alle verantwoordelijken een integrale impact te bepalen. Voor onze processen, systemen en communicatie heeft Allianz PPI met de verantwoordelijken een integrale impactanalyse op de belangrijkste beleidskeuzes vastgesteld. Deze analyse en beleidskeuzes hebben we opgenomen in de bijlage "Beleidskeuzes".

13. Haalbaarheidsanalyse (inclusief beoordelingscriteria) waaruit blijkt dat IT-systemen gereed (zullen) zijn om transitie en nieuwe pensioenregeling uit te voeren;

Tezamen met de IT-leverancier Keylane is er een haalbaarheidsanalyse uitgevoerd.

Haalbaarheidsanalyse			
<i>Functionele wijzigingen als gevolg van Wtp</i>	Leanapps (Keylane)	Offerteportaal (Keylane)	Deelnemers en werkgeversportaal (Keylane)
Financieel haalbaar			
Organisatorisch uitvoerbaar			
Economisch verantwoord			
Technologisch haalbaar			
Juridisch zeker			
Tijdigheid			

Legenda

Groen = Geen issue

Geel = Aandachtsplichtig

Rood = At Risk

14. Beschrijving van nog te nemen stappen (indien van toepassing), inclusief bijbehorende (kritische) tijdslijnen om IT-systemen gereed te maken voor implementatie nieuwe pensioenregeling;

Na de impact analyse op de IT-systemen heeft Allianz PPI de requirements aan IT-leverancier Keylane aangeleverd. Deze detailplanning is nog niet beschikbaar gesteld. Meerdere redenen liggen hieraan ten grondslag; onzekerheid doorgang Wtp, zeer korte termijn vaststelling en ingang van de wet, complexiteit van een aantal specifieke onderdelen van de wet en geringe resources.

E Data en datakwaliteit

15. Beschikbaarheid, juistheid en volledigheid van data

Als uitvoerder van premieovereenkomsten en in de toekomst van premie-uitkeringsovereenkomsten verandert het karakter van de pensioenregeling niet. Er is nog altijd sprake van een pensioenovereenkomst met een vooraf vastgestelde premie die wordt belegd tot aanwending voor een vast of variabel pensioen. Er is geen sprake van 'invaren' in enige vorm. De reeds opgebouwde aanspraken blijven premievrij achter in het systeem. Er is derhalve geen sprake van verminderde toegang of een verhoogde afhankelijkheid van de beschikbaarheid of een onomkeerbaar proces. Alle data blijft beschikbaar. Analyse en beoordeling van de risico's in verband met de beschikbaarheid van data voor, tijdens en na de transitie is niet van toepassing.

16. Risicoanalyse en beoordeling van de datakwaliteit

Datakwaliteit in-control (regulier)

Datakwaliteit is bij Allianz PPI geborgd in bestaand beleid. Er is een Data Quality Board om ervoor te zorgen dat de data actueel, juist en volledig is. Issues met betrekking tot data worden tijdens periodieke overleggen besproken.

Alle werkzaamheden die worden uitgevoerd ten behoeve van Wtp steunen ten aanzien van de kwaliteit van data op bestaande processen, richtlijnen en beleid.

Beoordeling datakwaliteit

De IT-controls van Allianz PPI staan beschreven in de RITO 2022. Hierin worden verschillende controls beschreven en wordt gedetailleerd ingegaan op de werking van de controls. Allianz PPI ontvangt documentatie over de structuur van de oplossingen en bewijs van het voldoen aan de standaard die Allianz PPI stelt. Er is sprake van een Business continuity-plan en er zijn back-up mogelijkheden om data verlies te voorkomen.

Voor data-security is er user-beheer om te voorkomen dat onbevoegd veranderingen worden doorgevoerd. Dit beheer ziet op verschillende rollen en autorisaties. Een uitgebreid dataprotectie control-systeem is in werking. Dit bestaat uit preventieve, opsporende en corrigerende maatregelen. Er is een protocol dat de software middels patches up-to-date houdt.

Risicobereidheid datakwaliteit & Toelichting controls

Voor de vaststelling van de premie en aanspraken van de deelnemer gelden een aantal kritische data-elementen.

Voor deze kritische data-elementen maken we onderscheid tussen elementen die op Individueel (I) niveau worden geadministreerd en elementen welke voortvloeien uit afspraken met de werkgever die op Regeling (R) niveau zijn vastgelegd:

- Geboortedatum deelnemer (I)
- Geslacht deelnemer (I)
- Pensioengevend salaris deelnemer (I)
- Parttimefactor deelnemer (I)
- Lifecycle (default of eigen keuze) (I)
- Deelname facultatieve dekkingen (Anw/WGA/WIA/bijsparen) (I)
- Percentage premie toezegging (R)
- Franchise ouderdomspensioen (R)
- Percentage nabestaandentoezegging (R)
- Percentage wezenpensioentoezegging (R)
- Verplicht Anw (R)

Het karakter van de Individuele kenmerken is dat zij verschillen per deelnemer binnen de regeling. De individuele kenmerken worden door de werkgever verstrekt bij de eerste opvoer van de regeling. Gedurende het dienstverband van de deelnemer kunnen deze wijzigen op basis van informatie uit diverse bronnen zoals bijvoorbeeld de werkgever bij de jaarlijkse salarisverhoging, de deelnemer die aangeeft een vrijwillige dekking te kiezen of informatie verkregen uit een extern systeem (UWV/BRP) zoals arbeidsongeschiktheid of echtscheiding.

Het karakter van Regeling kenmerken is dat deze bij opvoer van de regeling eenmalig worden meegegeven. In principe wijzigen deze afspraken niet gedurende de looptijd van het contract. Maatregelen uit hoofde van datakwaliteit hiervoor zijn dan ook ingericht bij de opvoer van een nieuwe regeling.

De controls voor de individuele kenmerken bestaan uit invoercontroles in de verschillende portalen en uitval van mutaties in de systemen. Als er sprake is van bijvoorbeeld een procentueel hoge salarisstijging, zal een dergelijke invoer handmatig worden beoordeeld en ingevoerd worden in het verzekeringstechnische administratiesysteem LeanApps Life. LeanApps Life van aanbieder Keylane voldoet aan de standaarden vastgelegd in de groepsbrede Allianz PPI Risk Policy en de Group Information Technology and information security policy. Onderdeel hiervan is een jaarlijkse review

van de schone ISAE-3402 certificering op volledigheid en de werking van de applicatieve controls in LeanApps Life.

Als er sprake is van onvolledigheid van data en/of fouten in data wat zou leiden tot onjuiste vaststelling van het beleggingskapitaal van de deelnemer, wordt dit te allen tijde gecorrigeerd. De correctie vindt plaats op unit niveau; dit garandeert een juiste vaststelling van de aanspraken van de deelnemer. De correctie komt nimmer voor rekening of risico van de deelnemer.

Belangrijk is vast te stellen dat Allianz PPI het beleggingskapitaal op pensioneringsdatum overhevelt uit de pensioenregeling naar een aanbieder naar keus van de deelnemer. Deze aanbieder verzorgt de pensioenuitkering van de deelnemer. De uitvoerder die deze uitkering verzorgt, is in veel gevallen Allianz PPI Nederland Levensverzekering zelf, maar de uitkering vindt volledig plaats buiten de lopende pensioenregeling.

Voor beide situaties is de werkwijze vastgelegd in het correctiebeleid. Het correctiebeleid is beschikbaar via de website.

F Overige informatie

Na goedkeuring door de bevoegde toezichthouders zal Allianz PPI het implementatieplan en een deelnemersvriendelijke versie van het communicatieplan ter beschikking stellen via de website www.Allianz PPI.nl/

Risk Description	Assessment Rationale	Risk Response	Mitigation measures	Impact (residual)	Probability (residual)	Residual risk
Project does not deliver the desired outcome because of a lack of clear and agreed objectives or conflicting business case objectives (e.g. project implementation vs. FTE reductions) resulting in additional budget or reduced scope	Risk of disagreements with IT supplier. Different laws that are in scope e.g. lump sum legislation.	mitigate	Steerco is in place. Both Allianz PPI and Allianz PPI PPI are represented. Weekly report including scope and objectives. Pension Squad is informed of progress (bi-weekly).	high	unlikely	moderate
Risk of not meeting the business case because of: - higher IT development costs than expected - acceptance of additional requirements in change phase, - more functionalities requested by OEs than anticipated and not challenged enough - different regulatory requirements to be considered (e.g. in cross OE projects)	Legislation had changed recently resulting in productchanges. There is also a change of not meeting the marketstandard.	mitigate	Most features are already in place meeting the expectation. Through different channels (Verbond van Verzekeraar, Sales) market developments are closely monitored.	medium	moderate	moderate
Incomplete, low quality IT Solution for production and operation, due to: inadequate built-in functionality to - Measure, analyze, report and review availability, performance and capacity. - Identify deviations/variances from established baselines. - Generate trend analysis reports identifying any future issues(capacity, performance, latency, ..) inadequate configuration repository - Inability to reproduce undue changes - Inability to show a logical model of the IT Systems and their relationships	IT-issues are an important part of the riskassessment, however most of the new functionalities are already realised. Risk of delivery not in time.	mitigate	Business requirements are delivered, test plan is followed and overall quality was good.Current change governance is followed also for implementation.	high	unlikely	moderate

- Inability to assess the impact of future changes - Inability to support maintenance (hot-fix, patching) Gap in training to - Support Service Desk with respect to Service request management and incident management - Operate and maintain the solution inadequate post implementation review - Initial functional errors or failures are not remediated in time - Untimely mitigation of control failures resulting in forensic costs, remediation costs, reputation management costs, call center costs, and other direct and indirect operational losses						
Unexpected drop in the value of Allianz PPI share price, value of in-force business or value of future business caused by a decline in the reputation of Allianz PPI Group due to e.g. failed or delayed large scale project	Loss of customers due to unavailability of tools needed to make the transition to the new Wtp legislation.	mitigate	There is a change of not meeting the marketstandard. Through different channels (Verbond va verzekeraar, Sales) market developments are colselly monitored.	high	unlikely	moderate
Risk Scenarios: 1) Intermediaries/agents do not meet requirements to sell products 2) Customers are sold products that do not fit their needs 3) Products and/or sales materials omit prescribed requirements or include prohibited elements or an unfair distribution of risk 4) Customer or beneficiary does not receive full benefits resulting in legal costs, regulatory sanctions, regulatory actions and-or increasing levels of regulation, legal action by consumer organizations and reputational damage and management costs.	Risk that certified pension advisers are not well informed by Allianz PPI. Risk of mis selling.	mitigate	Certified Pension advisers are only allowed to sell the product. Tussenpersonbeheer regularly monitors the certification. Certified pension advisers are also licensed and monitored by the AFM. Through the PARP proces the target customer group is defined.	medium	moderate	moderate

# Wtp	Item	Vraag	Wtp	Beleidskeuze
1	Flexibele of solidaire regeling	Wat voor regeling gaat Allianz PPI aanbieden?	Wtp biedt de volgende mogelijkheden voor pensioenuitvoering: 1. Solidaire premieregeling → vanwege verplichte solidariteitsreserve niet geschikt 2. Premie-uitkeringsovereenkomst → alleen voor verzekeraars en PPI-en 3. Flexibele premieregeling → geschikt voor alle pensioenuitvoerders	Allianz PPI kiest voor Premie-uitkeringsovereenkomst, omdat in deze regeling gegarandeerde pensioenuitkeringen kunnen worden aangekocht
2	Doelgroep	Hoe raakt Wtp onze klanten?	• Wtp raakt alle door ons uitgevoerde actieve pensioenregelingen • Niet onze premievrije regelingen • Niet onze gepensioneerden (slapers under construction) • Ingangsdatum wet: 1 juli 2023 • Aanpassing noodzakelijk vóór 1 januari 2027 • Rol Wft-pensioenadviseur essentieel voor begeleiding werkgever	Alle actieve contracten dienen vóór 1 januari 2028? Wtp-proof te zijn Allianz PPI zal vanaf 1 januari 2023 offertes kunnen uitbrengen ✓ Allianz PPI is per 1 juli 2023 klaar voor de Wtp-proofpensioenuitvoering ✓ Allianz PPI zal 1 januari 2024 technisch klaar zijn met alle producten. Adviseurs en klanten/prospects kunnen dan bij Allianz PPI terecht.
3	Overgangsrecht & Transitie	Wat hebben bestaande en nieuwe klanten voor keuze?	• Overgangsrecht - Eerbiediging bestaande deelnemers stijgende staffel (max art 38r) - Nieuwe deelnemers vanaf datum overgang een vlakke premie • Transitie - Alle deelnemers over op vlakke premie - Compensatie binnen of buiten pensioenregeling. Compensatie binnen de pensioenregeling wordt administratief handmatig georganiseerd. - Werkgever (en zijn adviseur) is verantwoordelijk voor een evenwichtig transitieplan - Pensioenuitvoerder is vervolgens wettelijk verplicht een implementatieplan incl	Allianz PPI dient een implementatieplan in te dienen bij DBN Allianz PPI dient een communicatieplan in te dienen bij AFM Beschikbaar stellen van template transitieplan

		communicatieplan op te stellen (zie items implementatie en -communicatieplan) - Werkgever informeert de pensioenuitvoerder	
4	Fiscale staffels	Wat zijn de mogelijkheden? Tot 01-01-2028 - Huidige staffels (pre Wtp) Per 01-07-2023 - Vlakke premie max 30% (33% als marge nodig is voor compensatie) - Stijgende staffel maximaal conform artikel 38r Vanaf 01-01-2028 - Vlakke premie: max 30% (33% als marge nodig is voor compensatie) (De 3% extra ruimte is op regeling niveau; individueel kan dat % overschreden worden) - Stijgende staffel (overgangsrecht): maximaal de staffel uit Wet LB 38r	Allianz PPI is klaar voor het offreren en de uitvoering van de Wtp vlakke premie en staffels
5	Beleggingsprofielen	Voldoen de Lifecycles van Allianz PPI nog onder Wtp? Stijgende staffel Vlakke premie	Huidige lifecycles is reeds rekening gehouden met de komst van vlakke premies naar de bestaande stijgende staffels
6	Variabele pensioenuitkering	De variabele pensioenuitkering als default per regeling? - Huidig regime: wettelijk bepaald dat de vaste uitkering default is - Wtp biedt mogelijkheid om een variabele pensioenuitkering als default in te richten - Alle beleggingsprofielen van Allianz PPI	Allianz PPI biedt de keuze tussen vast en variabel. Dit is een keuze van de werkgever in overleg met sociale partners en/of OR en/of personeelsvertegenwoordiging. Deze keuze is uitsluitend te maken via de bemiddeling door een WTF-gecertificeerd adviseur. ✓ Bij Allianz PPI wordt een deelnemer tijdens de afbouwfase begeleidt in de keuze voor een vaste of variabele uitkering

		sorteren voor op een vaste of variabele uitkering	✓ Formele default (voor de werkgevers die niet actief kiezen) blijft hiermee 'vast'	
7	Risicohouding	Aanscherping van verantwoordelijkheden pensioenuitvoerder	Wtp: risicohouding bepalen - Op basis van risicopreferentie onderzoek onder deelnemers - Aangevuld met demografische kenmerken en wetenschappelijke inzichten	Risicohouding zal opnieuw worden vastgesteld door middel van tooling van TripleA (risicopreferentieonderzoek) in de maanden juli en augustus 2023
8	a. Nabestaandenpensioen (Partner- en wezenpensioen)	In de basis een vereenvoudiging van de regeling, die steeds complexer wordt.	• Er komt een wettelijk voorgeschreven definitie van de partner • Hoogte nabestaandenpensioen niet langer diensttijdafhankelijk vastgesteld - partnerpensioen wordt fiscaal gemaximeerd op 50% salaris - wezenpensioen wordt verhoogd naar 20% van het salaris - wezenpensioen krijgt een vaste eindleeftijd van 25 jaar. • Wettelijke uitloopdekking - bij einde deelname van 3 (of 6) maanden of zoveel langer WW of ZW - na uitloopdekking moet extra dekking aangeboden worden, waarvoor de slaper de premie betaalt uit zijn pensioenkapitaal. De pensioenuitvoerder dient hiervoor jaarlijks te offren.	Partner-en wezenpensioen Allianz PPI ✓ Maximaal 50% van het salaris ✓ Introductie vrijwillig aanvullend partner- en wezenpensioen tot fiscaal maximum (dekking maximaal 50% salaris, verminderd met het door de WG in de regeling opgenomen percentage) ✓ Anw-hiaatpensioen blijft voorlopig in propositie De dekking van de vrijwillige uitloopdekking maken we mogelijk tot de pensioendatum (wettelijk is de ondergrens tenminste 15 jaar)

9	b. Nabestaandenpensioen (Verplichte voortzetting NP dekking na ontslag voor 15 jaar)	Hoe om te gaan met vrijwillige voortzetting na uit dienst	De deelnemer mag op eigen rekening PP-dekking minimaal 15 jaar in stand moet kunnen houden, default wordt deze dekking niet in stand gehouden en vervalt. Als een deelnemer er voor kiest voor het in stand houden dient Allianz PPI de deelnemer jaarlijks te informeren over de kosten en de hoogte van aanspraak	Allianz PPI zal mogelijkheid voor vrijwillige verzekering aanbieden.
10	c. Nabestaandenpensioen (Vrijwillig Partnerpensioen in opbouwfase % per dnstjaar)	Hoe om te gaan met vrijwillige bijverzekeren van een niet maximaal PP-toezegging	Introductie vrijwillig aanvullend partner- en wezenpensioen tot fiscaal maximum (dekking maximaal 50% salaris, verminderd met het door de WG in de regeling opgenomen percentage	Allianz PPI kiest er voor om dit vanaf 1 januari 2024 aan te bieden. Allianz PPI biedt de mogelijkheid om geheel of gedeeltelijk aan te vullen
11	Vervallen restitutie PPI tgv winstdeling achteraf	Wat zijn de mogelijkheden voor de bestemming van opgebouwd vermogen na overlijden van de deelnemer?	• Wtp: nabestaandenpensioen alleen op risicobasis	Allianz PPI kiest onder de WTP voor uitsluitend een bonus bij leven. Andere opties zijn niet toegestaan. Allianz PPI is tot dit standpunt gekomen omdat de Minister heeft aangegeven dat restitutie geen meerwaarde biedt. Beleggingskapitaal vrijvallen aan werkgever of verzekeraar is niet voor gekozen.
12	Keuzebegeleiding	Nieuwe eisen aan keuzebegeleiding voor deelnemers, hoe gaat Allianz PPI hiermee om?	• Wtp: nieuwe eisen aan keuzebegeleiding door pensioenuitvoerder • Belangrijkste elementen AFM (open norm): - Inrichting keuze omgeving deelnemer - Meer rekening houden met persoonlijke situatie deelnemer - Gevolgen keuze deelnemer inzichtelijk maken - Zodat passende keuze kan worden gemaakt • Focus AFM - Risicoprofielwijzer - Bedrag ineens - Keuze risicodekking na ontslag	Allianz PPI onderschrijft het belang van goede keuzebegeleiding. Dit is ook onderdeel van het Wtp programma. Alle brieven voor procescommunicatie worden getoetst en aangepast. Splitsing opbouw en afbouw - bij opbouw wordt de deelnemersportal aangepast en zal intuïtief hun keuzes maken - bij afbouw is de begeleiding richting pensioneren. Hier wordt de deelnemer een keuze te maken voor zijn toekomstige pensioenuitkering. Nieuwe customer journey ontworpen gebaseerd op concept-leidraad AFM

13	Bedrag ineens	Nieuwe keuzemogelijkheden voor deelnemers bij pensionering, hoe gaat Allianz PPI hiermee om?	• Wetgeving uitgesteld naar tenminste 1 maart 2024 • Uitbetaling bedrag ineens door de uitkerende pensioenuitvoerder - Maximaal 10% van het ouderdomspensioen in één keer opnemen - Pensioen moet na opname > € 594,894 (2023) - Geen combinatie met hoog-laag pensioen	Allianz PPI informeert deelnemers vanaf 6 maanden voor Pensioenrichtleeftijd. Het bedrag ineens wordt bij pensioeningang uitgekeerd door de verzekeraar. (nog niet live, wacht op wetgeving)
14	Pensioenklik PPI & AP	Aanbieden van Pensioenklik onder Wtp nu toch toegestaan voor een PPI, hoe gaat Allianz PPI hiermee om?	Amendement toch in de Wtp gekomen, premie-uitkeringsovereenkomst wordt opengesteld voor PPI-en en inkoop Pensioenklik bij een verzekeraar vanaf 15 jaar voor AOW leeftijd wordt mogelijk	Allianz PPI zal mogelijkheid voor pensioenklik bij gaan aanbieden Allianz PPI Nederland biedt al Pensioenklik aan, wel zullen de inkooptarieven beter moeten aansluiten op ADIZP
15	Netto pensioen (exclusief PPI)	Het Netto Pensioen wijzigt - met enkele uitzonderingen - overeenkomstig het bruto pensioen	• Netto Pensioen krijgt vlakke premie - Maximale vlakke premie 15,15% - Berekening: $30\% * \text{netto factor } (1 - 0,495) = 15,15\%$ • Partnerpensioen-en wezenpensioen - Maximaal 50/20% van salaris x nettofactor • Geen overgangsrecht met eerbiediging van bestaande staffel. Er is nauwelijks materieel effect t.o.v. huidige fiscale staffel VII.	V&A CAP van toepassing, geen directe aanpassingen noodzakelijk voor bestaande klanten. Nieuwe staffel aanbieden aan nieuwe nettopensioenregelingen.
16	Aanpassing toetredingsleeftijd voor alle regelingen naar 18 jaar	Hoe borgen we dat alle pensioenregelingen per 1-1-2024 aan het nieuwe kader van toetredingleeftijd 18 jaar voldoen?	Alle regelingen moeten per 1-1-2024 aan het nieuwe kader voldoen. Er is geen overgangperiode.	Vanaf 1-7-2024 is de toetredingleeftijd van 18 jaar onze standaard. Er is geen sprake van regelingen in transitie met een hogere toetredingsleeftijd

17 Wtp-proof regelingen (Bestaande & Nieuwe klanten)	Hoe gaan we om met klanten die willen verlengen bij Allianz PPI of tussentijds over willen stappen naar een Wtp-proof contract?	• Bestaande klanten - Lopen door tot uiterlijk 31 december 2027 - Kunnen vanaf 1 juli 2023 tot uiterlijk 1 januari 2028 overstappen - Tijdelijk dus 2 contracten in administratie • Nieuwe klanten - Bestaande propositie beschikbaar tot 31 december 2027 - Direct in Wtp-proof contract vanaf xx datum	• Bestaande klanten - Onderscheid transitie/eerbiedigende werking. Verwacht wordt met name keuze eerbiedigende werking in verband met compensatieproblematiek - Begeleiding adviseur/werkgever en wettelijke communicatietraject wordt ingericht. Bestaande opbouw gerespecteerd. • Nieuwe klanten - Verwacht wordt met name keuze eerbiedigende werking. Begeleiding adviseur/werkgever en wettelijke communicatietraject wordt ingericht. Inbreng liggende waarde op verzoek middels collectieve waardeoverdracht
---	---	--	---

Overzicht Beleidkeuzes

# Wt p	Item	Impact offerteportal/proces	Impact pensioenadministratie (processen)	Impact pensioenadministratie (systemen)	Impact pensioenadministratie (communicatie)	Impact vermogensbehe er
1	Flexibele of solidaire regeling	Geen, is reeds ingeregeld	Processen al ingericht	geen	Geen	Geen
2	Doelgroep	Segmentatie per doelgroep voor communicatie en systemen	Segmentatie per doelgroep	Juiste parametrisering per doelgroep richting portalen (mijn omgeving)	Communicatie per doelgroep	Geen

3	Overgangsrecht & Transitie	Keuze aanbieden overgangsrecht of compensatie Offertes verlopen via de portal. Vergelijkingsberekening zijn beschikbaar via de pensioenakkoord-tool	Ja. Bij overgangsrecht zowel vlakke als stijgende premie aanbieden via 2 regelingen Ja, Transitie, alleen vlakke premie en evt. compensatie	Ja, functionaliteit om beide premie-types aangeboden kunnen worden Ja, functionaliteit voor geboortjaar compensatie afhankelijk	Communicatie per doelgroep Procesbrieven & 'Dln portal'	Geen
4	Fiscale staffels	Onderscheid kunnen maken per groep welke staffels toegepast worden (wel/niet vlakke staffel	Geen impact. Proces kan reeds verschillende staffels aan	Geen impact. Systeem kan reeds verschillende staffels aan	Geen	Geen
5	Beleggingsprofielen	Geen impact. Systeem is reeds flexibel en kan verschillende beleggingskeuzes aan	Geen impact. Proces kan al verschillende beleggingskeuzes aan	Geen impact. Systeem is reeds flexibel en kan verschillende beleggingskeuzes aan	Geen	Geen

6	Variabele pensioenuitkering	Reeds gerealiseerd	Reeds gerealiseerd	Reeds gerealiseerd	Geen	Geen
---	--	--------------------	--------------------	--------------------	------	------

7	Risicohouding	Geen	nnb	nnb	De risicohouding werd al periodiek onderzocht. Grote afwijkingen worden niet verwacht, maar als de uitkomsten afwijken van het vorige onderzoek, zal worden onderzocht in hoeverre de lifecycle nog aansluit op de risicohouding van de populatie.	Geringe kans, tenzij uitslag risicopreferentie onderzoek afwijkt van verwachting
---	----------------------	------	-----	-----	--	--

8	a. Nabestaandenpensioen (Partner- en wezenpensioen)	Reeds gerealiseerd	Ja, methode bepaling hoogte aangepast. Proces voor extra bijverzekeren realiseren. Proces voor vrijwillige voortzetting na einde deelname realiseren	Ja, functionaliteit om hoogte vast te stellen, extra bijverzekeren en vrijwillige voortzetting na einde deelname. Inclusief financiële afhandeling	Aanpassen procesbrieven	Geen
9	b. Nabestaandenpensioen (Verplichte voortzetting NP dekking na ontslag voor 15 jaar)	Geen	Ja, dekking moet in stand worden gehouden	Ja, dekking moet in stand worden gehouden	Aanpassen procesbrieven	Geen
10	c. Nabestaandenpensioen (Vrijwillig Partnerpensioen in opbouwfase % per dnstjaar)	Extra keuzemogelijkheid wordt aangeboden	Vrijwillige voortzetting functionaliteit inregelen	Vrijwillige voortzetting functionaliteit inregelen	Via keuzebegeleiding in portal communiceren	Geen

11	Vervallen restitutie PPI tgv winstdeling achteraf	Beperkt	Implementeren winstdelingpool PPI Allianz PPI Pensioen: akkoord	Implementeren winstdelingpool PPI Allianz PPI Pensioen: akkoord	Geen	Geen
12	Keuzebegeleiding	Geen	Geen	Aanpassing interface van deelnemersportal naar administratie	Aanpassen portals	Geen
13	Bedrag ineens	Geen	Reeds gerealiseerd	Reeds gerealiseerd	Aanpassen procesbrieven	Geen
14	Pensioenklik PPI & AP	PPI: Aanpassing offerteportaal	PPI: aanpassing om mogelijkheid te bieden voor pensioenklik	PPI: aanpassing om mogelijkheid te bieden voor pensioenklik AP: Tarieven wijzigen	Uitvoeringsovereenkomst	Geen
15	Netto pensioen (exclusief PPI)	Nieuwe netto staffel inregelen	Geen	Nieuwe staffel inregelen	Geen	Geen

16	Aanpassing toetredingsleeftijd voor alle regelingen naar 18 jaar	Al gerealiseerd	Aanpassingen voor nieuw toetrediginsmoment	Aanpassingen overschrijven 21 jaar naar 18 jaar	Procesbrieven dient eerder getriggerd te worden & naar adviseurs meegeven nieuw toetredingsmoment	Geen
17	Wtp-proof regelingen (Bestaande & Nieuwe klanten)	Zie reeds genoemde punten	Zie reeds genoemde punten	Zie reeds genoemde punten	Zie reeds genoemde punten	Geen