



Vernieuwde AZL RiskMap- rapportage

Beheerst op weg naar de Wet
Toekomst Pensioenen

Om u optimaal te ondersteunen op weg naar het nieuwe pensioenstelsel hebben wij onze RiskMap-rapportage vernieuwd. Deze doorontwikkelde rapportage dient als een logische opstap naar een soortgelijke risicorapportage onder een solidaire premiereregeling (SPR) of flexibele premiereregeling (FPR) en biedt tevens waardevolle informatie voor fondsen die in het huidige stelsel achterblijven. In deze brochure leggen wij precies uit waarom wij de RiskMap-rapportage hebben vernieuwd.

Inhoud

Hoofdstuk	Pagina	
1	Waarom een nieuwe RiskMap?	4
2	Wat verandert er?	5
3	Tot slot	6
	Heeft u vragen?	6

Contact

AZL N.V.
Postbus 4471,
6401 CZ Heerlen
communicatie@azl.eu
+31 (0)88 116 2000
www.azl.eu

Vormgeving

Martin Huijnen
Fotografie Shutterstock.com
Illustraties Margot Wigglesworth-Senden

Actuarieel Specialist FRM

Bart Sonnenschein
Actuarieel Specialist AAG Rowan Fredrix
Actuarieel Specialist Rick Reijnders

Disclaimer: Dit dossier dient uitsluitend ter informatie. Hoewel we ons best hebben gedaan om de informatie accuraat en actueel weer te geven, kunnen we geen garantie geven voor de volledigheid of nauwkeurigheid ervan. De inhoud van dit dossier is niet bedoeld als (professioneel) advies. We aanvaarden geen enkele aansprakelijkheid voor eventuele schade of verliezen die voortvloeien uit het gebruik van de informatie in dit dossier. Raadpleeg voor meer informatie altijd een gekwalificeerde professional. © 2023. Alle rechten voorbehouden. Niets uit dit dossier mag worden gereproduceerd, verspreid of gebruikt zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van AZL.

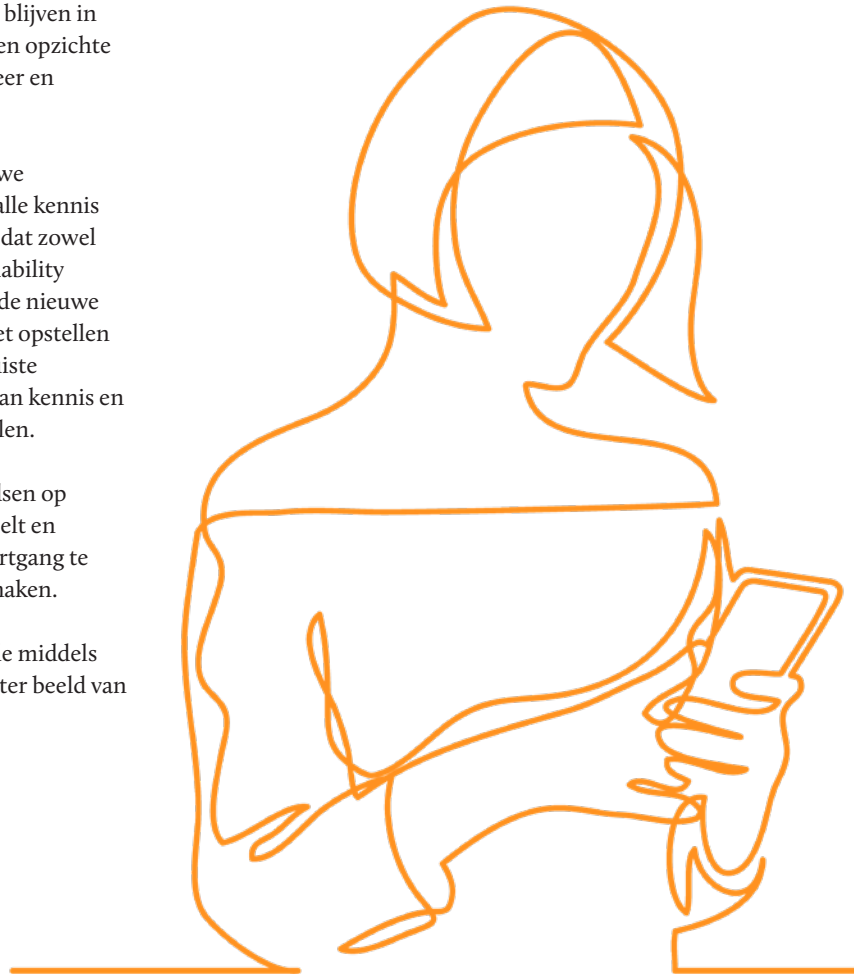
H1

Waarom een nieuwe RiskMap?

Er is een aantal redenen waarom we de rapportage vernieuwen:

1. **Wijzigende wet- en regelgeving.** Indien we de RiskMap-rapportage niet vernieuwen, beschikt u niet over de juiste informatie in de overgangsfase op weg naar de Wtp. Wij hebben de rapportage flexibel ontwikkeld waardoor wij rekening houden met de specifieke situatie van uw fonds. Dit betekent dat wij fondsen bedienen die gebruik maken van het transitie-FTK, fondsen die voornemens zijn in te varen maar (nog) niet gebruik maken van het transitie-FTK, en fondsen die onder het nFTK blijven.
2. **Al het goede blijft behouden.** Alle zaken die onder het huidige nFTK gemonitord dienen te worden, blijven in de nieuwe rapportage eveneens behouden. Ten opzichte van de huidige rapportage ontvangt u nog meer en uitgebreidere informatie.
3. **Krachten en expertise bundelen.** Bij de nieuwe rapportage maken we nog meer gebruik van alle kennis en kunde binnen onze afdeling. Dit betekent dat zowel risicobeheer, onze actuarissen én het Asset Liability Management (ALM)-team betrokken zijn bij de nieuwe rapportage. We hebben 15 jaar expertise bij het opstellen van risicorapportages en vinden dat dit het juiste moment is om onze verschillende gebieden van kennis en kunde nog beter in deze rapportage te bundelen.
4. **Transitie naar Wtp.** Wij begeleiden veel fondsen op weg naar Wtp. Hierdoor weten wij wat er speelt en welke inzichten noodzakelijk zijn om uw voortgang te monitoren en onderweg de juiste keuzes te maken.

In de volgende paragraaf lichten wij bovenstaande middels enkele concrete voorbeelden toe, dit geeft een beter beeld van wat de nieuwe rapportage inhoudt.



H2

Wat verandert er?

De nieuwe rapportage biedt uitgebreidere informatie die relevant is onder het huidige stelsel, maar dient eveneens als een logische opstap richting een soortgelijke rapportage die we onder Wtp zullen aanbieden. Ongeacht het stelsel waar een fonds zich in bevindt, is er altijd een samenhang tussen premie, beleggingen en een na te streven ambitie. Deze pensioendriehoek staat centraal in onze rapportage. In de vernieuwde rapportage monitoren wij op basis van objectieve onderliggende criteria hoe fondsen scoren op de pensioendriehoek op weg naar de Wtp. Hieronder geven wij enkele concrete voorbeelden.

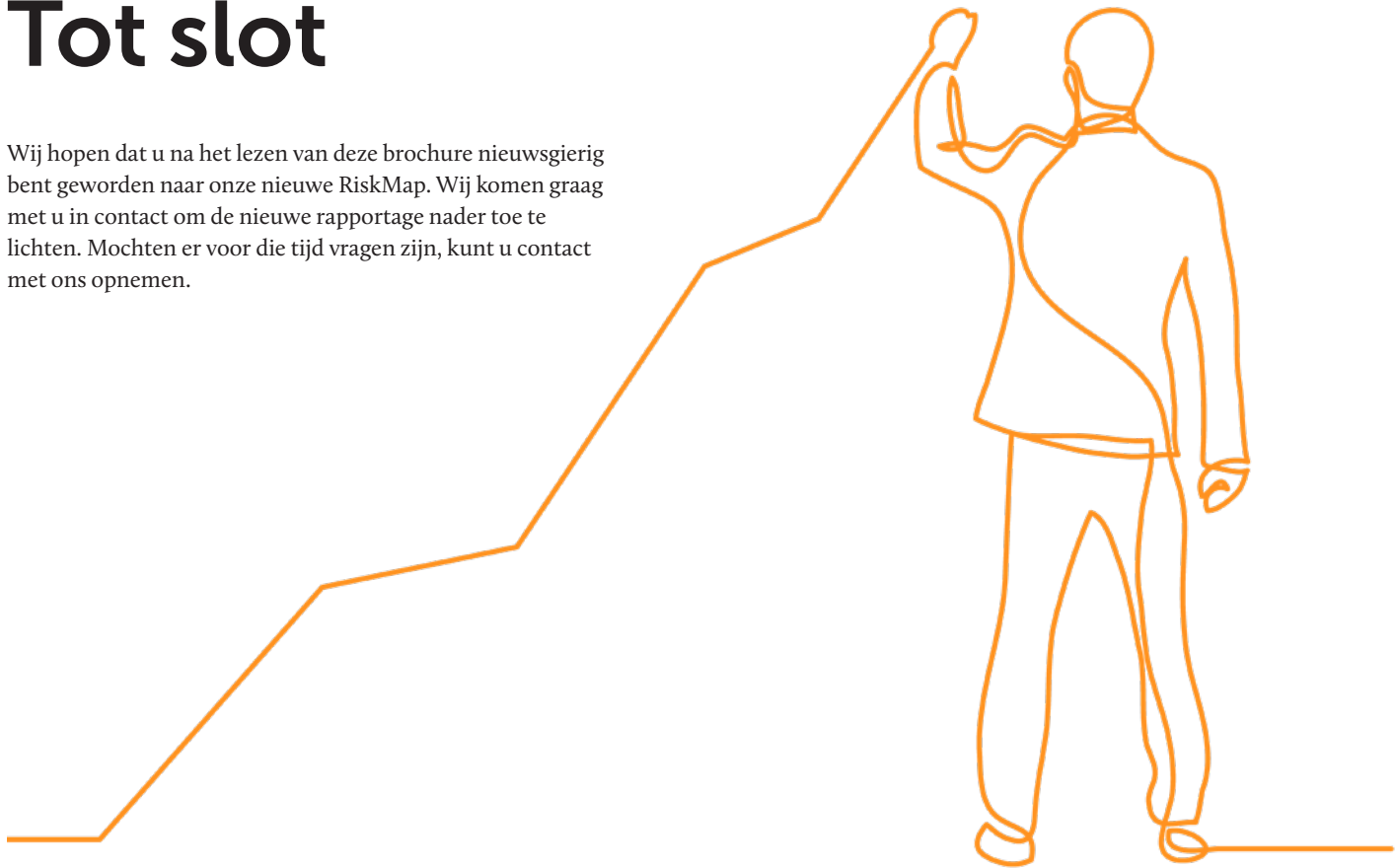
1. **Wijzigende wet- en regelgeving.** Onder het transitie-FTK wijzigen een aantal regels. Denk bijvoorbeeld aan het herstelplan dat vervangen wordt door het overbruggingsplan en de toeslag- en kortingsregels die wijzigen. Tijdens het transitie-FTK moeten fondsen wel gewoon rapporteren over het (minimaal) vereist eigen vermogen, maar zijn enige consequenties die volgen uit de regels van het nFTK (tijdelijk) niet van toepassing. Er is daarom minder nadruk op een precieze uitsplitsing van alle onderliggende (M)VEV-buffers, maar de relevante informatie hierover wordt wel nog getoond.
2. **Al het goede blijft behouden.** In de nieuwe rapportage willen wij fondsen nog meer relevante informatie geven. In de huidige RiskMap geven we middels een bulletchart bijvoorbeeld een samenvatting van het toeslagbeleid van het fonds. In de nieuwe rapportage diepen we dit nog verder uit en tonen we hoeveel van de gedefinieerde maatstaf gegeven kan worden. Soortgelijk gaan wij ook net een stapje verder bij de informatie die wij tonen over de premie. In de huidige rapportage monitoren wij de ontwikkeling van de premiedekkingsgraad. In de vernieuwde rapportage breiden we dit uit met inzichten in de bijdrage van nieuwe opbouw aan de ontwikkeling van de actuele dekkingsgraad.
3. **Krachten en expertise bundelen.** In de nieuwe rapportage maken wij meer gebruik van onze ALM expertise en modellen. Wij geven inzicht in de ontwikkeling van de URM-resultaten van uw fonds voor enkele maatmensen. Dit geeft inzicht in hetgeen de deelnemers zien als ze inloggen op mijnpensioen-overzicht, waar zij elk kwartaal (kleine) wijzigingen in hun verwachte pensioen kunnen waarnemen. Deze wijzigingen tussen de kwartalen komen onder andere door de wijzigende economische DNB scenario's, maar kunnen ook door genomen besluiten van het fonds komen. Middels onze nieuwe rapportage is het bestuur in staat om elk kwartaal te volgen wat de deelnemer ziet en kan het desgevraagd ook beter uitleggen waardoor de bedragen wijzigen.
4. **Transitie naar Wtp.** Fondsen moeten onderweg naar de Wtp overzicht houden op de strategisch belangrijke punten. In onze vernieuwde rapportage geven wij hier aandacht aan door in te gaan op de voortgang bij de verschillende onderwerpen die van belang zijn.



H3

Tot slot

Wij hopen dat u na het lezen van deze brochure nieuwsgierig bent geworden naar onze nieuwe RiskMap. Wij komen graag met u in contact om de nieuwe rapportage nader toe te lichten. Mochten er voor die tijd vragen zijn, kunt u contact met ons opnemen.



Heeft u vragen?



Bart Sonnenschein
Actuarieel Specialist – FRM
Tel. +31(0)6 42 77 81 28
Mail. bart.sonnenschein@azl.eu



Rowan Fredrix
Actuarieel Specialist – AAG
Tel. +31(0)6 11246272
Mail. rowan.fredrix@azl.eu



Rick Reijnders
Actuarieel Specialist
Tel. +31(0)881162877
Mail. rick.reijnders@azl.eu