

Update Professionele Pensioenaangifte (PPA)



Kennissessie, 19 juni 2026

Opbouw

Even voorstellen

Doelstellingen van deze kennissessie

Waar staan we nu in het proces

Aanleiding en beschrijving PPA

Meer informatie over de componenten van de PPA

PPA-blauwdruk / PPA-bericht / PPA-register / Centrale hub

Benodigde investeringen betrokken partijen

Afsluiting: dialoog



Even voorstellen



VERBOND VAN VERZEKERAARS



Werkgroep Digitaliseringsagenda Pensioen

Doelstellingen van deze kennissessie

1. Kennisdelen vanuit verzekeraars, ppi's en SIVI

- Waarom is de PPA (Professionele Pensioen Aangifte) nodig?
- Hoe werkt de PPA?
- PPA Blauwdruk / PPA bericht / PPA register / Centrale Hub
- Benodigde investeringen betrokken partijen

2. Kennisdelen vanuit de swo's, tussenpartijen en andere marktpartijen

- Wat zijn voor jullie nog onduidelijkheden?
- Wat kunnen wij doen om de PPA (nog) beter te maken?

3. Commitment inventariseren

- We hebben nog niet van alle partijen reactie op de vraag of ze mee gaan doen of niet, wat is er nodig om dit commitment te krijgen (1 juli)?

Waar staan we nu in het proces

Activiteit	Q2 2025	Q3 2025	Q4 2025	Q1 2026	Q2 2026	Q3 2026	Q4 2026	Q1 2027	Q2 2027	Q3 2027
Idee uitwerken tot een klant (waarde propositie)										
Voorleggen aan Sectorbestuur Leven										
Uitwerken diverse onderdelen PPA										
Papieren ketentest & betrekken marktpartijen										
Uitwerken governance en juridisch framework										
Commitment + sectorbestuur vragen om akkoord										
RFI en RFP centrale hub										
Implementatie PPA bij alle betrokken partijen										
Voorgenomen startdatum MvP PPA										
Doorontwikkeling (inclusief eventuele centrale hub)										

Kennissessie 19 juni

Aanleiding Professionele Pensioenaangifte (PPA)

Versnipperde praktijk van gegevensuitwisseling

Momenteel loopt de gegevensuitwisseling tussen werkgevers, intermediairs en pensioenverzekeraars grotendeels via een versnipperd landschap van portalen, extranetten, handmatige processen en maatwerkoplossingen

Standaardkoppeling bij pensioenfondsen, bij verzekeraars/PPI's vooral maatwerk

De pensioenfondsen hebben de stap naar automatisering gezet: via de Uniforme Pensioenaangifte (UPA) worden voor het pensioen relevante salaris/diensttijdmutaties in de salarisadministratie aangeleverd aan de pensioenadministratie

Beperkingen voor verzekeraars en PPI's

Voor de pensioenverzekeringsketen zijn de UPA-afspraken niet voldoende

Het inrichten van al die unieke regelingen in salarispakketten is kostbaar en arbeidsintensief

Bij verzekeraars en ppi's komt de automatische koppeling met name bij kleine werkgevers niet tot stand omdat zij opzien tegen de kosten van inrichting van hun salarisadministratie om UPA bestanden te kunnen genereren en aan te leveren.

PPA bestaat in de basis uit 2 afspraken en 2 voorzieningen

PPA Protocol



PPA en UPA: één gestandaardiseerde route voor pensioengegevens

De PPA is een set afspraken die voortbouwt op de bestaande UPA

PPA is een set afspraken en voorzieningen die breed gebruik van UPA in de pensioenverzekeringsketen haalbaar maakt

UPA levert de basis voor gegevensuitwisseling tussen salarispakket naar pensioenuitvoerder: de datadefinities, validatieregels en mutatielogica. Daarmee is eenduidigheid in de gegevens gegarandeerd

De doelgroep zijn met name MKB-werkgevers met relatief eenvoudige regelingen

Juist bij deze groep zijn de kosten voor inrichting van een maatwerkkoppeling een drempel

PPA vormt de aanvullende afspraken voor een efficiënte inrichting in de salarispakketten:

Productblauwdrukken

Procesinrichting

Rol- en verantwoordelijkheidsverdeling

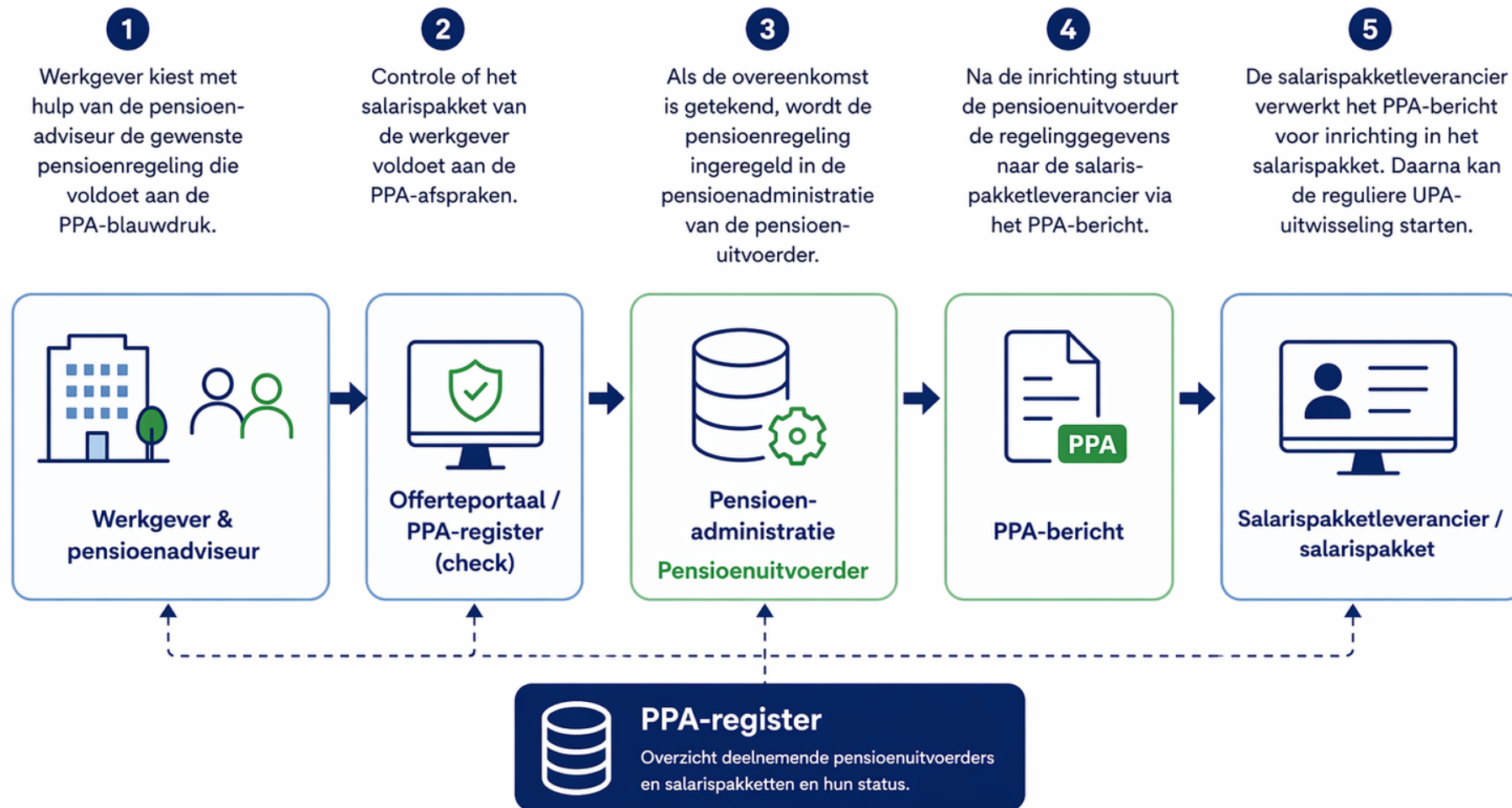
Ketenafspraken

BLAUWDruk



- Premieopbouw
- Toetredingscriteria
- Dekkingskenmerken
- Juridische parameters

PPA: van offerte tot aansluiting



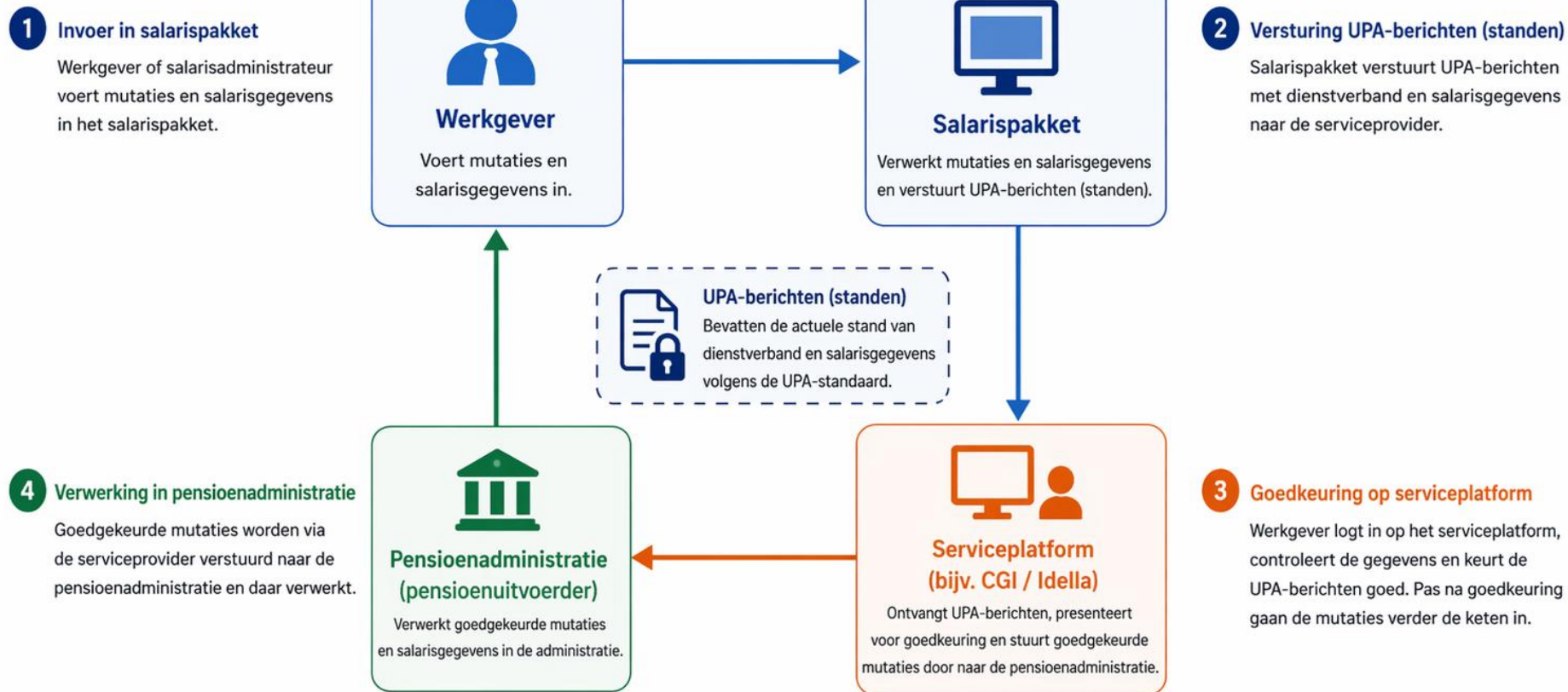
Inrichting van de salarisadministratie met de PPA-Blauwdruk



Doel: eenduidige en efficiënte inrichting van pensioenregelingen voor MKB-werkgevers met eenvoudige regelingen. PPA zorgt voor standaardisatie en werkt na inrichting samen met de bestaande UPA-standaard voor gegevensuitwisseling.

UPA: uitlevering dienstverband en salarisgegevens

Proces van invoer tot verwerking via serviceprovider



i UPA zorgt voor een gestandaardiseerde, veilige en betrouwbare uitwisseling van dienstverband- en salarisgegevens tussen salarispakketten en pensioenuitvoerders.

Uitlevering
salarisgegevens
m.b.v. de UPA

PPA-blauwdruk: wat ligt vast en wat kan de werkgever kiezen?

Eenvoudige, gestandaardiseerde pensioenregelingen – passend bij MKB en adviseurs



De PPA-blauwdruk zorgt voor eenvoudige, gestandaardiseerde pensioenregelingen. Werkgevers kiezen binnen deze kaders de inrichting die past bij hun situatie.

Vaste elementen van de PPA-blauwdruk (1/2)



Veld	XML-tag	Toelichting
PUO		Pensioenuitvoeringsorganisatie. I.h.k.v. pensioenverzekeringen: de verzekeraar.
Fonds		Fonds is de pensioenuitvoerder. I.h.k.v. pensioenverzekeringen: de verzekeraar.
Regeling kenmerk	<RegKnmrk>	PUV-code + Identificatie regeling per pensioenuitvoerder
Regeling variant	<RegVrnt>	n.v.t. voor de Blauwdruk
Type deelname		Vrijwillig collectief (alle medewerkers)
Collectief of Nominatief?		Nominatief
Versienummer		Van belang in communicatie met SWO's. Bevat een versienummer dat als volgt is opgebouwd: status+[jaartal]+vv Bijvoorbeeld: C202701: eerste concept van de regelinggegevens van 2027 C202702: tweede concept van de regelinggegevens van 2027 D202701: definitieve versie van de regelinggegevens van 2027 D202702: bijgestelde versie van de regelinggegevens van 2027
Datum laatste wijziging		Bevat de datum van de laatste wijzigingen aan de regelinggegevens of concept-regelinggegevens. I.c.m. versienummer duiding om welke uitgave van de gegevens het gaat.
Ingangsdatum geldigheid gegevens		Initieel: 1-1-2027 Daarna: ingangsdatum van elke nieuwe (aanpassing aan de) blauwdruk

Vaste elementen van de PPA-blauwdruk (2/2)



Veld	XML-tag	Toelichting
Bedrag maximum regelingloon per jaar	<RegLn>	€ 137.800,00 (2026) Wettelijk maximum. Peildatum 01-01.
Premie % werkgeversdeel		Conform afspraak werkgever-werknemer
Maximaal premie % werknemersdeel		Conform afspraak werkgever-werknemer
Premieverhaal werknemersdeel		Aftrek heffingen
Moment van toetreding		Op de eerste dag waarop de werknemer in dienst treedt en de 18-jarige leeftijd heeft bereikt of Op de eerste dag van de maand waarin de werknemer de 18-jarige leeftijd bereikt.
Moment einde opbouw/premie-betaling		De pensioen opbouw eindigt: - op de dag waarop het dienstverband eindigt; - op de eerste dag van de maand waarin de pensioenrichtleeftijd óf AOW-datum valt, dan wel als de deelnemer de pensioendatum uitstelt, de eerste van de maand waarin de uitgestelde pensioendatum valt; - op de dag waarop de deelnemer overlijdt.
Gebroken tijdvak / deeltijdfactor		Decimale perioden is 12 (maand). Bij wijziging van het parttimepercentage (pt%) per de eerste dag van de periode geldt deze per direct. Bij wijziging van een pt% gedurende de maand dan wordt in de eerste maand een gemiddeld pt% voor die maand opgegeven en in de volgende maand het nieuwe pt%. Het pt% bedraagt maximaal 100%. Het pt% wordt bepaald als uren voor regeling /normuren * 100%. Voor bepalen van een gebroken periode wordt uitgegaan van kalenderdagen.
Primo/ Ultimo		Ultimo
Opbouw 'Premiegrondslag'	<PremieGrslg>	(Gemaximeerd fulltime regelingloon op jaarbasis minus jaar franchise)/12 * deeltijdpercentage

Keuzemenu binnen de PPA-blauwdruk (1/2)



Veld	XML-tag	Toelichting
Omschrijving regeling		WTP-regeling: Voor alle werknemers van 18 jaar en ouder en DGA's indien daarvoor gekozen, in dienst gekomen op of na de transitiedatum, met uitzondering van stagiaires en vakantiekrachten geldt de flatratepensioenregeling (brutoregeling) op basis van beschikbare premie: Ouderdomspensioen (beschikbare premie op basis van vlakke premie) Eerbiedigende werking: Voor alle werknemers van 18 jaar en ouder en DGA's indien daarvoor gekozen, in dienst gekomen voor de transitiedatum, met uitzondering van stagiaires en vakantiekrachten, geldt de leeftijdsafhankelijke staffelpensioenregeling (brutoregeling) op basis van beschikbare premie: Ouderdomspensioen (beschikbare premie op basis van leeftijdsafhankelijke staffel) Compensatieregeling: Voor alle werknemers van 18 jaar en ouder en DGA's indien daarvoor gekozen, in dienst gekomen voor de transitiedatum, met uitzondering van stagiaires en vakantiekrachten geldt de leeftijdsafhankelijke staffelpensioenregeling (brutoregeling) op basis van beschikbare premie: Ouderdomspensioen (beschikbare premie op basis van leeftijdsafhankelijke staffel) Flatrate in de toekomst: Voor alle werknemers van 18 jaar en ouder en DGA's indien daarvoor gekozen, vanaf de flatrate-ingangsdatum met uitzondering van stagiaires en vakantiekrachten geldt de flatratepensioenregeling (brutoregeling) op basis van beschikbare premie: Ouderdomspensioen (beschikbare premie op basis van vlakke premie)
Methode franchise		Wordt jaarlijks aangepast per 01-01. Jaarlijkse franchise op basis van één van vier opties: - Franchise gekoppeld aan AOW-gehuwd, berekend volgens de 100/70-methode. - Franchise gekoppeld aan AOW-gehuwd, berekend volgens de 100/75-methode. - Een door de werkgever gekozen vast franchisebedrag zonder indexatie (met als minimum de AOW-gehuwd franchise volgens de 100/75-methode). - Een door de werkgever gekozen franchisebedrag, jaarlijks geïndexeerd met het AOW-indexpercentage.

Keuzemenu binnen de PPA-blauwdruk (2/2)



Veld	XML-tag	Toelichting
Premie % totaal		Eén van drie opties: - staffel 'Per leeftijdsklasse Percentage × 100 → als geheel getal' - flatrate percentage 'Percentage × 100 → als geheel getal' - compensatie staffel 'Per leeftijdsklasse Percentage × 100 → als geheel getal'
Opbouw 'Regelingloon'	<RegLn>	Eén van drie opties: - (Het ongemaximeerde bruto (parttime-) maandsalaris van het betreffende tijdvak) * 12 gedeeld door 12. - (Het ongemaximeerde bruto (parttime-) maandsalaris plus vakantietoeslag van het betreffende tijdvak) * 12 gedeeld door 12. - (Het ongemaximeerde bruto (parttime-) maandsalaris plus vakantietoeslag plus dertiende maand van het betreffende tijdvak) * 12 gedeeld door 12.
Definitie 'Uren voor regeling'	<AantVerlUPens>	Omdat het parttimepercentage wordt afgetopt op 100% heeft het geen zin om overuren mee te geven omdat deze boven de normuren worden aangeleverd. Door het loon uit overuren mee te nemen in het regelingloon wordt dit loon voor 100% meegenomen. Keuze: - Voor de uren voor regeling tellen de contracturen, meeruren en verlofuren voor zowel betaald als onbetaald verlof. Voor oproepkrachten gelden de verloonde uren. - Voor de uren voor regeling tellen de contracturen, meeruren en verlofuren voor alleen betaald verlof en niet voor het onbetaald verlof. Voor oproepkrachten gelden de verloonde uren.

PPA-register

Wat is het?

Het PPA-register geeft **centraal inzicht** in **welke pensioenuitvoerders en salarispakketleveranciers** deelnemen aan PPA, **in welke fase van aansluiting** zij zitten en wie de contactpersonen zijn. Het register ondersteunt gericht de samenwerking tussen adviseurs, werkgevers, pensioenuitvoerders en salarispakketleveranciers en draagt het bij aan een voorspelbare implementatie door het tonen van de relevante informatie per doelgroep.

Wat staat erin?

Pensioenuitvoerders: naam, labels, status (inregelen / ingeregeld / operationeel), contactgegevens

Salarispakketten: naam, status blauwdruk en UPA-koppelingen

Validatie & status: bevestiging door pensioenuitvoerders en voortgang per partij

Ondersteuning: contactgegevens en eventueel aanvullende informatie voor afstemming

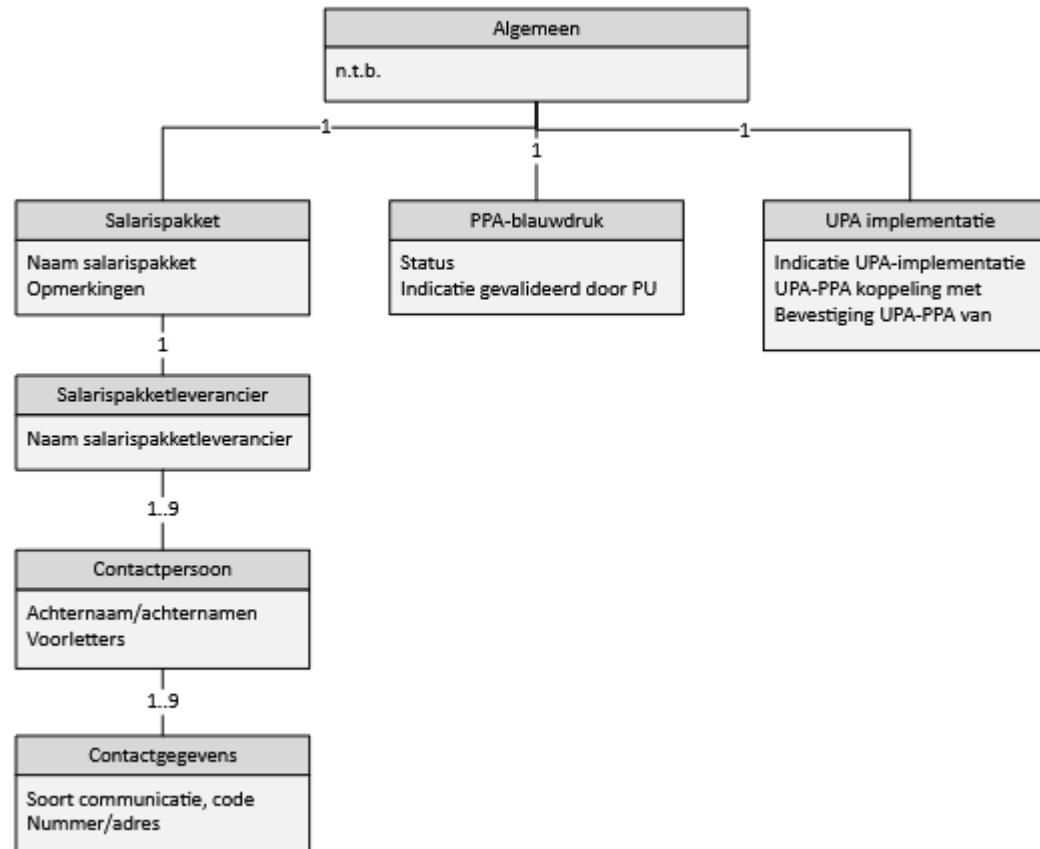
Hoe werkt het in de praktijk?

Het register groeit mee in twee fasen.

- ☐ In fase 1 wordt het register beheerd door een centrale partij en beschikbaar gesteld als een periodiek Excel-overzicht.
- ☐ In fase 2 groeit dit door naar een online portal met zoekfunctie, exportmogelijkheden en API-ontsluiting, zodat adviseurs, offerteapplicaties en andere toepassingen realtime informatie kunnen gebruiken. Het register werkt daarbij met rollen zoals alleen lezen, contentbeheer SWO, contentbeheer PU en functioneel beheer.

Het PPA-register is geen bron voor regelinggegevens, maar het transparantie-instrument van de keten: wie doet mee, hoe ver is men, en met wie stem je af?

PPA-bericht: Participatie bericht



Centrale Hub en PPA-bericht



Drie opties voor invoer van PPA berichten in salarispakketten

1. Handmatige invoer van PPA-berichten o.b.v. een ontvangen gestructureerd formulier (PDF)
2. Upload van PPA-berichten o.b.v. een ontvangen excel/csv-bestand
3. Automatische invoer van PPA-berichten m.b.v. **API's** via een **centrale hub**

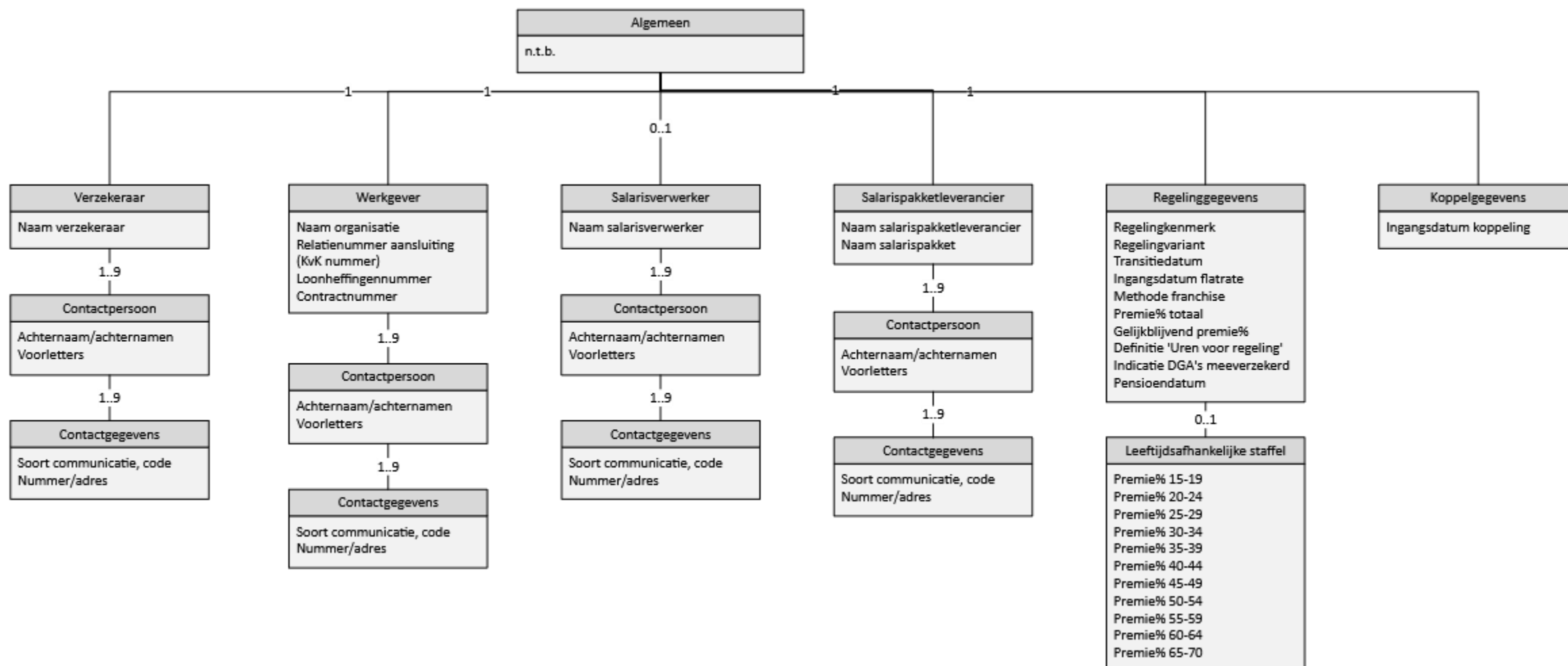
Waarom een centrale hub voor automatische gegevensuitwisseling

Een centrale hub vereenvoudigt de keten door één uniform koppelvlak voor alle partijen (1:1 i.p.v. m:n). Dit verlaagt complexiteit, kosten en risico's, en biedt één centrale bron van waarheid. Daarnaast ondersteunt de hub ook het PPA register voor pensioenuitvoerders en salarispakketten en faciliteert het betrouwbare, gecontroleerde gegevensuitwisseling.

Planning

- Per 1 januari 2027 zal eerst gestart worden met optie 1 en 2.
- In een vervolgstadium (streefdatum 1 januari 2028) zal uitlevering in de ideale situatie plaats vinden volgens optie 3.

PPA-bericht: aanvullende regeling gegevens



Benodigde investeringen



Pensioenuitvoerder

- aanpassingen in het offerteportaal;
- de functionaliteit om gegevens op te halen uit het PPA-register;
- het doorzetten van geaccordeerde data uit het offerteportaal naar de pensioenadministratie
- het aanleveren van aanvullende werkgever gegevens richting de relevante SWO's/serviceproviders
- het inzetten van de UPA-standaard voor het ontvangen van gegevens via de SWO's



Salarispakket-
leverancier

- het inbouwen van de blauwdruk in het pakket;
- een interface om aanvullende gegevens te verwerken in de PPA-blauwdruk;
 - handmatig overtikken
 - excel upload
 - API koppeling
- de functionaliteit om deelnemende verzekeraars uit het PPA-register te kunnen ophalen

Voorgenomen besluitvorming Sectorbestuur levensverzekering

Wanneer is de voorgenomen besluitvorming:

- 3 Juli 2026

Wat is de geambieerde ingangsdatum:

- Akkoord op het invoeren van Professionele Pensioen Aangifte (PPA) gegevensuitwisseling protocol
- Voorgenomen startdatum: 1 januari 2027

Verwachting gefaseerde uitrol:

- **Fase 1 2027:** data uitwisseling volgens PPA protocol
- **Fase 2 2028:** digitalisering data optimalisatie: API koppelingen & Verwerking uitvraag in digitale contract implementatie centrale hub
- **Fase 3: 2029:** een salarispakket aansluiting met gebruik van PPA-Protocol voor de gehele sector:

Dialogo

Dialogo

- Wat zijn voor jullie nog onduidelijkheden?
- Wat kunnen wij doen om de PPA (nog) beter te maken?
- We hebben nog niet van alle partijen reactie op de vraag of ze mee gaan doen of niet, wat is er nodig om dit commitment te krijgen?