



A. Hoe werkt de Minimum Viable Product (MVP) van de PPA?

Op hoofdlijnen werkt de MVP van de PPA als volgt:

- a. PPI's en verzekeraars hebben de opzet en kenmerken van pensioenregelingen in kaart gebracht, zodat deze – binnen bepaalde grenzen – eenduidig en gestandaardiseerd kunnen worden toegepast voor PPA. Deze 'afspraken' zijn vastgelegd in de PPA-blauwdruk. Wanneer de gekozen pensioenregeling binnen deze afspraken past, komt deze in aanmerking voor toepassing van PPA en kan de inrichting in het salarispakket gestandaardiseerd plaatsvinden.
- b. De SWO tekent per verzekeraar en PPI de door het Verbond van Verzekeraars opgestelde overeenkomst waarin is opgenomen dat zij voldoen aan de UPA-standaard en gebruikmaken van de PPA. Tevens geven de SWO's aan dat zij jaarlijks meedoen aan de kwaliteitscontrole om te checken of de PPA nog goed werkt.
- c. De verzekeraar/PPI analyseert welke bestaande klanten passen binnen de PPA-blauwdruk en nog geen salarispakketkoppeling hebben.
- d. De verzekeraar/PPI neemt vervolgens met de adviseur en de betreffende werkgevers door welke contracten gebruikmaken van de SWO's die (willen) deelnemen aan de PPA (en passen in de PPA-blauwdruk). Ook worden er afspraken gemaakt over hoe de implementatie procesmatig wordt vormgegeven.
- e. De SWO maakt het salarispakket geschikt voor de PPA door een vaste blauwdruk (PPA-blauwdruk) te implementeren en zich aan te melden bij het PPA-register. Daarnaast zorgt de SWO voor functionaliteit om het PPA-bericht te verwerken. Voorwaarde daarbij is dat het salarispakket in staat is om UPA-berichten te kunnen genereren en aan te leveren;
- f. De werkgever kiest, met behulp van zijn adviseur, een nieuwe Wtp-pensioenregeling bij een verzekeraar/PPI. Zodra de uitvoeringsovereenkomst is ondertekend (en KYC-onderzoek succesvol is afgerond) kan de verzekeraar/PPI het contract inregelen in de eigen pensioenadministratie. In de uitvoeringsovereenkomst dan wel addendum is opgenomen dat er voor deze regeling gebruik wordt gemaakt van de PPA.
- g. De verzekeraar/PPI haalt in het PPA-register (handmatig) uitgebreidere gegevens van het salarispakket op om de (handmatige) koppeling met het salarispakket te leggen. De voor de salarispakket benodigde regelinginformatie (lees: PPA-bericht) wordt vervolgens ter beschikking gesteld aan de SWO, salarisverwerker of werkgever.
- h. Na (handmatige of via een upload) verwerking is het salarispakket ingericht om automatisch UPA-berichten te kunnen genereren en aan de verzekeraar/PPI aan te leveren via de UPA-werkwijze die iedere verzekeraar/PPI zelf heeft ingeregeld.

De twee meest essentiële onderdelen zijn dus de PPA-blauwdruk en het PPA-register. De PPA-blauwdruk is de beschrijving van vooraf gespecificeerde pensioenregelingen van verzekeraars en PPI's waarmee regelingen eenduidig kunnen worden ingericht in salarispakketten. De PPA-Blauwdruk is een vereenvoudigde vorm van het 'Regelingenoverzicht', op basis waarvan de salarisadministratie nu handmatig moet worden ingericht voor het kunnen genereren en aanleveren van UPA-berichten. De PPA-blauwdruk (samen met de nog te ontwikkelen rekenvoorbeelden) bevat daarmee alle informatie die nodig is om een salarisadministratie in te kunnen richten om UPA-berichten te kunnen genereren en aan te leveren. Er is bij het opstellen van de PPA-blauwdruk ervoor gekozen om zaken eenvoudiger

te maken en te houden (bijvoorbeeld hoe om te gaan met bepaalde soorten verlof). De meeste gegevens zijn default gevuld en niet aanpasbaar, een kleine set aan gegevens is wel aanpasbaar. Past het niet dan kan een werkgever geen gebruik maken van de PPA. De PPA-blauwdruk ondersteunt geen oude varianten van pensioenregelingen (pré-Wtp). Dit zorgt voor duidelijkheid, vereenvoudiging en een uniforme inrichting van gegevensstromen in de keten. Inschatting is dat 80-90% van de Wtp-regelingen voldoet aan de PPA-blauwdruk.

Een ander essentieel onderdeel van de PPA is het PPA-register. Het register biedt transparantie over welke partijen – zowel verzekeraars en PPI's als SWO's – zich conformeren aan het PPA-protocol. Het PPA-register is het centrale register voor verzekeraars en PPI's en SWO's met hun salarispakketten die de PPA ondersteunen. Het doel van het PPA-register is om duidelijkheid te geven over welke partijen deelnemen aan PPA, de status van hun aansluiting en contactinformatie voor afstemming en informatie. In de MVP is het PPA-register in de minimale variant een MS Excelsheet die door een centrale partij beheerd wordt en periodiek wordt gepubliceerd.

B. Doorontwikkeling tot volwaardige sectorale voorziening

In de MVP zit in bovenstaande stappen A tot en met H nog veel handmatig werk en afstemming. Dit is noodzakelijk om op 1 januari 2027 te kunnen starten. Op lange termijn willen we echter dat het handmatige werk wordt geautomatiseerd. Automatisering betekent bijvoorbeeld dat pensioenverzekeraars en PPI's hun offerteportalen aanpassen met een automatische check of de gekozen pensioenregeling past binnen de PPA-blauwdruk. Daarnaast kan door middel van geautomatiseerde gegevensuitwisseling met het PPA-register gecontroleerd worden of het salarispakket meedoet met het PPA-protocol en relevante contactinformatie worden opgehaald. Het verstrekken van het PPA-bericht kan ook worden geautomatiseerd met behulp van een centrale voorziening. De SWO's kunnen vervolgens met een API het PPA-bericht automatisch inlezen.

In het eindbeeld willen we met een centrale hub werken, het PPA-register doorontwikkelen en eventueel inkomensverzekeringen die via de werkgever lopen toevoegen. Hieronder gaan we daar nader op in.

I. Inrichten centrale hub

In stap i is opgenomen dat de verzekeraar/PPI het PPA-bericht doorgeeft aan het salarispakket, de salarisverwerker of de werkgever, die vervolgens handmatig of via een upload het PPA-bericht verwerkt. Een alternatief is dat het PPA-bericht via een API automatisch wordt ingelezen en dat de gegevensuitwisseling via een centrale voorziening verloopt. Alle verzekeraars en PPI's leveren hun PPA-berichten via een API aan bij een centrale voorziening, de centrale hub. De salarispakketleverancier haalt vervolgens het PPA-bericht op bij deze centrale hub om het salarispakket in te richten voor een specifieke werkgever. Groot voordeel van werken met een centrale hub is dat voor alle partijen een overzichtelijke 1:1 distributie en geen m:n distributie geldt. Het heeft ook een beperkte complexiteit in techniek en beheer, beperkte operationele risico's ten aanzien van beschikbaarheid en levert daarmee een lage cost-of-ownership voor de gehele keten. Tenslotte hoeft elke partij, zowel zender als ontvanger, initieel maar één keer een koppeling te leggen met de centrale hub, waarna elke PPA-berichtuitwisseling automatisch kan plaatsvinden.

Via een RFI (informatieverzameling potentiële leveranciers) en RFQ (prijindicatie) wil het Verbond in kaart brengen welke partijen tegen welke kosten een dergelijke centrale hub willen ontwikkelen en het technisch onderhoud daarop uitvoeren. De verwachting is dat het gehele proces een doorlooptijd heeft van minimaal 1 jaar en dat de centrale hub er niet is voor 1 januari 2028.

II. Doorontwikkeling PPA-register

Het PPA-register is in de minimale variant een Excel met daarin alle SWO's, en verzekeraars en PPI's en wordt periodiek door een beheerorganisatie gepubliceerd. Dit is eenvoudig te ontwikkelen en laagdrempelig te introduceren. Het PPA-register vervult daarbij een centrale rol in het creëren van transparantie in de keten en ondersteunt het offerte- en implementatieproces. Het maakt inzichtelijk met welke partijen aansluiting mogelijk is en in welke fase van implementatie deze zich bevinden. Het register bevat in deze fase uitsluitend gegevens over deelname, status en contactinformatie van partijen. Het register bevat geen regelinggegevens en speelt geen rol in de inhoudelijke inrichting van pensioenregelingen in salarispakketten.

De informatie is op deze manier alleen niet real-time beschikbaar en is kwetsbaarder omdat meer handmatige handelingen nodig zijn. Daarnaast wordt het beheer van deze lijst steeds complexer naarmate meer partijen deelnemen aan het PPA-protocol. De ontwikkeling van het PPA-register verloopt daarom gefaseerd van een minimale (handmatige) variant naar een volledig digitale voorziening. Deze fasering maakt het mogelijk om de implementatie per 1 januari 2027 te ondersteunen, terwijl tegelijkertijd wordt toegewerkt naar een schaalbare en toekomstvaste oplossing.

Een meer gewenste oplossing is om van het PPA-register een online portal te maken dat toegankelijk is voor de betrokken partijen. Dit portaal biedt een openbare zoekfunctie en een API/webservice voor real-time ontsluiting naar offertesystemen en andere toepassingen. Zo ontstaat één centrale en gebruiksvriendelijke bron van actuele informatie. Door deze real-time ontsluiting kunnen offertesystemen en andere toepassingen direct gebruikmaken van de actuele informatie, bijvoorbeeld om tijdens het offerteproces te controleren of een salarispakket en verzekeraar/PPI op elkaar kunnen aansluiten.

III. Uitbreiding van de PPA met inkomensverzekeringen.

Er komen veel vragen om deze werkwijze ook voor inkomensverzekeringen toe te passen. We gaan hierover in gesprek met SIVI en de inkomensverzekeraars.