
Datum	25 juni 2026
Aan	WG PPA AD
Van	SIVI
Betreft	Functionele schets PPA-register

Inleiding

Het PPA-register is een essentieel onderdeel van de Professionele Pensioenaangifte (PPA). Het register biedt transparantie over welke partijen – zowel pensioenuitvoerders (PU's) als salarispakketleveranciers (SWO's) – zich conformeren aan het PPA-protocol. Daarmee ondersteunt het register een gelijk speelveld en maakt het inzichtelijk welke partijen technisch gereed zijn voor gegevensuitwisseling. Dit helpt adviseurs, werkgevers, verzekeraars en SWO's om tijdig en goed geïnformeerd samen te werken aan een soepele implementatie van PPA.

Deze notitie schetst het PPA-register: het doel, het functionele ontwerp, beheerprocessen en de wijze waarop het de informatie beschikbaar stelt. De notitie is bedoeld als ondersteuning bij het verdere ontwerp en besluitvorming. Voor deze functionele schets hebben we de uitgangspunten van de subwerkgroep AD verwerkt. Hierbij houden we rekening met een fasering in de oplevering van het PPA-register.

1 Doel PPA-register

Het doel van het PPA-register is om duidelijkheid te geven over:

- Welke partijen deelnemen aan PPA;
- De status van hun aansluiting (inregelen, ingeregeld, getest of operationeel);
- Contactinformatie voor afstemming en ondersteuning.

Door deze informatie centraal beschikbaar te stellen, kunnen alle betrokken partijen hun planning en samenwerking beter afstemmen. Het register draagt bij aan lagere kosten, hogere datakwaliteit en een voorspelbare implementatie.

2 Ontwerp van het PPA-register

Het PPA-register bevat uitgebreide informatie over verschillende partijen: PU's en SWO's. Wat zijn de randvoorwaarden om in het PPA-register te staan en welke gegevens bevat het PPA-register precies? Tevens wordt ingegaan op welke partij de randvoorwaarden toetst. Dit hoofdstuk gaat in op de toelatingsvoorwaarden en de inhoud van het PPA-register. De eerste paragraaf behandelt de PU's, de tweede de SWO's.

2.1 Pensioenuitvoerders in het PPA-register

Over het ontwerp van het PPA-register onderkennen we twee hoofdaspecten:

1. Criteria en toelatingsvoorwaarden

Het gaat hierbij bijvoorbeeld om:

- Heeft de PU producten die (kunnen) voldoen aan de PPA-blauwdruk?

- Wat is de status van de UPA-keten bij de pensioenuitvoerder? Deze kan twee waarden hebben: 'gereed voor ingebruikname' en 'operationeel'.

2. Inhoud en detailniveau van het register

Het gaat hierbij om wat wordt vastgelegd en hoe transparant dat is, zoals de contactgegevens van contactpersonen.

Zelfverklaring als basis

De PU wordt opgenomen op basis van zelfverklaring zonder extra toetsing. Het is hiermee de verantwoordelijkheid van de PU om de eigen UPA-keten op orde te hebben als de PU in het register staat. De documentatie beschrijft de richtlijnen waaraan de PU zichzelf valideert en conformeert. Ook bepaalt de PU of de eigen producten (kunnen) voldoen aan de PPA-Blauwdruk.

Deze aanpak is laagdrempelig en beperkt de beheerslast. Het vergt van elke PU eigen verantwoordelijkheid voor het voldoen van de producten aan de gestelde eisen en voor de technische ondersteuning.

Van de PU is ook de fase inzichtelijk: ingeregelen, ingeregeld of operationeel. Het doel hiervan is om inzichtelijk te maken of de PU de ambitie heeft de PPA aan te bieden (dus deze inregelt) of dat de PU al operationeel is. Operationeel betekent dat de PU:

- producten verkoopt die (kunnen) voldoen aan de PPA-Blauwdruk;
- actieve UPA-koppelingen heeft;
- aansluit bij de geldende afspraken rond de centrale hub.

Het PPA register toont niet de producten die PU's aanbieden. Die raadpleegt de adviseur in de offertesoftware.

De rol van PU-gegevens in het PPA-register is tweeledig

1. Adviseurs en SWO's raadplegen welke PU's producten aanbieden die (kunnen) voldoen aan de PPA-blauwdruk.
2. SWO's raadplegen met wie ze contact kunnen opnemen over PPA.

Het register toont van de PU:

- Bedrijfsnaam/Holdingnaam
- PU-naam/juridische entiteit
- Labelnaam/labelnamen
 - Status (inregelen, ingeregeld, operationeel)
 - Contactpersoon (meerdere mogelijk):
 - Achternaam / achternamen
 - Voorletters
 - Contactgegevens (meerdere mogelijk)
 - Soort communicatie, code (01 e-mailadres, 02 vaste telefoon, 03 mobiele telefoon)
 - Nummer/adres

2.2 SWO's in het PPA-register

Over het ontwerp van het PPA-register voor SWO's onderkennen we twee hoofdaspecten waarop we keuzes kunnen maken:

1. Criteria en toelatingsvoorwaarden

Het gaat hierbij bijvoorbeeld om:

- Heeft de SWO met het salarisssoftwarepakket de intentie om deel te nemen aan PPA?
- Heeft de SWO de blauwdruk in het salarisssoftwarepakket geïmplementeerd?
- Is de implementatie getest?
- Heeft de SWO met betreffend salarisssoftwarepakket ervaring met UPA-koppelingen?
- Heeft de SWO al een UPA-koppeling met betreffend salarisssoftwarepakket met een PU?

2. Inhoud en detailniveau van het register

Het gaat hierbij om wat wordt vastgelegd en hoe transparant dat is. Bijvoorbeeld:

- Contactgegevens
- Technische status (bv Blauwdruk getest bij verzekeraar A)
- Salarisssoftwarepakket ondersteunt alleen overstap op 1 januari

Fasenregister (meerdere statuses zichtbaar)

Het uitgangspunt is dat alle partijen die de intentie hebben met PPA te werken opgenomen zijn in het PPA-register met duidelijke status(sen), die meebeweegt met wat de SWO implementeert:

- Inregelen
De SWO bereidt de software voor aan de hand van de PPA Blauwdruk.
- Ingeregeld
De SWO wacht op de eerste werkgever en pensioenuitvoerder om de PPA-keten in productie te testen.
- Getest
De SWO heeft met succes de implementatie van de PPA Blauwdruk met een PU getest.
- Operationeel
Een klant werkt met een PPA-product en levert UPA-berichten aan.

Dit zorgt voor een transparant en evenwichtig overzicht, waarbij SWO's die willen participeren ook zichtbaar zijn, ook als ze nog niet een klant hebben die voldoet aan de PPA Blauwdruk.

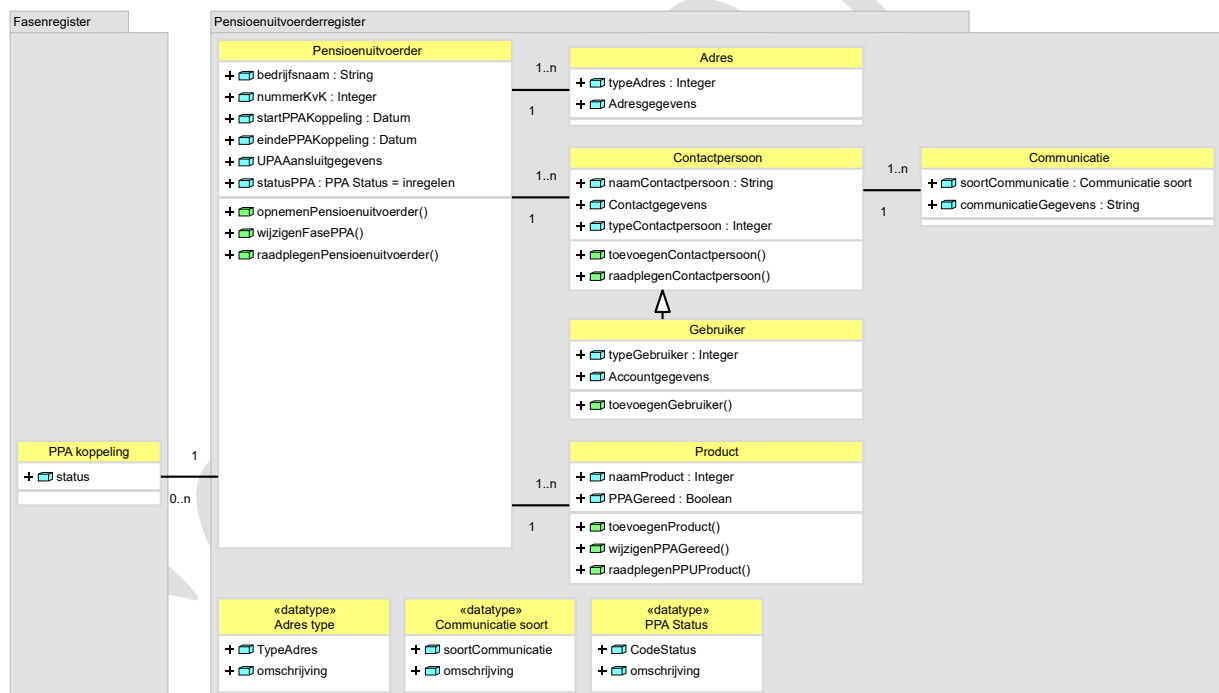
Het register toont van het salarispakket de gegevens die (later) ook beschikbaar zijn met een API. In een hiërarchische weergave:

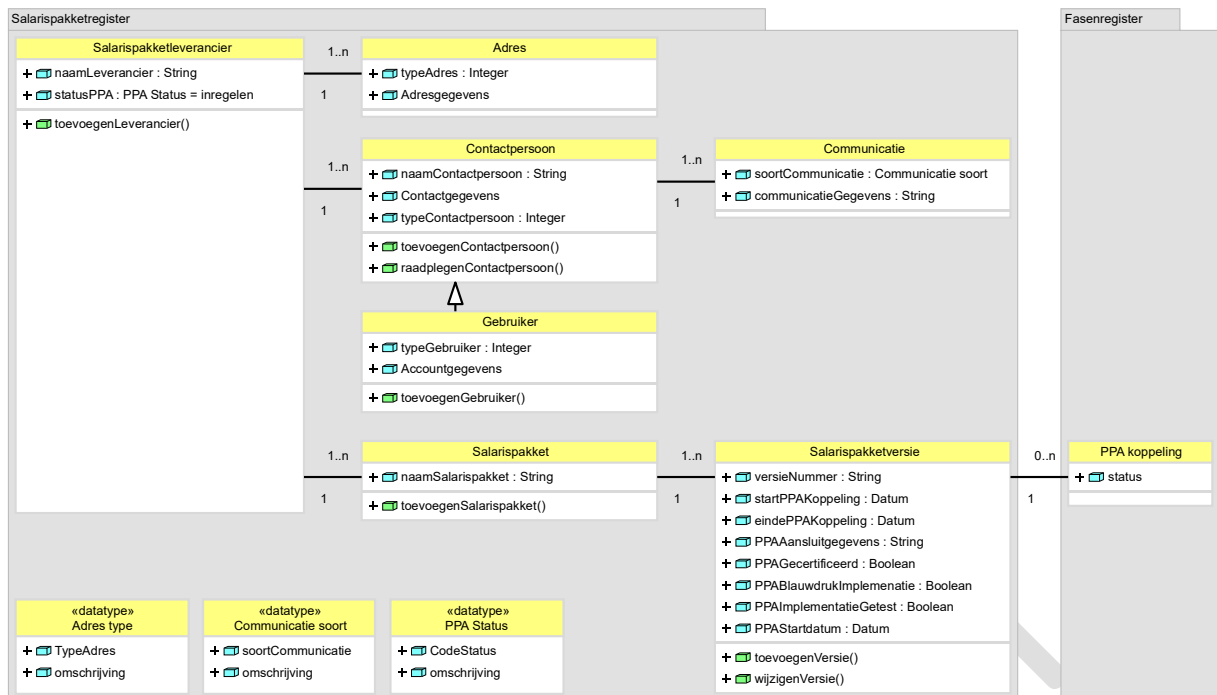
- Naam salarispakket
 - Blauwdruk
 - Status (inregelen, getest, operationeel)
 - Gevalideerd door PU J/N
 - UPA-implementatie
 - UPA-koppelingen J/N
 - UPA-koppelingen voor PPA (bevat opsomming van PPA-PU's)
 - Bevestiging UPA-koppeling door PU (bevat opsomming van PPA-PU's)
 - Naam softwareleverancier

- Contactpersoon (meerdere mogelijk):
 - Achternaam / achternamen
 - Voorletters
 - Contactgegevens (meerdere mogelijk)
 - Soort communicatie, code (01 e-mailadres, 02 vaste telefoon, 03 mobiele telefoon)
 - Nummer/adres
- Attentiepunten van het salarispakket (vrije tekst)

2.3 Conceptuele datamodellen

Onderstaande conceptuele datamodellen zijn een schets van hoe de entiteiten zich tot elkaar verhouden.





3 Processen voor het beheer van het PPA-register

Het Verbond van Verzekeraars (VvV) is verantwoordelijk voor (het beleggen van) het functioneel beheer van het PPA-register. Maar wie houdt de inhoud bij? Het Verbond heeft tenslotte zelf geen pensioenadministratie om een test mee uit te voeren met de salarispakketten. Dus PU's spelen hier een centrale rol. PU's testen altijd de koppelingen met het salarispakket. De beschreven beheerwerkzaamheden voor inhoud en autorisaties worden gefaciliteerd door een centrale partij. Dit kan het VvV zijn of een partij in opdracht van het VvV.

3.1 Gegevens pensioenuitvoerders

Bij wijzigingen van de gegevens van de PU kan de PU dat zelf bijhouden in het centrale PPA-register, of we organiseren dat een centrale partij de gegevens bijhoudt.

In het project richten we ons eerst op het bijhouden door een centrale partij. In een latere fase kan ervoor gekozen worden dat elke PU de eigen gegevens bijhoudt met behulp van een centrale voorziening.

Fase 1 – Een centrale partij beheert (in opdracht van VvV) de gegevens van de PU

Bij wijzigingen aan de contactgegevens stuurt betreffende PU de wijziging van de gegevens aan de centrale partij. Vervolgens werkt deze het bij in het PPA-register.

De realisatie hiervan is eenvoudiger omdat geen autorisatiebeheer nodig is. Ook is het beheer te overzien; het gaat om weinig partijen. Uiteindelijk is het wel kwetsbaarder doordat een extra processtap nodig is voor het bijhouden van de contactgegevens.

Fase 2 – PU beheert de eigen contactgegevens

Het VvV (of een aangewezen centrale partij) beheert autorisaties voor wie binnen de PU de contactgegevens mogen wijzigen.

Dit is het minst kwetsbaar en zorgt ervoor dat de PU niet afhankelijk is van een centrale partij voor het bijhouden van contactgegevens.

3.2 Gegevens SWO's

Voor de gegevens van de SWO's zien we twee soortgelijke fases. Hier werkt het iets anders omdat het om andere gegevens gaat.

In het project richten we ons eerst op het bijhouden door een centrale partij. In een latere fase kan ervoor gekozen worden dat elke SWO de eigen gegevens bijhoudt met behulp van een centrale voorziening.

Fase 1 – Validatie door PU's + coördinatie door centrale partij

- Informatiebron: SWO's leveren hun gegevens aan centrale partij;
- De contactgegevens komen direct in het PPA-register;
- De betreffende PU's bevestigen aan de centrale partij de gegevens over blauwdruk en UPA-koppelingen;
- Validatie: De centrale partij registreert alleen informatie over blauwdruk en UPA-koppelingen die door PU's zijn bevestigd.

Deze opzet is betrouwbaar en transparant, maar vergt meer inspanning van de centrale partij, die de verschillende informatiestromen en statussen bij moet houden.

Fase 2 – Hybride beheer (zelfrapportage + validatie-indicator)

Hybride beheer gaat ervan uit dat SWO's autorisatie krijgen om contactgegevens bij te houden en de statussen van blauwdruk en UPA-implementatie te rapporteren. Betreffende PU valideert de gegevens. Het PPA-register toont de gegevens van de SWO altijd, ook voordat het gevalideerd is. Vervolgens toont het de validatie-indicaties.

- Informatiebron: SWO's vullen hun status in via zelfrapportage.
- Validatie: De PU's valideren implementaties van de Blauwdruk en UPA en registreren dat in het PPA-register.

Deze aanpak zorgt voor brede en snelle toegang, betrouwbare en transparante gegevens, waarbij onderscheid is tussen wat partijen zelf zeggen en wat gevalideerd is. Een centrale partij moet partijen en personen autoriseren voor het bijhouden van gegevens en voor het valideren van gegevens.

4 Beschikbaarheid PPA-register

Het PPA-register moet beschikbaar zijn voor (de administratiesoftware van) PU's, voor adviseurs en voor offertesoftware. Hoe is de informatie in het PPA-register beschikbaar zodat het voor alle toepassingen bruikbaar is? Deze fases sluiten aan bij de fases voor het bijhouden van de PPA-registgegevens.

Fase 1 – Alleen Excel-overzicht (beschikbaar via download)

Omschrijving: Periodiek (bijvoorbeeld maandelijks) publiceert de centrale partij een Excel met alle SWO's, PU's en hun status.

Gebruik: Adviseurs kunnen het bestand downloaden en handmatig raadplegen; offertesoftwareleveranciers kunnen het bestand importeren.

Deze aanpak is eenvoudig te ontwikkelen en laagdrempelig. De informatie is op deze manier alleen niet real-time beschikbaar en is kwetsbaarder, omdat meer handmatige handelingen nodig zijn.

Fase 2 – Portal met zoekfunctie + exportmogelijkheden en API

Het PPA-register is een online portal die toegankelijk is voor adviseurs, PU's en softwareleveranciers van offertesoftware en salarisssoftware. Het biedt:

- een online portal met zoekfunctie en exportmogelijkheden;
- een API/webservice voor real-time ontsluiting naar offertesystemen en andere toepassingen.

Zo ontstaat één centrale en gebruiksvriendelijke bron van real-time informatie die op verschillende manieren bruikbaar is: handmatig via de portal en geautomatiseerd via API. De ontwikkeling vergt wel meer inspanning: meer tijd en meer kosten.

Autorisatiebeheer is nodig om te borgen dat informatie en functies alleen beschikbaar zijn voor wie het bedoeld is.

We onderkennen initieel de volgende rollen:

- Alleen lezen
Alle medewerkers van pensioenadviseurs, PU's en aanbieders van salarisssoftware en aanbieders van offertesoftware kunnen op basis van een bedrijfs-e-mailadres leesrechten aanvragen. Zij kunnen het register lezen, erin zoeken, filteren en een Excel-export maken.
- Contentbeheer SWO
De contentbeheerder SWO kan bovenop de 'alleen-lezen'-rechten ook gegevens van de eigen SWO muteren en verwijderen.
- Contentbeheer PU
De contentbeheerder PU kan bovenop de 'alleen-lezen'-rechten ook gegevens van de eigen PU muteren en verwijderen. Ook valideert de contentbeheerder PU de blauwdruk en UPA-implementaties van SWO's.
- Functioneel beheerder
De functioneel beheerder (FB) heeft toegang tot alle bovenstaande zaken. En daarnaast:
 - De FB keurt autorisatie-aanvragen goed.
 - De FB heeft inzicht in het mutatieoverzicht (wie heeft welke informatie wanneer opgevoerd of gewijzigd?).

Bovenstaande verdeling van rollen gaat uit van een open structuur. Een alternatief is om de autorisaties fijnmaziger in te richten. Bijvoorbeeld door alleen-lezen-rollen op te delen, zodat iedereen alleen de

contactgegevens kan zien die de gebruiker werkelijk nodig heeft. Dus een SWO ziet alleen de eigen informatie en die van de PU's en andersom.

Het PPA-register biedt een REST/JSON-koppeling. Leveranciers van offertetools implementeren en testen een koppeling met de partij die belast is met het technisch beheer van het PPA-register.

CONCEPT