



Ontwikkeling Professionele Pensioenaangifte

19-3-2026

- **Aanleiding**
- **Het PPA protocol**
- **De Blauwdruk**
- **Het Register**
- **De Centrale Hub**
- **Componentenoverzicht**
- **Vervolg: Papieren Ketentest**
- **Afsluiting**

■ 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

- De pensioenfondsen hebben de stap naar automatisering gezet: via de Uniforme Pensioenaangifte (UPA) worden dienstverbanden en salaris- en pensioengegevens nu rechtstreeks uit de salarisadministratie uitgewisseld

■ Beperkingen voor verzekeraars en PPI's

- Voor de pensioenverzekeringsketen zijn de UPA-afspraken niet voldoende
- Elke pensioenregeling vereist een eigen 1-op-1-koppeling — in totaal circa 50.000 contracten
- Het inrichten van al die unieke regelingen in salarispakketten is kostbaar en arbeidsintensief
- Salarissoftwareleveranciers tonen weinig animo voor individuele koppelingen, waardoor het beheer en onderhoud van pensioenregelingen in de praktijk vaak onder de maat blijven

UPA ALS SYSTEEM: DE RUGGENGRAAT VAN PPA



Volledigheid

(alle werknemers,
alle relevante
gegevens)



Beveiliging en compliance

(getoetst op privacy
en beveiliging)



Nauwkeurigheid

(afgeleid van
loonaangifte-
gegevens)



Beheerde standaardisatie

(onder beheer van
SIVI sinds 2018)

PPA bestaat in de basis uit 2 afspraken en 2 voorzieningen

PPA Protocol



Vaste elementen van de PPA-blauwdruk (1/3)



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 (2/3)



Veld	XML-tag	Toelichting
Methode maximum regelingloon	<RegLn>	n.v.t. voor blauwdruk
Bedrag maximum regelingloon per periode	<RegLn>	n.v.t. voor blauwdruk
Bedrag maximum regelingloon per jaar	<RegLn>	€ 137.800,00 (2025) Wettelijk maximum. Peildatum 01-01.
Methode minimum premiegrondslag	<PremieGrslg>	n.v.t. voor blauwdruk
Bedrag minimum premiegrondslag	<PremieGrslg>	n.v.t. voor blauwdruk
Bedrag franchise per periode		n.v.t. voor blauwdruk
Bedrag franchise per jaar		n.v.t. voor blauwdruk
Premie % werkgeversdeel		Conform afspraak werkgever-werknemer
Maximaal premie % werknemersdeel		Conform afspraak werkgever-werknemer
Premieverhaal werknemersdeel		Aftrek heffingen

Vaste elementen van de PPA-blauwdruk (3/3)



Veld	XML-tag	Toelichting
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
Definitie 'Variabel inkomen - Onregelmatigheidstoeslag'	<OnrTsl>	n.v.t.
Definitie 'Variabel inkomen - Provisie'	<Prov>	n.v.t.
Generatieregeling		n.v.t.

Keuzemenu binnen de PPA-blauwdruk (1/2)



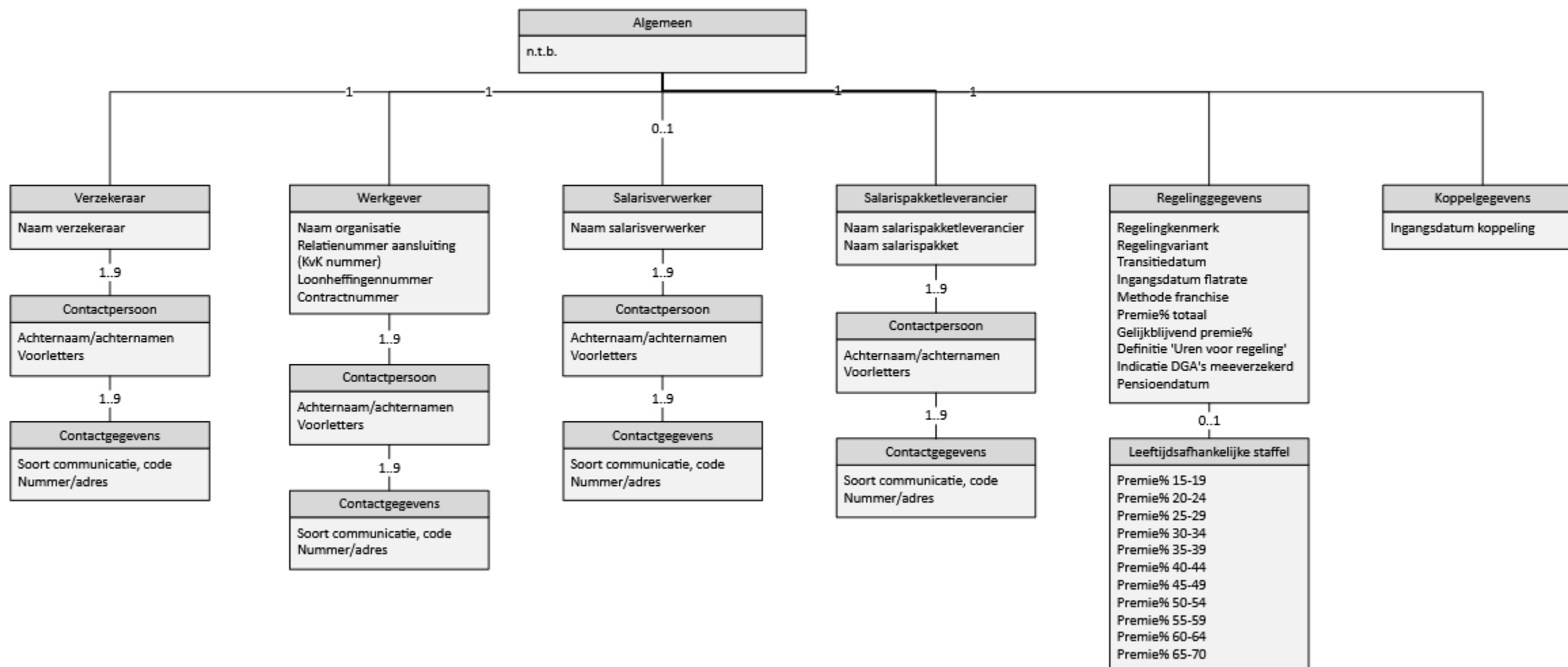
Veld	XML-tag	Toelichting
Omschrijving regeling		WTP-regeling: Voor alle werknemers van 18 jaar en ouder en DGA's indien daarvoor gekozen, in dienst gekomen op of na de transitiedatum, met uitzondering van stagiaires en vakantiekrachten geldt de flatratepensioenregeling (brutoregeling) op basis van beschikbare premie: Ouderdomspensioen (beschikbare premie op basis van vlakke premie) Eerbiedigende werking: Voor alle werknemers van 18 jaar en ouderen 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 ouderen 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 ouderen 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.

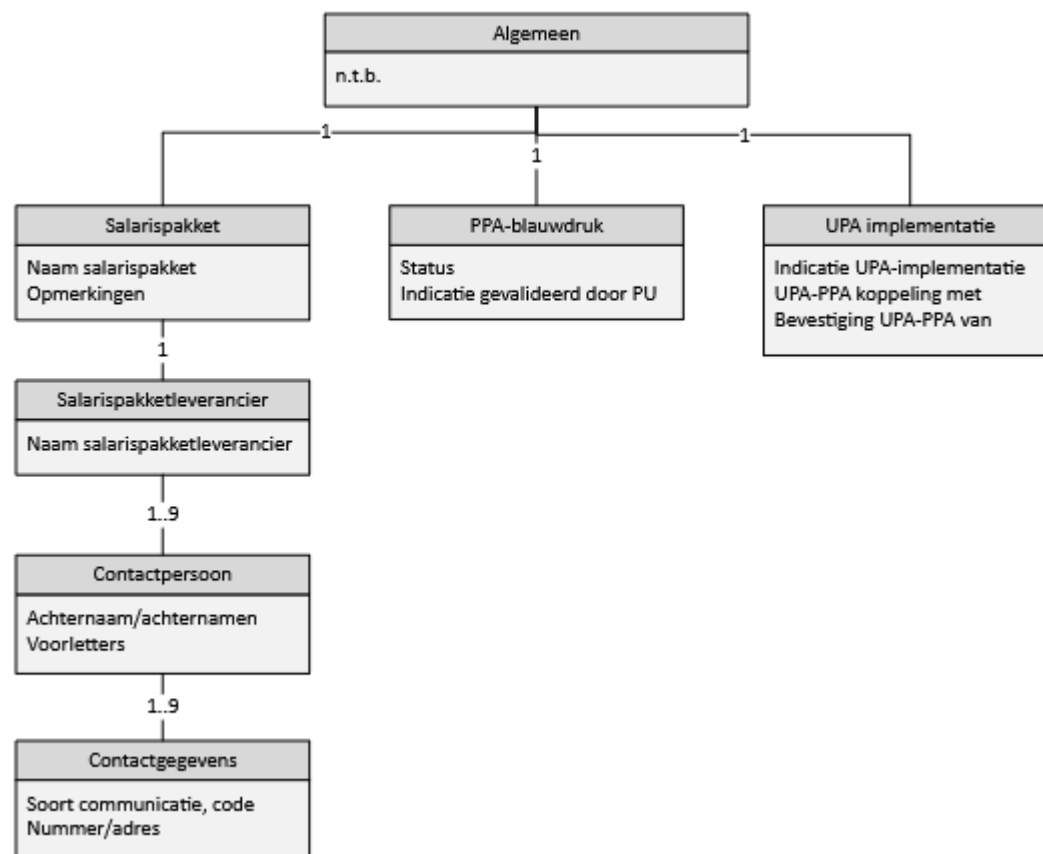
Keuzemenu binnen de PPA-blauwdruk (2/2)



Veld	XML-tag	Toelichting
Premie % totaal		Eén van drie opties: - staffel 'Per leeftijdsklasse Percentage $\times 100 \rightarrow$ als geheel getal' - flatrate percentage 'Percentage $\times 100 \rightarrow$ als geheel getal' - compensatie staffel 'Per leeftijdsklasse Percentage $\times 100 \rightarrow$ 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-bericht: Aanvullende regeling gegevens







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

■ Uitgangspunten

- SWO's hebben belangrijke rol in de validatie van de huidige opzet
- Valideren of data-uitwisseling mogelijk is en goed beschreven is
- Toetsen welke implementatie MVP mogelijk is en welke termijnen daar bij passen

■ Doel van de sessie

- Het proces “inregelen van een nieuwe pensioenregeling” gezamenlijk doorlopen.
- Specifieke focus op de hand-overs: is de overdracht van informatie tussen stakeholders volledig en duidelijk?
- Knelpunten en verbeterpunten in de overdrachtmomenten identificeren.

■ Verantwoordelijkheid tijdens de sessie

- Uitleggen welke data wordt ontvangen en verwerkt
- Controleren of input uit vorige stap voldoende is

■ Gevraagde voorbereiding op de sessie

- Procesbeschrijving doornemen
- Lijst maken van benodigde gegevens en knelpunten uit de praktijk

Even sparren? Jos is je contactpersoon

SIVI

Pythagoraslaan 101

3584 BB Utrecht

www.sivi.org



jos.boer@sivi.org

06-14648289

