

Uniforme Rekenmethodiek (URM)

Wet Pensioencommunicatie

Voortvloeiend uit de Wet Pensioencommunicatie moeten Pensioenuitvoerders in hun communicatie naar de deelnemers meer inzicht geven in de koopkracht-effecten en risico's van hun pensioen. De met de Wet Pensioencommunicatie gewijzigde Pensioenwet schrijft voor dat het te bereiken pensioen, zoals weergegeven op Mijnpensioenoverzicht.nl en het Uniform Pensioenoverzicht, wordt weergegeven in scenariobedragen. Deze bedragen moeten worden berekend volgens een speciaal voor dit doel ontwikkelde Uniforme Rekenmethodiek (URM).

URM oplossing van ActuComp

ActuComp biedt met haar URM module een oplossing voor het berekenen van pensioenbedragen gebaseerd op de Uniforme Rekenmethodiek en wel specifiek volgens de Generieke rekenmethode en Rekenmethode 1. De module ondersteunt berekeningen voor uitkerings- en premie-overeenkomsten en kan zowel worden ingezet voor berekeningen voor een individuele deelnemer, als voor een groep van deelnemers waarvoor dezelfde uitgangspunten gelden (pensioenregeling, toeslagbeleid, beleggingsbeleid, etc.).

De module levert per deelnemer het pensioenbedrag op A jaren vanaf de berekeningsdatum bij een verwacht, pessimistisch en optimistisch scenario, nominaal en uitgedrukt in termen van de huidige koopkracht. Desgewenst worden deze bedragen herrekend naar de AOW-leeftijd van de deelnemer op basis van uitstel-/vervroegings- factoren.

Ten behoeve van de informatieverstrekking over de risicohouding bij DC regelingen en variabele uitkeringen, worden deze bedragen ook berekend op acht aanvullende momenten in een periode van 20 jaar na pensioeningang.

Software architectuur

De URM module is ontwikkeld in C# (.NET) en is zodanig van opzet dat parallelle berekening van scenario's mogelijk is. Hiermee wordt gewaarborgd dat aan de hoge performance-eisen kan worden

voldaan. e module kan zowel als component of als web service vanuit een informatiesysteem worden aangeroepen. Daarnaast is het mogelijk om de module (eveneens als component of web service) vanuit Microsoft Excel aan te roepen (door middel van een invoegtoepassing). Deze laatste optie kan worden gebruikt voor testdoeleinden, maar kan desgewenst ook worden toegepast in een operationele omgeving, bijvoorbeeld om een half jaar voor de pensioeningangsdatum de documenten te genereren conform het standaardmodel.

De URM-berekening is ook ontwikkeld in Excel. Aan de hand van deze versie van de module kan de werking van de module inzichtelijk worden gemaakt en is validatie eenvoudig mogelijk. Daarnaast kan de URM-berekening in Excel worden gebruikt om eventueel aanvullend maatwerk af te stemmen, bijvoorbeeld t.b.v. de koppeling met de systeemomgeving.

Onderdelen van de URM oplossing

De URM oplossing van ActuComp omvat:

- De URM module in C# met functionaliteit t.b.v.:
 - het inlezen van scenariosets van DNB en het inlezen van vaste gegevens met betrekking tot het fonds en de regeling, zoals lifecycles en scenarioresultaten uit de Haalbaarheidstoets (dekkingsgraden, aanpassingsfactoren en inhaalindexaties);
 - het inlezen van de benodigde invoergegevens op deelnemer niveau en retourneren van de berekeningsresultaten;
 - het uitvoeren van de URM-prognose-berekeningen (2000 scenario's);
 - het bepalen van de uitkomsten (percentielen) op A jaren vanaf de berekeningsdatum (nominaal en reëel) en eventueel op aanvullende momenten na pensioeningang.
- Een invoegtoepassing om vanuit Excel testgevallen te kunnen doorrekenen met de URM module.
- Een document waarin de interface ten behoeve van communicatie van de module met de systeemomgeving in detail is beschreven