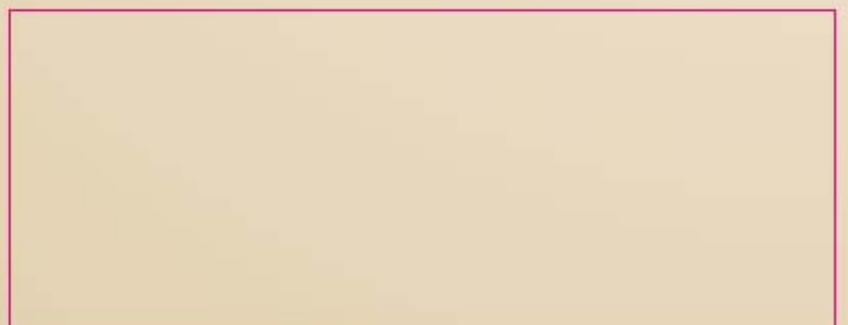


*Dienstverlener
van mens tot mens*



1. Dienstverlening van mens tot mens

Kunt u de consequenties van de wetwijzigingen nog vertalen naar uw eigen pensioenadministratie? Oftewel ziet u de bomen door het bos nog?

Wie belangrijke zaken wil uitbesteden, zoekt een betrouwbare en professionele partner. Dan bent u bij A&O Pensioen Services aan het juiste adres. Ruim vijftig jaar zijn wij als pensioenuitvoeringsorganisatie succesvol werkzaam in Nederland voor tal van opdrachtgevers met 190.000 deelnemers en hun veelzijdige regelingen.

A&O voert de pensioenadministratie uit voor zowel bedrijfstakpensioenfondsen als voor ondernemingspensioenfondsen. Ook voeren wij de cao regelingen uit voor de bedrijven in de sector Afbouw en Onderhoud. Wij leveren een breed dienstenpakket met gespecialiseerde kennis van pensioenadministraties voor bedrijfstak- en ondernemingspensioenfondsen. Ruim twintig ondernemings- en bedrijfstakpensioenfondsen hebben nu hun pensioenuitvoering aan ons toevertrouwd. Met onze professioneel ingerichte dienstverlening vanuit onze kantoren in Rijswijk en Zwolle willen we ook graag úw huis worden.

A&O Pensioen Services is een gespecialiseerde en onafhankelijke pensioenuitvoerder op het gebied van administratie, bestuursondersteuning en communicatie. A&O Pensioen Services richt zich met name op de pensioenuitvoering voor kleinere en middelgrote bedrijfstak- en ondernemingspensioenfondsen. In dit marktsegment wil A&O Pensioen Services in 2015 tot de top 5 behoren.

1.1 Mensen maken het verschil

Bij A&O Pensioen Services werken ruim tweehonderd enthousiaste en betrokken medewerkers die úw taal spreken. Zij denken in termen van 'uitdagingen en oplossingen'. Mensen die u en uw deelnemers willen begrijpen en vanuit die wetenschap de professionele aandacht geven die uw deelnemers verdienen. Kennis van zaken, resultaatgerichtheid en flexibiliteit spelen daarbij uiteraard een belangrijke rol. Tegelijk willen we dat u zich thuis voelt in ons huis. Want als u gewoon uw bestuurlijke werk kunt doen, zijn wij in staat om het verschil te maken.

1.2 Allround en Onafhankelijk

A&O Pensioen Services bundelt kennis en ervaring van verschillende disciplines tot één product. Allround en onafhankelijk. Vanuit één huis. Dat is toegankelijk en wel zo efficiënt. Onze dienstverlening strekt zich uit van de volledige uitvoering van de administratie tot gedegen bestuursadvies in complexe kwesties. De hoge kwaliteit van menselijke inzet staat daarbij centraal: *dienstverlening van mens tot mens*.

1.3 Persoonlijke aandacht

Het is belangrijk dat u zich als pensioenfondsbestuurder bij een externe partner op uw gemak voelt. Dat u op het juiste niveau mensen kunt aanspreken, zonder drempels, en ook zelf tijdig op nieuwe ontwikkelingen wordt geattendeerd. Dat u niet zomaar een klant bent maar – veel belangrijker – een hechte en soepele samenwerkingsrelatie met uw dienstverlener hebt. Dat is dan ook wat A&O Pensioen Services u te bieden heeft: een thuis. Geen administratiefabriek, maar een overzichtelijke dienstverlener waarbinnen mensen elkaar nog kénnen.

2. ConPackage

Het pakket ConPackage is al tien jaar operationeel en heeft zich in die tijd ruimschoots bewezen als een stabiel systeem. Het pakket ConPackage wordt afgenomen door 20 ondernemingspensioenfondsen.

Het administratiesysteem ConPackage is uniek vanwege haar flexibiliteit. Het Windows-programma kan goed anticiperen op nieuwe wet- en regelgeving. Een voorbeeld hiervan is dat wij, als eerste in de markt, de generatietafels en rentetermijnstructuren hebben geïmplementeerd in ons systeem. Door de mogelijkheden die ConPackage biedt zijn wij in staat om maatwerk te leveren.

ConPackage bestaat uit een algemeen deel, waarin diverse basisregelingen (bv. eindloon-, middelloonregelingen) gedefinieerd zijn, met de bijbehorende mutaties, maar ook rapportages en een jaarwerkmodule.

De actuariële berekeningen in ConPackage (de reken-engine) worden uitgevoerd met de Aon Actuariële Bibliotheek.

Door de flexibiliteit van ConPackage is het mogelijk het pakket volledig op de pensioenregeling en wensen van uw relatie af te stemmen. Zo is het bijvoorbeeld mogelijk om een fondsspecifieke garantieregeling volledig te automatiseren, inclusief de mutatieverwerking. Ook de mutaties kunnen fondsspecifiek ingericht worden, evenals de rapportages en correspondentie.

In dit hoofdstuk gaan we verder in op de onderwerpen:

- ConPackage en FTK;
- Gerechtigden en Standen;
- Muteren;
- Jaarwerk;
- Rapportages;
- Correspondentie;
- Premienota;
- Koppelingen;
- Autorisatie;
- Beheer.

ConPackage is afgestemd op alle eisen vanuit wet- en regelgeving waaronder ook de financiële en actuariële verslaglegging en communicatie-uitingen (UPO incl. toeslaglabel, startbrief). De ontwikkelingen op gebied van wet- en regelgeving worden door ons in het algemene deel ingericht.

Bij oplevering van ConPackage leveren wij een versie op in een productieomgeving en een versie in een testomgeving. In de laatstgenoemde versie kunt u te allen tijde pro forma berekeningen maken zonder dat dit impact heeft op de productieomgeving.

2.1 ConPackage en FTK

Met de invoering van het FTK (Financieel Toetsings Kader) worden er andere eisen gesteld aan het voeren van een pensioenadministratie. In de huidige release van ConPackage is rekening gehouden met het FTK-regime. Het algemene deel van ConPackage is significant aangepast. In het bijzonder zijn de fundamenten van het actuariële rekenwerk volledig vervangen. In het verleden waren deze gebaseerd op vaste rekenrentes en "statische" sterftekansen zoals die afgeleid worden uit de klassieke ééndimensionale overlevingstafels. Nu bestaan de fundamenten uit berekeningen die gebaseerd zijn op lange reeksen van interestpercentages de zgn. rentetermijnstructuren en tweedimensionale generatie(sterfte)tafels. Deze functionaliteit in deze release maakt het mogelijk te voldoen aan de eisen die in het kader van FTK aan de administratie van pensioenfondsen gesteld worden.

Bij aanvang van een nieuwe verslagperiode wordt een rentetermijnstructuur (RTS) vastgelegd in ConPackage waarna bij mutaties in de administratie gedurende de verslagperiode alle berekeningen op basis van deze ene vaste RTS zullen worden uitgevoerd. Dit houdt dus in dat alle voorzieningen die hierbij een rol spelen op deze vaste RTS zijn vastgesteld en dat het deze voorzieningen zijn die opgenomen worden in de verloopstaten die gemaakt worden ter ondersteuning van het jaarwerk.

Daarnaast bestaat binnen ConPackage een functionaliteit die het mogelijk maakt op elk willekeurig moment binnen een jaar op basis van een dan zelf te kiezen RTS, overzichten en rapportages te vervaardigen waarin de waarde van de voorzieningen is vastgesteld op basis van deze zelf gekozen RTS; in veel gevallen een op dat moment actuele RTS-tafel. De vaststelling van deze voorzieningen heeft geen enkele invloed op de administratievoering en het jaarwerk en wordt uitsluitend gedaan en getoond in het kader van de vervaardiging van de genoemde overzichten.

2.2 Gerechtigden en Standen

De belangrijkste functionaliteit van ConPackage is het registreren en gebruiken van gegevens met betrekking tot gerechtigden. De grootste groep gerechtigden bestaat uit deelnemers, gewezen deelnemers en gepensioneerden, samen aangeduid als medewerkers. Andere soorten gerechtigden zijn nabestaanden, wezen en ex-partners.

ConPackage is een deelnemersadministratie. Dat wil zeggen als een deelnemer voorkomt in meerdere regelingen of polissen, de deelnemer slechts éénmaal voorkomt in ConPackage. Onder deze deelneming zijn alle regelingen/polissen van de deelnemer opgenomen.

Nabestaanden, wezen en ex-partners zijn "zelfstandige" gerechtigden binnen ConPackage. Wel bestaat er een koppeling met de hoofdverzekerde. Als een stand van bv. een nabestaande geopend is, is door middel van één druk op de knop "Pensioenstand" ook de laatste stand van de hoofdverzekerde te openen.

Gegevens over gerechtigden worden, per mutatie, historisch opgeslagen. In onderstaand schermvoorbeeld is links een overzicht te zien van de verwerkte mutaties bij de gerechtigde. Door simpelweg te klikken op een mutatie, verschijnt rechts de betreffende informatie van de gerechtigde en de aanspraken, voorzieningen en koopsommen behorende bij de mutatie (=stand).

The screenshot shows a software window titled "ConPackage Stichting Pensioenfonds Demo" for a member named J.E.S. The interface is divided into several sections:

- Left Panel:** A tree view showing a list of mutations (mutaties) for the member, including dates and descriptions like "Indexatie Premievrije aanspraken" and "Wijziging Salarisgegevens".
- Top Panel:** Navigation tabs for "Algemeen", "Dienstverband", "Parameters", "Totale Aanspraken", "Opbouw uit Arbeid", and "Oude Rechten".
- Main Panel:** A detailed financial statement for the year 2006, comparing "Regeling 2006" and "Overgang 2006". The statement includes various categories such as "JaarOpbouw", "Bereikbaar", "Pensioengrondslag", and "Risicopremie per jaar".
- Bottom Panel:** Personal data for the member, including birth date, gender, and address.

	OP	NP	WzP
JaarOpbouw	255,44	158,94	
Opbouw Datering	0,00	0,00	
Opgebouwd	0,00	0,00	0,00
Opbouw Toekomst	6.906,34	4.297,28	
Bereikbaar	6.906,34	4.297,28	859,46
Bereikbaar Delta	-0,68	-0,42	-0,08
Pensioengrondslag	11.352,88	11.352,88	11.352,88
Gefinancierd	0,00	0,00	0,00
JaarInkoop	227,06	141,28	
Inkoop Toekomst	6.906,34	4.297,28	
Batepremie per jaar			
Batepremie per jaar Delta			
Backservice Inkoop	0,00	0,00	
Comingservice Inkoop	-0,01	0,00	
Mutatie Inkoop	0,00	0,00	
Spaarkapitaal			
Effectief rendement			
Meeverzekerd risico			
Voorziening	0,00	0,00	0,00
Nto.Voorziening	0,00	0,00	0,00
Voorziening bij Ingang		86.131,49	
Nto.Voorziening bij Ingang		84.858,61	
Verwachte uitkering	0,00	0,00	0,00
Nto.Verwachte uitkering	0,00	0,00	0,00
Benodigde intrest	0,00	0,00	0,00
Nto.Benodigde intrest	0,00	0,00	0,00
Sterfte risico	0,00	0,00	0,00
Nto.Sterfte risico	0,00	0,00	0,00
Nto.Comingservice Premie			
Comingservice Koopsom	-0,04	0,00	
Nto.Comingservice Koopsom	-0,04	0,00	
Backservice Koopsom	0,00	0,00	0,00
Nto.Backservice Koopsom	0,00	0,00	0,00
Mutatie Koopsom	0,00	0,00	
Nto.Mutatie Koopsom	0,00	0,00	
Risicopremie per jaar		45,25	17,19
Risicopremie per jaar Delta		0,00	0,00
Schadevoorziening			
Nto.Schadevoorziening			
Koopsomfactor	3,645198	0,938985	0,000000
Koopsomfactor bij ingang	21,060443	19,747052	0,000000

Binnen een stand zijn de gegevens als volgt gestructureerd (zie de "tabs" in bovenstaand voorbeeld):

- **Algemeen:**
Bijvoorbeeld: NAW-gegevens, geboortedatum en geslacht, burgerlijke staat, partnergegevens, AO-klasse.
- **Dienstverband:**
De (reeksen van) beloningen, bijdragen en percentages die het uitgangspunt zijn bij de berekening van aanspraken, met name tijdens de pensioenopbouw.
Bijvoorbeeld: pensioengevende salarissen, werktijdpercentages.
Ook de diensttijdgegevens van de gerechtigde zijn hier terug te vinden.
- **Parameters:**
De fondsspecifieke gerechtigdengegevens.

- **Contexten**

In het voorbeeld zijn dit de "tabs" "Totale aanspraken", "Opbouw uit Arbeid" en "Oude rechten".

Een gerechtigde kan tegelijkertijd (dus binnen één stand) in verschillende hoedanigheden onder een regeling vallen. De aanspraken uit het actieve dienstverband worden geadmistreerd in de context "Opbouw uit Arbeid". In het voorbeeld is ook sprake van premievrije rechten uit een voorgaande pensioenregeling. Deze rechten zijn ondergebracht in de context "Oude rechten". Voorbeelden van andere contexten zijn "Opbouw uit Arbeidsongeschiktheid", "Ontslagrechten" en "Aftrek Ex-Partner".

Uitkeringen worden normaliter geadmistreerd in de context "Uitkeerbare bedragen". Als aanspraken, bijvoorbeeld vanwege het ontbreken van een adres, niet uitgekeerd kunnen worden, kunt u de aanspraken overboeken naar de context "Niet opgevraagd Pensioen". Zodra de pensioengerechtigde getraceerd is, boekt u de aanspraken terug naar "Uitkeerbare bedragen".

- **Regelingen, verzekeringen en grootheden**

Onder een context kunnen verschillende regelingen voorkomen. In het voorbeeld zijn dit de "tabs" "Totaal", "Regeling 2006" en "Overgang 2006".

Binnen een pensioenreglement worden vaak meerdere regelingen onderscheiden (bv. een basisregeling, een overgangsregeling).

Verzekeringen worden binnen een stand gegroepeerd op basis van de regeling waaronder ze vallen. Soorten verzekeringen zijn bijvoorbeeld ouderdomspensioen, nabestaandenpensioen en wezenpensioen.

De verzekeringen bestaan weer uit verzekeringsgrootheden, zoals aanspraken, koopsommen, premies, voorzieningen, enz.

Alle verzekeringsgrootheden worden "real time" berekend, met uitzondering van de opgebouwde aanspraken.

2.3 Muteren

Onder muteren verstaan we in ConPackage zowel het invoeren van nieuwe gerechtigden als het wijzigen van gegevens van bestaande gerechtigden.

In de bijlage treft u een overzicht aan van de mutaties die in het algemene deel van ConPackage aanwezig zijn. Deze mutaties worden op maat aangepast aan de fondsspecifieke eisen. Indien noodzakelijk kunnen ook fondsspecifieke mutaties toegevoegd worden.

2.3.1 Mutatiestatus

De geldigheid van een stand is afhankelijk van de status van de betreffende mutatie (mutatiestatus). De belangrijkste mogelijke mutatiestatusen zijn:

- **Ingevoerd:** de ingevoerde gegevens zijn volledig, en juist, maar nog niet gefiatteerd.
Een ingevoerde mutatie kan nog bewerkt of verwijderd worden. De gegevens krijgen pas hun geldigheid t.b.v. output wanneer de mutatie gefiatteerd wordt.
- **Afgekeurd:** de ingevoerde gegevens bevatten fouten.
Een afgekeurde mutatie kan nog bewerkt of verwijderd worden. Pas wanneer de invoercontrole geen fouten meer vindt, verandert de status in "Ingevoerd", en kan de mutatie gefiatteerd worden.
- **Gefiatteerd:** de gegevens zijn door een gebruiker goedgekeurd.

De datum waarop de mutatie is gefiatteerd, wordt als onderdeel van de stand vastgelegd ("fiatteringsdatum"). Een gefiatteerde mutatie kan niet meer bewerkt of verwijderd worden.

Een ingevoerde mutatie kan niet worden gefiatteerd door de gebruiker die de mutatie heeft ingevoerd (functiescheiding).

- **Teruggedraaid:** de mutatie is gefiatteerd geweest, maar moest op een later tijdstip ongedaan gemaakt worden.

De datum waarop de mutatie is teruggedraaid, wordt als onderdeel van de stand vastgelegd ("terugdraaidatum"). Gegevens van een teruggedraaide stand blijven in het systeem aanwezig, en worden waar nodig voor output gebruikt (b.v. bij bepaalde financiële rapportages).

2.3.2 Mutatie-invoer

De invoer van mutaties kan op een aantal manieren plaatsvinden:

- **Handmatig**, via invoerschermen ("wizards"):
Een gebruiker selecteert een gerechtigde en geeft aan welke mutatie hij in wil voeren. Vervolgens komen er een of meer schermen voor de invoergegevens van de betreffende mutatiesoort. Tenslotte volgt een scherm met een samenvatting van alle ingevoerde gegevens.

Via handmatige invoer zijn alleen die mutatiesoorten zichtbaar, die voor de geselecteerde gerechtigde van toepassing zijn. Zo is bijvoorbeeld de mutatie "Wijziging salarisgegevens" alleen van toepassing op actieve deelnemers, de mutatie "Einde relatie" alleen op gehuwden en samenwonenden.

- **Automatisch**, door het inlezen van gegevens uit een extern bestand:
Een gebruiker van ConPackage kan een extern bestand (bv. Excel, ASCII) met mutatiegegevens inlezen in ConPackage. ConPackage genereert vervolgens automatisch de mutaties op basis van de gegevens uit het externe bestand. Hierbij wordt gebruik gemaakt van ODBC*.

* ODBC is een beheerprogramma voor stuurprogramma's die door verschillende toepassingen kunnen worden gebruikt, om het mogelijk maken SQL (Structured Query Language) als standaardtaal te gebruiken om toegang te krijgen tot gegevens die zijn opgeslagen in een andere bestandsindeling.

- **Automatisch**, via de agendafunctie:
Voor mutatiesoorten waarvan de ingang gekoppeld is aan een vaste datum (agendamutaties), kunnen mutaties gegenereerd worden, zonder dat hiervoor per gerechtigde gegevens ingevoerd hoeven te worden.

Er zijn twee soorten agendamutaties:

- **Collectief:** de te genereren mutaties hebben allemaal dezelfde ingangsdatum (b.v. "Indexatie Uitkeringen", op een bepaalde datum);
- **Individueel:** de ingangsdatum van de te genereren mutaties is voor iedere gerechtigde verschillend (b.v. "Ingang ouderdomspensioen", op een voor iedereen verschillende pensioendatum).

- **Automatisch**, als gevolgmutatie:

Er zijn situaties waarin het invoeren van een mutatie op een bepaalde gerechtigde tot gevolg heeft dat er ook bij een andere gerechtigde een mutatie ingevoerd moet worden. Waar dat mogelijk is zal deze tweede mutatie automatisch gegenereerd worden.

Voorbeelden hiervan:

- Bij invoeren van de mutatie "Overlijden", wordt een mutatie "Nieuwe nabestaande" gegenereerd, op basis van de reeds bekende partnergegevens.
- Bij invoeren van "Verevening na scheiding (ex-partner)" bij een ex-partner, wordt een mutatie "Verevening na scheiding (hoofd-verz.)" gegenereerd, waarmee de verevende bedragen ook bij de hoofdverzekerde geregistreerd worden.

2.3.3 Mutatie-audit

Nadat een mutatie op een van de bovengenoemde manieren is ingevoerd, kan deze eventueel worden bewerkt en daarna gefiatteerd of verwijderd. Een gefiatteerde mutatie kan teruggedraaid worden.

Bij elke handeling op een mutatie (invoeren, bewerken, fiatteeren, verwijderen, terugdraaien) legt ConPackage vast wanneer en door welke gebruiker de handeling is uitgevoerd. Hierdoor is altijd achteraf na te gaan hoe bepaalde gegevens in de database zijn gekomen (bv. wie de gegevens heeft ingevoerd, en wie ze heeft gefiatteerd).

2.3.4 TWK-mutatie

Een mutatie heeft altijd betrekking op verschillen tussen twee opeenvolgende standen. Daarom moeten mutaties chronologisch verwerkt worden. Het is niet mogelijk een mutatie te fiatteeren als de voorgaande mutatie nog niet gefiatteerd is.

Soms is het niet te vermijden dat van de chronologische volgorde afgeweken wordt: er moet een mutatie worden ingevoerd waarvan de ingangsdatum eerder is dan de ingangsdatum van de laatste gefiatteerde mutatie op dezelfde gerechtigde. Er is dan sprake van een mutatie met **terugwerkende kracht (TWK)**. Het is mogelijk in ConPackage een TWK-mutatie tussen te voegen, waarbij automatisch:

- alle aanwezige mutaties met een latere ingangsdatum worden teruggedraaid;
- na invoer van de nieuwe mutatie alle zojuist teruggedraaide mutaties opnieuw worden ingevoerd.

De nieuwe mutaties moeten, samen met de tussengevoegde mutatie uiteraard wel opnieuw gefiatteerd worden.

2.4 Jaarwerk

2.4.1 Verlooperperiode

ConPackage is in staat op eenvoudige wijze het verloop van de aanspraken en de (schade)voorzieningen in een verslagjaar te produceren.

Hiervoor wordt eerst de verlooperperiode gedefinieerd (zie onderstaand schermoverzicht) waarbij zowel de mutatiedatum van belang is als de datum waarop de mutatie is gefiatteerd (verwerkingsdatum). De begindatum van de verlooperperiode is altijd exact gelijk aan de einddatum van de voorgaande verlooperperiode.

The screenshot shows a software window titled "Beheer: Verlooperperiodes". It features a top bar with a search field containing "Alle Gerechtigden" and a dropdown menu for "Periode" set to "Verloop 2008". Below this, there are two main sections: "Vorige Periode" and "Huidige Periode". The "Vorige Periode" section includes a "Data vanaf" label, a "Mutatie" input field with "31-12-2007" and "7", and a "Verwerking" input field with "01-01-2009" and "00:00:00". The "Huidige Periode" section includes a "Data tot" label, a "Mutatie" input field with "01-01-2009" and "0", and a "Verwerking" input field with "01-06-2009" and "00:00:00". On the right side of the window, there is a vertical column of buttons: "Genereren", "Toevoegen", "Wijzigen", "Verwijderen", "Opslaan", "Zoeker", "Selectie Std.", and "Sluiten". At the bottom center, there is a progress indicator showing "0%".

2.4.2. Jaarwerk verzamelen

Als de verlooperperiode gedefinieerd is kan het jaarwerk worden verzameld. Dit houdt in dat alle gerechtigden en mutaties in de gerechtigdendatabase die binnen de verlooperperiode vallen in een aparte jaarwerkdatabase worden opgeslagen. De mutatieverwerking kan hierna zonder problemen worden voortgezet, zonder dat deze mutaties effect hebben op het verzamelde jaarwerk. Moeten de mutaties echter alsnog meegenomen worden in het jaarwerk, dan moet opnieuw verzameld worden.

2.4.3 Verloopstaten

Na het verzamelen kan voor iedere willekeurige selectie van gerechtigden, contexten en regelingen een verloopstaat aangemaakt worden. De eerste regel van de verloopstaat, "Einde vorige periode" is exact gelijk aan de laatste regel van de verloopstaat over het voorgaande boekjaar "Einde huidige periode".

Als er in het huidige boekjaar mutaties met terug werkende kracht in het voorgaande boekjaar zijn verwerkt, zijn deze mutaties zichtbaar in de regels "Correcties". De optelling van "Einde vorige periode" en "Correcties" vormt "Begin Huidige Periode". Onder "CS Premie/koopsom" wordt de coming service bepaald die nodig is om de opgebouwde aanspraken in de huidige verlooperperiode te laten toenemen.

Daarna volgt een opsomming van alle mutaties, waarbij het effect van de betreffende mutatie op aanspraak en (schade)voorziening zichtbaar is gemaakt. Hierbij wordt

onderscheid gemaakt tussen bijboekingen, wijzigingen en afboekingen. Als door de mutatie sprake is van een statuswijziging van de aanspraak wordt de mutatie als bij- of afboeking weergegeven. Bijvoorbeeld bij een mutatie ontslag worden de opgebouwde aanspraken in de context "Opbouw uit Arbeid" beëindigd en weer toegevoegd in de context "Ontslagrechten". De afboeking van "Opbouw uit Arbeid" wordt verantwoordt onder "Mutaties Af" en de opvoer van "Ontslagrechten" wordt verantwoordt onder "Mutaties Bij".

Een mutatie "Wijzigen Salaris" waarbij geen sprake van een statuswijziging, wordt verantwoordt onder "Mutaties Wijz."

Als laatste worden de verwachte uitkeringen, benodigde intrest en sterfterisico toegevoegd.

"Einde Huidige Periode (EHP) berekend" is het totaal van alle voorgaande regels en geeft de aanspraken en voorzieningen ultimo het verslagjaar weer.

2.5 Rapportages

2.5.1 Algemene overzichten

In ConPackage zijn de volgende overzichten opgenomen:

- Jaarwerk
 - **Verloopstaat:** de verloopstaat geeft over een op te geven periode (meestal een boekjaar) de aanvangsstand, de wijzigingen (mutaties) en de eindstand weer. Hierbij zijn totaalstellingen per mutatiesoort opgenomen en weergegeven. Het verloop is zichtbaar voor alle aanspraken en bijbehorende (schade)voorzieningen. De verloopstaten zijn aan te maken voor vrijwel iedere denkbare groep, per regeling, per context, per gerechtigde, maar ook op totaalniveau en leveren de gegevens die de actuaris nodig heeft voor de technische analyse en voor invullen van de DNB-staten.
- Mutatie audit
 - **Mutatie audit:** dit overzicht geeft een opsomming van alle beschikbare mutaties en laat zien door wie en wanneer een mutatie is ingevoerd en hoe vaak er nog een bewerking op is uitgevoerd. Wanneer en door wie de mutatie is gefiatteerd en indien van toepassing, wanneer en door wie teruggedraaid.
- Mutatie overzichten
 - **Correctie Mutaties Jaarwerk**
 - **Correcties per gerechtigde**
 - **Correcties per soort**
 - **Verwerkte afkopen:** dit overzicht geeft inzicht in het aantal afkopen, de vrijval van de voorziening en de uit te keren bedragen. Aan de hand van dit overzicht kan een aansluiting worden gezocht met de uitkeringsadministratie.
 - **Verwerkte Inkoop FVP mutaties:** dit overzicht toont de binnengekomen bijdrage, de daarvoor aangekochte aanspraken en de daarbij behorende koopsommen (sprongen in de voorziening). Dit overzicht kan ter vergelijking naast de financiële administratie worden gelegd.
 - **Verwerkte Overdrachten Inkomend:** naast de inkomende waarden toont dit overzicht de extra ingekochte jaren, extra aanspraken en de sprongen in de voorziening (koopsommen) voor de verschillende verzekeringen. Dit overzicht geeft inzicht in de binnenkomende waarden in relatie tot de toename van de voorziening en kan naast de financiële administratie gelegd worden. In het Nieuw Rapportage Kader RJ610 is dit een verplicht overzicht.
 - **Verwerkte Overdrachten Uitgaand:** dit overzicht toont de vrijval van de voorziening van de verschillende verzekeringen en de uitgaande waarden en is een controlemiddel tussen de deelnemers- en financiële administratie. Het

overzicht toont ook eventuele overdrachten van aanspraken van ex-partners. In het Nieuw Rapportage Kader RJ610 is dit een verplicht overzicht.

- **Verwerkte Nieuwe Nabestaanden:** dit overzicht is bedoeld om het aantal nieuwe nabestaanden in kaart te brengen, maar ook het ingaan van nabestaandenverzekeringen van ex-partners. Ook de koopsommen worden getoond.
- **Verwerkte Overlijdensmutaties:** naast het in kaart brengen van het aantal overlijdensgevallen, wordt ook de vrijval van de voorziening weergegeven. Daarbij wordt niet alleen naar nabestaandenverzekeringen gekeken, maar ook naar de verzekeringen ten gunste van de verzekerde zelf. In combinatie met het overzicht "Verwerkte Nieuwe Nabestaande" kan zo inzicht worden verkregen of de reservering voor de nabestaanden voldoende is.
- NAW overzichten
 - **Basisgegevens**
 - **Etiketten**
 - **NAW-gegevens**
- Exporteren
 - **Basisbestand:** dit overzicht geeft in één excelbestand vrijwel alle informatie die in ConPackage beschikbaar is. Algemene gegevens (naam, geboortedatum, geslacht e.d.), aanspraken en voorzieningen per context, per regeling, salarisgegevens, NAW-gegevens.
 - **Cashflow:** in dit overzicht wordt per toekomstig boekjaar de verwachte uitkering berekend. Het cashflow-overzicht geeft informatie die gebruikt kan worden ten behoeve van de vermogensbeheerder, om een beleggingsportefeuille samen te stellen die voldoende gematched is met de verplichtingen, maar ook voor een dynamische waardering van de VPV.
 - **Risicokapitalen**
 - **Analyse Jaarwerk:** deze tool analyseert de jaarwerkgegevens en genereert een overzicht van alle deelnemers voor wie in de verloopstaat onder de streep een verschil staat.
 - **RJ610**
 - o J701-Demografie
 - o J702-Regelingen

2.5.2 Overzichten op maat

Naast de algemene overzichten is het mogelijk op maat overzichten toe te voegen in ConPackage.

Overzichten met complexe informatie worden door de programmeurs van A&O Pensioen Services voor u samengesteld, maar een eenvoudig rapport met datagegevens kan ook door de gebruiker van ConPackage gedefinieerd worden.

2.5.3 Genereren van uitvoerbestanden

Overzichten kunnen niet alleen geprint worden, het is ook mogelijk de gegevens naar een uitvoerbestand te leiden. Eventueel kan de lay-out van het overzicht hierop aangepast worden (b.v. geen tussenkoppen).

Mogelijke formaten voor dergelijke uitvoerbestanden zijn:

- Tekst, vaste regelindeling;
- Tekst, met scheidingstekens;
- Excel spreadsheet;
- AcrobatReader-bestanden ('PDF-formaat').

2.6 Correspondentie

2.6.1 Pensioenopgaven

ConPackage legt een koppeling met een pensioenbrief (in Word), waardoor automatisch pensioenopgaven gegenereerd worden.

De volgende pensioenopgaven worden geprogrammeerd:

- Uniform Pensioenoverzicht (UPO), versie uitkeringsovereenkomst, ten behoeve van de actieve deelnemers. De lay-out van dit pensioenoverzicht en eventuele aanvullingen op de toelichting worden in overleg met de opdrachtgever vastgesteld.
- Pensioenoverzicht ten behoeve van premievrije deelnemers. De inhoud en lay-out van deze pensioenopgave wordt in overleg met de opdrachtgever vastgesteld.
- Ontslagbrief. Deze opgave is gelijk aan de pensioenopgave ten behoeve van premievrije deelnemers. Als extra informatie is de "Factor A" opgenomen.
- Pensioenoverzicht ten behoeve van gepensioneerden. De inhoud en lay-out van deze pensioenopgave wordt in overleg met de opdrachtgever vastgesteld.
- Pensioenoverzicht ten behoeve van ex-partners. De inhoud en lay-out van deze pensioenopgave wordt in overleg met de opdrachtgever vastgesteld.

2.6.2 Correspondentie op maat

Naast de diverse pensioenoverzichten is het mogelijk op maat overige correspondentie op te nemen in ConPackage. De correspondentie bestaat altijd uit een Word-document. ConPackage maakt een databestand aan met de gegevens die benodigd zijn voor het vullen van het Word-document. Het samenvoegen van de data en het Word-document vindt plaats in Word, maar wordt door ConPackage aangestuurd.

2.7 Premienota

Geheel op maat kan een premienota-module in ConPackage worden opgenomen. Dit kan een eenvoudig overzicht zijn met de premie per deelnemer op een enig moment. Maar ook een uitgebreide premienota, waarin per deelnemer het effect op de premies en koopsommen per mutatie inzichtelijk wordt gemaakt, is mogelijk. Een dergelijke premienota kan over iedere gewenste periode aangemaakt worden.

2.7.1 Koppelingen

Het is mogelijk om op maat in ConPackage een exportbestand aan te maken met benodigde informatie, om bijvoorbeeld een excasso-administratiesysteem te kunnen voeden. Zo'n exportbestand kan in diverse formaten worden aangemaakt.

Andersom zijn er ook mogelijkheden om ConPackage zo in te richten dat vanuit een downloadbestand uit de salarisadministratie van uw relatie mutaties zijn in te lezen in ConPackage.

Wij hebben inmiddels al koppelingen gerealiseerd met o.a. Paymaster en PMS Payfact.

2.8 Autorisaties

ConPackage beschikt over een autorisatiesysteem met de volgende mogelijkheden:

- Registreren van bevoegde gebruikers (gebruikersnaam en wachtwoord);
- Samenvoegen van gebruikers in gebruikersgroepen;
- Toekennen van rechten aan gebruikers of aan gebruikersgroepen.

Het toekennen van rechten gaat per programmafunctie; globaal gesproken kan iedere menuoptie voor iedere gebruiker of gebruikersgroep aan- of uitgezet worden.

Hiernaast zijn er enkele speciale rechten, waarmee de werking van bepaalde functies beperkt of uitgebreid kan worden.

Voor de deelnemersadministraties van A&O Pensioen Services zijn enkele functiegroepen gedefinieerd. De gebruikersrechten van een medewerker zijn afhankelijk van de functiegroep. Een junior-relatiebeheerder mag bijvoorbeeld wel handmatige mutaties invoeren, maar geen automatische mutaties via de agendafunctie of inlezen via een extern bestand. Een relatiebeheerder heeft deze rechten wel.

Een overzicht van de functiegroepen en gebruikersgroepen hebben wij bijgevoegd.

2.9 Beheer

A&O Pensioen Services gebruikt de applicatie "Starteam" om de historie van programma-aanpassingen bij te houden. Hierdoor is het mogelijk om versies van ConPackage, die in het verleden zijn opgeleverd, weer terug te halen.

3. Trackrecord

Zoals al eerder in de inleiding benoemd wordt ConPackage ingezet voor de uitvoering van een twintigtal pensioenregelingen bij ondernemingspensioenfondsen. Deze ondernemingspensioenfondsen hebben een omvang van circa 300 tot 13.500 deelnemers. ConPackage is door A&O Pensioen Services ingezet bij een zevental klanten die de administratie in eigen huis uitvoert en een dertiental klanten waarvoor A&O Pensioen Services de administratie verzorgt.

Indien u dit wenst kunnen wij in een later stadium, met toestemming van enkele van onze klanten, inzicht geven in de werkzaamheden die wij verrichten voor onze klanten. Met enkele klanten hebben wij afspraken gemaakt om als referentie op te treden voor mogelijk nieuwe klanten.

A&O Pensioen Services verzorgt implementaties van pensioenregelingen in ConPackage en streeft naar een gecontroleerde groei van de portefeuille. Hierbij richten wij ons met name op ondernemingspensioenfondsen met een totaal deelnemersbestand tussen 500 en 10.000 deelnemers. Als uitgangspunt voor onze dienstverlening hanteren wij dat de uitvoering wordt bepaald door de complexiteit en niet zo zeer door de omvang. Doordat wij de uitvoering van pensioenregelingen uit verschillende bedrijfstakken verzorgen, durven wij te stellen dat wij in staat zijn ook zeer bijzondere constructies te servicen. De afgelopen jaren hebben wij gemiddeld twee tot drie nieuwe klanten voor implementatie van ConPackage mogen verwelkomen.

Overzicht mutaties in ConPackage

Indexaties

Indexatie opgebouwde aanspraken
Indexatie premievrije aanspraken
Indexatie uitkeringen
Indexatie fictief AO-salaris

Salaris/dienstverband

Nieuwe medewerker
Wijziging salarisgegevens
Wijziging werktijd
Begin opbouw
Ontslag
Ontslag aspirant
Statusovergang Ex-partner
Wijziging Bedrijfsgegevens

Waardeoverdracht

Inkomende waardeoverdracht
Uitgaande waardeoverdracht
Uitgaande waardeoverdracht (Ex Partner)
Inkoop Bijdrage FVP

Afkoop

Afkoop Levenslang Pensioen
Afkoop Tijdelijk Pensioen
Afkoop (Ex Partner)

Pensioeningang

Ingang pensioen
Ingang pensioen ex-partner
Vastleggen niet opgevraagd Pensioen
Terugboeken niet opgevraagd Pensioen
Statusovergang Ex-partner

(Ex)partner

Begin partnerrelatie
Wijzigen relatie
Einde relatie
Nieuwe ex-partner
Verevening (hoofdverzekerde)
Verevening (ex-partner)
Scheiding van tafel en bed
Scheiding definitief
Herstel Huwelijk Hoofdverzekerde
Herstel Huwelijk Ex-partner
Conversie bij scheiding hoofdverzekerde
Conversie bij scheiding ex-partner

Overlijden

Overlijden
Nieuwe nabestaande
Nieuwe wees
Overlijden partner
Overlijden ex-partner
Overlijden ouder
Overlijden hoofdverzekerde (Ex Partner)

Expiraties

Bereiken AOW-leeftijd
Expiratie WzP
Verlenging WzP
Bereiken AOW-Ift Hoofdverz. (Ex Partner)
Correctie algemene gegevens
Correctie RekenBases
Correctie Verzekerde Bedragen
Correctie Geboortedatum Geslacht

Arbeidsongeschiktheid

Ingang arbeidsongeschiktheid
Wijziging arbeidsongeschiktheid
Einde arbeidsongeschiktheid

Pensioenkeuzes

Vastleggen Pensioenkeuzes
Uitstel Pensioendatum
Uitruil OP-NP
Uitruil NP-OP
Variatie uitkering
Overgang Variabel Pensioen
Uitstel Pensioendatum (Ex Partner)

Overige

Volledige herberekening
Wijziging NAW-gegevens
Herberekening na wijziging Stelsels
Herberekening na wijziging Modulen
Herberekening na wijziging RTS-tafel

Bijlage 1. A&O Pensioen Services in vogelvlucht

Ondernemingsgegevens

Naam: A&O Pensioen Services
Adres: Dr. Van Deenweg 26
8025 BA Zwolle
Uw contactpersoon: De heer Arie Boerman (038 – 455 54 05)
E-mail: arie.boerman@aopensioenservices.nl
Internet: www.aopensioenservices.nl

Ondernemingsprofiel

Onder de naam A&O Pensioen Services opereert A&O Services vanuit haar vestigingen in Rijswijk en Zwolle als pensioenuitvoerder buiten de oorspronkelijke groep van opdrachtgevers in de sector Afbouw en Onderhoud. A&O Pensioen Services maakt volledig gebruik van de dienstverlening van A&O Services.

A&O Services is een gedegen dienstverlener met als kernactiviteiten het uitvoeren van pensioenadministraties voor bedrijfstakpensioenfondsen en Cao-regelingen in de sector Afbouw en Onderhoud. Zij is gevestigd in Rijswijk en Zwolle en heeft circa 230 enthousiaste en betrokken medewerkers in dienst. A&O Services heeft meer dan 50 jaar ervaring met de uitvoering van deze diensten.

A&O handelt in overeenstemming met haar kernwaarden. Wij zijn een dynamische en enthousiaste onderneming die vooruit denkt en waarin de mensen elkaar nog k nnen. Betrokkenheid en vakkundigheid hebben ons gemaakt tot wat we zijn: dienstverlener van mens tot mens.

Wij administreren ruim 23 pensioenfondsen. Daarnaast behoort sinds 2004 ook de administratie van een bedrijfschap tot onze werkzaamheden.

Kengetallen

Aantal medewerkers	230
Belegd vermogen onder beheer	4 miljard Euro
Premieomzet	500 miljoen Euro

Aantal pensioenfondsen:

Besturen	
- uitvoerend	23
- licentie	6
Deelnemers (actief)	58.000
Ondernemers zonder personeel	7.000
Pensioengerechtigden	44.000
Slapers	98.000