



Slimme software oplossing voor de Wtp-gegevensuitwisseling in vermogensbeheer

Een casus over een toekomstbestendige
connectiviteit voor PUO-koppelingen



Introductie

Deze casus gaat over een vermogensbeheerder die een aantal technische ontwikkelingen moet doorgaan om de transitie naar Wet toekomst pensioenen zo efficiënt mogelijk in te kunnen regelen.

Uitdaging

Gegevensuitwisseling in transformatie door de Wtp

De Wet toekomst pensioenen (Wtp) vraagt om verandering op veel plekken bij vermogensbeheerders. Zo moet ook de manier van gegevensuitwisseling tussen de vermogensbeheerder en de pensioenuitvoeringsorganisatie bij veel organisaties op de schop om aan de nieuwe regels te voldoen. Bij deze vermogensbeheerder werd nog veel ad hoc gecommuniceerd tussen de partijen, bijvoorbeeld door rond te mailen en door pdf-bestanden te delen. Met de komst van de nieuwe pensioenwet moet deze samenwerking tussen de pensioenuitvoeringsorganisatie en de vermogensbeheerder strakker en frequenter. Dan moeten gegevens, zoals deelnemersgegevens en rendementen, volgens een geautomatiseerd maandelijks proces worden gecommuniceerd.

Deze verandering heeft een grote impact op de hele markt. Daarom heeft de Pensioenfederatie een standaard voor gegevensuitwisseling (SIVI-standaard) laten ontwikkelen. Deze standaard bepaalt welke gegevens minimaal moeten worden uitgewisseld tussen verschillende partijen, zowel voor de flexibele als de solidaire premieregeling. Daarnaast biedt de standaard richtlijnen voor de technische koppeling, via een Application Programming Interface (API).

De SIVI-standaard vormt een goed vertrekpunt voor het inrichten van de connectiviteit tussen pensioenuitvoeringsorganisatie en vermogensbeheer. Maar hoewel de standaard bepaalde datavelden voorschrijft, blijft er ruimte voor interpretatie bij het invullen en verwerken van deze velden zoals het aggregatieniveau van gegevens en de structuur van kasstromen. Hierdoor is nauw overleg tussen partijen essentieel, want het kan leiden tot variaties in de manier waarop partijen de standaard toepassen.

De uitdaging voor deze vermogensbeheerder was om een nieuwe, robuuste en gestandaardiseerde koppeling te ontwikkelen die voor meerdere pensioenuitvoeringsorganisaties en fondsen kan worden gebruikt.

Oplossing

Maatwerkapplicatie voor connectiviteit

KPMG heeft deze vermogensbeheerder ondersteund bij het ontwikkelen van een technische connectiviteit die maximale standaardisatie combineert met voldoende flexibiliteit voor samenwerking met verschillende partijen. Hiervoor is een maatwerkapplicatie ontwikkeld die verschillende soorten informatie kan verwerken, waardoor dezelfde API en applicatie voor meerdere klanten inzetbaar zijn. Bovendien kan de applicatie berekeningen uitvoeren om de portefeuille te optimaliseren en biedt het een workflow voor de controle en goedkeuring van gegevens. De vermogensbeheerder heeft KPMG gevraagd om de rol van IT-lead en lead developer op zich te nemen bij de ontwikkeling van zowel de applicatie als de API.

Next steps

Toekomstbestendige koppelingen

Het resultaat is een robuuste inrichting van de nieuwe Wtp-koppeling, die optimaal gebruikmaakt van marktstandaardisatie en tegelijk de benodigde flexibiliteit biedt voor samenwerking met verschillende partijen. Deze inrichting is bovendien toekomstbestendig, met de mogelijkheid om nieuwe diensten (zoals aanvullende gegevens, berekeningen en analyses) aan het proces toe te voegen. Gezien de nieuwheid van het pensioenstelsel is dit van cruciaal belang om ook in de toekomst succesvol te zijn.



Digitalize your investment Firm

InvesTech | An approach that combines investment management knowledge, technology capabilities and data & process skills to digitalize and future-proof your investment firm.

Meer informatie?

Melinda Rook

Partner Asset Management & Pensions
Rook.Melinda@kpmg.nl

Pim van der Waa

Senior Manager Digital Transformation
vanderWaa.Pim@kpmg.nl

Kim de Vries

Manager Asset Management
deVries.Kim@kpmg.nl



KPMG app



KPMG op social media



© 2025 KPMG Advisory N.V., een naamloze vennootschap en lid van het KPMG-netwerk van zelfstandige ondernemingen die verbonden zijn aan KPMG International Limited, een Engelse entiteit. Alle rechten voorbehouden. De naam KPMG en het logo zijn geregistreerde merken die onder licentie worden gebruikt door de zelfstandige ondernemingen die lid zijn van de wereldwijde KPMG organisatie.

De in dit document vervatte informatie is van algemene aard en is niet toegespitst op de specifieke omstandigheden van een bepaalde persoon of entiteit. Wij streven ernaar juiste en tijdige informatie te verstrekken. Wij kunnen echter geen garantie geven dat dergelijke informatie op de datum waarop zij wordt ontvangen nog juist is of in de toekomst blijft. Daarom adviseren wij u op grond van deze informatie geen beslissingen te nemen behoudens op grond van advies van deskundigen na een grondig onderzoek van de desbetreffende situatie.

