



# URM functionaliteit in Finbotx

# Ongekende functionaliteit op basis van de URM

Vanaf 2019 zijn alle pensioenfondsen verplicht om de verwachte pensioenuitkering aan hun deelnemers weer te geven in drie verschillende scenario's (pessimistisch, verwacht en optimistisch) welke berekend zijn middels de Uniforme Rekenmethodiek (URM). De weergave van het verwachte pensioen middels drie scenarios dient ervoor deelnemers inzage te geven in de risico's en onzekerheden die bij hun pensioen horen. Het belangrijkste doel achter het verplicht stellen van de URM is dat deelnemers de uitkomsten van verschillende pensioenaanbieders kunnen vergelijken, zoals bijvoorbeeld op [mijnpensioenoverzicht.nl](http://mijnpensioenoverzicht.nl).

Finbotx kan helpen met het berekenen van de verschillende scenario's. We hebben de URM systematiek achter de reeds bestaande en uitgebreide Finbotx functionaliteit geplaatst, waardoor u uw klanten ongekende functionaliteit kunt aanbieden op basis van de URM.

## Hoe werkt het?

De URM module van Finbotx is volledig cloud-based, en benaderbaar via goed gedocumenteerde API's. Hierdoor is de URM functionaliteit snel, eenvoudig en kosten efficiënt te integreren in uw bestaande systemen. Wat de API nodig heeft om de berekeningen te doen, en welke gegevens u kunt uitvragen ziet u in onderstaand overzicht. Alle variabelen zijn "real-time" te veranderen en resultaten worden in minder dan een seconde teruggegeven.

### API INPUT

- Flexibel opzetten portefeuilles conform URM risico factoren:
  - > Aandelen
  - > Reële rente
  - > Nominale rente
  - > Inflatie
- Start vermogen en toekomstige stortingen
- Optioneel: doelen en onttrekkingen (bijvoorbeeld om haalbaarheid van een individueel pensioendoel te berekenen)
- Configureer portefeuille beheer
  - > Kosten Vermogensbeheer
  - > Frequentie van her-balanceren
  - > Definiëren Life-cycle
- Input voor berekenen lijfrente:
  - > Geslacht
  - > Leeftijd op pensioendatum
  - > Percentage voor mogelijk doorbeleggen



### API OUTPUT

Uitvragen resultaten:

- Uitkeringen en vermogenswaardes onder Verwacht/goed/slechtweer scenario's op basis van reële waarde, zoals vereist door de DNB
- Analyses op basis van gedeeltelijk doorbeleggen
- Tijdsreeksen alle 2.000 scenario's of percentielen daarvan
- Kansberekeningen en gemiddeld tekort berekeningen
- Risico Statistieken
- Calculators (bijvoorbeeld: hoeveel nu te beleggen om later x te krijgen)
- Wat-als scenario's (bijvoorbeeld: wat gebeurt er met mijn pensioen als er weer een krediet crisis is)

## Een voorbeeld (DC Regeling)

In onderstaand voorbeeld hebben we een berekening gemaakt voor Herbert, een 40-jarige man die op 67-jarige leeftijd met pensioen wil gaan. De huidige waarde van zijn DC regeling is EUR 100.000 en hij legt elk jaar EUR 10.000 in. De jaarlijkse inleg stijgt mee met de inflatie. Hij wil een minimaal pensioeninkomen hebben van EUR 35.000 (reëel) per jaar, boven op zijn AOW.

Voor de portefeuille gebruiken we een simpele mix van aandelen en een obligatie portefeuille met een gemiddelde duratie van 5 jaar, waarbij we aannemen dat de portefeuille elk jaar her-balanceert, en vijf jaar voor de pensioendatum het 50% aandelenbelang stapsgewijs afbouwt.



### Scenario's huidige situatie

Ondanks dat Herbert onder een verwacht weer scenario ongeveer voldoende inkomen krijgt, schrikt hij toch wel van het risico. Een goed pensioen is voor hem belangrijk, en hij dient hiertoe toch met hoge zekerheid minimaal EUR 35.000 aan besteedbaar inkomen te hebben.

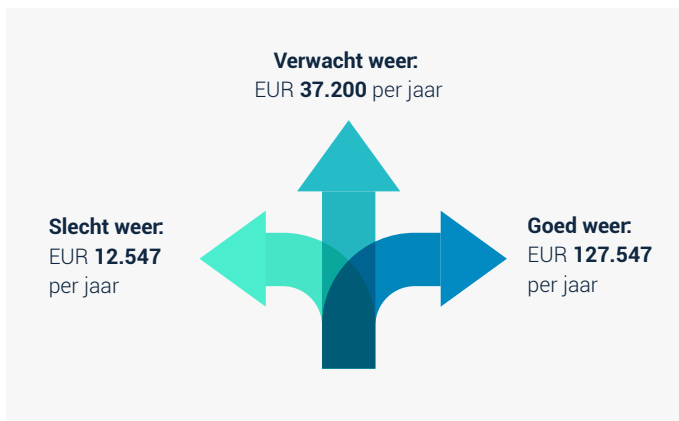
Het idee dat de kans dat hij dit kan halen net onder de 50% zit, stelt hem niet gerust. Hij heeft de krediet crisis nog vers in het geheugen staan, en weet dat financiële markten zich lastig laten voorspellen.





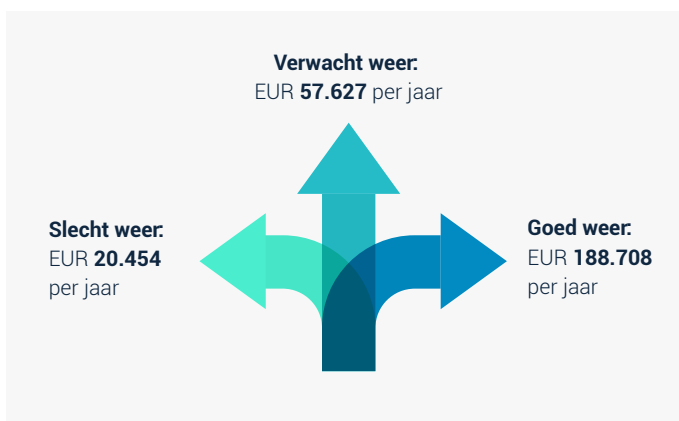
## Scenario's verhogen risico

Meer risico nemen om de haalbaarheid te verhogen is ook mogelijk. Wanneer Herbert de vergelijking maakt met een volledig in aandelen belegd product, met een life-cycle die 10 jaar voor pensioen datum het aandelen belang. Stapsgewijs begint af te bouwen, dan ziet hij de hiernaast getoonde resultaten. Gezien de risico-averse houding van Herbert, is meer risico nemen echter geen optie; het slecht weer scenario schrikt hem af.




## Deposito Calculator

Middels de online deposito calculator van zijn pensioenfonds, welke gebruikt maakt van de Finbotx URM module, ziet Herbert dat om zijn doel met een hoge mate van zekerheid (80%) te bereiken hij jaarlijks een additionele storting moet doen van EUR 8.246. Met de extra storting van EUR 8.246 per jaar. Komt het verwachte scenario ruimschoots boven het gewenste pensioenbedrag uit en is het neerwaartse risico beperkt.





## Wat-als Scenario's

De online pensioenplanner geeft ook de mogelijkheid om verschillende scenario's te bekijken en daarvan het effect op de verwachte uitkering te zien. Zo kan Herbert zien wat het effect is als hij later of eerder met pensioen zou gaan, maar ook wat er gebeurt als er bijvoorbeeld weer een crash in de aandelenmarkten zou plaats vindengedurende de opbouw van zijn pensioen. Bijvoorbeeld:

	Basic Scenario	Crisis (-50% aandelen)		
		Over 1 jaar	Over 10 jaar	Over 20 jaar
• <b>Verwacht Weer</b>	57.626	48.581	32.520	44.264
• <b>Goed Weer</b>	188.708	147.328	115.506	139.770
• <b>Slecht Weer</b>	20.454	18.177	15.653	16.300

Na het zien van bovenstaande crisis scenarios is Herbert gerustgesteld. Zijn beleggingshorizon en aflopend aandelen risico blijken voldoende om, onder het verwacht weer scenario zijn gewenste pensioeninkomen te onttrekken, ondanks een sterke correctie.

## Voor DB regelingen

Specifieke Indexatie regels en mogelijke herstel plan regelingen kunnen op klant niveau worden ingebouwd. Ook kunnen we hierbij gebruiken maken van de URM1 en URM2 simplificaties. Neemt u hiervoor contact met ons op.

## Als de URM tekortschiet

Zoals de DNB onderkent is de URM een sterk vereenvoudigd model. Hierdoor het kan voorkomen dat verwachtingen en risico's te positief worden weergegeven. In dergelijke gevallen verwacht de DNB dat u dit aangeeft bij de URM berekeningen, en deze eventueel aanvult met uw eigen berekeningen. Finbotx kan u hierbij helpen; u kunt dezelfde berekeningen maken op basis van het geavanceerde Finbotx model.

## Snel en kostenefficiënt

Wij snappen dat snelle en eenvoudige integratie in uw bestaande systemen belangrijk is. Het "API-only" model van Finbotx zorgt ervoor dat onze functionaliteit en rekenkracht eenvoudig in uw bestaande applicaties geïntegreerd kunnen worden. Of uw fonds nu 1.000 of 1 miljoen deelnemers heeft, de API schaaft de reken capaciteit automatisch op wanneer dat nodig is zodat u in een fractie van een seconde de berekende resultaten in uw applicaties kunt tonen.



Graag helpen we u met uw URM implementatie.  
U kunt hiertoe contact opnemen met:



## **Bart Koolhaas CFA**

**Tel:** +31 (0)70 800 2059


**E-mail:** [bart@finbotx.com](mailto:bart@finbotx.com)





 [info@finbotx.com](mailto:info@finbotx.com)

 [www.finbotx.com](http://www.finbotx.com)

 +31 (0)70 800 2059

Schenkkade 50  
2595 AR Den Haag