

Servicedocument
Attestatie de Vita en RNI



Sivi

Stichting SIVI is het standaardisatie-instituut en kenniscentrum voor digitaal zakendoen in de verzekeringsbranche.

SIVI brengt ketenpartners samen om digitaal verkeer voor de sector en de consument te laten werken. Het succesvol bedienen van de digitale consument vraagt om de eenduidigheid van standaarden en de inspiratie van nieuwe mogelijkheden. SIVI helpt de verzekeringsbranche om beide te bieden.

Pensioenfederatie

De Pensioenfederatie is de overkoepelende belangenbehartiger van bijna alle Nederlandse pensioenfondsen. Zij vertegenwoordigt namens 204 pensioenfondsen de belangen van:

- 5,5 miljoen deelnemers
- 3,2 miljoen gepensioneerden
- 9,5 miljoen gewezen deelnemers.

Het overgrote deel van alle werkenden is aangesloten bij een collectief pensioenfonds.

De pensioenfondsen van de Pensioenfederatie beheren samen circa 1340 miljard euro.

Contactinformatie

Pythagoraslaan 101
3584 BB Utrecht

Postbus 1092
3700 BB Zeist

T + 31 (0)30 698 80 90
info@sivi.org
www.sivi.org

Contactinformatie

Prinses Margrietplantsoen 90
2595 BR Den Haag

Postbus 93158
2509 AD Den Haag

T + 31 (0)70 76 20 220
info@pensioenfederatie.nl
www.pensioenfederatie.nl

© Overname van tekst(delen) uit deze uitgave is mogelijk na toestemming van de Pensioenfederatie en Sivi. Aan de inhoud van deze uitgave kunnen geen rechten worden ontleend.

Sivi
Pensioenfederatie
Juni 2018

Service document Attestatie de Vita en Registratie Niet Ingezetenen

Opgesteld door samenwerking van verschillende uitvoeringsorganisaties

juni 2018

Inhoudsopgave

Samenvatting en conclusie.....	4
1. Inleiding	4
1.1. Aanleiding.....	4
1.2. Opzet	4
1.3. Auteurs	4
1.4. Woord van dank	4
2. Achtergrond en definities	5
2.1. Attestatie de Vita.....	5
2.1.1. Eisen	5
2.2. Registratie Niet-Ingezetenen.....	5
2.3. Relatie RNI en AdV.....	5
3. Gegevensset.....	6
4. Beleid SVB	6
5. Prognoses.....	7
5.1. Aandachtspunten	8
5.2. Businesscase	8

Samenvatting en conclusie

Voor pensioenfondsen valt een verbetering van de klanttevredenheid en een substantiële besparing te behalen in het uitvraagproces van Attestatie de Vita (AdV) door gebruik te maken van de gegevens die geregistreerd staan in de Registratie Niet Ingezeten (RNI).

De SVB registreert het moment van terugontvangen van een door haar uitgevraagde AdV in de RNI. Pensioenfondsen erkennen door de SVB uitgevraagde attestaties als wettig bewijsmiddel voor in leven zijn, mits deze van recente datum zijn. Als het pensioenfonds erop vertrouwt dat de door de SVB gedane registratie in de RNI valide is, is het mogelijk voor pensioenfondsen om het aantal zelf uit te vragen attestaties drastisch te verminderen.

1. Inleiding

1.1. Aanleiding

Met deze handreiking willen wij uw organisatie informeren over de optimalisatiemogelijkheden rondom het proces van het opvragen van Attestatie de Vita (AdV). Uitkeringsgerechtigden van pensioenfondsen die in het buitenland wonen, dienen periodiek aan te tonen dat zij nog in leven zijn. Hiertoe wordt een zogenoemde Attestatie de Vita (AdV) opgevraagd. Veelal ontvangt een deelnemer, naast een uitkering vanuit één of meerdere pensioenfondsen, ook een AOW-uitkering van de Sociale Verzekeringsbank (SVB). Om te garanderen dat de AOW-uitkering terecht wordt uitgekeerd, vraagt de SVB ook een AdV op bij haar buitenlandse uitkeringsgerechtigden. Kortom: de deelnemer dient meermaals aan verschillende uitvoerders en op verschillende momenten een AdV te verstrekken.

De werkgroep Kansen en Ontwikkelingen onderzocht of er mogelijkheden zijn om deze verschillende informatiestromen zoveel mogelijk te stroomlijnen. Dit met het doel om het proces rondom controle van in leven zijn, efficiënter in te kunnen richten en deelnemers van pensioenfondsen niet te belasten met onnodige administratieve handelingen.

1.2. Opzet

Na deze inleiding volgen in hoofdstuk 2 achtergrondinformatie en definities. Hoofdstuk 3 gaat in op de verstrekte gegevens. Het beleid van de SVB wordt toegelicht in hoofdstuk 4. De resultaten van een steekproef worden besproken in hoofdstuk 5.

1.3. Auteurs

Robin Schreurs (AZL), ondersteund door Jos de Koning (MN) en Stefan Doeswijk (APG).

1.4. Woord van dank

De Pensioenfederatie bedankt de auteurs voor het opstellen van dit document. Het is inspirerend dat samenwerking leidt tot meer efficiëntie en lagere kosten, en tevens kan bijdragen aan een hogere klantwaardering.

2. Achtergrond en definities

2.1. Attestatie de Vita

Een AdV is een schriftelijk bewijs dat een burger in leven is. Pensioengerechtigden in het buitenland dienen een AdV te overleggen aan het pensioenfonds.

Pensioenfondsen sturen (in de regel jaarlijks) een formulier naar deze pensioengerechtigden. Dit formulier dient vervolgens volledig en correct te worden ingevuld, ondertekend en voorzien van een officiële stempel alvorens het wordt geretourneerd aan het pensioenfonds/de pensioenadministrateur. Hiervoor dient de uitkeringsgerechtigde persoonlijk te verschijnen bij een daartoe bevoegde instantie.

2.1.1. Eisen

Voor een Attestatie de Vita geldt dat de AdV:

1. een recent bewijsstuk is;
2. door een bevoegde autoriteit is opgemaakt;
3. verklaart dat de pensioengerechtigde in persoon en in levende lijve is verschenen bij deze bevoegde autoriteit;
4. voorzien is van een handtekening van de bevoegde autoriteit;
5. voorzien is van een stempel van de bevoegde autoriteit.

Pensioenfondsen erkennen in de regel slechts de formulieren die door henzelf zijn opgestuurd. Uitzonderingen hierop zijn:

- een kopie van een recente SVB-AdV opstuurt, die voldoet aan bovengenoemde vijf eisen;
- een kopie van een recente AdV van een ander pensioenfonds opstuurt die voldoet aan bovengenoemde vijf eisen, dan wordt deze attestatie in de regel ook geaccepteerd.

2.2. Registratie Niet-Ingezetenen

Sinds 6 januari 2014 is de RNI operationeel. In de RNI worden personen opgenomen die niet in Nederland wonen, maar wel een relatie hebben met Nederlandse overheidsinstellingen. Het gaat hier in de eerste plaats om personen die in Nederland als ingezetene bij een gemeente waren ingeschreven en nu door emigratie geen ingezetene meer zijn. Maar ook grensarbeiders, die bijvoorbeeld in Duitsland of België wonen maar in Nederland werkzaam zijn, worden opgenomen in de RNI.

De initiële vulling van de RNI vond plaats vanuit gemeenten en de aangewezen bestuursorganen (ABO's), zoals de SVB, de Belastingdienst en het UWV. Bij een verhuizing naar het buitenland (emigratie) wordt vanuit de gemeente de persoonslijst overgezet naar de RNI. Een persoon kan zich ook zelf bij een RNI-loket laten inschrijven en de wijziging in zijn persoonsgegevens (zoals adres) doorgeven. Daarnaast zijn de ABO's verplicht om de door hun ontvangen wijziging te plaatsen in de RNI.

2.3. Relatie RNI en AdV

Sinds eind 2016 is de SVB gestart met het actualiseren van de gegevens van uitkeringsgerechtigden in de RNI en levert zij ook actuele informatie aan over het moment waarop gegevens rondom in leven

zijn voor het laatst zijn geverifieerd. Met andere woorden: wanneer de SVB beschikt over betrouwbare gegevens voor een bepaalde populatie niet-ingezetenen rondom in leven zijn, zijn deze gegevens ook opgenomen in de RNI. De gegevens worden geautomatiseerd aangeboden aan de RNI-database.

3. Gegevensset

Wijzigingen in de Basisregistratie Personen (BRP) worden door de Rijksdienst voor Identiteitsgegevens (RvIG) beschikbaar gesteld aan haar afnemers op basis van het ten behoeve van deze afnemers afgegeven autorisatiebesluit¹. De verificatiegegevens worden automatisch meegeleverd met de verstrekking van andere gegevens uit de BRP, de uitvoerder hoeft dus niet speciaal voor deze rubrieken geautoriseerd te worden.

Als op een persoonslijst een afnemersindicatie staat en een ABO plaatst of wijzigt verificatiegegevens, dan krijgt de afnemer een spontaan bericht (Gv01) met die verificatiegegevens. Ook als er verder helemaal niets is gewijzigd op de persoonslijst.

Rubrieken

De gegevens rondom verificatie worden geregistreerd in de volgende rubrieken:

7110 datum verificatie

7120 omschrijving verificatie

8810 RNI-deelnemer

8820 omschrijving verdrag

Er zijn afspraken gemaakt over de waardes die gebruikt worden binnen de velden waar verificatiegegevens worden geregistreerd. De SVB gebruikt sinds 2016 uitsluitend de twee termen “Officieel levensbewijs” en “Onderzoek woonsituatie” in haar verificatiedata.

Deze waarden worden geautomatiseerd vanuit registratie van de SVB gevuld, er zitten dus geen typfouten of andere schrijfwijzen tussen. Dit zijn de enige twee (nieuwe) voorkomens in de RNI. Andere termen als “onderzoek levensbewijs” of “Anders” komen ook nog voor, maar zullen altijd een datum van vóór 2016 hebben.

4. Beleid SVB

De SVB heeft een eigen beleid ten aanzien van het uitvragen van attestaties. Om optimaal gebruik te kunnen maken van de gegevens van de SVB wordt aangeraden dit beleid zoveel mogelijk te volgen.

De SVB vraagt voor de ingezetenen van de meeste landen een attestatie op in de maand dat een uitkeringsgerechtigde jarig is. Van een aantal deelnemers is bekend dat zij met een fictieve geboortedatum vermeld staan in het BRP. Deze personen worden medio jaar uitgevraagd.

¹ Met een autorisatiebesluit wordt bedoeld een door de minister van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties genomen besluit voor zogenoemde systematische gegevensverstrekking uit de Basisregistratie Personen aan een daarvoor in aanmerking komende organisatie.

Afwijkend uitvraagbeleid

Behalve bovenstaande regels voor de uitvraag van attestatie kent de SVB een aantal landen waarbij een afwijkend uitvraagbeleid wordt aangehouden. België, Duitsland, Suriname en Australië worden bijvoorbeeld aangemerkt als landen met een verlaagd risico dat het overlijden van een deelnemer niet wordt doorgegeven. Derhalve wordt voor deze landen een afwijkende frequentie aangehouden voor de uitvraag van uitkeringsgerechtigden. Bij landen met een laag risico wordt eens in de vijf jaar een AdV uitgevraagd voor gehuwden en eens in de drie jaar voor ongehuwden. Als de SVB is aangesloten op automatische levering vanuit een buitenlandse persoonsregistratie, dan worden er geen AdV's meer opgevraagd. Dit geldt bijvoorbeeld voor (90% van) Australië.

5. Prognoses

Als voldaan wordt aan de randvoorwaarden is een besparing tot 50% van de uit te vragen attestaties mogelijk. Deze randvoorwaarden zijn:

- de pensioenuitvoerder brengt zijn uitvraagbeleid zoveel mogelijk in lijn met het uitvraagbeleid van de SVB;
- de pensioenuitvoerder erkent de registratie vanuit RNI als valide bewijs om de pensioenuitkering op te baseren.

Deze besparing is onderzocht door 5829 gevallen waar in 2017 een attestatie is uitgevraagd te vergelijken met de registratie in RNI. De resultaten van deze vergelijking vindt u in onderstaande tabel.

criterium	Aantal
Aantal gevallen in steekproef	5828
Teruggevonden in RNI-data met ABO = SVB	3885
Waarvan uitgevraagd in 2017	3030
In 2017 met kenmerk officieel levensbewijs	2878
In 2017 met kenmerk onderzoek woonsituatie	152

Zie ook onderstaand taartdiagram:



Figuur 1: vergelijking tussen aantal aangevraagde attestaties en registraties in RNI

Het groene vlak geeft de dekking weer tussen het aantal uitgevraagde attestaties waarvan ook de SVB in 2017 een officieel levensbewijs heeft ontvangen.

5.1. Aandachtspunten

Mogelijk is door uw eigen leverancier een filter gelegd tussen de op basis van het autorisatiebesluit verstrekte data en de data die daadwerkelijk aan uw administratie worden aangeleverd, aangezien de data uit de betreffende rubrieken in het verleden mogelijk niet relevant waren voor uw administratie. Als dit het geval is, dient u contact op te nemen met uw leverancier om de betreffende blokkade op te heffen om deze data te kunnen ontvangen. Mogelijk dient u ook de (vulling van uw) schermen aan te passen in uw eigen GBA-applicatie om de data daadwerkelijk te kunnen raadplegen.

5.2. Businesscase

De benodigde data zijn reeds ter beschikking via de GBA-koppelingen waar u al gebruik van maakt. Om de besparing te realiseren, is een investering vereist om de administratie en het huidige uitvraagproces in lijn te brengen met de randvoorwaarden. Of dit leidt tot een positieve businesscase is aan iedere uitvoeringsorganisatie zelf ter beoordeling.

Mogelijke winstpunten zijn:

- verhoging tevredenheid bij de deelnemer die niet meerdere malen per jaar een attestatie naar verschillende organisaties hoeft te sturen;
- kostenreductie in het uitvoeringsproces.