

Risicomangement in WTP Transitie

18 december 2023

Restricted

99.3554

108.365

122.3354

100.665

106.5548





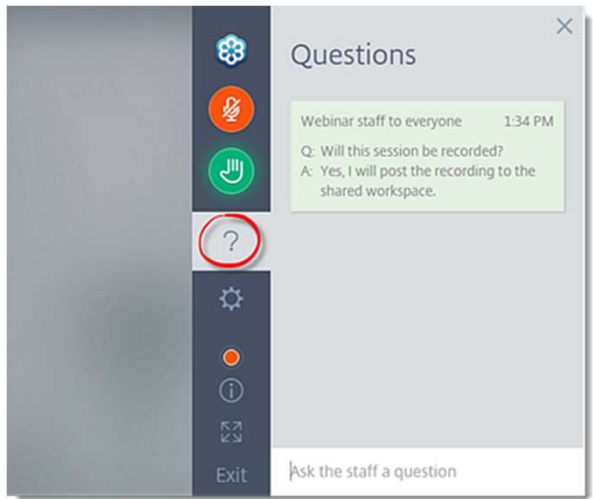
Introductie en huishoudelijke mededelingen



Loranne van Lieshout



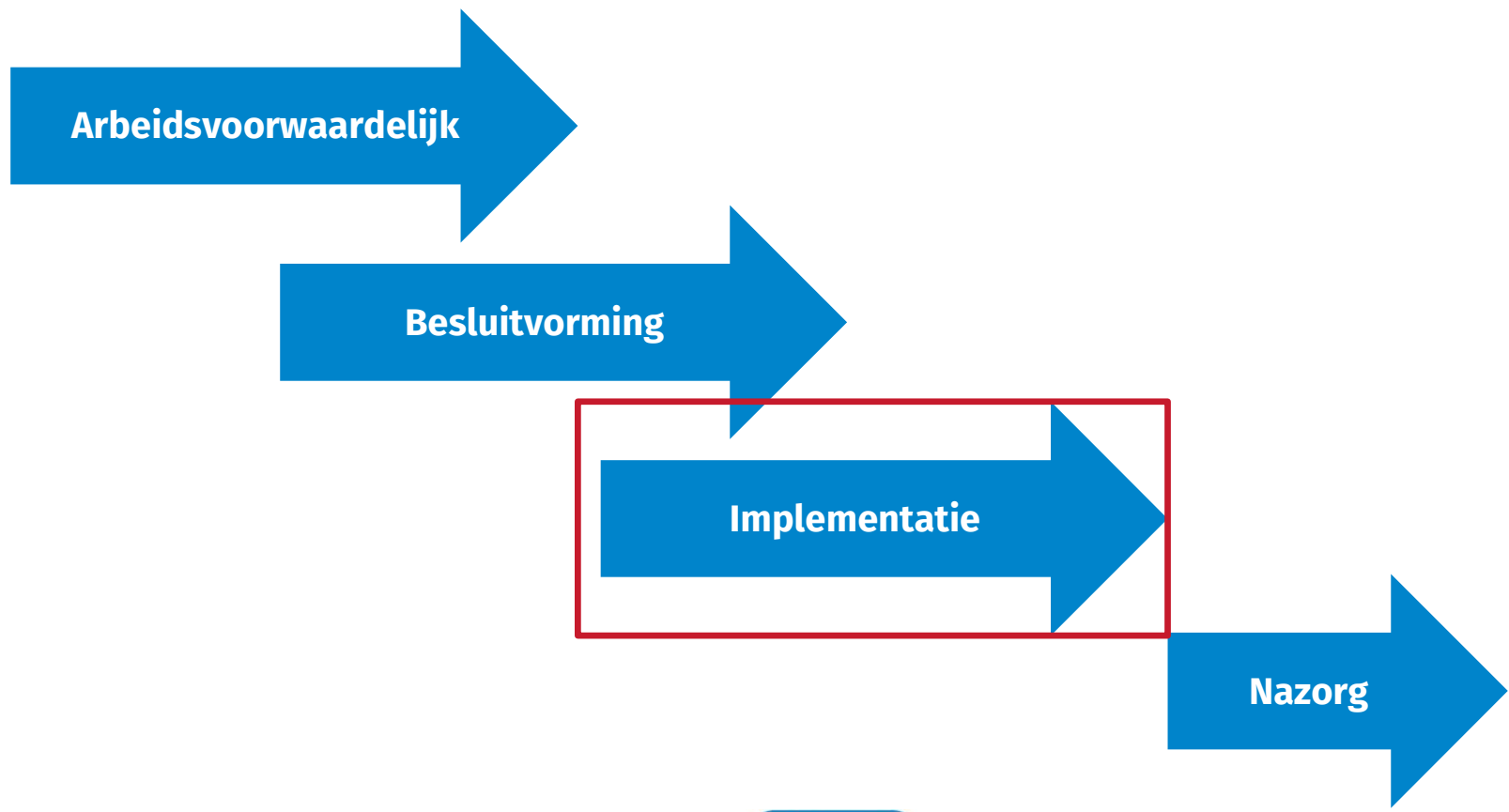
Simon Heerings





Risicomanagement WTP verschilt per fase

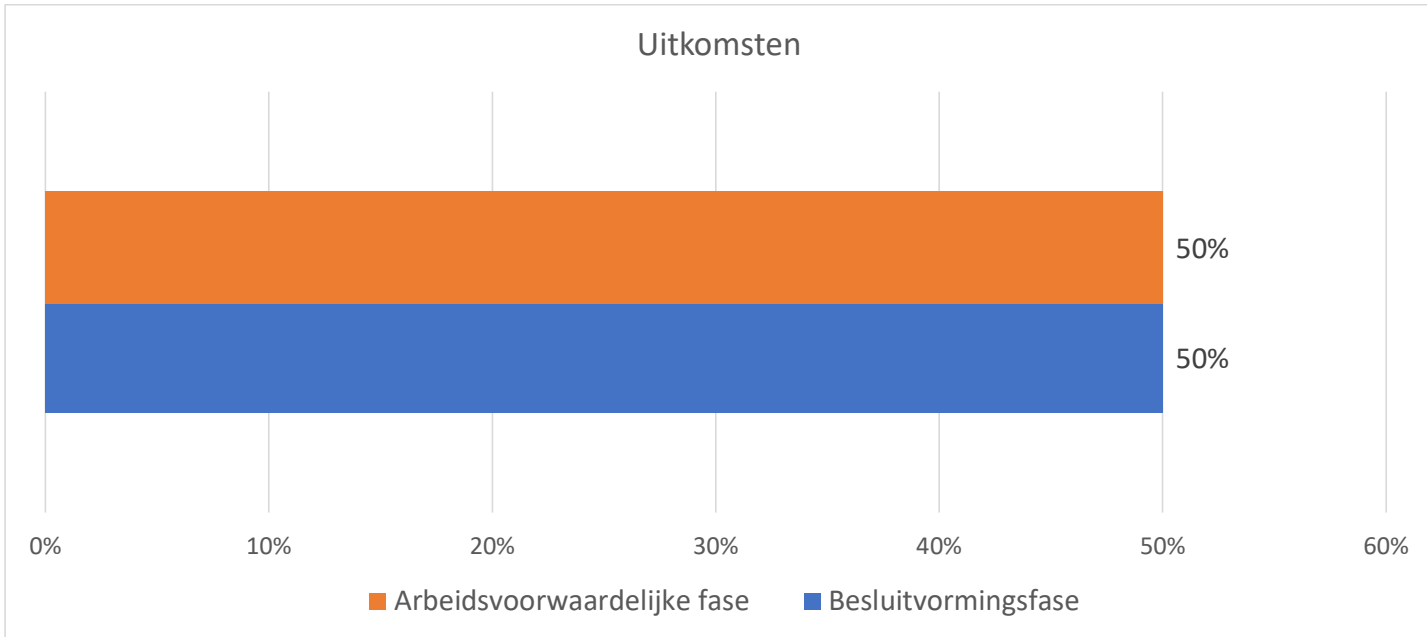
Vandaag focus op implementatiefase



Restricted



Poll: Hoe ver zijn jullie?

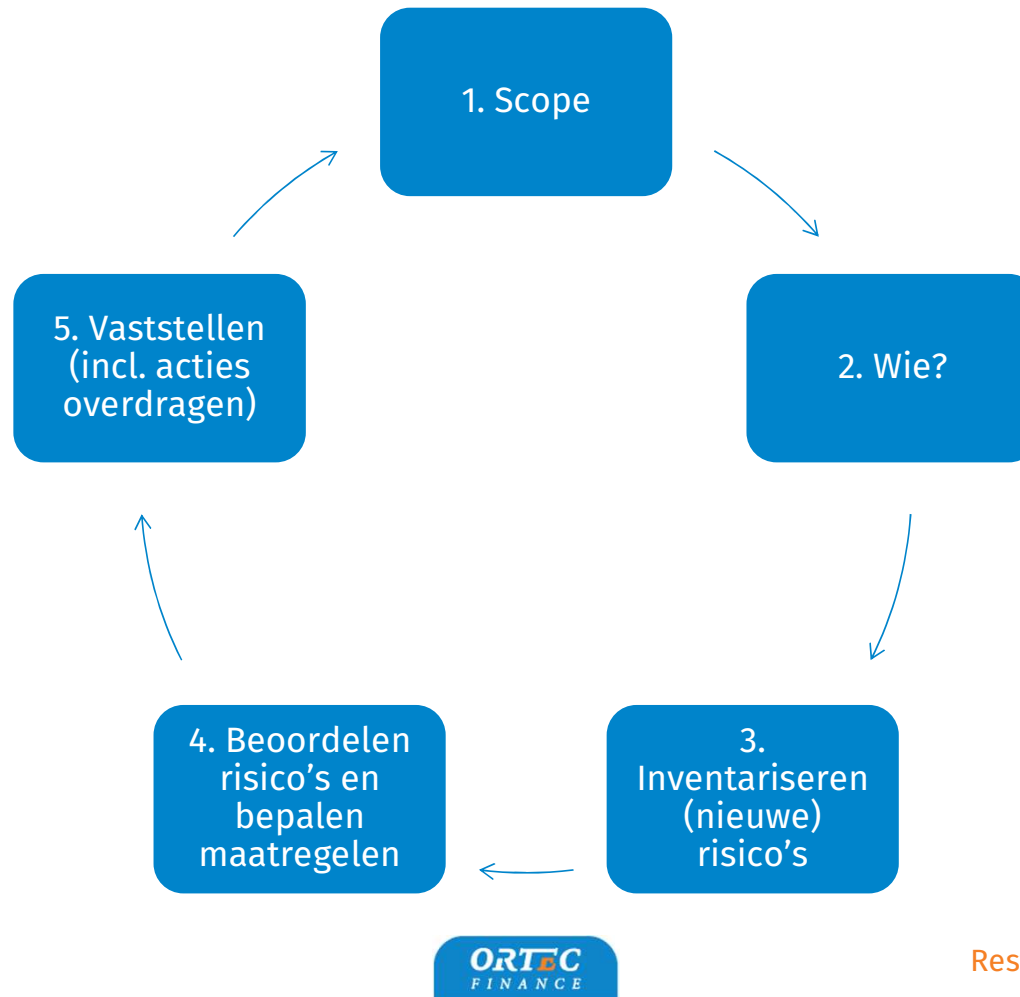




Wat is het doel van de implementatie?



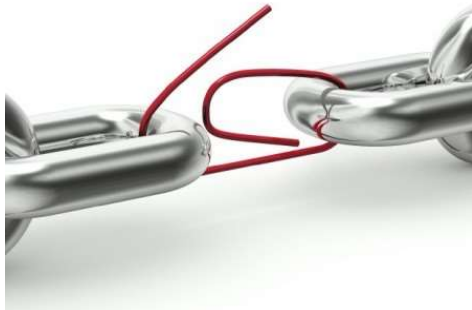
Hoe? Gebruik de ERB als hulpmiddel



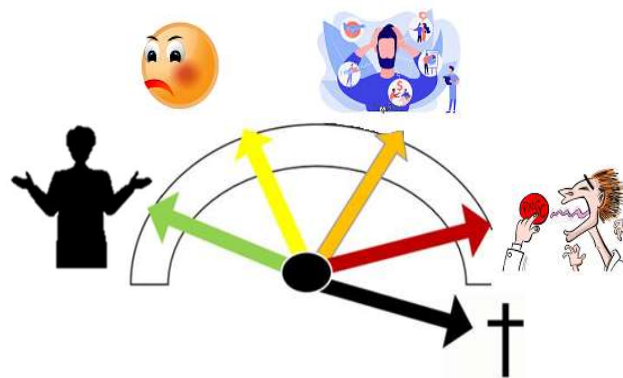
Vandaag focus op stap 3 en 4: inventariseren, beoordelen en maatregelen bepalen

Inventariseren

Wat is van belang? Wat zijn de kwetsbaarheden?



Beoordelen



Welke maatregelen?



Wat is van belang?

Bijvoorbeeld:

1. Deelnemers
2. Kritieke uitbestedingspartijen
3. Wet- en regelgeving
4. Toezichthouders

Hierna gaan we per onderdeel kijken we naar de kwetsbaarheden en mogelijke maatregelen.

Slide 8

Lv0 Misschien iets meer uitschrijven? Zoals
Deelnemers tevreden
Geen fouten bij kritieke uitbestedingspartijen
Voldoen aan wet- en regelgeving
Akkoord toezichthouders
Of benoem je dat mondeling?

Loranne van Lieshout; 2023-12-08T12:21:29.895

LvL1 Hier wellicht benoemen dat dit voor een voorbeeld fonds zo uitgewerkt zou kunnen worden. Dit hoeven niet persé de enige onderwerpen te zijn.

Loranne van Lieshout; 2023-12-08T12:35:41.220



1. Deelnemers: kwetsbaarheden en maatregelen

Ongunstige economische ontwikkelingen



(Te) gunstige economische ontwikkeling



Onduidelijke communicatie

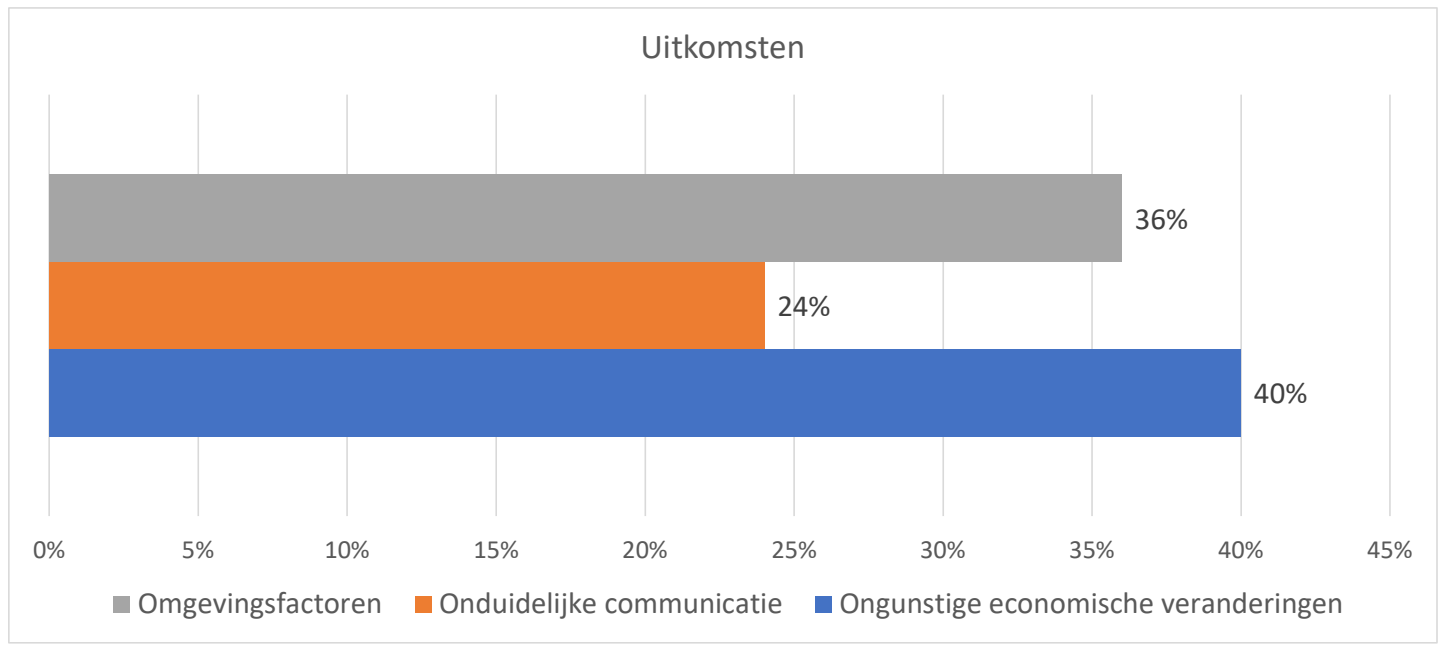


Omgevingsfactoren





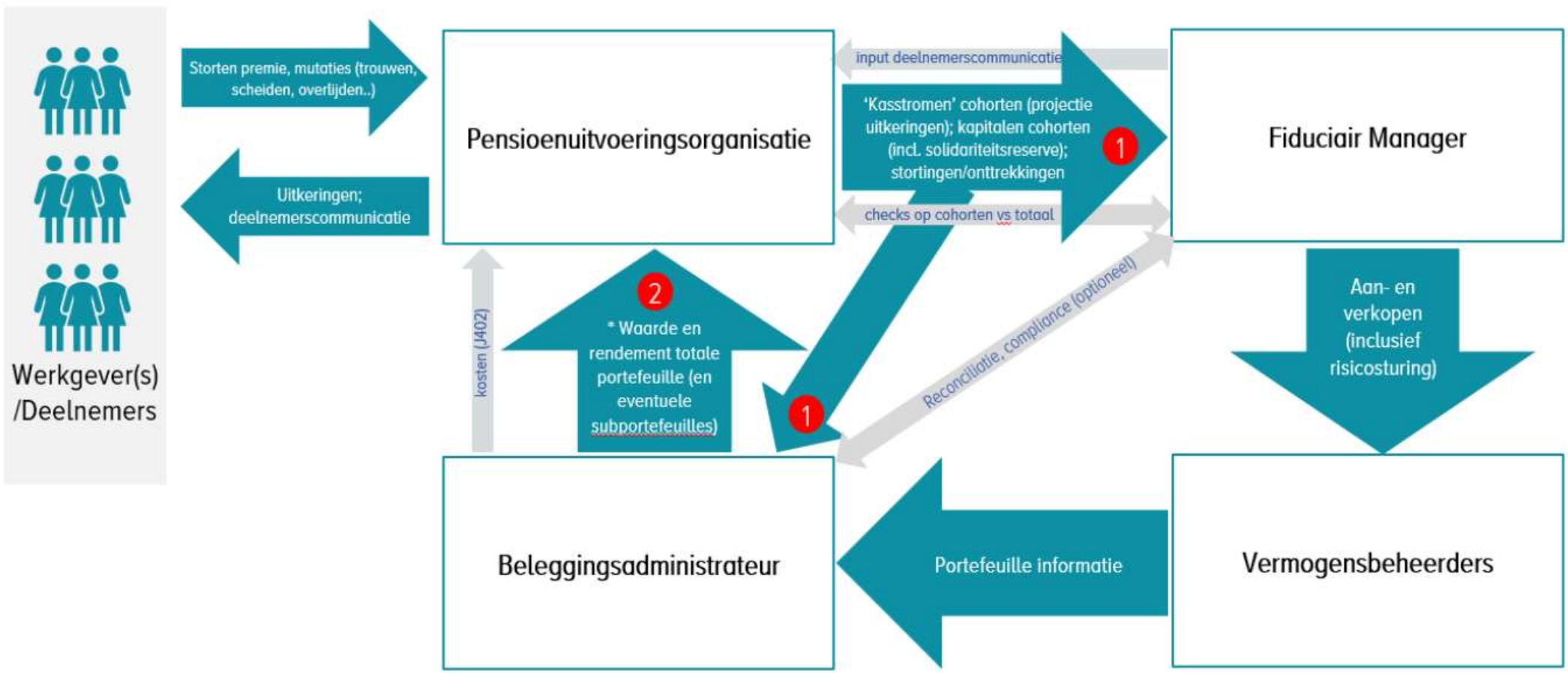
Poll: Wat ziet u als grootste risico t.a.v. deelnemers?





2. Kritieke uitbestedingspartijen

Wat gaat er veranderen?





2. Kritieke uitbestedingspartijen: kwetsbaarheden en maatregelen

Complexiteit



Capaciteit/ kennis/ competenties



IT / Wendbaarheid

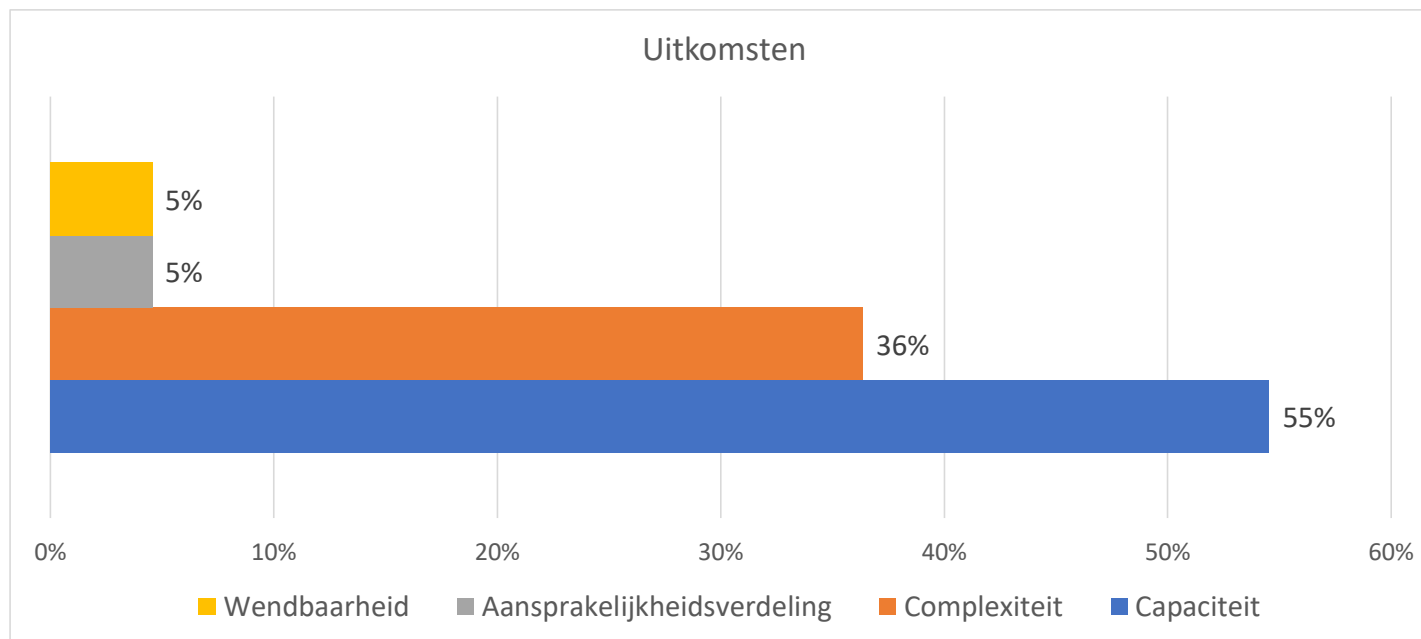


Aansprakelijkheidsverdeling



Restricted

Poll: Wat ziet u als grootste risico t.a.v. uitbesteding?



3. Wet- en regelgeving: kwetsbaarheden en maatregelen

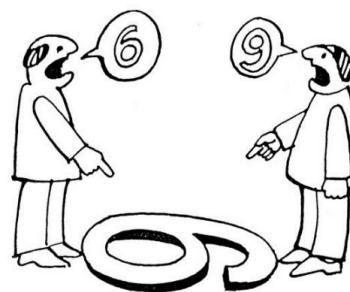
Eigendomsrecht



Zorgplicht



Intepretatie van wet- en regelgeving



Ongerechtvaardigd nadeel minderheid

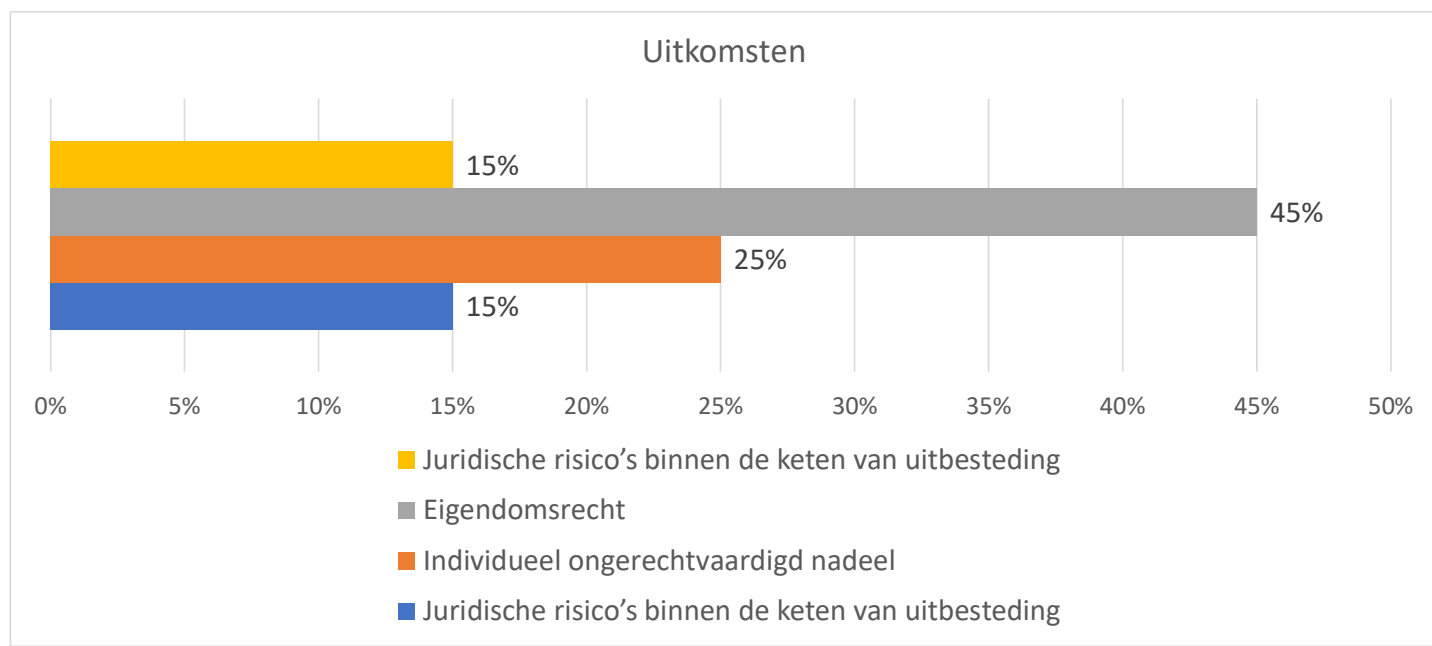


Slide 14

- LvL0** Je hebt alle beheersmaatregelen in de handouts gezet. Ik neem aan dat je die toelicht. Wellicht wil de deelnemer die achteraf wel ontvangen. Hoe gaan we daarmee om?
Loranne van Lieshout; 2023-12-08T12:36:39.232
- LvL1** Kan je de kenmerken en consequenties van eigendomsrecht en individueel ongerechtvaardigd nadeel goed uitleggen? Ik heb daar ooit informatie vanuit Erik Lutjens over gezien, weet niet of jij die kent.
Loranne van Lieshout; 2023-12-08T13:09:47.221
- SH1 0** Die eerste wel die tweede moet ik nog even goed googelen
Heerings, Simon; 2023-12-11T19:58:15.375



Poll: Wat ziet u als grootste risico t.a.v. wet- en regelgeving?



4. Toezichthouders. kwetsbaarheden en maatregelen



Slide 16

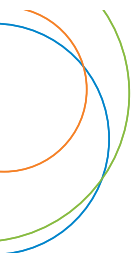
LvLO Ik kan me voorstellen dat iemand als vraag heeft: wat zijn de rollen van die verschillende toezichthouders, hoe verschillen de rollen?

Loranne van Lieshout; 2023-12-08T13:13:08.472



Aandachtspunt: zorg dat verplichte onderdelen van het implementatieplan terugkomen

- **Operationele en IT-risico's** waaronder de continuïteit en betrouwbaarheid van de dienstverlening voor, tijdens en na de transitie en de beheersing van deze risico's
- **De beschikbaarheid van data** voor, tijdens en na de transitie en de beheersing van de risico's hierbij
- **De datakwaliteit** voor, tijdens en na de transitie en de beheersing van de risico's hierbij
- **De procesbeheersing** en de beheersing van de risico's hierbij waarbij tevens de onderbouwing van de risicoanalyse die na inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen is uitgevoerd wordt opgenomen
- De risico's die samenhangen met de **uitbesteding** van werkzaamheden en de beheersing van deze risico's
- **De financiële risico's** en de beheersing van deze risico's
- De risico's die verband houden met de **uitvoering van de pensioenovereenkomst** en de beheersing daarvan.



Vastlegging t.b.v. integratie in risicobeheer

Oordeel

Risico's (beschrijving)

- ...
- ...

Inschatten (oorzaken incl. kans en gevolgen incl. impact)

- ...
- ...

Beheersmaatregelen

- ...
- ...

Netto risico

....

Aanvullende beheersmaatregelen

- ...
- ...



Vertaling naar go/ no go criteria

Overgangsdatum 1-1-2026

Type risico	Criterium	Deadline
Strategisch	Bevestiging dat nieuwe regeling technisch uitvoerbaar is door PUO	1-10-2024
Compliance	Implementatieplan afgerond en ingediend bij externe toezichthouders	1-1-2025
Operationeel	Ketentest is uitgevoerd met p.v.a voor eventuele problemen	1-6-2025
IT risico	Geen openstaande, materiële gaps in Administratiesysteem	1-7-2025
Compliance	Uitbestedingspartijen kunnen aantonen conform wet- en regelgeving wordt gewerkt	1-9-2025
Operationeel / IT risico	Hoog risico bevindingen ketentest zijn opgelost	1-9-2025
Uitbesteding	De afspraken voor de uitvoering van de transitie en de regeling na transitie, inclusief benodigde informatiestromen tussen partijen, zijn aantoonbaar vastgelegd	1-10-2025
Operationeel	Opzet en bestaan van kernprocessen m.b.t. financiële stromen en actuariële analyses zijn aantoonbaar	1-10-2025
Datakwaliteit	De datakwaliteit moet aantoonbaar afdoende zijn	1-10-2025
Juridisch	Er lopen geen juridische procedures tegen het fonds, met een gerede kans van slagen en een collectieve impact.	1-11-2025
Financiële positie	Financiële positie binnen grenzen uit het transitie-/ implementatieplan	1-12-2025/ 31-12-2-2025



Conclusies

- Denk vanuit je doelstellingen.
- Maakt slim gebruik van de beschikbare tools zoals de ERB.
- Betrek verschillende expertises.
- Begin met nadenken over wat van belang is bij het behalen van je doelstellingen.
- Inventariseer vervolgens de kwetsbaarheden en bepaal de beheersmaatregelen.
- Zorg dat alle wettelijke verplichte onderdelen terugkomen.
- Bepaal go/ no go criteria



Vragen?






Webinar Reeks

“Nederlandse Pensioenfondsen in transitie”

- Deel 3: Maandag 15 januari van 15.00 – 16.00 uur
Evenwichtigheid
- Deel 4: Maandag 22 januari van 15.00 – 16.00 uur
Compensatie
- Deel 5: Maandag 29 januari van 15.00 – 16.00 uur
Keuzebegeleiding

Links naar deze sessies staan in de email met de presentatie en replay van vandaag

Contact me




Simon Heerings
Senior consultant

 +31 (0)6 5549 954

 Simon.Heerings@ortec-finance.com

ortecfinance.com 

 Rotterdam
Pfäffikon
Melbourne

Amsterdam
Toronto

London
New York



Restricted



Disclaimer

Ortec Finance would like to emphasize that Ortec Finance is a software provider of technology and IT solutions for risk and return management for institutions and private investors. Please note that this information has been prepared with care using the best available data. This information may contain information provided by third parties or derived from third party data and/or data that may have been categorized or otherwise reported based upon client direction. Ortec Finance and any of its third party providers assume no responsibility for the accuracy, timeliness, or completeness of any such information. Ortec Finance and any of its third party providers accept no liability for the consequences of investment decisions made in relation on this information. All our services and activities are governed by our general terms and conditions which may be consulted on <https://www.ortecfinance.com/> and shall be forwarded free of charge upon request.

Any analysis provided herein is derived from your use of Ortec Finance's software and does not constitute advice as to the value of securities or the advisability of investing in, purchasing, or selling securities. All results and analyses in connection with Ortec Finance's software are based on the inputs provided by you, the client. Ortec Finance is not registered as an investment adviser under the US Investment Advisers Act of 1940, an equivalent act in another country and every successive act or regulation. For the avoidance of doubt, in case terms like "client(s)" and "advisor(s)" are used in communications of Ortec Finance, then these terms are always referred to client(s) of Ortec Finance's contract client and its advisor(s).