

Ondersteuning van pensioenfondsen bij de Eigenrisicobeoordeling

Pensioenfondsen dienen periodiek (tenminste driejaarlijks) een Eigenrisicobeoordeling (ERB) in te leveren bij toezichthouder DNB. Het Servicedocument Eigen risicobeoordeling van de Pensioenfederatie gaat voor de eindrapportage van deze ERB uit van de volgende hoofdstukken:

	Eindrapportage eigenrisicobeoordeling
	Managementsamenvatting
	Centrale vraag en inleiding
A	Beschrijving van het pensioenfonds
	Pensioenfonds, missie en visie
	Strategie en risicobereidheid
	Pensioenregeling, risicohouding en financiële opzet
	Governance en cultuur
	Bestuurlijk besluitvormingsproces eigenrisicobeoordeling
	Risicobeheersysteem
B	Financiële uitgangspositie
	Kengetallen en, indien van toepassing, herstelplan
C	Risicobeoordeling en uitkomsten
	Methoden van risicodetectie en risicobeoordeling
	Vaststellen scenario's
	Impactanalyse scenario's
	1 Impact op de pensioenen van deelnemers
	2 Impact op het pensioenfonds
	3 Impact van nieuwe en opkomende risico's
	Uitkomst beoordeling effectiviteit en doelmatigheid risicobeheer
	Vaststellen vervolgacties
	Opstellen en vaststellen Eindrapportage ERB

Hieronder een korte toelichting hoe De Ruijter Strategie kan ondersteunen bij de verschillende hoofdstukken van de ERB.

Ad A. Beschrijving van het pensioenfonds

We kunnen het ERB-team ondersteunen bij het bijeenbrengen en formuleren van de onderdelen die horen bij hoofdstuk A; dit zijn documenten die zich vaak al in de organisatie bevinden en/of waar wij soms in eerdere trajecten al aan hebben meegeschreven, zoals missie, visie en strategie. We kunnen een procesvoorstel doen om alle relevante inhoud gestructureerd 'boven tafel' te krijgen en we kunnen inhoudelijk helpen bij het samenvatten en verwoorden. Alle inhoud komt bij elkaar in de ERB-rapportage, waarvoor we desgewenst een template kunnen aanreiken.

Ad B. Financiële uitgangspositie

Ook de informatie die in dit hoofdstuk relevant is, bevindt zich al bij het pensioenfonds zelf of bij de deskundige financiële partners. Wij kunnen ook hier adviseren hoe u de juiste informatie bij elkaar krijgt, desgewenst in samenwerking met uw financiële partners.

Ad C. Risicobeoordeling en uitkomsten

In dit hoofdstuk worden met behulp van scenario's de niet-financiële risico's nader in kaart gebracht. Voor deze risicobeoordeling hebben we een proces bestaande uit 4 stappen:

Stap 1: afstemming scenario's en risico's

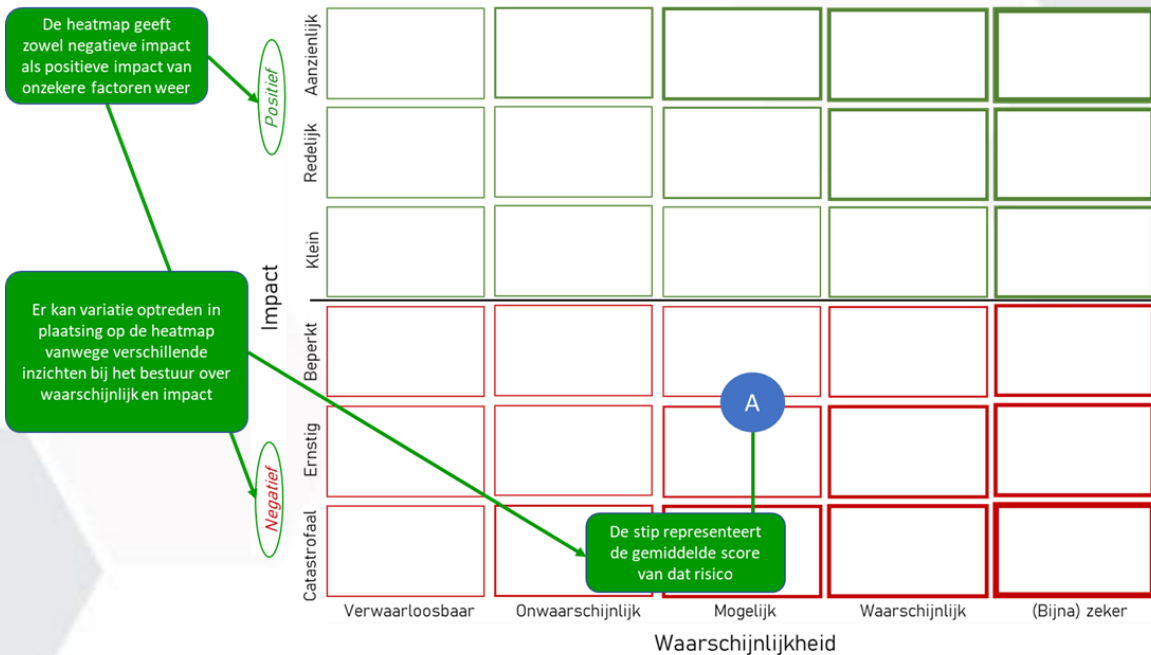
In de eerste stap bekijken we met het ERB-team in welke mogelijke contextscenario's het pensioenfonds de komende jaren terecht kan komen. Hierbij maken we gebruik van uw eigen scenario's uit eerdere trajecten of bestaande scenario's van andere pensioenfondsen of uit relevante literatuur. Daarnaast formuleren we de belangrijkste risico's; ook hier putten we uit eigen kennis, maar ook uit kennis van andere fondsen, partners en financiële instellingen.

Stap 2: Interviews met bestuursleden

Voor de impactanalyse van de scenario's op zowel het fonds als de deelnemers en de beoordeling van de risico's nemen we interviews af bij bestuursleden met een risicomanagement achtergrond (ca. 5 pers.), aangevuld met een aantal deskundige professionals vanuit het bestuursbureau (ca. 3 pers.).

De geïnterviewden wordt gevraagd om implicaties van de scenario's op de niet-financiële risico's door te denken; hoe verschuiven de risico's qua impact en waarschijnlijkheid en wat betekent dat voor de strategie van het fonds en de strategische doelstellingen? En welke *control measures* zijn er om de risico's te mitigeren?

We verwerken de resultaten van de interviews geanonimiseerd in een Powerpoint-rapportage. Daarbij wordt het risico zowel inhoudelijk geformuleerd als gescoord in een *heatmap*, waarbij de verschillende scores van de geïnterviewden worden gemiddeld. Behalve de mate van negatieve impact is in deze heatmap ook ruimte voor de eventuele positieve impact van onzekere factoren.



Stap 3: ERB-bijeenkomst Bestuur

Om alle bestuursleden te betrekken en hen de ruimte te geven om ideeën te kunnen delen, vindt er een bestuurs sessie van ca. anderhalf uur plaats waarin we de inzichten uit de interviews presenteren en bespreken. In deze vergadering vindt de eigenlijke risicobeoordeling door het bestuur plaats, maar is er nog geen formele voorlegging. Het gaat hier om 'het goede gesprek'; 'hoe geven we als pensioenfonds invulling aan een effectief en doelmatig risicobeheer'.

Stap 4: Verwerking tot eindconcept en formele voorlegging aan bestuur

We verwerken de resultaten van de ERB-bijeenkomst in het bestaande document en komen tot een Eindrapportage ERB. Deze leggen we formeel ter goedkeuring voor aan het bestuur. Het formeel goedgekeurde document kan vervolgens worden aangeboden aan DNB.

De Ruijter Strategie, januari 2021

www.deruijter.net

020-6250214

Meer informatie: Jolanda van Heijningen

(jolanda@deruijter.net)