



NOREA Symposium

10 mei 2023



Datakwaliteit

Bij invaren nieuw pensioenstelsel

Ronald van Langen
10 mei 2023

Rol van NOREA



IT-auditor wordt genoemd in wet als mogelijk opdrachtnemer



Generiek werkprogramma overeengekomen specifieke werkzaamheden

Het nieuwe pensioenstelsel



Oud Stelsel

- belofte over de hoogte van het pensioen
- gezamenlijk pensioenvermogen
- pensioenkosten nemen toe naarmate werknemers ouder worden
- één beleggingsstrategie

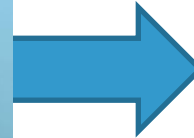
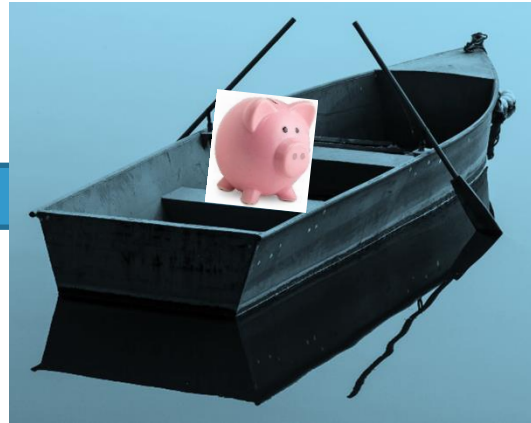


Nieuw Stelsel

- de pensioenpremie centraal
- persoonlijk pensioenvermogen
- pensioenpremie voor alle leeftijden een gelijk percentage
- rekening houden met (leeftijds)verschillen
- mogelijk apart gezamenlijk deel om tegenvallers op te vangen

Het nieuwe pensioenstelsel

 Oud Stelsel




 Nieuw Stelsel



invaren

Een fonds moet kunnen aantonen dat de datakwaliteit voor, tijdens en na de transitie geborgd is.

 Door het uitvoeren van een risicoanalyse

 Aangeven hoe het fonds de kwaliteit van de data zekerstelt voor, tijdens en na de transitie, door:

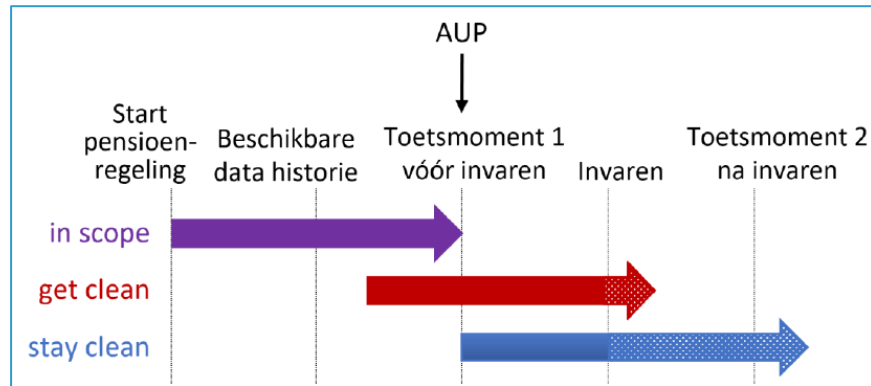
- voorafgaand aan het indienen van het implementatieplan een **externe accountant of een externe IT-auditor** opdracht te geven werkzaamheden te verrichten waarmee het fondsbestuur in staat wordt gesteld een oordeel te vormen over de juistheid en volledigheid van de relevante pensioendata benodigd voor de transitie waarbij de resultaten van de bevindingen van de accountant of de IT-auditor, de wijze waarop de eventuele bevindingen zijn opgevolgd en de oordeelsvorming van het fonds dienen opgenomen te worden in het implementatieplan of meegestuurd te worden bij indiening van het implementatieplan bij De Nederlandsche Bank
- na de transitie een **externe accountant** opdracht te geven een oordeel te vellen over de juistheid en volledigheid van de transitie waaronder tenminste de berekeningen

Werkzaamheden

 Onder een externe IT-auditor wordt een IT-auditor verstaan die op de ledenlijst van NOREA vermeld staat als gekwalificeerde IT-auditor

 Deze werkzaamheden bestaan uit een opdracht in de vorm van de overeengekomen specifieke werkzaamheden

 De omvang en diepgang van de werkzaamheden afgestemd op de normen zoals die hiervoor door de toezichthouder en de sector worden vastgesteld.



Waarom geen assurance?

 Ontbreken definitie en criteria datakwaliteit

 Rapport dient management in staat te stellen een oordeel te vormen over de kwaliteit van de pensioendata


 Wat is materieel

- voor Pensioenfonds of voor Pensioendeelnemer

 Bewijsmateriaal

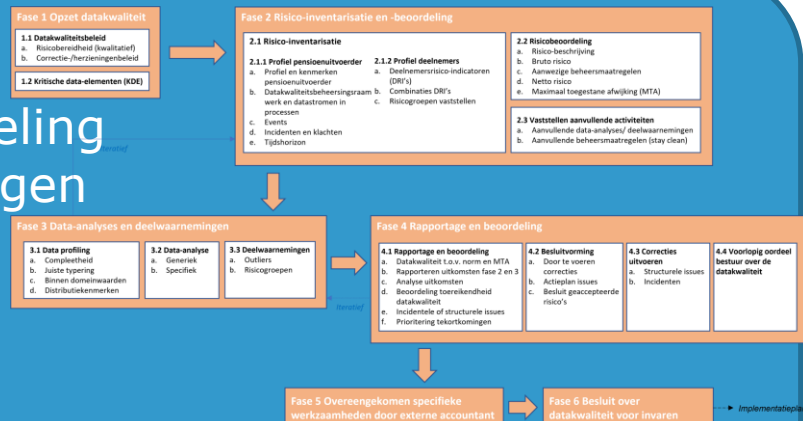
- Hoe ver ga je terug naar brondocumenten voor historische gegevens?

Kader Datakwaliteit Pensioenfederatie

 Doel: faciliteren van het onderbouwen en borgen van de datakwaliteit onderbouwen op een consistente en aantoonbare wijze.

Fasen:

1. Opzet datakwaliteit
2. Risico- inventarisatie en –beoordeling
3. Data-analyses en deelwaarnemingen
4. Rapportage en beoordeling
5. Verrichten van overeengekomen specifieke werkzaamheden door de externe accountant/IT-auditor
6. Besluit over datakwaliteit voor invaren



Werkgroep Datakwaliteit NBA / NOREA



Doelstelling is een generiek werkprogramma

- Consistentie aanpak NBA (Registeraccountants) en NOREA (IT-auditors)
 - Geen individuele aanpak per pensioenfonds (die dan individueel afgestemd dient te worden met beoogd gebruiker – zijnde DNB)
 - Voor circa 138 pensioenfondsen
- Basis is Kader Datakwaliteit Pensioenfederatie
- Afgestemd met de Pensioenfederatie
- Afgestemd met DNB als medegebruiker (nog af te ronden)

Voorbeeld

1.2 → Kritische Data Elementen (KDE) ¶

¶

4. → Wij zullen vaststellen dat de pensioenuitvoerder de KDE's⁴ van de pensioenregeling(en) heeft geïdentificeerd en dat de sleutelfunctiehouder(s) hebben geëvalueerd dat dit de relevante KDE's zijn. ¶

¶

5. → Wij zullen vaststellen dat per door de pensioenuitvoerder geïdentificeerde KDE het volgende is beschreven: ¶

a. → De domeinwaarden; ¶





b. → De herkomst (of bron). ¶



Activiteiten in Kader zijn vertaald in specifieke werkzaamheden die leiden tot feitelijke bevindingen (geen oordeelsvorming)

- Sleutelfunctiehouder(s) hebben een belangrijke rol

Status

-  Diverse afstemmingen met DNB
-  Binnen NBA / NOREA afstemming met Vaktechniek
-  Doel publicatie eind mei 2023
-  Presentatie en toelichting voor auditors in juni 2023

Richtlijn 4400



Uitvoering werkzaamheden gelijk aan oude richtlijn 4401



Vastlegging opdrachtvoorwaarden, waaronder (maar niet uitputtend):

- De opdrachtgever en derde gebruikers erkennen dat de verwachte werkzaamheden die door de IT-auditor zullen worden uitgevoerd geschikt zijn voor het doel van de opdracht;
- Identificatie beoogd gebruikers
- De opdrachtgever en andere beoogde gebruikers wordt verwacht dat zij een eigen afweging maken



19 Rapportage-elementen

Vragen?



Bedankt

Voor meer informatie kun je contact opnemen met:

norea@norea.nl

© NOREA

10 mei 2023