



Nieuwe propositie Sprenkels & Verschuren omtrent data-analyse en data-opschoning in uw administratiesysteem

Een administratie moet kloppen, discussies over materialiteit niet nodig

Vraag naar kwaliteit

De kwaliteit van pensioenadministraties is de laatste jaren een terugkerend onderwerp bij veel pensioenfondsen. Uit onderzoek van DNB naar de pensioenadministratie bij verzekeraars is gebleken dat de kwaliteit soms te wensen over laat en dat de pensioenberekeningen voor verbetering vatbaar zijn. DNB is naar aanleiding hiervan ook onderzoek gestart naar de kwaliteit van de pensioenadministratie bij pensioenfondsen (zogenoemde Quinto-P onderzoek). In februari 2012 wordt hierover door DNB aan de pensioensector gerapporteerd. Uit eigen ervaring weten wij dat er ook bij pensioenfondsen sprake is van de nodige data issues.

Daarnaast is uit onderzoek van de AFM naar de kwaliteit van het UPO gebleken dat er sprake is van relatief veel onjuistheden. Oorzaken voor de afwijkingen liggen in de toegenomen complexiteit van pensioenregelingen, het relatief grote aantal (sub)regelingen dat in Excel of 'met de hand' wordt bijgehouden, opeenvolgende wets- en daardoor regelingswijzigingen, fusies van verzekeraars / uitvoerders en organisatiewijzigingen bij fondsen. Ook de deelnemers zelf en de consumentenorganisaties zorgen voor een verhoogde druk van buitenaf. En met de komst van het Pensioenregister is de vraag naar nauwkeurigheid van pensioengegevens alleen nog maar meer toegenomen.

Huidige kwaliteitscontrole

Fondsen zijn verplicht hun externe verslaglegging te laten controleren door een accountant. Bij een goedkeurende verklaring bij de jaarrekening heeft de accountant zich een oordeel gevormd over de onderliggende data. Echter, accountants moeten naar alle data kijken (bijvoorbeeld ook naar het vermogensbeheer en naar de financiële administratie). Hun aandacht voor de data waar de aanspraken gebaseerd op zijn, is dus gelimiteerd. Onder meer daarom hanteren zij het materialiteitsbeginsel, een tolerantiegrens die toestaat dat er beperkte onjuistheden in het bestand zitten zonder dat de goedkeurende verklaring in gevaar komt.

Sprenkels & Verschuren kan door haar volledige aandacht voor de aansprakenadministratie een veel diepgaandere analyse maken van het aansprakenbestand. Daarnaast mag Sprenkels & Verschuren ook daadwerkelijk betrokken worden bij het oplossen van geconstateerde onjuistheden, iets wat voor een controlerend accountant verboden is. En voorts zorgt Sprenkels & Verschuren ervoor dat aanpassingen in het systeem en/of het proces daaromheen worden gedaan, zodat de aansprakenadministratie structureel juist blijft. Hierbij wordt bijzondere aandacht besteed aan het proces van aanlevering van gegevens vanuit de aangesloten onderneming(en), iets wat soms onderbelicht blijft in reguliere controles. Eén keer de inzet van Sprenkels & Verschuren leidt ertoe dat de accountant structureel tijd bespaart en het fonds kosten.

Onze aanpak, uw resultaat

Wij zijn in staat om in korte tijd de kwaliteit van uw aansprakenadministratie te bepalen en te verbeteren. Aan de hand van een steekproef beoordelen wij de kwaliteit van uw administratie en brengen wij afwijkingen in kaart. Voorts kunnen wij een vervolgtraject begeleiden waarin oplossingsrichtingen worden aangedragen en de geconstateerde afwijkingen worden opgelost. Wij hebben goede ervaringen met dit soort trajecten en zijn bekend met veel administratiesystemen.

Na een soortgelijk traject wordt onderstaande bereikt:

- een frisse blik over de kwaliteit van uw aansprakenadministratie, na een diepgaander analyse dan die van de accountant (data-analyse);
- juiste pensioendata en een efficiënt onderliggend proces, waardoor het UPO en de data voor het pensioenregister betrouwbaar zijn zodat de deelnemer juiste informatie krijgt (data-opschoning).

Wij hanteren verschillende stappen om deze resultaten te bereiken. Deze stappen zijn opgesplitst naar drie verschillende fases die ook afzonderlijk van elkaar kunnen worden uitgevoerd.

Fase 1: Steekproef en data-analyse

Als eerste wordt in overleg met het fondsbestuur en de in- of externe administrateur bepaald wat de risicocategorieën van de aansprakenadministratie zijn. Voorbeelden van soortgelijke categorieën zijn:

- Arbeidsongeschiktheid;
- Waardeoverdrachten, inkomend en uitgaand;
- Pensionering (inclusief flexibilisering);
- Echtscheiding, inclusief verevening en conversie;
- Correctiemutaties, zeker indien sprake is van terugwerkende kracht werking.

Vervolgens wordt een dossiercontrole op een representatief deel van het deelnemersbestand uitgevoerd. De omvang en de samenstelling van deze deelwaarneming wordt vooraf in overleg met u bepaald door een segmentering van het deelnemersbestand en een globale risicoanalyse.

Een voorbeeld van de onderverdeling in segmenten is op basis van status of reglement. Per segment wordt vervolgens geanalyseerd welke van de risico's van toepassing zijn.

Daarnaast wordt een analyse uitgevoerd op de database met alle pensioengegevens. Zonder dat wij in detail kennis hebben van uw specifieke administratie, valt te denken aan:

- Verband tussen reglement, overgangsmaatregelen en aanwezige pensioensoorten;
- Consistenties bij verwerken waardeoverdrachten en controle op indexaties;
- Relatie tussen aanspraken van de ex-partner en de verzekerde (bij verevening en conversie);
- Afstemming tussen de aansprakenadministratie en de excasso-administratie;
- Controle mutatieverwerking en proces rond GBA en UWV.

Op basis van deze werkzaamheden wordt inzicht verkregen in de aard en omvang van eventuele afwijkingen. De afwijkingen worden in een memo van bevindingen voor de opdrachtgever beschreven. De doorlooptijd van deze fase bedraagt doorgaans 6-8 weken bij een gemiddelde inzet van 0,5 FTE.

Fase 2: Plannen van aanpak

In fase 2 wordt per risicocategorie of per segment een plan van aanpak opgesteld. Hierin wordt het probleem nader gekwantificeerd, waarbij een of meerdere oplossingsrichtingen worden uitgewerkt met de consequenties in termen van kosten, bemensing, automatisering, effecten op de voorziening, risico's etc. Deze plannen bestrijken alle risicogebieden evenals het onderliggende verwerkingsproces, waardoor er zekerheid bestaat dat een afdoende oplossing wordt geboden. Deze fase wordt afgerond door de presentatie van de plannen van aanpak met oplossingsrichtingen. De doorlooptijd van deze fase bedraagt doorgaans 6-8 weken bij een gemiddelde inzet van 0,8 FTE.

Fase 3: Data-opschoning

Deze fase bestaat uit het oplossen c.q. het begeleiden bij het oplossen van de geconstateerde afwijkingen, zowel in de datakwaliteit als in het onderliggende proces tot en met de aanlevering vanuit de aangesloten onderneming(en). Deze werkzaamheden worden gebundeld om tot logische deelprojecten te komen. Voor ieder deelproject zal de uitwerking gedaan worden op basis van de aan het einde van fase 2 gekozen oplossingsrichting. De doorlooptijd van deze fase is afhankelijk van het aantal en de aard van de geconstateerde afwijkingen.

Geïnteresseerd?

Sprenkels & Verschuren is het no nonsens actuariële advieskantoor met ervaren partners en medewerkers en faire uurtarieven, waar het klantbelang echt telt, zie www.sprenkelsenverschuren.nl. Wij kunnen u naast onze traditionele actuariële ondersteuning ook helpen met data of proces issues in uw administratie. Wij verzorgen zowel de analyse van de problemen, als het plan van aanpak en desgewenst de implementatie. Het maakt daarbij niet uit of de administratie in eigen beheer wordt gevoerd dan wel is uitbesteed aan een externe provider. Wij concurreren met geen van beide en kunnen daarom altijd in nauwe samenwerking onze plannen uitvoeren. De administratiemedewerkers worden op deze wijze ontlast, zodat zij hun normale werkzaamheden kunnen blijven doen. Voor onze werkzaamheden ontvangt u na een inventariserend gesprek een duidelijke kostenopgave.

Wilt u meer informatie over onze propositie omtrent data-analyse en data-opschoning, belt of mailt u dan met Albert Smolenaers (albert.smolenaers@sprenkelsenverschuren.nl) of 06 5256 0374) of met Tobias Bastian (tobias.bastian@sprenkelsenverschuren.nl) of 06 5354 9584).