

Risicomangement voor pensioenfondsen

ISAE dossier: in vijf jaar (juni 2011 – juni 2016) een waarde creërend proces? “...in control of een illusie van control, nu exact vijf jaar later?...”

In deze nieuwsflits de achtergronden en praktische tips om dit dossier u eigen te maken.

Aanleiding

In o.a. het jaarwerkproces wordt gesteund op de ISAE door de externe accountant voor de mate van interne beheersing. De vraag is of elk fonds er ‘zomaar’ van uit kan gaan dat er dan ook sprake is van *in control* of is er sprake van een *illusie van control*? Na de zomermaanden is de agenda weer gericht op 2017. Staat de ISAE daar ook op of is het een automatisch gegeven en een rapport dat niet echt wordt doorgenomen? DNB verwacht van u een eigen inzicht.

ISAE en ketenaanpak

Als bestuurder bent u verantwoordelijk voor uw bestuursprocessen en ook de (primaire en secundaire) uitbestede processen vanuit het perspectief van een beheerste en integere bedrijfsvoering. Wij zien in de praktijk steeds meer dat er uitbesteed wordt aan specialisten op één bepaald terrein (een niche). Dit was al voor vermogensbeheer het geval en nu bijvoorbeeld ook voor de communicatie met deelnemers via de website. Is er ook inzicht in de onderuitbesteding? Het samenspel in de keten wordt hierdoor complexer en is het van groter belang om de balans in de keten, in termen van risico en rendement, goed te blijven volgen. Ook vanuit een (compliance) wettelijk perspectief. Zo geven o.a. artikelen 34 en 143 van de Pensioenwet duidelijke ankerpunten mee voor uitbesteding en integere bedrijfsvoering. De vraag kan nu gesteld worden: wanneer is er sprake van een beheerste en integere bedrijfsvoering indien u een ISAE heeft? Veel ISAE's zijn ook nog generiek en niet klantspecifiek. Wat zegt dit over uw uitbestede processen? Is de ISAE representatief voor u? Het is daarom van belang om een eigen normenkader te hebben.

Wat en hoe?

De twee vragen, die vaak gesteld worden zijn: wat te doen én hoe te doen? Onze visie delen wij graag met u:

Wat te doen?

1. Opstellen van een normenkader
2. Bepalen ISAE methode: carve out of inclusive methode
3. Bepalen scope van de ISAE
4. Impactanalyse, of nieuwe of veranderende processen zijn meegenomen in de scope
5. Inrichten van een effectieve risk governance in de keten en dialoog met de uitvoerders over hun risk governance. Werkt dit versterkend voor u?

Hoe te doen?

1. Creëren van een vertrekpunt: definieer een normenkader in relatie tot uw risk appetite
2. Creëren van risk governance: wat doet u en wat doet uw (onder)uitvoerder?
3. Creëren van een risk & control proces: beheersing en steekproef analyses voor het fonds, bent u echt in control?
4. Creëren van verankering: proces van opvolging en lerende organisatie realiseren
5. Creëren van verantwoording: proces van rapportage aan stakeholders door een ISAE Risk Based Score Card

In 5 concrete stappen naar een hoger vertrouwen in uw fonds!

Meer informatie? Download het volledige artikel op www.sprenkelsverschuren.nl of neem contact op met uw vaste contactpersoon bij Sprenkels & Verschuren.