

Pensioentransitie onder controle



Verantwoord en zorgvuldig kiezen

Uw pensioenfonds en -uitvoeringsorganisatie staat aan de vooravond van een omvangrijke, ingrijpende en complexe transitie. Uiterlijk 1 januari 2027 moet uw deelnemers een nieuwe pensioenregeling worden aangeboden, zo is vastgelegd in het Pensioenakkoord. Dat wil zeggen dat u als bestuurder samen met sociale partners en uitbestedingspartijen de komende tijd op veel terreinen keuzes moet maken. Keuzes die veelal met elkaar samenhangen, zoals hiernaast is weergegeven in de figuur met de tandwielen.

Het is uw verantwoordelijkheid om het transitietraject zo in te richten dat de keuzes op al deze gebieden verantwoord en zorgvuldig gemaakt kunnen worden. Dit vereist overzicht, inhoudelijke kennis en onafhankelijke toetsing van cruciale mijlpalen.

Als uw accountant kunnen wij u hierbij helpen.



Projectbeheersing beoordelen

Het tijdig, goed en binnen budget afronden van de pensioentransitie staat of valt met een gedegen opzet en uitvoering van het project. Als bestuurder is het uw verantwoordelijkheid de projectorganisatie kritisch te beoordelen, inclusief de voortgang en de rapportages.

Dit is niet uw dagelijks werk en wij helpen u daarom graag door de projectbeheersing te beoordelen. Deze zogeheten Project Quality Assurance kunnen wij, tegelijk met onze rol als uw accountant, voor u uitvoeren. Dat doen wij vanuit een onafhankelijke positie, waarbij wij gebruikmaken van onze bewezen GETT-methodiek (Global Enterprise Transformation Tool). Deze aanpak resulteert in concrete aanbevelingen voor het versterken van de kwaliteit en het succes van het transitieproject.

De juiste vragen stellen

De beoordeling van de projectbeheersing combineren wij veelal met inhoudelijke ondersteuning. Op de verschillende terreinen voor de pensioentransitie is het van belang dat u inhoudelijk tegenwicht kunt bieden (countervailing power) aan de partijen waarmee u samenwerkt. Dit komt vooral neer op het stellen van de juiste vragen op het juiste moment. Wij zetten met het oog daarop een ervaren en multidisciplinair team in dat wij speciaal voor ondersteuning van onze klanten voor de pensioentransitie hebben samengesteld. Dit team beschikt over specialistische kennis op de relevante terreinen, met bijzondere aandacht voor de beheersing van de belangrijkste risico's van de transitie. Op de volgende pagina geven wij een overzicht van belangrijke risico's die wij in de transitie onderkennen.

Risico's in de pensioentransitie

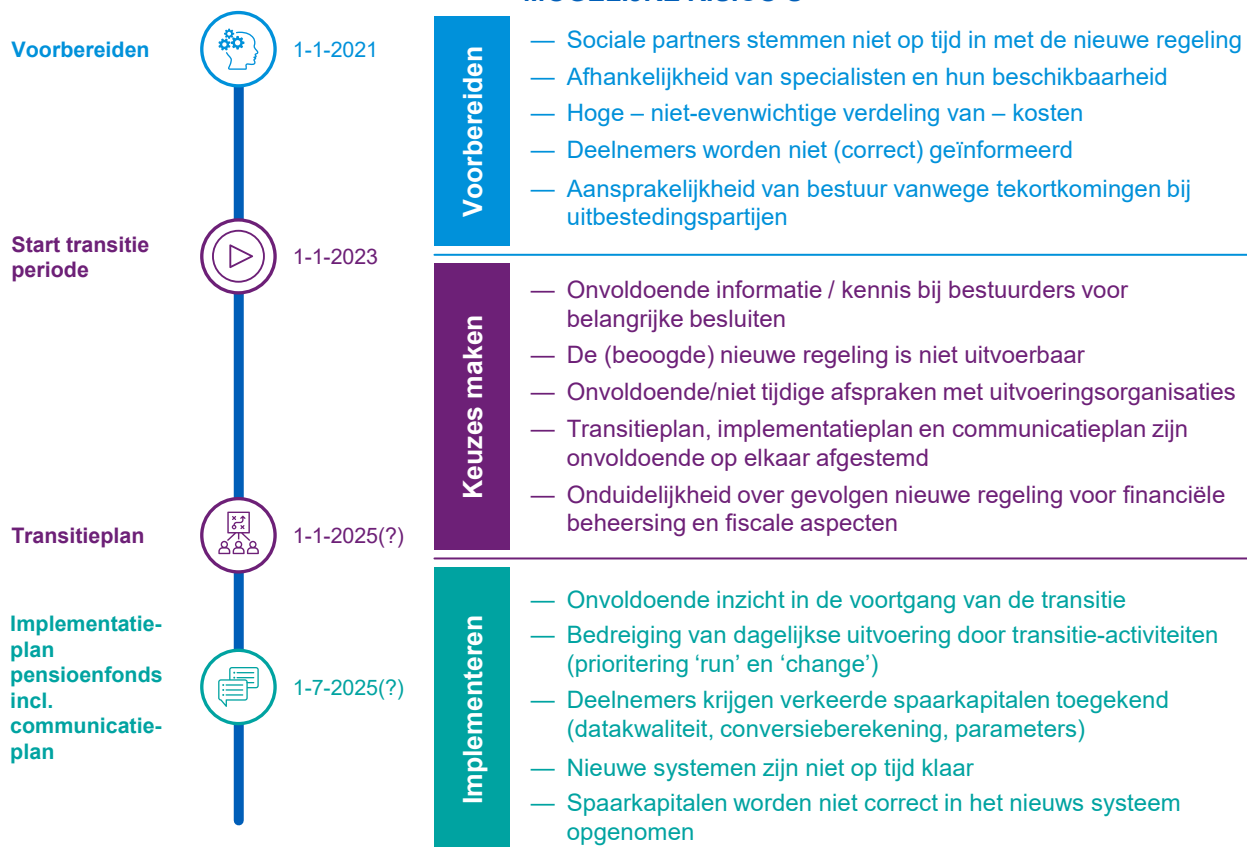
Mijlpalen toetsen

Als bestuurder bent u gewend transparant verantwoording af te leggen over het beheer van de aanspraken van deelnemers. Datzelfde wilt u doen met betrekking tot de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel en het hele transitieproces. Bijvoorbeeld omdat u voor uw deelnemers het beste wilt; wilt voldoen aan de wettelijke voorschriften; verwachtingen van interne of externe stakeholders; aansprakelijkheid wilt beperken of tegemoet wilt komen aan eisen rondom verslaggeving in uw jaarrekening.

Deze verantwoording vergt een onafhankelijke toetsing van de belangrijke mijlpalen in het transitietraject. Het kan bijvoorbeeld gaan om uw activiteiten om de datakwaliteit te meten, om de berekeningen rond het invaren te controleren – de omzetting van opgebouwde pensioenaanspraken naar individuele rekeningen te controleren – en om de correcte inrichting van de nieuwe regeling in de administratie vast te stellen.

Als uw accountant bespreken we graag de manier waarop we samen met u en uw uitbestedingspartijen de toetsing van deze mijlpalen invulling kunnen geven.

MOGELIJKE RISICO'S



Wilfred Kevelam

Partner Audit
06 - 150 73 343
kevelam.wilfred@kpmg.nl

Jacco van Kleef

Partner Audit en Assurance
06 - 233 69 434
vankleef.jacco@kpmg.nl

Meer informatie

Bezoek onze [Pensioenakkoord website](#) voor meer informatie en achtergronden.

