



Implementatieplan

28 maart 2024

	Datum	Aanpassingen gedaan door
V1		Bestuursbureau
V2		Bestuursbureau
V3	23-10-2023	Bestuursbureau
V4	13-11-2023	Bestuursbureau + AZL (juridisch, actuariel en uitvoering)
V5	14-11-2023	Bestuursbureau (opmerkingen tweede lijn en IT deel)
V6	28-11-2023	Versie sleutelfunctiehouders, DNB eisen eruit
V7	30-11-2023	Versie bestuursbureau
V8	14-12-2023	Versie bestuursbureau
V9	28-12-2023	Bestuursbureau
V10	12-02-2024	Versie sleutelfunctiehouders
V11	22-02-2024	Na opmaak door AZL
V12	08-03-2024	Versie voor BV 18-3-24 (nu nog cpt)
V 13	11-03-2024	TC versie Implementatieplan voor bestuursvergadering 18-03-2024
V 14	20-03-2024	Na bestuursvergadering
V 15	26-03-2024	Schoon met opmerkingen
V 16	27-03-2024	Versie bestuursbureau
V 17	28-03-2024	Definitieve versie

Inhoud

1. Inleiding	4
3. Inrichting projectorganisatie en besluitvorming	5
4. Risicoanalyses en beheersmaatregelen.....	16
5. Data en datakwaliteit	40
6. Invaren.....	67
7. Transitie-FTK.....	75
8. Transitieplan	79
9. Communicatieplan NPS	82
Bijlagen	84

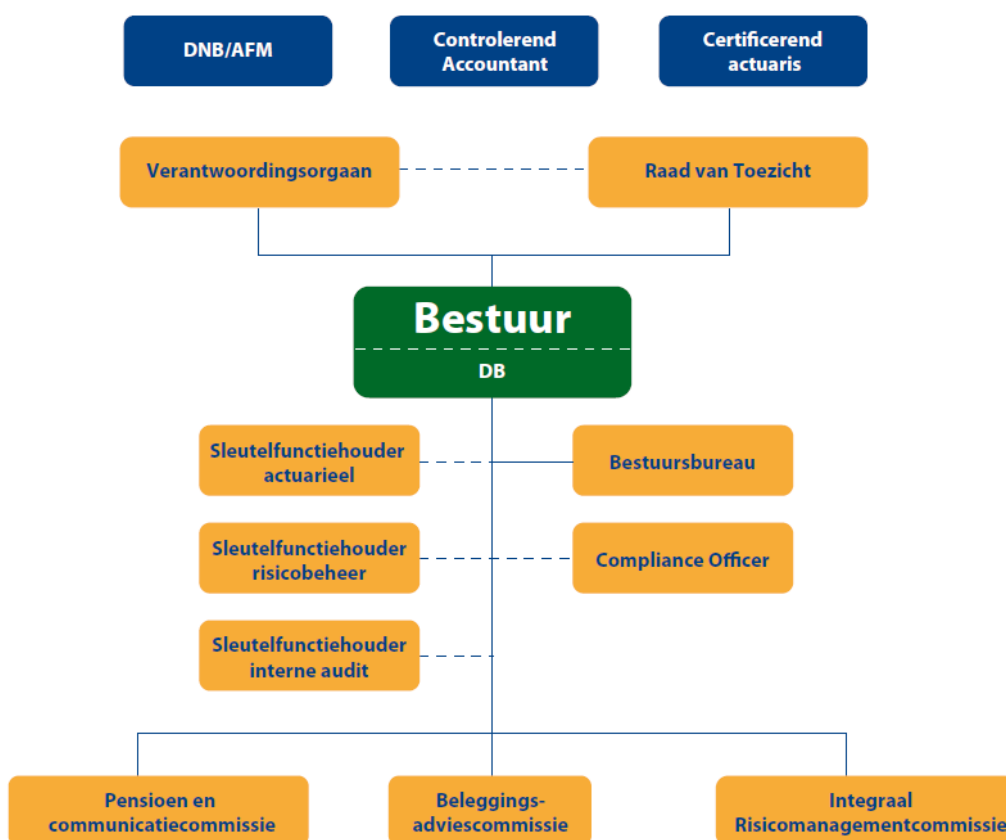
1. Inleiding

Dit document is geschreven door pensioenfonds BPFL (hierna ook aangeduid als 'wij' of 'het fonds'). Het implementatieplan tracht alle risico's in kaart te brengen die met de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel gemoeid zijn en beschrijft hoe deze risico's beheerst worden. Dit document behelst dus alle voorbereidingen die wij hebben uitgevoerd om gecontroleerd en onderbouwd de overstap te maken. Om volledig in scope te blijven hebben wij de Good Practice van DNB gevolgd. Onze hoofdstukbepaling loopt daarom ook synchroon met de Good Practice waardoor het op een zichzelf staand lezend stuk is. In dit implementatieplan behandelen wij op volgorde onder andere de organisatie van het fonds met daarbij de taken en verantwoordelijkheden. Ook beschrijven we in het dit hoofdstuk ons besluitvormingsproces. Vervolgens beschrijven wij onze risicoanalyse van het gehele transitieproject en beschrijven wij hoe we deze risico's beheersen. In het hoofdstuk daarna beschrijven wij de kwaliteit van onze data en welke werkzaamheden we hebben verricht om de data van onze deelnemers zo goed mogelijk te hebben en ook in de toekomst te garanderen dat dit op een kwalitatief goed niveau blijft. Tenslotte beschrijven wij het gebruik van het transitie FTK en doen we een uitgebreide analyse van de transitie naar het nieuwe stelsel middels het toevoegen van ons transitieplan.

3. Inrichting projectorganisatie en besluitvorming

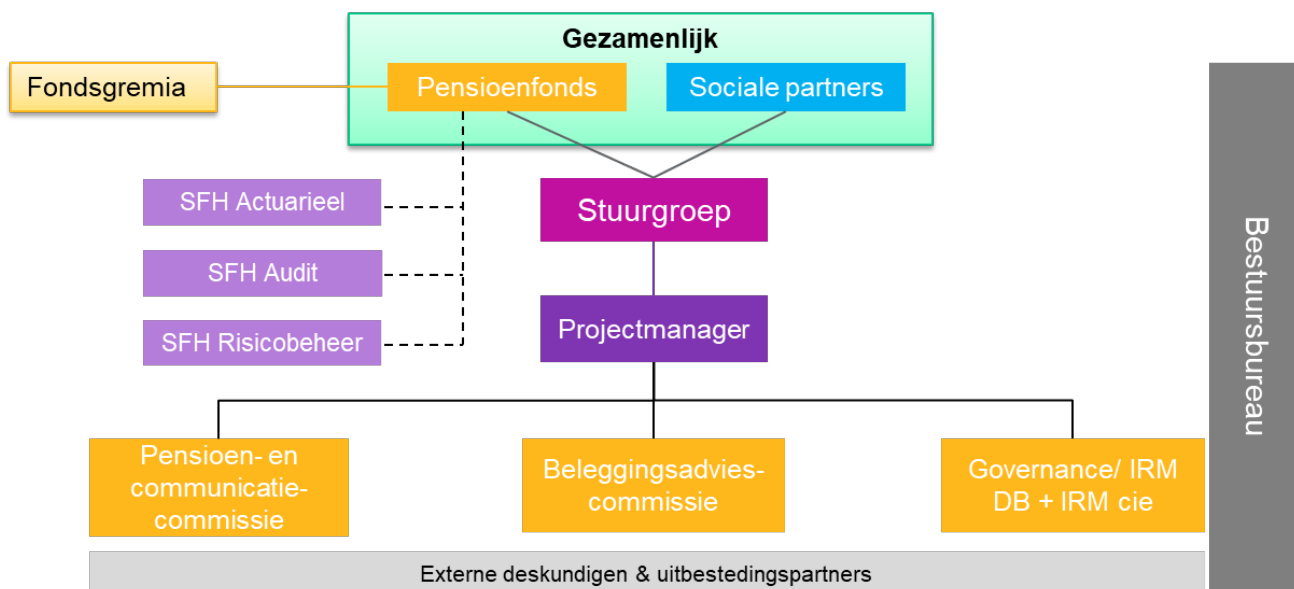
3.1 Inrichting projectstructuur ten behoeve van transitieperiode

Voor de transitie is een duidelijke structuur van belang. Zo kunnen beslissingen effectief en tijdig gemaakt worden. De projectstructuur voor de transitie bouwt op de huidige organisatie van het fonds. Deze is als volgt:



Samenstelling projectgroep

Voor de organisatie en de governance rond NPS, hebben wij een aparte projectorganisatie ontwikkeld. De projectorganisatie is als volgt weergegeven.



Het fonds heeft een externe projectmanager voor het project NPS. WTW vult deze functie in. Projectondersteuning en inhoudelijke advisering is eveneens bij WTW belegd. WTW staat het fonds ook bij met berekeningen. Dit wordt gedaan in nauwe samenhang met de adviserend actuaris van ons fonds en zijn team binnen onze pensioenuitvoeringsorganisatie AZL.

De projectmanager voert regulier overleg met de stuurgroep vanuit het fonds en verzorgt een maandelijkse voortgangsrapportage, onder andere met betrekking tot de risico's en beheersmaatregelen. Daarnaast heeft de projectmanager op weekbasis afstemming met het Bestuursbureau, zodat de dagelijkse werkzaamheden en het project 'Nieuwe Pensioenstelsel (NPS)' op elkaar aangesloten blijven. De verantwoordelijkheden van de projectmanager zijn onder meer als volgt vastgesteld:

- Schakel tussen en aanwezig bij alle groepen
- Bewaken volledigheid documentatie / vergaderstukken
- Wekelijkse afstemming met bestuursbureau
- Timelines/mijlpalen
- Actielijsten
- Uitzetten acties bij commissies
- Monitoring

Vanuit het fonds is er de stuurgroep. De stuurgroep bestaat uit de leden van het Dagelijks Bestuur (DB) en de directeur van het bestuursbureau. De leden van het DB wisselen o.b.v. zittingstermijnen. De externe projectleider en de sleutelfunctiehouder Risk zijn aanwezig bij de overleggen. De stuurgroep bestaat uit de volgende personen:

- Werknemersvoorzitter van het bestuur namens het FNV en lid DB (D.H.M. Muusers)
- Werkgeversvoorzitter van het bestuur namens de VGL en lid DB (P.J. Verhoog, vanaf 1 januari 2024 L.T.M. ter Leede)
- Directeur bestuursbureau (J. Suarez Menendez)

De Sleutelfunctiehouder Risk (B. Hulshof) en S. Wijte, projectleider WTW, nemen deel aan alle stuurgroepvergaderingen.

De stuurgroep heeft met name een procesmatige rol. De verantwoordelijkheden van de stuurgroep zijn onder meer als volgt vastgesteld:

- Monitoring voortgang
- Adviseren inzake knelpunten
- Zorgdragen voor tijdige besluitvorming en succesvol afronding transitie
- Beoordelen volledigheid bevindingen / adviezen werkgroepen
- Doorzetten bevindingen / adviezen aan relevante gremia

We zijn het project begonnen met commissies die werkgroepen vormden op hun respectievelijke aandachtsgebieden. Naarmate het project vorderde, zijn vanaf medio 2023 alle zaken omtrent NPS rechtstreeks besproken binnen het bestuur. Het bestuur is namelijk van mening dat een meer integrale benadering op zijn plaats was. De transitie naar het NPS is dermate belangrijk dat elk bestuurslid hier verdiepte kennis van moet hebben.

Ieder van de sleutelfunctiehouders (SFH's) heeft een aparte rol binnen het project. Vanaf de start van het project heeft het bestuur de SFH's betrokken. Het bestuur heeft afspraken gemaakt met de SFH's over de invulling van hun rol.

Verder ondersteunt AZL het fonds bij de juridische en administratieve vraagstukken rondom NPS. AZL toetst met zijn huisjuristen en externen de verschillende nieuwe documenten zoals het uitvoeringsreglement en het pensioenreglement. Er wordt een juridisch advies gegeven waarover het bestuur een besluit neemt en/of een document vaststelt.

Welke gremia en achterbannen zijn vertegenwoordigd?

De sociale partners van BPFL zijn de werkgeversorganisaties Het Vakcentrum, VGL en de werknemersorganisaties FNV en CNV. Periodiek is er overleg met deze organisaties over pensioenaangelegenheden (GOL, Gemeenschappelijk Overleg Levensmiddelen).

Vanaf 2020 hebben deze overleggen zich steeds meer geconcentreerd op de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel. Vanaf medio 2022 zijn de overleggen intensiever geworden.

Het verantwoordingsorgaan (vo) vertegenwoordigt de deelnemers en gepensioneerden van BPFL. Het VO heeft verschillende verantwoordelijkheden in het project. Zo hebben ze adviesrecht over onderstaande:

- Voorgestelde risicohouding
- Overbruggingsplan
- Uitvoeringsreglement.
- Invaren
- Doorsneecompensatie
- Uitdeelregels solidariteitsreserve
- Aanwenden overwaarde invaren
- Communicatieplan

Het VO is vanaf het begin van het traject betrokken bij het proces. Gedurende het proces zijn er gezamenlijke studiedagen geweest over de transitie en zijn er bestuursleden aanwezig geweest bij vergaderingen van het VO. Op 17 november 2023 heeft het bestuur een uitgebreide toelichting gegeven op het transitieplan en het invaarsjabloon. Het VO heeft het transitieplan daarbij in concept ontvangen. Het formele advies aan het VO is gevraagd op 1 december 2023. Het bestuur heeft na 1 december vragen beantwoord en nadere toelichting gegeven. Het VO heeft een tweedaags overleg gehad in begin

december. Tijdens dit overleg heeft een afvaardiging van bestuur en de projectleider tevens een uitgebreide toelichting gegeven.

De Raad van Toezicht (RvT) houdt vanuit de reeds bestaande bevoegdheden toezicht op het beleid van het bestuur en op de algemene gang van zaken in het pensioenfonds. De RvT ziet toe op onderstaande:

- Voorgenomen besluit tot invaren en de onderbouwing daarvan (goedkeuringsrecht)
- De keuze voor het transitie FTK en de evenwichtige onderbouwing van dit besluit
- De onderbouwing van evenwichtigheid invaren
- Het besluit risicohouding (op basis van het risicopreferentie-onderzoek en de ALM)
- De vaststelling dat datakwaliteit afdoende op orde is voor de transitie
- Informatie waaruit blijkt dat uitvoeringsorganisatie in staat is de regeling adequaat uit te voeren
- Het vastgestelde beleggingsbeleid in het kader van de stelselwijziging, collectieve beleggingsmix, toedelingsregels voor het beschermingsrendement en het overrendement.
- De inzet van de solidariteitsreserve, projectierendement, compensatie
- Het communicatieplan
- De ERB op uitvoerings- en invaarrisico's en beheersing ervan

De RvT is vanaf het begin af aan betrokken bij het proces. Er zijn gezamenlijke studiedagen geweest met het bestuur en het VO en bij vergaderingen van het RvT zijn bestuursleden aanwezig geweest om toelichtingen te geven. De formele goedkeuring is gevraagd op 11 december 2023.

Mijlpalen en vervolgstappen

Voor de transitie moet een aantal besluiten genomen worden door onder andere het bestuur en sociale partners. Onderstaande besluitvorming is al afgerond. SFH risicobeheer houdt een eigen overzicht bij waarin wordt bijgehouden bij welke besluiten een risico-opinie is geschreven.

BPFL Besluitenlijst NPS bestuur vanaf medio 2021

Datum vergadering	Omschrijving
8-2-2021	Het bestuur stemt ermee in dat mevrouw Mulder, de heer Seffinga en de heer Grutters het contract afronden met WTW om BPFL te begeleiden bij het traject naar het nieuwe pensioenstelsel. Tevens gaat het bestuur akkoord met de benoeming van de heer Hoekert als certificerend actuaire en sleutelfunctiehouder actuaireel.
22-3-2021	Het bestuur stelt de projectopzet NPS vast, met daarbij de kanttekening dat de voorgestelde stuurgroep structuur wordt aangepast. De stuurgroep wordt gevormd door het DB, de directeur BB, de projectmanager en een afvaardiging namens de sociale partners. Aan deze stuurgroep wordt een projectgroep gekoppeld, waarbinnen de vertegenwoordiging van de verschillende commissies en AZL is geborgd. Vanuit de stuurgroep moet er overleg met de directie van AZL plaatsvinden. De projectgroep overlegt op de overige niveaus met AZL.
5-7-2021	Het bestuur besluit de beoogde invoeringsdatum NPS te verschuiven naar 1 januari 2024. De afronding van het voorbereidingstraject blijft staan op 1 januari 2023.

Datum vergadering	Omschrijving
5-7-2021	Het bestuur stelt het communicatieplan nieuwe pensioencontract vast. De communicatiecommissie krijgt het mandaat om het hoorrecht toe te voegen aan het communicatieplan.
5-7-2021	Het bestuur stemt in met het organiseren van webinars over het nieuwe pensioencontract.
30-8-2021	Het bestuur stelt het communicatieplan nieuw pensioencontract vast.
27-9-2021	Het bestuur besluit in te stemmen met het advies van de pensioencommissie om voor de actieve en premievrije deelnemers aan de excedentregeling geen vaste kosten in rekening te brengen maar wel een inhouding van 0,50% op het kapitaal. De overweging van het bestuur is dat deze kostenverrekening geldt tot aan de overgang naar het NPS. Bij het NPS wordt de verrekening van de kosten opnieuw bekeken.
13-12-2021	Het bestuur besluit om de sociale partners te adviseren om een voorlopige keuze te maken voor het solidaire contract.
13-12-2021	<p>Het bestuur besluit met inachtneming van de gemaakte aanpassingen, om de sociale partners positief te adviseren ten aanzien van de initiële visie op het gebied van :</p> <ul style="list-style-type: none"> • De risicohouding; • De input variabelen voor verdere analyses, voor het toe te passen beleggingsbeleid, de spreidingsperiode bij financiële mee- en tegenvallers en het te hanteren projectierendement.
13-12-2021	Het bestuur stelt het beleggingsplan en de beleggingsrichtlijnen lifecycles van de excedentregeling voor 2022 vast.
14-2-2022	Het bestuur adviseert de sociale partners om vast te stellen dat BPFL op dit moment de best passende uitvoerder is voor de pensioenregeling. Het bestuur gaat akkoord met de uitgewerkte conclusies in de presentatie Pensioenuitvoerder vanaf NPS, met inachtneming van de aanpassingen naar aanleiding van deze vergadering. Het bestuur stemt in met het voorleggen van de presentatie Pensioenuitvoerder vanaf NPS aan de sociale partners.
28-3-2022	Het bestuur gaat akkoord met het voorstel voor de hoogte van de risicodekking partnerpensioen. Dit betekent op basis van budgetneutraliteit momenteel 17% van het pensioengevend salaris.
9-5-2022	Het bestuur heeft geen principiële bezwaren tegen het opheffen van de leenrestrictie en stemt in met het verkennen van de mogelijkheden die het opheffen van de leenrestrictie biedt.
5-10-2022	Voorgenomen besluit: Het bestuur legt de voorgestelde risicohouding inclusief de notitie van WTW voor aan de sociale partners. Het bestuur wijst de sociale partners erop dat de ambitie van € 1.700 netto per maand

Datum vergadering	Omschrijving
	(AOW en Pensioen) niet bij alle leeftijdscohorten kan worden behaald. Nadat de sociale partners de risicohouding hebben vastgesteld, wordt de risicohouding besproken met het VO. Het VO heeft geen adviesrecht.
14-11-2022	Het bestuur kan zich vinden in het voorstel gepensioneerden de gelegenheid te geven vragen te stellen en opmerkingen te maken over NPS.
12-12-2022	Het bestuur stelt de risicoanalyse met betrekking tot het nieuwe pensioenstelsel vast.
13-3-2023	Het bestuur stelt de risicohouding NPS definitief vast.
13-3-2023	Het bestuur besluit eenmalig af te wijken van het beleid zoveel mogelijk digitaal te communiceren. Alle deelnemers, gewezen deelnemers en gepensioneerden van wie BPFL geen e-mailadres heeft, worden per fysieke brief geïnformeerd over NPS. Daarnaast besluit het bestuur webinars over het NPS te organiseren.
13-3-2023	Het bestuur besluit gebruik te maken van de standaardmethode bij het invaren in het NPS.
13-3-2023	Het bestuur besluit de uitgewerkte risicoanalyse beheerste transitieperiode vast te stellen.
19-4-2023	Voorlopig besluit: het bestuur gaat akkoord met het voorstel de afbouw van de returnportefeuille in de lifecycle met vijf jaar op te schuiven.
19-4-2023	Voorlopig besluit: het bestuur gaat akkoord met het voorstel het percentage van de vulregel van de solidariteitsreserve te verlagen naar 5%.
19-4-2023	Voorlopig besluit: het bestuur gaat akkoord met het voorstel de voorkeur uit te spreken voor een collectieve uitkeringsfase, waarbij de invulling verder wordt uitgewerkt.
31-5-2023	Het bestuur stemt in met het advies van AZL het over te dragen opgebouwde partnerpensioen na het invaren om te zetten in een variabel pensioen en dit per deelnemer te administreren.
3-7-2023	<p>Het bestuur kiest voor de collectieve uitkeringsfase, met name vanwege de volgende punten:</p> <ul style="list-style-type: none"> • vanuit communicatie-oogpunt is het uitlegbaar; • de volatiliteit wordt gedempt, waarbij wel wat herverdeling zit binnen de collectieve uitkeringsfase. Dat accepteert het bestuur; • de verplichte overgang naar een projectierendement gelijk aan RTS is akkoord voor het bestuur.

Datum vergadering	Omschrijving
3-7-2023	Het bestuur stemt in met het loslaten van de leenrestrictie.
3-7-2023	De in de vergadering van 12 juni 2023 herijkte lifecycles worden vastgesteld.
3-7-2023	Voorlopig besluit: het bestuur besluit het transitie FTK en het daarbij behorende overbruggingsplan toe te passen.
21-8-2023	Conclusie: het bestuur stelt de concept tekst voor de adviesaanvraag richting het VO vast onder voorbehoud van de gemaakte opmerkingen
21-8-2023	Het bestuur besluit het transitie-FTK en het daarbij behorende overbruggingsplan toe te passen.
25-9-2023	Het bestuur stelt het communicatieplan NPS ongewijzigd vast.
2-10-2023	Het bestuur kiest voor indirect beschermingsrendement en geheugenloze toedeling bij spreiding.
30-10-2023	Het bestuur stelt het plan van aanpak audit NPS-transitieproces ongewijzigd vast.
21-11-2023	Het bestuur stelt de MTA's vast.
27-11-2023	Met inachtneming van hetgeen is besproken en de gedefinieerde acties besluit het bestuur tot invaren in de nieuwe pensioenregeling en accepteert het de opdracht hiertoe. Het besluit is afhankelijk van een positief van het VO en de RvT.
27-11-2023	Met inachtneming van de besproken aanpassingen is de adviesaanvraag aan het VO akkoord.
27-11-2023	Met inachtneming van de besproken aanpassingen en de gedefinieerde actie is de adviesaanvraag aan de RvT akkoord.
11-12-2023	Het bestuur besluit het transitieplan met de wijzigingen naar aanleiding van de achterbanraadpleging vast te stellen.
5-2-2024	Het bestuur besluit alle ingegane wezenpensioenen actuariael te herrekenen en tot 25 jaar te laten lopen, in plaats van 27 jaar. De betreffende deelnemers die nu al 25 jaar zijn, worden persoonlijk benaderd.
5-2-2024	Het bestuur besluit toetsing van NPC gerelateerde beheersmaatregelen in 2024 te prioriteren.

De go /no go momenten zijn de besluiten en vervolgstappen die nog plaats moeten vinden. Hieronder zijn deze opgesomd:

Go / no go moment	Toelichting	Deadline	Status
Principe akkoord sociale partners	Als sociale partners niet tijdig akkoord gaan, kan de verdere uitwerking in de keten niet meer tijdig opgevolgd worden.	23 november 2023	
Communicatieplan vastgesteld door bestuur	Het bestuur stelt het communicatieplan NPS vast over de wijze waarover het fonds wil communiceren met zijn stakeholders.	1 december 2023	
Transitieplan vastgesteld door sociale partners en inbaarverzoek gedaan	De sociale partners stellen het transitieplan vast en verstrekken het aan het bestuur. Daarnaast doen de sociale partners een inbaarverzoek en verzoek tot opdrachtaanvaarding.	5 februari 2024	
Voorgenomen besluit bestuur	Het bestuur neemt een voorgenomen besluit over de opdrachtaanvaarding en het inbaarverzoek.	5 februari 2024	
Afspraken liggen op hoofdlijnen vast met de onderaannemers (uitvoerders)	Als de afspraken niet tijdig vastliggen, is er onvoldoende basis om elkaar scherp te houden in dit zo belangrijke traject. Met AZL is een hoofdlijnenakkoord gesloten. Met VLK, NT en AZL vindt het ketenoverleg plaats ten behoeve van de operationele inrichting van de uitvoeringsketen.	1 april 2024	
Positief advies VO	Het voorgenomen besluit van het bestuur wordt definitief bij een positief advies vanuit het VO.	1 april 2024	
Goedkeuring RvT	Het voorgenomen besluit van het bestuur wordt definitief bij goedkeuring vanuit RvT. Vervolgens worden de stukken ingediend bij DNB	1 april 2024	
Overeengekomen SPR keten in productie bij AZL (inclusief koppelingen met externe bronnen)	De SPR keten is getest en gereed voor in productie. Er wordt een kwartaal schaduw gedraaid. Kan met de overeengekomen keten niet in productie worden gegaan, dan is het risico voor te groot.	1 juli 2024	

Go / no go moment	Toelichting	Deadline	Status
ISAE op hoofdlijnen gereed voor NPS keten	De kwaliteitswaarborgen opzet en bestaan moeten op hoofdlijnen tijdig aanwezig zijn om te borgen dat onafhankelijke verantwoording vanaf overgang mogelijk is over de nieuwe uitvoeringsketen.	1 juli 2024	
Datakwaliteit op orde voor invaren	Assurance (conform overeengekomen scope) is afgegeven op het bestand wat gebruikt gaat worden voor invaren.	1 juli2024	
Aanlevering werkgevers onder NPS staat gereed	Implementatie NPS aan kant werkgevers is afgerond.	1 oktober 2024	
Bestuur heeft besluit genomen tot invaren	Alle criteria zijn gerealiseerd waardoor het bestuur besluit tot invaren kan nemen.	1 oktober 2024	
(geen) bezwaar van DNB op verzoek tot interne CWO	DNB heeft schriftelijk bevestigd dat zij geen bezwaar heeft tegen het verzoek tot interne CWO (invaren).	1 december 2024	
Beleggingsplan 2025 vastgesteld	Beleggingen zijn tijdig herijkt o.b.v. deelnemersbestand passend bij het nieuwe stelsel.	16 december 2024	

Als een 'no go' moment niet wordt gehaald, dan wordt er zo spoedig mogelijk een overleg georganiseerd met het bestuur en de betrokken partijen. De uiterste consequentie van een 'no go' is dat de transitie wordt uitgesteld.

Besluitvormingsproces vaststelling implementatieplan

Het bestuur en sociale partners hebben, zoals gebruikelijk, een besluitvormende rol. De verantwoordelijkheden zijn onder meer als volgt vastgesteld:

Sociale partners levensmiddelen

- Keuze toekomstig pensioencontract
- Keuze uitvoerder
- Invulling pensioenovereenkomst
- Doel evt. solidariteitsreserve
- Instemming met pensioenovereenkomst
- Instemming met uitvoerder toekomstige regeling

Bestuur BPFL

- Keuze transitie FTK
- Evenwichtigheid invaren

- Uitvoerbaarheid en opdrachtbevestiging
- Invulling fondsbeleid

Bestuur en sociale partners hebben het volgende proces afgesproken ten aanzien van voorbereiding, uitwerking en besluitvorming:



Voor het implementatieplan wordt bovenstaand proces ook aangehouden. Het implementatieplan is een coproductie van het bestuur en het bestuursbureau in samenwerking met de projectmanager en adviserend actuaris van het fonds. Het plan wordt gedeeld met de sleutelfunctiehouders om de opinies van deze gremia op te halen. Vervolgens neemt het bestuur een voorgenomen besluit. Het VO geeft hierna advies en de RvT besluit of er goedkeuring verleend wordt.

Sleutelfunctiehouder interne audit is inmiddels gestart met zijn werkzaamheden, hierbij heeft hij onderstaand actieplan opgesteld. Het doel van de audit is het beoordelen in hoeverre het bestuur de voortgang van een evenwichtig en verantwoord WTP transitieproces en materiële transitierisico's beheerst, onder andere met behulp van het vastgestelde projectplan, voortgangsrapportages, de ingerichte governancestructuur en besluitvormingsdocumentatie. De audit moet antwoorden geven op de volgende deelvragen:

- Is er een robuust projectplan met doel- en kaderstelling, governancestructuur, scope, concrete en meetbare mijlpalenplanning als basis voor een juiste, tijdige en volledige transitie, waarmee een evenwichtige en verantwoorde transitie wordt ondersteund?
- Zijn er vastgelegde en meetbare afspraken gemaakt, waaronder die met de uitvoeringsorganisaties?
- Zijn er adequate evaluatiemechanismen aanwezig (met name voortgangsrapportages en risicoassessments)?
- Wordt er (tijdig) geëvalueerd en bijgestuurd indien noodzakelijk?
- Wordt de beheersing van de transitierisico's ondersteund door een effectieve en efficiënte 1e en 2e lijns governance-inrichting?
- Is er een effectief samenspel tussen bestuur, projectorganisatie, bestuursbureau en uitvoeringsorganisaties?
- Worden overige gremia voldoende geïnformeerd en betrokken (VO en RvT) ?
- Wordt de besluitvorming, onder meer over belangrijke transitiedocumenten, op een zorgvuldige en transparante wijze vastgelegd?

Sleutelfunctiehouder risicobeheer woont alle overleggen over NPS bij en geeft een oordeel over de volledigheid van de NPS aan de hand van de volgende stappen:

- Check op de volledigheid van NPS en deze ontbrekende elementen vervolgens toegevoegd (o.b.v. de verantwoordingsrapportage en verdere inzichten van SFH risicobeheer)
- Check op volledigheid van NPS-elementen in de verantwoordingsrapportage
- Aanvullen met de laatste status van besluitvorming (aan de hand van de verantwoordingsrapportage) en risico-opinies

Dee sleutelfunctiehouder actuarieel zal een oordeel geven over de volgende punten:

- Risicohouding van het fonds
- Beoordeling van de evenwichtigheid
- Beoordeling van de regeling
- Datakwaliteit

4. Risicoanalyses en beheersmaatregelen


Risico's en beheersmaatregelen

BPFL onderkent verschillende risico's in kader van het NPS. Voor al deze risico's zijn aanvullende beheersmaatregelen ontwikkeld. Indien bestaande beheersmaatregelen niet adequaat zijn, dan worden deze aangescherpt. Datakwaliteit wordt als apart onderdeel beschouwd en beschreven in hoofdstuk 5.

In dit hoofdstuk worden risico's beschreven, op waarde geschat en worden beheersingsmaatregelen benoemd. Waar nodig wordt expliciet aandacht besteed aan het (tijdelijk) beheersen van meerdere pensioenomgevingen. De resterende risico's worden afgezet tegen de risicobereidheid van de pensioenuitvoerder, het fonds, om vast te stellen of aanvullende maatregelen gewenst zijn.

Wij maken hierbij een onderscheid tussen de risico's die gelden na transitie ('going concern') en risico's die verband houden met de transitie. Laatstgenoemde categorie risico's gelden tot de transitie heeft plaatsgevonden.

Ons bestaande risicoframework dat zal gelden na transitie. Sommige termen in dit framework moeten nog wel worden aangepast (zo spreken wij niet meer van dekkinggraad in de WTP). Het IRM beleid en het risicoregister zal hier per 1 januari 2025 op moeten worden aangepast.

						Waarschijnlijkheid		
						Onwaarschijnlijk	Mogelijk	Waarschijnlijk
		Financieel	Reputatie	Tevredenheid deelnemers	Tevredenheid werkgevers	Onwaarschijnlijk dat het zich voordoet de komende vijf jaar en heeft zich niet eerder voorgedaan	Doet zich mogelijk voor binnen drie jaar of heeft zich één keer eerder voorgedaan in het verleden	Heeft de potentie om op te treden binnen het komend jaar of heeft zich de afgelopen twee jaar voorgedaan
Impact	Ernstig	>8% dekkinggraad	Aanhoudend kritische / negatieve landelijke berichtgeving	> 15 klachten per maand	> 15 klachten per maand	Medium	Hoog	Zeer hoog
		Stijging > € 10 per deelnemer per jaar		Cijfer klant-tevredenheid	Cijfer klant-tevredenheid			
	Stijging beheerkosten > 4 basispunten	: <6	< 6					
Behoorlijk	2% > DG > 8%	Eenmalig kritische / negatieve landelijke berichtgeving	5 - 15 klachten per maand	5-15 klacht per maand	Laag	Medium	Hoog	
	Stijging € 5 – 10 per deelnemer per jaar		Cijfer klant-tevredenheid	Cijfer klant-tevredenheid				
Stijging beheerkosten 2 - 4 basispunten	6 – 7	6 – 7						
Beperkt	< 2% dekkinggraad	Kritische / negatieve berichtgeving intern en naar uitvoerders	< 5 klachten per maand	< 5 klacht per maand	Zeer laag	Laag	Medium	
	Stijging < € 5 per deelnemer per jaar		Cijfer klant-tevredenheid	Cijfer klant-tevredenheid				
Stijging beheerkosten < 2 basispunten	>7	> 7						

Operationele en IT-risico's

Het administratiesysteem dat tot nu toe wordt gebruikt bij AZL is Compas. Dit is zelf gebouwd door AZL en door de jaren heen doorontwikkeld. Zo zijn er jaarlijks steeds onderdelen bijgebouwd door wensen van fondsen of verplichtingen vanuit toezichthouders. Deze onderdelen hebben soms een andere architectuur of andere techniek waardoor het een (goed functionerende) lappendeken is geworden. Echter, het landschap is ingewikkeld geworden hierdoor. Het systeem is aangesloten op externe bronnen zoals DUO, UWV, Belastingdienst en het BRP. Daarnaast krijgt AZL informatie binnen van werkgevers door UPA.

Ten behoeve van de implementatie van WTP stapt AZL over op een nieuw systeem. In plaats van zelfbouw is gekozen om het Life & Pension Platform van Festina Finance te gaan gebruiken als kernsysteem voor de administratie. Festina Finance is door AZL geselecteerd op basis van een uitgebreid selectieproces waarbij de hoofduitkomsten aan BPFL zijn toegelicht. Festina Finance biedt in de kern een administratiesysteem dat is opgezet voor een kapitaalgebaseerde administratie. Het heeft hiervoor een drie-laags model opgezet waarbij de eerste laag de generieke administratiekern betreft, de tweede laag een land specifieke laag is waar de relevante land specifieke vereisten in zijn geïmplementeerd en als derde laag een uitvoerderspecifieke laag waar (in ons geval voor AZL) relevante extra wensen en eisen in worden vervat. Het systeem maakt gebruik van moderne technologieën en is event-driven opgezet waardoor processen en geautomatiseerde controls sneller kunnen worden verwerkt en mogelijkheden voor audit logs worden verbeterd. Daarnaast is het ontwikkeld om te draaien op cloud technologie wat het flexibeler en schaalbaarder maakt. Als laatste punt was de modulariteit van het systeem een belangrijk aspect waardoor de mogelijkheid van het aankoppelen van andere modules en systemen vergemakkelijkt wordt en op de standaard administratiekern makkelijk klantspecifieke modules kunnen worden gekoppeld.

Binnen het nieuwe systeemlandschap gaat AZL aan de Festina kern diverse modules koppelen waaronder de webportals van AZL om interactie met deelnemers en werkgevers te faciliteren. AZL gaat zelf nieuwe pensioenfondswbsites en deelnemersportalen bouwen om hiermee de wensen en eisen van haar pensioenfondsklanten (waaronder BPFL) beter af te stemmen. Naast de webportals wordt tevens een Salesforce kern gekoppeld ondermeer voor de BRP koppeling en deelnemergegevens en wordt een data analytics platform gekoppeld. Daarnaast zijn Visma Idella en Unit4 op basis van een selectietraject geselecteerd vanuit Leveranciersmanagement AZL om specifieke aanpalende diensten te leveren. De doelstelling is om per 1 januari 2024 de implementatie van NPS met SPR functionaliteit gereed te hebben (in de basis). Vervolgens zouden de eerste 3 kwartalen gebruikt worden voor tests, eventuele benodigde verdere ontwikkeling en training van personeel. Bij het invaren op 1 januari 2025 moet het IT-landschap (grotendeels) gereed en getest zijn. Op korte termijn krijgen wij hier een gedetailleerder beeld over.

Wij zijn nagegaan of het nieuwe IT landschap van AZL voldoet aan het IT beleid van het fonds. Dit is beoordeeld door enerzijds te bekijken dat voor de onderliggende IT General Controls minimaal dezelfde standaarden worden gehanteerd als voor het huidige IT landschap. Dit zal tevens in een SOC2 assurance rapport en middels de 58 Cobit control volwassenheidsniveaus van DNB transparant worden gemaakt. Periodiek gaat het bestuur, met behulp van onze IT manager, na of het landschap nog steeds voldoet aan het IT beleid van het fonds.

Het IT-landschap is vitaal voor de pensioenuitvoering. Daarom is het belangrijk dat het IT-landschap tijdig operationeel is en dat de risico's bekend zijn. Onderstaand zijn de risico's gedefinieerd. Hierbij zitten ook operationele risico's, omdat die direct te maken hebben met het IT-landschap.

Risico	Wijze beheersing	Beheersmaatregel
Niet voldoende beschikbare capaciteit (bemensing)	Voor Vernieuwing Pensioenen en IT is een aparte projectorganisatie opgezet bij AZL. De bemensing van deze organisatie bestaat uit een combinatie van interne en externe medewerkers, waarbij er voor de interne medewerkers die deelnemen waar nodig vervangende medewerkers in het reguliere proces worden aangetrokken om capaciteit te borgen. Daarnaast heeft AZL een retentiematrix en een menukaart voor retentie met mogelijke arbeidsvoorwaardelijke instrumenten opgesteld om collega's extra te binden en nieuwe collega's te werven.	Retentiematrix en een menukaart voor retentie met mogelijke arbeidsvoorwaardelijke instrumenten
Niet voldoende beschikbare kennis en vaardigheden	Transitiestrategie vraagt om extra (externe) middelen voor het aanvullen van AZL-kennis. Als maatregel is ontbrekende AZL-expertise in kaart gebracht. Er zijn ook kennispartners geselecteerd, die helpen met het invullen van de benodigde kennis en kunde en om de collega's, die in de projectorganisatie werken, te vervangen. Daarnaast heeft AZL een retentiematrix en een menukaart voor retentie met mogelijke arbeidsvoorwaardelijke instrumenten opgesteld om collega's extra te binden en nieuwe collega's te werven.	Geselecteerde partners. Retentiematrix en een menukaart voor retentie met mogelijke arbeidsvoorwaardelijke instrumenten
IT-landschap niet op tijd werkzaam	De transitie naar het nieuwe IT-landschap is een complexe transitie met veel uitdagingen en risico's die in kaart zijn gebracht. Hiervoor is een programmaplan opgeleverd. Ook heeft AZL contracten en contact met Festina en heeft het inzage gegeven in de doel IT architectuur.	Programmaplan AZL IT Infrastructuur document Periodieke voortgangsrapportage AZL Periodieke overleggen AZL Periodieke overleggen met andere fondsen. Hierbij worden ook de testplannen van de fondsen uit het gezamenlijk overleg gedeeld en besproken.

Risico	Wijze beheersing	Beheersmaatregel
		Afstemmen go/no go momenten met AZL
Onderlinge afstemming uitvoerders	Het is van belang dat de uitvoerders (AZL/BPFL/VLK/NT) in het nieuwe stelsel op een andere wijze met elkaar samenwerken. Dit moet goed met elkaar worden afgestemd.	Ketenoverleg AZL/BPFL/VLK/NT Overeenkomsten met AZL/VLK/NT SIVI-format wordt als standaard gebruikt
Pensioenuitvoering voldoet niet aan de pensioenregeling/SLA	Door de transitie zijn er veel veranderingen die doorgevoerd moeten worden. Deze veranderingen eisen een deel van de kennis en bemensing op. Om te waarborgen dat de afspraken/SLA gehaald worden, zijn nieuwe mensen aangenomen en opgeleid. Ook zijn er procesverbeteringen doorgevoerd. De nieuwe pensioenregeling is doorgesproken met AZL en opgenomen in de fondsnavigator.	AZL fondsnavigator Periodiek overleg AZL Contractuele afspraken AZL inclusief aangepaste SLA.
Datamigratie	De migratie voor het invaren van een groot aantal fondsen met TWK mechanisme is een grote onderneming voor AZL, Hierbij is wederom de vraag of er genoeg bemensing en kennis beschikbaar is. AZL heeft voor de migratie een migratiematrix en ze zijn voornemens een migratiepartner te contracteren.	<ul style="list-style-type: none"> • Migratiematrix en contracteren migratiepartner • Migratieovereenkomst • Datakwaliteitsproject, inclusief toetsing van IT auditor op proces en AUP op conversie • Inrichten datamanagement en toetsing daarop
Kosten IT	De kosten voor het nieuwe IT-landschap zijn begroot. Echter, een stijging van de kosten brengt het risico mee dat de begroting fors wordt overschreden.	Monitoren op kwartaalbasis verstrekte begroting

Naast deze specifieke IT (en deels operationele) risico's voor de transitie naar het nieuwe doelplatform, zijn er vanuit ons IT beleid ook een aantal generieke risico's die we monitoren. In onderstaande tabel zijn de risico's ten opzichte van het 5A model vanuit het IT beleid uitgewerkt:

Risico	Wijze beheersing	Beheersmaatregel
Awareness	BPFL realiseert zich dat zij een eigen verantwoordelijkheid heeft voor IT en dat IT niet (volledig) overgelaten kan worden aan de uitbestedingsrelaties. Vanuit dit optiek monitort BPFL het op te zetten IT landschap en de bijbehorende beheersing en monitort dat de interacties tussen de verschillende ketenpartners worden gerealiseerd.	<ul style="list-style-type: none"> • Gesprekken met uitvoerders • monitoring van voortgangsrapportages van de verschillende uitvoerders (op het gebied van IT)
Availability	Beschikbaarheid van het nieuwe doelsysteem dient van te voren geborgd te worden ter beperking van negatieve gevolgen van incidenten zoals uitval en beveiligingslekken.	<ul style="list-style-type: none"> • Gesprekken met uitvoerders over opzet van business continuity voor nieuwe landschap. • Beschikbaarheid was onderdeel van het selectieproces (en mede daardoor voor cloud-technologie gekozen) • Monitoring van opzet van assurance rapportages
Access	Access (Toegang) betreft het waarborgen dat de juiste mensen toegang hebben tot de juiste informatie en anderen niet. Dit is tevens van belang in het nieuwe IT landschap en bij de transitie naar het nieuwe landschap toe.	<ul style="list-style-type: none"> • Gesprekken met uitvoerders over opzet van logische toegangsbeveiliging voor nieuwe landschap. • Beveiliging was onderdeel van het selectieproces • Monitoring van opzet van assurance rapportages
Accuracy	Juistheid, tijdigheid en volledigheid van data en informatie is een essentieel onderdeel van de transitie en het nieuwe doelplatform. Adequate beheersing van datakwaliteit en opzet van datamanagement is hier een essentieel onderdeel van.	<ul style="list-style-type: none"> • Gesprekken met uitvoerders over opzet van datamanagement voor nieuwe landschap. • Datakwaliteit als belangrijk project voorafgaand (get clean) aan transitie en in nieuwe situatie (stay clean). • Monitoring van opzet van assurance rapportages

Risico	Wijze beheersing	Beheersmaatregel
Agility	Aanpasbaarheid en wendbaarheid zijn belangrijke onderdelen van het nieuw op te zetten IT platform. Hiermee ondersteunt het nieuwe platform veranderingen in de bedrijfsvoering tegen acceptabele kosten en binnen acceptabele tijd.	<ul style="list-style-type: none"> • Gesprekken met uitvoerders over opzet van datamanagement voor nieuwe landschap. • Aanpasbaarheid / wendbaarheid was onderdeel van het selectieproces (en mede daardoor voor een modulair systeem gekozen) • Monitoring van opzet van assurance rapportages

Risico's na transitie

Veel van de processen zijn vergelijkbaar met de processen in het oude stelsel. Daarmee zijn veel risico's ook vergelijkbaar met de risico's van voor de transitie. Wij zien wel een extra juridisch risico. Het gaat dan om deelnemers en/of uitkeringsgerechtigden die het niet eens zijn met de omzetting van hun aanspraken in kapitaal of niet eens zijn met de vastgestelde uitkering.

De komende maanden wordt er in samenwerking met onze adviseurs (AZL en WTW) een draaiboek opgesteld over de inrichting van de monitoring en rapportage van de risico's na transitie.

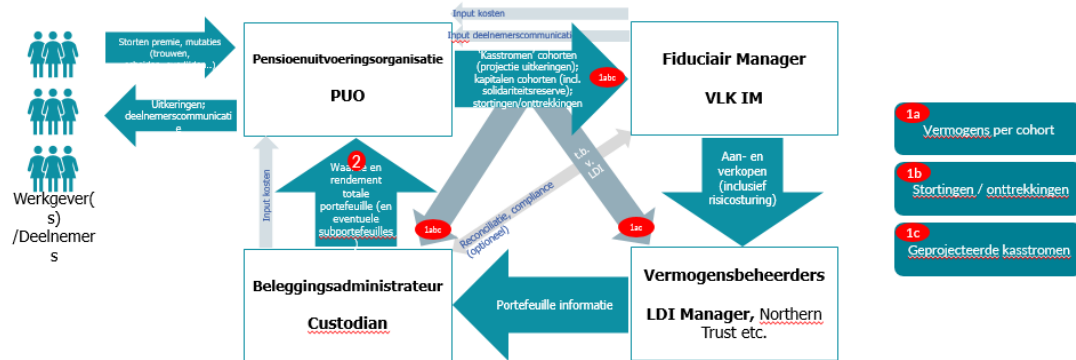
Keten voor gegevensuitwisseling tussen pensioenuitvoeringsorganisatie, fiduciair en custodian

De pensioenuitvoeringsorganisatie (PUO) en vermogensbeheerketen zullen meer en vaker met elkaar moeten afstemmen in het nieuwe pensioenstelsel. Het pensioenpotje van de deelnemer staat immers direct in verband met de resultaten van de vermogensbeheerketen. Ondanks de grotere afhankelijkheid veranderen de taken en verantwoordelijkheden nauwelijks. Wel zal meer afstemming en frequentere gegevensuitwisseling dienen plaats te vinden. Onderstaande verantwoordelijkheden zijn toebedeeld aan de PUO (AZL), Fiduciair (VLK) en de Custodian (NT), die deel uitmaken van de nieuwe uitvoeringsketen.

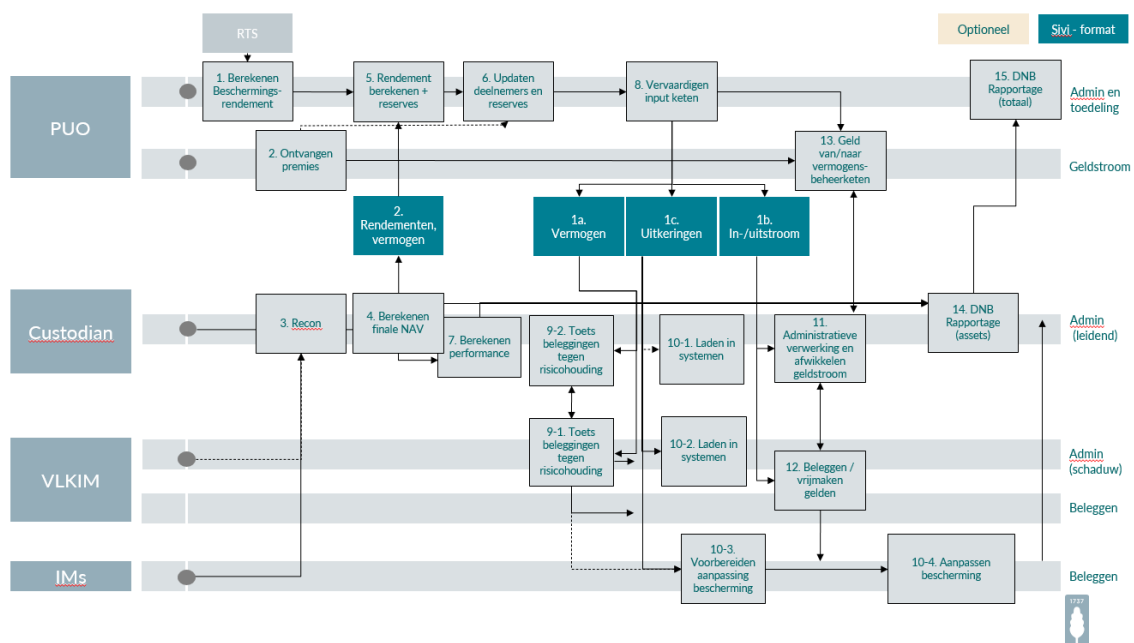
De PUO heeft de verantwoordelijkheid om conform de door het pensioenfonds vastgestelde toedelingsregels rendementen toe te delen aan de persoonlijke pensioenvermogens van deelnemers, de solidariteitsreserve, evt. compensatiedepot en andere reserves.

De Fiduciair adviseert ten aanzien van het strategisch beleggingsbeleid, draagt zorg voor uitvoering beleggingsbeleid, stuurt vermogensbeheerders aan en voert een schaduwadministratie.

De Custodian verzorgt de onafhankelijke beleggingsadministratie. Deze administratie wordt gevoed vanuit de afwikkeling van mutaties in de portefeuille, uitgevoerd door operationele vermogensbeheerders. Met de Fiduciair wordt gereconcilieerd. De beleggingsadministratie is tevens de basis voor DNB rapportages en onafhankelijke toetsing van de beleggingsrichtlijnen.



De uitvoeringsketen na transitie, uitgesplitst naar activiteiten per ketenpartners, zal er als volgt uit komen te zien:



In het ketenoverleg wordt verder gesproken over de nadere invulling van de afspraken.

De maandelijkse gegevensuitwisseling zal conform het SIVI-format plaatsvinden en er in grote lijnen als volgt uit gaan zien:

- Van de Custodian naar de PUO (SIVI datastroom 2; primo maand + 9 business days):
 - Stroom 2: De waarde van de beleggingen ultimo maand en het rendement over de maand
- Van de PUO naar de Fiduciair (SIVI-datastromen 1a, 1b en 1c; primo maand + 13 business days):
 - Stroom 1a: Vermogen per cohort en totaal
 - Stroom 1b: Netto stortingen/onttrekkingen per cohort en totaal
 - Stroom 1c: Geprojecteerde uitkeringen per cohort en totaal

Voorbeeld maandelijkse cyclus gegevensuitwisseling:

Stroom 2

Uiterlijk 9 business days na 31 januari ontvangt de PUO van de Custodian de waarde van de beleggingsportefeuille op 1 januari, de waarde van de beleggingsportefeuille op 31 januari, en het rendement over de maand januari, uitgedrukt in een percentage.

Stroom 1a

Uiterlijk 13 business days na 31 januari ontvangt de fiduciair manager van de PUO het totale pensioenvermogen na toedeling van het rendement, zowel op cohort- als op totaalniveau.

Stroom 1b

Uiterlijk 13 business days na 31 januari ontvangt de fiduciair manager van de PUO de instroom en uitstroom van de portefeuille, danwel de gesaldeerde cashflow. Deze instroom en uitstroom bevat naast premies, waardeoverdrachten en uitkeringen ook de verschuivingen over cohorten als daar sprake van is.

Ook 'assumed payments' vallen onder stroom 1b:

Van een werknemer die in januari gewerkt heeft, krijgen wij in februari de gegevens (dit is conform de termijn van Loonaangifte en UWV). Dan wordt er aan het einde van de maand februari een factuur opgesteld die in half maart betaald moet zijn. De betaalde premie wordt gestort in de operationele reserve. Vanuit de operationeel reserve wordt dan de premie van alle werkgevers (ook de nog niet betaalde premies) meegeteld in de netto cashflow van stroom 1b.

In het pensioenreglement wordt opgenomen dat de ontvangen premie over een maand, twee maanden later wordt bijgeschreven bij het pensioenkapitaal en vanaf dat moment wordt belegd. Ook in het reglement wordt opgenomen dat het kapitaal van een deelnemer maandelijks wordt vastgesteld. Deze werkwijze is juridisch getoetst.

Stroom 1c

Uiterlijk 13 business days na 31 januari ontvangt de fiduciair manager van de PUO de geprojecteerde uitkeringen op basis van op de opgebouwde vermogens naar toekomstige periodes, zowel op cohort- als op totaalniveau. Bijvoorbeeld voor het cohort 25-29-jarigen betreft dit (voornamelijk) het projecteerde ouderdomspensioen over 39 jaar (uitgaande van de reglementaire pensioenleeftijd).

De custodian zal een onafhankelijke compliance rol gaan vervullen ten aanzien van de reconciliatie van de vermogens per cohort naar het belegd vermogen in de vermogensbeheerketen.

De taken en verantwoordelijkheden van de ketenpartners zullen in een target operating model (TOM) worden vastgelegd. BPFL zal in bilaterale overeenkomsten tussen BPFL en de verschillende uitbestedingspartners (de overeenkomst inzake pensioenuitvoering met AZL, de fiduciair management overeenkomst met VLK en de master custody agreement met NT) naar dit document verwijzen. Op deze manier worden alle specifieke taken en verantwoordelijkheden beschreven en aansprakelijkheden over en weer bilateraal vastgelegd.

Onderstaande risico's zijn geïdentificeerd voor de keten:

Risico	Wijze beheersing	Beheersmaatregel
Het niet tijdig in kaart hebben gebracht wat de minimale eisen zijn van het bestuur voor in productie name van de uitvoeringsketen	Duidelijke afspraken wat verstaan wordt onder een volledige uitvoeringsketen, waarbij prioritering is opgenomen t.a.v. key processen en overige processen (key-requirements)	Blauwdruk uitvoerings-keten met processen, externe bronnen, portalen, communicatie-materialen en assurance
Afspraken tussen PUO, fiduciair en custodian zijn niet duidelijk	Er moeten goede afspraken gemaakt worden tussen PUO, fiduciair en custodian, zodat de keten goed loopt.	<ul style="list-style-type: none"> • Vierpartijen-SLA tussen BPFL, AZL, NT en VLK. • Afzonderlijke bepalingen in de overeenkomsten tussen BPFL en PUO, fiduciair en custodian, onder verwijzing naar de vierpartijen-SLA. • Periodiek ketenoverleg.
Uitvoeringsketen niet tijdig werkend	Uitvoeringsketen volledig getest en in productie voor transitiedatum	Uitvoeringsketen is per 1 oktober 2024 volledig getest
Uitvoeringsketen is kwalitatief niet op het gewenste niveau	Voor goede gegevensuitwisseling is een degelijk systeem nodig. Om dat te realiseren zijn er maatregelen genomen om zicht te krijgen op diepgang testen, mate van automatiseren (structureel, maar ook bij verwerken invaren) en inbedding controles in uitvoeringsketen.	<ul style="list-style-type: none"> • Gegevensuitwisseling zal plaatsvinden conform de marktstandaard van SIVI

Procesbeheersing

De bedrijfsprocessen van de pensioenuitvoerder, ofwel het fonds, zijn aan het begin van het project WTP geanalyseerd. Er is getoetst of de huidige processen bruikbaar en geschikt zijn voor het te doorlopen project en de situatie erna. De huidige bedrijfsprocessen worden als passend beschouwd en zullen daarom niet gewijzigd worden. De functionele procesbeschrijvingen zijn op dit moment in ontwikkeling en hier zijn diverse disciplines bij betrokken. Er is een procescatalogus met 11 belangrijke bedrijfsprocessen.

- **Beleggen**
Een nieuw bedrijfsproces ten opzichte van de huidige wereld omdat het beleggingsproces een prominente rol gaat spelen. Met dit bedrijfsproces worden de processen ondervangen die betrekking hebben op SPR en FPR of specifiek alleen op FPR.
- **Financieel management**
Dit bedrijfsproces richt zich met name op de financiële werkzaamheden die voor een pensioenfonds worden uitgevoerd.
- **Werkgevers**
Dit bedrijfsproces richt zich op de werkprocessen die gerelateerd zijn aan de werkgevers, denk hierbij aan het handavingsproces, UPA-proces en andere werkgever gerelateerde processen.
- **Innen**
Binnen dit bedrijfsproces zijn de werkprocessen opgenomen die betrekking hebben op het geld dat een pensioenfonds dient te ontvangen. Dit naar aanleiding van bijvoorbeeld een verstuurde premienota, maar ook herverzekeringen, boetes en overdrachten naar een deurwaarder zijn hier als werkproces opgenomen.
- **Klant identiteitsbeheer en toegangsbeheer**
Met dit bedrijfsproces wordt toegang verlenen op diverse portalen beschreven (diverse portalen: deelnemersportaal, werkgeversportaal en evt. toekomstig bestuurdersportaal).
- **Klantrelatie management**
Informatie die het pensioenfonds ontvangt van of stuurt naar een deelnemer, werkgever of derde partij. Indien het pensioenfonds informatie ontvangt dan is vaak een administratieve actie nodig (denk aan bijvoorbeeld adreswijzigingen, wijzigen van communicatieprofielen, afhandelen klachten, incidenten, bezwaren vanuit werkgevers). Maar ook processen zoals bestuur advies, communicatieadvies en voorlichtingen waarbij de informerende actie vanuit AZL komt zijn in dit bedrijfsproces opgenomen.
- **Opbouwen**
Binnen dit bedrijfsproces zijn de werkprocessen opgenomen die gevolgen (kunnen) hebben voor de daadwerkelijke pensioenopbouw. Voorbeelden hierbij zijn de werkgeversmutaties, waardeoverdrachten, arbeidsongeschiktheid, huwelijken, echtscheidingen.
- **Output management**
Het opstellen en verstrekken van diverse rapportages, maar ook het zorgdragen voor het updaten van verschillende systemen (deelnemersportaal, mijnpensioenoverzicht.nl) en het verstrekken van het UPO vallen onder dit bedrijfsproces.
- **Product management**
Implementaties, explementaties, reglementswijzigingen of overige (wettelijke) wijzigen die op een pensioenfonds van toepassing kunnen zijn worden in dit bedrijfsproces vormgegeven.
- **Toekennen**
Alle processen die te maken hebben met een ingang van een pensioen zijn in dit bedrijfsproces opgenomen. Als voorbeeld ingang ouderdomspensioen, overlijden, ingang nabestaandenpensioen.
- **Uitkeren**
De processen die betrekking hebben op de betaling van de pensioenen zijn in dit bedrijfsproces opgenomen. Als voorbeeld berekenen en betalen van pensioenen, wijzigingen van rekeningnummer of loonheffingskortingen, maar ook het uitbetalen van waardeoverdrachten (vanuit zowel het proces opbouwen als ook vanuit het proces toekennen).

In 2024 zal het bestuur in diverse verdiepende sessies de processen samen met de PUO doorlopen. De eerste sessie (communicatie, innen en opbouwen) heeft op 4 maart jl. plaatsgevonden. Tijdens deze sessie worden de wijzigingen ten opzichte van de huidige processen benoemd. Er zal ook een nieuwe SLA worden opgesteld die vanaf 2025 gaat gelden.

Risico	Beheersmaatregel	Wijze beheersing
Het stappenplan waarin AZL het invaren verwerkt wordt niet tijdig uitgevoerd, waardoor BPFL operationele, juridische en financiële risico's loopt	Bestuur heeft tezamen met AZL, vermogensbeheerder, accountant, certificerend actuaris een stappenplan opgesteld om de overgang strak op te volgen en tijdig in te plannen bij iedereen. Dit voortgang van dit stappenplan wordt gemonitord.	Monitoring stappenplan invaren
Het risico dat de gewijzigde bedrijfsprocessen nog niet op orde zijn en er geen passende SLA is opgesteld.	De gewijzigde bedrijfsprocessen moeten conform de nieuwe pensioenregeling zijn. De SLA moeten conform de afgesproken bedrijfsprocessen zijn.	Afstemmen bedrijfsprocessen met het fonds Een nieuwe adequate SLA
AZL zegt contract op voor beoogde transitiedatum	Contractuele afspraken vastleggen met AZL op gebied van: <ul style="list-style-type: none"> • Transitieperiode (werkzaamheden en initiële kosten) • Werkzaamheden vanaf transitieperiode (werkzaamheden en structurele kosten) 	Nieuw overeengekomen contract op hoofdlijnen NPS
Het nieuwe contract met AZL is niet tijdig gereed.	Tijdig overeenstemming hebben met AZL over het contract en het contract ondertekenen	Het bestuur heeft in hoofdlijnen overeenstemming over een nieuw contract vanaf 01-01-2025. Het contract wordt nu opgesteld door AZL en moet daarna worden beoordeeld door het bestuur
Er zijn geen tijdige contractuele afspraken tussen ons en al onze uitvoerders (AZL, VLK en NT).	Overleg met alle uitvoerders over de werkwijze in het nieuwe stelsel en nieuwe procedures contractueel vastleggen	Het overleg is op dit moment in de eindfase en er zijn afspraken gemaakt. De vervolgstap is de afspraken contractueel vastleggen.
Contouren Pensioenregeling en beleid is niet tijdig helder	Uitvoerbaarheid is een onderdeel van de besluitvorming binnen het bestuur, waarbij vooraf afstemming is met de uitbestedingspartners.	Afstemming uitvoerbaarheid met AZL

Risico	Beheersmaatregel	Wijze beheersing
voor de uitbestedingspartners	Uitbestedingspartners ontvangen contouren Pensioenregeling NPS Uitbestedingspartners ontvangen de belangrijkste fondsdocumenten onder NPS.	Contouren Pensioenregeling NPS Fondsdocumenten NPS
Er is geen duidelijkheid over taken en verantwoordelijkheden tussen onderaannemers van BPFL	Ketenschets met taken en verantwoordelijkheden. Alle partijen in de keten zijn akkoord met deze ketenschets.	Goedgekeurde blauwdruk keten
De criteria voor een beheerste overgang zijn niet helder	Lijst met criteria samenstellen inclusief tussentijdse go / no go momenten ter waarborging van een gedegen traject.	Lijst met toetscriteria voor een beheerste overgang
Transitiedatum 1 januari 2025 wordt niet gehaald	Afspraken maken met alle partijen en beheersmaatregelen opstellen.	Projectplan van BPFL met milestones en kritiek tijdspad Projectplan van AZL met milestones en kritiek tijdspad Projectplan vanuit Van Lanschot Kempen en NT Uitgewerkt fall back scenario AZL Besluit bestuur BPFL haalbaarheid transitiedatum
Geen tijdige reactie vanuit DNB op voorgenomen interne CWO	Monitoren uitingen DNB t.b.v. eisen indienen stukken. Periodieke afstemming met DNB na indiening	Bijhouden publicaties DNB Afstemming DNB Akkoord DNB
Volledig kader t.b.v. besluitvorming invaren niet helder, waardoor bestuur definitief besluit niet kan nemen	Controlelijst samenstellen t.b.v. besluitvorming invaren met eenduidige milestones	Controlelijst besluitvorming invaren
Partijen kunnen niet tijdig besluiten nemen	Om de besluitvorming efficiënt te laten verlopen is er een (externe) projectleider aangesteld, is er een gedetailleerde planning opgenomen en zijn er veel periodieke overleggen.	(externe)projectleider Planning Periodieke overleggen

Governance

De governance is beschreven in hoofdstuk 3.1. Deze inrichting wordt voortgezet tijdens en na de transitieperiode. Voor de organisatie van de transitie is er gekozen om een externe projectmanager in te schakelen, zoals beschreven in hoofdstuk 3.2. Verder zijn er geen relevante wijzigingen in governance.

Het is belangrijk voor het bestuur van BPFL om grip te houden op de organisatie van de transitie. Cruciaal is dat de uitbestedingspartners van BPFL tijdig de uitvoeringsketen in productie hebben. De uitbestedingspartners AZL, NT en Van Lanschot Kempen zijn verantwoordelijk voor het tijdig, juist en volledig inrichten van de uitvoeringsketen. Om als bestuur grip te hebben en te houden op het traject richting inproductienaam, is het belangrijk dat het bestuur op een juiste wijze door de uitbestedingspartners wordt geïnformeerd over de voortgang in het traject. Voor een goede informatieverstrekking, zodat het bestuur grip op het totaalbeeld te krijgen en te houden, zijn er afspraken gemaakt over de verstrekking van voortgangsrapportages en terugkoppeling.

Kostenstructuur

In deze paragraaf maken wij onderscheid tussen de transitiekosten en de reguliere kosten in het nieuwe pensioenstelsel.

Projectmanagement en governance

Om de transitie beheerst en zorgvuldig te laten verlopen hebben wij vanaf medio 2021 een projectmanager aangesteld. Deze projectmanager is werkzaam bij WTW en begeleidt het hele transitieproces en draagt er ook zorg voor dat alle benodigde berekeningen worden gedaan. De kosten van de projectmanager, inclusief ondersteuning van WTW bedragen tot april 2024 ongeveer € 685.000,-. Verder maken wij o.a. extra kosten inzake datakwaliteit, governance (verantwoordingsorgaan en ondersteuning, bestuursbureau).

Kosten transitie AZL

Bij AZL worden kosten gemaakt voor de transitie. AZL kent een productmodel met aanvullende modules. Wij hebben eenmalige kosten en kosten voor vier aanvullende modules. Verder zijn er kosten gemaakt voor het communicatieplan en (actuariële) ondersteuning voor de projectmanager. De vier aanvullende modules zijn de modules assumed payment, de Collectieve uitkeringsfase, vrijwillige voortzetting pensioenopbouw en variabele dekking opgebouwd partnerpensioen.

Reguliere uitvoeringskosten nieuw pensioenstelsel

De uitvoeringskosten van het vermogensbeheer komen uit het bruto rendement.

Voor de kosten van de pensioenuitvoeringsorganisatie en kosten voor de governance van het fonds geldt een opslag in de pensioenpremie van 0,9%. Als dit in enig jaar niet toereikend is, dan worden deze kosten betaald uit de kostenvoorziening.

Het bestuur overweegt om op een alternatieve wijze de kosten in rekening te brengen. Op dit moment wordt dit onderzocht.

De overgang naar het nieuwe stelsel werkt niet kostenverhogend.

Kosten van de pensioenuitvoeringsorganisatie

In 2018 heeft BPFL zijn pensioenuitvoering ondergebracht bij AZL. Verschillende malen is het onderliggende contract aangepast:

2020

Aanpassing wegens de invoering van de wet Waardeoverdracht kleine pensioenen

2022

Aanpassing wegens de verlening van het contract, de wijze van doorbelasten van de kosten voor wettelijke projecten en aanpassing van de SLA.

In 2024 gaan ook de 18- 21 jarigen deelnemer, voor BPFL betekent dit een toename van het aantal deelnemers van ongeveer 58.000. Ook de kosten van de transitie worden grotendeels belast in 2024.

Kosten van de Fiduciair manager

De kosten van de fiduciair manager bedragen € 2,7 mio per jaar voor de beheers- en adviesdiensten.

Kosten van de custodian

De kosten voor de custodian voor de door hen geleverde diensten bedragen een geprojecteerde € 0,4 mio per jaar.

Kosten Governance

De kosten van de governance bestaan uit kosten van het bestuur, (interne) toezichhouders en bestuursbureau. Ook omvat het diverse lidmaatschap kosten.

Totale uitvoeringskosten

In onderstaande tabel zijn de kosten per deelnemer van de jaren 2018, 2020 en 2022 opgenomen. Daarnaast zijn de geprognostiseerde kosten per deelnemer per 2024 (18-21- jarigen erbij) en 2025 opgenomen

	2018	2020	2022	2024*	2025*
Totale kosten x 1.000	9.381	8.783	10.630	15.580	14.000
Kosten per deelnemer	€ 83	€ 70	€ 80	€ 82	€ 73

* *Geprognostiseerde kosten: 2024: gebaseerd op begroting 2024 en 193.000 deelnemers (incl. pensioengerechtigden.
2025: iets lagere kosten (minder transitiekosten) en evenveel deelnemers. Dit wordt aangepast als de tarieven 2025 bekend zijn.*

Risico	Beheersmaatregel	Wijze beheersing
Kosten zijn niet passend bij kader sociale partners en bestuur BPFL (betaalbaar en toekomstbestendig)	Eenmalige en jaarlijkse kosten uitvoering (incl. eenduidige scope) tijdig helder en overeengekomen.	Nieuw overeengekomen contract NPS Begroting
Implementatiekosten vallen hoger uit dan vooraf afgesproken	Duidelijke afspraken maken over eenmalige kosten met verantwoordingsrapportage	Verantwoordingsrapportage kosten

Oordeel risicobeheersingsmaatregelen

In dit hoofdstuk is het oordeel over de beoogde opzet, bestaan en werking van de risicobeheersingsmaatregelen opgenomen.

In het onderstaande overzicht zijn de beheersmaatregelen geformuleerd bij de risico's die in beeld zijn gebracht over het transitieproces en niet over het inhoudelijke risico's.

Transitierisico's				
Risicocategorie	Beoordeling beheersmaatregelen	Netto		
		Waarschijnlijkheid	Impact	Risico
Operationele en IT-risico's	Dit is één van de grootste risico's bij de transitie. Daarom zijn er veel en gedetailleerde beheersmaatregelen. Door opschaling is de beschikbaarheid van de juiste kennis en vaardigheden voldoende vergroot om de dagelijkse processen draaiende te houden en de transitie tijdig door te voeren. Tevens wordt er effectief gebruik gemaakt van externe partijen. Ontwikkeling van het IT-landschap loopt grotendeels volgens plan en (mogelijke) issues worden tijdig opgepakt. Van AZL ontvangen wij periodiek IT-rapportages over de voortgang van de ontwikkeling van het nieuwe IT-landschap. In bestuursvergaderingen wordt tevens periodiek een update gegeven door de directie van AZL.	Mogelijk	Beperkt	Laag
Ketenrisico	Met alle ketenpartners is er goed overleg en zijn er afspraken gemaakt. Deze afspraken worden op dit moment in een	Onwaarschijnlijk	Beperkt	Laag

Transitierisico's				
Risicocategorie	Beoordeling beheersmaatregelen	Netto		
		Waarschijnlijkheid	Impact	Risico
	<p>overeenkomst vastgelegd. Afgesproken is dat de betrokken partijen gaan werken volgens het SIVI-format.</p> <p>Tevens wordt onderzocht of de custodian bepaalde compliance functies in het proces van maandelijkse gegevensuitwisseling kan gaan vervullen.</p>			
Procesbeheersing	<p>Er is getoetst of de huidige processen bruikbaar en geschikt zijn voor het te doorlopen project en de situatie erna. Het overgrote deel van de huidige bedrijfsprocessen wordt als passend beschouwd en zal daarom niet gewijzigd worden. Enkele bedrijfsprocessen zullen worden aangepast. Het bestuur zal in het eerste half jaar van 2024 bij de pensioenuitvoerder de processen beoordelen.</p>	Mogelijk	Beperkt	Laag
Governance	<p>Aan het begin van het transitieproces is de governance rondom het project vastgelegd. Deze verschilt nauwelijks van de reguliere governance en functioneert adequaat.</p>	Onwaarschijnlijk	Beperkt	Zeer Laag
Kostenstructuur	<p>In 2023 zijn er afspraken op hoofdlijnen gemaakt met de pensioenuitvoerder over de voortzetting van het contract en de bijbehorende kosten. Deze kosten zijn vergeleken met de kosten van andere pensioenuitvoerders en worden als passend beschouwd. De kosten van VLK blijven ongewijzigd. De kosten van NT zullen iets verhogen als gevolg van extra compliance checks.</p>	Onwaarschijnlijk	Beperkt	Zeer laag

Transitierisico's				
Risicocategorie	Beoordeling beheersmaatregelen	Netto		
		Waarschijnlijkheid	Impact	Risico
	Deze worden nog wel als passend beschouwd.			

Daarnaast stelt de sleutelfunctiehouder risicobeheer ieder kwartaal de risicorapportage op waar de risicostatus van de risico's uit het risicoregister worden beoordeeld.

Voor drie risico's is aan het einde van het eerste kwartaal beoordeelde de sleutelfunctiehouder het netto risico groter dan de risk appetite. Het gaat om de volgende drie risico's.

Politiek risico:

Dit netto risico ligt momenteel hoger dan onze risk-appetite. Het fonds zelf heeft hier geen invloed op. Wij houden de politieke ontwikkelingen nauwlettend in de gaten. De sleutelfunctiehouder wijst ons op het belang van volledige dossiervorming. Dit wordt door ons onderkend.

Data (kwaliteits)risico:

Naar verwachting zal dit risico aan het einde van het 2^e kwartaal 2024 weer binnen de risk-appetite vallen omdat de AUP in de afrondende fase is en er afspraken met de uitvoeringsorganisatie worden gemaakt over het inzetten van DARE forward in de stay-clean fase.

IT-risico:

Wij hebben bij AZL navraag gedaan over de consequenties van de beperking bij het geheugenloos spreiden. Zodra deze consequenties duidelijk zijn zal een vervolgaanpak worden vastgesteld. Daarnaast neemt IT en informatiebeveiliging een steeds belangrijkere plek in binnen het fonds. Met de toenemende automatisering en digitaal werken nemen ook de IT/IB risico's toe. Continue focus op IT/IB risico is dan ook een must waar we ook in 2024 extra aandacht aan geven. Een bijzonder punt van aandacht is cyber risk en change management bij AZL en het AZL NPS IT project, dit wordt meegenomen in het IT jaarplan vanuit de 1^e lijn.

Het ministerie van SZW heeft op 6 februari jl. nieuwe regelgeving aangekondigd. Op het moment dat deze regelgeving bekend is, beoordelen wij deze en nemen zo nodig nieuwe besluiten.

De risico's 'going concern' na de transitie worden beschouwd als ongewijzigd mits de bovenstaande transitierisico's tijdig en juist worden beheerst.

Oordeel op technische uitvoerbaarheid van de nieuwe pensioenregeling

Het nieuwe pensioenstelsel vereist een andere inrichting van de IT-systemen. Alle pensioenen moeten over naar een nieuwe regeling met andere kenmerken. AZL heeft ervoor gekozen om een contract met Festina te sluiten en en van het Festina Life & Pension platform gebruik te maken. Deze moet vervolgens geïmplementeerd worden, zodat het IT-landschap een goed werkend geheel vormt met de overige systemen en modules binnen het AZL IT landschap. AZL bouwt aanvullend zelf een nieuw deelnemersportaal waarin de nieuwe bedragen van de pensioenpotjes zichtbaar zullen zijn. De huidige afspraken moeten in deze administratie correct en volledig gemigreerd worden naar de

pensioenpotjes van de deelnemers. AZL heeft op hoofdlijnen inzichtelijk gemaakt hoe het IT landschap ¹ eruit gaat zien:

- welke applicaties en modules ondersteunen de specifieke diensten die geleverd moeten worden;
- hoe deze applicaties ten opzichte van elkaar zijn gepositioneerd in de IT architectuur; en
- wat zijn de informatiestromen op hoofdniveau tussen deze modules en de externe omgeving.

Als er iets van voorgaande vertraging oploopt komt de invaardatum in gevaar. Het is dus cruciaal om te zorgen dat er een haalbare planning is.

Haalbaarheidsanalyse

Om zicht te krijgen op de haalbaarheid van het implementeren van het IT landschap en de daarbij behorende operationele herinrichting, hebben we op dit moment twee aspecten om hier zicht op te krijgen:

1. De tijdsplanning vanuit het IT Transformatieprogramma plan (zie volgende paragraaf)
2. De te hanteren teststrategie vanuit het Master Test Plan

Betreffende de teststrategie hebben we 28 februari 2024 een definitief Master Testplan van AZL gekregen verkregen om zicht te krijgen op de haalbaarheid van de implementatie en hoe wordt getest dat de implementatie op een beheerste wijze plaats zal vinden. Voor het testen hanteert AZL een aantal principes, waarbij we hier de belangrijkste hebben weergegeven:

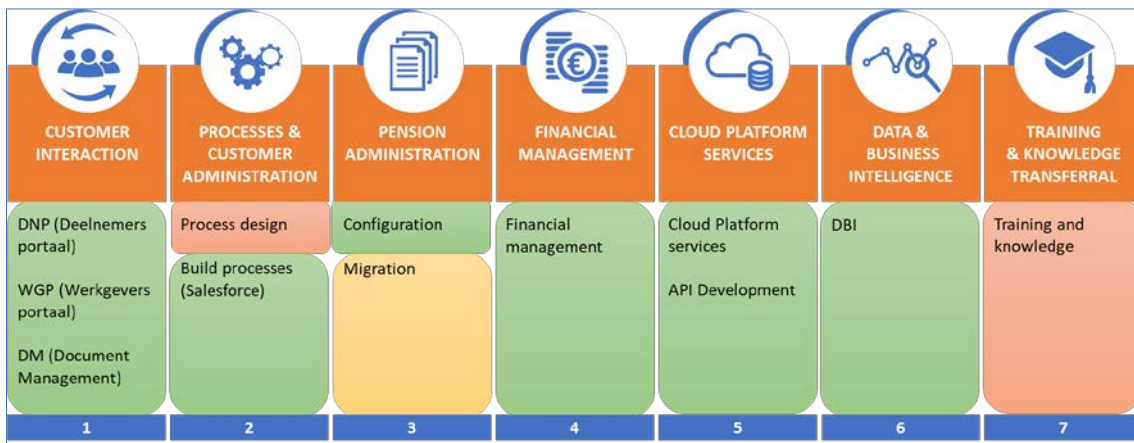
- Gebruik maken van de standaardmethode ISTQB (International Software Testing Qualification Boards);
- Binnen een scope Agile aanpak (hybride vorm van Agile met MSP/Prince2);
- Definities van testniveaus, prioriteiten in defects, omgevingen, etc) dienen vooraf gedefinieerd te zijn in het MTP;
- Acceptatiecriteria worden op verschillende niveaus gedefinieerd (Epics, Features en User stories);
- Losstaande stabiele test omgevingen voor integratie testing en Acceptatie testing;
- Regressietesten zijn geautomatiseerd en overdraagbaar naar productiemedewerkers (voor testing);
- Nieuwe medewerkers zijn getraind voordat ze de User Acceptatie Test uitvoeren;
- Uiteindelijke acceptatie vindt plaats door de Product Owner.

De tests zullen op het nieuwe applicatielandschap plaatsvinden (breder dan alleen Festina) om juist ook de interacties met andere modules te testen. Binnen het project wordt verder de ISO25010 standaard voor software kwaliteit gehanteerd, waarbij middels een Product Risk Analysis (PRA) de functionele en niet-functionele kwaliteitseisen zijn vastgesteld.

¹ Opgenomen in een 'classified' document "AZL IT landscape Information for Pension Funds.pdf"

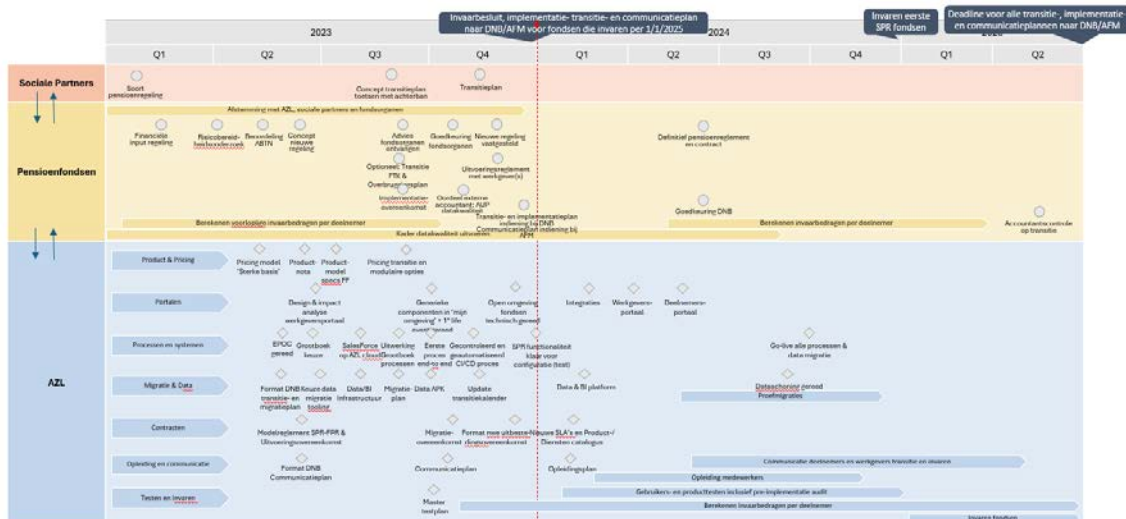
De governance voor het project en testen is gedefinieerd. Hierbij is tevens een (geüpdate) planning vastgesteld. Hierin begint de User Acceptatie Test op 1-7-2024 en eindigt 1-11-2024. Gegeven deze planning zou de implementatie haalbaar moeten zijn, maar er is zeer weinig uitloop voor tegenslagen / verdere verschuivingen van planningen.

Voor het testen zijn tevens de verschillende testgroepen voor End-to-End testing gedefinieerd en gepland, waarbij niet voor alle deelgebieden testers benodigd zijn:



Tijdslijn IT-systemen

Er wordt hard gewerkt aan het IT-landschap en de implementatie van Festina, zodat het IT-landschap gereed is voor de transitie naar NPS. Onderstaande afbeelding toont de grote lijnen van de migratie van de IT- systemen.



Aanvullend op deze tijdslijn staat gepland dat in oktober 2024 gestart wordt met de migratie en het schaduwdraaien voor SPR. De eerste SPR fondsen gaan per januari 2025 live. De migratie en het schaduwdraaien voor FPR start vanaf april 2025 en het eerste FPR fonds gaat per juli 2025 live.

Voor het bestuur is het belangrijk dat het volledig op de hoogte is van de voortgang bij AZL. Met AZL wordt daarom frequent gesproken en wordt er gerapporteerd over de voortgang.

Uitbestedingsrisico

Goede communicatie was al belangrijk voor de pensioenuitvoering, maar dit wordt in het nieuwe pensioenstelsel nog belangrijker. Het is dus van belang om de uitbestedingspartners te betrekken bij de voorbereidingen op de transitie. De uitbestedingspartners van ons fonds zijn:

- AZL (PUO)
- Van Lanschot Kempen (Fiduciair)
- Northern Trust (Custodian)

In onze uitbestedingsovereenkomsten worden eisen gesteld ten aanzien van onze uitbestedingspartners en hun onderaannemers. Hierover ontvangen wij periodieke rapportages. Dit stelt BPFL in staat om de uitbesteding te monitoren.

Vanaf medio 2022 is BPFL in overleg met de uitbestedingspartners (PUO, fiduciair en custodian) om afspraken te maken ten aanzien van de taken en verantwoordelijkheden in de operationele uitvoeringsketen na implementatie van de WTP. Deze taken en verantwoordelijkheden worden vastgelegd in een gezamenlijke werkbeschrijving tussen BPFL, AZL, VLK IM en NT en in de separate SLA's tussen BPFL en de verschillende uitbestedingspartners.

Gesproken is over de tijdigheid van aanlevering van data, uitgaande van een maandelijkse cyclus van rendementstoedeling. Tevens wordt gesproken over de juiste en evenwichtige toedeling van kosten ten behoeve van het vaststellen van respectievelijk beschermings- en overrendement.

- Beschrijving van belangrijkste afspraken met kritieke uitbestedingspartijen (bijv. pensioenuitvoeringsorganisatie, vermogensbeheerders, custodian, fiduciair beheerder) wat betreft uitvoering van de nieuwe pensioenregeling. Belangrijk is dat uitbestedingspartijen ook onderling de juiste afspraken en verwachtingen hebben vastgelegd over elkaars verantwoordelijkheden.

In de voorgaande alinea over de veranderingen en risico's voor de PUO en vermogensbeheer staat nader toegelicht waar de aandachtspunten zijn voor de samenwerking tussen de uitbestedingspartners en het fonds.

Risicocategorie	Beoordeling beheersmaatregelen	Netto		
		Waarschijnlijkheid	Impact	Risico
Uitbestedingsrisico	Het fonds beschikt over een uitbestedingsbeleid waarin relevante kwaliteitsvoorwaarden, zowel voor uitbesteding als onderuitbesteding, opgenomen zijn. Een uitgebreide set aan beheersmaatregelen zijn opgenomen in het Risicoregister van BPFL.	Mogelijk	Beperkt	

Risicoanalyse en beheersing financiële risico's

Een belangrijk risico in de aanloop naar het invaren is het dekkingsgraadrisico in de aanloop naar invaren.

Dekkingsgraadrisico (in de aanloop naar het invaren)

Het belangrijkste financiële risico vóór invaren is het dekkingsgraadrisico, dit is het risico dat vóór het moment van invaren een korting op de pensioenuitkeringen moet worden doorgevoerd. Door BPFL is uitgebreid stilgestaan bij het mitigeren van het dekkingsgraadrisico met behulp van lineaire en niet-lineaire strategieën.

Het bestuur onderzoekt deze mogelijkheden, maar heeft nog geen beslissing genomen of het daadwerkelijk overgaat tot het mitigeren van het dekkingsgraadrisico. Bij het nemen van dit besluit speelt de evenwichtigheid een belangrijke rol en wordt betrokken bij de besluitvorming.

De beleggingsadviescommissie heeft het bestuur inmiddels wel geadviseerd dat mocht het fonds overgaan tot het mitigeren van het dekkingsgraadrisico dit met een met een niet-lineaire strategie zal gebeuren. Onderstaand staan beide (lineair en niet-lineair) strategieën beschreven.

Lineaire risicoreductie

Deze vorm van risicoreductie komt neer op het volledig afbouwen van aandelen- en renterisico, door aandelen (ontwikkelde en opkomende landen) te verkopen en de rentedekking te verhogen naar 100%. Deze strategie vereist een aanzienlijke aanpassing in de verhouding tussen de MP/RP. Het op deze manier reduceren van de risico's draagt 14 dekkingsgraadpunten bij in het geval van een gelijktijdige daling van aandelen (20%) en rente (1%-punt) en meer bij grotere dalingen. Tegelijkertijd leidt deze manier van risicoreductie ertoe dat 18 dekkingsgraadpunten worden misgelopen bij gelijktijdige stijging van aandelen (20%) en van rente (1%-punt). De asymmetrie wordt veroorzaakt door lagere verplichtingen bij stijgende rente.

Niet-lineaire risicoreductie

In vergelijking met lineaire risicoreductie resulteert niet-lineaire risicoreductie (bescherming met swaptions en put-opties) ex-ante in een verlies van ca. 3 dekkingsgraadpunten. Bij combinaties van stijging van aandelen en/of rente doet lineaire bescherming het beter, 12 dekkingsgraadpunten bij gelijktijdige stijging van aandelen van 20% en de rente met 1%-punt.

Het bestuur zal op een later moment beslissen of, hoe en wanneer tot dekkingsgraadbescherming zal worden overgegaan. Tevens is besloten om begin 2024 Cardano aan te stellen als derivatenmanager, zodat - na voltooiing van de IMA en ISDA documentatie- in 2024 op ieder gewenst moment eventueel tot niet-lineaire dekkingsgraadbescherming kan worden overgegaan.

Risicocategorie	Beoordeling beheersmaatregelen	Netto		
		Waarschijnlijkheid	Impact	Risico
Dekkingsgraadrisico	Lineaire dekkingsgraadbescherming of niet-lineaire dekkingsgraadbescherming	Mogelijk	Beperkt	Laag

Juridische en privacy-risico's

Hieronder hebben wij een inventarisatie gemaakt van de belangrijkste juridische en privacy risico's.

Juridisch Risico	Beheersmaatregel	Status
Wij worden juridisch aansprakelijk gesteld door deelnemers en/of gepensioneerden wegens het onevenwichtig invaren.	<ul style="list-style-type: none"> Juridische toets op invaarbesluit, transitieplan en communicatieplan. Goede afstemming met alle stakeholders Bestuurlijke en gedocumenteerde toetsing evenwichtigheid 	Bij het opstellen van deze documenten wordt de juridische component altijd meegenomen.
Vrijwillige aangesloten werkgevers verzetten zich tegen invaren en de transitie.	<ul style="list-style-type: none"> In uitvoeringsreglement opnemen dat vrijwillig aangesloten werkgevers gebonden zijn aan de besluiten van de sociale partners. Juridische toets. Hierover communiceren met de vrijwillig aangesloten werkgevers 	In het uitvoeringsreglement is opgenomen dat de vrijwillig aangesloten werkgevers gebonden zijn aan het door de sociale partners genomen invaarbesluit en vastgestelde transitieplan. Deze wijziging is juridisch extern getoetst en gecommuniceerd met de vrijwillig aangesloten werkgevers,
DNB geeft niet tijdig een verklaring van geen bezwaar voor de transitie en het invaren.	<ul style="list-style-type: none"> Tijdig indienen van het invaarbesluit, het implementatieplan, transitieplan, de opdrachtbevestiging en het communicatieplan 	DNB heeft zes maanden de tijd voor de verklaring van geen bezwaar af te geven, met twee keer een verlenging van drie maanden. Wij streven ernaar om het transitieplan, invaarsjabloon en het implementatieplan uiterlijk aan het einde van het eerste kwartaal van 2024 in te dienen. Het communicatieplan zal volgens schema op of voor 14 april 2024 worden ingediend.
Het nieuwe contract met AZL is niet tijdig gereed.*	<ul style="list-style-type: none"> Tijdig overeenstemming hebben met AZL over het contract en het contract ondertekenen 	Het bestuur heeft in hoofdlijnen overeenstemming over een nieuw contract vanaf 01-01-2025. Het contract wordt

Juridisch Risico	Beheersmaatregel	Status
		nu opgesteld door AZL en moet daarna worden beoordeeld door het bestuur
Er zijn geen tijdige contractuele afspraken tussen ons en al onze uitvoerders (AZL, VLK en NT).*	<ul style="list-style-type: none"> Overleg met alle uitvoerders over de werkwijze in het nieuwe stelsel en nieuwe procedures contractueel vastleggen 	Het overleg is op dit moment in de eindfase en er zijn afspraken gemaakt. De vervolgstap is de afspraken contractueel vastleggen.
Verplichtstelling wordt aangevochten	Er lopen rechtszaken met betrekking tot de verplichtstelling, waardoor de overgang naar het NPS niet gerealiseerd kan worden.	Impactanalyse haalbaarheid transitiedatum door aanvechting verplichtstelling
Het niet voldoen aan wet- en regelgeving	Door interne en externe expertise te betrekken bij de transitie wordt dit risico gemitigeerd.	(externe) projectleider en ondersteuning Betrokkenheid van onze uitvoerders Betrokkenheid bestuur en bestuursbureau.
Het politiek risico is hoger wegens de uitslag van de verkiezingen.	Hiervoor hebben wij geen beheersmaatregelen tot onze beschikking.	Wij blijven de situatie monitoren.

* deze risico's zijn ook opgenomen in hoofdstuk 4 onder paragraaf Procesbeheersing.

Privacy Risico	Beheersmaatregel	Status
Bij AZL ontstaat een datalek tijdens de transitie.	<ul style="list-style-type: none"> Periodiek overleg met AZL over de transitie Uitgebreide voortgangsrapportages van AZL over de (data) transitie Experts van het bestuursbureau betrokken bij de (data) transitie Opstellen/herijken databeleid van BPFL Risico-opinie tweede lijn 	Onderhanden werk

Risicocategorie	Beoordeling beheersmaatregelen	Netto		
		Waarschijnlijkheid	Impact	Risico
Juridisch	Bij alle juridische documenten wordt een (externe) juridische toets gedaan.	Onwaarschijnlijk	Beperkt	Zeer laag
Privacy	De risico's blijven beperkt omdat er geen uitwisseling van persoonsgegevens tot stand wordt gebracht.	Onwaarschijnlijk	Beperkt	Zeer laag

Concluderend oordeel

Een transitie van deze omvang is uniek in de Nederlandse pensioenwereld. Bij een transitie van deze vorm en omvang er vele en grote risico's zijn. De veelvoud aan beheersmaatregelen en rapportages illustreren dit. De risicoanalyses en de opzet (voor zover geïmplementeerd), het bestaan en werking van de risicobeheersingsmaatregelen laten geen risico's hoger dan laag zien. Dit is binnen de risicobereidheid.

Wij zijn er van overtuigd dat met onze set aan beheersmaatregelen wij de transitie beheerst en adequaat kunnen vorm geven.

5. Data en datakwaliteit

BPFL heeft het Kader Datakwaliteit vanuit de Pensioenfederatie gehanteerd als raamwerk om daarmee inzicht te geven in de datakwaliteit van het fonds ten behoeve van het invaren. In het Kader Datakwaliteit van de Pensioenfederatie zijn een aantal stappen uiteengezet voor het aantonen dat pensioendata juist, volledig en reproduceerbaar is. Uit het Kader vloeien ook onder andere de risicobereidheid, een KDE-lijst voor invaren, risicoanalyse, risicobeoordeling en de MTA. Het Kader gaat voornamelijk in op de datakwaliteit tot invaren. Voor het implementatieplan is het ook nodig om naar de risico's tijdens en na de transitie te kijken. Deze risico's zijn apart opgenomen aan het eind van dit hoofdstuk.

Beschikbaarheid data

Logischerwijs hebben zich door de tijd heen vanaf de oprichting verschillende belangrijke events voorgedaan. Dit zijn verschillende collectieve waardeoverdrachten en een overstap van uitvoerder. Deze grote events hebben een bepaald effect op de kwaliteit en beschikbaarheid van onze data. Zo kan er bij collectieve waardeoverdrachten oudere documentatie verloren zijn gegaan bij de overdracht van informatie.

Het laatste relevante grote event bij BPFL was de overstap van Achmea naar AZL in 2018. Na deze overstap zijn door AZL vele werkzaamheden uitgevoerd om de data op orde te krijgen. Dit project is gestart op 1 juli 2019. In dit project is ingezoomd op fouten in de administratie die potentieel impact hebben op premie en aanspraken van deelnemers. Voor het project is een projectplan opgesteld waarbij is gekeken naar de scope, stuurgroep, communicatie, risico's en het tijdsplan. Dit project is in 2021 naar tevredenheid van het fonds en de pensioenuitvoerder afgerond.

Het project Nazorg is gecontroleerd door KPMG. Zij hebben een rapport van feitelijke bevindingen opgeleverd. De scope van de accountant betrof de volgende onderdelen:

1. Terugwerkende kracht mutaties werkgevers
2. Pensioenaangifte
3. Arbeidsongeschiktheid
4. SA
5. Niet opgevraagd pensioen
6. Overige bevindingen uit implementatie
7. Exploitatie
8. Handhaving

Op deze 8 onderdelen heeft KPMG verschillende waarnemingen gedaan over de juistheid van de data. De waarnemingen waaruit bleek dat nog een actie nodig was om de data correct te krijgen, zijn verwerkt. BPFL is ervan overtuigd dat het project Nazorg volledig in scope is en dat de werkzaamheden die zijn uitgevoerd hebben geleid tot een goede datakwaliteit vanaf 2018. Ook de accountant KPMG heeft meegekeken op dit proces. Het bestuur heeft daarom uitgesproken dat de data tot 2018 goed is.

Ook kan AZL garanderen dat ze alle documentatie beschikbaar heeft vanaf 25-12-2017. Dit betekent niet dat er geen documentatie van voor 2018 beschikbaar is, maar die garantie kan niet worden afgegeven. Dit is tevens een risico. Als er data van voor 2018 niet beschikbaar is, zal het lastig zijn om deze te verkrijgen. Alle data vanuit Achmea is immers overgedragen aan AZL. Er zouden andere bronnen geraadpleegd moeten worden om de eventueel ontbrekende data op te halen. Ondanks de correcties vanuit project Nazorg, kan niet worden gegarandeerd dat er geen ontbrekende informatie is.

Risicoanalyse van de datakwaliteit

Behalve de beschikbaarheid van data zijn er nog andere risico's voor de datakwaliteit. Om de risico's in beeld te brengen, is een analyse gedaan. Ten behoeve van het uitvoeren van de risicoanalyse is in de volgende paragrafen diverse relevante informatie verzameld om een adequaat beeld te schetsen van de fonds specifieke karakteristieken.

Profiel fonds inclusief werknemers en werkgevers

Het deelnemersbestand van bedrijfstakpensioenfonds van de levensmiddelen (BPFL) kenmerkt zich door een grote groep aan jonge deelnemers (t/m 35 jaar). Daarnaast heeft het fonds ook een hele kleine groep gepensioneerden (zo'n 15.000 op de totale groep van 240.000 aangeslotenen). De gemiddelde verblijfsduur is 7 jaar. Daarnaast kenmerkt de sector zich ook door lage salarissen (75% van het totale bestand verdient minder dan € 35.000 op jaarbasis). Door het hanteren van een hoge franchise en een toetredingsleeftijd van 21 jaar (per 01-01-2024 wordt het 18 jaar) worden kleine pensioenen opgebouwd en kunnen er veel verschuivingen zijn in wel en niet opbouwen. In onderstaande grafieken (peildatum 31-12-2022) is de gehele populatie gesplitst in verschillende groepen. Hier komen naar schatting 60.000 deelnemers bij wanneer de toetredingsleeftijd naar 18 jaar gaat.

Risicodekking

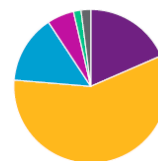
Overzicht actieve deelnemers

96.541 deelnemers

 58.464 (60,6%)

 38.077 (39,4%)

Salarisverdeling



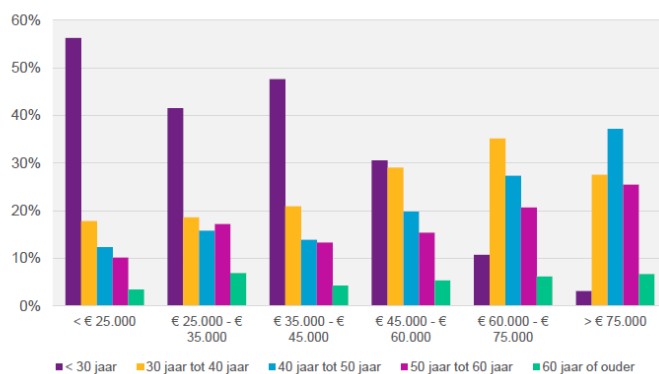
■ < € 25.000
 ■ € 25.000 - € 35.000
 ■ € 35.000 - € 45.000
 ■ € 45.000 - € 60.000
 ■ € 60.000 - € 75.000
 ■ > € 75.000

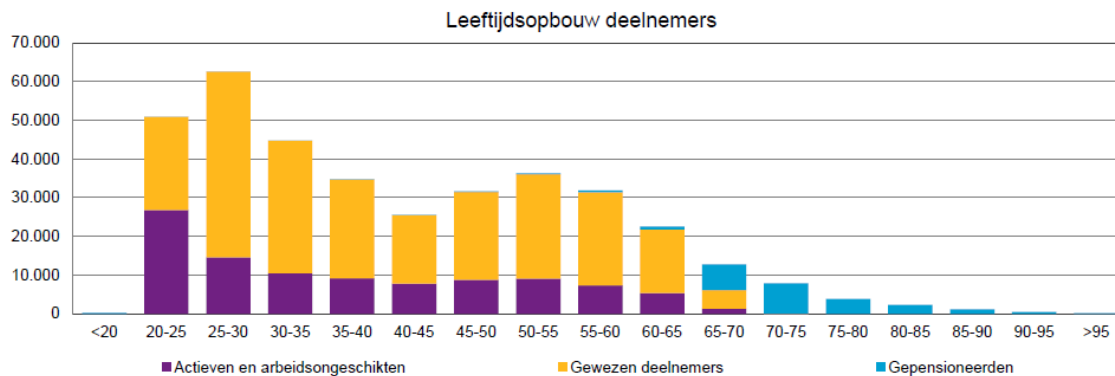
Leeftijdsverdeling



■ < 30 jaar
 ■ 30 jaar tot 40 jaar
 ■ 40 jaar tot 50 jaar
 ■ 50 jaar tot 60 jaar
 ■ 60 jaar of ouder

Leeftijdsverdeling per salarisgroep





BPFL heeft ongeveer 3.500 premiebetalende werkgevers (actief vrijwillig en actief verplicht). Aan de werkgeverskant zijn de marges op hun business erg klein waardoor relatief veel nadruk ligt op cashflow. Een ander kenmerk is dat er of maandelijks of per vier weken wordt gefactureerd. Ook zijn er veel werknemers die switchen binnen concerns waardoor de werknemer een uit dienst bericht en vervolgens een nieuwe in dienst bericht krijgt ondanks dat hij binnen hetzelfde concern blijft werken. Dit (veelvoudig en op korte termijn) switchen is ook een risico in deze branche voor de datakwaliteit. Ten slotte kunnen werknemers in drukke maanden (zoals Pasen en Kerst) door overwerk meer dan het maandelijkse SV loon verdienen terwijl ze de rest van de maanden dit niet verdienen en op jaarbasis niet boven het max sv-loon uitkomen. Op dit moment wordt er voor een klein deel van het werkgeversbestand een excedent recht opgebouwd en geregistreerd door AZL.

Wat tevens relevant is, zijn de verschillende looncomponenten die pensioengevend zijn. Dit zijn namelijk alle componenten in het loon in de zin van hoofdstuk 3 van de Wet financiering sociale verzekeringen of het uniform loonbegrip, met uitzondering van:

- uitkeringen en verstrekkingen ingevolge de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering, de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen of de Werkloosheidswet en hierop door de werkgever verstrekte aanvullingen;
- het genot van een door de werkgever ter beschikking gestelde auto;
- het loon dat betrekking heeft op de periode vanaf de eerste dag van de maand waarin de 68-jarige leeftijd wordt bereikt;
- de uitkering van een levenslooptegoed. Bovenstaande bijzondere kenmerken van ons deelnemers en werkgeversbestand zorgen voor een bepaalde impact op onze datakwaliteit.

Profiel uitvoerder

AZL verzorgt al ruim 55 jaar de administratie van tientallen pensioenfondsen met gezamenlijk zo'n 1,3 miljoen deelnemers. BPFL is de grootste van deze pensioenfondsen.. Het administratiesysteem dat tot nu toe wordt gebruikt is Compas. Dit is zelf gebouwd door AZL en door de jaren heen sterk gegroeid. Zo zijn er jaarlijks steeds onderdelen bijgebouwd door wensen van fondsen of verplichtingen vanuit toezichthouders. Deze onderdelen hebben soms een andere architectuur of andere techniek waardoor het een (goed functionerend) lappendeken is geworden. Echter is wel het landschap ingewikkeld geworden hierdoor. Het systeem is aangesloten op externe bronnen zoals DUO, UWV, Belastingdienst en het GBA. Daarnaast krijgt AZL informatie binnen van werkgevers door UPA.

Ten behoeve van de implementatie van WTP stapt AZL over op een nieuw systeem. In plaats van zelfbouw is gekozen om het Life & Pension Platform van Festina Finance te gaan gebruiken. De achterliggende cloud-technologie is 'event-driven', zodat de software sneller, flexibel en schaalbaar is. Daarnaast gaat AZL zelf nieuwe pensioenfondswbsites en deelnemersportalen bouwen en worden de workflow verder geautomatiseerd. Ook deze vernieuwing van het IT systeem kan een risico voor de datakwaliteit van BPFL vormen als deze transitie niet goed beheerst wordt.

Analyse fonds en uitvoerder

De hierboven beschreven kenmerken van het fonds en de uitvoerder brengen verschillende risico's met zich mee die specifiek impact hebben voor BPFL. Deze specifieke kenmerken nemen we mee als input in de risicoanalyse. De verdere uitwerking van het profiel van het fonds conform vragenlijst A1 van het kader Pensioenfederatie is opgenomen als bijlage 2. Hierbij hebben we de volgende scoringsmethodiek gehanteerd (die is afgeleid van BPFL's risicowaarderingschaal):

- 0 Geen impact of risico mitigerend op datakwaliteit.
- 1 Beperkte impact op datakwaliteit.
- 2 Behoorlijke impact op datakwaliteit.
- 3 Ernstige impact op datakwaliteit.

Op basis van de gescoorde waarden, richten wij ons op de hoogste gescoorde impact met scores van 2 en 3 binnen de risicoanalyse. De elementen die hieruit naar boven komen, zijn:

Vraag/Overweging	Antwoord & Onderbouwing	Impact op data-kwaliteit
Op welke wijze heeft u over de jaren heen de deelnemersgegevens ontvangen?	Dit is in eerste instantie gebeurd via het werkgeversportaal. Later is overgestapt op UPA. Daarnaast krijgen wij ook aanvullende gegevens via het UWV / SUAG	2
Heeft u of de pensioenuitvoeringsorganisatie (PUO) een van de pensioenregelingen of onderdelen van pensioenregelingen als complex beschouwd?	Op het ANW pensioen na niet als complex beschouwd. Dit zit hem in het feit dat de toetsing of iemand hier recht op heeft aan veel voorwaarden is gebonden.	2
Hebben transitie van de administratie plaatsgevonden binnen (systeemtransities) of tussen PUO's (systeemtransities)?	In 2018 tussen Achmea en AZL. Voor invaren in het kader van WTP zal binnen AZL van Compass naar Festina worden overgestapt.	2
Hebben branche specifieke kenmerken invloed op de administratie en de onderliggende datakwaliteit? Denk hierbij aan hoge of lage frequentie van deelnemersgegevens (salaris/parttime %), complexiteit door "overuren" etc.	<ul style="list-style-type: none"> • Maandelijks en 4-wekelijks aanlevering • Veel verloop in de deelnemers / korte verblijfsduur • Schommelende salarissen per maand 	3
Voor welke mutatiesoorten en pensioenregelingen zijn nu en in het verleden "work arounds" ingericht omdat het systeem de mutatie niet (semi-) geautomatiseerd kon uitvoeren?	<p>Incidenteel worden bij verwerkingen met terugwerkende kracht bij de volgende mutatiesoorten handmatige of semi-automatische gebruikt: correctie conversie, correctie verzekering, datamigratie, opvoeren-wijzigen aanspraak.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Incidenteel worden bij verwerkingen naar aanleiding van correcties in de aanlevering van Uniforme Pensioenaangiften handmatige of 	2

Vraag/Overweging	Antwoord & Onderbouwing	Impact op data-kwaliteit
	semi-automatische herstelscripts verwerkt. <ul style="list-style-type: none"> • Bij verwerking van arbeidsongeschiktheid wordt de grondslag handmatig of semi-automatisch verwerkt. • Voor vorderingen of nabetalings naar aanleiding van reeds uitbetaalde uitgaande waardeoverdracht klein pensioen dossiers is geen (semi-)automatische verwerkingsmogelijkheid beschikbaar. 	

De vragen waarop hoog gescoord wordt, hebben wij meegenomen in de risicobeoordeling. Voor de risicobeoordeling hebben wij bovenstaande fondsspecifieke kenmerken per KDE geïnventariseerd, zodat we deze kenmerken als risico kunnen meewegen en beoordelen of de beheersmaatregelen voldoen.

Datakwaliteitsbeheersingsraamwerk

Op basis van het kader datakwaliteit van de pensioenfederatie stellen we de effectiviteit van het datakwaliteitsbeheersingsraamwerk vast. Dit doen we op basis van een aantal vragen en overwegingen die BPFL heeft beantwoord in lijn met de vragen datakwaliteitsbeheersingsraamwerk vanuit de pensioenfederatie. De antwoorden hierop zijn opgenomen in de bijlage 3 'Vragen datakwaliteitsbeheersingsraamwerk'. Na het beantwoorden van de vragen concludeert het bestuur van BPFL over de impact van het huidige datakwaliteitsbeheersingsraamwerk op de nog uit te voeren werkzaamheden in dit kader dat:

- Het datakwaliteitsbeleid adequaat is opgezet en voldoende handvaten geeft om de datakwaliteit te borgen;
- De datagovernance met uitzondering van specifieke rollen per KDE adequaat is opgezet en voldoende richting geeft wie waarvoor verantwoordelijk is;
- De data identificatie op hoofdlijnen binnen het fonds voldoende is geborgd, maar dat op meer detailniveau afgestemd dient te worden met AZL;
- De risicobeoordeling van voldoende niveau is om adequaat zicht te houden op de relevante risico's op data;
- BPFL meer zicht op de databeheersingsmaatregelen moet krijgen (in afstemming met AZL) om hier een adequaat beeld op te krijgen;
- De huidige monitoring daarmee ook verder versterkt kan worden om adequaat zicht op de datakwaliteit te houden;
- Voldoende assurance op data (in het verleden) is gekregen en dat met de uit te voeren AUP bij de transitie hier voldoende beeld op gekregen moet zijn;
- De data architectuur en informatiesystemen passend is ingericht op fondsniveau.

De verwachting was dat BPFL meer zicht op de databeheersingsmaatregelen zou krijgen tijdens het datakwaliteit traject. Dit is ook gebeurd. Vanuit het Kader datakwaliteit zijn er ook stappen gezet met de data identificatie.. Hier zijn geen aanvullende risico's uit voortgevloeid.

Risico-indicatoren vanuit events

Als onderdeel van de risico-inventarisatie heeft BPFL geïnventariseerd welke relevante events zich hebben voorgedaan die impact hebben op de datakwaliteit. Onderstaande events hebben impact gehad op de datakwaliteit van BPFL:

Wanneer	Event	Impact
<2018	Quinto-P onderzoek	Middels een Quinto-P onderzoek heeft BPFL in het verleden beter zicht gekregen op de kwaliteit van de data. Hier kwamen geen grote punten uit naar voren.
2017-2018	Transitie van Achmea naar AZL	Vanuit de transitie van Achmea naar AZL per start 2018 is een opschoningsactie gestart om de datakwaliteit op orde te krijgen om de data te transiteren naar AZL toe. De verhoging van de pensioenleeftijd van 67 naar 68 is meegenomen in de transitie bij de implementatie naar AZL.
2018	Assurance rapportage KPMG transitie	KPMG heeft een assurance rapportage afgegeven op de data als gevolg van de transitie waarin ze een rapport met feitelijke bevindingen aangaven (zie tevens onder 2.1.1 E Tijdshorizon)
2019	Transitie (ex-post)	Naar aanleiding van de transitie zijn er een aantal onjuistheden geconstateerd. Die zijn na de landing bij AZL structureel opgepakt en verbeterd middels project Nazorg.
2021	DARE onderzoeken	BPFL heeft samen met AZL en PwC middels een Big-data analyse tool DARE over een aantal jaarlagen (2018-2021) de aanspraken van alle deelnemers geanalyseerd op juistheid. De beperkte onjuistheden die hier uit zijn geïdentificeerd zijn vervolgens opgelost.

Er hebben zich geen andere events voorgedaan die de datakwaliteit significant hebben veranderd zoals majeure aanpassingen van het datamodel / systeem of CWO's.

Bevindingen op datakwaliteit vanuit rapportages en ISAE

Naast de eerder uitgevoerde analyses onderzoekt BPFL ook incidenten en/of klachten met betrekking tot datakwaliteit vanaf 2018. Hiervoor gebruikt BPFL (naast eventuele incidenten die los worden gemeld) de kwartaalrapportages die BPFL van AZL ontvangt en de jaarlijkse COS3000 en ISAE3402 assurance rapportages voor. Op elk significant incident dat AZL rapporteert, wordt een root cause onderzoek uitgevoerd. Onderdeel hiervan is ook het onderzoek naar dossiers met eenzelfde issue. Wanneer een issue is gevonden wordt deze hersteld. Daarnaast wordt ook bij de andere fondsen die bij

AZL hun administratie hebben uitbesteed gekeken of dit issue ook hun data heeft geraakt. Zo profiteert elk fonds van opgespoorde data incidenten. BPFL houdt een incidentenregister bij. Zo is het overzichtelijk wanneer, hoe en waarom bepaalde incidenten (o.a. m.b.t. datakwaliteit) zich hebben voorgedaan. Op basis van de incidenten in het incidentenregister wordt tevens periodiek gecheckt in hoeverre hier trends uit te halen zijn / lessen van te leren zijn.

Analyse op de incidenten leert het fonds dat verschillende onderwerpen vaker terugkeren. Zo valt op dat 8 incidenten zijn ontstaan door fouten met de basisgegevens (variërend van BSN, overlijdensdatum, verkeerd adres tot aan gemiste huwelijken). De oorsprong van deze fouten lijkt niet structureel in het ontbreken van de data of het hebben van onjuiste data te liggen. Echter kunnen we hieruit wel stellen dat niet alle deelnemersgegevens voldoende tijdig bekend zijn en het daarmee relevant is om mee te nemen als risico indicator.

Daarnaast hebben we ook 3 incidenten geïdentificeerd die verband houden met arbeidsongeschiktheid. Deze incidenten hadden tot gevolg dat uitkeringen niet goed werden vastgesteld. De oorzaak van het eerste incident lag bij de vorige uitvoerder en bij het tweede incident werkte de koppeling met SUAG niet goed. Het derde incident kwam doordat de geautomatiseerde doorsuizing van het verzekerdenadministratiesysteem naar het betalingssysteem nog niet gerealiseerd was. Hierdoor werd het AOP niet automatisch stopgezet als er een OP opgevoerd werd. Het AOP moest verrekend worden bij een deelnemer.

Ook zijn er 2 incidenten met VPL terug te vinden in de lijst. Inmiddels bestaat de VPL regeling niet meer en is hij compleet nagekeken in 2022. Op basis van de geregistreeerde incidenten blijkt niet dat er significante fouten in de data zitten. VPL is daardoor niet meer relevant om als risico indicator mee te nemen.

Een incident vanuit waardeoverdracht heeft zich voorgedaan waarbij 302 deelnemers een te hoge overdrachtswaarde meekregen (uitgaand) of een te lage aanspraak ontvingen (inkomend). Bij dit incident klopte de rekensheet niet en werd de leeftijd van de deelnemer niet correct bepaald. Als de rekensheet verkeerd is ingeregeld, zullen er snel veel fouten ontstaan. Dit is belangrijk om mee te nemen bij de risicobeoordeling als risico-indicator.

Risico-inventarisatie deelnemers

In deze paragraaf maakt BPFL een onderbouwde inschatting van het risicoprofiel van de deelnemer. Het risicoprofiel van de deelnemers wordt geïdentificeerd door het in kaart brengen van de deelnemersrisico-indicatoren (DRI's) op basis van 'complexe dossiers' die ook terug te vinden zijn in het Kader Datakwaliteit. DRI's betreffen met name de mutatiesoorten in de pensioenadministratie die voortkomen uit de specifieke situatie van de pensioenuitvoerder/regeling en/of de betreffende deelnemerspopulatie. Het doel van de inventarisatie van de DRI's en de combinaties van DRI's is om de risicogroepen te kunnen vaststellen. Deze risicogroepen heeft BPFL vastgesteld om later in de risicobeoordeling vast te stellen welke specifieke data-analyses en deelwaarnemingen (indien benodigd) toegepast kunnen worden.

In voorgaand hoofdstuk zijn analyses uitgevoerd op risico-indicatoren vanuit incidenten, events, fondsspecifieke kenmerken en het datakwaliteitsbeheersingsraamwerk. Op basis van deze analyses heeft BPFL de meest relevante DRI's voor het fonds vastgesteld. De groepsgrootte en het risico daarbij zijn tevens opgenomen. Deze worden gebruikt voor verdere analyses door AZL (fase 3 – Kader Datakwaliteit). Combinaties van DRI's die passend zijn bevonden voor BPFL zijn opgenomen als aparte DRI. De overige DRI's zijn als combinatie niet relevant.

DRI	Motivatie DRI	Omvang populatie	Risico
1.(Aanlevering van) deelnemersgegevens via UPA	BPFL heeft geïdentificeerd dat er een achterstand (van meerdere jaren) op het UPA proces zit van BPFL. Verschillende aangiftes zijn nog niet verwerkt omdat de ingestuurde gegevens fouten bevatten. Hierdoor is de data ook niet volledig correct. Op dit moment loopt er een traject om deze achterstanden zo snel mogelijk in te halen. Verder is het proces complex doordat er maandelijkse en 4-wekelijkse aanlevering plaatsvindt, veel verloop in de deelnemers (korte verblijfsduur) is en de salarissen variëren per maand.	Middelgrootte omvang. Sinds 2018 werken wij met UPA waarin ongeveer jaarlijks 3 miljoen mutaties mee wordt aangegeven. Gezien de ongeveer 98.000 actieven die wij nu hebben op een bestand van ongeveer 260.000 deelnemers is deze groep van grote omvang.	De aanlevering door werkgevers is de grootste bron van gegevens voor ons. Dit is dus een hoog risico voor ons.
2. ANW pensioengerechtigden	In 2021 heeft zich een incident voorgedaan waarbij er fouten waren gemaakt bij vijf ANW gerechtigden. Daarnaast heeft AZL ook aangegeven dat deze regeling complexer in de uitvoering dan de andere regelingen. Dit zit hem in het feit dat de toetsing of iemand hier recht op heeft aan veel voorwaarden is gebonden.	Kleine omvang. Dit gaat om een getal kleiner dan 500 over het gehele deelnemersbestand.	Laag risico. Dit is een kleine groep en waarschijnlijk zal deze regeling niet worden voortgezet in het nieuwe stelsel.
3. Alle deelnemers met als aandachtspunt de BRP gegevens	Er hebben 4 incidenten plaatsgevonden waarbij foutieve of missende BRP gegevens leidden tot problemen met uitbetalingen. Ook zijn er 4 incidenten geweest waarbij foutieve BRP gegevens hebben geleid tot een fout en/of datalek.	Grote omvang. Dit betreft ons gehele deelnemersbestand, dus ongeveer 260.000 personen	Hoog risico. Betreft al onze deelnemers en dus een hoog risico.
4. Arbeidsongeschikten	In 2021 heeft zich 1 incident voorgedaan waaruit bleek dat de SUAG-mutaties uit het verleden niet adequaat waren verwerkt in de pensioenadministratie. Bij verwerking van arbeidsongeschiktheid wordt de grondslag ook handmatig of semi-automatisch verwerkt. Dit maakt het proces gevoelig voor fouten.	Middelgrote omvang. Momenteel is de groep arbeidsongeschikten qua aantallen gering bij BPFL, namelijk zo'n 4000 deelnemers. Dit komt door het jonge deelnemersbestand. Echter zal deze groep met de jaren blijven groeien en een prominentere rol innemen.	Hoog risico. Doordat deze groep jaarlijks stijgt wordt impact van fouten in onze data steeds hoger.

DRI	Motivatie DRI	Omvang populatie	Risico
5. Deelnemers met VPL rechten	In 2022 zijn er twee incidenten vastgelegd met betrekking tot deze groep. De eerste kwam voort uit controle van het jaarwerk en het tweede incident vanuit de controle met DARE. De VPL-regeling bestaat niet meer dus deze groep moet goed over naar het nieuwe pensioenstelsel. Terugwerkende kracht mutaties op deze groep zijn onwenselijk.	Alle VPL rechten zijn omgezet in ouderdomspensioenrechten. Er is dus geen populatie meer.	Laag risico. Het kan alleen nog gaan om TWK mutaties.
6. Deelnemers met excedent rechten door incidenteel excedent maandsalaris	In bepaalde (feestmaanden) kan een deelnemer die normaal op jaarbasis niet meer dan max SV-loon verdient toch in 1 maand door een combinatie van overwerk en toeslagen een maandsalaris ontvangen dat hoger is dan de het max SV-loon gedeeld door 12. Het systeem zal, wanneer de werkgever ook het excedent opbouw bij BPFL heeft afgesloten, daar ook pensioenopbouw in meenemen. Het is daarom zaak deze groep, met excedent pensioenopbouw, extra te controleren.	Kleine omvang. Dit betreft enkele gevallen per jaar waarin er, vaak in de feestmaanden, eenmalig door overwerk meer wordt verdiend dan het maximum salaris van de basisregeling. Betreft minder dan 30 personen per jaar.	Laag risico. Gaat om kleine bedragen en lage aantallen.
7. Collectieve inkomende waardeoverdracht (CWO) i.c.m. mutaties	Komt voort uit het 2e DARE onderzoek dat is uitgevoerd in 2022: uit de groep vanuit Coop pensioenfonds kwam een aantal dossiers naar voren. Het ging hier om partnerpensioengerechtigden met Coop aanspraken waarbij een combinatie van indexatie (vanuit de CWO) van het PP en de pensioenverlaging van 2021 niet goed ging. Dit betrof 131 dossiers. Deze zijn allemaal gecorrigeerd, echter is vanuit datakwaliteit oopunt dit zeker een risicogroep en zal in het oog gehouden moeten worden.	Kleine omvang. Er vinden zelden CWO's plaats. Het laatste incident ging om partnerpensioengerechtigden met Coop aanspraken. Dit is een groep van 214 personen t.o.v.. een ongeveer 260.00 personen. Deze groep neemt ook in aantallen af doordat het geen actieve regeling / groep is.	Laag risico. Betreft een kleine groep die steeds verder afneemt. Geen nieuwe CWO's recentelijk.

Huidige beheersingsmaatregelen

Op basis van de geïnventariseerde risico's hebben wij gekeken welke beheersmaatregelen er al toegepast zijn. Onderstaande beheersmaatregelen zijn in recente jaren toegepast:

Controle middels DARE.

BPFL controleert al sinds 2018 zijn data via de DARE methode. DARE analyseert welke rekenregels gebruikt worden bij de verwerking van alle mutaties in een jaar. Dit zijn dus geen steekproeven maar een integrale controle op het gehele bestand van BPFL. Hiervoor is dus geen specifieke analyse op maatmens niveau nodig, aangezien de gehele populatie onderzocht is waar transacties op hebben plaatsgevonden. Hiermee wordt dus een veel completer beeld verkregen dan met de doorrekening van een beperkt aantal maatmensen. De rekenregels die uit het DARE model komen moeten dan gevalideerd worden aan de hand van het reglement. DARE voert eveneens plausibiliteitschecks uit op databestanden binnen een jaar, maar ook over verschillende jaren. Na de uitkomst van het onderzoek is vervolgens op deelnemer niveau, mocht DARE een onjuistheid vinden, dieper gekeken middels een root cause analyse. Vervolgens kan de uitvoerder de fout herstellen. Door periodiek deze data analytics tool uit te voeren kan BPFL blijven aantonen dat zijn data juist is. BPFL laat nog één DARE uitvoeren tussen nu en het moment van invaren. De periode is vastgesteld op de eerste helft van 2024, zodat eventuele bevindingen kunnen worden opgelost voor het invaren en BPFL een extra controle heeft op de datakwaliteit voor invaren.

De jaren die zijn uitgevoerd zijn 2018 en 2021 de uitkomsten waren zeer positief met verklaarbare mutaties, en dus juist. We hebben het beperkte aantal onjuistheden dat uit deze onderzoeken naar voren is gekomen vervolgens gecorrigeerd.

Controle middels UPA.

De pensioenaangifte wordt vanuit het salarispakket gestuurd. In de UPA stroom zitten verschillende plausibiliteitscontroles om ervoor te zorgen dat de aangeleverde data correct is en geen schade veroorzaken in de administratie. Per maand worden ongeveer 5.500 aangiftes gedaan voor BPFL. Zo'n 96% hiervan zit hiervan in de "happy flow". Bij 4% van de aangiftes komt deze niet door de plausibiliteitscontroles doordat werkgevers verkeerde info hebben doorgegeven. Deze aangiftes worden teruggestuurd naar de werkgever met bepaalde foutcodes. Dankzij deze plausibiliteitscontroles en trajecten om ons UPA systeem robuuster te maken werken wij naar een situatie waarop onze data schoon blijft voor invaren.

Project nazorg

Het project Nazorg is uitgevoerd in 2018 en achteraf gecontroleerd door KPMG. Zij hebben een rapport van feitelijke bevindingen opgeleverd. De scope van de accountant betrof de volgende onderdelen:

1. Terugwerkende kracht mutaties werkgevers
2. Pensioenaangifte
3. Arbeidsongeschiktheid
4. SA
5. Niet opgevraagd pensioen
6. Overige bevindingen uit implementatie
7. Exploitatie
8. Handhaving

Op deze 8 onderdelen heeft KPMG verschillende waarnemingen gedaan over de juistheid van de data. De waarnemingen waaruit bleek dat nog een actie nodig was om de data correct te krijgen, zijn verwerkt. BPFL is ervan overtuigd dat het project Nazorg volledig in scope is en dat de werkzaamheden

die zijn uitgevoerd hebben geleid tot een goede datakwaliteit vanaf 2018. Ook de accountant KPMG heeft meegekeken op dit proces. Het bestuur heeft daarom uitgesproken dat de data tot 2018 goed is. Vervolgens voert BPFL verschillende datacontroles door over de periode van 2018 en later. Ook kan AZL garanderen dat ze alle documentatie beschikbaar heeft vanaf 25-12-2017. Dit betekent niet dat er geen documentatie van voor 2018 beschikbaar is, maar die garantie kan niet worden afgegeven. Het is daarom goed om vast te stellen dat wij terugkijken vanaf 2018 en dit als '0'punt te gebruiken voor onze toekomstige controles.

Afstemming met externe databronnen.

Naast de datacontroles, de plausibiteitscontroles bij UPA en het project nazorg vindt nog een laatste afstemming plaats met externe databronnen. Volgens de vigerende fiscale regels moeten ondernemingen die geen personeel in dienst hebben, per aangifteperiode, een 'nihil' aangifte over ieder tijdvak indienen totdat zij bericht ontvangen van de Belastingdienst dat er geen aangifte meer ingediend hoeft te worden. Het merendeel van de inzenders vergeet dit of heeft geen weet van deze actie waardoor er ruis op de lijn ontstaat omdat de UPA verwerkingsstraat een bericht verwacht dat er niet komt en daarmee een zogenaamde "deadlock" situatie ontstaat. Afstemming met het UWV helpt om deze deadlock situatie te voorkomen. Voor deze groep ondernemingen wordt na controle dat er geen personeel in dienst is via gegevens van het UWV, de ontbrekende "nihil aangifte(n)" aangemaakt en wordt de onderneming in de administratie geregistreerd als onderneming zonder personeel die geen UPA inzendt. Indien de onderneming later alsnog personeel aanneemt en aanmeldt, wordt dit teruggezet naar onderneming die wel via UPA inzendt. Wij herhalen deze actie enkele keren om zodoende vervuiling van het bestand te voorkomen en daar waar nodig te kunnen corrigeren. Daarnaast bestaat er een groep werkgevers die, ondanks de moeite en verschillende contactmomenten/-pogingen die AZL met hen heeft, weigert (tijdig) gegevens aan te leveren, voor deze groep vindt ook afstemming plaats met het UWV zoals hierboven beschreven. Daarnaast worden ook de persoonsgegevens met het GBA gecontroleerd en is laatst nog een project afgerond waarbij onvindbare deelnemers via een gegevensuitwisseling met SVB zijn gevonden. Ten slotte worden de arbeidsongeschiktheidspercentages met het SUAG afgestemd.

Risicobeoordeling

De risico-inventarisatie en de beheersmaatregelen zijn meegenomen in de risicobeoordeling. De risicobeoordeling is opgezet volgens het Kader Datakwaliteit en vormt samen met de risico-inventarisatie de basis voor de verdere analyse van de datakwaliteit door AZL. De risicobeoordeling is gedaan per KDE, deze zijn voorafgaand vastgesteld door het bestuur.

Vaststellen KDE's

De risico-inventarisatie en DRI's hebben bijgedragen aan het (her)formuleren van de Kritieke Data-elementen (KDE's). Er waren al KDE's in het Datakwaliteitsbeleid van BPFL te vinden, maar in afstemming met AZL zijn nieuwe/aanvullende KDE's geformuleerd die de risico's bij invaren adequater weerspiegelen en die in lijn zijn met het Kader Datakwaliteit van de Pensioen Federatie. In de nabije toekomst zullen ook de KDE's uit het Datakwaliteitsbeleid van BPFL beoordeeld worden en waar nodig aangepast worden.

In totaal zijn 82 KDE's vastgesteld. Van de 82 KDE's komen 58 KDE's vanuit DNB. 20 KDE's zijn hieraan toegevoegd om de kenmerken van de pensioenadministratie gedetailleerder te weerspiegelen. Vanuit de transitie van Achmea naar AZL is het belang van correcte startwaarden naar voren gekomen. Daarom zijn onderstaande KDE's ook meegenomen:

- Conversistanden
- Conversiedatum

- Voorzettingsgrondslag

De KDE 'Totaal vermogen beleggingen' is toegevoegd om beleggings-gerelateerde KDE's uit het huidige datakwaliteitsbeleid van BPFL te vertegenwoordigen.

In het huidige datakwaliteitsbeleid van BPFL zijn 29 KDE's gedefinieerd waarvan de hoofdlijnen overeenkomen met de 82 KDE's. De 82 KDE's zijn specifiek gedefinieerd, maar vallen wel binnen het kader van de 29 KDE's. In bijlage 4, A6 van fase 2 vanuit het Kader Datakwaliteit, staan alle KDE's uitgeschreven. Hierbij zit ook de risicobeoordeling. Deze wordt toegelicht in het volgende hoofdstuk. De domeinwaarden zijn opgenomen in de Data Directory van AZL. Deze is ook te vinden als bijlage 5.

Risicobereidheid en beoordeling

De beoordeling van de risico's wordt gedaan aan de hand van ons eigen risicoraamwerk (zie bijlage 6 voor de risicowaarderingsschaal van de risico's) en de uitwerking vanuit het Kader Datakwaliteit (bijlage 4).

De risicobeoordeling is iteratief opgezet aangezien het met beperkte ervaringscijfers inherent lastig is om de risico's op een juiste manier te classificeren. De risicobeoordeling bestaat uit de volgende elementen:

- a. Een risicobeschrijving voor de gedefinieerde KDE's. Hierbij wordt onder meer nagegaan in welke processen de KDE's geadministreerd en gemuteerd worden.
- b. De inschatting van de kans dat het risico zich voordoet op fondsniveau: het bruto risico.
- c. De geïmplementeerde beheersingsmaatregelen.
- d. Het vaststellen van het overblijvende risico voor de relevante KDE's op fondsniveau (het netto risico).
- e. Eventuele aanvullende beheersmaatregelen of mitigerende acties die benodigd zijn.

BPFL heeft aan de hand van zijn eigen risicoregister een algemene risicobereidheid van laag vastgesteld. Met deze risicobereidheid in gedachte hebben wij op KDE niveau een risicoanalyse gemaakt. De KDE's waar we de grootste netto risico's in zien (geclassificeerd als hoog en/of zeer hoog), betreffen:

1. Faillissement – Faillissement krijgen we vaak niet door van de werkgever en deze zijn lastig met terugwerkende kracht te verwerken. Additionele maatregelen zijn hierop lastig aangezien er geen verdere bron is om faillissementen te checken. Dit risico zal geaccepteerd moeten worden.
2. Indexatie – Er zijn momenteel onvoldoende beheersmaatregelen die dit risico afdoende beheersen waarbij de impact groot is, aangezien indien dit wordt aangepast het voor de gehele populatie wordt doorgevoerd. In het geval voor het invaren nog een indexatie wordt uitgevoerd, zullen hier extra maatregelen op worden genomen (zowel preventief als detectief).
3. Gemiste indexatie – gemiste indexatie is in het verleden (en nu) niet op persoonniveau bijgehouden. Hetzelfde risico als voor punt 2 geldt, alhoewel het onwaarschijnlijk is dat wij voor het invaren nog inhaalindexatie gaan toepassen. Na invaren zal deze KDE niet meer relevant zijn. Voor nu zal dit risico geaccepteerd moeten worden.

Naast de KDE's die als hoog/zeer hoog zijn geclassificeerd, zijn er ook nog een 11-tal risico's waarvan het netto risico als medium zijn geclassificeerd, wat nog boven de risicobereidheid is van het fonds. Het betreft hier:

- Adres en postadres
- Verplichte deelname j/n (werkgever)
- Ingangsdatum deelname regeling
- Parttime percentage - % onbetaald verlof
- Dienstverband gegevens
- Deelname aanvullende regelingen
- Mate van arbeidsongeschiktheid (tijdslijn)

- Uitkeringspercentage (AO)
- Omgerekende duur deelname
- Rekendatum waardeoverdracht
- Conversie

Voor deze risico's zal aan de hand van de bevindingen uit de Data APK (fase 3) worden gekeken of hier ook daadwerkelijk fouten uit naar voren zijn gekomen en of de risico-inschatting passend is.

Maximaal Toegestane Afwijking (MTA)

Met de Maximaal Toegestane Afwijking (MTA) wordt de kwalitatieve risicobereidheid van het fonds doorvertaald naar een kwantitatieve risicobereidheid op de individuele aanspraak. Vanuit het Kader wordt gesteld dat deze MTA kan worden uitgedrukt in een percentage van de individuele aanspraak en/of in een absoluut bedrag. Bij het bepalen van de MTA worden diverse invalshoeken meegewogen (hoogte van de aanspraken, risicobeoordeling in fase 2, belangen van deelnemer etc).

Bij de vaststelling van de MTA zijn de belangen van de individuele deelnemers afgewogen en er is gezorgd dat de invloed van deze toegestane afwijking op de individuele pensioenvermogens tot een minimum wordt beperkt. Hierbij wordt vaak gezocht naar een niveau waarbij afrondingsverschillen niet worden meegenomen, maar indien er daadwerkelijk impact voor de deelnemer ontstaat, dat hier wel vervolgonderzoek op plaats zou moeten vinden. Vanuit deze context is in eerste instantie gesteld dat een afwijking van 1 euro per deelnemer per maand, resulterend in een MTA van 12 euro per deelnemer per jaar een goed vertrekpunt zou zijn. Dit is voor zowel de aanspraak als de uitkering. De jaaropbouw wordt opgenomen in de aanspraak en op die manier indirect meegenomen in de MTA. Er is niet gekozen voor een percentage van de aanspraak. BPFL heeft veel kleine pensioenen en een percentage van een klein pensioen zou al snel voor onredelijke bevindingen zorgen. Naast dat deze hoogte van de MTA voor BPFL van toepassing lijkt te zijn, is de gestelde 12 euro per deelnemer per jaar tevens een bedrag dat veelvuldig in de markt genoemd wordt als best practice om als MTA te hanteren.

In het kader wordt verder gesteld dat “het effect van een eventuele onjuiste KDE op de individuele aanspraak wordt vastgesteld bij de uit te voeren generieke en specifieke analyses op de KDE's. Indien het effect van een fout op de individuele aanspraak groter is dan de MTA, dan zijn nadere analyses van de gevonden afwijkingen nodig. Deze beoordeling kan vervolgens leiden tot de noodzaak van aanvullende analyses en/of deelwaarnemingen en correcties (conform correctie-/herzieningenbeleid). Indien het effect van de onjuiste KDE op de individuele aanspraak kleiner is dan de MTA, dan is geen nadere analyse van de gevonden fout nodig in het kader van de transitie.” Op basis van de concept MTA van 12 euro per deelnemer per jaar controleert AZL in fase 3 de KDE's. Vanuit de uitkomsten tot nu toe constateert AZL dat de gestelde MTA werkbaar is. Wanneer het definitieve rapport (fase 4 van het Kader) gereed is, wordt gecontroleerd of de MTA niet in ongebruikelijke uitzonderingen en/of uitkomsten resulteert. Als er reden is tot bijstellen van de MTA, zal het bestuur wederom gevraagd worden om hierover een beslissing te nemen. Werkzaamheden om kwaliteit van datakwaliteit voor invaren vast te stellen

Naast de MTA is er een generieke kwantitatieve drempel van 99% aangehouden. Dit betekent dat alle afwijkingen groter dan 1% in de rapportage worden toegelicht. Afwijkingen kleiner dan 1% worden in Power BI (buiten het rapport) ook geanalyseerd en indien er bevindingen geconstateerd worden, opgenomen in het rapport. Deze controle vindt echter steekproefsgewijs plaats in plaats van integraal. Los van de score (al is de score 100%) vindt er tevens een outlier analyse plaats om foutieve data te signaleren. Zowel bij de integrale controle als bij de analyse van de steekproef en outliers wordt tegen de MTA getoetst.

Werkzaamheden AZL om datakwaliteit voor invaren te kunnen vaststellen

In fase 3 vanuit het Kader is er middels de Data APK onderzoek gedaan op KDE niveau naar de datakwaliteit. AZL heeft als uitvoerder van de pensioenadministratie voor BPFL de datakwaliteitsmeting uitgevoerd. Hierin zijn de volgende elementen opgenomen:

- 250 profiling controls voor data profiling om aan te tonen in hoeverre de kenmerken van de data voldoen aan de verwachtingen, of dat de uitkomsten hiervan aanleiding geven voor aanvullend onderzoek;
- de resultaten van de 55 generieke analyses die DNB heeft gesteld;
- de verder uitgevoerde specifieke analyses en deelwaarnemingen op de risicogroepen.

De uitgevoerde werkzaamheden en analyses zijn beschreven in het rapport evenals de geconstateerde afwijkingen van waaruit - na analyse en bepaling van de impact - de bevindingen bepaald zijn.

Bovenstaande is voor beide pensioenregelingen gedaan. Het fonds kent naast de (basis) pensioenregeling een excedentpensioenregeling.

Uitgevoerde analyses

De data profiling omvat ten minste vier onderzoeken die zijn uitgevoerd over alle KDE's binnen de gehele populatie: een onderzoek op compleetheid, juistheid van het data type (validiteit), de verwachte domeinwaarden (accuraatheid) en de data distributie. Voor het resultaat van de eerste drie van deze onderzoeken geldt dat de verwachting is dat voldaan wordt aan een norm van 100% voor de KDE's, aangezien het hier gaat om de relevante KDE's voor het berekenen van de individuele aanspraken. Voor het resultaat van het vierde onderdeel geldt dat opvolging wordt gegeven aan datapunten die afwijken van de standaard datadistributie voor die KDE en dat deze zoveel mogelijk worden opgelost en indien nodig worden verklaard.

Voor de generieke analyses is de set die door DNB zijn aangedragen gehanteerd om een volledig beeld te geven. Vooraf zijn de verwachte uitkomsten en de toegestane afwijkingen bepaald. Dit is gedaan op basis van het Kader. Bij de generieke analyses worden complexere analyses uitgevoerd waarbij het verband tussen deze KDE's expliciet wordt getoetst op juistheid, of anders plausibiliteit. Indien het resultaat voor een deelnemer buiten de vooraf bepaalde uitkomsten ligt (outliers) dan is nader onderzoek vereist om de oorzaak vast te stellen. Deze (groepen) outliers per generieke analyse vormden de input voor de specifieke analyses en deelwaarnemingen.

De specifieke analyses zijn vastgesteld op basis van de risicobeoordeling en al uitgevoerde data-analyses. Specifieke analyses zijn nodig gezien de generieke analyses en de data profiling niet altijd alle geïdentificeerde risico's afdekken. BPFL hanteert hier tevens de resultaten van eerdere DARE onderzoeken bij, aangezien hierbij specifiek op de aanspraken de gehele set aan deelnemers is doorgerekend op hun aanspraken. Het samenvoegen van de resultaten en uitzetten tegen de MTA leidt tot een overzicht van risico's in de huidige pensioenadministratie. Deze risico's zijn algemene risico's, ontbrekende of onjuiste data, deelnemersrisico's of risico's die uit de generieke analyses zijn gebleken. We zijn vervolgens nagegaan of alle geïdentificeerde risico's in fase 2 zijn afgedekt door de generieke en specifieke analyses.

Voor het bepalen van de deelwaarnemingen is gebruik gemaakt van de uitkomsten van de risicobeoordeling (vaststellen aanvullende data-analyse en deelwaarnemingen), de data profiling, het overzicht van het aantal DRI's, de combinaties van DRI's, de outliers uit de generieke en specifieke analyses en de eerder uitgevoerde DARE onderzoeken. Met behulp van deze resultaten en de MTA is de omvang van de deelwaarnemingen vastgesteld. Hierin is naar voorbeeld van het kader onderscheid gemaakt tussen klein, medium en hoge risico's en klein, middelgroot of grote omvang. De deelwaarnemingen zijn gedaan voor algemene en specifieke deelwaarnemingen. Voor de algemene deelwaarneming per risicogroep is de pensioenaanspraak nagerekend aan de hand van de brondocumentatie voor de geselecteerde individuele deelnemer(s). Hier hebben wij al extra zekerheid

op door de uitkomsten van de DARE onderzoeken. Bij een eventuele afwijking wordt vastgesteld of sprake is van een structurele of incidentele afwijking. Deze analyse naar de oorzaak van de afwijking en de mogelijke impact op de (deel-)populatie is gedocumenteerd, en ook de opvolging van de analyse middels aanvullende analyses op de populatie en individuele deelwaarnemingen. Voor de specifieke deelwaarnemingen wordt de juistheid van de per DRI specifieke KDE's vastgesteld. In geval van afwijkingen bepaalt de pensioenuitvoerder het effect op de hoogte van de pensioenaanspraak en of dit een structurele of incidentele afwijking betreft voor de deelnemersgroep waarvoor de betreffende DRI geldt. Onderstaande steekproefgroottes zijn aangehouden:

Nr	DRI	Omvang populatie en risico	Steekproefgrootte + Motivatie
1	(Aanlevering van) deelnemersgegevens via UPA	Hoog risico, maar eerder geconstateerd en opvolging aangegeven (gemitigeerd) → Grote omvang	Er loopt al een traject om de UPA achterstanden in te halen naar aanleiding van een eerdere constatering. Daardoor doen we momenteel geen grote steekproef. Er is besloten een steekproef van minimaal 5 deelnemers te doen. Mocht er een bevinding gedaan worden op basis van deze steekproef, zal worden gekeken of verdere steekproeven nodig zijn.
2	ANW pensioengerechtigden	Laag risico → Kleine omvang	Voorheen zijn er fouten gemaakt bij 5 ANW gerechtigden. Steekproef zal ook worden gedaan voor minimaal 5 ANW gerechtigden.
3	BRP gegevens van deelnemers	Hoog risico → Grote omvang	De omvang is groot, maar de incidenten bestaan gedeeltelijk uit menselijke fouten. Tevens is het BRP zelf niet te controleren, omdat het een externe bron betreft, maar zijn er wel application controls die waarborgen dat de waarden in Compas gelijk zijn aan die vanuit BRP. Daardoor is gekozen om een steekproef van minimaal 5 te doen. Mochten er bevindingen uitkomen zal nader overleg over controle plaatsvinden.
4	Arbeidsongeschikten	Hoog risico → Middelgrote omvang	Ondanks dat de omvang middelgroot is, is er maar 1 incident geweest uit het verleden. Hierdoor vinden wij een steekproefgrootte van minimaal 3 passend en worden de risico's gerelateerd aan de aanspraak ondervangen met DARE.
5	Deelnemers met VPL rechten	Laag risico → Kleine omvang	De VPL regeling bestaat inmiddels niet meer, maar aangezien we geen terugwerkende kracht mutaties voor deze groep willen moet hij wel goed gecontroleerd worden alvorens er wordt ingevaren. Daarom hebben wij voor een steekproef van minimaal 5 deelnemers gekozen.
6	Deelnemers met excedent rechten door incidenteel excedent maandsalaris	Laag risico → Kleine omvang	Deze groep zal ondervangen worden door DARE. Daarom doen we hier een zeer kleine steekproef van 1 deelnemer.

7	Collectieve inkomende waardeoverdracht (CWO) i.c.m. mutaties	Laag risico → Kleine omvang	Er is 1 groot incident geweest met een CWO i.c.m. mutaties. Hierna hebben geen CWO's meer plaats gevonden. Vandaar dat we de steekproefgrootte op 3 houden.
---	--	-----------------------------	---

Ten behoeve van de uitgevoerde datakwaliteitsmeting fase 3 is de integrale data (over de vier pensioenregelingen) in een datawarehouse geplaatst en geanalyseerd met behulp van Power BI. De resultaten van het fase 3 onderzoek zijn derhalve geldend voor alle vier de pensioenregelingen. Twee pensioenregelingen, namelijk de VPL en de excedentregeling, zijn gekenmerkt in fase 2 als risicogroep. Hierop hebben deelwaarnemingen plaatsgevonden welke tevens zijn opgenomen in het fase 3 rapport. Op operationeel niveau is datakwaliteit gedefinieerd via tolerantiegrenzen. Voor elke KDE is in fase 2 bepaald wat de specifieke datakwaliteitseisen zijn. Indien er geen specifieke datakwaliteitseisen zijn, geldt de generieke kwantitatieve drempel van 99%.

Het fase 3 rapport laat de uitkomsten zien van de datakwaliteitsmeting voor de onderdelen profiling controls, generieke analyses DNB en deelwaarnemingen op risicogroepen (DRI's). Alle controles die scoren onder de generieke kwantitatieve drempel van 99% zijn integraal geanalyseerd in het fase 3 onderzoek. Scores boven de 99% zijn ook geanalyseerd en indien er bevindingen geconstateerd worden, zijn deze opgenomen in het rapport. Deze controle heeft steekproefsgewijs plaatsgevonden in plaats van integraal. Los van de score (al is de score 100%) zijn tevens de outliers geanalyseerd.

Geanalyseerde afwijkingen in de datakwaliteitsmeting (fase 3 rapport) zijn getoetst aan de MTA (van 12 euro per jaar). In hoofdstuk 2 van het fase 3 rapport is een overzicht van afwijkingen (gekoppeld aan de MTA) en bevindingen opgenomen.

Bevindingen datakwaliteit en opvolging stappenplan

De Data APK heeft knelpunten bij de datakwaliteit inzichtelijk gemaakt. Tevens worden de KDE's die als medium tot zeer hoog zijn beoordeeld apart geanalyseerd. Vervolgens wordt een plan van aanpak geformuleerd voor de KDE's en andere bevindingen, waarvoor (nog) geen of onvoldoende beheersmaatregelen zijn.

Data Profiling: De data profiling controls scoren verder zeer hoog met een gewogen gemiddelde score van 99,96% op meer dan 84 miljoen onderzochte datavelden. Er zijn 7 KDE's onderzocht die onder de generieke kwantitatieve drempel van 99% scoorden. 6 van de 7 KDE groepen waarvan de initiële uitval (voor analyse) >1% is, zijn onderzocht (d.m.v. steekproeven of integrale controle van de uitval) en verklaard. Voor 1 van de 7 (KDE groep 33) zijn 24 dossiers beoordeeld (van de 24; integrale controle) waarvoor geen duur of 0 ingevuld is bij een Individuele Waardeoverdracht. Uit deze analyse en de outlier analyse zijn geen bevindingen naar voren gekomen. Afwijkingen zijn verklaarbaar en hebben geen effect op de MTA.

Voor de bevindingen op basis van compleetheid, juistheid van data type (validiteit), en domeinwaarden (accuraatheid) zou de norm 100% moeten zijn volgens het kader van de pensioenfederatie. Er zijn een aantal profiling controls die hier geen 100% in halen. Deze zijn opgenomen in de rapportage van AZL voor fase 3. Het betreft meestal een beperkt aantal afwijkingen voor controls die ruim over de 99% scoren. Hier komt een aanvullende actie op.

Generieke Analyses DNB: de generieke analyses DNB scoren hoog met een gewogen gemiddelde score van 97,93% op bijna 10 miljoen onderzochte datavelden. De 2% overall afwijking worden bijna geheel veroorzaakt door 2 bevindingen. Er zijn 10 controles verder onderzocht die onder de generieke kwantitatieve drempel van 99% scoorden.

Uit bovenstaande analyses blijken de volgende (structurele) bevindingen:

- a. Nog te verwerken salarismutaties – we hebben geconstateerd dat ondermeer door redenen opgesomd bij punt b er een achterstand is opgelopen en daardoor duizenden berichten niet zijn verwerkt;
- b. Ontbrekende salarismutaties – we hebben geconstateerd dat ondermeer door onderstaande redeneren een aantal berichten ontbreken;

UPA verwerking achterstallige/ontbrekende berichten

Ontbrekende periodes (1.682 berichten op 29-09-2023)

- Pensioenaangifteberichten over één of meerdere periodes die niet zijn ontvangen vanuit de inzender.

Technische uitval (19 berichten op 29-09-2023)

- Pensioenaangifteberichten die stagneren in het proces vanwege een door AZL oplosbare technische reden. Betreffen ook stappen in het proces die niet blokkerend zijn voor verdere verwerking van de pensioenaangifteberichten.

Functionele uitval (614 berichten op 29-09-2023)

- Uitval die ontstaat na (fout)meldingen op basis van hetgeen inhoudelijk is ingestuurd in de pensioenaangifteberichten. Veelal vindt oplossing plaats op deelnemersniveau.

Wachtstand (967 berichten op 29-09-2023)

- Berichten die on hold staan door één of meerdere niet-ingestuurde periode(n), technische uitval of functionele uitval van een voorgaande periode.

- c. Ontbrekende data van voor conversie 2018.

In lijn met het correctie- en herzieningenbeleid zullen deze structurele afwijkingen opgevolgd worden binnen het Get clean project.

Naast deze structurele bevindingen, zijn er vanuit de uitgevoerde evaluatie ook een aantal Incidentele bevindingen geconstateerd. Dit betreft de volgende vier gevallen:

- d. 53x uitruil nog te verwerken – we hebben geconstateerd dat een aantal gevallen van uitruil nog verwerkt moesten worden;
- e. 202x BPP nog te vervallen – we hebben geconstateerd dat een aantal gevallen van BBP nog dienen te vervallen;
- f. 1x wijziging uitkering hoofdverzekerde – we hebben geconstateerd dat de uitkering van de hoofdverzekerde verkeerd stond. Dit komt omdat er na overlijden nog pensioen stond voor de ex-partner, terwijl het pensioen van de hoofdverzekerde opgehoogd had moeten worden. Het pensioen van de hoofdverzekerde was al ingegaan;
- g. 1x aanpassing geboortedatum en pensioendatum (toekomst) – we hebben geconstateerd de geboortedatum en pensioendatum onjuist waren geregistreerd.
- h. Data profiling - voor de bevindingen op basis van compleetheid, juistheid van data type (validiteit), en domeinwaarden (accuraatheid) zou de norm 100% moeten zijn volgens het kader van de pensioenfederatie. Er zijn een aantal profiling controls die hier geen 100% in halen. Hier wordt een aanvullende analyse voor gedaan.

Deelwaarnemingen op risicogroepen (DRI's): In fase 2 zijn door pensioenfonds BPFL een 7-tal risicogroepen bepaald, te weten:

1. (Aanlevering van) deelnemersgegevens UPA;
2. ANW pensioengerechtigden;
3. Alle deelnemers met als aandachtspunt de BRP gegevens;
4. Arbeidsongeschikten;
5. Deelnemers met VPL rechten;

6. Deelnemers met VPL rechten door incidenteel excedent maandsalaris;
 7. Vanuit een inkomende collectieve waardeoverdracht: Partnerpensioengerechtigden met Coop aanspraken waarbij een combinatie van indexatie van het PP en de pensioenverlaging van 2021.
- Voor deze risicogroepen hebben we een aantal deelwaarnemingen gedaan om de juistheid te toetsen. In fase 2 is de grootte van de steekproef bepaald. Doordat er specifieke situaties mogelijk zijn, is de deelwaarneming uitgebreid van 18 naar 36 steekproeven zodat alle mogelijke situaties zijn getoetst. Tot slot heeft er ook een controle plaatsgevonden op de opgebouwde aanspraak per risicogroep. De controles laten geen tekortkomingen zien.

De in fase 2 en 3 uitgevoerde analyses, de hieruit verkregen resultaten en bevindingen zijn voldoende om de benodigde kwaliteit van de data (in relatie tot de MTA) vast te stellen. Buiten een herdraai van de controle registraties op werkgeversniveau (als gevolg van een verschil in timing – nog te ontvangen en te verwerken mutaties) zijn er geen aanvullende analyses nodig.

In fase 2 zijn een aantal KDE's beoordeeld als risicovol. Deze KDE's hebben een score van medium of hoger. Uit een analyse van deze KDE's moet blijken of er aanvullende mitigerende maatregelen nodig zijn of dat het risico al op een andere manier gemitigeerd wordt. Niet alle risico's zijn echter te mitigeren. De risico's op onderstaande KDE's zijn niet of lastig te mitigeren. Ze zijn bij de risicobeoordeling beoordeeld als medium, hoog of zeer hoog risico en zijn niet verklaard of gemitigeerd door middel van deelwaarnemingen/analyse. Voor deze KDE's is het besluit genomen om deze risico's te accepteren.

KDE	Oorspronkelijk Risico	Analyse	Risico na analyse
Postadres	Medium	Adres haalt AZL uit het BRP, maar het postadres kan daarvan afwijken. Hierdoor bestaat de kans dat wij brieven sturen naar een verkeerd adres en daardoor kan een datalek ontstaan. Het is echter wel de verantwoordelijkheid aan de deelnemer zelf om het postadres op te geven. De analyse laat geen bevindingen zien. Het laatste incident, waarbij er een brief naar het domicilie adres gestuurd is in plaats van naar het correspondentieadres, was in 2019. Toen was er nog geen geautomatiseerde brief. Wij vinden het passend het risico te wijzigen naar laag	Laag
Verplichte deelname	Medium	Verplichte deelname (inzake aansluiting werkgevers) is niet 1 van de 58 KDE benoemd in het kader datakwaliteit maar 1 van de 40 aanvullende KDE's die door AZL zijn benoemd. Aangezien verplichte deelname een beoordeling betreft in het handhavingproces (en helaas niet vanuit de beschikbare KvK data te herleiden is), is een profiling control derhalve niet mogelijk (dit kan	Laag

KDE	Oorspronkelijk Risico	Analyse	Risico na analyse
		<p>alleen op basis van data en niet op basis van een beoordeling).</p> <p>De procescontrole binnen het handhavingsproces is als volgt: “op basis van de geïmporteerde data wordt door middel van een vooronderzoek bepaald of de nieuwe onderneming aangesloten dient te worden. Vooronderzoek en besluit wordt vastgelegd in de handhavingsapplicatie. Als er twijfel bestaat over de aansluiting wordt deze met het bestuursbureau besproken.”</p> <p>De procescontroles laten zien dat het proces goed verloopt. Er zijn geen verdere beheersmaatregelen of analyses nodig. Wij vinden het passend het risico te wijzigen naar laag.</p>	
Ingangsdatum deelname regeling	Medium	<p>Ondanks onze inschatting van het risico op medium, laat de Data APK zien dat de controls op deze KDE 100% scoren bij de data profiling. Onderstaande controls zijn aanwezig op deze KDE:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ingangsdatum pensioenregeling is gevuld 100,00% • Ingangsdatum pensioenregeling is een datum 100,00% • Ingangsdatum pensioenregeling ligt na geboortedatum 100,00% <p>Het is afhankelijk van de werkgever, die de datum doorgeeft, of de datum juist is. Dit is een risico dat moeilijk gemitigeerd kan worden. Dit wordt door het fonds geaccepteerd.</p>	Medium
Parttime percentage - onbetaald verlof	Medium	<p>Voor deze KDE zijn onderstaande data profiling controls geanalyseerd:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Percentage parttime moet gevuld zijn (100,00%) • Percentage parttime dient een percentage te zijn (100,00%) <p>De resultaten laten zien dat het proces goed verloopt. Er zijn geen verdere beheersmaatregelen of analyses nodig.</p>	Laag

KDE	Oorspronkelijk Risico	Analyse	Risico na analyse
Dienstverband gegevens	Medium	<p>Alle dienstverband gegevens zijn beschikbaar over de periodes heen (95,76%)</p> <p>De scope van de controle is gericht op de volledigheid van salarissen. Er zijn ontbrekende salarissen door achterstand UPA. Een deel van deze ontbrekende salarissen zijn van actieve deelnemers die al jaren geen salaris meer ontvangen.</p> <p>Hiervoor loopt een actie waarbij de nog te verwerken en nog niet ontvangen salarissen (UPA) worden opgepakt.</p>	Medium
Deelname aanvullende regelingen	Medium	<p>BPFL kent een excedentregeling als aanvullende regeling. Voor deze KDE zijn onderstaande twee (fondsspecifieke) data profiling controls geanalyseerd:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Percentage Indien sprake van excedent pensioen dan dient kapitaal gevuld te zijn (100,00%) • Percentage Kapitaal excedent pensioen dient een bedrag te zijn (100,00%) <p>Daarnaast is excedent ook geraakt in de deelwaarnemingen op risicogroepen (DRI), zie risicogroep 6 Deelnemers met VPL rechten door incidenteel excedent maandsalaris (pagina 71 data apk rapportage) en generieke analyse DNB nr 2 inzake premie inleg (pagina 57 data apk rapportage).</p> <p>De controles laten zien dat het proces goed verloopt. Er zijn geen verdere beheersmaatregelen of analyses nodig. We vinden het passend het risico te verlagen.</p>	Laag
Mate van arbeidsongeschiktheid (tijdslijn)	Medium	<p>Deze KDE scoort 99,38% op de data profiling. Hierbij zijn onderstaande controls onderzocht:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Indien AO dan dient mate van AO gevuld te zijn. • Mate van AO dient een percentage te zijn. 	Medium

KDE	Oorspronkelijk Risico	Analyse	Risico na analyse
		<ul style="list-style-type: none"> Mate van AO dient tussen 0 en 100% te liggen. <p>De controls die ingebouwd zijn voor dit proces scoren niet allemaal 100%. Een gedeelte van de AO'ers heeft geen percentage van AO ondanks dat zij wel AO zijn.</p> <p>De eerste ziektedag ontbreekt of is in het verleden gevuld met een fictieve datum. UWV data is leidend. Daardoor is er geen impact.</p> <p>Er is verder gecontroleerd of de aanwezige pensioenaanspraken in Compas een plausibele opbouw laten zien gedurende de periode van opbouw. Hierbij is specifiek gekeken naar de aanspraak ouderdomspensioen bereikt en de jaarlijkse opbouw van het ouderdomspensioen die tevens op het UPO Actieven is medegedeeld. Hier waren geen bevindingen op. We zien hier een aansluiting met de aanspraken die ook in Compas staan opgenomen.</p> <p>Er lijken geen problemen te zijn voor deze KDE, maar 1 data profiling control scoort minder dan 100%. Hierop zal verdere analyse plaatsvinden.</p>	
Uitkeringspercentage (AO)	Medium	<p>Voor de KDE uitkeringspercentage is de score 99,93% op de data profiling. Onderstaande controls zijn onderzocht:</p> <ul style="list-style-type: none"> Uitkeringspercentage moet komen uit lijst beschikbare percentages. <p>Indien AO dan dient uitkeringspercentage gevuld te zijn. Dit wil zeggen dat voor bijna alle arbeidsongeschikten er een geaccepteerd uitkeringspercentage ingevuld is. Het percentage wordt overgenomen vanuit UWV. Voor de control waarbij geen 100% gescoord is, zal een aanvullende analyse worden gedaan.</p>	Medium

KDE	Oorspronkelijk Risico	Analyse	Risico na analyse
Omgerekende duur deelname	Medium	<p>Voor de KDE omgerekende duur deelname is de score 96,75% op de data profiling. Hierbij zijn onderstaande controls onderzocht:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Indien inkomende waarde DB dan dient omgerekende duur ingevuld te zijn. • Omgerekende duur dient een getal met bekende eenheid te zijn (jaren). • Inkomende duur dient tussen de 0 en 50 jaren. <p>24 van 247 dossiers hebben geen duur of 0 gevuld bij een inkomende waardeoverdracht. Dit moet wel gevuld zijn én hoger zijn dan 0. De uitval wordt gecontroleerd door de betreffende afdeling in Q2 2024.</p>	Medium
Rekendatum waardeoverdracht	Medium	<p>Voor de KDE rekendatum waardeoverdracht is de score 100% op de data profiling. Hierbij zijn onderstaande controls onderzocht:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Berekeningsdatum IWO dient later of gelijk te zijn aan datum aanvang deelname deelnemer. • Indien inkomende waarde dan dient berekeningsdatum gevuld te zijn. • Berekeningsdatum dient een datum te zijn. <p>De resultaten laten zien dat het proces goed verloopt. Er zijn geen verdere beheersmaatregelen of analyses nodig.</p>	Laag
Conversie	Medium	<p>Voor de KDE conversie is de score 100% op de data profiling. Hierbij zijn onderstaande controls onderzocht:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Laatste mutatedatum ligt ná datum in dienst. • Indien er sprake is van conversie dan dit gevuld te zijn. • Conversie van pensioen kan maar 1 keer plaatsvinden per scheiding. 	Laag

KDE	Oorspronkelijk Risico	Analyse	Risico na analyse
		<ul style="list-style-type: none"> • Indien conversie dan dient ook datum bekend te zijn (datum echtscheiding). • Laatste mutatedatum ligt ná geboortedatum. <p>De resultaten laten zien dat het proces goed verloopt. Er zijn geen verdere beheersmaatregelen of analyses nodig.</p>	
Faillissement	Hoog	Faillissement krijgen we vaak niet door van de werkgever en deze zijn lastig met terugwerkende kracht te verwerken. Additionele maatregelen zijn hierop lastig aangezien er geen verdere bron is om faillissementen te checken. Deze KDE heeft ook geen datacontrols. Dit wordt door het fonds geaccepteerd.	Hoog
Indexatie	Hoog	Indexatie wordt in een batch uitgevoerd met 4-ogen principe. Hierop zijn weinig verdere controls ingeregeld. Er zijn momenteel onvoldoende beheersmaatregelen die dit risico afdoende beheersen waarbij de impact groot is, aangezien het voor de gehele populatie (of wordt doorgevoerd indien dit wordt geïndexeerd. Aangezien voor het invaren zeer waarschijnlijk geen indexatie meer wordt doorgevoerd, wordt dit door het fonds geaccepteerd. Mocht er een korting plaats moeten vinden door (bijv.) later invaren, zal er opnieuw naar de maatregelen gekeken worden.	Hoog
Gemiste indexatie	Zeer hoog	Er wordt niet per deelnemer bijgehouden hoeveel gemiste indexatie er is. Als het fonds inhaalindexatie gaat toepassen, wat als mogelijkheid in het pensioenreglement (artikel 15) genoemd staat, weet AZL niet hoeveel dit is per deelnemer. De kans dat het fonds inhaalindexatie gaat verlenen is zeer klein. De dekkingsgraad is momenteel rond de 110% en het plan is om per 01-01-2025 in te varen. Vanaf invaren wordt er niet meer geïndexeerd. Het risico wordt door het fonds geaccepteerd.	Zeer hoog

Naast de risicovolle KDE's zijn er vanuit de Data APK ook een tweetal punten naar voren gekomen waar risico's aan verbonden zijn. Dit zijn de ontbrekende data van voor conversie 2018 en de mogelijk onjuiste data vanuit externe bronnen.

Ten aanzien van de ontbrekende data van voor conversie 2018 zijn voor fase 3 uitvoerige analyses uitgevoerd inclusief aanvullende deelwaarnemingen. Deze zijn benoemd in hoofdstuk 2, 4 en bijlage E van het fase 3 rapport (zie bijlage 7). De data die ontbreekt is zeer beperkt en hieruit blijken geen issues te ontstaan. Dit samen met het feit dat ontbrekende data (vanuit het verleden) ook zeer moeilijk boven water te krijgen is (bijvoorbeeld data van beëindigde ondernemingen), wordt geadviseerd dit risico te accepteren. Het gaat om deelnemersjaren, eerste ziektedag, geboortedata partners, afwijkende verhouding NP en WZP. In 2018 zijn ten behoeve van de conversie tevens analyses uitgevoerd en besluiten ten aanzien van ontbrekende data genomen en vastgelegd in de conversie rapportage.

Data vanuit externe bronnen is mogelijk onjuist. De externe bronnen waar AZL informatie van ontvangt zijn: SUAG/UWV, BRP, werkgeversportaal, KvK, DUO, UPA en SVB. Officiële instanties hebben vaak meer beheersmaatregelen om ervoor te zorgen dat data volledig, juist en tijdig in hun systeem staat. Het risico op incorrecte of ontbrekende data is hierbij kleiner. Werkgevers hebben echter weinig beheersmaatregelen. Hierdoor zijn er vaker issues met data die de werkgever aanlevert. Deze risico's verminderen is lastig. Daarom adviseren wij dit risico voorlopig te accepteren voor zowel officiële instanties als werkgevers. Op korte termijn kan gekeken worden naar maatregelen waarbij werkgevers handvaten aangereikt krijgen om hun data juist, volledig en tijdig aan te kunnen leveren.

De resultaten uit fase 3 en de data APK rapportage en evaluatie in Hoofdstuk 1 van dit document en de besluitvorming in Hoofdstuk 2 van dit document zijn de input voor het doorvoeren van de correcties. De genoemde correcties betreffen de datapunten die gecorrigeerd, geschoond of aangevuld moeten worden ter verbetering van de datakwaliteit. AZL plant de correcties conform het plan van aanpak opgesteld in de vorige stap. Deze correcties zullen worden uitgevoerd conform het door het bestuur geaccordeerde correctie- en herzieningenbeleid. Elk kwartaal zal er verantwoording worden afgelegd aan het bestuur ten aanzien van de voortgang van de uit te voeren acties en correcties.

AZL besluit samen met het bestuursbureau of communicatie naar de deelnemer nodig is op basis van het huidige communicatiebeleid, het correctie-/herzieningenbeleid en/of werkafspraken over eventuele terugwerkende kracht mutaties.

Voor correcties van gegevens die afkomstig zijn uit een voor AZL externe administratie of bron (zoals UWV, GBA of belastingdienst) geeft AZL de correctie ook door aan de organisatie die deze administratie beheert.

Onderstaande plan van aanpak is opgesteld om de issues op te volgen.

Voor de structurele issues zullen de volgende acties uitgevoerd worden:

Prio	Issue omschrijving	Actie	Door	Deadline
1	a. Nog te verwerken salarismutaties	Verwerken achterstand UPA mutaties door team UPA (AZL), actie reeds lopende	AZL	Q2-2024
2	b. Ontbrekende salarismutaties	Opschoning van ontbrekende uitdienstmeldingen, ontbrekende einde	AZL	Q3-2024

Prio	Issue omschrijving	Actie	Door	Deadline
		onderneming zodat ontbrekende salarismutaties verwijderd worden		
3	c. Ontbrekende data van voor conversie 2018	Geen actie, restrisico geaccepteerd in vergadering 5 februari 2024.	BPFL-bestuur	Q1-2024

De incidenten zullen als volgt gecorrigeerd worden:

Prio	Issue omschrijving	Door	Deadline
4	d. 53x uitruil nog te verwerken	AZL	Q2 2024
5	f. 1x Wijziging uitkering hoofdverzekerde	AZL	z.s.m. Q1 2024
6	e. 202x BPP nog te vervallen	AZL	Q2 2024
7	g. 1x aanpassing geboortedatum en pensioendatum (toekomst)	AZL	Q1 2024
8	h. Aanvullende analyse data profiling controls < 100%	AZL	Q2 2024

De eerste twee acties zullen z.s.m. doch uiterlijk Q1 2024 gecorrigeerd worden vanwege de (beperkte) impact op de uitkering.

Na het verwerken van de eerder geconstateerde bevindingen is het van belang om de geconstateerde afwijkingen in de periode tot het invaarmoment te voorkomen om de datakwaliteit te waarborgen (stay clean fase). Hieronder hebben we weergegeven op hoofdlijnen hoe we aanvullende maatregelen zullen uitvoeren:

BPFL zal KPI rapportages van AZL monitoren specifiek op:

- Verwerking van salarismutaties (UPA werkzaamheden)
- Verwerking van uitruil (UPA werkzaamheden)
- BPP

Tevens is BPFL met AZL in gesprek over aanvullende assurance op de UPA werkzaamheden en een plan voor het waarborgen van de datakwaliteit na invaren.

Daarnaast zal AZL ten behoeve van BPFL de gebruikte queries / views voor de Data APK nogmaals draaien om hiermee middels een datakwaliteitsrapportage voor het invaren een actueel beeld te geven in hoeverre er nog (onverwachte) fouten zijn opgetreden.

De eerste Data APK heeft alle data tot 11 augustus 2023 meegenomen. Voor 2024 is bepaald dat er een extra controle komt. Een DARE zal nog één keer uitgevoerd worden over Q1 en Q2 2024. Hierbij zullen wij ons voornamelijk richten op de risico's die als medium tot zeer hoog beoordeeld zijn. Met deze tijdlijn kunnen eventuele bevindingen gecorrigeerd worden voor het invaren en hebben wij een extra controle op de periode na de eerste Data APK.

Naar aanleiding van de analyses die zijn uitgevoerd, zal ook het datakwaliteitsbeleid verder aangescherpt worden. In de praktijk blijkt dat op een beperkt aantal punten een aantal zaken in het

beleid op een andere manier wat handiger / concreter verwoord kunnen worden. Een daarvan is de KDE's. De uitgebreide lijst met KDE's zal bij het datakwaliteitsbeleid gevoegd worden. In Q1 2024 zullen we deze aanpassingen doorvoeren en bij het bestuur voorleggen voor akkoord.

Op basis van de Get clean fase zijn er geen verdere beheersmaatregelen geïdentificeerd die benodigd / wenselijk zijn om de geconstateerde bevindingen effectief / efficiënt te verhelpen. BPFL voorziet dus niet om richting AZL op basis van de geconstateerde bevindingen additionele verzoeken voor beheersing te implementeren.

Rapportage externe accountant of IT auditor voorafgaand besluit invaren

AZL en BPFL hebben fase 1 tot en met 4 vanuit het Kader uitgevoerd. Hierna heeft BPFL de opdracht aan een externe IT-auditor gegeven om de werkzaamheden rondom Datakwaliteit fase 5 uit te voeren. De werkzaamheden van de auditor zijn op basis van een door de beroepsorganisaties van de accountants (NBA) en IT-auditors (NOREA) uitgewerkt programma van overeengekomen werkzaamheden, waarbij ook DNB en de Pensioenfederatie bij zijn betrokken. BPFL heeft ACS de opdracht gegeven om deze werkzaamheden uit te voeren.

ACS heeft deze opdracht uitgevoerd in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Richtlijn 4400, 'Opdrachten tot het verrichten van overeengekomen specifieke werkzaamheden'. Deze Richtlijn vereist dat ACS voldoet aan de geldende ethische voorschriften (Reglement Gedragscode; de 'Code of Ethics') en het Reglement kwaliteitsbeheersing. ACS heeft werkzaamheden zodanig gepland en uitgevoerd dat wordt voldaan aan hetgeen in de opdrachtbrief is opgenomen (kenmerk F019/23/RE gedateerd 11 juli 2023). De werkzaamheden zijn uitgevoerd in de periode van 18 augustus 2023 tot en met 8 maart 2024.

In de rapportage, die is opgenomen als bijlage 8, worden per fase feitelijke bevindingen gegeven. Vanuit fase 1 staat er nog een vraag open vanuit ACS bij AZL over de rollen en verantwoordelijkheden van de directie: Wat de rollen en verantwoordelijkheden zijn van de directie? Hoe worden zij (formeel) op de hoogte gehouden over de datakwaliteit? Tevens zijn er enkele aanbevelingen vanuit de sleutelfunctiehouders voor het datakwaliteitsbeleid, waaronder het toevoegen van de uitgebreide KDE-lijst. Deze aanbevelingen zijn in Q1 2024 verwerkt. De overige opmerkingen van de sleutelfunctiehouders over fase 2 tot en met 4 zijn meegenomen in de betreffende documenten. Rapportage externe accountant of IT auditor na besluit invaren afspraken over opvolging issues / datakwaliteit na invaren (incl. invaren)

Als de rapportage van de IT-auditor is afgerond, wordt een nieuwe opdracht besproken met de IT auditor. Voor de nieuwe afspraak nemen wij kennis van de bevindingen van de eerste rapportage. Wij zullen in overleg met AZL kijken of wij ons herkennen in deze bevindingen en eventueel verhelderende vragen stellen aan de IT-auditor. Naar aanleiding van deze gesprekken zullen wij actie ondernemen waar nodig. Vervolgens kan de IT-auditor aan de nieuwe opdracht beginnen.

Risico's tijdens en na transitie

In voorgaande hoofdstukken zijn de datakwaliteit in het huidige stelsel en de daarbij horende risico's uitgebreid geanalyseerd. Het plan om op 1 januari 2025 in te varen, brengt nieuwe risico's met zich mee. Deze risico's zijn uit te splitsen in risico's tijdens en na de transitie.

In aanloop naar de transitie wordt de data nog verwerkt in het huidige IT-landschap. Het nieuwe IT-landschap wordt ingericht op de nieuwe pensioenregeling en werkbaar gemaakt. Dit moet voor 1 januari 2025 werkbaar zijn. In hoofdstuk 4 onder 'Operationele en IT-risico's' worden de risico's die gemoeid gaan met het nieuwe IT-landschap beoordeeld. Hierin wordt ook de migratie behandeld. Dit is mogelijk het grootste risico voor de datakwaliteit. Alle data moet correct, tijdig en volledig overgezet

worden. Hiervoor heeft AZL een externe partij ingeschakeld. Deze externe partij brengt extra kennis en ervaring met zich mee. Het risico wordt hiermee aanzienlijk gemitigeerd. In de beoordeling in hoofdstuk 4 is dit verder uitgewerkt.

Tijdens de transitie

Tijdens de feitelijke transitie worden data volgens de drie stappen van ETL (Extract, Transformatie, Load) overgeheveld naar het nieuwe systeem.

- Extract: de data worden systematisch onttrokken uit het huidige systeem
- Transformatie: de 'routekaart' van oude naar nieuw, de data worden toegewezen aan en getransformeerd volgens het formaat van het nieuwe systeem.
- Load: de output uit de Transform-stap wordt ingeladen in het nieuwe systeem.

Gedurende de transitiefase monitort BPFL nauwgezet de voortgang, op basis van rapportages van AZL en/of de externe data provider, om ervoor te zorgen dat de data volledig en juist overgaan naar de nieuwe administratie. De transitie vindt plaats op basis van een gedetailleerd draaiboek dat door AZL / de externe dataprovider is opgesteld. Belangrijk hierbij is dat de te doorlopen stappen voorzien in aansluitingscontroles en controles op volledigheid en juistheid. Zo kan BPFL de kwaliteit monitoren en borgen. Ook voorziet het draaiboek onder andere in het maken van conversiebestanden, de omgang met uitval, back-up procedures en een procedure voor gegevensbescherming. Daarnaast zal BPFL vragen om een assurancerapportage (AUP/COS4400), ten behoeve van een aantoonbare aansluiting van de eindstand en de beginstand.

Na transitie

Na de transitie zal de risicobeheercyclus rondom datakwaliteit herijkt worden. Het datakwaliteitsbeleid en de KDE's moeten beoordeeld worden op actualiteit en relevantie. Vanuit de solidaire premieregeling zullen nieuwe KDE's ontstaan die tijdig in overleg met AZL vastgesteld worden, zodat de risico's adequaat beoordeeld en geanalyseerd kunnen blijven worden. Na de transitie wordt het huidige proces ook door de nieuwe KDE's doorlopen. Hierbij wordt de gehele keten in ogenschouw genomen. Daarnaast zal opnieuw een risico-inventarisatie en -beoordeling moeten plaatsvinden, en zal BPFL met AZL afspraken maken over de SLA-normen en rapportages op het gebied van datakwaliteit. De nieuwe processen moeten ingebed worden in de ISAE- (of soortgelijke) rapportages van de uitbestedingspartijen. Waar dit nog niet direct mogelijk is, zullen aanvullende controlemaatregelen worden afgestemd en ingericht. Datakwaliteit behoudt op deze wijze een structurele plaats binnen het totale risicoraamwerk van BPFL.

6. Invaren

Invaren en invaardeckingsgraad

Sociale partners hebben het verzoek gedaan voor een interne collectieve waardeoverdracht bij transitie van het fonds, om de bestaande pensioenaanspraken en -rechten om te zetten naar kapitalen onder het nieuwe pensioenstelsel (invaren). De invaardatum is vastgesteld op 1 januari 2025 en de standaardmethode wordt gebruikt om in te varen, met een spreidingstermijn van 10 jaar. De invaardeckingsgraad is vastgesteld op basis van wettelijke bepalingen. De invaardeckingsgraad is bepaald op 103%:

- 0,75% is benodigd voor het minimaal vereist eigen vermogen
- 1,25% is benodigd voor de operationele reserve
- 0,5% wordt gebruikt voor initiële vulling van de solidariteitsreserve
- 0,5% wordt gebruikt voor verhoging van de kapitalen conform de standaardmethode

Wanneer de dekkingsgraad op moment van transitie lager is dan 103%, wordt in principe ook ingevaren. Er is dan een korting benodigd. Wel worden sociale partners geïnformeerd indien de dekkingsgraad op moment van invaren onder de invaardeckingsgraad dreigt te komen. Mocht een korting benodigd zijn bij invaren, wordt er gekort tot de invaardeckingsgraad, 103%.

Standaardmethode en standaardregel

Zoals aangegeven wordt gebruik gemaakt van de standaardmethode bij invaren. Er wordt dus bij de waardering van pensioenaanspraken en -rechten gebruik gemaakt van de standaardregel. Zoals aangegeven wordt bij de vaststelling van het beschikbare vermogen het minimaal vereist eigen vermogen en het benodigde bedrag voor financiering van de operationele reserve afgezonderd. Onderdeel van de operationele reserve zijn de onvoorziene administratiekosten door onder andere mogelijke terugwerkende kracht mutaties en een bedrag voor assumed payment. Daarnaast wordt ook rekening gehouden met de initiële vulling van de solidariteitsreserve van 0,5% en wordt 0,5% gebruikt voor verhoging van de kapitalen conform de standaardmethode.

In het transitieplan is te zien dat wanneer de standaardregel gebruikt wordt en de compensatie toegepast wordt, de verwachte pensioenuitkomsten in het mediane scenario in vergelijking met de huidige regeling positief zijn, met uitzondering van het leeftijdscohort 50 – 54 voor slapers. Voor de leeftijdscohorten 40 – 44, 45 – 49 en 50 – 54 is de vooruitgang gering in vergelijking met andere cohorten. Het bestuur heeft besloten om, indien de dekkingsgraad op het moment van invaren tenminste 105% is, een deel van het vermogen te gebruiken om de resultaten van deze leeftijdscohorten te verbeteren. De kosten hiervoor zijn, op basis van de doorrekeningen gebruik makend van de Q3 2023 set van DNB, ingeschat op circa € 50 miljoen (0,9%-punt dekkingsgraad). Het effect van deze verschuiving op de andere leeftijdscohorten is gering.

Verdeling vermogen en mogelijk compensatiedepot

Op basis van doorrekeningen gebruik makend van de DNB scenarioset per Q3 2023 is vastgesteld dat de compensatie voor het effect van de afschaffing van de doorsneesystematiek circa € 140 miljoen kost. Onderstaande regels worden gehanteerd ten aanzien van de verdeling van het vermogen op het moment van invaren:

Dekkingsgraad	Extra toevoeging solidariteitsreserve ²	Compensatie	Verschuiving t.b.v. ophogen leeftijdscohorten	Extra indexatie ³
DG < 103%	Geen ruimte	Geen ruimte	Geen ruimte	Geen ruimte
103% < DG < 105%	0%	100%	Geen ruimte	0%
105% < DG < 105,9%	0%	0%	100%	0%
105,9% < DG < 106,6%	25%	75%	Volledige verschuiving toegekend	0%
106,6% < DG < 111,3%	50%	Volledige compensatie uit dekkingsgraad	Volledige verschuiving toegekend	50%
111,3% < DG < 120%	Geen extra toevoeging. Reserve gevuld tot 3%	Volledige compensatie uit dekkingsgraad	Volledige verschuiving toegekend	100%
DG > 120%	50%, waarbij geen sprake is van maximum van reserve	Volledige compensatie uit dekkingsgraad	Volledige verschuiving toegekend	50%

Afhankelijk van de hoogte van de dekkingsgraad op het moment van invaren, wordt de compensatie voor het effect van de afschaffing van de doorsneesystematiek gefinancierd uit een (gedeelte) van de dekkingsgraad op additionele premie. Zoals uit bovenstaande tabel valt af te lezen wordt de compensatie volledig betaald uit de dekkingsgraad indien de dekkingsgraad op het moment van invaren 106,6% is. Let wel: dit zijn de grenzen bepaald uitgaande van een benodigde compensatie van € 140 miljoen en de stand van de dekkingsgraad per 30 juni 2023. De grenzen kunnen afwijken op het moment van transitie door wijziging van bijvoorbeeld de benodigde compensatie.

Solidariteitsreserve

De doelstellingen van de solidariteitsreserve zijn als volgt:

- De reserve draagt bij aan het voorkomen van negatieve kapitalen in de opbouwfase
- De reserve draagt bij aan het verminderen van het risico op een verlaging van de pensioenuitkering in de uitkeringsfase
 - Streven naar tenminste gelijkblijvende nominale uitkeringen voor de uitkeringsgerechtigden
- De reserve draagt bij aan een evenwichtige verdeling voor alle deelnemers
 - Vulling en uitdeling mag niet bijdragen aan onevenwichtigheid tussen deelnemers op de langere termijn

Zoals aangegeven is de invaardekkingsgraad gelijk aan 103%, waarbij rekening is gehouden met een initiële vulling van 0,5% van de solidariteitsreserve. Uit doorrekeningen die zijn uitgevoerd ten behoeve van de onderbouwing van de effectiviteit en evenwichtigheid van de solidariteitsreserve volgt dat het hebben van in ieder geval een kleine initiële vulling van de solidariteitsreserve bij overgang leidt tot een aanzienlijk kleinere kans op korting op de uitkeringen in de eerste jaren. Voor het vertrouwen van de deelnemers in de eerste jaren na transitie is het daarom van belang om de reserve meteen gevuld te hebben bij overgang naar de nieuwe regeling.

Economische risico's en langlevensrisico's (macro langlevens en sterfteresultaat) worden direct verwerkt in de uitkeringen. Hierbij wordt gebruik gemaakt van een spreidingsperiode van 5 jaar. Als de resulterende verwachte pensioenuitkering in enig jaar lager uitvalt dan het voorgaande jaar, dan wordt een aanvullende uitkering voor dat jaar gedaan vanuit de solidariteitsreserve. Deze bescherming ziet dus zowel toe op economische als langlevensrisico's, maar alleen voor zover deze effecten gezamenlijk tot een daling van de nominale pensioenuitkering voor het aankomende jaar leiden. Effecten van inflatie

worden niet gedekt vanuit de solidariteitsreserve. Die bescherming moet volgen uit het behaalde overrendement.

De volgorde van prioritering is als volgt:

- Aanvullen negatieve vermogens (a.g.v. opheffen leenrestrictie) (maandelijks).
- Gelijk houden laatste uitkering bij lagere uitkering ten opzichte van het jaar ervoor (jaarlijks).

De maximale grens van de solidariteitsreserve is 5% van het vermogen. Wanneer de solidariteitsreserve hoger is dan 5%, wordt het meerdere toegekend aan de individuele kapitalen via de toedeelregels voor het overrendement op beleggingen. Dit wordt jaarlijks gedaan.

De solidariteitsreserve wordt gevuld via het overrendement. 5% van het overrendement van alle deelnemers wordt hiervoor gebruikt. Er is geen vulling via premie.

Om ervoor te zorgen dat de reserve niet in één keer leeg getrokken kan worden door een enkele gebeurtenis, is een bestedingsregel afgesproken. In enig jaar kan maximaal 50% van de op dat moment aanwezige reserve onttrokken worden

In het transitieplan staat aangegeven waarom sociale partners en het bestuur van mening is dat het geheel evenwichtig is. Daarnaast heeft het bestuur, zoals aangegeven, zelf ook de effectiviteit en evenwichtigheid van de reserve onderzocht. Uit dat onderzoek volgen de volgende hoofdconclusies:

- De inrichting van de solidariteitsreserve draagt bij aan het gestelde doel, de uitkeringen worden stabiel en de kans op verlagingen neemt aanzienlijk af.
- De gevolgen voor de verwachte pensioenuitkomsten zijn relatief beperkt: bij actieven is de startuitkering maximaal 5% lager, bij inactieven kan de startuitkering maximaal 10% lager zijn.
- Bij een initiële vulling van 0,5% zijn er wat herverdelende effecten te zien, maar deze effecten zijn beperkt. Afhankelijk van de hoogte van de dekkingsgraad op moment van invaren, kan de initiële vulling hoger zijn wat het herverdelende effect verder beperkt.
- Er is gekozen om de reserve voornamelijk te gebruiken voor stabilisatie van de uitkeringen om ervoor te zorgen dat de reserve niet onnodig groot hoeft te zijn.
- Er is gekozen voor een vulling van 5% uit het overrendement, wettelijk was een hoger percentage mogelijk. 5% vulling vanuit overrendement lijkt effectief te zijn en voorkomt onnodige onttrekking uit het overrendement van alle deelnemers.
- Er kan sprake zijn van een relatief lange tijd tussen de baten en lasten, aangezien de reserve voornamelijk gebruikt wordt voor stabilisatie van uitkeringen, maar de herverdelende effecten zijn klein.

Overbruggingsplan

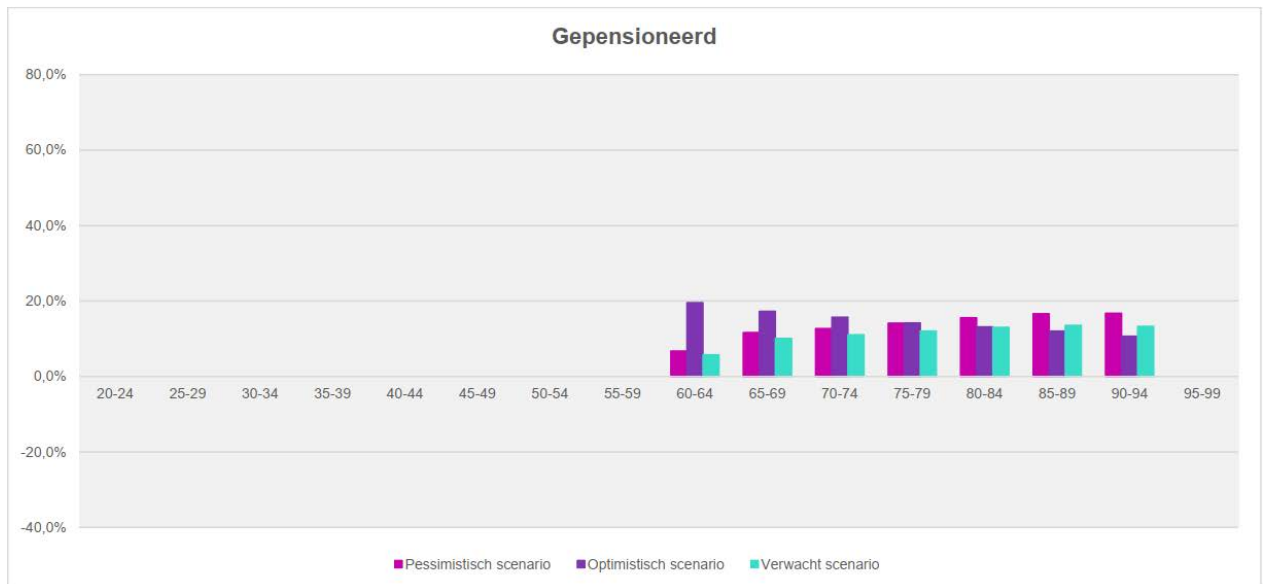
Het fonds maakt gebruik van het transitie-FTK en heeft een overbruggingsplan ingediend. In hoofdstuk 7 wordt dit nader beschreven en worden de resultaten van het gebruik van het transitie-FTK weergegeven, uitgesplitst naar leeftijd en status. Te zien valt dat wanneer gekeken wordt naar de netto-profijtuutkomsten, slapers en gepensioneerden door gebruik van transitie-FTK erop vooruitgaan in termen van netto-profijt. De vooruitgang is klein. Actieven gaan erop achteruit, echter deze achteruitgang in termen van netto-profijt zijn klein. Omdat de impact van gebruik maken van transitie-FTK in termen van netto-profijt (zeer) beperkt is, heeft het fonds bij de afweging van evenwichtigheid van de transitie-effecten er niet voor gekozen om specifiek rekening te houden met de uitkomsten door bijvoorbeeld te kiezen voor een andere toedeling van het vermogen.

Transitie-effecten en compensatie

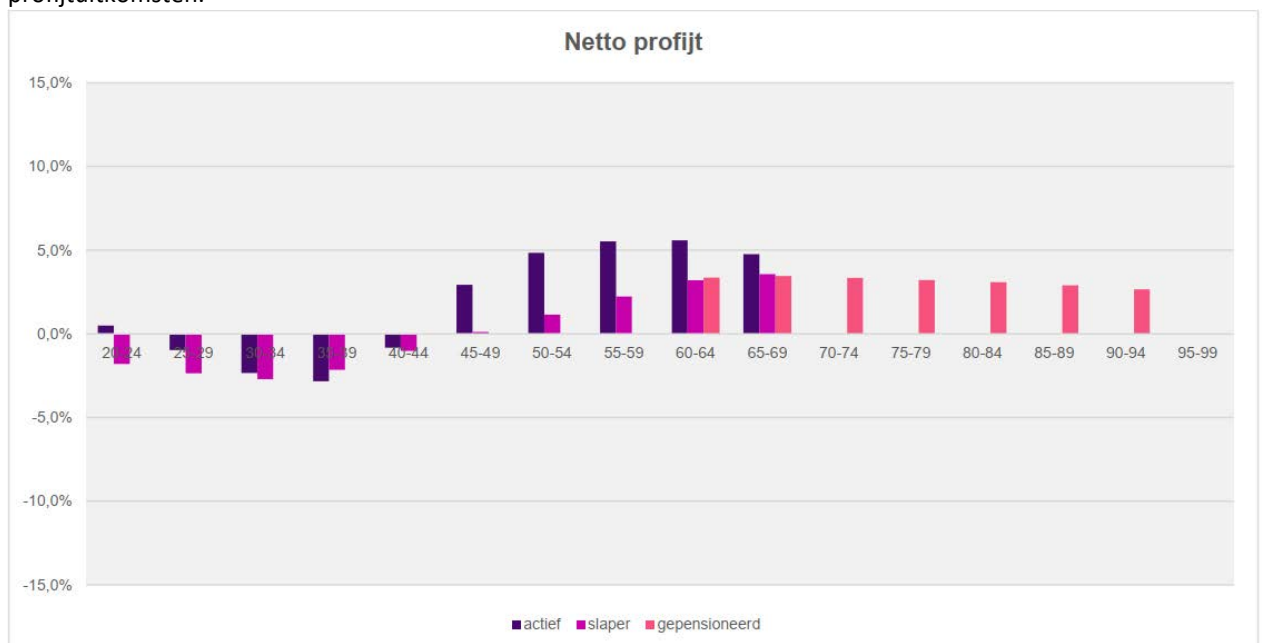
Er zijn doorrekeningen gemaakt van de verwachte pensioenuitkomsten en daarnaast zijn netto-profijtberendingen gemaakt. Uitgaande van het basisscenario (startdekkingsgraad gelijk aan 103,4%) zijn de transitie-effecten per status en leeftijdscohort inzichtelijk gemaakt, voor zowel de verwachte pensioenuitkomsten als de netto-profijtuutkomsten.

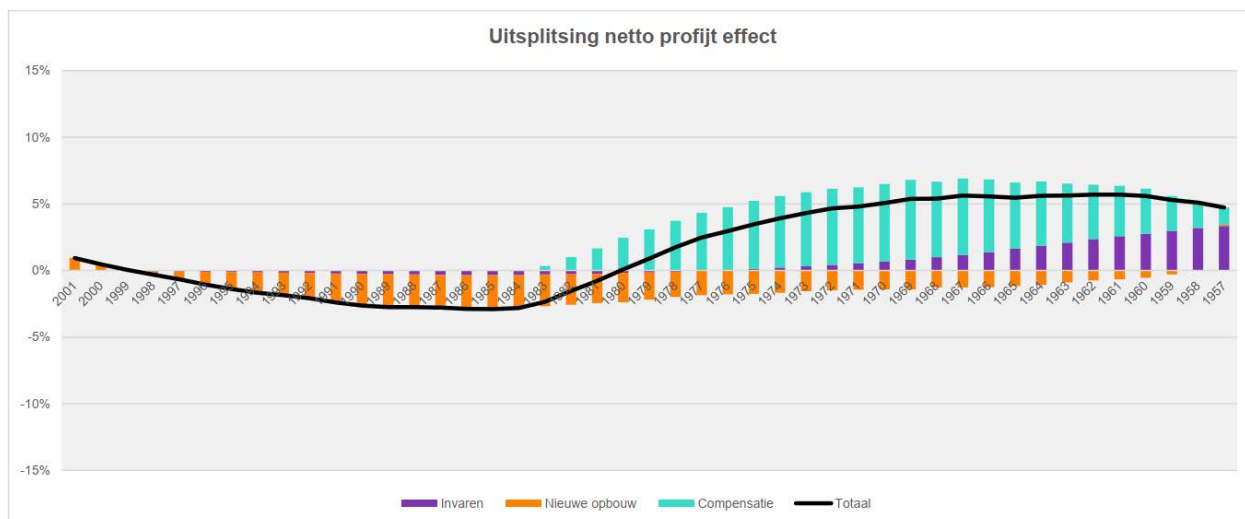
De resultaten van de verwachte pensioenuitkomsten, inclusief compensatie zien er als volgt uit:





Te zien valt dat in het verwachte scenario alle leeftijdscohorten erop vooruitgaan in geval van transitie naar de nieuwe regeling wanneer de compensatie mee wordt genomen in de vergelijking, met uitzondering van slapers in het leeftijdscohort 50 - 54. De achteruitgang die ontstaat door de afschaffing van de doorsneesystematiek wordt volledig gecompenseerd. Te zien valt dat de leeftijdscohorten 40 – 44, 45 – 49 en 50 – 54 er relatief weinig op vooruit gaan in vergelijking met de andere cohorten. Naar aanleiding van deze uitkomsten heeft het bestuur besloten om, indien de dekingsgraad hoger is dan 105%, af te wijken van de standaardregel en een deel van het vermogen te verschuiven naar de leeftijdscohorten 40 – 44, 45 – 49 en 50 – 54. Deze verschuiving heeft effect op de andere leeftijdscohorten omdat het immers uit het vermogen betaald wordt, echter dit effect is gering. Naast de verwachte pensioenuitkomsten, heeft het bestuur ook gekeken naar de netto-profijtuutkomsten.





Voor gepensioneerden is er sprake van een vooruitgang in netto profijt. De standaardmethode van invaren geeft deelnemers iets meer kapitaal bij invaren dan op basis van de VBA-methode. Daarnaast hebben de gepensioneerden voordeel van de solidariteitsreserve, die een hoge mate van zekerheid geeft. Dit tezamen leidt tot een vooruitgang in termen van netto profijt.

Bij de jonge deelnemers is onderscheid te maken naar slapers en actieven. Slapers ondervinden een nadeel omdat de indexatieverwachting onder het huidige stelsel een relatief hoge waarde heeft. Dit wordt veroorzaakt doordat de rente in de scenario'set van DNB fors oploopt en in het FTK leidt tot hoge dekkingsgraden. Deze hoge dekkingsgraden komen deelnemers in het FTK ten goede in de vorm van hogere indexaties. In euro's is het effect voor jonge slapers relatief beperkt.

Bij de actieve deelnemers is het effect van de afschaffing doorsneesystematiek zichtbaar. Hierbij is te zien dat ook de jongste deelnemers nog een nadeel ondervinden. Dit is mede een gevolg van de lagere spaarpremie voor levenslang ouderdomspensioen.

In het transitieplan staan een aantal scenario-uitkomsten beschreven, zie hiervoor hoofdstuk 6 van het transitieplan.

Evenwichtigheid uitkomsten

Vanuit het evenwichtigheidskader kijkt het bestuur in eerste instantie naar de uitkomsten van de verwachte pensioenresultaten en in tweede instantie naar de netto-profijs berekeningen.

In het algemeen kan het volgende gezegd worden:

- De uitkomsten van slapers zijn vergelijkbaar met de uitkomsten van actieve deelnemers. De andere leeftijdscohorten gaan er op vooruit. De verwachte pensioenuitkomsten voor het leeftijdscohort 50-54 komen in vergelijking met de huidige regeling iets lager uit (minder dan 1%).
- Er is sprake van een relatief kleine achteruitgang uitgaande van de gehanteerde uitgangspunten. Als de ruimte er is (bij een dekkingsgraad hoger dan 105% en volledig vanaf een dekkingsgraad van ongeveer 106%) worden maatregelen genomen om de resultaten evenwichtiger te maken (ophoging van de cohorten 40 – 44, 45 – 49 en 50 – 54).
- De licht negatieve uitkomst bij leeftijdscohort 50 – 54 heeft ook te maken met een modelmatigheid. In de gehanteerde scenario'set van DNB zit in het begin een grote daling van de rente, waarna de rente weer oploopt. In de regeling wordt rente-afdekking vanaf leeftijd 50 opgebouwd. Deelnemers in het leeftijdscohort 50 – 54 hebben op het moment dat de rente laag is, een relatief lage rente-afdekking. Zodra de rente begint op te lopen, neemt de rente-afdekking van deze groep toe wat een negatief effect heeft op de uitkomsten in de nieuwe regeling.

- Daarnaast speelt bij cohort 50 – 54 ook de relatief korte beleggingshorizon tot pensioendatum mee. Risico wordt afgebouwd en ze krijgen relatief minder overrendement toebedeeld. Daarnaast profiteert deze groep nog niet van de bescherming uit de solidariteitsreserve.
- Het bestuur heeft naar het evenwichtigheidsvraagstuk gekeken vanuit twee punten: evenwichtigheid van invaren en evenwichtigheid van de resultaten.

Evenwichtigheid van invaren

Het bestuur ziet de volgende argumenten om invaren als evenwichtig te beoordelen:

- Het alternatief voor niet invaren, is het voortzetten van de huidige FTK regeling met nieuwe opbouw in een SPR regeling. De kosten voor uitvoering komen in dat geval fors hoger te liggen. Het effect van de verhoging van de kosten zit niet in de doorrekeningen (dat is ook niet voorgeschreven om te doen).
- Een inschatting van extra uitvoeringskosten is ca € 5 miljoen per jaar. In 12 jaar geeft het fonds dus ca € 60 miljoen extra uit wanneer twee regelingen naast elkaar in stand gehouden worden, dat staat gelijk aan ongeveer 1% punt dekkingsgraad die verloren gaat.
- De uitvoeringskosten in nieuwe regeling zullen resultaten drukken, omdat deelnemers in de regeling komen zonder kapitaal.

Op basis van bovenstaande argumenten, vind het bestuur het evenwichtig om in te varen.

Evenwichtigheid van de resultaten.

Het bestuur ziet de volgende argumenten om de resultaten als evenwichtig te beoordelen:

- In de wettelijke vergelijking die gemaakt moet worden, wordt geen rekening gehouden met het feit dat de regeling onder FTK niet voortgezet kan worden.
- Zoals aangegeven heeft de scenario'set behoorlijke impact op de uitkomsten en kan het ook een reden zijn voor de (kleine) negatieve uitkomsten die nu zichtbaar zijn.

Hiernaar kijkend merkt het bestuur de uitkomsten aan als evenwichtig. Daarnaast ontlopen de uitkomsten van de cohorten, met uitzondering van de eerste drie cohorten die er veel op vooruit gaan, elkaar met ongeveer 10%.

Evenwichtigheid invaardekkingsgraad

Zoals beschreven is de invaardekkingsgraad bepaald op 103% en bestaat deze uit de volgende onderdelen:

- 0,75% is benodigd voor het minimaal vereist eigen vermogen
- 1,25% is benodigd voor de operationele reserve
- 0,5% wordt gebruikt voor initiële vulling van de solidariteitsreserve
- 0,5% wordt gebruikt voor verhoging van de kapitalen conform de standaardmethode

Als de dekkingsgraad op het moment van invaren 103% of hoger is, kunnen alle wettelijke elementen (minimaal vereist eigen vermogen en operationele reserve) gevormd worden en krijgen deelnemers, gewezen deelnemers en gepensioneerden de technische voorziening mee. Daarnaast zal ook sprake zijn van een initiële vulling van de reserve en krijgen alle deelnemers een verhoging van de kapitalen van circa 0,5% conform de standaardmethode. Als de dekkingsgraad lager is dan 103%, zal gekort worden tot de invaardekkingsgraad, waar dus naast de verplichte onderdelen ook rekening wordt gehouden met een vulling van de reserve en verhoging van het kapitaal. Zoals aangegeven heeft bestuur de evenwichtigheid van de solidariteitsreserve onderzocht. Uit dit onderzoek volgt dat het bestuur van mening is dat in ieder geval bij aanvang de nieuwe regeling sprake moet zijn van een (minimaal) gevulde solidariteitsreserve. Wanneer rekening wordt gehouden met een initiële vulling van 0,5% is de kans op korting in de eerste jaren na overgang aanzienlijk kleiner. Het bestuur vindt het mede daarom evenwichtig om bij overgang in ieder geval zorg te dragen voor een initiële vulling van 0,5%, waar

rekening mee wordt gehouden in de invaardeckingsgraad. Eventuele herverdelende effecten zijn gering. Daarnaast wordt bij invaren ook rekening gehouden met een 0,5% dat gebruikt wordt voor de verhoging van de kapitalen conform de standaardmethode, om ervoor te zorgen dat deelnemers bij overgang in ieder geval iets additioneel meekrijgen.

Omgang met arbeidsongeschiktheidspensioen, premievrije voortzetting en nabestaandenpensioen

Hieronder wordt beschreven hoe het pensioenfonds bij invaren omgaat met het opgebouwde nabestaandenpensioen en premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid.

Arbeidsongeschiktheidspensioen

Er is bij het fonds nog sprake van enkele deelnemers die een arbeidsongeschiktheidspensioen ontvangen. De lopende uitkeringen worden gehonoreerd bij overgang naar het nieuwe stelsel. Nieuwe deelnemers kunnen geen aanspraak meer maken op een arbeidsongeschiktheidspensioen.

Premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid

Deelnemers die op basis van het pensioenreglement recht hebben op premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid, behouden dit recht na overgang naar de nieuwe regeling. De vrijgestelde voorziening gaat van de waarde van premievrije aanspraken naar de waarde van vrijgestelde toekomstige premies (rekening houdend met de sterfteverwachting en verdiscontering).

Nabestaandenpensioen

De opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen van deelnemers, slapers en pensioengerechtigden blijven behouden. Daarvoor wordt in het persoonlijk pensioenvermogen een voorziening voor afgescheiden. Ook de aanspraken op bijzonder nabestaandenpensioen blijven op de transitiedatum behouden en worden omgezet in een persoonlijk pensioenvermogen.

Wijze van uitvoering pensioenovereenkomst met inachtneming van toepasselijke wet- en regelgeving, waaronder gelijke behandelingswet

Er mag geen onderscheid gemaakt worden op basis van sekse in de inkooptarieven en premies. Inkooptarieven worden daarom seksenneutraal vastgesteld.

7. Transitie-FTK

Besluitvormingsproces

- **3 juli 2023 – Bestuursvergadering:** onze adviserend actuaris heeft het overbruggingsplan en de uitwerking van het toepassen van het transitie-FTK toegelicht. De onderliggende adviesnotitie was voorzien van een opinie van onze sleutelfunctiehouder risicomanagement. Deze opinie is in aanwezigheid van de sleutelfunctiehouder risicomanagement behandeld.

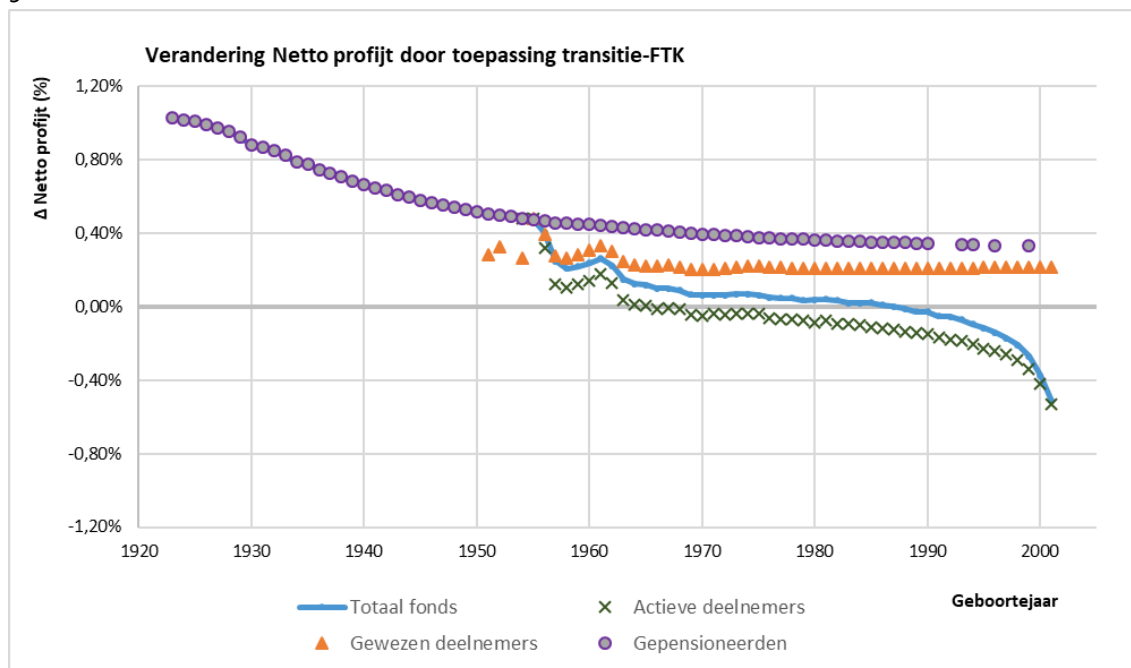
Ons bestuur is in de vergadering gekomen tot een voorgenomen besluit om gebruik te maken van het transitie-FTK. Er wordt een afspraak gepland voor bespreking van dit onderwerp met het Verantwoordingsorgaan en er wordt tevens een opinie gevraagd aan de sleutelfunctiehouder Actuarieat.

- **4 juli 2023 – Sleutelfunctiehouder Actuarieat:** de adviesnotitie is gedeeld met onze sleutelfunctiehouder actuarieat. We hebben verzocht deze te voorzien van een opinie.
- **11 juli 2023 – Vergadering Verantwoordingsorgaan:** een delegatie van ons bestuur heeft samen met onze adviserend actuaris de beweegredenen om gebruik te willen maken aan het transitie-FTK met het Verantwoordingsorgaan toegelicht. De notitie die op 3 juli in het bestuur is behandeld is tevens met het Verantwoordingsorgaan gedeeld. Het Verantwoordingsorgaan geeft ter vergadering het onderwerp op een later moment nogmaals te zullen bespreken, alvorens met een advies te komen.
- **17 juli 2023 – Vergadering Verantwoordingsorgaan:** het Verantwoordingsorgaan is nogmaals bijeengekomen om het gebruik van het transitie-FTK te bespreken. Dit heeft geleid tot een positief advies dat voor het Verantwoordingsorgaan verder geformaliseerd zal worden.
- **3 augustus 2023 – Sleutelfunctiehouder Actuarieat:** na afstemming met ons bestuursbureau en onze adviserend actuaris, heeft onze sleutelfunctiehouder zijn opinie bij het gebruik van het transitie-FTK opgeleverd.
- **21 augustus 2023 – Bestuursvergadering:** ons bestuur bespreekt het advies van ons Verantwoordingsorgaan en de opinie van de sleutelfunctiehouder actuarieat. Ook de vragenlijst en DNB-staten worden inhoudelijk beoordeeld. Op advies van de sleutelfunctiehouder actuarieat heeft onze adviserend actuaris ons bestuur voorzien van aanvullende inzichten met het oog op het oordeel inzake de evenwichtigheid van het toepassen van het transitie-FTK. Deze inzichten leiden niet tot een ander oordeel. Gehoord het positieve advies van ons Verantwoordingsorgaan en de opinie van onze sleutelfunctiehouder actuarieat, formaliseert het bestuur het voorgenomen besluit om gebruik te maken van het transitie-FTK.

Effect toeslagverlening en verlaging van de pensioenen

Om het effect van de versoepeling van de regels rondom toeslagverlening en verlaging van de pensioenen inzichtelijk te maken hebben wij onder andere naar de netto-profijt effecten bekeken.

9



Verlagingen worden in het transitie-FTK over het algemeen naar achteren verschoven en daardoor kleiner in omvang ten opzichte van het nFTK. Toeslagen worden over het algemeen juist naar voren gehaald en groter in omvang ten opzichte van het nFTK. De effecten daarvan lichten wij onderstaand per groep toe.

Gepensioneerden

- Toepassing van het transitie-FTK biedt voor gepensioneerden een positief netto-profijt.
- Gemiddeld genomen zijn de uitkeringen onder het transitie-FTK op korte termijn hoger, doordat verlagingen later worden toegepast en minder groot zijn.
- Dit legt een groter beslag op het fondsvermogen, waardoor op langere termijn de toeslagverlening afneemt en de kans en omvang van verlagingen toenemen ten opzichte van het nFTK.
- Jongere gepensioneerden ervaren hierdoor minder voordeel dan oudere gepensioneerden: zij ervaren op de langere termijn óók de nadelige uitwerking van het toepassen van het transitie-FTK.

Gewezen deelnemers

- Toepassing van het transitie-FTK biedt voor alle gewezen deelnemers een positief netto-profijt.
- Ten opzichte van gepensioneerden is het voordeel voor gewezen deelnemers beperkter van omvang doordat de uitkeringen verder in de toekomst liggen, waar bij gepensioneerden reeds sprake is een uitkering.
- Gewezen deelnemers ervaren dus minder snel dan gepensioneerden de voordelen uit toepassing van het transitie-FTK. Tegen de tijd dat de uitkering ingaat, hebben zij ook reeds een deel van de nadelen ervaren.

- Net als bij de gepensioneerden, hebben de oudere gewezen deelnemers meer voordeel dan jongere gewezen deelnemers. De oudere gewezen deelnemers zitten immers dicht bij de start van hun uitkering.
- Jongere gewezen deelnemers ervaren minder voordeel, doordat zij op de langere termijn tevens de nadelige uitwerking van het toepassen van het transitie-FTK ervaren.

Actieve deelnemers

- Toepassing van het transitie-FTK voor actieve deelnemers toont een wisselend beeld.
- Voor oudere actieven ligt het effect in lijn met dat van oudere gewezen deelnemers.
- Naarmate de leeftijd afneemt, wordt het verschil door toepassing van het transitie-FTK tussen gewezen deelnemers en actieve deelnemers steeds groter.
- Dit wordt veroorzaakt door de uitwerking van het transitie-FTK in combinatie met nieuwe pensioenopbouw.
- Voor jongere actieve deelnemers is een toeslag op een later moment gunstiger, omdat deze dan ook over meer nieuwe pensioenopbouw wordt gegeven.
- Voor verlagingen geldt het omgekeerde, worden deze op een later moment pas verwerkt dan wordt de tot dat moment gerealiseerde nieuwe pensioenopbouw tevens verlaagd.
- Oudere actieven hebben hier relatief minder last van dan jonge actieven, doordat hun horizon van nieuwe pensioenopbouw korter is. Daarnaast gaat hun uitkering eerder in.
- Voor oudere actieven resteert derhalve een positief effect, maar voor jongere actieven een steeds groter wordend negatief effect uit toepassing van het transitie-FTK.

Gevoeligheden

- Bij een hogere dekkingsgraad treedt in het transitie-FTK een groter voordeel op vanuit de versoepelde regels voor toeslagverlening. Dit leidt tot een groter voordeel voor gepensioneerden en omgekeerd tot een groter nadeel voor jongere actieven.
- Bij een lagere dekkingsgraad biedt het transitie-FTK juist een groter voordeel door de versoepelde regels voor het moeten nemen van een verlagingsmaatregel. Ook hierbij zullen met name de gepensioneerden extra voordeel ervaren, wederom ten koste van de jongere actieven.
- De invaardekkingsgraad van 103% is lager dan de minimaal vereiste dekkingsgraad van 104,4%. Naarmate de invaardekkingsgraad dicht bij de minimaal vereiste dekkingsgraad komt te liggen, heeft het toepassen van het transitie-FTK minder effect.
- De actuele financiële positie (eind mei 2023) ligt met 102,6% boven de dekkingsgraad die eind 2023 wordt verwacht en is bijna gelijk aan de verwachte invaardekkingsgraad van 103%. De ontwikkeling van de dekkingsgraad geeft geen aanleiding de conclusies uit het overbruggingsplan te herzien.

Evenwichtigheid toepassen transitie-FTK

Door de korte duur waarover het transitie-FTK wordt toegepast, varieert de omvang van de herverdeling in termen van netto-profijt tussen +1% voor de oudste gepensioneerden en -/ 0,5% voor de jongste actieven. De omvang van de herverdeling is daarmee beperkt en het bestuur acht dit daarom acceptabel.

Op het invaarmoment zelf, zal ons fonds moeten beschikken over de invaardekkingsgraad. Het kan zijn dat hier eind 2024 een verlaging voor nodig is. In dat geval heeft het transitie-FTK deze verlaging één jaar uitgesteld en mogelijk in omvang wat verlaagd. De impact van het toepassen van het transitie-FTK is door de korte horizon echter beperkt.

Het transitie-FTK biedt daarnaast ook kwalitatieve voordelen. Onder het nFTK bestond er een grote kans dat eind 2023 een verlaging moet worden doorgevoerd. Dit zou gepaard gaan met administratieve

kosten, maar veroorzaakt in 2024 ook een samenloop van communicatie over de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel en communicatie over deze verlagingmaatregel. Dit leidt af van de boodschap over het nieuwe pensioenstelsel en dat vindt ons bestuur niet gewenst.

In geval eind 2023 onder het nFTK een verlaging zou worden doorgevoerd, bestond daarmee nog steeds de kans dat om een jaar later in te varen weer een verlaging nodig is. Het kan echter ook zijn dat de verlaging eind 2023 achteraf bezien niet nodig was geweest om de invaardekkingsgraad te bereiken. Ons bestuur acht het niet in het belang van enige belanghebbende van het fonds om telkens op de dreiging van een nieuwe verlaging te blijven wijzen. Zolang de dekkingsgraad dicht bij de benodigde invaardekkingsgraad blijft liggen, heeft het bestuur de voorkeur om 'af te rekenen' wat op het invaarmoment zelf nodig is.

Zowel de kwantitatieve en kwalitatieve argumenten overwegende, acht ons bestuur het toepassen van het transitie-FTK als de meest evenwichtige optie.

Effect en invloed op besluitvorming transitie

Ons bestuur heeft de evenwichtigheid van de netto-profijs resultaten beoordeeld. De overdrachten die ontstaan uit toepassing van het transitie-FTK zijn beperkt van omvang. Bij de afweging van de evenwichtigheid rondom de transitie zelf c.q. het 'invaren' worden de overdrachten die vanuit het transitie-FTK ontstaan meegenomen en meegewogen.

8. Transitieplan

Besluitvormingsproces

Om de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel te kunnen realiseren, hebben de werknemers- en werkgeversorganisaties van de levensmiddelenbranche afspraken gemaakt over:

- de overgang naar de nieuwe pensioenregeling;
- de nieuwe pensioenregeling;
- een eventuele compensatie.

Deze afspraken en hun overwegingen zijn, op grond van artikel 150d PW, vastgelegd in het transitieplan. Het fonds kent vrijwillige aangesloten werkgevers. Deze werkgevers zijn door de vrijwillige uitvoeringsovereenkomst gebonden aan het uitvoeringsreglement. In het uitvoeringsreglement is opgenomen dat het door sociale partners opgestelde transitieplan ook het transitieplan is van de vrijwillige aangesloten werkgever. Aan de hand van dit transitieplan wordt de opdracht tot uitvoering van de nieuwe pensioenovereenkomst aan het pensioenfonds gegeven. Het pensioenfonds beoordeelt de opdracht op uitvoerbaarheid en evenwichtigheid alvorens de opdracht van sociale partners te aanvaarden.

Doel van het transitieplan is om onze achterban (deelnemers en werkgevers) te informeren over de nieuwe pensioenregeling en hoe sociale partners in hun afwegingen rekening hebben gehouden met de diverse belangen van de deelnemers en werkgevers. Daarnaast is dit transitieplan bedoeld om als input te dienen voor het bestuur van BPFL, zodat het bestuur kan beoordelen in hoeverre zij deze pensioenregeling kunnen/willen uitvoeren en onder welke voorwaarden. Hierbij kijkt het bestuur ook naar het evenwicht tussen de verschillende belangen en of die naar hun mening op een eerlijke manier zijn behartigd.

In wisselwerking met sociale partners en het bestuur is het transitieplan tot stand gekomen. Door middel van een iteratief proces zijn besluiten tot stand gekomen. Naar aanleiding van de genomen besluiten is er een principe akkoord opgesteld. Er heeft achterbanraadpleging plaatsgevonden naar aanleiding van dit principe akkoord. Omdat er geen sprake is van een vereniging van pensioengerechtigden heeft er geen hoorrecht plaatsgevonden.

De sleutelfunctiehouders zijn gevraagd voor opinies indien dat benodigd was (afhankelijk van sleutelfunctiehouder). De voorgenomen besluiten en overwegingen van het bestuur zijn gedeeld met het VO en de RvT. Zowel het VO als de RvT hebben zelf vergaderingen gehad om hierover te spreken. Het bestuur en fondsadviseur zijn bij een aantal vergaderingen aanwezig geweest om een toelichting te geven.

Op 15 maart 2024 heeft het VO positief advies uitgebracht over het voorgenomen invaarbesluit. Bij dit positieve advies zijn wel/geen aanbevelingen gedaan aan het bestuur vanuit het VO. Het bestuur heeft een reactie geformuleerd op het advies. Dit is gedeeld met het VO op 26 maart 2024.

Op 27 maart 2024 heeft de RvT goedkeuring verleend op het voorgenomen invaarbe besluit. Bij deze goedkeuring heeft de RvT wel/geen aanbevelingen gedaan aan het bestuur. Het bestuur heeft een reactie geformuleerd en dit is gedeeld met de RvT op 28 maart 2024.

Evenwichtigheid

Het bestuur heeft voor de evenwichtigheid van de gemaakte afspraken in het transitieplan gekeken naar de uitkomsten voor de deelnemers. In het transitieplan hebben sociale partners de evenwichtigheid van elementen van de regeling beschreven. Het bestuur kan zich hierin vinden. Daarnaast heeft het bestuur de evenwichtigheid van het invaren, de evenwichtigheid van de resultaten en de evenwichtigheid van de invaardeckingsgraad bekeken, zoals beschreven staat in dit implementatieplan in het hoofdstuk "Invaren".

De sleutelfunctiehouders hebben de documentatie ten aanzien van evenwichtigheid ontvangen en hebben daarop een reactie gegeven. Het VO en de RvT hebben dit stuk ook ontvangen.

Uitvoerbaarheid

Het pensioenfonds streeft ernaar om tegen zo laag mogelijke kosten de pensioenregeling uit te voeren. Dit staat ook in de missie, visie en strategie: wij willen de pensioenregeling goed, duurzaam en kostenefficiënt uitvoeren. De pensioenregeling moet duidelijk en niet multi-interpretabel zijn. De tussen de sociale partners overeengekomen pensioenregeling heeft het pensioenfonds op deze kernwaarden getoetst.

Bij het vormgeven van de nieuwe regeling is onder andere ernaar gestreefd om de pensioenregeling zo eenvoudig mogelijk te maken en ten opzichte van de huidige regeling complexiteit weg te nemen. De sociale partners zijn hierover vooraf in gesprek gegaan met het pensioenfonds. Het pensioenfonds heeft hier contact over gehad met andere fondsen die bij ook bij onze pensioenuitvoerder de regeling laten uitvoeren. Ook met de pensioenuitvoerder (AZL) zelf is hierover contact geweest. Met de andere fondsen en de pensioenuitvoerder zijn afspraken gemaakt over uitvoering van de pensioenregelingen en op welke wijze deze goed, duurzaam en kostenefficiënt kan worden uitgevoerd. Door een generieke uitvoering waar het kan, wordt de uitvoering goedkoper en de kans op fouten bovendien ook kleiner.

De sociale partners hebben goede nota genomen van de aanbevelingen van het pensioenfonds en hier rekening mee gehouden bij het vormgeven van de regeling. Het pensioenfonds is daarom van mening dat de regeling uitvoerbaar is in overeenstemming met de missie, visie en strategie.

Toets op conformiteit met wettelijke voorschriften

Het transitieplan is getoetst aan de wettelijke eisen en lagere regelgeving. Het pensioenfonds heeft geconstateerd dat voldoet aan deze eisen en regelgeving.

Afwijking transitieplan

Het pensioenfonds wijkt niet af van het transitieplan.

Financiële grenzen voorwaardelijk aan het transitieplan

In het transitieplan zijn de afspraken opgenomen die sociale partners hebben gemaakt ten aanzien van de verdeling van het vermogen. In het hoofdstuk invaren staat de verdeling van het vermogen, die afhankelijk is van de hoogte van de dekkingsgraad op het moment van invaren.

De invaardekkingsgraad wordt bepaald op basis van de wettelijke bepalingen. De invaardekkingsgraad is momenteel bepaald op 103%. Deze 103% is als volgt tot stand gekomen: 0,75% benodigd voor MVEV, 1,25% benodigd voor de operationele reserve, 0,5% voor initiële vulling van de solidariteitsreserve en 0,5% voor verhoging van de kapitalen conform de standaardmethode. In het hoofdstuk invaren wordt ingegaan op de evenwichtigheid van deze invaardekkingsgraad.

Afspraken en werkwijze als financiële grenzen worden overschreden

Bij de verdeling van het vermogen wordt uitgegaan van een minimale dekkingsgraad van 103%, de invaardekkingsgraad. Mocht de dekkingsgraad op het moment van transitie lager liggen dan de invaardekkingsgraad, wordt op dat moment gekort tot de invaardekkingsgraad. In principe wordt er dus ook ingevaren wanneer de dekkingsgraad lager dan de invaardekkingsgraad is.

In principe wordt er ook ingevaren indien de dekkingsgraad op het moment van invaren onder de invaardekkingsgraad van circa 103% zit. Er is dan een korting benodigd. Wel zullen sociale partners en het pensioenfonds in overleg treden indien de dekkingsgraad op het moment van invaren onder de invaardekkingsgraad dreigt te komen. Daarnaast zal er overleg plaats vinden wanneer de dekkingsgraad door een extreme gebeurtenis snel beneden de invaardekkingsgraad daalt.

Het transitieplan is opgenomen als bijlage 9.

9. Communicatieplan NPS

Het communicatieplan NPS is een onderdeel van implementatieplan (artikel 150i Pw). Het communicatieplan NPS van BPFL is bijlage 10 bij dit implementatieplan.

Het fonds is van mening dat communicatie tijdig, volledig en passend moet zijn, zodat werkgevers, deelnemers en gepensioneerden weten wat hen te wachten staat. Het communicatieplan NPS heeft twee doelstellingen: vertrouwen creëren dat BPFL de transitie goed en evenwichtig laat verlopen en inzicht bieden in de belangrijkste wijzigingen in de pensioenregeling. Specifiek willen we dat alle deelnemers op 1 januari 2025 weten dat er nieuwe pensioenregels worden ingevoerd, waarbij alle deelnemers een persoonlijk pensioen krijgen dat meebeweegt met de schommelingen in de economie. In het communicatieplan NPS zijn (onder andere) de doelgroepen, communicatiemiddelen, strategie, boodschappen en de roadmap opgenomen.

De eisen waaraan het communicatieplan moet voldoen zijn opgenomen in artikel 150j Pw.

De 'overstap' moet niet alleen inzichtelijk worden gemaakt, de informatie moet aansluiten bij de informatiebehoefte van de deelnemers en bij de kenmerken van de verschillende doelgroepen. Waar dat relevant is, moet de informatie ook aanzetten tot actie, zodat de deelnemer de juiste afweging kan maken wat betreft zijn (toekomstige) inkomensvoorziening. Dat zijn relevante thema's in het communicatieplan.

Het communicatieplan bevat in ieder geval beschrijvingen van:

- De doelgroepen (deelnemers, pensioengerechtigden, etc.),
- De doelstellingen (wat wil BPFL bereiken?),
- De instrumenten (de wijze van communiceren, bijvoorbeeld nieuwsbrief, persoonlijke brief, webinar, etc.)
- De planning (wanneer wordt welk instrument ingezet en wanneer welke 'boodschap')

Het fonds informeert de deelnemers in ieder geval over (voor zover van toepassing, op basis van zo nauwkeurig mogelijke prognoses):

- De hoogte van het reglementair te bereiken pensioen.
- De hoogte van de opgebouwde aanspraken en rechten, met en zonder wijziging van pensioenregeling,
- Inclusief de effecten van de omzetting van de opgebouwde aanspraken en rechten.
- Indien van toepassing, de inhoud van de afspraken over compensatie en het daarbij behorende financieringsplan (met inbegrip van: in welke mate wordt welke bron ingezet).
- Overige relevante informatie bij transitie.

Bedragen worden aangegeven in verschillende scenario's (pessimistisch, verwacht en optimistisch).

Tot de inhoud van de te verstrekken informatie behoort ook (achtergrond)informatie over gevolgen van de verschillende wijzigingen (welke wijzigingen?, wat zijn de gevolgen van de wijzigingen voor de regeling/deelnemer?) en over de mogelijkheid om het nieuwe pensioenreglement op te vragen.

Risico	Wijze beheersing	Beheersmaatregel	Milestone
<p>Het risico dat deelnemers en gepensioneerden onvoldoende worden ingelicht over de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel.</p>	<p>In het communicatieplan is opgenomen op welke wijze wij willen communiceren met onze deelnemers en gepensioneerden. In de bijbehorende roadmap zijn drie belangrijke communicatiemomenten opgenomen: in het eerst kwartaal van 2024 een webinar voor deelnemers en gepensioneerden, in kwartaal 3 van 2024 het versturen van een brief over de geprognoseerde kapitalen en een brief in kwartaal 3 van 205 over de definitieve kapitalen.</p>	<p>Communicatieplan NPS Roadmap NPS Periodiek overleg met communicatieafdeling AZL Evaluatie van de communicatiemiddelen onder onze deelnemers en gepensioneerden.</p>	<p>1 januari 2025</p>

Bijlagen

Bijlage 1 Stappenplan

	Onderwerp	Activiteit	Verantwoordelijk
TRANSITIEVOORBEREIDING - Vernieuwing Pensioenen			
1.	Overall	Opstellen roadmap	PF - Bestuur
2.	Grip - sturing op roadmap	Besturing transitieprogramma	PF - Bestuur & AZL
3.	Grip - risicomangement	Risicomangement Programma Vernieuwing Pensioenen en IT	AZL
4.	Afronden NPS productmodel	Nieuw productmodel gereed	AZL
5.	Pricing model	Pricing nieuwe opties gereed	AZL
6.	Opstellen nieuwe regeling	Opzet nieuw contract, invaren en compensatie gereed	PF - Bestuur
7.	Datakwaliteit	Kader Datakwaliteit uitvoeren	PF - Bestuur
8.	Invaarberekeningen oriënterend	Oriënterende berekeningen voor transitieplan	PF - Bestuur
9.	Besluitvorming & Indiening bij DNB	Transitie- en Implementatieplan (incl. Communicatieplan)	PF - Bestuur
10.	Juridisch	Pensioenreglement en contract	PF - Bestuur & AZL
A1.	Tollgate	Indienen transitie- en implementatieplan bij DNB	PF - Bestuur
11.	Transitiecommunicatie	Uitwerking en implementatie Communicatieplan	PF - Bestuur
12.	Transitie FTK (optioneel)	Uitwerking transitie FTK & Overbruggingsplan	PF - Bestuur
13.	Vorbereiding implementatie	Offerte implementatie & nieuwe dienstverlening opstellen en akkoord	PF - Bestuur & AZL
A2.	Tollgate	Goedkeuring DNB	PF - Bestuur
14.	Invaarberekeningen na akkoord DNB	Gedeeltelijk voor en na start nieuwe regeling	PF - Bestuur
TRANSITIEVOORBEREIDING - Vernieuwing IT			
15.	Fase 1 - Extended Proof of Concept	DC Fonds technisch live op nieuw platform	AZL & Festina Finance
B1.	Tollgate	Succesvolle oplevering Fase 1 - DC Fonds technisch live	AZL
16.	Fase 2 - Vorbereidingen Nieuw Platform	Vorbereidingen Platform operationeel + bouw nieuwe regelingen	AZL & Festina Finance
B2.	Tollgate	Oplevering functionaliteit nieuw pensioenstelsel en succesvolle ketentest	AZL
IMPLEMENTATIE			
17.	Regelingen	Definitief reglement	PF - Bestuur
18.	Dataoverdracht	Bestanden op orde	AZL
19.	Juridisch	Koppelingen en bankrekeningen	AZL
20.	Nieuw systeem platform	Configuratie & Migratie	AZL
21.	Randsystemen inregelen	Inregelen systemen en portalen	AZL
22.	Uitkeringen	Excasso operationeel	AZL
23.	Financiële Administratie	Inregelen financiële straat	AZL
24.	Communicatie	Informereren stakeholders	PF - Bestuur
C1.	Tollgate	Livegang nieuwe regeling	AZL
C2.	Tollgate	Invaren kapitalen huidige deelnemers gereed	AZL
25.	Exploitatie	Muteren, opvolging procesafspraken, correspondentie	AZL
26.	Verantwoording Transitie	Evaluatie & Accountantscontrole	PF - Bestuur & AZL
C3.	Tollgate	Decharge programma	PF - Bestuur & AZL

Bijlage 2 Vragenlijst A.1 Pensioenuitvoerdersrisico-indicatoren

Vraag/Overweging	Antwoord & Onderbouwing	Impact op data-kwaliteit
Wat is de typologie van uw pensioenuitvoerder (BPF/OPF/APF/BerPF)?	BPF	1
Op welke wijze heeft u over de jaren heen de deelnemersgegevens ontvangen?	Dit is in eerste instantie gebeurd via het werkgeversportaal. Later in 2022 is overgestapt op UPA. Daarnaast krijgen wij ook aanvullende gegevens via het UWV / SUAG.	2
In hoeverre heeft u de juistheid en de volledigheid van de ontvangen data over de jaren heen vast kunnen stellen?	Door project Nazorg uit 2018 hebben we dit kunnen vaststellen. Dit is het project dat is afgerond na de transitie van Achmea naar AZL om de data juist te krijgen. Ook kunnen wij de volledigheid controleren door informatie op te vragen bij het UWV m.b.t. de loonaangifte.	1
Bent u een zelfadministrerende pensioenuitvoerder (ZAF)?	Nee	0
In hoeverre was sprake van diversiteit in de salarisaanlevering (over de jaren heen)	n.v.t	0
Welke pensioenregelingen heeft u uitgevoerd/voert u nu uit?	DB tot max SV loon en een DC regeling.	1
Zijn de door u uitgevoerde pensioenregelingen, standaard pensioenregelingen of is er sprake van aanvullende/overgangsregelingen/bijzonderheden in de pensioenregelingen?	Standaard pensioenregelingen.	1
Heeft u of de pensioenuitvoerdersorganisatie (PUO) een van de pensioenregelingen of onderdelen van pensioenregelingen als complex beschouwd?	Op het ANW pensioen na niet als complex beschouwd. Dit zit hem in het feit dat de toetsing of iemand hier recht op heeft aan veel voorwaarden is gebonden.	2
Is sprake geweest van afwijkende pensioenregelingen die niet geadmineistreerd konden worden in het systeem?	Nee	0
Is er sprake geweest van majeure aanpassingen binnen de uitvoering van de pensioenregeling met impact op de individuele aanspraak (bijv. overgang naar andere uitvoerder)? – Wijzingen binnen de pensioenuitvoering?	In 2018 is overgegaan van Achmea naar AZL. Hier opvolgend heeft er een lang en uitgebreid nawerktraject gelopen om alle data van alle deelnemers te controleren en deze juist geprobeerd te maken. KPMG heeft een assurance rapport afgegeven over de werkzaamheden door AZL.	1
In welke administraties is de pensioenregeling geadmineistreerd	Vanaf 2018 in Compass	1

Vraag/Overweging	Antwoord & Onderbouwing	Impact op data-kwaliteit
geweest?		
Hebben transitie van de administratie plaatsgevonden binnen (systeemtransities) of tussen PUO's (systeemtransities)?	In 2018 tussen Achmea en AZL. Voor invaren in het kader van WTP zal binnen AZL van Compass naar Festina worden overgestapt.	2
Heeft uw pensioenuitvoerder in het verleden nieuwe deelnemers geadmistreerd als gevolg van een collectieve waardeoverdracht of fusie?	In 2017 bij Achmea met pensioenfonds Coop.	1
Welke eventuele zekerheid (bv. Assurance rapport) heeft u ontvangen bij een dergelijke overdracht?	Assurance rapport opgesteld door KPMG. Hierin is de data die overgezet werd tussen de PUO's gecontroleerd en door AZL hersteld.	1
Welke additionele zekerheden heeft u verkregen? /welke additionele werkzaamheden heeft u laten uitvoeren?	1. Project nazorg uitwerken proces. 2. DARE tool van PWC. (Deze tool controleert alle mutaties over het gehele bestand over een bepaalde periode) De gecontroleerde jaarlagen tot nu toe zijn 2018 en 2021. De 2 bevindingen waar niet een oorzaak van foute processen. Deze lagen in het feit dat de scope niet volledig was bij een bepaalde verandering (zoals het doorvoeren van de verlaging / VPL) Nog aparte quinto p onderzoeken in achmea tijd?	1
Heeft u nu of in het verleden afwijkende afspraken gemaakt met werkgevers over de uitvoering?	Nee. Tevens is in de administratie van BPFL geen sprake van gedispenseerde werkgevers.	0
In hoeverre konden deze afwijkende afspraken makkelijk geadmistreerd worden in het systeem?	n.v.t.	0
Hebben branche specifieke kenmerken invloed op de administratie en de onderliggende datakwaliteit? Denk hierbij aan hoge of lage frequentie van deelnemersgegevens (salaris/parttime %), complexiteit door "overuren" etc.	Maandelijkse en 4-wekelijkse aanlevering Veel verloop in de deelnemers / korte verblijfsduur Schommelende salarissen per maand	3
Voor welke mutatiesoorten en pensioenregelingen zijn nu en in het verleden "work arounds" ingericht omdat het systeem de mutatie niet (semi-) geautomatiseerd kon uitvoeren?	Incidenteel worden bij verwerkingen met terugwerkende kracht bij de volgende mutatiesoorten handmatige of semi-automatische gebruikt: correctie conversie, correctie verzekering, datamigratie, opvoeren-wijzigen aanspraak,	2

Vraag/Overweging	Antwoord & Onderbouwing	Impact op data-kwaliteit
	<ul style="list-style-type: none"> - Incidenteel worden bij verwerkingen naar aanleiding van correcties in de aanlevering van Uniforme Pensioenaangiften handmatige of semi-automatische herstelscripts verwerkt, - Bij verwerking van arbeidsongeschiktheid wordt de grondslag handmatig of semi-automatisch verwerkt. - Voor vorderingen of nabetalings naar aanleiding van reeds uitbetaalde uitgaande waardeoverdracht klein pensioen dossiers is geen (semi-)automatische verwerkingsmogelijkheid beschikbaar. 	
<p>Voor welke mutatiesoorten worden/werden berekeningen middels end user computing (EUC) gemaakt?</p>	<p>Een audit 'Handmatige mutaties' laat zien dat handmatige mutaties nauwelijks plaatsvinden. Indien dit gebeurt, moet dit gebeuren aan de hand van (door actuaariaat) gebouwde, beveiligde en goedgekeurde rekensheets. Daarbij dienen rekensheets die worden gebruikt te voldoen aan het spreadsheetbeleid. Deze dienen (door Actuaariaat) gebouwd en beveiligd te zijn en dienen met een 4-ogen controle getoetst te worden.</p> <p>EUC is onderdeel van de ISAE scope. Handmatige mutaties waarbij bedragen aan de hand van rekensheets worden berekend worden automatisch gekenmerkt door Compas. Door dit kenmerken kan de externe auditor hier rekening mee houden in de bepaling van de steekproeven (deze maken dus ook onderdeel uit van de steekproeven waarbij de rekensheets worden getoetst aan het spreadsheetbeleid).</p>	1
<p>In hoeverre maakt u voor het bepalen van de aanspraken gebruik van handmatige handelingen?</p>	<p>Er wordt nauwelijks gebruik gemaakt van handmatige handelingen bij het bepalen van aanspraken. Uit de audit 'Handmatige mutaties' uitgevoerd door Internal Audit bleek dat slechts 0,00073% van alle mutaties binnen AZL het kenmerk handmatig hebben in onze pensioenadministratie (5.067 van de 6.894.475 onderzochte mutaties). Bij de meeste processen kwam het nauwelijks voor. Bij de volgende processen kwam het in verhouding vaker voor, maar bleek het op enkele 'echte' handmatige mutaties na om reguliere mutaties te gaan (handmatige opstart van een geautomatiseerde mutatie).</p> <p>Conclusie van de audit handmatige mutaties: handmatige en/of correctiemutaties waar medewerkers ingrijpen en invoer wijzigen of opvoeren (bijvoorbeeld aan de hand van een handberekening) komen nog veel minder voor dan de eerder genoemde 0,00073%.</p>	1

Vraag/Overweging	Antwoord & Onderbouwing	Impact op data-kwaliteit
In hoeverre blijken materiële tekortkomingen (op het gebied van datakwaliteit) uit de managementrapportages van de pensioenuitvoerder, pensioenuitvoeringsorganisatie, de klachtenrapportages, de incidenten, kwartaalrapportages van RMF, de accountantsrapportages en/of de certificerend actuaris rapportages?	Op dit moment blijkt uit geen enkele rapportage dat onze datakwaliteit een materiele tekortkoming heeft.	0
Zijn bekende fouten in de administratie opgepakt en opgelost?	Ja, bijvoorbeeld vanuit DARE een groep waarbij de VPL rechten niet goed waren toegekend.	0
Tot welk moment in het verleden beschikt u over de onderliggende documentatie (i.e. archief)	Voor pensioen- en fondsdocumenten is dit volledig vanaf 25-12-2017. Volledigheid van het archief voor de genoemde periode is niet aantoonbaar.	1
Welke inschatting maakt u van de kwaliteit van het archief? (Dit kan over de periodes verschillen.)	De kwaliteit van het archief is goed en gegarandeerd vanaf 25-12-2017. Er kunnen wellicht wat zaken vanuit binnenkomende CWO's voor 25-12-2017 ontbreken.	1
Met welke administratieve fouten bent u bekend?	Niet, de fouten die zijn gevonden in het verleden (opgespoord via DARE) zijn inmiddels opgelost.	0
Welke mitigerende acties heeft u hiervoor gedefinieerd en/of uitgevoerd?	N.v.t.	0
Hoe monitort u de voortgang?	n.v.t.	0
Bent u (in het kader van Wtp) gestart met het in kaart brengen en meten van de stand van de datakwaliteit?	Ja, dit is gebeurd n.a.v. het DNB datakwaliteitsonderzoek. Hieropvolgend is ook voor NPS hierop voortgeborduurd. Zo hebben wij via DARE verschillende jaarlagen laten onderzoeken. De uitkomsten hiervan zijn erg positief.	1
Welke rol speelt de 2 ^e lijn (SFRB en SFAFH) van de pensioenuitvoerder bij datakwaliteit activiteiten?	<ol style="list-style-type: none"> 1. De sleutelfunctiehouder risicobeheer heeft periodiek functioneel overleg met de IRM-commissie, het risicobeheer rondom datakwaliteit is daarbij expliciet onderwerp van overleg. 2. De sleutelfunctiehouder risicobeheer is verantwoordelijk voor het ontwikkelen van een visie en strategie voor het integrale risicomanagement, met een bij de doelstellingen van het fonds passende risicohouding en risicobereidheid. De visie en strategie is geïntegreerd bij de beleidsbepaling en besluitvorming van het fonds en is afgestemd met het bestuur. Het datakwaliteitsrisico wordt mede betrokken in de visie- en strategie ontwikkeling. 3. De sleutelfunctiehouder risicobeheer richt methoden ter identificatie, meting, bewaking en 	1

Vraag/Overweging	Antwoord & Onderbouwing	Impact op data-kwaliteit
	<p>beheersing van risico's aangaande datakwaliteit in en onderhoudt deze. De sleutelfunctiehouder risicobeheer beoordeelt de risico's, controleert de beheersing hiervan en bevordert de risico-alertheid. De sleutelfunctiehouder risicobeheer richt hiervoor rapportages in en onderhoudt deze. In zijn rapportage besteedt de sleutelfunctiehouder risicobeheer aandacht aan de beheersing van het datakwaliteitsrisico door de eerstelijns.</p> <p>4. De sleutelfunctiehouder risicobeheer voert zijn werkzaamheden uit op basis van een jaarplan met een volledige scope van materieel van belang zijnde controle-objecten waaronder datakwaliteit, binnen het budget dat is overeengekomen.</p> <p>5. De sleutelfunctiehouder risicobeheer informeert het bestuur en de Raad van Toezicht over de bevindingen en adviezen met behulp van periodieke rapportages en een afsluitende jaarrapportage. Het risicobeheer rondom datakwaliteit wordt hierbij behandeld.</p> <p>1. De sleutelfunctiehouder actuariel heeft periodiek overleg met de pensioencommissie.</p> <p>2. De sleutelfunctiehouder actuariel houdt toezicht op de berekening van de technische voorziening en beoordeelt de betrouwbaarheid en adequaatheid van deze berekening de betrouwbaarheid en adequaatheid en van de verzekeringstechnische risico's. De sleutelfunctiehouder actuariel beoordeelt tevens de algehele gedragslijn voor het aangaan van pensioenverplichtingen en draagt erbij toe dat het risicobeheer doeltreffend wordt toegepast.</p> <p>3. De actuariële sleutelfunctiehouder toetst de kwaliteit van de data. Als onderdeel van de beoordeling van de betrouwbaarheid en adequaatheid van de berekening van de technische voorzieningen beoordeelt de actuariële functiehouder of er voldoende gegevens worden gebruikt, en of de kwaliteit van die gegevens afdoende is. Daartoe onderzoekt de actuariële sleutelfunctiehouder periodiek de opzet, inrichting en beheersing van de processen om te komen tot betrouwbare (juiste en volledige) basisgegevens.</p> <p>4. De sleutelfunctiehouder actuariel voert zijn werkzaamheden uit op basis van een jaarplan met een volledige scope van materieel van belang zijnde controle-objecten, binnen het budget dat is overeengekomen.</p>	

Vraag/Overweging	Antwoord & Onderbouwing	Impact op data-kwaliteit
	5. De sleutelfunctiehouder actuarieel informeert het bestuur en de Raad van Toezicht over de bevindingen en adviezen met behulp van periodieke rapportages.	
Welke rol speelt de 3 ^e lijn (IAF) van de pensioenuitvoerder bij datakwaliteit activiteiten?	<p>1. De sleutelfunctiehouder interne audit heeft periodiek functioneel overleg met de IRM-commissie.</p> <p>2. De sleutelfunctiehouder interne audit vormt zich een oordeel over de adequaatheid en doeltreffendheid van het interne controlesysteem, compliance aangelegenheden en andere onderdelen van het vastgelegde governance-systeem, met inbegrip van uitbestede werkzaamheden.</p> <p>3. De sleutelfunctiehouder interne audit voert zijn werkzaamheden uit op basis van een auditjaarplan met een volledige scope van materieel van belang zijnde controle-objecten, waaronder IT beleid en datakwaliteitsbeleid. Dit binnen het budget dat is overeengekomen.</p> <p>4. De sleutelfunctiehouder interne audit informeert het bestuur en de Raad van Toezicht over de bevindingen en adviezen met behulp van periodieke rapportages en een afsluitende jaarrapportage. Bij de audits geconstateerde (materiële) fouten of beperkingen worden in de auditrapportages vermeld en er wordt op toegezien dat het bestuur naar het oordeel van de sleutelfunctiehouder passende mitigerende acties neemt ter verbetering.</p>	1
Op welke wijze en op welke momenten is het bestuur van de pensioenuitvoerder betrokken bij de datakwaliteit activiteiten?	<p>Minimaal jaarlijks bij het herzien van het beleid datakwaliteit maar ook bij eventuele incidenten die volgen uit de controles.</p> <p>Daarnaast staat datakwaliteit ook op de agenda in het NPS traject en wordt ook in de commissies van de pensioen en communicatiecommissie en IRMC naar dit onderwerp gekeken.</p>	1

Bijlage 3 Vragenlijst A.2 datakwaliteitsbeheersingsraamwerk

Vraag/Overweging	Antwoord	Onderbouwing
Beleid		
<p>Heeft u beleid ten aanzien van datakwaliteit vastgesteld? Zijn de volgende onderdelen opgenomen in het beleid?:</p> <p>Definitie datakwaliteit Governance datakwaliteit Taken & Verantwoordelijkheden Identificatie van KDE's Risicobereidheid (kwalitatief of kwantitatief) Gebruik en eisen aan externe databronnen Correctie-/herzieningenbeleid & communicatie aan deelnemers inzake correcties</p>	<p>a. ja b. ja c. ja d. ja e. ja f. Ja g. ja</p>	<p>a. zie pagina 10 hoofdstuk 2.6 definities b. zie pagina 20 hoofdstuk 5.1 governance c. zie hoofdstuk 5 pagina 20 t/m 24 d. zie bijlage 2 pagina 32 e. zie pagina 15 hoofdstuk 4.1 f. zie hoofdstuk 3.2.1 data van derden g. zie hoofdstuk 5.5.1 data-incidenten pagina 24</p>
<p>Heeft u in het datakwaliteitsbeleid voor datakwaliteitsmanagement de volgende zaken beschreven:</p> <p>Datakwaliteit dimensies Aantoonbaarheid datakwaliteit Key controls datakwaliteit Data architectuur en data flows Proces afwijkingen vaststellen en opvolgen</p>	<p>* Ja * ja * Ja * ja * ja</p>	<p>* zie 2.6 definities * zie 2.6 definities pagina 10 * zie 2.7 verantwoordelijkheid datakwaliteit * zie 5.6 data architectuur en informatiesystemen pagina 25 * zie 4.3 impact risico's</p>
<p>Is de operationalisering van het datakwaliteitsbeleid vastgelegd in de uitbestedingsovereenkomst en/of de SLA?</p>	<p>ja</p>	<p>Zie SLA</p>
(Data) Governance		
<p>Heeft u beschreven hoe de aansturing en eigenaarschap van de beheersing van Datakwaliteit is ingericht in organisatorische termen zoals functies, afdelingen, commissies, etc. inclusief de rol van de actuaaris, SFAFH, SFRB en SFH audit en hun vervullers binnen de eigen organisatie en eventueel vervullers bij derden aan wie de pensioenuitvoerder werkzaamheden heeft uitbesteed?</p>	<p>Ja</p>	<p>zie vanaf pagina 20 hoofdstuk 5.1.2 data governance</p>
<p>Heeft u beschreven hoe de aansturing en eigenaarschap van de beheersing van datakwaliteit is ingericht in termen van taken, bevoegdheden, verantwoordelijkheden, rapportagelijnen en besluitvormingsprocedures?</p>	<p>Ja</p>	<p>zie 5.1.1. het bestuur als eindverantwoordelijk</p>

Vraag/Overweging	Antwoord	Onderbouwing
Heeft u specifieke rollen m.b.t. datakwaliteit, waaronder minimaal per KDE de data-eigenaar, onderkend, gedefinieerd, beschreven en toegekend in uw pensioenadministratie?	Binnen het pensioenfonds valt datakwaliteit als geheel onder de PCC en is geen onderscheid gemaakt op KDE niveau.	
Data Identificatie		
Heeft u de KDE's voor invaren geïdentificeerd? En per KDE alle relevante processtappen waarin de KDE wordt aangemaakt, gewijzigd en verwijderd en de aard van de bewerking in die relevante processtappen?	Ja. Deze zijn tevens in lijn gebracht met de uitvoerder.	KDE raamwerk
Heeft u de KDE's vastgelegd met daarbij een geldig waardenbereik, de data-eigenaar en de normwaarden per datakwaliteitsdimensie?	Ja. Deze zijn tevens in lijn gebracht met de uitvoerder.	KDE raamwerk
Heeft u procesflows die op data-element- of datasetniveau inzichtelijk maken hoe de data door de gehele keten stromen en welke processtappen de data ondergaan, inclusief de ondersteunende systemen en interfaces?	Ja	Zijn beschikbaar bij AZL
Heeft u inzicht, op KDE niveau, of er sprake is van ontbrekende data (bijvoorbeeld data die aangeleverd moeten worden door deelnemers of KDE's die een relatie hebben met voorwaardelijke rechten)?	Ja	KDE raamwerk
Heeft u inzicht per KDE of en zo ja, waar sprake is van data die buiten de normwaarden van de kwaliteitsdimensies vallen?	Ja	Risico analyse + fase 3
Risicobeoordeling		
Voert u periodiek een risicoanalyse uit omtrent de risico's van datakwaliteit bijv. op niveau van uw organisatie, uw deelnemerssegmenten of per KDE?	Ja, jaarlijks	Meest recente risicoanalyse is vervat in dit document.
Treft u, op basis van de risicoanalyse, uw kwalitatieve risicobereidheid en/of MTA, beheersingsmaatregelen of, zo mogelijk, schrapt u deze?	Ja	Wordt binnen deze risico analyse opgepakt.
Data Beheersingsmaatregelen		
Heeft u voor de KDE's geborgd dat de van toepassing zijnde business rules zijn vertaald in application controls en/of handmatige handelingen?	Ja	KDE raamwerk (gekoppeld aan controls)
Zijn de door de instelling geïmplementeerde datakwaliteitbeheersingsmaatregelen eenduidig vastgelegd?	Ja	KDE raamwerk (gekoppeld aan controls)
Voert u voor alle KDE's en rondom alle relevante processtappen controles uit waarmee de kwaliteitsdimensies van die KDE's worden vastgesteld, zoals aansluitcontroles, uitvalcontroles, validatiecontroles, plausibiliteitscontroles, interfacecontroles, etc.?	Ja	KDE raamwerk (gekoppeld aan controls)

Vraag/Overweging	Antwoord	Onderbouwing
Controleert u periodiek of de geïmplementeerde controles de risico's adequaat afdekken (in lijn met uw beleid en risicotoleranties)?	Ja	KDE raamwerk (gekoppeld aan controls)
Voert u aansluitingen uit met externe bronnen voor aanvulling en/of validatie van de data in de administratie?	Ja, koppeling met UWV om de aanlevering van de werkgevers te valideren	Voorbeeld UPA improvements (pagina 3)
Heeft u voor alle KDE's en voor alle relevante processtappen waar de KDE's geautomatiseerd worden verwerkt een change management proces, een test- en auditproces?	Ja	KDE raamwerk (gekoppeld aan controls)
Data Monitoring		
Ontvangt u als bestuur een periodieke operationele rapportage over de feitelijk gemeten datakwaliteit op alle dimensies, feitelijk gemeten KPI's, verschillen tussen de meting en de normen, data incidenten en de afhandeling daarvan? (een ISAE 3402 is niet voldoende in dit kader)	Nog niet volledig	
Toetst de actuaris de volledigheid en kwaliteit van de gehanteerde gegevens?	Ja, in samenwerking met de accountant t.b.v. de jaarrekening	
Voert de actuariële functie controles uit op de KDE's, homogene risicogroepen, risicoanalyses en beheersingsmaatregelen en de werking daarvan?	Ja	Zie risico-opinie
Toetsen de risicobeheerfunctie en de audit functie (periodiek) het datakwaliteitsbeleid en de uitvoering daarvan in opzet, bestaan en werking, ieder vanuit de eigen taakverantwoordelijkheid?	Ja jaarlijks	
Heeft u met de uitvoeringsorganisatie afspraken gemaakt over specifieke invoercontroles en toegestane foutmarges op KDE's in lijn met uw MTA van de individuele aanspraak?	Ja	KDE raamwerk (gekoppeld aan controls)
Assurance		
Heeft u accountantsrapportages over de pensioenadministratie, die nu nog als relevant beschouwd kunnen worden?	Ja	Assurance rapportage van transitie van Syntrus naar AZL door KPMG 2018. Daarnaast jaarlijkse ISAE3402 en COS3000 rapportages.
Werden de aanspraken en onderliggende KDE's ook betrokken in deze accountants onderzoeken?	Ja	
Data Architectuur & Informatiesystemen		
Beschikt u over een (data) architectuur en/of architectuur principes?	Ja	zie hoofdstuk 5.6 Data architectuur & Informatie systemen pagina 25.
Beschikt u over een data management platform/tool?	Nee	

Vraag/Overweging	Antwoord	Onderbouwing
Vindt de integratie van de data die u ontvangt op een centrale en geautomatiseerde manier of (deels) op een decentrale en handmatige manier plaats?	Geautomatiseerd	


Bijlage 4 Risicobeoordeling

Zie Bijlage A6 Kader Datakwaliteit 28-03-2024.xlsx

Bijlage 5_KDE's

Zie Data_Directory_AZL.xlsx

Bijlage 6 BPFL risicowaarderingsschaal

						Waarschijnlijkheid		
						Onwaarschijnlijk	Mogelijk	Waarschijnlijk
		Financieel	Reputatie	Tevredenheid deelnemers	Tevredenheid werkgevers	Onwaarschijnlijk dat het zich voordoet de komende vijf jaar en heeft zich niet eerder voorgedaan	Doet zich mogelijk voor binnen drie jaar of heeft zich één keer eerder voorgedaan in het verleden	Heeft de potentie om op te treden binnen het komend jaar of heeft zich de afgelopen twee jaar voorgedaan
Impact	Ernstig	>8% dekkingsgraad Stijging > € 10 per deelnemer per jaar Stijging beheerkosten > 4 basispunten	Aanhoudend kritische / negatieve landelijke berichtgeving	> 15 klachten per maand Cijfer klant-tevredenheid : <6	> 15 klachten per maand Cijfer klant-tevredenheid < 6	Medium	Hoog	Zeer hoog
	Behoorlijk	2%>DG>8% Stijging € 5 – 10 per deelnemer per jaar Stijging beheerkosten 2 - 4 basispunten	Eenmalig kritische / negatieve landelijke berichtgeving	5 - 15 klachten per maand Cijfer klant-tevredenheid 6 – 7	5-15 klacht per maand Cijfer klant-tevredenheid 6 – 7	Laag	Medium	Hoog
	Beperkt	< 2% dekkingsgraad Stijging < € 5 per deelnemer per jaar Stijging beheerkosten < 2 basispunten	Kritische / negatieve berichtgeving intern en naar uitvoerders	< 5 klachten per maand Cijfer klant-tevredenheid >7	< 5 klacht per maand Cijfer klant-tevredenheid > 7	Zeer laag	Laag	Medium

Bijlage 7 Fase 3 rapport Data APK

Zie Data APK rapportage BPFL.pdf

Bijlage 8 Rapportage IT-auditor (AUP)

Zie AUP rapportage Datakwaliteit.

Bijlage 9 Transitieplan

Zie Transitieplan_BPFL_26 januari 2024.pdf

Bijlage 10 Communicatieplan NPS

Zie BPFL_communicatieplan wtp DEF.pdf

Bijlage 11 Memo risicohouding

Zie Memo risicohouding.pdf