

Verlag van een rondetafelbijeenkomst over de Publieke Managementletter ‘De verandering naar een nieuw pensioen: de bijdrage van de accountant bij een beheerste pensioentransitie’

Eind september organiseerden de NBA Signaleringsraad en de NBA Sectorcommissie Verzekeringen en Pensioenen (SVP) een rondetafelbijeenkomst met diverse stakeholders. Tijdens deze bijeenkomst is de Publieke management letter (PML) over de Pensioentransitie en de rol van de accountant¹ besproken met diverse stakeholders. De PML is gepubliceerd door de NBA Signaleringsraad in samenwerking met de Sectorcommissie Verzekeringen en Pensioenen. Aanwezig waren vertegenwoordigers van De Nederlandse Bank, het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, het Actuarieel Genootschap, de Pensioenfederatie, Vereniging intern toezichthouders pensioensector (VITP), SVP en de NBA Signaleringsraad.

In het gesprek kwamen drie belangrijke speerpunten aan de orde:

1. Transparantie; uit de PML blijkt duidelijk wat wel en wat niet aan zekerheid gegeven kan worden door de accountant. Deze transparantie wordt als positief ervaren door de deelnemers van de ronde tafel. Opgemerkt wordt wel dat de verklaringen van de accountant bij de transitie, het moment van invaren naar het nieuwe pensioenstelsel, niet openbaar zijn. De verklaringen worden afgegeven voor een specifiek doel en de verspreidingskring is daarom beperkt tot het pensioenbestuur en de certificerende actuaris. DNB zal vanuit haar toezichthoudende rol ook kennisnemen van de verantwoording bij het 2^e toetsmoment. Helder hierover communiceren is belangrijk en behoeft aandacht. Actiepunt: nagegaan zal worden of de SVP-NBA ook via het platform ‘werkenaanospensioen.nl’ een nieuwsbericht hierover mag publiceren. Inmiddels is afgestemd dat dit kan.
2. Materialiteit & zekerheid; besproken is de mate van materialiteit bij de werkzaamheden. Duidelijk is dat de accountant geen zekerheid kan verschaffen op individueel deelnemer niveau. De materialiteit gerelateerd aan de vermogenstransitie zal op jaarrekeningenniveau liggen. De vraag is of pensioendeelnemers dit ook zullen begrijpen. Tevens is besproken dat de in de PML genoemde ‘hoge mate van zekerheid’ gelezen moet worden als ‘redelijke mate van zekerheid’ in accountantsvakjargon. Tenslotte kunnen accountants, maar zeker ook de sector zelf, meer toelichten waarbij zekerheid afgegeven kan worden en erop wijzen dat het een ‘stapeling’ is van meerdere controlewerkzaamheden:
 - a. Over de datakwaliteit stelt de accountant vast of het pensioenfonds alle stappen uit het Kader Datakwaliteit van de Pensioenfederatie heeft uitgevoerd ² (geen controle, dit zijn overeengekomen specifieke werkzaamheden);
 - b. Controle van de vermogenstransitie van FTK naar WTP. De accountant verschaft zekerheid bij de juistheid en volledigheid van de transitie, waaronder tenminste

¹ [NBA publiceert Publieke Managementletter over de rol van de accountant in de pensioentransitie](#)

² Zie Artikel 46 lid 4a Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling (BuPw)

de berekeningen die ten grondslag liggen aan de verdeling van vermogens en, indien van toepassing, het compensatiedepot, de solidariteitsreserve of de risicodelingsreserve bij invaren volgend uit artikel 46 lid 4, sub b Besluit uitvoering Pensioen Wet.

- c. Controle van de omzetting van pensioenrechten- en aanspraken op basis van afgesproken (actuariële) rekenregels naar de nieuwe persoonlijke pensioenvermogens.
3. Rol stakeholders; de hele keten heeft een rol bij de transitie. Denk aan de certificerende actuaris die actuariële berekeningen controleert, pensioenfonds bestuur die zorgdraagt voor governance binnen pensioenfonds, maatregelen treft om de datakwaliteit te borgen en het correctie/herzieningenbeleid vaststelt, internal auditors en accountants van Pensioenuitvoeringsorganisaties (PUO's) betrokken bij datakwaliteit en toezicht van DNB op het ingediende implementatieplan.

Iedereen heeft hetzelfde belang, namelijk het zorgen voor betrouwbare data waarop de juiste rekenregels worden losgelaten, wat leidt tot de berekening van het nieuwe pensioenvermogen. Tot slot werd door iedereen bevestigd dat tijdige communicatie over de rol van een ieder heel belangrijk is om het vertrouwen in de pensioentransitie te versterken. Het helpt daarbij dat er inmiddels een Servicedocument vanuit de Pensioenfederatie is gepubliceerd én ook een Good Practice over toetsmoment 2 (TM2) vanuit DNB.