

### **Opzeggen uitvoeringsovereenkomst door de werkgever**

Als zodanig is dit een activiteit buiten het fonds, het triggert wel diverse activiteiten binnen het fonds. Er kan sprake zijn van een afkoopsom door de werkgever, alle deelnemers moeten premievrij gemaakt worden, er moeten afspraken gemaakt worden over uitlooprisico's enzovoort.

Het lijkt logisch dat de sleutelfunctie actuariael nauw betrokken wordt bij de bepalingen omtrent een eventuele afkoopsom en uitlooprisico's, en dat de sleutelfunctie risicomangement bij alle genoemde activiteiten betrokken is, onder meer door het uitvoeren van risicoanalyses en het opstellen van risico-opinies.

Een mogelijke rol voor de SF-IA is het evalueren van de in gang gezette activiteiten inclusief de betrokkenheid van de andere sleutelfunctie en daarbij af te wegen wat het risico is in deze activiteiten op het niet halen van de doelstellingen van het fonds. Een toetsingskader hierbij kan de evenwichtige belangenafweging zijn. Indien er een reëel risico is, kan het bestuur geadviseerd worden aanvullende beheersmaatregelen te treffen of een audit uit te voeren.

### **Collectieve waardeoverdracht**

Deze activiteit ligt volledig binnen de invloedssfeer van het fonds, en zou daarmee ook in scope van de SF-IA moeten zijn. Ook hier geldt dat waarschijnlijk de sleutelfunctie risicomangement sterk betrokken is, onder meer door het uitvoeren van risicoanalyses en het opstellen van risico-opinies.

Een mogelijke rol voor de SF-IA is het evalueren van de in gang gezette activiteiten inclusief de betrokkenheid van de andere sleutelfuncties, en daarbij af te wegen wat het risico is in deze activiteiten op het niet halen van de doelstellingen van het fonds. Attentiepunten hierbij zijn de kwaliteit van de aan de nieuwe uitvoerder over te dragen data en de evenwichtige belangenafweging van de keuze door het bestuur van de nieuwe uitvoerder. Indien er een reëel risico is, kan het bestuur geadviseerd worden aanvullende beheersmaatregelen te treffen, of een audit uit te voeren. Voor een audit op datakwaliteit zijn meerdere formats mogelijk, het lijkt verstandig om dit ook af te stemmen op de assurance die de nieuwe uitvoerder wenst.

Daarnaast kan de SF-IA een rol spelen in het beoordelen/toetsen van de robuustheid van het projectplan van de projectorganisatie, de voortgang van het transitieproject en de wijze waarop vanuit de projectenorganisatie deze voortgang gemonitord wordt.

### **Liquidatie van het fonds**

Na de uitvoering van de collectieve waardeoverdracht heeft het fonds geen pensioenverplichtingen meer. Stem met DNB af naar de mate waarin het fonds onder toezicht blijft staan en aan welke verplichtingen het fonds moet blijven voldoen tot aan de effectuering van de liquidatie. Dat kan ook invloed hebben op de vraag in welke mate er nog een SF-IA in deze fase aanwezig moet zijn. Indien er nog een SF-IA aanwezig moet zijn, dan zal die constateren dat het audit universum sterk gereduceerd is, er is immers geen pensioenproces of vermogensbeheerproces meer, en alleen nog (in beperkte mate) ondersteunende en bestuurlijke processen). Ook gegeven de nu zeer beperkte tijdshorizon van het fonds lijkt het opportuun de SF-IA in deze fase tot het minimum te beperken, en dat is waarschijnlijk alleen het aangehaakt blijven op de ontwikkelingen en het vanuit de natuurlijke adviesfunctie benadrukken van het belang van risicomangement en beheersmaatregelen op alle niet-standaard processen.

### **Tot slot**

In alle drie de stappen zullen diverse partijen meekijken in het proces, dat kunnen consultants zijn, (vertegenwoordigers van) sociale partners, het intern toezicht, Het verantwoordingsorgaan, accountant, actuaris, DNB. Het lijkt verstandig voor de SF-IA om af te wegen of een additionele rol voor de SF-IA in dit kader van toegevoegde waarde is (bijvoorbeeld bij leemtes in het proces, of gevraagde onafhankelijke assurance), of alleen leidt tot extra bestuurlijke drukte.