

Datakwaliteit

Mei 2023

Restricted





Een beetje geschiedenis

Van generiek naar specifiek

Datakwaliteit was geen issue

- Eindloonregelingen
- > 1000 pensioenfondsen
- 1^e generatie IT-systemen
- Pensioenfonds verzorgde de administratie

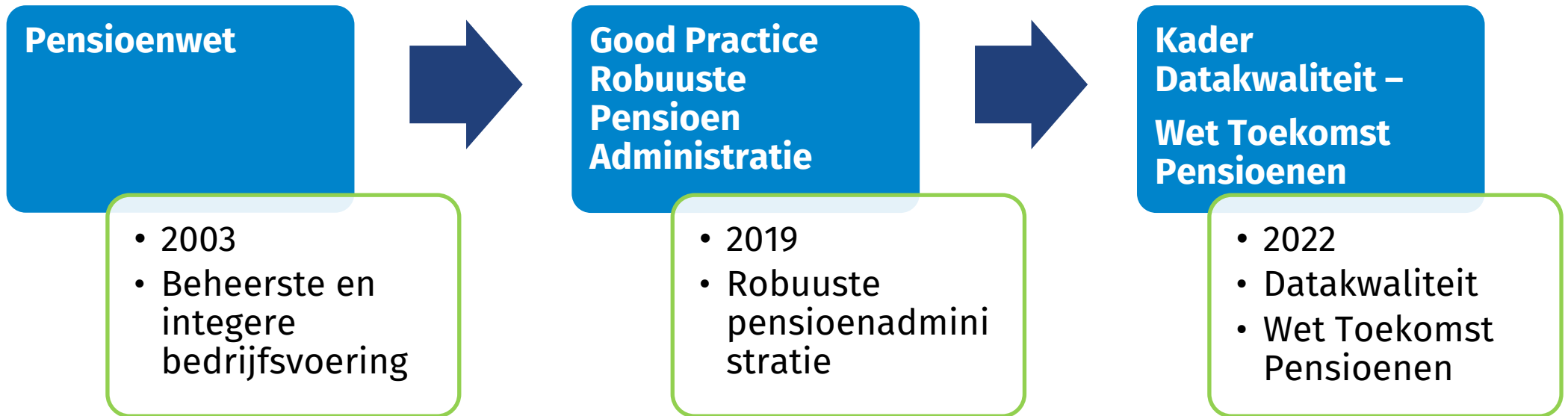
Administratie werd moeilijker

- Middenloonregelingen
- Consolidatie
- Meer uitzonderingsgevallen
- Legacyproblemen

Veranderende risicohouding

- Transitie en invaren
- Individuele pensioenen

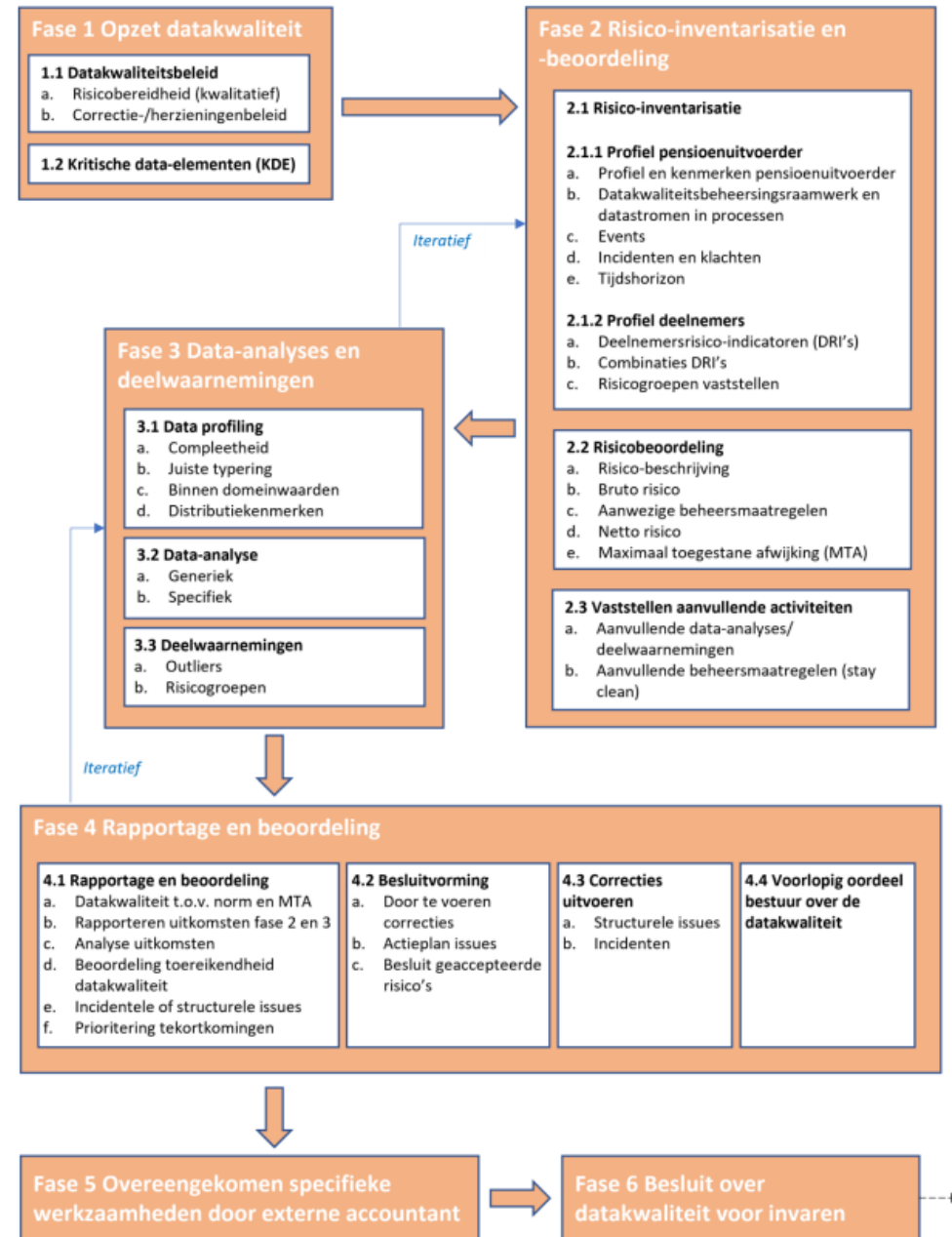
Een beetje geschiedenis



Kader datakwaliteit

1. Opzet datakwaliteit
2. Risico-inventarisatie en beoordeling
3. Data-analyses en deelwaarnemingen
4. Rapportage en beoordeling
5. Overeengekomen specifieke werkzaamheden door externe accountant
6. Besluit over datakwaliteit voor invaren

Hoe ver bent u?



Hoe ver zijn fondsen die relatief snel willen invaren?

Van de 24 pensioenfondsen die documenten hebben ingestuurd:

Ingestuurd	Wel	Niet
Datakwaliteitbeleid	83%	17%
Risico-analyse	25%	75%
PvA datakwaliteit voor invaren	38%	62%
Recent uitgevoerde data-analyses	33%	67%
MTA met onderbouwing	17%	83%
Overzicht met KDE's	50%	50%

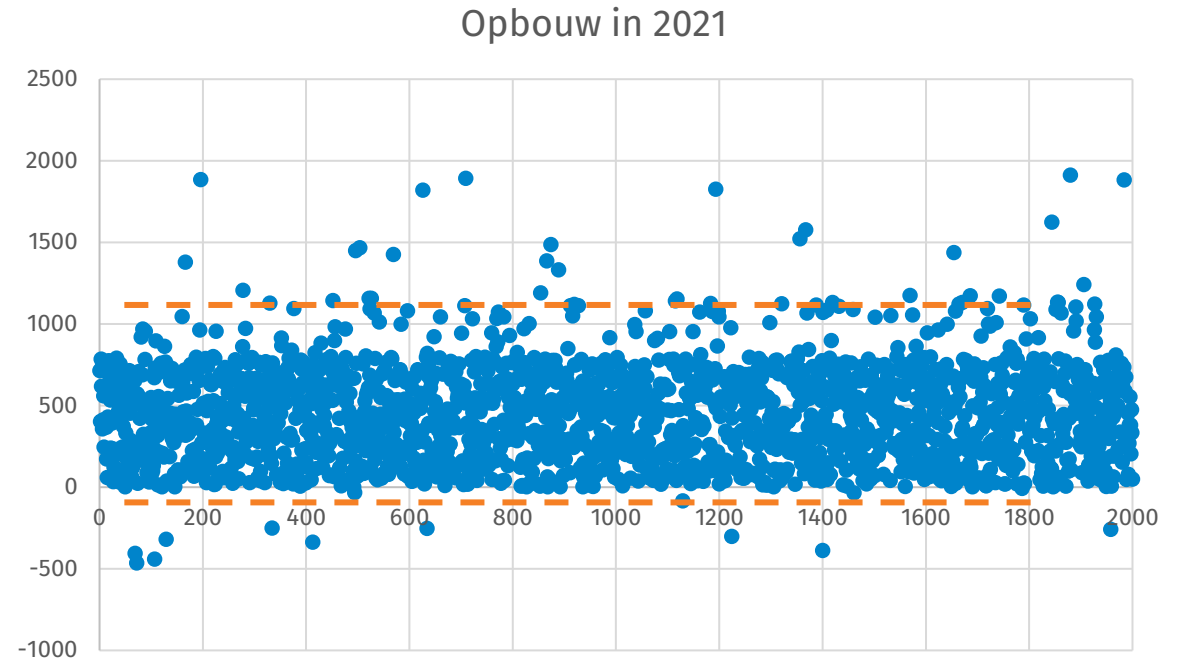


Uitdagingen

- Datakwaliteit is een abstract thema
 - Wanneer is een aanspraak juist?
 - Hoe risicobereidheid (kwalitatief) vaststellen?
- Bepalen tijdshorizon (wat is wenselijk versus wat is mogelijk)
 - Kennis bij PUO
 - Kennis bij Fonds
- Relatie tussen aanspraak en andere KDE's
 - Plausibiliteit versus juistheid
 - Hoe stel je de MTA vast?
- Herstelmogelijkheden
- Capaciteit en planning

Voorbeeld

1. Plot de waarden
2. Bepaal de domeinwaarden (o.b.v. bijv. regeling)
3. Bepaal de outliers
4. Voer deelwaarnemingen uit en toets impact aan MTA (en grens uit correctie- en herzieningenbeleid).
 - > MTA => structureel / incidenteel?
 - > grens correctie en herzieningenbeleid => corrigeren





Aanbevelingen

- Begin tijdig
- Keep it simpel
- Betrek de relevante stakeholders (accountant, SFH's, toezichthouder) tijdig en bij gemaakte keuzes
- Maak duidelijke afspraken met PUO
- Leg verantwoording gemaakte keuzes duidelijk vast
- Denk na over het uitvoeren van een DQ-analyse door een onafhankelijke partij
- Zorg voor goede projectorganisatie en projectbegeleiding



Disclaimer

Ortec Finance would like to emphasize that Ortec Finance is a software provider of technology and IT solutions for risk and return management for institutions and private investors. Please note that this information has been prepared with care using the best available data. This information may contain information provided by third parties or derived from third party data and/or data that may have been categorized or otherwise reported based upon client direction. Ortec Finance and any of its third party providers assume no responsibility for the accuracy, timeliness, or completeness of any such information. Ortec Finance and any of its third party providers accept no liability for the consequences of investment decisions made in relation on this information. All our services and activities are governed by our general terms and conditions which may be consulted on <https://www.ortecfinance.com/> and shall be forwarded free of charge upon request.

Any analysis provided herein is derived from your use of Ortec Finance's software and does not constitute advice as to the value of securities or the advisability of investing in, purchasing, or selling securities. All results and analyses in connection with Ortec Finance's software are based on the inputs provided by you, the client. Ortec Finance is not registered as an investment adviser under the US Investment Advisers Act of 1940, an equivalent act in another country and every successive act or regulation. For the avoidance of doubt, in case terms like "client(s)" and "advisor(s)" are used in communications of Ortec Finance, then these terms are always referred to client(s) of Ortec Finance's contract client and its advisor(s).