



EIGEN RISICO BEOORDELING

Kompas voor risicosturing



BELANG VAN RISICOSTURING

Economie

CPB waarschuwt voor lage en te snel stijgende rente

29 mei 2018 09:34

DNB waarschuwt financiële sector voor risico's klimaatverandering

Frank Elderson Directielid DNB

De financiële sector zal werk moeten maken van klimaatverandering, stelt De Nederlandsche Bank. Nu al is de schade voelbaar.

Geen pensioenakkoord, hoe erg is dat?

Pensioenakkoord Het kabinet wil graag een pensioenakkoord. Deskundigen vragen zich af of zo'n akkoord wel nodig is. Het huidige systeem is goed óf moet juist drastischer op de schop.

Christiaan Pelgrim 17 december 2018



Nieuws

3 nov 2017

Levensverwachting 2023 drie maanden lager

Pensioen 1684 0

Voorzorgsmaatregelen voor Brexit

Nieuwsbericht

Datum 27 juni 2018



INTRODUCTIE

- Eigen Risico Beoordeling (ERB)
- Gebaseerd op artikel 28 van IORP II Richtlijn 2016/2341
- Overgenomen in Artikel 18b Besluit FTK
- Pensioenfondsen variant op ICAAP (banken, beleggingsondernemingen) en ORSA (verzekeraars)

Own Risk & Solvency Assessment

Internal Capital Adequacy Assessment Process

ERB VEREISTEN IN IORP II RICHTLIJN



IORP II Richtlijn 2016/2341	1. Algemeen	Uitvoeren en documenteren Tenminste eens in 3 jaar en na significante wijzigingen Proportioneel
	2. Inhoud	Beschrijving ERB proces Beoordeling doelmatigheid risicobeheersysteem Beschrijving voorkomen belangenverstremgeling sleutelfuncties Beoordeling financieringsbehoefte Beoordeling risico's pensioenuitkeringen Beoordeling effectiviteit corrigerende maatregelen Rekening houdend met indexatie- en kortingsmechanismen Kwalitatieve beoordeling beschermingsmechanismen (garanties) Kwalitatieve beoordeling operationele risico's Indien er ESG beleid is: beoordeling nieuwe risico's
	3. Methoden	Risico's detecteren en beoordelen Huidig en toekomstig
	4. Gebruik	In aanmerking bij strategische beslissingen

ERB VEREISTEN IN NEDERLANDSE WET

- Artikel 18b Besluit FTK legt nadruk en voegt elementen toe



Schriftelijke vastlegging

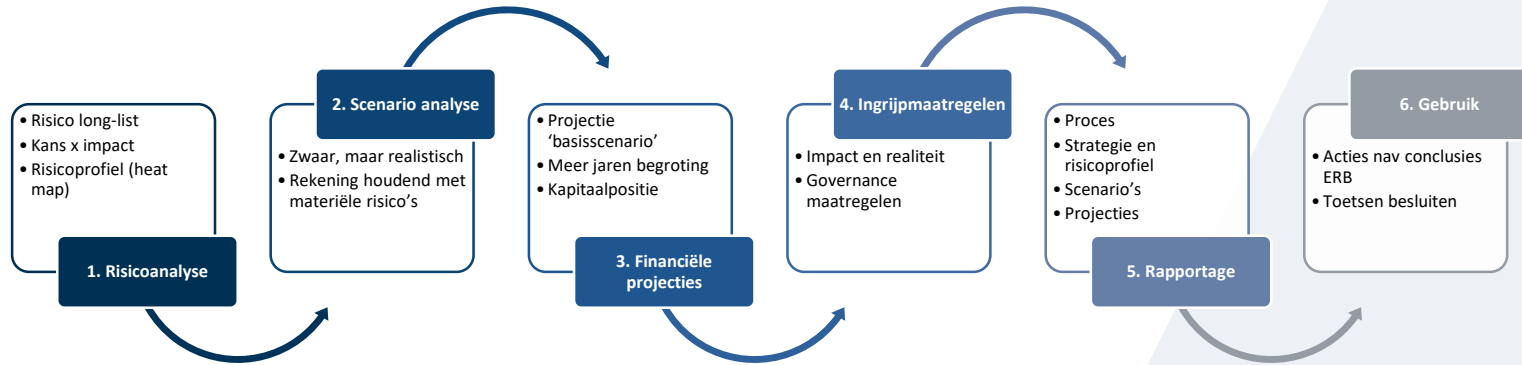
Door bestuur ondertekend

Beoordeling nieuwe risico's incl ESG

Indiening toezichthouder (DNB) binnen 2 weken

VOORBEELD ERB STAPPENPLAN

- De ERB geeft inzicht in de materiële risico's en de mogelijke consequenties hiervan voor de financiële positie en de pensioenen van deelnemers.



DISCUSSIE: ERB GEEFT MIJ MEER ZICHT EN GRIP OP RISICO'S

Onze visie:

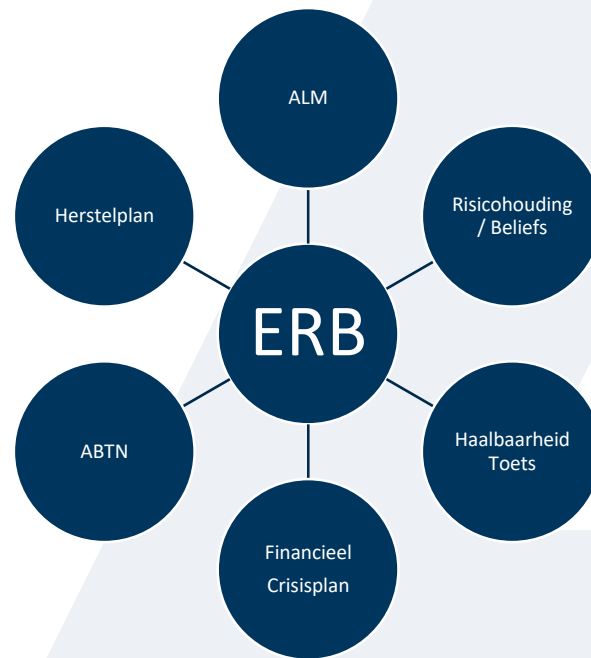
ERB helpt voorkomen onvoorbereid in crisis situaties te komen door het vergroten van inzicht en veerkracht.



DISCUSSIE: ERB IS MIJN KOMPAS VOOR RISICOSTURING

Onze visie:

- ERB staat centraal in risicosturing
- Veel huidige documenten hebben relatie met ERB
 - ERB is echter geen samenvatting hiervan
 - ERB zorgt voor integrale consistente benadering
- ERB is going concern
 - Optimaliseren risicoprofiel
 - Inzicht in effect risicomaatregelen
 - Gericht op alle risico's (financieel én niet-financieel)



TRIPLE A RISK FINANCE



Visie en uitvoering

Strategisch advies van het hoogste niveau én implementatie. Met heldere resultaat-afspraken bij ieder traject bewijzen wij dat het werkt.



Multidisciplinair

U vindt bij ons actuarissen, risk professionals en data scientists. Onze multidisciplinaire teams vertalen complexiteit naar een zakelijke visie en uitvoering.



Flexibel

Uw vraagstuk staat centraal in onze dienstverlening. Wij leveren consultancy, interim management, maatwerk en tooling. Precies wat uw organisatie nodig heeft.

BEDANKT VOOR UW AANDACHT

Ronald Hamaker

ronald.hamaker@aaa-riskfinance.nl

+31 6 83 52 59 95

Hoogoorddreef 54

1101 BE Amsterdam Zuidoost

www.aaa-riskfinance.nl