

# Stappenplan: Risicomanagement pensioenfondsen

Maak in 6 stappen van risicomanagement een doorlopend proces

Binnen veel pensioenfondsen is in 2019 gestart met de inrichting van de risicobeheerfunctie. Nu binnen de meeste fondsen voldaan is aan de vraag wie hiervoor verantwoordelijk is, zijn er steeds meer vragen over hoe risicomanagement ingericht moet worden binnen het fonds. De mate van volwassenheid van risicomanagement varieert nog sterk binnen de verschillende pensioenfondsen, variërend van een “check the box”-methodiek tot een volledige integratie in de dagelijkse én bestuurlijke processen.

Lees hieronder hoe u in 6 stappen risicomanagement volwassen maakt binnen uw pensioenfonds

Stappenplan	Voordeel werkgever
<b>STAP 1</b> <b>Inzicht in huidige volwassenheid risicomanagement</b>	Door allereerst inzicht te verkrijgen in de huidige volwassenheid van uw risicomanagementbeleid, bepaalt u effectief welke onderdelen binnen het fonds aandacht verdienen. Op deze manier benut uw pensioenfonds de volledige toegevoegde waarde van risicomanagement en past u dit op een gefundeerde wijze toe.
<b>STAP 2</b> <b>Herbevestig de fondsdoelstellingen</b>	Door de doelstellingen van uw pensioenfonds te herbevestigen stelt u een eenduidige basis voor het fonds vast. Alle mogelijke risico's die het pensioenfonds loopt, worden in relatie tot de gevalideerde doelstellingen gewogen, beheerst en beoordeeld. Wanneer een risico geen doelstelling raakt, is het feitelijk geen direct risico voor het fonds.
<b>STAP 3</b> <b>Welke processen en dienstverleners zijn betrokken bij het behalen van de doelstellingen</b>	U bekijkt risicomanagement vanuit een breed perspectief, zowel operationeel als financieel, en pakt het op die manier integraal aan. Het bestuur is uiteindelijk verantwoordelijk voor het beleid en de daarbij horende processen. Volledig inzicht en gevoel van verantwoordelijkheid zijn daarbij onontbeerlijk.
<b>STAP 4</b> <b>Inzicht in mogelijke risico's binnen de processen</b>	Met dit inzicht bepaalt het bestuur welke risico's voor het fonds prioriteit hebben en welke minder impact hebben op het fonds en haar doelstellingen. De belangrijke risico's zullen met (aanvullende) beheersmaatregelen moeten worden beheerst.
<b>STAP 5</b> <b>Bepaal de beheersmaatregelen die meeste effect hebben op het risico voor het fonds</b>	U bepaalt de mogelijke beheersmaatregelen op basis van de uitkomsten van de eerste 5 stappen, bij voorkeur in overleg met experts en (interne of externe) adviseurs. De omvang van deze maatregelen is dus volledig afhankelijk van het risico, de weging van het risico en de mate waarin het risico beïnvloed kan worden.
<b>STAP 6</b> <b>Toets en stel periodiek vast of benoemde beheersmaatregelen het risico voldoende mitigeren</b>	U checkt op bestuurlijk niveau of het fonds feitelijk doet wat het zegt dat het doet. Hierbij controleert u de opzet en de werking van de maatregel. De bestuurders zijn door dit inzicht in staat toe te lichten in hoeverre het risicoprofiel van het fonds wordt beheerst en waar nog aanvullende actie benodigd is.