

### RISK RAAMWERK VOOR PENSIOENFONDSEN

De Nederlandsche Bank heeft in het kader van haar toezichtstaken toezicht op pensioenfondsen verscherpt. Zo beschrijft het FIRM raamwerk een aantal risico- en beheersingscategorieën, die voor pensioenfondsen relevant zijn. Deze categorieën zijn uitgesplitst in subcategorieën en specifiek gemaakt. Bij de beoordeling van de risico's wordt een waardering gegeven aan de kwetsbaarheid ervan voor het fonds.

In nauwe samenwerking met een aantal pensioenfondsen heeft Artena een tool ontwikkeld waarmee het mogelijk is om op eenvoudige wijze het risicobeheer te implementeren. FIRMate is een online tool waarmee gebruikers het risicoprofiel van hun fonds kunnen vaststellen en onderhouden op basis van een aantal raamwerken (FIRM, Beleggingsbeleid, IRM, Risicoanalyse DNB).

### BIJHOUDEN VAN RISICO'S & BEHEERSMAATREGELEN

Na het inloggen in de FIRMate applicatie kunnen gebruikers beoordelen welke risico's relevant zijn voor het fonds. Dit verkleint de totale lijst van risico's tot de meest essentiële. Per risico kan vervolgens een beoordeling worden gegeven over de mate waarin het risico relevant is voor het pensioenfonds. Het scherm is overzichtelijk doordat op verschillende niveaus details optioneel kunnen worden opengeklapt.

Situaties	Bladeren	Items	Lijst	Maurits Toet							
<p>Beheren Acties Delen en bijhouden Werkstromen</p> <p>Nieuw Nieuwe Risch Nieuw verspreiden Bestem bewerken Bestem verwijderen Bestand bijzetten Waarschuw Risch Werkstromen Goedkeuren/afkeuren</p>											
Sites	Bibliotheken	Lijsten	- Belbel	- FIRM							
Discussies	Teamdiscussie	Prullenbak	Alle site-inhoud								
Categorie	SubCategorie	ItemNnr	Titel-Item	Waardering(T)	Beschrijving-DNB	Toelichting PF	Importantie	R-Waarde(G)	B-Waarde(G)	Kode-Oms	Relevant
Aantal= 2.729											
Categorie : 801 Matchingrisico (140)											
Aantal= 140											
SubCategorie : 01.Risico-identificatie (44)											
801 Matchingrisico	01.Risico-identificatie	1	Actualiteit matching/renterisico	B(1)Sterk	Alle relevante facetten van matching/renterisico worden frequent en gedetailleerd in kaart gebracht. Facetten van matching/renterisico worden		Hoog	1,0	801.01.01.01	Actualiteit matching/renterisico	Ja
801 Matchingrisico	01.Risico-identificatie	1	Actualiteit matching/renterisico	B(2)Voldoende	De belangrijke facetten van matching/renterisico worden periodiek in kaart gebracht.		Hoog	2,0	801.01.02.01	Actualiteit matching/renterisico	Ja
801 Matchingrisico	01.Risico-identificatie	1	Actualiteit matching/renterisico	B(3)Onvoldoende	Facetten van matching-/renterisico worden periodiek en op hoofdlijnen in kaart gebracht.	Procedure voor het in kaart brengen van matching/rente risico's is nog onvoldoende geïmplementeerd in de organisatie	Hoog	3,0	801.01.03.01	Actualiteit matching/renterisico	Ja
801 Matchingrisico	01.Risico-identificatie	1	Actualiteit matching/renterisico	B(4)Zwak	Facetten van matching-/renterisico worden incidenteel of niet in kaart gebracht.		Hoog	4,0	801.01.04.01	Actualiteit matching/renterisico	Ja
801 Matchingrisico	01.Risico-identificatie	2	Inzicht verdeling activa/passiva	B(1)Sterk	Er is sprake van goed inzicht in de verdeling van activa en passiva over looptijden.		Normaal	1,0	801.01.01.02	Inzicht verdeling activa/passiva	Nee
801 Matchingrisico	01.Risico-identificatie	2	Inzicht verdeling activa/passiva	B(2)Voldoende	Er is sprake van voldoende inzicht in de verdeling van activa en passiva over looptijden.		Normaal	2,0	801.01.02.02	Inzicht verdeling activa/passiva	Nee
801 Matchingrisico	01.Risico-identificatie	2	Inzicht verdeling activa/passiva	B(3)Onvoldoende	Er is sprake van onvoldoende inzicht in de		Normaal	3,0	801.01.03.02	Inzicht verdeling activa/passiva	Nee

Export naar Excel van het ingevulde risicoprofiel is mogelijk om managementrapportages te maken.

#### Technische eisen:

- ✓ Internet Explorer versie 7.0 of hoger;
- ✓ MS office 2007.



### ACTIES EN INCIDENTEN

In FIRMate is het mogelijk om acties die gerelateerd zijn aan bepaalde risico's (zoals verbeteracties, reactie van bestuursleden e.d.) te registreren en controleren op voortgang. De acties kunnen per actiehouder worden vastgelegd en gemonitord op voortgang. Ook is het mogelijk om incidenten die zich op enig moment hebben voorgedaan te registreren en te relateren aan een bepaald risico. Op deze wijze heeft u de gehele risk control cyclus goed in beheer.



The screenshot shows the FIRMate web application interface. The title bar reads 'Module FIRM en Bel Bel - FIRM Incidenten - Alle incidenten'. Below the title bar, there is a search bar and a list of incidents. The table below shows the details of the incidents.

Sites	Bewerken	Type	Titel	Beschrijving	Status	Prioriteit	Einddatum	% voltooid	Toege
Bibliotheken			Matching incident	Er is een fout gemaakt bij het in kaart brengen van de matching/rente risico's in 1 van de portefeuilles. De procedure is niet goed geïmplementeerd in de organisatie.	In uitvoering	(1) Hoog	17-1-2011	10 %	Direct
Lijsten			Te kort aan liquiditeiten	Door cash management van de sponsor hebben we op 25-12-2010 een tekort gehad.	Niet gestart	(1) Hoog	25-12-2010	100 %	Bestu rslaver

### VOORDELEN

FIRMate is een handig hulpmiddel voor u om op continue basis het risicobeheer uit te voeren. Het is een low-cost en handig hulpmiddel in gebruik. FIRMate heeft de volgende voordelen:

- ✓ eenvoudig in gebruik en beheer
- ✓ Volledig online (Internet)
- ✓ Framework FIRM (DNB)
- ✓ Framework Beleggingbeleid (Pensioenfederatie)
- ✓ Framework Integraal Risico Management (DNB)
- ✓ Framework Risicoanalyse (DNB)
- ✓ Automatische updates van de frameworks
- ✓ Lage investering en exploitatiekosten.

Wilt u meer weten van FIRMate? Neem dan contact op met ons en wij geven u graag een nadere toelichting en demo van de tool.

### CONTACT INFORMATION

Artena Business Consulting  
Dr. ing. Jürgen van Grinsven  
Director GRC

Artena Business Consulting  
Koninginnegracht 29  
2514 AB The Hague  
Tel: +31 (0) 70 363 77 33  
Info@artena.nl  
www.artena.nl