

Sectorcommissie Verzekeringsmaatschappijen en Pensioenfondsen (SVP)

JAARPLAN 2017

1.1 Taakopdracht

De SVP behartigt de belangen van de leden van de NBA die werkzaam zijn bij of voor verzekeringsmaatschappijen en pensioenfondsen en functioneert als klankbord voor sectorspecifieke onderwerpen naar het NBA-bestuur. De SVP overlegt regelmatig met haar stakeholders. Ze stelt uitingen op ter ondersteuning van collega's in de praktijk. De SVP wil daarnaast haar maatschappelijke rol verder invullen ten aanzien van thema's die zich daartoe lenen.

1.2 Strategische thema's (drie jaar termijn) en de rol van de SVP daarin. *(Het driejarenplan zal voor de volgende vergadering van de SVP worden geagendeerd).*

Toekomstbestendigheid verzekeraars: inventariseren van economische en toezichtontwikkelingen die een significante impact kunnen hebben op de financiële positie van instellingen, zoals zorgplicht, beleggingsverzekeringen en kostenproblematiek (zie DNB onderzoek toekomstbestendigheid verzekeringssector) en de (mogelijke) rol van de interne dan wel de externe accountant daarbij.

Nieuwe **Corporate Governance Code** (uitgebracht op 9 december 2016) en de gevolgen voor de rol en verantwoordelijkheid van de interne accountant en externe accountant, specifiek voor de verzekeringssector. Vraag is onder meer welke nieuwe eisen de gewijzigde code stelt aan commissarissen, bestuurders, interne accountants/auditors en externe accountants.

Digitalisering (waaronder Robotics), gebruik Big Data en Data gedreven toezicht, rol en verantwoordelijkheid van interne accountant/auditor en externe accountant pensioenfondsen en verzekeraars (zie onder andere position papers uitgebracht door het Verbond van Verzekeraars). Hierbij kan zowel de rol van genoemde onderwerpen voor de instellingen worden belicht als voor de accountants.

Nieuw pensioenstelsel en de impact die dat heeft op de rol van de externe accountant (zie voor informatie/rapporten de website van de Pensioenfederatie en de SER). Vele partijen zijn het er over eens dat het huidige stelsel, hoe goed ook internationaal bezien, niet voldoende vertrouwen geniet. Een stelsel dat niet voldoende vertrouwen geniet is niet toekomstbestendig. Onder andere de SER en de Pensioenfederatie doen uitgebreide studies naar varianten van pensioenstelsel en pensioenregelingen, waarbij momenteel veelal sprake is van een individuele benadering met collectieve deling van bepaalde risico's. Een nieuw kabinet zal keuzes gaan maken en moet ook besluiten over transitie-effecten. Vanuit accountantsperspectief zijn de beheers- en verslaggevingsvraagstukken inzake transitie en het nieuwe stelsel interessant. Ook kan een reactie worden gegeven op de voorstellen wanneer die meer concreet en finaal worden.

2 Thema's verzekeraars 2017

- **Solvency II, de audit van Solvency II in 2017.** De SVP heeft in tripartiete verband met het Verbond van Verzekeraars en DNB het AUP programma opgesteld en gepubliceerd om een eerste indruk van de kwaliteit van de Solvency II implementatie, informatie en control omgeving te verkrijgen. Daarna zijn de door de werkgroepen opgestelde notities over materialiteit en tijdslijnen rapportages verwerkt in de NBA-Alert Solvency II (uitgebracht in november 2016 ([link](#))). De Alert geeft op hoofdlijnen guidance voor de controleaanpak van diverse Solvency II rapportages. In 2017 zullen de knel- en probleempunten in Solvency II rapportageprocessen en rapportages worden besproken in zowel de SVP als in tripartiete verband.

- **Rol accountant bij bestuursverslag:** De als gevolg van nieuwe wettelijke bepalingen gewijzigde rol van de accountant bij de beoordeling van het bestuursverslag en de consequenties voor controleverklaringen.
- **Actualiseren Handreiking 1104** v.w.b. het doorvoeren van veranderingen in wet- en regelgeving (o.a. Solvency II en andere Wft wijzigingen) die raken aan accountantswerkzaamheden. De NBA-alert over Solvency II zal verwerkt worden in de Handreiking.
- **Inrichting elektronische waarmaking en certificering** voor de controle Solvency 2 toezichtrapportage: instelling task force vanuit SVP en SBB.
- **Inventarisatie (mogelijke) kernpunten** voor de verzekeringssector in samenhang met de uitgebreide controleverklaring.
- **DNB thema's voor 2017:** bespreken uitkomsten DNB onderzoeken en organiseren van een accountantsmiddag in het najaar. Met name het thema risicomanagement is vanuit accountantsperspectief (ook) interessant om op de agenda te zetten. Belangrijk hierbij is de kwaliteit, de organisatie en de effectiviteit van het functioneren van het risicomanagement.

3 Thema's Pensioenfondsen 2017

- **Korten pensioenaanspraken:** Het controle- en verslaggevingstechnisch omgaan met het korten van pensioenaanspraken bij pensioenfondsen (ontwikkelingen volgen, overwegen Handreiking).
- **Rol accountant bij bestuursverslag (RJ 400):** De als gevolg van nieuwe wettelijke bepalingen gewijzigde rol van de accountant bij de beoordeling van het bestuursverslag en de consequenties voor controleverklaringen. Delen van bevindingen en verbeterpunten.
- **De APF verslaggeving** (RJ publicatie): ontwikkelingen volgen en daar vaktechnisch op inspelen.
- **Governance en besturen:** de gevolgen, mede ook vanuit de Code Pensioenfondsen, nagaan voor organisaties van pensioenfondsen en externe accountants. 95% van de fondsen heeft gekozen voor het paritair model en interessant is wat de effecten zijn van dit besturingsmodel op de organisatie en resultaten. Vanuit accountantsperspectief is het waardevol te bezien welke effecten het bestuursmodel heeft voor een betere besturing en beheersing van organisatie(delen) en (uitbestede) processen. In dit verband kan ook gewezen worden op de toenemende eisen aan het meenemen van niet financiële aspecten zoals milieu en sociale aspecten in de bedrijfsvoering (ESG doelstellingen, beleid en verantwoordingen). Dit mede ook in licht van een duurzame bedrijfsvoering, mede tot uitdrukking komend in het gevoerde beleggingsbeleid.
- **De thema's van DNB voor 2017:** bespreken uitkomsten DNB onderzoeken en organiseren van een accountantsmiddag in het najaar.

4 Relevante thema's NBA

Het NBA bestuur zal de (sector)commissies vragen mee te doen in het traject van visiebepaling. De (door de NBA ingestelde) arenagroep heeft eind december een eerste aanzet gemaakt voor een visie op de toekomst van het accountantsberoep. Het document "Een beroep met toekomst" vormt het startpunt voor een veel breder proces binnen de beroepsgroep. SVP en SBB worden uitgenodigd vanuit hun aandachtsgebieden een bijdrage te leveren.

5 Werkwijze

De SVP anticipeert op ontwikkelingen, concipieert beleid en stelt publicaties en andere uitingen op om NBA-leden in de financiële sector te ondersteunen. De SVP onderhoudt contacten met ministeries, toezichthouders en representatieve organisaties in de financiële sector, om beleidsmatige en vaktechnische zaken af te stemmen.

De SVP heeft onder meer contacten met:

- De Nederlandsche Bank (DNB);
- Koninklijk Actuarieel Genootschap (AG);
- het Verbond van Verzekeraars (VvV);

- de Pensioenfederatie (PF);
- VNO-NCW en MKB Nederland;
- de Insurance Working Party van Accountancy Europe (voorheen de Fédération des Experts-comptables Européens (FEE));
- het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (SZW);
- het ministerie van Financiën.

De SVP werkt samen met de NBA commissies:

- het Adviescollege Beroepsreglementering,
- de Subcommissie Assurance,
- commissie Accountancy Platform Zorgverzekeraars (APZ),
- SBR assurance werkgroep,
- de Sectorcommissie Banken, Beleggingsinstellingen en –ondernemingen (SBB),
- het Overleg Platform Vaktechniek (OPV),
- de Commissie Jaarverslaggeving (CJ),
- de Commissie Governance, Risk en Compliance (GRC).

6 Samenstelling

SVP-leden zijn betrokken bij en hebben ruime ervaring met verzekeraars en pensioenfondsen. De onderwerpen worden veelal vanuit assurance oogpunt benaderd, maar zijn niettemin van belang voor zowel de externe accountant, de interne auditor als de accountant in business. Er is een linking pin vanuit de commissies verslaggeving bij het Verbond van Verzekeraars en de Pensioenfederatie om de samenwerking te bevorderen.

Frank van den Wildenberg (voorzitter, KPMG)

Nico Pul (vice voorzitter, EY)

Arnoud Daan (ASR)

Marcel Snijders (Stg. Pensioenfonds UWV)

Jasper Kolsters (EY)

Jan Hendrik Gualthérie van Weezel (Delta Lloyd)

Hans de Witt (Deloitte)

Emile Rondhout (PwC)

Astrid Langeveld (Achmea)

John van Wanrooij (Stg. Pensioenfonds SNS REAAL)

Contactpersonen/commissiebegeleiders:

Pauline van der Hoff (e-mail: p.vanderhoff@nba.nl)

Rob Schouten (e-mail: r.schouten@nba.nl)