

Dit document maakt gebruik van bladwijzers

Consultatiedocument

**NBA-handreiking 1144 Specifieke verplichtingen
vanuit de toezichtwet- en regelgeving
voor de interne auditfunctie en de externe accountant
bij pensioenfondsen**

21 juli 2026

Consultatieperiode loopt tot en met 2 september 2026

Koninklijke Nederlandse
Beroepsorganisatie
van Accountants



NBA-handreiking 1144 Specifieke verplichtingen vanuit de toezichtwet- en regelgeving voor de interne auditfunctie en de externe accountant bij pensioenfondsen

NBA-handreiking 1144:	Specifieke verplichtingen vanuit de toezichtwet- en regelgeving voor de interne auditfunctie en de externe accountant bij pensioenfondsen
Van toepassing op:	• Controle jaarrekening • Controle staten • Interne audits • Assurance-rapport bij de opgave normportefeuille van een bedrijfstakpensioenfonds • Assurance-rapport bij de opgave z-score en performancetoets van een bedrijfstakpensioenfonds
Onderwerp:	Specifieke verplichtingen vanuit de toezichtregelgeving voor de interne auditfunctie en de externe accountant bij pensioenfondsen
Datum oorspronkelijk:	1 maart 2019 (oorspronkelijk)
Laatst herzien:	21 juli 2026
Status:	NBA-handreiking, geen dwingende bepalingen. Wanneer in de tekst het woord 'dient' of een synoniem daarvan wordt gebruikt, betreft het een verwijzing naar wettelijke of overige verplichtingen.
Relevante regelgeving:	Belangrijkste Nederlandse wet- en regelgeving: • Wet Toekomst Pensioenen (Wtp) en Pensioenwet (Pw) • Wet verplichte beroepspensioenregeling (Wvb) • Besluit Financieel toetsingskader pensioenfondsen (Bftp) • Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling (Bup) • Regeling informatieverstrekking pensioenfondsen • Rapportagekader pensioenfondsen • Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds (Bpf 2000) Europese wet- en regelgeving: • Herziene Institutions for Occupational Retirement Provision Directive (IORP II Richtlijn) • Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) • Digital Operational Resilience Act (DORA)

Gebruikte afkortingen en internetpagina's

ABTN	Actuariële en bedrijfstechnische nota
AFM	Autoriteit Financiële Markten – www.afm.nl
Art.	artikel(en)
Bp	Beroepspensioenfondsen
Bftp	Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen
Bpf	Bedrijfstakingpensioenfondsen
Bup	Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling
BW	Burgerlijk Wetboek
DORA	Digital Operational Resilience Act
DNB	De Nederlandsche Bank - www.dnb.nl
EIOPA	European Insurance and Occupational Pensions Authority
EU	Europese Unie
FTK	Financieel Toetsingskader
HRA	Handleiding Regelgeving Accountants - HRA (nba.nl)
IORP	Institutions for Occupational Retirement Provision Directive
IBPV	Instelling voor bedrijfspensioenvoorzieningen.
NBA	Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants – www.nba.nl
NV COS	Nadere voorschriften controle- en overige standaarden - NV COS (nba.nl)
Oob	Organisatie van openbaar belang
Opf	Ondernemingspensioenfondsen
Pf	Pensioenfederatie - Pensioenfederatie Vereniging voor Nederlandse Pensioenfondsen
Pw	Pensioenwet
SFDR	Sustainable Finance Disclosure Regulation
Standaard	De desbetreffende standaard van de NV COS
Wft	Wet op het financieel toezicht
Wta	Wet toezicht accountantsorganisaties
Wtp	Wet toekomst pensioenen
Wvb	Wet verplichte beroepspensioenregeling
Wwft	Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme

NBA-handreiking 1144 Specifieke verplichtingen vanuit de toezichtwet- en regelgeving voor de interne auditfunctie en de externe accountant bij pensioenfondsen

Inhoudsopgave

1 Inleiding	4
2 De verhouding tussen de controle volgens de NV COS en de toezichtregelgeving	6
3 Verantwoordelijkheden	8
4 Specifieke verplichtingen en werkzaamheden interne auditfunctie en externe accountant	9
4.1 Meldingen en inlichtingen aan en overleg met toezichthouders	9
4.2 Toetsing en beoordeling organisatie-inrichting en risicobeheersing	12
4.3 Controle staten	18
4.4 Controle jaarrekening	19
4.5 Rapportages bij de transitie naar nieuw pensioenstelsel	20
4.6 Overige verantwoordingen	20
4.7 Regelgeving: SFDR	22
5 Opdrachtbevestiging externe accountant	23
Bijlage 1 Themalijst pensioenfonds	24
Bijlage 2 Voorbeelden van teksten	32

1 Inleiding

1.1 Het doel van deze NBA-handreiking is om uitleg te geven over:

- de specifieke verplichtingen vanuit de toezichtwet- en regelgeving (toezichtregelgeving) voor pensioenfondsen voor de externe accountant die de jaarrekening of de toezichtrapportages, de zgn. verslagstaten (staten) ten behoeve van De Nederlandsche Bank (DNB) controleert van een pensioenfonds dat vanwege de Wet toekomst pensioenen (Wtp), de Pensioenwet (Pw) of de Wet verplichte beroepspensioenregeling (Wvb) onder toezicht staat;
- de specifieke verplichtingen vanuit de toezichtregelgeving voor pensioenfondsen voor de interne auditfunctie.

De Wet toekomst pensioenen (Wtp) is ingegaan op 1 juli 2023 en is een belangrijke wijziging in het Nederlandse pensioenstelsel. De Wtp wijzigt onder meer de Pensioenwet (Pw), de Wet verplichte beroepspensioenregeling (Wvb), en bijbehorende AMvB's (Bftk, Besluit uitvoering Pw, enz.). Sociale partners (werkgevers en werknemers) en pensioenuitvoerders hebben tot uiterlijk 1 januari 2028 de tijd om de overstap naar het nieuwe stelsel te maken. Daarna is het niet langer toegestaan om pensioen op te bouwen in een uitkeringsovereenkomst. Bestaande pensioenaanspraken en uitkeringen worden omgezet naar individuele pensioenvermogens. Onder het nieuwe pensioenstelsel worden bestaande middelloon- en eindloonregelingen vervangen door beschikbare premieregelingen; de flexibele premieregeling of de solidaire premieregeling.

Deze handreiking is bijgewerkt naar de stand van de wet- en regelgeving (regelgeving) op 1 april 2026, tenzij anders is vermeld.

1.2 De handreiking is beperkt tot uitleg over specifieke verplichtingen voor de interne auditfunctie en de externe accountant die voortvloeien uit de toezichtregelgeving. Deze handreiking is niet bedoeld om een volledig overzicht te geven van de toezichtregelgeving voor pensioenfondsen. Wel wordt in hoofdstuk 2 ingegaan op de verhouding tussen de reguliere controle van de jaarrekening volgens de NV COS en de werkzaamheden in het kader van de toezichtregelgeving die in deze NBA-handreiking wordt toegelicht. Naast de verplichtingen die voortvloeien uit deze toezichtregelgeving zijn ook andere verplichtingen op de interne auditfunctie en de externe accountant van toepassing (b.v. de Wta, het BW en de Europese Unie (EU)-verordening 537/2014 voor organisaties van openbaar belang (Oob's)¹. Deze worden in de handreiking niet behandeld.

1.3 Deze handreiking gaat specifiek in op de meldingsplichten van de externe accountant vanuit de Wtp, Pw en Wvb. Deze handreiking gaat niet in op andere meldingsplichten die vanuit andere wet- en regelgeving zoals bijvoorbeeld de *Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft)*² en de *Nadere voorschriften handelwijze accountant bij niet-naleving regelgeving door eigen organisatie of cliënt* (NV NOCLAR) zouden kunnen ontstaan. Hiervoor verwijzen wij naar (de uitleg bij) de andere regelgeving. Denk hierbij aan NBA Handreiking 1124, *Richtsnoeren voor de interpretatie van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) voor accountants en belastingadviseurs* en NBA Handreiking 1137, *Corruptie, werkzaamheden van de accountant* en (de toelichting op) de NV NOCLAR.

¹ Pensioenfondsen die, op twee opeenvolgende balansdata, zonder onderbreking nadien een beheerd vermogen van meer dan € 10 miljard hebben, zijn aangewezen als organisatie van openbaar belang op grond van artikel 1a onder d Besluit toezicht accountantsorganisaties.

² De externe accountant zal in het kader van de controle aandacht besteden aan de Wwft verplichtingen van de cliënt. Dit kan op grond van de toezichtregelgeving (Pw en de Wvb) ook aanleiding geven tot een melding (zie hoofdstuk 3).

- 1.4 In de Pw, de Wvb en verwante regelgeving worden onder meer de volgende soorten fondsen gedefinieerd: Algemeen Pensioenfonds, Bedrijfstakpensioenfonds, Beroepspensioenfonds en Ondernemingspensioenfonds. De premiepensioeninstellingen (PPI) zijn onder de Wet op het financieel Toezicht (Wft) gedefinieerd en komen niet aan bod in deze handreiking.
- 1.5 Met de implementatie van IORP II in de Pw en de Wvb is een interne auditfunctie verplicht³. Binnen de Institutions for Occupational Retirement Provision Directive (IORP II) wordt een onderscheid gemaakt tussen het houderschap van de interne auditfunctie en de uitvoering van de interne audit werkzaamheden. Voor de wijze van invulling van de interne auditfunctie wordt een aantal specifieke eisen gesteld vanuit IORP II, zijnde eisen op het gebied van onafhankelijkheid en geschiktheid. De functie moet onafhankelijk zijn gepositioneerd binnen het fonds en de interne audit sleutelfunctiehouder moet een ander persoon zijn dan de houder van de andere sleutelfuncties (risicobeheer en actuarieel). IORP II bepaalt dat lidstaten kunnen toestaan dat de uitvoering van de interne audit werkzaamheden door het fonds uitbesteed wordt. Nederland maakt gebruik van deze mogelijkheid. Het pensioenfonds houdt bij de invulling hiervan onder meer rekening met de schaal, aard, omvang en complexiteit van de organisatie ('proportionaliteit').

³ In artikel 143a Pw en artikel 138a Wvb is aangegeven dat pensioenfondsen over een interne auditfunctie moeten beschikken. De taak van de interne auditfunctie is onder meer het evalueren of de interne controlemechanismen en andere procedures en maatregelen ter waarborging van de beheerste en integere bedrijfsvoering, in voorkomend geval met inbegrip van de uitbesteede werkzaamheden, adequaat en doeltreffend zijn (artikel 22a Bftp).

2 De verhouding tussen de controle volgens de NV COS en de toezichtregelgeving

- 2.1 De NV COS vraagt van externe accountants om bij een controle aandacht te besteden aan de naleving van de regelgeving door cliënten. De verplichtingen hiervoor zijn opgenomen in Standaard 250, *Het in aanmerking nemen van wet- en regelgeving bij een controle van financiële overzichten*. Standaard 250 onderkent twee verschillende categorieën regelgeving waaraan aandacht moet worden geschonken:
- de bepalingen van die regelgeving die in het algemeen geacht worden van directe invloed te zijn op de vaststelling van bedragen en in de financiële overzichten opgenomen toelichtingen die van materieel belang zijn;
 - overige regelgeving die geen directe invloed heeft op de vaststelling van de bedragen en toelichtingen in de financiële overzichten, maar waarvan het naleven van fundamenteel belang kan zijn voor de operationele aspecten van het bedrijf, voor de mogelijkheid van een entiteit om haar activiteiten voort te zetten, dan wel voor het voorkomen van sancties van materieel belang.
- 2.2 Voorbeelden van de eerste categorie regelgeving zijn belastingregelgeving en regels m.b.t. pensioenregelingen. Voorbeelden van de tweede categorie zijn regelgeving met betrekking tot vergunningen, solvabiliteitseisen die gesteld worden aan de hoogte van het eigen vermogen (dekkingsgraad) door toezichthouders, sanctiewetgeving of het naleven van regelgeving met betrekking tot privacywetgeving.
- 2.3 Toezichtregelgeving voor de financiële sector zal veelal onder de tweede categorie vallen. Daarbij komt het wel voor dat toezichtregelgeving van de gecontroleerde vraagt om een specifieke opdracht te laten uitvoeren.
- 2.4 Er is een duidelijk onderscheid in de werkzaamheden die een externe accountant moet uitvoeren met betrekking tot de verschillende categorieën uit de regelgeving. De eerste categorie heeft een directe invloed op materiële posten in de financiële overzichten. De externe accountant zal dan ook voldoende en geschikte controle informatie moeten verzamelen om na te gaan of deze regelgeving is nageleefd.
- 2.5 Voor de tweede categorie, waar de toezichtregelgeving veelal onder valt, is het niet zo dat niet-naleving tot directe gevolgen leidt in de jaarrekening. Dat dergelijke regelgeving soms tot (strafrechtelijke) handhaving kan leiden wordt niet als direct gevolg gezien, het is immers lang niet zeker dat niet-naleving financiële gevolgen heeft. Bijvoorbeeld het niet-naleven van toezichtregelgeving kan in sommige gevallen leiden tot handhavingsmaatregelen met een financieel gevolg, maar veelal heeft een toezichthouder een breder instrumentarium van handhavingsmaatregelen. Een toezichthouder kan bijvoorbeeld ook eisen dat de organisatie maatregelen neemt om de niet-naleving op te heffen. De verantwoordelijkheidsverdeling bij een pensioenfonds wordt in hoofdstuk 3 nader toegelicht.
- 2.6 De externe accountant zal in de controle nagaan of er aanwijzingen zijn voor geïdentificeerde of vermoede niet-naleving van de overige regelgeving / toezichtregelgeving. Dit doet de externe accountant met name door het bestuur en de met governance belaste personen (de interne toezichthouders) (schriftelijk) te vragen of zij de betreffende regelgeving naleven en of zij bekend zijn met niet-naleving. En door correspondentie met de toezichthouder te inspecteren en in het reguliere overleg met de toezichthouder hiernaar te informeren. Uiteraard blijft de externe accountant daarnaast gedurende de uitvoering van de controleopdracht alert op aanwijzingen dat regelgeving niet wordt nageleefd. Voor zover er geen aanwijzingen bestaan dat regelgeving niet wordt nageleefd, is de accountant niet

gehouden om nadere controle informatie te verzamelen om na te gaan of deze regelgeving is nageleefd.

- 2.7 Als de externe accountant zich bewust wordt van geïdentificeerde of vermoede niet-naleving zal de externe accountant nagaan hoe dit is ontstaan en de gevolgen daarvan voor de jaarrekening onderzoeken. Uiteraard zal de externe accountant hierover communiceren met het bestuur en de met governance belaste personen. De externe accountant zal bij de beoordeling van de invloed ook kijken naar de vraag of de toezichthouder bekend is met de niet-naleving en op welke wijze de toezichthouder handhavend optreedt. De externe accountant volgt ook hoe de organisatie omgaat met de opvolging van de geconstateerde niet-naleving van de regelgeving.
- 2.8 In sommige gevallen kan het niet-naleven van overige regelgeving leiden tot strafrechtelijk verwijtbaar gedrag. Denk hierbij aan het strafrechtelijk vervolgen bij een ongeluk indien sprake is van het niet-naleven van veiligheidswetgeving of het strafrechtelijk vervolgen van overtreding van de Wwft, als dit geleid heeft tot daadwerkelijk witwassen door derden. Nalatigheid met de veiligheidsregelgeving hoeft niet te leiden tot een ongeluk, en onvoldoende aandacht bij een pensioenfonds voor de Wwft hoeft niet te leiden tot misbruik door zakelijke relaties van het pensioenfonds. De externe accountant zal dus ook pas rekening kunnen houden met de gevolgen van niet-naleven van overige regelgeving als de externe accountant bekend wordt met een onderzoek inzake strafrechtelijke vervolging.
- 2.9 Verplichtingen in toezichtregelgeving kunnen leiden tot aanvullende werkzaamheden door de externe accountant. Zolang dat niet het geval is kan de externe accountant volstaan met de uitvoering van de werkzaamheden zoals beschreven in Standaard 250. In ieder geval heeft de externe accountant, zoals verderop in deze handreiking staat beschreven, een aantal meldplichten als het gaat om niet-naleving van toezichtregelgeving. Veelal zal het hier gaan om het melden van zaken die de externe accountant in de reguliere controle heeft opgemerkt. Het wordt niet verwacht door de toezichthouder (DNB en AFM, zie verder hoofdstuk 3) dat de externe accountant aanvullende werkzaamheden uitvoert. Daarnaast is er een aantal situaties waarin van de externe accountant wordt gevraagd om specifieke rapportages of werkzaamheden uit te voeren en hierover te rapporteren aan de toezichthouder. Deze situaties worden toegelicht in hoofdstuk 4.
- 2.10 Samenvattend kan gesteld worden dat bij de beoordeling van de naleving van toezichtregelgeving de externe accountant kan volstaan met de werkzaamheden uit Standaard 250 uit de NV COS. Dit is niet het geval als de toezichtregelgeving om extra werkzaamheden vraagt. Hoofdstuk 4 gaat hier nader op in.

3 Verantwoordelijkheden

- 3.1 Met 'toezicht' wordt in deze handreiking bedoeld het externe toezicht zoals dat is geregeld in de wet- en regelgeving. Voor het pensioenfonds is dat de Wtp, Pw of de Wvb en daaraan verwante regelgeving (relevante besluiten en toezichthoudersregelingen⁴). De toezichthouders zijn De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM). DNB is verantwoordelijk voor prudentieel toezicht, de AFM voor gedragstoezicht. DNB verstrekt vergunningen aan pensioenfondsen. De toezichthouders DNB en AFM werken nauw samen met de Europese toezichthouder European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA).
- 3.2 In het kader van de relatie tussen het bestuur van het pensioenfonds, de interne auditfunctie, de externe accountant en de toezichthouders worden de volgende verantwoordelijkheden onderscheiden:
- het bestuur is verantwoordelijk voor de bedrijfsvoering en de externe rapportages (zoals onder meer het bestuursverslag, de jaarrekening, de staten en indien van toepassing de opgave normportefeuille, de opgave z-score en performancetoets) daarover, waarbij onder meer de eisen van regelgeving in acht moeten worden genomen;
 - de interne auditfunctie is belast met de interne audit. In het kader van de interne auditfunctie wordt onder meer geëvalueerd of de interne controlemechanismen en andere procedures en maatregelen ter waarborging van de beheerste en integere bedrijfsvoering, in voorkomend geval met inbegrip van de uitbestede werkzaamheden, adequaat en doeltreffend zijn (artikel 22a Bft);
 - de externe accountant is verantwoordelijk voor de controle van de jaarrekening en de staten⁵ (en voor overige werkzaamheden waartoe de externe accountant opdracht heeft verkregen). Bij de controle van de jaarrekening of de staten gaat de externe accountant in het kader van Standaard 250 na of het pensioenfonds aan de voor deze controle relevante regelgeving, die van directe invloed is op de jaarrekening of de staten, heeft voldaan. Wanneer de externe accountant werkzaamheden verricht bestaat de verantwoordelijkheid jegens toezichthouders om bepaalde zaken te melden of inlichtingen te verstrekken vanuit de desbetreffende toezichtregelgeving en vanuit Standaard 250;
 - de toezichthouder is verantwoordelijk voor de uitoefening van het toezicht.
- 3.3 De externe accountant kan gebruik maken van de werkzaamheden van interne auditfuncties in overeenstemming met Standaard 610, *Gebruikmaken van de werkzaamheden van interne auditors*.

⁴ Een toezichthoudersregeling is een algemeen verbindend voorschrift. Er staan verplichtende regels in die een toezichthouder als DNB kan stellen. De toezichthoudersregeling is gebaseerd op een expliciete wettelijke grondslag in een wet en/of een algemene maatregel van bestuur. Een voorbeeld hiervan is het Rapportagekader pensioenfondsen ('Staten').

⁵ De controle van de jaarrekening ingevolge Titel 9 Boek 2 BW of de Pensioenwet en de controle van de staten ingevolge de Pensioenwet worden volgens de Wta aangemerkt als wettelijke controles. Voor het verrichten van wettelijke controles heeft een accountantsorganisatie een vergunning van de AFM nodig.

4 Specifieke verplichtingen en werkzaamheden interne auditfunctie en externe accountant

4.1 Meldingen en inlichtingen aan en overleg met toezichthouders

4.1.1 Meldingsplicht van de interne en externe accountant aan toezichthouders (DNB en AFM)

4.1.1.1 Uit hoofde van de EU-verordening 537/2014 heeft de externe accountant bij een organisatie van openbaar belang (Oob) de plicht om aan de bevoegde autoriteiten die toezicht houden op die Oob (in Nederland de AFM en DNB) alle informatie te melden die een van de volgende zaken tot gevolg kan hebben⁶:

- een materiële inbreuk op wettelijke of bestuursrechtelijke bepalingen;
- een materiële bedreiging of twijfel over continuïteit;
- een aanleiding tot het geven van een niet goedkeurende verklaring.

In artikel 170 lid 1 Pw en artikel 165 lid 1 Wvb is bepaald dat een externe accountant die het onderzoek naar de staten uitvoert de prudentiële toezichthouder (DNB) zo spoedig mogelijk, doch na het in kennis stellen van het pensioenfonds, elke omstandigheid meldt waarvan de externe accountant bij de uitvoering van het onderzoek kennis heeft gekregen en die:

- in strijd is met genoemde wetten;
- de nakoming van de door het pensioenfonds aangegeven verplichtingen bedreigt; of
- leidt tot de weigering van het afgeven van de controleverklaring of tot het maken van voorbehouden (kort gezegd: het niet afgeven van een goedkeurende controleverklaring)⁷.

Meer informatie over de meldingsprocedure is te vinden op de websites van DNB en AFM.

4.1.1.2 Omdat de verantwoordelijkheden tot het doen van meldingen voortvloeit uit wettelijk voorschriften, handelt de externe accountant niet in strijd met de geheimhoudingsbepalingen van de Wet toezicht accountantsorganisaties (Wta) (art. 26), het Besluit toezicht accountantsorganisaties (Bta) (art. 38a) en de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA) (zie par. 2.6).

4.1.1.3 De meldingsplicht van de externe accountant betreft onder meer de omstandigheden waarvan de externe accountant bij de uitvoering van het onderzoek van de staten kennis heeft gekregen en die in strijd zijn met de door de Wtp, Pw of de Wvb aan het pensioenfonds opgelegde verplichtingen.

4.1.1.4 Het is van belang dat de externe accountant in die gevallen waarin daartoe aanleiding bestaat zelf zo spoedig mogelijk tot melding aan de toezichthouders overgaat. Hierbij wordt een proactieve rol van de externe accountant verwacht, ook in die situaties waarin het bestuur van het pensioenfonds al contact heeft opgenomen met de toezichthouders. De externe accountant is verantwoordelijk om zelf zo spoedig mogelijk bepaalde omstandigheden zoals beschreven in paragraaf 4.1.1.1, waarvan de externe accountant kennis heeft gekregen, aan de toezichthouders te melden.

4.1.1.5 De controle van de jaarrekening van pensioenfondsen is gericht op de getrouwheid daarvan. De controle van de staten van pensioenfondsen is gericht op opstelling in overeenstemming met de bepalingen van en ingevolge de Wtp, Pw of de Wvb. Bij de controlewerkzaamheden besteedt de externe accountant niet noodzakelijkerwijs aandacht aan naleving door het

⁶ Gezien het belang van deze meldplicht wordt deze voor de volledigheid hier genoemd. De EU-verordening heeft rechtstreekse werking en geldt voor alle Oob's en niet specifiek voor pensioenfondsen. Zie tevens NBA-handreiking 1138 Europese accountancyregelgeving.

⁷ Hiermee wordt niet bedoeld de opname van een paragraaf ter benadrukking van aangelegenheden in een goedkeurende controleverklaring of een paragraaf over overige aangelegenheden.

pensioenfondsen van alle door de toezichtregelgeving opgelegde verplichtingen. De externe accountant hoeft op grond van de meldingsplicht geen andere werkzaamheden te verrichten dan de reguliere werkzaamheden die op grond van de opdracht tot controle van de jaarrekening of de staten worden uitgevoerd.

- 4.1.1.6 De externe accountant dient zich bij de uitvoering van de werkzaamheden af te vragen of de externe accountant kennis heeft gekregen van omstandigheden die aan de toezichthouders moeten worden gemeld. De externe accountant zal kennisnemen van de correspondentie met de toezichthouder, de rapportages van en aan de toezichthouder en nagaan of er indicaties van mogelijke overtredingen van regelgeving aan de orde zijn. Wanneer het pensioenfonds een melding heeft gedaan aan de toezichthouder dan verzoekt de externe accountant een afschrift van de gedane melding. Daarnaast laat de externe accountant het bestuur bevestigen dat het de externe accountant volledig op de hoogte gesteld heeft van omstandigheden die aanleiding geven tot melding en ook van invloed kunnen zijn op de jaarrekening of de staten. Hiervoor wordt verwezen naar Standaard 580 *Schriftelijke bevestigingen*. Dit laat onverlet dat de externe accountant een zelfstandige meldingsplicht heeft (zie [par. 4.1.1.4](#)).
- 4.1.1.7 De externe accountant maakt, mede in verband met de vereiste zorgvuldigheid, de inhoud van een eventuele voorgenomen melding kenbaar aan het bestuur van het pensioenfonds. Alvorens de externe accountant de melding doet stelt de externe accountant het bestuur in de gelegenheid om de toezichthouder te informeren. Dit laat onverlet de wettelijke eis aan de externe accountant om zo spoedig mogelijk zelf tot melding over te gaan. Dit betekent dat de externe accountant normaliter binnen enkele werkdagen nadat de externe accountant kennis heeft gekregen van de omstandigheden die aan de toezichthouders moeten worden gemeld, tot melding overgaat. De melding door de externe accountant vindt in alle gevallen (ook) schriftelijk plaats.
- 4.1.1.8 De NBA heeft een ‘themalijst pensioenfondsen’ (themalijst) opgesteld. Deze themalijst bevat de relevante bepalingen van de van toepassing zijnde regelgeving waarmee de externe accountant bij de controle van de jaarrekening of de staten voor DNB geconfronteerd kan worden ten behoeve van eventuele meldingen aan toezichthouders. De themalijst is als bijlage 1 bij deze handreiking opgenomen. De externe accountant betreft deze bijlage in de uitvoering van de controlewerkzaamheden voortvloeiend uit Standaard 250.
- 4.1.1.9 DNB kan via het pensioenfonds in contact treden met de interne auditfunctie. In artikel 143a Pw en 138a Wvb is een meldplicht aan de toezichthouder voor de interne auditfunctie opgenomen, wanneer het bestuur van het pensioenfonds niet tijdig passende corrigerende maatregelen treft op de door de sleutelfuncties aan het bestuur gerapporteerde materiële bevindingen over:
- een substantieel risico dat het pensioenfonds niet aan een bij of krachtens de wet gesteld vereiste van significante betekenis zal voldoen en dit ernstige gevolgen kan hebben voor de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden of pensioengerechtigden; of
 - een significante inbreuk op de voor het pensioenfonds en haar activiteiten geldende bij of krachtens de wet gestelde vereisten.
- 4.1.2 *Verstrekken van inlichtingen door de externe accountant aan toezichthouders (DNB en AFM)*
- 4.1.2.1 Op grond van artikel 168 lid 1 Pw en artikel 163 lid 1 Wvb kan de toezichthouder inlichtingen vorderen, onder meer bij de externe accountant. De externe accountant verstrekt vanwege artikel 170 Pw en artikel 165 Wvb desgevraagd de inlichtingen en/of inzicht in zijn controlewerkzaamheden.
- 4.1.2.2 De externe accountant van een pensioenfonds is verplicht om aan de toezichthouders alle

inlichtingen te verstrekken die de toezichthouders redelijkerwijs nodig hebben voor het toezicht op de naleving van de Wtp, Pw of de Wvb, als en voor zover de toezichthouder daarom verzoekt. Hierbij kan gedacht worden aan het accountantsverslag, de management letter en overige correspondentie die rechtstreeks betrekking heeft op de controleverklaring bij de jaarrekening en/of de staten.

4.1.3 *Overleg tussen het pensioenfonds, de toezichthouder en de externe accountant*

4.1.3.1 De toezichthouders (DNB en AFM) kunnen vertrouwelijke gegevens of inlichtingen die zijn verkregen bij de vervulling van de toezichttaak, verstrekken aan de externe accountant die is belast met de wettelijke controle van de jaarrekening en/of controle van de staten van een pensioenfonds, voor zover de vertrouwelijke gegevens of inlichtingen betrekking hebben op dat pensioenfonds en noodzakelijk zijn voor de controle in overeenstemming met artikel 208 lid 1a Pw en artikel 202 lid 1a Wvb.

4.1.3.2 De externe accountant kan in overweging nemen te informeren bij de toezichthouders of zij relevante gegevens of inlichtingen bij de vervulling van de toezichttaak hebben verkregen. Dit kan bijvoorbeeld nadat de risicoanalyse is uitgevoerd of voordat de controle van de jaarrekening of de staten is afgerond,

4.1.3.3 Als de toezichthouder daarom verzoekt, verstrekt de externe accountant een nadere toelichting op de vragen van DNB. De toezichthouder stelt in deze situatie het pensioenfonds in de gelegenheid om aanwezig te zijn bij de kennisgeving en bij het verstrekken van inlichtingen door de externe accountant.

4.1.3.4 Pensioenfondsen, hun externe accountants en de toezichthouders zijn gebaat bij goede samenwerking bij het uitwisselen van informatie zoals hiervoor bedoeld. In deze handreiking zijn de afspraken vastgelegd, die gemaakt zijn tussen de NBA en DNB over een zogenaamd tripartiet overleg. Een dergelijk overleg is ingevoerd voor een aantal pensioenfondsen op basis van artikel 170 lid 4 Pw en artikel 165 lid 4 Wvb. Het initiatief voor het tripartiet overleg ligt bij DNB.

4.1.3.5 De doelstelling van het tripartiet overleg is om retrospectieve en prospectieve informatie te delen waarmee wordt bijgedragen aan de effectiviteit en efficiëntie van de werkzaamheden van de betrokken partijen.

4.1.3.6 Aan het tripartiet overleg nemen deel:

- een vertegenwoordiging van het pensioenfonds. Het is wenselijk dat één of meer leden van het bestuur aan het tripartiet overleg deelnemen;
- de externe accountant en eventueel één of meer leden van het controleteam;
- DNB, vertegenwoordigd door de voor het pensioenfonds verantwoordelijke toezichthouders.

Bovengenoemde deelnemers aan het tripartiete overleg kunnen andere personen, bijvoorbeeld een (certificerend) actuaire of de sleutelfunctie interne audit, verzoeken om deel te nemen aan het overleg.

4.1.3.7 De frequentie van het tripartiet overleg dient tussen de betrokken partijen afgestemd te worden. De frequentie is mede afhankelijk van de toezichtklasse en -regime waarin DNB het pensioenfonds heeft ingedeeld of specifieke ontwikkelingen bij het pensioenfonds of de controle.

4.1.3.8 De agenda voor het overleg wordt vooraf en in overleg vastgesteld door de deelnemers. Alle deelnemers kunnen vooraf agendapunten aandragen en stemmen in met de agenda. De agenda kan de volgende onderwerpen bevatten:

- ontwikkelingen over het pensioenfonds;
- het risicoprofiel en de risicobeheerorganisatie van het pensioenfonds;
- risicoanalyses van het pensioenfonds, de externe accountant, DNB en de sleutelfunctie interne audit;
- de planning van werkzaamheden en attentiepunten van het pensioenfonds, de externe

accountant, DNB en de sleutelfunctie interne audit;

- onderzoeksbevindingen van de externe accountant, de sleutelfunctie interne audit, DNB en de reactie van het bestuur;
- de jaarrekening;
- de staten.

4.1.3.9 Bij het overleg wordt openheid betracht door de deelnemende partijen over het:

- Verstrekken van informatie

De deelnemers verstrekken informatie die op zorgvuldige wijze tot stand is gekomen zonder dat onnodige beperkingen worden opgelegd aan de bespreking van onderwerpen. Zo nodig geven de deelnemers een toelichting op de aard en de status van de informatie die zij verstrekken; en het

- Verkrijgen van informatie

De deelnemers betrachten de nodige zorgvuldigheid ten aanzien van de informatie die zij gedurende het overleg verkrijgen, onder meer betreffende de vertrouwelijkheid van deze informatie, de geheimhoudingsplicht en de wijze waarop zij de verkregen informatie voor de eigen werkzaamheden gebruiken. Tijdens het overleg maken de deelnemers hun mening ten aanzien van informatie die zij van andere deelnemers verkrijgen, zoals de risicoanalyses, kenbaar aan de andere deelnemers.

4.1.3.10 Tijdens het overleg kunnen stukken worden uitgewisseld. Het overleg wordt genotuleerd en de notulen worden na instemming van alle deelnemers definitief gemaakt.

4.2 Toetsing en beoordeling organisatie-inrichting en risicobeheersing

4.2.1 Algemeen

4.2.1.1 Volgens artikel 143 van de Pw en artikel 138 Wvb richt een pensioenfonds zijn organisatie zodanig in dat deze een beheerste en integere bedrijfsvoering waarborgt, waartoe in het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling (Bup) nadere regels zijn gesteld ten aanzien van:

- beheersing van processen en bedrijfsrisico's;
- integriteit;
- soliditeit; en
- beheersing van de financiële positie.

Dit wordt nader uitgewerkt in de artikelen 18 tot en met 22c van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen (Bftp). De externe accountant betreft deze onderwerpen in de uitvoering van de werkzaamheden voor zover relevant in het kader van de controle van de jaarrekening/staten. De interne auditor betreft deze onderwerpen in de uitvoering van de werkzaamheden van de interne auditfunctie.

4.2.1.2 De herziene IORP-richtlijn (IORP II) is geïmplementeerd in de, voor pensioenfondsen relevante, Nederlandse regelgeving.

In IORP II wordt de term instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen (IBPV's) gehanteerd. IBPV's (art. 6 lid 1 IORP II Richtlijn) zijn instellingen die bedrijfspensioenen uitkeren, zoals pensioenfondsen voor een bedrijfstak, een beroepsgroep of een onderneming en levensverzekeringsondernemingen die bedrijfspensioenen uitkeren. Voor deze handreiking wordt de term pensioenfondsen gehanteerd in plaats van de IBPV's.

Met de implementatie van IORP II zijn bepalingen opgenomen ten aanzien van governance vereisten, bepalingen ten aanzien van informatievereisten (communicatie), bepalingen ten aanzien van het prudentieel toezicht en bepalingen omtrent grensoverschrijdende activiteiten.

De implementatie van IORP II heeft onder andere impact op de governance van pensioenfondsen; pensioenfondsen dienen te beschikken over een doeltreffend governancestelsel. Onderdeel van deze governance zijn drie sleutelfuncties: de risicobeheersingsfunctie, de interne auditfunctie en de actuariële functie.

4.2.2 DORA

4.2.2.1 De Digital Operational Resilience Act, hierna DORA⁸ is van toepassing vanaf 17 januari 2025. DORA is een Europese verordening met als doel dat financiële organisaties IT-risico's beter beheersen en daarmee weerbaarder worden tegen cyberdreigingen. DORA stelt onder meer eisen ten aanzien van IT-risicomanagement, IT-incidenten, periodieke testen van digitale weerbaarheid en de beheersing van risico's bij uitbesteding aan (kritieke) derden. Daarbij wordt rekening gehouden met de grootte, het risicoprofiel en het systeembelang van individuele organisaties. Actuele informatie over DORA is te vinden op de website van DNB en AFM.

4.2.2.2 Zowel in de DORA Regulation als in de Regulatory Technical Standards (RTS-en) zijn rollen en werkzaamheden geformuleerd voor de interne auditfunctie. In deze handreiking is een beperkt aantal audit gerelateerde elementen uit de regelgeving benoemd. Voor de actuele regelgeving verwijzen we naar de officiële publicaties.

Binnen de DORA Regulation is een rol voor de interne auditfunctie opgenomen in de volgende artikelen:

- Artikel 6/ De financiële entiteit heeft een passend gescheiden en onafhankelijke internal audit functie. Het kader voor ICT-risicobeheer (RTS: ICT risk management framework) is onderhevig aan internal audits en wordt opgenomen in het audit plan, waarbij de frequentie en focus in verhouding staat tot het ICT risico. De rapportage heeft een formeel follow up proces en er zijn eisen gesteld t.a.v. de betrokken auditors.
- Artikel 11/ Respons- en herstelplannen, als onderdeel van het kader van ICT-risicobeheer, worden onderworpen aan internal audits.

En over het gebruikmaken van het recht op audit door de financiële entiteit:

- Artikel 27/ Vereisten voor testers voor het uitvoeren van TLPT (thread-led penetration testing) (wanneer van toepassing), hierbij zijn eisen gesteld aan de te gebruiken testers.
- Artikel 28/ Basisbeginselen voor een degelijk beheer van het ICT-risico van derde aanbieders: de instelling moet risicogebaseerd vooraf de frequentie van de audits en audit onderwerpen bepalen bij het uitoefenen van toegangs-, inspectie- en auditrechten. Bij een hoog niveau van technische complexiteit dient de financiële entiteit de kennis en vaardigheden van de interne of externe auditors te verifiëren.
- Artikel 30/ de financiële entiteit moet contractueel regelen dat bij aanbieders van ICT diensten die kritieke of belangrijke functies ondersteunen er onbeperkte rechten zijn van toegang, inspectie en audit door de financiële entiteit of een aangestelde derde partij alsmede dat de aanbieder deelneemt en meewerkt aan het uitvoeren van een TLPT.

4.2.2.3 Er zijn en worden als onderdeel van de DORA Regulation verschillende z.g. Regulatory en implementing Technical Standards ontwikkeld en gepubliceerd. Verwezen wordt naar de

⁸ Regulation (EU) 2022/2554 on digital operational resilience for the financial sector and amending Regulations (EC) No 1060/2009, (EU) No 648/2012, (EU) No 600/2014, (EU) No 909/2014 and (EU) 2016/1011, 14 december 2022, zie [Regulation - 2022/2554 - EN - DORA - EUR-Lex](#).

website van DNB en AFM.

4.2.3 *Organisatie-inrichting en risicobeheersing*

In artikel 143a Pw en 138a Wvb worden drie vereiste sleutelfuncties benoemd: de actuariële functie, de interne auditfunctie en de risicobeheerfunctie. De houders van de risicobeheerfunctie, interne auditfunctie of actuariële functie rapporteren materiële bevindingen en aanbevelingen op het gebied dat onder hun verantwoordelijkheid valt aan het bestuur van het pensioenfonds. Indien de houder van de risicobeheerfunctie, interne auditfunctie of actuariële functie tevens bestuurder is van het pensioenfonds worden de materiële bevindingen en aanbevelingen ook gerapporteerd aan de raad van toezicht of de visitatiecommissie.

Als onderdeel van de organisatie-inrichting en risico beheersing voert het fonds onder het FTK tenminste driejaarlijks een eigen-risicobeoordeling (ERB) uit, legt de resultaten hiervan schriftelijk vast en dient deze in bij DNB (art. 18b Bftp). Onder de Wtp is de ERB of Own Risk Assessment (ORA) niet meer geregeld in het Bftp, maar rechtstreeks verankerd in de Pensioenwet als onderdeel van het (IORP-II) governancestelsel van pensioenfondsen (artikel 143 en 143a Pw). Onder de Wtp verschuift de inhoudelijke focus naar:

- transitierisico's;
- toedelingsregels;
- projectierendementen;
- solidariteits- of risicodelingsreserve;
- operationele en IT-risico's.

De interne auditfunctie neemt kennis van bovenstaande rapportages. De externe accountant neemt als onderdeel van de risicoanalyse en opzet van de controlewerkzaamheden, voor zover relevant voor de controle van de jaarrekening en staten, kennis van de werkzaamheden en bevindingen van de sleutelfuncties en de door het fonds opgestelde ERB / ORA.

4.2.3.1 Sleutelfuncties

De sleutelfuncties, het risicomanagementsysteem en de ERB moeten worden ingevoerd op een wijze die in verhouding staat tot de omvang en interne organisatie, alsook tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van de werkzaamheden van het fonds ('proportionaliteit'). Op grond van de huidige wetgeving (art. 22c lid 2 Bftp) mag één persoon de actuariële en risicobeheersfunctie combineren.

4.2.3.2 Risicobeheerfunctie

De risicobeheerfunctie moet onafhankelijk zijn van de eerstelijns uitvoering en de functiehouder moet aan geschiktheids-eisen voldoen. In de huidige wetgeving is aangegeven dat pensioenfondsen over een risicobeheersysteem moeten beschikken dat doeltreffend en goed geïntegreerd is in de organisatiestructuur en de besluitvormingsprocessen.

Het risicobeheerssysteem (art. 18 lid 3 Bftp) bestrijkt minimaal de risico's bij pensioenfondsen of bij partijen aan wie activiteiten zijn uitbesteed die zich kunnen voordoen op de volgende terreinen:

- aangaan van verzekeringstechnische verplichtingen en reservevorming;
- afgestemd beheer van activa en passiva (asset-liability management (ALM));
- beleggingen, met name derivaten, securitisaties en vergelijkbare verbintenissen;
- beheer van het liquiditeits- en concentratierisico;
- beheer van het operationele risico;
- verzekering en andere risicobeperkingstechnieken;
- milieu-, sociale en governance risico's met betrekking tot de beleggingsportefeuille en het

- beheer daarvan;
- netwerk- en informatiesystemen.

Binnen IORP II wordt een onderscheid gemaakt tussen het houderschap van de risicobeheerfunctie en de uitvoering van de risicobeheerwerkzaamheden. De uitvoering van de risicobeheerwerkzaamheden kan door het fonds uitbesteed worden. Het wordt toegestaan de uitvoering van deze werkzaamheden onder te brengen bij de eigen pensioenuitvoeringsorganisatie mits deze onafhankelijk wordt ingericht.

4.2.3.3 Interne auditfunctie

Pensioenfondsen moeten op grond van artikel 22a Bftp onder het Ftk over een interne auditfunctie beschikken, waarbij inbegrepen het interne audit beleid. De taak van de interne auditfunctie is het evalueren of de interne controlemechanismen en andere procedures en maatregelen ter waarborging van de beheerste en integere bedrijfsvoering, in voorkomend geval met inbegrip van de uitbestede werkzaamheden, adequaat en doeltreffend zijn.

In de praktijk werken auditfuncties veelal aan de hand van het 'opzet', 'bestaan' en 'werking' principe. Hierbij wordt middels interviews en bestudering van documentatie onderzocht of de opzet van taken verantwoordelijkheden correct is en correct is vastgelegd; of deze daadwerkelijk bestaan; en of er wordt gewerkt conform de opzet. Dit alles heeft dan betrekking op de taken en verantwoordelijkheden van de eerste en tweede lijn, dus van het bestuur, en de risicomanagement en actuariële functies.

De interne auditfunctie moet onafhankelijk zijn gepositioneerd binnen het fonds en van de andere sleutelfuncties (risicobeheer en actuariel). De sleutelfunctionaris interne audit rapporteert aan de voorzitter van de raad van bestuur. Degene die de houder is van de interne auditfunctie is verantwoordelijk voor de onafhankelijke toetsing van de effectiviteit van de organisatie-inrichting en van de procedures en maatregelen. De uitvoering kan worden uitbesteed. Het wordt toegestaan de uitvoering van deze werkzaamheden onder te brengen bij de eigen pensioenuitvoeringsorganisatie mits het fonds adequate maatregelen vastlegt die waarborgen dat eventuele belangenconflicten met de werkgever worden voorkomen of beheerst (art. 22c Bftp).

Ook worden er geschiktheidseisen gesteld aan de interne auditfunctie.

De interne auditfunctie is onder de Wtp geregeld via de Pensioenwet zelf, als onderdeel van het doeltreffend governancestelsel (implementatie van IORP II). Onder de Wtp verschuift de focus van de interne auditfunctie naar:

- governance en besluitvorming;
- toedeling van rendementen en toepassing van regels;
- evenwichtige belangenafweging (de impact over de verschillende deelnemersgroepen);
- transitie- en invaarbesluiten;
- betrouwbaarheid van:
 - data;
 - IT-processen;
 - uitbesteding;
- werking van:
 - risicobeheerfunctie;
 - actuariële functie;
 - compliance;
- samenloop tussen:
 - ERB/ ORA;

- SIRA;
- transitie-documentatie.

4.2.3.4 Actuariële functie

De actuariële functiehouder (AFH) moet aan geschiktheidseisen voldoen. Onder het FTK is de actuariële functie is op grond van artikel 22b Bftp belast met de volgende taken:

- het houden van toezicht op de berekening van technische voorzieningen;
- het beoordelen van de betrouwbaarheid en adequaatheid van de berekening van de technische voorzieningen, waaronder in ieder geval wordt verstaan:
 - het beoordelen of de bij de berekening van de technische voorzieningen gehanteerde methodieken, onderliggende modellen en aannames passend zijn;
 - het beoordelen of er voldoende gegevens worden gebruikt bij de berekening van technische voorzieningen, en zij beoordeelt de kwaliteit van die gegevens; en
 - het toetsen van de bij de berekening van technische voorzieningen gehanteerde aannames aan de praktijk;
- het beoordelen van de algehele gedragslijn voor het aangaan van pensioenverplichtingen ingeval het pensioenfonds een dergelijke gedragslijn heeft;
- het beoordelen van de adequaatheid van de verzekeringsregelingen ingeval het fonds dergelijke verzekeringsregelingen heeft; en
- het ertoe bijdragen dat het risicobeheersysteem doeltreffend wordt toegepast.

Door de invoering van de Wtp verandert de rol van de actuariële functie⁹. Naar de mening van het Koninklijk Actuariel Genootschap (AG) dient de AFH een tweedelijns beoordeling op te stellen ten aanzien van de volgende onderwerpen:

- overbruggingsplan;
- verruimde toeslagverlening;
- beleidsaanpassingen in de transitiefase (zoals toeslagbeleid en premiebeleid);
- de beoordeling door het pensioenfonds van het transitieplan;
- implementatieplan;
- transitie naar Wtp, inclusief verdeling vermogen over voorzieningen, reserves en compensatiedepot;
- beleid ten aanzien van projectierendement, spreiden, solidariteitsreserve of risicodelingsreserve en vormgeving compensatie(depot);
- beleid ten aanzien van bijschrijven rendementen en biometrische risico's;
- risicohouding;
- herijking actuariële grondslagen en herverzekeringsbeleid;
- datakwaliteit.

4.2.3.5 Uitbesteding

De sleutelfuncties mogen worden uitbesteed aan andere (externe) dienstverleners. De pensioenfondsen blijven in dat geval wel volledig verantwoordelijk voor de nakoming van al hun verplichtingen uit hoofde van de sleutelfuncties.

De uitbesteding mag niet tot het volgende leiden:

- er wordt afbreuk gedaan aan de kwaliteit van het governancestelsel van het betrokken pensioenfonds;
- het operationele risico neemt onnodig toe;
- er wordt afbreuk gedaan aan het vermogen van de bevoegde autoriteiten om te controleren of het pensioenfonds haar verplichtingen nakomt;
- de continuïteit en de toereikendheid van de dienstverlening aan deelnemers en

⁹ Bron: Aanvullende guidance met betrekking tot de Actuariële Functie in verband met invoering Wtp uitgegeven door het Koninklijk Actuariel Genootschap d.d. 2 oktober 2023.

pensioengerechtigden worden ondermijnd.

4.2.3.6 Integriteitrisico

Een pensioenfonds draagt zorg voor een systematische analyse van integriteitrisico's en stelt aan de hand van deze analyse een integriteitbeleid vast en draagt zorg voor de uitvoering van dat beleid.

4.2.3.7 Belangenverstrengeling

Een pensioenfonds beschikt over procedures en maatregelen met betrekking tot het tegengaan van verstrengeling van privébelangen met de belangen van het pensioenfonds van personen die het beleid van het pensioenfonds bepalen, leden van het orgaan dat is belast met het toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken van het pensioenfonds en andere werknemers of andere personen die in opdracht van het pensioenfonds op structurele basis werkzaamheden voor het pensioenfonds verrichten.

Een pensioenfonds beschikt over een gedragscode die voor bestuurders en medewerkers van het pensioenfonds voorschrijft geeft ter voorkoming van belangenconflicten en van misbruik en oneigenlijk gebruik van de bij het pensioenfonds aanwezige informatie of zaken.

4.2.3.8 Soliditeit van het pensioenfonds

Een pensioenfonds voert een beleid gericht op het duurzaam beheersen van te lopen financiële risico's en andere dan financiële risico's.

4.2.3.9 Beheerst beloningsbeleid

Het pensioenfonds legt het beleid inzake beloningen schriftelijk vast en draagt er zorg voor dit beleid te implementeren en in stand te houden. Het beleid is afgestemd op de omvang en organisatie van het pensioenfonds en op de aard, omvang en complexiteit van zijn activiteiten.

Het beleid inzake beloningen omschrijft de beloningscomponenten en beloningsstructuren die ertoe zouden kunnen bijdragen dat het pensioenfonds meer risico's neemt dan voor hem aanvaardbaar is, alsmede de te volgen procedures en maatregelen die dergelijke beloningscomponenten en beloningsstructuren voorkomen en beheersen.

4.2.3.10 Haalbaarheidstoets

Een pensioenfonds voert onder het FTK periodiek een haalbaarheidstoets uit die op basis van een stochastische analyse inzicht geeft in de samenhang tussen de financiële opzet, het verwachte pensioenresultaat en de risico's die daarbij gelden. Er is een aanvangshaalbaarheidstoets en een jaarlijkse haalbaarheidstoets. Een pensioenfonds voert een aanvangshaalbaarheidstoets uit bij uitvoering van een nieuwe pensioenregeling en bij significante wijzigingen.

Onder de Wtp vervalt de haalbaarheidstoets en is deze vervangen door:

- transitie-analyses;
- projecties per cohort;
- eigen-risicobeoordeling / Own Risk Assessment;
- communicatie- en scenarioverplichtingen.

4.2.4 *Werkzaamheden externe accountant*

4.2.4.1 De aandacht van de externe accountant ligt op de interne beheersing, rekening houdend met de uitbesteding aan externe partijen, voor zover deze relevant is voor de controle van de jaarrekening en de staten.

- 4.2.4.2 De beoordeling van de opzet van de interne beheersing vormt onderdeel van de risico-inschatting van de externe accountant en hierbij betreft de externe accountant (de opzet van het) (integraal) risicomanagement bij het pensioenfonds.
- 4.2.4.3 Belangrijke bevindingen en tekortkomingen in de onderzochte interne beheersing worden door de externe accountant gerapporteerd in de management letter en/of het accountantsverslag aan het bestuur en het toezichthoudend orgaan.
- 4.2.4.4 Het accountantsverslag en de managementletter zijn toegankelijk voor DNB in het kader van haar toezichtstaak.

4.3 Controle staten

- 4.3.1 Ingevolge artikel 151 lid 3 Pw en artikel 146 lid 3 Wvb is DNB belast met het prudentieel toezicht (gericht op de normen ten aanzien van de financiële soliditeit van pensioenfondsen en het bijdragen aan de financiële stabiliteit van de sector van pensioenfondsen) en het toezicht gericht op alle normen in de Pw en de Wvb die geen onderdeel uitmaken van gedrags- of prudentieel toezicht.
- 4.3.2 De verplichting voor pensioenfondsen tot het indienen van staten is vastgelegd in artikel 147 lid 2 Pw en artikel 142 lid 2 Wvb en is nader uitgewerkt in artikel 30 en volgende van het Bftf. De staten zijn onder te verdelen in jaarstaten en kwartaalstaten. In de Regeling informatieverstrekking pensioenfondsen zijn de regels met betrekking tot indieningstermijn en –frequentie vastgelegd.
- 4.3.3 In artikel 147 lid 5 Pw en artikel 142 lid 5 Wvb is geregeld dat de jaarstaten worden voorzien van een controleverklaring afgegeven door een externe accountant. Op grond van de bijlage bij artikel 1, eerste lid, onder p van de Wta, wordt de controle van de jaarstaten als een wettelijke controle aangemerkt.
- 4.3.4 De rapportageverplichting van pensioenfondsen en de controle door de externe accountant is uitgewerkt in het Rapportagekader pensioenfondsen. De externe accountant dient volgens het Rapportagekader pensioenfondsen de gehele set jaarstaten (niet de kwartaalstaten) te ‘waarmerken’. DNB heeft volgens het Rapportagekader pensioenfondsen naast de toezichttaak, ook een informatietaak. Daarom wordt in de jaarstaten ook gevraagd naar de belangrijkste kenmerken van het pensioenfonds en de pensioenregelingen. De controle door de externe accountant beperkt zich, conform de Pw en de Wvb, tot de staten die de toezichthouder nodig heeft voor de juiste uitoefening van de toezichttaak (zie tabel in 4.3.6).
- 4.3.5 Bij bepaling van de kwalitatieve en kwantitatieve materialiteit voor de controle van de staten kan aansluiting worden gezocht bij de controle van de jaarrekening. Voorts is het effect van mogelijke onjuistheden op de dekkingsgraad (alleen van toepassing onder het FTK), het (minimaal) vereiste eigen vermogen van belang en het Toetsvermogen (onder Wtp) . Naast de dekkingsgraad, het (minimaal) vereiste eigen vermogen en het Toetsvermogen kunnen andere informatie-elementen in de staten als van belang voor de toezichthouder worden aangemerkt.
- 4.3.6 De staten in de secties Balans, Staat van baten en lasten en bijbehorende secties worden opgemaakt op basis van de aanwijzingen bij de verslagstaten (grondslagen van verslaggeving). De controle van deze staten valt grotendeels samen met de controle van de jaarrekening. De staten bevatten andere toelichtingen en/of details dan de jaarrekening.

De accountantswerkzaamheden per hoofdstuk van de staten zijn als volgt weergegeven:

Onderdeel staten	Doel DNB	Accountantswerkzaamheden
J1xx Algemeen en Governance	Informatiedoeleinden	Conform Standaard 720
J2xx Verslagen	Informatiedoeleinden	Conform Standaard 720
J3xx Balans	Toezichtstaak	Conform Controlestandaarden 100-999 Opdrachten tot controle van historische financiële informatie
J4xx Rekening van Baten en lasten	Toezichtstaak	Conform Controlestandaarden 100-999 Opdrachten tot controle van historische financiële informatie
J5xx ¹⁰ Solvabiliteit	Toezichtstaak	Conform Controlestandaarden 100-999 Opdrachten tot controle van historische financiële informatie
J6xx Actuariële staten	Toezichtstaak	Conform Controlestandaarden 100-999 Opdrachten tot controle van historische financiële informatie
J7xx Deelnemers	Informatiedoeleinden	Conform Standaard 720
J8xx Herverzekering	Informatiedoeleinden	Conform Standaard 720
J9xx Overige	Informatiedoeleinden	Conform Standaard 720
J1xxx Totalen Pensioenfondsen	Toezichtstaak	Conform Controlestandaarden 100-999 Opdrachten tot controle van historische financiële informatie

- 4.3.7 Solvabiliteit: In deze sectie zijn staten opgenomen over de solvabiliteit, de dekkingspositie (van toepassing onder Ftk), het (minimaal) vereiste eigen vermogen en het Toetsvermogen (van toepassing onder Wtp). Een pensioenfonds past bij de berekeningen ten behoeve van de staten het voorgeschreven standaardmodel toe, tenzij de toezichthouder een intern model heeft goedgekeurd.

Voor zover de gegevens zijn gebaseerd op een intern model stelt de externe accountant vast dat dit model is getest en dat DNB met het gebruik ervan heeft ingestemd. De externe accountant stelt vast dat de permanente goede werking van het model wordt gewaarborgd door adequate interne change management-procedures rond dit model. Hierbij spelen aspecten van geautomatiseerde gegevensverwerking een belangrijke rol.

- 4.3.8 De externe accountant betreft bij de controle gebeurtenissen die zijn opgetreden in de tussenliggende periode vanaf de controle van de jaarrekening tot aan het afgeven van de controleverklaring bij de staten.

4.4 Controle jaarrekening

- 4.4.1 Artikel 146 Pw en artikel 141 Wvb vereisen dat een pensioenfonds met zetel in Nederland binnen zes maanden na afloop van het boekjaar de jaarrekening en het bestuursverslag vaststelt overeenkomstig Titel 9 Boek 2 BW, met dien verstande dat artikel 2:390 BW (waardering actuele waarde) niet van toepassing is en dat de in artikel 2:396 BW en 2:397 BW geformuleerde uitzonderingen niet van toepassing zijn. Dit betekent dat alle pensioenfondsen op basis van dit artikel worden aangemerkt als een 'grote rechtspersoon' en vallen onder de controleplicht van artikel 2:393 BW. Op grond van de bijlage bij artikel 1, eerste lid, onder p van de Wta, wordt de controle van de jaarrekening als een wettelijke controle aangemerkt.

- 4.4.2 In NBA-handreiking 1120, *Gebruikmaken van de werkzaamheden van de certificerend actuaaris bij de controle van de jaarrekening en staten van pensioenfondsen* wordt nadere

¹⁰ Ten aanzien van de toetsbare solvabiliteit vindt op het strategische niveau een marginale toetsing plaats.

guidance gegeven voor de externe accountant over de samenwerking met de certificerend actuaris.

In bijlage 1 van handreiking 1120 is een aantal aandachtspunten opgenomen waarmee de externe accountant bij de controle van de jaarrekening geconfronteerd kan worden.

4.5 Rapportages bij de transitie naar nieuw pensioenstelsel

4.5.1 Op grond van artikel 46 lid 4b Bup is een oordeel nodig van de externe accountant over de juistheid en volledigheid van de transitie naar Wtp. De NBA heeft hiervoor voorbeeldteksten opgesteld voor een controleverklaring op grond van Standaard 805 bij een financieel overzicht, specifiek opgesteld voor de verantwoording over de transitie, en een assurance-rapport op grond van Standaard 3000A bij de opgave basisgegevens bij de transitie naar Wtp. Zie [Update in NBA-voorbeeldteksten: rapportages naar nieuw pensioenstelsel](#).

4.5.2 *Controleverklaring betreffende de verdeling van het pensioenvermogen op invaarmoment*
De controleverklaring heeft betrekking op de verdeling door een pensioenfonds van het pensioenvermogen op het moment van overgang ('het invaarmoment') naar het nieuwe pensioenstelsel. Het invaarmoment betreft de datum waarop de pensioenrechten en -aanspraken zoals opgebouwd onder het FTK worden overgezet naar individuele vermogens van de deelnemers onder de nieuwe premieregeling op basis van de Wtp.

4.5.3 *Assurance-rapport bij de opgave basisgegevens bij de WTP-transitie*
Dit assurance-rapport moet beschouwd worden in de context van de transitie van pensioenfondsen naar het nieuwe pensioenstelsel Wtp. Het assurance-rapport betreft de omzetting van pensioenrechten en -aanspraken naar de nieuwe pensioenregeling. In de NBA-handreiking 1120 'Gebruik maken van de werkzaamheden van de certificerend actuaris bij de controle van de jaarrekening en staten van pensioenfondsen' wordt ingegaan op zowel de afstemming als communicatie en werkrelatie tussen actuaris en accountant in het kader van de controle op de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel. Belangrijk is ook het overleg over de exacte bepaling en omschrijving van basisgegevens die worden gehanteerd bij de transitie naar Wtp door het pensioenfonds.

4.6 Overige verantwoordingen

4.6.1. *Assurance-rapport bij de opgave van de basisgegevens voor de berekening van de voorziening voor pensioenverplichtingen van een pensioenfonds (onder FTK).*
Dit assurance-rapport moet beschouwd worden in de context van de NBA-handreiking 1120 'Gebruik maken van de werkzaamheden van de certificerend actuaris bij de controle van de jaarrekening en staten van pensioenfondsen'. Hierin wordt uitgebreid ingegaan op zowel de afstemming als communicatie en werkrelatie tussen actuaris en accountant over onder andere de werkzaamheden van de accountant. Belangrijk is ook het overleg over de exacte bepaling en omschrijving van basisgegevens die van belang zijn voor de certificerend actuaris bij het certificeren van de actuariële berekening van de voorziening pensioenverplichtingen.

4.6.2 *Assurance-rapport bij de opgave normportefeuille van een bedrijfstakpensioenfonds*
De opgave normportefeuille heeft betrekking op bedrijfstakpensioenfondsen die vallen onder het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000. In de normportefeuille wordt door het bestuur van het pensioenfonds de doelstelling van het beleggingsbeleid, de beleggingsmix, de tactische bandbreedtes, de benchmarks en dergelijke uiteengezet. Op basis van artikel 1 lid 4b Regeling vrijstellingen Wet Bpf 2000 overlegt het bestuur van het pensioenfonds uiterlijk 1 april van het betreffende boekjaar een assurance-rapport van de externe accountant waaruit blijkt dat de normportefeuille is vastgesteld door het bestuur van het pensioenfonds en is voorzien van een toelichting waarbij de gemaakte keuzen zijn onderbouwd.

In de Ministeriele Regeling vrijstellingen Wet Bpf 2000 bij het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000, is toegelicht dat het doel van het assurance-rapport van de accountant is om zeker te stellen dat het bestuur de normportefeuille tijdig heeft vastgesteld. De rol van de accountant is verder om vast te stellen dat de normportefeuille is voorzien van een toelichting waarbij de gemaakte keuzen zijn onderbouwd (artikel 1 Regeling vrijstellingen Wet Bpf 2000). Deze regeling vereist niet dat de accountant onderzoekt of de normportefeuille door het bestuur is opgesteld in overeenstemming met artikel 1 lid 2 van de Regeling vrijstellingen Wet Bpf 2000.

De bij het assurance-rapport gevoegde opgave van de normportefeuille betreft een samenvatting c.q. is afgeleid van de normportefeuille en de accountant stelt vast dat deze opgave consistent is met de door het bestuur vastgestelde normportefeuille in het kader van het beleggingsplan of andere relevante documentatie waarin ook de in het besluit bedoelde toelichting is opgenomen.

Het voorgaande betekent niet dat de accountant geen maatregelen neemt ingeval deze bij het lezen van het beleggingsplan of andere relevante documentatie, constateert dat de normportefeuille niet in alle materiële opzichten is bepaald in overeenstemming met artikel 1 lid 2 van de Regeling vrijstellingen Wet Bpf 2000 of weet heeft van een materiële onjuiste voorstelling van zaken of van ontbrekende gegevens van materieel belang in de toelichting daarbij. De accountant dient de aangelegenheid met de geschikte partij(en) te bespreken en naar gelang passend verdere maatregelen te nemen.

4.6.3. *Assurance-rapport bij de opgave z-score en performancetoets van een bedrijfstakpensioenfonds*

Dit assurance-rapport heeft betrekking op bedrijfstakpensioenfondsen die vallen onder het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000. Met de z-score wordt aangegeven in hoeverre in het kalenderjaar het door het bedrijfstakpensioenfonds behaalde rendement afwijkt van het normrendement. Het normrendement is het rendement dat het bedrijfstakpensioenfonds redelijkerwijs dient te kunnen behalen gegeven het gevolgde beleggingsbeleid (zoals vastgelegd in de door het bedrijfstakpensioenfonds overeenkomstig Wet Bpf 2000 vastgestelde normportefeuille). Uit de performancetoets, die wordt uitgevoerd over een periode van vijf kalenderjaren, blijkt in hoeverre het feitelijk behaalde beleggingsrendement van het bedrijfstakpensioenfonds afwijkt van het rendement van de door het fonds vastgestelde normportefeuille. Op basis van artikel 5 lid 3 van het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000 deelt het bestuur van het bedrijfstakpensioenfonds op verzoek vanaf 1 april de uitkomst van de performancetoets mee met een toelichting op die uitkomst.

Voor deze opdracht wordt Standaard 3000A gehanteerd in plaats van de controlestandaarden, aangezien dit primair geen controle van historische financiële informatie betreft. De opdracht betreft een onderzoek van de berekening van de zogeheten Z score. De berekeningswijze van de Z-score is opgenomen in de Bijlage Wijze van uitvoering performancetoets als bedoeld in artikel 1, eerste lid van de Regeling vrijstellingen Wet Bpf 2000.

De beleggingen van het bedrijfstakpensioenfonds worden gecontroleerd in het kader van de controle van de jaarrekening. Het onderzoek van de opgave z-score en performance toets sluit daarop aan. Dit betekent dat de accountant bijvoorbeeld transacties in totalen en de intrinsieke waarde van begin en einde van het boekjaar aansluit op de jaarrekening en/of de financiële administratie die daaraan ten basis ligt, daarbij al dan niet steunend op systeemgerichte assurance-werkzaamheden.

4.7 Regelgeving: SFDR

Vanaf 10 maart 2021 is de Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (Sustainable Finance Disclosure Regulation of SFDR) van kracht. De SFDR is opgesteld om de informatieverstrekking over duurzaamheid aan beleggers én pensioendeelnemers te bevorderen. Voor de informatieverstrekking worden verplichte templates gebruikt. De SFDR informatie wordt in de Overige gegevens bij de jaarrekening openbaar gemaakt. De externe accountant beoordeelt deze gegevens in overeenstemming met Standaard 720.

5 Opdrachtbevestiging externe accountant

- 5.1 De wettelijke verplichting voor de externe accountant tot meldingen en inlichtingen aan de toezichthouder vloeit zowel voort uit de opdracht tot controle van de jaarrekening, als uit de opdracht tot controle van de staten. De externe accountant vermeldt dat de werkzaamheden niet zijn gericht op een systematische vaststelling dat aan alle regelgeving wordt voldaan.
- 5.2 De opdracht aan de externe accountant tot controle van de jaarrekening voorziet, voor zover van toepassing, in het toetsen van de toereikendheid van de organisatie-inrichting en risicobeheersing met betrekking tot het opstellen en vaststellen van de jaarrekening.
- 5.3 De opdracht aan de externe accountant moet voorzien in controle van de staten. Dit is een separate opdracht die niet rechtstreeks uit de controle van de jaarrekening voortvloeit.
- 5.4 Bijlage 2 bevat voorbeelden van teksten voor opdrachtbevestigingen.

Bijlage 1 Themalijs pensioenfondsen

Doel

Deze themalijs is een hulpmiddel bij de uitvoering van de controle van de jaarrekening of de staten van een pensioenfonds¹¹. Deze themalijs bevat voor pensioenfondsen de relevante wet- en regelgeving waarmee de externe accountant bij de controle van de jaarrekening of de controle van de staten voor DNB rekening houdt voor eventuele meldingen aan toezichthouders. De externe accountant heeft, in lijn met Standaard 250, een signalerende rol indien de externe accountant bij de uitvoering van de controle van de jaarrekening of de staten afwijkingen van regelgeving constateert. Deze lijst is 'thematisch' opgezet en gaat niet in op uitzonderingen. De externe accountant zal deze lijst waar nodig aanpassen aan de specifieke omstandigheden bijvoorbeeld voor een vrijgestelde verzekeraar.

Aandachtspunt	Referentie ¹²	Regime	Toelichting / werkzaamheden
<i>Pensioenovereenkomst</i>			
Karakterisering Het pensioenfonds classificeert zijn regelingen (uitkerings-, of premieovereenkomst).	art. 10, 10a, 10b en 10c Pw	FTK / Wtp	De externe accountant overweegt met het pensioenfonds te bespreken welke karakterisering aan de pensioenregeling is gegeven (premie-uitkeringsovereenkomst, solidaire of flexibele premieovereenkomst). Waar nodig voert de externe accountant overleg met actuaaris.
Het fonds kan een Solidariteitsreserve en een risicodelingsreserve vormend	Art. 10d en 10e PW	Wtp	De externe accountant toetst of de Solidariteits- en risicodelingsreserve voldoen aan hieraan (door het bestuur) gestelde regels. Waar nodig voert de externe accountant overleg met actuaaris.
<i>Uitvoeringsovereenkomst</i>			
Eisen uitvoeringsovereenkomst	art. 25 Pw	FTK / Wtp	De externe accountant neemt kennis van de uitvoeringsovereenkomst met de sponsor. Hierbij gaat de externe accountant na dat elementen uit de uitvoeringsovereenkomst op juiste wijze in de jaarrekening zijn toegelicht. De externe accountant overweegt met het bestuur te bespreken op welke wijze door het pensioenfonds de afspraken uit de uitvoeringsovereenkomst worden bewaakt.
Premie-inning en meldingsplicht premieachterstand	art. 26, 27 en 28 Pw	FTK / Wtp	De externe accountant stelt vast of de premieopbrengsten volledig zijn ontvangen door het fonds van de sponsor en dat de ontvangst van de sponsor tijdig plaatsvindt. Indien sprake is van een premieachterstand, stelt de accountant vast dat tijdige melding door het fonds aan het verantwoordingsorgaan of het belanghebbendenorgaan en, bij het ontbreken daarvan, de deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden bij achterstanden plaatsvindt.

¹¹ Zie de disclaimer op pagina 2: deze geldt ook voor de volledigheid en juistheid van de genoemde regelgeving.

¹² De vergelijkbare bepalingen van de Wvb zijn niet steeds vermeld.

Aandachtspunt	Referentie ¹²	Regime	Toelichting / werkzaamheden
<i>Algemene bepalingen pensioenuitvoerder</i>			
Waarborging goed bestuur	art. 33 Pw, Code Pensioenfondsen, art. 11 Bup	FTK / Wtp	De externe accountant neemt kennis van de structuur en organen betrokken bij het pensioenfonds (bestuur, intern toezicht, visitatiecommissie, verantwoordingsorgaan en belanghebbendenorgaan) aan de hand van de beschrijving in de ABTN en neemt kennis van de notulen van deze organen. De externe accountant gaat na dat de verplichte onderdelen pension fund governance in jaarrekening / bestuursverslag zijn vermeld.
Uitbesteding	art. 34 Pw, hfst. 4 Bup	FTK / Wtp	De externe accountant stelt vast dat intern een risicoanalyse rondom uitbesteding heeft plaatsgevonden. De accountant neemt kennis van de jaarlijkse evaluatie en indien de uitkomsten van de risico evaluatie hiertoe aanleiding geven, overweegt de externe accountant aanvullende werkzaamheden.
Opstellen en inhoud pensioenreglement	Art 35 Pw	FTK / Wtp	De externe accountant neemt kennis van het pensioenreglement welke is opgesteld in overeenstemming met de pensioenovereenkomst en de uitvoeringsovereenkomst of het uitvoeringsreglement.
Registreren deelnemingsjaren	Art 36 Pw	FTK / Wtp	De externe accountant stelt vast dat het pensioenfonds de deelnemingsjaren van deelnemers registreert en hierover informatie verstrekt aan de deelnemers en gewezen deelnemers.
Zorgplicht bij flexibele premieovereenkomsten en premie-uitkeringsovereenkomsten met beleggingsvrijheid	art. 52 Pw	FTK / Wtp	De externe accountant stelt vast of het pensioenfonds of de pensioenuitvoerder ten minste een keer per jaar heeft vastgesteld of de beleggingen van deelnemers binnen de daartoe gestelde grenzen vallen en dat zij de deelnemer hierover informeren
Zorgplicht bij premieovereenkomsten zonder beleggingsvrijheid en variabele uitkeringen	art. 52a Pw	FTK / Wtp	De externe accountant stelt vast of het pensioenfonds of de pensioenuitvoerder periodiek het risicoprofiel van de pensioengerechtigde heeft getoetst.
Eisen ten aanzien van vermelding in de toelichting	art. 96 Pw	FTK / Wtp	De externe accountant stelt vast of genoemde specifieke elementen uit de Pw in het bestuursverslag zijn toegelicht. Het betreft hier vermelding van • dwangsommen en boetes; • ontvangen aanwijzingen of aanstelling van bewindvoerder; • herstelplan; • beëindiging van curatele.

Aandachtspunt	Referentie ¹²	Regime	Toelichting / werkzaamheden
Communicatie over toeslagen	art. 13, 95 en 129 Pw en uitingen op grond van art. 38 t/m 46 (opgaven deelnemers) Pw	FTK / Wtp	De externe accountant gaat na of de communicatie over voorwaardelijke toeslagen in de pensioenovereenkomst adequaat is in relatie tot gewekte verwachtingen, financiering en realiseren van voorwaardelijke toeslagen. De externe accountant kan overwegen om bij de actuaris te informeren naar bevindingen of opmerkingen bij de consistentie in overige documenten en uitingen.
<i>Algemene bepalingen pensioenfondsen</i>			
Eisen aan deskundigheid bestuur	art.105, 106 Pw, hst. 7 Bup	FTK / Wtp	De externe accountant kan overwegen vast te stellen of het beleidsplan aanwezig is en op welke wijze invulling is gegeven aan geschiktheidsbevordering (deskundigheid en competenties).
Aantal beleidsbepalers	art. 105,106 Pw, hst. 7 Bup	FTK / Wtp	De externe accountant gaat na of bij het bepalen en uitvoeren van het dagelijks beleid tenminste twee natuurlijke personen zijn betrokken (4-ogenprincipe).
Vergunning en weerstandsvermogen algemeen pensioenfonds	art. 112a Pw	FTK/ Wtp	De externe accountant stelt vast of een algemeen pensioenfonds beschikt over voldoende weerstandsvermogen.
Eisen overeenkomsten	art. 120 Pw	FTK / Wtp	De externe accountant overweegt de volgende werkzaamheden: • overleg met de actuaris of pensioenovereenkomst/pensioenregeling voldoen aan de daaraan te stellen eisen; • kennis nemen van de overeenkomsten ten behoeve van juiste financiële verwerking.
<i>Financieel toetsingskader pensioenfondsen</i>			
Op grond van artikel 147 lid 3 en 4 stelt een bevoegd actuaris een actuariel verslag op en verstrekt de actuaris een verklaring. Met de actuariële verklaring bedoeld in het derde lid bevestigt de actuaris dat deze zich ervan heeft overtuigd dat voldaan is aan de artikelen 126 tot en met 140. In NBA-handreiking 1120 is nadere guidance opgenomen over de samenwerking tussen de actuaris en accountant.			
Vaststellen technische voorzieningen	art. 126 Pw	FTK	De externe accountant stelt vast dat de technische voorziening betrouwbaar tot stand komt en toereikend is. De externe accountant stelt vast dat bij de totstandkoming rekening is gehouden met de volgende beginselen: 1 de technische voorziening wordt berekend op basis van marktwaardering; 2 de gebruikte grondslagen worden gebaseerd op prudente beginselen;

Aandachtspunt	Referentie ¹²	Regime	Toelichting / werkzaamheden
			3 de methode en de grondslagen blijven van boekjaar tot boekjaar ongewijzigd, tenzij wijzigingen daarin gerechtvaardigd zijn als gevolg van verandering van de juridische, demografische of economische omstandigheden.
Financiering ouderdomspensioen	art. 127 Pw	FTK	De externe accountant stelt vast dat het ouderdomspensioen wordt gefinancierd op basis van kapitaaldekking.
Hoogte kostendekkende premie	art. 128 Pw		Vervallen per 1 juli 2023
Terugstorting	art. 129 Pw	FTK	De externe accountant stelt tijdens de controle op premieopbrengsten vast of sprake is geweest van premiekortingen of terugstortingen. Indien hier sprake van is, stelt de externe accountant vast dat voldaan is aan vereisten van de Pw die worden gesteld aan premiekortingen / terugstortingen.
Eisen ten aanzien van vermelding premie in de jaarrekening en bestuursverslag	art. 130 en art. 130a Pw	FTK	Vervallen per 1 juli 2023
Minimaal vereist eigen vermogen (MVEV)	art. 131Pw art. 11 Bftp	FTK/ Wtp	De externe accountant voert de volgende werkzaamheden uit: • neem kennis van het actuariel rapport. Vraag bij de actuaris naar bevindingen of opmerkingen bij de berekening van het minimaal vereist eigen vermogen. Gebruik hiervoor NBA-handreiking 1120. • stel vast dat het MVEV is opgenomen in de jaarrekening en het bestuursverslag. Dit maakt tevens onderdeel uit van de controle van de jaarstaten.
Vereist eigen vermogen (VEV) Eisen aan minimum omvang van de reserves	art. 132 Pw art. 12 Bftp	FTK	De externe accountant overweegt de volgende werkzaamheden: • neem kennis van het actuariel rapport. Vraag bij de actuaris naar bevindingen of opmerkingen bij de berekening van het vereist eigen vermogen; • stel vast dat het VEV is opgenomen in de jaarrekening en het bestuursverslag. Dit maakt tevens onderdeel uit van de controle van de jaarstaten.
Dekking door waarden	art.133, 133a en 133b Pw	FTK	De externe accountant voert de volgende werkzaamheden uit: • neem kennis van het actuariel rapport. • Vraag bij de actuaris naar bevindingen of opmerkingen bij de berekening van de beleids- en reële dekkingsgraad.

Aandachtspunt	Referentie ¹²	Regime	Toelichting / werkzaamheden
Kortingen pensioenaanspraken en pensioenrechten	art. 134 Pw	FTK	De externe accountant overweegt, in overleg met de actuaris, aanvullende werkzaamheden indien er sprake is van kortingen op pensioenaanspraken.
Eisen ten aanzien van beleggingen	Art. 135 Pw	FTK/ Wtp	De accountant neemt kennis van de werkzaamheden van de actuaris ten aanzien van de prudent-person regel.
Verbod op aangaan van leningen	art. 136 Pw, art. 14 Bftp	FTK	De externe accountant stelt vast dat geen leningen zijn aangegaan, tenzij de lening tijdelijk wordt aangegaan voor liquiditeitsdoelstellingen en dat het fonds niet namens derde partijen optreedt als garant.
Voorwaardelijke toeslagverlening	Art. 137 Pw	FTK	De accountant stelt vast of de regels voor de eventuele voorwaardelijke toeslagverlening juist zijn toegepast.
Meldingsplicht bij premieachterstand en tekort minimaal vereist eigen vermogen	art. 28, 138 en 140 Pw	FTK	De externe accountant stelt vast dat bij premieachterstand en tekort minimaal eigen vermogen tijdige melding door het pensioenfonds aan deelnemers en toezichthouder (DNB) heeft plaatsgevonden.
Herstelplan en actualisatie herstelplan bij reserve- of dekkingstekort	Art 138 t/m 142 Pw	FTK	Wanneer een pensioenfonds voorziet of redelijkerwijs kan voorzien dat er een reserve- of dekkingstekort ontstaat of is ontstaan, dient door het fonds een herstelplan te worden ingediend bij de toezichthouder. Gedurende het herstel dient de uitvoering door het fonds te worden geëvalueerd en dienen eventueel aanvullende maatregelen te worden getroffen als blijkt dat niet tijdig kan worden voldaan aan de vermogens-eisen. Het pensioenfonds licht dit toe in de jaarrekening en het bestuursverslag. De externe accountant stelt vast of het fonds deze bepalingen heeft nageleefd.
Beheerste en integere bedrijfsvoering	art. 143 Pw art. 18 t/m 21 Bftp	FTK/ Wtp	Een pensioenfonds richt zijn organisatie zodanig in dat deze een beheerste en integere bedrijfsvoering waarborgt. Bij de controle van de AO/IB kan de externe accountant onder andere de volgende werkzaamheden overwegen: a kennisnemen van verantwoordingen, interne documenten, notulen; b gesprekken met relevante functionarissen; c kennisnemen van rapportages toezichthouders; d aandacht voor financiële en ICT-risico's (o.a. functiescheiding, integriteit etc.); e beoordelen systeem van risicobeheer; f beoordelen systeem van monitoring compliance en werkzaamheden interne auditfunctie.

Aandachtspunt	Referentie ¹²	Regime	Toelichting / werkzaamheden
Actuariële en bedrijfstechnische nota (ABTN)	art. 145 Pw, art. 24 Bftp	FTK/ Wtp	De externe accountant overweegt de volgende werkzaamheden: • neem kennis van de ABTN. Bespreek met de actuaris of de inhoud hiervan voor de actuaris aanleiding geeft voor het maken van opmerkingen; • ga na dat relevante elementen uit de ABTN terugkomen in de toelichting op de jaarrekening / bestuursverslag.
<i>Implementatie Wet toekomst pensioenen (specifieke voorschriften tijdens de transitieperiode artikelen 150b-150r)</i>			
Algemeen	art. 150b Pw	Wtp	Kaderbepalingen voor de pensioentransitie en het overgangsrecht.
Implementatieplan en transitiemijlpalen	art. 150c Pw	Wtp	Mijlpalen zijn dynamisch gekoppeld aan het beoogde invaarmoment; de externe accountant beoordeelt de consistentie met planning en besluitvorming.
Transitieplan	art. 150d Pw	Wtp	In het transitieplan legt de werkgever de keuzes, overwegingen en berekeningen die ten grondslag liggen aan de wijziging van de pensioenovereenkomst en de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten schriftelijk vast, alsmede de verantwoording waarom sprake is van een evenwichtige transitie. De accountant stelt bij Toetsmoment 2 vast of het transitieplan is nageleefd.
Berekenen transitie-effecten	art. 150e Pw	Wtp	Dit artikel beschrijft de hoe de berekeningen van de transitie-effecten en de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten dient te worden toegepast.
Afspraken compensatie pensioen-overeenkomst	art. 150f Pw	Wtp	Dit artikel beschrijft de voorwaarden voor eventuele compensatie in de vorm van het toekennen van extra pensioenaanspraken.
Hoorrecht gew. Deelnemers of pensioengerechtigden	art. 150g Pw	Wtp	Dit artikel beschrijft het hoorrecht van gewezen deelnemers of vereniging van gewezen deelnemers.
Transitiecommissie	art. 150h Pw	Wtp	Dit artikel beschrijft de taken van de onafhankelijke transitiecommissie.
Implementatieplan	art. 150i Pw	Wtp	Dit artikel beschrijft de voorgeschreven onderdelen van het implementatieplan. De externe accountant neemt kennis van het implementatieplan.
Communicatieplan	art. 150j Pw	Wtp	Het plan waarin staat op welke wijze de informatieverstrekking gebeurt.

Aandachtspunt	Referentie ¹²	Regime	Toelichting / werkzaamheden
Afspraken compensatie uitvoeringsovereenkomst	art. 150k Pw	Wtp	Voor zover overeengekomen, wordt een regeling opgenomen met betrekking tot de toekenning en financiering van de compensatie aan deelnemers door het toekennen van extra pensioenaanspraken
Standaard invaarpad	art. 150l Pw	Wtp	De waarde van de pensioenaanspraken en pensioenrechten wordt aangewend bij het pensioenfonds overeenkomstig de gewijzigde pensioenovereenkomsten, tenzij dit onevenredig ongunstig zou zijn voor deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden, pensioengerechtigden of de werkgever.
Interne collectieve waardeoverdracht	art. 150m Pw	Wtp	Een pensioenfonds is op verzoek van de werkgever bevoegd tot collectieve waardeoverdracht (de transitie). Het intern toezicht bij een pensioenfonds houdt toezicht op de voorgenomen interne collectieve waardeoverdracht met inbegrip van het aanwenden van het vermogen en legt hierover verantwoording af in het bestuursverslag. De accountant stelt vast dat de juiste organen goedkeuring hebben gegeven aan de collectieve waardeoverdracht.
Omrekenmethoden en aanwenden vermogen	art. 150n Pw	Wtp	Voor de waardering van pensioenaanspraken en pensioenrechten bij een collectieve waardeoverdracht als bedoeld in artikel 150m en het aanwenden van het vermogen maakt een pensioenfonds gebruik van de standaardmethode of de vba-methode.
Grenzen aanwenden vermogen	art. 150o Pw	Wtp	Bij een collectieve waardeoverdracht als bedoeld in artikel 150m zorgt een pensioenfonds ervoor dat de technische voorzieningen van het pensioenfonds bij de collectieve waardeoverdracht ten minste voor 90% door waarden zijn gedekt en de waarde van de pensioenaanspraken ten minste 95% zijn van de uitkomst van de toepassing van de standaardregel.
Ontheffing van regels invaren	Art. 150oa Pw	Wtp	De toezichthouder kan op aanvraag van een pensioenfonds geheel of gedeeltelijk bepaalde ontheffingen verlenen.
Implementatieplan en toegang transitie-FTK	art. 150p Pw	Wtp	De externe accountant neemt kennis van de koppeling tussen (tijdig) implementatieplan en gebruik van transitie-FTK / overbruggingsplan.
Meldplicht transitie- en overbruggingsplannen	art. 150q Pw	Wtp	De externe accountant stelt vast of meldingen aan DNB correct, volledig en tijdig zijn gedaan.
Opschorting individuele waardeoverdracht	art. 150r Pw	Wtp	Voorwaarden geen plicht tot waardeoverdracht

Aandachtspunt	Referentie ¹²	Regime	Toelichting / werkzaamheden
Overgang naar nieuwe pensioenovereenkomst	art. 220e Pw en art. 220i Pw	Wtp	De externe accountant neemt kennis van de overgangsbepaling voor nieuwe pensioencontracten en nadere uitwerking overgangsrecht nieuwe pensioenovereenkomsten.
Overgangsrecht bestaande aanspraken	art. 220g Pw	Wtp	De externe accountant neemt kennis van de overgangsrecht van bestaande pensioenaanspraken bij overgang.
Transitievoorzieningen en reserves	art. 220ha Pw	Wtp	De externe accountant neemt kennis van de (eventuele) transitievoorzieningen binnen het nieuwe stelsel en stelt vast dat de deze voorzieningen betrouwbaar tot stand gekomen zijn en toereikend zijn.
<i>Informatie over uitvoeringskosten</i>			
Uitvoeringskosten	art. 45 PW, art 56a Wvb, art. 10a en 10b Bup	FTK/Wtp	De externe accountant stelt vast of in het bestuursverslag informatie is opgenomen over de uitvoeringskosten over het verslagjaar, waarbij worden onderscheiden: administratieve uitvoeringskosten, de kosten van vermogensbeheer en transactiekosten. De administratieve uitvoeringskosten worden in het bestuursverslag opgenomen als totaalbedrag en als bedrag per deelnemer of pensioengerechtigde. De kosten van vermogensbeheer en de transactiekosten worden in het bestuursverslag opgenomen als totaal bedrag en als percentage van het in het verslagjaar gemiddeld belegde vermogen

Bijlage 2 Voorbeelden van teksten

Doel

Deze bijlage bevat voorbeelden van teksten voor opdrachtbevestigingen, bevestigingen bij de jaarrekening of staten en management letter of accountantsverslagen.

2.1 Aanvullende paragrafen opdrachtbevestiging

2.1.1 Meldingen en inlichtingen aan toezichthouders

Deze tekst wordt opgenomen voor een pensioenfonds.

Wij hebben als externe accountant die het onderzoek naar de staten ten behoeve van de toezichthouder uitvoert van *[klant]*, overeenkomstig art. 170 lid 1 van de Pensioenwet¹³, de verplichting om De Nederlandsche Bank zo spoedig mogelijk elke omstandigheid te melden waarvan wij bij de uitvoering van ons onderzoek kennis hebben gekregen en die:

- in strijd is met de Pensioenwet;
- de nakoming van de door het pensioenfonds aangegane verplichtingen bedreigt; of
- leidt tot weigering van het afgeven van de controleverklaring of tot het maken van voorbehouden.

Wij hebben, overeenkomstig art. 170 lid 3 van de Pensioenwet, de verplichting om De Nederlandsche Bank zo spoedig mogelijk alle inlichtingen te verstrekken die zij nodig heeft voor het toezicht op de naleving van de Pensioenwet.

Desgevraagd dienen wij, overeenkomstig art. 170 lid 4 van de Pensioenwet, De Nederlandsche Bank inzicht in onze controlewerkzaamheden te bieden.

Het onderzoek naar de staten ten behoeve van de toezichthouder wordt uitgevoerd in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder begrepen de regelgeving die geldt voor *[klant]*. De externe accountant behoeft op grond van de meldingsplichten geen andere werkzaamheden te verrichten dan de werkzaamheden die op grond van de opdracht tot controle van de staten zullen worden uitgevoerd. Dit impliceert dat onze werkzaamheden niet zijn gericht op een systematische vaststelling dat aan alle regelgeving wordt voldaan. De controle van de staten is gericht op de opstelling in overeenstemming met de bepalingen van en ingevolge de Pw of de Wvb en om die reden bestaat geen zekerheid dat de toezichthouder alle voor hem belangrijke omstandigheden (tijdig) krijgt gemeld.

Mede ter verkrijging van een deugdelijke grondslag, maken wij de inhoud van een eventueel voorgenomen melding tevoren aan *[klant]* kenbaar. Alvorens wij tot melding aan De Nederlandsche Bank zullen overgaan, zullen wij *[klant]* in de gelegenheid stellen om de melding zelf onverwijld te verrichten. Dit laat onverlet de wettelijke eis om zo spoedig mogelijk tot melding van de bovengenoemde omstandigheden over te gaan.

Ingevolge art. 170 lid 5 van de Pensioenwet is de externe accountant die op grond van de wettelijke verplichtingen tot een melding of tot het verstrekken van inlichtingen aan De Nederlandsche Bank is overgegaan, niet aansprakelijk voor schade die een derde dientengevolge lijdt, tenzij aannemelijk wordt gemaakt dat, gelet op alle feiten en omstandigheden, in redelijkheid niet tot melding of tot het verstrekken van inlichtingen had mogen worden overgegaan.

2.1.2 Controle staten

Deze tekst wordt opgenomen voor een pensioenfonds.

Ingevolge *[art. 147 lid 5 Pensioenwet, art. 142 lid 5 Wet verplichte beroepspensioenregeling]* dienen de jaarstaten, verstrekt door een pensioenfonds aan De Nederlandsche Bank, te worden voorzien van een controleverklaring, afgegeven door een externe accountant.

Wij zijn met u overeengekomen een onderzoek uit te voeren, uitmondende in een controleverklaring

¹³ Zo nodig verwijzen naar de vergelijkbare bepalingen van de Wvb.

bij de staten, met inachtneming van de NBA-Handreiking 1144 *Specifieke verplichtingen vanuit de toezichtwet- en regelgeving voor de interne auditfunctie en de externe accountant bij pensioenfondsen*, uitgegeven door de Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants.

2.2 Aanvullende paragrafen bevestiging bij de jaarrekening of de staten

Aan de standaardtekst van de bevestiging bij de jaarrekening of de staten worden de volgende paragrafen, voor zover relevant, toegevoegd.

De activiteiten en diensten van *[klant]* zijn in lijn met de inschrijving bij / vergunningen afgegeven¹⁴ door De Nederlandsche Bank of de Autoriteit Financiële Markten.

Wij hebben u geïnformeerd over alle communicatie met de toezichthouder(s) omtrent de naleving van regelgeving en mogelijke overtredingen daarvan, onderzoeken door en besprekingen met de toezichthouder(s) alsmede vastleggingen daarvan.

Wij hebben u geïnformeerd omtrent alle bij ons bekende omstandigheden die u, als externe accountant, aanleiding kunnen geven tot het doen van een melding aan de toezichthouder(s) ingevolge uw wettelijke meldingsplicht.

Alleen indien zich omstandigheden hebben voorgedaan die aanleiding hebben gegeven tot het doen van een melding wordt de volgende passage opgenomen.

De omstandigheden die aanleiding hebben gegeven tot het doen van een melding aan de toezichthouder(s) zijn de volgende:

...

2.3 Aanvullende paragrafen management letter of accountantsverslag

2.3.1 Meldingen aan toezichthouders

Indien een melding heeft plaatsgevonden dan wordt dit vermeld in de management letter of het accountantsverslag. Daartoe wordt de volgende tekst gebruikt.

Bij onze werkzaamheden hebben wij kennis gekregen van de volgende omstandigheden waarop de wettelijke meldingsplicht van een externe accountant zoals bedoeld in *[art. 3:88 van de Wet op het financieel toezicht / art. 4:27 van de Wet op het Financieel toezicht / art. 170 van de Pensioenwet]*, van toepassing is.

...

Wij hebben vastgesteld dat *[klant]* De Nederlandsche Bank en/of Autoriteit Financiële Markten op *[datum]* op de hoogte heeft gesteld van deze omstandigheden¹⁵.

Wij hebben met een brief d.d. *[datum]* deze omstandigheden aan De Nederlandsche Bank en/of Autoriteit Financiële Markten gemeld.

2.3.2 Toetsing en beoordeling organisatie-inrichting en risicobeheersing

De volgende tekst over de toetsing en beoordeling op hoofdlijnen met betrekking tot de toereikendheid van de organisatie-inrichting en risicobeheersing wordt opgenomen in de managementletter of het accountantsverslag.

Conform art. hebben wij, in overeenstemming met de opdrachtbevestiging d.d. ..., de toereikendheid van de organisatie-inrichting en risicobeheersing op hoofdlijnen getoetst en beoordeeld.

¹⁴ Voor pensioenfondsen bestaat er geen vergunningplicht, maar geldt een inschrijving bij DNB (artikel 112 Pw en artikel 107 Bup). Algemeen Pensioenfondsen hebben wel een vergunningplicht (artikel 112a Pw).

¹⁵ Alleen indien van toepassing.

Het betreft hier het proces van op- en vaststellen van de jaarstaten / jaarrekening.

Naast de bevindingen zoals omschreven in deze brief / dit verslag, hebben deze werkzaamheden
geen andere bevindingen opgeleverd waarvan kennisneming door u noodzakelijk zou zijn.

of

Naast de bevindingen zoals omschreven in deze brief / dit verslag, hebben deze werkzaamheden de
volgende andere bevindingen opgeleverd:

....

Koninklijke Nederlandse
Beroepsorganisatie
van Accountants



Mercuriusplein 3
2132 HA Hoofddorp
Postbus 242
2130 AE Hoofddorp

T 088 4960 301
E nba@nba.nl
I www.nba.nl