

Risicoanalyse stap 1: het beschrijven van de context

Uw beschrijving van de interne omgeving beantwoordt bijv. de volgende vragen:

- Wat is de strategie en de structuur (huidige businessmodel) van uw organisatie?
- Wat zijn de taken, bevoegdheden, verantwoordelijkheden van de bestuursleden en (indien van toepassing) van de uitvoeringsorganisatie?
- Welk type pensioenregelingen heeft u of administreert u?
- Wat is de samenstelling van het deelnemersbestand?
- Wat is uw huidige assetmix?

Uw doelstellingen vormen de basis voor de risicoanalyse



Risicoanalyse stap 2: analyseren risico's

Afhankelijk van de wijze waarop het pensioenfonds of de uitvoeringsorganisatie omgaat met het implementeren van wet- en regelgeving zijn er drie verschillende manieren om een risico-analyse uit te voeren. U kiest de benadering die het best bij u past:

Risico benadering

Analyseren van de FIRM risico's:

1. Matching-/renterisico
2. Marktrisico
3. Kredietrisico
4. Verzekeringstechnisch risico
5. Omgevingsrisico
6. Operationeel risico
7. Uitbestedingsrisico
8. IT-risico
9. Integriteitsrisico
10. Juridisch risico

Thema benadering

Analyseren van de risico's m.b.t. thema's:

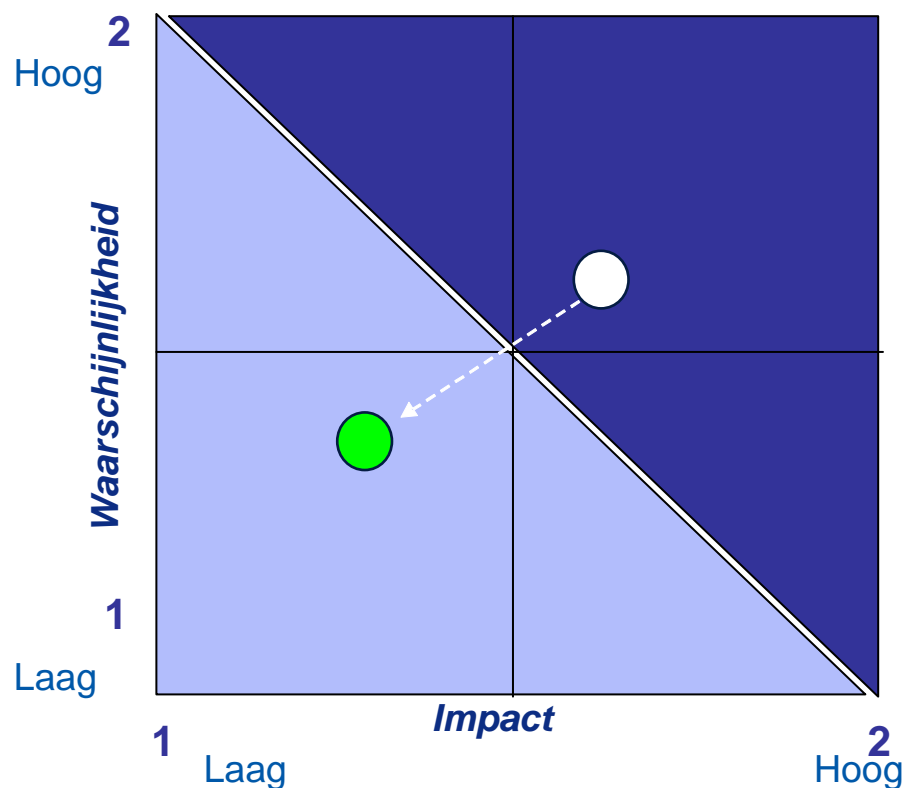
1. Consumentenbescherming
2. Marktbescherming
3. Mededinging
4. Privacy
5. Fraude
6. Interne waarden en gedrag
7. Incidentmelding
8. Richtlijnen Alliantiepartners
9. Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen
10. <nader in te vullen regel>

Juridische benadering

Analyseren van de risico's m.b.t. wet- en regelgeving

- Wft
- WBP
- MiFID
- Mededingingswet
- Pensioenwet
- Gedragscode
- Incidentenregeling
- Klokkenluidersregeling
- Principes voor goed pensioenfondsbestuur (STAR)
- <nader in te vullen regel>

Vervolg stap 2: Analyseren risico's



Residurisiko
 Het residurisiko is het risico dat resteert nadat er maatregelen zijn genomen

Gewenst risico
 Bestaande risico's kunnen - indien gewenst - verder gemitigeerd worden met (nieuwe) beheersmaatregelen

Risicogebied	Type risico
 Hoog	 Residu
 Laag	 Gewenst
	 Beheersmaatregelen

Stap 3: Verankering in uw organisatie



Risicomanagement is een continu proces