

Besturen en beleggen

Zijn uw IT systemen klaar voor de toekomst?



Montae
& Partners

Stefan van de Giessen
Nathalie Houwaart

8 december 2021



Introductie



Stefan van de Giessen
Senior IT & Risk Consultant

Nathalie Houwaart
Partner

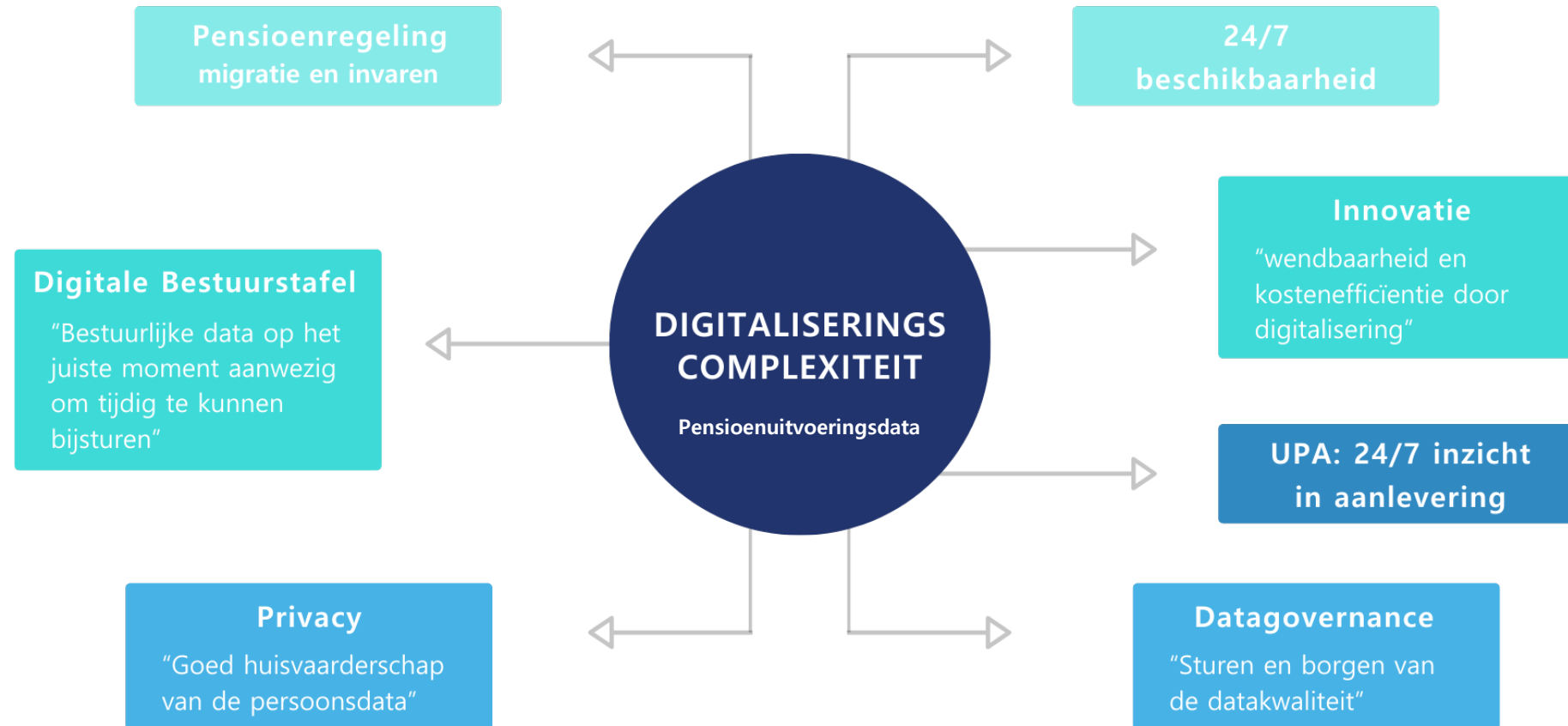


Digitaal
Pensioenfonds

www.hetdpf.nl



De complexiteit van digitalisering en innovatie





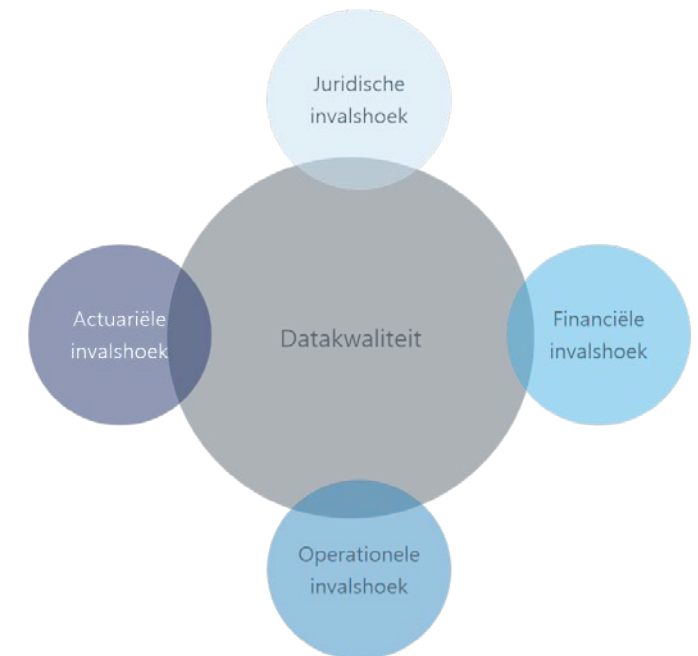
Pensioenfondsen als datagedreven organisatie

- Pensioenfondsen worden in de toekomst zogeheten 'fintech-organisaties'
- Pensioenfondsen zijn nu al IT- en datagedreven organisaties, denk aan
 - Processen zijn geautomatiseerd (STP) ingericht
 - Data uitwisseling tussen pensioenuitvoerder en vermogensbeheerders / custodians / fiduciair beheerders
 - Koppelen externe databronnen voor de handhaving en aanleveren data bij het pensioenregister



Veelvoud aan ontwikkelingen maakt dat pensioenfondsen aan het begin van een nieuwe data-wereld staan

- Strategie
- Technologie
- Markt
- Product- en klantontwikkelingen
- Juridisch
- Maatschappelijk





Vertrekpunt: ICT is een 'accelerator'



Pensioenuitvoering brengt verwerking van **grote hoeveelheden informatie** met zich mee die bovendien **onderling gekoppeld** en **integraal** moet worden **verwerkt**

Mits goed ontwikkeld en beheerst zorgt digitalisering voor **betrouwbare uitkomsten**

Toezichthouders vragen steeds meer en **gedetailleerde rapportages** die bovendien **via tooling** moeten worden aangeleverd

ICT is niet alleen een noodzakelijk middel voor de **werking van informatie** maar ook voor een **adequate informatiebeveiliging**



Vertrekpunt: ICT is een 'accelerator'



Werkgevers en deelnemers vragen om **digitale eenvoud** bij het aanleveren en ontsluiten van hun gegevens

ICT zorgt op (de middellange) termijn voor **kostenbeheersing**

Pensioenuitvoering is meer en meer **data gedreven** en dit vraagt een **nieuwe kijk** op de inrichting en beheersing van de **ICT-omgeving**



Noodzaak: IT-beheersing in de pensioensector

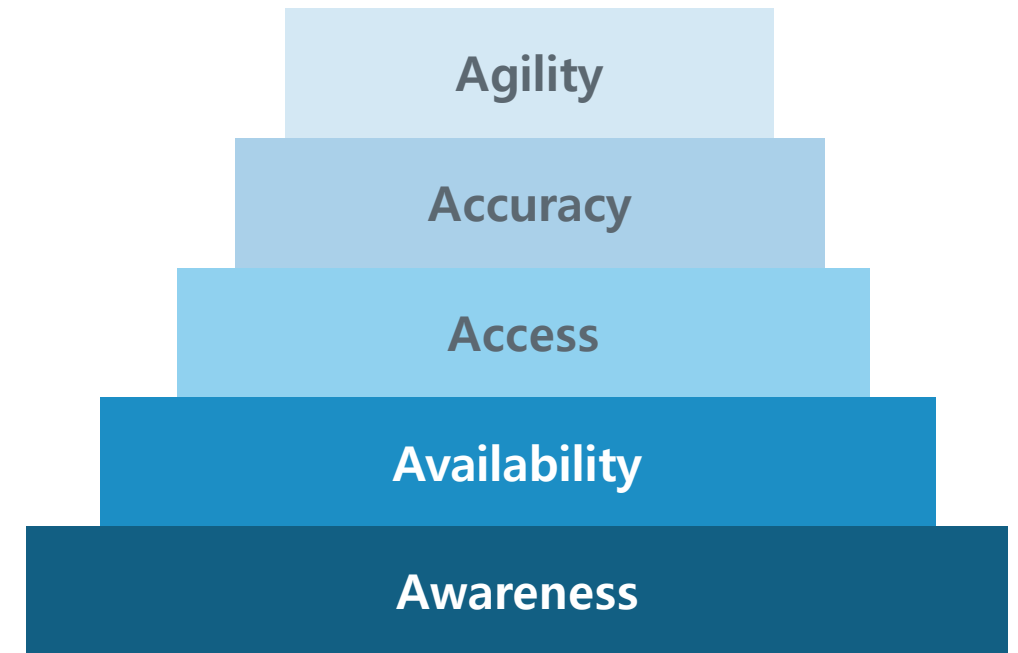


IT-beheersing in de pensioensector





IT-beheersing in de pensioensector



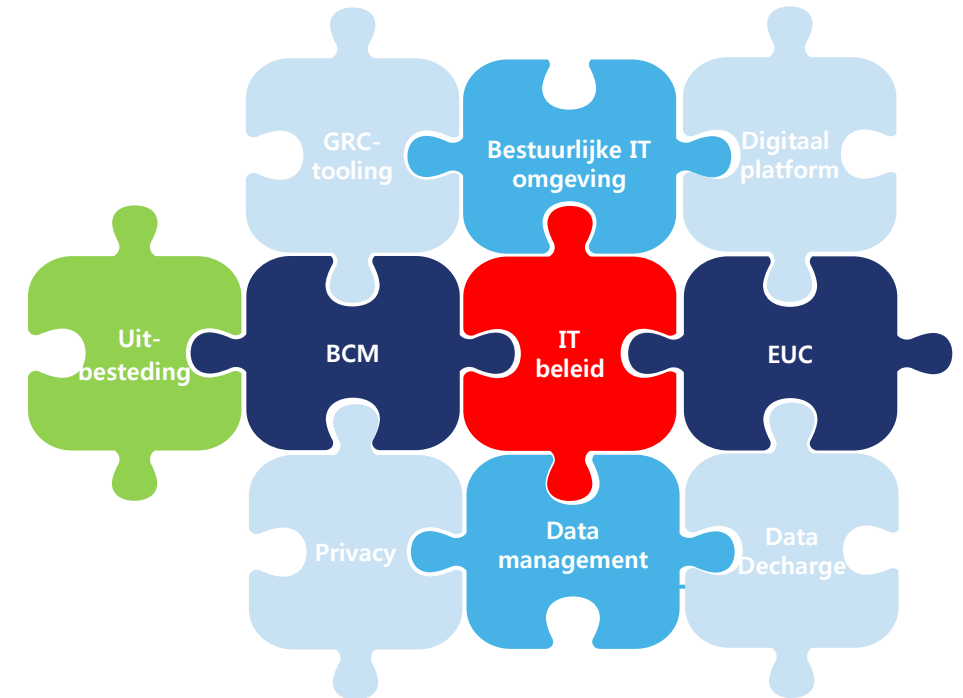
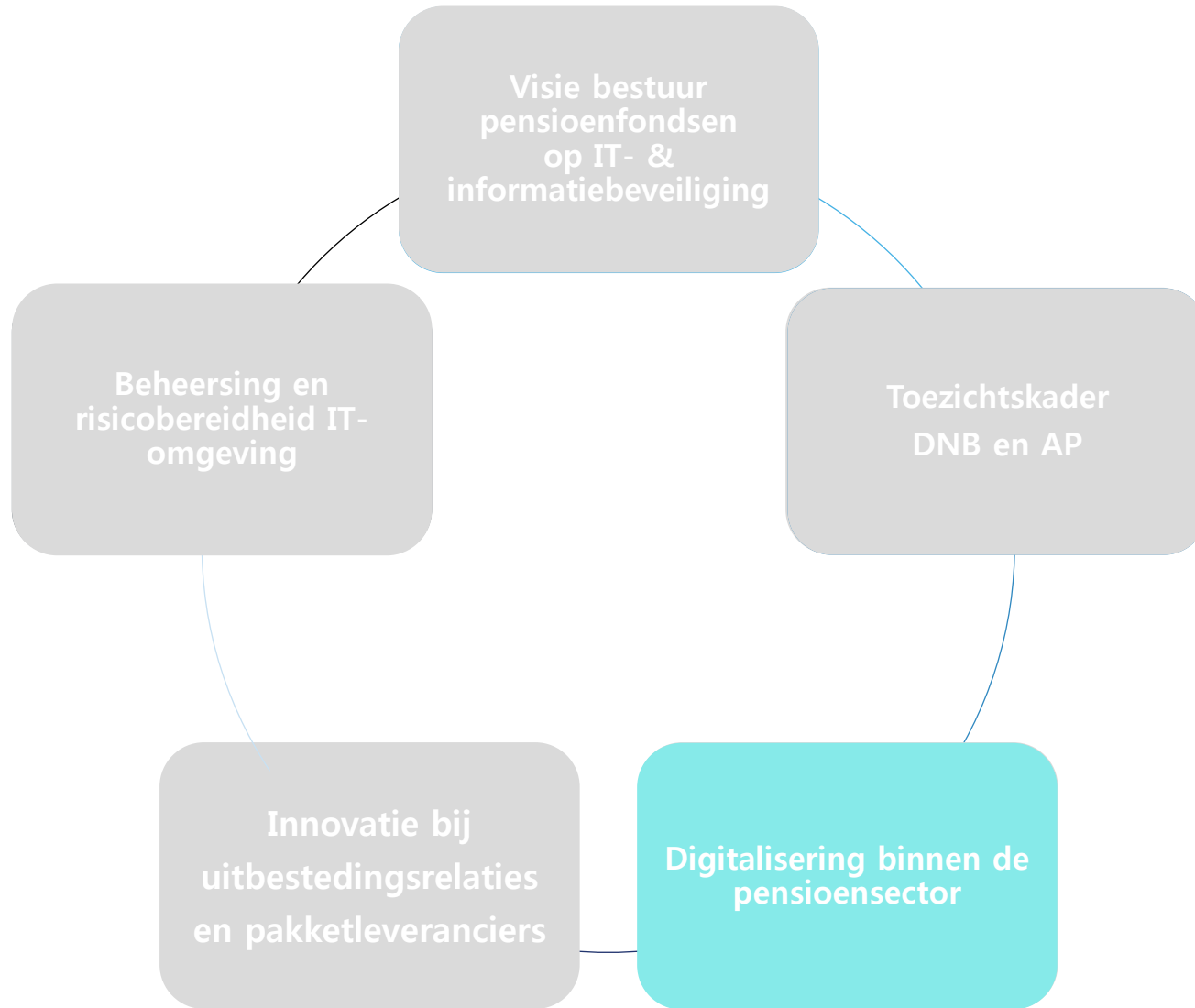


IT-beheersing in de pensioensector



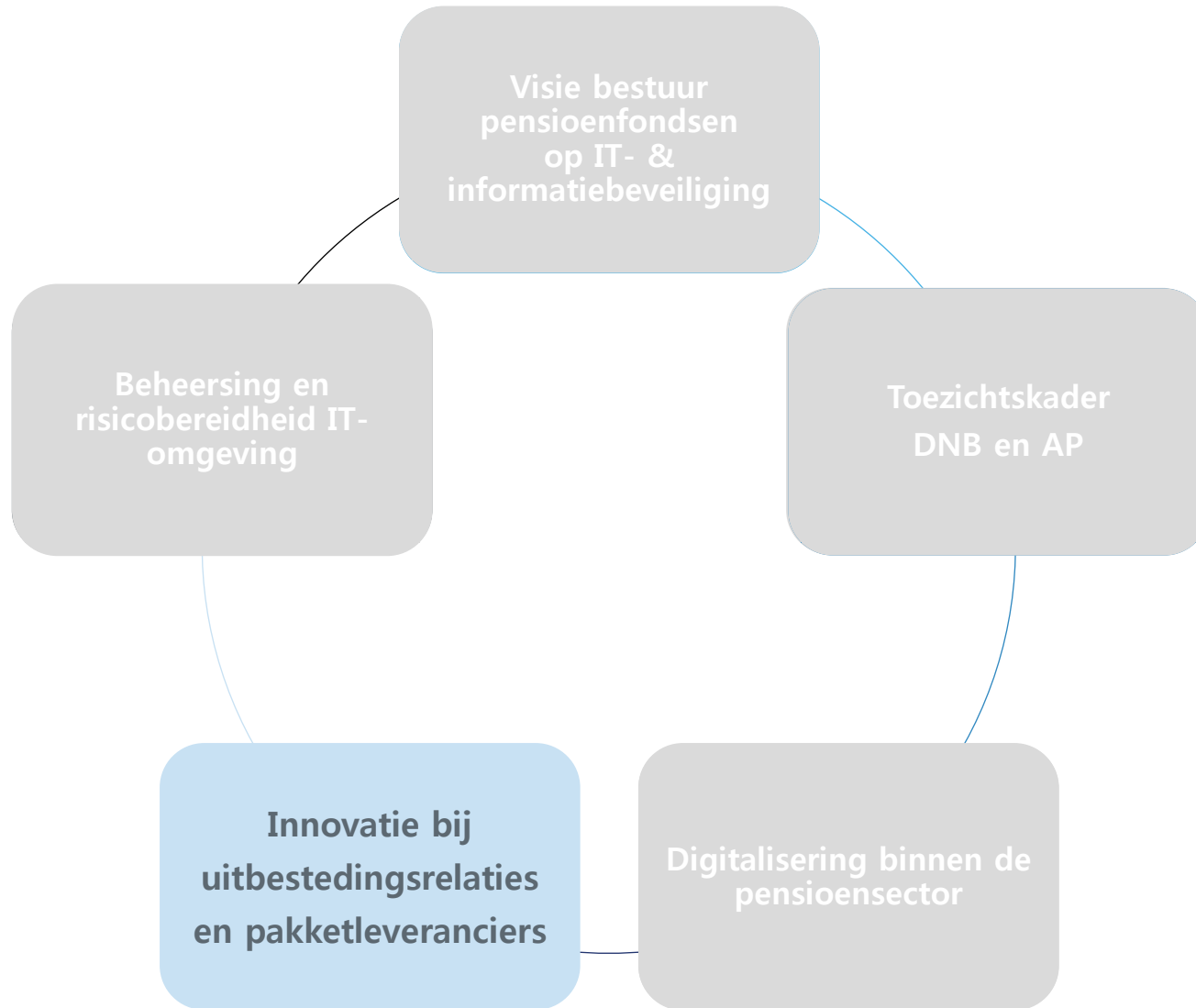


IT-beheersing in de pensioensector



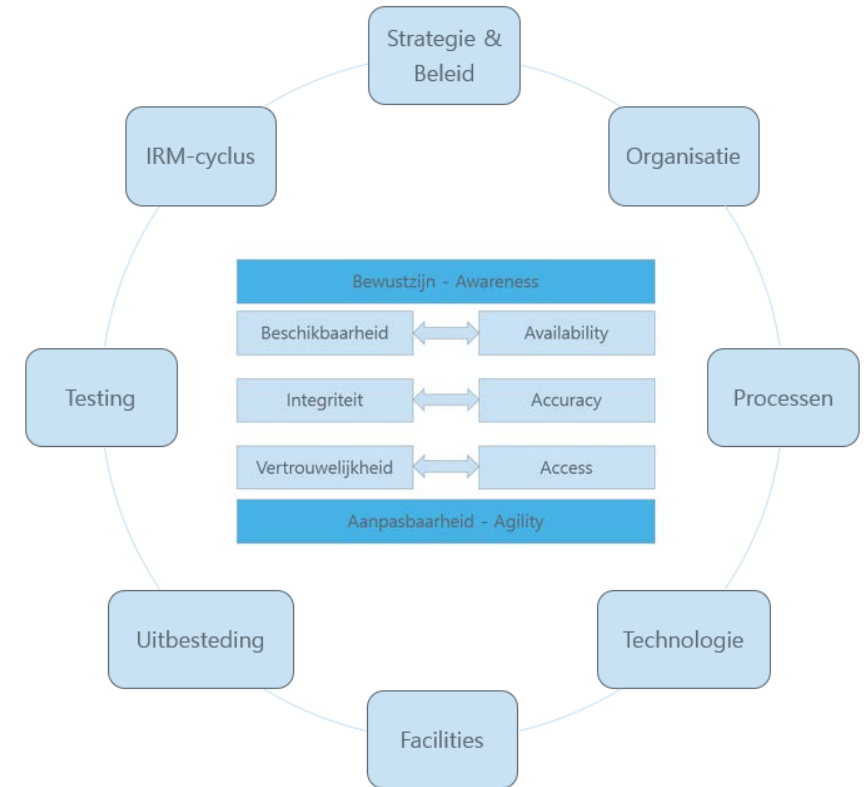
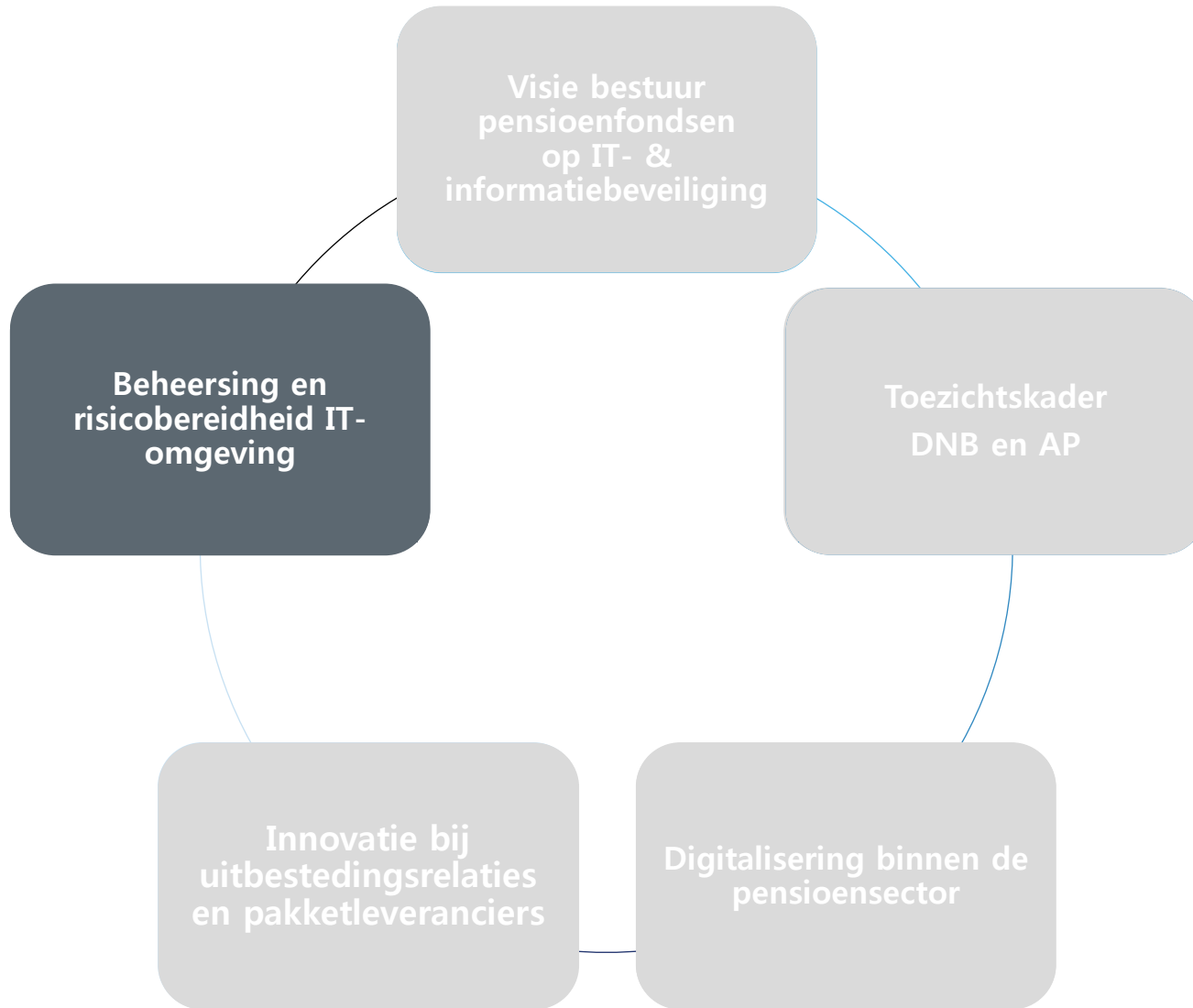


IT-beheersing in de pensioensector





IT-beheersing in de pensioensector

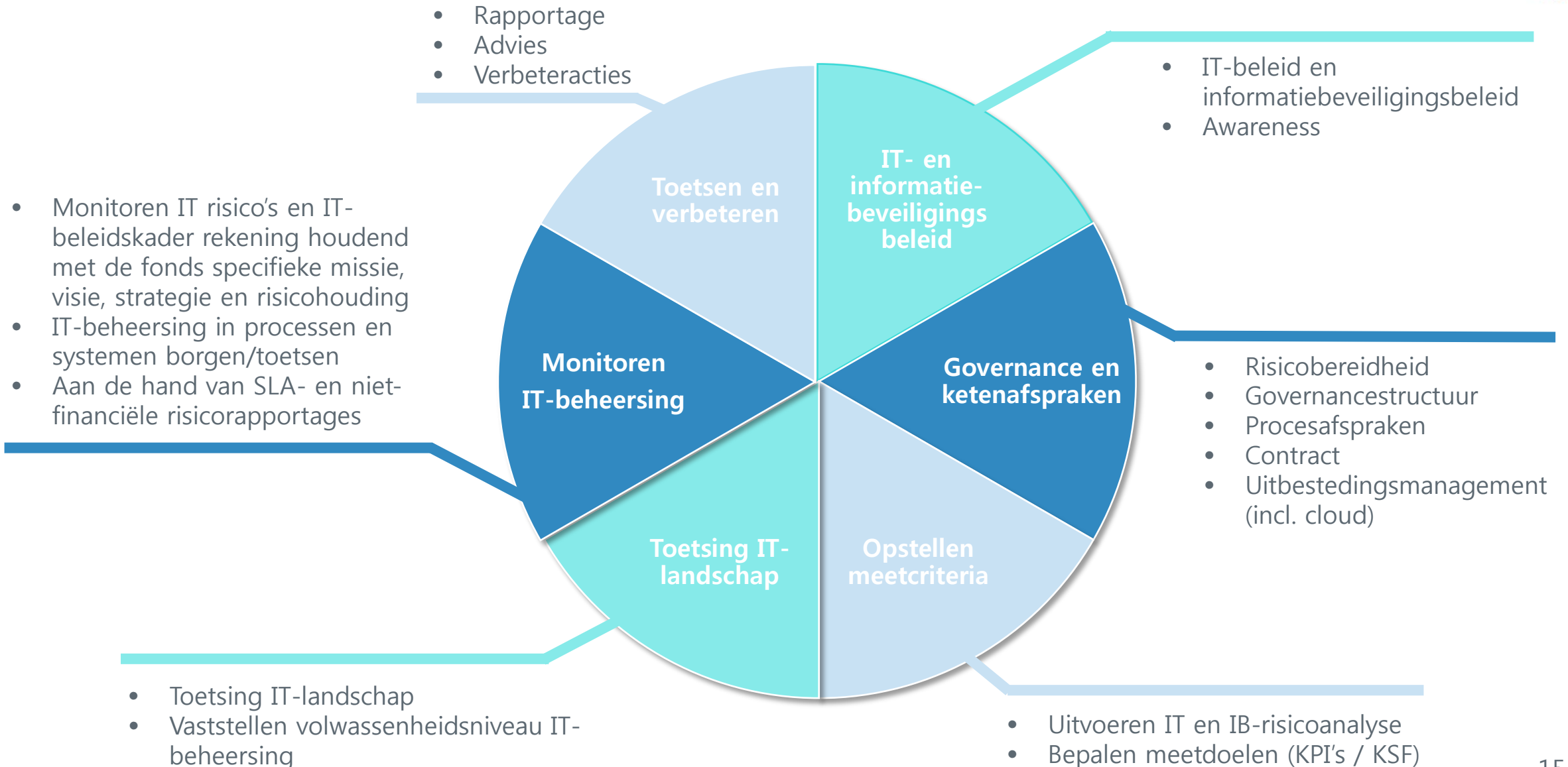




IT-beleid: risicogebaseerd grip krijgen op IT



IT-beleidskaders

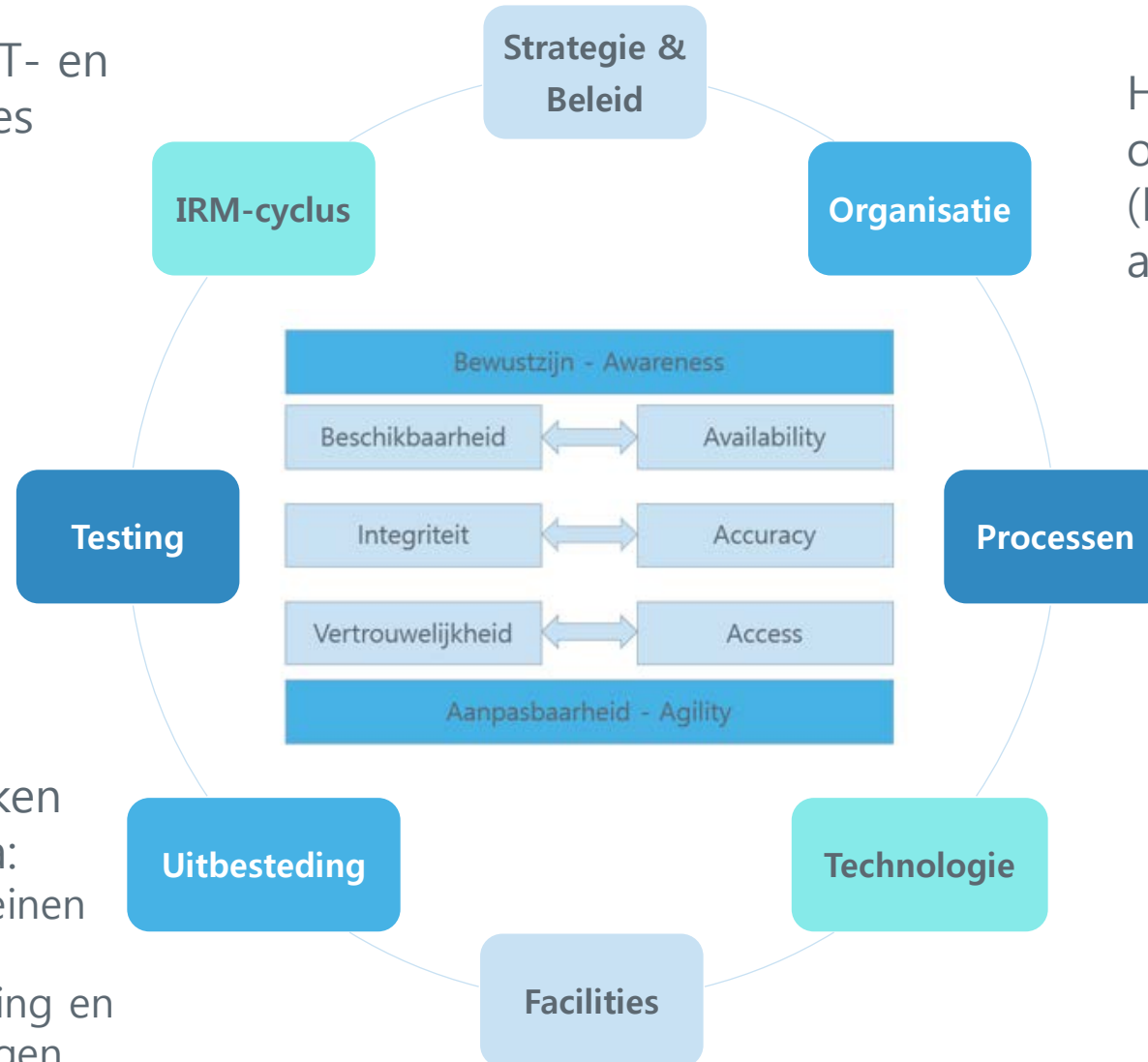




De pensioenfondsbestuurder en sturing op IT-risico's

Pensioenfonds zijn ICT- en datagedrevenorganisaties

Het fonds moet als betrouwbare organisatie ook de beveiliging (BIV-classificatie) van data adequaat organiseren



Pensioenfonds verwerken grote hoeveelheden data:

- Op alle beleidsterreinen
- Intern en extern
- Via onderuitbesteding en derden uitbestedingen

Data moet juist, volledig en tijdig zijn en mag alleen door bevoegden zijn in te zien



IT-beheersing organiseren in praktische stappen



DNB IB-monitoring resultaten – april 2020

De belangrijkste zes waarnemingen uit deze IB-monitor voor financiële instellingen zijn:

01.

Cyberhygiëne en met name vulnerabilitymanagement blijft cruciaal.

02.

Testen van maatregelen draagt bij aan continue verbeteren van Cyberweerbaarheid.

03.

Geef met uitbesteden niet de verantwoordelijkheid uit handen, blijf zelf in control.

04.

Preventie alleen is niet genoeg, de focus verschuift naar samenwerking, detectie en response.

05.

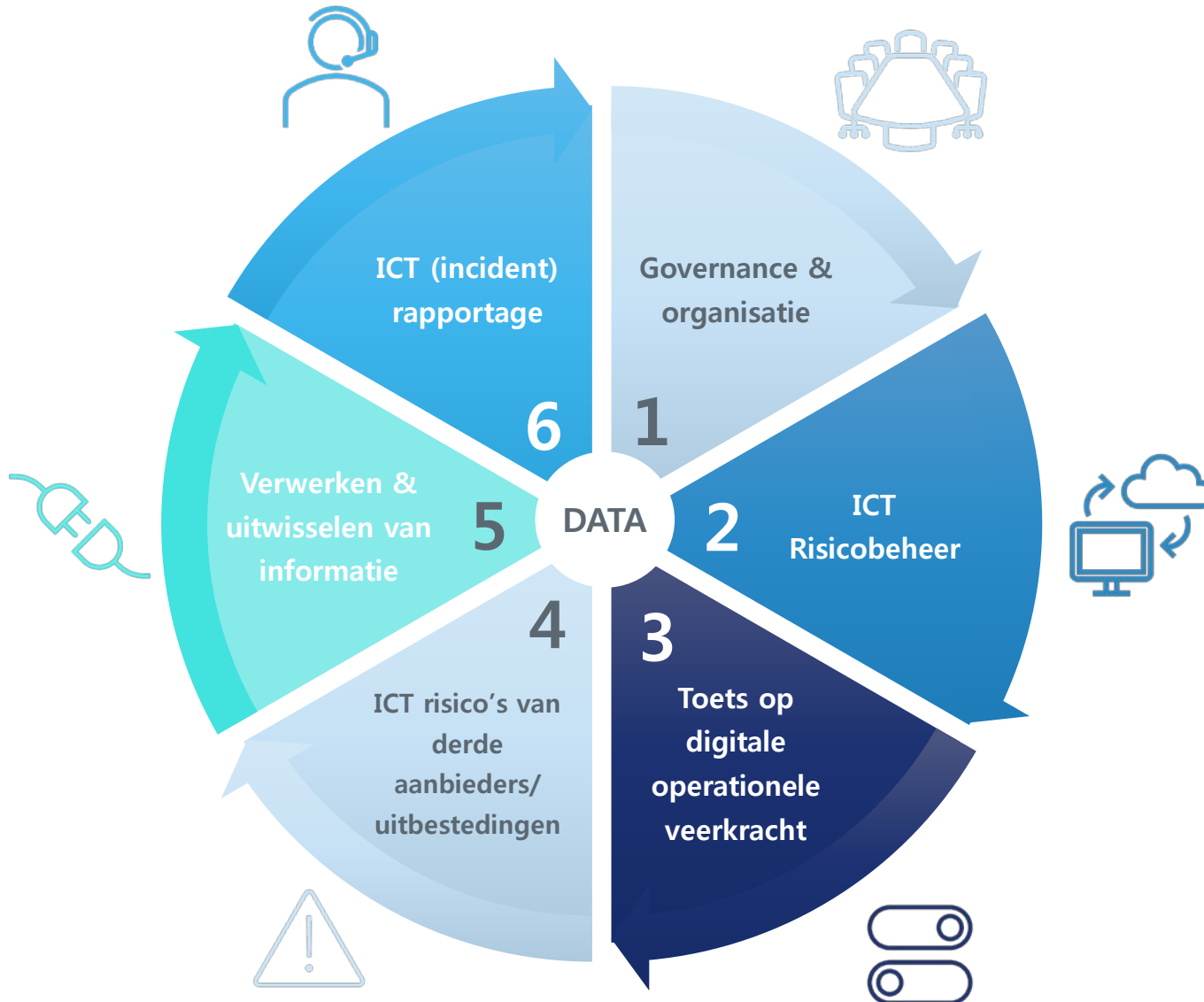
Wees u bewust van de rol die u als bestuurder heeft bij informatiebeveiliging.

06.

Houd rekening met specifieke risico's die naar aanleiding van de pandemie COVID-19 naar voren komen.



IT-beheersing organiseren in praktische stappen

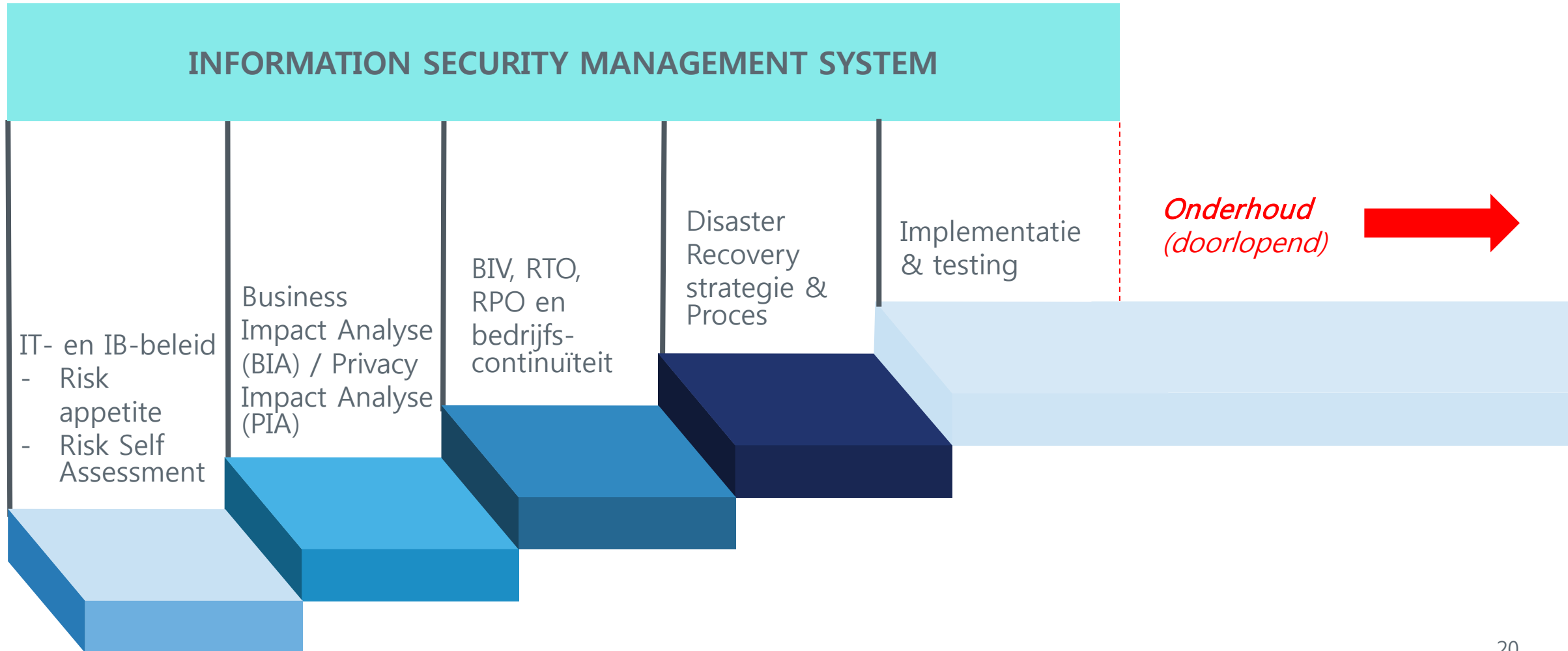


Uitdagingen

- !! Periodiek IT-beleid actualiseren voor de beheersing van de IT-risico's aan de hand van een normenkader / best practice / recente ontwikkelingen & bedreigingen
- !! Het vergroten van de digitale weerbaarheid van uw pensioenfonds
- !! Normenkaders stellen aan de uitbesteding aan kritieke digitale (derde) dienstverleners en cloud-dienstverleners
- !! Inzicht verkrijgen in (en grip houden op) gehele IT-(onder)uitbestedingsketen

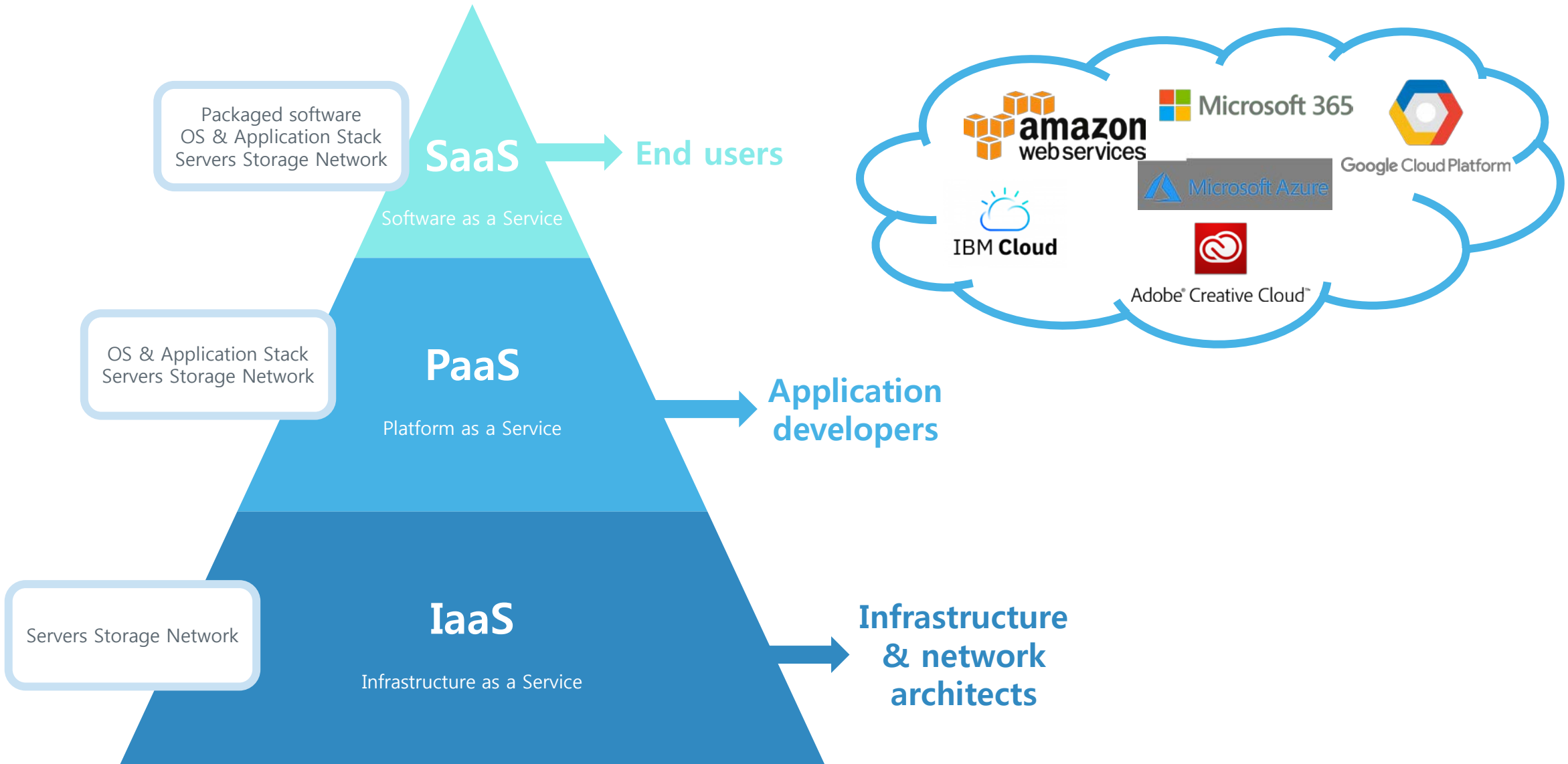


Zijn uw systemen klaar voor de toekomst?



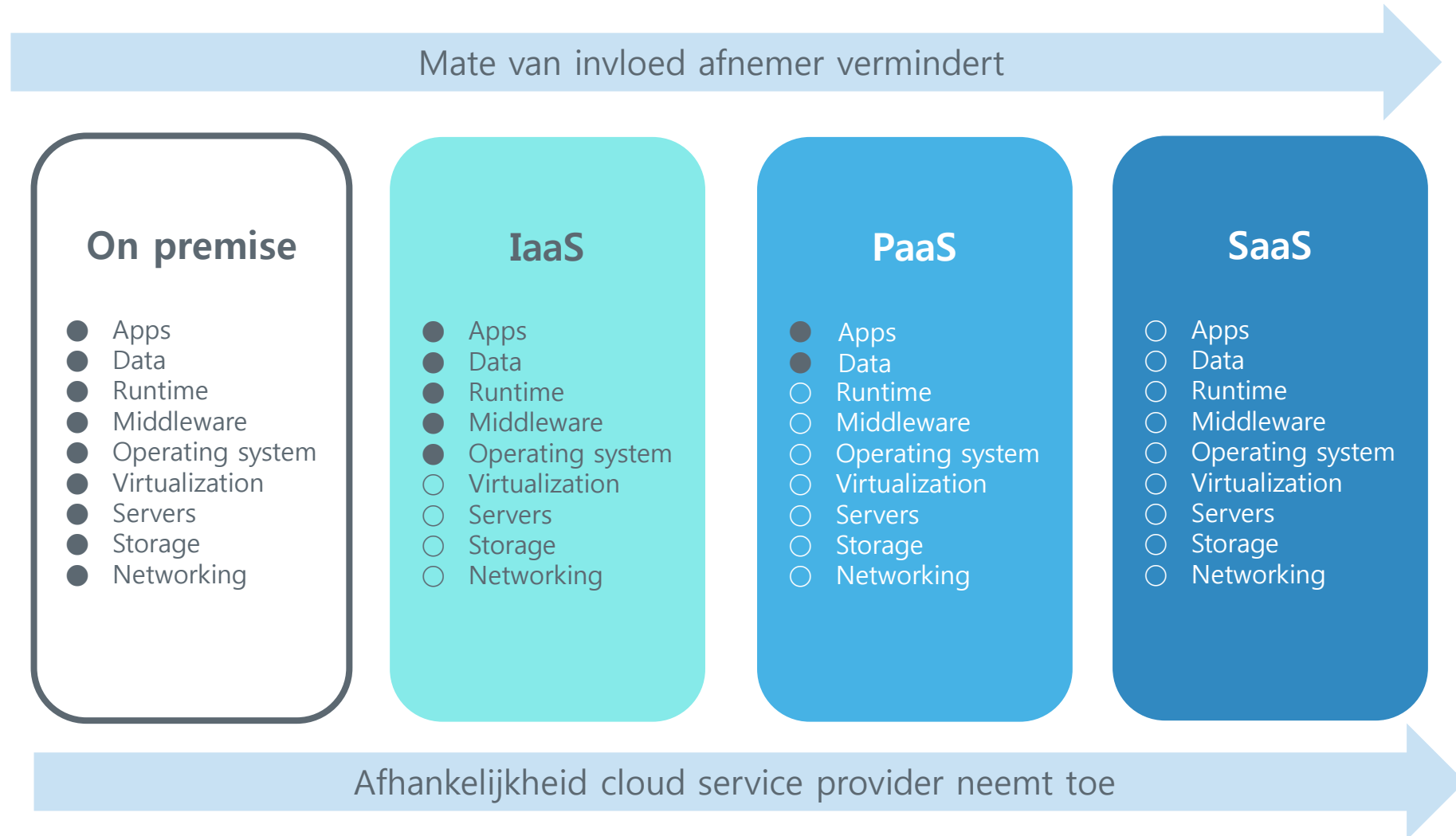


Uitbesteding en cloudcomputing, iedereen krijgt ermee te maken





Cloudrisico's, invloed en afhankelijkheid

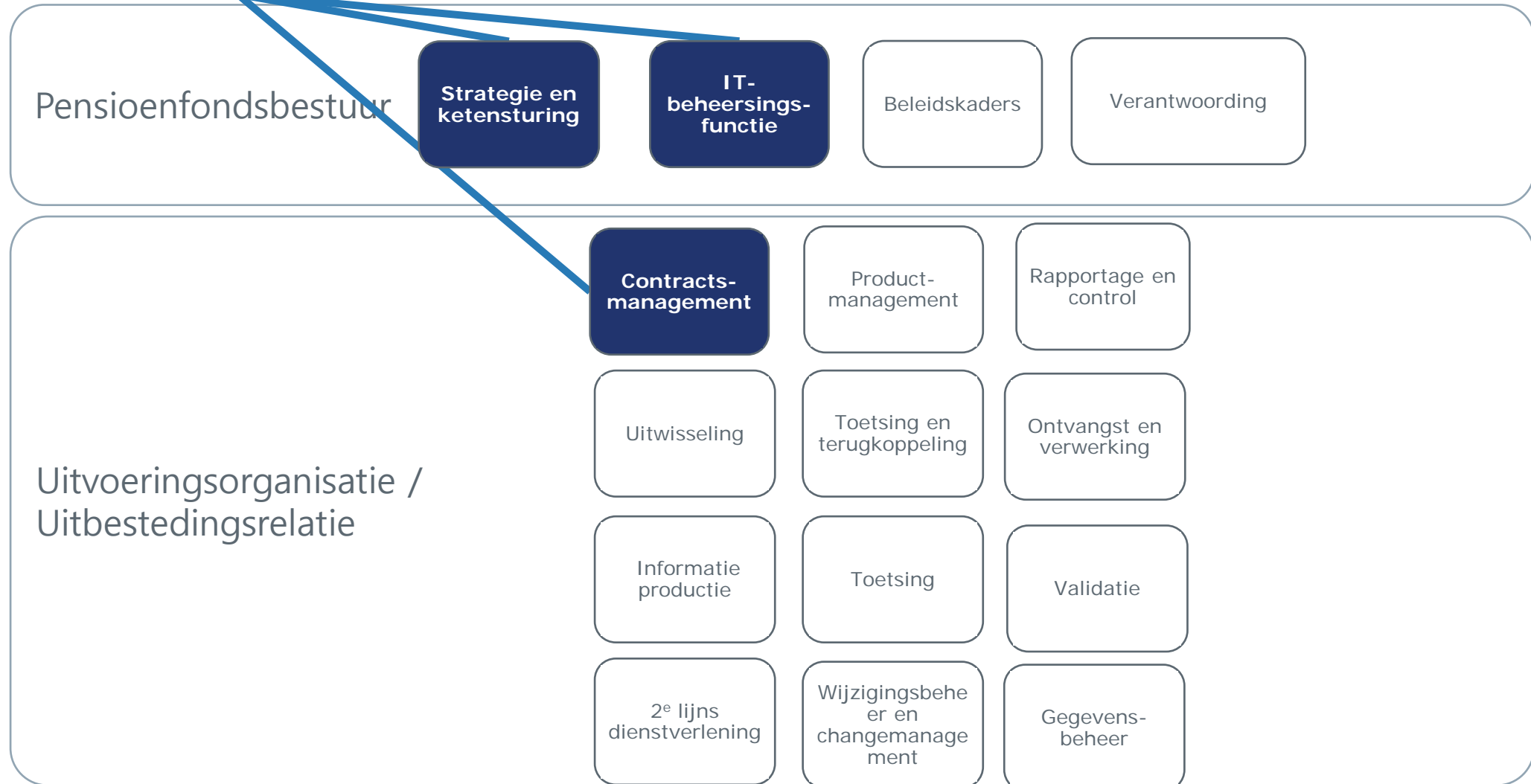


Legenda

- Volledige uitvoering en verantwoordelijkheid bij de afnemer (pensioenfonds)
- Afhankelijkheid van service provider



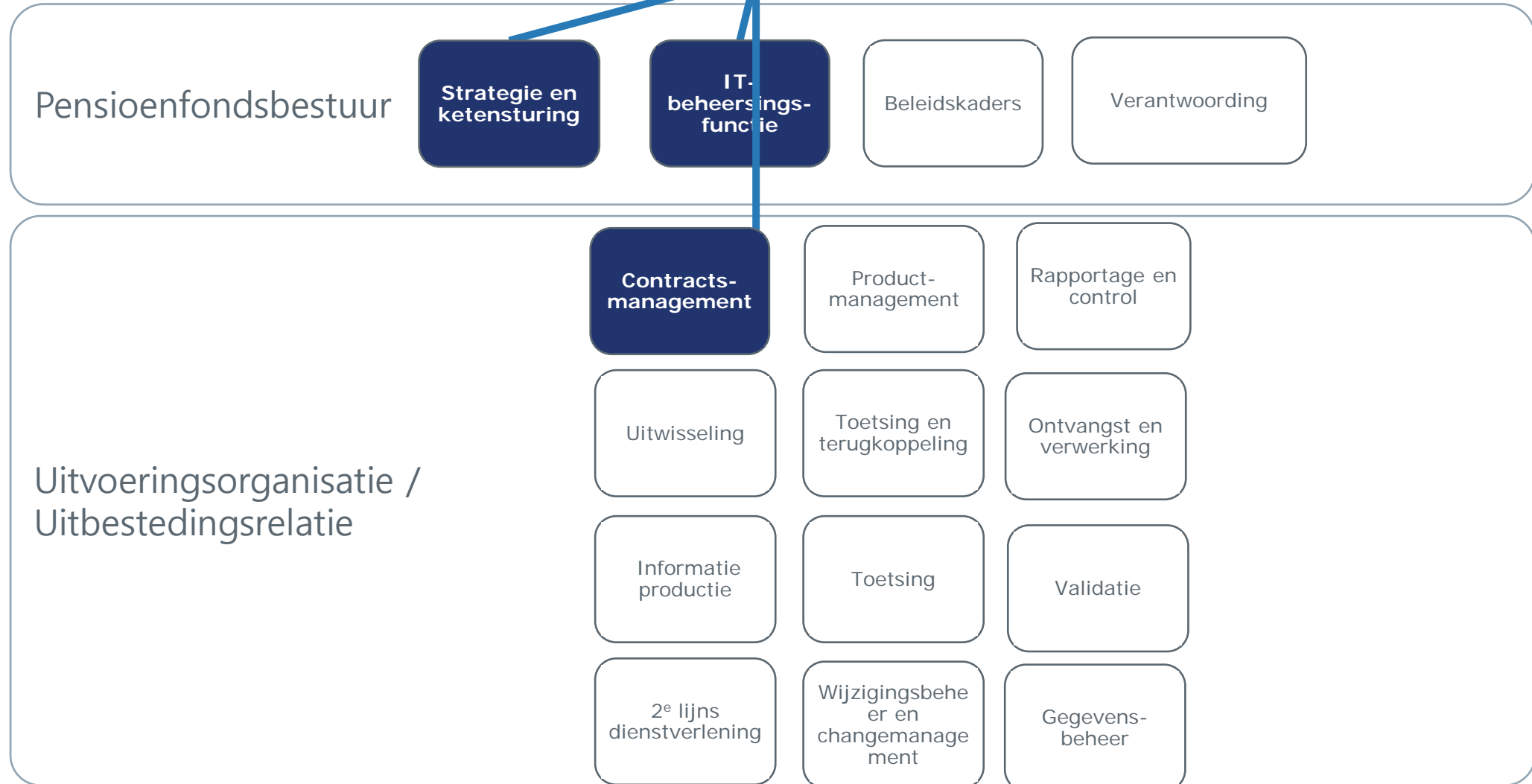
Maken contractuele afspraken in keten





Maken contractuele afspraken in keten

Proces en governance afspraken





Maken contractuele afspraken in keten

Proces en governance afspraken

Bepalen IT-normen en beheersingskader

Pensioenfondsbestuur

Strategie en ketensturing

IT-beheersingsfunctie

Beleidskaders

Verantwoording

Uitvoeringsorganisatie /
Uitbestedingsrelatie

Contractsmanagement

Productmanagement

Rapportage en control

Uitwisseling

Toetsing en terugkoppeling

Ontvangst en verwerking

Informatie productie

Toetsing

Validatie

2^e lijns dienstverlening

Wijzigingsbeheer en changemanagement

Gegevensbeheer



Maken contractuele afspraken in keten

Proces en governance afspraken

Bepalen IT-normen en beheersingskader

Pensioenfondsbestuur

Strategie en ketensturing

IT-beheersings-functie

Beleidskaders

Verantwoording

Uitvoeringsorganisatie /
Uitbestedingsrelatie

Contracts-management

Product-management

Rapportage en control

Uitwisseling

Toetsing en terugkoppeling

Ontvangst en verwerking

Informatie productie

Toetsing

Validatie

2^e lijns dienstverlening

Wijzigingsbeheer en changemanagement

Gegevens-beheer

Beschrijven KPI/KRI (in SLA/DAP)



Maken contractuele afspraken in keten

Proces en governance afspraken

Bepalen IT-normen en beheersingskader

Pensioenfondsbestuur

Strategie en ketensturing

IT-beheersingsfunctie

Beleidskaders

Verantwoording

Uitvoeringsorganisatie /
Uitbestedingsrelatie

**Contracts-
management**

Product-
management

**Rapportage en
control**

Uitwisseling

Toetsing en
terugkoppeling

Ontvangst en
verwerking

Informatie
productie

Toetsing

Validatie

2^e lijns
dienstverlening

Wijzigingsbeheer en
changemanagement

Gegevens-
beheer

Beschrijven
KPI/KRI (in
SLA/DAP)

**Borgen
beheersings- en
kwaliteitseisen**



Maken contractuele afspraken in keten

Proces en governance afspraken

Bepalen IT-normen en beheersingskader

Pensioenfondsbestuur

Strategie en ketensturing

IT-beheersingsfunctie

Beleidskaders

Verantwoording

Uitvoeringsorganisatie / Uitbestedingsrelatie

Contractsmanagement

Productmanagement

Rapportage en control

Uitwisseling

Toetsing en terugkoppeling

Ontvangst en verwerking

Informatie productie

Toetsing

Validatie

2^e lijns dienstverlening

Wijzigingsbeheer en changemanagement

Gegevensbeheer

Beschrijven KPI/KRI (in SLA/DAP)

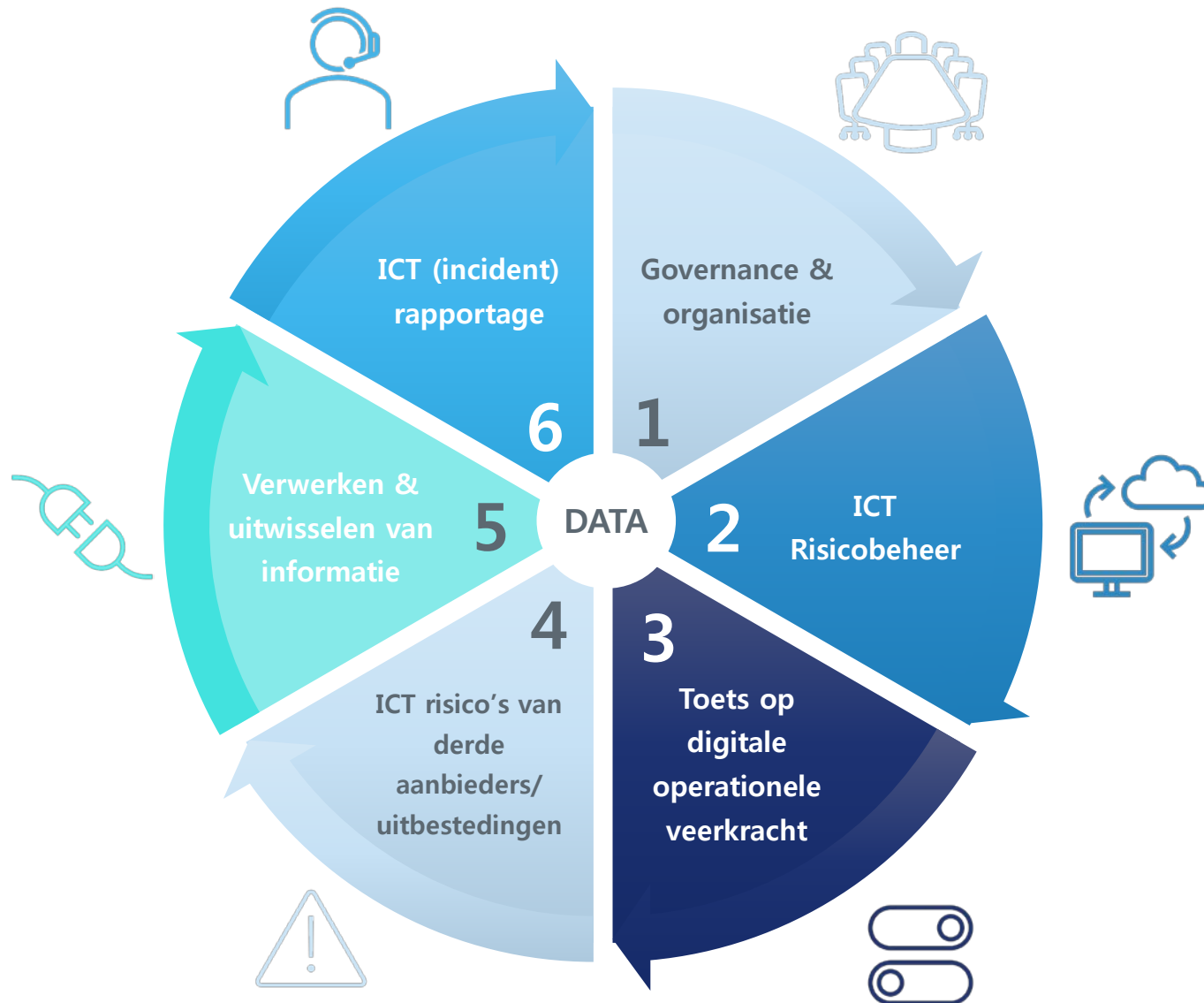
Borgen beheersings- en kwaliteitseisen

Monitoren, meten en verbeteren





IT-beheersing organiseren in praktische stappen



Praktische tips

- !! Stapsgewijs en planmatig
- !! Stel een integrale IT-beheersingsstrategie op
- !! Inrichting op basis van proportionaliteit
- !! Inzicht verkrijgen in (en grip houden op) gehele IT-(onder)uitbestedingsketen door samen te werken met uw uitbestedingsrelatie

Bedankt voor uw aandacht!



Digitaal
Pensioenfonds

Stefan van de Giessen & Nathalie Houwaart

Montae & Partners

Meer weten? Neem contact met ons! We staan u graag te woord.

www.hetdpf.nl