

Advies & Strategie

Pensioenfondsen

Als pensioenfonds heb je continu te maken met de implementatie van de wet- en regelgeving in het korte en lange termijn beleid van het fonds. Ook dit jaar leiden wijzigingen in toezichtregels mogelijk tot wijzigingen in het beleid van het fonds. Bent u als pensioenfonds op zoek naar een efficiënte en goed doordachte aanpak om met implementatie van deze wijzigingen en de overige regelgeving om te gaan, dan kan Phenox Consultants u hierbij uitstekend van dienst zijn! Phenox Consultants heeft ruime ervaring op het gebied van pensioenfondswerkzaamheden. Wij werken in kleine teams en kennen een platte structuur binnen de organisatie. Mede hierdoor kunnen wij ons heel goed richten op de belangen van de klant.

Waar kunnen wij u mee van dienst zijn?

- **Strategisch advies**
Wij bieden strategisch advies bij bijvoorbeeld de governance, uitvoering, pensioenregelingen en risicobeleid (herverzekering)
- **Bestuursfunctie**
Wij bieden doelmatige invulling van bestuurlijke zetels met ervaren (getoetste) bestuurders, zowel structureel als incidenteel
- **Uitvoerend actuaris**
Wij bieden uitvoerende actuariële ondersteuning dichtbij de pensioen administratieve functie. Deze betreft onder andere voorbereidende werkzaamheden en notities voor besluitvorming in bestuursvergaderingen betreffende:
 - ✓ Kostendekkende premie
 - ✓ Maandelijkse (beleids)dekkingsgraden
 - ✓ Haalbaarheidstoets
 - ✓ (input voor) indexatiebeleid
 - ✓ ALM studies
 - ✓ Risicobudget studies
 - ✓ Ervaringssterfte studies

De voorbereidende notities kunnen vervolgens aan de adviserend actuaris worden aangeboden om daarmee tot een doelmatige en efficiënte adviescyclus te komen.



Onder de uitvoerende actuariële ondersteuning vallen ook de rapportageverplichtingen. De rapportageverplichtingen bestaan daarbij uit zowel de jaarrapportages als de periodieke rapportages aan DNB. De actuariële ondersteuning door ons betreft onder andere de vaststelling van:

- ✓ De technische voorzieningen
- ✓ De kostendekkende premie
- ✓ Het (minimaal) Vereist Eigen Vermogen

- **Adviserend actuaris**

Wij bieden ook ondersteuning aan het fondsbestuur ten aanzien van besluitvorming over onder andere de inhoud van de pensioenregeling, het premie- en indexatie beleid, al dan niet op basis van reeds uitgewerkte notities.

- **Certificerend actuaris**

De certificerende actuarissen van Phenox Consultants staan vermeld in het Openbaar Register Certificerende Actuarissen (ORCA). Onze klanten kunnen ook incidentele waarderingen (in het kader van bijvoorbeeld een due diligence of collectieve waardeoverdracht) door ons laten certificeren.

- **ALM-studies & haalbaarheidstoets pensioenfondsen**

Wij verzorgen ALM studies voor pensioenfondsen. Speciaal voor de wat kleinere fondsen en verzekerde regelingen hebben wij een propositie ontwikkeld, ALM-lite. Het voordeel van deze eenvoudigere studie die volstaat voor rapportages aan de DNB, is uiteraard een aanzienlijk lagere prijs in vergelijking met de traditionelere aanpak. Daarnaast kunnen wij ook een

haalbaarheidstoets voor u verzorgen. Zowel de aanvangshaalbaarheidstoets als de reguliere haalbaarheidstoets.

Meer informatie treft u aan in onze brochure [ALM lite voor pensioenfondsen¹](#).

- **Pensioenadministratie**

Tevens verzorgen wij voor pensioenfondsen de pensioenadministratie en/of financiële administratie. De pensioenadministratie wordt geadmistreerd in het gerenommeerde pensioenadministratiesysteem LifeTime.

Contactgegevens

Voor meer informatie over onze pensioenfondswerkzaamheden en de wijze waarop wij u kunnen ondersteunen met uw pensioenfondscasus, kunt u contact opnemen met:

Bas van Vliet AAG

+31 10 205 35 00

Bas.van.Vliet@phenoxconsultants.nl



¹ <http://phenoxconsultants.nl/pensioenfondsen>