



Stichting Bedrijfstakpensioenfonds
voor de Betonproductenindustrie

Beleid Datakwaliteit

Stichting Bedrijfstakpensioenfonds
voor de Betonproductenindustrie

Inhoud

1. Inleiding	3
2. Kader datakwaliteit.....	4
3. Scope.....	4
4. Doelstelling	4
5. Definities van de begrippen.....	5
6. De governance rondom datakwaliteit	5
7. Risicobereidheid.....	7
8. Data-identificatie & Risicobeoordeling.....	8
9. Data Controls.....	10
9.1 Afspraken met de uitvoerder(s).....	10
9.2 Preventieve maatregelen, gericht op de kwaliteitsdimensies van datakwaliteit.....	10
9.3. Maatregelen gericht op de geschiktheid van de data	10
9.4. Analyse Voorziening Pensioenverplichtingen (VPV).....	10
9.5. Bewaking datakwaliteit achteraf.....	10
9.6. Data-incidenten.....	11
9.7. IT-omgeving	11
9.8. IT-maatregelen.....	11
9.9 Privacy	11
9.10 End User Computing (EUC)-oplossingen.....	11
9.11 Transities	11
9.12 Legacysystemen	11
10. Data Monitoring.....	12
10.1. Performance-monitoring	12
10.2. Beoordeling van de VPV	12
10.3. Beoordeling en monitoring door het bestuur	12
11. Bron	12
12. Evaluatie en herziening van dit beleid.....	12

1. Inleiding

Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Betonproductenindustrie (hierna: Bpf Beton) heeft als doel de (gewezen) werknemers uit de bedrijfstak en hun nagelaten betrekkingen (hierna gezamenlijk: deelnemers) te beschermen tegen de geldelijke gevolgen van ouderdom en overlijden. Dit doel wordt nagestreefd door de toekenning van ouderdoms-, partner- en wezenpensioenen. De opbouw van deze pensioenen wordt gefinancierd door middel van door de werkgevers en werknemers opgebrachte premies en de rendementen daarop.

Zowel de jaarlijkse pensioenopbouw als de premies worden bepaald door kenmerken van de werknemer (zoals het pensioengevend salaris en het parttimepercentage). Voor de juistheid van de pensioenopbouw zijn de kwaliteit van data als deze en daarop gebaseerde correcte berekeningen essentieel. Deelnemers zowel als werkgevers moeten erop kunnen rekenen dat hier zorgvuldig mee wordt omgegaan. Het bestuur van Bpf Beton erkent daarom het grote belang van een zo hoog mogelijk niveau van de datakwaliteit en heeft daarom beleid ontwikkeld om dit te bewerkstelligen en te beheersen.

Een goed datakwaliteitsbeheer is tevens een wettelijk vereiste. Artikel 143 van de Pensioenwet vraagt pensioenfondsen om een beheerste en integere bedrijfsvoering. Beheersing van risico's ten aanzien van datakwaliteit is daarvan een essentieel onderdeel. Een pensioenfonds dient zijn risicobereidheid voor de datakwaliteit vast te stellen, te monitoren of de datakwaliteit binnen de gestelde grenzen blijft en actie te ondernemen indien dit niet (meer) het geval is.

Ook in de Wet toekomst pensioenen (Wtp) – ingegaan op 1 juli 2023 – en de onderliggende regelgeving wordt de nadruk gelegd op een goed datakwaliteitsbeleid. Het bestuur van Bpf Beton onderschrijft het grote belang hiervan bij de transitie naar een nieuwe pensioenregeling op basis van deze wet. De opgebouwde pensioenaanspraken en -rechten worden op het moment van invaren middels een interne collectieve waardeoverdracht omgezet in opgebouwde kapitalen per deelnemer onder de Wtp. Dit vormt de solide basis voor de periode ná invaren, waarbij de datakwaliteit onverminderd van belang blijft.

Het datakwaliteitsbeleid van Bpf Beton wordt uiteengezet in dit beleidsdocument. Dit document is vastgesteld per <datum> en geactualiseerd per <datum>. Het betreft een levend document om te bewerkstelligen dat het datakwaliteitsbeleid actueel wordt gehouden. Tenminste 1x per 3 jaar wordt het beleid door de Pensioen- en Communicatiecommissie van het fonds (de PCC) besproken en zo nodig worden de wijzigingen aan het bestuur voorgelegd.

Voor het opstellen is gebruik gemaakt van:

- Pensioenwet artikelen 143 en 150i
- Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling artikel 46
- Besluit financieel toezicht pensioenfondsen artikel 18
- Good practice Robuuste pensioenadministratie van DNB (6 januari 2022)
- Good practice borging van datakwaliteit door pensioenfondsen van DNB
- Bijlage Vragen datakwaliteitsbeheersingsraamwerk van de Pensioenfederatie.

Bpf Beton heeft ook een correctie- en herzieningenbeleid. Dat beleid is bepalend om fouten of hiaten in de data en de mogelijke gevolgen daarvan te herstellen.

Samenvattend wil het bestuur zorgdragen voor een goede kwaliteit van de data: zowel voor de reguliere bedrijfsvoering als voor het invaren in de nieuwe pensioenregeling.

2. Kader datakwaliteit

De Pensioenfederatie heeft op 11 oktober 2022 het Kader datakwaliteit gepubliceerd. In bijlage A2 Vragen datakwaliteitsbeheersingsraamwerk van dit Kader worden de onderwerpen van het datakwaliteitsbeleid benoemd. Hieronder staat per onderwerp de locatie van behandeling in dit document.

:

- a) Definitie datakwaliteit: hoofdstuk 5
- b) Governance datakwaliteit: hoofdstuk 6
- c) Taken & Verantwoordelijkheden: hoofdstuk 6
- d) Identificatie van KDE's: hoofdstuk 5
- e) Risicobereidheid (kwalitatief of kwantitatief): hoofdstuk 7 en 8
- f) Gebruik en eisen aan externe databronnen: hoofdstuk 3, 4 en 9
- g) Correctie-/herzieningenbeleid & communicatie aan deelnemers inzake correcties: in een apart document.

3. Scope

De data in de pensioenadministratie betreffen in eerste instantie de gegevens die de hoogte van de pensioenen en premies en de juiste toekenning (bijvoorbeeld aan wie, per en tot wanneer) bepalen. Deze data worden aangeleverd door de werkgevers, maar ook door onder andere UWV, de BRP, andere pensioenuitvoerders en de deelnemer zelf of zijn nabestaanden.

Deze extern aangeleverde gegevens zijn de brongegevens, de primaire data. De berekende pensioenaanspraken en -rechten zijn afgeleid van deze brongegevens. Zowel de brongegevens als de afgeleide data zijn onderdeel van de scope van de datakwaliteit. Zowel de primaire als de afgeleide data zijn reproduceerbaar en blijven beschikbaar.

Voor berekende pensioendata op totaalniveau zoals technische voorzieningen en andere data binnen het fonds, bijvoorbeeld vanuit het vermogensbeheer, gelden ook de eisen van juistheid, volledigheid en geschiktheid. Deze data vallen echter buiten de scope van dit datakwaliteitsbeleid. De reden is dat reeds via andere manieren is voorzien in de beheersing van de correcte data, zoals door middel van actuariële- en accountantscontroles.

Bpf Beton heeft de uitvoering van de pensioenadministratie uitbesteed aan Appel Pensioenuitvoering B.V. (hierna: Appel). Bpf Beton maakt afspraken met Appel over datakwaliteit. Deze afspraken gelden ook voor onderuitbestedingen. Het bestuur blijft eindverantwoordelijke en ziet er daarom op toe voldoende waarborgen van Appel te krijgen, toezicht te houden en eventueel maatregelen te nemen indien Appel niet aan de eisen voldoet. Appel heeft een eigen datakwaliteitsbeleid. Het bestuur heeft vastgesteld dat het huidige datakwaliteitsbeleid van Appel (1 december 2023) voldoet aan de eisen uit het nu voorliggende datakwaliteitsbeleid van Bpf Beton.

4. Doelstelling

Dit datakwaliteitsbeleid is erop gericht dat de data om de pensioenaanspraken en -rechten te kunnen bepalen geschikt, volledig en accuraat zijn, zowel om in te kunnen varen als om de administratie na invaren adequaat te kunnen voeren.

Een juiste en volledige vaststelling van pensioenrechten en -aanspraken is een wettelijke verantwoordelijkheid en vereist een goede datakwaliteit. De brongegevens moeten geschikt zijn om de pensioenaanspraken en -rechten volgens het pensioenreglement daadwerkelijk te kunnen berekenen. Geen voor die berekening noodzakelijke gegevens mogen ontbreken en de brongegevens moeten juist zijn.

Datakwaliteit begint bij de kwaliteit van de data van externe bronnen, zoals werkgevers en het UWV. Het pensioenfonds kan de juistheid van deze data in beperkte mate controleren omdat het geen rechtstreekse toegang heeft tot de administratie van deze partijen. Controles die wel mogelijk zijn betreffen de consistentie en de waarschijnlijkheid van de waarden.

De berekende pensioenrechten en -aanspraken zijn afgeleide data. Ook hiervoor gelden de eisen van geschiktheid, volledigheid en accuraatheid. Geschikt betekent dat het juiste wordt berekend. Volledigheid en accuraatheid van de pensioendata betekent dat alle benodigde berekeningen zijn gemaakt en correct zijn uitgevoerd. De berekeningen moeten reproduceerbaar zijn aan de hand van de primaire data (de brongegevens). Zowel de primaire als de afgeleide data moeten beschikbaar blijven in de pensioenadministratie, enerzijds ter raadpleging, anderzijds om controles achteraf mogelijk te maken.

5. Definities van de begrippen

Een Kritiek Data Element (KDE) is een data-element dat in aansluiting op de relevante pensioenregeling een getal, waarde of type aangeeft, welke relevant is voor het kunnen aantonen dat een deelnemer krijgt waar hij recht op heeft. Een kritiek data-element kan getoetst worden op juistheid en volledigheid.

Op basis van bovenstaande definitie heeft het bestuur een lijst vastgesteld van KDE's.

De Maximaal Toegestane Afwijking (MTA) is gebaseerd op de risicobereidheid, dit is de hoeveelheid en het soort risico's dat een pensioenuitvoerder kan en bereid is te accepteren bij het nastreven van haar doelstelling om een juiste en volledige pensioenadministratie te voeren. De MTA wordt door de pensioenuitvoerder (Bpf Beton) bepaald door vast te stellen hoeveel verschil er maximaal mag zijn op de aanspraak per individuele deelnemer als gevolg van tekortkomingen in de pensioenadministratie.

Datakwaliteit is afhankelijk van het nauwkeurig monitoren van de volgende criteria:

- Juistheid : data wordt als juist (accuraat) beschouwd als fouten in KDE's niet leiden tot grotere fouten in de pensioenaanspraken of -rechten van een individuele deelnemers dan de MTA. Onjuistheden in KDE's ontstaan bij de invoer of bij latere verwerking.
- Volledigheid: data voor de pensioenaanspraken worden als volledig beschouwd als alle KDE's voor alle deelnemers in de regeling van het fonds voor de gehele periode van de wettelijke bewaartermijn(en) beschikbaar zijn. Bij de opslag of verwerking van de data mogen deze niet verloren gaan.
- Geschiktheid: data wordt als geschikt beschouwd als zij bruikbaar is voor het beoogde doel en relevant voor de beoogde analyses.

6. De governance rondom datakwaliteit

De governance rondom datakwaliteit is erop gericht dat het bestuur zijn verantwoordelijkheden efficiënt en effectief kan nakomen. In de inleiding van dit beleidsdocument is vermeld dat het datakwaliteitsbeleid zowel is gericht op de datakwaliteit voor de reguliere bedrijfsvoering als voor het invaren van de pensioenaanspraken en -rechten in de nieuwe pensioenregeling onder de Wtp.

De governance voor datakwaliteit ligt in het verlengde van de governance rondom de pensioenadministratie. Het invaren stelt echter extra eisen aan de sleutelfunctiehouders, die hieronder expliciet zijn opgenomen.

Het bestuur is eindverantwoordelijk

Het bestuur heeft de pensioenadministratie uitbesteed aan Appel. Het bestuur blijft eindverantwoordelijk en draagt deze verantwoordelijkheid door de verschillende onderdelen van het aanbestedingsproces goed te doorlopen. Voor de reguliere bedrijfsvoering is de Pensioen- en communicatiecommissie (PCC) hiervoor binnen het bestuur de verantwoordelijke commissie. De taken en verantwoordelijkheden van deze commissie zijn nader uitgewerkt in het huishoudelijk reglement. De PCC beoordeelt per kwartaal de SLA-rapportage van Appel, inclusief de feitelijk gemeten datakwaliteit op alle dimensies, KPI's, verschillen tussen de metingen en de normen, data-incidenten en de afhandeling daarvan. Tevens beoordeelt de PCC jaarlijks de ISAE 3402 en een ISAE 3000 rapportage van Appel. De PCC stelt tenslotte vast dat in het kader van het jaarwerk door de certificerend actuaire voldoende analyses worden uitgevoerd op de standen en het verloop van de technische voorziening. De PCC rapporteert periodiek maar in ieder geval jaarlijks aan het bestuur over de datakwaliteit en het beleid daaromtrent.

De werkgroep datakwaliteit richt zich op de extra werkzaamheden op het gebied van datakwaliteit in het kader van zowel het zogenaamde invaren als op de periode daarna en rapporteert hierover aan het bestuur. De werkgroep zal na de verklaring van geen bezwaar van DNB over het dossier datakwaliteit, bij het verzoek aan DNB voor de interne collectieve waardeoverdracht, weer opgeheven worden.

Rol van de sleutelfuncties

De sleutelfunctiehouders verrichten in het kader van het invaren extra werkzaamheden. In de kern wijkt deze rol niet af van hun reguliere wettelijke rol. Deze extra werkzaamheden staan apart beschreven in de paragraaf 'Transitie naar het nieuwe pensioenstelsel'.

De risicobeheerfunctie waakt dat risico's beheerst worden binnen de risicobereidheid. Voor datakwaliteit is een specifieke risicobereidheid vastgesteld, de MTA. Deze MTA is beschreven in hoofdstuk 5.

Voor de actuariële sleutelfunctie maken wij in dit document uit praktische overwegingen geen onderscheid tussen deze sleutelfunctie en de certificerend actuaire. Beide functies worden bij Bpf Beton door dezelfde aanbestedingspartij uitgeoefend. De actuariële sleutelfunctie beoordeelt de basisgegevens die worden gebruikt bij de berekening van technische voorzieningen en beoordeelt de volledigheid en kwaliteit ervan. De beoordeling wordt vastgelegd en opgenomen in het certificeringsrapport.

Het bestuur bespreekt jaarlijks de opdracht aan de actuariële functie over de periodieke controles op de KDE's, homogene risicogroepen, risicoanalyses, beheersingsmaatregelen en de werking daarvan.

De sleutelfunctie interne audit voorziet het bestuur periodiek van assurance over de beheersing van de datakwaliteit in de pensioenadministratie.

Externe controle

Tenslotte betreft de externe accountant in zijn oordeel omtrent de getrouwheid van de jaarrekening zijn bevindingen met betrekking tot de datakwaliteit en het beheersingsproces.

Correcties

Bpf Beton heeft een (separaat) door het bestuur vastgesteld correctie- en herzieningenbeleid. Als er fouten in de pensioenadministratie worden geconstateerd, dan is dat beleid leidend om de fout te herstellen.

Transitie naar het nieuwe pensioenstelsel

Voorafgaand aan het vaststellen van het implementatieplan, wordt aan een externe accountant of IT-auditor opdracht gegeven een onderzoek (bijvoorbeeld COS3000, COS4400N of Richtlijn 4400) uit te voeren waarmee het bestuur zich een oordeel kan vormen of het kader datakwaliteit juist is doorlopen. De onderzoeksresultaten, de opvolging van de bevindingen en de oordeelsvorming van het bestuur worden opgenomen in of meegestuurd met het implementatieplan. Aan een extern accountant wordt opdracht gegeven voor een onderzoek achteraf naar de juistheid en volledigheid van de transitie.

Hierbij wordt in het bijzonder aandacht besteed aan de beschikbaarheid van de data, de kwaliteit van de voor de transitie in het bijzonder van belang zijnde data en de beheersing van de processen, de risico's en de kwaliteit tijdens de transitie.

Ook bij de beoordeling van de datakwaliteit direct voor, tijdens en direct na de transitie hebben de sleutelfunctiehouders een rol. Hoewel deze rol niet afwijkt van hun reguliere rol, zijn de werkzaamheden wel extra en specifiek voor de transitie:

De SFH Risicobeheer beoordeelt:

- het totaalbeeld van de transitierisico's;
- de vastgestelde kwalitatieve en kwantitatieve risicobereidheid en de MTA's;
- de gemaakte risicoanalyse inclusief de KDE's;
- de opvolging van de bevindingen uit de data-analyses;
- de rapportages van de externe accountant en/of IT-auditor; en

geeft ten behoeve van het bestuur een opinie af over de uit te voeren verbeteracties.

De SFH actuarieel beoordeelt de geïdentificeerde risicogroepen en de passendheid en volledigheid van de data-analyses, alsmede de rapportages van de externe accountant en/of IT-auditor, gebruik makend van zijn inzicht op basis van ervaringen in de mogelijke datakwaliteitsissues.

De SFH interne audit beoordeelt de beheersing van de transitierisico's, de uitvoering van de controles, de uitgevoerde analyses en de eventuele herstelacties om de kwaliteit van de data voor de transitie te verhogen en de effectiviteit van de maatregelen om de kwaliteit van de data tijdens de transitie op niveau te houden.

7. Risicobereidheid

Uitgangspunt voor het minimaal gewenste niveau van datakwaliteit is de risicohouding van Bpf Beton inzake niet-financiële risico's. Hoewel hier zeker ook financiële aspecten aan verbonden zijn, ziet Bpf Beton data in eerste instantie als een van de niet-financiële risico's. De risicohouding van Bpf Beton op niet-financiële risico's is "2- kritisch". Ten aanzien van datarisiko's stelt Bpf Beton hoge eisen aan de betrouwbaarheid, beschikbaarheid, toegang en aanpasbaarheid. Tegelijk wordt gerealiseerd dat een volledige beheersing van de risico's buitenproportioneel kostbaar is. Foutenvrije data wordt daarom nagestreefd maar niet tegen elke prijs.

Naast deze algemene fondsriskohouding zijn het deelnemersbelang, het werkgeversbelang, het fondsbelang en het reputatierisico aspecten waarop de risicobereidheid voor de datakwaliteit is

vormgegeven. Het reputatierisico kan hierbij een afgeleide van de risico's ten aanzien van de andere drie belangen zijn.

Het deelnemersbelang bestaat eruit dat de deelnemers ervan op aan moeten kunnen dat zij het juiste pensioen (zullen) ontvangen. Zoals hiervoor al beschreven is de eerste, voor Bpf Beton niet volledig beheersbare, stap dat de voor de pensioenberekening relevante gegevens die aan het pensioenfonds worden opgegeven correct zijn. De deelnemer heeft recht op de pensioenen zoals deze in het pensioenreglement zijn beschreven. Ervan uitgaande dat de opgegeven gegevens correct zijn, is het fonds verantwoordelijk voor de juiste bepaling van deze pensioenen.

Het geldelijke belang voor de deelnemer is dat het pensioen dat hij en zijn eventuele nabestaanden ontvangen niet te laag is. Tegelijk is er een algemeen belang dat het pensioen ook niet te hoog is, daar de andere deelnemers daar uiteindelijk de prijs voor betalen in de vorm van een lager toeslagpotentieel. Toch is dit geen reden om onderscheid te maken tussen te hoge of te lage aanspraken, vanuit de gedachte dat fouten onbedoeld zijn en daarom naar verwachting even vaak positief als negatief kunnen uitvallen.

Een vervolgvraag is hoeveel het pensioen van het juiste niveau mag afwijken voor het als onacceptabel wordt gezien. Pensioengerechtigden ontvangen naast het ouderdoms- of partnerpensioen meestal (vanaf 67 jaar) ook een uitkering uit hoofde van de AOW. De huidige gemiddelde uitkering is lager dan de AOW-uitkering: in combinatie met de AOW voor een gehuwde is de gemiddelde uitkering minder dan 20% van het totale inkomen. Een foute pensioenuitkering met een marge van 1% leidt dus tot een ongeveer 0,2% lager of hoger inkomen. Het fonds geeft zich hiervan rekenschap bij het bepalen van de risicobereidheid. Tegelijk verschilt een marge van bijvoorbeeld 1% bij een hoog en een laag pensioen als het wordt uitgedrukt in euro's. Het fonds is eerder bereid kleine nominale verschillen te accepteren, bijvoorbeeld als gevolg van (tussentijdse) berekeningsaf rondingen.

Het werkgeversbelang is - naast in de zorgplicht die hij voor de werknemer voelt – gelegen in de juistheid van de pensioenpremie. Het is van belang voor de werkgever dat hij niet meer betaalt voor de pensioenregeling dan waartoe hij en de werknemer verplicht zijn. Andersom dient hij ook niet te weinig te betalen: dit is het fondsbelang. Zowel het fonds als de werkgever hebben dus belang bij goede controlemechanismen, waarbij de werkgever zijn eigen controle kan uitvoeren.

Het reputatierisico van verkeerde data heeft twee dimensies: bij wie wordt wiens reputatie geschaad. Fouten kunnen de reputatie van het fonds schaden, maar ook van de pensioenregeling zelf. In het uiterste geval kan het draagvlak voor de verplichtstelling hierdoor in gevaar komen. De reputatie kan geschaad worden bij de deelnemers, de werkgevers maar ook bij de toezichthouders of de algemene publieke opinie. Hoe groter de fout in het nadeel van de deelnemer of werkgever, des te groter de reputatieschade kan zijn. Hetzelfde geldt naarmate meer deelnemers of werkgevers betroffen zijn.

Samengevat vindt Bpf Beton het van belang dat de data zo min mogelijk fouten bevatten, voor zover dit kan tegen redelijke kosten. Eventueel resterende fouten moeten binnen hierna te beschrijven marges blijven. Voorts dienen fouten in een vroegtijdig stadium opgespoord te worden om deze spoedig te kunnen herstellen, ter voorkoming van meer en vervolgfouten.

8. Data-identificatie & Risicobeoordeling

De kwaliteit van data laat zich beschrijven in de volgende dimensies:

- Tijdigheid: is de data tijdig aanwezig?

- Volledigheid: ontbreken data?
- Accuraatheid: zijn de data correct?
- Consistentie: komen de data overeen indien op verschillende plaatsen gebruikt?
- Validiteit: is de data juist ingevoerd (juist formaat)?
- Uniekheid: worden data onnodig meervoudig opgevraagd of opgeslagen? Is er zekerheid over de uniciteit van de deelnemers?

Toetsing op de data vindt plaats op deze dimensies. Hiervoor zijn key controls vastgesteld door Bpf Beton, die - worden uitgevoerd door Appel, aangevuld door analyses en controles in het kader van het jaarwerk. De key controls worden uitgevoerd op de geïdentificeerde Kritische Data Elementen (KDE's) en worden afgezet tegen de Maximale Toegestane Afwijking (MTA). Het bestuur heeft geoordeeld dat met deze key controls de datakwaliteit per KDE binnen de MTA op aansprakenniveau blijft. Voor het geheel leidt dit tot een aantoonbare datakwaliteit binnen de door het bestuur vastgestelde MTA. Als de risico's per KDE aldus beheerst worden, dan wordt het totale risico voor het voeren van de pensioenadministratie, de toekenning van de juiste pensioenen en het in rekening brengen van de juiste premies ook beheerst. Op basis van de risicoanalyse op KDE-niveau en de risicobereidheid zijn beheersingsmaatregelen getroffen. Het bestuur beoordeelt of de beheersingsmaatregelen en de key controls de risico's voldoende afdekken. Het bestuur betreft hierin waar nodig is de adviezen en oordelen van de sleutelfunctiehouders. Op basis hiervan stelt het bestuur de beheersingsmaatregelen vast. De bevindingen die voortkomen uit de analyses op de KDE's en het al dan niet overschrijden van de gestelde MTA's, kunnen leiden tot een correctie-actie op de data, dan wel tot aanpassing van de voorziening voor operationeel risico.

Het bestuur heeft de MTA op aansprakenniveau vastgesteld op 1% van de pensioenaanspraak per jaar, met een minimum van € 24. Dit is een vertaling van enerzijds een lage tolerantie van fouten voor de deelnemers binnen Bpf Beton, die erop mogen vertrouwen dat de voor hen opgebouwde rechten goed worden berekend, en anderzijds de erkenning dat het volledig uitsluiten van fouten onmogelijk is. In het vorige hoofdstuk is de kwalitatieve risicobereidheid uitgewerkt, waarop deze grens is gebaseerd. Afwijkingen kleiner dan € 2 per maand (€ 24 per jaar) worden op de totale pensioeninkomsten (inclusief AOW) als niet-substantieel gekwalificeerd, ongeacht welk percentage dit is van de pensioenaanspraak. Bij afwijkingen groter dan € 24 per jaar, maar kleiner dan 1% van de aanspraak, is de afwijking in procenten van de totale pensioeninkomsten bij het gemiddelde pensioen minder dan 0,2%. Hoewel het fonds deze afwijkingen bij voorkeur ook voorkomt, is hierbij de relevantie ten opzichte van de totale pensioeninkomsten zo gering dat voorkoming geen hoge kosten voor het fonds rechtvaardigen.

Er heeft overleg plaatsgevonden met de pensioenuitvoeringsorganisatie over deze grens. De administrateur stelt dat correcties van zelfs een zeer beperkt (laag) aanspraakniveau verwerkt zullen worden, ook als dat onder de MTA-grens van het fonds ligt. Dat neemt echter niet weg dat het fonds zelf zijn MTA heeft bepaald en dat de eerder bepaalde MTA intact is gebleven in de wetenschap dat correcties van een lager niveau standaard worden verwerkt.

De risicoanalyse op KDE-niveau is erop gericht om risico's te identificeren waarbij het effect op aanspraken van individuele deelnemers de MTA overschrijdt. Waar dit het geval is worden extra beheersmaatregelen ingevoerd, zodanig dat de risico's op KDE-niveau zodanig beperkt worden dat het effect op aansprakenniveau binnen de MTA blijft.

De lage tolerantie voor fouten in de afgeleide data en de lange bewaarplicht voor de primaire en afgeleide data vereisen extra maatregelen, die onderdeel zijn van het datakwaliteitsbeleid.

9. Data Controls

9.1 Afspraken met de uitvoerder(s)

Bpf Beton heeft kennisgenomen van het datakwaliteitsbeleid van Appel (versie december 2023) en vastgesteld dat dit beleid op alle belangrijke punten voldoet aan de eisen van het fondsbeleid zoals beschreven in dit beleidsdocument.

Bpf Beton verlangt van Appel dat Appel voldoet aan het normenkader informatiebeveiliging van DNB, inclusief de onderdelen data-architectuur en change management. Bpf Beton ontvangt daartoe jaarlijks een ISAE-3000-rapport van Appel waaruit blijkt dat Appel voldoet aan dit normenkader. In het datakwaliteitsbeleid van Appel is een beschrijving van de data-architectuur en dataflows op hoofdlijnen opgenomen. Dit is een onderdeel van het informatiebeveiligingsbeleid van Appel. In het ISAE 3000-rapport over 2023 staat de key-beheersmaatregel 4 over de data-architectuur en dataflows beschreven op pagina 11-12.

De KDE's zijn bij Appel vastgelegd en daarbij gekoppeld aan processen. Deze koppeling is uitgevoerd voor groepen van KDE's. Voor elke KDE is een geldig waardenbereik vastgesteld met de normwaarden per dimensie. De rapportages over de KDE's geven inzicht in eventueel ontbrekende data en in data die buiten de normwaarden van de kwaliteitsdimensies vallen.

Het administratiepakket kent ingebouwde controles; op de processen zijn beheersmaatregelen getroffen voor extra controles. Hiermee worden de kwaliteitsdimensies van de KDE's vastgesteld, onder meer ten aanzien van de aansluiting met andere (primaire) data, uitval, validatie, plausibiliteit en consistentie tussen systemen. Voor deze controles en de processtappen heeft Appel een change managementproces inclusief test- en auditproces ingericht, die voldoet aan de ISAE-richtlijnen. In het ISAE 3402-rapport over 2023 staat de beheersmaatregel over change management beschreven op pagina 58.

9.2 Preventieve maatregelen, gericht op de kwaliteitsdimensies van datakwaliteit

Het bestuur ziet de volgende maatregelen gericht op de preventie: gestandaardiseerde aanleveringen (UPA), het 'one-source-principe' (zie hoofdstuk 11 'Bron'), reguliere input- en aansluitingscontroles, zoveel mogelijk STP (zie 6.10), bewaarplicht van alle primaire data en afgeleide data minimaal 7 jaar na beëindigen van de relatie met de deelnemer. Datakwaliteitscontrole(s) kunnen plaatsvinden alvorens data in het (bron)administratiesysteem worden ingelezen.

9.3. Maatregelen gericht op de geschiktheid van de data.

De eis dat de data adequaat zijn, houdt in dat het pensioenreglement goed wordt geïnterpreteerd. Dat kan worden bereikt doordat Appel de kennis van de pensioenregelingen en van de systemen borgt.

9.4. Analyse Voorziening Pensioenverplichtingen (VPV)

Op de datasets is een expert judgement toegepast door actuariële deskundigen en/of risicomanagement-experts, om een inschatting te maken of de data correct zijn.

Deze analyses worden ten minste jaarlijks uitgevoerd bij het jaarwerk. Vanwege de lage tolerantie worden in beginsel alle mutaties afdoende verklaard.

9.5. Bewaking datakwaliteit achteraf

Vanwege de lage risicotolerantie worden er naast preventieve controles ook controles achteraf uitgevoerd. De controles achteraf worden aangevuld met cijferanalyses en worden beoordeeld aan de hand van de KDE's. Het bestuur stelt Deze controles en analyses kunnen een onderdeel zijn van

ISAE3402- of COS3000- rapporten. Na afronding van het project datakwaliteit wordt beoordeeld of dit nodig is om de gewenste datakwaliteit te behouden. Het pensioenfonds ontvangt op basis van gemaakte afspraken voldoende, tijdige en relevante verantwoordingsinformatie van de uitbestedingspartner over de controles achteraf en de aanvullende analyses op de datakwaliteit.

9.6. Data-incidenten

Appel verstrekt ieder kwartaal een rapportage betreffende data-incidenten. Alle relevante informatie over issues, incidenten, problemen op het gebied van datakwaliteit en de uitkomsten van onderzoeken naar oorzaken hiervan is vastgelegd.

Fouten in de primaire of afgeleide data worden vastgelegd en gesignaleerd met het doel om oorzaken te analyseren en hierop adequate maatregelen te treffen. Hierbij is het van belang of de fout incidenteel of structureel is, wat de omvang van de getroffen deelpopulatie is, wat de (financiële) impact van de fout is en of de fout aanleiding is tot aanvullende controles en analyses of aanpassing van de toegestane bandbreedtes.

9.7. IT-omgeving

Datakwaliteit is ingebed in een beheerste IT-omgeving. Dat wil onder andere zeggen dat voldaan wordt aan het toetsingskader informatiebeveiliging van DNB. Het bestuur stelt ten minste eenmaal per drie jaar vast dat het betreffende self-assessment wordt uitgevoerd en dat de acties die daaruit volgen effectief worden opgevolgd. Dit gebeurt aan de hand van de ISAE3000 rapportage van Appel. Bpf Beton heeft een IT-beleid en een informatiebeveiligingsbeleid.

9.8. IT-maatregelen

Het IT-beleid ondersteunt het datakwaliteitsbeleid en wordt daarom in samenhang met het datakwaliteitsbeleid bekeken. Voor nader inzicht en tevens inzicht in de beheersmaatregelen wordt verwezen naar het beleidsdocument Informatiebeveiliging.

9.9 Privacy

Het privacybeleid is onverkort van toepassing op de data van dit datakwaliteitsbeleid omdat het gaat om privacygevoelige gegevens en vanwege de wettelijke plicht om de data (niet te) lang te bewaren. Het privacybeleid is onderdeel van het datakwaliteitsbeleid, inclusief de maatregelen van het bestuur om periodiek onderzoeken te laten uitvoeren over de werking van de maatregelen uit dat beleid.

9.10 End User Computing (EUC)-oplossingen

- EUC-oplossingen worden zoveel mogelijk voorkomen;
- Alle EUC-oplossingen zijn centraal geregistreerd;
- Bij niet te vermijden EUC-oplossingen zijn er voldoende (extra) maatregelen getroffen om de juistheid en volledigheid van de data adequaat te beheersen;
- Het bestuur heeft bij het beleidsdocument Informatiebeveiliging een bijlage over EUC opgenomen

9.11 Transities

Het bestuur borgt dat de primaire data beschikbaar blijft na een migratie naar een ander systeem of een transitie naar een andere PUO. Hierover zijn afspraken vastgelegd in de uitvoeringsovereenkomst.

9.12 Legacysystemen

- Legacysystemen worden door DNB gedefinieerd als systemen die niet meer efficiënt of effectief onderhouden kunnen worden.

- In geval van legacysystemen, borgt het bestuur dat deze ondersteund worden door leveranciers met als doel voldoende aanpasbaarheid.
- Indien het onderhoud een einddatum kent, zorgt het bestuur tijdig voor adequate oplossingen.
- Het bestuur borgt dat bij toekomstige migraties of transitie de data uit het legacystelsel behouden blijft.

10. Data Monitoring

10.1. Performance-monitoring

De performance van de IT-systemen en de kanalen die gebruikt worden voor het verzamelen, opslaan, verzenden en verwerken van data worden actief gemonitord.

10.2. Beoordeling van de VPV

De mutaties en het niveau van de VPV worden door het actuaariaat van de uitvoerder, de adviserend actuaaris, de certificerend actuaaris en de sleutelfunctie actuaarieel, op maand-, kwartaal- en/of jaarbasis geanalyseerd. Niet verklaarde mutaties in de VPV zijn in beginsel niet acceptabel.

10.3. Beoordeling en monitoring door het bestuur

Het bestuur beoordeelt de datakwaliteitsrapportages. Het bestuur neemt corrigerende maatregelen wanneer er materiële issues zijn. Daarnaast monitort de PCC de opvolging en laat deze onafhankelijk toetsen of het beleid wordt uitgevoerd en nageleefd.

11. Bron

Bpf Beton hanteert het 'one source' principe. Alle (pensioen)berekeningen vinden plaats in het bronsysteem, ofwel het administratieplatform. Thans is dat AxyLife.

Vanuit het bronsysteem worden pensioengegevens geleverd aan het Nationaal Pensioen Register en worden pensioengegevens overgezet naar het jaarlijkse uniforme pensioenoverzicht.

Serviceberekeningen vinden plaats op grond van de pensioengegevens vanuit het bronsysteem en ook de pensioenplanner maakt gebruik van dit bronsysteem.

12. Evaluatie en herziening van dit beleid

Dit beleidsstuk wordt vastgesteld in de bestuursvergadering van november 2024, en wordt uiterlijk na 3 jaar geëvalueerd en geactualiseerd.