



Pensioenfonds van de Nederlandse Bisdommen

Verslag van de niet-uitvoerende bestuurders van PNB

Verslagjaar 2024

Inleiding

De niet-uitvoerende bestuurders van de Instelling Pensioenfonds van de Nederlandse Bisdommen (hierna: PNB) kijken met tevredenheid terug op een dynamisch en intensief, doch ook vruchtbaar en positief jaar 2024.

2024 was voor PNB een jaar dat vooral in het teken stond van de voorbereiding op een nieuwe pensioenregeling binnen het nieuwe pensioenstelsel. Ook is veel aandacht uitgegaan naar de implementatie van de Europese Verordening inzake digitale operationele weerbaarheid (Digital Operational Resilience Act, hierna: DORA). Daarnaast bleef de financiële positie van PNB in 2024 robuust. In lijn met de missie en ambitie van het fonds heeft dan ook volledige indexatie per 1 januari 2025 kunnen plaatsvinden. Ook is in lijn met het premiekortingsbeleid besloten om voor 2025 de premies op een stabiel niveau te houden.

Bij deze en diverse andere ontwikkelingen is het niet-uitvoerend bestuur vanuit zijn bestuurlijke rol betrokken geweest. Hierover wordt gerapporteerd in het reguliere bestuursverslag. In het vervolg van dit eigen verslag van het niet-uitvoerend bestuur worden de relevante ontwikkelingen specifiek vanuit toezichtperspectief belicht. Allereerst zal echter worden ingegaan op de organisatie van het intern toezicht van PNB.

Organisatie intern toezicht PNB

Organisatie en werkwijze intern toezicht

De bestuurlijke organisatie van PNB is op basis van het omgekeerd gemengd bestuursmodel ingericht. Het bestuur van PNB bestaat uit vier uitvoerende bestuurders en vijf niet-uitvoerende bestuurders, waaronder de onafhankelijke voorzitter. De niet-uitvoerende bestuurders laten zich in hun toezichthoudende taak bijstaan door een onafhankelijke Auditcommissie. Daarnaast is het sleutelfunctiehouderschap interne audit, ter verdere versterking van het intern toezicht, aan een niet-uitvoerend bestuurder toebedeeld.

In het bestuursreglement is een taakverdeling vastgelegd waaruit volgt dat het bestuur als geheel verantwoordelijk is voor de vaststelling van de strategie, het beleid en de begroting, en dat de uitvoerende bestuurders verantwoordelijk zijn voor de uitvoering van dit beleid alsmede - in voorkomend gevallen - voor het toezicht op partijen die diensten voor het fonds verrichten. De niet-uitvoerende bestuurders zijn op hun beurt belast met het intern toezicht.

Dit onderscheid in taken en verantwoordelijkheden komt ook tot uitdrukking in de agenda, de bestuursstukken alsmede in de notulen van de bestuursvergaderingen. Daarnaast draagt het loskoppelen van intern toezicht-vergaderingen (alleen het niet-uitvoerende deel van het bestuur neemt deel) van reguliere bestuursvergaderingen (het volledige bestuur neemt deel) bij aan de onafhankelijkheid en rolvastheid van het intern toezicht.

Het niet-uitvoerend bestuur staat het uitvoerend bestuur daarnaast met raad ter zijde. Het uitvoerend bestuur heeft in het niet-uitvoerend bestuur een welwillende, maar kritische gesprekspartner die zoekt naar zorgvuldig uitgevoerd beleid, consistent handelen, waarbij de belanghebbenden centraal staan. Niet
45 alleen het handelen, maar ook de onderbouwing daarvan wordt getoetst. Het niet-uitvoerend bestuur staat dichterbij de achterban dan het uitvoerend bestuur (de niet-uitvoerende bestuurders zijn immers door de belanghebbenden voorgedragen) en houdt - in overleg met het verantwoordingsorgaan - scherp in het oog dat de diverse belangen evenwichtig afgewogen zijn.

50 *Kerntaak en normenkader*

Op grond van artikel 104 Pensioenwet bestaat de kerntaak van de niet-uitvoerende bestuurders uit het toezicht op:

- de uitvoering van het beleid en de algemene gang van zaken;
- de adequate risicobeheersing; en
- 55 ▪ de evenwichtige belangenafweging.

De basis voor het intern toezicht wordt dus gevormd door de (Pensioen)wet, maar ook door de Code Pensioenfondsen en de door sector-toezichthouder De Nederlandsche Bank (hierna: DNB) aangegeven prioriteiten en aandachtspunten.

60 *Toezichtvisie*

Bovengenoemd normenkader is uitgewerkt in een toezichtvisie waarin tevens is vastgelegd over welke onderwerpen het niet-uitvoerend bestuur zich in een bepaald jaar een oordeel wenst te vormen. Hiermee wordt, voor wat betreft het intern toezicht, tevens invulling gegeven aan de Code Pensioenfondsen 2024
65 (hierna: de Code). Deze Code vormt tevens een belangrijk uitgangspunt voor het bestuur én intern toezicht binnen PNB.

Verantwoording

Het niet-uitvoerend bestuur legt in het bestuursverslag, op basis van de vooraf vastgestelde toezichtvisie en een eerder geformuleerd normenkader, verantwoording af over de verrichte werkzaamheden, rapporteert de bevindingen en doet (zo nodig) aanbevelingen. Daarnaast legt het niet-uitvoerend bestuur jaarlijks verantwoording af aan het Verantwoordingsorgaan over het toezicht op de werkzaamheden van het bestuur.

75 *Vergaderingen 2024 en zelfevaluatie*

In 2024 hebben de niet-uitvoerende bestuurders tweemaal separaat vergaderd. Hierbij was de Auditcommissie aanwezig. Daarnaast heeft een gezamenlijke vergadering van de niet-uitvoerende bestuurders met een delegatie van het Verantwoordingsorgaan plaatsgevonden. Hierin hebben de niet-uitvoerende bestuurders verantwoording afgelegd over het door hen gevoerde toezicht in 2023. Tijdens
80 de najaarsvergadering van het niet-uitvoerend bestuur heeft de zelfevaluatie plaatsgevonden van het intern toezicht in aanwezigheid van de Auditcommissie.

Verder hebben de niet-uitvoerende bestuurders, deel uitmakend van het bestuur, aan alle algemene bestuursvergaderingen in het verslagjaar deelgenomen. Tot slot heeft de heer Vergroesen, als sleutelfunctiehouder interne audit binnen het niet-uitvoerend bestuur, vergaderingen georganiseerd waarin het auditjaarplan, opdrachtbrieven en auditrapportages zijn besproken. Daarnaast heeft hij vanuit
85

zijn sleutelfunctiehouderschap interne audit enkele assurance bijeenkomsten van het klantenplatform van de uitvoeringsorganisatie bijgewoond.

90 *Opvolging eerdere aanbevelingen*

De niet-uitvoerend bestuurders stellen op basis van een integraal door het uitvoerend bestuur bijgehouden overzicht vast dat de aanbevelingen van de diverse controlerende partijen over het verslagjaar 2023 voor een belangrijk deel zijn opgevolgd. Een beperkt deel wordt op een later moment opgepakt. Over 2023 zijn er twee aan Wtp gerelateerde aanbevelingen vanuit het niet-uitvoerend bestuur, 95 die gelet op de aard van de aanbeveling, continu aandacht vragen gedurende de transitie en die dus nog steeds van kracht zijn:

- Extra aandacht wordt gevraagd voor de monitoring van de pensioenuitvoeringsorganisatie, gelet op het feit dat zij naast de intensieve voorbereidingen van de dienstverlening op het nieuwe pensioenstelsel tevens moet waarborgen dat de reguliere dienstverlening op niveau blijft.
- 100 ▪ Het niet-uitvoerend bestuur acht het cruciaal dat alle relevante partijen gedurende het Wtp-transitieproces continu voldoende betrokken en gehoord blijven teneinde tot een gezamenlijk gedragen regeling te komen.

Toezichtthema's 2024

Naast de in de Code Pensioenfondsen benoemde vijf thema's en de voor elk van deze principes opgenomen normen heeft het niet-uitvoerend bestuur voor 2024 de volgende specifieke thema's 105 geïdentificeerd die bijzondere aandacht hebben gevraagd vanuit intern toezichtperspectief:

- De in het interne auditplan van PNB voor 2024 opgenomen onderwerpen
- Specifiek door het niet-uitvoerend bestuur gedefinieerde thema's:
 - 110 ○ Implementatie Wtp
 - Ontwikkelingen rond Maatschappelijk Verantwoord Beleggen
 - Kennis en kunde binnen het fonds
 - Tijdige implementatie DORA

115 In het vervolg van dit verslag zal op deze aspecten nader worden ingegaan. Eventuele aanbevelingen aan het uitvoerend bestuur zijn hierin zichtbaar weergegeven. Vervolgens volgt een samenvatting van de voornaamste aanbevelingen van de Auditcommissie. En aan het slot van dit verslag wordt ingegaan op de thema's waarop het niet-uitvoerend bestuur in 2025 zijn bijzondere aandacht vanuit toezichtperspectief zal vestigen.

Oordeel en verantwoording over toezichtthema's 2024

Naleving Code Pensioenfondsen

Het bestuur als geheel onderschrijft de naleving van de Code Pensioenfondsen. Daar waar normen niet (volledig) worden nageleefd wordt hierover gemotiveerd verantwoording afgelegd in het bestuursverslag. 125 Aangezien dit een verantwoording van het voltallige bestuur betreft, wordt verwezen naar het bestuursverslag. Jaarlijks beoordeelt en bespreekt het bestuur aan de hand van een overzicht in hoeverre de diverse normen nog steeds worden nageleefd. Een integrale en actuele versie van deze inventarisatie is beschikbaar op de documentenpagina op de website van het fonds.

130 In dit verslag van de niet-uitvoerend bestuurders wordt volstaan met een korte beschouwing bij twee thema's die vanuit toezichtperspectief in het afgelopen jaar bijzondere aandacht verdienen:

▪ **Norm 4: Kennen van de voorkeuren van de belanghebbenden**

135 *Het pensioenfonds verdiept zich in de voorkeuren van de bij het pensioenfonds betrokken belanghebbenden en betreft deze voorkeuren bij het bepalen van zijn strategische doelstellingen en beleidsuitgangspunten en gaat daarover met de belanghebbenden in gesprek. Het pensioenfonds rapporteert hierover jaarlijks in het bestuursverslag.*

140 Oordeel niet-uitvoerend bestuur: Juist in deze transitiefase op weg naar een nieuwe regeling binnen het nieuwe pensioenstelsel acht het niet-uitvoerend bestuur het van cruciaal belang dat rekening wordt gehouden met de diverse voorkeuren en belangen van de bij PNB betrokken belanghebbenden. Deze norm sluit goed aan bij de nog lopende aanbeveling over 2023 om te waarborgen dat alle relevante partijen gedurende het Wtp-transitieproces continu voldoende betrokken en gehoord blijven, teneinde tot een gezamenlijk gedragen regeling te komen.

145 Het niet-uitvoerend bestuur is van oordeel dat in 2024 goed invulling gegeven is aan de naleving van deze norm. In vervolg op het inventariserend onderzoek onder vertegenwoordigers van sociale partners met betrekking tot hun voorkeuren ten aanzien van een nieuwe pensioenregeling, heeft in 2024 een uitgebreid risicopreferentieonderzoek (hierna: RPO) plaatsgevonden. Naast de wettelijke verplichte en de voor de
150 nieuwe regeling vereiste vraagstellingen over risicobereidheid en -draagvlak, zijn met dit onderzoek ook vragen gesteld over preferenties ten aanzien van maatschappelijk verantwoord beleggen. Voorts is eind 2024 besloten tot het uitvoeren van een repeterend deelnemersonderzoek met betrekking tot de realisatie van communicatiedoelstellingen, in het kader van de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel. Ook staan onderzoeken gepland naar de effectiviteit van keuzebegeleiding in relatie tot de zorgambitie
155 van het fonds.

Naast deze (deels nog uit te voeren) onderzoeken is in 2024 veel aandacht besteed aan het contact met de opdrachtgever en de bisdomgeledingen. Begin 2024 heeft PNB van de bisdommen uitsluitsel gekregen over de overleg- en beslisstructuur die wordt aangehouden voor de wijziging van pensioen als
160 arbeidsvoorwaarde. In het kader van het opdrachtaanvaardingstraject zal PNB moeten beoordelen in hoeverre partijen op basis van deze structuur voldoende betrokken en gehoord zijn gedurende de transitie. Tot dusverre is het niet-uitvoerend bestuur van oordeel dat partijen voldoende betrokken zijn, hetgeen ook tot uitdrukking komt in de verantwoording aan PNB over de totstandkoming van het eind 2024 vastgestelde transitieplan.

165 Voorts acht het niet-uitvoerend bestuur het positief dat vanuit het uitvoerend bestuur intensief en frequent overleg heeft plaatsgevonden met een vertegenwoordiging van de opdrachtgever ter voorbereiding op de transitie. Op die manier kwam duidelijk en uit eerste hand naar voren waar de behoeften van de bisdommen liggen en tegelijkertijd heeft PNB de mogelijkheid gehad om op basis van
170 haar expertise en middelen de bisdommen te ondersteunen bij dit belangrijke traject. Tot slot is het niet-uitvoerend bestuur tevreden over de wijze waarop het Verantwoordingsorgaan in 2024 betrokken en geïnformeerd is door het (uitvoerend) bestuur over de ontwikkelingen en stand van zaken met betrekking tot de transitie.

175 ▪ **Norm 6: Visie hebben op kwaliteit, kosten en uitbesteding**

Het pensioenfonds heeft een visie op de kwaliteit van de uitvoering van de pensioenregeling en het daarbij behorende kostenniveau. Het pensioenfonds monitort de kwaliteit en kosten van uitvoering en evalueert deze jaarlijks.

180 Oordeel niet-uitvoerend bestuur: Bij dit onderdeel van het toezichtverslag wordt in het bijzonder het stilgestaan bij het kostenaspect. Kwaliteits- en uitbestedingsaspecten komen later in dit verslag aan de orde. De significante overschrijding van de kosten-begroting in 2024 baart het niet-uitvoerend bestuur zorgen. Dat geldt voor de reguliere meer structurele activiteiten, maar ook in het bijzonder voor de Wtp-gerelateerde projectkosten. Het niet-uitvoerend bestuur stelt hierbij voorop dat alle gerealiseerde kosten
185 verklaarbaar en te verantwoorden zijn, desondanks wordt nadrukkelijk aandacht gevraagd voor deze overschrijdingen en de sturing op kostenaspecten. Een belangrijke oorzaak van de overschrijding lag in de Wtp projectkosten die hoger zijn uitgevallen dan oorspronkelijk begroot. Daarnaast waren extra investeringen nodig voor de implementatie en uitvoering van DORA. In het verlengde van deze projecten is ook meer en intensiever vergaderd het afgelopen jaar hetgeen tot uitdrukking komt in hogere kosten
190 voor bestuursondersteuning.

Aanbeveling: Het niet-uitvoerend bestuur begrijpt dat de kosten voor de Wtp-transitie in de diverse fasen op voorhand lastig zijn in te schatten en dat PNB in dit verband ook in sterke mate afhankelijk is van andere partijen, waaronder de pensioenuitvoeringsorganisatie, die tussentijds haar eigen begroting op
195 onderdelen heeft bijgesteld, hetgeen tot aanvullende kosten voor PNB heeft geleid. Desondanks wordt gevraagd om de begrotingen voortaan nog nauwkeuriger op te stellen. Mogelijk door hierin tevens rekening te houden met de latest estimate cijfers van het betreffende jaar. Daarnaast wordt het uitvoerend bestuur gevraagd om de realisatie van de kosten door het jaar heen nauwgezet te monitoren, zodat waar mogelijk bijsturing kan plaatsvinden. Ook in de gesprekken met uitbestedingspartners moet het
200 kostenaspect telkens voldoende aandacht krijgen.

Het niet-uitvoerend bestuur stelt overigens naar tevredenheid vast dat, afgezien van de eenmalige investeringskosten, het totale kostenniveau van PNB, uitgedrukt als percentage van het fondsvermogen, op een vergelijkbaar niveau ligt als soortgelijke fondsen, en dat dit daarmee het middellange termijn
205 bestaansrecht van het fonds ondersteunt.

Aanbeveling: In 2023 heeft vanuit het uitvoerend bestuur een analyse van de verwachte toekomstige kosten plaatsgevonden waaruit volgde dat het bestaansrecht van PNB, vanuit kostenperspectief, op de lange termijn gewaarborgd is. Aanbevolen wordt om deze analyse te updaten en daarbij, naast een
210 inschatting van de kosten tot transitie, in te gaan op de verwachte kosten die vanaf transitie binnen het nieuwe stelsel aan de orde zullen zijn.

Tot slot kan het niet-uitvoerend bestuur zich vinden in het feit dat de Wtp-investeringskosten voor een groot deel door het pensioenfonds zelf gedragen worden. Deze investeringen mogen echter nooit ten koste gaan van het nakomen van de pensioenverplichtingen en indexatiepotentieel van het PNB. Dit
215 uitgangspunt blijft dan ook een belangrijke afweging binnen de jaarlijkse besluitvorming over de premiestelling en -korting van het fonds.

Interne audits 2024

- 220 Oordeel niet-uitvoerend bestuur: In 2024 heeft hebben interne audits met betrekking tot business
continuity management en uitbestedingsmanagement plaatsgevonden. Het niveau van beheersing van
risico's met betrekking tot deze onderwerpen wordt op basis van de uitgevoerde audits voldoende geacht.
Dit betekent dat met een redelijke mate van zekerheid is vastgesteld dat de belangrijkste
beheersmaatregelen in hun opzet, bestaan en werking effectief zijn. Het niet-uitvoerend bestuur is
225 tevreden met de uitkomsten van deze audits. Ook positief is dat het uitvoerend bestuur, binnen het project
DORA, inmiddels opvolging heeft gegeven aan de aanbevelingen die uit deze audits naar voren kwamen.
Voorts dankt het niet-uitvoerend bestuur de sleutelfunctiehouder interne audit en de auditcommissie die
een belangrijke rol hebben gespeeld bij de uitvoering van deze audits.
- 230 Een aandachtspunt is dat de eveneens in 2024 geplande 'walk along' met betrekking tot de Wtp (om
eventuele aandachtspunten tijdig te identificeren en mee te kunnen nemen in het implementatietraject)
nog niet de verwachte meerwaarde binnen het transitietraject heeft opgeleverd. Dit hing onder meer
samen met het feit dat de input vanuit het transitieplan pas eind 2024 beschikbaar was terwijl
aanvankelijk van medio 2024 werd uitgegaan. In 2025 staat daarom een vervolg op deze 'walk along'
235 gepland.

Specifieke toezichtthema's 2024

Implementatie Wet toekomst pensioenen

- 240 Oordeel niet-uitvoerend bestuur: 2024 was een intensief jaar met name op het gebied van de Wtp-
transitie. Over de binnen deze transitie uitgevoerde activiteiten wordt uitgebreid gerapporteerd in het
bestuursverslag. Het niet-uitvoerend bestuur spreekt zijn waardering uit voor alle tijd en energie die het
uitvoerend bestuur vorig jaar heeft gestoken in uitvoering van het project. Hoewel vorig jaar
primair de opdrachtgever aan zet was om tot de uitwerking van de beoogde pensioenregeling in een
245 transitieplan te komen, heeft het (uitvoerend) bestuur op diverse fronten en aandachtspunten zijn kennis,
ervaring en capaciteit ingebracht ter ondersteuning van het totstandkomingsproces. De strakke sturing op
deadlines en de wijze waarop tussentijdse informatievoorziening vanuit het uitvoerend bestuur jegens
alle stakeholders, waaronder aan het niet-uitvoerend bestuur, het verantwoordingsorgaan, de
deelnemers, maar ook aan DNB, heeft plaatsgevonden, wordt lovenswaardig geacht.
- 250 Desalniettemin is het (uitvoerend) bestuur eind 2024 tot de conclusie gekomen dat het een moeizaam
traject was en diverse maatregelen binnen de projectorganisatie getroffen moesten worden, teneinde
goed voorbereid te zijn op de volgende, naar verwachting nog intensievere, fase van het project, te weten
de fase om te komen van een transitieplan tot een implementatieplan. Het niet-uitvoerend bestuur juicht
255 het toe hoe het uitvoerend bestuur stappen heeft gezet om tot een versterking van de projectorganisatie
vanaf 2025 te komen en heeft er alle vertrouwen in dat op basis hiervan alle relevante vervolgstappen
tijdig en adequaat doorlopen zullen worden.

Maatschappelijk verantwoord beleggen

- 260 Oordeel niet-uitvoerend bestuur: In 2024 zijn wederom stappen gezet om tot een verdere verdieping van
het MVB-beleid te komen. Een belangrijke en zeer positieve ontwikkeling betreft de aanstelling van een
vijfde lid binnen de beleggingscommissie, die veel kennis en ervaring meebrengt op het gebied van MVB

en de implementatie van beleid. Tijdens de studiedag in september 2024 heeft betrokkene een boeiend en uiterst inspirerende presentatie gehouden over de mogelijkheden om meer focus op bepaalde MVB-thema's aan te brengen en meer herkenbaarheid van de katholieke signatuur in de beleggingsportefeuille tot uitdrukking te brengen, ongeacht de relatief beperkte omvang die PNB als pensioenfonds heeft. Mede op basis van inzichten die tijdens de studiedag zijn opgedaan is besloten om het huidige MVB-beleid in 2025 integraal te evalueren en waar nodig bij te stellen. Belangrijke uitgangspunten hierbij zijn om te starten bij de eigen missie en thema's te kiezen op basis van deelnemersvoorkeuren, hetgeen tot meer focus en herkenbaarheid zal leiden. Belangrijk is ook om meer samenwerking met (internationale) organisaties van 'gelijkgestemden' te zoeken, waarbij PNB zich niet mag laten beperken door wat de markt aanbiedt.

Het niet-uitvoerend bestuur volgt de ontwikkelingen alsmede initiatieven op dit punt en blijft hierover graag met het uitvoerend bestuur en het Verantwoordingsorgaan in gesprek.

Kennis en kunde binnen het fonds, en hoe dit optimaal kan worden gedeeld

Oordeel niet-uitvoerend bestuur: Uit de zelfevaluaties van het bestuur en het niet-uitvoerend bestuur in 2024 komt naar voren dat het kennis- en deskundigheidsniveau tussen het uitvoerende en niet-uitvoerende deel van het bestuur een aandachtspunt blijft, maar dat er voldoende aandacht wordt besteed om de kennis over het algemeen op een hoog niveau te houden. Over de samenwerking tussen uitvoerend en niet-uitvoerend bestuur wordt positief geoordeeld.

Mede in verband met verschillende wisselingen binnen het niet-uitvoerend bestuur waren enkele leden van het niet-uitvoerend bestuur nadrukkelijker betrokken bij gedachtewisselingen met het uitvoerend bestuur ten opzichte van andere leden van het niet-uitvoerend bestuur. Hier is echter voldoende aandacht voor en gewaarborgd wordt dat alle leden van het niet-uitvoerend bestuur gelijkwaardig geïnformeerd worden en voldoende inbreng blijven hebben. De vacature in het niet-uitvoerend bestuur is in januari 2025 formeel ingevuld. Ook is het niet-uitvoerend bestuur erg positief over de kandidaat die voor de vacature binnen het uitvoerend bestuur in aanmerking komt (en per februari 2025 ook formeel is aangesteld).

Het niet-uitvoerend bestuur is voorts van mening dat de geschiktheid van het bestuur buiten twijfel staat. Jaarlijks wordt hier aandacht aan besteed bij de actualisering van het geschiktheidsplan, waarbij tevens een opleidingsplan voor het komende jaar wordt vastgesteld.

Tijdige implementatie van DORA

Oordeel niet-uitvoerend bestuur: Los van deze Europese Verordening acht het niet-uitvoerend bestuur het van cruciaal belang dat de digitale operationele weerbaarheid van PNB goed op orde is. PNB is als financiële instelling afhankelijk van ICT-systemen en erg vatbaar voor cyberdreigingen. Het niet-uitvoerend bestuur vindt het dan ook belangrijk en noodzakelijk dat in 2024 een externe IT-consultant is ingeschakeld ter versterking van de digitale weerbaarheid. Deze consultant heeft samen met het uitvoerend bestuur in 2024 belangrijke stappen gezet in het vergroten van de diepgang van het ICT-risicomanagement, maar vooral ook met het oog op de implementatie van de DORA-verordening.

Op basis van de eind 2024 beschikbare informatie stelt het niet-uitvoerend bestuur vast dat PNB en de uitvoeringsorganisatie eind 2024 zo goed als DORA-proof zijn. Er is sprake van een beperkt aantal

restpunten die begin 2025 zullen worden afgerond. Te denken valt hierbij met name aan de vervolmaking van het informatieregister en de contractallonges die nog niet met alle ketenpartners binnen de uitvoeringsorganisatie zijn afgesloten.

310 **Bevindingen Auditcommissie**

De niet-uitvoerende bestuurders worden bij hun toezichthoudende taak ondersteund door een Auditcommissie. De algemene wettelijke opdracht van de Auditcommissie is nader vastgelegd in het reglement Auditcommissie. De Auditcommissie ondersteunt het intern toezicht door een gericht en diepgaand onderzoek naar de samenhang en uitvoering van het beleid. De Auditcommissie is naast haar
315 wettelijke taak betrokken bij de vervulling van het sleutelfunctiehouderschap interne audit. Uit dien hoofde adviseert zij de sleutelfunctiehouder over het audit(jaar)plan, de opdrachtbrieven en de periodieke rapportages aan het bestuur.

De Auditcommissie heeft voorts een eigen rapportage opgesteld over 2024. Deze rapportage is op 19
320 maart 2025 voorbesproken met het uitvoerend bestuur in aanwezigheid van een delegatie van het niet-uitvoerend bestuur. Vervolgens is deze rapportage formeel besproken tijdens het overleg van het niet-uitvoerend bestuur met de Auditcommissie op 9 april 2025.

Uiteenzetting adviezen Auditcommissie

325 De niet-uitvoerende bestuurders stellen naar tevredenheid vast dat de Auditcommissie zich in zijn algemeenheid goed kan vinden in de wijze waarop het bestuur inclusief het intern toezicht in 2024 heeft gefunctioneerd. Er is geen sprake van zwaarwegende bevindingen die acute aandacht behoeven.

330 Het niet-uitvoerend bestuur deelt de conclusies uit het rapport en neemt de aanbevelingen over. Het uitvoerend bestuur wordt gevraagd om hierop te reageren. Dit zijn kort samengevat de belangrijkste aanbevelingen:

Aanbeveling
Datakwaliteit: Houdt na afronding van de 'get clean' fase van het kader datakwaliteit ook voldoende oog voor de 'stay clean' fase m.b.t. de periode tot aan de transitie per 1 januari 2028.
BCM/BCP: Blijf gedurende de transitie extra aandacht geven aan een goed werkend BCP, gelet op alle risico's en issues die in dit verband kunnen plaatsvinden.
Wat betreft de audit 'Walk Along' adviseert de AC, de focus te richten op: • de voorbereidingen van een definitief implementatieplan (planning oplevering: 1 januari 2026) • de uitwerking van aandachtspunten die voor 2025 zijn opgenomen in het transitieplan, • het opstellen van een tussentijdse integrale risicoanalyse • en het opstellen van te hanteren checklisten om te komen tot sluitende fondsdocumenten.
Uitbesteding aan PUO in het kader van Wtp: Blijf de migratie-ontwikkelingen bij de PUO nauwlettend volgen en risico's monitoren. Evalueer jaarlijks de toegevoegde waarde van de AZL Assurance Diensten alvorens deze dienstverlening voor een nieuw jaar te herbevestigen.
IRM m.b.t. PUO: Draag zorg voor de adequate vastlegging van beheersmaatregelen m.b.t. actueel relevante risico's ten aanzien van de transitie-ontwikkelingen bij de PUO.
Uitbesteding PUO: Werk waar mogelijk samen met de andere aangesloten fondsen om dan samen met AZL op te trekken.

De niet-uitvoerende bestuurders zijn wederom tevreden met het door de Auditcommissie uitgebrachte rapport. Het niet-uitvoerend bestuur spreekt zijn waardering uit voor het feit dat dit rapport op deze wijze tot stand gekomen is, ondanks de wisselingen in de bemensing van de Auditcommissie in 2024 en de langdurige uitval van een van de leden.

Het bestuur spreekt zijn dank uit voor de grote bijdrage die de twee in verband met termijneinde in 2024 uittredende AC-leden, de heren J.S.A. van Scheijndel en R.J.A. Verberne, de afgelopen jaren hebben geleverd. De heren Van Scheijndel en Verberne hebben vanaf de invoering van het omgekeerd gemengd bestuursmodel zitting gehad in deze commissie, en hebben, naast hun inhoudelijke bijdrage, daarmee ook mede vorm gegeven aan een solide invulling en werking van de nieuwe governance structuur van PNB.

Het niet-uitvoerend bestuur stelt tot slot naar tevredenheid vast dat in een goede opvolging van beide heren is voorzien en heeft er vertrouwen in dat de Auditcommissie in deze nieuwe samenstelling het intern toezicht in deze belangrijke periode adequaat blijft versterken.

Toezichtthema's komend jaar

Het niet-uitvoerend bestuur heeft zoals hiervoor aangegeven een toezichtvisie opgesteld en enkele speerpunten geformuleerd die een centrale betekenis zullen hebben voor het toezicht in 2025. Het niet-uitvoerend bestuur legt bij de uitoefening van zijn taak in 2025, gelet op de drukke transitiefase waarin het pensioenfonds zich momenteel bevindt, in volgorde van prioriteit, de nadruk en focus op twee specifieke toezichtthema's:

1) Beheerste Wtp-transitie

Gedurende 2025 zal er op verschillende onderdelen rond de Wtp belangrijke voortgang geboekt moeten worden om een zorgvuldige en weloverwogen implementatie, in lijn met de vastgestelde tijdslijnen, mogelijk te maken. Het niet-uitvoerend bestuur heeft besloten dat de implementatie van de Wtp en alles wat daarbij hoort op prioriteit nummer 1 van het intern toezicht in 2025 dient te staan.

Bij de concrete vormgeving van het intern toezicht op dit onderwerp zal gebruik worden gemaakt van het algemene beoordelingskader Wtp dat door de Vereniging Intern Toezichthouders Pensioensector (VITP) is aangereikt.

Dit beoordelingskader zal worden vertaald naar een fondsspecifiek beoordelingskader, waarbij in het bijzonder ook aandacht zal worden gegeven aan de beheersing van de IT-migratie bij de PUO, alsmede aan de communicatie rondom de transitie. Vervolgens zullen de diverse subthema's, rekening houdend met de fondsspecifieke Wtp-planning, beoordeeld worden. Hiertoe zullen in 2025 diverse extra overleggen van het NUB worden ingepland, hetgeen de eigen verantwoordelijkheid van het NUB binnen de transitie goed en aantoonbaar tot uitdrukking zal brengen.

2) Doorontwikkeling MVB-beleid

Zoals eerder toegelicht vanaf regel 260 in dit verslag.

380 Het voorgaande betekent uiteraard niet dat overige onderwerpen buiten beeld van het intern toezicht in 2025 blijven. Het toezicht op de overige thema's die voortvloeien uit het normenkader wordt echter zoveel mogelijk doelmatig ingestoken, waarbij het NUB in zijn oordeel voor een groot deel zal leunen op de uitkomsten van reeds bestaande controlelijnen:

- Oordelen vanuit de werkzaamheden van de Auditcommissie
- Oordelen en bevindingen die voortkomen uit de geplande interne audits in 2025
- De jaarlijkse inventarisatie van de Code Pensioenfondsen en de naleving van de betreffende normen.

385

Utrecht, 9 april 2025

J.P.B. Brand (voorzitter)

390 M.W.G. Dorssers (namens de actieve deelnemers)

A.P.H. Meijers (namens de bisdommen)

J.H.G.M. Teeuwen (namens pensioengerechtigden)

P.J. Vergroesen (namens de bisdommen, sleutelfunctiehouder interne audit)