



Transparantie document

Stichting Pensioenfonds voor de Architectenbureaus

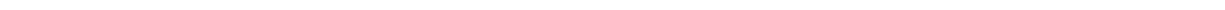
Status: Vastgesteld

Datum: 22 januari 2024

Voorwoord

In dit document beschrijft het bestuur van Stichting Pensioenfonds voor de Architectenbureaus (hierna: het fonds) hoe zij de organisatie van het fonds heeft ingericht. De formele vastlegging van taken, verantwoordelijkheden en de samenstelling van de organen van het fonds staan in de statuten van het fonds en in de reglementen van de door het bestuur ingestelde organen.

Dit transparantiedocument is door het bestuur vastgesteld op 22 januari 2024 en is gepubliceerd op de website van het fonds: www.architectenpensioen.nl.



Inhoud

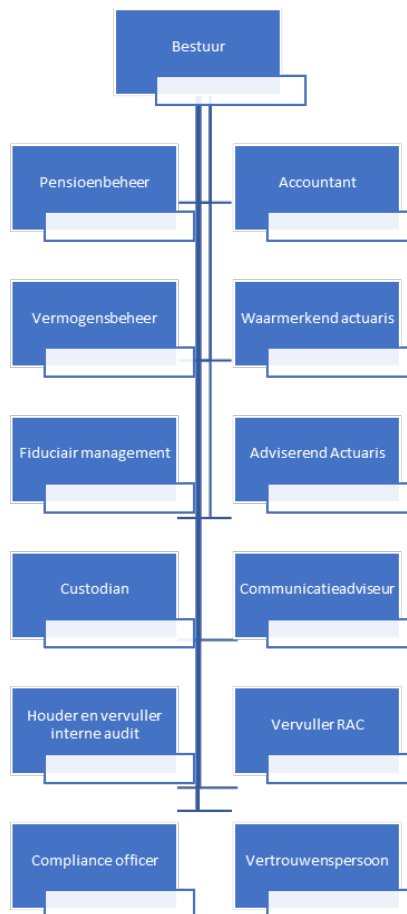
Voorwoord	2
1. Algemeen	4
2. De besturing van het fonds	5
3. Verantwoordingsorgaan	14
4. Raad van toezicht	16
5. Klachten en geschillen	18



1. Algemeen

Het bestuur is verantwoordelijk voor de uitvoering van de door sociale partners overeengekomen pensioenregeling. Dit gebeurt duurzaam, met helpende service, heldere communicatie en tegen een stabiele- en aanvaardbare premie, acceptabele kosten en uitlegbare risico's. Het fonds wil (gewezen) deelnemers, pensioengerechtigden en werkgevers van alle generaties een goed en realistisch toekomstperspectief geven en hen helpen om goed te kunnen investeren in hun tijd later. Het uitgangspunt daarbij is dat onze deelnemers tevreden met pensioen gaan en dit daarna ook blijven.

In onderliggend document is vastgelegd hoe het bestuur de besluitvorming, de verantwoording en het intern toezicht heeft ingericht. Daarbij is gehandeld binnen het kader van de Pensioenwet en de Code Pensioenfondsen. De Nederlandsche Bank (hierna: DNB) en De Autoriteit Financiële Markten zijn de externe toezichthouders. Hierna staat de schematische weergave van de rollen en taken in de organisatie van het fonds:



2. De besturing van het fonds

Bij de vormgeving van het beleid richt het bestuur zich op de belangen van de bij het fonds betrokkenen. Dit zijn de deelnemers, de gewezen deelnemers, de pensioengerechtigden, de werkgevers en overige betrokkenen. Het bestuur zorgt ervoor dat de genoemde groepen op evenwichtige wijze zijn vertegenwoordigd. Daarnaast zorgt het bestuur ervoor dat de bestuursleden te allen tijde geschikt zijn om het fonds adequaat te kunnen besturen.

2.1 Bestuur

Het bestuur is verantwoordelijk voor de uitvoering van de pensioenregeling zoals deze door de sociale partners is overeengekomen. Dit houdt in dat het verantwoordelijk is voor alle activiteiten van het fonds, waaronder de administratie, de communicatie, het risicomanagement en het beheer van de pensioengelden.

Het bestuursmodel is paritair en het bestuur bestaat uit acht bestuursleden: drie leden namens de werkgevers, twee leden namens de werknemers, één lid namens de pensioengerechtigden en twee onafhankelijke leden. Het bestuur benoemt een voorzitter en een vicevoorzitter en ook een plaatsvervangend voorzitter en plaatsvervangend vicevoorzitter. De functie van voorzitter wordt wisselend voor twee jaar bekleed door een bestuurslid van werknemerszijde en de functie van vicevoorzitter door een bestuurslid van werkgeverszijde en vice versa. De vertegenwoordigers van werkgeverszijde worden voorgedragen door de Branchevereniging voor Nederlandse architectenbureaus (hierna: BNA). De twee vertegenwoordigers van werknemerszijde worden voorgedragen door:

- FNV te Amsterdam
- CNV Vakmensen te Utrecht
- De Unie te Culemborg

Met ingang van 1 juli 2014 bezetten FNV en CNV Vakmensen ieder een zetel van werknemerszijde. De vertegenwoordiger van de pensioengerechtigden is voor verkiezing voorgedragen door De Unie en door verkiezingen onder pensioengerechtigden gekozen in het bestuur.

De selectieprocedure voor de onafhankelijke bestuursleden gaat via een extern bureau, waarna het bestuur al dan niet over gaat tot benoeming.

Bij de voordracht en de benoeming zijn diversiteit in de samenstelling naar leeftijd en geslacht en complementariteit in geschiktheid belangrijke uitgangspunten. Het bestuur kan aspirant bestuursleden aanstellen om te borgen dat tijdig voldaan kan worden aan deze uitgangspunten. Er is door het bestuur een rooster van toe- en aftreden opgesteld om de continuïteit te borgen.



Bestuursleden zijn benoemd voor een periode van vier jaar en kunnen maximaal twee keer voor een periode van vier jaar worden herbenoemd. Bestuursleden worden vooraf getoetst door De Nederlandsche Bank en de raad van toezicht van het fonds op geschiktheid en betrouwbaarheid.

Het bestuur stelt zich bij het uitoefenen van zijn taak onafhankelijk op en zorgt dat het fonds uitsluitend handelt ten behoeve van al zijn belanghebbenden. Het bestuur inventariseert daartoe jaarlijks de (neven)functies van de bestuursleden. Hierover wordt gerapporteerd in het jaarverslag van het fonds, dat ook op de website wordt gepubliceerd. De taken en bevoegdheden van het bestuur zijn bepaald in de statuten van het fonds. Het bestuur heeft in de statuten vastgelegd langs welke procedure bestuursleden kunnen worden (her-)benoemd, geschorst of ontslagen.

Naast de gezamenlijke taken en verantwoordelijkheden van het bestuur, beschikken twee bestuursleden over aanvullende verantwoordelijkheden, namelijk die voor interne audit en voor risicomanagement, actuariaat en compliance.

De Code Pensioenfondsen is opgesteld door de Pensioenfederatie en de Stichting van de Arbeid. In de Code zijn normen op basis van acht thema's geformuleerd en deze maken deel uit van de aanvullende Wet- en regelgeving. Het bestuur leeft de Code na volgens het pas-toe-of-leg-uit-principe.

Dagelijks bestuur

Het fonds heeft een Dagelijks Bestuur (hierna: DB), dat bestaat uit de voorzitter en vicevoorzitter van het fonds. Het DB vertegenwoordigt het fonds in en buiten rechte. Het DB neemt de dagelijkse beslissingen binnen het geformuleerde beleid. Daarnaast adviseert het DB het bestuur over die onderwerpen die niet reeds in andere commissies of werkgroepen zijn ondergebracht en monitort de voortgang. Ook behandelt het DB aanvragen voor vrijwillige aansluiting, vrijwillige voortzetting en vrijwillige verzekering. Daarnaast kan het DB al dan niet toestemming verlenen tot invordering van premies onder dreiging van een faillissement en tot het aanvragen van een faillissement. Het DB is verantwoording verschuldigd aan het bestuur met betrekking tot de uitgevoerde werkzaamheden.

2.2 Commissies

Het bestuur kan commissies en werkgroepen instellen. Daarbij kan het bestuur bevoegdheden mandateren aan een commissie. De bevoegdheden van een commissie zijn vastgelegd in een commissiereglement. De commissie legt voor de uitoefening van haar taken verantwoording af aan het voltallige bestuur. Dit gebeurt aan de hand van jaarplannen, voortgangsrapportages, zelfevaluatie van de commissie en de notulen van de commissievergaderingen en notities met advies voor het bestuur.



Het bestuur heeft de volgende commissies ingesteld:

Beleggingsadviescommissie

De Beleggingsadviescommissie (hierna: BAC) is een adviescommissie van het bestuur. De BAC bespreekt en adviseert het bestuur over alle onderwerpen met betrekking tot het volledige beleggingsbeleid van het fonds en, vanuit de eerste lijn, het risicobeleid ten aanzien van de vermogensbeheeractiviteiten. Het beleggingsbeleid en wijzigingen daarop worden vastgesteld door het bestuur. De BAC houdt toezicht op de vermogensbeheerders, onder andere door monitoring en beoordeling van de rapportages. Jaarlijks vindt evaluatie door de BAC van het reglement en het eigen functioneren van de BAC plaats. De evaluatie van het functioneren van de BAC is ook onderdeel van de jaarlijkse zelfevaluatie van het bestuur.

Communicatiecommissie

De Communicatiecommissie (hierna: CC) is een adviescommissie van het bestuur. De CC adviseert het bestuur over het communicatiebeleid. De CC monitort de uitvoering van het communicatiebeleid en de eerste lijn risicobeheersing voor de communicatie. De CC is tevens belast met de beoordeling en beheersing van niet-financiële risico's voortvloeiend uit de uitvoering en uitbesteding van de communicatie. Jaarlijks vindt evaluatie door de CC van het reglement en het eigen functioneren van de commissie plaats. De evaluatie van het functioneren van de CC is ook onderdeel van de jaarlijkse zelfevaluatie van het bestuur.

Pensioencommissie

De Pensioencommissie (hierna: PC) is een adviescommissie van het bestuur. De PC adviseert het bestuur over het pensioenbeleid. De PC monitort de uitvoering van het pensioenbeleid en de eerste lijn risicobeheersing voor het pensioenbeheer. De PC is tevens belast met de beoordeling en beheersing van de financiële risico's (waaronder actuariële risico's) en niet-financiële risico's voortvloeiend uit de uitvoering en uitbesteding van het pensioenbeheer. Jaarlijks vindt evaluatie door de PC van het reglement en het eigen functioneren van de commissie plaats. De evaluatie van het functioneren van de PC is ook onderdeel van de jaarlijkse zelfevaluatie van het bestuur.

Risico-commissie

De Risico-commissie (hierna: RC) vertegenwoordigt de tweede lijn in het three-lines-of-defense model en heeft een adviserende, uitdagende en toetsende rol richting de eerste lijn. Vanuit deze rol ziet de commissie toe op de BAC, de CC en de PC, toetst adviezen voor voorgenomen besluiten uit de BAC, de CC en de PC aan het risicomanagement beleid en adviseert het bestuur gevraagd en ongevraagd over risicomanagement. De commissie beheert daarnaast het risicomanagement beleid en ziet toe op de naleving van het beleid door het bestuur en de commissies.

De RC ondersteunt het bestuur bij het identificeren en inschatten van de risico's en kan adviseren bij de te nemen maatregelen.



Jaarlijks vindt evaluatie door de RC van het reglement en het eigen functioneren van de RC plaats. De evaluatie van het functioneren van de RC is ook onderdeel van de jaarlijkse zelfevaluatie van het bestuur.

Interne audit

De interne audit functie geeft invulling aan de derde lijn in het three-lines-of-defense model. De interne audit functie evalueert of de procedures en maatregelen ter waarborging van de integere en beheerste bedrijfsvoering adequaat en doeltreffend zijn. De interne audit functie rapporteert zijn bevindingen aan het bestuur en aan de raad van toezicht.

Werkgroep Jaarwerk

De werkgroep jaarwerk bereidt het jaarverslag en de jaarrekening voor en stelt het conceptjaarverslag en de conceptjaarrekening op.

Klachtencommissie

Het fonds heeft een Klachtencommissie. De Klachtencommissie bestaat uit onafhankelijke leden. De Klachtencommissie adviseert het bestuur over klachten tussen de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden en het fonds. Een beslissing van de Klachtencommissie is niet bindend. De Klachtencommissie is niet bevoegd te adviseren over geschillen inzake vrijstellingsbesluiten.

Mocht de klager het niet eens zijn met de beslissing, dan kan de klager dit geschil voorleggen aan de Geschillen Instantie Pensioenfondsen. Dit wordt bij de beslissing van de Klachtencommissie aan klager medegedeeld. Daarnaast is er de mogelijkheid om de klacht voor te leggen aan de aan de civiele rechter.

Portefeuillehouders

Het bestuur werkt met portefeuillehouders. Er zijn in het bestuur twee portefeuillehouders, te weten voor ESG en IT. De portefeuillehouders zijn het eerste aanspreekpunt, nemen het voortouw en zijn verantwoordelijk voor de voorbereiding van de bestuurlijke besluitvorming van het betreffende kennisgebied. De portefeuillehouder is het eerste aanspreekpunt, signaleert ontwikkelingen en is verantwoordelijk voor het onderhouden van het beleid van het betreffende kennisgebied. De portefeuillehouders dragen actief bij aan het vergroten van de kennis en professionalisering van het bestuur, raad van toezicht en het verantwoordingsorgaan aangaande het betreffende kennisgebied. In verband met de integrale benadering van ESG en IT zijn de betreffende portefeuillehouders in deze functie niet aan een specifieke commissie toebedeeld. De portefeuillehouder is deskundig op het gebied van het integraal verankeren, de implementatie en de communicatie en brengt deze deskundigheid in bij het bestuur en de bestuurscommissies.



2.3 Integriteit

Het bestuur heeft een gedragscode waarmee zij aan de leden van fondsorganen en aan het fonds verbonden personen richtlijnen geeft. De gedragscode bevordert transparantie en zorgt ervoor dat alle betrokkenen, ook voor hun eigen bescherming, duidelijk weten wat wel en wat niet is geoorloofd. De gedragscode draagt er aan bij dat het fonds integer functioneert ten behoeve van alle belanghebbenden en zorgt voor waarborging van een goede naam en reputatie van het fonds als marktpartij. De richtlijnen uit de gedragscode moeten daarnaast voorkomen dat er conflicten ontstaan tussen belangen van het fonds en de privé-belangen van betrokkenen en dat vertrouwelijke informatie van het fonds gebruikt wordt voor privédoeleinden.

Eventueel conflicterende nevenfuncties van leden van fondsorganen en aan het fonds verbonden personen worden bij de voorzitter gemeld. De verbonden persoon doet tevens vooraf melding van de nevenfunctie aan de compliance officer. De nevenfuncties worden in het jaarverslag vermeld. Het betreft alleen de nevenfuncties waarvoor de verbonden persoon wordt gevraagd uit hoofde van zijn professionele kennis en kunde. De compliance officer voert jaarlijks de toetsing met betrekking tot de naleving van de gedragscode uit.

Naast een compliance officer die toeziet op de naleving van de gedragscode van het fonds, heeft het fonds een externe vertrouwenspersoon. De vertrouwenspersoon vervult een functie in het kader van de Regeling melden (vermoeden) onregelmatigheid, integriteitsincident of misstand. Zo kunnen leden van het bestuur, van het verantwoordingsorgaan, van de raad van toezicht en van het bestuursbureau rapporteren over onregelmatigheden binnen het fonds, zonder gevaar voor hun eigen positie. Ook heeft het fonds een Beleid ongewenste omgangsvormen.

2.4 Geschiktheid

Aandachtspunt van het bestuur is het kwalitatief goed functioneren als bestuur. Het bestuur heeft hiertoe een Deskundigheids- en Geschiktheidsplan opgesteld. Dit plan voorziet erin dat het bestuur als collectief en de bestuursleden individueel voldoen aan de wettelijk gestelde eisen ten aanzien van kennis, vaardigheden en professioneel gedrag (geschiktheid). Bij elke mutatie in het bestuur gaat het bestuur na of de geschiktheid nog voldoende aanwezig is. Tenminste éénmaal per jaar gaat het bestuur na of zij als collectief actuele ontwikkelingen op pensioengebied in voldoende mate volgt. Het bestuur stelt jaarlijks een gezamenlijk geschiktheidsplan vast. In dit plan staat op welke onderdelen de bestuursleden hun kennis en vaardigheden op peil willen houden dan wel willen uitbreiden.



2.5 Nevenactiviteiten van het fonds

Het fonds oefent geen nevenactiviteiten uit.

2.6 Verantwoording inzake het beleggingsbeleid

Het bestuur is zich bewust van de maatschappelijke rol die het als belegger vervult en heeft de ambitie om dit integraal mee te laten wegen in het beleggingsbeleid. Dit dwingt het bestuur tot grote zorgvuldigheid in zijn handelen. Het bestuur is te allen tijde bereid verantwoording af te leggen over zijn beleggingsgedrag en de gevolgen hiervan voor de samenleving. De uitgangspunten voor het beleggingsbeleid van het fonds zijn opgenomen in de Verklaring beleggingsbeginselen en in het vastgestelde ESG-beleid. Dit beleid is op de website gepubliceerd.

2.7 Transparantie, openheid en communicatie

Het bestuur informeert de aangesloten werkgevers, de (gewezen) deelnemers en de pensioengerechtigden en overige betrokkenen via de website en het jaarverslag over het te voeren en gevoerde beleid. Het gaat hierbij onder meer over ontwikkelingen in:

- de pensioenregeling;
- het premie-, beleggings- en toeslagbeleid.

In het jaarverslag is de samenstelling van het bestuur en de organen van het fonds opgenomen. Daarin wordt ook beschreven hoe het bestuur omgaat met onderwerpen als goed bestuur, verantwoording en intern toezicht.

Geïnteresseerden kunnen het jaarverslag, de statuten en de reglementen inzien op de website van het fonds of opvragen bij het fonds.

2.8 Evaluatie functioneren

Het bestuur evalueert ieder jaar het functioneren van het bestuur als geheel en dat van de individuele bestuursleden. Daarbij komen onder meer uitvoerig aan de orde:

- de taakverdeling binnen het bestuur;
- het proces van besluitvorming;
- het gedrag en de cultuur binnen het bestuur;
- de geschiktheid;
- de opleiding;
- de naleving van gedragscode.

Het bestuur betreft één keer in de drie jaar een externe partij bij de evaluatie.

2.9 Benoeming, schorsing en ontslag van bestuursleden

Het bestuur van het fonds bestaat uit acht leden die door het bestuur worden benoemd. De raad van toezicht toetst bestuurskandidaten aan het bestuursprofiel.

Indien het bestuur vindt dat er sprake is van een bestuurslid dat onvoldoende functioneert, kan het bestuur, conform de statuten, de benoemende partij vragen een ander bestuurslid voor te dragen. Ook bestaat er de mogelijkheid tot het schorsen van een bestuurslid.

De raad van toezicht kan de bestuurders wegens disfunctioneren schorsen of ontslaan. Van disfunctioneren is in ieder geval sprake als het bestuur een besluit heeft genomen zonder de conform de statuten benodigde goedkeuring van de raad van toezicht en het bestuur niet aannemelijk heeft gemaakt dat het besluit nodig was in het belang van de belanghebbenden of voortvloeit uit een aanwijzing van de Toezichthouder, een last onder dwangsom of een wettelijk voorschrift. De raad van toezicht maakt slechts van de bevoegdheid om de bestuurders te schorsen of te ontslaan gebruik nadat het bestuur in de gelegenheid is gesteld het disfunctioneren ongedaan te maken.

2.10 Contractpartijen

Uitvoering

Het bestuur heeft de uitvoering uitbesteed aan:

Pensioenbeheer	APG DWS en Fondsenbedrijf N.V.
Vermogensbeheer	Amundi Asset Management Bouwinvest Real Estate Investment Management B.V. Columbia Threadneedle Netherlands B.V. Fidelity (FIL (LUXEMBOURG) S.A.) PGGM Vermogensbeheer N.V. State Street Global Advisors Europe Limited Syntrus Achmea Real Estate & Finance B.V. UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.
Bestuursbureau	Technisch Bureau Bouw Ortec Finance B.V. Sprenkels B.V.

Controle en certificering

Het fonds heeft voor de controle en certificering van de jaarrekening met de volgende partijen een overeenkomst gesloten:

Waarmerkend actuaris	Milliman Pensioenen B.V.
Accountant	PriceWaterhouseCoopers Accountants N.V.

Ondersteuning en advisering

Het fonds laat zich bij zijn werkzaamheden ondersteunen en/of adviseren door externe deskundigen:

Adviserend actuaris	Triple A
Compliance officer	Sprenkels B.V.
Vertrouwenspersoon	Nederlands Compliance Instituut B.V.
Fiduciair Management	Columbia Threadneedle Netherlands B.V. en Finance Ideas
Communicatie	APG DWS en Fondsenbedrijf N.V.
Vervuller sleutelfunctie interne audit	Mazars N.V.
Vervuller sleutelfunctie risicobeheer	Sprenkels B.V.
Fiscaal advies	PriceWaterhouseCoopers Belastingadviseurs N.V.
Custodian	Caceis
Monitoring Vastgoed beleggingen	Finance Ideas B.V.



3. Verantwoordingsorgaan

3.1 Verantwoordingsorgaan

Het bestuur heeft een verantwoordingsorgaan ingesteld. De betrokken partijen zijn als volgt vertegenwoordigd:

- deelnemers (2),
- pensioengerechtigden (2); en
- werkgevers (2)

De leden namens de deelnemers worden door het bestuur benoemd na een bindende voordracht door de werknemersverenigingen en na goedkeuring door de raad van toezicht. De leden namens de pensioengerechtigden worden door het bestuur benoemd na een bindende voordracht door de werknemersverenigingen en de verenigingen van pensioengerechtigden en na goedkeuring door de raad van toezicht. De leden namens de werkgevers worden door het bestuur benoemd na een bindende voordracht door de Branchevereniging Nederlandse Architectenbureaus (BNA) en na goedkeuring door de raad van toezicht. De leden zijn benoemd voor een periode van vier jaar en kunnen voor een periode van vier jaar worden herbenoemd.

3.2 Bevoegdheid

Het verantwoordingsorgaan heeft de bevoegdheid een oordeel te geven over het handelen van het bestuur. Dit gebeurt onder andere aan de hand van het jaarverslag, vastgelegde beleidskeuzes voor de toekomst en de bevindingen van de raad van toezicht over het gevoerde beleid. De bepalingen omtrent het verantwoordingsorgaan zijn uitgewerkt in de statuten van het fonds en het reglement van het verantwoordingsorgaan.

Het bestuur stelt het verantwoordingsorgaan in de gelegenheid advies uit te brengen over een aantal besluiten. Vanuit de wetgever zijn dit:

- het beleid inzake beloningen;
- de vorm en inrichting van het intern toezicht;
- de profielschets voor leden van de raad van toezicht;
- het vaststellen en wijzigen van een interne klachten- en geschillenprocedure;
- het vaststellen en wijzigen van het communicatie- en voorlichtingsbeleid;



- gehele of gedeeltelijke overdracht van de verplichtingen van het fonds of de overname van verplichtingen door het fonds;
- liquidatie, fusie of splitsing van het fonds;
- het sluiten, wijzigen of beëindigen van een uitvoeringsovereenkomst;
- het omzetten van een pensioenfonds in een andere rechtsvorm als bedoeld in artikel 18 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek; en
- de samenstelling van de feitelijke premie en de hoogte van de premiecomponenten.

Naast deze wettelijke taken heeft het bestuur het verantwoordingsorgaan aanvullende adviestaken toegekend. Het betreft:

- het wijzigen van het reglement van het verantwoordingsorgaan;
- het vaststellen en wijzigen van het toeslagbeleid, dan wel het verlenen van toeslagen;
- de vermindering van de verworven pensioenaanspraken en pensioenuitkeringen; en
- nieuwe projecten, waarvan de vergoedingen voor het bestuur meer bedragen dan EUR 10.000 per project per jaar.

3.3 Werkwijze

Het bestuur en het verantwoordingsorgaan komen ten minste twee maal per kalenderjaar in vergadering bijeen. Tijdens deze vergaderingen worden zaken besproken waarover het bestuur of het verantwoordingsorgaan overleg wenselijk acht.

3.4 Rapportage

Het verantwoordingsorgaan rapporteert haar bevindingen in het jaarverslag van het fonds.



4. Intern toezicht

4.1 Inrichting intern toezicht

Voor de inrichting van het intern toezicht heeft het bestuur een raad van toezicht ingesteld. Deze raad van toezicht bestaat uit drie leden die door het bestuur worden benoemd na een bindend advies van het verantwoordingsorgaan. Leden van de raad van toezicht hebben verder geen banden met het fonds.

4.2 Deskundigheid van de leden van de raad van toezicht

De raad van toezicht als collectief heeft een deskundigheid die ten minste vergelijkbaar is met de deskundigheid die door DNB wordt verlangd van het bestuur als collectief. De raad van toezicht evalueert jaarlijks het eigen functioneren en rapporteert hierover aan het bestuur en het verantwoordingsorgaan. De raad van toezicht betreft één keer in de drie jaar een externe partij bij de evaluatie.

4.3 Taken

De raad van toezicht houdt toezicht op het beleid van het bestuur en op de algemene gang van zaken in het fonds. Daarnaast staat de raad van toezicht het bestuur met raad ter zijde. De leden van de raad van toezicht handelen steeds in het belang van de doelstelling van het fonds, zonder specifieke opdracht en onafhankelijk van welk ander belang ook.

De raad van toezicht is ten minste belast met het toezien op adequate risicobeheersing en evenwichtige belangenafweging door het bestuur. Dat laatste houdt in dat wordt beoordeeld of er een evenwichtige belangenafweging is geweest.

Het bestuur vraagt goedkeuring aan de raad van toezicht voor de voorgenomen besluiten tot vaststelling van:

- het jaarverslag en de jaarrekening;
- de profielschets voor bestuurders;
- het beleid inzake beloningen, met uitzondering van de beloning van de raad van toezicht;
- gehele of gedeeltelijke overdracht van de verplichtingen van het fonds of de overname van verplichtingen door het fonds;
- liquidatie, fusie of splitsing van het fonds; en
- het omzetten van het fonds in een andere rechtsvorm.



4.4 Werkwijze

Het bestuur en de raad van toezicht komen ten minste vier maal per jaar bij elkaar. Doel van hun dialoog is dat deze bijdraagt aan het effectief en slagvaardig functioneren van het fonds en aan een beheerste en integere bedrijfsvoering.

De raad van toezicht heeft statutair het recht om alle informatie op te vragen die hij nodig heeft voor een goede taakvervulling. Dit kan gaan om bestuursstukken of nader overleg met het bestuur, verantwoordingsorgaan, externe adviseurs van het bestuur of de partij(en) waaraan het bestuur werkzaamheden heeft uitbesteed.

Eventueel disfunctioneren van het bestuur bespreekt de raad van toezicht met het bestuur zelf en meldt dit aan het verantwoordingsorgaan en eventueel aan DNB. De raad van toezicht betreft de naleving van de Code Pensioenfondsen bij zijn taak.

4.5 Rapportage

De raad van toezicht bespreekt de bevindingen over het bestuurlijke functioneren met het bestuur. Over de bevindingen legt de raad van toezicht verantwoording af aan het verantwoordingsorgaan en in een eigen paragraaf in het jaarverslag van het fonds.



5. Klachten en geschillen

Klachten en bezwaarprocedure

Het bestuur heeft een klachtencommissie ingesteld. De taken en bevoegdheden van deze klachtencommissie zijn vastgelegd in het reglement van de klachtencommissie.

Bij klachten gaat het om de wijze van uitvoering van de pensioenregeling. De klacht richt zich dus primair tot het fonds als uitvoerder van de pensioenregeling. Als de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde het niet eens is met de beslissing van de administrateur, dan kan bezwaar worden gemaakt tegen de beslissing bij de Klachtencommissie. De klacht wordt door de Klachtencommissie in behandeling genomen. De beslissing van de Klachtencommissie is niet bindend. In de beslissing van de Klachtencommissie wordt medegedeeld dat de klager, indien hij/zij zich niet kan verenigen met de inhoud van de beslissing, in beroep kan gaan bij de Geschillen Instantie Pensioenfondsen.

De beschrijving van de procedure staat ook op de website van het fonds.

Dit transparantie document is vastgesteld op 22 januari 2024.

H.W.T. de Vaan,
Voorzitter

G.T.J. Meulenbroek,
Vicevoorzitter

