



Transparantiedocument

Stichting Pensioenfonds voor de Architectenbureaus

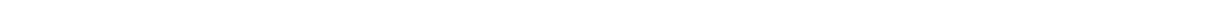
Status: Vastgesteld

Datum: 20 juni 2018

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 in de vergadering van 20 juni 2018 en is gepubliceerd op de website van het fonds: www.architectenpensioen.nl.



Inhoud

Voorwoord	2
1. Algemeen	4
2. De besturing van het fonds	6
3. Verantwoordingsorgaan	12
4. Raad van toezicht	14
5. Klachten en geschillen	16

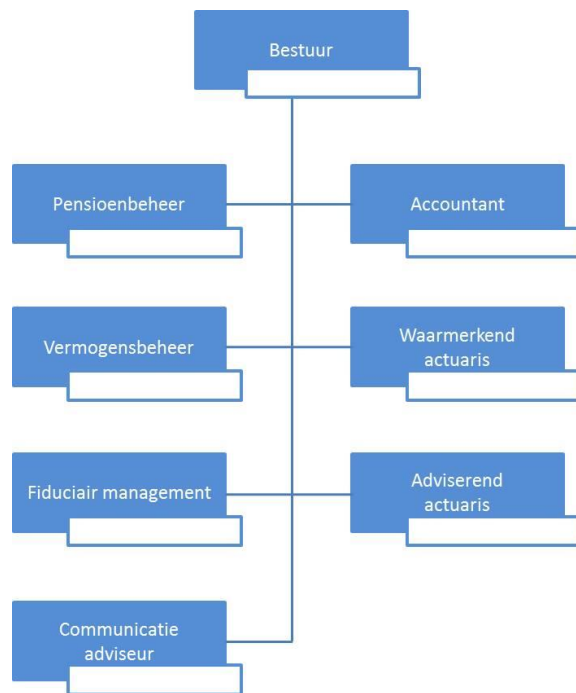
1. Algemeen

Het bestuur is verantwoordelijk voor de uitvoering van de door sociale partners overeengekomen pensioenregeling. Daarbij zijn de volgende kernwaarden gedefinieerd: samen, rationeel, helder en recht-door-zee. 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.

Hieronder staat de schematische weergave van de rollen en taken van de diverse organen van het fonds:



Bestuur en contractpartijen



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 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 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 voorgedragen door De Unie en gekozen door de pensioengerechtigden van het fonds.

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. Het bestuur kan de afgetreden bestuursleden onmiddellijk herbenoemen. Bestuursleden kunnen voor maximaal 2 periodes van 4 jaar worden herbenoemd.

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 benoemd, geschorst of ontslagen.

Dagelijks bestuur

Het fonds heeft een Dagelijks Bestuur (hierna: DB), dat bestaat uit de voorzitter en vicevoorzitter van het fonds. Het DB is door het bestuur gemandateerd tot het uitvoeren van de dagelijkse werkzaamheden ten behoeve van het fonds, waaronder het voorbereidende werk voor de bestuursvergaderingen en het onderhouden van contacten met de toezichthouders. Het DB is verantwoording verschuldigd aan het bestuur met betrekking tot de uitgevoerde werkzaamheden. 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. 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.

Voorzittersoverleg

In het periodieke voorzittersoverleg stemmen de voorzitters van het bestuur en commissies de onderwerpen af die behandeld worden in de commissies en het bestuur. Het doel is om afspraken te maken over het besluitvormingstraject, waarbij het integrale risicomanagement is geborgd.

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 reglement. De commissie legt voor de uitoefening van haar taken verantwoording af aan het voltallige bestuur. Dit gebeurt aan de hand van de notulen van de commissievergaderingen en notities met advies voor het bestuur.

Het bestuur heeft de volgende commissies ingesteld:

Beleggingsadviescommissie

De 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 inclusief het risicobeleid ten aanzien van de vermogensbeheeractiviteiten. De BAC is door het bestuur gemandateerd om uitvoering te geven aan het beleggingsbeleid. Het beleggingsbeleid en wijzigingen daarop worden echter vastgesteld door het bestuur. De BAC houdt toezicht op de vermogensbeheerders, o.a. 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.

IRM-commissie

De IRM-commissie vertegenwoordigt de tweede lijn en heeft een adviserende, uitdagende en toetsende rol richting de eerste lijn. Vanuit deze rol ziet de commissie toe op de beleggingsadviescommissie (hierna: BAC) en de Pensioen-, Uitbesteding- en Communicatiecommissie (hierna: PUC-commissie), toetst adviezen voor voorgenomen besluiten uit de BAC en de PUC-commissie 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 IRM-commissie 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 IRM-commissie van het reglement en het eigen functioneren van de IRM- commissie plaats. De evaluatie van het functioneren van de IRM-commissie is ook onderdeel van de jaarlijkse zelfevaluatie van het bestuur.

Pensioen, Uitbesteding en Communicatiecommissie

De PUC-commissie is een adviescommissie van het bestuur. De PUC-commissie adviseert het bestuur over het pensioenbeleid, het uitbestedingsbeleid (niet zijnde de uitbestedingen die verband houden met het vermogensbeheer van het fonds) en het communicatiebeleid en heeft een toezichhoudende taak op het pensioenbeheer. De PUC-commissie adviseert het bestuur over, en monitort, aangaande het pensioenbeheer de eerste lijn uitbestedings-, IT-, juridische- en verzekeringstechnische risico's. Jaarlijks vindt evaluatie door de PUC-commissie van het reglement en het eigen functioneren van de commissie plaats. De evaluatie van het functioneren van de PUC-commissie is ook onderdeel van de jaarlijkse zelfevaluatie van het bestuur.

Werkgroep Jaarwerk

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

Klachten- en Geschillencommissie

Het fonds heeft een Klachten- en Geschillencommissie (hierna K&G-commissie). De K&G-commissie bestaat uit onafhankelijke leden. De K&G-commissie adviseert het bestuur over klachten en geschillen tussen de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden en het fonds. Een advies van de K&G-commissie is niet bindend. De K&G-commissie is niet bevoegd te adviseren over geschillen inzake vrijstellingsbesluiten. Mocht de klager het niet eens zijn met de beslissing, dan kan de klager de klacht voorleggen aan de landelijke Ombudsman Pensioenen of aan de rechter.

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.

De compliance officer ziet tevens toe op de naleving van de door het bestuur vastgestelde klokkenluidersregeling. 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.

2.4 Geschiktheid

Aandachtspunt van het bestuur is het kwalitatief goed functioneren als bestuur. Het bestuur heeft hiertoe een 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, na het horen van de raad van toezicht over de gevolgde procedure.

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 Rechtenbeheer N.V.
Vermogensbeheer	BMO Global Asset management NL, Bouwinvest Real Estate Investment Management B.V., PGGM Vermogensbeheer N.V. en Syntrus Achmea Real Estate & Finance 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	Mercer (Nederland) B.V.
Accountant	PriceWaterhouseCoopers Accountants N.V.

Advisering

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

Adviserend actuaris	Triple A
Compliance officer	Nederlands Compliance Instituut B.V.
Fiduciair Management	BMO Global Asset management NL en Finance Ideas
Communicatie	Catapult creëert
Adviseurs	Sprenkels & Verschuren B.V., EY Montesquieu en PriceWaterhouseCoopers Belastingadviseurs N.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 zijn benoemd door De Unie.

De leden namens de gepensioneerden zijn benoemd door ANBO en De Unie.

De leden namens de werkgevers zijn benoemd door BNA.

De leden zijn benoemd voor een periode van vier jaar en kunnen een (1) keer 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 De Nederlandsche Bank (hierna: 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:

- a. het jaarverslag en de jaarrekening;
- b. de profielschets voor bestuurders;
- c. het beleid inzake beloningen, met uitzondering van de beloning van de raad van toezicht;
- d. gehele of gedeeltelijke overdracht van de verplichtingen van het fonds of de overname van verplichtingen door het fonds;
- e. liquidatie, fusie of splitsing van het fonds; en
- f. 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 geschillenprocedure

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

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.

Geschillen hebben betrekking op inhoudelijke besluiten over de uitvoering van de pensioenregeling.

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

Dit transparantie document is door het bestuur vastgesteld op 20 juni 2018 te Culemborg.

Wim Parênt,
Voorzitter

Willem Jan Boot,
Vicevoorzitter