

Beschrijving governance Vroegpensioenfonds Technische Groothandel

1. Algemeen

1.1 Doel

Het bestuur van het pensioenfonds streeft als eindverantwoordelijke uitvoerder van de door sociale partners overeengekomen pensioenregeling naar een optimale kwaliteit, zorgvuldigheid en openheid m.b.t. de uitvoering ervan. Het bestuur onderschrijft dan ook de Principes voor Goed Pensioenfondsbestuur (Pension Fund Governance) die de Stichting van de Arbeid in 2005 heeft vastgesteld en zal deze principes naleven. M.b.t. de in de Principes voor Goed Pensioenfondsbestuur opgenomen mogelijkheden heeft het bestuur de hierna beschreven keuzes gemaakt.

1.2 Samenstelling bestuur

Het pensioenfonds is van de werkgevers en de werknemers samen. Het bestuur bestaat uit drie vertegenwoordigers van de werkgevers en drie van de werknemers. Ze worden benoemd door de werkgevers- en werknemersorganisaties in de bedrijfstak.

De werkgeversorganisatie is WTG (Werkgeversvereniging Technische Groothandel). De werknemersorganisaties zijn FNV Bondgenoten, CNV Dienstenbond en De Unie, vakbond voor industrie en dienstverlening.

2. De besturing van het pensioenfonds

2.1 Uitbesteding

Het fonds heeft ervoor gekozen om de uitvoering van het pensioen- en vermogensbeheer, de beleidsvoorbereiding hiervoor en de ondersteuning van het bestuur uit te besteden aan daarin gespecialiseerde uitvoerders.

Het pensioenbeheer en de bestuursondersteuning zijn uitbesteed aan Syntrus Achmea Pensioenbeheer N.V. (Syntrus)

Het vermogensbeheer is uitbesteed aan:

- F&C Netherlands/ISIS
- Syntrus Achmea Vastgoed

Het pensioenfonds heeft de hoofdlijnen van het interne beheersingssysteem en van de opzet van de administratieve organisatie en interne controle (AO en IC) vastgelegd in de actuariële en bedrijfstechische nota (ABTN). Het fonds heeft beleid vastgesteld met betrekking tot de beheersing van risico's die samenhangen met de uitbesteding. Belangrijk aspect hierin is dat de pensioenuitvoerder, Syntrus, beschikt over een zgn. SAS-70 verklaring type 2. Deze verklaring geeft zekerheid dat de bedrijfsprocessen en de daarin opgenomen interne controles, in opzet en bestaan adequaat zijn (type 1) en effectief hebben gewerkt (type 2). Met Syntrus Achmea is het fonds een gedetailleerde Service Level Agreement (SLA) overeengekomen.

Met de vermogensbeheerders zijn ook beheerafspraken gemaakt. In een mandaat worden jaarlijks de beheersafspraken vastgelegd. Deze afspraken betreffen onder andere de samenstelling van de portefeuille, de tactische marges, de performancemeting, de benchmarks en het valuta- en derivatenbeleid, de risicometing en –beheersing.

2.2 Adviseurs

Het bestuur laat zich bijstaan door externe adviseurs op actuariële, juridisch en fiscaal gebied. Het bestuur blijft te allen tijde eindverantwoordelijk voor alle activiteiten van het fonds en houdt dan ook toezicht op zijn adviseurs.

- De actuarieel adviseur is mevrouw Wagenaar-Walch AAG, verbonden aan Syntus.
- De juridische en fiscale advisering is uitbesteed aan Syntus.

2.3 Commissies

Om zijn werkzaamheden optimaal te kunnen uitvoeren heeft het bestuur de bevoegdheid commissies in te stellen die onder meer tot taak hebben besluiten die het bestuur moet nemen voor te bereiden. Zij kunnen ook toezien op de uitvoering van door het bestuur genomen besluiten. Het bestuur kan besluiten dat externe deskundigen deel uit maken van een commissie. In 2009 heeft het bestuur een beleggingscommissies ingesteld.

Daarnaast is er een Commissie van Advies, die het bestuur adviseert over geschillen en een visitatiecommissie.

Het bestuur publiceert de taakopdracht en de samenstelling van deze commissies op de website en in het jaarverslag.

2.4 Nevenactiviteiten van het pensioenfonds

Het pensioenfonds voert geen nevenactiviteiten uit.

2.5 Onafhankelijkheid van bestuursleden

Bij het bestuurlijk proces wegen de bestuursleden de belangen van alle belanghebbenden en betrekken deze bij hun oordeel. Het bestuur van het pensioenfonds heeft zijn eigen verantwoordelijkheid.

2.6 Inzicht in beleid

Het bestuur besluit over de hoofdlijnen van bestuur in een bestuursvergadering waarin tenminste de helft van het aantal bestuursleden aanwezig is waaronder tenminste één werkgeverslid en één werknemerslid. Besluiten worden genomen bij volstreekte meerderheid van de uitgebrachte stemmen. Het wijzigen van statuten en/of pensioenreglementen kan alleen plaatsvinden met algemene stemmen in een vergadering waarin tenminste vijf bestuursleden aanwezig zijn .

De agenda wordt voorbereid door de administrateur.

2.7 Het beleggings- en toeslagenbeleid

Er is geen ambitie om jaarlijks toeslagen te verlenen op pensioenrechten en pensioenaanspraken, de deelnemers moeten er van uitgaan dat ze geen jaarlijkse toeslag zullen krijgen. Het bestuur besluit jaarlijks of een toeslag wordt verleend, rekening houdende met de financiële positie van het pensioenfonds. Er is geen vooraf vastgestelde maatstaf op basis waarvan de hoogte van een eventueel te verlenen toeslag wordt gebaseerd. Omdat er geen doelgericht toeslagenbeleid is, wordt hiervoor niet gereserveerd.

Het strategisch beleggingsbeleid is afgestemd op de doelstellingen van het fonds. Een belangrijke determinant hierbij is het feit dat het fonds een eindig karakter heeft en geen premie inkomsten meer heeft. Dit beperkt het risicoprofiel van het fonds maar betekent niet dat het fonds geen risico meer kan lopen. Het rendement op de beleggingsportefeuille is nodig om:

- de financiële gezondheid van het fonds verder te herstellen,
- de kans op het nakomen van de nominale aanspraken te verbeteren
- en de kans op indexatie te verhogen

Binnen het vastgestelde risicoprofiel streeft het fonds ook naar een evenwichtige verdeling over de verschillende risicobronnen. Een groot deel van het renterisico wordt afgedekt en eveneens is het belang in zakelijke waarden beperkt waardoor het beleggingsrisico niet door een van beiden wordt gedomineerd.

2.8 Transparantie, openheid en communicatie

Het bestuur informeert de aangesloten werkgevers en de gepensioneerden tenminste eenmaal per jaar schriftelijk over algemene zaken betreffende het fonds. Het gaat hierbij onder meer over ontwikkelingen in de pensioenregeling en het en toeslagbeleid.

Geïnteresseerden kunnen het jaarverslag opvragen. Het bestuursverslag wordt gepubliceerd op de website van het fonds. De statuten en reglementen van het fonds zijn eveneens

gepubliceerd op de website.

Het bestuur publiceert de hoofdlijnen van zijn communicatie- en voorlichtingsbeleid in het jaarverslag.

2.9 Klachten- en geschillenregeling

De klachten- en geschillenregeling wordt gepubliceerd op de website van het fonds. De beslissing van de geschillencommissie heeft het karakter van een advies.

2.10 Deskundigheid

Het bestuur heeft een deskundigheidsplan opgesteld. Dit plan is zodanig dat het bestuur als collectief over de vereiste deskundigheid beschikt. Bij elke mutatie in het bestuur gaat het bestuur na of deze deskundigheid nog steeds aanwezig is. Voortdurend gaat het bestuur na of het bestuur als collectief de actuele ontwikkelingen op pensioengebied in voldoende mate volgt.

Jaarlijks wordt hieraan expliciet aandacht gegeven bij de evaluatie.

2.11 Evaluatie functioneren

Het bestuur evalueert jaarlijks in een aparte bijeenkomst het eigen functioneren waarbij aandacht wordt gegeven aan het functioneren van de afzonderlijk bestuursleden en het bestuur als geheel. Ingeval van niet voldoende functioneren vindt schorsing plaats op basis van een besluit van het bestuur op voordracht van voorzitter en secretaris. Aan de benoemende organisatie zal dan worden gevraagd een ander bestuurslid te benoemen.

Tijdens de aparte jaarlijkse bijeenkomst wordt ook het deskundigheidsplan geëvalueerd en zonodig bijgesteld. Voorts wordt het opleidingsplan besproken

3. Medezeggenschap en Verantwoording

3.1 Deelnemersraad

Het fonds heeft een deelnemersraad ingesteld.

In de deelnemersraad, bestaande uit 4 leden, hebben zitting gewezen deelnemers en gepensioneerden.

De deelnemersraad heeft binnen het fonds een adviserende rol ten opzichte van het bestuur van het fonds. De deelnemersraad zal in ieder geval advies uitbrengen over voorgenomen besluit van het pensioenfonds inzake:

- wijziging van de statuten en reglementen van het pensioenfonds;
- vaststellen van het jaarverslag, de jaarrekening, de ABTN; en een lange termijn herstelplan als bedoeld in artikel 138 PW;
- het vaststellen en wijzigen van het toeslagenbeleid (indexatie);
- gehele of gedeeltelijke overdracht van de verplichtingen van het fonds of de overname van verplichtingen door het fonds;
- vermindering van verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten;
- liquidatie van het fonds

De inrichting, o.m. de samenstelling en de stemverhouding, en de bevoegdheden van de deelnemersraad zijn vastgelegd in de statuten en in het reglement van de deelnemersraad.

De leden worden benoemd door het bestuur op voordracht van:

- FNV Bondgenoten
- CNV Dienstenbond
- De Unie, vakbond voor industrie en dienstverlening

3.2 Verantwoordingsorgaan

Het fonds heeft voorts een verantwoordingsorgaan ingesteld. In het verantwoordingsorgaan, bestaande uit 3 leden, hebben zitting gewezen deelnemers, een gepensioneerde en een

werkgeversvertegenwoordiger. Het verantwoordingsorgaan dient een oordeel te geven over het gevoerde beleid aan de hand van:

- het jaarverslag en de jaarrekening
- andere informatie waaronder de bevindingen van het interne toezicht.

Voorts dient het verantwoordingsorgaan een oordeel te geven over de beleidskeuzes voor de toekomst. Dit oordeel dient samen met de reactie van het pensioenfondsbestuur opgenomen te worden in het jaarverslag.

Daarnaast heeft het verantwoordingsorgaan het recht om advies uit te brengen over

- het vaststellen en wijzigen van de vergoedingsregeling voor bestuursleden
- het wijzigen van beleid ten aanzien van het verantwoordingsorgaan
- de vorm, inrichting en samenstelling van het interne toezicht
- het vaststellen en wijzigen van een klachten en geschillenprocedure
- het vaststellen en wijzigen van het communicatie- en voorlichtingsbeleid

De inrichting, o.m. de samenstelling de stemverhouding en de bevoegdheden van het verantwoordingsorgaan zijn vastgelegd in de statuten en het reglement van het verantwoordingsorgaan.

De leden die zitting hebben namens gewezen deelnemers en gepensioneerden worden benoemd door het bestuur op voordracht van:

- FNV Bondgenoten
- CNV Dienstenbond
- De Unie, vakbond voor industrie en dienstverlening

Het werkgeverslid wordt aangewezen door:

- De Werkgeversvereniging Technische Groothandel.

4. Inrichting Intern toezicht/visitatiecommissie

4.1 Inrichting intern toezicht

Voor de inrichting van het intern toezicht heeft het bestuur gekozen voor intern toezicht door een visitatiecommissie. Deze commissie bestaat uit drie leden die door het bestuur worden benoemd. Leden van de visitatiecommissie hebben verder geen banden met het pensioenfonds.

4.2 Deskundigheid van de leden van de visitatiecommissie

De visitatiecommissie als collectief heeft een deskundigheid die ten minste vergelijkbaar is met die welke door De Nederlandsche Bank wordt verlangd van het bestuur als collectief.

4.3 Overleg

De visitatiecommissie overlegt ten minste eens in de drie jaar met het zo mogelijk voltallige bestuur van het pensioenfonds. De visitatiecommissie kan het bestuur van het pensioenfonds vragen frequenter te overleggen en andersom.

4.4 Rapportage

De visitatiecommissie rapporteert schriftelijk aan het bestuur van het pensioenfonds en de deelnemersraad.