

<p style="text-align: center;">Beschrijving van Pension Fund Governance van de Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Houthandel</p>

Transparantie document

1. Algemeen

Het bestuur van het fonds streeft als eindverantwoordelijk uitvoerder van de door sociale partners overeengekomen pensioenregeling naar een optimale kwaliteit, zorgvuldigheid en openheid met betrekking tot die uitvoering. 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. Met betrekking tot de in de Principes voor goed pensioenfondsbestuur opgenomen mogelijkheden heeft het bestuur de hierna beschreven keuzes gemaakt.

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 is uitbesteed aan Syntrus Achmea. Het fonds heeft het belegd vermogen ondergebracht bij de volgende beheerders: F&C Netherlands en 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 bedrijfstechnische nota (ABTN).

2.2 Adviseurs

Het bestuur laat zich voor de naleving van de statuten en reglementen en het volgen van alle relevante wet- en regelgeving bijstaan door de juridische afdeling van Syntrus Achmea. Op actuariële gebied wordt het bestuur bijgestaan door een externe adviseur, te weten Watson Wyatt B.V. De certificerende actuaire is mevrouw A. Plekker AAG, verbonden aan Watson Wyatt B.V. De vermogensbeheerders verstrekken het bestuur gevraagd en ongevraagd adviezen inzake het vermogensbeheer. Incidenteel worden voor dit onderwerp adviezen gevraagd van externe specialisten op dit gebied. Het bestuur laat zich op beleggingsgebied tevens bijstaan door een onafhankelijk externe adviseur, de heer F.J. Ballendux van Ballendux Consulting. Zonodig kunnen ook andere adviseurs op actuariële en financieel gebied worden aangetrokken. Het bestuur blijft evenwel te allen tijde eindverantwoordelijk voor alle activiteiten van het fonds en houdt dan ook toezicht op zijn adviseurs.

2.3 Commissies

Om zijn werkzaamheden optimaal te kunnen uitvoeren heeft het bestuur commissies ingesteld 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.

De volgende commissies staan het bestuur bij:

- een beleggingscommissie;
- een communicatiecommissie;
- een aansluitingencommissie, en
- een contractcommissie.

Verder heeft het fonds een deelnemersraad bestaande uit vijf leden, naar evenredigheid verdeeld over werknemers en gepensioneerden. De leden worden benoemd door het bestuur op voordracht van de verenigingen van werknemers en van een vereniging die gepensioneerden vertegenwoordigt. De deelnemersraad adviseert het bestuur desgevraagd of uit eigen beweging over aspecten die het fonds betreffen.

Daarnaast heeft het pensioenfonds een verantwoordingsorgaan (zie punt 3) en een visitatiecommissie (zie punt 4) voor het intern toezicht ingesteld en een klachten- en geschillencommissie ingesteld. Het bestuur heeft verder geen structurele commissies ingesteld. Afhankelijk van het onderwerp wordt zo nodig vanuit het bestuur een werkgroep ingesteld die tot taak heeft een besluit voor het bestuur voor te bereiden. Deze werkgroep kan besluiten zich te laten bijstaan door een externe deskundige.

2.4 Nevenactiviteiten van het fonds

Het fonds voert geen nevenactiviteiten uit.

2.5 Onafhankelijkheid van bestuursleden

Het bestuur inventariseert alle (neven)functies van bestuursleden en houdt deze actueel. Het overzicht bestuurs- en nevenfuncties wordt gepubliceerd in het jaarverslag van het fonds. Het bestuursoverleg is gescheiden van het CAO-overleg, maar een personele unie is mogelijk.

2.6 Transparantie, openheid en communicatie

Na afloop van het boekjaar brengt het bestuur verslag uit over het beheer van het fonds over het afgelopen boekjaar en over de toestand van het fonds, door publicatie van het jaarverslag. Geïnteresseerden kunnen dit verslag downloaden van de website of opvragen bij de administrateur.

In het jaarverslag geeft het fonds uitgebreid informatie over het beleggingsbeleid en de invulling van de bestuurlijke verantwoordelijkheid en toezicht. Het bestuur neemt in zijn jaarverslag ook een hoofdstuk op over hoe het pensioenfonds de Principes voor Goed Pensioenfondsbestuur naleeft.

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

2.7 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. Ten minste één maal per jaar evalueert het bestuur het deskundigheidsplan en gaat het bestuur na of het bestuur als collectief de actuele ontwikkelingen op pensioengebied in voldoende mate volgt.

Het bestuur maakt jaarlijks een opleidingsplan. In dit plan geeft zij aan op welke onderdelen de deskundigheid via cursussen op peil wordt gehouden dan wel wordt uitgebreid.

2.8 Benoeming en ontslag

Het bestuur van het fonds bestaat uit zes bestuursleden en twee plaatsvervangende bestuursleden (één aan werkgeverszijde en één aan werknemerszijde).

Het bestuur heeft in de statuten vastgelegd door wie en langs welke procedure bestuursleden kunnen worden benoemd, geschorst of ontslagen.

2.9 Evaluatie functioneren

Het bestuur bespreekt structureel zijn eigen functioneren en het functioneren van de door het bestuur ingestelde commissies.

3. Verantwoording

3.1 Verantwoordingsorgaan

Het bestuur heeft een verantwoordingsorgaan ingesteld. Hierin zijn de deelnemers, de gepensioneerden en de aangesloten werkgevers vertegenwoordigd.

Het verantwoordingsorgaan bestaat uit zeven vertegenwoordigers. De werkgeversorganisatie draagt de kandidaten die namens de werkgevers zitting hebben in het verantwoordingsorgaan voor. De verenigingen van werknemers en de vereniging die gepensioneerden vertegenwoordigd dragen de kandidaten die namens de deelnemers en de pensioengerechtigden zitting hebben in het verantwoordingsorgaan voor. De personen die in de deelnemersraad vertegenwoordigers zijn van deelnemers respectievelijk pensioengerechtigden vervullen deze rol ook in het verantwoordingsorgaan. Benoeming geschiedt door het bestuur.

De belangrijkste taak van het verantwoordingsorgaan is het geven van een oordeel over het handelen van het bestuur ten aanzien van het gevoerde beleid, het toekomstige beleid en de wijze waarop het is uitgevoerd. Het verantwoordingsorgaan zal jaarlijks schriftelijk haar oordeel geven. Het oordeel tezamen met de schriftelijke reactie van het bestuur is onderdeel van de jaarverslagcyclus. Het bestuur legt jaarlijks verantwoording af aan dit orgaan over het gevoerde beleid. Het verantwoordingsorgaan heeft de bevoegdheid een oordeel te geven over het handelen van het bestuur aan de hand van het jaarverslag, de jaarrekening en andere informatie, waaronder de bevindingen van het interne toezicht, over het door het bestuur gevoerde beleid, alsmede over beleidskeuzes voor de toekomst.

Het bestuur heeft de inrichting (onder meer samenstelling en stemverhouding) en de bevoegdheden van het verantwoordingsorgaan vastgelegd in de statuten van het fonds. Het bestuur heeft een reglement voor het verantwoordingsorgaan opgesteld en gepubliceerd op de website van het pensioenfonds.

4. Intern toezicht

4.1 Inrichting intern toezicht

Het bestuur heeft voor het intern toezicht gekozen voor een visitatiecommissie.

De visitatiecommissie bestaat uit drie onafhankelijke, deskundige en gezaghebbende personen. De leden zijn op geen enkele wijze, anders dan uit hoofde van de visitatiecommissie, betrokken bij het functioneren van het fonds. De leden worden benoemd door het bestuur, nadat het verantwoordingsorgaan advies over de beoogde samenstelling heeft uitgebracht.

Het bestuur geeft de visitatiecommissie schriftelijk de opdracht om ten minste één maal per drie jaar het functioneren van (het bestuur van) het fonds kritisch te bezien.

De visitatiecommissie vervult ten minste de volgende taken:

- het beoordelen van beleids- en bestuursprocedures, bestuursprocessen en de checks and balances binnen het fonds;
- het beoordelen van de wijze waarop het fonds wordt aangestuurd;
- het beoordelen van de wijze waarop door het bestuur wordt omgegaan met de risico's op de langere termijn.

De visitatiecommissie heeft recht op alle informatie die zij in redelijkheid nodig acht om haar taken te kunnen uitvoeren. Het bestuur verstrekt deze informatie uit eigen beweging dan wel op verzoek van de visitatiecommissie.

4.2 Deskundigheid van de leden van de visitatiecommissie

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

4.3 Overleg

De visitatiecommissie heeft voor de uitoefening van haar taken recht op overleg met het bestuur, de deelnemersraad, het verantwoordingsorgaan, de accountant, de certificerende actuaris en de compliance officer van het fonds.

De visitatiecommissie overlegt ten minste een keer per drie jaar met het, zo mogelijk, voltallig bestuur van het pensioenfonds. De visitatiecommissie kan het bestuur vragen frequenter te overleggen.

4.4 Rapportage

De visitatiecommissie rapporteert ten minste eens per drie jaar schriftelijk aan het bestuur van het fonds.