

Governance

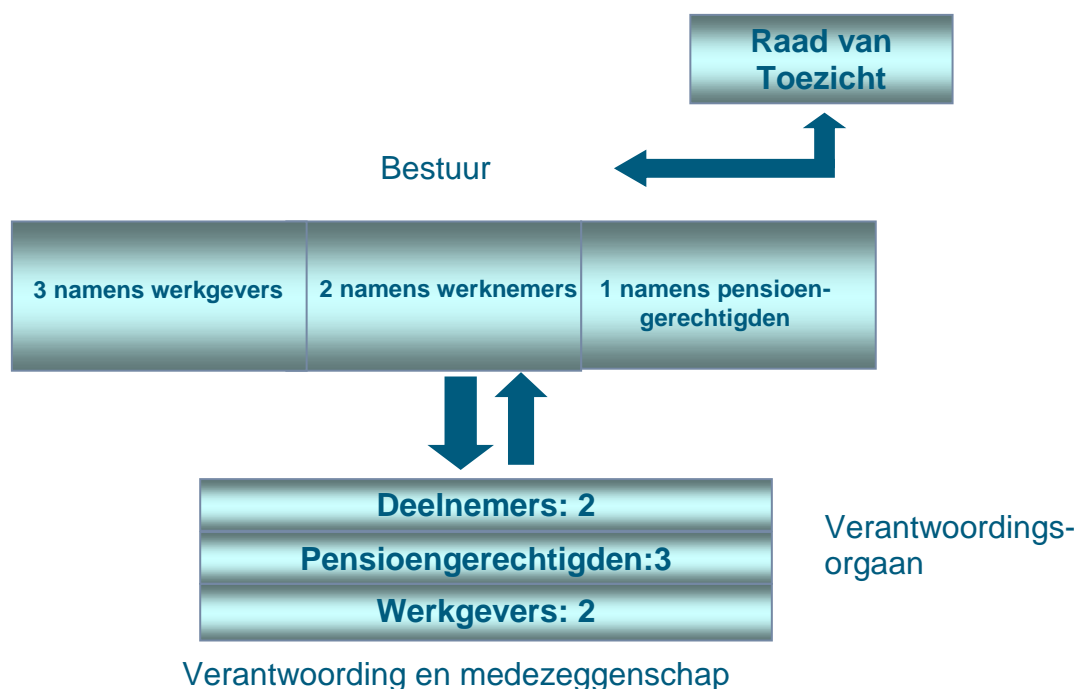
Algemeen

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 de normen uit de Code Pensioenfondsen en leeft deze normen na dan wel, legt uit waarom van een bepaalde norm (gedeeltelijk of geheel) wordt afgeweken.

De besturing van het pensioenfonds

Het fonds wordt bestuurd volgens het paritaire bestuursmodel.

Paritair bestuursmodel



Het bestuur

Het bestuur bestaat uit zes leden: drie namens werkgevers, twee leden namens werknemers en één lid namens pensioengerechtigden. De vertegenwoordigers van de werkgevers- en werknemersleden worden voorgedragen door de werkgeversorganisatie en de werknemersorganisaties en benoemd door het bestuur. De vertegenwoordiger van de pensioengerechtigden wordt door het bestuur benoemd op voordracht van de

vertegenwoordigers van de pensioengerechtigden in het verantwoordingsorgaan. Benoeming door het bestuur vindt plaats na het horen van de Raad van Toezicht over de procedure en op basis van het voor het desbetreffende bestuurslid geldende functieprofiel. Hetzelfde geldt voor herbenoemingen.

De drie werkgeversleden worden voorgedragen door de Koninklijke Vereniging van Nederlandse Houtondernemingen, gevestigd te Almere;
De twee werknemersleden worden voorgedragen door de werknemersverenigingen, te weten:

- FNV, gevestigd te Amsterdam;
- CNV Vakmensen, gevestigd te Utrecht.

Daarnaast zijn er twee functies voor plaatsvervangende leden. De werkgeversleden hebben gezamenlijk één plaatsvervanger die wordt voorgedragen door de Koninklijke Vereniging van Nederlandse Houtondernemingen. De werknemersleden hebben gezamenlijk één plaatsvervanger die wordt voorgedragen door FNV en CNV Vakmensen gezamenlijk. Het plaatsvervangend lid van werknemerszijde kan ook als plaatsvervanger optreden voor het lid namens de pensioengerechtigden. Bij ontstentenis of belet van een bestuurslid treedt zijn plaatsvervanger als zodanig op.

Verantwoordelijkheden en bevoegdheden bestuur

Het bestuur heeft onder meer de volgende verantwoordelijkheden:

- het beheer van het pensioenfonds;
- het uitvoeren van de pensioenovereenkomst tussen werkgever en werknemers, en;
- het doen van pensioenuitkeringen aan pensioengerechtigden.

Het bestuur heeft onder meer de volgende bevoegdheden:

- het vaststellen en/of wijzigen van statuten en pensioenreglement;
- het vaststellen en/of wijzigen van een uitvoeringsovereenkomst (alleen in overleg met de werkgevers);
- het vaststellen en/of wijzigen van uitvoeringsbesluiten;
- het uitvoeren van betalingen;
- contractuele verplichtingen aangaan met derden, waarbij het pensioenfonds wordt vertegenwoordigd door de voorzitter tezamen met de secretaris. Bij ontstentenis of belet van de voorzitter respectievelijk de secretaris treedt in zijn plaats de plaatsvervangende voorzitter respectievelijk de plaatsvervangende secretaris op.

Het bestuur voert voor alle belanghebbenden van het pensioenfonds als 'goed huisvader' de pensioenregeling uit en heeft de eindverantwoordelijkheid en de regie over alle werkzaamheden van het pensioenfonds.

Het Verantwoordingsorgaan

Het fonds kent een verantwoordingsorgaan. In het verantwoordingsorgaan is de verantwoording en medezeggenschap belegd. In het verantwoordingsorgaan zijn de deelnemers, de pensioengerechtigden en de werkgevers vertegenwoordigd. De deelnemers en de pensioengerechtigden zijn evenredig op basis van onderlinge getalsverhoudingen vertegenwoordigd in het verantwoordingsorgaan.

Het verantwoordingsorgaan bestaat uit zeven leden, waarvan:

- twee namens de deelnemers;
- drie namens de pensioengerechtigden; en
- twee namens de werkgevers.

De leden namens de deelnemers en werkgevers worden benoemd door de werknemersorganisaties en de werkgeversorganisatie. De leden namens de pensioengerechtigden worden door middel van verkiezingen gekozen.

De inrichting (onder meer samenstelling en stemverhouding), de taken en de bevoegdheden van het verantwoordingsorgaan zijn vastgelegd in de statuten van het fonds. Er is een reglement voor het verantwoordingsorgaan. Voor de verkiezingen van de pensioengerechtigden in het verantwoordingsorgaan is een separaat verkiezingsreglement.

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. Daarnaast heeft het verantwoordingsorgaan verschillende adviestaken.

Het verantwoordingsorgaan geeft jaarlijks schriftelijk haar oordeel. 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 stelt het verantwoordingsorgaan in de gelegenheid advies uit te brengen over elk voorgenomen besluit over:

- 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 pensioenfonds of de overname van verplichtingen door het pensioenfonds;
- liquidatie, fusie of splitsing van het pensioenfonds; en
- het sluiten, wijzigen of beëindigen van een uitvoeringsovereenkomst;
- het omzetten van het pensioenfonds in een andere rechtsvorm.
- de samenstelling van de feitelijke premie en de hoogte van de premiecomponenten.

De Raad van Toezicht

Het intern toezicht is ondergebracht in de Raad van Toezicht. De Raad van Toezicht bestaat uit drie onafhankelijke, deskundige en gezaghebbende personen. De leden zijn op geen enkele wijze, anders dan uit hoofde van de Raad van Toezicht, betrokken bij het functioneren van het fonds. Het bestuur benoemt en ontslaat de leden van de raad van toezicht na bindende voordracht door het verantwoordingsorgaan.

De leden van de Raad van Toezicht zijn onafhankelijk en laten dit tot uiting komen in het toezicht. De instelling, samenstelling en taken en bevoegdheden van de Raad van Toezicht zijn vastgelegd in statuten van het fonds. Daarnaast is een reglement van de Raad van Toezicht opgesteld.

De Raad van Toezicht heeft tot taak toezicht te houden op het beleid van het bestuur en op de algemene gang van zaken in het fonds. 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 beoordeeld wordt of er een evenwichtige belangenafweging is geweest. De Raad van Toezicht legt verantwoording af over de uitvoering van de taken en de uitoefening van de bevoegdheden aan het verantwoordingsorgaan en in het jaarverslag.

Commissies

Het bestuur maakt gebruik van de mogelijkheid om de voorbereiding en advisering voor nader bepaalde aandachtsgebieden van het dagelijks beleid over te laten aan anderen dan het voltallig bestuur. Het fonds kent in dit kader de volgende commissies:

- een beleggingsadviescommissie;
- een jaarwerkcommissie;
- een communicatiecommissie;
- een aansluitingencommissie, en
- een contract- & risicocommissie.

Het bestuur kan besluiten dat externe deskundigen deel uitmaken van een commissie.

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 externe deskundigen.

Uitbestede werkzaamheden en adviseurs

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.

Pensioenadministratie, bestuursondersteuning, beleids- en pensioenjuridisch advies, secretariaat en communicatieadvies- en uitvoering zijn uitbesteed. Sinds 1 september 2017 zijn de werkzaamheden voor pensioenjuridisch advies, pensioenadministratie en communicatieadvies en –uitvoering overgegaan naar Centric Pension and Insurance Solutions B.V. te IJsselstein. Sinds 1 januari 2018 verzorgt Montae Bestuurscentrum B.V. te Rijswijk de bestuursondersteuning.

Het vermogensbeheer wordt uitgevoerd door de externe vermogensbeheerders BMO Global Asset Management en Syntrus Achmea Real Estate & Finance, waarbij BMO Global Asset Management optreedt als fiduciair manager.

Het bestuur heeft een extern accountantsbureau (KPMG) aangesteld. Deze accountant, controleert jaarlijks de staten voor De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) en vervolgens doet de accountant verslag van zijn werkzaamheden in de vorm van een accountantsverklaring en een accountantsverslag aan het bestuur.

Het bestuur heeft een externe waarmerkend actuaris aangesteld (Willis Towers Watson). De waarmerkend actuaris beoordeelt de financiële positie van het pensioenfonds volgens de eisen van DNB. De waarmerkend actuaris rapporteert éénmaal per jaar aan het fondsbestuur door middel van een actuariële rapport en een actuariële verklaring. Rapportage vindt plaats uiterlijk 30 juni van het jaar volgend op het kalenderjaar waarop de rapportage betrekking heeft.

Om een scheiding tussen advisering en waarmerking te waarborgen is overeengekomen dat de taken van de waarmerkend actuaris en de adviserend actuaris in persoon zijn gesplitst. Omdat zowel de waarmerkend actuaris als de adviserend actuaris werkzaam zijn bij Willis Towers Watson heeft het bestuur geverifieerd dat Willis Towers Watson beschikt over een door DNB goedgekeurde gedragscode en daarmee voldoet aan het bepaalde in artikel 148 van de Pensioenwet.

Het bestuur heeft een onafhankelijk externe beleggingsadviseur (i.c. de heer W. Boeschoten) aangesteld, die zitting neemt in de beleggingsadviescommissie.

De heer T. Bloklander van PWC is aangesteld als externe risicomanager.

In 2018 is Montae Bestuurscentrum B.V. als privacy officer aangesteld.

Het bestuur blijft evenwel te allen tijde eindverantwoordelijk voor alle activiteiten van het fonds en houdt dan ook toezicht op zijn adviseurs. Het bestuur heeft een uitbestedingsbeleid vastgelegd.

Code Pensioenfondsen

Het bestuur onderschrijft de normen uit de Code Pensioenfondsen die de Stichting van de Arbeid en de Pensioenfederatie gezamenlijk hebben opgesteld en van toepassing zijn verklaard in de Pensioenwet en leeft deze normen na dan wel legt uit waarom van een bepaalde norm (gedeeltelijk of geheel) wordt afgeweken.

Het bestuur geeft invulling aan de normen uit de Code Pensioenfondsen die betrekking hebben op het bestuur. Zo beschikt het bestuur onder meer over een geschiktheidsplan (inclusief opleidingsplan om de geschiktheid op peil te houden) en een gedragscode en evalueert het bestuur jaarlijks zijn eigen functioneren.

Het bestuur rapporteert in het jaarverslag over de naleving van de Code Pensioenfondsen. Indien door het bestuur besloten wordt geen invulling te geven aan de normen van de Code Pensioenfondsen, zal het bestuur hiertoe eveneens in het jaarverslag een verklaring over afleggen.

Geschiktheid

Personen die het beleid van een pensioenfonds bepalen of mede bepalen moeten, naar het oordeel van DNB, voldoende geschikt zijn met het oog op de belangen van de deelnemers, de pensioengerechtigden, de gewezen deelnemers en de overige belanghebbenden. Het bestuur heeft een geschiktheidsplan waarbij de Beleidsregel geschiktheid 2012 van DNB en AFM, de Code Pensioenfondsen en de verscherpte eisen die volgen uit de Wvbp in acht zijn genomen. Naast deskundigheid omvat geschiktheid competenties en professioneel gedrag. Er is sprake van geschiktheidsniveau A, B en E. Daarbij geldt dat een bestuurder vanaf dag één geschikt dient te zijn voor de functie. In het geschiktheidsplan is een opleidingsplan opgenomen. Tevens maken de bestuursprofielen onderdeel uit van het geschiktheidsplan.

Gedragscode/Compliance

Het fonds heeft een gedragscode waarin de regels en richtlijnen voor bestuursleden en andere betrokkenen zijn opgenomen. Deze regels en richtlijnen zijn ter voorkoming van conflicten tussen de belangen van het fonds en de privébelangen van betrokkenen en ter voorkoming van het gebruik maken van vertrouwelijke informatie van het fonds voor privédoeleinden.

KPMG Advisory treedt op als externe compliance officer voor het pensioenfonds. KPMG Advisory adviseert op het gebied van compliance en ondersteunt bij de inrichting van de compliance organisatie. Het bestuur blijft verantwoordelijk voor alle compliance activiteiten.

Integriteitsbeleid

Naast de gedragscode verplicht de Pensioenwet het bestuur tot het opstellen van een integriteitsbeleid. Deze verplichting gaat verder dan de gedragscode. Het gaat om een risicobeleid, waarbij zaken als voorwetenschap, witwassen, terrorismefinanciering en onoorbaar handelen worden beheerst.

Diversiteitsbeleid

Het bestuur streeft naar een bestuurssamenstelling waarbij de belanghebbenden op een zo evenwichtig mogelijke wijze zijn vertegenwoordigd, maar ook naar een bestuur dat complementair is samengesteld zodat de bestuursleden competenties en invalshoeken inbrengen die elkaar aanvullen. Het bestuur streeft er naar dat in het bestuur ten minste één man en één vrouw zitten en ten minste één lid boven en één lid onder de veertig jaar. De eis van geschiktheid prevaleert echter boven diversiteit.

Bij de invulling van een vacature wordt door het fonds actief gezocht (en/of actief opgeroepen om te zoeken) naar kandidaten die passen in de diversiteitsdoelstellingen. Het bestuur neemt hierover tijdig contact op met degenen die betrokken zijn bij het voordragen of bij de verkiezing van kandidaten. Het bestuur toetst voorgedragen kandidaten mede aan de hand van de diversiteitsdoelstellingen.

Het bestuur heeft een plan van aanpak opgesteld, waarin het bestuur concrete doelen heeft gesteld die binnen haalbare termijnen bereikt kunnen worden. Hierbij is rekening gehouden met de zittingstermijnen.

Jaarlijks beoordeelt het bestuur het bereiken van de doelen. Driejaarlijkse evalueert het bestuur het diversiteitsbeleid.

Evaluatie functioneren

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