

Transparantiedocument van de Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Meubelindustrie en Meubileringsbedrijven

Inleiding

In dit document beschrijft het bestuur van Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Meubelindustrie en Meubileringsbedrijven hoe de organisatie (governance) van het fonds is ingericht. De formele taken, verantwoordelijkheden en de samenstelling van de organen van het fonds zijn vastgelegd in de statuten en de reglementen van deze organen.

Dit document is vastgesteld op 4 juni 2014, en is gepubliceerd op de website van het fonds: pensioenfondsmeubel.nl.

1. Algemeen

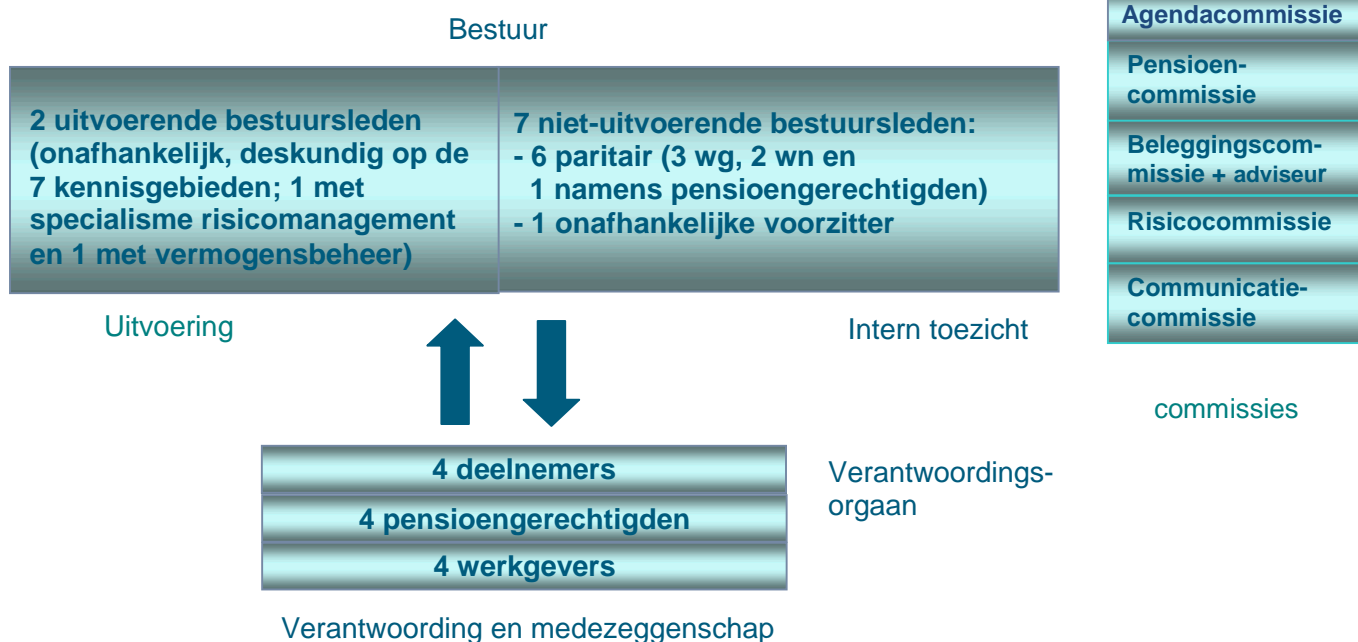
Het bestuur van het fonds is eindverantwoordelijk uitvoerder van de pensioenregelingen die sociale partners zijn overeengekomen. Het bestuur streeft naar een optimale kwaliteit, zorgvuldigheid en openheid in de uitvoering. Het bestuur onderschrijft de normen in de Code Pensioenfondsen en leeft deze normen na (of legt uit waarom het fonds gedeeltelijk of geheel van een bepaalde norm afwijkt). Omdat op 1 juli 2014 de *Wet versterking bestuur pensioenfondsen* ingaat, heeft het bestuur keuzes gemaakt voor de governancestructuur van het fonds. Deze keuzes worden hieronder beschreven.

2. De besturing van het pensioenfonds

Bij de vormgeving van het beleid richt het bestuur zich op de belangen van de groepen die bij het fonds betrokken zijn. Dit zijn de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden en werkgevers. Het bestuur zorgt ervoor dat deze groepen zich op evenwichtige wijze vertegenwoordigd voelen. Daarnaast zorgt het bestuur er continu voor dat de bestuursleden geschikt zijn om het fonds adequaat te besturen.

Met ingang van 1 juli 2014 is sprake van het omgekeerd gemengd bestuursmodel.

Omgekeerd gemengd bestuursmodel BPF Meubel inclusief commissies



2.1 Het bestuur

Het bestuur van het pensioenfonds is verantwoordelijk voor de uitvoering van de pensioenregelingen die de sociale partners zijn overeengekomen. Het bestuur is dus verantwoordelijk voor alle activiteiten van het fonds, waaronder de administratie, communicatie en het beheer van de pensioengelden.

Het bestuur bestaat per 1 juli 2014 uit 9 bestuursleden; 2 uitvoerende bestuursleden en 7 niet-uitvoerende bestuursleden onder wie een onafhankelijk voorzitter. Het paritaire deel van het bestuur (6 niet-uitvoerende bestuursleden) bestaat uit 3 leden namens de werkgevers, 2 leden namens de werknemers en 1 lid namens pensioengerechtigden.

Niet-uitvoerende bestuursleden (NUB's)

De vertegenwoordigers van de werkgevers- en werknemersleden worden voorgedragen door de werkgevers- en werknemersorganisaties. De vertegenwoordiger van de pensioengerechtigden wordt door het bestuur benoemd op voordracht van de vertegenwoordigers van de pensioengerechtigden in het verantwoordingsorgaan. De onafhankelijk voorzitter wordt benoemd en ontslagen door de niet-uitvoerende bestuursleden. De onafhankelijk voorzitter is geen vertegenwoordiger van de belanghebbenden bij het fonds.

Uitvoerende bestuursleden (UB)

De uitvoerende bestuursleden worden benoemd door de niet-uitvoerende bestuursleden. Een uitvoerend bestuurslid kan worden ontslagen door de niet-uitvoerende bestuursleden, na het horen van het desbetreffende lid en het tweede uitvoerende bestuurslid.

Een bestuurslid wordt benoemd als hij of zij voldoet aan het functieprofiel dat geldt voor het desbetreffende bestuurslid en na goedkeuring door DNB.

Stemmen

Het bestuurslid dat is benoemd door de vakorganisatie FNV Bouw heeft 4/3 stemmen. Het bestuurslid dat is benoemd door de vakorganisatie CNV Vakmensen heeft 2/3 stemmen. Alle andere bestuursleden hebben 1 stem.

Samenstelling naar leeftijd en geslacht en aanvulling in geschiktheid zijn 2 belangrijke uitgangspunten

bij het voordragen of benoemen van bestuursleden. Geschiktheid gaat daarbij voor diversiteit. Bestuursleden worden voor 4 jaar benoemd en treden af volgens een door het bestuur opgesteld rooster van aftreden. De afgetreden bestuursleden zijn onmiddellijk te herbenoemen.

Het bestuur stelt zich onafhankelijk op en zorgt dat het fonds uitsluitend handelt in het belang van alle belanghebbenden. Het bestuur inventariseert daarom jaarlijks de (neven)functies van de bestuursleden en rapporteert hierover in het jaarverslag. In de statuten staat langs welke procedure bestuursleden kunnen worden benoemd, geschorst of ontslagen.

Intern toezicht

Het intern toezicht is in het omgekeerd gemengd model belegd bij het niet-uitvoerend deel van het bestuur. De niet-uitvoerende bestuursleden houden toezicht op:

- a. de uitvoering van het beleid van het bestuur;
- b. de algemene gang van zaken in het fonds;
- c. adequate risicobeheersing door het bestuur;
- d. evenwichtige belangenafweging door het bestuur.

2.2 Het verantwoordingsorgaan

Het bestuur heeft met ingang van 1 juli 2014 een verantwoordingsorgaan ingesteld. 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 12 leden, waarvan:

- 4 namens de deelnemers;
- 4 namens de pensioengerechtigden;
- 4 namens de werkgevers.

De leden namens de deelnemers en werkgevers worden benoemd door de werknemers- en werkgeversorganisaties. De leden namens de pensioengerechtigden worden door middel van verkiezingen gekozen.

Het bestuur heeft de inrichting (onder meer samenstelling en stemverhouding), de taken 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 fonds.

Voor de verkiezingen van de pensioengerechtigden in het verantwoordingsorgaan is een verkiezingsreglement opgesteld. Het verkiezingsreglement maakt deel uit van het reglement van het verantwoordingsorgaan.

De belangrijkste taak van het verantwoordingsorgaan is het beoordelen van het bestuur op het gevoerde beleid, het toekomstige beleid en de wijze waarop het is uitgevoerd. Het verantwoordingsorgaan geeft jaarlijks schriftelijk zijn oordeel.

Het verantwoordingsorgaan baseert zijn oordeel op het jaarverslag van het fonds, de jaarrekening en overige informatie. Het oordeel tezamen met de schriftelijke reactie van het bestuur is onderdeel van de jaarverslagcyclus.

Daarnaast heeft het verantwoordingsorgaan verschillende adviestaken. Het bestuur stelt het verantwoordingsorgaan in de gelegenheid advies uit te brengen over elk voorgenomen besluit over:

- a. het beleid inzake beloningen;
- b. de vorm en inrichting van het intern toezicht;
- c. de profielschets voor de leden van het bestuur;
- d. het vaststellen en wijzigen van een interne klachten- en geschillenprocedure;
- e. het vaststellen en wijzigen van het communicatie- en voorlichtingsbeleid;
- f. het wijzigen van het reglement van het verantwoordingsorgaan;
- g. het vaststellen en wijzigen van het toeslagbeleid;
- h. vermindering van de verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten;

- i. gehele of gedeeltelijke overdracht van de verplichtingen van het fonds of de overname van verplichtingen door het fonds;
- j. liquidatie, fusie of splitsing van het fonds; en
- k. het sluiten, wijzigen of beëindigen van een uitvoeringsreglement.

2.3 Commissies

Het bestuur maakt gebruik van permanente commissies dan wel stelt tijdelijke werkgroepen in voor de voorbereiding en advisering van nader bepaalde aandachtsgebieden. Het fonds kent daarvoor de volgende commissies:

- agendacommissie
- pensioencommissie
- beleggingscommissie
- risicocommissie
- communicatiecommissie
- onafhankelijke auditcommissie

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

Afhankelijk van het onderwerp kan het bestuur een werkgroep instellen die een besluit voor het bestuur voorbereidt. Deze werkgroep kan zich laten bijstaan door externe deskundigen.

Het fonds kent de volgende werkgroepen:

- werkgroep Pensioencontract & Governance
- werkgroep Contract
- werkgroep ALM

Agendacommissie

De agendacommissie heeft een schakel- en regiefunctie. De agendacommissie is belast met het bewaken en inbrengen van in het bijzonder paritair relevante onderwerpen en het agenderen c.q. de timing van deze onderwerpen.

De agendacommissie bestaat uit:

- de onafhankelijk voorzitter;
- 1 niet-uitvoerend bestuurslid; de loco-voorzitter (deelname rouleert jaarlijks tussen het werkgeverslid en het werknemerslid);
- 1 uitvoerend bestuurslid (deelname rouleert jaarlijks tussen beide uitvoerende bestuursleden).

Pensioencommissie

De pensioencommissie behandelt individuele dossiers van werkgevers, deelnemers en pensioengerechtigden, uitleg over de werkingsfeer en verplichtstellingsaangelegenheden.

Individuele voorleggers gaan altijd naar de pensioencommissie. Als sprake is van (dreigende) precedentwerking wordt de individuele voorlegger behandeld door het gehele bestuur.

De pensioencommissie adviseert het bestuur onder andere over pensioenbeleid en wetgeving.

De pensioencommissie bestaat uit:

- 1 uitvoerend bestuurslid met profiel vermogensbeheer (voorzitter van de commissie);
- 2 niet-uitvoerende bestuursleden (1 vanuit de werkgeversgeleding en 1 van uit de werknemersgeleding).

Beleggingscommissie

De commissie adviseert het bestuur over:

- de uitvoering van het balans- en beleggingsbeleid van het fonds;
- de voorbereiding van het jaarlijks beleggingsplan;
- de financiële risico's binnen vastgestelde kaders.

Daarnaast rapporteert de beleggingscommissie over het balans- en beleggingsbeleid aan het bestuur en zorgt voor het monitoren hierop.

De beleggingscommissie vergadert minimaal 4 keer per jaar.

De beleggingscommissie bestaat uit:

- 1 uitvoerend bestuurslid met profiel vermogensbeheer (voorzitter van de commissie);
- 2 niet-uitvoerende bestuursleden (waarvan 1 vanuit de werkgeversgeleding en 1 vanuit de werknemersgeleding);
- een externe beleggingsadviseur.

Risicocommissie

De risicocommissie adviseert het bestuur over integraal risicomanagement en over de auditwerkzaamheden.

De risicocommissie monitort de risico's en geeft hierover een terugkoppeling aan het bestuur. Daarnaast adviseert de risicocommissie het bestuur over de wijze van monitoring van de risico's en over de herijking van het risicobeleid van het fonds.

De risicocommissie ziet toe op een efficiënte uitvoering van het jaarwerkproces en brengt hierover verslag uit aan het bestuur. De risicocommissie ziet daarnaast toe op de uitnutting van de begroting van de pensioenadministratie en -uitvoering van het fonds. De risicocommissie evalueert periodiek de uitbesteding van het fonds en adviseert het bestuur hierover.

De risicocommissie vergadert minimaal 4 keer per jaar.

De risicocommissie bestaat uit:

- 1 uitvoerend bestuurslid met profiel integraal risicomanagement (voorzitter van de commissie);
- 2 niet-uitvoerende bestuursleden (1 vanuit de werkgeversgeleding en 1 vanuit de werknemersgeleding).

Communicatiecommissie

De communicatiecommissie adviseert het bestuur over het communicatiejaarplan en het communicatiebeleidsplan. Daarnaast adviseert de communicatiecommissie het bestuur over communicatie-uitingen met (gewezen) deelnemers, overige aanspraakgerechtigden, pensioengerechtigden, werkgevers en overige belanghebbenden bij het fonds.

De communicatiecommissie bestaat uit:

- 1 uitvoerend bestuurslid profiel integraal risicomanagement (voorzitter van de commissie);
- 2 niet-uitvoerende bestuursleden (1 vanuit de werkgeversgeleding en de vertegenwoordiger namens de pensioengerechtigden).

Onafhankelijke auditcommissie (bedrijfseconomische aspecten en risicobeheer)

De niet-uitvoerende bestuursleden hebben daarnaast een auditcommissie bedrijfseconomische aspecten en risicobeheer ingesteld.

Deze auditcommissie houdt toezicht op:

- a. de risicobeheersing;
- b. het beleggingsbeleid;

c. de financiële informatieverschaffing door het fonds.

De onafhankelijke auditcommissie bestaat uit 3 onafhankelijke externe deskundigen.

2.4. 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: SEI (fiduciair manager) en Syntrus Achmea Real Estate & Vastgoed. ITS treedt op als administrator.

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).

2.5 Adviseurs

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

Als adviserend actuaris treedt de heer J.Th. Huisman AAG van Syntrus Achmea op. De juridische advisering is uitbesteed aan Syntrus Achmea. Als beleggingsadviseur treedt op mevrouw M. Verheul op.

2.6 Nevenactiviteiten van het fonds

Het fonds voert geen nevenactiviteiten uit.

2.7 Onafhankelijkheid van bestuursleden

Het bestuur publiceert nevenfuncties van bestuursleden op de website van het fonds en houdt deze actueel.

2.8 Transparantie, openheid en communicatie

Na afloop van het boekjaar brengt het bestuur verslag uit over het beheer van het fonds 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 het toezicht. Het bestuur neemt in zijn jaarverslag ook een paragraaf op over de naleving van de Code Pensioenfonds.

2.9 Integriteit

Het pensioenfonds heeft een gedragscode waarmee het richtlijnen geeft aan de bestuursleden. De gedragscode bevordert transparantie en zorgt ervoor dat alle betrokkenen, ook voor hun eigen bescherming, duidelijk weten wat wel en niet geoorloofd is. De code draagt eraan bij dat het fonds

integer functioneert in het belang van alle belanghebbenden. Ook waarborgt de code een goede naam en reputatie van het fonds als marktpartij. De richtlijnen in de code moeten voorkomen dat er conflicten ontstaan tussen belangen van het fonds en de privébelangen van betrokkenen of dat vertrouwelijke informatie van het fonds gebruikt wordt voor privédoeleinden.

De compliance officer voert de toetsing aan de gedragscode uit.

De compliance officer ziet tevens toe op de naleving van de klokkenluidersregeling die het bestuur heeft vastgesteld. Volgens de klokkenluidersregeling kunnen leden van bestuur, verantwoordingsorgaan of intern toezicht rapporteren over onregelmatigheden binnen het pensioenfonds, zonder gevaar voor hun eigen positie.

2.10 Geschiktheid

Het bestuur heeft een geschiktheidsplan opgesteld. Dit plan garandeert dat elk individueel bestuurslid en het bestuur als collectief over de vereiste geschiktheid beschikt. Geschiktheid bestaat uit de componenten deskundigheid, competenties en professioneel gedrag.

Bij elke mutatie in het bestuur gaat het bestuur na of deze geschiktheid nog steeds aanwezig is. Ten minste eenmaal per jaar evalueert het bestuur het geschiktheidsplan en gaat het bestuur na of het als collectief de ontwikkelingen op pensioengebied in voldoende mate volgt.

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

Ten minste tweemaal per jaar volgen de bestuursleden een presentatie/studie over een actuele onderwerp op pensioen- of beleggingsgebied.

Bestuursleden maken een persoonlijk opleidingsplan dat past binnen de collectieve verantwoordelijkheid. In dit plan geven zij aan op welke onderdelen zij hun deskundigheid op peil willen houden of uitbreiden.

2.11 Verantwoording over het beleggingsbeleid

Het bestuur is zich bewust van zijn maatschappelijke rol als belegger. Die rol dwingt het bestuur tot grote zorgvuldigheid in zijn handelen. Het bestuur legt verantwoording af over zijn beleggingsgedrag en de gevolgen hiervan voor de samenleving. De uitgangspunten voor het beleggingsbeleid van het fonds zijn opgenomen in de beleggingsbeginselen.

2.12 Evaluatie functioneren

Het bestuur bespreekt eenmaal per jaar de geschiktheid en het functioneren van het bestuur als geheel en van de afzonderlijke bestuursleden. Hetzelfde geldt voor de adviseurs van het fonds en de door het bestuur ingestelde commissies. De uitvoerende bestuursleden worden beoordeeld door de niet-uitvoerende bestuursleden.

Periodiek laat het bestuur zijn deskundigheid extern toetsen.

Als er definitief consequenties worden verbonden aan het (dis)functioneren dan neemt het bestuur daarover een beslissing. Deze wordt schriftelijk aan het betreffende bestuurslid bevestigd. Het bestuur kan los van de vergaderingen ook jaarlijks een apart moment beleggen voor de evaluatie van het bestuur. Bij deze evaluatie wordt ook het geschiktheidsplan betrokken.

3. Klachten- en geschillenprocedure

Het bestuur heeft een klachten- en geschillenprocedure vastgesteld. Deze procedure is vastgelegd in een reglement dat op de website van het fonds staat.

Een belanghebbende heeft het recht bij de administrateur een klacht in te dienen over de uitvoering of de uitleg van de pensioenregeling. De klacht moet binnen 4 weken schriftelijk worden ingediend en er moet een duidelijke omschrijving worden gegeven van de wijze van uitvoering van de werkzaamheden waarover wordt geklaagd.

Als de klager het niet eens is met de beslissing van de administrateur, kan hij in beroep gaan bij het bestuur. Het bestuur beoordeelt of de beslissing redelijk is. Bevestigt het bestuur de beslissing van de administrateur, dan kan de klager een beroep doen op de Ombudsman Pensioenen.

Als een deelnemer of pensioengerechtigde het niet eens is met de uitleg van het verplichtstellingsbesluit, de statuten en de pensioenreglementen, kan hij bezwaar aantekenen bij het bestuur. De geschillenregeling is uitsluitend van toepassing op de individuele beslissingen van het fondsbestuur op grond van het verplichtstellingsbesluit, de statuten en de pensioenreglementen van het fonds. Kan de belanghebbende zich niet verenigen met het definitieve besluit, dan kan hij het geschil aan de rechter voorleggen.

De administrateur informeert het bestuur over de klachten die hij ontvangt.