

# STICHTING BEDRIJFSTAKPENSIOENFONDS VOOR DE HANDEL IN BOUWMATERIALEN

## Goed Pensioenfonds bestuur / transparantie document

Beschrijving van de governance van de Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Handel in Bouwmaterialen (hierna: het fonds). Dit is het bedrijfstakpensioenfonds voor werkgevers en werknemers in de branche handel in bouwmaterialen. Op basis van een middelloonregeling bouwen werknemers in de branche een financiële aanspraak op ten behoeve van de financiële gevolgen van overlijden of pensionering. Per einde 2009 bestond het totale bestand van deelnemers van het fonds uit 7.629 actieven, 3.956 pensioengerechtigden en 27.281 slapers.

### 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 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 er voor gekozen om de uitvoering van het pensioenbeheer, de beleidsvoorbereiding hiervoor en de ondersteuning van het bestuur uit te besteden aan de daarin gespecialiseerde uitvoeringsorganisatie Syntrus Achmea NV (te noemen: Syntrus Achmea). Syntrus Achmea heeft een intern beheerssysteem dat is gebaseerd op beheersdoelstellingen, risico's en daaruit voortvloeiende beheersmaatregelen. Hiermee worden de (inherente) risico's uit de administratieve processen afgedekt. Een belangrijk instrument voor het monitoren van de uitbestede diensten door het bestuur is het SAS70-rapport van Syntrus Achmea. Het rapport beschrijft de beheersdoelstellingen en de beheersmaatregelen en toetst of deze ook feitelijk functioneren. Syntrus Achmea heeft in maart 2010 de SAS70-verklaring "type 2" ontvangen voor 2009. In deze "type 2" rapportage stelt de accountant vast dat de beschreven maatregelen toereikend zijn, bestaan en in werking zijn. Het bestuur heeft met PVF Achmea de centrale kaders vastgesteld die o.a. in de administratieovereenkomst en de pensioenreglementen worden uitgewerkt. De beheersmaatregelen waarborgen dat de richtlijnen van het bestuur en de directie van PVF Achmea in de verschillende bedrijfsprocessen worden uitgevoerd.

Het vermogensbeheer is uitbesteed aan Lombard Odier Darier Hentsch & Cie (Nederland) N.V. en Syntrus Achmea Vastgoed.

#### 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 actuariael gebied wordt het bestuur bijgestaan door een externe adviseur, te weten Hewitt Associates, niet zijnde de certificerend actuaris. De vermogensbeheerders verstrekken het bestuur gevraagd en ongevraagd adviezen inzake het vermogensbeheer. Daarnaast staat Montae Pensioen het bestuur bij als beleggingsadviseur. 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/werkgroep

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 de 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 dagelijks bestuur. Het dagelijks bestuur bestaat uit de werkgevers- en werknemersvoorzitter van het bestuur. Het dagelijks bestuur heeft naast de voorbereidende functie slechts een adviesfunctie. Het bestuur heeft de volgende taken aan het dagelijks bestuur gedelegeerd:
  - o het voorbereiden van bestuursvergaderingen;
  - o het beslissen op voorleggers betreffende individuele gevallen;Het dagelijks bestuur is bij het uitoefenen van zijn bevoegdheden verantwoording schuldig aan het bestuur. Het bestuur behoudt zich het recht voor om door het dagelijks bestuur genomen besluiten te bespreken.
- een communicatiecommissie bestaande uit een werkgevers- en werknemersbestuurslid.
- een beleggingswerkgroep, bestaande uit een drietal werkgeversbestuursleden. Deze werkgroep heeft tot taak
  - o het adviseren van het bestuur over het beleggingsbeleid;

Verder heeft het fonds een deelnemersraad bestaande uit zes leden, naar evenredigheid verdeeld over werknemers en gepensioneerden. De leden van de deelnemersraad worden door de vakbonden voorgedragen en door het bestuur benoemd. De deelnemersraad adviseert het bestuur desgevraagd of uit eigen beweging over diverse 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 geschillenregeling. Het bestuur publiceert de taakopdracht, de bevoegdheden en de samenstelling van deze commissies op de website van het pensioenfonds en houdt deze actueel. 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 ontwikkelt slechts activiteiten die het fonds in staat stelt zijn maatschappelijke functie - de verzorging van (gewezen) deelnemers voor de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid, overlijden of pensionering op basis van solidariteit en collectiviteit - zo goed mogelijk uit te voeren.

Voor zover enige activiteiten niet behoren tot de kerntaken van een pensioenfonds, brengt het fonds deze onder in een aparte rechtspersoon. Tussen het fonds en die rechtspersoon is geen sprake van:

- financiële kruisstromen die de rechtspersoon tot niet marktconform concurrentievoordeel strekken;
- personele unies tussen het bestuur enerzijds en het bestuur van de rechtspersoon anderzijds;
- toegang tot kennis en gegevensbestanden van het fonds, anders dan op voorwaarden die door wet- en regelgeving worden toegestaan;
- gebruik van de naam en het beeldmerk van het fonds door de rechtspersoon.

#### **2.5 Onafhankelijkheid van bestuursleden**

Het bestuur inventariseert alle (neven)functies van bestuurs- en commissieleden en houdt deze actueel. Geïnteresseerden kunnen deze inventarisatie bij de administrateur van het fonds opvragen. Het bestuursoverleg is gescheiden van het cao-overleg, maar een personele unie is mogelijk.

## **2.6 Transparantie, openheid en communicatie**

Het bestuur informeert de aangesloten werkgevers, de deelnemers en de gepensioneerden ten minste eenmaal per jaar schriftelijk over algemene zaken die het fonds betreffen. Het gaat hierbij onder meer over ontwikkelingen in:

- de pensioenregeling;
- het premie-, beleggings- en toeslagbeleid. Het premiebeleid is erop gericht om per te onderscheiden pensioentoeslag een alle kosten dekkende doorsneebijdrage van de aangesloten ondernemingen te heffen. Het beleggingsbeleid is erop gericht om met een voor het fonds acceptabel beleggingsrisico een zo hoog mogelijk rendement te behalen om de continuïteit van de pensioenregeling zo goed mogelijk te garanderen. Bij het toeslagbeleid houdt het bestuur voor de bepaling van de hoogte van de eventueel toe te kennen toeslag op de ingegane en premievrije pensioenaanspraken rekening met een toeslagenstaffel. De hoogte van de toeslag is afhankelijk van de dekkingsgraad. De staffel dient als leidraad voor het bestuur bij de vaststelling van het toeslagenniveau. Er is geen recht op toekomstige toeslagen. De toeslag op de pensioenaanspraken is voorwaardelijk. Het is niet zeker of en in hoeverre in de toekomst toeslagen worden verleend. Er is geen geld gereserveerd voor toekomstige toeslagen.

Geldige besluiten kan het bestuur slechts nemen in vergaderingen waarin ten minste twee werkgevers- en twee werknemersleden aanwezig zijn. Bestuursbesluiten worden genomen bij volstrekte meerderheid van de geldig uitgebrachte stemmen. Het bestuur hanteert daarnaast het 4-ogen-principe.

Over individuele zaken wordt schriftelijk of, op verzoek, via e-mail binnen twee weken gereageerd naar betrokkene. Geïnteresseerden kunnen het jaarverslag, de statuten en de reglementen van het fonds bij de administrateur van het fonds opvragen.

Het fonds heeft een website waarop de regeling van het fonds summier staat vermeld. Het bestuur publiceert de hoofdlijnen van zijn communicatie- en voorlichtingsbeleid op de website van het fonds en houdt deze actueel.

Het bestuur neemt in het jaarverslag een hoofdstuk op over hoe het pensioenfonds de Principes voor Goed Pensioenfondsbestuur naleeft.

Het bestuur vermeldt in het jaarverslag de honoreringsregeling voor de leden van het bestuur en, indien van toepassing, voor de leden van de door het bestuur ingestelde commissies. Het jaarverslag wordt opgenomen op de website van het fonds.

## **2.7 Deskundigheid**

Het bestuur heeft een deskundigheidsplan opgesteld. Dat plan is zodanig dat het bestuur als collectief over de vereiste deskundigheid beschikt. Bij elke mutatie in het bestuur gaat het bestuur na of die deskundigheid nog steeds aanwezig is. Ten minste éénmaal per jaar gaat het bestuur na of het bestuur als collectief actuele ontwikkelingen op pensioengebied in voldoende mate volgt. Het bestuur maakt jaarlijks ook een opleidingsplan dat onderdeel uitmaakt van het deskundigheidsplan.

## **2.8 Benoeming en ontslag**

Het bestuur bestaat uit zes leden waarvan (wordt) worden aangewezen:

- drie leden door de Koninklijke Vereniging van Handelaren in Bouwmaterialen in Nederland;
- één lid door FNV Bondgenoten;
- één lid door CNV Dienstenbond;
- één lid door De Unie.

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 jaarlijks zijn eigen functioneren en het functioneren van de door het bestuur ingestelde commissies.

### **3. Verantwoording**

#### **3.1 Verantwoordingsorgaan**

Het bestuur heeft een verantwoordingsorgaan ingesteld, waarin de deelnemers, de gepensioneerden en de aangesloten werkgevers zijn vertegenwoordigd. Het verantwoordingsorgaan bestaat uit 3 vertegenwoordigers, uit iedere groepering één. 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**

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 de bij het fonds betrokken werkgevers- en werknemersorganisaties, de administrateur, de actuaris en de accountant.

#### **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 overlegt ten minste eens per jaar met het zo mogelijk voltallige bestuur van het pensioenfonds. De visitatiecommissie kan het bestuur van het pensioenfonds vragen frequenter dan éénmaal per jaar te overleggen en andersom.

#### **4.4 Rapportage**

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