

## **Transparantiedocument**

Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Handel in  
Bouwmaterialen

6 MAART 2017

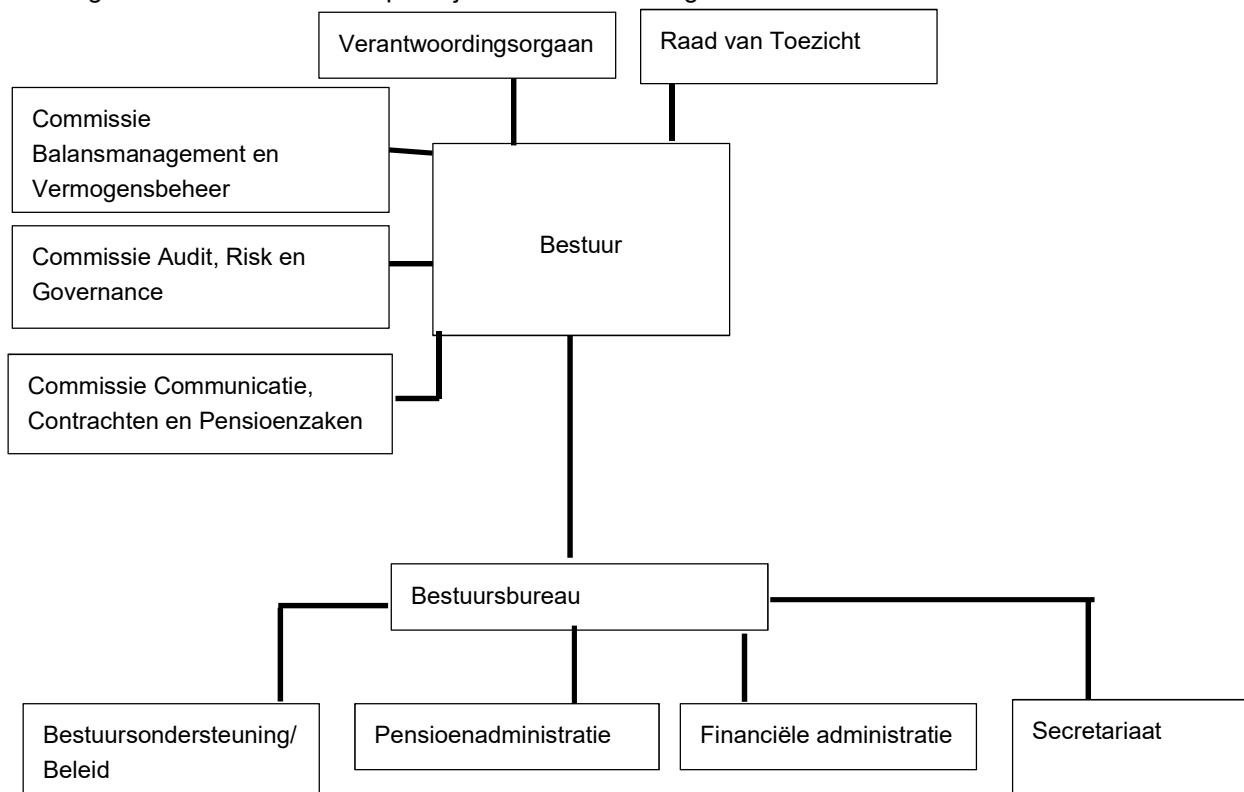
## 1. Inleiding

Het bestuur van Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Handel in Bouwmaterialen (hierna: het fonds) is als opdrachtnemer eindverantwoordelijk uitvoerder van de pensioenregelingen die sociale partners in de bedrijfstak van de groothandel in bouwmaterialen en aanverwante artikelen zijn overeengekomen. Het bestuur streeft naar een optimale kwaliteit, (kosten-) efficiency en openheid in de uitvoering. Het bestuur onderschrijft de noodzaak van goed pensioenfondsbestuur en handelt naar de normen van de Code Pensioenfonds of legt uit waarom het fonds gedeeltelijk of geheel van een bepaalde norm afwijkt. Indien hier sprake van is wordt hier gemotiveerd over gerapporteerd in het jaarverslag van het fonds.

In dit transparantiedocument vindt u de beschrijving van de keuzes die het bestuur van het fonds heeft gemaakt over de specifieke invulling van goed pensioenfondsbestuur. Voor een uitgebreide beschrijving verwijzen wij u graag naar de Actuariële- en bedrijfstechnische nota (Abtn). Deze kunt u vinden op onze website [www.bpfhibin.nl](http://www.bpfhibin.nl).

## 2. Organisatiestructuur

De organisatiestructuur ziet er per 1 januari 2017 als volgt uit:



## 2.1. Bestuur

Het bestuur bestuurt volgens het paritair model als omschreven in artikel 100 van de Pensioenwet en bestaat uit:

- drie leden namens de werkgevers (op voordracht van de werkgeversvereniging “Koninklijke Vereniging van Handelaren in Bouwmaterialen in Nederland”);
- twee leden namens de werknemers (waarvan één op voordracht van FNV Handel en één op voordracht van CNV Vakmensen);
- één lid namens de pensioengerechtigden (op voordracht van de geleding van pensioengerechtigden in het verantwoordingsorgaan) en;
- Minimaal één en maximaal twee leden die geen directe vertegenwoordiger is van de belanghebbenden van het fonds (voor te dragen door de leden van het bestuur zelf).

Het bestuur kiest in principe jaarlijks uit haar midden een voorzitter en vice-voorzitter.

Het bestuur benoemt haar leden, gehoord de Raad van Toezicht. Een benoeming is pas definitief nadat De Nederlandsche Bank (DNB) als toezichthouder schriftelijk met de voorgenomen benoeming heeft ingestemd.

Aan de werving en selectie van kandidaat-bestuursleden ligt een functieprofiel ten grondslag. Het bestuur maar ook DNB toetst of een kandidaat voldoet aan dit profiel. Het bestuur is bevoegd te weigeren een melding van voorgenomen benoeming bij DNB in te dienen.

De maximale zittingstermijn bedraagt twaalf jaar. Een bestuurslid kan overeenkomstig het bepaalde in de wet en/of de statuten van het fonds worden geschorst of ontslagen.

## 2.2. Bestuurlijke commissies

Het bestuur heeft uit haar midden drie bestuurlijke commissies benoemd: de Balansmanagement en Vermogensbeheercommissie (BVC), Audit-, Risk-, Governance en Compliance commissie (ARGC) en Communicatie-, Contracten- en Pensioenzakencommissie (CCPC). De commissies hebben voornamelijk een voorbereidende en adviserende rol richting het bestuur. De taken en bevoegdheden zijn vastgelegd in een door het bestuur per commissie vastgesteld reglement.

Elke commissie is, onder voorbehoud van goedkeuring door het bestuur, bevoegd niet-bestuursleden als lid aan te wijzen. Aangezien deze leden geen bestuurlijke eindverantwoordelijkheid kunnen dragen, hebben zij geen stemrecht waar het gaat om het nemen van besluiten.

## 2.3. Klachten- en geschillencommissie

Het fonds kent een klachten- en geschillenreglement. Het fonds heeft een klachten- en geschillencommissie. Taken en bevoegdheden van de klachten- en geschillencommissie zijn bepaald in het klachten- en geschillenreglement, welk reglement op de website van het fonds is gepubliceerd. Omdat het bestuur eindverantwoordelijk is voor de uitvoering van de regeling brengt de klachten- en geschillencommissie een niet bindend advies uit. Het bestuur zal het advies in principe volgen, tenzij het bestuur oordeelt dat dit advies in redelijkheid en billijkheid niet te kunnen volgen.

## 2.4. Bestuursbureau

Het bestuursbureau ondersteunt het bestuur bij het uitvoeren van haar bestuurstaken en daarnaast bij het invullen van de regiefunctie (geschiktheid, processen, rapportages) om als bestuur voldoende 'countervailing power' jegens de vermogensbeheerders, adviseurs en overige derden te creëren en te behouden. Per 1 januari 2017 voert Bpf HiBiN de pensioenadministratie in eigen beheer (zelfadministratie). De uitvoering van de pensioenadministratie ligt bij het bestuursbureau. Het bestuursbureau wordt aangestuurd door een directeur, zijn of haar taken en bevoegdheden zijn vastgelegd in een directiereglement.

## 2.5. Beloningsbeleid

Het bestuur heeft een beloningsbeleid vastgesteld. Dit beleid is vastgelegd in een apart document en is van toepassing op leden van het bestuur, de Raad van Toezicht, het verantwoordingsorgaan en derden aan wie werkzaamheden zijn uitbesteed. Het bestuur heeft hierbij nadrukkelijk gekeken naar objectieve normen, waaronder de Principes voor beheerst beloningsbeleid van DNB en AFM en de aanbevelingen van de Pensioenfederatie. Het beloningsbeleid kunt u opvragen via [info@bpfhibin.nl](mailto:info@bpfhibin.nl).

Het bestuur zal periodiek het beloningsbeleid evalueren en waar nodig bijstellen. Hierbij neemt het bestuur de ontwikkelingen in de sector en de bedrijfstak in ogenschouw. Het bestuur rapporteert over haar beloningsbeleid in het jaarverslag van het fonds.

# 3. Intern toezicht

## 3.1. Raad van Toezicht

Het intern toezicht is met ingang van 1 juli 2014 ondergebracht bij de Raad van Toezicht. De Raad van Toezicht bestaat uit drie onafhankelijke en deskundige personen. Zij hebben geen zakelijke relatie met noch zijn zij in dienst van een organisatie die bevoegd is (kandidaat-) bestuursleden voor te dragen of waar de waarmerkend accountant, de adviserend of certificerend actuaire of adviseur van het fonds in dienst is of de organisatie aan wie werkzaamheden zijn uitbesteed.

De leden van de Raad van Toezicht zijn onafhankelijk en laten dit tot uiting komen in het toezicht. 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.

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. Beide documenten vindt u terug op onze website.

De maximale zittingstermijn bedraagt acht jaar. Een benoeming is pas definitief nadat DNB schriftelijk met de voorgenomen benoeming heeft ingestemd.

Een lid van de Raad van Toezicht kan overeenkomstig het bepaalde in de wet en/of de statuten van het fonds worden geschorst of ontslagen.

### **3.2. Verantwoordingsorgaan**

Het verantwoordingsorgaan voorziet het bestuur van gevraagd en ongevraagd advies. Het verantwoordingsorgaan bestaat uit zes leden. Twee leden hebben zitting namens de deelnemers, twee leden namens pensioengerechtigden, één lid namens werkgevers en één lid namens gewezen deelnemers. Benoeming van de vertegenwoordigers namens de pensioengerechtigden voor het verantwoordingsorgaan vindt plaats door verkiezingen. Vertegenwoordigers van de deelnemers en gewezen deelnemers worden benoemd op voordracht van de werknemersverenigingen.

De taken en bevoegdheden en wijze van benoeming zijn vastgelegd in het Reglement voor het verantwoordingsorgaan. Dit reglement kunt u downloaden via onze website.

Een benoeming is pas definitief nadat de verkiezingscommissie de verkiezingsuitslag schriftelijk en/of elektronisch heeft geopenbaard.

Een voormalig lid van het bestuur of de Raad van Toezicht kan een lid worden indien het aftreden uit het bestuur respectievelijk de Raad van Toezicht ligt binnen twee jaar voor de beoogde datum van benoeming in het verantwoordingsorgaan.

De maximale zittingstermijn bedraagt twaalf jaar. Een lid van het verantwoordingsorgaan kan overeenkomstig het bepaalde in de wet en/of de statuten van het fonds worden geschorst of ontslagen.

## **4. Extern toezicht**

Het externe toezicht is ondergebracht bij Baker Tilly Berk (waarmerkend accountant) en Triple A Risk Finance Certification B.V. (certificerend actuaris). Baker Tilly Berk geeft een jaarlijks verklaring af over de Z-score en de normportefeuille beleggingen.

## **5. Compliance**

Het bestuur heeft een compliance beleid vastgesteld. Dit is vastgelegd in de gedragscode welke u kunt downloaden via onze website. Om volledige onafhankelijkheid te waarborgen heeft het bestuur een compliance officer aangesteld die jaarlijks alle door het bestuur aangewezen verbonden personen en insiders toetst op naleving van de gedragscode en op nevenfuncties. Jaarlijks verstrekt de compliance officer een rapport van zijn bevindingen. Deze wordt binnen het bestuur beoordeeld (en waar nodig neemt zij aanvullende maatregelen) en vervolgens in het jaarverslag van het fonds opgenomen.

Daarnaast heeft het bestuur een incidentenregeling en een klokkenluidersregeling ingesteld. Deze regeling kunt u downloaden via onze website. Als vertrouwenspersoon is de compliance officer benoemd. De compliance officer kunt u als volgt bereiken: KPMG, de heer T. Otten, telefoonnummer 020-656 7955.

## 6. Geschiktheid

Het bestuur heeft een geschiktheidsplan vastgesteld. In dit plan wordt beschreven aan welke geschiktheidseisen (kennis en competenties) de leden van het bestuur, de Raad van Toezicht en het verantwoordingsorgaan moeten voldoen. Dit document is gebaseerd op:

- de Beleidsregel geschiktheid DNB/AFM 2012;
- de Pensioenwet;
- de Handreiking geschikt pensioenfondsbestuur van de Pensioenfederatie uit 2014 en
- de eigen visie van het bestuur.

Een opleidingsplan maakt onderdeel uit van het geschiktheidsplan. Hierin is vastgelegd welke leden van de verschillende organen een opleiding dienen te volgen om (blijvend) aan het vereiste niveau te voldoen.

## 7. (Zelf)evaluatie functioneren

Het bestuur bespreekt jaarlijks plenair haar functioneren als geheel en het functioneren van ieder individueel bestuurslid en dat van de commissies. Minimaal eenmaal in de drie jaar laat het bestuur haar geschiktheid extern toetsen.

## 8. Nevenactiviteiten

Het fonds voert geen nevenactiviteiten uit.

## 9. Adviseurs

Het bestuur laat zich, naast het bestuursbureau, bijstaan door externe adviseurs:

- adviserend actuaaris: AonHewitt B.V.
- beleggingen: Montae Bestuurscentrum B.V. en Sprenkels & Verschuren B.V.
- juridisch advies: De Clercq Advocaten & Notarissen.

Tenminste eenmaal per jaar vindt er een evaluatiegesprek met de adviseurs plaats. Indien de uitkomsten hiertoe aanleiding geven, kan het bestuur besluiten van adviseur te wijzigen.

## 10. Uitbesteding

Het fonds heeft beleid vastgesteld ten aanzien van de uitbesteding van werkzaamheden. Bij dit beleid is rekening gehouden met het bepaalde in de Pensioenwet en onderliggende besluiten. Het beleid inzake uitbesteding houdt op hoofdlijnen het volgende in:

- Er wordt gebruik gemaakt van Service Level Agreements (SLA's);
- De wettelijke regels worden nageleefd, waaronder begrepen de beheersing van risico's die samenhangen met de uitbesteding van werkzaamheden. Zo wordt bij een nieuwe of gewijzigde uitbesteding in de offerteaanvraag geïnformeerd naar de waarborgen (boetes, exit bepalingen, verklaringen, e.d.) die mogelijk zijn ter voorkoming van problemen. Het bestuur bepaalt vervolgens of de risico's en waarborgen in een redelijke verhouding tot elkaar staan alvorens zij definitief besluit tot de uitbesteding van de werkzaamheden aan een specifieke uitvoerder.

Offertes worden door het bestuur bij voorkeur aangevraagd bij IASE 3402-gecertificeerde uitvoerders. Als dit laatste niet haalbaar is moeten (potentiële) uitvoerders in ieder geval beschikken over:

- Interne procedures die de juistheid en tijdigheid van de werkzaamheden waarborgen;
- Richtlijnen die vertrouwelijke omgang met de gegevens van het fonds garanderen en de integriteit van de werknemers van de uitvoerder waarborgen;
- Er worden geen werkzaamheden uitbesteed, die niet mogen worden uitbesteed;
- Er worden alleen werkzaamheden uitbesteed indien contractueel is geborgd dat DNB en/of de AFM rechtstreeks en per omgaande toegang hebben tot bestanden en bescheiden van het fonds welke in bezit zijn van de uitbestedingspartij;
- Ondernemingen waaraan werkzaamheden worden uitbesteed moeten beschikken over een gedragscode die ten minste gelijkwaardig is aan die van het fonds;
- Ondernemingen waaraan werkzaamheden worden uitbesteed moeten gedragingen of gebeurtenissen die een ernstig gevaar vormen voor de integere uitoefening van het bedrijf van het fonds, onverwijld melden aan het fonds;
- Er worden geen werkzaamheden uitbesteed aan ondernemingen - of daaraan gelieerde ondernemingen - waarin een of meerdere bestuursleden werkzaam zijn of een (in) direct zakelijk belang hebben.

Het fonds heeft de hoofdlijnen van het interne beheersingssysteem en van de opzet van de administratieve organisatie en interne controle (AO en IC) vastgelegd in de Abtn.

Het bestuur heeft onder behoud van zijn verantwoordelijkheden de pensioenadministratie per 1 januari 2017 in eigen beheer genomen (zelfadministratie) en de uitvoering neergelegd bij het bestuursbureau.

. De beleggingen in aandelen zijn grotendeels ondergebracht in beleggingsfondsen. De beleggingen in vastrentende waarden zijn voornamelijk discretionair. Het beheer van de beleggingen in vastgoed is opgedragen aan Syntrus Achmea Real Estate & Finance. Northern Trust treedt op als custodian..

## 11. Vaststelling van het transparantiedocument

Dit transparantiedocument is vastgesteld in de bestuursvergadering van 6 maart 2017 en treedt in werking op 1 januari 2017.

.....  
De heer G. Alferink  
(voorzitter)

.....  
De heer C. Lonsain  
(vice-voorzitter)