

Transparantiedocument (beschrijving van Pension Fund Governance van de Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Betonproductenindustrie).

1. Algemeen

Het bestuur van het pensioenfonds streeft als eindverantwoordelijk uitvoerder van de door de sociale partners overeengekomen pensioenregeling naar een optimale kwaliteit, zorgvuldigheid en openheid met betrekking tot de 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

Uitbesteding

Het fonds heeft het pensioenbeheer, de beleidsvoorbereiding en de ondersteuning van het bestuur uitbesteed aan de uitvoeringsorganisatie PVF Achmea. Het vermogensbeheer is uitbesteed aan F&C Netherlands B.V. en Achmea Vastgoed.

De hoofdlijnen van het interne beheerssysteem en van de opzet van de administratieve organisatie en interne controle is vastgelegd in de ABTN van het fonds. Hierin is ook het beleid vastgelegd met betrekking tot de beheersing van risico's die samenhangen met de uitbesteding.

Adviseurs

Het bestuur laat zich bijstaan door externe adviseurs op actuariel-, juridisch- en beleggingsterrein. Het bestuur blijft echter altijd eindverantwoordelijk voor alle activiteiten van het pensioenfonds en houdt dan ook toezicht op zijn adviseurs, welke voor bovengenoemde terreinen zijn: Watson Wyatt B.V (actuariel- en incidenteel juridisch advies), PVF Achmea (juridisch advies) en F&C Netherlands B.V., Achmea Vastgoed B.V. en Strategeon B.V (alle drie geven advies op beleggingsterrein). Zij geven gevraagd en ongevraagd advies aan het bestuur en zijn bevoegd opdrachten uit te voeren, zoals die omschreven zijn in de contracten die zij met het fonds hebben of die rechtstreeks van het bestuur komen.

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 commissie staat het bestuur permanent bij: de beleggingscommissie. Deze commissie heeft een adviesbevoegdheid, maar kan om praktische redenen soms een specifiek mandaat krijgen om een besluit te nemen.

Het pensioenfonds heeft een klachten- en geschillenprocedure ingesteld. In geval van een geschil zal op ad-hoc basis een commissie worden gevormd.

Het bestuur heeft verder geen structurele commissies ingesteld. Afhankelijk van het onderwerp wordt zo nodig vanuit het bestuur een commissie ingesteld die tot taak heeft een besluit voor het bestuur voor te bereiden. Deze commissie kan besluiten zich te laten bijstaan door een externe deskundige.

2.4 Nevenactiviteiten van het fonds

Het fonds mag geen nevenactiviteiten uitvoeren. Het pensioenfondsbestuur heeft de uitgangspunten die het hanteert en de maatregelen die het treft om voldoende afstand te bewaren tot de ondernemingen waarin in meer of mindere mate wordt deelgenomen vastgelegd in de "Verklaring inzake de beleggingsbeginselen", welke is opgenomen in de ABTN.

2.5 Onafhankelijkheid bestuursleden

Het bestuur heeft geen personele unie met de CAO-tafel, maar het kan wel voorkomen dat bestuurders op beide plekken zitting hebben. Om de onafhankelijkheid van het bestuur te benadrukken is het streven om het bestuur steeds voor een meerderheid uit niet CAO-onderhandelaars te laten bestaan

2.6 Transparantie, openheid en communicatie

Het bestuur informeert de gewezen deelnemers en de gepensioneerden tenminste eenmaal per jaar via de website over algemene zaken die het pensioenfonds betreffen. Het gaat daarbij ondermeer om:

- de ontwikkelingen in de pensioenregeling;
- het premie-, beleggings- en indexatiebeleid.

Over individuele zaken wordt schriftelijk of, op verzoek via email, binnen vier weken gereageerd naar de betrokkene. Geïnteresseerden kunnen het jaarverslag, de statuten en het reglement van het fonds opvragen bij de uitvoerder. In het jaarverslag worden de belangrijkste besluiten die het bestuur heeft genomen en de wijze waarop deze tot stand zijn gekomen weergegeven. In het algemeen worden de besluiten genomen op basis van een bestuursmeerderheid, gehoord de adviescommissies.

Het bestuur publiceert de hoofdlijnen van het 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 meldt in het jaarverslag de vergoedingsregeling voor de leden van het bestuur.

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. Eenmaal of tweemaal per jaar worden voor het bestuur collectieve studiedagen verzorgd en daarnaast kunnen er specifieke opleidingen worden gevolgd door individuele bestuursleden.

2.8 Benoeming en ontslag

Het bestuur bestaat uit 8 leden. Het bestuur heeft in de statuten vastgelegd door wie en langs welke procedure bestuursleden kunnen worden benoemd of verkozen, geschorst of ontslagen.

2.9 Klachten- en geschillenprocedures

Het fonds kent een klachten- en geschillenprocedure, welke is opgenomen in de statuten van het fonds.

2.10 Evaluatie functioneren

Het bestuur bespreekt jaarlijks zijn eigen functioneren (wordt in de reguliere vergaderingen geagendeerd) en dat van zijn externe dienstverleners.

3. Verantwoording

3.1 Verantwoordingsorgaan

Het bestuur heeft een verantwoordingsorgaan ingesteld waarin de deelnemers, de gepensioneerden en aangesloten werkgevers zijn vertegenwoordigd. Het nieuwe verantwoordingsorgaan bestaat uit 2 leden van de deelnemersraad aangevuld met 1 vertegenwoordiger van de aangesloten werkgevers (circa 250). Het bestuur heeft de inrichting (onder meer samenstelling en stemverhouding) en de bevoegdheden van het verantwoordingsorgaan vastgelegd in het reglement voor het verantwoordingsorgaan en gepubliceerd op de website van het pensioenfonds.

4. Intern toezicht

4.1 Inrichting intern toezicht

Voor de inrichting van het interne toezicht heeft het bestuur gekozen voor een visitatiecommissie. Deze commissie bestaat uit 3 leden die door het bestuur worden benoemd. Leden van de visitatiecommissie hebben verder geen banden met het pensioenfonds.

4.2 Deskundigheid van de leden van de visitatiecommissie

De visitatiecommissie als collectief heeft een deskundigheid die tenminste vergelijkbaar is met die, die door de DNB wordt verlangd van het bestuur als collectief.

4.3 Overleg

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

4.4 Rapportage

De visitatiecommissie rapporteert tenminste eens per drie jaar schriftelijk aan het bestuur van het pensioenfonds.