

## Uitbestedingsbeleid

Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Betonproductenindustrie



## **Inleiding**

Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Betonproductenindustrie (verder: Bpf Beton) heeft haar bedrijfsprocessen en -activiteiten uitbesteed aan andere partijen. Deze processen en activiteiten hebben betrekking op de pensioenuitvoering, het vermogensbeheer en alle overige processen en activiteiten waarvan het bestuur van Bpf Beton het zinvol acht om deze uit te besteden aan een externe partij. Naast uitbesteding van activiteiten vindt ook inkoop van ondersteunende activiteiten ten behoeve van de uitvoering, plaats. Hiertoe heeft Bpf Beton een inkoopbeleid opgesteld.

Aan uitbesteding is voor het pensioenfonds een aantal risico's verbonden. Het bestuur van Bpf Beton heeft daarom beleid vastgesteld met betrekking tot de beheersing van risico's die samenhangen met de uitbesteding van (delen van) bedrijfsprocessen en -activiteiten. Het bestuur van Bpf Beton is en blijft te allen tijde verantwoordelijk voor de uitvoering van het te voeren beleid, ook voor het gedeelte van de werkzaamheden dat is uitbesteed.

Het uitbestedingsbeleid van Bpf Beton is in overeenstemming met de artikelen 34, 105, 143 en 145 van de Pensioenwet (Pw), de artikelen 12, 13 en 14 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling (Besluit Pw), alsmede de artikelen 18, 19, 19a, 20, 21, 21a, 29, 29a en 29b van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen (Besluit FTK).

## **1. Definities in dit document**

- Bpf Beton: Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor Betonproductenindustrie.
- Uitbesteden/uitbesteding: het doen uitvoeren van bedrijfsprocessen en/of activiteiten die behoren bij de uitvoering van de pensioenregeling die is ondergebracht bij Bpf Beton door externen.
- Belanghebbenden: de bij Bpf Beton betrokken deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden, pensioengerechtigden en werkgevers.
- Uitbestedingrelatie: degene aan wie Bpf Beton heeft uitbesteed.

## **2. Uitbesteedde bedrijfsprocessen en –activiteiten**

Bpf Beton gaat over tot uitbesteding van bedrijfsprocessen en/of -activiteiten indien hierdoor de bedrijfsvoering effectiever en efficiënter wordt. De belangrijkste bedrijfsprocessen en –activiteiten van Bpf Beton zijn integraal uitbesteed aan de uitbestedingrelaties. Hieronder vallen:

- De pensioenadministratie van Bpf Beton en aanverwante zaken
- De bestuursondersteuning en advies van Bpf Beton
- De communicatie van Bpf Beton
- De actuariële advisering van Bpf Beton
- De juridische advisering van Bpf Beton
- Het vermogensbeheer van Bpf Beton
- Het fiduciaire beheer.

### **3. Beleid bij uitbesteding:**

- Aan de uitbesteding van deze werkzaamheden zijn risico's verbonden. Bpf Beton moet en wil zicht hebben op de risico's van uitbesteding en wil zorgen voor een permanente beheersing van aan uitbesteding verbonden risico's.
- Bpf Beton acht het daarom van belang dat op voorhand de criteria worden vastgesteld die bij de selectie van de uitbestedingrelaties gelden en dat de normen zijn vastgelegd die bij de bewaking van de kwaliteit van de uitvoering van de uitbestede werkzaamheden gelden.

Aldus overwegende heeft het bestuur het volgende uitbestedingsbeleid vastgesteld.

### **4. Doel van het beleid**

Bpf Beton heeft als missie het, als goed huisvader, uitvoeren van de pensioenregeling, zoals deze tussen sociale partners is overeengekomen. Het bestuur voert hiertoe een solide financieel beleid, dat in overeenstemming is met wet- en regelgeving. Streven is om op de pensioenaanspraken en pensioenrechten, indien mogelijk, toeslagen te verlenen. Het vermogen dat bestemd is tot het doen van pensioenuitkeringen wordt op efficiënte en kosteneffectieve wijze beheerd. Risico's worden adequaat gemanaged; de premie, het risico en de kosten moeten met elkaar in balans zijn.

Het realiseren van deze missie en de belangen van de belanghebbenden mogen door de uitbesteding niet in gevaar komen.

Het uitbestedingsbeleid heeft de volgende doelen:

1. Het waarborgen van een effectief en volledig proces bij het maken van de keuze om bepaalde werkzaamheden wel of niet uit te besteden.
2. Het vastleggen hoe het bestuur van Bpf Betonproductenindustrie er zorg voor draagt dat de uitbestede werkzaamheden binnen de wettelijke regels van de Pensioenwet en overige wet- en regelgeving vallen en de uitvoering van de uitbestede werkzaamheden de afgesproken resultaten behaalt en volgens het door het bestuur geformuleerde uitbestedingsbeleid handelt op een wijze waarbij het bestuur zijn volledige verantwoording kan blijven nemen.

Keuze wel of niet uitbesteden

Op basis van de onderstaande overwegingen besluit het bestuur om wel of niet over te gaan tot het uitbesteden van bepaalde activiteiten:

- Kosten baten analyse.
- Kwaliteits- en/of serviceverbetering.
- Expertise.
- Beperken van risico's.
- Wettelijke bepalingen.

Er worden eisen gesteld aan de uitbestedingsrelatie gericht op de kernwaarden van het fonds. Hiernaast heeft het uitbestedingsbeleid tot doel om de procedures en maatregelen met betrekking tot de uitbesteding van werkzaamheden, als onderdeel van een beheerste en integere bedrijfsvoering vast te leggen.

## **5. Reikwijdte van het beleid**

Het uitbestedingsbeleid is van toepassing op alle uitbestedingsrelaties die Bpf Beton aangaat en heeft aangegaan.

## **6. Werkzaamheden die niet uitbesteed mogen worden**

De volgende werkzaamheden mogen op grond van artikel 34 van de Pw en artikel 12 van het besluit Pw niet worden uitbesteed:

- a. taken en werkzaamheden van personen die het dagelijks beleid bepalen, daaronder mede verstaan het vaststellen van beleid en het afleggen van verantwoording over het gevoerde beleid;
- b. werkzaamheden waarvan uitbesteding de verantwoordelijkheid van het pensioenfonds voor de organisatie en beheersing van bedrijfsprocessen en het toezicht daarop kan ondermijnen;
- c. indien de uitbesteding een belemmering kan vormen voor een adequaat toezicht op de naleving van het bij of krachtens de Pensioenwet bepaalde.

## **7. Verantwoordelijkheid bestuur**

Het bestuur van het pensioenfonds blijft eindverantwoordelijk voor en behoudt volledige zeggenschap over de uitbestede processen en activiteiten. Dit geldt onverminderd wanneer uitbesteding plaatsvindt van externe partijen aan weer andere partijen (onderuitbesteding).

## **8. Uitgangspunten bij (onder-)uitbesteding**

- Structurele aandacht, goede afspraken met de uitbestedingsrelatie en tijdig optreden zijn voor Bpf Beton voorwaarden voor de uitbesteding van werkzaamheden. Voor eventuele onderuitbesteding door de uitbestedingsrelatie dient vooraf toestemming te worden verkregen van Bpf Beton. De onderuitbesteding dient aan dezelfde voorwaarden te voldoen. Cloud (uitbesteding) wordt altijd door de uitbestedingsrelatie aan het Bpf Beton gemeld.
- Uitbesteding verlegt de plaats van uitvoering van werkzaamheden, maar niet de eindverantwoordelijkheid daarvoor. Bpf Beton blijft overall verantwoordelijk.
- Bpf Beton behoudt te allen tijde de volledige zeggenschap over de uitbestede werkzaamheden en heeft te allen tijde de mogelijkheid om wijzigingen aan te brengen in de wijze waarop de uitvoering van de uitbestede werkzaamheden geschiedt.
- Bpf Beton houdt zich bij de uitbesteding aan de daarvoor geldende wet- en regelgeving en ziet er op toe dat ook de uitbestedingsrelatie zich houdt aan de wet- en regelgeving die voor de uitvoering van de uitbestede werkzaamheden geldt. Ook geeft Bpf Beton opvolging aan de normen uit de Code Pensioenfondsen.
- Bpf Beton selecteert, met inachtneming van de inkoopprocedure (bijlage bij het uitbestedingsbeleid), een uitbestedingsrelatie op basis van objectief vast te stellen criteria zoals kwaliteit, prijs en marktconformiteit. De uitbestedingsrelatie voldoet aan

de in dit document gestelde criteria. Bpf Beton laat zich bij de selectie zo nodig bijstaan door een onafhankelijke adviseur.

- Er dienen afspraken te worden gemaakt over de wijze waarop een overeenkomst wordt beëindigd, en over de wijze waarop wordt gewaarborgd dat Bpf Beton de werkzaamheden na beëindiging van een overeenkomst weer zelf kan uitvoeren of door een andere derde kan laten uitvoeren
- Het uitbestedingsbeleid wordt jaarlijks getoetst. Niet uitbesteed worden taken en werkzaamheden van personen die het dagelijks beleid bepalen, daaronder mede verstaan het vaststellen van beleid en het afleggen van verantwoording over het gevoerde beleid, werkzaamheden waarvan uitbesteding de verantwoordelijkheid van Bpf Beton voor de organisatie en beheersing van bedrijfsprocessen en het toezicht daarop kan ondermijnen of als de uitbesteding een belemmering kan vormen voor een adequaat toezicht op de naleving van het bij of krachtens de Pensioenwet bepaalde.

## **9. Risicoanalyse**

Het proces van uitbesteding wordt betrokken in een risicoanalyse die het fonds uitvoert. Daarbij wordt aan de afzonderlijk uitbestede bedrijfsprocessen of –activiteiten apart aandacht besteed. In de risicoanalyse is minstens opgenomen:

- een beschrijving van de uit te besteden of uitbestede bedrijfsprocessen of –activiteiten;
- een risico-inschatting dat niet de juiste keuze in de uitbestedingsrelatie wordt of is gemaakt;
- de inschatting van de impact die zo'n onjuiste keuze zou hebben op het bereiken van de doelstelling van Bpf Beton en de belangen van de belanghebbenden;
- een kosten-batenanalyse van de uitbesteding;
- de objectieve criteria waaraan de uitbestedingsrelatie moet voldoen en waar het bestuur achter staat;
- een algehele risicoanalyse van de financiële en niet-financiële risico's die verbonden zijn aan de specifieke uitbesteding en een overzicht van beheersingmaatregelen.

## **10. Belangenverstrengeling**

Bij besluitvorming omtrent uitbesteding wordt artikel 3 van de gedragscode in acht genomen met betrekking tot het melden van een (potentieel) belangenconflict. Hiermee wordt voorkomen dat een besluit wordt genomen op basis van andere belangen dan die van het pensioenfonds, of de schijn hiervan wordt gewekt.

## **11. Selectieproces**

Het pensioenfonds waarborgt een effectief proces bij het selecteren van externe partijen aan wie processen of activiteiten worden uitbesteed. Bij het aangaan van een nieuwe uitbestedingsrelatie stelt Bpf Beton een tijdelijke werkgroep in bestaande uit minimaal 2 bestuursleden en indien gewenst, externe deskundigen. Deze werkgroep is belast met de

voorbereidende werkzaamheden van het selectieproces. Het selectieproces omvat in ieder geval onderstaande onderdelen. Na elk onderdeel van het selectieproces geeft de werkgroep een terugkoppeling aan het bestuur van Bpf Beton.

- a. Risicoanalyse;  
Alvorens activiteiten of processen worden uitbesteed voert Bpf Beton een risicoanalyse uit zoals toegelicht in artikel 8 van dit Uitbestedingsbeleid.
- b. Longlist;  
Op basis van de objectieve criteria waar de uitbestedingsrelatie aan moet voldoen volgens de risico-analyse wordt een lijst van kandidaat-uitbestedingsrelaties opgesteld.
- c. Request for Information (RfI);  
De kandidaat-uitbestedingsrelaties wordt gevraagd relevante informatie aan te leveren. Relevante informatie betreft bijvoorbeeld informatie over de financiële situatie, de kwaliteit of deskundigheid van de medewerkers of de mate van geavanceerdheid van systemen.
- d. Shortlist;  
op basis van de verstrekte informatie kan de longlist worden teruggebracht tot een shortlist van geschikte kandidaten die voldoen aan de uitgangspunten en gestelde criteria.
- e. Request for Proposal (RfP);  
De geschikte kandidaten worden verzocht een aanbod uit te brengen.
- f. Selectiebesluit;
- g. Onderhandelingen;
- h. Opstellen overeenkomst.  
Bpf Beton legt bij het aangaan van een nieuwe uitbestedingsrelatie gedocumenteerd vast voor welke uitbestedingsrelatie hij heeft gekozen en welke overwegingen daaraan ten grondslag liggen. In het uitbestedingscontract zijn in ieder geval opgenomen die onderdelen die in de Guidance Uitbesteding door pensioenfondsen van DNB zijn opgenomen. Tevens beoordeelt het bestuur vanuit juridisch perspectief de overeenkomst en kan zich daarbij door een externe partij laten bijstaan.

## **12. Criteria voor de selectie van een uitbestedingsrelatie**

De uitbestedingsrelatie voldoet minstens aan de volgende criteria:

- de duurzaamheid in het voortbestaan is gewaarborgd door een algeheel financieel gezonde toestand en een goede administratieve en interne organisatie;
- beschikt over een ISAE 3402 (met voldoende brede scope), of daaraan gelijkwaardige certificeringen;
- levert zogenoemde rapportages Operationeel Risico Management (ORM)
- beschikt over de kwaliteiten die voor een goede uitvoering van de uitbestede bedrijfsprocessen of –activiteiten nodig zijn en voldoet aan eventuele door Bpf Beton specifiek gestelde kwaliteitsaanduidingen;
- voert een personeelsbeleid dat erop gericht is kwalitatief goed personeel te werven dan wel aan zich te binden;

- de kwaliteit en continuïteit van de uitvoering van de uitbestede bedrijfsprocessen en – activiteiten zijn gedurende de periode van uitbesteding steeds gewaarborgd;
- de prijs die voor de uitvoering van de uitbestede bedrijfsprocessen of –activiteiten betaald moet worden, ligt op een voor het bestuur aanvaardbaar kostenniveau;
- beschikt over de nodige certificeringen en/of vergunningen;
- heeft een gedragscode, een integriteitregeling, een klokkenluidersregeling, een datakwaliteitsbeleid en informatiebeveiligingsbeleid (inclusief IT-beleid) die voldoen aan de eisen van betreffend beleid van Bpf Beton;
- Met uitbestedingsrelaties die persoonsgegevens bewerken wordt een bewerkersovereenkomst gesloten waarin nadere afspraken worden gemaakt over het melden, afwikkelen en voorkomen van datalekken;
- Geeft uitvoering aan de sanctiewetgeving en rapporteert hierover;
- heeft – indien van toepassing op het type onderneming van de uitbestedingsrelatie – een beloningsbeleid vastgesteld dat in overeenstemming is met de daarvoor geldende wet- en regelgeving of de door de toezichthoudende instantie gestelde eisen of normen;
- zorgt ervoor dat de regels die op Bpf Beton zelf van toepassing zijn ook door de uitbestedingsrelatie worden nageleefd;
- heeft voorzien in een proces van continue bijwerken van “backups” van bestanden en mutaties daarin en in een adequaat noodstelsel bij onvoorziene omstandigheden;
- stelt Bpf Beton periodiek en zo nodig onmiddellijk in kennis van alle relevante informatie;
- stelt zich te allen tijde bereikbaar op en is op het hoogste niveau aanspreekbaar;
- verstrekt voor zover relevant de toezichthouder alle relevante informatie;
- biedt de toezichthouder de mogelijkheid om onderzoek ter plaatse te doen of te laten doen.

### **13. Waarborgen en normen voor de kwaliteit van uitbesteding**

De kaders waarbinnen de werkzaamheden zijn uitbesteed, zijn vastgelegd in uitbestedingsovereenkomsten. Bpf Beton ziet er gedurende de gehele periode van uitbesteding op toe dat blijvend wordt voldaan aan de criteria die bij de selectie van de uitbestedingsrelatie golden.

In de uitbestedingsovereenkomst is in ieder geval opgenomen:

- bepalingen over de van toepassing zijnde wettelijke voorschriften of andersoortige voorschriften op het gebied van de bescherming van persoonsgegevens en andere vertrouwelijke gegevens;
- bepalingen over de beveiliging van de bestanden van Bpf Beton, de toegang tot deze bestanden en de in verband daarmee afgegeven en af te geven autorisaties;

- bepalingen over de omstandigheden waaronder de uitbesteding beëindigd kan worden en de waarborgen tijdens en na de beëindigingsfase ten aanzien van continuïteit en kwaliteit, de financiële gevolgen en alle overige aspecten die voor de uitvoering van de uitbestede werkzaamheden relevant zijn.
- dat de incidentenregeling van Bpf Beton van toepassing is

Een gedetailleerde beschrijving van de uitbestede werkzaamheden is nader vastgelegd in een dienstverleningsovereenkomst, de Service Level Agreement (SLA). In de SLA zijn ook de uitbestede werkzaamheden gekoppeld aan specifieke kwaliteitsnormen, serviceniveau, gestelde termijnen en de overeengekomen sancties wanneer niet aan de gestelde normen is voldaan. Ten aanzien van specifieke werkzaamheden (pensioenbeheer, vermogensbeheer, vastgoedbeheer, custodian) kunnen te leveren prestaties nog nader in de bijlagen van de SLA omschreven zijn.

#### **14. Zakelijke relatie**

Zakelijke relatie is een bedrijf of instelling waarmee het pensioenfonds een zakelijke relatie onderhoudt of binnen afzienbare tijd zal gaan onderhouden.

In de bijlage bij dit document is een lijst opgenomen van alle zakelijke relaties. Deze dient als overzicht van de uitbestedingspartijen (zakelijke relaties) en tevens als inzicht voor de kruiscontrole bij het vaststellen van mogelijke belangenverstrengeling. Belangenverstrengeling is in de gedragscode van het pensioenfonds nader omschreven.

#### **15. Toetsing en evaluatie**

Bpf Beton toetst tenminste drie-jaarlijks op basis van vooraf gestelde criteria of de wijze waarop de uitbestede bedrijfsprocessen en –activiteiten worden uitgevoerd nog in overeenstemming is met de gemaakte afspraken. Deze toetsing gebeurt door:

- periodieke rapportage door de uitbestedingsrelatie;
- het betrekken in de toetsing van het verslag van de actuaris en de verklaring en het verslag van de accountant;
- periodiek overleg tussen de uitbestedingsrelatie en de voorzitter en secretaris van Bpf Beton;
- monitoring door periodieke audits bij de uitbestedingsrelatie (ISAE 3402 of AAF 01/06);
- jaarlijkse evaluatie door de relevante commissie en de uitbestedingsrelatie waarbij het evaluatieformulier uitbestedingsrelatie als leidraad geldt. Daarbij kunnen specifieke speerpunten worden benoemd;
- evaluatiegesprek door het DB samen met de commissievoorzitter dan wel een delegatie vanuit die commissie.

#### **16. Inwerkingtreding**

Dit uitbestedingsbeleid is door het bestuur van het pensioenfonds in de bestuursvergadering van 24 september 2021 vastgesteld en treedt in werking met ingang van 1 oktober 2021.



## Bijlage: Overzicht zakelijke relaties

Het bestuur heeft de volgende taken uitbesteed conform het uitbestedingsbeleid:

<b>Functie</b>	<b>Externe partij</b>
Bestuursondersteuning	Centric PAIS
Adviserend actuaris	Willis Towers Watson (WTW)
Compliance officer	Nederlands Compliance Instituut
Geschillencommissie	Montae
Externe accountant	BDO
Privacy Officer	Montae
Sleutelfunctie actuaris	Certificerend actuaris bij WTW
Interne audit functie (SFH)	Dhr. M. Kee
Pensioenbeheer en financiële administratie (administrateur)	Centric PAIS
Fiduciair manager	BMO Global Asset Management
Vermogensbeheerders	BMO Global Asset Management
	Syntrus Achmea Real Estate & Finance (SARE&F)
	Schroders
Custodian	BNY Mellon
Vervuller sleutelfunctie interne audit	Mazars
Vervuller sleutelfunctie risicobeheer	Sprenkels & Verschuren
Certificerend actuaris	WTW

**Bijlage**

**Procedure**

Aanvraag offertes en inkoop van goederen of diensten

Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Betonproductenindustrie



## Inhoudsopgave

1. Definities
2. Algemeen
3. Inhoud schriftelijke aanvraag offertes
4. Aanvraag en afhandeling van de ontvangen offertes
5. Leveranties
6. Facturen

Voor het aanvragen van offertes c.q. het aangaan van overeenkomsten door het bedrijfstakpensioenfonds voor de Betonproductenindustrie (nader te noemen: Bpf Beton) ter zake de levering van diensten/goederen door derden, wordt door Bpf Beton de navolgende procedure gehanteerd.

## 1. Definities

- 1.2 Aanbieder: (Potentiële) leverancier van goederen en/of diensten aan Bpf Beton.
- 1.3 Leverantie: Door de Aanbieder aan Bpf Beton te leveren/geleverde goed(eren) of dienst(en).
- 1.4 Offerte: Aanbod tot het leveren van goederen en/of diensten.
- 1.5 Aanvrager: Het bestuur van Bpf Beton, danwel de voorzitters met mandaat van het bestuur.

## 2. Algemeen

- 2.1 Bij Leveranties voor een bedrag lager dan € 10.000,- (exclusief omzetbelasting) kan worden volstaan met een prijsaanvraag bij c.q. onderhandeling met één Aanbieder.
- 2.2 Bij Leveranties vanaf € 10.000,- (exclusief omzetbelasting) worden tenminste 3 Offertes aangevraagd. De aanvragen worden (voor zover mogelijk) schriftelijk en gelijktijdig verricht.
- 2.3 Indien, bij wijze van uitzondering, bij een Leverantie van € 10.000,- of meer, kan worden volstaan met de aanvraag van één Offerte wordt dit door de Aanvrager toegelicht en als zodanig in de notulen van de bestuursvergadering van Bpf Beton vastgelegd.

## 3. Inhoud schriftelijke aanvraag offertes

- 3.1 Bij de aanvraag van een Offerte:
  - kunnen door de Aanvrager voorwaarden worden gesteld waaraan de Leverantie/de leverancier moeten voldoen.
  - kan een omschrijving gegeven worden van de eigenschappen waaraan de Leverantie/de leverancier moet voldoen om te beantwoorden aan het gestelde gebruiksdoel.
- 3.2 In de aanvraag van de Offerte wordt de Aanbieder op de hoogte gesteld van het aanvragen van Offertes bij andere Aanbieders.

## 4. Aanvraag en afhandeling van de ontvangen offertes

- 4.1 Alle Offertes moeten door de Aanbieder worden onderbouwd met een cijfermatige opstelling waaruit blijkt hoe de aanbidding tot stand is gekomen.
- 4.2 Indien nodig worden Offertes nader uitgewerkt en vastgelegd in overeenkomsten en/of service level agreements.

## 5. Leveranties

- 5.1 Leveranties vinden pas plaats nadat de Aanvrager de Offerte heeft geaccepteerd.
- 5.2 Leveranties geschieden volgens de overeenkomst en/of de service level agreements.
- 5.3 Wanneer Leveranties de overeengekomen prijs of urenbesteding te boven dreigt te gaan, zal Aanbieder de Aanvrager hiervan tijdig op de hoogte stellen en in overleg treden met Aanvrager.

## 6. **Facturen**

- 6.1 Facturen van Leveranciers worden door Aanvrager pas betaald nadat is vastgesteld of de Leverantie juist, tijdig en volledig heeft plaatsgevonden.
- 6.2 Alle facturen dienen door de Leverancier te worden onderbouwd. Bij facturen waarbij de onderbouwing ontbreekt, zal deze onderbouwing alsnog door Aanvrager worden opgevraagd.
- 6.3 In het geval van voorschotnota's vindt er een definitieve eindafrekening plaats met onderbouwing door de leverancier.