

Profielschets algemeen bestuurslid Stichting Pensioenfonds Delta Lloyd en voorzitter van de beleggingsadviescommissie

Stichting Pensioenfonds Delta Lloyd

De stichting Pensioenfonds Delta Lloyd ('het pensioenfonds'), statutair gevestigd in Amsterdam, is een ondernemingspensioenfonds (OPF) en is aangesloten bij de Pensioenfederatie. Het pensioenfonds heeft een belegd vermogen van bijna € 3,8 miljard (31 december 2019). Sinds 1 januari 2020 is het pensioenfonds een slapend fonds en voert de (opgebouwde) pensioenen uit voor ruim 13.000 (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden van voormalig Delta Lloyd medewerkers die pensioen hebben opgebouwd tot 1 januari 2020.

Het pensioenfonds streeft er naar dat de opgebouwde rechten en aanspraken jaarlijks worden verhoogd gebaseerd op de prijsinflatie, afgeleid.

Het pensioenfonds heeft tot doel het verlenen van pensioenaanspraken, alsmede het uitkeren of doen uitkeren van pensioen aan deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en hun nabestaanden, een en ander volgens de regels zoals nader in het pensioenreglement omschreven.

Het pensioenfonds draagt de verantwoordelijkheid voor een goede uitvoering van de pensioenregelingen die vóór 1 januari 2020 waren afgesloten voor (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden in overeenstemming met de bestaande wet- en regelgeving.

De uitvoering van de pensioenadministratie is uitbesteed aan AZL (Pensioenfondsservices) en het fiduciair vermogensbeheer is uitbesteed aan NN Investment Partners (NN IP).

Bestuur van het pensioenfonds

Het bestuur van het pensioenfonds bepaalt hoe de pensioenregeling wordt uitgevoerd en legt daarover beleid vast. Het bestuur moet in staat zijn om countervailing power te bieden aan haar uitbestedingsrelaties en adviseurs. Het bestuur legt over het gevoerde beleid en beleidkeuzes verantwoording af aan het verantwoordingsorgaan en staat onder toezicht van een Raad van Toezicht.

Het bestuur van het pensioenfonds werkt volgens een paritair bestuursmodel en bestaat statutair uit ten minste vier leden. Momenteel bestaat het bestuur uit vijf leden. Twee bestuursleden worden voorgedragen door de werkgever en op basis van de onderlinge getalsverhouding worden twee leden voorgedragen door de door de ondernemingsraad en één door de vereniging van gepensioneerden.

Het bestuur streeft er naar, indien er voldoende kandidaten beschikbaar zijn, het bestuur te laten bestaan uit ten minste:

- Eén persoon boven en één persoon onder de veertig in het bestuur zitting te laten nemen; en
- Eén man en één vrouw in het bestuur zitting te laten nemen.

Het bestuur kan een voorgedragen kandidaat weigeren als deze naar het oordeel van het bestuur (wezenlijk) afwijkt van het door het bestuur opgestelde profiel. De zittingstermijn van een bestuurder is 4 jaar, waarna deze kan worden herbenoemd. Een bestuurslid mag maximaal twee keer worden herbenoemd.

Het pensioenfonds kent de volgende bestuurscommissies:

- Beleggingsadviescommissie
- Pensioen- en communicatiecommissie
- Commissie audit en verslaglegging
- Risicocommissie
- Geschillencommissie

Het bestuur is verantwoordelijk voor alles wat door of namens het pensioenfonds wordt uitgevoerd met als belangrijkste uitgangspunten:

- Een evenwichtige afweging van de belangen van alle belanghebbenden (deelnemer, oud deelnemer, pensioengerechtigden en werkgever)
- Het inrichten van een governance structuur waarbij de medezeggenschap is verankerd;
- Het kunnen afleggen van verantwoording aan alle belanghebbenden over het gevoerde beleid en bieden van voldoende transparantie daarover door middel van heldere communicatie aan alle belanghebbenden;
- Het organiseren van adequaat intern toezicht.

De taken en bevoegdheden zijn opgenomen in de statuten en het besturingsreglement van het pensioenfonds. De belangrijkste taken van het bestuur zijn:

- Het besturen van het pensioenfonds en het beheer en de beschikking over het vermogen van het pensioenfonds.
- Zorgdragen voor een beheerste en integere bedrijfsvoering.
- Voeren van beleid.
- Opstellen van een pensioenreglement die in overeenstemming is met de pensioen- en de uitvoeringsovereenkomst.
- Vaststellen van de actuariële en bedrijfstechnische nota (ABTN).
- Vaststellen van de jaarrekening en het bestuursverslag.

Het bestuur organiseert regelmatig bijeenkomsten waarin specifieke onderwerpen besproken en uitgediept worden.

De taken en verantwoordelijkheden van de commissies zijn vastgesteld in het besturingsreglement van het pensioenfonds.

Het bestuur wordt ondersteund door een managementteam, vervullers van de sleutelfuncties (risicofunctie, actuariële functie en internal audit functie), externe beleggingsadviseur, externe risicomanager, een externe compliance officer en een externe privacy officer.

Een voorzitter van de beleggingsadviescommissie kan geen sleutelfunctiehouder zijn.

Algemene vereisten voor een bestuurder van het pensioenfonds

Een bestuurder moet integer en onafhankelijk zijn, moet voldoende tijd hebben om de bestuursfunctie te kunnen vervullen, heeft een grondige kennis van de relevante wet- en regelgeving op het gebied van pensioenen en van het pensioenfonds zelf in de termen van de regeling, de populatie, de cultuur, e.d. en moet voorbeeldgedrag tonen naar de andere bestuursleden, medewerkers en andere belanghebbenden.

Het bestuur moet kennis hebben van de volgende kennisgebieden:

A. Bestuur, organisatie en communicatie, waaronder het aansturen van processen, taakgebieden en medewerkers, het naleven en handhaven en algemene sociale, ethische en professionele normen, waaronder het tijdig, juist en duidelijk informeren van deelnemers en toezichthouders. De specifieke kennisgebieden hierbij zijn:

- Het besturen van een organisatie
- Communicatie

B. Producten, diensten en markten waarop het pensioenfonds actief is, inclusief relevante wet- en regelgeving en financiële (en actuariële) aspecten. Beleggingskennis maakt onderdeel hiervan uit. De specifieke kennisgebieden hierbij zijn:

- Relevante wet- en regelgeving
- Pensioenregelingen en pensioensoorten
- Actuariële- en verslagleggingsaspecten
- Vermogensbeheer

C. Beheerste en integere bedrijfsvoering, waaronder de administratieve organisatie en interne controle, de waarborging van geschiktheid en vakbekwaamheid binnen het pensioenfonds, de zorgvuldige behandeling van deelnemers, het risicomanagement, compliance en de uitbesteding van werkzaamheden. De specifieke kennisgebieden hierbij zijn:

- Administratieve organisatie en interne controle
- Uitbesteding

Daarnaast moet een bestuurder **evenwichtige en consistentie besluitvorming** tonen en **voldoende tijd** beschikbaar hebben om de functie uit te voeren.

Iedere bestuurder moet beschikken over het geschiktheidsniveau A zoals geformuleerd in de beleidregel geschiktheid 2012. Geschiktheid betekent deskundigheid, competenties en professionaliteit. Afhankelijk van de commissie of het aandachtsgebied binnen het bestuur wordt niveau B gevraagd (is een verdiepingsslag ten opzichte van niveau A).

Voldoen aan Niveau A betekent dat de bestuurder:

- In hoofdlijnen de opbouw van het functioneren van het pensioencomplex (begrippenkader en pensioensystemen) kent;
- De hoofdstructuur van de deskundigheidsgebieden in hun onderlinge samenhang kent;
- In eigen woorden het pensioencomplex kan uitleggen;
- Zicht heeft op de samenhang van de deskundigheidsgebieden;
- Onafhankelijk kan optreden in de besluitvorming door het bestuur, waarbij evenwichtige belangenafweging een belangrijke rol speelt;
- Actief kan deelnemen aan de gedachteswisseling en oordeelsvorming die nodig zijn om een goed besluit te nemen.

De deskundigheid op geschiktheidsniveau A omvat de volgende kennisgebieden:

- Het besturen van een organisatie;
- Relevante wet- en regelgeving;
- Pensioenregelingen en pensioensoorten;
- Financieel technisch en actuariële aspecten;
- Vermogensbeheer;
- Administratieve organisatie en interne controle;
- Communicatie;
- Uitbesteding.

Met betrekking tot het vermogensbeheer wordt verwacht dat de bestuurder basiskennis heeft van:

- Het strategisch beleggingsbeleid van het pensioenfonds
- Implementatie en uitbesteding van de vermogensbeheerder
- Monitoring en evaluatie van het beleggingsbeleid
- Governance en pensioenwetgeving met betrekking tot het beleggingsproces

Hierbij is de (kandidaat) bestuurder instaat de belangrijkste beleggingscategorieën en de risico- en rendementsverschillen tussen de instrumenten te benoemen en is bekend met de verschillende stappen in het beleggingsproces van het pensioenfonds.

De competenties waaraan het bestuurlid in samenhang met de andere bestuursleden moet voldoen zijn:

- authenticiteit
- besluitvaardigheid
- communicatief vermogen
- Helikopterzicht en oordeelsvorming
- Klant- en kwaliteitsgericht
- leiderschap
- loyaliteit
- omgevingssensitiviteit
- onafhankelijkheid
- onderhandelingsvaardig

- overtuigingskracht
- samenwerkingsvermogen
- strategische sturing
- stressbestendig
- verantwoordelijkheid

Het bestuur als geheel moet kunnen functioneren op geschiktheidsniveau B. Afhankelijk van het aandachtsgebied van de bestuurder en de deskundigheden die binnen het bestuur aanwezig zijn dient de bestuurder op bepaalde kennisgebieden te beschikken over geschiktheidsniveau B.

In de bijlage zijn de eindtermen geschiktheid 2017 opgenomen.

Bestuurders hebben minimaal een HBO werk en denkniveau.

De bestuurder moet voldoende tijd kunnen besteden aan het pensioenfonds. 0,2 van het voltijdsequivalent van de werktijd moet een bestuurder aan het pensioenfonds besteden.

Nadere vereisten aan een voorzitter van de beleggingscommissie

Naast de algemene vereisten waarover een bestuurder moet beschikken dient een voorzitter en lid van de beleggingscommissie aantoonbare opleiding en/of ervaring beschikken over het deskundigheidsniveau B op de volgende deskundigheidsgebieden:

- vermogensbeheer
- uitbesteding
- Financiële technische en actuariële aspecten
- het besturen van een organisatie

In de 'guidance normenkader beleggingskennis' van DNB is opgenomen wat wordt verwacht van leden van de beleggingscommissie met betrekking tot de beleggingskennis:

Het verdiepingsniveau betekent het volgende:

- Verdiepende kennis op de elementen van het basis kennisniveau
- De (kandidaat) bestuurder is in staat om te beargumenteren waarom beleggingscategorieën aan de portefeuille worden toegevoegd en hoe de prestaties van de vermogensbeheerder(s) worden beoordeeld.
- De (kandidaat) bestuurder kan beleggingsvisies vertalen naar 'exposures' en kan aangeven welke directe en/of afgeleide producten daarvoor het meest geschikt zijn.
- De (kandidaat) bestuurder kan elke stap in het beleggingsproces van het pensioenfonds de invloed op de beleggingsportefeuille aangeven, zowel vanuit rendements- als risico perspectief.

Deze gevraagde deskundigheid komt in ieder geval tot uitdrukking in de volgende kennis en vaardigheden:

- Specialistische en actuele kennis op het gebied van beleggen en vermogensbeheer (samenhang van de diverse beleggingscategorieën en instrumenten te doorgronden; samenhang van het strategisch beleggingsbeleid, beleggingsplan en beleggingsmandaat, herkenning van de risico's in de portefeuille);
- Kennis met betrekking tot de samenhang van beleggingen en wet- en regelgeving van het pensioenfonds (risicohouding en beleidsuitgangspunten, investment beliefs, ABTN in samenhang met het premiebeleid/beleggingsbeleid, vertaling van ALM-studie naar strategisch beleid, analyse risico's VEV, haalbaarheidstoets en herstelplan, rol van de verklaring inzake beleggingsbeginselen);
- Kennis op het gebied van balansmanagementvraagstukken, kunnen denken in nominale en reële kaders en het daaraan verbonden dekkingsgraadrisico;
- Kennis op het gebied van financieel risicomanagement;
- In staat om bestuurlijk tegenwicht te bieden met betrekking tot adviezen van de vermogensbeheerder(s) en adviseur(s) van het pensioenfonds;
- Een brede blik op de economie in zijn algemeenheid en in staat zijn de impact van veranderingen in het economisch systeem te onderkennen en de gevolgen hiervan voor het pensioenfonds te kunnen inschatten/beoordelen;

- In staat zijn om de werking van financiële instrumenten te beoordelen;
- In staat zijn om de risico's van de diverse onderdelen van de assetallocatie te kunnen beoordelen;
- In staat om op objectieve wijze de vermogensbeheerder(s) van het pensioenfonds te selecteren, te beoordelen en te evalueren;
- Het kunnen beoordelen van beleggings- en risicorapportages;
- In staat om de adviezen vanuit de beleggingscommissie, inclusief alle afwegingen helder toe te lichten bij het bestuur van het pensioenfonds.

Als voorzitter wordt tevens verwacht:

- Dat de gevraagde kennis in de praktijk aantoonbaar is toegepast.
- De argumenten die in de beleggingscommissie zijn genoemd kan reproduceren en dit kan samenvatten in een advies voor het bestuur.
- Onderneemt acties om een goede vergadercultuur te bevorderen.
- Is in staat een open sfeer te creëren waarin bestuursleden gelijkwaardig kunnen opereren.

Daarnaast zal de voorzitter aanvullend toonbaar dienen te beschikken over:

- Voorzittersvaardigheden
- Leiderschap

Selectieprocedure en benoeming

Het bestuur van het pensioenfonds benoemt bestuursleden op voordracht van de werkgever, de OR of van de vereniging van pensioengerechtigden. Alleen voorgedragen pensioengerechtigde bestuursleden worden gepubliceerd en bij tegenkandidaten zullen er verkiezingen worden gehouden. De benoeming van het nieuwe bestuurslid vindt plaats voor een periode van 4 jaar, onder de opschortende voorwaarde van goedkeuring door DNB. Bij de selectie van het kandidaat-bestuurslid zal het bestuur naast de geschiktheid van de bestuurder (onder meer op basis van het C.V) ook kijken naar de aanwezige deskundigheid en competenties binnen het bestuur, de samenstelling in het kader van diversiteit en eventuele kans op belangenverstremming.

Toetsing door DNB

Het bestuur meldt de voorgenomen benoeming van het nieuwe bestuurslid aan bij DNB. DNB toetst op beoogde bestuurder op geschiktheid op basis van het profiel en de context van de samenstelling van de overige bestuursleden. Ook zal DNB toetsen of het beoogde bestuurslid voldoende tijd kan vrij maken voor het bestuurslidmaatschap, onder meer op basis van de VTE-norm.

Vergoeding

Ten aanzien van de vergoeding geldt dat het Pensioenfonds het eigen beloningsbeleid volgt.

Vaststelling en goedkeuring functieprofiel

Het bestuur stelt het functieprofiel vast. De raad van toezicht dient het functieprofiel goed te keuren.

Bijlage: eindtermen geschiktheid 2017