

## Verantwoordingsorgaan PFDL Competentieprofiel

Het competentieprofiel is opgesteld ten behoeve van (kandidaat)-leden van het verantwoordingsorgaan van de Stichting Pensioenfonds Delta Lloyd. Het beoogt inzicht te verschaffen in de vereiste kennis en kunde alsmede het tijdsbeslag.

De taken en bevoegdheden van het verantwoordingsorgaan zijn te onderscheiden in 'advisering' en 'oordeelsvorming' en zijn vastgelegd in het reglement verantwoordingsorgaan pensioenfonds Delta Lloyd. Het doel van het verantwoordingsorgaan is het toezien op een juiste uitvoering van de pensioenregeling voor alle betrokkenen.

Het verantwoordingsorgaan bestaat uit zeven leden. Op dit moment is de samenstelling: twee leden namens de werkgever, drie werknemersleden (werknemers van NN GROUP én deelnemer in het Delta Lloyd Pensioenfonds) en twee pensioengerechtigden. In de toekomst wordt de samenstelling: één lid namens de werkgever, twee werknemersleden, twee 'slapers' (deelnemers niet meer actief bij NN GROUP maar nog niet gepensioneerd) en twee gepensioneerden. Het lid namens de werkgever wordt voorgedragen door de werkgever, de werknemersleden worden voorgedragen door de centrale ondernemingsraad en de gepensioneerden en de slapers worden voorgedragen door de Vereniging van oud medewerkers Delta Lloyd Groep.

Het verantwoordingsorgaan kiest uit zijn midden de voorzitter en plaatsvervangend voorzitter, en de secretaris. De leden van het verantwoordingsorgaan worden benoemd door het bestuur van het pensioenfonds voor een periode van vier jaar. Leden van het verantwoordingsorgaan zijn herbenoembaar. In het reglement zijn de voordracht en de (her)- benoeming nader vastgelegd.

### Profiel leden verantwoordingsorgaan

Leden van het verantwoordingsorgaan moeten in staat zijn de oordeelsvorming en de advisering adequaat te vervullen. Het verantwoordingsorgaan functioneert als één team, waarbij de afzonderlijke kwaliteiten van de leden elkaar aanvullen. Van de individuele leden van het verantwoordingsorgaan wordt derhalve een aantal competenties gevraagd. Verder dient het verantwoordingsorgaan collectief gezien te beschikken over voldoende kennis van zaken. Hierna worden deze vereisten uitgewerkt.

### Algemene kenmerken en kennis:

Ieder lid van het verantwoordingsorgaan:

- is een *betrokken* (voormalig) werknemer of werkgever van Delta Lloyd met interesse in het onderwerp pensioen: nieuwsgierig, leergierig, bereid om zich (verder) te verdiepen in pensioen en daarbij relevante onderwerpen, volgt actuele ontwikkelingen op pensioenterrein, kan jaarverslagen, notities en jaarrekeningen lezen en begrijpen, voelt zich betrokken bij de gang van zaken en is bereid zich hiervoor in te zetten.
- heeft een *positief kritische blik*: is bereid zich uit te spreken, durft zaken aan de orde te stellen als daartoe aanleiding is, kan op een opbouwende manier zijn mening te geven en heeft een constructieve inbreng tijdens de vergaderingen.
- beschikt over *goede communicatieve en relationele vaardigheden*: kan goed luisteren, geeft aandacht en ruimte aan gesprekpartners, gaat in op reacties, stelt relevante vragen, vraagt waar nodig door, bevordert de onderlinge sfeer, deelt relevante informatie, kan goed samenwerken en draagt bij aan de eenheid van het te geven oordeel.
- is *onafhankelijk*: stelt het gezamenlijk fondsbelang boven het eigen belang en het belang van de achterban en zet zich naar beste kunnen in voor het belang van het fonds.
- heeft *inlevingsvermogen*: begrijpt en doorziet de effecten van adviezen en oordeel op alle belanghebbenden van het

fonds.

- is in staat zich een *oordeel te vormen*: kan verbanden leggen en juiste, realistische en afgewogen conclusies trekken op basis van beschikbare informatie.
- is *integer*: is eerlijk, gaat correct om met gevoelige informatie, voorkomt belangenverstremgeling en heeft respect voor andere zienswijzen en culturen.

### Algemene deskundigheid

Gezamenlijk dient het verantwoordingsorgaan te beschikken over bepaalde basiskennis op een aantal aandachtsgebieden. Bij basiskennis gaat het om feitenkennis die nodig is om te weten waar het verantwoordingsorgaan (en het bestuur) spreekt en om te begrijpen waarover advies of oordeel wordt gevraagd. Deze basiskennis hoeft niet direct bij de start als lid van het verantwoordingsorgaan aanwezig te zijn. Het lid moet wel bereid zijn om zich deze kennis eigen te maken binnen twee tot drie jaar na de benoeming. Het is niet vereist dat ieder lid van het verantwoordingsorgaan over basiskennis van ieder aandachtsgebied beschikt, zolang het verantwoordingsorgaan als collectief op ieder aandachtsgebied over voldoende basiskennis beschikt.

Voor het verantwoordingsorgaan zijn de volgende aandachtsgebieden benoemd:

- **organisatie van het pensioenfonds**: de wijze waarop het pensioenfonds Delta Lloyd is ingericht, de verhouding tussen werkgever, pensioenfonds en werknemer en de Code Pensioenen.
- **relevante wet- en regelgeving**: de relevante wet- en regelgeving kunnen benoemen en voldoende op de hoogte zijn van de inhoud ervan, de uitgangspunten van de Pensioenwet en het toezicht op de pensioenfondsen.
- **pensioenregelingen en pensioensoorten**: basiskennis van de verschillende vormen waarin pensioen als arbeidsvoorwaarde kan worden uitgevoerd en de diverse pensioensoorten. Verder beschikt een lid op hoofdlijnen over kennis van de pensioenregeling van Delta Lloyd (pensioensoorten, wijze van vaststelling van aanspraken, toeslagverlening).
- **vermogensbeheer**: basiskennis van de verschillende stappen in het beleggingsproces en de betekenis daarvan, de meest gangbare beleggingscategorieën bij pensioenfondsen, het beleggingsplan van het fonds en de betekenis en doelstelling van de ALM-studie.
- **actuariële aspecten en verslaglegging**: basiskennis van de financieringswijze van de pensioenregeling en de daarbij relevante aspecten (Financieel Toetsingskader), actuariële grondslagen die van belang zijn bij de vaststelling van de hoogte van de pensioenverplichtingen, de gangbare begrippen voor de aanduiding van de vermogenspositie, jaarverslaglegging en jaarrekening, marktwaardering van pensioenverplichtingen.
- **administratieve organisatie en interne controle**: basiskennis van het doel en de inhoud van Actuariële en bedrijfstechnische nota.
- **uitbesteding van werkzaamheden en/of overdracht van verplichtingen**.
- **communicatie**: basiskennis van de wettelijke verplichtingen die aan communicatie met deelnemers, pensioengerechtigden en overige belanghebbenden worden gesteld, hoe communicatie door het fonds is opgezet, welke doelgroepen van belang zijn en op welke wijze gecommuniceerd moet worden.

### Beschikbaarheid

## Verantwoordingsorgaan PFDL Competentieprofiel

Het verantwoordingsorgaan komt vier keer per jaar met het bestuur bijeen. Verder één keer met de accountant en de actuaris en twee keer met de Raad Van Toezicht. Voorts vier keer per jaar als verantwoordingsorgaan zelf. Daarnaast volgen leden enkele dagdelen per jaar een training of wonen een presentatie bij.

Een lid van het verantwoordingsorgaan moet over voldoende tijd beschikken om de taak als lid van het verantwoordingsorgaan te kunnen uitoefenen en aanwezig te zijn bij de vergaderingen en overige bijeenkomsten. Leden van het verantwoordingsorgaan zijn bereid hun kennis en kunde op peil te houden om te blijven voldoen aan (toekomstig) te stellen normen aan het functioneren van het verantwoordingsorgaan.