



Competentievisie Verantwoordingsorgaan Pensioenfonds Koninklijke Cosun

I. Inleiding

Het Reglement Verantwoordingsorgaan Stichting Pensioenfonds Koninklijke Cosun, stelt in art. 3.5: *'Het verantwoordingsorgaan bevordert de geschiktheid en diversiteit van zijn leden en stuurt hierop door een competentievisie te formuleren en via de (opleidings)faciliteiten die het Fonds biedt. Het verantwoordingsorgaan evalueert deze competentievisie periodiek met het bestuur.'*

Art. 8 stelt: *'Het verantwoordingsorgaan bevordert de geschiktheid en diversiteit van zijn leden. Het verantwoordingsorgaan stelt in overleg met het bestuur een competentievisie op waaraan een lid van het verantwoordingsorgaan moet voldoen. De bevordering van de deskundigheid van de leden van het verantwoordingsorgaan is vastgelegd in het geschiktheidsplan van het Fonds. Tussen het bestuur en het verantwoordingsorgaan worden nadere afspraken gemaakt over (eventuele) ontwikkelingstrajecten.'*

In de Code Pensioenfonds d.d. september 2013 zoals opgesteld door Stichting van de Arbeid en de Pensioenfederatie is ook opgenomen de wenselijkheid van het formuleren van een competentievisie door het VO (blz. 32 e.v.).

Onderstaand treft u aan de competentievisie verantwoordingsorgaan Pensioenfonds Koninklijke Cosun,

II. Positionering Verantwoordingsorgaan

Het bestuur van het fonds legt verantwoording af aan het VO over het gevoerde beleid en de wijze waarop het is uitgevoerd (art. 2.1, Reglement VO).

Het VO is bevoegd een oordeel te geven over het handelen van het bestuur *'aan de hand van het jaarverslag, de jaarrekening en andere informatie, waaronder de bevindingen van het intern toezicht, over het door het bestuur uitgevoerde beleid, evenals over beleidskeuzes voor de toekomst.'* (art. 2.2).

Tevens heeft het recht van overleg met de visitatiecommissie (art. 2.3) en het recht van enquête (art. 2.4). In art. 5 wordt het adviesrecht geregeld. Het gaat om de volgende onderdelen van bestuur, beleid en uitvoering:

- 'a. het beleid inzake beloningen;*
- b. de vorm en inrichting van het intern toezicht;*
- c. het vaststellen en wijzigen van een interne klachten- en geschillenprocedure;*
- d. het vaststellen en wijzigen van het communicatie- en voorlichtingsbeleid;*
- e. gehele of gedeeltelijke overdracht van de verplichtingen van het Fonds of de overname van verplichtingen door het Fonds;*
- f. liquidatie, fusie of splitsing van het Fonds;*
- g. het sluiten, wijzigen of beëindigen van een uitvoeringsovereenkomst;*
- h. het omzetten van het Fonds in een andere rechtsvorm, zoals bedoeld in artikel 18 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek;*
- i. samenvoeging van pensioenfonds als bedoeld in de definitie van ondernemingspensioenfonds zoals opgenomen in artikel 1 van de Pensioenwet;*
- j. het jaarverslag en de jaarrekening;*
- k. de actuariële en bedrijfstechnische nota;*
- l. een wijziging van de statuten of van de reglementen van het Fonds;*
- m. het strategisch beleggingsbeleid;*



- n. de premie, premiekorting en premierugstorting;
- o. het toeslagbeleid;
- p. een herstelplan en kortingsmaatregelen.'

III. Competenties Verantwoordingsorgaan

Om adequaat te functioneren en de hierboven uitgewerkte taakstelling te kunnen verrichten dienen de leden van het VO en/of het VO als collectief, te beschikken over de hieronderstaande elementen van:

- taakopvattingen
- kennis
- vaardigheden en persoonskenmerken
- diversiteit.

Taakopvattingen en algemene eisen

Ieder lid van het VO:

- is een betrokken deelnemer, pensioengerechtigde of vertegenwoordiger van de werkgever, met interesse in het onderwerp pensioen: is bereid om zich (verder) te verdiepen in pensioen en aanverwante 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 zichzelf uit te spreken, durft zaken aan de orde te stellen als daartoe aanleiding is;
- is onafhankelijk: stelt het fondsbelang boven het eigen belang of een deelbelang en zet zich naar beste kunnen in voor het belang van het fonds. Het beoordeelt steeds de evenwichtige belangenafweging in de besluitvorming van het bestuur en of er daadwerkelijk een evenwichtige afweging tussen de belangen van alle stakeholders heeft plaatsgevonden.
Zich onafhankelijk opstellen betekent niet alleen onafhankelijk zijn van het pensioenfonds, maar ook van andere organisaties die betrokken zijn bij het fonds. Het gaat hierbij om onafhankelijkheid 'in mind, in appearance en in state'. Dat wil zeggen: zich onafhankelijk opstellen en evenwichtig besluiten nemen ('in mind'), (de schijn van) belangenverstremming voorkomen of tegengaan ('in appearance'); en formeel onafhankelijk zijn ('in state').
- is integer en handelt hier ook naar: integer handelen betekent (zie Code blz. 33) dat het lid elke vorm en elke schijn van persoonlijke bevoordeling en belangenverstremming met een partij waarmee het fonds een band heeft, op welke manier dan ook, vermijdt.

Kennis

De adviseringsstaak van het VO heeft betrekking op een veelheid van ieder op zich complexe onderwerpen, zoals opgenomen in art. 2.5 van het Reglement. Vertaald naar basiskennis die het VO minimaal als collectief in voldoende mate tot haar beschikking heeft (niveau A) zijn de volgende deskundigheidsgebieden te noemen:

- Organisatie van het pensioenfonds:
de wijze waarop het fonds is ingericht en de verhouding tussen werkgever, pensioenfonds en belanghebbenden.
- Relevante wet- en regelgeving:
op de hoogte zijn van de inhoud ervan, bekend zijn met de fiscale kaders, uitgangspunten van de Pensioenwet, het toezicht op pensioenfonds, de Code



- Pensioenfondsen.
- Pensioenregelingen en –soorten:
basiskennis van de verschillende vormen van pensioen als arbeidsvoorwaarde (pensioensoorten, wijze van vaststellen aanspraken, toeslagverlening, etc.).
 - Vermogensbeheer:
basiskennis van de verschillende onderdelen van het beleggingsproces, de meest gangbare beleggingscategorieën, het strategisch beleggingsplan van het fonds en de betekenis van de ALM-studie.
 - Actuariële aspecten en verslaglegging:
basiskennis van de financieringswijze van de regeling en de daarbij relevante aspecten (nFTK), actuariële grondslagen die van belang zijn, de gangbare begrippen voor de aanduiding van de vermogenspositie, jaarverslaglegging en jaarrekening, waardering van pensioenverplichtingen.
 - Administratieve organisatie en Interne controle:
kennis van de inhoud van de ABtN.
 - Uitbesteding van werkzaamheden.
 - Communicatie:
kennis van de wettelijke verplichtingen die aan de communicatie worden gesteld.

Vaardigheden en persoonskenmerken

- Beschikt over goede communicatieve vaardigheden:
stelt relevante vragen, vraagt waar nodig door, deelt relevante informatie en draagt bij aan de eenheid van het te geven oordeel.
- Beschikt over analytisch vermogen:
begrijpt en doorziet de effecten van de te nemen besluiten voor alle stakeholders van het fonds en de langetermijneffecten daarvan.
- Is in staat zich een oordeel te vormen:
kan verbanden leggen en afgewogen conclusies trekken op basis van beschikbare informatie.
- Kritisch denken.
- Onafhankelijk denken.
- Besluitvaardigheid.

Diversiteit

Voor het VO geldt, zoals voor alle fondsorganen, dat de samenstelling divers is zodat er recht gedaan wordt aan de representativiteit en herkenbaarheid van de belanghebbenden. In lijn daarmee stelt het Reglement VO eisen aan de man/vrouw-verhouding en de leeftijdsverdeling (art. 3.6).

IV. Uitvoeringsaspecten

Een lid van het VO moet over voldoende tijd beschikken om de taak te kunnen uitoefenen en aanwezig te zijn bij de vergaderingen en opleidingsbijeenkomsten. Leden van het VO zijn bereid hun kennis en kunde op peil te houden, om te blijven voldoen aan (toekomstig) te stellen normen aan het functioneren van het VO. De functie van lid van het VO vergt naar schatting gemiddeld een halve dag per week. Ieder jaar maakt het VO een Opleidingsplan. Per jaar wordt er minimaal één collectieve training voor het VO georganiseerd. De individuele opleidingen zijn opgenomen in het Opleidingsplan.