

**Transparantiedocument
organisatie van
Bedrijfstakpensioenfonds voor de
Banden- en Wielenbranche**

5 oktober 2023

Voorwoord

In dit document beschrijft het bestuur van Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Banden- en Wielenbranche (hierna: het fonds) hoe zij de organisatie van het fonds heeft ingericht. De formele vastlegging van taken, verantwoordelijkheden en samenstelling van de organen van het fonds staan in de statuten van het fonds, het bestuurdersprotocol van het bestuur en in het reglement van het verantwoordingsorgaan.

Dit transparantiedocument is door het bestuur van het fonds vastgesteld in de vergadering van 10 april 2018, en binnen het daartoe verstrekte mandaat aan de uitvoerend bestuurders, voor het laatst gewijzigd per 5 oktober 2023 en is gepubliceerd op de website van het fonds.

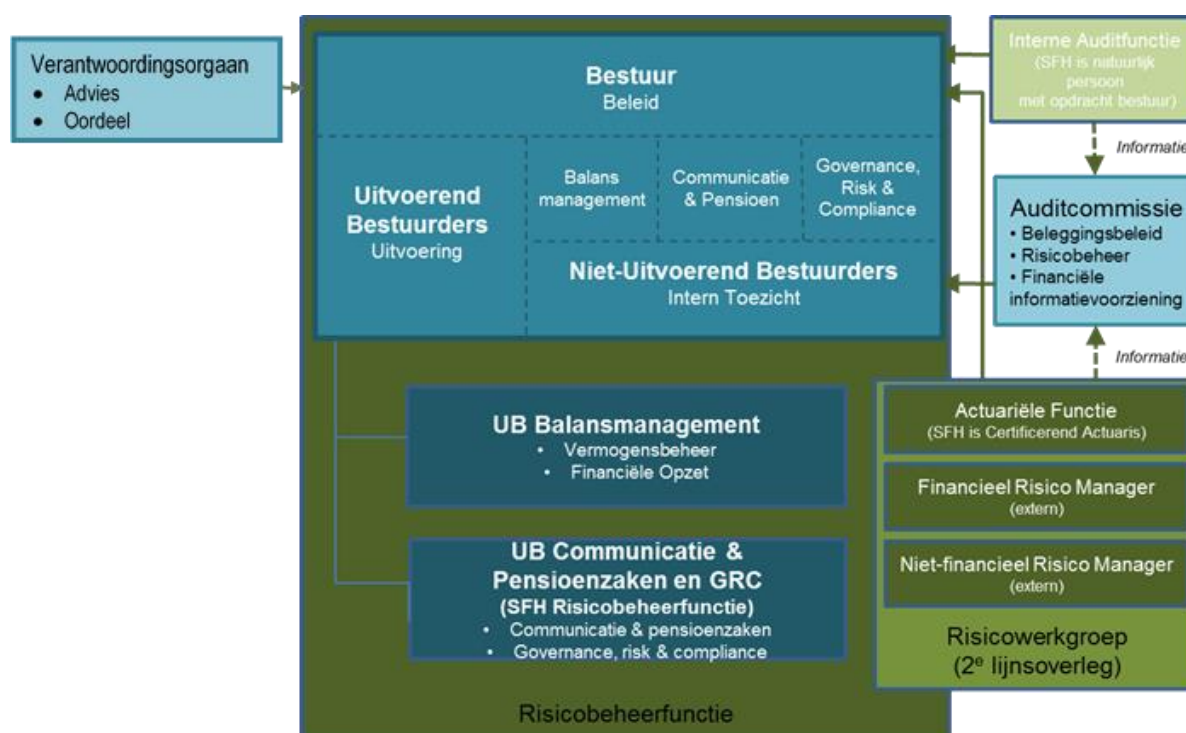
Inhoud

| | |
|---|--|
| Voorwoord | 2 |
| 1. Algemeen | 4 |
| 1.1 Bestuurlijke organen | 4 |
| 1.2 Bestuur en contractpartijen | 5 |
| 2. Besturen van het pensioenfonds | 5 |
| 2.1 Bestuur | 5 |
| 2.2 Uitvoerend en niet-uitvoerend bestuursleden | 6 |
| 2.3 Integriteit | 6 |
| 2.4 Geschiktheid | 7 |
| 2.5 Verantwoording inzake het beleggingsbeleid | 7 |
| 2.6 Transparantie, openheid en communicatie | 7 |
| 2.7 Evaluatie functioneren | 7 |
| 2.8 Benoeming, schorsing en ontslag van bestuursleden | 8 |
| 2.9 Contractpartijen | 8 |
| 3. Verantwoordingsorgaan | 9 |
| 3.1 Verantwoordingsorgaan | 9 |
| 3.2 Bevoegdheid | 9 |
| 3.3 Werkwijze | 9 |
| 3.4 Rapportage | 9 |
| 4. Intern toezicht | 10 |
| 4.1 Inrichting intern toezicht | 10 |
| 4.2 Taken | 10 |
| 4.3 Werkwijze | 10 |
| 4.4 Rapportage | 10 |
| 5. Sleutelfuncties | 11 |
| 5.1 Inrichting sleutelfuncties | 11 |
| 5.2 Taken | 11 |
| 5.3 Werkwijze | 11 |
| 6. Klachten en geschillen | 12 |
| 6.1 Geschillencommissie | Fout! Bladwijzer niet gedefinieerd. |
| 6.2 Klachten- en geschillenprocedure | 12 |

1. Algemeen

Het bestuur van het fonds is verantwoordelijk voor de uitvoering van de door sociale partners overeengekomen pensioenregeling. Zij streeft hierbij naar een optimale kwaliteit, zorgvuldigheid en openheid met betrekking tot die uitvoering. In onderliggend document is vastgelegd hoe het bestuur de besluitvorming, de verantwoording en het intern toezicht heeft ingericht. Daarbij is gehandeld binnen het kader van de Pensioenwet en de Code Pensioenfondsen. Het fonds kent een omgekeerd gemengd bestuursmodel waarbij taken en bevoegdheden verdeeld zijn over uitvoerende en niet-uitvoerende bestuursleden.

1.1 Bestuurlijke organen



1.2 Bestuur en contractpartijen

| Bestuur |
|-------------------------------|
| Contractspartijen |
| Pensioenbeheer |
| Vermogensbeheer |
| Custody bank |
| Accountant |
| Certificerend actuaaris |
| Adviserend actuaaris |
| Compliance officer |
| Herverzekeringsmaatschappijen |
| Bestuursondersteuning |

2. Besturen van het pensioenfonds

Bij de vormgeving van het beleid richt het bestuur zich op de belangen van de bij het fonds betrokkenen. Dit zijn de deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden, de pensioengerechtigden en de werkgevers. Het bestuur zorgt ervoor dat de genoemde groepen zich op evenwichtige wijze vertegenwoordigd voelen. Daarnaast zorgt het bestuur ervoor dat de bestuursleden te allen tijde geschikt zijn om het fonds adequaat te kunnen besturen.

2.1 Bestuur

Het bestuur van het fonds is verantwoordelijk voor de uitvoering van de pensioenregeling zoals deze door de sociale partners is overeengekomen. Dit houdt in dat het verantwoordelijk is voor alle activiteiten van het fonds, waaronder de administratie, communicatie en het beheer van de pensioengelden.

Het bestuur kent een omgekeerd gemengd bestuursmodel en bestaat uit negen bestuursleden. Het bestuur bestaat hierbij uit niet-uitvoerende bestuursleden en uitvoerende bestuursleden. De uitvoerende bestuursleden bestaan uit twee onafhankelijke deskundigen. De niet-uitvoerende bestuursleden bestaan uit werkgevers en werknemersvertegenwoordigers, een vertegenwoordiger namens pensioengerechtigden en een onafhankelijk voorzitter. De vertegenwoordigers van werkgeverszijde worden voorgedragen door Vereniging VACO. De vertegenwoordigers van werknemerszijde worden voorgedragen door:

- FNV Bondgenoten; één lid en/of
- CNV Vakmensen; één lid en/of
- De Unie; één lid

De vertegenwoordiger van de pensioengerechtigden is gekozen na verkiezing door pensioengerechtigden.

De voordracht, kandidaatstelling of herbenoeming vindt plaats op basis van het voor desbetreffende bestuurslid geldende functieprofiel. In het functieprofiel zijn de vereiste deskundigheid en competenties en het benodigde tijdsbeslag vastgelegd.

Bestuursleden worden voor de duur van vier jaar benoemd door de niet-uitvoerende bestuursleden. De niet-uitvoerende bestuursleden leggen de voorgenomen benoeming voor aan de uitvoerende bestuursleden. Bestuursleden treden af volgens een door het bestuur op te maken rooster. De afgetreden bestuursleden kunnen direct herbenoemd worden, met een maximum van twee keer.

Het bestuur stelt zich bij het uitoefenen van haar taak onafhankelijk op en zorgt dat het fonds uitsluitend handelt ten behoeve van al haar belanghebbenden. Externe onafhankelijke deskundige bestuursleden beschikken over gespecialiseerde kennis van de gekozen deskundigheidsgebieden. Het bestuur inventariseert jaarlijks de (neven)functies van de bestuursleden. Hierover wordt gerapporteerd op de website. De taken en bevoegdheden van het bestuur zijn bepaald in de statuten van het fonds en nader uitgewerkt in het bestuurdersprotocol. Het bestuur heeft in de statuten vastgelegd langs welke procedure bestuursleden kunnen worden benoemd, geschorst of ontslagen.

2.2 Uitvoerend en niet-uitvoerend bestuursleden

Het bestuur kent twee uitvoerende en zeven niet-uitvoerende bestuursleden. Het governance model is ingericht op basis van drie specifieke portefeuilles. Dit zijn:

1. Balansmanagement (vermogensbeheer & financiële opzet)
2. Communicatie & Pensioen
3. Governance, Risk & Compliance

De uitvoerende bestuursleden zijn onafhankelijke professionals. Zij zorgen voor de dagelijkse gang van zaken en de uitvoering van het beleid zoals dat door het hele bestuur is vastgesteld.

De niet-uitvoerende bestuursleden houden toezicht op het beleid van het bestuur en op de algemene zaken in het pensioenfonds en zijn ten minste belast met toezien op adequate risicobeheersing en evenwichtige belangenafweging door het bestuur. De niet-uitvoerende bestuursleden stellen een auditcommissie in bestaande uit twee externe deskundigen. De auditcommissie fungeert als adviesorgaan en ondersteunt de niet-uitvoerende bestuursleden bij het uitoefenen van het intern toezicht.

Voor een zo transparant en efficiënt mogelijke werking van het governance model is een bestuurdersprotocol opgesteld.

Dit bestuurdersprotocol beschrijft de taken en bevoegdheden die binnen het bestuursmodel zijn vastgesteld. Deze taken en bevoegdheden zijn gebaseerd op een algemene beleidscyclus. Alle drie de deelgebieden zijn vervolgens uitgeschreven aan de hand deze beleidscyclus. Binnen de beleidscyclus is een integraal risicomanagement raamwerk vormgegeven. Dit raamwerk is uitgeschreven in het Integraal Risicomanagement beleidsdocument.

2.3 Integriteit

Het bestuur heeft een gedragscode waarmee zij aan de bestuursleden richtlijnen geeft. De gedragscode bevordert transparantie en zorgt ervoor dat alle betrokkenen, ook voor hun eigen bescherming, duidelijk weten wat wel en niet geoorloofd is. De code draagt er aan bij dat het fonds integer functioneert ten behoeve van alle belanghebbenden en zorgt voor waarborging van een goede naam en reputatie van het fonds als marktpartij. De richtlijnen uit de code moeten daarnaast voorkomen dat er conflicten ontstaan tussen belangen van het fonds en de privé-belangen van betrokkenen of dat vertrouwelijke informatie van het fonds gebruikt wordt voor privédoeleinden.

Eventueel conflicterende nevenfuncties van bestuursleden worden bij beide voorzitters en compliance officer gemeld. De compliance officer voert de toetsing aan de gedragscode uit.

De compliance officer ziet tevens toe op de naleving van de door het bestuur vastgestelde klokkenluiders- en incidentenregeling. Zo kunnen leden van bestuur of verantwoordingsorgaan rapporteren over onregelmatigheden binnen het pensioenfonds, zonder gevaar voor hun eigen positie.

2.4 Geschiktheid

Aandachtspunt van het bestuur is het kwalitatief goed functioneren als bestuur. Het bestuur heeft hiertoe een geschiktheidsplan opgesteld. Dat plan voorziet erin dat het bestuur als collectief en de bestuursleden individueel voldoen aan de wettelijk gestelde eisen ten aanzien van kennis, vaardigheden en professioneel gedrag (geschiktheid). Bij elke mutatie in het bestuur gaat het bestuur na of geschiktheid nog voldoende aanwezig is. Tenminste éénmaal per jaar gaat het bestuur na of zij als collectief actuele ontwikkelingen op pensioengebied in voldoende mate volgt. Het bestuur stelt jaarlijks een gezamenlijk opleidingsplan vast. In dit plan staat op welke onderdelen de bestuursleden hun kennis en vaardigheden op peil willen houden dan wel willen uitbreiden.

2.5 Verantwoording inzake het beleggingsbeleid

Het fonds is zich bewust van de maatschappelijke rol die zij als belegger vervult. Die rol dwingt het fonds tot grote zorgvuldigheid in haar handelen. Het fonds is te allen tijde bereid verantwoording af te leggen over haar beleggingsgedrag en de gevolgen hiervan voor de samenleving. De uitgangspunten voor het beleggingsbeleid van het fonds zijn opgenomen in het (strategisch) beleggingsplan.

2.6 Transparantie, openheid en communicatie

Het bestuur informeert de aangesloten werkgevers, de deelnemers en de pensioengerechtigden via de website en het jaarverslag over het beleid van het fonds. Het gaat hierbij onder meer over ontwikkelingen in:

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

In het jaarverslag is de samenstelling van het bestuur opgenomen. Daarin wordt ook beschreven hoe het bestuur omgaat met onderwerpen als goed bestuur, verantwoording en toezicht.

Geïnteresseerden kunnen het jaarverslag, de statuten en de reglementen inzien op de website van het fonds of opvragen bij de pensioenuitvoeringsorganisatie.

2.7 Evaluatie functioneren

Het bestuur evalueert ieder jaar het functioneren van het bestuur als geheel en dat van de individuele bestuursleden. Daarbij komen onder meer uitvoerig aan de orde:

- taakverdeling binnen het bestuur;
- proces van besluitvorming;
- gedrag en cultuur binnen het bestuur;
- geschiktheid;
- opleiding;
- naleving van gedragscode.

Het bestuur betreft tenminste één keer in de drie jaar een externe partij bij evaluatie.

2.8 Benoeming, schorsing en ontslag van bestuursleden

Indien het bestuur vindt dat er sprake is van een bestuurslid dat onvoldoende functioneert, kan het bestuur, conform de statuten, de benoemende partij vragen een ander bestuurslid voor te dragen. Ook bestaat er de mogelijkheid tot het schorsen van een bestuurslid. De niet-uitvoerende bestuursleden kunnen bestuursleden schorsen bij disfunctioneren.

2.9 Contractpartijen

Uitvoering

Het bestuur heeft de uitvoering uitbesteed aan:

| | |
|-----------------|-------------------------------|
| Pensioenbeheer | Appel Pensioenuitvoering B.V. |
| Vermogensbeheer | Van Lanschot Kempen N.V. |
| Custody bank | Northern Trust |

Controle en certificering

Het fonds heeft voor de controle en certificering van de jaarrekening met de volgende partijen een overeenkomst gesloten:

| | |
|----------------------|---|
| Waarmerkend actuaris | De heer H.L.N. Stofbergen AAG, verbonden aan Towers Watson Netherlands B.V. |
| Accountant | De heer C.A. Harteveld RA, verbonden aan Mazars Accountants N.V. |

Advisering

Het fonds laat zich bij zijn werkzaamheden ondersteunen en/of adviseren door externe deskundigen:

| | |
|---------------------|--|
| Adviserend actuaris | Mevrouw drs. E.C.P. op het Veld AAG, verbonden aan Sprenkels |
| Compliance officer | De heer mr. P.R.F. de Koning, verbonden aan TriVu |

Verzekeringen

Het fonds heeft ten aanzien van de risico's in de basispensioenregeling een herverzekeringsovereenkomst voor het overlijdensrisico afgesloten met SCOR en voor het risico op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw tijdens arbeidsongeschiktheid met NN re. De vrijwillige ANW-hiaat verzekering is herverzekerd bij NN Re (Netherlands) N.V.

Sleutelfunctiehouders

Het fonds heeft sleutelfunctiehouders benoemd, waarvan de taken zijn vastgelegd in het bestuurdersprotocol:

| | |
|---------------------------------|---|
| Sleutelfunctiehouder Actuarieel | De heer H.L.N. Stofbergen AAG, verbonden aan Towers Watson Netherlands B.V. |
| Sleutelfunctiehouder Risk | De heer M. Simon, verbonden aan Xudoo |
| Sleutelfunctiehouder audit | De heer R van den Berg, verbonden aan Bureau Van den Berg |

3. Verantwoordingsorgaan

3.1 Verantwoordingsorgaan

Het bestuur heeft een verantwoordingsorgaan ingesteld. De betrokken partijen zijn als volgt vertegenwoordigd:

- deelnemers (2);
- pensioengerechtigden (1);
- werkgevers (1).

De leden namens de deelnemers en pensioengerechtigden zijn benoemd door de werknemersorganisaties FNV Bondgenoten, CNV Vakmensen en De Unie. De leden namens de werkgevers zijn benoemd door werkgeversvereniging VACO. De leden zijn benoemd voor een periode van vier jaar.

3.2 Bevoegdheid

Het verantwoordingsorgaan heeft de bevoegdheid een oordeel te geven over het handelen van bestuur. Dit gebeurt onder andere aan de hand van het jaarverslag, vastgelegde beleidskeuzes voor de toekomst en de bevindingen van het intern toezicht over het uitgevoerde beleid. De bepalingen omtrent het verantwoordingsorgaan zijn uitgewerkt in de statuten van het fonds en het reglement van het verantwoordingsorgaan.

Het bestuur stelt het verantwoordingsorgaan in de gelegenheid advies uit te brengen over elk voorgenomen besluit over:

- 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; en
- h. het omzetten van het pensioenfonds in een andere rechtsvorm.
- i. de samenstelling van de feitelijke premie en de hoogte van de premiecomponenten.

3.3 Werkwijze

De niet- uitvoerende bestuursleden en het verantwoordingsorgaan komen ten minste twee maal per kalenderjaar in vergadering bijeen. Tijdens deze vergaderingen worden zaken besproken waarover de niet-uitvoerende bestuursleden of het verantwoordingsorgaan overleg wenselijk acht.

3.4 Rapportage

Het verantwoordingsorgaan rapporteert haar bevindingen in het jaarverslag van het fonds.

4. Intern toezicht

4.1 Inrichting intern toezicht

Het intern toezicht wordt uitgevoerd door de niet- uitvoerende bestuursleden. De niet-uitvoerende bestuursleden worden in hun werkzaamheden ondersteund door een auditcommissie. De auditcommissie bestaat uit twee leden.

4.2 Taken

De niet-uitvoerende bestuursleden houden toezicht op het beleid van het bestuur en op de algemene zaken in het pensioenfonds. Zij zijn ten minste belast met toezien op adequate risicobeheersing en evenwichtige belangenafweging door het bestuur. De niet-uitvoerende bestuursleden worden hierbij ondersteund door een auditcommissie.

4.3 Werkwijze

Het niet-uitvoerend bestuur komt ten minste 4 x per jaar bijeen ter uitoefening van het intern toezicht. Het niet-uitvoerend bestuur betreft hierbij de auditcommissie.

De auditcommissie ondersteunt en adviseert de niet-uitvoerende bestuursleden in ieder geval bij het toezicht op:

- risicobeheersing
- beleggingsbeleid
- financiële informatieverstopping door het fonds.

4.4 Rapportage

De niet-uitvoerende bestuursleden bespreken de bevindingen over het bestuurlijke functioneren met het bestuur. Over de bevindingen wordt verantwoording afgelegd aan het verantwoordingsorgaan en in het jaarverslag van het fonds (in een eigen paragraaf).

5. Sleutelfuncties

5.1 Inrichting sleutelfuncties

Het bestuur heeft sleutelfuncties ingericht (artikel 143a PW). De sleutelfuncties betreffen de risicobeheerfunctie, de actuariële functie en de interne audit functie. Tot de sleutelfunctie behoren zowel de houder van de sleutelfunctie als alle bij de uitvoering betrokken functionarissen. Onafhankelijkheid en objectiviteit zijn essentieel voor de effectiviteit van de sleutelfuncties. Onafhankelijkheid en objectiviteit van de sleutelfuncties worden bepaald door een combinatie van de positionering in de organisatie (opzet), de feitelijke invulling (bestaan) en de wijze van acteren (werking) van de sleutelfuncties, een en ander met inachtneming van de wettelijke vereisten.

5.2 Taken

De sleutelfuncties zijn verantwoordelijk voor het inrichten van het risicobeheersysteem, waaronder het opstellen en onderhouden van strategieën, processen, procedures, methodieken, modellen en interne controlemechanismen en voor het beoordelen van de strategie en het beleid van het pensioenfonds vanuit een risicobeheerperspectief, de effectiviteit van mitigerende maatregelen en de aanvaardbaarheid van restrisico's.

5.3 Werkwijze

De sleutelfunctiehouders van de risicobeheerfunctie en actuariële functie, de financieel risicomanager en niet-financieel risicomanager vormen samen de risicowerkgroep. De actuariële functie neemt ad hoc deel aan dit overleg. De risicowerkgroep beoordeelt het risicoprofiel van het pensioenfonds en rapporteert hierover aan het bestuur. De risicowerkgroep adviseert het bestuur over te nemen (aanvullende) maatregelen.

6. Klachten

6.1 Klachtenregeling

Bij klachten gaat het om elke uiting van ontevredenheid die een belanghebbende aan het fonds richt. De procedure voor klachten is opgenomen in de klachtenregeling. In de startbrief wordt melding gemaakt van de klachtenregeling. De beschrijving van de procedure staat ook op de website van het fonds. Op de website wordt tevens aangegeven hoe betrokkene een klacht kan indienen.