

## Beschrijving Pension Fund Governance

### 1. Algemeen

Het bestuur van het pensioenfonds streeft als eindverantwoordelijk uitvoerder van de door sociale partners overeengekomen pensioenregeling naar een optimale kwaliteit, zorgvuldigheid en openheid met betrekking tot die uitvoering. Het bestuur onderschrijft dan ook de Principes voor Goed Pensioenfondsbestuur (Pension Fund Governance) die de Stichting van de Arbeid in 2005 heeft vastgesteld en zal deze principes naleven. Met betrekking tot de in de Principes voor Goed Pensioenfondsbestuur opgenomen mogelijkheden heeft het bestuur de hierna beschreven keuzes gemaakt.

### 2. De besturing van het pensioenfonds

#### 2.1 Bestuur

Het bestuur van het pensioenfonds is eindverantwoordelijk voor alle activiteiten van het pensioenfonds. Het bestuur heeft een presidium en een aantal commissies ingesteld ter voorbereiding van de besluitvorming. Het presidium, dat bestaat uit de voorzitter en de vice-voorzitter, aangevuld met de secretaris van het fonds bespreekt daarnaast periodiek de voortgang van de dagelijkse werkzaamheden met de uitvoeringsorganisatie AZL N.V.

#### 2.2 Uitbesteding

Het fonds heeft er voor gekozen om de uitvoering van het pensioen- en vermogensbeheer, de beleidsvoorbereiding hiervoor en de ondersteuning van het bestuur uit te besteden aan daarin gespecialiseerde uitvoeringsorganisaties. De pensioenadministratie is opgedragen aan AZL N.V., het vermogensbeheer aan Robeco Institutional Asset Management.

#### 2.3 Commissies

Om zijn werkzaamheden optimaal te kunnen uitvoeren heeft het bestuur commissies ingesteld die onder meer tot taak hebben besluiten die het bestuur moet nemen voor te bereiden. Zij kunnen ook toezien op de uitvoering van door het bestuur genomen besluiten. Het bestuur kan besluiten dat externe deskundigen deel uit maken van een commissie. De volgende commissies staan het bestuur bij:

- de Beleggingscommissie;
- de Aansluitingscommissie.

Daarnaast heeft het pensioenfonds een visitatiecommissie (zie punt 4) en een geschillencommissie ingesteld. De geschillencommissie behandelt bezwaarschriften van aangesloten werkgevers en deelnemers inzake bestuursbesluiten (niet van algemene strekking). De procedure en het reglement van de geschillencommissie is, evenals een interne klachtenregeling, opgenomen op de website van het fonds.

Het bestuur publiceert de taakopdracht, de bevoegdheden en de samenstelling van deze commissies op de website van het pensioenfonds en houdt deze actueel.

## 2.4 Advies

Het bestuur laat zich bijstaan door externe adviseurs op actuair, juridisch en fiscaal terrein.

Daarnaast kent het fonds een deelnemersraad, die het bestuur eveneens adviseert. Deze bestaat uit 6 leden, van wie 3 de actieve deelnemers en 3 de gewezen deelnemers en gepensioneerden vertegenwoordigen. Het aantal leden van de deelnemersraad zal op termijn worden teruggebracht naar 4 leden.

Het bestuur blijft evenwel te allen tijde eindverantwoordelijk voor alle activiteiten van het pensioenfonds en houdt dan ook toezicht op zijn adviseurs.

## 2.5 Nevenactiviteiten van het pensioenfonds

Het pensioenfonds voert geen nevenactiviteiten uit.

## 2.6 Onafhankelijkheid van bestuursleden

Het bestuur publiceert alle, voor het fonds relevante, (neven)functies van bestuurs- en commissieleden in het jaarverslag en op de website van het pensioenfonds en houdt deze actueel.

## 2.7 Transparantie, openheid en communicatie

Het bestuur informeert de aangesloten werkgevers, de deelnemers en de gepensioneerden schriftelijk over algemene ontwikkelingen die het pensioenfonds betreffen. Het gaat hierbij onder meer over ontwikkelingen in:

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

Geïnteresseerden kunnen het jaarverslag, de statuten en de reglementen van het pensioenfonds opvragen bij AZL of via de website van het pensioenfonds ([www.bpf-gil.nl](http://www.bpf-gil.nl)). Het bestuur publiceert de hoofdlijnen van zijn voorlichtingsbeleid op de website van het pensioenfonds en houdt deze actueel. Daarnaast heeft het bestuur een communicatieplan opgesteld waarin is beschreven hoe aan alle communicatieverplichtingen wordt voldaan.

Het bestuur neemt in het jaarverslag van het fonds een hoofdstuk op over hoe het pensioenfonds de Principes voor Goed Pensioenfondsbestuur naleeft.

Het bestuur vermeldt in het jaarverslag de honoreringsregeling voor de leden van het bestuur en, indien van toepassing, voor de leden van de door het bestuur ingestelde commissies.

## 2.8 Deskundigheid

Het bestuur heeft een deskundigheidsplan opgesteld. Dat plan is zodanig dat het bestuur als collectief over de vereiste deskundigheid beschikt. Bij elke mutatie in het bestuur gaat het bestuur na of die deskundigheid nog steeds aanwezig is. Tenminste éénmaal per jaar gaat het bestuur na of het bestuur als collectief actuele ontwikkelingen op pensioengebied in voldoende mate volgt.

## 2.9 Evaluatie functioneren

Het bestuur bespreekt jaarlijks zijn eigen functioneren en het functioneren van de door het bestuur ingestelde commissies tijdens de eerste bestuursvergadering in het jaar. Tenminste éénmaal in de drie jaar laat het bestuur zijn deskundigheid extern toetsen.

### 3. Verantwoording

#### 3.1 Verantwoordingsorgaan

Het bestuur heeft een verantwoordingsorgaan ingesteld, waarin de deelnemers, de gepensioneerden en aangesloten werkgevers zijn vertegenwoordigd. Het bestuur heeft de inrichting van het verantwoordingsorgaan vastgelegd in de statuten van het pensioenfonds. Het bestuur heeft een reglement voor het verantwoordingsorgaan opgesteld.

### 4. Intern toezicht

#### 4.1 Inrichting intern toezicht

Voor de inrichting van het intern toezicht heeft het bestuur gekozen voor intern toezicht door een visitatiecommissie. Deze commissie bestaat uit drie leden die door het bestuur worden benoemd. Leden van de visitatiecommissie hebben verder geen banden met het pensioenfonds.

#### 4.2 Deskundigheid van de leden van de visitatiecommissie

De visitatiecommissie als collectief heeft een deskundigheid die tenminste vergelijkbaar is met de deskundigheid die door De Nederlandsche Bank wordt verlangd van het bestuur als collectief.

#### 4.3 Overleg

De visitatiecommissie heeft recht op overleg met het zo mogelijk voltallige bestuur van het fonds. Het bestuur en de visitatiecommissie maken afspraken over de frequentie van dat overleg.

#### 4.4 Rapportage

De visitatiecommissie rapporteert tenminste éénmaal in de drie jaar schriftelijk aan het bestuur van het pensioenfonds.

**Fout! Verwijzingsbron niet gevonden.**