



Transparantiedocument

*“Stichting De Samenwerking”,
Pensioenfonds voor het Slagersbedrijf*

colofon

Dit is een uitgave van het Pensioenfonds
voor het Slagersbedrijf

datum
November 2015

versie
Versie 2.0

Inleiding

In dit transparantiedocument beschrijft het bestuur van “Stichting De Samenwerking”, Pensioenfonds voor het Slagersbedrijf (verder: het fonds) hoe zij de organisatie (governance) 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 en in de reglementen van deze organen.

Dit transparantiedocument is door het bestuur van het fonds vastgesteld in de vergadering van 12 november 2015 en is gepubliceerd op de website van het fonds www.pensioenslagers.nl.

Inhoud

Inleiding	1
Inhoud	3
1 Algemeen	4
2 De besturing van het pensioenfonds	5
2.1 Organisatiestructuur	5
2.2 Bestuur	5
2.3 Commissies	6
2.4 Uitbesteding	6
2.5 Adviseurs	7
2.6 Nevenactiviteiten van het pensioenfonds	7
2.7 Integriteit	7
2.8 Geschiktheid	7
2.9 Beloningsbeleid	8
2.10 Verantwoording inzake het beleggingsgedrag	8
2.11 Evaluatie functioneren	9
2.12 Transparantie, openheid en communicatie	9
2.13 Klachten- en geschillen	9
3 Verantwoording	10
3.1 Verantwoordingsorgaan	10
3.2 Bevoegdheid	10
3.3 Werkwijze	11
3.4 Rapportage	11
4 Intern toezicht	12
4.1 Intern toezicht	12
4.2 Bevoegdheid	12
4.3 Werkwijze	12
4.4 Rapportage	12

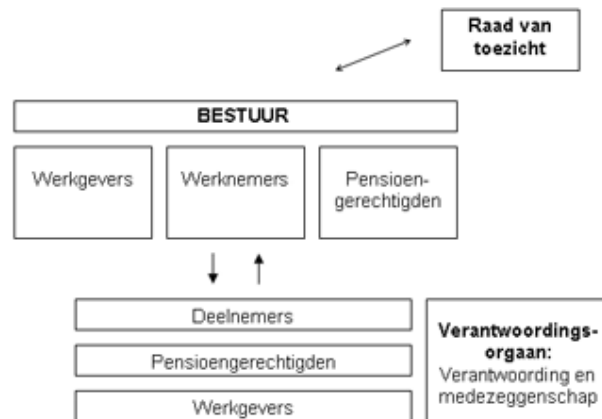
1 Algemeen

“Stichting De Samenwerking”, Pensioenfonds voor het Slagersbedrijf voert, in opdracht van sociale partners in het slagersbedrijf, de pensioenregeling uit.

De belanghebbenden staan bij het fonds voorop. Het fonds wil een degelijk, duurzaam en betrouwbaar pensioenfonds zijn dat de financiële verplichtingen nu en in de toekomst waar kan maken. “Stichting De Samenwerking”, Pensioenfonds voor het Slagersbedrijf is hét pensioenfonds voor het slagersbedrijf. Het fonds streeft naar een goed pensioen tegen een zo stabiel mogelijke premie. Een goed en verantwoord beleggingsbeleid maakt dit mogelijk tegen een kostenefficiënte uitvoering. Het uitvoeren van de pensioenregeling geschiedt correct en maatschappelijk verantwoord. Het beleggingsbeleid sluit aan op de toekomstbestendigheid van het fonds, maar draagt tegelijkertijd bij aan een duurzame maatschappij. Daarnaast streeft het fonds naar een breed risicodraagvlak voor behoud van solidariteit en collectiviteit. Het fonds wil zijn belanghebbenden actief betrekken bij de pensioenregeling. Transparantie en begrijpelijkheid staan hierbij voorop. Vertrouwen en deskundigheid vormen de basis voor het handelen van het fonds.

In dit document is vastgelegd hoe het bestuur van het fonds de besluitvorming, de verantwoording en het intern toezicht heeft ingericht.

Per 1 juli 2014 is de Wet versterking bestuur pensioenfondsen ingegaan. Met ingang van 1 juli 2014 hanteert het fonds het paritaire bestuursmodel. Schematisch ziet dit er als volgt uit:

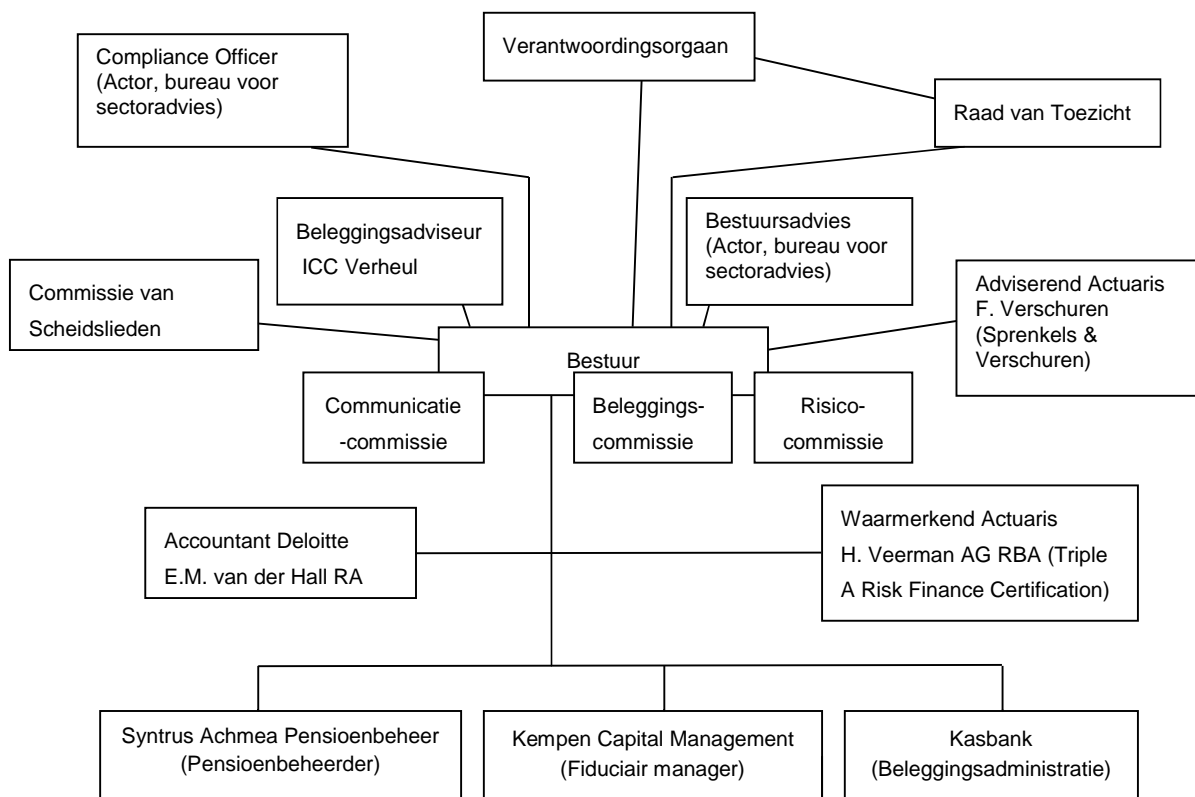


2 De besturing van het pensioenfonds

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

2.1 Organisatiestructuur

Hieronder wordt de actuele structuur en organisatie van het fonds weergegeven in een organogram.



2.2 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 bestuur verantwoordelijk is voor alle activiteiten van het fonds, waaronder de administratie, communicatie en het beheer van de pensioengelden.

Het bestuur van het fonds bestaat uit twaalf bestuursleden, die door het bestuur worden benoemd, na het horen van de raad van toezicht over de procedure. Het bestuur bestaat uit vertegenwoordigers van werkgevers- en werknemersverenigingen in de branche en uit vertegenwoordigers namens pensioengerechtigden. Zes bestuursleden worden

voorgedragen door de werkgeversvereniging, ten minste vier en ten hoogste vijf bestuursleden worden voorgedragen door werknemersverenigingen. Ten minste één en ten hoogste twee bestuursleden namens pensioengerechtigden worden benoemd na verkiezing door pensioengerechtigden.

Diversiteit in samenstelling (naar leeftijd en geslacht) en complementariteit in geschiktheid zijn belangrijke uitgangspunten bij het voordragen of benoemen van bestuursleden. Geschiktheid gaat daarbij voor diversiteit. Bestuursleden worden voor vier jaar benoemd. Jaarlijks treden drie bestuursleden af volgens een door het bestuur opgesteld rooster van aftreden. De afgetreden bestuursleden zijn herbenoembaar of herkiesbaar.

Het bestuur stelt zich bij het uitoefenen van zijn bestuurstaak onafhankelijk op en zorgt dat het fonds uitsluitend handelt in het belang van alle belanghebbenden. Het bestuur inventariseert daarom jaarlijks de (neven)functies van de bestuursleden en rapporteert hierover in het jaarverslag.

De taken en bevoegdheden van het bestuur en de procedure die wordt gevolgd bij benoeming, schorsing of ontslag van bestuursleden zijn vastgelegd in de statuten van het fonds.

2.3 Commissies

Om zijn werkzaamheden efficiënt te kunnen uitvoeren heeft het bestuur van het fonds commissies ingesteld die onder meer tot taak hebben om een besluit voor het bestuur voor te bereiden. Daarnaast kan het bestuur ook ad hoc werkgroepen oprichten om een besluit voor te bereiden.

Het bestuur heeft de volgende commissies ingesteld:

- Beleggingscommissie;
- Risicocommissie;
- Communicatiecommissie;
- Commissie van Scheidslieden.

In de Beleggingscommissie komen het beleggingsbeleid, de beleggingsresultaten en onderwerpen die gevolgen kunnen hebben voor de financiële positie van het fonds aan de orde. De Beleggingscommissie heeft een beperkt mandaat om namens het fonds besluiten te nemen.

De Risicocommissie onderzoekt en beoordeelt alle risico's van het fonds en geeft hierover gevraagd en ongevraagd advies aan het bestuur van het fonds.

De Communicatiecommissie geeft gevraagd en ongevraagd adviezen aan het bestuur ten behoeve van het door het bestuur vast te stellen communicatiebeleid en de uitvoering daarvan.

De (onafhankelijke) Commissie van Scheidslieden behandelt geschillen over besluiten van het fonds, die geen algemene strekking hebben.

2.4 Uitbesteding

Het bestuur van het fonds heeft er voor gekozen om de uitvoering van het pensioen-, vermogens- en vastgoedbeheer, de beleidsvoorbereiding hiervoor en de ondersteuning van het bestuur uit te besteden aan daarin gespecialiseerde uitvoeringsorganisaties.

Het bestuur heeft de uitvoering van het pensioenbeheer uitbesteed aan Syntrus Achmea Pensioenbeheer N.V., het fiduciair beheer aan Kempen Capital Management N.V en de uitvoering van het vastgoedbeheer aan Syntrus Achmea Real Estate & Finance. De beleggingsadministratie wordt uitgevoerd door Kasbank N.V.. Het bestuur heeft Syntrus

Achmea Pensioenbeheer, Kempen Capital Management, Syntrus Achmea Real Estate & Finance en Kasbank gemandateerd voor de hieraan verbonden werkzaamheden.

Het fonds houdt toezicht op de uitvoeringsorganisaties, met als doel een goed functionerende en transparante dienstverlening. Het bestuur heeft hiertoe met Syntrus Achmea Pensioenbeheer en Syntrus Achmea Real Estate & Finance dienstverleningsovereenkomsten afgesloten. Met Kempen Capital Management is een Service Level Agreement afgesloten. Het fonds acht het in het kader van een goede dienstverlening van groot belang dat de uitvoerders over een ISAE 3402 verklaring of een daarmee vergelijkbare verklaring beschikken.

2.5 Adviseurs

Het bestuur van het fonds laat zich bijstaan door externe adviseurs op actuariel, juridisch en beleggingsgebied. Het bestuur blijft echter te allen tijde eindverantwoordelijk voor alle activiteiten van het fonds en houdt dan ook toezicht op zijn adviseurs.

De actuariële advisering heeft het fonds uitbesteed aan Sprenkels en Verschuren. De juridische advisering is uitbesteed aan Syntrus Achmea Pensioenbeheer en het advies over vermogensbeheer is uitbesteed aan Kempen Capital Management en ICC Verheul. De bestuursondersteuning en de ondersteuning van de diverse bestuurlijke commissies is uitbesteed aan Actor Buro voor Sectoradvies en Syntrus Achmea Pensioenbeheer.

De actuariële certificering van het jaarverslag is uitbesteed aan Triple A Risk Finance. De jaarlijkse controle van de jaarrekening en certificering van de boekhoudkundige verslagstaten is uitbesteed aan Deloitte.

2.6 Nevenactiviteiten van het pensioenfonds

Het fonds voert geen nevenactiviteiten uit.

2.7 Integriteit

Het fonds heeft een klokkenluidersregeling, een incidentenregeling en een gedragscode vastgesteld. De klokkenluidersregeling en de incidentenregeling van het fonds hebben als doel leden van het bestuur, het verantwoordingsorgaan, de raad van toezicht en andere personen die door het bestuur zijn aangewezen te verplichten om een gedraging of een gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt voor de beheerste en integere bedrijfsvoering van het fonds te melden. Daarnaast kan iedereen als klokkenluider misstanden melden aan de vertrouwenspersoon.

Het bestuur heeft een gedragscode opgesteld ter voorkoming van belangenconflicten en van misbruik en oneigenlijk gebruik van de bij het fonds aanwezige informatie. De gedragscode bevat regels en richtlijnen die belangenconflicten tussen zakelijke belangen en privébelangen en het misbruik van vertrouwelijke gegevens moeten voorkomen. Het bestuur heeft Actor, bureau voor sectoradvies aangesteld als compliance officer.

2.8 Geschiktheid

Het bestuur heeft een geschiktheidsplan opgesteld. Dit plan garandeert dat elk individueel bestuurslid en het bestuur als collectief over de vereiste geschiktheid beschikt. Geschiktheid bestaat uit de componenten deskundigheid, competenties en professioneel gedrag. Naast het gewenste basisniveau werkt het bestuur continu aan permanente educatie om met name bij te blijven bij actuele ontwikkelingen.

Bij elke mutatie in het bestuur gaat het bestuur na of deze geschiktheid nog steeds aanwezig is. Ten minste éénmaal per jaar evalueert het bestuur het geschiktheidsplan en gaat het bestuur na of het als collectief actuele ontwikkelingen op pensioengebied in voldoende mate volgt.

2.9 Beloningsbeleid

Het fonds heeft een beloningsbeleid vastgesteld, waarbij de uitgangspunten van de Pensioenfederatie zijn gevolgd. Het betreft een beheerst en duurzaam beloningsbeleid dat in redelijke verhouding staat tot de verantwoordelijkheid, functie-eisen en tijdsbeslag van de bestuursleden. Er is geen sprake van een prestatie-gerelateerde beloning en er is rekening gehouden met het feit dat een kritische opstelling van bestuursleden niet mag worden belemmerd. Bij ontslag van een bestuurslid wordt geen ontslagvergoeding verstrekt. Het beloningsbeleid is van toepassing op de bestuursleden. Er zijn geen leningen verstrekt aan, noch is er sprake van vorderingen op (voormalige) bestuursleden. Indien een bestuurslid BTW-plichtig is (bijvoorbeeld als ZZP-er), dan vergoedt het fonds deze BTW.

Hoogte bedragen 2015 leden bestuur

- Voorzitters € 12.738,75 per kwartaal
- Leden met commissie € 6.369,25 per kwartaal
- Leden zonder commissie € 5.095,50 per kwartaal
- Reiskosten € 0,28 per kilometer

De leden van het *verantwoordingsorgaan* ontvangen een vergoeding per vergadering en een beperkte jaarvergoeding.

Hoogte bedragen 2015

- Vaste vergoeding voorzitter(s) € 1.500,00 per jaar
- Vaste vergoeding leden € 500,00 per jaar
- Vacatievergoeding vergadering € 410,00 per dagdeel, plm. 4 uur
- Vacatievergoeding collectieve opleiding € 205,00 per dagdeel, plm. 4 uur
- Verblijfskosten per vergadering/opleiding € 12,00 per keer

Daarnaast worden voor leden van het bestuur en het verantwoordingsorgaan de kosten van opleidingen en reiskosten naar seminars etc. vergoed

De leden van de *Raad van Toezicht* ontvangen de volgende vergoeding in 2015:

- Voorzitter RvT € 6.250,00 per kwartaal
- Lid RvT € 3.125,00 per kwartaal

2.10 Verantwoording inzake het beleggingsgedrag

Het bestuur is zich bewust van de maatschappelijke rol die het fonds als belegger vervult. Die rol dwingt het bestuur tot grote zorgvuldigheid in zijn handelen. Het bestuur legt verantwoording af over zijn beleggingsgedrag en de gevolgen die dit heeft voor de samenleving. De uitgangspunten van het beleggingsbeleid van het fonds zijn opgenomen in de Verklaring inzake Beleggingsbeginselen.

Onderstaande uitgangspunten zijn een samenvatting van hoe het bestuur naar beleggen kijkt. Ze zijn niet in een volgorde van belangrijkheid geplaatst.

1. Als een goed rentmeester de pensioengelden beheren
 - Het fonds wil minimaal de nominale toezegging gestand doen en streeft naar toeslagverlening
 - Aandacht voor evenwichtige belangenbehartiging is hierbij belangrijk
2. Maatschappelijk verantwoord beleggen is een belangrijk uitgangspunt
3. Investeringsmogelijkheden in Nederland hebben bijzondere aandacht
4. Het fonds vindt het beperken van de kans op korten een belangrijke insteek bij het kiezen van een risicoprofiel, mede op basis van de uit onderzoek gebleken risicohouding van de deelnemers
 - In ALM studies analyseert het fonds de verschillende beleidskeuzes en kiest voor diegenen die de minste kans geven op het terecht komen in een situatie waar het fonds zonder ingrijpende maatregelen niet meer uitkomt
5. Het fonds wil een stabiel beleid voeren, gericht op de langere termijn en zal daarom beperkt inspelen op korte termijn fluctuaties in financiële markten
6. Risico nemen is nodig om rendement te behalen, maar het fonds zal dit niet tegen elke prijs doen

7. De verhouding tussen risico, rendement en kosten is het belangrijkste, niet slechts één van die drie
8. Het fonds belegt zoveel mogelijk in transparante beleggingsmarkten in producten die het begrijpt en kan uitleggen aan haar deelnemers
9. Het fonds vindt voldoende spreiding belangrijk om niet te gevoelig te zijn voor marktschokken
10. De afweging tussen actief en passief beleggen wordt altijd zeer bewust genomen
 - Actief beleggen moet geloofwaardig de rendements-risico verhouding van het fonds kunnen verbeteren

2.11 Evaluatie functioneren

Het bestuur bespreekt jaarlijks zijn eigen functioneren en, indien daar aanleiding toe is, het functioneren van de door het bestuur ingestelde commissies.

2.12 Transparantie, openheid en communicatie

Na afloop van het boekjaar brengt het bestuur verslag uit over het beheer van het fonds en legt verantwoording af over het gevoerde beleid door publicatie van het jaarverslag. In het jaarverslag geeft het bestuur uitgebreid informatie over de invulling van de bestuurlijke verantwoording, het beleggingsbeleid en het toezicht. Het bestuur neemt in zijn jaarverslag ook een paragraaf op over de naleving van de Code Pensioenfondsen. Geïnteresseerden kunnen het jaarverslag downloaden van de website van het fonds.

De statuten en reglementen van het fonds zijn eveneens gepubliceerd op de website.

2.13 Klachten- en geschillen

Het bestuur van het fonds heeft een klachtenprocedure opgesteld op grond waarvan (gewezen) deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden en werkgevers bij de administrateur van het fonds een klacht kunnen indienen over de uitvoering van de pensioenregeling. De klachtenprocedure is opgenomen in het pensioenreglement en in het uitvoeringsreglement van het fonds.

In het pensioenreglement en het uitvoeringsreglement is de geschillenprocedure voor de hierboven genoemde groep belanghebbenden opgenomen. Bij geschillen gaat het om een bezwaar tegen een besluit van het bestuur, niet zijnde een besluit van algemene strekking. In dat geval is er een geschil met het bestuur van het pensioenfonds. Hiertegen kan een beroep worden ingesteld bij de Commissie van Scheidslieden, welke bestaat uit drie onafhankelijke leden.

3 Verantwoording

3.1 Verantwoordingsorgaan

Het bestuur heeft per 1 juli 2014 een nieuw verantwoordingsorgaan ingesteld. In het verantwoordingsorgaan is de verantwoording en medezeggenschap belegd. Het verantwoordingsorgaan kent drie geledingen: vertegenwoordigers van deelnemers, pensioengerechtigden en werkgevers.

Het verantwoordingsorgaan bestaat uit twaalf leden: vijf leden vertegenwoordigen de deelnemers, drie leden vertegenwoordigen de pensioengerechtigden en vier leden vertegenwoordigen de werkgevers. De leden die de deelnemers en de pensioengerechtigden vertegenwoordigen worden benoemd en ontslagen door de werknemersverenigingen. De leden die de aangesloten werkgevers vertegenwoordigen worden benoemd en ontslagen door de werkgeversvereniging. De leden worden benoemd voor een periode van vier jaar. De aftredende leden zijn direct herbenoembaar.

Het bestuur heeft de inrichting (onder meer samenstelling en stemverhouding) en de bevoegdheden van het verantwoordingsorgaan vastgelegd in de statuten van het fonds. Het bestuur heeft een reglement voor het verantwoordingsorgaan opgesteld en dit gepubliceerd op de website van het fonds.

3.2 Bevoegdheid

Het bestuur legt verantwoording af aan het verantwoordingsorgaan over het beleid en de wijze waarop het is uitgevoerd. Het verantwoordingsorgaan heeft de bevoegdheid een oordeel te geven over het handelen van bestuur, over het door het bestuur uitgevoerde beleid en over de beleidskeuzes voor de toekomst. Het verantwoordingsorgaan baseert zijn oordeel op het jaarverslag van het fonds, de jaarrekening, de bevindingen van de raad van toezicht en overige informatie.

Daarnaast heeft het verantwoordingsorgaan het recht om advies uit te brengen over elk voorgenomen besluit van het bestuur over:

- a. het beleid inzake beloningen;
- b. de vorm en inrichting van het intern toezicht;
- c. de profielschets voor leden van de raad van toezicht;
- d. het vaststellen en wijzigen van een interne klachten- en geschillenprocedure;
- e. het vaststellen en wijzigen van het communicatie- en voorlichtingsbeleid;
- f. het wijzigen van het reglement van het verantwoordingsorgaan;
- g. het vaststellen en wijzigen van het toeslagbeleid, dan wel het verlenen van toeslagen;
- h. vermindering van de verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten;
- i. gehele of gedeeltelijke overdracht van de verplichtingen van het fonds of de overname van verplichtingen door het fonds;
- j. liquidatie, fusie of splitsing van het fonds;
- k. het sluiten, wijzigen of beëindigen van een uitvoeringsreglement;
- l. het omzetten van het pensioenfonds in een andere rechtsvorm, bedoeld in artikel 18 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek;
- m. de samenstelling van de feitelijke premie en de hoogte van de premiecomponenten.

3.3 Werkwijze

Het verantwoordingsorgaan vergadert vier maal per jaar. Daarnaast vergaderen het bestuur en het verantwoordingsorgaan ten minste twee maal per kalenderjaar gezamenlijk. Tijdens deze vergadering worden zaken aan de orde gesteld waarover het bestuur of het verantwoordingsorgaan overleg wenselijk acht.

Het verantwoordingsorgaan heeft recht op overleg met de raad van toezicht.

3.4 Rapportage

Het verantwoordingsorgaan legt zijn oordeel ten minste één maal per jaar schriftelijk vast. Het oordeel van het verantwoordingsorgaan en de schriftelijke reactie van het bestuur daarop, wordt opgenomen in het jaarverslag en gepubliceerd op de website van het fonds.

4 Intern toezicht

4.1 Intern toezicht

Het intern toezicht is met ingang van 1 juli 2014 ondergebracht in de raad van toezicht. De raad van toezicht bestaat uit drie onafhankelijke, deskundige en gezaghebbende personen. De leden zijn op geen enkele wijze, anders dan uit hoofde de raad van toezicht, betrokken bij het functioneren van het fonds.

De voorzitter en de leden van de raad van toezicht worden benoemd en ontslagen door het bestuur na bindende voordracht van het verantwoordingsorgaan. De leden van de raad van toezicht worden benoemd voor een termijn van vier jaar. Elk lid kan maximaal één maal worden herbenoemd.

Het bestuur heeft de samenstelling en de bevoegdheden van de raad van toezicht vastgelegd in de statuten van het fonds. Het bestuur heeft een reglement voor de raad van toezicht opgesteld en dit gepubliceerd op de website van het fonds.

4.2 Bevoegdheid

De raad van toezicht houdt toezicht op het beleid van het bestuur en op de algemene gang van zaken in het fonds. De raad van toezicht is ten minste belast met het toezien op adequate risicobeheersing en evenwichtige belangenafweging door het bestuur. Dat laatste houdt in dat beoordeeld wordt of er een evenwichtige belangenafweging is geweest.

De raad van toezicht staat het bestuur met raad ter zijde en stelt zich op als gesprekspartner van het bestuur. De raad van toezicht heeft de bevoegdheid de bestuurders wegens disfunctioneren te schorsen of te ontslaan.

Het bestuur vraagt goedkeuring aan de raad van toezicht over voorgenomen besluiten tot vaststelling van:

- a. het jaarverslag en de jaarrekening;
- b. de profielschets voor bestuurders;
- c. het beleid inzake beloningen, met uitzondering van de beloning van de raad van toezicht;
- d. gehele of gedeeltelijke overdracht van de verplichtingen van het fonds of de overname van verplichtingen door het fonds;
- e. liquidatie, fusie of splitsing van het fonds;
- f. het omzetten van het fonds in een andere rechtsvorm.

4.3 Werkwijze

De raad van toezicht bepaalt zelf hoe vaak zij vergaderen. Daarnaast vergaderen het bestuur en de raad van toezicht ten minste twee maal per kalenderjaar gezamenlijk.

De raad van toezicht vervult zijn toezichttaak dusdanig dat deze bijdraagt aan het effectief en slagvaardig functioneren van het fonds en aan een beheerste en integere bedrijfsvoering.

De raad van toezicht betreft de naleving van de Code Pensioenfondsen bij zijn taak.

4.4 Rapportage

De raad van toezicht legt verantwoording af over de uitvoering van de taken en de uitoefening van de bevoegdheden aan het verantwoordingsorgaan en in het jaarverslag.