

## **BESCHRIJVING GOVERNANCE SPT**

### 1. Algemeen

Het bestuur van het pensioenfonds streeft als eindverantwoordelijk uitvoerder van de beroepspensioenregeling van de Stichting Pensioenfonds Tandartsen en Tandarts-specialisten (hierna SPT) naar 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 leeft deze principes na. Een wettelijke verankering van de principes heeft onder meer plaatsgevonden in artikel 42 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling. 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 aantal commissies ingesteld ter voorbereiding van de besluitvorming. Daarnaast heeft het bestuur een onderlinge portefeuilleverdeling.

#### 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 bestuursadvisering, zowel wat betreft pensioen- als vermogensbeheer, en de pensioenadministratie zijn opgedragen aan AZL N.V. Het vermogensbeheer is uitbesteed aan externe vermogensbeheerders.

#### 2.3 Commissies

Om zijn werkzaamheden optimaal te kunnen uitvoeren heeft het bestuur commissies ingesteld die onder meer tot taak hebben het voorbereiden van besluiten die het bestuur moet nemen. 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 Commissie RisicoManagement;
- de Commissie Voorlichting en Communicatie
- de Uitbestedingscommissie.

Conform de statuten heeft het pensioenfonds een klachten- en geschillencommissie ingesteld. De klachten- en geschillencommissie behandelt een schriftelijke met redenen omklede klacht over de wijze waarop een deelnemer door het fonds is bejegend alsook een geschil omtrent een schriftelijke beslissing van het fonds inzake de voor een deelnemer uit de deelneming voortvloeiende rechten en plichten. De procedure en het reglement van de klachten- en geschillencommissie worden 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 Beroepspensioenvereniging

Conform de Wet verplichte beroepspensioenregeling is een beroepspensioenvereniging opgericht met als doel het verzorgen van een beroepspensioenregeling voor de tandartsen en tandarts-specialisten.

De beroepspensioenvereniging heeft tot taak:

- a. het doen van een aanvraag tot verplichtstelling of wijziging of intrekking van de beroepspensioenregeling uitgevoerd door het fonds;
- b. het zenden van een afschrift van iedere wijziging van de beroepspensioenregeling aan de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en De Nederlandsche Bank;
- c. het zondig aantonen dat wordt voldaan aan de representativiteitstoets als bedoeld in de Wet verplichte beroepspensioenregeling;
- d. het benoemen, schorsen en ontslaan van bestuurders van het fonds;.
- g. het uitvoeren van andere taken, dan hiervoor vermeld, die haar in de Wet verplichte beroepspensioenregeling en in de statuten van het fonds worden opgedragen.

De statuten van de beroepspensioenvereniging zijn gepubliceerd op de website van het fonds. Er is een uitvoeringsovereenkomst tussen het bestuur van SPT en het bestuur van de beroepspensioenvereniging.

#### 2.5 Advies

Het bestuur laat zich bijstaan door externe adviseurs op actuair, juridisch en fiscaal terrein. Het bestuur blijft evenwel te allen tijde eindverantwoordelijk voor alle activiteiten van het pensioenfonds en houdt dan ook toezicht op zijn adviseurs.

#### 2.6 Nevenactiviteiten van het pensioenfonds

Het pensioenfonds voert geen nevenactiviteiten uit.

#### 2.7 Transparantie, openheid en communicatie

Het bestuur informeert de aangesloten deelnemers en de gepensioneerden over algemene ontwikkelingen die het pensioenfonds betreffen. Het gaat hierbij onder meer over ontwikkelingen in de pensioenregeling alsook het beleggings- en toeslagenbeleid.

Geïnteresseerden kunnen het jaarverslag, de statuten en de reglementen van het pensioenfonds opvragen bij AZL of via de website van het pensioenfonds downloaden ([www.spt.nl](http://www.spt.nl)). Het bestuur heeft een communicatieplan opgesteld waarin de hoofdlijnen van zijn voorlichtingsbeleid zijn beschreven en aangegeven wordt hoe aan alle communicatieverplichtingen wordt voldaan. Een samenvatting van dit communicatieplan is op de website van het pensioenfonds opgenomen. Het communicatieplan wordt jaarlijks geactualiseerd. Het bestuur neemt in het jaarverslag van het fonds een hoofdstuk op over de wijze waarop het fonds de Principes voor Goed Pensioenfondsbestuur naleeft.

Het bestuur vermeldt in het jaarverslag de vergoedingsregeling 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. Uit dat plan blijkt 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 en, zo niet, op welke wijze de vereiste deskundigheid kan worden herkreten .

#### 2.9 Evaluatie functioneren

Het bestuur bespreekt zijn eigen functioneren en het functioneren van de door het bestuur ingestelde commissies tijdens de eerste bestuursvergadering in elk jaar. Bij de jaarlijkse evaluatie

wordt onder meer nagegaan of de deskundigheid van het bestuur voldoende in lijn blijft met de actuele ontwikkelingen op pensioengebied..

Eenmaal in de drie jaar laat het bestuur zijn deskundigheid extern toetsen.

#### 2.10. Gedragscode

Het fonds heeft een gedragscode. Er is een extern compliance-officer aangesteld die toezicht houdt op de naleving van de gedragscode.

### 3. Verantwoording

Het bestuur legt over het beleid en de wijze waarop het is gevoerd en over de naleving van de Principes voor Goed Pensioenfondsbestuur verantwoording af aan het door het fonds ingestelde verantwoordingsorgaan. De leden van het verantwoordingsorgaan zijn vertegenwoordigers uit de kring van de deelnemers. Het bestuur overlegt ten minste eenmaal per jaar met het verantwoordingsorgaan over het gevoerde beleid en de resultaten daarvan.

Het verantwoordingsorgaan 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 interne toezicht als bedoeld in punt 4, over het door het bestuur gevoerde beleid alsmede over beleidskeuzes voor de toekomst.

### 4. Intern toezicht

Het bestuur heeft een drietal onafhankelijke externe deskundigen benoemd als leden van de visitatiecommissie van het fonds. De visitatiecommissie is belast met het interne toezicht op het bestuur van het fonds. Dit interne toezicht omvat het beoordelen van beleids- en bestuursprocedures en –processen en de “checks and balances” binnen het fonds, van de wijze waarop het fonds wordt aangestuurd en van de wijze waarop door het bestuur wordt omgegaan met de risico’s op de langere termijn.