

Verantwoordingsorgaan

Oordeel Verantwoordingsorgaan SPT

“Het verhaal van de mens kent maar twee of drie variaties die zichzelf eindeloos en ongegeneerd herhalen. Alsof elk verhaal nieuw is en nog nooit gebeurd.”

Inleiding

SPT is een gesloten fonds en qua complexiteit relatief eenvoudig. Een duiding die gegeven is vanwege het feit dat er geen premie inkomsten zijn. In alle wetten en regelgeving waar de pensioensector mee te maken heeft komt dit type fonds niet voor, er wordt dus ook geen rekening mee gehouden. Dat de wetgever in haar ijver om regelgeving op te leggen aan de sector, niet in staat blijkt onderscheid te maken in typen fondsen achten wij betreurenswaardig. De gedachte dat de overheid een gesloten fonds als een anomalie ziet waar men beter afscheid van kan nemen, is dan ook begrijpelijk. Afscheid nemen van SPT is echter nog niet aan de orde. Het fonds heeft een goed jaar achter de rug. De belangrijkste taken van het bestuur zijn het beheer van het pensioenvermogen van de deelnemers en hun nabestaanden en de uitbetaling van de pensioenen. Die taken zijn vrijwel volledig uitbesteed maar de eindverantwoordelijkheid ligt bij het bestuur. Zij legt daar jaarlijks verantwoording over af aan de vertegenwoordiging van de deelnemers binnen de governance van ons fonds, het Verantwoordingsorgaan (VO). Onze bevindingen dienaangaande leest u in dit verslag.

Het Verantwoordingsorgaan (VO) dient jaarlijks een oordeel te geven over:

- het handelen van het Bestuur,
- het door het Bestuur voorgenomen en uitgevoerde beleid.

Verder geeft het VO gevraagd en ongevraagd advies over lopende zaken.

Bevindingen

Het VO heeft uit gesprekken met diverse pensioenskundigen begrepen dat zij ons fonds als relatief eenvoudig beschouwen. Dit ligt enerzijds aan de taken en anderzijds ook aan de mate waarin die taken zijn uitbesteed. Het VO heeft in de voorbereiding van het verantwoordingsgesprek met het bestuur uitgebreid overlegd met de (certificerend-) actuaire, certificerend accountant, de Raad van Toezicht en de Beleggingscommissie. Zij hebben allen een adviserende, controlerende en/of ondersteunende functie van het bestuur. Doel is een zo goed mogelijk beeld te krijgen van het door het bestuur gevoerde beleid het afgelopen jaar. Wat de belangrijkste verantwoordelijkheden van het bestuur betreft, te weten het beheer van het opgebouwde pensioenvermogen en het verzorgen van de tijdige en correcte uitbetaling van pensioenen zijn wij van mening dat beide goed zijn uitgevoerd. Verheugend is dat het bestuur in 2019 weer een indexatie heeft kunnen toekennen. Verder is voor 2020 een indexatie van 0,36% toegezegd. De ambitie is om tot een indexatie van 1,15% te komen. Daar is een dekkingsgraad van 117,3% voor vereist. Maar zo ver is het nog lang niet.

Het tijdig en correct uitbetalen van pensioenen, is naar onze indruk op orde. De uitvoering daarvan ligt geheel bij het in Heerlen gevestigde AZL. Een organisatie die voor een aanmerkelijk aantal fondsen als uitvoerende organisatie optreedt.

Adviezen

Het VO heeft in het verslagjaar de volgende adviezen verstrekt:

- een positief advies over het functieprofiel voor de vacature binnen de Raad van Toezicht;
- een positief advies over de gewijzigde statuten;
- na het doorvoeren van opmerkingen onzerzijds, een positief advies over het gewijzigde pensioenreglement;
- een ongevraagd advies over de inhoud van het reglement klachten- en geschillenregeling.

Taken Verantwoordingsorgaan

Wet- en regelgeving kennen aan het VO een aantal taken en rechten toe, die tot doel hebben de belangen van de deelnemers te beschermen. Zo heeft het VO bijvoorbeeld adviesrecht met betrekking tot onder meer het vaststellen en wijzigen van het pensioenreglement en het beloningsbeleid. Goedkeuringsrecht is onder meer toegekend ten aanzien van beëindiging of liquidatie van het pensioenfonds en aan een wijziging van de statuten.

De leden van het VO laten zich bij het uitoefenen van hun functie leiden door het besef dat zij de belangen van de deelnemers in het pensioenfonds behartigen. Daarom zien zij toe op de correcte naleving van de regels voor goed pensioenfondsbestuur en op een evenwichtige belangenafweging door het Bestuur van het pensioenfonds.

Samenstelling

In de Algemene Deelnemersvergadering van 2019 is Han Verhoeven benoemd tot het vijfde lid van het VO. Met zijn bestuurlijke ervaring en nuchtere kijk op zaken is hij een waardevolle aanvulling voor het VO. Ten tijde van het opstellen van dit document heeft Peter Melman aangegeven dat hij zich om persoonlijke redenen terugtrekt uit het VO.

Activiteiten

Het VO heeft in 2019 12 reguliere vergaderingen, 3 vergaderingen met Bestuur, 2 vergaderingen met de Raad van Toezicht, 1 vergadering met het Bestuur van BPVT en 3 vergaderingen met verschillende gremia ten behoeve van het jaarwerk gehad. Daarnaast is er veelvuldig overleg geweest tussen de leden van het VO onderling en tussen de voorzitters van het VO, van het SPT Bestuur en van de Raad van Toezicht.

Ten aanzien van het bevorderen en in stand houden van de benodigde kennis om de werkzaamheden als lid van het VO te kunnen uitoefenen, is ons standpunt dat tenminste deskundigheidsniveau A een vereiste is. Hieraan voldoen thans alle VO-leden. De opgedane kennis wordt op niveau gehouden door het bezoeken van diverse bijeenkomsten en seminars. In 2019 hebben leden van het VO tevens opleidingen gevolgd ter verdere verdieping van hun kennis.

Governance

In het oordeel dat het VO over verslagjaar 2018 heeft opgesteld, is opgenomen dat wij verbetering zagen in de onderlinge verhoudingen tussen de fondsorganen en de BPVT. In het proces dat moest leiden naar een nieuw lid voor de Raad van Toezicht zijn toch wat spanningen opgetreden. Het VO heeft de stellige overtuiging dat de toepasselijke wet- en regelgeving en statutaire bevoegdheden onzerzijds op de juiste wijze zijn toegepast. Maar dat mocht toch niet tot de benoeming van een opvolger in de ontstane vacature binnen de Raad van Toezicht leiden. Daar is veel meer tijd in gaan zitten dan verwacht. Gelukkig is op het moment van schrijven van dit oordeel wel een opvolger gevonden, die door het bestuur en de RvT geaccepteerd is. De klaarliggende plannen van het bestuur om in 2019 tot een betere invulling van governance te komen, waarbij het aanpassen van statuten wellicht noodzakelijk zal zijn, werden helaas doorgeschoven naar 2020.

Aanbevelingen

Het VO komt tot de volgende aanbevelingen:

Kostenonderzoek:

Door LCP is een kostenvergelijkend onderzoek uitgevoerd waarin, naar onze mening, te weinig rekening is gehouden met het gesloten zijn van ons pensioenfonds. Wij bevelen aan dat een dergelijk onderzoek wordt uitgevoerd, maar dan alleen in een vergelijk met andere gesloten pensioenfondsen. Dat er daar een toenemend aantal van zijn is geen reden om het niet te willen doen.

Openheid:

In vroegere jaren heeft het VO aangegeven openheid en transparantie te missen in de communicatie vanuit het Bestuur. Gaandeweg zien wij nu toch duidelijke verbeteringen. Wij bevelen aan dat het Bestuur op de ingeslagen weg voortgaat.

Vermogensbeleid:

Het grote aantal titels en de keuze daarvan maakt het terugvorderen van de bronbelasting en het monitoren van het Maatschappelijk Verantwoord Beleggen onnodig ingewikkeld. Ook in het IPS (Investment Policy statement) staat een voorkeur voor niet teveel titels. Het gebruik maken van ETF's (Exchange Traded Funds) maakt de zaken een stuk eenvoudiger en ook nog kostenverlagend.

Governance:

Niet het gehele benoemingsbeleid is momenteel in lijn met de Code Pensioenfondsen. Wij bevelen aan om dit met de komende Governance discussie in orde te maken en statutair vast te leggen in lijn met de Code Pensioenfondsen.

Governance:

Gezien het gesloten karakter van ons fonds bevelen wij aan, mede gelet op onze missie/visie/strategie, om de inrichting van de governance en de uitvoering van het takenpakket zo eenvoudig mogelijk te houden. Hiervoor zou door SPT aandacht gevraagd moeten gaan worden bij de wetgever en toezichthouders, zodat SPT niet langer aan onnodige wet- en regelgeving dient te voldoen.

Gevolgen van de indexatie:

Het bestuur moet duidelijker aan de deelnemers meedelen dat de toeslagambitie (1.15%, zoals opgenomen in de IPS , de onderbouwing van ons beleggingsbeleid) achterblijft op de prijsindexatie (thans 1,9 %) waardoor het koopkrachtverlies blijft oplopen.

Conclusie

Onze conclusie valt in twee delen uiteen:

1. Financieel

De financiële resultaten van ons pensioenfonds zijn, in lijn met de ontwikkelingen op de financiële markten prima. In een financiële wereld die van onzekerheden aan elkaar hangt, is voor het derde jaar op een rij een indexatie toegekend aan de deelnemers. Iets waar de meeste andere pensioenfondsen jaloers op kunnen zijn.

2. Governance

De governance binnen het pensioenfonds blijft aandacht vragen. Hopelijk kunnen wij volgend jaar een beter bericht hierover geven.

Dit is het oordeel van het Verantwoordingsorgaan over het boekjaar 2019 van de Stichting Pensioenfonds Tandartsen en Tandarts-specialisten.

Daan Ypkemeule, voorzitter;
Bert Brink, vicevoorzitter;
Gerard Vermeulen, lid;
Han Verhoeven, lid.

Geraadpleegde bronnen:

ABTN
Accountantsverslag 2019 Ernst & Young (concept)
Actuarieel rapport 2019 AZL (concept)
ALM-studie
Certificerend actuarieel rapport 2019 Willis Towers Watson (concept)
Communicatiebeleidsplan SPT
Deskundigheidsplan SPT
Financieel crisisplan
Gesprekken met diverse deskundigen
Juridische adviezen
Investment Policy Statement van SPT
Jaarrekening SPT 2019 (concept)
Maandelijks Overzichten Dekkingsgraden
Maandelijks Rapportage sets tbv DNB
Relevante wet- en regelgeving op pensioengebied
Vastgestelde verslagen van de bestuursvergaderingen 2019
Vastgestelde verslagen van de Raad van Toezichtsvergaderingen 2019
Verslag over 2019 van de Raad van Toezicht (concept)

Raad van Toezicht

Verslag en verantwoording van de raad van toezicht SPT over het jaar 2019

Op het moment van het schrijven van dit rapport heeft de wereld te maken met een pandemie van ongekende omvang. De COVID-19 crisis heeft grote impact, zowel persoonlijk, zakelijk als maatschappelijk. De raad van toezicht constateert dat het bestuur van SPT zich dat realiseert en tijdig adequate maatregelen heeft getroffen. Een crisisteam bestaande uit bestuursleden en externe deskundigen heeft wekelijks overleg, maakt analyses en bespreekt de te nemen maatregelen en voert deze uit. De verslagen van deze overleggen worden, net als notulen van bestuursvergaderingen, gedeeld met de raad van toezicht waardoor de raad goed op de hoogte is van de ontwikkelingen.

Inleiding

Conform de statuten van SPT legt de raad van toezicht (hierna: RvT) jaarlijks verantwoording af over de uitvoering van de taken en de uitoefening van bevoegdheden. Deze verantwoording is vastgelegd in deel A van dit document. Daarnaast stelt de RvT van SPT een rapport van bevindingen op waarin bevindingen en aandachtspunten van de RvT over het afgelopen boekjaar zijn opgenomen. Dit rapport vormt deel B van dit document. De voorliggende rapportage is eigenstandig leesbaar en is geen samenvatting.

A. Verantwoording van uitvoering van taken en uitoefening van bevoegdheden

Taken en bevoegdheden

De RvT heeft een aantal taken en bevoegdheden. De wettelijke taken zijn ten minste het toezicht houden op het bestuursbeleid en de algemene gang van zaken, het toezien op een adequate risicobeheersing en het toezien op een evenwichtige belangenafweging. Daarnaast richt de RvT zich op het beoordelen van de wijze waarop het fonds wordt aangestuurd en op het beoordelen van de wijze waarop door het bestuur wordt omgegaan met de risico's op de korte en langere termijn. Ook staat de RvT het bestuur met advies terzijde.

Naast de wettelijke taken heeft de RvT een aantal wettelijke goedkeuringsrechten en wettelijke bevoegdheden die verband houden met een situatie van disfunctioneren van het bestuur en ten aanzien van de (her-) benoemingsprocedure voor een nieuw bestuurslid.

Toezietskader

De taak van de RvT wordt bepaald door het wettelijk kader, inclusief de Code Pensioenfondsen en de statuten en reglementen van het fonds. De leden van de RvT zijn lid van de VITP en passen bij de uitvoering van de wettelijke taken de VITP-Toezichtcode toe. Dit betekent onder meer dat de zorg voor het pensioen van de deelnemer leidend is voor het toezicht houden en dat de RvT zich bewust is van zijn verantwoordelijkheid als toezichthouder en zich daarnaar gedraagt. De leden van de RvT dragen zorg voor hun eigen geschiktheid en de effectiviteit van hun werkzaamheden, leggen verantwoording af over het gehouden toezicht en zijn daar aanspreekbaar op.

De RvT legt in deel B (het rapport van bevindingen), op basis van een fondseigen normenkader en conform de statuten aan het VO, de BPVT en de algemene deelnemersvergadering, verantwoording af over de door de RvT verrichte werkzaamheden. In deel B zijn bevindingen en aandachtspunten opgenomen.

Overzicht van gevoerd overleg

In 2019 heeft de RvT de gang van zaken binnen het fonds viermaal onderling en viermaal met het bestuur van SPT besproken. Ook is een aantal malen binnen de RvT informeel onderling overleg gevoerd. Daarnaast heeft de RvT overleg gehad met het verantwoordingsorgaan en de beroepspensioenvereniging. Er is bovendien meermalen overleg geweest tussen de voorzitter van de RvT en de voorzitter van het bestuur en van het verantwoordingsorgaan.

Door het aftreden van de heer Wenting als lid van de RvT (conform aftreedrooster) is per 1 juli 2019 een vacature ontstaan in de RvT. Hoewel het proces om te komen tot invulling van deze vacature uiterst moeizaam is verlopen, is voor invulling van de vacature inmiddels een kandidaat voorgedragen. Dat het proces tot invulling van de vacature moeizaam is verlopen, heeft geleid tot divers intern overleg maar ook specifiek overleg met DNB, naast het reguliere overleg dat de RvT heeft met DNB. Omdat het proces tevens leidde tot spanningen in de governance is op aangeven van DNB begin 2020 een externe partij benaderd om de zelfevaluatie van de organen van SPT te begeleiden.

Uitgeoefende bevoegdheden

- In 2019 werd het bestuursbesluit tot vaststelling van het bestuursverslag 2018 en de jaarrekening 2018 goedgekeurd.
- De RvT heeft in 2019 aangepaste profielen voor bestuursleden goedgekeurd.

B. Rapport van bevindingen en aandachtspunten

Het functioneren van de governance en het bestuur

Norm:

Het fonds stelt regelmatig vast of de bestuurlijke inrichting van het fonds doordacht en (nog steeds) adequaat is. De structuur van een fonds dient zodanig te zijn dat goede besturing is geborgd. In dat kader dienen individuele bestuursleden en het bestuur als geheel voldoende geschikt te zijn en is sprake van een duidelijke verdeling van taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden. Het bestuur dient een beleid te hebben ter bevordering van diversiteit.

Een evaluatie van de governance van het fonds stond geagendeerd voor medio 2019, maar door omstandigheden is het fonds er niet aan toe gekomen de governance in 2019 integraal te bespreken. De bestuurlijke inrichting heeft in 2019 goed gefunctioneerd. Verschil in taak- en rolomvatting van de verschillende organen blijft veel aandacht vragen. Dit kost onevenredig veel tijd en levert regelmatig discussie en wroeging op. Ook is er nog steeds sprake van 'dubbelfuncties' (mensen met een rol in meerdere gremia in of rond het fonds). De RvT heeft al meermalen uitgesproken dat dit in de laatste jaren een heldere governancestructuur in de weg is gaan staan.

Ondanks dat weet het bestuur het fonds op een goede en evenwichtige wijze te besturen. De samenwerking tussen bestuur en de RvT is onverminderd goed. De zelfevaluatie die eind 2019 is geïnitieerd zal bij de governance discussie, die hopelijk in 2020 gevoerd kan worden, naar de mening van de RvT een belangrijke rol spelen. De RvT spreekt opnieuw de verwachting uit dat de discussie over de governance van het fonds leidt tot duidelijke afspraken over taken en verantwoordelijkheden tussen de verschillende fondsorganen. Uiteraard speelt de beroepspensioenvereniging daar een rol in.

Het gebruik van 'triggers' die aangeven wanneer er door het bestuur actie is vereist voor nadere invulling van de toekomst van het fonds, is nog steeds een goede manier om de bespreking van de toekomst van het fonds op een constructieve wijze te voeren. In 2019 is door het bestuur aan een adviesbureau de opdracht gegeven een onderzoek te doen naar alternatieve uitvoeringsvormen. Dit onderzoek is afgerond en presentatie van de bevindingen vindt naar verwachting in 2020 plaats.

De taken worden in het bestuur zodanig bij de verschillende bestuursleden belegd, dat de taakuitvoering binnen het bestuur gelijkmatig verdeeld is. Het bestuur heeft daarbij oog voor de specifieke deskundigheid die een bestuurder meebrengt. De deskundigheid van het bestuur is naar de mening van de RvT van meer dan voldoende niveau op de verschillende beleidsvlakken. De RvT neemt waar dat de bestuursleden zeer goed in staat zijn ook externe deskundigen en vertegenwoordigers van uitvoeringsorganisaties kritisch te bevragen en zich een onafhankelijk oordeel te vormen. Door het bijwonen van seminars en congressen, maar ook door het volgen van opleidingen wordt de kennis van bestuursleden op niveau gehouden dan wel vergroot.

Het streven naar diversiteit staat bij het fonds op de agenda. Afgelopen jaar zijn geen nieuwe bestuursleden benoemd waardoor daadwerkelijk diverse invulling van functies achter blijft.

Het beleid van het bestuur

Norm: Het bestuur heeft tot taak zo goed mogelijk uitvoering te geven aan de pensioenregeling. Daartoe stelt het bestuur de doelstellingen van het fonds en de gehanteerde uitgangspunten (in overleg met andere organen) vast. Tevens dient het bestuur een visie te hebben op een toekomstbestendige uitvoering. Het beleid en de overwegingen die daaraan ten grondslag liggen dienen voldoende kenbaar te zijn. Er is een heldere en gedocumenteerde beleids- en verantwoordingscyclus. Het bestuur heeft een visie op compliance en integriteit en laat het beleid en de verantwoording hierop aansluiten.

De door het bestuur geformuleerde missie, visie en strategie sluiten aan op het feit dat SPT een gesloten fonds is. Dat feit speelt bij het vaststellen van doelen en uitgangspunten en bij alle afwegingen een rol en wordt benoemd. In de beleids- en verantwoordingscyclus wordt tevens rekening gehouden met de karakteristieken van het fonds. De risicohouding is consistent met de missie van SPT.

De RvT heeft geconstateerd dat het bestuur in het eerste kwartaal van 2020 de naleving van de Code Pensioenfondsen aan de hand van de acht in de Code genoemde thema's heeft geïnventariseerd. Waar niet aan de normen uit de Code wordt voldaan, is dit adequaat toegelicht.

Het beleggingsbeleid van het fonds, zoals vastgelegd in de Investment Policy Statement, geeft invulling aan het begrip verantwoord beleggen. Het beleid van het bestuur is beheerst en integer met oog voor de risico's die het fonds loopt. Het defensieve beleggingsbeleid past nog steeds bij het risicoprofiel en is in overeenstemming met de risicohouding en ambities. Dit heeft er wederom toe geleid dat per 1 januari 2020 een kleine verhoging van de pensioenen mogelijk was. Nu in de huidige tijd van crisis wereldwijd de aandelenbeurzen dalen, leidt de relatief lage exposure naar aandelen en de hoge afdekking van het renterisico voor SPT zoals verwacht mag worden tot een beperkte daling van de dekkingsgraad.

De compliance functie wordt ingevuld door een externe compliance officer, die op verschillende dossiers input levert.

De uitvoering en uitbesteding door het fonds

Norm:

De algemene gang van zaken in het fonds voldoet aan de eisen van een beheerste en integere bedrijfsvoering. Het bestuur dient in control te zijn en een visie te hebben op de uitvoering en uitbesteding van de activiteiten. Daarbij is het van belang dat het bestuur zicht heeft op het niveau van de kosten en op de keten van uitbesteding.

De ondersteuning door AZL is in 2019 goed verlopen. Dit geldt ook voor de uitvoering van de werkzaamheden.

Partijen waar werkzaamheden aan worden uitbesteed, worden op regelmatige basis geëvalueerd. Hetzelfde geldt ten aanzien van de adviseurs waarmee het bestuur werkt.

Adequate risicobeheersing en evenwichtige belangenafweging

Norm:

De organisatorische inrichting van het fonds staat in voldoende mate borg voor een continu inzicht in en overzicht van de belangrijkste risico's in hun onderlinge samenhang en het bestuur draagt zorg voor een evenwichtige belangenafweging.

Het bestuur onderkent het belang van de evenwichtige belangenafweging. Bij besluitvorming wordt hier uitdrukkelijk rekening mee gehouden en de afweging van belangen wordt voldoende vastgelegd. Het risicomanagementbeleidsplan en het gebruik van risicorapportages, die periodiek in het bestuur (en met de RvT) worden besproken, maken dat de risicobeheersing op voldoende niveau is.

Naar aanleiding van wetgeving (IORP II) en de introductie van sleutelfuncties is de inrichting en de werking van het risicomanagement in 2019 in beweging geweest. De RvT is voortdurend op de hoogte gehouden van de ontwikkelingen op dat gebied. Inmiddels is de invulling van het houderschap en de vervulling van de diverse sleutelfuncties duidelijk en wordt (mits DNB akkoord gaat) voor de deadline van 1 september 2020 geïmplementeerd.

Financiering

Norm:

Het fonds zorgt voor een deugdelijke toekomstbestendige financiële opzet, die in overeenstemming is met de uitgangspunten, ambitie en risicohouding van het fonds.

Er wordt een consistent financieel beleid gevoerd, in lijn met de geformuleerde missie, visie en strategie. Het bestuur heeft voldoende aandacht voor verwachtingen van de belanghebbenden, mede in relatie tot de ambitie van het fonds. De haalbaarheidstoets heeft een vaste plek gekregen en wordt jaarlijks uitgevoerd.

Communicatiebeleid

Norm:

Het bestuur zorgt voor transparante, toegankelijke en begrijpelijke communicatie met alle belanghebbenden.

Het communicatiebeleidsplan is in 2019 herzien en dat heeft geleid tot een nieuwe versie van dit plan. Daarin is de interactie met de belanghebbenden expliciet benoemd. In 2019 is naar de mening van deelnemers over het communicatiebeleid gevraagd en is een enquête voorbereid om de mening van de deelnemers over maatschappelijk verantwoord beleggen door het pensioenfonds te peilen. Deze enquête is begin 2020 uitgestuurd.

Met de voornemens zoals verwoord in het communicatiebeleidsplan verwacht de RvT dat het bestuur er nog beter in zal slagen de informatie aan eenieder op toegankelijke en begrijpelijke wijze over te brengen.

Code Pensioenfonds

Norm:

Het bestuur leeft de normen van de Code Pensioenfonds na, rapporteert zo nodig over normen of geeft gemotiveerd aan waarom van een norm wordt afgeweken. De raad van toezicht betreft de Code Pensioenfonds bij de uitoefening van zijn taak.

De RvT heeft geconstateerd dat het bestuur op gedegen wijze een inventarisatie heeft gemaakt van de naleving van de normen uit de Code Pensioenfonds door het fonds. De verantwoording inzake de Code Pensioenfonds in het bestuursverslag door het bestuur is naar de mening van de RvT adequaat. De RvT sluit zich aan bij de bevindingen van het bestuur hieromtrent.

De thema's zoals in de Code Pensioenfonds vastgelegd zijn door de RvT betrokken bij het toezicht.

Vertrouwen waarmaken:

Alle organen spannen zich in om het vertrouwen dat de deelnemer heeft in het pensioenfonds waar te maken. Het onderlinge vertrouwen binnen en tussen fondsorganen is voor verbetering vatbaar. Hieraan wordt in het kader van de zelfevaluatie gewerkt.

Verantwoordelijkheid nemen:

Het bestuur van het fonds neemt verantwoordelijkheid voor alle werkzaamheden en zorgt ervoor dat het die verantwoordelijkheid ook kan nemen ten aanzien van werkzaamheden die uitbesteed worden.

Integer handelen:

In november 2019 is het integriteitsbeleid herijkt en opnieuw vastgesteld. De daarin vastgelegde mitigerende maatregelen moeten belangenverstremming zoveel mogelijk voorkomen. Ook de jaarlijkse zelfevaluatie door de organen draagt bij aan de persoonlijke en organisatorische integriteit.

Kwaliteit nastreven:

Door de beleids- en verantwoordingscyclus te doorlopen bij elk proces wordt de kwaliteit niet alleen nagestreefd maar ook zo goed mogelijk gewaarborgd.

Zorgvuldig benoemen:

De RvT is teleurgesteld in het feit dat de vacature binnen de RvT lang niet vervuld is. De RvT blijft aandacht vragen voor zuivere wervings- en benoemingsprocedures en houdt daar waar mogelijk toezicht op.

Gepast belonen:

Het verantwoordingsorgaan heeft in 2019 een onderzoek naar de beloning voor de bestuurders bij het fonds laten uitvoeren. In 2020 wordt dit nader opgepakt door het fonds.

Toezicht houden en inspraak waarborgen:

Door de bestuurlijke inrichting van het fonds is toezicht en inspraak conform wetgeving vormgegeven en is als zodanig dus geborgd. Rolvervulling door individuele betrokkenen en organen laat ruimte voor verbetering en is onderwerp van de zelfevaluaties.

Transparantie bevorderen:

Het beleid van het fonds en de besturing van het fonds is inzichtelijk en het bestuur is beschikbaar en aanspreekbaar op de uitvoering van het beleid. De website van het fonds biedt duidelijke informatie voor de belanghebbenden. Door middel van enquêtes wordt geprobeerd zoveel mogelijk bij de behoeftes van de deelnemers aan te sluiten.

Goedkeuring vaststelling bestuursverslag en jaarrekening

Norm:

Het bestuursverslag en jaarrekening geven goed inzicht in de gevolgde bestuursprocessen, risicobeheersing en evenwichtige belangenafweging.

Verklaring Raad van Toezicht:

De RvT heeft het bestuursbesluit tot vaststelling van onderhavig bestuursverslag en jaarrekening goedgekeurd. Het bestuursverslag en jaarrekening geven goed inzicht in de financiële situatie, de gevolgde bestuursprocessen, risicobeheersing en evenwichtige belangenafweging.

De RvT dankt het bestuur en alle anderen die zich voor het fonds hebben ingespannen voor de open en constructieve samenwerking.

Raad van Toezicht SPT, Utrecht, mei 2020

Jacqueline Verhulst (voorzitter)
Gerard van de Kuilen

Reactie bestuur op het oordeel van het Verantwoordingsorgaan over het jaar 2019

Het bestuur heeft kennisgenomen van het oordeel van het Verantwoordingsorgaan (VO) over het jaar 2019. Het VO geeft als belangrijkste aanbevelingen: het terugdringen van het aantal titels binnen het vermogensbeheer in combinatie met het gebruik van ETF's, het in lijn brengen van het benoemingsbeleid van het fonds met de Code Pensioenfondsen, het eenvoudig houden van de governance en uitvoering en tenslotte het duidelijker communiceren aan de deelnemers over hoe de verleende toeslagen zich verhouden tot de prijsinflatie.

Het bestuur zal bovenstaande aanbevelingen bestuderen. Het bestuur merkt op dat het gesloten karakter van het fonds niet leidt tot een meer eenvoudige governance of uitvoering. Het VO constateert dat de financiële resultaten van het pensioenfonds goed zijn en dat de governance aandacht blijft vragen. Het bestuur beaamt dit en ook DNB heeft het fonds gevraagd maatregelen te treffen die gericht zijn op versterking van de onderlinge samenwerking en de kwaliteit van het besluitvormingsproces. Het bestuur zet zich ervoor in dit te bewerkstelligen.

Het bestuur dankt het VO voor hun adviezen, hun inspanningen en de werkzaamheden die hebben geleid tot het oordeel.

Reactie bestuur op het verslag van de raad van toezicht over het jaar 2019

Het bestuur heeft kennisgenomen van het verslag van de raad van toezicht (RvT) over het jaar 2019.

Het bestuur herkent de bevindingen van de RvT. Ook die welke uitmonden in aandachtspunten. Deze stimuleren het bestuur nog meer aandacht te besteden aan de betreffende punten dan zij het afgelopen jaar al heeft gedaan.

Daarbij hoort nadrukkelijk ook de governance van SPT. Het bestuur zal de uitkomsten van de zelfevaluatie van de organen betrekken bij de voorstellen die moeten leiden tot een betere samenwerking. Hierbij zal in belangrijke mate de aandacht gericht zijn op een duidelijke rol- en taakverdeling tussen de organen.

Het bestuur dankt de RvT voor haar steun en alle inspanningen die zij verricht heeft voor SPT ondanks dat gedurende een groot deel van de verslagperiode er een vacature bestond in de raad.