

Verantwoordingsorgaan

Oordeel Verantwoordingsorgaan SPT over het jaar 2020

“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 pensioenfonds, hetgeen betekent dat geen premie-inkomsten gegenereerd worden en dat het aantal deelnemers door sterfte langzaam afneemt. 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. Dit komt ook weer duidelijk naar voren in alle publicaties over het Pensioenakkoord, waarin alleen oog is voor actieve pensioenfonds. Enkele jaren geleden heeft het VO al aan het toenmalige bestuur de aanbeveling gedaan om contact te zoeken met andere pensioenfonds die in dezelfde situatie verkeren.

Het huidige bestuur heeft deze aanbeveling nu opgepakt in de verwachting met gezamenlijke inspanning waardevolle resultaten te bereiken.

Afscheid nemen van SPT is gelukkig 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, dat 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.

Het VO doet ook een aantal aanbevelingen.

Bevindingen

Het VO heeft uit gesprekken met pensioendeskundigen 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-) actuaris, certificerend accountant, de Raad van Toezicht en de Beleggingscommissie. Zij hebben allen successievelijk een controlerende dan wel ondersteunende rol ten opzichte van het bestuur. Doel is een zo goed mogelijk beeld te krijgen van het door het bestuur gevoerde beleid in 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.

Het afgelopen jaar heeft het bestuur weer een indexatie, deze keer een vrij geringe, van 0,16% toegekend.

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 communicatiebeleidsplan;
- een positief advies over het geschiktheidsplan;
- een positief advies over het beloningsbeleid.

Ons advies over het reglement klachten- en geschillencommissie is door het bestuur niet volledig geaccordeerd. Met name de samenstelling van de commissie wil het bestuur niet wijzigen, zodoende blijft de voorzitter van het bestuur tot tweemaal toe betrokken bij het behandelen van dezelfde klacht. Dit achten wij een ongewenste situatie. Verder wijst het bestuur elke vorm van honorering binnen de klachtencommissie af.

Taken Verantwoordingsorgaan

Wet- en regelgeving en statuten en reglementen van SPT 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. Verder geeft het VO gevraagd en ongevraagd advies over lopende zaken.

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 het verslagjaar heeft Peter Melman helaas het VO verlaten. Verder zullen in 2021 Bert Brink en Gerard Vermeulen het VO eveneens verlaten bij het aflopen van hun termijnen.

Activiteiten

Het VO heeft in 2020 voornamelijk digitaal vergaderd. Er zijn 9 reguliere vergaderingen, 2 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 gehouden. 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.

Het VO heeft Prof. Dr. C. Koedijk na sollicitatie bindend voorgedragen aan het bestuur om hem vanwege een vacature in de RvT bindend te benoemen. Na toetsing van de kandidaat door DNB heeft het bestuur de benoeming geëffectueerd. Voor de in 2021 ontstane vacature in de RvT heeft het VO inmiddels ook haar kandidaat bindend voorgedragen.

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.

Met het volgen van cursussen en het bijwonen van seminars en andere bijeenkomsten is het streven zo goed mogelijk op de hoogte te blijven van de nieuwste ontwikkelingen op pensioengebied. Daar is het afgelopen jaar door de corona perikelen niet veel van terecht gekomen. In 2020 hebben leden van het VO daarentegen nog wel de noodzakelijk geachte opleidingen gevolgd ter verdere verdieping van hun kennis.

Governance

De governance van het pensioenfonds is eigenlijk al een paar jaar jaren een onderwerp van gesprek. Helaas is het bestuur ook in het verslagjaar niet bij machte geweest om alle betrokkenen bij het pensioenfonds op één lijn te krijgen en consensus te bereiken over de inrichting van de governance. Mogelijk ligt voor 2021 wel een oplossing in het verschiet. Het VO zal daar van harte aan meewerken.

Aanbevelingen

Het VO komt tot de volgende aanbevelingen:

- Samenwerking: het bestuur heeft in het verslag jaar de samenwerking gezocht en gevonden met andere gesloten pensioenfondsen. In eerste instantie is deze samenwerking gericht op de uitwerking van het nieuwe pensioencontract. Wij bevelen aan deze samenwerking zoveel als mogelijk uit te breiden onder het motto : Samen sterk.
- Uitkeringen: het aantal pensioenuitkeringen zal toenemen, echter zal ook de flexibiliteit qua ingangsdatum op verzoek van de deelnemers toenemen. Aangezien dit gevolgen heeft voor de liquiditeitspositie van het pensioenfonds, bevelen wij aan dat het bestuur nauwlettend hierop toeziet.
- Onderzoek: het bestuur is van plan ook dit jaar (weer) onderzoeksvragen voor te leggen aan de deelnemers. Het VO adviseert om hiervoor dezelfde groep te benaderen als het afgelopen jaar teneinde deze representatieve steekproef uit het deelnemers bestand daarmee zo mogelijk de status van panel te geven.
- Honorering gremia: het VO adviseert het bestuur in overleg te treden met de Raad van Toezicht en het VO over de verhoging van de vacatie-vergoedingen.
- Klachten- en geschillencommissie: het reglement van deze commissie is door het bestuur aan het VO voorgelegd. Het VO beveelt aan ook haar overige adviezen voor wijziging c.q. aanpassing waaronder honorering daarin op te nemen.

Conclusie

Net als vorig jaar vatten wij onze conclusie in twee punten samen:

Financieel

De financiële resultaten zijn al enkele jaren bestendig hetgeen geen geringe prestatie is in deze financiële markten.

Governance

In tegenstelling tot onze verwachting vorig jaar zijn in het verslagjaar geen grote stappen gezet om de governance binnen het pensioenfonds te verbeteren. Wel hebben wij in het voorjaar van 2021 een duidelijke verbetering in de governance gezien.

Dit is het oordeel van het Verantwoordingsorgaan over het boekjaar 2020 van de Stichting Pensioenfonds Tandartsen en Tandarts-specialisten.

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

Geraadpleegde bronnen:

ABTN

Accountantsverslag 2020 Ernst & Young (concept)

Actuarieel rapport 2020 AZL (concept)

ALM-studie

Certificerend actuarieel rapport 2020 Willis Towers Watson (concept)

Communicatiebeleidsplan SPT

Deskundigheidsplan SPT

Financieel crisisplan

Gesprekken met diverse deskundigen

Juridische adviezen

Investment Policy Statement van SPT

Jaarverslag SPT 2020 (concept)

LCP Kostenbenchmark 2020

Maandelijks Overzichten Dekkingsgraden

Maandelijks Rapportage sets tbv DNB

Relevante wet- en regelgeving op pensioengebied

Vastgestelde verslagen van de bestuursvergaderingen 2020

Vastgestelde verslagen van de vergaderingen van de Raad van Toezicht in 2020

Verslag over 2020 van de Raad van Toezicht (concept)

Verslagen van de sleutelfunctiehouders

Verslag en verantwoording van de raad van toezicht SPT over het jaar 2020

Inleiding

Het afgelopen jaar heeft de wereld in het teken gestaan van de COVID-19 crisis welke op eenieder impact heeft, zowel persoonlijk, zakelijk als maatschappelijk. Zoals de Raad van Toezicht (hierna: RvT) vorig jaar al vaststelde in zijn verslag heeft het bestuur van SPT de nodige maatregelen op gedegen wijze opgepakt. De werkzaamheden die het besturen van een pensioenfonds met zich meebrengt zijn op een goede wijze uitgevoerd waarbij de RvT altijd op de hoogte is gehouden van de ontwikkelingen.

Zoals elk jaar legt de RvT, conform de statuten van SPT, verantwoording af over de uitvoering van 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.

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.

Toezichtkader

De taak van de RvT wordt bepaald door het wettelijk kader, inclusief de Code Pensioenfonds 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 (zie kaders in het verslag) en conform de statuten aan het VO, de BPVT en de algemene deelnemersvergadering, verantwoording af over de door de RvT verrichte werkzaamheden.

Overzicht van gevoerd overleg

Door de pandemie was fysiek samenkomen in 2020 nauwelijks mogelijk. Het merendeel van de overleggen in 2020 heeft dan ook digitaal plaatsgevonden via de vergadertool Webex. In 2020 heeft de RvT de gang van zaken binnen het fonds zesmaal onderling en viermaal met het bestuur van SPT besproken. Ook is een aantal malen binnen de RvT informeel onderling overleg gevoerd en heeft per mail afstemming plaatsgevonden. Daarnaast heeft de RvT tweemaal overleg gehad met respectievelijk het verantwoordingsorgaan en de beroepspensioenvereniging. Ook is meermalen overleg geweest tussen de voorzitter van de RvT en de voorzitters van het bestuur en van het verantwoordingsorgaan.

Begin 2020 is op aangeven van DNB een externe partij benaderd om de zelfevaluatie van het bestuur, het VO en de RvT van SPT te begeleiden. Deze zelfevaluatie heeft geleid tot een helder rapport van Mens&Kennis waarin tevens duidelijke aanbevelingen zijn opgenomen.

Op 1 juli is de heer Kees Koedijk benoemd als lid van de RvT. Daarmee is de RvT weer volledig bemenst en bestaat de RvT uit een divers gezelschap, zowel qua competenties als qua deskundigheid.

De heer Van de Kuilen is gevraagd zijn zittingsperiode in de RvT met een jaar te verlengen, ingegeven door de vertraging in de zoektocht naar de vervanging van de heer Wenting. Inmiddels is de werving van een kandidaat die de plaats van de heer Van de Kuilen in juli 2021 in de RvT kan innemen in een afrondende fase.

Uitgeoefende bevoegdheden

- In 2020 werd het bestuursbesluit tot vaststelling van het bestuursverslag 2019 en de jaarrekening 2019 goedgekeurd.
- De RvT heeft in 2020 aangepaste profielen voor bestuursleden goedgekeurd.
- De RvT heeft de herbenoeming van de heer Zeverijn als bestuurslid getoetst en goedgekeurd.
- De RvT heeft de herbenoeming van de heer Bakker getoetst en goedgekeurd.

B. Rapport van bevindingen en aandachtspunten

Bij de start van 2020 had de RvT nog een vacature, lag er een brief van DNB omtrent de werking van de governance en was een begin gemaakt met de zelfevaluatie van alle organen van het fonds. Omdat de RvT de wettelijke taak op een transparante en gestructureerde wijze wil uitvoeren, zijn in een werkplan de thema's beschreven die de RvT voor 2020 heeft vastgesteld en op welke wijze het toezicht wordt uitgevoerd. Onderstaand wordt aan de hand van deze thema's gerapporteerd over het gehouden toezicht waarbij de al eerder geformuleerde normen worden gebruikt.

Governance

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, dat zowel de individuele bestuursleden als het bestuur als geheel voldoende geschikt zijn en dat in voldoende mate rekening wordt gehouden met een diverse invulling van functies.

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, waarbij het beleid en de overwegingen die daaraan ten grondslag liggen voldoende kenbaar te zijn.

De werking en invulling van de governance is een continu aandachtspunt binnen SPT.

Naar aanleiding van de pandemie werd door het bestuur al snel een crisisteam ingericht wat efficiënt de noodzakelijke werkzaamheden heeft verricht. De bestuurlijke invulling bleek ook in de ontstane wereldwijde crisis op een adequate wijze vormgegeven en heeft dienovereenkomstig gewerkt. De bestuurlijke taken zijn gelijkmatig verdeeld en de deskundigheid van het bestuur is op meer dan voldoende niveau.

De heer Zeverijn is op grond van de in 2019 goedgekeurde functieprofielen herbenoemd tot februari 2021. De RvT heeft uitgebreid met het bestuur gesproken over de risico's van een minimale bezetting van het bestuur per februari 2021. Het bestuur heeft hier voldoende aandacht aan gegeven en is tot de conclusie gekomen dat het risico beheersbaar is. De heer Zeverijn blijft als adviseur van het bestuur aan tot het nieuwe bestuurslid per 1 juli 2021 wordt benoemd. De procedure om dit nieuwe bestuurslid te werven is op het moment van schrijven nagenoeg afgerond, waarbij de RvT tijdig in de gelegenheid is gesteld de geschiktheid van de beoogde kandidaat te beoordelen.

De samenwerking tussen bestuur en de RvT is in 2020 onverminderd goed. Als het gaat om de acties na de zelfevaluatie is door het bestuur gekozen voor een strategie die meer afwachtend is met als gevolg dat ook in 2021 nog rekening moet worden gehouden met vervolgacties uit het rapport over de zelfevaluatie. De RvT is van mening dat de acties naar aanleiding van de zelfevaluatie meer voortvarend door het bestuur moeten worden opgepakt.

In zowel de procedure voor het werven van een nieuw bestuurslid als de werving van nieuw lid van de RvT is nadrukkelijk rekening gehouden met het diversiteitsbeginsel. Dit heeft geleid tot een voorkeur voor vrouwelijke kandidaten en de verwachting is dat dit tot benoemingen van vrouwen zal leiden.

SPT is een gesloten fonds is. De eerder door het bestuur geformuleerde missie, visie en strategie sluiten aan bij dit gegeven. De risicohouding is consistent met de missie van SPT en er is een heldere en gedocumenteerde beleids- en verantwoordingscyclus.

Dat SPT een gesloten fonds is, heeft effect op de voorbereiding van het bestuur op de uitwerking van het Pensioenakkoord in wetgeving. Samen met andere gesloten fondsen is SPT in een vroeg stadium begonnen met het anticiperen op toekomstige wetgeving en heeft daarbij gebruik gemaakt van de mogelijkheden om invloed uit te oefenen.

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 2021 een kleine verhoging van de pensioenen mogelijk was. Uit de enquête die onder deelnemers gehouden met vragen over het door SPT te voeren ESG-beleid blijkt dat er een breed draagvlak is voor verdere invulling van het ESG-beleid. Dit is door het bestuur met het instellen van een werkgroep opgepakt en de RvT stelt zijn deskundigheid uiteraard ter beschikking om mee te denken op dit dossier.

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

Risicomanagement (inclusief IORP II)

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 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.

In 2020 heeft de RvT aandacht gehad voor de invulling van IORP II regelgeving en beoordeeld of dit waarde toevoegt aan het risicomanagement zoals ingericht bij SPT. Om dit te beoordelen ontvangt en bespreekt de RvT rapportages van sleutelfunctiehouders. Tevens is in 2020 door de RvT gesproken met sleutelfunctiehouders. Onderstaand zijn enkele normen opgenomen met betrekking tot de uitvoering waaraan de RvT afgelopen jaar heeft getoetst.

De ondersteuning door AZL is in 2020 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.

In het najaar van 2020 kwam het, onverwachte, bericht dat Lombard Odier de fiduciaire dienstverlening beëindigt per 2021. Het bestuur heeft een nieuwe overeenkomst gesloten met dezelfde, inmiddels zelfstandig opererende, uitvoerders. De RvT heeft begrip voor de druk die ontstaan is en de gekozen oplossing maar de RvT heeft gewezen op het bij SPT geldende uitbestedingsbeleid en op het feit dat dit beleid in dit geval niet gevolgd is.

Het bestuur laat zien dat bij besluitvorming uitdrukkelijk rekening wordt gehouden met evenwichtigheid en de afweging van belangen wordt voldoende vastgelegd. Het risicomanagementbeleidsplan en het gebruik van risicorapportages, die periodiek in het bestuur worden besproken en van een oordeel worden voorzien, maken dat de risicobeheersing goed functioneert. De inrichting en de werking van het risicomanagement zoals dit bij SPT is vormgegeven is in 2020 stabiel gebleken. De RvT is periodiek geïnformeerd door middel van rapportages van sleutelfunctiehouders. Tevens is in 2020 een gesprek gevoerd met de sleutelfunctiehouder Interne Audit en zijn de aandachtspunten voor 2021 onderling afgestemd.

Communicatie en betrokkenheid achterban

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

Het communicatiebeleidsplan is in 2020 gevolgd. De Algemene vergadering van deelnemers is na uitstel vanwege de pandemie, in het najaar digitaal gehouden en werd door belanghebbenden goed ontvangen. Hoewel het persoonlijk contact wordt gemist, is het fonds in staat gebleken ook op digitale wijze betrokkenheid te tonen en op gedegen wijze uitleg te geven over pensioenzaken en op een goede manier verantwoording af te leggen over het gevoerde beleid. Zoals eerder in dit rapport genoemd is in een enquête de mening van de deelnemers over maatschappelijk verantwoord beleggen gevraagd. De resultaten van die enquête worden in een werkgroep nader uitgewerkt.

De site van SPT is een degelijk communicatiemiddel gebleken. Het bestuur blijft streven naar meer digitaal communiceren en aandachtspunt blijft dus om meer deelnemers via mail te kunnen benaderen en te informeren. Het financieel beleid is consistent, 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.

Toekomst van het fonds

Als gesloten pensioenfonds is het van belang het voortbestaan van het fonds periodiek te agenderen. Daarbij is het van belang dat zogenaamde 'triggers' worden gedefinieerd om acties te initiëren indien de triggers geraakt worden. Door omstandigheden is het onderzoek naar alternatieve uitvoeringsvormen nog niet in 2020 met alle organen besproken maar heeft dit in maart 2021 plaatsgevonden. Door actief te participeren in een groep gesloten fondsen waarin overleg wordt gevoerd over de consequenties van het nieuwe pensioencontract voor gesloten fondsen geeft het bestuur blijk van voldoende visie en ambitie.

Code Pensioenfondsen

De RvT heeft geconstateerd dat het bestuur in het eerste kwartaal van 2021 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. De RvT sluit zich aan bij de bevindingen van het bestuur.

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

Als het gaat om vertrouwen waarmaken zijn in de governance vervolgstappen gezet door middel van de zelfevaluatie. Het financieel beleid is consistent en dat heeft inmiddels al enkele malen tot kleine toeslagen geleid. Gezien de ontwikkelingen op financiële markten en vergeleken met andere pensioenfondsen is dit een goed resultaat. De RvT constateert dat het bestuur van het fonds verantwoordelijkheid neemt voor alle werkzaamheden en ervoor zorgt dat het die verantwoordelijkheid ook kan nemen ten aanzien van werkzaamheden die uitbesteed worden. Het bestuur staat open voor suggesties die dit proces kunnen verbeteren. Door de beleids- en verantwoordingscyclus te doorlopen bij elk proces wordt kwaliteit nagestreefd en zo goed mogelijk gewaarborgd. In de zelfevaluatie is integer handelen aan de orde geweest en zijn zo nodig gesprekken gevoerd. Er zijn voldoende mitigerende maatregelen die belangenverstremming voorkomen. Er is lering getrokken uit voorgaande procedures en bij vacatures zijn afspraken gemaakt om zorgvuldig benoemen van bestuursleden, leden van de RvT en leden van het VO te waarborgen. Door de bestuurlijke inrichting van het fonds is toezicht en inspraak gewaarborgd. Rolvervulling door individuele betrokkenen en organen heeft de aandacht.

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 waardoor transparantie wordt bevorderd. In 2021 ligt een beloningsbeleid bij de RvT voor ter goedkeuring waarin het advies van het VO is verwerkt en wat uitgaat van het gepast belonen van functionarissen.

Goedkeuring vaststelling bestuursverslag en jaarrekening

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

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, 27 mei 2021

Jacqueline Verhulst (voorzitter)
Kees Koedijk
Gerard van de Kuilen

Reactie bestuur op het oordeel van het Verantwoordingsorgaan over het jaar 2020

Het bestuur heeft kennisgenomen van het oordeel van het Verantwoordingsorgaan (VO) over het jaar 2020.

In het oordeel klinkt waardering door voor het realiseren van een gezonde financiële situatie van het fonds alsmede voor de tijdige en correcte uitbetaling van de pensioenuitkeringen.

Het VO geeft als belangrijkste aanbevelingen: de samenwerking met andere gesloten fondsen uit te breiden, de liquiditeit van het fonds te blijven monitoren in verband met de toenemende flexibele ingangsdatum van pensioenuitkeringen, onderzoeksvragen voor te leggen aan eenzelfde groep deelnemers als in 2020, het reglement van de klachten- en geschillencommissie te herzien en in overleg te treden met VO en RvT over de vergoedingen.

Het bestuur zal alle aanbevelingen bestuderen.

Er is samenwerking gezocht met andere gesloten fondsen. Dit betrof een gezamenlijke reactie op de internetconsultatie wetsontwerp toekomst pensioenen. Indien mogelijk zal het bestuur op andere terreinen de samenwerking met andere (gesloten) fondsen uitbreiden. Het bestuur monitort de financiële positie van het fonds, hierin wordt een liquiditeitsprognose meegenomen. Het beloningsbeleid is begin 2021 geactualiseerd. In dit beleid is een indexatie van de vergoedingen opgenomen per 1 februari 2022.

Het VO constateert dat de financiële resultaten van het pensioenfonds bestendig zijn en dat de governance in het voorjaar 2021 een verbetering heeft laten zien. Het bestuur heeft een plan van aanpak opgesteld om de bestuurbaarheid van het fonds te borgen en de onderlinge samenwerking te versterken. Dit plan is begin 2021 aan DNB en alle andere organen voorgelegd. Het bestuur zal –samen met de andere gremia van SPT– uitvoering geven aan het plan van aanpak.

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

Reactie bestuur op het verslag van de raad van toezicht over het jaar 2020

Het bestuur heeft kennisgenomen van het verslag van de raad van toezicht (RvT) over het jaar 2020. Het verslag geeft blijk van de hoge mate van betrokkenheid van de raad van toezicht bij het pensioenfonds.

Het bestuur herkent de bevindingen van de RvT. Ook die welke uitmonden in aandachtspunten. De RvT noemt de governance van SPT. Het bestuur heeft een plan van aanpak opgesteld om de bestuurbaarheid van het fonds te borgen en de onderlinge samenwerking tussen met name het VO en het bestuur te versterken. Dit plan is begin 2021 aan DNB en alle andere organen voorgelegd. De RvT vraagt om een voortvarende uitvoering van dit plan. Het bestuur zal –samen met de andere gremia van SPT– uitvoering geven aan het plan van aanpak.

Tevens vraagt de RvT om bij een wijziging in de uitbesteding het uitbestedingsbeleid te volgen. Het bestuur volgt de stappen in het uitbestedingsbeleid en zal bij een eventuele afwijking van dit beleid een extra risicoanalyse uitvoeren door een risico-opinie te vragen aan de risicomanager.

Tot slot noemt de RvT de toekomst van het fonds. Het gesloten en daarmee eindige karakter van SPT heeft de aandacht van het bestuur. Op enig moment zal een andere uitvoeringsvorm moeten worden gekozen. Om deze afweging te kunnen maken, stelt het bestuur jaarlijks een toekomstanalyse op waarin de missie, visie en strategie leidend zijn. Het bestuur zal in de toekomstanalyse het nieuwe pensioenakkoord betrekken. Het bestuur is zich aan het oriënteren welke stappen in de nabije toekomst gezet dienen te worden om tot een voor de (gewezen) deelnemer zo optimaal mogelijke pensioenaanspraak te komen. Deze oriëntatie en de latere besluitvorming zal in overleg met de fondsorganen plaatsvinden waarvoor het ook nodig zal zijn op gezette tijden de mening van de deelnemer te peilen.

Het bestuur dankt de RvT voor haar steun, advies en alle inspanningen die zij verricht heeft voor SPT. Een bijzonder woord van dank voor Gerard van de Kuilen. Gerard heeft zich sinds 2012 met bijzonder veel kennis en ervaring ingezet voor SPT. Het bestuur dankt Gerard voor de goede samenwerking, zijn open en tegelijkertijd kritische houding tijdens vergaderingen en zijn focus op risicomanagement en evenwichtige en consistente belangenafweging.