

Oordeel Verantwoordingsorgaan SPT over het jaar 2018	1
Verslag en verantwoording van de raad van toezicht SPT over het jaar 2018	5
Reactie bestuur.....	10

Verantwoordingsorgaan

Oordeel Verantwoordingsorgaan SPT over het jaar 2018

*“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

Niccolò di Bernardo dei **Machiavelli** heeft al eens aangegeven dat een wijs heerser kijkt naar de toekomst en daar in het heden zijn maatregelen voor neemt. Een gelijke situatie als waarin een pensioenfonds verkeert. Kijken naar de toekomst en nu al maatregelen nemen om de belangen van deelnemers veilig te stellen.

Gezien de financiële resultaten van ons pensioenfonds heeft het Bestuur voor de tweede keer op rij een indexatie kunnen toekennen. Een duidelijk gevolg van de ingeslagen weg op het gebied van vermogensbeheer, waar nu de vruchten van geplukt worden.

Ofschoon in de wereld van pensioenfonds veranderingen aan de orde van de maand zijn, wordt ons pensioenfonds hierdoor wat minder geraakt. Dit ook omdat wij een gesloten pensioenfonds zijn; de werkzaamheden voor het Bestuur zijn daardoor minder belastend dan bij een doorsnee pensioenfonds.

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

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

Bevindingen

Vorig jaar heeft het VO in haar oordeel over het verslagjaar ondubbelzinnig aangegeven dat 2017 zeer turbulent verlopen is door de verstoorde verhouding tussen de besturen van SPT en BPVT.

Op de ADV/ALV zijn door de deelnemers respectievelijk leden duidelijke standpunten ingenomen, waarmee een basis werd gelegd om tot een betere onderlinge samenwerking te komen.

In dit verslagjaar hebben wij kunnen vaststellen dat een kentering naar normalere verhoudingen tussen alle gremia verder zijn beslag heeft gekregen. Langzaam maar zeker gaat het de goede kant op.

Door het gesloten karakter van SPT heeft het bestuur nog slechts twee kerntaken, waarvan alle werkzaamheden zijn afgeleid, namelijk:

1. het beheer van het opgebouwde pensioenvermogen en
2. het verzorgen van de tijdige en correcte uitbetaling van pensioenen.

Ten aanzien van de eerste taak kan vastgesteld worden dat het Bestuur voor het tweede jaar een indexatie heeft kunnen toekennen, ondanks de achteruitgang op de beurzen die in de laatste maanden van het verslagjaar voor onrust zorgde. Met andere woorden, die taak is en wordt naar behoren uitgevoerd.

De tweede taak, 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 dit verslagjaar geen adviezen, formeel of informeel, hoeven te geven inzake het te voeren beleid.

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 en te behartigen. 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 eventuele 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 2018 is Peter Melman benoemd tot vierde lid van het VO. Met zijn gedrevenheid en diepgaande kennis op het gebied van vermogensbeheer is hij een waardevolle aanvulling aan het VO.

Om de kracht van het VO te vergroten, is Han Verhoeven bereid gevonden om als aspirant-lid deel uit te maken van ons gezelschap. Op de Algemene Deelnemersvergadering van 2019 zal worden voorgesteld om hem te benoemen als lid van het VO.

Het VO zal dan uit vijf leden komen te bestaan, waardoor een nog evenwichtiger afvaardiging vd deelnemers tot stand komt.

Activiteiten

Het VO heeft in 2018 10 reguliere vergaderingen, 4 vergaderingen met Bestuur, 1 vergadering met de Raad van Toezicht, 1 vergadering met de 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 voor ieder lid afzonderlijk tenminste Deskundigheidsniveau A een vereiste is. Dit is in het verslagjaar gerealiseerd. De opgedane kennis wordt op niveau gehouden door het bezoeken van diverse bijeenkomsten en seminars. In 2019 zullen leden van het VO opleidingen volgen ter verdieping van hun kennis. Het geschiktheidsniveau van het gehele VO is adequaat en ruim voldoende.

Governance

De governance binnen SPT is in de jaren voorafgaande aan het verslagjaar, met enige regelmaat aanleiding geweest tot stevige discussies. Dat er mede door nieuwe wetgeving een en ander moet veranderen is voor alle betrokkenen duidelijk. Het is het plan daar in de tweede helft van 2019 mee te starten en volgend jaar besluiten te nemen.

Jaarrekening 2018

De externe accountant, E en Y doet onder meer toezicht naar de jaarlijkse uitgaven van het fonds. Maar niet op alles. Dit jaar vallen alle posten lager dan € 900.000,- onder hun controle grens. Veel van de uitgaven ontsnappen dus aan externe controle. Een taak voor het VO om in deze situatie een rol te vervullen. Het VO heeft getracht dit boekjaar meer inzicht te krijgen in de post " Pensioenuitvoerings- en administratiekosten "

Hierin komen alle kosten voor die niet direct te maken hebben met de beleggingen en de uitbetaling vd pensioenen.

De medewerking van de kant van het bestuur verliep redelijk stroef. Dat is niet de bedoeling. In deze kwestie hoort het bestuur open en transparant te zijn. Door het gebrek daaraan kan het VO zich dan ook geen andere mening vormen mbt deze gemaakte kosten dan dat deze slechts door het bestuur zelf op juistheid en correctheid zijn beoordeeld, dat de externe accountant alles netjes op een rij heeft gezet en dat het VO de optelsom van de diverse geclusterde uitgaven als juist heeft kunnen beoordelen.

Aanbevelingen

In het verslagjaar heeft het Bestuur er voor gekozen een andere certificerende actuaaris aan te stellen. Wij bevelen aan een dergelijke actie ook wordt uitgevoerd ten aanzien van de controlerende accountant.

In het verslagjaar heeft het Bestuur er voor gekozen om de ALM-studie 2018 aan alle gremia apart te presenteren. Wij bevelen aan dat dergelijke gremia-overstijgende informatie in één enkele sessie wordt gepresenteerd. Door de onderlinge uitwisseling van vragen en kennis bij deze gremia, wordt synergetische waarde gegenereerd.

Governance-discussies beheersen al jaren de verhoudingen binnen het pensioenfonds. Het Bestuur heeft aangekondigd in 2019 deze problematiek te willen oplossen. Wij bevelen aan dat dit traject voortvarend wordt opgepakt. En dat hierbij uiteraard het belang vd deelnemers voorop staat.

Het VO beveelt het bestuur aan niet alleen sneller maar ook transparanter op verzoeken van het VO te reageren. Dit is niet alleen kostenbesparend, het spaart ook energie en voorkomt ergernis.

Last but not least: de vastgestelde notulen van bestuursvergaderingen bevatten nog steeds onduidelijkheden, met name op het gebied van de totstandkoming van besluiten. Wij bevelen aan dat het Bestuur hier scherp op toeziet.

Conclusie

Het Bestuur is er in geslaagd om de eerder ingezette opgaande lijn qua financiële resultaten vast te houden, waarvoor het VO als vertegenwoordiger van de deelnemers hen zeer erkentelijk is.

Langs deze weg willen we de Raad van Toezicht danken voor haar betrokkenheid en haar overleg met het Verantwoordingsorgaan.

Ook het SPT Bestuur willen we complimenteren voor de geleverde prestaties ten behoeve van het fonds en de deelnemers. Voor het tweede jaar op rij een indexatie (weliswaar gering, maar toch....), is geen vanzelfsprekendheid in deze tijden. Daar valt niets op af te dingen. Proficiat en chapeau!

Han, Meilof, Sako en Fokko bedankt voor jullie inzet voor het fonds. De onderlinge sfeer is goed en constructief, laten we dat vasthouden!

Dit is het oordeel van het Verantwoordingsorgaan over het boekjaar 2018 van de Stichting Pensioenfonds Tandartsen en Tandarts-specialisten.

Daan Ypkemeule, voorzitter;
Bert Brink, vicevoorzitter;
Gerard Vermeulen, lid;
Peter Melman, lid;
Han Verhoeven, aspirant-lid

Geraadpleegde bronnen:

ABTN

Accountantsverslag 2018 Ernst & Young (concept)
Actuarieel rapport 2018 AZL (concept)
ALM-studie 2018
Certificerend actuarieel rapport 2018 Willis Towers Watson (concept)
Communicatiebeleidsplan SPT
Deskundigheidsplan SPT
Financieel crisisplan
Gesprekken met diverse deskundigen
Juridische adviezen.
Investment Policy Statement van SPT
Jaarverslag SPT 2018 (concept)
Maandelijks Overzichten Dekkingsgraden
Maandelijks Rapportage set tbv DNB
Relevante wet- en regelgeving op pensioengebied
Vastgestelde verslagen van de bestuursvergaderingen 2018
Verslag over 2018 van de Raad van Toezicht (concept)

Raad van Toezicht

Verslag en verantwoording van de raad van toezicht SPT over het jaar 2018

Inleiding

Conform de statuten van SPT legt de raad van toezicht (hierna: raad) 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 raad van SPT een rapport van bevindingen op waarin waarnemingen en aanbevelingen van de raad 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 raad 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 raad 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 raad het bestuur met advies terzijde.

De raad heeft hiermee als taak de monitoring en beoordeling van het beleidsproces van het bestuur, de algemene gang van zaken binnen het fonds, de beheersing van de risico's en, vanwege de wettelijke taak voor een pensioenfondsbestuur, een beoordeling van de wijze waarop het bestuur de evenwichtige belangenafweging procesmatig heeft ingericht.

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

Conform de statuten van SPT legt het bestuur de vaststelling van de lange termijn ambities van het fonds ter goedkeuring voor aan de raad.

Toezichtkader

De taak van de raad wordt bepaald door het wettelijk kader, inclusief de Code Pensioenfondsen, en de statuten en reglementen van het fonds. Volgens norm 47 van de Code Pensioenfondsen betreft het intern toezicht deze Code bij de uitoefening van zijn taak. De toelichting bij deze norm geeft aan dat het intern toezicht jaarlijks bij voorkeur in het jaarverslag rapporteert aan de hand van de acht thema's van de Code Pensioenfondsen op welke wijze de Code binnen het pensioenfonds wordt nageleefd en toegepast.

De thema's zoals in de Code Pensioenfondsen vastgelegd zijn door de raad daadwerkelijk betrokken bij het toezicht. De acht thema's zullen in 2019 door de raad in de gesprekken met het bestuur expliciet aan de orde worden gesteld.

Deze acht thema's zijn:

1. Vertrouwen waarmaken
2. Verantwoordelijkheid nemen
3. Integer handelen
4. Kwaliteit nastreven
5. Zorgvuldig benoemen
6. Gepast belonen
7. Toezicht houden en inspraak waarborgen
8. Transparantie bevorderen

De raad heeft geconstateerd dat het bestuur op gedegen wijze een inventarisatie heeft gemaakt van de naleving van de normen uit de Code Pensioenfondsen door het fonds en het oordeel van de kwaliteit van de verantwoording van het bestuur daarover is naar de mening van de raad adequaat. De raad sluit zich aan bij de bevindingen van het bestuur hieromtrent.

Bij de uitvoering van de wettelijke taken past de raad tevens de VITP-Toezichtcode toe. Deze code is te vinden op www.vitp.nl. De leden van de raad van toezicht zijn lid van de VITP. Op 17 april 2019 heeft de VITP een herziene toezichtcode vastgesteld. De raad heeft vooruitlopend hierop deze principes en normen reeds toegepast bij het opstellen van het rapport over 2018. De principes uit de VITP-Toezichtcode zijn:

1. De zorg voor het pensioen van de deelnemer is leidend voor het toezicht houden
2. De toezichthouder is zich bewust van zijn verantwoordelijkheid als toezichthouder en gedraagt zich daarnaar
3. Toezichthouders dragen zorg voor hun geschiktheid en de effectiviteit van hun werkzaamheden
4. De toezichthouders leggen verantwoording af over en zijn aanspreekbaar op het gehouden toezicht

De raad legt in deel B (het rapport van bevindingen) op basis van een fondseigen normenkader, verantwoording af over de door de raad verrichte werkzaamheden. In dat rapport zijn bevindingen en aandachtspunten opgenomen.

Overzicht van gevoerd overleg

In 2018 heeft de raad de gang van zaken binnen het fonds vier maal onderling en vier maal met het bestuur van SPT besproken. Daarnaast heeft de raad overleg gehad met het verantwoordingsorgaan. Er is bovendien meermalen overleg geweest tussen de voorzitter van de raad en de voorzitter van het bestuur en van het VO. Tevens is er regulier overleg geweest met de extern toezichthouder en ook is door de raad gesproken met de beroepspensioenvereniging.

Uitgeoefende bevoegdheden

- In 2018 werd het bestuursbesluit tot vaststelling van het bestuursverslag 2017 en de jaarrekening 2017 goedgekeurd.
- De raad heeft in 2018 de profielschets ten behoeve van de herbenoeming van de heer Covers beoordeeld.

Omdat medio 2018 een wisseling van voorzitterschap van de raad heeft plaatsgevonden en één lid van de raad medio 2019 volgens rooster aftredend is, heeft de raad besloten niet eind 2018 maar begin 2019 een zelfevaluatie te doen. Bij deze zelfevaluatie zijn de principes van de VITP-Toezichtcode als leidraad gebruikt.

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.

De governance van het fonds als geheel staat geagendeerd voor medio 2019. Na het turbulente jaar 2017 is in 2018 de inrichting van de governance ongemoeid gelaten. Wel is binnen de raad, mede vanwege de continuïteit, het voorzitterschap van Gerard van de Kuilen overgenomen door Jacqueline Verhulst.

De samenwerking tussen bestuur en de raad is onverminderd goed. Hoewel het voor organen en hun leden, maar ook voor de beroepspensioenvereniging, afgelopen jaar zoeken was naar de juiste rolverdeling en verhouding jegens elkaar, constateert de raad dat het fonds op een goed niveau functioneert. Verbeteringen zijn echter mogelijk. Verschillen in taakopvatting zijn geen directe belemmering voor het goed functioneren, maar vragen wel veel aandacht. De raad verwacht dat binnen de nog komende discussie over de governance van het fonds vanaf het tweede halfjaar van 2019 stappen worden gezet om duidelijke afspraken te maken over taken en verantwoordelijkheden tussen de verschillende fondsorganen en met de beroepspensioenvereniging.

De toekomst van het fonds blijft bespreekpunt en keert regelmatig terug op de agenda van de diverse organen. Bij de discussie hieromtrent worden 'triggers' gebruikt die aangeven wanneer er door het bestuur actie is vereist voor nadere invulling van de toekomst van het fonds. Dit geeft voor alle betrokkenen meer duidelijkheid wanneer er actie dient te worden ondernomen.

De raad neemt waar dat de voorzitter van het fonds zijn rol op professionele wijze vervult en de belangen van de belanghebbenden bij het fonds op een goede wijze in de besluitvorming weet te betrekken. De taken worden in het bestuur goed verdeeld en de deskundigheid is van meer dan voldoende niveau op de verschillende beleidsvlakken en wordt door het bijwonen van seminars en congressen, maar ook door het volgen van opleidingen op niveau gehouden danwel vergroot. Het bestuur is hierdoor in staat een onafhankelijk oordeel te vormen ten opzichte van de meer gespecialiseerde gesprekspartners.

Het streven naar diversiteit staat bij het fonds op de agenda, maar de daadwerkelijke diverse invulling van functies blijft achter bij het door het bestuur geformuleerde diversiteitsbeleid (2017).

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.

SPT voert het pensioenreglement uit voor tandartsen en tandarts-specialisten. SPT is een gesloten fonds. Missie, visie en strategie sluiten hierop aan. De door het bestuur omschreven doelen en uitgangspunten zijn hier eveneens inherent aan. Dit wordt toegepast in de beleids- en verantwoordingscyclus. De raad constateert dat de risicohouding consistent is met de missie van SPT. De jaarlijkse update van de toekomstanalyse heeft in december plaatsgevonden. Tevens zijn doelstellingen voor het komende jaar geformuleerd.

De raad heeft geconstateerd dat het bestuur in maart 2019 de naleving van de nieuwe Code Pensioenfondsen heeft geïnventariseerd en waar nodig acties heeft vastgesteld.

Het beleggingsbeleid zoals dat bij het fonds is uitgewerkt in de Investment Policy Statement, is eind 2018 aangepast, met name op het punt van maatschappelijk verantwoord beleggen. Daarmee is invulling gegeven aan een al langer lopend traject om het verantwoord beleggen nader vorm te geven. Het beleid van het bestuur is beheerst en integer met oog voor de risico's die het fonds loopt. Het redelijk defensieve beleggingsbeleid, passend bij het risicoprofiel en in overeenstemming met de risicohouding

en ambities heeft geleid tot een beleidsdekkingsgraad waarmee ook weer een kleine verhoging van de pensioenen mogelijk werd.

De compliance functie wordt ingevuld door een externe compliance officer, die toegevoegde waarde levert. Bij de implementatie van de AVG (privacywetgeving) is door de compliance officer bijvoorbeeld advies gegeven. Ook op andere dossiers heeft de compliance officer input geleverd. De raad zal in 2019 met het bestuur bespreken in hoeverre aan de destijds geformuleerde ambities wordt voldaan.

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 thans goed te noemen en de uitvoering van de werkzaamheden eveneens. De in 2018 ontstane continuïteitsproblemen met betrekking tot de bestuursondersteuning zijn opgelost maar het blijft zaak dit in de gaten te houden, mede gezien de ontwikkelingen en reorganisatie bij AZL. Het bestuur heeft hiervoor de nodige acties ondernomen.

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 met bijbehorende rapportages heeft in 2018 naar behoren gewerkt. De raad heeft in 2018 speciaal oog gehad voor de werking van de "3 lines of defence". Naar aanleiding van wetgeving (IORP II) en daarmee de introductie van sleutelfuncties zal de inrichting en de werking van het risicomanagement ook in 2019 speciale aandacht krijgen van de raad. De raad ziet als aandachtspunt het expliciet maken van de risicomanagementfunctie bij besluitvorming, door de extern risicomanager (tevens vervuller van de sleutelfunctie), of door het bestuurslid dat sleutelfunctiehouder risicomanagement is. Voorstellen dienen altijd voorzien te zijn van een risicoparagraaf. De raad heeft hier reeds over gesproken met het bestuur en de risicomanager.

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.

In 2018 is een ALM-studie uitgevoerd waarbij de organen van het fonds betrokken zijn, alsmede de beroepspensioenvereniging. De uitkomsten van de ALM-studie zijn met de organen besproken en zijn verwerkt in het IPS 2019.

Communicatiebeleid

Norm:

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

Het bestuur maakt gebruik van een communicatiebeleidsplan waarin het communicatiebeleid (2017-2019) is vastgelegd. De website stelt het bestuur in staat te meten of de ingezette middelen effectief zijn. De in 2018 verscherpte privacywetgeving heeft het gebruik van mailadressen bemoeilijkt. Er is een deelnemerspanel gevormd om meer zicht te krijgen op de beleving

en de behoeften van de achterban. Naar de waarneming van de raad spant het bestuur zich in de informatie aan een ieder op toegankelijke en begrijpelijke wijze over te brengen. De raad ziet dat de kwaliteitsslag die in 2017 is gemaakt, wordt voortgezet.

Goedkeuring jaarverslag

Norm:

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

Verklaring raad van toezicht:

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

De raad dankt het bestuur en het verantwoordingsorgaan voor de open en constructieve samenwerking.

Raad van toezicht SPT, Utrecht, 22 mei 2019

Jacqueline Verhulst (voorzitter)
Gerard van de Kuilen
Dick Wenting

Reactie bestuur op het oordeel van het Verantwoordingsorgaan over het jaar 2018

Het bestuur heeft kennisgenomen van het oordeel van het Verantwoordingsorgaan over het jaar 2018. Het bestuur complimenteert het Verantwoordingsorgaan voor de inspanningen en de werkzaamheden die hebben geleid tot het oordeel.

In het oordeel klinkt waardering door voor de geleverde prestaties van het bestuur over het afgelopen jaar en het realiseren van een gezonde financiële situatie van het fonds.

Het Verantwoordingsorgaan noemt als belangrijkste aandachts- en verbeterpunten het aanstellen van een andere externe accountant, het gelijktijdig presenteren van de ALM-studie aan alle gremia en een extra toelichting op de totstandkoming van de besluitvorming in de notulen op te nemen. Het bestuur zal komend jaar aandacht schenken aan deze adviezen van het Verantwoordingsorgaan.

Overigens is het bestuur van mening dat ondanks het gesloten karakter van het fonds de veranderende wet- en regelgeving niet zorgt voor afname van de verantwoordelijkheden en werkzaamheden van het bestuur.

Het Verantwoordingsorgaan geeft aan dat er sprake is geweest van een goede onderlinge sfeer tussen het bestuur en het Verantwoordingsorgaan, maar ook met de andere gremia. Het bestuur sluit zich aan bij het voornemen deze constructieve wijze van samenwerken voort te zetten.

Het bestuur dankt het Verantwoordingsorgaan voor hun adviezen in het afgelopen jaar.

Reactie bestuur op het verslag van de raad van toezicht over het jaar 2018

Het bestuur heeft met genoegen kennisgenomen van het verslag van de raad van toezicht SPT over het jaar 2018. Het verslag geeft blijk van de hoge mate van betrokkenheid bij het pensioenfonds van de raad van toezicht.

In het verslag klinkt waardering door voor de inzet van het bestuur en de bereikte resultaten.

Kanttekeningen worden geplaatst bij de invulling van de risicomanagementfunctie bij de bestuurlijke besluitvorming. Het bestuur is zich hiervan bewust en zal dit betrekken bij de actualisering van het risicomanagementbeleid in 2019. Daarnaast heeft de raad van toezicht aandacht gevraagd voor het diversiteitsbeleid. Hoewel niet op voorhand eenvoudig, streeft ook het bestuur naar een verbetering van de uitvoering van het diversiteitsbeleid.

Er is in 2018 volgens de raad van toezicht sprake geweest van open en constructief overleg. Een mening waar het bestuur zich van harte bij aansluit. Het bestuur zal zich hier ook de komende tijd volledig voor inzetten.

Het bestuur dankt de raad van toezicht voor haar steun en kritische adviezen in het afgelopen jaar.