

PROFIELSCHETS
VOOR
LID VERANTWOORDINGSORGAAN
PENSIOENFONDS HORECA & CATERING

Zoetermeer, 1 mei 2014

Profielschets

Deze profielschets is opgesteld ten behoeve van de werving van (nieuwe) leden voor het verantwoordingsorgaan van Pensioenfonds Horeca & Catering. Dit profiel is gebaseerd op de rol en functie van het verantwoordingsorgaan. De taken en bevoegdheden van het verantwoordingsorgaan zijn bij Pensioenfonds Horeca & Catering uitgebreider dan de Pensioenwet als minimumvereiste neerlegt. De taken en bevoegdheden van het verantwoordingsorgaan zijn te onderscheiden in 'advisering' en 'oordeelsvorming'. Het doel van het verantwoordingsorgaan is het toezien op een juiste uitvoering van de pensioenregeling voor alle betrokkenen.

Deze profielschets besteedt aandacht aan:

- Inzicht in het bestuursmodel en het fonds;
- Advisering bij Pensioenfonds Horeca & Catering;
- Oordeelsvorming bij Pensioenfonds Horeca & Catering;
- Profiel leden verantwoordingsorgaan (inclusief competentievisie);
- Diversiteit;
- Werkwijze verantwoordingsorgaan van Pensioenfonds Horeca & Catering;
- Actuele ontwikkelingen; en
- Profiel leden verantwoordingsorgaan

Deze profielschets is vastgesteld door het bestuur van Pensioenfonds Horeca & Catering op basis van de competentievisie van het verantwoordingsorgaan.

Algemeen

Pensioenfonds Horeca & Catering is een verplichtgesteld bedrijfstakpensioenfonds voor de bedrijfstakken horeca en contractcatering. Het fonds is in 1963 opgericht en eind 2013 zijn er meer dan een miljoen (gewezen) deelnemers en 33.000 werkgevers aangesloten. Daarmee behoort Pensioenfonds Horeca & Catering in omvang bij de grote van pensioenfondsen in Nederland.

Pensioenfonds Horeca & Catering kent vanaf 1 juli 2014 de volgende inrichting:

- paritair bestuursmodel waaraan een onafhankelijk voorzitter is toegevoegd
- raad van toezicht
- verantwoordingsorgaan met bovenwettelijke bevoegdheden
- beleggingsadviescommissie
- een eigen uitvoeringsorganisatie onder leiding van een directeur.

Er is een Code Pensioenfondsen, waarin normen zijn geformuleerd voor 'goed pensioenfondsbestuur'. Pensioenfonds Horeca & Catering past de Code toe of legt, onder andere in het jaarverslag, uit waar en waarom wordt afgeweken.

Bestuur

Het bestuur van Pensioenfonds Horeca & Catering is eindverantwoordelijk en bepaalt het strategisch (lange termijn) beleid van het fonds. Het bestuur bestaat uit negen leden. Vier leden worden benoemd door het bestuur op voordracht van Koninklijke Horeca Nederland (waarvan één op voordracht van Veneca). Twee bestuursleden worden benoemd door het bestuur op voordracht van FNV Horecabond (de onderdelen FNV Horeca en FNV Catering) en één bestuurslid wordt benoemd door het bestuur op voordracht van CNV Vakmensen. Een vertegenwoordiger van pensioengerechtigden wordt benoemd door het bestuur na verkiezingen door pensioengerechtigden, die plaatsvinden conform het bepaalde in het verkiezingsreglement. Daarnaast wordt een onafhankelijk voorzitter benoemd door het bestuur. De onafhankelijk voorzitter is eerste aanspreekpunt voor andere organen, commissies en de directeur van het pensioenfonds.

Raad van toezicht

De raad van toezicht van Pensioenfonds Horeca & Catering bestaat uit drie onafhankelijke, externe en natuurlijke personen, waaronder een voorzitter. De raad van toezicht richt zich op het beleid van het bestuur en op de algemene gang van zaken in het pensioenfonds. De raad van toezicht ziet in ieder geval toe op adequate risicobeheersing en evenwichtige belangenafweging door het bestuur. De raad van toezicht vormt zich ook een oordeel over het functioneren van het bestuur. De rapportage van de raad van toezicht wordt opgenomen in het jaarverslag.

Verantwoordingsorgaan

Pensioenfonds Horeca & Catering kent een verantwoordingsorgaan. Het verantwoordingsorgaan adviseert het bestuur over verschillende aangelegenheden die het fonds betreffen. Daarnaast geeft het verantwoordingsorgaan één maal per jaar een oordeel over het handelen, het uitgevoerde beleid en de beleidskeuzes van het bestuur. Het verantwoordingsorgaan kent ruime, bovenwettelijke bevoegdheden. Het verantwoordingsorgaan bestaat uit 8 actieve deelnemers, 1 gewezen deelnemer, 1 pensioengerechtigde en 5 werkgevers. De benoeming van de leden van het verantwoordingsorgaan vindt plaats door de organisaties die ook de bestuursleden voordragen.

Beleggingsadviescommissie

Pensioenfonds Horeca & Catering heeft een beleggingsadviescommissie die het bestuur adviseert over de wijze waarop het vermogen wordt beheerd. Het bestuur is en blijft eindverantwoordelijk voor het beleggingsbeleid. De beleggingsadviescommissie bestaat uit drie externe, onafhankelijke deskundigen.

Uitvoeringsorganisatie

Pensioenfonds Horeca & Catering heeft een eigen uitvoeringsorganisatie onder leiding van een directeur. Het bestuur heeft de verantwoordelijkheid voor de aansturing van de administratie en het geldelijk beheer gemandateerd aan de directeur. De directeur heeft de dagelijkse leiding over de uitvoeringsorganisatie. De directeur fungeert als aanspreekpunt voor adviseurs, certificerende functionarissen en de toezichthouders.

Advisering bij Pensioenfonds Horeca & Catering

Het verantwoordingsorgaan beschikt over een adviesrecht ten aanzien van de in het reglement van het verantwoordingsorgaan opgenomen onderwerpen. Deze bevoegdheden zijn uitgesplitst in wettelijke en bovenwettelijke adviesrechten.

Wettelijke adviesrechten

Het fonds stelt het verantwoordingsorgaan in de gelegenheid advies uit te brengen over:

- het beleid inzake belonen
- de vorm en inrichting van het intern toezicht
- de profielschets voor leden van de raad van toezicht
- het vaststellen en wijzigen van een interne klachten- en geschillenprocedure;
- het vaststellen en wijzigen van het communicatie- en voorlichtingsbeleid;
- gehele of gedeeltelijke overdracht van de verplichtingen van het pensioenfonds of de overname van verplichtingen door het pensioenfonds
- liquidatie, fusie of splitsing van het pensioenfonds
- het sluiten, wijzigen of beëindigen van een uitvoeringsovereenkomst voor zover van toepassing
- het omzetten van het pensioenfonds in een andere rechtsvorm, bedoeld in artikel 18 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek; en
- samenvoeging van pensioenfondsen als bedoeld in de definitie van ondernemingspensioenfondsen in artikel 1 van de Pensioenwet.

Bovenwettelijke adviesrechten

Het verantwoordingsorgaan adviseert het bestuur over aangelegenheden die het fonds betreffen, maar in elk geval over elk voorgenomen besluit van het bestuur tot:

- het nemen van maatregelen van algemene strekking;
- wijziging van de statuten, de pensioenreglementen en het uitvoeringsreglement van het fonds;
- vaststelling van de actuariële en bedrijfstechnische nota en het lange-, en kortetermijnherstelplan;
- vermindering van de hoogte van verworven en/of opgebouwde pensioenaanspraken en van pensioenrechten, in gevallen waarin de financiële toestand van het fonds daartoe aanleiding geeft;
- het vaststellen en wijzigen van het toeslagbeleid;
- het terugstorten van premie of geven van premiekorting;
-

Naast de hiervoor genoemde adviesrechten ten aanzien van voorgenomen besluiten van het bestuur adviseert het verantwoordingsorgaan het bestuur naar aanleiding van de melding van disfunctioneren van het bestuur, bedoeld in artikel 104, vijfde lid van de Pensioenwet.

Oordeelsvorming bij Pensioenfonds Horeca & Catering

Het verantwoordingsorgaan heeft de bevoegdheid 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;
- het door het bestuur uitgevoerde beleid, alsmede
- de beleidskeuzes voor de toekomst.

Dit oordeel wordt als het bericht van het verantwoordingsorgaan opgenomen in het jaarverslag van het fonds, samen met de eventuele reactie daarop van het bestuur.

Het bericht van het verantwoordingsorgaan voor in het jaarverslag (oordeelsvorming) wordt voorbereid door de uitvoeringsorganisatie van Pensioenfonds Horeca & Catering op basis van de onderwerpen die het verantwoordingsorgaan het verslagjaar heeft besproken. Het bericht van het verantwoordingsorgaan wordt besproken en in concept vastgesteld door het verantwoordingsorgaan. Het in concept vastgestelde bericht wordt toegezonden aan het bestuur. Eventuele opmerkingen van het bestuur bij het bericht van het verantwoordingsorgaan worden in het jaarverslag opgenomen. In de vergadering van juni stelt het verantwoordingsorgaan het bericht definitief vast. Het definitieve bericht van het verantwoordingsorgaan wordt bij het jaarverslag gevoegd. Het jaarverslag wordt op de website van het fonds gepubliceerd.

Werkwijze verantwoordingsorgaan van Pensioenfonds Horeca & Catering

Het verantwoordingsorgaan van Pensioenfonds Horeca & Catering vergadert in ieder geval drie keer per jaar. Ook vindt eenmaal per jaar een opleidingsdag plaats. Ten minste twee keer per jaar vindt een overlegvergadering met (de voorzitters van) het bestuur plaats. Deze overlegvergaderingen worden zo veel als mogelijk gecombineerd met de vergaderingen van het verantwoordingsorgaan. Vergaderingen en opleidingen vinden in principe plaats op het kantoor van Pensioenfonds Horeca & Catering in Zoetermeer.

Het verantwoordingsorgaan is uiteraard vrij de eigen agenda en vergaderplanning vast te stellen. Tegelijkertijd vindt het verantwoordingsorgaan het belangrijk om in overleg met bestuur een "adviesagenda" op te stellen zodat zowel het bestuur als

verantwoordingsorgaan het besef hebben wat op welk moment wordt verwacht. Waar dat mogelijk is, wordt dit in een vergaderplanning opgenomen. De onafhankelijk voorzitter van het bestuur heeft de taak hierin te coördineren en te overleggen om focus te behouden, efficiëntie te bereiken en stroomlijning te bevorderen. De uitvoeringsorganisatie van Pensioenfonds Horeca & Catering bereidt de vergadering(en) en documentatie van het verantwoordingsorgaan voor, tenzij de voorzitter van het verantwoordingsorgaan, na overleg met de overige leden van het verantwoordingsorgaan, anders besluit. De agenda en vergaderstukken worden twee weken voorafgaand aan de vergadering per post verzonden naar de leden van het verantwoordingsorgaan. De agenda voor de volgende vergadering wordt in concept door uitvoeringsorganisatie van Pensioenfonds Horeca & Catering voorbereid. Het verantwoordingsorgaan kan deze agenda desgewenst aanpassen.

De leden van het verantwoordingsorgaan hebben toegang tot de zogenaamde bestuurdersportal. Op deze portal zijn alle vergaderstukken en relevante fondsdocumenten digitaal te raadplegen. Op deze manier kan het verantwoordingsorgaan zich alle informatie verschaffen welke nodig is om de rol van het verantwoordingsorgaan op een correcte wijze uit te voeren.

Leden van het verantwoordingsorgaan ontvangen voor hun werkzaamheden een vergoeding. De vergoeding per vergadering is gemaximeerd op de dagdeelvergoeding van de SER (2014: € 410). De voorzitter en plaatsvervangend voorzitter van het verantwoordingsorgaan ontvangen een extra vergoeding van twee dagdeelvergoedingen zoals vastgesteld door de SER vanwege de verplichtingen als (plaatsvervangend) voorzitter.

De vergoeding dient ter compensatie van de tijd en middelen, die de leden van het verantwoordingsorgaan besteden ter invulling van hun taken en bevoegdheden en voor het bijwonen van vergaderingen van en ten behoeve van het fonds.

Profiel leden verantwoordingsorgaan

Leden van het verantwoordingsorgaan van Pensioenfonds Horeca & Catering moeten in staat zijn de verantwoordingstaak en adviseringstaak adequaat te vervullen. Het verantwoordingsorgaan functioneert als één team, waarbij de afzonderlijke kwaliteiten van de leden elkaar aanvullen. Van de leden van het verantwoordingsorgaan wordt derhalve een aantal competenties gevraagd waarover ieder lid dient te beschikken. Verbindende competenties zijn van belang. Verder dient het verantwoordingsorgaan collectief gezien te beschikken over voldoende kennis ten aanzien van hierna genoemde aandachtsgebieden.

Het verantwoordingsorgaan bestaat uit vijftien leden: acht leden die de deelnemers vertegenwoordigen, een lid die de gepensioneerden vertegenwoordigt, een lid die de gewezen deelnemers vertegenwoordigt en vijf leden die de aangesloten werkgevers vertegenwoordigen. Het verantwoordingsorgaan kiest uit zijn midden een voorzitter en plaatsvervangend voorzitter. De voorzitter en plaatsvervangend voorzitter komen uit verschillende geledingen.

Ten behoeve van de continuïteit geldt een zittingsduur van maximaal vier jaar. Indien een lid van het verantwoordingsorgaan gedurende de zittingstermijn van vier jaar aftreedt en vervangen wordt, neemt het vervangende lid de resterende benoemingstermijn van het afgetreden lid over. Leden van het verantwoordingsorgaan zijn direct opnieuw herbenoembaar. Het verantwoordingsorgaan draagt waar dat mogelijk is zorg voor continuïteit binnen het verantwoordingsorgaan.

Bij de invulling van een vrijgekomen plaats in het huidige verantwoordingsorgaan wordt gezocht naar een persoon die zich herkent in de hierna vermelde algemene

kenmerken, waarbij zoveel als mogelijk rekening wordt gehouden met de collectieve invulling van de basiskennis op de genoemde aandachtsgebieden. Daarnaast wordt rekening gehouden met het diversiteitsbeleid van het fonds.

Benodigde competenties:

Ieder lid van het verantwoordingsorgaan:

- is een *betrokken* (voormalig) werknemer uit de bedrijfstakken horeca of catering of actieve werkgever uit de bedrijfstakken horeca en/of catering die aangesloten is bij het pensioenfonds
- met *interesse in het onderwerp pensioen*: nieuwsgierig, leergierig, bereid om zich (verder) te verdiepen in pensioen en daarbij relevante onderwerpen, volgt actuele ontwikkelingen op pensioenterrein, kan jaarverslagen, notities en jaarrekeningen lezen en begrijpen, voelt zich betrokken bij de gang van zaken en is bereid zich hiervoor in te zetten.
- heeft een *positief kritische blik*: is bereid zichzelf uit te spreken, durft zaken aan de orde te stellen als daartoe aanleiding is, kan op een opbouwende manier zijn mening geven en heeft een constructieve inbreng tijdens vergaderingen.
- beschikt over *goede communicatieve* en *relationele vaardigheden*: kan goed luisteren, geeft aandacht en ruimte aan gesprekspartners, gaat in op reacties (ook non-verbaal), stelt relevante vragen, vraagt waar nodig door, bevordert de onderlinge sfeer, deelt relevante informatie, kan goed samenwerken en draagt bij aan de eenheid van het te geven oordeel.
- is *onafhankelijk*: stelt het gezamenlijke fondsbelang boven het eigen belang en het belang van de achterban en zet zich naar beste kunnen in voor het belang van het fonds.
- beschikt over *inlevingsvermogen*: begrijpt en doorziet de effecten van de te nemen besluiten op alle belanghebbenden van het fonds (vooral van belang in verband met de adviesfunctie)
- is in staat zich een *oordeel te vormen*: kan verbanden leggen en juiste, realistische en afgewogen conclusies trekken op basis van de beschikbare informatie.
- beschikt over gevoel voor *integriteit* en handelt hier ook naar: is open en eerlijk naar anderen en zichzelf, gaat correct om met gevoelige informatie, staat open en heeft respect voor andere zienswijzen, culturen en kwaliteiten, voorkomt belangenverstrengeling.

Algemene deskundigheid

Gezamenlijk dient het verantwoordingsorgaan te beschikken over bepaalde basiskennis op een aantal aandachtsgebieden. Bij basiskennis gaat het om feitenkennis die nodig is om te weten waarover het verantwoordingsorgaan (en het bestuur) spreekt en om te begrijpen waarover advies wordt gevraagd. Deze basiskennis hoeft niet direct bij de start als lid van het verantwoordingsorgaan aanwezig te zijn. Het lid van het verantwoordingsorgaan moet wel bereid zijn zich deze kennis eigen te maken binnen twee tot drie jaar na de benoeming. Het is niet vereist dat ieder lid van het verantwoordingsorgaan over basiskennis van ieder aandachtsgebied beschikt, zolang het verantwoordingsorgaan als collectief op ieder aandachtsgebied over voldoende basiskennis beschikt.

Voor het verantwoordingsorgaan zijn de volgende aandachtsgebieden benoemd:

- *organisatie van een pensioenfonds*: de wijze waarop een pensioenfonds is ingericht en met name de organisatie van Pensioenfonds Horeca & Catering, de organen van sociale partners, de verhouding

tussen werkgever, pensioenfonds en werknemer en de Principes voor goed pensioenfondsbestuur.

- **relevante wet- en regelgeving:**
de relevante wet- en regelgeving kunnen benoemen en voldoende op de hoogte zijn van de inhoud ervan, uitgangspunten van de Pensioenwet en het toezicht op pensioenfondsen.
- **pensioenregelingen en pensioensoorten:**
basiskennis van de verschillende vormen waarin pensioen als arbeidsvoorwaarde kan worden uitgevoerd, de in Nederland meest voorkomende pensioenregelingen, de diverse pensioensoorten. Verder beschikt een lid van het verantwoordingsorgaan op hoofdlijnen over kennis van de pensioenregeling van Pensioenfonds Horeca & Catering (pensioensoorten, wijze van vaststellen aanspraken, toeslagverlening)
- **vermogensbeheer:**
basiskennis van de verschillende stappen in het beleggingsproces en de betekenis daarvan, de meest gangbare beleggingscategorieën bij pensioenfondsen, het beleggingsplan van het fonds en de betekenis en doelstelling van de ALM-studie.
- **actuariële aspecten en verslaglegging:**
basiskennis van de financieringswijze van de pensioenregeling en de daarbij relevante aspecten (Financieel Toetsingskader), actuariële grondslagen die van belang zijn bij de vaststelling van de hoogte van de pensioenverplichtingen, de gangbare begrippen voor de aanduiding van de vermogenspositie, jaarverslaglegging en jaarrekening, marktwaardering van pensioenverplichtingen.
- **communicatie:**
basiskennis van de wettelijke verplichtingen die aan communicatie met deelnemers, pensioengerechtigden en overige belanghebbenden worden gesteld, hoe communicatie door het fonds is opgezet, welke doelgroepen van belang zijn voor communicatie en op welke wijze gecommuniceerd moet worden.

Beschikbaarheid en betrokkenheid

Het verantwoordingsorgaan komt in ieder geval vier maal per jaar bijeen. Een lid van het verantwoordingsorgaan moet over voldoende tijd beschikken om de taak als lid van het verantwoordingsorgaan te kunnen uitoefenen en aanwezig te zijn bij de (overleg)vergaderingen en opleidingsbijeenkomsten. Leden van het verantwoordingsorgaan zijn betrokken en laten dit blijken. Leden van het verantwoordingsorgaan zijn bereid hun kennis en kunde op peil te houden om te blijven voldoen aan (toekomstig) te stellen normen aan het functioneren van het verantwoordingsorgaan.

Integriteit en verklaring omtrent gedrag

Verwacht wordt dat leden van organen en commissie van Pensioenfonds Horeca & Catering de hoogste normen van bedrijfsethiek naleven. De achterliggende waarden, de normering die daaruit volgt en de concrete regels zijn vastgelegd in de (van tijd tot tijd te wijzigen) Integriteitregeling. De leden dienen te allen tijde onafhankelijk en betrouwbaar te zijn, conform de Integriteitregeling van Pensioenfonds Horeca & Catering. Leden van organen en commissies zijn bereid initieel een aanvangsverklaring en een jaarlijkse nalevingsverklaring inzake integriteit te ondertekenen. Voorafgaand aan de benoeming van het kandidaat lid van het verantwoordingsorgaan wordt gevraagd een Verklaring Omtrent het Gedrag (VOG-verklaring) te overleggen.

Diversiteit

Het bestuur bevordert diversiteit in de organen en commissies van Pensioenfonds Horeca & Catering en stelde het volgende diversiteitbeleid vast:

'Pensioenfonds Horeca & Catering is een bedrijfstakpensioenfonds dat voor verschillende (voormalige) deelnemers en gepensioneerden in de bedrijfstakken horeca en catering pensioen beheert. Het fonds is er voor de belanghebbenden. Pensioenfonds Horeca & Catering vindt het belangrijk dat alle belanghebbenden zich vertegenwoordigd weten. Waar dat kan streeft het fonds ernaar dat het bestuur en verantwoordingsorgaan een afspiegeling zijn van het (actuele) deelnemersbestand. Het fonds vindt het belangrijk dat personen en organen elkaar aanvullen. Behalve de reguliere 'betrouwbaarheid', 'geschiktheid' en 'onafhankelijkheid' van individuen draagt diversiteit binnen het fonds bij aan weloverwogen besluitvorming.

Voor een functie bij Pensioenfonds Horeca & Catering zijn de volgende punten het meest belangrijk:

- betrouwbaarheid,
- geschiktheid en
- onafhankelijkheid.

Deze punten zijn doorslaggevend in de beoordeling of iemand wordt benoemd of zich (als vertegenwoordiger van pensioengerechtigden in het bestuur) verkiesbaar kan stellen. Deze punten vindt het fonds belangrijk omdat het beleggingsbeleid, pensioenbeleid, financieel beleid en risicobeleid voor de pensioensector complex is en hoge eisen stelt.

Waar dat kan streeft Pensioenfonds Horeca & Catering in het bestuur, raad van toezicht, verantwoordingsorgaan en beleggingsadviescommissie naar:

- een gelijke verdeling van vrouwen en mannen
- ten minste één iemand jonger dan 40 jaar

Dit sluit aan bij de opbouw van het deelnemersbestand gemeten naar de hoogte van het opgebouwd pensioen.

In het bestuur wordt, na een verkiezing door de pensioengerechtigden van het fonds, ook één vertegenwoordiger van pensioengerechtigden benoemd.'

Meer informatie

Meer algemene informatie over Pensioenfonds Horeca & Catering vindt u op www.phenc.nl. Voor meer inhoudelijke informatie kunt u contact opnemen met de heer Paul Braams, directeur van Pensioenfonds Horeca & Catering, via +31 (0)79 363 75 01. Vragen kunt u ook stellen via verantwoordingsorgaan@phenc.nl.