

# Bedrijfspensioenfonds voor het Bakkersbedrijf

## Profielschets lid Verantwoordingsorgaan

### Korte profielschets van het fonds

Stichting Bedrijfspensioenfonds voor het Bakkersbedrijf (het fonds) is een bedrijfstakpensioenfonds en voert de pensioenovereenkomsten uit die van toepassing zijn op werknemers binnen het Bakkersbedrijf.

Doelstelling van het fonds is het verlenen van pensioenen aan deelnemers, gewezen deelnemers en hun nabestaanden met inachtneming van de statuten en reglementen. Het fonds probeert dit doel te bereiken door premies te innen bij de aangesloten ondernemingen. De gelden worden belegd en beheerd en het fonds doet daaruit uitkeringen bij ouderdom en overlijden.

Het beleid van het fonds wordt bepaald door het bestuur. De Raad van Toezicht houdt toezicht op de uitvoering door het bestuur. Het Verantwoordingsorgaan is het orgaan waaraan het bestuur verantwoording aflegt over het beleid en de wijze waarop dat is uitgevoerd. Het Verantwoordingsorgaan heeft de bevoegdheid een oordeel te geven over het handelen van het bestuur. In dit document worden de vereiste kennis, ervaring en competenties voor de leden van het verantwoordingsorgaan omschreven.

### Beschrijving Missie en Visie van het Pensioenfonds

De missie van het pensioenfonds geeft aan waarvoor het pensioenfonds staat, wat de identiteit en de waarden zijn. Bpf Bakkers heeft zijn missie als volgt geformuleerd: *Wij staan voor de verantwoordelijkheid om op basis van solidariteit en collectiviteit te zorgen voor een inkomen bij pensionering en overlijden.*

Bij de missie hoort een visie die de basis vormt voor de positionering van het pensioenfonds:

*We werken samen aan een duurzaam en toekomst bestendig pensioenfonds.*

*Wij gaan voor een uitvoering van een pensioenregeling die is afgestemd op de behoeften van deelnemers én werkgevers.*

*Het fonds neemt in de uitvoering zijn maatschappelijke verantwoordelijkheid op duurzaamheidsthema's. In al onze activiteiten zijn we kostenbewust.*

*Door samen te werken of samen te gaan met andere pensioenfondsen in ambachtelijke/industriële sectoren realiseren we schaalvoordelen die op termijn leiden tot een hoger pensioenresultaat.*

### Rechten Verantwoordingsorgaan

Het Verantwoordingsorgaan baseert zijn oordeel op de notulen van de bestuursvergaderingen, verscheidene overleggen met het bestuur, het jaarverslag, de jaarrekening en andere informatie, waaronder de bevindingen van het intern toezicht, over het door het bestuur uitgevoerde beleid, evenals over beleidskeuzes voor de toekomst.

Om zijn taak goed te kunnen vervullen, heeft het Verantwoordingsorgaan een aantal rechten, zoals het recht op alle informatie die het verantwoordingsorgaan nodig acht om de taak van het verantwoordingsorgaan goed te kunnen vervullen; het recht op overleg met het bestuur, de raad van toezicht, de externe accountant en de externe actuaris; het recht zich, na voorafgaande toestemming van het bestuur, op kosten van het pensioenfonds te doen bijstaan door één of meer deskundigen voor zover dat in

redelijkheid nodig is; het gebruik van de voorzieningen waarover het kan beschikken voor zover dat redelijkerwijs voor de vervulling van zijn taak nodig is.

Het Verantwoordingsorgaan heeft daarnaast wettelijke adviesrechten ten aanzien van onder andere het beloningsbeleid, het communicatie- en voorlichtingsbeleid, de feitelijke premie en de hoogte van de premiecomponenten en een bindend adviesrecht ten aanzien van de samenstelling van het Interne Toezicht. Ieder jaar stelt het Verantwoordingsorgaan een rapport op dat wordt opgenomen in het jaarverslag.

Daarnaast heeft het Verantwoordingsorgaan de volgende bovenwettelijke adviesbevoegdheden ten aanzien van:

- Vaststelling van het herstelplan;
- Vermindering van de verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten o.b.v. artikel 134 PW;
- Het vaststellen en het wijzigen van het toeslagbeleid;
- Het terugstorten van premie of geven van premiekorting.

### **Kwaliteitseisen lid Verantwoordingsorgaan**

Het leveren van een bijdrage aan een Verantwoordingsorgaan vraagt de nodige kwaliteiten. Daarom is er een profiel opgesteld. Kandidaten dienen aan de volgende eisen te voldoen:

- Zich kunnen vinden in de Missie en Visie van het pensioenfonds;
- Het vermogen hebben om de voorstellen van het bestuur te toetsen en erover te adviseren;
- Integer zijn en verantwoordelijkheidsgevoel hebben;
- In staat zijn om zich kennis over de hoofdlijnen van het pensioenfonds eigen te maken;
- In staat zijn een jaarrekening te lezen en te begrijpen;
- Gevoel voor paritaire verhoudingen;
- Voldoende tijd beschikbaar hebben voor (voorbereiding van) vergaderingen van het Verantwoordingsorgaan (in beginsel vijfmaal per jaar), vergaderingen met het bestuur (in beginsel minimaal tweemaal per jaar) en vergaderingen met het Interne Toezicht (in beginsel minimaal tweemaal per jaar);
- De bereidheid en de mogelijkheid om de benodigde kennis te verwerven en op peil te houden.
- Bewezen ervaring in samenwerken en het schakelen met meerdere personen;
- Bij voorkeur: ervaring in een adviesrol, ervaring in een adviesorgaan en ervaring in een onafhankelijke en kritische rol.
- Zich conformeren aan het door alle fondsorganen gedragen governance herstelplan voor het voortdurend werken aan een goede samenwerking binnen het eigen fondsorgaan en tussen de fondsorganen.
- Beschikken over competenties zoals genoemd in het competentieprofiel van het Verantwoordingsorgaan;
- In het kader van het governance herstelplan nadrukkelijk beschikken over de competenties: integriteit, samenwerken en zelfkennis;
- Gericht zijn op het toewerken naar oplossingen ook in situaties waarin van verschillende belangen sprake is.

De leden van het Verantwoordingsorgaan dienen op individuele basis te beschikken over:

- Bereidheid opgeleid te worden tot Deskundigheidsniveau A. Dit niveau dient binnen twee jaar na aanvang van de functie behaald te zijn. Bij voorkeur dient dit deskundigheidsniveau voor alle kennisgebieden te worden behaald, waarbij in ieder geval geldt dat alle leden van het Verantwoordingsorgaan als geheel alle

- kennisgebieden binnen twee jaar dienen te beheersen op deskundigheidsniveau A;
- Bestuurlijke ervaring dan wel bestuurlijk inzicht, waardoor een oordeel gegeven kan worden over de door het bestuur gemaakte beleidskeuzes en de gehanteerde processen en procedures;
  - Inzicht in de belangen van de belanghebbenden: de actieve deelnemers, de pensioengerechtigden, de slapers, maar ook de werkgevers;
  - Affiniteit met vraagstukken op het gebied van verantwoording;
  - Kennis van pensioenfondsen, waarbij bij voorkeur op één van de door DNB onderkende kennisgebieden brede kennis / ervaring is gewenst:
    - Bestuurlijke kennis
    - Relevante wet- en regelgeving
    - Pensioenregelingen en soorten
    - Financieel-technische en actuariële aspecten
    - Administratieve organisatie en interne controle
    - Uitbesteding
    - Communicatie
    - Meerjarige bestuurlijke ervaring

### **VOG**

Aan kandidaat-leden van het Verantwoordingsorgaan zal gevraagd worden om een Verklaring Omtrent het Gedrag (VOG) te overleggen. Dit is een verklaring waaruit blijkt dat het gedrag in het verleden geen bezwaar vormt voor het vervullen van een specifieke taak of functie. Kosten voor het aanvragen van een VOG kunnen bij het fonds gedeclareerd worden.

### **Beloning**

Op de website van het pensioenfonds is het beloningsbeleid van het fonds gepubliceerd. Daar treft u nadere informatie aan over de op de functie van toepassing zijnde vergoedingen.

### **Zittingstermijn en zittingsduur**

De leden van het Verantwoordingsorgaan worden in beginsel gekozen c.q. benoemd voor een periode van vier jaar. Voor de eerste en bij tussentijdse verkiezingen geldt dat het oorspronkelijke rooster van aftreden van toepassing is. Voor leden die ter vervulling van een tussentijdse vacature zijn benoemd, vangt de eerste zittingstermijn aan na afloop van de zittingsperiode van zijn of haar voorganger volgens het rooster van aftreden.

Kandidaat-leden voor het Verantwoordingsorgaan verklaren door middel van de kandidaatstelling akkoord te zijn met het volgende:  
Pensioenfonds Bakkers is voornemens om samen te gaan met Pensioenfonds Zoetwaren. Kandidaat-leden voor het verantwoordingsorgaan zijn bereid om hun zetel ter beschikking te stellen op het moment dat beide fondsen samengaan. Op die manier kan het samengevoegde nieuwe pensioenfonds vervolgens 'met schone lei' zorgdragen voor de inrichting van de fondsorganen.  
De zittingstermijn kan derhalve maximaal 4 jaar zijn of zoveel korter wanneer het pensioenfonds samengaat met Pensioenfonds Zoetwaren, al naar gelang hetgeen zich als eerste aandient.