

REGLEMENT SLEUTELFUNCTIEHOUDERS

Stichting Pensioenfonds

voor

Verloskundigen



Datum: november 2020

Inhoudsopgave

| | | |
|--------------------|---|----------|
| Hoofdstuk 1 | Algemeen | 2 |
| Artikel 1. | Begripsomschrijvingen | 2 |
| Artikel 2. | Algemene bepalingen | 2 |
| Artikel 3. | Onafhankelijkheid, geschiktheid en betrouwbaarheid | 2 |
| Artikel 4. | Benoeming en zittingstermijn sleutelfunctiehouders | 2 |
| Hoofdstuk 2 | Risicobeheer | 3 |
| Artikel 5. | Verantwoordelijkheden sleutelfunctiehouder risicobeheer | 3 |
| Artikel 6. | Taken sleutelfunctiehouder risicobeheer | 3 |
| Hoofdstuk 3 | Interne audit | 5 |
| Artikel 7. | Verantwoordelijkheden sleutelfunctiehouder interne audit | 5 |
| Artikel 8. | Taken sleutelfunctiehouder interne audit | 5 |
| Hoofdstuk 4 | Actuarieel | 6 |
| Artikel 9. | Verantwoordelijkheden sleutelfunctiehouder actuarieel | 6 |
| Artikel 10. | Taken sleutelfunctiehouder actuarieel | 6 |
| Hoofdstuk 5 | Overige bepalingen | 7 |
| Artikel 11. | Rapportage- en meldplicht | 7 |
| Artikel 12. | Rechtsbescherming | 7 |
| Artikel 13. | Faciliteiten en informatie | 7 |
| Artikel 14. | Evaluatie | 7 |
| Artikel 15. | Vergoedingen | 8 |
| Artikel 16. | Onvoorziene gevallen, vaststelling en wijziging | 8 |
| Artikel 17. | Inwerkingtreding | 8 |

Hoofdstuk 1 Algemeen

Artikel 1. Begripsomschrijvingen

De begripsomschrijvingen als opgenomen in de statuten van Stichting Pensioenfonds voor Verlooskundigen (hierna: het pensioenfonds) hebben dezelfde betekenis als in dit reglement. Daarnaast gelden de volgende begripsbepalingen:

- Sleutelfunctie: De sleutelfunctie als bedoeld in artikel 138a Wet verplichte beroepspensioenregeling.
- Sleutelfunctiehouder: Degene die eindverantwoordelijk is voor de uitoefening van de taken die betrekking hebben op een sleutelfunctie.
- Statuten: De statuten van het pensioenfonds.

Artikel 2. Algemene bepalingen

1. Het bestuur is verantwoordelijk voor het instellen en de inrichting van de sleutelfuncties. De sleutelfuncties betreffen de risicobeheerfunctie, de interne auditfunctie en de actuariële functie.
2. Bij de inrichting van de sleutelfuncties houdt het bestuur rekening met de omvang en interne organisatie van het pensioenfonds, alsmede met de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van de werkzaamheden.
3. De sleutelfunctie risicobeheer en de sleutelfunctie actuariëel kunnen door dezelfde persoon worden uitgeoefend, met uitzondering van de situatie waarin de actuariële functie wordt uitgeoefend door de waarmerkend actuaaris. Het combineren van de interne auditfunctie met de actuariële functie of de risicobeheerfunctie is niet toegestaan.

Artikel 3. Onafhankelijkheid, geschiktheid en betrouwbaarheid

1. Het bestuur stelt de sleutelfunctiehouders in staat de sleutelfuncties op een objectieve, eerlijke en onafhankelijke manier uit te oefenen.
2. De sleutelfunctiehouder is geschikt voor de uitoefening van de betreffende sleutelfunctie en zijn betrouwbaarheid staat buiten twijfel.
3. De sleutelfunctiehouder is een verbonden persoon in de zin van de Gedragscode van het pensioenfonds.

Artikel 4. Benoeming en zittingstermijn sleutelfunctiehouders

1. Het bestuur benoemt de sleutelfunctiehouders. Benoeming van een sleutelfunctiehouder vindt plaats op basis van het voor de betreffende sleutelfunctiehouder geldende functieprofiel en nadat de geschiktheid - indien De Nederlandsche Bank daartoe aanleiding ziet - respectievelijk de betrouwbaarheid van de sleutelfunctiehouder naar het oordeel van De Nederlandsche Bank voldoende is vastgesteld. In het functieprofiel zijn de vereiste geschiktheid en de benodigde competenties vastgelegd. Het bestuur legt de overwegingen vast, waarom een beoogd sleutelfunctiehouder wordt benoemd. Het vorengaande geldt ook bij herbenoeming van een sleutelfunctiehouder.

2. De sleutelfunctiehouder treedt uiterlijk vier jaar na zijn benoeming af. De aftredende sleutelfunctiehouder is terstond herbenoembaar, tenzij het bestuur met redenen omkleed anders besluit. Herbenoeming is slechts één (1) keer mogelijk.
3. Het sleutelfunctiehouderschap eindigt:
 - a) na het verstrijken van de zittingstermijn en de sleutelfunctiehouder wordt niet herbenoemd of kan niet meer worden herbenoemd;
 - b) op verzoek van de betreffende sleutelfunctiehouder;
 - c) als het een bestuurslid van het pensioenfonds betreft, door het einde van zijn bestuurslidmaatschap;
 - d) als het de waarmerkend actuaris betreft, door het einde van zijn aanstelling als waarmerkend actuaris;
 - e) als hij/zij een andere functie binnen het pensioenfonds aanvaardt die op grond van de eisen die bij en krachtens de Wet verplichte beroepspensioenregeling gesteld zijn en het bepaalde in dit reglement onverenigbaar zijn met zijn/haar sleutelfunctiehouderschap;
 - f) door ontslag door het bestuur in overleg met het intern toezichtorgaan om gewichtige redenen, zoals het niet (langer) voldoen aan de betrouwbaarheids- of geschiktheidseisen;
 - g) wegens overlijden.
4. In geval van een tussentijdse vacature wordt zo spoedig mogelijk na het ontstaan daarvan door het bestuur op basis van het betreffende functieprofiel voorzien in een nieuwe sleutelfunctiehouder. Bij vervulling van een tussentijdse vacature, wordt de nieuwe sleutelfunctiehouder voor een periode van maximaal vier jaar benoemd en is na afloop van die termijn terstond herbenoembaar, tenzij het bestuur met redenen omkleed anders besluit. Gedurende het bestaan van een vacature stelt het bestuur een persoon aan die als waarnemend sleutelfunctiehouder van de betreffende sleutelfunctie optreedt.

Hoofdstuk 2 Risicobeheer

Artikel 5. Verantwoordelijkheden sleutelfunctiehouder risicobeheer

1. De sleutelfunctiehouder risicobeheer vervult een zelfstandige en onafhankelijke rol ten opzichte van het bestuur en bewaakt de risicobeheersing bij de uitvoering.
2. De sleutelfunctiehouder risicobeheer is verantwoordelijk voor het ondersteunen bij het identificeren, beoordelen en managen van de risico's waaraan het pensioenfonds is blootgesteld.
3. De sleutelfunctiehouder risicobeheer is verantwoordelijk voor de beoordeling, monitoring en rapportage over het risicobeheersysteem. De sleutelfunctiehouder zorgt ervoor dat het pensioenfonds een totaalbeeld heeft van de verschillende risico's waaraan het pensioenfonds wordt blootgesteld en levert een belangrijke bijdrage aan de beheersing van deze risico's.

Artikel 6. Taken sleutelfunctiehouder risicobeheer

1. De taken van de sleutelfunctiehouder risicobeheer zien op de volgende zaken:
 - a. het adviseren van het bestuur over risico gerelateerde zaken;
 - b. het inrichten van processen risicobeheer;
 - c. het inrichten en onderhouden van methoden voor de identificatie, meting, bewaking en beheersing van risico's;
 - d. het inrichten van de risicobeoordeling op proces en inhoud;
 - e. het controleren van de risicobeheersing;
 - f. het inrichten en onderhouden van rapportages op het gebied van risicobeheer;
 - g. het bevorderen van risico-alertheid;
 - h. het adviseren vanuit de controlefunctie.

In het vervolg van dit artikel wordt een en ander nader uitgewerkt.

2. Het ondersteunen van het bestuur bij de inrichting van een Integraal Risicomanagement (IRM) raamwerk door middel van het initiëren en coördineren van een risico assessment en in dat kader adviseren over:
 - a. het vaststellen van de risicohouding (financieel en niet-financieel) die past bij de missie, visie, strategie en doelstellingen van het pensioenfonds;
 - b. het identificeren van de risico's waaraan het pensioenfonds wordt blootgesteld;
 - c. het waarderen (meten) van de risico's waaraan het pensioenfonds wordt blootgesteld;
 - d. het uitwerken van een eigenrisicobeoordeling (ERB);
 - e. het inventariseren van aanwezige beheersmaatregelen, het beoordelen van de effectiviteit ervan en het adviseren van het bestuur over te treffen maatregelen ofwel het initiëren van acties die de kwaliteit van beheersing verbeteren of leiden tot het vermijden van ongewenste gebeurtenissen.

3. Het bestuur ondersteunen bij de inrichting van de IRM governance en in dat kader adviseren over:
 - a. de inrichting van de sleutelfuncties;
 - b. de inrichting van rapportageprocedures en het bewaken van de naleving ervan;
 - c. de samenwerking tussen de functionarissen en commissies met uitvoerende, risico beherende of interne audit werkzaamheden (voor zover van toepassing) en de mate van onafhankelijkheid daartussen.

4. Het bestuur ondersteunen bij het opstellen van een risicobereidheid raamwerk, waarmee de door het bestuur vastgestelde risicohouding verder wordt uitgewerkt naar concrete risicolimieten. De risicolimieten vertalen de risicohouding naar concrete afspraken binnen de dagelijkse uitvoering (en richting de uitbestedingspartners).

5. Het gevraagd en ongevraagd (pro-actief en kritisch) adviseren aan het bestuur over risicoblootstelling bij belangrijke gebeurtenissen en voorliggende besluiten:
 - a. enerzijds door middel van voorbereiding van beleidsvoorstellen;
 - b. anderzijds door een oordeel te geven over en het bevragen/uitdagen van bestuursbesluiten.

6. Het initiëren, coördineren of verzorgen van periodieke trainingen voor het bestuur op het gebied van risicomanagement (bewustzijn vergroten).

7. Het signaleren en interpreteren van nieuwe wet- en regelgeving op het gebied van risicomanagement.

8. Het bewaken van de voortgang van geformuleerde actiepunten met betrekking tot risicobeheersing.

9. Het bewaken en controleren van de werking van beheersmaatregelen met betrekking tot financiële risico's:
 - a. voor beleggingsrisico's onder andere gebruikmakend van de beschikbare rapportages en als toehoorder bij de beleggingsadviescommissie;
 - b. voor verzekeringstechnische risico's onder andere gebruik makend van de bevindingen van de waarmede actuaire/de sleutelfunctiehouder actuaireel;
 - c. waar nodig en na afstemming met het bestuur zelfstandig aanvullende controles (laten) uitvoeren.

10. Het bewaken en controleren van de werking van beheersmaatregelen met betrekking tot operationele risico's bij de uitbesteding:
 - a. monitoren van de (inhoudelijke) beoordeling door de functionarissen en commissies met uitvoerende werkzaamheden van periodieke SLA-rapportages over de naleving van afspraken zoals opgenomen in dienstverleningsovereenkomsten;
 - b. controle van de (inhoudelijke) beoordeling door de functionarissen en commissies met uitvoerende werkzaamheden van ISAE rapportages inclusief assurance verklaring over de werking van de beheersmaatregelen bij uitbestedingspartijen;

- c. waar nodig en na afstemming met het bestuur zelfstandig aanvullende controles uitvoeren, bijvoorbeeld door het stellen van kritische vragen aan uitbestedingspartijen en het voeren van periodieke gesprekken.
11. Het bewaken en controleren van de werking van beheersmaatregelen met betrekking tot operationele risico's binnen het bestuur:
 - a. gebruikmakend van de bevindingen van de compliance officer (bijvoorbeeld inzake incidenten en naleving van de gedragscode);
 - b. gebruikmakend van de bevindingen van de privacy officer;
 - c. waar nodig zelfstandig en na afstemming met het bestuur aanvullende controles uitvoeren.
 12. Het gestructureerd vastleggen van de bevindingen en de monitoring en het doen van aanbevelingen op basis van de resultaten van de werkzaamheden.
 13. Het op kwartaalbasis verstrekken van een integrale risicorapportage aan het bestuur waarin een totaalbeeld wordt gegeven met betrekking tot alle risico's. Een dergelijke rapportage bevat ten minste:
 - a. een actuele stand van de omvang van bruto- en netto risico's (vóór en ná beheersing) in relatie tot de door het bestuur vastgestelde risicohouding en (strategische) doelstellingen en beleidsuitgangspunten;
 - b. relevante bevindingen met betrekking tot de toetsing van de effectiviteit van beheersmaatregelen;
 - c. een voorstel met betrekking tot nieuwe actiepunten;
 - d. voortgang en status van reeds geformuleerde actiepunten;
 - e. een beschrijving van relevante gebeurtenissen en de invloed daarvan op de stand van de risico's.

Hoofdstuk 3 Interne audit

Artikel 7. Verantwoordelijkheden sleutelfunctiehouder interne audit

1. De sleutelfunctiehouder interne audit vervult een zelfstandige en onafhankelijke rol ten opzichte van het bestuur en bewaakt in hoeverre het systeem van interne beheersing adequaat en doeltreffend is.
2. De sleutelfunctiehouder interne audit is verantwoordelijk voor het ondersteunen bij het beoordelen en managen van de interne beheersing van het pensioenfonds.
3. De sleutelfunctiehouder interne audit evalueert periodiek of de interne controlemechanismen en andere procedures en maatregelen ter waarborging van de integere en beheerste bedrijfsvoering van het pensioenfonds, in voorkomend geval met inbegrip van de uitbestede werkzaamheden, adequaat en doeltreffend zijn.

Artikel 8. Taken sleutelfunctiehouder interne audit

1. Het inrichten van processen omtrent de interne audit.
2. Het opstellen en toepassen van een audit jaarcyclus.
3. Afstemming met de externe accountant van het pensioenfonds over administratieve organisatorische inrichting en checks & balances.
4. Het beoordelen en zo nodig kritisch vragen stellen over uitgevoerde audits bij uitbestedingspartners, waaronder de prestaties en governancestructuur en het bewaken van de noodzakelijke follow-up.

5. Indien daartoe aanleiding is en na afstemming met het bestuur zelf audits initiëren bij uitbestedingspartijen ten aanzien van de naleving van de overeenkomsten die het pensioenfonds met die uitbestedingspartijen is overeengekomen, waaronder de prestaties van de uitbestedingspartijen en governancestructuur en het bewaken van de noodzakelijke follow-up.
6. Het auditen van de governance binnen het pensioenfonds, waaronder:
 - a. een correcte vastlegging van de taken en bevoegdheden van de functionarissen en organen binnen het pensioenfonds;
 - b. een correcte vastlegging van de vereiste geschiktheid en betrouwbaarheid van deze functionarissen en organen;
 - c. de vertaling van het door het bestuur vastgesteld beleid in de uitvoering en in de documenten van het pensioenfonds en het bewaken van de noodzakelijke follow-up door deze functionarissen en organen.
7. Het minimaal op jaarbasis en eventueel per project aanvullend, verstrekken van een interne audit rapportage aan het bestuur.

Hoofdstuk 4 Actuarieel

Artikel 9. Verantwoordelijkheden sleutelfunctiehouder actuarieel

1. De sleutelfunctiehouder actuarieel vervult een zelfstandige en onafhankelijke rol ten opzichte van het bestuur en bewaakt de actuariële uitvoeringsaspecten.
2. De sleutelfunctiehouder actuarieel is verantwoordelijk voor het ondersteunen bij het identificeren, beoordelen en managen van de actuariële risico's waaraan het pensioenfonds is blootgesteld.
3. De sleutelfunctiehouder actuarieel is verantwoordelijk voor de beoordeling, monitoring en rapportage over de verzekeringstechnische aspecten van de uitvoering.

Artikel 10. Taken sleutelfunctiehouder actuarieel

1. Het inrichten van processen omtrent de actuariële sleutelfunctie.
2. Het houden van toezicht op de berekening van de technische voorzieningen.
3. Het beoordelen van de processen voor, en de betrouwbaarheid en adequaatheid van, de berekening van de technische voorzieningen, waaronder in ieder geval wordt verstaan:
 - a. het beoordelen of de bij de berekening van de technische voorzieningen gehanteerde methodieken, onderliggende modellen en aannames passend zijn;
 - b. het beoordelen of er voldoende gegevens worden gebruikt bij de berekening van technische voorzieningen en het beoordelen van de kwaliteit van die gegevens; en
 - c. het toetsen van de bij de berekening van technische voorzieningen gehanteerde aannames aan de praktijk.
4. Het beoordelen van de algehele gedragslijn voor het aangaan van pensioenverplichtingen ingeval het pensioenfonds een dergelijke gedragslijn heeft.
5. Het beoordelen van de adequaatheid van de (her)verzekeringsregelingen ingeval het pensioenfonds dergelijke verzekeringsregelingen heeft.
6. Het ertoe bijdragen dat het risicobeheer doeltreffend wordt toegepast.
7. Het op kwartaalbasis verstrekken van een rapportage aan het bestuur.

Hoofdstuk 5 Overige bepalingen

Artikel 11. Rapportage- en meldplicht

1. De sleutelfunctiehouders rapporteren schriftelijk periodiek de materiële bevindingen en aanbevelingen op het gebied dat onder hun verantwoordelijkheid valt aan het bestuur. De sleutelfunctiehouder die tevens bestuurslid is van het pensioenfonds rapporteert de materiële bevindingen en aanbevelingen ook aan het intern toezichtorgaan en het verantwoordingsorgaan.
Hierbij wordt tevens vermeld welke personen betrokken waren bij het uitoefenen van de sleutelfunctie en, indien van toepassing, aan welke derden werkzaamheden in het kader van de functie zijn uitbesteed.
2. De sleutelfunctiehouders melden De Nederlandsche Bank zo spoedig mogelijk indien het bestuur niet tijdig passende corrigerende maatregelen treft, nadat het bestuur op grond van lid 1 op de hoogte is gesteld van:
 - a. een substantieel risico dat het pensioenfonds niet aan een bij of krachtens de wet gesteld vereiste van significante betekenis zal voldoen en dit ernstige gevolgen kan hebben voor de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden of pensioengerechtigden; of
 - b. een significante inbreuk op de voor het pensioenfonds en haar activiteiten geldende bij of krachtens de wet gestelde vereisten.
3. Onverlet het bepaalde in lid 2 kan de sleutelfunctiehouder, wanneer er naar het oordeel van de betreffende sleutelfunctiehouder niet adequaat wordt gehandeld naar aanleiding van een rapportage, gebruik maken van de volgende escalatielijnen, voor zover de sleutelfunctiehouder daar nog geen gebruik van heeft gemaakt:
 - a. Het intern toezichtorgaan;
 - b. De Nederlandsche Bank.

Artikel 12. Rechtsbescherming

Het pensioenfonds benadeelt een sleutelfunctiehouder niet die te goeder trouw en naar behoren een melding aan De Nederlandsche Bank of anderszins een melding heeft gedaan.

Artikel 13. Faciliteiten en informatie

1. Het bestuur zorgt dat de sleutelfunctiehouders toegang krijgen tot alle informatie die noodzakelijk is om de functie uit te kunnen voeren.
2. Het bestuur staat de sleutelfunctiehouder het gebruik toe van de voorzieningen die hij voor de uitoefening van zijn taken redelijkerwijze nodig heeft.
3. Het bestuur stelt de sleutelfunctiehouders in staat leden van de fondsorganen van het pensioenfonds en derden aan wie werkzaamheden zijn uitbesteed te raadplegen voor zover dat redelijkerwijs noodzakelijk is voor de vervulling van hun taak.
4. De sleutelfunctiehouders hebben, in overleg met het bestuur, het recht om bij vergaderingen van het bestuur en commissies als toehoorder aanwezig te zijn.
5. De sleutelfunctiehouders kunnen na overleg met het bestuur met de verantwoordelijkheden en taken van de sleutelfunctiehouder samenhangende werkzaamheden door derden laten verrichten voor zover deze personen geschikt zijn voor de vervulling van deze taken, betrouwbaar zijn en hun onafhankelijkheid niet in het geding komt.

Artikel 14. Evaluatie

1. Het pensioenfonds evalueert jaarlijks het functioneren van de sleutelfunctiehouders. De evaluatie van de sleutelfunctiehouders risicobeheer en interne audit wordt meegenomen in de jaarlijkse zelfevaluatie van het bestuur.
2. Het pensioenfonds en de sleutelfunctiehouders evalueren jaarlijks de verantwoordelijkheden en taken als neergelegd in dit reglement.

Artikel 15. Vergoedingen

Het beloningsbeleid van het pensioenfonds is van toepassing. In bijzondere gevallen kan het bestuur hiervan gemotiveerd afwijken, mits deze beloning marktconform is.

Artikel 16. Onvoorziene gevallen, vaststelling en wijziging

In alle gevallen waarin dit reglement niet voorziet, beslist het bestuur. Dit reglement wordt vastgesteld en gewijzigd door het bestuur. Het bestuur evalueert dit reglement ten minste jaarlijks en past het reglement aan indien nodig. Bij eventuele strijdigheid van dit reglement met de statuten van het pensioenfonds hebben de statuten voorrang boven dit reglement.

Artikel 17. Inwerkingtreding

Dit reglement is vastgesteld in de bestuursvergadering van 12 november 2020 en in werking getreden per gelijke datum.