

Later is al lang begonnen.

*Dus waarom zou je het vandaag
niet goed regelen?*


**TRUE
BLUE**

pensioenen voor
de digitale sector

here for you.

Transparantiedocument 2016



Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	1
1. Algemeen	3
2. De besturing van het pensioenfonds	3
3. Verantwoordingsorgaan	9
4. Raad van toezicht	10

1. Algemeen

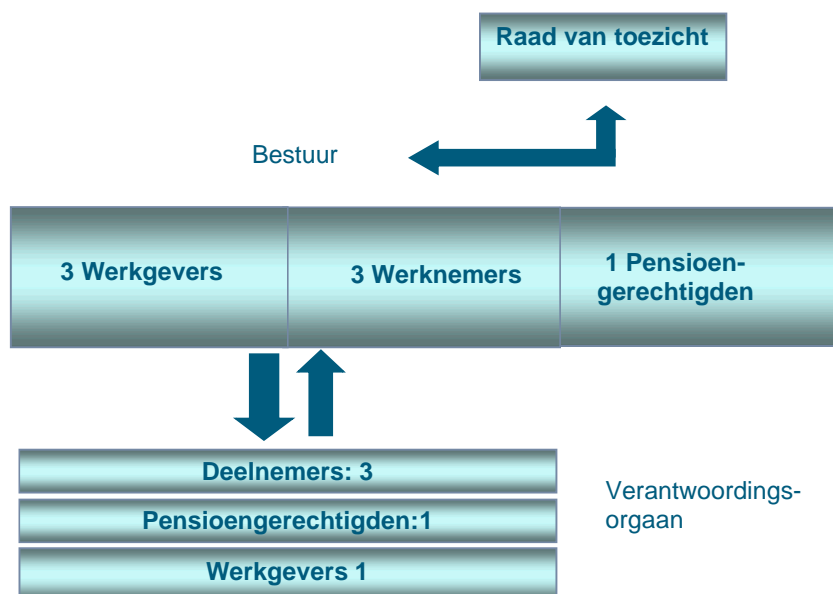
Het bestuur van Stichting Bedrijfstakpensioenfonds TrueBlue (hierna: pensioenfonds) streeft als eindverantwoordelijk uitvoerder van de door sociale partners overeengekomen pensioenregelingen naar een optimale kwaliteit, zorgvuldigheid en openheid met betrekking tot die uitvoering. Het bestuur onderschrijft dan ook normen uit de Code Pensioenfonds en leeft deze normen na dan wel, legt uit waarom van een bepaalde norm (gedeeltelijk of geheel) wordt afgeweken. Met betrekking tot de Wet versterking bestuur pensioenfonds heeft het bestuur de hierna beschreven keuzes gemaakt ten aanzien van de governancestructuur van het fonds.

2. De besturing van het pensioenfonds

2.1 Inleiding

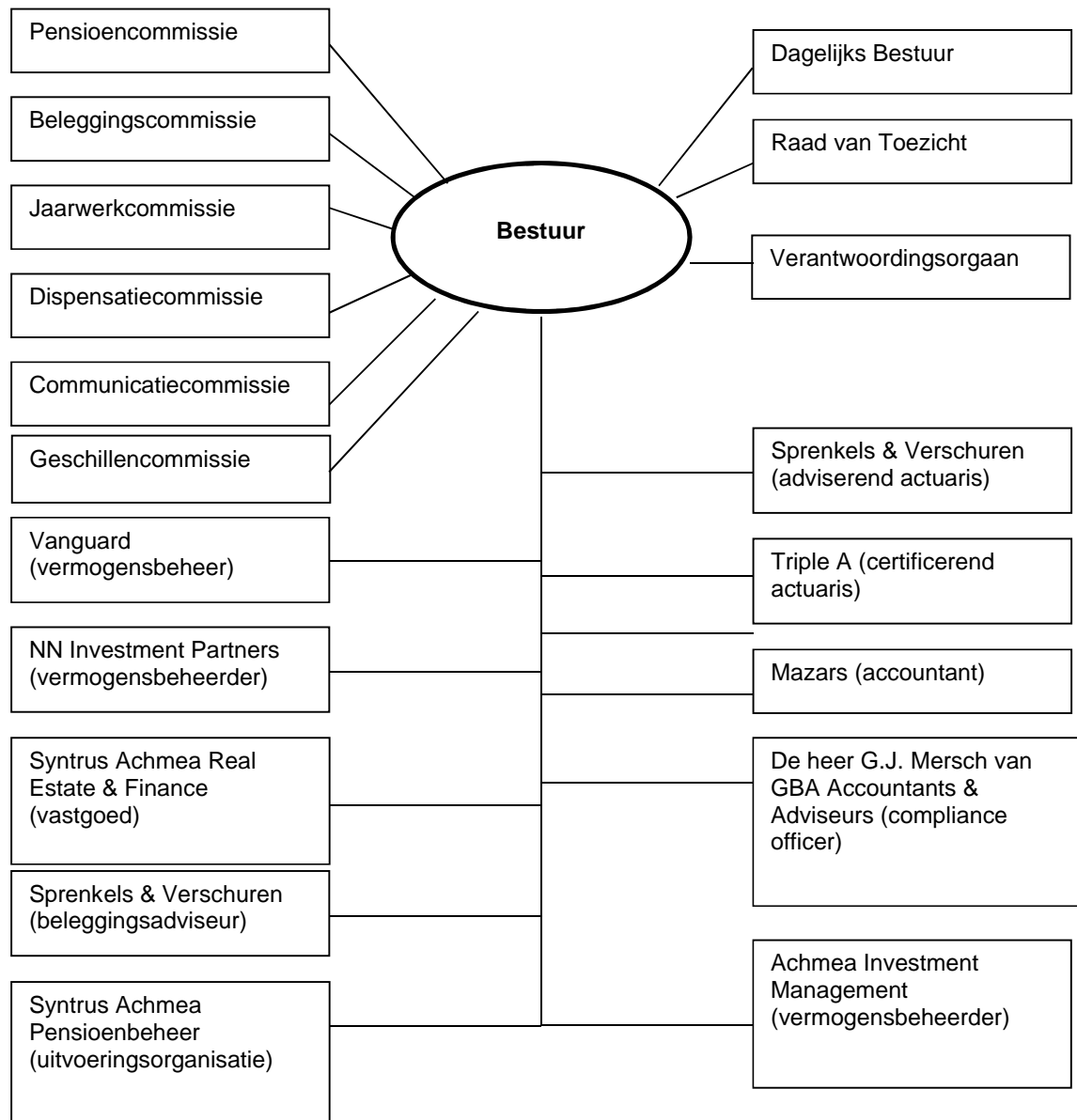
Het bestuur van het pensioenfonds heeft constante aandacht voor de financiële positie van het fonds en probeert deze positie zo goed mogelijk te verbeteren met de middelen die het bestuur ter beschikking staan. Het bestuur is zich bewust van zijn speciale positie en onderwerpt zich daarom aan strenge normen en waarden ten aanzien van integriteit, deskundigheid en professionaliteit.

Met ingang van 1 juli 2014 is sprake van het paritaire bestuursmodel.



2.2 Organogram

Op de volgende pagina wordt de actuele structuur en organisatie van het fonds schematisch weergegeven in een organogram.



2.3 Het bestuur

Het bestuur van het pensioenfonds bestaat uit zeven leden: drie namens werkgevers, drie namens de werknemers en één lid namens de pensioengerechtigden. Bij stemmen wordt de volgende zetelverdeling gehanteerd:

- Werkgevers ieder één stem
- Werknemers ieder 0,75 stem
- Pensioengerechtigden ieder 0,75 stem

Indien niet alle afgevaardigden namens de werkgevers aanwezig in de vergadering, dan gaan alle werkgeversstemmen naar de in de vergadering aanwezige werkgevers. Indien niet alle afgevaardigden namens de werknemers/pensioengerechtigden aanwezig zijn in de vergadering, dan gaan alle stemmen van de werknemers en pensioengerechtigden naar de aanwezige afgevaardigden namens de werknemers/pensioengerechtigden.

Het bestuur wijst uit zijn midden een werkgevers- en een werknemersbestuurslid aan die beurtelings voor tenminste een jaar de functie van voorzitter en secretaris zullen bekleden. Tevens wordt op dezelfde wijze een plaatsvervanger voor beide functies aangewezen.

De Werkgeversvereniging ICT draagt de bestuursleden voor die de aangesloten werkgevers vertegenwoordigen. FNV, CNV Dienstenbond en De Unie dragen de bestuursleden voor die de deelnemers vertegenwoordigen. De vertegenwoordiger van de pensioengerechtigden wordt door het bestuur benoemd na verkiezingen onder de pensioengerechtigden van het fonds.

Benoeming vindt plaats door het bestuur, op voordracht of na verkiezing vanuit de geledingen en na het horen van de raad van toezicht over de procedure en op basis van het voor het desbetreffende bestuurslid geldende functieprofiel.

De voorzitter en de secretaris vormen samen het dagelijks bestuur van het pensioenfonds.

2.4 Commissies

Om zijn werkzaamheden optimaal te kunnen uitvoeren heeft het bestuur commissies ingesteld die onder meer tot taak hebben besluiten die het bestuur moet nemen, voor te bereiden. Daarnaast kunnen door het bestuur ad hoc werkgroepen worden opgericht die tot taak hebben een besluit voor het bestuur voor te bereiden. Het fonds kent in dit kader de volgende commissies:

- Dagelijks bestuur
- Beleggingscommissie
- Dispensatiecommissie
- Communicatiecommissie
- Pensioencommissie
- Jaarwerkcommissie
- Geschillencommissie
- Commissie dataintegriteit en –kwaliteit (ad hoc werkgroep)

Het bestuur kan besluiten dat externe deskundigen deel uit maken van een commissie.

2.5 Uitbesteding

Het bestuur van het pensioenfonds heeft er voor gekozen de uitvoering van het pensioen- en vermogensbeheer, de beleidsvoorbereiding hiervoor en de ondersteuning van het bestuur, uit te besteden aan daarin gespecialiseerde externe organisaties. Het pensioenbeheer, de beleidsvoorbereiding en de bestuursondersteuning is uitbesteed aan Syntrus Achmea Pensioenbeheer. Het fonds heeft het belegd vermogen ondergebracht bij de volgende beheerders: NN Investment Partners, Syntrus Achmea Real Estate & Finance, The Vanguard Group en Achmea Investment Management.

Het bestuur heeft het uitbestedingsbeleid vastgelegd in het uitbestedingsprotocol. In het uitbestedingsprotocol is opgenomen dat het bestuur de mogelijkheid heeft om op objectieve wijze beheersmaatregelen te nemen. Alles wat het fonds heeft uitbesteed is gedekt in het beleid dat wordt uitgevoerd (governanceonderdeel). Alle uitbestedingsrelaties dienen te voldoen aan het uitbestedingsbeleid van het fonds.

2.6 Adviseurs

Het bestuur laat zich voor de naleving van de statuten en reglementen en het volgen van alle relevante wet- en regelgeving bijstaan door de juridische afdeling van Syntrus Achmea Pensioenbeheer. Op actuariel en juridisch gebied wordt het bestuur bijgestaan door een externe adviseur, te weten Sprenkels & Verschuren Actuarissen & Consultants B.V. De vermogensbeheerders verstrekken het bestuur gevraagd en ongevraagd adviezen inzake het vermogensbeheer. Het bestuur laat zich op beleggingsgebied bijstaan door een beleggingsadviseur, werkzaam bij Sprenkels & Verschuren Actuarissen & Consultants B.V. Zonodig kunnen ook andere adviseurs op actuariel en financieel gebied worden aangetrokken. Het bestuur blijft evenwel te allen tijde eindverantwoordelijk voor alle activiteiten van het fonds en houdt dan ook toezicht op zijn adviseurs.

2.7 Besluitvormingsproces

Het bestuur in vergadering bijeen kan geen besluiten nemen indien niet tenminste vier bestuursleden aanwezig zijn, waarvan tenminste één bestuurslid voorgedragen door de werkgeversvereniging aanwezig is. Tenzij in de statuten anders bepaald, worden besluiten genomen bij meerderheid van de geldig uitgebrachte stemmen. Bij staking van stemmen wordt het nemen van een besluit tot een volgende vergadering uitgesteld. Staken de stemmen weer, dan wordt het voorstel geacht te zijn verworpen.

De besluitvorming wordt voorbereid door de door het bestuur ingestelde commissies of het dagelijks bestuur. Besluitvorming vindt in principe plaats in een bestuursvergadering. Adviezen van het verantwoordingsorgaan worden bij de afwegingen meegenomen. Schriftelijke besluiten die tussentijds per e-mail worden genomen, worden bekrachtigd in de eerstvolgende bestuursvergadering. Na besluitvorming ziet het bestuur toe op de implementatie van besluiten, evalueert deze en stelt genomen besluiten zo nodig bij.

2.8 Nevenactiviteiten van het pensioenfonds

Het pensioenfonds voert geen nevenactiviteiten uit.

2.9 Onafhankelijkheid van bestuursleden

Het bestuur stelt zich bij het uitoefenen van zijn bestuurstaak onafhankelijk op. Het draagt er zorg voor dat het pensioenfonds uitsluitend handelt ten behoeve van alle belanghebbenden van het fonds. Het bestuur weegt hun belangen op een zorgvuldige en evenwichtige wijze tegen elkaar af en maakt deze afweging inzichtelijk. Het bestuur inventariseert alle (neven)functies van bestuursleden en houdt deze actueel. Bij de jaarlijkse bespreking van het functioneren van het bestuur wordt ook aandacht besteed aan eventuele (neven)functies, die de onafhankelijkheid van het bestuur mogelijk in gevaar kunnen brengen. Het overzicht bestuurs- en nevenfuncties wordt gepubliceerd in het jaarverslag van het fonds. Het bestuursoverleg is gescheiden van de cao-overleg maar een personele unie is mogelijk.

2.10 Transparantie, openheid en communicatie

Na afloop van het boekjaar brengt het bestuur verslag uit over het beheer van het fonds over het afgelopen boekjaar en over de toestand van het fonds, door publicatie van het jaarverslag. In het jaarverslag geeft het fonds uitgebreid informatie over het beleggingsbeleid en de invulling van de bestuurlijke verantwoordelijkheid en toezicht. Het bestuur neemt in zijn jaarverslag ook een paragraaf op over hoe het pensioenfonds de Code Pensioenfonds naleeft. Geïnteresseerden kunnen dit verslag downloaden van de website. De statuten en reglementen van het fonds zijn eveneens gepubliceerd op de website.

Het bestuur van het pensioenfonds wil de communicatie aan de verschillende doelgroepen bevorderen. Het gaat hierbij vooral om ontwikkelingen in de pensioenregeling. Het bestuur heeft hiervoor een communicatiebeleidsplan opgesteld waaraan jaarlijks een actieplan wordt gekoppeld. In dit plan staan de ambities van het pensioenfonds op het gebied van communicatie in stappen beschreven. Het pensioenfonds evalueert de communicatiedoelstellingen jaarlijks.

2.11 Klachten- en geschillenregeling

Degenen die financieel afhankelijk zijn van het fonds kunnen zonder gevaar voor hun positie rapporteren over onregelmatigheden van algemene, operationele of financiële aard binnen het pensioenfonds. Het bestuur heeft een klachten- en geschillenprocedure opgesteld. De klachtenprocedure wordt beschreven in het Reglement Klachtenprocedure. De geschillenprocedure wordt beschreven in het Reglement Geschillenprocedure. Beide documenten zijn gepubliceerd op de website van het pensioenfonds.

De geschillenregeling is uitsluitend van toepassing op de beslissingen van het fonds op grond van de pensioenreglementen van het fonds. Geschillen worden afgehandeld door de Geschillencommissie. De Geschillencommissie bestaat uit twee onafhankelijke leden die door het bestuur zijn benoemd en geen deel uitmaken van bestuur van het fonds. Het bestuur heeft de heer J.H.M. van de Vall benoemd tot voorzitter en de heer I. Slikkerveer tot secretaris.

2.12 Geschiktheid

Het bestuur heeft een geschiktheidsplan opgesteld. Dit plan is zodanig dat het bestuur als collectief over de vereiste geschiktheid beschikt. Geschiktheid bestaat uit de componenten deskundigheid, competenties en professioneel gedrag.

Bij elke mutatie in het bestuur gaat het bestuur na of deze geschiktheid nog steeds aanwezig is. Ten minste één maal per jaar evalueert het bestuur het geschiktheidsplan en gaat het bestuur onder andere na of het bestuur als collectief de actuele ontwikkelingen op pensioengebied in voldoende mate volgt.

Onderdeel van het geschiktheidsplan is het opleidingsplan. In dit plan geeft het bestuur aan op welke onderdelen de deskundigheid via cursussen op peil wordt gehouden dan wel wordt uitgebreid. Elke bestuurder is verantwoordelijk voor de kwaliteit van zijn specialismen, passend binnen de collectieve verantwoordelijkheid waarin hij heeft aangegeven op welke onderdelen hij zijn deskundigheid via cursussen, lezingen, opleidingen en studie op peil wil houden dan wel uitbreiden.

Het bestuur heeft een gedragscode vastgesteld. De gedragscode geldt voor de leden van het bestuur, het verantwoordingsorgaan en de raad van toezicht. In die code wordt een aantal algemene bepalingen met betrekking tot gedragsregels voor bestuursleden geformuleerd, gevolgd door onder meer specifieke regels op het gebied van privétransacties. Bij benoeming tekenen bestuursleden de voor het pensioenfonds opgestelde gedragscode op het gebied van integriteit.

2.13 Evaluatie functioneren bestuur

Het bestuur bespreekt jaarlijks zijn eigen functioneren en het functioneren van de door het bestuur ingestelde commissies. Hierbij wordt ook de rapportage van de compliance officer over de naleving van de gedragscode betrokken.

2.14 Risicobeheersing

Het pensioenfonds heeft de hoofdlijnen van het interne beheersingssysteem en de opzet van de administratieve organisatie en interne controle vastgelegd in de actuariële en bedrijfstechnische nota (ABTN). Het pensioenfonds heeft het beleid vastgesteld met betrekking tot de beheersing van risico's die samenhangen met de uitbesteding. Belangrijk aspect hierin is dat de pensioenuitvoerder, Syntrus Achmea Pensioenbeheer, beschikt over een ISAE 3402 verklaring type II. Deze verklaring geeft zekerheid dat de bedrijfsprocessen en de daarin opgenomen interne controles, in opzet en bestaan adequaat zijn (type I) en effectief hebben gewerkt (type II).

Met de vermogensbeheerders zijn ook beheerafspraken gemaakt. Deze worden jaarlijks in een mandaat vastgelegd. Deze afspraken betreffen onder meer de samenstelling van de portefeuille, de tactische marges, de performancemeting, de benchmarks, het valutabeleid en de risicometing en -beheersing.

Het bestuur van het pensioenfonds hecht veel belang aan risicomanagement. In 2015 heeft een uitgebreide risicoanalyse plaatsgevonden waarbij een inventarisatie is gemaakt van de risico's waarmee het pensioenfonds te maken heeft die het bereiken van de doelstellingen van het pensioenfonds kunnen bedreigen.

3. Verantwoordingsorgaan

Het pensioenfonds heeft met ingang van 1 juli 2014 een nieuw verantwoordingsorgaan ingesteld. In het nieuwe verantwoordingsorgaan is de verantwoording en medezeggenschap belegd. In het verantwoordingsorgaan zijn deelnemers, pensioengerechtigden en werkgevers vertegenwoordigd. De deelnemers en pensioengerechtigden zijn evenredig op basis van onderlinge getalsverhoudingen vertegenwoordigd in het verantwoordingsorgaan. Het verantwoordingsorgaan bestaat uit vijf leden: drie leden namens de deelnemers, één lid namens de pensioengerechtigden en één lid namens de werkgevers. Het bestuur (of een afvaardiging van het bestuur) en het verantwoordingsorgaan komen ten minste twee keer per kalenderjaar in vergadering bijeen. Het verantwoordingsorgaan komt ten behoeve van de uitoefening van zijn taak bijeen op verzoek van de voorzitter of op verzoek van ten minste drie leden.

De belangrijkste taak van het verantwoordingsorgaan is het geven van een oordeel over het handelen van het bestuur ten aanzien van het gevoerde beleid, het toekomstige beleid en de wijze waarop het is uitgevoerd. Het verantwoordingsorgaan geeft jaarlijks schriftelijk haar oordeel. Het oordeel tezamen met de schriftelijke reactie van het bestuur is onderdeel van de jaarverslagcyclus. Het bestuur legt verantwoording af aan het verantwoordingsorgaan over het beleid en de wijze waarop het is uitgevoerd. Het verantwoordingsorgaan heeft de bevoegdheid een oordeel te geven over het handelen van het bestuur, over het door het bestuur uitgevoerde beleid, alsmede over beleidskeuzes voor de toekomst. Daarnaast heeft het verantwoordingsorgaan verschillende adviestaken. Deze zijn vastgelegd in het reglement voor het verantwoordingsorgaan.

Het bestuur stelt het verantwoordingsorgaan in de gelegenheid advies uit te brengen over elk voorgenomen besluit over:

- a. het beleid inzake beloningen;
- b. de vorm en inrichting van het intern toezicht;
- c. de profielschets voor leden van de raad van toezicht;
- d. het vaststellen en wijzigen van een interne klachten- en geschillenprocedure;
- e. het vaststellen en wijzigen van het communicatie- en voorlichtingsbeleid;
- f. het wijzigen van het reglement van het verantwoordingsorgaan;
- g. het vaststellen en wijzigen van het toeslagbeleid, dan wel het verlenen van toeslagen;
- h. vermindering van de verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten;
- i. gehele of gedeeltelijke overdracht van de verplichtingen van het fonds of de overname van verplichtingen door het fonds;
- j. liquidatie, fusie of splitsing van het fonds; en
- k. het sluiten, wijzigen of beëindigen van een uitvoeringsovereenkomst;
- l. het omzetten van het pensioenfonds in een andere rechtsvorm, bedoeld in artikel 18 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek.

3.1 Deskundigheid van de leden verantwoordingsorgaan

De leden van het verantwoordingsorgaan beschikken over voldoende deskundigheid om hun taken te kunnen uitvoeren. De geschiktheid wordt op peil gehouden door scholing, via presentaties en het bijwonen van bijeenkomsten die georganiseerd worden door de Pensioenfederatie en het Platform Medezeggenschap Pensioenfondsen.

4. Raad van toezicht

Het intern toezicht is met in gang van 1 juli 2014 ondergebracht in de raad van toezicht. De raad van toezicht bestaat uit drie onafhankelijke, deskundige en gezaghebbende leden. De leden zijn op geen enkele wijze, anders dan uit hoofde van de raad van toezicht, betrokken bij het functioneren van het fonds. De leden van de raad van toezicht zijn onafhankelijk en laten dit tot uiting komen in het toezicht. De instelling, samenstelling en taken en bevoegdheden van de raad van toezicht zijn vastgelegd in de statuten van het fonds. Daarnaast is een reglement van de raad van toezicht opgesteld.

De raad van toezicht heeft tot taak toezicht te houden op het beleid van het bestuur en op de algemene gang van zaken in het fonds. De raad van toezicht is ten minste belast met het toezien op adequate risicobeheersing en evenwichtige belangenafweging door het bestuur. Dat laatste houdt in dat beoordeeld wordt of er een evenwichtige belangenafweging is geweest. De raad van toezicht legt verantwoording af over de uitvoering van de taken en de uitoefening van de bevoegdheden aan het verantwoordingsorgaan en in het jaarverslag. De raad van toezicht staat het bestuur met raad ter zijde en stelt zich op als gesprekspartner van het bestuur. Aan de goedkeuring van de raad van toezicht zijn onderworpen de voorgenomen besluiten van het bestuur tot vaststelling van:

- a. het jaarverslag en de jaarrekening;
- b. de profielschets voor bestuurders;
- c. het beleid inzake beloningen, met uitzondering van de beloning van de raad van toezicht;
- d. gehele of gedeeltelijke overdracht van de verplichtingen van het fonds of de overname van verplichtingen door het fonds;
- e. liquidatie, fusie of splitsing van het fonds;
- f. het omzetten van het fonds in een andere rechtsvorm.

De raad van toezicht betreft de naleving van de Code Pensioenfondsen bij zijn taak. De raad van toezicht vervult zijn toezichttaak zodanig dat het bijdraagt aan het effectief en slagvaardig functioneren van het pensioenfonds en aan een beheerste en integere bedrijfsvoering door het pensioenfonds. Het bestuur van het fonds en de raad van toezicht komen ten minste tweemaal per kalenderjaar in vergadering bijeen.

4.1 Deskundigheid van de leden raad van toezicht

De raad van toezicht heeft als collectief een deskundigheid die ten minste vergelijkbaar is met de deskundigheid die door De Nederlandsche Bank wordt verlangd van het bestuur als collectief.