



REGLEMENT RAAD VAN TOEZICHT

[Versie 1 januari 2021]

INHOUDSOPGAVE

ARTIKEL 1	BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN	3
ARTIKEL 2	SAMENSTELLING	3
ARTIKEL 3	ORGANISATIE, TAKEN EN BEVOEGDHEDEN.....	4
ARTIKEL 5	WERKWIJZE EN RAPPORTAGE	6
ARTIKEL 7	VOORZIENINGEN EN VERGOEDINGEN	7
ARTIKEL 8	GEHEIMHOUDING.....	7
ARTIKEL 9	VASTSTELLING EN WIJZIGING VAN HET REGLEMENT	7
ARTIKEL 10	INWERKINGTREDING	7

ARTIKEL 1 BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN

Voor dit reglement zijn de begripsomschrijvingen zoals opgenomen in de statuten van Stichting Pensioenfonds Achmea van toepassing. In aanvulling op de statuten gelden de volgende begripsomschrijvingen:

1. Verantwoordingsorgaan: het verantwoordingsorgaan van het fonds.
2. Raad van toezicht: het orgaan dat het intern toezicht uitoefent op het bestuur zoals omschreven in artikel 21 van de statuten.

ARTIKEL 2 SAMENSTELLING

1. Het bestuur heeft voor de inrichting van het intern toezicht, als bedoeld in artikel 103 lid 2 van de Pensioenwet, gekozen voor een raad van toezicht.
2. De raad van toezicht bestaat uit drie onafhankelijke en deskundige personen die worden benoemd door het bestuur na een bindende voordracht door het verantwoordingsorgaan. Het bestuur benoemt uit de drie leden van de raad van toezicht een voorzitter. De benoeming van een lid van de raad van toezicht vindt niet eerder plaats, dan nadat De Nederlandsche Bank heeft ingestemd met de voorgenomen benoeming.
Het bestuur waarborgt dat de te benoemen personen op geen enkele wijze verbonden zijn aan het fonds, en onafhankelijk functioneren van het fonds, het verantwoordingsorgaan, de externe accountant, de externe actuaris en overige partijen waaraan het fonds werkzaamheden heeft uitbesteed.
4. De raad van toezicht stelt in overleg met het bestuur en na ingewonnen advies van het verantwoordingsorgaan een profielschets op voor de leden van de raad van toezicht.
5. De leden worden telkens benoemd voor de periode van vier jaar met de mogelijkheid tot eenmalige herbenoeming. De leden van de raad van toezicht treden af volgens een door het bestuur op te maken rooster.
6. Het lidmaatschap van de raad van toezicht eindigt:
 - a. na afloop van de zittingsperiode van vier jaar;
 - b. door bedanken;
 - c. door overlijden;
 - d. in geval van ontslag door het bestuur na een bindend advies van het verantwoordingsorgaan.
7. In geval van een tussentijdse vacature benoemt het bestuur na een bindende voordracht door het verantwoordingsorgaan een nieuw lid van de raad van toezicht voor de resterende zittingsduur van zijn voorganger.
8. Het eigen functioneren van de raad van toezicht is voor de raad van toezicht een continu aandachtspunt. De raad van toezicht evalueert zijn eigen functioneren ten minste jaarlijks.

9. Bij belet of ontstentenis van één lid van de raad van toezicht oefenen de overblijvende leden van de raad van toezicht de volledige bevoegdheden van de raad van toezicht uit. Bij ontstentenis van meerdere dan wel alle leden van de raad van toezicht, wijst het verantwoordingsorgaan personen aan die tijdelijk de toezichtstaken waarnemen totdat het bestuur een nieuw raad van toezicht benoemt, onder bindende voordracht van het verantwoordingsorgaan.

ARTIKEL 3 ORGANISATIE, TAKEN EN BEVOEGDHEDEN

1. De raad van toezicht beoordeelt het functioneren van (het bestuur van) het fonds kritisch en staat het bestuur met raad terzijde.
2. De taken van de raad van toezicht zijn:
 - a. het beoordelen van beleids- en bestuursprocedures, bestuursprocessen en de checks and balances binnen het fonds;
 - b. het beoordelen van de wijze waarop het fonds wordt aangestuurd;
 - c. het beoordelen van de wijze waarop door het bestuur wordt omgegaan met de risico's op de langere termijn zodat adequate risicobeheersing en evenwichtige belangenafweging zijn gewaarborgd.
3. De raad van toezicht heeft recht op alle informatie die hij in redelijkheid nodig acht om zijn taken te kunnen uitvoeren. Het bestuur verstrekt deze informatie uit eigen beweging dan wel op verzoek van de raad van toezicht.
4. De raad van toezicht ontvangt jaarlijks van de houders van de sleutelfuncties risicobeheer, interne audit en actuarieel een rapportage. De houders van de risicobeheerfunctie en interne auditfunctie zijn tevens bestuurder van het pensioenfonds. Materiële bevindingen en aanbevelingen worden daarom ook gerapporteerd aan de raad van toezicht. De rapportage gebeurt periodiek schriftelijk. Hierbij wordt tevens vermeld welke personen betrokken waren bij het uitoefenen van de interne auditfunctie en aan welke derden werkzaamheden in het kader van de functie zijn uitbesteed. De raad van toezicht wordt naast de toezichthouder door de houders van de sleutelfuncties (risicobeheer, interne audit, actuarieel) op de hoogte gesteld indien het bestuur van het fonds niet tijdig passende corrigerende maatregelen treft in geval sprake is 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 fonds en haar activiteiten geldende bij of krachtens de wet gestelde vereisten.
5. De raad van toezicht heeft voor de uitvoering van zijn taken recht op overleg met het bestuur het verantwoordingsorgaan, de externe accountant, de certificerend actuaris, de houders van de sleutelfuncties: risicobeheer, interne audit en actuarieel, de risicomanager van het bestuursbureau en de compliance officer van het fonds.

6. De raad van toezicht komt ten behoeve van de uitoefening van zijn taak in ieder geval tweemaal per kalenderjaar bijeen. Het bestuur en de raad van toezicht voeren minimaal tweemaal per jaar overleg met elkaar in verband met de uitoefening van de taken van de raad van toezicht. In een van deze vergaderingen wordt de rapportage als bedoeld in artikel 5 lid 1 en 2 besproken.
7. De gezamenlijke vergaderingen met het bestuur worden voorgezeten door (de voorzitter van) het bestuur en op een zodanig tijdstip vastgesteld dat de besluitvorming door het bestuur over de geagendeerde onderwerpen zoveel mogelijk op de daarvoor gebruikelijke tijdstippen kan plaatsvinden. Indien de raad van toezicht behoefte heeft aan een aanvullend overleg, dient het bestuur in redelijkheid gevolg te geven aan een daartoe strekkend verzoek.
8. Over de overige overleggen zoals bedoeld in lid 5, maken het bestuur en de raad van toezicht afspraken, waaronder over de frequentie.
9. De raad van toezicht heeft een goedkeuringsrecht voor de besluiten van het bestuur tot vaststelling van:
 - a. het jaarverslag en de jaarrekening;
 - b. de profielschets voor bestuursleden;
 - c. het beloningsbeleid, met uitzondering van de beloning van de raad van toezicht;
 - d. gehele of gedeeltelijke overdracht van de verplichtingen van het fonds of overname van verplichtingen door het fonds;
 - e. het beleid inzake het aangaan en beëindigen van uitvoeringsovereenkomsten door een algemeen pensioenfonds;
 - f. omzetten van het fonds in een andere rechtsvorm, als bedoeld in artikel 18, Boek 2, Burgerlijk Wetboek;
 - g. liquidatie, fusie of splitsing van het fonds.
10. Ingeval van geschillen over goedkeuring door de raad van toezicht van besluiten, als bedoeld in het vorige lid, wordt het in geschil zijnde besluit ter beslissing voorgelegd aan het verantwoordingsorgaan. Indien het bestuur of de raad van toezicht zich niet in de beslissing van het verantwoordingsorgaan kan vinden, is het bestuur, dan wel de raad van toezicht, bevoegd het geschil ter beslissing voor te leggen aan de bevoegde rechtbank.
11. Naast de in lid 9 genoemde bevoegdheden kan de raad van toezicht de benoeming van een bestuurslid beletten indien deze niet voldoet aan de profielschets. Tevens kan de raad van toezicht de bestuursleden schorsen of ontslaan wegens disfunctioneren als bedoeld in artikel 6 lid 10 van de statuten. De raad van toezicht meldt het disfunctioneren van het bestuur aan het verantwoordingsorgaan en aan degene die bevoegd is tot benoeming van het bestuur dan wel het voordragen van bestuursleden voor benoeming.
Besluiten als bedoeld in dit lid kunnen uitsluitend worden genomen bij unanimititeit in een vergadering waarin ten minste twee leden hun stem uitbrengen.

12. Bij belet of ontstentenis van alle bestuursleden is de raad van toezicht bevoegd om één of meer personen, al dan niet uit zijn midden, aan te wijzen om tijdelijk de bestuurstaken waar te nemen totdat een nieuw bestuur is benoemd. Indien een lid van de raad van toezicht op grond van het bepaalde in dit lid de bestuurstaken overneemt, is hij gedurende en met betrekking tot die periode niet bevoegd de in de statuten en in dit reglement toegekende toezichtstaken en -bevoegdheden uit te oefenen.

ARTIKEL 4 ENQUETERECHT

1. De raad van toezicht kan een verzoek in het kader van het recht van enquête, bedoeld in afdeling 2 van titel 8 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, indienen bij de Ondernemingskamer van het gerechtshof Amsterdam. De artikelen 346 tot en met 359 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek zijn van overeenkomstige toepassing.
2. Een besluit van de raad van toezicht tot het indienen van een verzoek als bedoeld in lid 1 kan uitsluitend worden genomen bij unanimité in een vergadering waarin ten minste twee leden hun stem uitbrengen.
3. Voordat een verzoek als bedoeld in lid 1 wordt ingediend, meldt de raad van toezicht dit voornemen schriftelijk en met redenen omkleed aan het bestuur en wordt het bestuur in de gelegenheid gesteld op dit voornemen te reageren.
4. De kosten die verband houden met het indienen van het in lid 1 bedoelde verzoek komen ten laste van het fonds indien zij redelijkerwijs noodzakelijk zijn voor de vervulling van de taak van de raad van toezicht en het fonds van de te maken kosten vooraf in kennis is gesteld.

ARTIKEL 5 WERKWIJZE EN RAPPORTAGE

1. De raad van toezicht rapporteert zijn bevindingen schriftelijk aan het bestuur. Het bestuur stelt hiervoor een uiterste datum vast. Tevens legt de raad van toezicht verantwoording af over de uitvoering van de taken en de uitoefening van de bevoegdheden aan het verantwoordingsorgaan en de werkgever en ook in het jaarverslag.
2. Het bestuur bespreekt de rapportage als bedoeld in lid 1, met de raad van toezicht.
3. De bevindingen van de raad van toezicht evenals de reactie van het bestuur hierop worden opgenomen in het jaarverslag.

ARTIKEL 6 BESLUITVORMING IN VERGADERING

1. De raad van toezicht kan alleen besluiten nemen indien ten minste twee leden hun stem kunnen uitbrengen.
2. Besluiten worden genomen bij gewone meerderheid van de uitgebrachte stemmen tenzij anders bepaald is in de statuten en reglementen. Voor de berekening van het aantal uitgebrachte stemmen tellen onthoudingen en blanco stemmen niet mee. Bij staking van stemmen vindt er een herstemming plaats. Als bij herstemming de stemmen opnieuw staken, wordt het voorstel geacht te zijn verworpen.
3. Van iedere eigen vergadering van de raad van toezicht worden waar nodig aandachtspunten gedeeld met het verantwoordingsorgaan.

ARTIKEL 7 VOORZIENINGEN EN VERGOEDINGEN

1. Het bestuur en de raad van toezicht bepalen in overleg op welke wijze de raad van toezicht kan worden ondersteund bij zijn werkzaamheden.
2. Het bestuur stelt na ingewonnen advies van het verantwoordingsorgaan het honorarium vast voor de leden van de raad van toezicht en legt dit schriftelijk vast.

ARTIKEL 8 GEHEIMHOUDING

De leden van de raad van toezicht verplichten zich ertoe om, zowel tijdens de uitvoering van de werkzaamheden als na beëindiging daarvan, geheimhouding te bewaren betreffende alle gegevens van het fonds waarvan het vertrouwelijke karakter hen bekend is of redelijkerwijs bekend had moeten zijn.

ARTIKEL 9 VASTSTELLING EN WIJZIGING VAN HET REGLEMENT

1. Dit reglement wordt ten behoeve van de inwerkingtreding bij bestuursbesluit vastgesteld.
2. Het reglement kan nadien alleen door het bestuur worden gewijzigd nadat het verantwoordingsorgaan advies heeft uitgebracht over het voorstel tot wijziging.

ARTIKEL 10 INWERKINGTREDING

Dit reglement is in werking getreden op 1 juli 2014 en laatstelijk gewijzigd per 1 januari 2021. Het laatst gewijzigd reglement is het geldende reglement.