

# Transparantiedocument

Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de  
Houtverwerkende Industrie en Jachtbouw

---

**colofon**

Dit is een uitgave van Stichting Bedrijfstakpensioenfonds  
voor de Houtverwerkende Industrie en Jachtbouw

September 2014

# Voorwoord

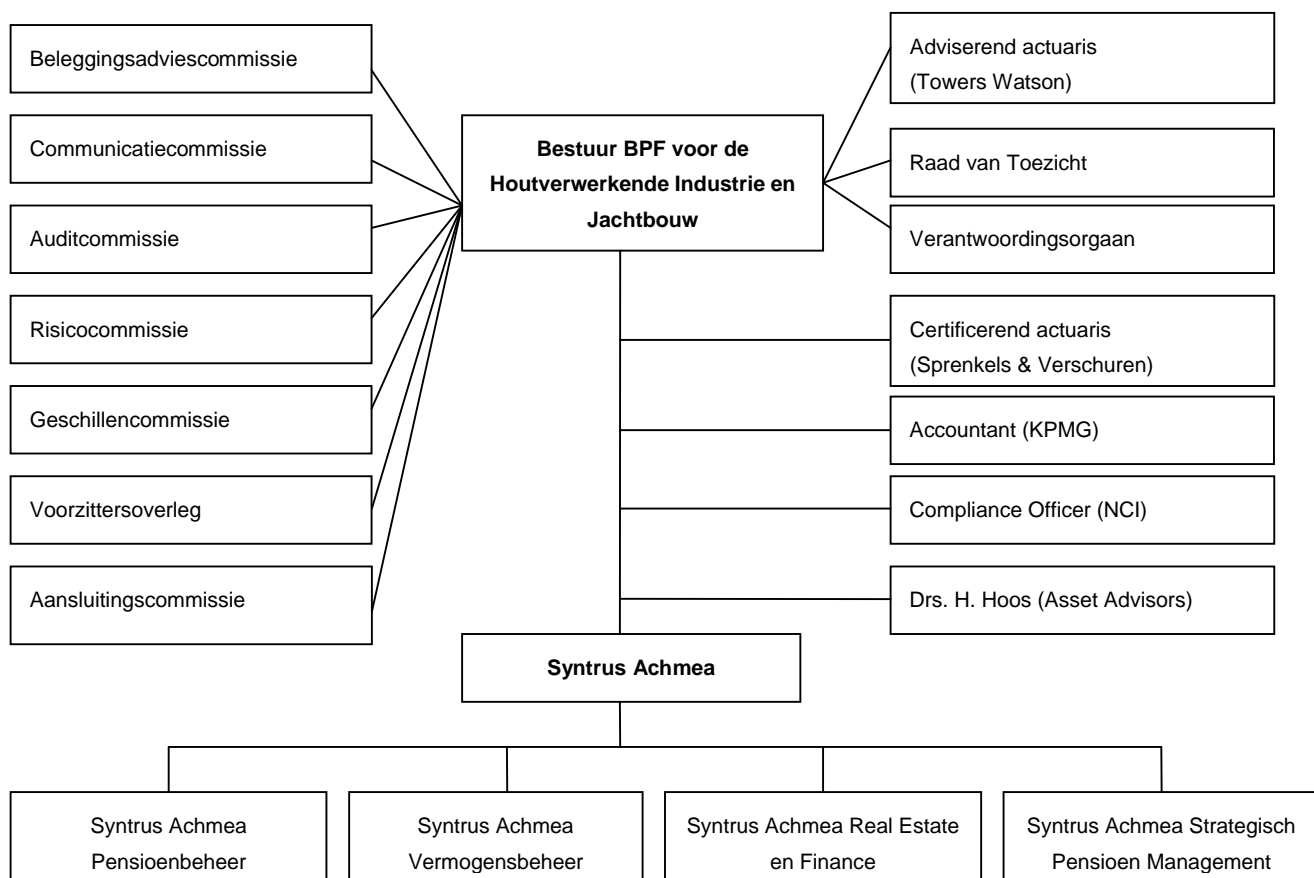
In dit document beschrijft het bestuur van Stichting Bedrijfstakpensioenfondsen voor de Houtverwerkende Industrie en Jachtbouw (hierna: PHJ) hoe zij de organisatie van het fonds heeft ingericht. De formele vastlegging van taken, verantwoordelijkheden en samenstelling van de organen van het fonds staan in de statuten van het fonds en in de reglementen van de door het bestuur ingestelde organen.

Dit transparantiedocument is door het bestuur van het fonds vastgesteld in de vergadering van 12 september 2014 en is gepubliceerd op de website van het fonds: [www.pensioenhoutindustriejachtbouw.nl](http://www.pensioenhoutindustriejachtbouw.nl).

## 1. Algemeen

Het bestuur van PHJ is verantwoordelijk voor de uitvoering van de door sociale partners overeengekomen pensioenregeling. Zij streeft hierbij naar een optimale kwaliteit, zorgvuldigheid en openheid met betrekking tot die uitvoering. In onderliggend document is vastgelegd hoe het bestuur de besluitvorming, de verantwoording en het intern toezicht heeft ingericht. Daarbij is gehandeld binnen het kader van de Pensioenwet en de Code Pensioenfondsen.

### Organogram



## 2. De besturing van het pensioenfonds

Bij de vormgeving van het beleid richt het bestuur zich op de belangen van de bij het fonds betrokkenen. Dit zijn de deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden, de pensioengerechtigden en de werkgevers. Het bestuur zorgt ervoor dat de genoemde groepen zich op evenwichtige wijze vertegenwoordigd voelen. Daarnaast zorgt Het bestuur ervoor dat de bestuursleden te allen tijde geschikt zijn om PHJ adequaat te kunnen besturen.

### 2.1 Bestuur

Het bestuur van PHJ is verantwoordelijk voor de uitvoering van de pensioenregeling zoals deze door de sociale partners is overeengekomen. Dit houdt in dat zij verantwoordelijk is voor alle activiteiten van het fonds, waaronder de administratie, communicatie en het beheer van de pensioengelden.

Het bestuur bestaat uit 8 bestuursleden. 4 leden namens de werkgevers, 3 leden namens de werknemers en 1 lid namens de pensioengerechtigden. Het bestuur benoemt een voorzitter en een secretaris. De vertegenwoordigers van werkgeverszijde worden voorgedragen door:

- de Emballage- en Palletindustrie Vereniging,
- de Nederlandse Vereniging van Klompenfabrikanten,
- de Vereniging van Nederlandse Borstelfabrikanten
- de Vereniging HAS
- de Hiswa Vereniging.

De vertegenwoordigers van werknemerszijde worden voorgedragen door:

- FNV Bouw
- CNV Vakmensen

De vertegenwoordiger van de pensioengerechtigden op basis van verkiezingen en na het horen van de raad van toezicht over de procedure, benoemd door het bestuur.

Bij de voordracht en de benoeming zijn diversiteit in de samenstelling naar leeftijd en geslacht en complementariteit in geschiktheid belangrijke uitgangspunten. Bestuursleden worden voor de duur van vier jaar benoemd.

Het bestuur stelt zich bij het uitoefenen van haar taak onafhankelijk op en zorgt dat het fonds uitsluitend handelt ten behoeve van al haar belanghebbenden. Het bestuur inventariseert daartoe jaarlijks de (neven)functies van de bestuurs- en commissieleden. Hierover wordt gerapporteerd in het jaarverslag van het fonds. De taken en bevoegdheden van het bestuur zijn bepaald in de statuten van het fonds. Het bestuur heeft in de statuten vastgelegd langs welke procedure bestuursleden kunnen worden benoemd, geschorst of ontslagen.

### 2.2 Commissies

Het bestuur kan tijdelijke of permanente commissies instellen. Daarbij kan het bestuur bevoegdheden mandateren aan een commissie. De commissie legt voor de uitoefening van haar taken verantwoording af aan het voltallige bestuur. Dit gebeurt aan de hand van de notulen van een commissievergadering en notities met advies voor het bestuur.

Het bestuur heeft de volgende commissies ingesteld:

- Voorzittersoverleg; de voorzitter en de secretaris hebben zitting in het voorzittersoverleg.
- Beleggingsadviescommissie; de beleggingsadviescommissie bestaat uit 3 bestuursleden en wordt bijgestaan door een adviseur van Asset Advisors.
- Auditcommissie; de auditcommissie bestaat uit 2 bestuursleden.
- Communicatiecommissie; de communicatiecommissie bestaat uit 2 bestuursleden en wordt bijgestaan door een adviseur van de Hiswa Vereniging.

- Risicocommissie; de risicocommissie bestaat uit 3 bestuursleden.
- Aansluitingscommissie; de aansluitingscommissie bestaat uit 3 bestuursleden.

De taken en bevoegdheden van de commissies zijn in afzonderlijke reglementen vastgelegd.

In 2013 is daarnaast de Projectgroep PHJ2015 opgericht om invulling te geven aan de Wet Versterking Bestuur Pensioenfondsen en het nieuwe pensioencontract. In 2014 is de Werkgroep Toekomst opgericht om na te denken over het bestaansrecht en de positionering van PHJ.

## 2.3 Integriteit

Het bestuur heeft een gedragscode waarmee zij aan de bestuursleden richtlijnen geeft. De gedragscode bevordert transparantie en zorgt ervoor dat alle betrokkenen, ook voor hun eigen bescherming, duidelijk weten wat wel en niet geoorloofd is. De code draagt er aan bij dat PHJ integer functioneert ten behoeve van alle belanghebbenden en zorgt voor waarborging van een goede naam en reputatie van PHJ als marktpartij. De richtlijnen uit de code moeten daarnaast voorkomen dat er conflicten ontstaan tussen belangen van het fonds en de privé-belangen van betrokkenen of dat vertrouwelijke informatie van PHJ gebruikt wordt voor privédoeleinden.

Eventueel conflicterende nevenfuncties van bestuursleden worden bij beide voorzitters gemeld. Zij bezien of melding bij de compliance officer gewenst is. De nevenfuncties worden in het jaarverslag vermeld. De compliance officer voert de toetsing aan de gedragscode uit.

## 2.4 Geschiktheid

Aandachtspunt van het bestuur is het kwalitatief goed functioneren als bestuur. Het bestuur heeft hiertoe een geschiktheidsplan opgesteld. Dat plan voorziet erin dat het bestuur als collectief en de bestuursleden individueel voldoen aan de wettelijk gestelde eisen ten aanzien van kennis, vaardigheden en professioneel gedrag (geschiktheid). Bij elke mutatie in het bestuur gaat het bestuur na of geschiktheid nog voldoende aanwezig is. Tenminste éénmaal per jaar gaat het bestuur na of zij als collectief actuele ontwikkelingen op pensioengebied in voldoende mate volgt. Het bestuur stelt jaarlijks een gezamenlijk opleidingsplan vast. In dit plan staat op welke onderdelen de bestuursleden hun kennis en vaardigheden op peil willen houden dan wel willen uitbreiden.

## 2.5 Nevenactiviteiten van het pensioenfonds

De VUT-regeling voor de bedrijfstak Houtverwerkende Industrie wordt uitgevoerd door Wissenraet & Van Spaendonck. PHJ verricht de uitkeringen voor deze regeling. PHJ voert verder geen nevenactiviteiten uit.

## 2.6 Verantwoording inzake het beleggingsbeleid

PHJ is zich bewust van de maatschappelijke rol die zij als belegger vervult. Die rol dwingt het pensioenfonds tot grote zorgvuldigheid in haar handelen. Het pensioenfonds is te allen tijde bereid verantwoording af te leggen over haar beleggingsgedrag en de gevolgen hiervan voor de samenleving. De uitgangspunten voor het beleggingsbeleid van het fonds zijn opgenomen in de verklaring beleggingsbeginselen die op de website van het pensioenfonds te downloaden is.

## 2.7 Transparantie, openheid en communicatie

Het bestuur informeert de aangesloten werkgevers, de deelnemers en de pensioengerechtigden via nieuwsbrieven, de website en het jaarverslag over het beleid van PHJ. Het gaat hierbij onder meer over ontwikkelingen in:

- de pensioenregeling;
- het premie-, beleggings- en indexatiebeleid.

In het jaarverslag is de samenstelling van het bestuur en de commissies opgenomen. Daarin wordt ook beschreven hoe het bestuur omgaat met onderwerpen als goed bestuur, verantwoording en intern overzicht.

PHJ beschikt over een brochure waarin de pensioenregeling in het kort wordt omschreven. Deze brochure wordt op de website van het fonds gepubliceerd en wordt op verzoek toegezonden door het Klant Contact Center. Over individuele zaken wordt schriftelijk of, op verzoek, via e-mail naar betrokkene toe gecommuniceerd.

PHJ heeft een communicatiebeleidsplan. In dit plan wordt het communicatiebeleid van het pensioenfonds voor de periode 2012-2014 beschreven. Daarnaast ontvangen deelnemers jaarlijks een uniform pensioenoverzicht en gewezen deelnemers eens in de vijf jaar.

Geïnteresseerden kunnen het jaarverslag, de statuten en de reglementen van het pensioenfonds bij het Klant Contact Center van PHJ opvragen of downloaden via de website.

## 2.8 Evaluatie functioneren

Het bestuur evalueert ieder jaar het functioneren van het bestuur als geheel en dat van de individuele bestuursleden. Daarbij komen onder meer uitvoerig aan de orde:

- taakverdeling binnen het bestuur;
- proces van besluitvorming;
- gedrag en cultuur binnen het bestuur;
- geschiktheid;
- opleiding;
- naleving van gedragscode.

De evaluatie gebeurt aan de hand van een vragenlijst, die individueel wordt besproken met het bestuur. Bij dit evaluatieoverleg wordt een onafhankelijke partij ingeschakeld om het proces van de zelfevaluatie te begeleiden. De jaarlijkse rapportage van de compliance officer (naleving gedragscode) wordt hierbij betrokken.

## 2.9 Benoeming, schorsing en ontslag van bestuursleden

Indien het bestuur vindt dat er sprake is van een bestuurslid dat onvoldoende functioneert, kan het bestuur, conform de statuten, de benoemende partij vragen een ander bestuurslid voor te dragen. Ook bestaat er de mogelijkheid tot het schorsen van een bestuurslid.

## 2.10 Contractpartijen

### **Uitvoering**

Het bestuur heeft de uitvoering uitbesteed aan:

Pensioenbeheer	Syntrus Achmea Pensioenbeheer N.V.
Vastgoed	Syntrus Achmea Real Estate & Finance B.V.
Vermogensbeheer	Syntrus Achmea Vermogensbeheer B.V.

### **Controle en certificering**

Het pensioenfonds heeft voor de controle en certificering van de jaarrekening met de volgende partijen een overeenkomst gesloten:

Certificerend actuaaris	Sprenkels & Verschuren
Certificerend accountant	KPMG

## **Advisering**

Het pensioenfonds laat zich bij zijn werkzaamheden ondersteunen en/of adviseren door externe deskundigen:

Actuaris	Towers Watson
Vermogensbeheer	AssetAdvisors

## **Uitbestedingsbeleid**

Het bestuur heeft een uitbestedingsbeleid geformuleerd. Daarin staan de criteria beschreven die bij de selectie van de uitbestedingsrelaties gelden en de normen die bij de bewaking van de kwaliteit van de uitvoering van de uitbestede werkzaamheden gelden.

# 3. Verantwoordingsorgaan

## 3.1 Verantwoordingsorgaan

Het bestuur heeft een verantwoordingsorgaan ingesteld. De betrokken partijen zijn als volgt vertegenwoordigd:

- deelnemers (3);
- pensioengerechtigden (2);
- werkgevers (3).

De leden namens de deelnemers en pensioengerechtigden zijn benoemd door FNV Bouw en CNV Vakmensen.

De leden namens de werkgevers zijn benoemd door de Emballage- en Palletindustrie Vereniging, de Nederlandse Vereniging van Klompenfabrikanten, de Vereniging van Nederlandse Borstelfabrikanten, de Vereniging HAS en de Hiswa Vereniging.

De leden worden benoemd voor een periode van vier jaar.

## 3.2 Bevoegdheid

Het verantwoordingsorgaan heeft de bevoegdheid een oordeel te geven over het handelen van bestuur. Dit gebeurt onder andere aan de hand van het jaarverslag, vastgelegde beleidskeuzes voor de toekomst en de bevindingen van het intern toezicht over het uitgevoerde beleid. De bepalingen omtrent het verantwoordingsorgaan zijn uitgewerkt in de statuten van het fonds en het reglement van het verantwoordingsorgaan.

## 3.3 Werkwijze

Het bestuur en het verantwoordingsorgaan komen ten minste twee maal per kalenderjaar in vergadering bijeen. Tijdens deze vergaderingen worden zaken besproken waarover het bestuur of het verantwoordingsorgaan overleg wenselijk acht.

## 3.4 Rapportage

Het verantwoordingsorgaan rapporteert haar bevindingen in het jaarverslag van het fonds.

# 4. Intern toezicht

## 4.1 Inrichting intern toezicht

Voor de inrichting van het intern toezicht heeft het bestuur een raad van toezicht ingesteld. Deze raad bestaat uit 3 leden die door het bestuur worden benoemd. Leden van de raad van toezicht hebben verder geen banden met PHJ. De leden worden benoemd voor een periode van vier jaar.

## 4.2 Deskundigheid van de leden van de raad van toezicht

De raad van toezicht als collectief heeft een deskundigheid die ten minste vergelijkbaar is met de deskundigheid die door De Nederlandsche Bank wordt verlangd van het bestuur als collectief. De raad evalueert jaarlijks het eigen functioneren en rapporteert hierover aan het bestuur en het verantwoordingsorgaan.

## 4.3 Taken

De raad van toezicht houdt toezicht op het beleid van het bestuur en op de algemene gang van zaken in het fonds. Daarnaast staat de raad het bestuur met raad ter zijde. De leden van de raad van toezicht handelen steeds in het belang van de doelstelling van het fonds, zonder specifieke opdracht en onafhankelijk van welk ander belang ook. 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.

## 4.4 Werkwijze

Het bestuur en de raad van toezicht komen ten minste twee maal per jaar bij elkaar. Doel van hun dialoog is dat deze bijdraagt aan het effectief en slagvaardig functioneren van het fonds en aan een beheerste en integere bedrijfsvoering.

De raad van toezicht heeft statutair het recht om alle informatie op te vragen die hij nodig heeft voor een goede taakvervulling. Dit kan gaan om bestuursstukken of nader overleg met het bestuur, externe adviseurs van het bestuur of de partij(en) waaraan het bestuur werkzaamheden uitbesteed heeft.

Eventueel disfunctioneren van het bestuur bespreekt de raad van toezicht met het bestuur zelf en meldt dit aan het verantwoordingsorgaan en eventueel aan De Nederlandsche Bank. De raad van toezicht betreft de naleving van de Code Pensioenfondsen bij zijn taak.

## 4.5 Rapportage

De raad van toezicht bespreekt de bevindingen over het bestuurlijke functioneren met het bestuur. Over de bevindingen legt de raad verantwoording af aan het verantwoordingsorgaan en in het jaarverslag van het pensioenfonds.

# 5. Klachten en geschillen

### **Klachtenprocedure**

De klachtenprocedure is opgenomen in het pensioenreglement. Bij klachten gaat het om de wijze van uitvoering van de pensioenregeling. De klacht richt zich dus primair tot het pensioenfonds als uitvoerder van de pensioenregeling. In de startbrief wordt melding gemaakt van de klachtenprocedure. De beschrijving van de procedure staat ook op de website van het fonds. De klachtenprocedure is vermeld in het uitvoeringsreglement, omdat werkgevers een klacht kunnen hebben over de uitvoering van de pensioenregeling.

### **Geschillenprocedure**

Het bestuur maakt voor geschillen over inhoudelijke besluiten over uitvoering van de pensioenregeling gebruik van een geschillencommissie die met enkele pensioenfondsen wordt gedeeld. De taken en bevoegdheden van deze commissie zijn vastgelegd in het reglement van de geschillencommissie.