

Stichting Pensioenfonds voor Fysiotherapeuten

Notitie

<i>aan</i>	Aan de leden van het Verantwoordingsorgaan
<i>ter kennisgeving</i>	de leden van de Deelnemersraad
<i>betreft</i>	Reactie van het Bestuur op het oordeel van het Verantwoordingsorgaan over het in 2007 gevoerde beleid.
<i>van</i>	Het Bestuur
<i>datum</i>	20 januari 2009
<i>kenmerk</i>	BERRB.2009.PGF.NOT.3591

Het Bestuur heeft kennis genomen van het oordeel van het Verantwoordingsorgaan over het in 2007 gevoerde beleid. Dit oordeel is neergelegd in een document dat voor 1 november 2008 in het bezit is gesteld van het bestuur van Stichting Pensioenfonds voor Fysiotherapeuten.

De gevolgde werkwijze

In een gezamenlijk gesprek hebben Verantwoordingsorgaan en Bestuur vastgesteld dat deze eerste oordeelscyclus mede het karakter van een leerproces droeg, waarbij de kaders van de opdracht en het domein van het Verantwoordingsorgaan soms verduidelijking behoeften. Daarnaast werd de tijdsdruk door het Verantwoordingsorgaan als groot ervaren mede vanwege de breedte en complexiteit van haar opdracht. Deze aspecten zullen in de komende maanden onderwerp van bespreking tussen Bestuur en Verantwoordingsorgaan zijn met als doel de oordeelscyclus met betrekking tot 2008 zo voorspoedig mogelijk te laten verlopen.

Het Verantwoordingsorgaan heeft voor de uitoefening van haar taak de beschikking gekregen over de basisstukken van het Fonds welke betrekking hebben op 2007 (Bijlage 1). Daarnaast stelt het bestuur op verzoek documenten ter inzage beschikbaar.

Het oordeel samengevat

Het verantwoordingsorgaan heeft een positieve indruk over het handelen van het bestuur en het uitgevoerde beleid in het afgelopen kalenderjaar. Ook ten aanzien van de wijze van aansturen door het bestuur bestaat met enige kanttekeningen een positieve indruk.

Daarnaast heeft het verantwoordingsorgaan op specifieke onderdelen zijn bevindingen gegeven. Tot slot heeft het verantwoordingsorgaan een aantal aanbevelingen gedaan.

Reactie van het bestuur

Het bestuur geeft hierna haar reactie op het oordeel van het Verantwoordingsorgaan. Deze reactie wordt ten behoeve van alle deelnemers gepubliceerd op de website van het Fonds, www.fysiopenioen.nl.

Met betrekking tot het algemene oordeel en de bevindingen

Het bestuur heeft kennisgenomen van het algemene oordeel en de bevindingen en vindt daarin geen aanleiding tot opmerkingen.

Met betrekking tot de aanbevelingen

De aanbevelingen worden hieronder geciteerd, waarna de reactie van het bestuur is vermeld.

Het Verantwoordingsorgaan doet de aanbevelingen

- *met regelmaat te bezien of de huidige bestuursstructuur passend is bij de tijdsbesteding, de bestuursdruk en de gecompliceerde materie.*
Het Bestuur van het Fonds heeft in 2007 een start gemaakt om het bestuursmodel aan te passen, met als doel tot een meer efficiënte tijdsbesteding van de bestuursleden te komen. Hierbij moet worden aangetekend dat de eisen van de toezichthouders tot een aanmerkelijke taakverzwaring voor het Bestuur hebben geleid;
- *de inrichting van commissies en werkgroepen vanuit kosteneffectiviteit te bezien.*
Het Bestuur van het Fonds onderschrijft de opmerking van het Verantwoordingsorgaan. Het Bestuur heeft daaraan in het verleden ruim aandacht besteed en zal dat ook naar de toekomst met aandacht voor kwaliteit blijven doen;
- *het communicatiebeleid met voorrang tot uitvoering te brengen.*
Het Bestuur van het Fonds stelt vast dat de uitvoering van het door het Bestuur vastgestelde communicatiebeleid volgens het bijbehorende tijdschema verloopt. Daarbij wordt gebruik gemaakt van de mogelijkheid om deelnemers tussentijds te informeren zodra daaraan naar mening van het bestuur behoefte bestaat;
- *de verplichtstelling als doel op te nemen in het communicatiebeleidsplan naast de huidige doelstellingen (pensioenplanning en wettelijke verplichtingen).*
Het Bestuur van het Fonds heeft zich in het verleden ingezet voor het behoud van de verplichtstelling, en zal dat ook in toekomst blijven doen.
Hierbij moet worden opgemerkt dat de beslissingsbevoegdheid voor het continueren van de verplichtstelling bij de Deelnemersvereniging ligt;
- *over de professionaliteit van CBI en de samenstelling van deze commissie te communiceren richting deelnemers.*
Het Bestuur van het Fonds zal in 2009 in haar communicatie-uitingen aandacht besteden aan deze commissie;
- *tijdig en volledig het te voeren beleid te communiceren bij tegenvallende resultaten.*
Het Bestuur van het Fonds zal altijd tijdig en volledig de behaalde resultaten aan haar deelnemers communiceren;
- *een eigen ondergrens te bepalen ten aanzien van de dekkinggraad om tijdig passende maatregelen te kunnen nemen om te voorkomen dat een dekkingstekort ontstaat.*
Het ontstaan van een reservetekort of een dekkingstekort wordt door veel externe factoren beïnvloed. Het beleggingsbeleid van het Fonds kent een lange termijn doelstelling. Het Bestuur van het Fonds zal altijd kritisch kijken naar korte termijn oplossingen, die mogelijk een negatieve invloed hebben op het lange termijn rendement;
- *op korte termijn een duurzaam beleggingsbeleid te bepalen.*

Het Bestuur van het Fonds heeft reeds in 2007 het onderwerp duurzaam beleggen op haar agenda gezet. In 2008 heeft het hierop beleid geformuleerd, hetgeen in 2009 haar beslag zal krijgen in de uitvoering, rekening houdend met risico en rendementsdoelstellingen;

- *periodiek de mate van "in control" zijn op de uitvoeringsorganisatie in al haar facetten toetsen en beoordelen.*

Het Bestuur van het Fonds heeft met de uitvoeringsorganisaties Service Level Agreements (SLA) vastgelegd, waarover op kwartaalbasis wordt gerapporteerd.

Het Bestuur van het Fonds controleert aan de hand van deze kwartaalrapportages de prestaties van de uitvoeringsorganisaties. Daarnaast worden jaarlijks de prestaties van de uitvoeringsorganisaties geëvalueerd en worden, waar nodig, de SLA afspraken bijgesteld en/of aangescherpt. Daar waar afspraken bestaan in de contracten over een bonus/malus regeling, worden deze in financieel opzicht afgehandeld.

Bijlage 1

Basisstukken 2007, door het bestuur overlegd:

1. rapport Intern Toezicht (in het kader van PFG)
2. reactie van het bestuur op het rapport Intern Toezicht
3. jaarverslag 2007
4. actuariel rapport 2007
5. abtn
6. verklaring beleggingsbeginselen

Daarnaast zijn op verzoek van het Verantwoordingsorgaan de volgende documenten beschikbaar gesteld:

1. risicoanalyse
2. communicatieplan
3. agendaoverzichten