

Stichting Pensioenfonds voor Fysiotherapeuten

Notitie

<i>aan</i>	Het bestuur
<i>betreft</i>	Verantwoording over 2008
<i>van</i>	Het verantwoordingsorgaan
<i>datum</i>	27 juli 2009
<i>kenmerk</i>	BERRB.2009.PGF.NOT.3798

Inleiding

In 2007 heeft het bestuur de bestuursstructuur van het fonds in overeenstemming gebracht met de Principes voor Goed Pensioenfondsbestuur. Onderdeel hiervan was het opzetten van een verantwoordingsorgaan. Dit orgaan bestaat naast de drie bestuursleden van de Deelnemersvereniging Pensioenfonds Fysiotherapeuten uit twee leden die uit de verenigingsraad zijn verkozen, waarvan minimaal 1 gepensioneerde deelnemer.

Voorts heeft het bestuur in 2007 een reglement voor dit orgaan vastgesteld op basis van de Principes voor goed pensioenfondsbestuur.

Hierbij zijn o.a. de minimale frequentie van het overleg met het bestuur, de te behandelen onderwerpen met betrekking tot het beleid en de verantwoording aan het verantwoordingsorgaan vastgesteld.

Op 25 maart 2009 is het beoordelingsproces gestart in een bijeenkomst waaraan het verantwoordingsorgaan en een bestuursdelegatie deel hebben genomen. Het verantwoordingsorgaan heeft overleg gevoerd op 14 en 22 juli. Ook op 22 juli heeft het verantwoordingsorgaan vragen voorgelegd aan het bestuur welke tijdens dat overleg zijn beantwoord.

Het verantwoordingsorgaan heeft kennis kunnen nemen van de navolgende documenten:

- het oordeel van het Intern Toezicht over het jaar 2008 en de reactie van het bestuur daarop,
- het jaarverslag over 2008 en het actuariële rapport van Towers Perrin over 2008,
- de actuariële en bedrijfstechnische nota 2008 met daarbij de Verklaring beleggingsbeginselen,
- de risicoanalyse 2008,
- het deskundigheidsplan,
- het communicatiebeleidsplan en jaarplanning 2008,
- een overzicht van beleidsonderwerpen die in 2008 aan de orde zijn geweest,
- de notulen van enig bestuursvergadering met onderliggende agenda,
- de adviezen van de beleggingscommissie,
- het reglement van het dagelijks bestuur,
- het standaard evaluatieformulier voor individuele bestuurders,
- het convenant tussen SPF en DPF,
- een kwartaalrapportage in het kader van de SLA,

- de klachtenprocedure

Daarnaast waren ter beschikking:

- het oordeel van het verantwoordingsorgaan over 2007 en de reactie van het bestuur daarop,
- de statuten en het pensioenreglement van het pensioenfonds,
- het reglement van het verantwoordingsorgaan.

Gedurende het beoordelingsproces is geen overleg geweest met accountant en/of andere deskundigen.

Op basis van de documenten en de gesprekken met het bestuur is het verantwoordingsorgaan gekomen tot de navolgende bevindingen en aanbevelingen.

Algemene indruk

Het verantwoordingsorgaan heeft over het algemeen een positieve indruk over het handelen van het bestuur en het uitgevoerde beleid in het afgelopen kalenderjaar. Ook ten aanzien van de wijze waarop het bestuur in 2008 het pensioenfonds heeft aangestuurd bestaat een positieve indruk

Hieronder geeft het verantwoordingsorgaan op specifieke onderdelen zijn bevindingen weer.

Bevindingen

Bestuur

Het bestuur geeft het verantwoordingsorgaan de indruk op zorgvuldige en integere wijze te handelen. Besluitvorming vindt weloverwogen plaats waarbij vaste procedures worden gevolgd. Besluiten worden, waar van toepassing, uitgevoerd door commissies en werkgroepen aan de hand van een door het bestuur goedgekeurd plan van aanpak waaraan een begroting is gekoppeld. Op de voortgang van de uitvoering wordt toegezien door het dagelijks bestuur.

Met deze werkwijze geeft het bestuur blijk van het voldoen aan de algemeen geldende eisen die aan besluitvorming worden gesteld.

Het bestuur toont het verantwoordingsorgaan een professionele benadering van onderwerpen die aandacht behoeven. Het bestuur laat zich daarbij bijstaan door deskundigen. Het verantwoordingsorgaan ziet hierin een bevestiging dat het principe "van, voor en door" geldigheid heeft omdat deze werkwijze een optimaal resultaat mogelijk maakt tegen een acceptabel niveau van bestuurskosten, die zijn gebaseerd op het behandel tarief binnen de fysiotherapie.

Het verantwoordingsorgaan constateert dat in het jaar 2008 sprake is geweest van een toenemende taakverzwaring voor de bestuursleden als gevolg van externe eisen vanuit wetgever en toezichhouders. Het bestuur gaat kostenbewust om met deze toenemende werkzaamheden door zoveel mogelijk efficiency te zoeken. Dat komt onder meer tot uiting in de keuze te werken met commissies en werkgroepen die een

gewogen samenstelling kennen en met vaste procedures werken. Ook de formalisering van een dagelijks bestuur dat met name een bestuursondersteunende rol heeft, draagt bij aan een efficiencyverbetering

Communicatiecommissie

Het verantwoordingsorgaan heeft kennisgenomen van het communicatiebeleidsplan. De commissie heeft in 2008 haar werkzaamheden volgens dit beleidsplan verricht. De toezichthouder heeft de invulling van het communicatiebeleid getoetst en akkoord bevonden.

Het verantwoordingsorgaan stelt met betrekking tot de ontwikkelingen op de financiële markten vast dat tijdig en uitvoerig met de deelnemers is gecommuniceerd.

Commissie Beoordeling Beroepsarbeidsongeschiktheid

Het verantwoordingsorgaan heeft kennisgenomen van het feit dat het bestuur goede afwegingen heeft gemaakt ten aanzien van de besluitvormingsprocedure over toekenning van premievrijstelling wegens beroepsarbeidsongeschiktheid. De commissie brengt aan het bestuur advies uit over de medische aspecten. De medische aspecten maken onderdeel uit van de criteria om voor premievrijstelling in aanmerking te komen. Het verantwoordingsorgaan stelt vast dat toekenning van een verzoek plaatsvindt binnen het kader van de reglementaire bepalingen en dat het bestuur het tot haar verantwoordelijkheden rekent zelf een besluit hieromtrent te nemen.

Beleggingscommissie

Het verantwoordingsorgaan heeft kennisgenomen van de werkwijze van de beleggingscommissie en de wijziging die is aangebracht in de uitoefening van de opdracht aan de commissie ten opzichte van voorgaande jaren. Deze wijzigingen betreft vooral een verschuiving van de focus van een uitvoerend perspectief naar een controlerende en adviserende rol. Het verantwoordingsorgaan stelt vast dat het bestuur niet per definitie de adviezen van de externe vermogensbeheerders en de commissie overneemt maar in de besluitvorming haar eigen verantwoordelijkheid neemt.

De werkwijze van de beleggingscommissie en het door het bestuur vastgestelde beleggingsbeleid zijn beschreven in de actuariële en bedrijfstechnische nota en de daarbij behorende verklaring inzake de beleggingsbeginselen. Deze documenten zijn voor eenieder toegankelijk op de website van het pensioenfonds. www.fysiopensoen.nl.

Commissie Pension Fund Governance

Het verantwoordingsorgaan heeft kennisgenomen van de voorbereidende werkzaamheden van de commissie Pension Fund Governance, in het bijzonder op het gebied van de analyse van bestuurlijke en beleggingsrisico's. Deze analyse vindt plaats aan de hand van de FIRM-methode die door De Nederlandsche Bank wordt aanbevolen. De werkwijze van deze commissie is vastgelegd in een procedure. Op basis van de voorbereidende werkzaamheden van de commissie kan het bestuur besluiten het eerder vastgestelde beleid bij te stellen.

Maatschappelijk verantwoord beleggen

Het verantwoordingsorgaan constateert dat het bestuur zorgvuldig invulling geeft aan het eerder genomen besluit om het onderwerp over maatschappelijk verantwoord beleggen op de agenda te zetten. Het bestuur heeft daarbij de intentie naar de Global Compact principes (van de Verenigde Naties) te streven. Voor deze

beleggingen worden procedures en criteria vastgesteld. Daarbij maakt het bestuur zorgvuldige afwegingen in het belang van de deelnemers. Het bestuur is in 2008 nog niet overgegaan tot implementatie van maatschappelijk verantwoord beleggen.

Relatie Fonds en Uitvoeringsorganisaties

Het verantwoordingsorgaan heeft vastgesteld dat de kwaliteit van de uitvoerders en de continuïteit van de dienstverlening wordt geborgd door de evaluatie van de SLA's en in contractsbesprekingen. Daarnaast vindt informeel overleg met de uitvoerders plaats waarin het bestuur haar wensen ten aanzien van klantbediening en continuïteit neerlegt. Het bestuur voelt zich daarin gehoord.

Beleid 2009

Het verantwoordingsorgaan heeft binnen haar bevoegdheden vooruitgekeken naar het in 2009 gevoerde beleid naar aanleiding van de ontwikkelingen rond de dekkingsgraad, welke zijn ingezet in 2008. Het verantwoordingsorgaan stelt vast dat het bestuur met het vaststellen van het lange- en kortetermijn herstelplan adequaat heeft gehandeld en zorgvuldig met de deelnemers heeft gecommuniceerd. Het verantwoordingsorgaan heeft kennisgenomen van het in 2008 genomen bestuursbestuur de implementatie van een eerder genomen besluit tot renteafdekking door te schuiven naar 2009.

Aanbevelingen

Op basis van de bevindingen beveelt het verantwoordingsorgaan ten behoeve van het bestuurlijk functioneren aan:

- aandacht te blijven geven aan het uitschrijven van procedures die in de praktijk al worden toegepast;
- de communicatiemiddelen die in het voorafgaande jaar zijn ingezet te vermelden in een evaluatiedocument;
- de bestuurskosten inzichtelijk te maken aan de hand van een indeling op grote lijnen naar kosten voor bestuur, commissies en werkgroepen en daarbij globaal aan te geven welke factoren in enig jaar tot een taakverzwaring hebben geleid.

Voortgang

Het verantwoordingsorgaan heeft hierbij vóór 1 november zijn oordeel gegeven. Dit oordeel zal samen met de reactie van het bestuur worden gepubliceerd op de website www.fysiopensioen.nl en worden opgenomen in het eerstvolgend jaarverslag.

Samenstelling Verantwoordingsorgaan:

De heer J.J.H. Poen, voorzitter

De heer F.T.M. van den Bouwhuisen

De heer F.A. van Dijk
De heer D.J. Driesens
Mevrouw E. Visser

Namens het verantwoordingsorgaan:

.....
De heer J.J.H. Poen, voorzitter