



Functieprofiel bestuurder, voorzitter risicomangementcommissie en sleutelfunctiehouder risicobeheer Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

1. Het pensioenfonds

Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot (verder: het pensioenfonds) is een ondernemingspensioenfonds dat de voormalige pensioenregeling voor de (ex) medewerkers van Van Lanschot (en gelieerde ondernemingen) uitvoert.

Sinds 1 januari 2020 is het pensioenfonds een gesloten fonds. Dat betekent dat er geen pensioenpremies meer in het pensioenfonds worden gestort en pensioenen alleen nog worden beheerd en uitgekeerd.

Het beleid wordt bepaald door het bestuur van het pensioenfonds. De deelnemersadministratie, de financiële administratie, het vermogensbeheer en de vermogensadministratie zijn uitbesteed aan externe partijen. Nu het fonds gesloten is maakt het bestuur een jaarlijkse analyse van de toekomst van het pensioenfonds.

Het bestuur wordt bij haar taken ondersteund door een extern bestuursbureau.

Het bestuur kent een viertal commissies:

- Beleggingscommissie
- Communicatiecommissie
- Risicomangementcommissie
- Uitbesteding & IT commissie

De commissies adviseren het bestuur bij het vaststellen van beleid inzake de voor de betreffende commissie vastgestelde beleidsterreinen. Daarnaast houden ze mede toezicht op de uitvoering van het beleid, risicobeheer en risicosignalering.

In voorkomende gevallen worden ad hoc commissies samengesteld, zoals een jaarwerkcommissie.

Het bestuur legt verantwoording af over het gevoerde beleid aan het verantwoordingsorgaan. Het intern toezicht vindt vanaf medio 2020 plaats door middel van een raad van toezicht.

Verder heeft het pensioenfonds binnen haar organisatie een drietal sleutelfuncties, te weten de actuariële-, risicobeheer- en interne auditfunctie, geïncorporeerd.

2. De vacature en gevraagde ervaring/achtergrond

De vacature betreft de functie van bestuurslid tevens voorzitter Risicomangementcommissie (RMC) en sleutelfunctiehouder risicobeheer.



Functieprofiel bestuurder, voorzitter risicomangementcommissie en sleutelfunctiehouder risicobeheer Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

3. Omvang en samenstelling van het bestuur

Het bestuur bestaat uit vijf leden:

- twee leden namens de werknemers,
- een lid namens de werkgever,
- een lid namens de pensioengerechtigden en
- een onafhankelijk voorzitter

De bestuursleden werken onafhankelijk van de benoemende partijen en zijn collectief verantwoordelijk.

Bij de samenstelling van het bestuur wordt zoveel mogelijk rekening gehouden met het diversiteitsbeleid van het pensioenfonds. Hierbij wordt gelet op leeftijd, geslacht, vaardigheden, persoonlijkheid en achtergrond in opleiding en ervaring. Het streven is dat de zetelverdeling een redelijke afspiegeling van het deelnemersbestand is. Daarnaast streeft het bestuur ernaar om minimaal één bestuurslid jonger dan 40 jaar in het bestuur te hebben.

4. Rol bestuur en organisatie

De primaire taak van het bestuur is de uitvoering van de pensioenregeling in al zijn facetten. Het bestuur moet daarbij 'in control' zijn, wat betekent dat het bestuur inzicht heeft in het feitelijke reilen en zeilen van alle onderdelen van het pensioenfonds, de risico's die erbij horen en kan bijsturen waar en wanneer dat nodig is.

Het bestuur is verantwoordelijk voor alles wat door of namens het pensioenfonds wordt gedaan. Belangrijke uitgangspunten hierbij zijn, naast risicobeheersing, een evenwichtige afweging van de belangen van alle belanghebbenden (deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden), het afleggen van verantwoording over het gevoerde beleid en transparantie daarover door middel van heldere communicatie.

In het bestuur vormen de voorzitter en de vicevoorzitter het dagelijks bestuur.

De verdeling van aandachtsgebieden is als volgt:

- twee bestuursleden hebben vermogensbeheer als aandachtsgebied
- één bestuurslid heeft risicomangement en compliance als aandachtsgebied
- twee bestuursleden hebben uitbesteding en IT als aandachtsgebied
- één bestuurslid heeft communicatiebeleid als aandachtsgebied

5. Taken en verantwoordelijkheden

Het bestuurslid tevens voorzitter van de RMC:

- is een bewezen sterke bestuurder met voorzitterskwaliteiten.
- is in staat om breed te denken en heeft een kritische opstelling.
- kan onderscheid maken tussen de belangen van het gehele fonds en deelbelangen.
- is in staat de juiste rol te spelen bij de evenwichtige belangenafwegingen die het bestuur maakt.
- kan kritische vragen stellen over de informatie die hem/haar wordt voorgelegd.
- heeft gedegen kennis en ervaring met niet financieel risicomangement, waaronder AO/IC en IT
- beschikt over goede mondelinge en schriftelijke communicatievaardigheden.



Functieprofiel bestuurder, voorzitter risicomangementcommissie en sleutelfunctiehouder risicobeheer Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

- is verantwoordelijk voor het voorbereiden van en adviseren aan het bestuur over het te voeren risicomangementbeleid en de uitvoering daarvan.
- is verantwoordelijk voor het (mede) opstellen van beleids- en actieplannen ter zake van het risicomangementbeleid.
- bewaakt de voortgang van de implementatie van bestuursbesluiten op het terrein van risicomangement.
- volgt de ontwikkelingen in de pensioensector op het gebied van risicomangement.

De risicobeheer functiehouder:

- bekleedt een tweedelijns functie
- geeft zijn oordeel over opzet, bestaan en werking van het risicomangement en de effectiviteit van de beheersmaatregelen.
- stuurt de risicomanager, tevens vervuller van de sleutelfunctie risicobeheer aan.
- is verantwoordelijk voor een (kosten)effectieve uitvoering van de risicobeheer functie.
- stelt jaarlijks een risicomangement jaarplan op waarin ten minste wordt vastgelegd:
 - de evaluatie van de eigen-risicobeoordeling
 - de evaluatie van het integraal risicomangementproces
 - update van het IRM-beleid
 - de update van de strategische risico's
 - de toezichtthema's van DNB waarvoor het pensioenfonds is geselecteerd en de wijze waarop hier opvolging aan wordt gegeven (voor zover de thema's (integraal) risicomangement gerelateerd zijn)
- heeft periodiek overleg met de eerstelijns risicomangementfunctie en compliance functie en de risk- & compliance functie van de uitbestedingspartijen van het pensioenfonds.
- stelt een risico-opinie op t.b.v. de te nemen strategische besluiten.
- rapporteert op het gebied dat onder zijn verantwoordelijkheid valt rechtstreeks aan het bestuur (en de RvT) over eventuele materiële bevindingen en aanbevelingen om de beheerste en integere bedrijfsvoering te verbeteren.
- meldt materiële bevindingen aan de toezichthouder.

De bestuursleden van de Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot zijn gezamenlijk en ieder persoonlijk verantwoordelijk voor:

- Correcte uitvoering van de pensioenregeling zoals vastgelegd in het pensioenreglement
- Het in overeenstemming met de missie, visie, strategie en risicohouding beheren en beleggen van de gelden die het pensioenfonds namens de deelnemers aan de pensioenregeling onder beheer heeft.
- Een evenwichtige belangenafweging bij de besluitvorming binnen het bestuur van de stichting. Dit moet ertoe leiden dat al de belanghebbenden (deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden) zich door het Bestuur op evenwichtige wijze vertegenwoordigd kunnen voelen.
- Het evalueren van de organisatie, de performance van de uitbestede activiteiten en het gevoerde beleid.
- Het op peil houden van kennis, onder meer door het deelnemen aan (externe) scholing en opleiding op het gebied van relevante pensioentema's.



Functieprofiel bestuurder, voorzitter risicomangementcommissie en sleutelfunctiehouder risicobeheer Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

6. Geschiktheid

Aan iedere bestuurder worden geschiktheidseisen gesteld op gebied van:

- Kennis en deskundigheid.
- Competenties
- Professioneel gedrag.
- Beschikbare tijd voor bestuurswerk.

Aan leden van de commissies worden aanvullende eisen gesteld ten aanzien van hun kennis op het specifieke terrein van de betreffende commissie (beleggingen, communicatie, risicomangement dan wel uitbesteding en IT).

De eisen vloeien voort uit wet- en regelgeving (zie paragraaf 10) en worden hieronder nader beschreven.

Kennis en deskundigheid

Voor het functioneren in het bestuur is een denk- en werkniveau op ten minste Hbo-niveau vereist.

Deskundigheid wordt verdeeld in een tiental aandachtsgebieden en onderscheiden in niveau A, niveau B, niveau B+ en niveau E.

De aandachtsgebieden zijn:

- het besturen van een organisatie
- relevante wet- en regelgeving
- pensioenregelingen en pensioensoorten
- financieel-technische en actuariële aspecten, waaronder financiering, beleggingen, actuariële principes en herverzekering
- administratieve organisatie en interne controle (AO/IC);
- communicatie
- uitbesteding
- gegevensbeleid / informatietechnologie
- risicomangement
- ESG

Het deskundigheidsniveau A omvat 'kennis, inzicht en oordeelsvorming' van de in de eindtermen benoemde begrippen en systemen van de pensioenmaterie.

De deskundigheidsniveaus B en B+ omvatten eveneens 'kennis, inzicht en oordeelsvorming' van de in de eindtermen benoemde begrippen en systemen van de pensioenmaterie. Door ervaring, aanvullende opleidingen of de combinatie van beide geldt dat de beleidsbepaler op niveau B de kennis van niveau A heeft verdiept op één of meer deskundigheidsgebieden. De bestuurder op niveau B+ heeft hier bovenop aantoonbare vakbekwaamheid en vaardigheden en zit in feite tussen de ervaren bestuurder (B) en de expert-bestuurder (op niveau E) in.



Functieprofiel bestuurder, voorzitter risicomangementcommissie en sleutelfunctiehouder risicobeheer Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

Met het expertniveau E wordt het niveau aangeduid dat geldt voor de (externe) expert in het pensioenfondsbestuur. De bestuurder op niveau E heeft kennis op een of meer specifieke deskundigheidsgebieden vanuit professionele opleiding of ervaring en gedetailleerde kennis van zaken. Deze bestuurder kent de 'ins en outs' van een of meer aandachtsgebieden op professioneel en bestuurlijk niveau en beschikt over expertise gelijkwaardig aan die van een extern adviseur op hetzelfde vakgebied.

Alle bestuursleden worden geacht beschikken over deskundigheidsniveau A. De ambitie van het bestuur is dat elk lid daarnaast beschikt over diepgaande expertise (deskundigheidsniveau B), op zoveel mogelijk gebieden. Op ieder deskundigheidsgebied beschikken minimaal 2 bestuursleden over deskundigheidsniveau B. De verdeling van deskundigheid in het bestuur is vastgelegd in de deskundigheidsmatrix behorende bij het geschiktheidsplan.

Voor deze specifieke functie wordt gezocht naar een kandidaat met in ieder geval niveau B+ op het gebied van risicomangement .

Specifieke kennis en deskundigheid sleutelfunctiehouder risicobeheer

De sleutelfunctiehouder risicobeheer:

- heeft ruime actuele ervaring met integraal risicomangement (IRM) op strategisch en operationeel niveau (beleid, proces, monitoring en evaluatie, risk assessments, etc.);
- heeft niet alleen oog voor hard controls maar ook voor soft controls (cultuur en gedrag);
- beschikt over ruime actuele ervaring in de pensioenfondssector, aanvullende ervaring met de verzekerings- en bankensector is nadrukkelijk een pré;
- beschikt over een academisch werk- en denkniveau;
- heeft inzicht in de eisen die kwaliteit, doelmatigheid en continuïteit aan een organisatie als het pensioenfonds stellen;
- heeft inzicht in de taak- en rolverdeling tussen het bestuur, de bestuurlijke commissies en de raad van toezicht en tussen de risicobeheer functie en de compliance functie;
- is in staat om het bestuur en andere gremia te challengen;
- staat sterk in zijn schoenen en is professioneel standvastig;
- beschikt over toewijding en is benaderbaar.

Competenties

Conform het geschiktheidsplan moeten geschikte bestuursleden naast kennis ook beschikken over bepaalde competenties.

Het bestuur vereist de volgende competenties van de bestuursleden:



**Functieprofiel bestuurder,
voorzitter risicomangementcommissie en
sleutelfunctiehouder risicobeheer
Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot**

Denken (D)	Voelen (V)	Kracht (K)
1 strategisch denken	1 samenwerken	1 stressbestendigheid
2 multidisciplinair denken en oordeelsvorming	2 communicatief vermogen	2 onafhankelijkheid
3 verantwoordelijkheid	3 omgevingsbewust zijn	3 authenticiteit
4 reflecterend vermogen	4 organisatiesensitief	4 besluitvaardigheid
	5 verandervermogen en lerend vermogen	5 onderhandelingsvaardigheid
		6 klant-, kwaliteits- en resultaatgerichtheid
		7 strategische sturing
		8 overtuigingskracht
		9 leiderschap
		10 voorzittersvaardigheid

Bij voorkeur is er in het bestuur sprake van diversiteit in denk- en werkwijze. Afhankelijk van het aandachtsgebied, kunnen specifieke competenties worden verlangd.

Professioneel gedrag

Ieder bestuurslid moet zich professioneel gedragen. Hiervoor geldt dat men:

- In staat is om problemen in een breder perspectief te zien.
- In staat is om verbanden te leggen.
- De gevolgen van zijn of haar beslissingen kan onderkennen.
- Lastige beslissingen kan nemen.
- Onpartijdig kan optreden.
- Kan samenwerken.
- In staat is om beleid te maken en toezicht te houden op de uitvoering daarvan.
- Onafhankelijk is en kan besturen zonder last of ruggespraak.

Beschikbare tijd voor bestuurs- en commissiewerk

Voor de functie van bestuurslid gecombineerd met voorzitter RMC en sleutelfunctiehouder risicobeheer dient de kandidaat tenminste één dag per week beschikbaar te zijn voor het pensioenfonds (0,2 VTE). Flexibiliteit bij de urenbesteding is gewenst.

Het bestuur houdt maandelijks een reguliere bestuursvergadering, deze vergaderingen duren meestal één dagdeel (4 uur).

Het bestuur vergadert ook met het verantwoordingsorgaan en de raad van toezicht. Minimaal eenmaal per jaar is er een beleidsdag.

De RMC vergadert maandelijks ongeveer 1,5 uur en wekelijks is er een kort overleg tussen voorzitter RMC, risicomanager en bestuursbureau.

Daarnaast zullen ook projectvergaderingen plaatsvinden, bijvoorbeeld over strategische onderwerpen zoals de toekomst van het pensioenfonds.



Functieprofiel bestuurder, voorzitter risicomangementcommissie en sleutelfunctiehouder risicobeheer Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

Het pensioenfonds is een financiële instelling met een verstrekkende maatschappelijke verantwoordelijkheid en dient te worden bestuurd als een bedrijf. Eerste vereiste is daarom dat een bestuurder over voldoende tijd beschikt om zijn functie en de bijkomende werkzaamheden naar behoren te kunnen uitoefenen. Een bestuurslid wordt geacht alle (bestuurs-)vergaderingen, projectvergaderingen, DB overleggen en de beleidsdag bij te wonen.

De Nederlandsche Bank (DNB) toetst of een voorgedragen bestuurslid voldoende tijd kan besteden aan het pensioenfonds mede aan de hand van een VTE-score. Om de VTE-score te berekenen worden normtijden genomen voor bestuurs- of toezichthoudende functies bij bedrijven, stichtingen en pensioenfondsen. Als een beoogd bestuurslid een VTE-score boven 1 scoort gaat DNB niet akkoord met de benoeming van dit bestuurslid of zullen er aanvullende eisen worden gesteld aan de benoeming.

7. Zittingstermijn, evaluatie en gedragscode

De benoeming van het bestuurslid namens pensioengerechtigden vindt plaats na eventuele verkiezingen.

De Vereniging van Gepensioneerden van Van Lanschot wordt gevraagd om geschikte kandidaten voor te dragen voor deze bestuursfunctie. Daarnaast krijgen alle pensioengerechtigden de mogelijkheid om zichzelf of een ander voor te dragen als kandidaat-bestuurslid, mits zij voldoen aan dit functieprofiel.

Bij meerdere geschikte voordrachten worden verkiezingen georganiseerd volgens het door het bestuur vastgestelde verkiezingsreglement.

Bestuursleden worden in principe benoemd voor een periode van 3 jaar. Herbenoeming kan voor maximaal 2 termijnen van 3 jaar plaatsvinden, waarbij voor de zetel van pensioengerechtigden wederom eventuele verkiezingen van toepassing zijn.

Door de sluiting van het pensioenfonds wordt onderzoek gedaan naar de toekomst van het pensioenfonds.

Jaarlijks vindt een evaluatie plaats van het functioneren van het bestuur als geheel en van de bestuurlijke commissies.

Bestuurs- en commissieleden conformeren zich aan het integriteitsbeleid en de gedragscode van het pensioenfonds. Het bestuur draagt er zorg voor dat de betrouwbaarheid van de bestuursleden buiten twijfel staat.

8. Vergoedingsregeling

Er is voor bestuur- en commissieleden een vergoedingsregeling van toepassing.



**Functieprofiel bestuurder,
voorzitter risicomangementcommissie en
sleutelfunctiehouder risicobeheer
Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot**

9. Benoemingsprocedure

De procedure voor de benoeming van een bestuurslid namens pensioengerechtigden staat beschreven in het verkiezingsreglement welke te vinden is op www.pensioenfondsvanlanschot.nl/downloads onder statuten & reglementen.

10. Relevante wet en regelgeving

De wettelijke eisen voor het besturen van het Pensioenfonds zijn opgenomen in:

- Beleidsregel geschiktheid 2012
- Pensioenwet
- Wet versterking bestuur pensioenfonds
- Besluit uitvoering pensioenwet (in het bijzonder besluit van 30 juli 2013)
- Code pensioenfonds
- Handreiking geschikt pensioenfondsbestuur