

**Functieomschrijving en profiel bestuurder
namens gepensioneerden en lid
beleggingscommissie**

**Stichting Bedrijfspensioenfonds
voor de Rijn- en Binnenvaart**

Inleiding

Het bestuur van de Stichting Bedrijfspensioenfonds voor de Rijn- en Binnenvaart vindt het van belang dat haar bestuurders beschikken over de voor het fonds benodigde kennis in combinatie met de benodigde competenties en professioneel gedrag om taken naar behoren te kunnen uitvoeren. Sinds medio 2012 geldt de Beleidsregel geschiktheid 2012, die de eisen omschrijft waaraan pensioenfondsbestuurders moeten voldoen. Om als 'geschikt' te kwalificeren is het drieluik deskundigheid, de juiste competenties en professioneel gedrag bepalend. Tezamen met de voor de compleetheit van het bestuur benodigde diversiteit. Daarbij dienen deze elementen complementair te zijn.

Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Rijn- en Binnenvaart

Stichting Bedrijfspensioenfonds voor de Rijn- en Binnenvaart (hierna het pensioenfonds of het fonds) is het pensioenfonds voor de bedrijfstak binnenvaart. Het pensioenfonds bestaat sinds 6 december 1960. Vanaf 30 december 1981 is de pensioenregeling van Stichting Bedrijfspensioenfonds voor de Rijn- en Binnenvaart verplicht gesteld.

Het bestuur van het pensioenfonds heeft, in overleg met sociale partners, in het kader van de Wet versterking bestuur pensioenfondsen gekozen voor het paritaire bestuursmodel. Het bestuur heeft besloten een Raad van Toezicht in te stellen. De Raad van Toezicht bestaat uit drie deskundige en gezaghebbende personen, die onafhankelijk zijn van het bestuur en van de uitvoerders waaraan het pensioenfonds werkzaamheden heeft uitbesteed.

Het pensioenfonds heeft de bestuursondersteuning, de pensioenadministratie en het vermogensbeheer uitbesteed. Daarnaast maakt het bestuur gebruik van de diensten van een certificerend actuaaris, een adviserend actuaaris, een accountant en een Compliance Officer.

Bestuur van het pensioenfonds

De doelstellingen van het pensioenfonds en de taken en bevoegdheden van het bestuur zijn in de statuten van het pensioenfonds beschreven.

Het bestuur stelt het beleid van het pensioenfonds vast en draagt zorg voor de handhaving en uitvoering van statuten en reglementen. Het bestuur van het pensioenfonds bepaalt hoe de pensioenregeling wordt uitgevoerd en legt daarover beleid vast. Op dat beleid ziet de Raad van Toezicht toe. Over het beleid legt het bestuur aan het Verantwoordingsorgaan verantwoording af. Het bestuur bestaat uit 8 bestuursleden. Daarnaast heeft het bestuur in beginsel 2 aspirant bestuursleden. Vier leden zijn voorgedragen door de werkgeversorganisaties, drie leden door de werknemersorganisaties en een bestuurslid wordt gekozen door de pensioengerechtigden. De bestuursleden worden benoemd zoals opgenomen in de statuten. Het bestuur kiest uit zijn midden een voorzitter en een vice-voorzitter.

Binnen het bestuur worden de volgende portefeuilles onderscheiden:

- Pensioenbeleid;
- Communicatie;
- Risicomanagement en financiën;
- Pensioenuitvoering.

De portefeuillehouders hebben geen mandaat om beslissingen te nemen. Onderwerpen waarover een beslissing genomen dient te worden, brengt een portefeuillehouder in bij bestuursvergaderingen.

Het bestuur heeft de uitvoerende taken gedelegeerd aan het bestuursbureau van het fonds.

Beleggingscommissie

Met ingang van 1 juli 2018 kent het pensioenfonds een beleggingscommissie. De beleggingscommissie is een permanente commissie vanuit het bestuur met als taak het bestuur bij te staan op het vlak van het beleggingsbeleid en het beheer van het vermogen conform dat beleid. De exacte taken en verantwoordelijkheden van de beleggingscommissie zijn vastgelegd in het reglement beleggingscommissie. De beleggingscommissie bestaat uit 2 leden van het bestuur en een extern lid.

Funcieomschrijvingen en profielen bestuurders

Vereisten algemeen

De taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden van het bestuur hebben in algemene zin betrekking op:

- het inrichten van de bestuurlijke organisatie van het fonds;
- het agenderen van beleidsonderwerpen;
- het voorbereiden van beleid;
- het gezamenlijk vaststellen van het beleid;
- het houden van toezicht op de uitvoering van het beleid;
- het evalueren van de bestuurlijke organisatie en het gevoerde beleid;
- het afleggen van verantwoording.

Een bestuurder moet in het kader van zijn of haar algemeen functioneren handelen conform wet- en regelgeving, statuten, reglementen en maatschappelijke normen alsook zorgvuldigheid betrachten in het functioneren als bestuurslid, in de omgang met anderen en met verstrekte informatie. Een bestuurder handelt conform de geldende complianceregels en is bereid een voorbeeldfunctie te vervullen richting de belanghebbenden. Iedere bestuurder onderschrijft de volgende uitgangspunten:

- integriteit en onafhankelijkheid vormen de eerste voorwaarde om te kunnen besturen;
- bestuurders staan er borg voor voldoende tijd voor de uitoefening van de bestuursfunctie beschikbaar te hebben. Zij stellen zich op de hoogte van wat de regelgeving op dit punt voorschrijft;
- bestuurders hebben een grondige kennis van het fonds zelf in termen van de regeling, de populatie, de cultuur e.d. De doelstellingen van het fonds en de op de fondskarakteristieken afgestemde uitgangspunten zitten bestuurders als het ware 'in de genen'. Die doelstellingen en uitgangspunten zijn voor de bestuurders van het pensioenfonds van cruciaal belang voor de evenwichtige afweging van belangen en voor de omgang met dilemma's in de bestuurlijke besluitvorming.
- bestuurders zijn zich ervan bewust dat de cultuur van een (financiële) instelling voorspeller is van de prestaties van de organisatie en zijn zich bewust van het belang van voorbeeldgedrag: 'the tone at the top'. Bestuurders hebben open oog voor de werking van groepsdynamische processen en voor het belang om individueel respectievelijk gezamenlijk regelmatig te reflecteren op eigen gedrag en op het gezamenlijke bestuurlijke functioneren (bestuurlijke evaluatie).

Geschiktheidsniveau A

De bestuurder is bij aanvaarding van de bestuursfunctie geschikt als bestuurder van een pensioenfonds en beschikt tenminste over geschiktheidsniveau A. Geschiktheidsniveau A omvat deskundigheid, competenties en professioneel gedrag. Voor de beoogde bestuurder betekent dit dat hij/zij:

- de opbouw en het functioneren van de begrippen en systemen uit de pensioenmaterie kent, ook wel het pensioencomplex genoemd;
- de hoofdstructuur en het primaire begrippenkader van de deskundigheidsgebieden in hun onderlinge samenhang kent;
- in eigen woorden het pensioencomplex kan uitleggen;
- zicht heeft op de onderlinge samenhang van de deskundigheidsgebieden;
- onafhankelijk kan optreden in de besluitvorming door het bestuur, waarbij evenwichtige belangenafweging een belangrijke rol speelt;
- actief kan deelnemen aan de gedachtewisseling en oordeelsvorming die nodig zijn om een goed besluit te nemen.

Deskundigheid

Deskundigheid bestaat uit kennis, inzicht, oordeelsvorming en toepassing. De deskundigheid op geschiktheidsniveau A omvat de volgende deskundigheidsgebieden:

- 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;
- communicatie;
- uitbesteding.

De deskundigheid van een bestuurslid blijkt in ieder geval uit de opleiding, werkervaring en competenties van het bestuurslid en de doorlopende toepassing hiervan. De bestuurder voldoet minimaal aan HBO-opleidingsniveau c.q. werk- en denkniveau.

Kenmerken

Het bestuur vindt dat een bestuurder moet voldoen aan de volgende kenmerken:

<i>Kenmerken</i>	<i>Vereist</i>	<i>Gewenst</i>
"teamspeler"	X	
analytisch denkvermogen	X	
een beschikbare tijdsbesteding van minimaal één dag per week	X	
de intentie om ten minste twee termijnen van 4 jaar zitting te nemen in het bestuur		X
bestuurlijke ervaring	X	
bereid cursussen, congressen e.d. bij te wonen	X	
affiniteit met de binnenvaartsector en voordragende organisatie		X

Hierna worden de functieprofielen van een bestuurslid weergegeven.

Functieprofiel Bestuurslid

1. Algemeen

De rol van bestuurder is een verantwoordelijke rol. Als pensioenfondsbestuurder worden bij de uitoefening van de taak de belangen van alle betrokkenen evenwichtig afgewogen. Het gaat hierbij niet om vertegenwoordiging van een specifieke groep, onderneming of vereniging. Het bestuurslid dient ervoor te zorgen dat de verantwoordelijkheden en taken met betrekking tot het pensioenfonds strikt gescheiden zijn van de andere verantwoordelijkheden en taken die hij/zij heeft.

2. Taken en verantwoordelijkheden

De taken en verantwoordelijkheden van het bestuurslid bestaan onder andere uit:

- Bewaken van naleving van de statuten en het huishoudelijk reglement van het fonds.
- Heeft een constructieve inbreng tijdens bestuursvergaderingen. Voorafgaand aan de vergadering dienen de agendapunten en de stukken bestudeerd te zijn.
- Het bijwonen en volgen van trainingen om de kennis up-to-date te houden.
- Verantwoording afleggen aan de belanghebbenden van het fonds over het gevoerde beleid.

3. Deskundigheid

Nieuwe bestuursleden dienen bij in functie treden te beschikken over geschiktheidsniveau A .

4. Competenties

Het bestuurslid dient over de volgende competenties te beschikken:

	Cognitieve vaardigheden
Strategisch denken	Inzicht verschaffen in problemen of situaties door ze in een meer omvattend begrippenkader te plaatsen en van daaruit te handelen. De grote lijnen en voornaamste implicaties van gebeurtenissen in beeld hebben en houden. Verder kijken/denken dan de focus van de dag.
Multidisciplinair denken	Dwarsverbanden en de samenhang zien en communiceren tussen de verschillende domeinen/deskundigheden.
Problemen analyseren en oordeel vormen	Effectief in het onderkennen en oplossen van problemen. Een vraagstelling ontleden, verbanden leggen en logische conclusies trekken en tot een realistische beoordeling komen.
Reflecterend vermogen	Handelen in het bewustzijn van de professionele taak en van de eigen positie, kennis en vaardigheden. Eigen denken en handelen en dat van het bestuur kritisch kunnen bezien en beoordelen.
Verantwoordelijkheid nemen	Heeft inzicht in externe en interne belangen, weegt zorgvuldig af en legt verantwoording af. Toont lerend vermogen en is zich bewust van de verantwoordelijkheid die de functie met zich meebrengt.
Sociaal-emotionele vaardigheden	
Loyaliteit	Identificeert zich met het pensioenfonds en voelt zich betrokken.

Integer handelen	Behulpzaam, open en eerlijk naar anderen en zichzelf zijn. Betrouwbaar zijn in het nakomen van afspraken. Correct omgaan met gevoelige informatie. Open staan en respect hebben voor andere zienswijzen, culturen en kwaliteiten. Voorkomen van belangenverstrengeling en confrontaties niet uit de weg gaan. Ofwel: uitdragen en handhaven van algemeen aanvaarde sociale en ethische normen in de activiteiten die met de uitoefening van de functie te maken hebben.
Organisatie- en omgevingsbewustzijn	Weten en begrijpen hoe een pensioenfonds en diens omgeving (denk aan: verantwoordingsorgaan, Raad van Toezicht, sociale partners, toezichhouders, uitvoerders, adviseurs, etc.) werkt en hoe daarbinnen te manoeuvreren teneinde de gestelde doelen te bereiken.
Samenwerken	Samen met anderen de activiteiten richten op een gemeenschappelijk doel. Het gezamenlijke resultaat op de eerste plaats stellen en zich daarvoor naar beste kunnen inzetten. Een goede onderlinge sfeer bevorderen.
Communicatieve vaardigheden	Meningen, ideeën en gecompliceerde zaken in begrijpelijke taal duidelijk kunnen maken in woord en geschrift, gebruik makend van ter zake doende middelen.
Durf om zich kwetsbaar op te stellen	Zich verbonden kunnen voelen met anderen. Bewust de keuze kunnen maken zich open te stellen voor reacties van anderen.
Besluitvaardige en resultaatgerichte houding	
Toezicht en overzicht houden	Erop toezien dat zaken volgens afspraak en/of overeenkomstig bepaalde (afgesproken) normen tijdig worden uitgevoerd teneinde de doelstelling van het fonds te realiseren. Niet twijfelen in te grijpen als de omstandigheden daarom vragen. Durven tegen te spreken en zaken aan de orde te stellen.
Besluitvaardig	Weloverwogen beslissingen nemen door het ondernemen van acties of zich vastleggen door het uitspreken van meningen, zelfs als belangrijke informatie ontbreekt of onvolledig is.
Resultaatgericht en actiegerichtheid	Acties en beslissingen richten op het daadwerkelijk realiseren en verbeteren van beoogde resultaten. Gedrag laten zien dat getuigt van het stellen van hoge eisen aan de uitvoering van de activiteiten en processen van het fonds.

Overige competenties waarover een bestuurslid dient te beschikken zijn:

Luisteren	Belangrijke boodschappen oppikken uit mondelinge communicatie. Aandacht en ruimte geven aan gesprekspartners. Ingaan op reacties, ook non-verbaal. Relevante vragen stellen en doorvragen.
Sociaal	Gemakkelijk contacten kunnen leggen en onderhouden met mensen van uiteenlopende aard en uiteenlopend niveau. Zich bewust tonen van andere mensen en de omgeving, alsmede de eigen invloed hierop. Belangrijke informatie oppikken uit mededelingen. Onderkennen van gevoelens en behoeften van anderen.
Flexibel	Als zich problemen of kansen voordoen de eigen gedragsstijl veranderen teneinde een gesteld doel te bereiken. Veelal tot uitdrukking komend in onderhandelingen. Ofwel: Verschillende gedragsstijlen inzetten bij kansen en problemen. Doelen langs verschillende wegen kunnen bereiken.
Stressbestendig	Kunnen verwerken van spanningen binnen het bestuur. Effectief blijven presteren onder tijdsdruk en bij onvoldoende middelen, tegenslag, teleurstelling of tegenspel.
Inzet	De bereidheid zich in te zetten. Zich betrokken voelen bij de gang van zaken
Overtuigingskracht	Anderen weten te overtuigen van een bepaald standpunt of zover weten te krijgen tot het nemen van een bepaald besluit of het behalen van een bepaald resultaat.

Naast de bovengenoemde competenties dient de voorzitter ook te beschikken over de competenties leiderschap en voorzittersvaardigheden.

5. Selectieprocedure en benoeming

Kandidaten kunnen worden voorgedragen door de werknemersverenigingen en de verenigingen van pensioengerechtigden. Tevens kunnen pensioengerechtigden die geen pensioen ontvangen van Pensioenfonds Rijn- en Binnenvaart zich kandidaat stellen mits zij aantoonbaar affiniteit hebben met de Rijn- en Binnenvaart. Daarnaast dienen deze kandidaten bij aanmelding te beschikken over een lijst van namen inclusief handtekening van ten minste vijftig pensioengerechtigden. De voorgedragen kandidaten worden getoetst aan het functieprofiel. Nadat is vastgesteld dat de kandidaten voldoen aan het functieprofiel zal het bestuur een voorgenomen besluit nemen tot benoeming. De voorgenomen benoeming zal worden voorgelegd aan de Raad van Toezicht. De Raad van Toezicht kan de benoeming beletten indien de Raad van Toezicht van mening is dat de kandidaat niet voldoet aan het functieprofiel. Bij meerdere geschikte kandidaten worden verkiezingen georganiseerd.

6. Toetsing door DNB

Het bestuur meldt de voorgenomen benoeming van het nieuwe bestuurslid aan bij DNB. DNB toetst de beoogde bestuurder op geschiktheid voor de functie en op betrouwbaarheid. Geschiktheid blijkt uit kennis, competenties en professioneel gedrag. DNB zal het beoogde bestuurslid toetsen aan de hand van dit profiel en in de context van de samenstelling van het overige bestuur.

7. Tijdsbesteding

Bestuursleden moeten voldoende tijd beschikbaar hebben en bereikbaar zijn om hun taak als bestuurder goed te kunnen vervullen. De voltijd equivalent (VTE-) score voor de functie van een bestuurslid is 0,2

8. Beloning

Bestuursleden ontvangen van het pensioenfonds een vaste beloning voor hun werkzaamheden. De hoogte van de beloning wordt vastgesteld door het bestuur van het pensioenfonds nadat het verantwoordingsorgaan in de gelegenheid is gesteld hierover advies uit te brengen en de Raad van Toezicht haar goedkeuring heeft gegeven.

Functieprofiel lid beleggingscommissie

Dit functieprofiel betreft het specifieke profiel voor de functie van lid van de beleggingscommissie vanuit het bestuur en vormt een aanvulling op het profiel ten behoeve van het bestuurslid.

De leden van de beleggingscommissie dienen in relatie tot het vermogensbeheer kennis te hebben van:

- relevante wet- en regelgeving;
- financiële aspecten
 - actuariële aspecten en financiering;
 - beleggingsbeleid en vermogensbeheer;
 - verslaggeving;
 - balansmanagement;
- administratieve organisatie en interne controle (AO/IC);
- financieel risicomanagement;
- uitbesteding van werkzaamheden (uitbesteding).

Hierbij geldt dat de betreffende kandidaat bij toetreding tot deze commissie ten minste voldoet aan deskundigheidsniveau B voor de deskundigheidsgebieden:

- relevante wetgeving;
- beleggingsbeleid / vermogensbeheer;
- balansmanagement;
- uitbesteding.

Het lid dient zijn/haar deskundigheid ook op peil te houden door het volgen van cursussen en opleidingen.

Ervaring, vaardigheden en professioneel gedrag

Het lid van de beleggingscommissie:

- heeft een academisch werk- en denkniveau;
- is deskundig op het terrein van vermogens- en balansbeheer bij pensioenfonds;
- heeft aantoonbare ervaring met advisering in woord en geschrift aan de medebestuurders, inclusief minder deskundigen;
- is een volwaardige gesprekspartner voor partijen aan wie het vermogensbeheer is uitbesteed;
- volgt maatschappelijke en vakinhoudelijke ontwikkelingen en heeft inzicht in de mogelijke consequenties hiervan voor het beleid

Beleidsbepaling

Het lid van de beleggingscommissie is in staat de macro-economische ontwikkelingen te interpreteren en kan deze vertalen in consequenties voor het beleggingsbeleid en heeft een goed inzicht in de ontwikkelingen van de verplichtingen van pensioenfonds. Daarnaast ziet het lid van de beleggingscommissie de onderlinge verbanden tussen vraagstukken op het gebied van

balansmanagement en financieel risicomanagement en kan dit vertalen naar de ambitie en het realiseren van de doelstellingen van het beleggingsbeleid. Het lid van de beleggingscommissie is bekend met bestuurlijke besluitvormingsprocessen en beschikt over het vermogen om invloed uit te oefenen op deze besluitvormingsprocessen.

Beschikbaarheid

Een lid van de beleggingscommissie is bereid en in staat:

- om ten minste één zittingstermijn van vier jaar op zich te nemen en de intentie te hebben om ten minste twee termijnen van vier jaar zitting te nemen in de beleggingscommissie;
- om alle vergaderingen van de beleggingscommissie bij te wonen en zich op die vergaderingen terdege voor te bereiden;
- zijn of haar deskundigheid ter zake op peil te houden middels het volgen van cursussen en opleidingen.