

FUNCTIEPROFIEL SLEUTELFUNCTIEHOUDER RISICOBEBEER

ALGEMENE KENMERKEN VAN HET FONDS

De stichting 'Stichting Pensioenfonds Koninklijke Cosun' (hierna: het Fonds) is een ondernemingspensioenfonds dat op 1 januari 1970 is opgericht. Het voert de pensioenregeling uit voor de werknemers, oud-werknemers en nabestaanden van (voormalig) werknemers conform de afspraken in de uitvoeringsovereenkomst met de 6 aangesloten ondernemingen.

Met inachtneming van de met sociale partners gemaakte afspraken, neemt het Bestuur de besluiten ten aanzien van het opstellen en uitvoeren van de pensioenregeling.

Het Fonds hanteert een paritair bestuursmodel met toevoeging van 2 externe bestuursleden. Het Bestuur bestaat uit zes leden. Voor het intern toezicht is een raad van toezicht ingesteld, welke uit drie leden bestaat. Daarnaast zijn er momenteel drie commissies ingesteld: een BeleggingsAdviesCommissie (BAC), een RisicoManagementCommissie (RMC) en een Communicatiecommissie (CC).

De kenmerken van het Fonds ultimo 2021 waren als volgt:

- Actieve deelnemers: 1.040
- Gewezen deelnemers: 606
- Pensioengerechtigden: 1.671
- Belegd vermogen: € 1.120 miljoen
- Technische voorzieningen: € 923 miljoen
- Beleidsdekkingsgraad: 119,3%

WERKZAAMHEDEN RISICOBEBEERFUNCTIE

Werkzaamheden

De risicobeeheerfunctie bevat de volgende werkzaamheden:

- a. Zorgt ervoor dat het Bestuur een totaalbeeld heeft van de verschillende risico's waaraan het fonds wordt blootgesteld.
- b. Levert een belangrijke bijdrage aan de beheersing van deze risico's, alsmede de rapportage hierover aan het Bestuur en in het voorkomende geval ook aan het intern toezichtsorgaan.
- c. Zowel financiële als niet-financiële risico's.
- d. Is een controlefunctie maar voert ook adviserende taken uit. Bijvoorbeeld advisering aan het Bestuur over risicoblootstellingen bij mogelijke transities van pensioenadministraties of vermogensbeheer en belangrijke beleggingsbesluiten.
- e. Gedegen invulling beperkt zich niet tot een marginale toetsing of alle processtappen worden doorlopen, maar vraagt ook om inhoudelijke beoordelingen daarvan.
- f. Bevordert de risicoalertheid binnen het fonds.

Nadere uitwerking werkzaamheden risicobeeheerfunctie

Om praktische invulling te geven aan de wettelijke werkzaamheden van de risicobeeheer-functie(houder) dienen periodiek de onderstaande werkzaamheden te worden uitgevoerd.

- a. Opereren als (intern) risicomanager (bij vervulling van de risicobeeheerfunctie):
 - Adviseren over risicohouding en risicotolerantie.
 - Periodiek overleg sleutelhouder risicobeeheerfunctie met personen/organisaties die betrokken zijn bij de vervulling van de risicobeeheerfunctie.
 - Jaarlijks opstellen (concept) plan van aanpak risicomangement.
 - Aanleveren risicoparagraaf ten behoeve van het jaarverslag.

- Opstellen periodieke rapportage door de sleutelhouder van de risicobeheerfunctie (ten behoeve van de sleutelhouder in geval van vervulling van de risicobeheerfunctie) met een verantwoording van de werkzaamheden en vermelding van de uitbesteding.
- b. Identificeren van risico's:
- Begeleiden/uitvoeren van de jaarlijkse risicoanalyse en in kaart brengen van risico's.
- c. Beheersen van risico's:
- Advies over mitigerende maatregelen bij geïdentificeerde risico's en restrisico.
 - Adviseren over relevante risicomaatstaven, triggers & limieten, concrete invulling risicoafdekking.
 - Bijwerken risicoanalyse naar aanleiding van bestuursbesluiten.
- d. Monitoren van risico's:
- Monitoren
 - risicorapportage (kwartaalbasis), onder andere op basis van informatie van de uitvoeringsorganisaties (pensioen- en vermogensbeheer).
 - Monitoring toetsen nakomen SLA-afspraken, mandaatafspraken (maand-/kwartaalbasis).
 - Monitoring triggers en limieten (doorlopend).
 - Toetsen of uitvoering in lijn is met strategische doelstelling en risicohouding (maand-/kwartaalbasis).
- e. Managen van risico's:
- Beoordelen risicoparagraaf bij alle relevante voorstellen aan Bestuur en commissies.
 - Onafhankelijke beoordeling door sleutelfunctiehouder van het proces en de inhoud van adviezen tot beleidswijziging, searches en evaluaties etc.
 - Advisering over impact wet- en regelgeving.
 - Challenges ALM/SAA-studie.
 - Bijwonen van relevante (delen van) vergaderingen van commissies.
 - Besprekingen met risicomangers van de uitvoeringsorganisaties, indien relevant.
 - Beoordelen werking van de mitigerende maatregelen van alle risico's.
 - Evaluatie risicomanagementbeleid voorbereiden.
- f. Verantwoordelijk voor het ERB proces:
- Is verantwoordelijk voor het ERB-proces en de inhoud van het ERB-document
 - Toezicht houden op de werking van het risicomanagementproces
 - Toezien op de effectiviteit van de beheersmaatregelen
 - Rapporteer aan bestuur en raad van toezicht

Houder risicobeheerfunctie

Het houderschap van de risicobeheerfunctie wordt geïnsourced. De sleutelfunctiehouder risicobeheer is lid van de Risicomanagementcommissie (RMC). De vervulling van de risicobeheerfunctie wordt belegd bij de RMC. De sleutelfunctiehouder risicobeheer staat de RMC en het bestuursbureau met raad en daad bij.

GESCHIKTHEIDSVEREISTEN SLEUTELFUNCTIEHOUDER RISICOBEEHER

De sleutelfunctiehouder risicobeheer:

- a. beschikt over aantoonbare kennis van het risicobeheer, waaronder kennis van zowel financiële als niet-financiële risico's. Kennis over IT-risico's is een pré;
- b. is in staat een visie te ontwikkelen en strategie te bepalen met betrekking tot het risicobeheer en de relevante (maatschappelijke) ontwikkelingen daaromtrent;
- c. heeft het vermogen om te anticiperen op mogelijke risico's met betrekking tot beleid en uitvoering;

- d. is in staat de regie te voeren over de activiteiten ter realisatie van de doelstellingen met betrekking tot het risicobeheer en is in control ten aanzien van de juiste uitvoering van de activiteiten op dit gebied;
- e. beschikt over relevante werkervaring op het terrein van risicobeheer in de pensioenwereld; en
- f. is bereid tot het ontplooiën van activiteiten in het kader van geschiktheidsbevordering.

Vereiste competenties voor de sleutelfunctiehouder risicobeheer

Aan de sleutelfunctiehouder risicobeheer worden dezelfde competentie-eisen gesteld als aan bestuurders:

- Denken:
 - Strategisch denken
 - Reflecterend vermogen
 - Multi-disciplinair denken
 - Verantwoordelijkheid
- Voelen:
 - Loyaliteit
 - Organisatie- en omgevingsbewustzijn
 - Communicatief vermogen
 - Samenwerken
- Kracht:
 - Stressbestendigheid
 - Onafhankelijkheid
 - Authenticiteit
 - Onderhandelingsvaardigheid
 - Besluitvaardigheid
 - Klant-, kwaliteits- en resultaatgerichtheid
 - Strategische sturing
 - Overtuigingskracht

RAPPORTAGE EN MELDPLICHT

De houder van de risicobeheerfunctie rapporteert materiele bevindingen en aanbevelingen op het gebied dat onder zijn verantwoordelijkheid valt aan het Bestuur en de raad van toezicht. De houder van de risicobeheerfunctie meldt conform artikel 143a Pensioenwet het zo spoedig mogelijk bij DNB indien het Bestuur niet tijdig passende corrigerende maatregelen treft met betrekking tot materiele bevindingen en aanbevelingen (waarvan het Bestuur door een eerdere rapportage op de hoogte is gesteld) over:

- een substantieel risico dat het Fonds niet aan een bij of krachtens de wet gesteld vereiste van significante betekenis zal voldoen en dit ernstige gevolgen kan hebben voor de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden of pensioengerechtigden; of
- een significante inbreuk op de voor het Fonds en zijn activiteiten geldende bij of krachtens wet gestelde vereisten.