

NIEUWS VAN DE BESTUURSTAFEL

Tijdens de bestuursvergadering van 21 (en de extra bestuursvergadering van 27) januari 2025 zijn o.a. de volgende onderwerpen besproken:

GOVERNANCE

Benoeming sleutelfunctiehouder Interne Audit

Het bestuur heeft de heer P. van der Zwan benoemd als sleutelfunctiehouder Interne Audit van het Fonds. Hij volgt per 1 februari 2025 de heer R. Snoeker op. Een sleutelfunctiehouder interne audit zorgt ervoor dat de interne audits binnen het Fonds goed en onafhankelijk worden uitgevoerd. De sleutelfunctiehouder maakt jaarlijks een auditplan waarin hij opneemt welke audits hij in een bepaald jaar gaat uitvoeren. Hij schrijft rapporten met aanbevelingen voor het bestuur.

Business Continuity Plan

Het Business Continuity Plan beschrijft wat moet gebeuren bij een ernstige verstoring van de bedrijfsprocessen. Dit plan is aangepast vanwege nieuwe Europese regels (Digital Operational Resilience Act (DORA)) die strenge eisen stelt aan de cyberweerbaarheid van financiële instellingen. Het bestuur heeft het Business Continuity Plan vastgesteld.

Rapportage zelfevaluatie

Het bestuur heeft in december 2024 een zelfevaluatie met hulp van externe begeleiding gedaan. De begeleider heeft een rapport opgesteld die het bestuur heeft vastgesteld. Het bestuur zal in het najaar terugkomen op de acties uit deze zelfevaluatie.

WET TOEKOMST PENSIOENEN

Bandbreedtes rondom maatstaven

Het bestuur heeft bandbreedtes rondom alle maatstaven vastgesteld, na opmerkingen van De Nederlandsche Bank (DNB) hierover. Sociale partners hebben deze bandbreedtes geformuleerd en vastgesteld. Het bestuur, het verantwoordingsorgaan en de raad van toezicht hebben gekeken of dit effect heeft op de evenwichtigheidsbeoordeling die het bestuur eerder maakte op 4 oktober 2024. De conclusie was dat dit niet geval is. Het bestuur heeft het eerdere besluit bevestigd, het verantwoordingsorgaan heeft een positief advies afgegeven en de raad van toezicht heeft de eerder verleende goedkeuring herbevestigd. Het bestuur heeft deze aanpassingen bij DNB ingediend.

Zekerstellen dekkingsgraad

Sociale partners hebben in hun transitieplan voorrangregels afgesproken voor de verdeling van het pensioenvermogen bij ingang van de nieuwe pensioenregeling per 1 januari 2026. Hoe dit precies uitpakt op dat moment hangt af van de hoogte van de dekkingsgraad bij het invaren van de pensioenen

in de nieuwe pensioenregeling. Om te voorkomen dat de dekkinggraad door economische schokken onder een bepaald niveau zal dalen, heeft het bestuur het besluit genomen om de volgende maatregelen te nemen: verhoging van de afdekking van het renterisico tot 100% van de verplichtingen, de aankoop van een beleggingsproduct om het fonds in belangrijke mate te beschermen tegen dalende aandelenkoersen tot invaren en het verhogen van de afdekking van het valutarisico tot 100%.

FINANCIEEL/ACTUARIEEL

Aanbevelingen jaarwerk

De accountant en de certificerend actuaris hebben aanbevelingen gedaan over hoe bepaalde zaken binnen het pensioenfonds verbeterd kunnen worden. Het bestuur beoordeelt deze aanbevelingen en besluit of ze worden opgevolgd. De opvolging wordt gedurende het jaar gemonitord.

VERMOGENSBEHEER

Verklaring beleggingsbeginselen

De verklaring beleggingsbeginselen beschrijft de uitgangspunten voor het beleggingsbeleid van het Fonds. Deze verklaring is aangepast vanwege het gewijzigde meerjarenplan beleggingen en het jaarplan beleggingen 2025. Het bestuur stelt de verklaring beleggingsbeginselen vast onder voorbehoud van een positief advies van het verantwoordingsorgaan.

RISICOMANAGEMENT

RAPPORTAGES

Rapportage sleutelfunctiehouder risicobeheer

De sleutelfunctiehouder risicobeheer heeft zijn rapportage over Q3 en Q4 2024 opgeleverd. Hierin rapporteert hij wat hij heeft gedaan en wat zijn bevindingen zijn. Het bestuur heeft kennis genomen van de rapportage.