



Reglement Audit-, Risk- en Compliancecommissie

colofon

Versie

20 april 2023

HOOFDSTUK I BEGRIPSBEPALINGEN

Artikel 1 Begripsbepalingen

In dit reglement wordt verstaan onder:

1. Administrateur: Achmea Pensioenservices N.V.;
2. Belanghebbenden: de deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en de pensioengerechtigden, als bedoeld in de statuten;
3. BAC; de Beleggingsadviescommissie van SBZ Pensioen
4. Bestuur: het Bestuur van SBZ Pensioen bestaande uit de Niet-Uitvoerende en de Uitvoerende Bestuursleden;
5. Certificerend Actuaris: de waarmerkend actuaris, als bedoeld in de statuten;
6. Commissie: de Audit-, Risk- en Compliancecommissie van SBZ Pensioen;
7. Externe accountant: de waarmerkend accountant, als bedoeld in de statuten;
8. NUB: de Niet-Uitvoerende Bestuursleden, als bedoeld in de statuten;
9. SBZ Pensioen: Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Zorgverzekeraars;
10. Secretariaat: de instelling dan wel de personen die in opdracht van het Bestuur het secretariaat voor de commissie voeren;
11. Sleutelfunctiehouders: degenen die eindverantwoordelijk zijn voor de uitoefening van de taken die betrekking hebben op een sleutelfunctie;
12. Sleutelfunctie vervullers: degenen die de feitelijke werkzaamheden verrichten voor de Sleutelfunctiehouder;
13. Statuten: de statuten van SBZ Pensioen;
14. UB: de Uitvoerende Bestuursleden, als bedoeld in de statuten;

HOOFDSTUK II ALGEMEEN

Artikel 2 Instellen Commissie

1. De Commissie wordt door en uit het NUB gevormd.
2. De Commissie bestaat in beginsel uit drie NUB-leden. Het NUB is bevoegd naar eigen inzicht af te wijken van deze samenstelling. De leden worden benoemd en ontslagen door het NUB. Benoeming vindt plaats op basis van het voor de Commissie geldende functieprofiel. Dit functieprofiel is door het NUB opgesteld. Indien nodig kunnen externe deskundigen worden verzocht de Commissie te adviseren.
3. Uit de leden van de Commissie wordt een voorzitter benoemd door het Bestuur. De UB met aandachtsgebieden actuarieel, verslaglegging, compliance, pensioenzaken en relatiebeheer is als vaste genodigde aanwezig bij de vergaderingen van de Commissie. Vanwege hun onafhankelijke rol zijn de Sleutelfunctiehouders vaste genodigden van de Commissie.
4. De Commissie kan naast vaste leden ook incidentele genodigden deel laten nemen aan de vergadering:
 - a. deskundigen van de uitbestedingspartners;
 - b. de UB met aandachtsgebied Vermogensbeheer;
 - c. de Onafhankelijk Voorzitter;
 - d. eventuele andere externe deskundigen.

5. De leden van de Commissie hebben de mogelijkheid een plaatsvervanger uit het NUB aan te wijzen, indien zij verhinderd zijn een vergadering bij te wonen. De plaatsvervanger dient aan dezelfde (wettelijke) criteria te voldoen als degene die hij vervangt.

Artikel 3 Zittingsduur

1. De leden van de Commissie hebben, behoudens het bepaalde in lid 2, zitting gedurende dezelfde periode dat zij zitting hebben in het NUB.
2. Het lidmaatschap van de Commissie eindigt:
 - a. bij einde termijn zonder herbenoeming;
 - b. door opzeggen door het betreffende lid;
 - c. door overlijden;
 - d. door een bestuursbesluit.

Artikel 4 Tussentijdse vacature

In geval van een tussentijdse vacature benoemt het NUB zo spoedig mogelijk een opvolger. De Commissie kan, ook indien er vacatures zijn, haar bevoegdheden blijven uitoefenen.

Artikel 5 Geheimhoudingsplicht

De leden van de Commissie verplichten zich door de aanvaarding van hun benoeming tot geheimhouding van hetgeen hen in deze functie omtrent een bedrijf, beroep of persoon is bekend geworden en voorts van alle aangelegenheden, ten aanzien waarvan het Bestuur geheimhouding heeft opgelegd of waarvan zij het vertrouwelijk karakter moeten begrijpen.

Artikel 6 Verantwoording

De Commissie legt standaard na iedere vergadering van de Commissie verantwoording af aan het NUB en vervolgens aan het Bestuur. Verantwoording wordt afgelegd door het beschikbaar stellen van de notulen van de Commissie aan het NUB en het Bestuur en op verzoek van het NUB dan wel het Bestuur door middel van een toelichting in een vergadering van het NUB of in een bestuursvergadering.

Artikel 7 Voorzieningen van de Commissie

1. SBZ Pensioen draagt zorg voor een adequate secretariële ondersteuning van de Commissie inclusief vergaderfaciliteiten.
2. SBZ Pensioen staat de leden van de Commissie het gebruik toe van de voorzieningen waarover het kan beschikken, voor zover dat redelijkerwijs voor de vervulling van hun taken nodig is.
3. In overleg met het Bestuur kunnen de leden van de Commissie in aanmerking komen voor scholings- en andere faciliteiten.
4. De kosten die redelijkerwijs noodzakelijk zijn voor de vervulling van de taak van de Commissie, komen ten laste van SBZ Pensioen.

Artikel 8 Secretariële ondersteuning Commissie

1. Het secretariaat is onder meer belast met het bijeenroepen van de Commissie, het opmaken van de agenda, het versturen van de benodigde stukken en het opstellen van het verslag van de vergaderingen.
2. Ieder lid van de Commissie kan een onderwerp op de agenda van de Commissie doen plaatsen. Behoudens spoedeisende gevallen, wordt de agenda met de bijbehorende stukken ten minste zes werkdagen vóór de vergadering beschikbaar gesteld aan de Commissie.

3. Het secretariaat maakt van iedere vergadering een verslag. Het verslag wordt binnen vier weken na de vergadering beschikbaar gesteld aan de leden van de Commissie en het Bestuur.

HOOFDSTUK III TAKEN EN WERKWIJZE

Artikel 9 Taken van de Commissie

1. De taken van de commissie zien in elk geval toe op:
 - a. De risicobeheersing (waaronder het bepalen van het risicokader, de niet-financiële risico's van pensioenzaken en vermogensbeheer en de financiële risico's van pensioenzaken)
 - b. Het beleggingsbeleid (waaronder de uitvoering van beleidsmatige focuspunten van de BAC)
 - c. De financiële informatieverstopping door het fonds

De Commissie en BAC overleggen periodiek om overlap in de uitvoering van taken te voorkomen.

Daartoe adviseert de commissie het NUB, en indien zij dit nodig acht ook het Bestuur, over onderwerpen met betrekking tot:

- In- en extern toezicht;
- Interne Audit;
- Compliance;
- Het risicobeheersysteem
- Actuarieel;
- Jaarwerk;
- Controle.

2. Het NUB kan incidentele taken opdragen aan de ARC voor zover die niet strijdig zijn met de primaire taken op het gebied van risicobeheersing (inclusief beleggingsrisico's) en de financiële informatieverstopping.

Artikel 10 Werkwijze van de Commissie

1. De Commissie vergadert ten minste vier keer per jaar.
2. Bij een vergadering dienen ten minste twee leden van de Commissie aanwezig te zijn.
3. Elk lid van de Commissie kan op ieder door hem of haar gewenst tijdstip een extra vergadering bijeenroepen.

HOOFDSTUK IV Slotbepaling en inwerkingtreding

Artikel 11 Slotbepaling

In alle gevallen waarin dit reglement niet voorziet, beslist het Bestuur van SBZ Pensioen.

Artikel 12 Inwerkingtreding

1. Dit reglement wordt vastgesteld en kan worden gewijzigd bij besluit van het Bestuur.
2. Dit reglement is in werking getreden op 1 juli 2014 en is voor het laatst gewijzigd op 20 april 2023.

Ijsselstein, 20 april 2023

Ties Tiessen
Voorzitter

Edwin Schokker
Uitvoerend Bestuurslid