



Reglement Sleutelfunctiehouders

Versie
21 juni 2021

HOOFDSTUK I BEGRIPSBEPALINGEN

Artikel 1 Begripsbepalingen

In dit reglement wordt verstaan onder:

1. ABTN: Actuariële en Bedrijfstechnische Nota van SBZ Pensioen, zoals deze op enig moment luidt;
2. Administrateur: Achmea Pensioenservices N.V.;
3. ARC: de Audit, Risk en Compliancecommissie;
4. BAC: BeleggingsAdviescommissie;
5. Bestuur: het bestuur van SBZ Pensioen bestaande uit de Niet Uitvoerende en de Uitvoerende Bestuursleden;
6. DNB: De Nederlandsche Bank N.V.;
7. IRM: Integraal Risico Management;
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 SBZ Pensioen voeren;
11. Sleutelfunctie: de bekwaamheid om bepaalde governance taken uit te kunnen oefenen;
12. Sleutelfunctiehouders: degenen die eindverantwoordelijk zijn voor de uitoefening van de taken die betrekking hebben op een sleutelfunctie;
13. Sleutelfunctievervullers: degenen die de feitelijke werkzaamheden verrichten voor de sleutelfunctiehouders;
14. Statuten: de statuten van SBZ Pensioen;
15. UB: de Uitvoerende Bestuursleden, als bedoeld in de statuten.

HOOFDSTUK II ALGEMEEN

Artikel 2 Sleutelfunctiehouders: algemeen

1. Het Bestuur is verantwoordelijk voor het instellen en de inrichting van de Sleutelfuncties en het aanstellen van Sleutelfunctiehouders. De Sleutelfuncties betreffen Risicobeheer, Interne Audit en Actuarieel.
2. SBZ Pensioen kiest ervoor om binnen het omgekeerd gemengd model de sleutelfuncties extern onder te brengen.
3. Bij de inrichting van de Sleutelfuncties houdt het Bestuur rekening met de omvang en interne organisatie van SBZ Pensioen, alsmede met de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van de werkzaamheden.
4. De Sleutelfunctiehouders zijn vaste genodigde van de Audit, Risk- en Compliancecommissie van SBZ Pensioen en wonen uit dien hoofde bestuursvergaderingen bij.
5. Een Sleutelfunctiehouder kan slechts een (1) van de Sleutelfuncties bekleden.
6. Sleutelfunctiehouders kunnen de feitelijke werkzaamheden laten uitvoeren door Sleutelfunctievervullers. Zie ook het bepaalde in artikel 13 hierna. .
7. De begrippen in dit reglement hebben dezelfde inhoud als de betreffende begrippen in de Statuten tenzij uitdrukkelijk anders is bepaald in dit reglement.

Artikel 3 Onafhankelijkheid, geschiktheid en betrouwbaarheid

1. Het Bestuur stelt de Sleutelfunctiehouders in staat de Sleutelfuncties op een objectieve, eerlijke en onafhankelijke manier te vervullen.
2. De Sleutelfunctiehouder is geselecteerd op geschiktheid en betrouwbaarheid en wordt daarop mede door DNB getoetst.
3. De Sleutelfunctiehouder is aan te merken als verbonden persoon. De Gedragscode en de Regeling melden vermoeden integriteitsincident van SBZ Pensioen zijn op de Sleutelfunctiehouder van toepassing.

Artikel 4 Benoeming en zittingstermijn Sleutelfunctiehouders

1. Het Bestuur benoemt de Sleutelfunctiehouders. Het Bestuur komt in beginsel een overeenkomst van opdracht met de Sleutelfunctiehouder overeen.
2. Benoeming van een Sleutelfunctiehouder vindt plaats op basis van het voor de betreffende Sleutelfunctiehouder geldende functieprofiel en nadat de geschiktheid respectievelijk de betrouwbaarheid van de Sleutelfunctiehouder naar het oordeel van DNB voldoende is vastgesteld. In het functieprofiel zijn de vereiste geschiktheid en de benodigde competenties vastgelegd. Het Bestuur legt de overwegingen vast, waarom een beoogd Sleutelfunctiehouder wordt benoemd. Het vorengaande geldt ook bij herbenoeming van een Sleutelfunctiehouder.
3. Iedere Sleutelfunctiehouder treedt uiterlijk vier jaar na zijn of haar benoeming af. De aftredende sleutelfunctiehouder is terstond herbenoembaar, tenzij het Bestuur met redenen omkleed anders besluit. Herbenoeming is slechts een (1) keer mogelijk.
4. Het houderschap van een Sleutelfunctie eindigt:
 - a. Bij einde termijn zonder herbenoeming door het Bestuur;
 - b. Door vrijwillig aftreden;
 - c. Door ontslag door het Bestuur om gewichtige redenen;
 - d. Wegens overlijden.
5. De Sleutelfunctiehouder geniet rechtsbescherming. Dit houdt in dat SBZ Pensioen er zorg voor draagt dat de Sleutelfunctiehouder die te goeder trouw en naar behoren een melding heeft gedaan, als gevolg van deze melding niet wordt benadeeld. Zie ook het bepaalde in artikel 11 hierna.
6. Ingeval van een tussentijdse vacature wordt zo spoedig mogelijk na het ontstaan daarvan door het Bestuur op basis van het betreffende functieprofiel voorzien in een nieuwe Sleutelfunctiehouder. Bij vervulling van een tussentijdse vacature, gaat een nieuwe termijn lopen conform het bepaalde in lid 3 van dit artikel, tenzij het Bestuur met redenen omkleed anders besluit. Gedurende het bestaan van een vacature stelt het Bestuur een persoon aan die als waarnemer voor de betreffende Sleutelfunctie optreedt.

HOOFDSTUK II Risicobeheer

Artikel 5 Verantwoordelijkheden Sleutelfunctiehouder Risicobeheer¹

1. De Sleutelfunctiehouder Risicobeheer is verantwoordelijk voor de opzet en de inrichting van het risicobeheersysteem.
2. De Sleutelfunctiehouder Risicobeheer ondersteunt met het risicobeheersysteem het Bestuur bij het identificeren, meten, bewaken en beheren van de risico's op individueel en op geaggregeerd niveau, waaraan SBZ Pensioen is blootgesteld, alsmede bij het rapporteren daarover binnen het (niet uitvoerend) bestuur in het kader van toezicht.
3. De Sleutelfunctiehouder Risicobeheer is verantwoordelijk voor het integreren van het risicobeheersysteem in de organisatiestructuur en in de relevante besluitvormingsprocessen

¹ Zie ook artikel 25 RICHTLIJN (EU) 2016/2341 VAN HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV's)

4. De sleutelfunctie risicobeheer ontwikkelt en onderhoud het risicomanagementbeleid, dat wordt vastgesteld door het bestuur.

Artikel 6 Taken Sleutelfunctiehouder Risicobeheer

1. De taken van de Sleutelfunctiehouder Risicobeheer zien, naast de inrichting van het risicobeheersysteem en met behulp van dat risicobeheersysteem, op de volgende zaken:
 - a. Het aangaan van de penioenverplichtingen;
 - b. asset en liability management;
 - c. beleggingsrisico's;
 - d. liquiditeits- en concentratierisico's;
 - e. beheer van operationele risico's;
 - f. verzekerings- en andere risicobeperkingen;
 - g. milieu-, sociale en governancerisico's ten aanzien van de beleggingsportefeuille
 - h. de risico's van (en gezien vanuit) de deelnemers indien deze volgens het pensioensysteem zelf risico's dragen.
2. De sleutelfunctie risicobeheer beoordeelt via periodieke monitoring of de getroffen risicobeheermaatregelen bestaan en effectief zijn en rapporteert daarover na voorbespreking in de Audit-, Risk- en Compliancecommissie aan het Bestuur in het kader van de toezichtrol.
3. De sleutelfunctierisicobeheer draagt zorg voor de totstandkoming en bespreking in het bestuur van alle relevante risicorapportages die vanuit het extern toezicht worden gevraagd op het gebied van het risicobeheer (o.m. Eigen RisicoBeoordeling).

HOOFDSTUK III Interne Audit

Artikel 7 Verantwoordelijkheden Sleutelfunctiehouder Interne Audit ^{2,3}

1. De Sleutelfunctiehouder Interne Audit is verantwoordelijk voor de inrichting van de interne audit activiteiten.
2. De Sleutelfunctiehouder Interne Audit evalueert periodiek of de interne controlemechanismen en andere procedures en maatregelen ter waarborging van de integere en beheerste bedrijfsvoering van SBZ Pensioen, in voorkomend geval met inbegrip van de uitbestede werkzaamheden, adequaat en doeltreffend zijn.
3. De sleutelfunctie Interne Audit verzorgt vanuit een risicogebaseerde aanpak inzichten in de werking van het risicomanagementsysteem en de daarin opgenomen beheersmaatregelen en geeft ten behoeve van het toezicht daarover assurance aan het bestuur.
4. De Sleutelfunctie Interne Audit stelt een Audit charter op en laat dit door het bestuur vaststellen.

Artikel 8 Taken Sleutelfunctiehouder Interne Audit

1. De taken van de Sleutelfunctiehouder Interne Audit zien op de volgende zaken:
 - a. Het initiëren van Audits, voor zover nodig en na afstemming met het Bestuur van SBZ Pensioen, ook bij uitbestedingspartijen ten aanzien van de naleving van de overeenkomsten die SBZ Pensioen met die uitbestedingspartijen is overeengekomen, waaronder de prestaties van de uitbestedingspartijen en governance structuur, en het bewaken van de noodzakelijke follow-up.
 - b. Het beoordelen van auditbevindingen zodanig dat de gevolgen voor SBZ Pensioen kunnen worden bepaald en dat daarop actie kan worden ondernomen indien nodig. Bovendien omvat dit het bewaken van de noodzakelijke follow-up voor zover actie nodig wordt geacht;
 - c. Het beoordelen, en zo nodig kritisch challengen, van uitgevoerde audits bij partijen die bij SBZ Pensioen zijn betrokken in het algemeen en bij uitbestedingspartijen in het bijzonder, waaronder de prestaties en governance structuur, en het bewaken van de noodzakelijke follow-up;

² Zie ook artikel 26 RICHTLIJN (EU) 2016/2341 VAN HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV's)

³ Zie ook artikel 22a Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen

2. Het beoordelen van het risicobeheersysteem van SBZ op adequaatheid en doeltreffendheid.
3. Rapportages uitgebracht door de sleutelfunctie Interne Audit worden (hoor en wederhoor) in concept eerst besproken met het Uitvoerend bestuur, waarna bespreking in de Audit-, Risk- en Compliancecommissie plaatsvindt alvorens het rapport aan het bestuur aan te bieden.

HOOFDSTUK IV Actuarieel

Artikel 9 Verantwoordelijkheden Sleutelfunctiehouder Actuarieel⁴

De Sleutelfunctiehouder Actuarieel is verantwoordelijk voor de inrichting van de actuariële activiteiten.

Artikel 10 Taken Sleutelfunctiehouder Actuarieel

1. De taken van de Sleutelfunctiehouder Actuarieel zien op de volgende zaken:
 - a. Het houden van toezicht op de berekening van de technische voorzieningen;
 - b. Het periodiek het beoordelen of de bij de berekening van de technische voorzieningen gehanteerde methodieken, onderliggende modellen en aannamen passend zijn.
 - c. Beoordelen of er genoeg gegevens worden gebruikt bij de berekening van technische voorzieningen, en het beoordelen van de kwaliteit van die gegevens;
 - d. Het beoordelen van de bij de berekening van de technische voorziening gehanteerde aannames aan de praktijk
 - e. Het rapporteren aan het bestuur (ook in het kader van toezicht) over de adequaatheid van de berekening van de technische voorziening
 - f. Het beoordelen van de algehele gedragslijn voor het aangaan van pensioenverplichtingen, zoals vastgelegd in het aansluitingenbeleid en de ABTN van SBZ Pensioen.
 - g. Het beoordelen van de adequaatheid van de verzekeringsregelingen.
2. De Sleutelfunctiehouder Actuarieel levert na afloop van ieder kwartaal een beoordeling op van het verloop van de technische voorzieningen en de (beleids-)dekkingsgraad conform het bepaalde in artikel 11 lid 1 van dit reglement.
3. Bovendien bevordert de Sleutelfunctiehouder Actuarieel het risicobeheer en draagt hij of zij eraan bij dat het risicobeheer doeltreffend wordt toegepast.

HOOFDSTUK V Overige bepalingen

Artikel 11 Rapportage- en meldplicht

1. De Sleutelfunctiehouders rapporteren schriftelijk periodiek de materiële bevindingen en aanbevelingen op het gebied dat onder hun verantwoordelijkheid valt aan het Bestuur. In de rapportage wordt tevens vermeld welke personen betrokken waren bij het uitoefenen van de Sleutelfunctie en, indien van toepassing, aan welke derden, waaronder begrepen Sleutelfunctie vervullers, werkzaamheden in het kader van de functie zijn uitbesteed. De rapportage wordt in aanwezigheid van de Sleutelfunctiehouder besproken in het Bestuur. Voorafgaand zijn de conceptrapportages besproken met het Uitvoerend Bestuur en vervolgens in de Audit-, Risk- en Compliance-commissie.
2. De Sleutelfunctiehouders Risicobeheer en Actuarieel overleggen voor de dagelijkse aansturing met het UB Pensioenen en Risicobeheer. De Sleutelfunctiehouder Interne Audit overlegt voor de dagelijkse aansturing met de Onafhankelijk Voorzitter.
3. De Sleutelfunctiehouders hebben in overleg met de voorzitter van de betreffende vergadering toegang tot de vergadering van het Bestuur respectievelijk de vergadering van een commissie.
4. Als er naar het oordeel van een Sleutelfunctiehouder niet adequaat wordt gehandeld naar aanleiding van een rapportage, dan kan de betreffende Sleutelfunctiehouder gebruik maken van de volgende escalatielijnen:
 - a. Onafhankelijke Voorzitter;
 - b. het Niet-Uitvoerend Bestuur (in haar rol als toezichthouder);
 - c. De Nederlandsche Bank.

⁴ Zie ook artikel 27 RICHTLIJN (EU) 2016/2341 VAN HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV's)

5. De Sleutelfunctiehouders melden het DNB zo spoedig mogelijk indien het Bestuur niet tijdig passende corrigerende maatregelen treft, nadat het Bestuur op grond van lid 1 op de hoogte is gesteld van:
 - a. een substantieel risico dat SBZ Pensioen 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
 - b. een significante inbreuk op de voor SBZ Pensioen en haar activiteiten geldende bij of krachtens de wet gestelde vereisten.
6. SBZ Pensioen draagt er zorg voor dat de Sleutelfunctiehouder Risicobeheer, Interne Audit of Actuarieel die op grond van het vorige lid te goeder trouw en naar behoren een melding heeft gedaan bij DNB of anderszins een melding doet, als gevolg van deze melding niet wordt benadeeld.

Artikel 12 Recht op informatie

Het Bestuur verstrekt desgevraagd aan de Sleutelfunctiehouders tijdig alle inlichtingen en gegevens, die zij voor de vervulling van de taken en verantwoordelijkheden als genoemd in dit reglement redelijkerwijs nodig hebben. De inlichtingen worden desgevraagd schriftelijk verstrekt.

Artikel 13 Sleutelfunctie vervullers

1. Een Sleutelfunctiehouder is bevoegd de taken, zoals vastgelegd in dit reglement, feitelijk te laten verrichten door Sleutelfunctie vervullers, voor zover deze personen geschikt zijn voor de vervulling van deze taken, betrouwbaar zijn en hun onafhankelijkheid niet in het geding komt.
2. De Sleutelfunctiehouder die taken wenst te laten verrichten door Sleutelfunctie vervullers, stemt dit vooraf af met het Bestuur.
3. De Sleutelfunctiehouder stuurt de Sleutelfunctie vervuller aan.

Artikel 14 Evaluatie

Het Bestuur en de Sleutelfunctiehouders evalueren ten minste eens per jaar of zoveel vaker als nodig de verantwoordelijkheden en taken zoals neergelegd in dit reglement.

Artikel 15 Voorzieningen en vergoedingen

1. De Sleutelfunctiehouders krijgen redelijke reis- en verblijfkosten en andere uitgaven in het belang van het uitoefenen van de Sleutelfunctie vergoed, een en ander na goedkeuring van het Bestuur. In beginsel is het beloningsbeleid van SBZ Pensioen van toepassing tenzij andere afspraken met de Sleutelfunctiehouder zijn gemaakt.
2. SBZ Pensioen staat de Sleutelfunctiehouders het gebruik toe van de voorzieningen waarover het kan beschikken, voor zover dat redelijkerwijs voor de vervulling van hun taken nodig is.

Artikel 16 Onvoorziene gevallen, vaststelling en wijziging

In alle gevallen waarin dit reglement niet voorziet, beslist het Bestuur. Dit reglement wordt vastgesteld en gewijzigd door het Bestuur. Het Bestuur evalueert het Reglement Sleutelfunctiehouders ten minste eens per drie jaar en past het reglement aan indien nodig. Bij eventuele strijdigheid van dit reglement met de Statuten of de ABTN van SBZ Pensioen, hebben de Statuten of de ABTN voorrang boven dit reglement.

Artikel 17 Inwerkingtreding

Dit reglement is vastgesteld in de bestuursvergadering van 21 juni 2021 en treedt in werking op 21 juni 2021.

Utrecht, 21 juni 2021

Ties Tiessen
Onafhankelijk voorzitter

Edwin Schokker
Bestuurslid Pensioenen en Risicobeheer