

Hoe beoordeelt het VO het bestuur en het beleid?

Een van de taken van het Verantwoordingsorgaan is de jaarlijkse beoordeling van het bestuur van PME, zijn beleid en de uitvoering ervan. Het VO geeft dan terugkijkend op het jaar een oordeel over het handelen van het algemeen bestuur, het door het algemeen bestuur uitgevoerde beleid en de beleidskeuzes die op de toekomst betrekking hebben.

HOE WERKT HET?

Om een goed oordeel te kunnen geven over het pensioenbeleid is het hele jaar door overleg met en informatie van het bestuur van PME nodig. Daarna wordt alle relevante informatie getoetst en komt het VO tot een schriftelijk oordeel met bijbehorende argumentatie. Dit oordeel gaat naar het bestuur. Het bestuur geeft schriftelijk zijn reactie op de bevindingen van het VO. Het oordeel van het VO en de reactie van het bestuur worden opgenomen in het jaarverslag van PME.

HOE KOMT HET VO AAN ALLE INFORMATIE?

We krijgen informatie van het uitvoerend bestuur, het algemeen bestuur en interne toezichthouders. Ook van externe partijen krijgen we informatie. Denk aan de accountant en uitvoeringsorganisatie MN. Het VO kan verder te allen tijde bestuursleden of externe specialisten uitnodigen voor uitleg of meer toelichting per onderwerp of besluit. Dit gebeurt tijdens de VO-vergaderingen die het gehele jaar door plaatsvinden.

HOE PAKT HET VO HET AAN?

Het VO heeft een commissie gevormd, waarvan ook twee externe specialisten deel uitmaken: een financieel econoom en een jurist. De commissie bereidt alle werkzaamheden voor en legt de essentiële zaken waar we ons met name op willen focussen vast in een speerpuntenrapportage. Deze rapportage en de voortgang worden besproken in de VO-vergaderingen. Het is een vast punt op elke vergaderagenda. Via aanvulling van informatie en aanpassing van bevindingen door voortschrijdend inzicht 'groeit' de speerpuntenrapportage. Zo wordt door het jaar heen toegewerkt naar de uiteindelijke beoordeling door het VO van het bestuur, het beleid en de uitvoering van het beleid.

Kort gezegd beschikken we over:

- De VO-speerpunten uit het laatste jaarverslag.

- De kwartaalrapportages van het uitvoerend bestuur over genomen en voorgenomen besluiten.
- De aanvullingen uit het overleg met uitvoerend bestuur, algemeen bestuur en interne toezichthouders.
- De speerpuntenrapportage van de commissie.
- De aanvullingen vanuit de VO-vergadering.

WAT ZIJN ESSENTIËLE VRAGEN DIE HET VO STELT OM TOT EEN GOEDE BEOORDELING TE KOMEN?

- Is wat door het bestuur wordt voorgesteld in het belang van de deelnemers van PME?
- Worden in het voorgestelde in gelijke mate de lusten of lasten over werkenden, gepensioneerden en slapers van het fonds verdeeld (evenredige belangen)?
- Past het voorgestelde in de beleidsvisie van PME?

Uitvoerend bestuurders schuiven aan bij commissievergaderingen om belangrijke zaken toe te lichten. Ook vraagt de commissie dan naar wat de alternatieven of argumenten zijn geweest bij voorgenomen bestuursbesluiten.

WAT WAREN DE SPEERPUNTEN VOOR 2017?

- De toekomst van het pensioenstelsel.
- De uitvoering van het communicatiebeleid.
- De effectiviteit van het pensioenfondsbestuur en de uitoefening van het interne toezicht.
- De pensioenuitvoering door MN.

WAT IS HET OORDEEL VAN HET VO OVER 2017?

De beoordeling van het VO en de reactie van het bestuur hierop kunt u binnenkort teruglezen in het PME-jaarverslag van 2017. Het jaarverslag van PME wordt elk voorjaar standaard gepubliceerd op www.metalektropensioen.nl.

WAT WAS HET OORDEEL VAN HET VO OVER 2016?

Dit is terug te lezen in het PME-jaarverslag van 2016 op pagina 122/126, samen met de reactie van het bestuur. U vindt dit jaarverslag op www.metalektropensioen.nl, vul hiervoor in het zoekvenster 'jaarverslag 2016' in.

Met vriendelijke groet,

Wijtze Kaastra
Voorzitter Verantwoordingsorgaan

Scholing financiële deskundigheid

Het Verantwoordingsorgaan (VO) heeft een adviserende taak en beoordeelt het door het bestuur gevoerde beleid. Het VO is hierbij met name alert op de beheersing van risico's en de mate van evenwichtige afweging van de belangen van alle betrokkenen. Dat vraagt om gedegen kennis van ieder VO-lid. De eisen die aan een VO-lid worden gesteld, veranderen doorlopend als gevolg van de dynamiek in de wereld van pensioenen. Het VO kiest daarom voor steeds verdere professionalisering om zijn taken goed en zorgvuldig te kunnen blijven vervullen.

De VO-leden - allen zijn werkzaam of werkzaam geweest in onze bedrijfstak - hebben in het najaar van 2017 een gezamenlijke scholing financiële deskundigheid gevolgd. Hieraan voorafgaand hebben de VO-leden zich individueel middels e-learning voorbereid. Drie grote kennisthema's kwamen tijdens de scholing aan bod.

1. DE FINANCIËLE OPZET VAN EEN PENSIOENFONDS

Hierbij deden de VO-leden kennis op over met name de 'boekhoudkundige' zaken van een pensioenfonds. Wat vertelt de financiële balans ons, in hoeverre is een fonds in staat zijn huidige en toekomstige verplichtingen na te komen? Hoe worden het premie-, indexatie- en pensioenopbouwpercentage bepaald? Hoe steekt een beleggingsstrategie in elkaar? Hoe maakt een fonds een beleid, hoe wordt het vastgelegd en hoe kun je het beoordelen? Wie houden er toezicht op het fonds, zijn beleid en zijn financiële situatie? Waaruit bestaat een herstelplan en hoe kan gezorgd worden voor evenwichtige belangenbehartiging?

2. BELEGGINGSCATEGORIEËN

Hierbij werd met name ingegaan op vragen als: waarin kan een pensioenfonds beleggen (denk aan bijvoorbeeld aandelen, obligaties en vastgoed), wat zijn de specifieke kenmerken per beleggingscategorie en welke zijn geschikt voor een pensioenfonds, en hoe gaat een fonds om met de balans tussen rendement en risico?

3. VERMOGENSBEHEER EN BELEGGINGSBELEID

Hierbij kwamen aan bod: het beleggingsproces en -beleid, de optimale spreiding van beleggingen over de diverse beleggingscategorieën en de monitoring en verslaglegging van vermogensbeheerbeleid en beleggingsresultaten.

Door ons blijvend bij te scholen verbeteren we continu onze kennis en vaardigheden en blijven we werken aan de optimale vertegenwoordiging van uw belang.

Met vriendelijke groet,

Ad de Haas
Plv. voorzitter Verantwoordingsorgaan