

31 januari 2020

Stichting Pensioenfonds van de KAS BANK

Reglement Verantwoordingsorgaan

Documentbeheer

Naam document	Reglement Verantwoordingsorgaan
Versie	3.1
Opsteller	Otto Hulst
Vindplaats	I-schijf SPKB folder Reglement Verantwoordingsorgaan
Uitgiftedatum	31-01-2020
Taal	Nederlands
Gelieerde documenten	

Eigenaar
Stichting Pensioenfonds van de KAS BANK

Toepassingsgebied
Alle vestigingen – alle functies

Betrokken afdelingen

Afdeling	Verantwoorde- lijke manager	Vertegenwoordigd door	Status	Datum

0.1 Version history

Datum	Auteur	Versie	Omschrijving
22-12-2015	Bestuur	1.0	
06-10-2016	Bestuur	2.0	
13-05-2019	Otto Hulst	3.0	Aanvullingen ihkv nieuwe wetgeving
06-08-2019	Otto Hulst	3.1	Aanvullingen feedback bestuur en VO
03-11-2019	Otto Hulst	3.2	Aanvullingen feedback VO

0.2 Distribution list

Datum	Versie	Onderdeel/ persoon

Goedkeuringen

		Versie	Datum	
Bestuur SPKB	<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No		31 januari 2020	

Reglement Verantwoordingsorgaan

Stichting Pensioenfonds van de KAS BANK

REGLEMENT VERANTWOORDINGSORGAAN

Bedoeld in artikel 17 van de Statuten van het Pensioenfonds.

Vastgesteld door het bestuur bij besluit van 22 december 2015 en aangevuld bij bestuursbesluit van 31 januari 2020.

Hoofdstuk I Definities

Artikel 1 Definities

Dit reglement verstaat onder:

- a. pensioenfonds: Stichting Pensioenfonds van de KAS BANK zoals vermeld in de Statuten;
- b. bestuur: het bestuur van het Pensioenfonds zoals vermeld in de Statuten;
- c. werkgever: werkgever in de zin van de Statuten;
- d. werknemer: werknemer in de zin van de Statuten;
- e. deelnemer: de (gewezen) werknemer in de zin van het Pensioenreglement;
- f. pensioengerechtigde: de persoon voor wie op grond van de pensioenovereenkomst het pensioen is ingegaan;
- g. visitatiecommissie: het orgaan van het pensioenfonds verantwoordelijk voor het interne toezicht op het beleid van het bestuur en op de algemene gang van zaken in het fonds;
- h. aangesloten ondernemingen: aangesloten ondernemingen in de zin van de Statuten.

Hoofdstuk II Instelling, samenstelling en benoeming, einde lidmaatschap

Artikel 2 Instelling

- (1) Het bestuur stelt een Verantwoordingsorgaan in.
- (2) Het Verantwoordingsorgaan bestaat uit zes leden.
- (3) De leden van het Verantwoordingsorgaan worden telkens benoemd voor een periode van vier jaar en zijn terstond herbenoembaar. De leden treden af conform een door het Verantwoordingsorgaan op te stellen rooster van aftreden. Een lid van het Verantwoordingsorgaan kan maximaal 12 jaar zitting hebben in het Verantwoordingsorgaan.
- (4) Het lidmaatschap van het Verantwoordingsorgaan is niet verenigbaar met het lidmaatschap van het bestuur, de visitatiecommissie of enig ander orgaan van het pensioenfonds.
- (5) Leden van het Verantwoordingsorgaan dienen aan bepaalde functie-eisen te voldoen. Deze zijn opgenomen in het geschiktheidsplan van het pensioenfonds en de profielschets voor leden van het Verantwoordingsorgaan.
- (6) De leden zijn verplicht tot geheimhouding van de door hen in hun hoedanigheid van lid verworven kennis die van vertrouwelijke aard is.

Artikel 3 Samenstelling en benoeming

- (1) In het Verantwoordingsorgaan zijn vertegenwoordigd:
 - a. de actieve deelnemers aan de pensioenregeling van het pensioenfonds;
 - b. de pensioengerechtigden van de pensioenregeling van het pensioenfonds;
 - c. eventueel de gewezen deelnemers aan de pensioenregeling van het pensioenfonds.
- (2) De actieve deelnemers zijn met vier leden en de pensioengerechtigden met twee leden vertegenwoordigd in het Verantwoordingsorgaan. Als lid van het Verantwoordingsorgaan kunnen deelnemers respectievelijk pensioengerechtigden worden benoemd.
- (3) De leden van het Verantwoordingsorgaan worden door het bestuur benoemd na een verkiezing door en uit de geledingen die in dit orgaan worden vertegenwoordigd, met inachtneming van dit reglement. Het lidmaatschap van het Verantwoordingsorgaan eindigt op de momenten zoals is bepaald in artikel 4 lid 1 van dit reglement of door ontslag door het bestuur met inachtneming van dit reglement.
- (4) Het bestuur kan besluiten om boven het in artikel 2 lid 2 genoemd aantal leden, op grond van door het bestuur vast te stellen criteria, ook één of meer leden in het Verantwoordingsorgaan zitting te laten nemen. De verhouding tussen deelnemers en pensioengerechtigden, zoals genoemd in lid 2 van dit artikel, zal door het bestuur worden bijgesteld.
- (5) Het Verantwoordingsorgaan streeft naar een bezetting van minimaal één man en één vrouw, en één lid boven en één lid onder de veertig jaar.
- (6) Het Verantwoordingsorgaan is verplicht bij het ontstaan van een vacature van een na een verkiezing benoemd lid onverwijld maatregelen te nemen tot het houden van een verkiezing. In de bestaande vacature moet binnen drie maanden na het ontstaan daarvan worden voorzien.

- (7) Kandidaatstelling voor verkiezingen kan worden gedaan door deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden.
- (8) Een lid van het Verantwoordingsorgaan, dat benoemd is bij een tussentijdse vacature, treedt af op hetzelfde ogenblik als het lid, door wiens ontstentenis de vacature is ontstaan, zou zijn afgetreden.
- (9) Gedurende het bestaan van een vacature blijft het Verantwoordingsorgaan wettig samengesteld en behoudt zijn volle bevoegdheid.
- (10) Het Verantwoordingsorgaan kiest ieder jaar een voorzitter en een plaatsvervangend voorzitter.
- (11) De voorzitter, of bij diens verhindering, de plaatsvervangend voorzitter vertegenwoordigt het Verantwoordingsorgaan in en buiten rechte.

Artikel 4 Einde lidmaatschap

- (1) Het lidmaatschap van het Verantwoordingsorgaan eindigt:
 - a. door bedanken;
 - b. door overlijden;
 - c. door ontslag door het Verantwoordingsorgaan;
 - d. door ontslag door het bestuur;
 - e. na afloop van de periode van (her-) benoeming.
- (2) Ontslag door het Verantwoordingsorgaan is alleen mogelijk wanneer de betrokkene, naar de mening van ten minste vier leden, ernstig in gebreke blijft in de uitoefening van zijn of haar functie.
- (3) Ontslag door het bestuur is alleen mogelijk in overleg met visitatiecommissie, en in de volgende situaties:
 - a. een lid ontvangt geen verklaring omtrent gedrag meer die relevant is voor financiële instellingen;
 - b. een lid overtreedt de interne gedragscode en/of integriteitsregeling van het pensioenfonds of de werkgever;
 - c. een lid voldoet niet meer aan de kwalificatie die bij benoeming gevraagd werd (actieve deelnemer, gewezen deelnemer of pensioengerechtigde);
 - d. er is een andere zwaarwegende reden die erom vraagt dat een benoeming eindigt.

Hoofdstuk III Procedure rondom verkiezingen

Artikel 5 Verkiezingen

Uiterlijk drie maanden voor het periodieke aftreden van één of meer vertegenwoordigers van de deelnemers of van de pensioengerechtigden in het Verantwoordingsorgaan, worden er verkiezingen gehouden. Het bestuur stelt, na overleg met het Verantwoordingsorgaan, de verkiezingsdatum en de functievereisten vast waaraan kandidaten moeten voldoen.

Artikel 6 Organisatie

- (1) Het bestuur is verantwoordelijk voor de organisatie van de verkiezingen.
- (2) De ambtelijk secretaris van het pensioenfonds ondersteunt desgewenst de het bestuur bij de organisatie van de verkiezingen.

Artikel 7 Informatie over de verkiezing

- (1) Aan de deelnemers dan wel de pensioengerechtigden van het pensioenfonds wordt door het bestuur tijdig mededeling gedaan van:
 - a. de dag van de verkiezing;
 - b. de wijze waarop en de datum waar vóór kandidaten kunnen worden gesteld;
 - c. de ontstane vacature(s) van lid van het Verantwoordingsorgaan.
- (2) Deze bekendmaking geschiedt op de wijze die in het bedrijf van de aangesloten ondernemingen voor algemene bekendmakingen gebruikelijk is. Zodanig dat alle of zoveel mogelijk verkiesbare personen worden bereikt.

Artikel 8 Kandidaatstelling

- (1) Iedere deelnemer of pensioengerechtigde kan zich kandidaat stellen door vóór de datum zoals bedoeld in artikel 7, lid 1 onder b, een schriftelijke en ondertekende verklaring aan het bestuur te zenden, inhoudende dat men zich kandidaat stelt.
- (2) Alleen kandidaten die naar het oordeel van het Verantwoordingsorgaan voldoen aan de functie-eisen zoals opgenomen in de profielschets en de vereisten van dit reglement, worden opgenomen op de kandidatenlijst.
- (3) Het bestuur verklaart een kandidaatstelling ongeldig als niet wordt voldaan aan de vereisten en deelt dit direct schriftelijk mee aan de betrokken kandidaat.

- (4) Het bestuur maakt uiterlijk 14 dagen voor de verkiezingsdatum de kandidatenlijst elektronisch bekend aan de deelnemers dan wel de pensioengerechtigden van het pensioenfonds.
- (5) Indien er minder geschikte kandidaten zijn dan de te vervullen vacatures worden er geen verkiezingen gehouden. In dat geval worden de betreffende kandidaten geacht te zijn verkozen en worden zij benoemd tot lid van het Verantwoordingsorgaan.

Artikel 9 Stemming

- (1) De stemming geschiedt schriftelijk, dan wel elektronisch op de dag van de verkiezing op de daartoe door het bestuur aangegeven plaats en tijd.
- (2) Het bestuur doet aan iedere deelnemer dan wel pensioengerechtigde van het pensioenfonds tijdig een door hem gewaarmerkte en op naam gestelde verkiezingsoproep toekomen, dan wel een elektronisch stembriefje, welke op het moment van stemmen door het bestuur wordt omgewisseld voor een (elektronisch) stembiljet. Op het (elektronisch) stembiljet staan vermeld de namen van de kandidaten, de datum van de verkiezing als mede de wijze waarop het biljet ingevuld moet worden.
- (3) Van onwaarde zijn stembiljetten indien:
 - a. er op het biljet meer stemmen zijn uitgebracht dan toegestaan;
 - b. het biljet blanco is uitgebracht;
 - c. er op het biljet aantekeningen zijn geplaatst, anders dan nodig voor het rechtmatig uitbrengen van een stem;
 - d. het biljet wordt ingediend op een andere datum dan is bepaald bij lid 1 van dit artikel.

Artikel 10 Verkiezingsuitslag en bekendmaking

- (1) Als eerste verkozen lid van het Verantwoordingsorgaan is de kandidaat op wie de meeste stemmen zijn uitgebracht. Vervolgens zijn verkozen de kandidaten op wie daarna de meeste stemmen zijn uitgebracht, totdat het aantal openstaande vacatures is vervuld. Het bestuur gaat vervolgens over tot benoeming van de verkozen kandida(a)t(en).
- (2) Indien op twee of meer kandidaten evenveel stemmen zijn uitgebracht en daardoor niet kan worden vastgesteld wie is verkozen tot lid van het Verantwoordingsorgaan, beslist het lot.
- (3) De uitslag van de verkiezing wordt door het bestuur elektronisch aan de deelnemers of de pensioengerechtigden van het pensioenfonds bekend gemaakt. De bekendmaking vindt plaats uiterlijk een maand na het houden van de verkiezingen.

Hoofdstuk III Verplichtingen van het bestuur

Artikel 11 Verplichtingen van het bestuur

- (1) Het bestuur legt na afloop van ieder boekjaar schriftelijk verantwoording af aan het Verantwoordingsorgaan over het beleid en de wijze waarop het is uitgevoerd en over de naleving van de Code Pensioenfondsen.
- (2) Het bestuur bespreekt ten minste tweemaal per jaar het gevoerde beleid en de resultaten daarvan met het Verantwoordingsorgaan. Een van deze besprekingen vindt plaats aan de hand van het jaarverslag en de jaarrekening.
- (3) Het Verantwoordingsorgaan wordt tussentijds geïnformeerd over belangrijke ontwikkelingen.

Hoofdstuk IV Rechten en bevoegdheden van het Verantwoordingsorgaan

Artikel 12 Rechten in verband met oordeelsvorming

- (1) Het Verantwoordingsorgaan is bevoegd jaarlijks een oordeel te geven over:
 - a. het handelen van het bestuur aan de hand van het jaarverslag, de jaarrekening en andere relevante informatie, waaronder de bevindingen van de visitatiecommissie.
 - b. het door het bestuur uitgevoerde beleid in het afgelopen kalenderjaar;
 - c. beleidskeuzes die op de toekomst betrekking hebben.
- (2) Het Verantwoordingsorgaan geeft het oordeel als bedoeld in lid 1, conform de afgesproken jaarplanning van ieder jaar.
- (3) Het bestuur streeft het Verantwoordingsorgaan uiterlijk 14 kalenderdagen voor het uitbrengen van haar oordeel, alle stukken die het voor de uitoefening van zijn taak redelijkerwijs nodig heeft, te verschaffen.
- (4) Het Verantwoordingsorgaan heeft in het kader van de oordeelsvorming recht op overleg met het bestuur, alsmede op overleg met de visitatiecommissie over diens bevindingen, de externe accountant en de externe actuaris.
- (5) Het Verantwoordingsorgaan verstrekt het oordeel als bedoeld in lid 1 schriftelijk en beargumenteerd aan het bestuur. Het oordeel wordt, samen met de reactie van het bestuur daarop, bekend gemaakt en opgenomen in het jaarverslag.

Artikel 13 Adviesrecht

- (1) Het Verantwoordingsorgaan heeft het recht advies uit te brengen over:
 - a. het beloningsbeleid voor bestuursleden en leden van de visitatiecommissie;
 - b. de vorm en inrichting van de visitatiecommissie;
 - c. de profielschets voor leden van de visitatiecommissie;
 - d. het vaststellen en wijzigen van de interne klachten- en geschillenprocedure;
 - e. het vaststellen en wijzigen van het communicatie- en voorlichtingsbeleid;
 - f. gehele of gedeeltelijke overdracht van de verplichtingen van het pensioenfonds of overname van verplichtingen door het pensioenfonds;
 - g. liquidatie, fusie of splitsing van het pensioenfonds;
 - h. het sluiten, wijzigen of beëindigen van een uitvoeringsovereenkomst;
 - i. het omzetten van het pensioenfonds in een andere rechtsvorm als bedoeld in artikel 2:18 van het Burgerlijk Wetboek ;
 - j. de samenstelling van de feitelijke premie en de hoogte van de premiecomponenten en
 - k. het wijzigen van een uitvoeringsreglement door een algemeen pensioenfonds.
- (2) In aanvulling op de in het voorgaande lid genoemde bevoegdheden heeft het Verantwoordingsorgaan nog de volgende bevoegdheden:
 - a. het recht een bindende voordracht te doen voor de benoeming van de leden van de visitatiecommissie door het bestuur;
 - b. het recht een bindend advies uit te brengen bij het ontslag van de leden van de visitatiecommissie door het bestuur;
 - c. het adviseren van het bestuur naar aanleiding van een melding van disfunctioneren van het bestuur, als bedoeld in artikel 104 lid 5 van de Pensioenwet.
- (3) Het bestuur is verplicht het advies van het Verantwoordingsorgaan op een zodanig tijdstip te vragen dat het van wezenlijke invloed kan zijn op de door het bestuur te nemen besluiten, die betrekking hebben op de in lid 1 en 2 genoemde onderwerpen. Bij het vragen van het advies wordt aan het Verantwoordingsorgaan een overzicht verstrekt van de beweegredenen voor het besluit.
- (4) Het bestuur informeert het Verantwoordingsorgaan zo spoedig mogelijk schriftelijk en met redenen omkleed, indien het ontvangen advies niet of niet geheel wordt overgenomen.

Artikel 14 Overleg en aanbeveling

- (1) Het Verantwoordingsorgaan heeft recht op alle informatie die het Verantwoordingsorgaan in redelijkheid nodig heeft om zijn opdracht goed te kunnen uitvoeren. Het bestuur verstrekt deze informatie uit eigen beweging dan wel op verzoek van het Verantwoordingsorgaan.
- (2) Het bestuur van het pensioenfonds en het Verantwoordingsorgaan komen minimaal tweemaal per kalenderjaar in vergadering bijeen. Tijdens deze vergaderingen worden de aangelegenheden aan de orde gesteld waarover het bestuur van het pensioenfonds of het Verantwoordingsorgaan overleg wenselijk acht.
- (3) Het Verantwoordingsorgaan kan met het bestuur, gevraagd of uit eigen beweging, in overleg treden:
 - a. over andere onderwerpen dan genoemd in artikel 5. Het bestuur voorziet het Verantwoordingsorgaan in deze gevallen van de nodige informatie;
 - b. inzake het wijzigen van het beleid ten aanzien van het Verantwoordingsorgaan.
- (4) Het Verantwoordingsorgaan heeft de mogelijkheid over de in lid 2 genoemde zaken een schriftelijke aanbeveling te doen aan het bestuur dan wel de visitatiecommissie.

Artikel 15 Zelfevaluatie

- (1) Het eigen functioneren is voor het Verantwoordingsorgaan een continu aandachtspunt. Het Verantwoordingsorgaan evalueert met enige regelmaat het functioneren van het eigen orgaan.
- (2) De volgende onderwerpen komen minimaal aan bod bij deze zelfevaluatie:
 - a. deskundigheid van de leden;
 - b. diversiteit van de samenstelling van de leden;
 - c. of wordt voldaan aan het competentieprofiel;
 - d. betrokkenheid van de leden;
 - e. het gedrag en de cultuur binnen het Verantwoordingsorgaan;
 - f. de relatie tussen het Verantwoordingsorgaan en het bestuur.

Artikel 16 Enquêterecht

- (1) Indien het Verantwoordingsorgaan van oordeel is dat er gegronde redenen bestaan om aan een juist beleid te twijfelen, kan het zich wenden tot de Ondernemingskamer van het gerechtshof te Amsterdam met het verzoek:
 - a. een onderzoek te bevelen naar het beleid van en de gang van zaken binnen het pensioenfonds;
 - b. het functioneren van het bestuur als zodanig te toetsen.
- (2) Tot een verzoek als bedoeld in lid 1 kan slechts worden besloten indien ten minste 2/3 van de leden van het Verantwoordingsorgaan daarmee instemt.
- (3) Alvorens een verzoek als bedoeld in lid 1 in te dienen, zal het Verantwoordingsorgaan dit voornemen schriftelijk en beargumenteed melden aan het bestuur en het bestuur de gelegenheid geven hierop te reageren.

Hoofdstuk V Werkwijze, secretariaat, besluitvorming en beloning

Artikel 17 Werkwijze

- (1) De voorzitter bepaalt, in overleg met de ambtelijk secretaris, tijd en plaats van de vergadering.
- (2) De bijeenroeping geschiedt door toezending van een agenda, dit ten minste 5 werkdagen vóór de te houden vergadering. Een vergadering op verzoek van de leden van het Verantwoordingsorgaan wordt gehouden binnen 4 weken nadat het verzoek bij de voorzitter is binnengekomen.
- (3) Ter vergadering worden geen voorstellen behandeld die niet op de agenda voorkomen, tenzij het Verantwoordingsorgaan met een meerderheid van ten minste 2/3 der uitgebrachte geldige stemmen anders beslist.
- (4) Op de agenda worden onderwerpen opgenomen, die zijn aangedragen door de voorzitter of leden van het Verantwoordingsorgaan of het bestuur.
- (5) De vergaderstukken worden zo mogelijk gelijktijdig met de agenda verzonden.
- (6) Het verslag van een vergadering wordt in de eerstvolgende vergadering van het Verantwoordingsorgaan behandeld en, na te zijn goedgekeurd, getekend door de voorzitter en de plaatsvervangend voorzitter, of bij afwezigheid van de (plaatsvervangend) voorzitter door een uit de vergadering daartoe aangewezen lid van het Verantwoordingsorgaan. Een eventuele besluitenlijst wordt op overeenkomstige wijze behandeld.

Artikel 18 Secretariaat en voorzieningen

- (1) Het Verantwoordingsorgaan kan gebruik maken van de secretariële hand- en spandiensten welke ook het bestuur van het fonds ter beschikking staan.
- (2) De ambtelijk secretaris is belast met het bijeenroepen van het Verantwoordingsorgaan, het opmaken van de agenda en het opstellen van het verslag van de vergaderingen, alsmede met het opstellen van nota's en brieven en het beheren van de voor het Verantwoordingsorgaan bestemde en van het Verantwoordingsorgaan uitgaande stukken.
- (3) Het pensioenfonds staat de leden van het Verantwoordingsorgaan het gebruik toe van de voorzieningen waarover het kan beschikken, voor zover dat redelijkerwijs voor de vervulling van hun taken nodig is.

Artikel 19 Besluitvorming

- (1) Besluiten worden door het Verantwoordingsorgaan genomen bij gewone meerderheid van de uitgebrachte stemmen, tenzij in de statuten of in dit reglement anders is bepaald.
- (2) Tenzij dit reglement anders bepaalt, kan een vergadering alleen besluiten nemen indien ten minste de helft van de leden ter vergadering aanwezig is. Vacante zetels worden daarbij niet meegeteld. Ieder aanwezig lid van het Verantwoordingsorgaan brengt één stem uit, tenzij sprake is van vertegenwoordiging. Ter vergadering aanwezige bestuursleden en andere genodigden hebben geen stemrecht.
- (3) Een lid kan een ander lid aanwijzen om hem ter vergadering te vertegenwoordigen. Die aanwijzing moet schriftelijk vóór de aanvang van de vergadering kenbaar zijn gemaakt aan de Voorzitter. Een lid kan maximaal één ander lid vertegenwoordigen.
- (4) Indien niet ten minste de helft van de leden aanwezig is op een vergadering, dan wordt het Verantwoordingsorgaan binnen een maand opnieuw bijeengeroepen. In die vergadering kan, ongeacht het aantal aanwezige leden van het Verantwoordingsorgaan een besluit worden genomen over die voorstellen, waarover in de eerste uitgeschreven vergadering wegens het niet aanwezig zijn van het vereiste aantal leden van het Verantwoordingsorgaan, geen besluit kon worden genomen.
- (5) Over zaken wordt mondeling en over personen wordt schriftelijk gestemd, tenzij het Verantwoordingsorgaan in een bepaald geval anders besluit.
- (6) In bepaalde gevallen ter beoordeling van het bestuur kan een voorstel schriftelijk aan het Verantwoordingsorgaan worden voorgelegd. De leden van het Verantwoordingsorgaan hebben veertien dagen nadien de mogelijkheid om te kennen te geven dat zij

zich met het voorstel niet kunnen verenigen.

Indien één of meer van hen zich niet met het voorstel kan verenigen, wordt het voorstel in een vergadering van het Verantwoordingsorgaan behandeld.

Artikel 20

- (1) Leden van het Verantwoordingsorgaan die gepensioneerden vertegenwoordigen, ontvangen een vergoeding die gerelateerd is aan de vergoeding voor externe bestuursleden, afgezet tegen de tijdsbesteding die van beide organen verlangd mag worden.
- (2) De beloning wordt verder uitgewerkt in het beloningsbeleid van het Pensioenfonds.

Hoofdstuk VI Slotbepaling en inwerkingtreding

Artikel 21

- (1) Dit reglement is in werking getreden op 31 januari 2020.
- (2) Dit reglement kan worden aangehaald als 'Reglement Verantwoordingsorgaan'.