



TriFocus

Rapportage 2016-2017

Monitoringcommissie
Code Pensioenfondsen



De Monitoringcommissie Code Pensioenfondsen heeft haar Nalevingsrapport over 2016/2017 uitgebracht. De nalevingsrapportage is gebaseerd op een onderzoeksrapport van het Instituut voor Ondernemingsrecht / Center for Financial Law & Governance van de Erasmus Universiteit Rotterdam.

De algemene conclusie van de commissie is dat pensioenfondsen de Code Pensioenfondsen kennen en naleven. Uit de rapportage blijkt wel, dat de code niet als afvinklijstje dient te worden gezien, maar dat het moet bijdragen aan de verbetering van het functioneren van pensioenfondsen. De commissie doet daartoe een aantal aanbevelingen:

- **Diversiteit**
De commissie constateert dat persoonlijkheid en ervaring vaker voorgaat dan leeftijd en geslacht. Zij pleiten voor meer diversiteit.
- **Intern toezicht en de Code Pensioenfondsen.**
De commissie pleit voor een actievere rol van het intern toezicht.
- **Zelfevaluatie**
Geconstateerd wordt, dat niet alle besturen een zelfevaluatie (al dan niet onder externe begeleiding) houden.
- **Rapportage klachten en geschillen**
De aanpak van interne klachten en geschillen en de adviezen van de Ombudsman Pensioenen dient gelijk geschakeld te worden.
- **Het verbeteren van de toepasbaarheid van de Code Pensioenfondsen.**
Feitelijk een oproep aan de sector om de code te herijken. Dit volgt ook uit de oproep om de Code Pensioenfondsen korter en kernachtiger op te stellen.
- **Ontwikkel als sector een website/internetapplicatie om de naleving te ontsluiten.**
- **De naleving van de Code Pensioenfondsen richting de buitenwereld op onderdelen duidelijker maken.**



Wat betekent dit voor de praktijk? Pensioenfondsen kunnen de bevindingen van de commissie in het bestuursverslag 2017 al meenemen.

➤ **Normen**

De commissie maakt een onderscheid in gedragsnormen, openbare en niet openbare vastleggingsnormen en rapportagenormen. De commissie wil met deze indeling de hanteerbaarheid verbeteren van de code verbeteren en de nadruk leggen op wat gerapporteerd dient te worden. Dit betreft:

- Rapportage normen: normen 18 tot en met 21, 27, 41, 46, 66 en 73;
- Vastleggingsnormen openbaar: normen 24, 31, 44 en 75;
- Vastleggingsnormen niet openbaar: normen 3, 8, 47 en 49.

➤ **Klachten- en geschillen**

Voor pensioenfondsen is het van belang om de aanpak klachten en geschillen en de weg van de Ombudsman Pensioenen te herijken en de verslaglegging in het bestuursverslag te synchroniseren.

Daarnaast dient gekeken te worden of de klokkenluidersregeling, maar wellicht ook de incidentenregeling, aanwezig is dan wel nader geanalyseerd dient te worden.

➤ **Inzichtelijkheid Risicomanagement**

Het gaat dan met name om:

- Inzicht in het beleid;
- Identificatie en beheersing van risico's;
- Inrichting van risicomanagement;
- Rubricering van de diverse risico's met de daarbij behorende maatregelen en inschatting van het resterende risico.

➤ **Uitbesteding**

Uitbesteding blijft een speerpunt en met name in de rapportage van besturen is aandacht voor:

- de uitgangspunten van het uitbestedingsbeleid;
- monitoring op de keten van uitbesteding;
- maatregelen bij niet goed presteren; en
- het beloningsbeleid.

➤ **Verantwoording missie, visie en strategie**

Pensioenfondsen worden opgeroepen om transparanter te communiceren over de missie, visie en strategie. Een good practice is opgenomen in de rapportage van de commissie.

➤ **Beleid**

In de rapportage zijn eveneens een aantal praktijkvoorbeelden van de diverse beleidsterreinen opgenomen.