



Toezichtvisie Raad van Toezicht

Raad van Toezicht : Dhr. C. de Wuffel (voorzitter)
Mw. N. Platenburg
Dhr. R. Hommes

Datum : 20 mei 2025

Toezichtvisie Raad van Toezicht

Inleiding

In dit document is de toezichtvisie van de Raad van Toezicht (RvT) van Pensioenfonds MSD beschreven.

De toezichtvisie beschrijft waar de RvT naar streeft en hoe de RvT de rol van toezicht wil invullen.

1 Doelstelling

De RvT ziet het als doelstelling van zijn toezicht om continu bij te dragen aan de realisatie van goed bestuur van pensioenfonds MSD. De RvT houdt hierbij het algemeen belang van het pensioenfonds en haar belanghebbenden voor ogen.

Daarbij is de evenwichtige belangenafweging tussen de diverse categorieën deelnemers en de werkgever essentieel.

De toezichtvisie draagt bij aan transparantie van het toezicht richting het bestuur, het VO en overige bij het fonds betrokken gremia en personen.

2 De rol, rolinvulling en de werkwijze

2.1 Rol

De RvT houdt toezicht op de realisatie van missie, visie en strategie van Pensioenfonds MSD, zodat de deelnemers op een goed pensioen kunnen vertrouwen. De RvT draagt daaraan bij door als intern toezichthouder het beleid van het bestuur en de algemene gang van zaken in het pensioenfonds te beoordelen.

De RvT heeft als taak het houden van toezicht, goedkeuringsrecht bij bepaalde besluiten van het bestuur en het geven van advies én is sparringpartner van het bestuur. De adviezen van de RvT zijn niet bindend. De RvT waakt ervoor de raadfunctie rolzuiver te houden. Als de RvT een dringend of zwaarwegend advies wil uitbrengen, maakt de RvT dat kenbaar door het bestuur formeel te verzoeken over dat advies een standpunt in te nemen, dan wel daarover in gesprek te gaan met elkaar. Als daartoe aanleiding bestaat zal de RvT voorstellen om extra aandacht aan bepaalde thema's te geven.

De RvT is verantwoordelijk voor de uitvoering van het intern toezicht en legt daarover verantwoording af aan het verantwoordingsorgaan.

2.2. Rolinvulling

De RvT wil het intern toezicht integer, efficiënt en verantwoord uitvoeren. De RvT vervult de rol door gebruik te maken van zijn deskundigheid, door het tot zich nemen van informatie én door dialoog en discussie.

De RvT ziet vanuit zijn rol met name toe op een:

- effectieve governance van het pensioenfonds met rolduidelijkheid en rolvastheid;
- goede samenwerking tussen de verschillende organen van het fonds;
- goede uitoefening van bevoegdheden van het bestuur en uitvoering van de werkzaamheden, de strategie en het algemene beleid van het bestuur;
- evenwichtige afweging van de belangen van de belanghebbenden;
- adequate risicobeheersing en integere bedrijfsvoering van het pensioenfonds.

2.3. Werkwijze

De RvT functioneert vanuit een onafhankelijk perspectief. De RvT heeft een open houding en handelt vanuit de volgende overtuigingen:

- Heeft oog voor de steeds veranderende maatschappelijke context.
- Houdt toezicht vanuit het belang van de (gewezen) deelnemers, gepensioneerden en de werkgever.
- Kiest voor enerzijds toezicht op het proces, gezien vanuit de inhoudelijke doelen en anderzijds de sparrende of adviserende rol naar het bestuur of andere fondsorganen, al naar gelang de situatie.
- Houdt toezicht op adequate risicobeheersing en evenwichtige belangenafweging en betreft hierin de missie, visie en strategie en het algemeen beleid van het fonds.
- Let op de algemene zaken van het fonds, zoals de volledigheid, actualiteit en tijdigheid van fondsdocumentatie en managementrapportages en de invulling van de bestuursondersteuning.
- Heeft een proactieve, waakzame houding op basis van vertrouwen waarbij de RvT kritisch en beoordelend is: stevig op de inhoud, zacht op de relatie; indien noodzakelijk escalerend als uiterste middel met proportionele inzet van interventiemogelijkheden. De RvT gebruikt hierbij zijn kennis en ervaring ("blik van buiten").
- Houdt toezicht met gepaste afstand vanuit een signalerende functie, op hoofdlijnen en alleen in de diepte waar nodig, zonder dat wordt getreden in de besturende of uitvoerende taken van het bestuur.
- Denkt in termen van 'wij' in plaats van 'jullie' in de samenwerking met de andere fondsorganen.

3 Normenkader

De RvT hanteert het volgende normenkader bij het invullen van het intern toezicht:

- Wet- en regelgeving
- De Code Pensioenfonds
- De statuten en reglementen van pensioenfonds MSD
- De gedragscode van pensioenfonds MSD
- Het strategisch beleid en bestuursplan van pensioenfonds MSD
- Eventuele aanvullende normenkaders per toezichtthema

4 Wettelijke en statutaire taken

De RvT heeft een aantal (wettelijke) taken:

- Het toezien op en beoordelen van het beleid van het bestuur en de algemene gang van zaken in het fonds. De RvT is ten minste belast met het toezien op adequate risicobeheersing en evenwichtige belangenafweging door het bestuur. De RvT staat het bestuur met raad terzijde.
- Toezicht op de sleutelfunctiehouder van de risicobeheerfunctie, interne auditfunctie en/of actuariële functie (als deze houder ook bestuurder van het pensioenfonds is).
- Toezicht op de door de compliance officer gunstbetoon uitgevoerde werkzaamheden.
- Toezicht op het proces benoeming leden verantwoordingsorgaan
- Het goedkeuring geven aan besluiten van het bestuur over:
 - Bestuursverslag en jaarrekening
 - Profielschets bestuurders
 - Beloningsbeleid (m.u.v. beloning van de RvT)
 - Geheel of gedeeltelijke overdracht of overname van verplichtingen
 - Liquidatie, fusie, splitsing pensioenfonds
 - Beleid inzake het aangaan en beëindigen van uitvoeringsovereenkomsten en -reglementen
 - Omzetting in een andere rechtsvorm
 - in het kader van Wtp: eventueel invaarbesluit

5 De interactie van de RvT met organen en functionarissen van het pensioenfonds

5.1 De interactie tussen intern toezicht en bestuur

De RvT heeft toegang tot een digitaal portaal waarin alle informatie is opgenomen die nodig is voor een goede uitvoering van het toezicht. Ook kan de RvT overleggen met de bestuurders, collectief of individueel. De RvT bepaalt jaarlijks specifieke thema's die worden gecommuniceerd met het bestuur en doorlopend worden gevolgd. De RvT licht zijn bevindingen toe aan het bestuur en rapporteert hierover in de rapportage van de RvT, welk onderdeel is van het jaarverslag.

De RvT heeft ten minste twee keer per jaar overleg met het bestuur. Daarnaast is er, indien van toepassing, overleg tussen bestuur, verantwoordingsorgaan en RvT. Daarnaast sluit de RvT bij bestuurs- en commissievergaderingen als toehoorder aan en is er regelmatig contact met bestuurders en het verantwoordingsorgaan buiten de vergaderingen om.

5.2 De interactie tussen de RvT en het verantwoordingsorgaan

De RvT heeft ten minste twee keer per jaar overleg met het verantwoordingsorgaan. Over de uitvoering van de taken en de uitoefening van de bevoegdheden legt de RvT verantwoording af aan het verantwoordingsorgaan en de werkgever.

5.3 Toets van het functioneren van het bestuur

De RvT toetst het functioneren van het bestuur door de uitoefening van zijn wettelijke en statutaire bevoegdheden. De RvT toetst het functioneren van het bestuur door bestudering van rapportages van het bestuur en sleutelfunctiehouders, vergaderstukken van het bestuur en andere organen en juridische stukken van het pensioenfonds en afstemming met fondsgremia.

5.4 De interactie tussen de RvT en de diverse sleutelfunctiehouders;

Jaarlijks vindt een gesprek plaats tussen de RvT en de sleutelfunctiehouders audit en risicobeheer.

5.5 Zelfevaluatie RvT

De RvT is van mening dat een gedegen zelfevaluatie een belangrijk instrument is om de kwaliteit van toezicht op orde te houden. De RvT voert jaarlijks een zelfevaluatie uit, eens per drie jaar wordt deze zelfevaluatie extern begeleid.

6 Aanpassing van de visie

De juistheid en actualiteit van de toezichtvisie zal een keer per drie jaar worden geëvalueerd. Het is ook mogelijk dat er een ad hoc-herziening nodig is als gevolg van veranderende wetgeving of andere omstandigheden.