

Jaarverslag 2019

SAMENVATTING RAPPORTAGE RAAD VAN TOEZICHT EN REACTIE BESTUUR

1. Inleiding

Het intern toezicht bij Pensioenfonds Provisum (hierna ook: "Fonds") is sinds 2018 ingevuld met een Raad van toezicht (hierna ook: "de Raad"). De taak van de Raad wordt bepaald door het wettelijke kader en de statuten en de reglementen van het Fonds. De Raad hanteert bij de uitvoering van zijn taak de Code pensioenfonds. De Raad werkt vanuit de visie dat "goed besturen" het kernonderwerp van het toezicht vormt. De basis hiervan is een goed werkende governance en bedrijfsvoering, een goed functionerend pensioenfondsbestuur (hierna ook: "Bestuur") en een samenstelling van het Bestuur waarin de benodigde kennis en competenties aanwezig zijn. De nadruk ligt op het toezien op de integere en beheerste bedrijfsvoering.

In juni 2019 heeft een wijziging in de samenstelling van de Raad plaatsgevonden waarbij dhr. C.C. van der Sluis RA CPC als voorzitter van de Raad is aangesteld. Dit was vooraf afgesproken in verband met de beschikbaarheid van dhr. van der Sluis per die datum.

In zijn rapport doet de Raad verslag van zijn werkzaamheden en van zijn bevindingen over het verslagjaar 2019. De Raad heeft in zijn werkplan aangegeven aan de volgende toezichtonderwerpen in 2019 bijzondere aandacht te willen geven: IT-risico's, datakwaliteit van de pensioenadministratie, de inrichting van de Algemene Verordening gegevensbescherming (AVG), de uitbesteding aan AFAM (de externe vermogensbeheerder), het ESG-beleid, implementatie IORP II-Richtlijn en de eventuele voorbereiding van de opvolging van de voorzitter van het Bestuur.

De Raad heeft verantwoording over zijn werkzaamheden afgelegd aan het verantwoordingsorgaan ("VO"). In een overlegvergadering met het Bestuur heeft de Raad het jaarverslag 2019 (bestuursverslag en jaarrekening) goedgekeurd en daarbij het definitieve rapport van de Raad ter beschikking gesteld. De Raad dankt het Bestuur voor de voortvarende wijze waarop IORP II ter hand is genomen waardoor, aan de hand van de verslagen van de sleutelfunctiehouders, de toezichtstaak van de Raad wordt gefaciliteerd. De Raad dankt ook het VO voor de constructieve wijze waarop het overleg heeft plaatsgevonden.

2. Hoofdlijn van de bevindingen en aanbevelingen

De Raad ziet als belangrijkste conclusie dat het Fonds gezond is per eind 2019 en het Bestuur, ondanks uitdagingen, er wederom in is geslaagd om de bemensing - met toereikende capaciteiten - in te vullen. De inrichting van IORP II met betrekking tot de Sleutelfunctiehouder Interne Audit is nog altijd een uitdaging, maar de inrichting van een Sleutelfunctiehouder Compliance is vooruitstrevend. De wijze waarop het risicomanagement is ontworpen en is ingericht verdient ook complimenten. De verbeteringen in de interne beheersing die het Bestuur heeft onderkend, mede op basis van uitgevoerde audits, worden systematisch doorgevoerd.

De aanbevelingen van de Raad zijn niet zwaarwegend van aard en richten zich voornamelijk op de werking van de interne beheersing en zijn aanvullend op hetgeen het Bestuur reeds in gang heeft gezet.

3. Bevindingen - hoofdlijnen

In het verslagjaar 2019 heeft het Bestuur veel aandacht besteed aan de implementatie van IORP II in de governance structuur van het Fonds. Het Bestuur heeft de Raad op goede wijze tijdig betrokken bij het proces. De Sleutelfunctiehouders Interne Audit, Risicobeheer en Actuarieel zijn in 2019 benoemd. Daarnaast zijn met de 'vervullers' van de sleutelfuncties contracten gesloten. De fondsdocumenten betreffende deze functies zijn opgesteld en door de Raad gezien dan wel ter toetsing voorgelegd.

Rapportages van de Sleutelfunctiehouder Interne Audit en de Sleutelfunctiehouder Actuarieel zijn in dit verslagjaar reeds uitgebracht en in het Bestuur behandeld vergezeld van een managementreactie op bevindingen/aanbevelingen. De Sleutelfunctiehouder Risicobeheer heeft begin 2020 haar eerste rapportage opgeleverd. Het Fonds loopt daarmee voorop op de verplichting dat, gegeven de omvang van het Fonds, de implementatie in september 2020 moet zijn afgerond. Naar aanleiding van de implementatie van IORP II heeft het Bestuur besloten om ook een Sleutelfunctiehouder Compliance te benoemen.

In 2019 heeft de vervuller van de sleutelfunctie interne audit een selectie van (interne) beheersmaatregelen ten aanzien van haar informatiebeveiliging onderzocht en een oordeel afgegeven over het IT-volwassenheidsniveau. Het onderzoeksresultaat is overwegend positief en het geambieerde volwassenheidsniveau 3 is behaald. Het Fonds beschikt over een uitgebreid en integraal IT-beleidsplan dat onder andere vanwege het instellen van de sleutelfuncties is geactualiseerd in 2019. Vanwege de toegenomen complexiteit van de IT heeft het Bestuur besloten een werkgroep in de stellen, die het bestuur gaat adviseren. Een prima initiatief, dat in 2020 nader wordt ingevuld.

Voorts is in 2019 door de vervuller van de interne Sleutelfunctie Audit een audit uitgevoerd op de uitbesteding aan Axyware, de leverancier van het pensioenadministratiesysteem. Deze rapportage levert geen bevindingen met hoge urgentie op.

Als onderdeel van het interne auditplan is over 2019 ook een onderzoek uitgevoerd met betrekking tot het administratieve proces van de pensioenadministratie. Uit het onderzoek komt een aantal bevindingen naar voren die grotendeels te maken hebben met handmatige wijzigingen in het verleden voor bepaalde groepen deelnemers. Het Fonds heeft de aanbevelingen geïmplementeerd.

In maart 2020 heeft de vervuller van de sleutelfunctie interne audit haar onderzoek opgeleverd in welke mate het Fonds voldoet aan de vereisten met betrekking tot de privacybescherming op grond van de AVG. Bij dit onderzoek is gebruik gemaakt van het zogenaamde Privacy Controle Framework (PCF) van de beroepsorganisatie van IT-Auditors (NOREA). De auditors geven aan dat gezien de status van het AVG-project binnen het Fonds en het verbeterplan ter zake, er nog geen eindoordeel mogelijk is. Wel hebben de auditors adequate bevindingen kunnen geven omtrent een groot aantal thema's. Daaruit volgt een overwegend positief beeld. De hierboven genoemde audits zijn voor de Raad van belang voor haar eigen oordeelsvorming inzake de interne beheersing.

De Sleutelfunctiehouder Risicobeheer heeft in haar rapportage 2019 een overzicht gegeven van hetgeen in het verslagjaar is gerealiseerd m.b.t. integraal risicomanagement (IRM). De Raad heeft kennisgenomen van het in december 2019 vastgestelde Risicobeheersingsplan.

De Raad heeft zich in dit verslagjaar uitvoerig laten informeren over het systeem van IRM en is zeer positief over hetgeen is bereikt. Het werkplan van de Sleutelfunctiehouder Risicobeheer voor 2020 wordt op dit punt nog nader aangescherpt.

Het Bestuur is in 2019 een nieuw contract met AFAM overeengekomen. Daarnaast is aan AFAM kenbaar gemaakt dat een ISAE3402 verklaring over 2019 noodzakelijk is in het kader van het uitbestedingsbeleid. Deze verklaring over 2019 is in het eerste kwartaal 2020 afgegeven.

Het beleid met betrekking tot het maatschappelijk verantwoord beleggen is in 2019 vastgesteld door het Bestuur. De Raad heeft kunnen constateren dat AFAM deelneemt aan de UNPRI (principes van de Verenigde Naties) en dat het Fonds het IMVB-convenant heeft ondertekend. Dat het Fonds zelf niet deelneemt aan de UNPRI is naar de mening van de Raad goed verdedigbaar in de context van de ondertekening van het IMVB convenant.

Het Bestuur heeft in 2019 besloten om in aanvulling op de vereisten volgens IORP II in 2020 een sleutelfunctie Compliance te willen inrichten, hetgeen inmiddels is gerealiseerd. Het besluit voor aanstelling van een externe vervuller van de sleutelfunctie Compliance heeft ook in 2019 plaatsgevonden en is gerealiseerd door de in 2019 aangestelde externe Compliance Officer te contracteren als 'vervuller'. De Sleutelfunctiehouder is een bestuurslid. De Raad heeft complimenten voor de aanstelling van een Sleutelfunctiehouder Compliance.

Het Bestuur heeft bij de jaarlijkse zelfevaluatie van het Bestuur medio dit jaar de groepsdynamiek en de onderlinge samenwerking geëvalueerd om zicht te krijgen op de diverse individuele karakters en daarmee de complementariteit binnen het Bestuur.

Het Bestuur gaat op zorgvuldige en voortvarende wijze om met handhaving van de continuïteit in de bemensing van het Bestuur. Functieprofielen worden aan de Raad ter goedkeuring voorgelegd. Aanbevelingen van de Raad worden ter harte genomen. Benoeming van Bestuurders zijn aan de Raad voorgelegd, waarbij de Raad geen belemmeringen heeft geconstateerd om tot benoeming over te gaan.

4. Aanbevelingen

- De Raad heeft geen directe aanbeveling ten aanzien van de (IT) governance, maar zal de werking in 2020 als aandachtspunt in haar werkprogramma opnemen, gegeven het belang hiervan voor de oordeelsvorming van de Raad aangaande de interne beheersing binnen het Fonds en de effectiviteit van de governance.
- De Raad beveelt aan om de taakstelling van de werkgroep IT nader uit te werken, ook in relatie tot het IT-risicomanagement van de te onderscheiden bedrijfsprocessen.
- De Raad beveelt aan – voor zover dat nog niet gebeurt – om het IT-beleid van een van de aangesloten werkgevers, COFRA, waar het Fonds bij aansluit regelmatig kritisch te beoordelen en met COFRA te bespreken.
- De Raad beveelt aan om procedurele afspraken met COFRA toe te voegen op welke wijze waarborging en monitoring kan plaatsvinden van de medewerkers met toegang tot de data van het Fonds, ook wat betreft het geven van instructies en het toevoegen en afvoeren van mensen op de lijst van betrokken personen.
- De Raad beveelt aan om bij mutaties en benoemingen in het Bestuur de complementariteit in beschouwing te nemen.
- De Raad beveelt aan om standaard in de agenda van het Bestuur een eerste punt 'Integriteit' op te nemen met de vraag: Zijn er naar aanleiding van de agenda bij de leden mogelijke onderwerpen die leiden tot potentiële integriteit- en/of belangenconflicten? Tevens wordt door de Raad aanbevolen om aan het eind van elke Bestuursvergadering een kort (zelf)evaluatie moment te houden aan de hand van vooraf opgestelde criteria.
- De Raad beveelt aan om de oordeelsvorming betreffende de effectiviteit en toereikendheid van beheersmaatregelen expliciet in het werkplan en in de

rapportage van de Sleutelfunctiehouder Risicobeheer op te nemen, daar het een kernactiviteit betreft.

5. Tot slot

De Raad dankt het Bestuur en het pensioenbureau voor de ondersteuning aan de Raad door goede informatievoorziening en beschikbaarheid om vragen te beantwoorden. De Raad heeft bevestiging gekregen van het VO dat dit gremium eveneens goed geïnformeerd en gefaciliteerd is om de taak uit te voeren.

De Raad van Toezicht
C.C. van der Sluis RA CPC (voorzitter)
Mr. dr. R.M.J.M. de Greef
Mevr. drs. G.M. Sol
19 juni 2020

Reactie bestuur:

Het bestuur heeft met belangstelling kennis genomen van het rapport met bevindingen en aanbevelingen van de Raad van Toezicht (RvT). Zowel uit dit rapport als uit de contacten met de RvT blijkt dat de RvT zijn taken op deskundige wijze uitvoert en zich kritisch en constructief opstelt. Het bestuur beschouwt de Rv T niet alleen als een interne toezichthouder maar ook als een waardevolle gesprekspartner.

Tot slot wil het bestuur de RvT bedanken voor de kritische blik en de professionele en prettige samenwerking.