



pensioenfonds  
medewerkers  
apotheken

## **Toezichtvisie RvT**

2024

Pensioenfonds Medewerkers Apotheken

# Inhoud

<b>Inleiding</b> .....	<b>3</b>
<b>1. Wat verstaan wij onder toezichhouden</b> .....	<b>4</b>
1.1 Onderschrijven missie, visie, strategie.....	4
1.2 Doel en onderwerp toezicht .....	4
1.3 Invulling van taken .....	5
1.4 Afleggen verantwoording .....	6
<b>2. Hoe houden wij toezicht</b> .....	<b>6</b>
2.1 Stijl van toezichhouden .....	6
2.2 Onderhouden contact .....	6
2.3 Informatievoorziening en inzicht in ‘in control zijn’ .....	7
2.4 Beoordelen van het bestuur .....	7
2.5 Zelfevaluatie.....	7
2.6 Rooster van aftreden .....	7
<b>3. Jaarlijkse aandachtspunten</b> .....	<b>8</b>
3.1 Inleiding.....	8
3.2 Aandachtspunten 2024 .....	8
3.3 Planning 2024 .....	<b>Fout! Bladwijzer niet gedefinieerd.</b>
<b>Bijlage 1 Missie, visie en ambitie</b> .....	<b>Fout! Bladwijzer niet gedefinieerd.</b>
<b>Bijlage 2 Goedkeuringsrechten RvT</b> .....	<b>9</b>
<b>Bijlage 3 Geschiktheidsmatrix</b> .....	<b>10</b>

# Inleiding

In deze toezichtvisie geven wij als de Raad van Toezicht van Pensioenfonds Medewerkers Apotheken (hierna: PMA) aan wat wij verstaan onder toezicht houden en hoe wij onze toezichtrol invullen. Hierbij komen naast de formele bevoegdheden het brede geheel aan uitgangspunten, onderwerpen, communicatie, informatie en ook onze stijl van toezichthouden aan de orde.

Het pensioenfonds bestaat sinds 1957 en heeft op dit moment circa 24.000 actieve deelnemers die werkzaam zijn bij ongeveer 2.000 apotheken en vrijwillig aangesloten organisaties. Er zijn ruim 9.000 gepensioneerden of nabestaanden die van PMA een uitkering ontvangen.

# 1. Wat verstaan wij onder toezichthouden

## 1.1 Onderschrijven missie, visie, strategie

PMA heeft zich tot doel gesteld om kwalitatief goede pensioenproducten en andere financiële diensten te leveren ten behoeve van de aangesloten werkgevers en diens werknemers. Dit alles tegen een gunstig tarief en een stabiel premieniveau.

**Missie** PMA realiseert een passende en duurzame pensioenregeling. PMA zorgt voor een zorgvuldige uitvoering van de door sociale partners in de bedrijfstak openbare apotheken overeengekomen pensioenregeling(en) ten behoeve van alle belanghebbenden. PMA is voor hen herkenbaar door professionaliteit en korte lijnen, vanuit de kernbegrippen redelijk, correct, accuraat en gastvrij.

**Visie** PMA is het bedrijfstakpensioenfonds waarin een ieder kan deelnemen die actief is binnen en voor apotheken. PMA richt zich op deze specifieke populatie en maakt daar haar kracht van, in binding (klantbediening) en wendbaarheid. Hier hoort bij dat PMA een eenvoudige en voor de deelnemers begrijpelijke pensioenregeling heeft. Het fonds zorgt ervoor dat de deelnemers zich thuis voelen bij PMA en onderscheidt zich positief door de passende ondersteuning die het biedt aan de deelnemers bij het maken van keuzes binnen de pensioenregeling. PMA legt op transparante wijze verantwoording af aan haar belanghebbenden.

**Strategie** In het dynamisch en complexe speelveld van pensioenfonds in Nederland is PMA een zelfstandige niche speler voor de apothekemedewerkers, met een omvang die ruim voldoende is voor solide continuïteit en gelijktijdig een omvang die klein genoeg is om persoonsgericht en herkenbaar te zijn voor zijn deelnemers. De sectorspecifieke dienstverlening is wat PMA drijft. PMA zoekt de balans tussen “kostenbeheersing” en “kwaliteit”. Hierdoor heeft PMA gekozen voor een eigen uitvoeringsorganisatie, geheel gericht op het uitvoeren van werkzaamheden van PMA. PMA is daarmee wendbaar, herkenbaar en gericht op samenwerking. Het vermogensbeheer is volledig uitbesteed met Achmea Investment Management als fiduciair.

Wij onderschrijven de missie, visie en ambitie van PMA. Onze visie op toezicht sluit hierop aan en richt zich ook op de strategische doelen die het bestuur zichzelf heeft gesteld.  
De kernwaarden redelijk, correct, accuraat en gastvrij kiezen ook wij hierin als uitgangspunt.

De RVT toetst haar oordeel over de missie, visie en strategie van PMA jaarlijks.

## 1.2 Doel en onderwerp toezicht

*Definitie Governance:*

*Het integer, efficiënt en verantwoord besturen van en toezichhouden op een onderneming en het onderhouden van goede relaties met de belangrijkste stakeholders (werknemers, aandeelhouders, leveranciers, klanten, enz.) en de samenleving als geheel.<sup>1</sup>*

Ons doel is het integer, efficiënt en verantwoord toezichhouden op PMA. De Code Pensioenfonds vormt daarbij het uitgangspunt. Wij hebben steeds het algemeen belang van PMA en haar belanghebbenden voor ogen. Daarbij hebben we in het bijzonder aandacht voor de belangen van de deelnemers en de continuïteit van het fonds.

---

<sup>1</sup> Handboek corporate governance

De onderwerpen van ons toezicht zijn: uitvoering van werkzaamheden en uitoefening bevoegdheden van het bestuur, de strategie, het algemene beleid van het bestuur, evenwichtige belangenafweging ten behoeve van de deelnemers en adequate risicobeheersing.

### 1.3 Invulling van taken

Als toezichthouder hebben we een aantal taken:

- **Houden van toezicht** op het beleid van het bestuur en de algemene gang van zaken in het fonds en op alles wat volgens wet- en regelgeving<sup>2</sup> tot onze taken behoort en waar wij een formele rol hebben in het goedkeuren van besluiten van het bestuur;
- **Adviseren** en het in algemene zin met raad terzijde staan van het bestuur
- **Zijn van werkgever van het bestuur**, voor zover deze taken vanuit wet- en regelgeving en de governancestructuur van PMA aan de RvT zijn toebedeeld.

Bovenstaande omvat een oordeel over de missie, visie en strategie, over de bestuurlijke inrichting, het beleid en de bedrijfsvoering van het fonds en wij melden een eventueel disfunctioneren van het bestuur aan het verantwoordingsorgaan c.q. aan De Nederlandsche Bank.

Wij dragen binnen onze opdracht bij aan het effectief, efficiënt en transparant functioneren van het fonds en aan een beheerste en integere bedrijfsvoering en een evenwichtige belangenafweging.

Onze rol vervullen we met inachtneming van de taken en verantwoordelijkheden zoals vastgelegd in wet en regelgeving, waaronder de Pensioenwet, de statuten van PMA, het reglement van de RvT en de Code Pensioenfondsen.

Ons perspectief:

- risicogebaseerd; wij gaan uit van de risico's die PMA loopt en hoe hierop wordt geacteerd
- we gaan uit van onderling vertrouwen en verwachten een pro-actieve houding van het bestuur
- wij kijken naar de resultaten en ook naar de manier waarop deze bereikt zijn, het proces en hoe dit is doorlopen
- wij willen proactief zijn en niet verrassen; wij delen onze constatering en observaties in een zo vroeg mogelijk stadium met het bestuur

Binnen de RvT hebben we de taken verdeeld in portefeuilles:

Edwin de Jong : actuariaat, pensioen en communicatie

Anne Laning : governance, financiële verslaglegging, administratieve organisatie, interne controle, operationeel risicomanagement

Inge Nijhuis : vermogensbeheer en financieel risicomanagement

De geschiktheidsmatrix zoals bekend bij DNB is in Bijlage 3 bijgevoegd.

---

<sup>2</sup> Zie bijlage 2 voor opsomming goedkeuringsrechten

## 1.4 Afleggen verantwoording

Wij leggen verantwoording af over ons toezicht aan het verantwoordingsorgaan en in het jaarverslag, zoals wettelijk is bepaald. Dit geven we concreet vorm in onze gezamenlijke vergadering bij de afronding van het jaarrapport. Hierin leggen we schriftelijk en openbaar verantwoording af. Als RvT zijn wij ook beschikbaar voor gesprekken met de externe toezichthouder.

# 2. Hoe houden wij toezicht

## 2.1 Stijl van toezichthouden

Onze stijl van toezichthouden kenmerkt zich door:

- **Critical friend:** We bewaken een gezonde rolhygiëne tussen bestuur en RvT waarbij eenieder zijn verantwoordelijkheid vanuit de eigen rol optimaal kan vervullen. Wij stellen duidelijke vragen, zodat ook duidelijke antwoorden verwacht kunnen worden. We verwachten van het bestuur dat het ons vooraf betreft en achteraf informeert. Wij zien onszelf als 'critical friend' van het bestuur. Soms ligt de nadruk meer op 'critical' en soms meer op 'friend', bepaald vanuit het belang van het fonds, zijn deelnemers en stakeholders.
- **Open en respectvol:** wij stellen prijs op dialoog met bestuur en stakeholders en willen daarbij een open en transparant gesprek voeren. Wij hebben respect voor ieders opvatting binnen en buiten de RvT, ook als die afwijkt van onze opvatting. Een kwetsbare opstelling zien wij als kracht; het leren van fouten als een onmisbare bijdrage aan versterking van kwaliteit.
- **Betrokken en pro-actief:** we zijn betrokken en leveren vanuit onze eigen kennis, ervaring en netwerken een bijdrage. We gaan pro-actief op zoek naar de informatie die nodig is om ons werk te doen.
- **Onafhankelijk en integer:** we hebben geen andere banden met het fonds en zijn uitvoerders dan ons toezichthouderschap. We passen de gedragscode toe en handelen altijd naar letter en geest van relevante wet- en regelgeving.

Wij handelen vanuit de kernwaarden van het fonds: redelijk, correct, netjes en gastvrij.

## 2.2 Onderhouden contact

Om een goed beeld te krijgen van hoe het ervoor staat bij PMA onderhouden wij contact met diverse stakeholders.

Wij hebben minimaal 6 keer per jaar een overlegvergadering met de voorzitter en secretaris van het bestuur en de directeur van de uitvoeringsorganisatie (het Regie- en Coördinatie Overleg, RCO) en tweemaal per jaar met het volledige bestuur. Buiten de vergaderingen is er ook contact met het bestuur, met name tussen de voorzitters van bestuur, RvT en VO. Verder is er minimaal 2x per jaar regulier overleg met het VO, We spreken twee keer per jaar met de sleutelfunctiehouders risicobeheer, interne audit en actuariel en een keer per jaar met de compliance officer. In het kader van het jaarverslag spreken wij de accountant en certificerend actuaaris. Ons streven is om één keer per jaar als toehoorder verschillende commissievergaderingen en een bestuursvergadering bij te wonen.

## 2.3 Informatievoorziening en inzicht in 'in control zijn'

Om inzicht te krijgen in de mate waarin het bestuur in control is, baseren wij ons op:

- Gesprekken met het RCO, het bestuur en het VO en waar van toepassing medewerkers bestuursbureau.
- Het jaarlijks bijwonen van bestuursvergadering en commissies,
- Het risicoraamwerk en de Eigen Risicobeoordeling,
- Rapportages fonds: bestuursrapportages (kwartaal) en rapportage uitvoeringsorganisatie (kwartaal), Rapportages van de sleutelfunctiehouders en de compliance officer,
- Rapportages van accountant en certificerend actuaaris,
- Ontwikkeling strategisch plan van het fonds.
- Themasesies
- Beschikbare beleidsdocumentatie

We hebben toegang tot de vergaderstukken van het bestuur en kunnen op basis daarvan het bestuur vragen onderwerpen toe te lichten.

## 2.4 Beoordelen van de bestuursdynamiek

Aan de hand van (het bijwonen van) de diverse vergaderingen vormen wij ons gezamenlijk een beeld van de bestuursdynamiek. Dit is onderwerp van gesprek ook met het Bestuur, mede aan de hand van de zelfevaluaties.

## 2.5 Zelfevaluatie

Eén keer per jaar evalueren wij ons eigen functioneren. Eens per drie jaar doen we dit onder (bege)leiding van een externe deskundige.

## 2.6 Rooster van aftreden

Een nieuw lid van de raad van toezicht wordt in de eerste termijn benoemd voor 3,5 jaar en kan één keer voor een periode van 4 jaar worden herbenoemd (totdat de termijn van alle leden tot juli loopt, daarna is ook de eerste termijn 4 jaar). Ons rooster van aftreden is als volgt:

Rooster van aftreden Raad van Toezicht 2024

	jan-17	jan-18	jan-19	jan-20	jan-21	jan-22	jan-23	jan-24	jan-25	jul-25	jan-26	jul-26	jul-27	jul-28	jul-29	jul-30	jul-31	
Dhr. E.D.O. de Jong							8-1-2023					1-7-2026					1-7-2030	
Dhr. A. Laning						1-1-2022	1/1/202			1-7-2025						1-7-2029		
Mw. I.A. Nijhuis (vz)		1-1-2018				1-1-2022					1-1-2026							

Eerste termijn  
 Tweede termijn

	Herbenoemen per	Aftreden per
Edwin	1-jul-26	1-jul-30
Anne	1-jul-25	1-jan-29
Inge	1-jan-22	1-jan-26

## 3. Jaarlijkse aandachtspunten

### 3.1 Inleiding

De toezichtvisie die hiervoor is beschreven, is de algemene basis voor ons als RvT en bepaalt hoe wij onze toezichtrol invullen. Deze visie staat voor een aantal jaren vast.

Jaarlijks bepalen we waar onze aandacht specifiek naar uit zal gaan. Dit is geen onderdeel van de toezichtvisie, maar wordt er elk jaar opnieuw aan toegevoegd.

### 3.2 Aandachtspunten 2024

Onze aandachtspunten voor 2024 zijn congruent met het strategisch plan van het bestuur. Specifiek zullen wij in 2024 aandacht besteden aan de volgende onderling samenhangende punten:

- Transitie NPS (Wtp). Specifieke aandacht voor evenwichtigheid, datakwaliteit, goede relatie met sociale partners, (verander)capaciteit bestuursbureau. Dit omvat ook de transitierisico's.
- Strategie/stabiliteit van de uitvoeringsorganisatie. Specifieke aandacht voor stabiliteit, impact NPS, IT-landschap, cyber security.
- Herstel financiële positie. Specifieke aandacht voor herstelkracht, premie versus opbouwpercentage, optimaal gebruik risicoruimte, risicohouding ALM.
- Communicatie en activatie van deelnemers. Specifieke aandacht voor goede relatie met sociale partners en binding met werkgevers en deelnemers

Onze jaarlijkse zelfevaluatie vindt regulier plaats in het eerste kwartaal van iedere jaar.



## Bijlage 1 Goedkeuringsrechten RvT

De RvT heeft goedkeuringsrechten op de volgende onderwerpen waar het bestuur besluiten over neemt:

- Het bestuursverslag en de jaarrekening;
- Functieprofiel voor nieuwe bestuursleden;
- Beloningsbeleid, met uitzondering van de beloning van de RvT;
- Gehele of gedeeltelijke overdracht of overname van verplichtingen van het fonds;
- Ontbinding, fusie of splitsing van het fonds;
- Het beleid inzake het aangaan en beëindigen van uitvoeringsovereenkomsten en het opstellen en beëindigen van uitvoeringsreglementen;
- Invaren (Wtp);
- Het omzetten van het pensioenfonds in een andere rechtsvorm.

## Bijlage 2 Geschiktheidsmatrix

### Geschiktheidsmatrix PMA, Raad van Toezicht, 2024

Geschiktheidsonderwerpen Beleidsregel geschiktheid 2012	A. Bestuur, organisatie en communicatie		B. Producten, diensten en markten waarop de onderneming actief is			C. Beheerste en integere bedrijfsvoering		D. Besluit- vorming	E. Vol- doende tijd
	Het besturen van een organisatie	Communicatie	Relevante wet- en regelgeving	Pensioenregeling en pensioensoorten	Financieel technische en actuariële aspecten	Administratieve organisatie en interne controle	Uitbesteding	Evenwichtige en consistente besluitvorming	Voldoende tijd
<b>Edwin de Jong</b>	B+	B+	B+	F	F	B+	B+	V	V
<b>Anne Laning</b>	B+	A	B	B+	F	F	B+	V	V
<b>Inge Nijhuis (vz)</b>	B+	B+	B+	B+	B+	B	B+	V	V

*Toelichting:*

*Scores bij geschiktheidsonderwerpen A, B en C graag aangeven in geschiktheidsniveaus, conform Handreiking geschikt pensioenfondsbestuur van de Pensioenfederatie (deskundigheidsniveaus A, B, B+ of E). Scores bij de geschiktheidsonderwerpen D en E graag aangeven met 'V' (=Voldoende) of 'O' (=Onvoldoende).*