



BedrijfstakPensioenfonds
voor de Zuivel

Reglement sleutelfuncties

Versie d.d. 15 april 2025

Inhoudsopgave

Hoofdstuk 1:	Algemeen.....	3
Artikel 1.	Begripsomschrijvingen.....	3
Artikel 2.	Algemene bepalingen	3
Artikel 3.	Onafhankelijkheid, geschiktheid en betrouwbaarheid.....	3
Artikel 4.	Benoeming en zittingstermijn sleutelfunctiehouders.....	3
Hoofdstuk 2:	Risicobeheerfunctie	4
Artikel 5.	Verantwoordelijkheden risicobeheerfunctie	4
Artikel 6.	Taken risicobeheerfunctie.....	4
Hoofdstuk 3:	Interne auditfunctie.....	6
Artikel 7.	Verantwoordelijkheden interne auditfunctie	6
Artikel 8.	Taken interne auditfunctie	6
Hoofdstuk 4:	Actuariële functie	6
Artikel 9.	Verantwoordelijkheden actuariële functie	6
Artikel 10.	Taken actuariële functie.....	6
Hoofdstuk 5:	Overige bepalingen.....	7
Artikel 11.	Rapportage- en meldplicht.....	7
Artikel 12.	Recht op informatie en aanwezigheid bij vergaderingen.....	7
Artikel 13.	Evaluatie.....	7
Artikel 14.	Vergoedingen	7
Artikel 15.	Vaststelling en wijziging	8
Artikel 16.	Inwerkingtreding	8

Hoofdstuk 1: Algemeen

Artikel 1. Begripsomschrijvingen

De begripsomschrijvingen als opgenomen in de statuten van Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Zuivel en aanverwante industrie hebben dezelfde betekenis als in dit reglement. Daarnaast gelden de volgende begripsbepalingen:

Sleutelfunctiehouder: Degene die eindverantwoordelijk is voor de uitoefening van de taken die betrekking hebben op een sleutelfunctie.

Statuten: De statuten van het pensioenfonds.

Artikel 2. Algemene bepalingen

1. Het bestuur is verantwoordelijk voor het instellen en de inrichting van de sleutelfuncties. De sleutelfuncties betreffen de risicobeheerfunctie, de interne auditfunctie en de actuariële functie.
2. Bij de inrichting van de sleutelfuncties houdt het bestuur rekening met de omvang en interne organisatie van het pensioenfonds, alsmede met de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van de werkzaamheden.
3. De sleutelfunctiehouders kunnen geen (stemgerechtigd) lid zijn van een commissie van het pensioenfonds.
4. De sleutelfunctiehouder van de risicobeheerfunctie kan niet dezelfde persoon zijn als de sleutelfunctiehouder van de interne auditfunctie.
5. De sleutelfunctiehouder van de interne auditfunctie kan geen sleutelfunctiehouder van de actuariële functie zijn.
6. Het bestuur vraagt in ieder geval het oordeel van de sleutelfunctiehouders bij majeure beleidswijzigingen, die effect hebben op de inrichting van risicobeheersing en de keuze van de risicohouding, daarnaast over de keuze en het gebruik van actuariële grondslagen en daarnaast over de effectiviteit van beleid en majeure beleidswijzigingen.

Artikel 3. Onafhankelijkheid, geschiktheid en betrouwbaarheid

1. Het bestuur stelt de sleutelfunctiehouders in staat de sleutelfuncties op een objectieve, eerlijke en onafhankelijke manier te vervullen.
2. De sleutelfunctiehouders zijn geschikt voor de uitoefening van de betreffende sleutelfunctie en hun betrouwbaarheid staat buiten twijfel.
3. De sleutelfunctiehouders melden tegenstrijdige belangen, reputatierisico's en nevenfuncties en vermijden elke vorm en elke schijn van persoonlijke bevoordeling of belangenverstrengeling.
4. De sleutelfunctiehouders ondertekenen de interne gedragscode van het pensioenfonds en een jaarlijkse nalevingsverklaring en gedragen zich daarnaar.

Artikel 4. Benoeming en zittingstermijn sleutelfunctiehouders

1. Benoeming van een sleutelfunctiehouder vindt plaats op basis van het voor de betreffende sleutelfunctiehouder geldende functieprofiel en nadat de geschiktheid respectievelijk de betrouwbaarheid van de sleutelfunctiehouder naar het oordeel van De Nederlandsche Bank voldoende is vastgesteld. Indien de sleutelfunctiehouder van de actuariële functie de certificerend actuaaris van het pensioenfonds betreft, mag het pensioenfonds ervan uitgaan dat voldaan wordt aan de geschiktheid en betrouwbaarheid. In het functieprofiel zijn de vereiste geschiktheid en de

benodigde competenties vastgelegd. Het bestuur legt de overwegingen vast, waarom een beoogd sleutelfunctiehouder wordt benoemd. Het voorgaande geldt ook bij herbenoeming van een sleutelfunctiehouder.

2. De sleutelfunctiehouders hebben zitting voor een tijd van ten hoogste vier jaren. Zij zijn ten hoogste één maal herbenoembaar. Herbenoeming vindt steeds plaats voor een termijn van ten hoogste vier jaren. Een periodiek aftredende sleutelfunctiehouder blijft in functie zolang nog niet in de vacature is voorzien. In een tussentijdse vacature wordt zo spoedig mogelijk voorzien.
3. Het sleutelfunctiehouderschap eindigt:
 - a) na het verstrijken van zijn zittingstermijn en de sleutelfunctiehouder wordt niet herbenoemd of kan niet meer worden herbenoemd;
 - b) door het beëindigen van het lidmaatschap van het bestuur, indien de sleutelfunctiehouder een lid van het bestuur is;
 - c) door vrijwillig aftreden;
 - d) door ontslag door het bestuur om gewichtige redenen, in overleg met de raad van toezicht;
 - e) wegens overlijden.
4. Ingeval van een tussentijdse vacature wordt zo spoedig mogelijk na het ontstaan daarvan door het bestuur op basis van het betreffende functieprofiel voorzien in een nieuwe sleutelfunctiehouder. Bij vervulling van een tussentijdse vacature, wordt de nieuwe sleutelfunctiehouder voor een periode van maximaal vier jaar benoemd en is na afloop van die termijn terstond herbenoembaar, tenzij het bestuur met reden omkleed anders besluit. Gedurende het bestaan van een vacature stelt het bestuur een persoon aan die als waarnemend sleutelfunctiehouder van de betreffende sleutelfunctie optreedt.

Hoofdstuk 2: Risicobeheerfunctie

Artikel 5. Verantwoordelijkheden risicobeheerfunctie

1. De risicobeheerfunctie vervult een zelfstandige en onafhankelijke rol ten opzichte van het bestuur en monitort de risicobeheersing bij de uitvoering en het bestuur en voert onder andere de taken uit als bedoeld in artikel 6.
2. De risicobeheerfunctie is verantwoordelijk voor het ondersteunen bij het identificeren, beoordelen en managen van de risico's waaraan het pensioenfonds is blootgesteld.
3. De risicobeheerfunctie is verantwoordelijk voor de beoordeling, monitoring en rapportage over het risicobeheersysteem. De sleutelfunctiehouder zorgt ervoor dat het pensioenfonds een totaalbeeld heeft van de verschillende risico's waaraan het pensioenfonds wordt blootgesteld en levert een belangrijke bijdrage aan de beheersing van deze risico's.

Artikel 6. Taken risicobeheerfunctie

1. Het bestuur adviseren over:
 - a. het vaststellen van de risicohouding (financieel en niet-financieel) die past bij de missie, visie, strategie en doelstellingen van het pensioenfonds;
 - b. het identificeren van de risico's waaraan het pensioenfonds wordt blootgesteld;
 - c. het waarderen (meten) van de risico's waaraan het pensioenfonds wordt blootgesteld;
 - d. het inventariseren van aanwezige beheersmaatregelen, het beoordelen van de effectiviteit ervan en het adviseren van het bestuur over te treffen maatregelen ofwel het initiëren van acties die de kwaliteit van beheersing verbeteren of leiden tot het vermijden van ongewenste gebeurtenissen.
2. Het bestuur adviseren over:
 - a. de inrichting van rapportageprocedures en het bewaken van de naleving ervan;
 - b. de samenwerking tussen de 1^e, 2^e en 3^e lijn (voor zover van toepassing) en de mate van onafhankelijkheid.

3. Het bestuur ondersteunen bij het vaststellen van de risicobereidheid, waarmee de door het bestuur vastgestelde risicohouding verder wordt uitgewerkt naar concrete risicotolerantie grenzen.
De risicohouding ligt op een hoger niveau en geeft aan welke exposure acceptabel wordt geacht.
De risicotolerantie grenzen vertalen de risicohouding naar concrete afspraken binnen de dagelijkse uitvoering (en richting de uitbestedingspartners).
4. Het gevraagd en ongevraagd (pro-actief en kritisch) adviseren aan het bestuur over risicoblootstelling bij belangrijke gebeurtenissen en voorliggende besluiten:
 - a. enerzijds door middel van voorbereiding van beleidsvoorstellen;
 - b. anderzijds door een oordeel te geven over en het bevragen van bestuursbesluiten.
5. Het signaleren en interpreteren van nieuwe wet- en regelgeving op het gebied van risicomanagement.
6. Het bewaken van de voortgang van geformuleerde actiepunten met betrekking tot risicobeheersing.
7. Het bewaken en controleren van de werking van beheersmaatregelen en bewaking van de risico's zelf met betrekking tot financiële risico's:
 - a. voor beleggingsrisico's onder andere gebruikmakend van de rapportages van de vermogensbeheerder en beleggingsadviescommissie en als toehoorder bij de beleggingsadviescommissie;
 - b. voor verzekeringstechnische risico's onder andere gebruik makend van de bevindingen van de certificerend actuaaris;
 - c. waar nodig zelfstandig aanvullende controles (laten) uitvoeren, eventueel met behulp van externe adviseurs.
8. Het bewaken en controleren van de werking van beheersmaatregelen en bewaking van de risico's zelf met betrekking tot operationele risico's bij de uitbesteding;
 - a. monitoren van de naleving van afspraken zoals opgenomen in dienstverleningsovereenkomsten door middel van het inhoudelijk beoordelen van periodieke SLA-rapportages;
 - b. controle van de werking van de beheersmaatregelen bij uitbestedingspartijen door middel van het inhoudelijk beoordelen van ISAE rapportages inclusief assurance verklaring;
 - c. waar nodig zelfstandig aanvullende controles uitvoeren, bijvoorbeeld door het stellen van kritische vragen aan uitbestedingspartijen en het voeren van periodieke gesprekken.
9. Het bewaken en controleren van de werking van beheersmaatregelen en bewaking van de risico's zelf met betrekking tot operationele risico's binnen het bestuur;
 - a. gebruikmakend van de bevindingen van de compliance officer (bijvoorbeeld inzake naleving van de gedragscode);
 - b. waar nodig zelfstandig aanvullende controles uitvoeren.
10. Het gestructureerd vastleggen van de bevindingen en de monitoring en het doen van aanbevelingen op basis van de resultaten van de werkzaamheden.
11. Het op kwartaalbasis verstrekken van een integrale risicorapportage aan het bestuur, de raad van toezicht en het belanghebbendenorgaan waarin een totaalbeeld wordt gegeven met betrekking tot alle risico's. Een dergelijke rapportage bevat ten minste:
 - a. een actuele stand van de omvang van bruto- en netto risico's (vóór en ná beheersing) in relatie tot de door het bestuur vastgestelde risicohouding en (strategische) doelstellingen en beleidsuitgangspunten;
 - b. relevante bevindingen met betrekking tot de toetsing van de effectiviteit van beheersmaatregelen;
 - c. een voorstel met betrekking tot nieuwe actiepunten;
 - d. voortgang en status van reeds geformuleerde actiepunten;
 - e. een beschrijving van relevante gebeurtenissen en de invloed daarvan op de stand van de risico's.

In de integrale risicorapportage wordt tevens vermeld welke personen betrokken waren bij het uitoefenen van de risicobeheerfunctie en, indien van toepassing, aan welke derden werkzaamheden in het kader van de functie zijn uitbesteed.

Hoofdstuk 3: Interne auditfunctie

Artikel 7. Verantwoordelijkheden interne auditfunctie

1. De interne auditfunctie vervult een zelfstandige en onafhankelijke rol ten opzichte van het bestuur en betreft het uitvoeren van (interne) audits binnen de bedrijfsvoering van het pensioenfonds, waaronder de taken als bedoeld in artikel 8.
2. De interne auditfunctie evalueert periodiek of de interne controlemechanismen en andere procedures en maatregelen ter waarborging van de integere en beheerste bedrijfsvoering van het pensioenfonds, in voorkomend geval met inbegrip van de uitbestede werkzaamheden, adequaat en doeltreffend zijn.

Artikel 8. Taken interne auditfunctie

1. Het inrichten van processen omtrent de interne auditfunctie.
2. Het opstellen en toepassen van een audit jaarcyclus.
3. Afstemming met externe accountant over administratieve organisatorische inrichting en checks & balances.
4. Het beoordelen en zo nodig kritisch vragen stellen over uitgevoerde audits bij uitbestedingspartners, waaronder de prestaties en governancestructuur en het bewaken van de noodzakelijke follow-up.
5. Indien daartoe aanleiding is, zelf audits initiëren bij uitbestedingspartijen ten aanzien van de naleving van de overeenkomsten die het pensioenfonds met die uitbestedingspartijen zijn overeengekomen, waaronder de prestaties van de uitbestedingspartijen en governancestructuur en het bewaken van de noodzakelijke follow-up.
6. Het auditen van de governance binnen het pensioenfonds, waaronder een correcte vastlegging van de taken en bevoegdheden van organen binnen het pensioenfonds en de vereiste geschiktheid en betrouwbaarheid van het bestuur en de vertaling van het door het bestuur vastgesteld beleid in de uitvoering en de documenten van het pensioenfonds en het bewaken van de noodzakelijke follow-up.
7. Het controleren van de interne risicobeheerfunctie.
8. Het tenminste op jaarbasis verstrekken van een rapportage aan het bestuur, de raad van toezicht en het belanghebbendenorgaan.

Hoofdstuk 4: Actuariële functie

Artikel 9. Verantwoordelijkheden actuariële functie

De actuariële functie vervult een zelfstandige en onafhankelijke rol ten opzichte van het bestuur en is belast met de actuariële activiteiten, waaronder de taken als bedoeld in artikel 10.

Artikel 10. Taken actuariële functie

1. Het inrichten van processen omtrent de actuariële functie.
2. Het houden van toezicht op de berekening van de technische voorzieningen, waaronder het beoordelen van de processen van de berekening van de technische voorzieningen.
3. Het beoordelen van de processen voor, en de betrouwbaarheid en adequaatheid van, de berekening van de technische voorzieningen, waaronder in ieder geval wordt verstaan:

- a) het beoordelen of de bij de berekening van de technische voorzieningen gehanteerde methodieken, onderliggende modellen en aannamen passend zijn;
 - b) het beoordelen of er voldoende gegevens worden gebruikt bij de berekening van technische voorzieningen en het beoordelen van de kwaliteit van die gegevens; en
 - c) het toetsen van de bij de berekening van technische voorzieningen gehanteerde aannames aan de praktijk.
4. Het beoordelen van de algehele gedragslijn voor het aangaan van pensioenverplichtingen ingeval het pensioenfonds een dergelijke gedragslijn heeft.
 5. Het beoordelen van de adequaatheid van de verzekeringsregelingen ingeval het pensioenfonds dergelijke verzekeringsregelingen heeft.
 6. Het ertoe bijdragen dat het risicobeheer doeltreffend wordt toegepast.
 7. Het op kwartaalbasis verstrekken van een rapportage aan het bestuur, de raad van toezicht en het belanghebbendenorgaan.

Hoofdstuk 5: Overige bepalingen

Artikel 11. Rapportage- en meldplicht

1. De sleutelfunctiehouders rapporteren (schriftelijk) periodiek de materiële bevindingen en aanbevelingen op het gebied dat onder hun verantwoordelijkheid valt aan het bestuur, de raad van toezicht en het belanghebbendenorgaan.
In de rapportage wordt tevens vermeld welke personen betrokken waren bij het uitoefenen van de sleutelfunctie.
2. De sleutelfunctiehouders melden het de toezichthouder zo spoedig mogelijk indien het bestuur niet tijdig passende corrigerende maatregelen treft, nadat het bestuur op grond van lid 1 op de hoogte is gesteld van:
 - a. een substantieel risico dat het pensioenfonds niet aan een bij of krachtens de wet gesteld vereiste van significante betekenis zal voldoen en dit ernstige gevolgen kan hebben voor de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden of pensioengerechtigden; of
 - b. een significante inbreuk op de voor het pensioenfonds en haar activiteiten geldende bij of krachtens de wet gestelde vereisten.
3. Het pensioenfonds draagt er zorg voor dat de houder van de risicobeheerfunctie, interne auditfunctie of actuariële functie die op grond van het tweede lid te goeder trouw en naar behoren een melding heeft gedaan bij de toezichthouder als gevolg van deze melding niet wordt benadeeld.

Artikel 12. Recht op informatie en aanwezigheid bij vergaderingen

1. De sleutelfunctiehouders hebben toegang tot de vergaderstukken en het bestuurdersportaal waarop onder meer fondsdocumenten en rapportages staan.
2. De sleutelfunctiehouders hebben het recht om bij de vergaderingen als toehoorder aanwezig te zijn.

Artikel 13. Evaluatie

Het pensioenfonds en de sleutelfunctiehouders evalueren ten minste driejaarlijks de verantwoordelijkheden en taken als neergelegd in dit reglement.

Artikel 14. Vergoedingen

1. De sleutelfunctiehouders krijgen een vergoeding voor het uitoefenen van de sleutelfunctie.

2. Het bestuur stelt jaarlijks de vergoeding voor de sleutelfunctiehouders vast.

Artikel 15. Vaststelling en wijziging

Dit reglement wordt vastgesteld en gewijzigd door het bestuur.

Artikel 16. Inwerkingtreding

Dit reglement is in werking getreden op 1 januari 2025.