

# **Uitbestedingsbeleid Stichting Pensioenfonds NIBC**

Vastgesteld 11 november 2016

## **Artikel 1 Doel van het uitbestedingsbeleid**

1.1 Het bestuur streeft de doelstellingen van het pensioenfonds na met betrekking tot onder meer optimale kwaliteit, zorgvuldigheid en openheid met betrekking tot de uitvoering van de dienstverlening. Dit uitbestedingsbeleid heeft als doel te waarborgen dat ook bij uitbesteding van activiteiten de doelstellingen van het pensioenfonds gewaarborgd blijven. De belangen van belanghebbenden mogen geen gevaar lopen doordat het pensioenfonds delen van haar werkzaamheden heeft uitbesteed.

## **Artikel 2 Reikwijdte**

2.1 Het uitbestedingsbeleid is van toepassing op alle naar het oordeel van het bestuur uitbestede bedrijfskritische of belangrijke activiteiten en processen van het pensioenfonds. Het uitbestedingsbeleid is van toepassing op alle uitbestedingsovereenkomsten<sup>1</sup> gedurende de gehele looptijd van deze overeenkomsten.

## **Artikel 3 Werkzaamheden die niet mogen worden uitbesteed**

3.1 De volgende werkzaamheden mogen conform de Pensioenwet<sup>2</sup> niet worden uitbesteed:

- a. taken en werkzaamheden van personen die het dagelijks beleid bepalen, daaronder mede verstaan het vaststellen van beleid en het afleggen van verantwoording over het gevoerde beleid;
- b. werkzaamheden waarvan uitbesteding de verantwoordelijkheid van de uitvoerder voor de organisatie en beheersing van bedrijfsprocessen en het toezicht daarop kan ondermijnen;
- c. indien de uitbesteding een belemmering kan vormen voor een adequaat toezicht op de naleving van het bij of krachtens de van toepassing zijnde wet- en regelgeving bepaalde.

## **Artikel 4 Verantwoordelijkheden bestuur**

4.1 Het bestuur blijft eindverantwoordelijk voor, en behoudt volledige zeggenschap over de uitbestede activiteiten of processen. Dit geldt ook onverminderd wanneer uitbesteding plaatsvindt van derden aan andere partijen. Dit betekent dat het bestuur voldoende zicht moet krijgen op de keten van uitbesteding.

## **Artikel 5 Risicobeheersing**

5.1 In geval van uitbesteding voert het bestuur een systematische analyse uit van de risico's die samenhangen met de uitbesteding van werkzaamheden. Inzake de aanwezige risico's neemt het bestuur beheersmaatregelen. Het bestuur zorgt ervoor te doorgronden wat de uitbestede activiteiten inhouden, gefundeerde beslissingen met betrekking tot de uitbestede activiteiten te nemen en de kwaliteit van het werk van de leverancier te monitoren. Per specifieke uitbesteding wordt de risicobeheersing in het uitbestedingsbesluit uitgewerkt.

## **Artikel 6 Scheiding van functies**

6.1 Bij iedere uitbesteding is uitgangspunt dat werkzaamheden op het gebied van strategische advisering, uitvoering, monitoring en controle bij verschillende, onafhankelijk van elkaar opererende professionele partijen neergelegd worden om zodoende een adequate functiescheiding te realiseren.

---

<sup>1</sup> Voor bestaande overeenkomsten geldt een overgangsregeling als opgenomen in artikel 12

<sup>2</sup> Pensioenwet artikel 34, en Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregelingen artikel 12 (geldend op 1 september 2016).

6.2 Het bestuur waarborgt bij opdrachtverstrekking de onafhankelijke positie van de accountant, zoals bedoeld in artikel 14.2 van de statuten van het pensioenfonds. Aan de accountant worden geen opdrachten verstrekt, die zijn onafhankelijkheid bij de controle van de jaarrekening van het Pensioenfonds mogelijk kunnen beïnvloeden.

6.3 Bij opdrachtverstrekking ten aanzien van de waarmerkend actuaris, zoals bedoeld in artikel 14.5 van de statuten van het pensioenfonds, waarborgt het bestuur zijn onafhankelijke positie. De waarmerkend actuaris mag geen andere werkzaamheden verrichten voor het pensioenfonds dan het waarmerken van de actuariële staten, waaronder het actuariële verslag en het toetsen van de Prudent Person regel.

### **Artikel 7 Belangenverstremgeling**

7.1 Bij besluitvorming omtrent uitbesteding worden de artikelen 3.1.4 en 3.1.6 van de Gedragscode in acht genomen met betrekking tot het melden van een (potentieel) belangenconflict en de betrokkenheid van belanghebbende partijen. Hiermee wordt voorkomen dat een besluit wordt genomen op basis van andere belangen dan die van het pensioenfonds, of de schijn hiervan wordt gewekt.

7.2 Op het moment dat tijdens het proces voor leverancierselectie (zie ook artikel 8) de shortlist bekend is inventariseert de compliance officer eventuele belangenconflicten ten aanzien van de partijen die op de short list staan. Deze uitvraag verstuurt de compliance officer naar de volgende personen:

- a. Bestuur
- b. Door het bestuur aangewezen medebeleidsbepalers
- c. Commissieleden van buiten het pensioenfonds die in de commissie plaatshebben waar het selectietraject relevant voor is

7.3 De compliance officer beoordeelt de resultaten van de uitvraag naar eventuele belangenconflicten en rapporteert deze aan de verantwoordelijke van het selectietraject. De compliance officer geeft hierbij een advies ten aanzien van de in artikel 7.4 genoemde mogelijkheden.

7.4 De door de compliance officer gerapporteerde resultaten van de uitvraag naar eventuele belangenconflicten worden door de verantwoordelijke voor het selectietraject meegenomen in de afweging voor welke leverancier gekozen gaat worden. Hierbij zijn drie mogelijkheden:

- a. Geen belangenconflicten  
De leverancier kan, wat de mogelijke belangenconflicten betreft, geselecteerd worden.
- b. Belangenconflicten waarvoor mitigerende maatregelen mogelijk zijn.  
Er zijn wel (beperkte) belangenconflicten geïdentificeerd, maar er kunnen voldoende maatregelen getroffen worden om de daarmee gemoeide risico's te beperken. Bijvoorbeeld door beëindigen van een nevenactiviteit, het van de hand doen van een financieel belang, of door af te zien van het uitoefenen van stemrecht.
- c. Belangenconflicten waarvoor geen mitigerende maatregelen mogelijk zijn.  
Er zijn belangenconflicten waarvan het risico niet (voldoende) beperkt kan worden met beheersmaatregelen. De leverancier kan niet geselecteerd worden.

7.5 Als een of meerdere van de aangeschreven verbonden personen niet (tijdig) reageert op de uitvraag naar mogelijke belangenconflicten bepaalt de verantwoordelijke van het selectietraject samen met de compliance officer de impact van het uitblijven van de reactie(s) op de besluitvorming.

- a. Indien voldoende beargumenteerd kan worden dat er weinig risico bestaat, dan legt de verantwoordelijke voor het selectietraject dit vast in de documentatie van het selectietraject en gaat het proces verder.
- b. Indien het niet voldoende duidelijk is wat de impact is, besluit het bestuur hoe hiermee omgegaan moet worden.

### **Artikel 8 Selectieproces**

8.1 Het bestuur waarborgt een effectief proces voor leverancierselectie. Dit proces bevat in ieder geval de volgende onderdelen:

- a. Risicoanalyse
- b. Longlist
- c. RFI (request for information)
- d. Shortlist
- e. RFP (request for proposal)
- f. Selectiebesluit
- g. Opstellen overeenkomst

8.2 Een leverancier die in aanmerking komt om de uit te besteden activiteit of het proces te gaan uitvoeren, voldoet in ieder geval aan de volgende eisen:

- a. De leverancier staat te goeder naam en faam bekend. Informatie wordt verkregen uit publieke bronnen, navraag in het netwerk en kennis over sleutelfiguren binnen de organisatie.
- b. Aantoonbaar financieel gezond;
- c. Beschikt over de vereiste operationele en technische vaardigheden, kwaliteitsnormen, goede naam en competentie;
- d. De leverancier waarborgt continuïteit van dienstverlening;
- e. De leverancier beschikt over een ISAE 3402 type II verklaring of een gelijkwaardige certificering, of een gelijkwaardige aantoonbare zekerheid. Deze dient van toepassing te zijn op de (belangrijkste) uitbestede processen;
- f. De leverancier beschikt over de benodigde vergunningen;
- g. De leverancier voldoet aan de algemene kwaliteitsnormen geldend voor de specifieke beroepsgroep;
- h. De leverancier kan en wil het pensioenfonds in staat stellen blijvend te voldoen aan het bij of krachtens van toepassing zijnde wet- en regelgeving bepaalde;
- i. Op verzoek van de (externe) toezichthouder van het pensioenfonds worden relevante gegevens ter beschikking gesteld aan deze (externe) toezichthouder en informeert de leverancier het bestuur hierover;
- j. De mogelijkheid voor de interne en externe toezichthouder om onderzoek ter plaatse te doen of te laten doen bij de leverancier;
- k. De leverancier beschikt over een gedragscode, die tenminste gelijkwaardig is aan die van het pensioenfonds.

Van deze eisen kan gemotiveerd afgeweken worden, mits het uitbestedingsrisico binnen de risicohouding van het bestuur blijft, dit ter beoordeling aan het bestuur.

8.3 Aan het definitieve aanbod van de beoogde leverancier worden onder meer de hierna vermelde eisen gesteld.

- a. Het aanbod moet in overeenstemming zijn met wet- en regelgevingen, het uitbestedingsbeleid en ander beleid van het pensioenfonds.
- b. Het aanbod moet voldoen aan het uitbestedingsbesluit.
- c. Een inzichtelijke en marktconforme prijs, waarbij de initiële kosten apart worden aangegeven.
- d. De voorgestelde afspraken moeten specifiek, meetbaar, acceptabel, realistisch en tijdgebonden zijn.

- e. Het pensioenfonds moet te allen tijde de mogelijkheid hebben wijzigingen aan te brengen in de wijze waarop de uitvoering van de werkzaamheden door de leverancier geschiedt.
  - f. De rapportages omtrent de dienstverlening moeten het tenminste mogelijk maken dat het pensioenfonds aan de wettelijke en de contractuele verplichtingen kan voldoen.
  - g. Het aanbod moet een voorstel voor periodieke evaluatie bevatten.
  - h. De aansprakelijkheid voor de uitbestede werkzaamheden is adequaat geregeld. Een aansprakelijkheidsverzekering dan wel concernverhoudingen kunnen hierop duiden.
- Van deze eisen kan gemotiveerd afgeweken worden, mits het uitbestedingsrisico binnen de risk appetite van het bestuur blijft, dit ter beoordeling aan het bestuur.

## **Artikel 9 Periodieke beoordeling**

### *Beoordeling van de organisatie*

9.1 Het bestuur draagt zorg voor een effectief proces van periodieke leveranciersbeoordelingen waarbij de mate van gewenste zekerheid gebaseerd is op het risico dat de uitbestede activiteiten vormen ten aanzien van de kwaliteit van de bedrijfsuitoefening van het pensioenfonds. Hierbij wordt in ieder geval periodiek zekerheid gevraagd en beoordeeld van leveranciers of ze nog in overeenstemming met hun richtlijnen handelen en voldoen aan alle van toepassing zijnde wettelijke vereiste voorschriften.

### *Beoordeling van de geleverde diensten*

9.2 Leveranciers zijn verplicht alle materiële incidenten op compliance gebied, die van invloed kunnen zijn op de dienstverlening, direct aan het bestuur te rapporteren.

9.3 Jaarlijks wordt het uitgevoerde compliance beleid van de leveranciers met betrekking tot de aan hen uitbestede werkzaamheden getoetst. Hetzij door het verstrekken van een compliance rapportage aan het pensioenfonds, dan wel door interview/vragenlijst door/van het pensioenfonds.

9.4 Tevens rapporteert de leverancier periodiek over de uitgevoerde werkzaamheden/geleverde diensten op basis van overeengekomen KPI's en/of benchmarks.

## **Artikel 10 Beëindiging van uitbesteding**

10.1 In de overeenkomst met de leverancier worden afspraken gemaakt over de wijze waarop een overeenkomst wordt beëindigd, en over de wijze waarop wordt gewaarborgd dat het pensioenfonds de werkzaamheden na beëindiging van de overeenkomst weer zelf kan uitvoeren of door een andere derde partij kan laten uitvoeren.

## **Artikel 11 Overeenkomst**

11.1 Het bestuur legt de afspraken met betrekking tot de uit te besteden activiteiten met de leverancier vast in een overeenkomst.

11.2 In de overeenkomst zoals bedoeld in artikel 11.1 wordt in ieder geval het volgende geregeld:

- a. duidelijke en expliciete taak- en rolverdeling tussen pensioenfonds en leverancier;
- b. een bepaling waaruit blijkt dat de leverancier beschikt over een gedragscode die ten minste gelijkwaardig is aan die van het pensioenfonds;
- c. een standaardbepaling waaruit blijkt dat de leverancier zijn medewerkers verplicht in te stemmen om te handelen overeenkomstig alle geschreven compliance procedures en andere wettelijke vereisten opgelegd door overheids- en andere regelgevende instanties en hen daarmee de naleving van dergelijke verplichtingen en vereisten afdwingt;
- d. de verplichting voor de leverancier om informatie waar de (externe) toezichthouder ter uitvoering van zijn wettelijke taak om vraagt rechtstreeks aan de (externe) toezichthouder ter beschikking te stellen;

- e. de mogelijkheid voor het pensioenfonds om te allen tijde wijzigingen aan te brengen in de wijze waarop de uitvoering van de werkzaamheden door de leverancier geschiedt;
- f. de verplichting voor de leverancier om het pensioenfonds in staat te stellen blijvend te voldoen aan het bij of krachtens de Pensioenwet dan wel de Wet verplichte beroepspensioenregeling bepaalde;
- g. de mogelijkheid voor de (externe) toezichthouder om onderzoek ter plaatse te doen of te laten doen bij de leverancier;
- h. de wijze waarop de overeenkomst wordt beëindigd, en de wijze waarop wordt gewaarborgd dat het pensioenfonds de werkzaamheden na beëindiging van de overeenkomst weer zelf kan uitvoeren of door een andere derde partij kan laten uitvoeren;
- i. afspraken met betrekking tot periodieke evaluatie;
- j. consequenties van niet-nakoming van de overeenkomst door de leverancier.

Van deze eisen kan gemotiveerd afgeweken worden, mits het uitbestedingsrisico binnen de risicohouding van het bestuur blijft, dit ter beoordeling aan het bestuur.

### **Artikel 12 Overgangsbepaling**

12.1 Dit uitbestedingsbeleid is van toepassing op nieuwe uitbestedingsovereenkomsten en bij de eerstvolgende herziening van bestaande uitbestedingsovereenkomsten.

### **Artikel 13 Inwerkingtreding**

Deze regeling is door het bestuur in de bestuursvergadering van 11 november 2016 vastgesteld en treedt in werking met ingang van 1 december 2016.

### **Ondertekening**

Stichting Pensioenfonds NIBC

L.W. Punt (voorzitter)

J.A. Nagtegaal (secretaris)