



**Toezichtvisie
raad van toezicht
Stichting Pensioenfonds Vervoer**

“Op afstand betrokken”

Vastgesteld door de raad van toezicht op 26 juni 2025

Inhoudsopgave

Toezichtvisie raad van toezicht	1
1. Inleiding	3
2. Doelstelling, visie en waarden	3
3. Rol en werkwijze	4
4. Rolinvulling en interactie: wat heeft de RvT nodig voor zijn taakuitoefening?	5
a. Voor de toezichtsrol:	5
b. Voor de goedkeuringsrol:	6
c. Voor de rol van gesprekspartner en raadgever van het bestuur:	6
d. Voor de informele klankbordrol als gesprekspartner (binnen het toezicht- en verantwoordingspartnerschap) van het verantwoordingsorgaan:	6
e. Welk normenkader hanteert de RvT?	7
f. Interactie met het bestuur, het verantwoordingsorgaan en sleutelfunctiehouders	7
h. Toezichtsthema's en bespreekpunten	8
i. Evaluatie	8

1. Inleiding

De Code Pensioenfondsen 2024 schrijft voor dat het intern toezicht van een pensioenfonds een toezichtvisie ten grondslag legt aan zijn toezicht en deze vastlegt.

De raad van toezicht van Pensioenfonds Vervoer (hierna ook te noemen: 'de RvT' of 'de raad') hanteerde reeds een eigen toezichtkader en heeft dit vastgelegd in het rapport intern toezicht dat de RvT jaarlijks opstelt. Dit beschrijft onder meer de rolinvulling en de werkwijze van de RvT en de interactie met de fondsorganen. Aan het begin van elk jaar formuleert de RvT specifieke toezichtsthema's waarover de raad zich een oordeel wenst te vormen en waarover het in gesprek wil met bestuur en verantwoordingsorgaan.

Met het onderhavige document geeft de raad van toezicht van Pensioenfonds Vervoer invulling aan de normen 17 en 18 van de Code Pensioenfondsen 2024, maar formuleert de raad vooral ook een leidraad voor zijn eigen functioneren en interactie.

De raad beoogt om hierbij een mix aan gedrag te laten zien die past bij *Focus* (oog voor resultaat/gezamenlijk doel), *Proces* (toetsing/werkmethoden), *Klimaat* (verbondenheid/vertrouwen) en *Flow* (samenwerking/wendbaarheid).

Op basis van deze toezichtvisie legt de RvT in het bestuursverslag verantwoording af over de verrichte werkzaamheden. Ook rapporteert de RvT in het bestuursverslag de bevindingen en doet de raad (zo nodig) aanbevelingen.

2. Doelstelling, visie en waarden

De RvT heeft als taak toezicht te houden op het beleid van het bestuur en de algemene gang van zaken in het pensioenfonds. 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 ter zijde en stelt zich op als gesprekspartner van het bestuur.

De RvT legt verantwoording af over de uitvoering van de taken en de uitoefening van de bevoegdheden aan het verantwoordingsorgaan (hierna te noemen: 'het VO'), in het jaarverslag en aan de werkgevers (door middel van publicatie van het jaarverslag op de website).

Gelet op de volwassenheid van het Pensioenfonds Vervoer laat de visie van de RvT zich als volgt samenvatten: 'op afstand betrokken'. De raad wil, met respect voor de rol van toezichthouder, actief betrokken en kritisch blijven, maar ook voldoende afstand houden.

De visie doet recht aan de waarden die Pensioenfonds Vervoer in bredere zin heeft geformuleerd. Vertrouwen geven, open (informele) communicatie en deskundigheid inzetten, zijn afgeleiden van deze waarden die de raad vanuit haar rol voor nu en in de toekomst als essentieel ziet. De raad toetst zijn rol en invulling bij herhaling op actualiteit en stelt zijn taakuitoefening waar nodig bij.

Vanwege de goede verbondenheid en interactie met de fondsorganen, focust de raad niet alleen op intern toezicht, maar kan zij een toegevoegde waarde zijn en daarmee een ondersteunende rol spelen in de toekomst van het fonds.

De raad ziet haar toegevoegde waarde in 'het in hun kracht zetten van de fondsorganen en andere betrokken van Pensioenfonds Vervoer'. Meer specifiek betekent dit onder andere:

- Vanuit een helicopterview in gesprek gaan over de delen en het geheel van ontwikkelingen en vraagstukken;
- Vanuit een onafhankelijke positie afwegingen meegeven;
- Vanuit betrokkenheid mogelijke valkuilen bespreken;
- Vanuit samenwerking actief iets toevoegen vanuit kennis en ervaring;
- Vanuit inlevingsvermogen in de cultuur van het fonds het 'outside in' perspectief toepassen.

De visie van de raad 'op afstand betrokken' is een weerspiegeling van de waarden (en overtuigingen) van de cultuur van het fonds. 'Eerst denken en dan roepen', 'discussies leveren betere besluiten' en 'show, don't tell' zijn hier goede voorbeelden van en laten een sterke koppeling tussen de door de raad gekozen visie en de cultuur van het fonds zien. Deze koppeling zal het Pensioenfonds Vervoer helpen in het consistent en effectief opereren.

De visie is ook een weerspiegeling van de samenstelling, kwaliteiten en drijfveren van de individuele leden van de raad van toezicht. Met respect voor elkaars inbreng, complementariteit, uniciteit en deskundigheid, wil de raad niet instrumenteel, maar vanuit 'samendoen' zijn rol pakken.

3. Rol en werkwijze

Rol

De RvT onderscheidt voor zichzelf de volgende rollen:

- a. De toezichtsrol (missie, visie, strategie, adequate risicobeheersing en evenwichtige belangenafweging door het bestuur, beleidskeuzes, besturing en bedrijfsvoering.)
- b. De goedkeuringsrol (conform artikel 104 van de Pensioenwet en artikel 21 van de statuten).
- c. De rol van gesprekspartner en raadgever voor het bestuur; ook als countervailing power (o.a. ten aanzien van de strategie, de bestuurlijke inrichting en de gedragcultuur).
- d. De informele klankbordrol als gesprekspartner van het verantwoordingsorgaan.

Werkwijze

De RvT kan vrijelijk beschikken over alle informatie die de raad nodig denkt te hebben om zijn taak goed te kunnen vervullen en heeft vrije toegang tot het bestuur, het VO en de medewerkers van het bestuursbureau.

De RvT volgt via directe toegang tot de bestuursstukken de gang van zaken in het bestuur en de beleidsontwikkeling van het fonds. Als daar aanleiding toe is, nodigt de raad het bestuur of het bestuursbureau uit om nadere toelichting te geven op beleidsvoornemens of genomen besluiten. De RvT ontvangt voorts ieder kwartaal een rapportage, waarin alle belangrijke ontwikkelingen en besluiten betreffende het fonds in het voorgaande kwartaal worden vermeld.

De RvT bestudeert de relevante stukken, nodigt het bestuursbureau uit voor een nadere (technische) toelichting op het thema, oriënteert zich zo nodig bij de uitvoerders, woont bestuursvergaderingen bij en gaat met het bestuur het gesprek aan over het thema in de reguliere vergaderingen. De bevindingen over het thema worden zo nodig vastgelegd in het jaarrapport.

De raad vergadert structureel eenmaal per kwartaal en verder zo vaak als nodig.

Vergaderingen kunnen zowel een formeel als een informeel karakter hebben. De raad wordt proactief geïnformeerd over belangrijke beleidsbeslissingen van het fonds, ook als die niet de goedkeuring van de raad behoeven. Er zijn nadere afspraken gemaakt met het bestuur over de betrokkenheid van de raad bij belangrijke beleidsbeslissingen. Dat krijgt vorm doordat het bestuur de raad voor specifieke onderwerpen uitnodigt voor overleg en inbreng. Daarnaast hebben bestuur en RvT in principe eenmaal per jaar een overleg met elkaar, waarin zonder agendadruk gesproken wordt over belangrijke thema's binnen het fonds ('benen op tafel' sessies).

Jaarlijks voert de RvT een collectieve zelfevaluatie uit.

4. Rolinvulling en interactie: wat heeft de RvT nodig voor zijn taakuitoefening?

De raad vindt het belangrijk om gedrag te laten zien dat aansluit bij de visie 'op afstand betrokken'. Afhankelijk van de situatie, het onderwerp en/of de interactie zal de raad stijlflexibiliteit in communicatie en gedrag laten zien. De raad zal hierbij bewust zijn van de persoonlijke voorkeuren en noodzaak in communicatiestijlen om haar rol effectief te pakken. De communicatiestijl zal meer formeel zijn op de inhoud en meer informeel op de relatie. De raad zal hierbij oog hebben voor de vier verschillende interactielagen: inhoud, procedure, relatie en gevoel. De raad zal vanuit de visie 'op afstand betrokken' bewust schakelen tussen 'leiden', 'volgen', 'bepalen' en 'afwachten'.

a. Voor de toezichtsrol:

- De RvT richt zijn toezicht onder meer op de uitvoering door het bestuur van de missie, visie strategie en beleidskeuzes, besturing en bedrijfsvoering. Voor goede invulling van deze rol is inzicht in de planning, voortgang en knelpunten en periodieke updates, inclusief een toelichting door (een delegatie van) het bestuur hierop noodzakelijk.
- De raad zal bovenstaand inzicht verkrijgen door middel van actief luisteren, samenvatten en doorvragen. Indien nodig zal de raad opdracht geven tot een nadere toelichting en/of zich kritisch opstellen.

b. Voor de goedkeuringsrol:

- De RvT streeft ernaar om bij de voorliggende bestuursbesluiten vast te stellen of het proces tot dan toe goed is verlopen en of alle relevante informatie is meegewogen.
- Om deze rol goed te kunnen invullen is tijdige aanlevering van alle relevante informatie aan de RvT noodzakelijk.
- De raad zal bovenstaande rol goed kunnen vervullen door middel van actief luisteren, (open) vragen stellen, samenvatten en doorvragen. De raad vindt het belangrijk om een open communicatie te stimuleren waarbij transparante feedback geven niet geschuwd wordt.

c. Voor de rol van gesprekspartner en raadgever van het bestuur:

- De RvT is geen uitvoerend fondsorgaan. In zijn rol als gesprekspartner en raadgever van het bestuur zal de RvT geen oordeel geven, maar van gedachten wisselen met het bestuur over de voorliggende beleidskeuzes en indien mogelijk alternatieve mogelijkheden aandragen.
- De raad zal door middel van actief luisteren, samenvatten en doorvragen informeel afstemmen danwel met een visie of advies komen. Om dit goed te kunnen doen, vindt de raad het belangrijk om ook zélf reflecterend te zijn. De RvT wil een spiegel kunnen voorhouden met behoud van de goede relatie.

d. Voor de informele klankbordrol als gesprekspartner (binnen het toezicht- en verantwoordingspartnerschap) van het verantwoordingsorgaan:

- De raad van toezicht legt verantwoording af over de uitvoering van zijn taken en bevoegdheden aan het verantwoordingsorgaan. Minimaal een maal per jaar vindt voorts informeel overleg plaats met het verantwoordingsorgaan waarin de raad van toezicht een klankbordrol wil vervullen ten behoeve van begripsvorming over en weer.
- De raad zal door middel van actief luisteren, (open) vragen stellen, samenvatten en doorvragen informeel afstemmen danwel het VO ondersteunen/aanmoedigen om deze rol effectief en efficiënt te kunnen vervullen.

Om bovenstaande rollen goed te kunnen invullen en daarnaast zijn toegevoegde waarde in 'het in hun kracht zetten van de fondsorganen en andere betrokken van Pensioenfonds Vervoer' te kunnen leveren, heeft de raad zélf ook vertrouwen, steun en interactie nodig van de andere fondsorganen. De raad heeft het daarnaast nodig dat hij met een mate van vrijheid kan opereren.

e. Welk normenkader hanteert de RvT?

- De onderhavige toezichtvisie RvT
- De relevante wet- en regelgeving
- De statuten van het fonds
- De reglementen van het fonds
- Het Integriteitsbeleid van het fonds
- Code Pensioenfondsen 2024
- Waardenkaart Pensioenfondsen Vervoer
- Competentieset van het bestuur
- Beleid Diversiteit & Inclusie voor de fondsorganen

f. Interactie met het bestuur, het verantwoordingsorgaan en sleutelfunctiehouders

Overlegvorm	Jaarlijkse frequentie (afwijkingen mogelijk)
Informeel tussentijds intern overleg RvT-leden	6 x per jaar
Vooroverleg RvT-leden	Voorafgaand aan elke vergadering
RvT-vergadering buiten aanwezigheid van het bestuur, met daarin tevens overleg met de sleutelfunctiehouder interne audit, en het overleg met certificerend actuaris en externe accountant	2 x per jaar
RvT-vergadering met delegatie van het bestuur	4 x per jaar
Vergadering RvT met voltallig bestuur	2 x per jaar
Benen-op-tafelsessie RvT en voltallig bestuur	1 x per jaar
Jaarwerkvergadering met alle fondsorganen en certificerend actuaris, adviserend actuaris en externe accountant	1 x per jaar
Overleg met individuele bestuursleden in het kader van beoogde benoeming of 'exitgesprek'	Gemiddeld 4x per jaar
Informeel periodiek overleg voorzitter RvT en algemeen directeur van het fonds, deels in aanwezigheid van het	Gemiddeld 6 x per jaar

bestuursvoorzitters en/of de fondssecretaris	
Regulier overleg met DNB	1 x per jaar
Kennissessies RvT / bezoek aan TKP en/of Achmea IM	Gemiddeld 2 x per jaar
Vergadering RvT met VO	1 x per jaar
Bijwonen vergaderingen van het VO als toehoorder	Elk RvT-lid, minimaal 1 x per jaar
Bijwonen vergaderingen van het bestuur als toehoorder	Elk RvT-lid, minimaal 1 x per jaar
Collectieve zelfevaluatie RvT	1 x per jaar

g. Hoe toetst de RvT het functioneren van het bestuur?

De RvT toetst het functioneren van het bestuur in zijn toezichtsrol en goedkeuringsrol op de wijze zoals onder 4a en 4b omschreven en met gebruikmaking van het normenkader onder 4e.

h. Toezichtsthema's en besprekpunten

Jaarlijks, ter gelegenheid van het opstellen van het rapport intern toezicht, formuleert de RvT specifieke toezichtsthema's waarover de raad zich een oordeel wenst te vormen in het aankomende kalenderjaar en waarover het in gesprek wil met bestuur en verantwoordingsorgaan. Omdat de RvT deze jaarlijks bepaalt, vormen dit geen onderdeel van het onderhavige document.

i. Evaluatie

Zoals in de werkwijze van de raad is omschreven, voert de raad jaarlijks een collectieve zelfevaluatie uit. Daarnaast is er gedurende het jaar ruimte voor informele feedback op het (eigen) functioneren, via onderlinge, respectvolle en transparante communicatie. De leden van de RvT vullen hun rol zelfkritisch in vanuit ieders kracht, en schromen niet elkaar – vanuit gezamenlijke verantwoordelijkheid – aan te spreken wanneer dat nodig is. De raad streeft voortdurend naar verbetering van zijn eigen functioneren en visie. Best practices worden waar mogelijk geïntegreerd, en de raad speelt actief in op nieuwe ontwikkelingen, veranderende wet- en regelgeving, en input uit contacten met DNB. Elk lid investeert daarnaast in de eigen professionele en persoonlijke ontwikkeling – zowel op het vlak van deskundigheid als persoonlijke groei.

Onderdeel van de evaluatie zal ook dit toezichtvisie document zijn. Het is een levend document en de raad zal, op basis van relevante inhoudelijke ontwikkelingen en interacties

binnen en buiten het Pensioenfonds Vervoer, de toezichtvisie 'op afstand betrokken' periodiek evalueren en (indien nodig) bijstellen.

Rino Jekel
Rob Schreur
Lieske van den Bosch

26-06-2025