

## Functieprofiel sleutelfunctiehouder risicobeheer

### 1. Algemene kenmerken van het pensioenfonds

Stichting Pensioenfonds Citigroup Nederland (hierna: het pensioenfonds) is een ondernemingspensioenfonds dat de pensioenregelingen uitvoert voor de tot 2006 als deelnemer aangemelde werknemers van Citibank Europe Plc, Netherlands Branch.

### 2. Doelstelling pensioenfonds

De doelstelling van het pensioenfonds is het verstrekken van nominale pensioenaanspraken en pensioenrechten, alsmede het streven naar het waardevast houden van de premievrije pensioenaanspraken en ingegane pensioenrechten van gewezen deelnemers respectievelijk pensioengerechtigden.

### 3. Bestuur en sleutelfuncties

Het bestuur als geheel stelt het beleid van het pensioenfonds vast, is verantwoordelijk voor de besluiten en draagt zorg voor de handhaving en uitvoering van statuten en reglementen. De belangrijkste taken van het bestuur zijn:

- het initiëren, ontwikkelen en vaststellen van de beleidskaders en de belangrijkste documenten van het pensioenfonds;
- het evalueren en bijsturen van het beleid en de beleidskaders en – indien nodig – de nadere voorbereiding (wijziging) van de beleidskaders;
- het afleggen van verantwoording over het beleid en de wijze waarop het is uitgevoerd aan het verantwoordingsorgaan en in het jaarverslag en het informeren van de overige stakeholders over het gevoerde beleid;
- het afleggen van verantwoording over de financiële afspraken met de werkgever in het kader van de uitvoeringsovereenkomst;
- het jaarlijks beoordelen van de onafhankelijk voorzitter.

Het bestuur richt zich bij de vervulling van haar taak naar de belangen van de bij het pensioenfonds betrokken deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden, de pensioengerechtigden en de werkgevers. Het bestuur zorgt ervoor dat al deze groepen zich door hen op evenwichtige wijze vertegenwoordigd weten.

Het bestuur van het pensioenfonds werkt volgens het omgekeerd gemengd bestuursmodel dat bestaat uit een uitvoerend deel en een niet uitvoerend deel met een onafhankelijk voorzitter.

Het bestuur bestaat uit in totaal zes leden:

- een uitvoerend deel van twee uitvoerende onafhankelijke bestuursleden (verder: UB's)
- een niet uitvoerend deel van vier leden, namelijk:
  - een niet uitvoerend bestuurslid (verder: NUB) namens de werkgever
  - een NUB namens de actieve en gewezen deelnemers
  - een NUB namens de pensioengerechtigden
  - een onafhankelijk voorzitter

Binnen het bestuur bestaat een verdeling van taken en verantwoordelijkheden. Deze is afhankelijk van de rol (NUB respectievelijk UB) en de aandachtsgebieden van het betreffende bestuurslid. Het bestuur wordt ondersteund door een externe bestuursondersteuner.

Er is een auditcommissie ingesteld die bestaat uit één lid. De auditcommissie is ondersteunend aan het NUB in het toezicht op de risicobeheersing, het beleggingsbeleid en de financiële informatieverschaffing door het pensioenfonds.

Tevens heeft het pensioenfonds een verantwoordingsorgaan waarin de belanghebbenden van het pensioenfonds zijn vertegenwoordigd. Het verantwoordingsorgaan heeft de wettelijke verantwoordingsstaken en (advies)rechten, zoals beschreven in de Pensioenwet.

Het bestuur heeft sleutelfuncties ingericht. Het houderschap van de actuariële functie is belegd bij de waarmede actuaire van het pensioenfonds. Het houderschap van de risicobeheerfunctie en de interne auditfunctie zijn bij externe deskundigen belegd. Doordat deze rollen binnen de governance van het pensioenfonds zijn gepositioneerd, is hierbij geen sprake van uitbesteding maar van inhuur van externe capaciteit.

De sleutelfunctiehouder risicobeheer is belast met:

- de ondersteuning bij het opstellen van de risicohouding van het pensioenfonds;
- het faciliteren van het bestuur bij de reguliere identificatie van (toekomstige) risico's en het bepalen van de (mogelijke) omvang ervan; de risicobeheerfunctie heeft hierbij zowel een faciliterende als initiërende rol;
- het geven van een onafhankelijke opinie (inhoudelijke beoordeling) over de (mogelijke) risico's ten gevolge van bestuursbesluiten (geven van 'countervailing power');
- een signalerende en adviserende rol bij het vormgeven van beheersmaatregelen;
- het frequent controleren of de risico's zich nog binnen daartoe vastgestelde risicotoleranties bevinden;
- het gevraagd en ongevraagd adviseren over (de beheersing van) risico's;
- het op reguliere basis rapporteren van zijn bevindingen en aandachtspunten aan het bestuur (met een afschrift aan de auditcommissie). In de rapportages wordt vermeld welke personen betrokken zijn bij het uitoefenen van de risicomangementfunctie;
- de ondersteuning bij de uitvoering van de eigenrisicobeoordeling.

Voor een adequate invulling van het sleutelfunctiehouderschap risicobeheer is het essentieel dat hij of zij onafhankelijk kan opereren. De onafhankelijkheid wordt geborgd doordat:

- de sleutelfunctiehouder risicobeheer binnen het pensioenfonds geen andere operationele en/of commerciële werkzaamheden uitvoert;
- er een rechtstreekse rapportagelijijn is vanuit de sleutelfunctiehouder risicobeheer naar het bestuur waarbij de rapportages rechtstreeks zonder tussenkomst van een bestuurder voorgelegd worden;
- er een rechtstreekse escalatiemogelijkheid is vanuit de sleutelfunctiehouder risicobeheer naar DNB indien sprake is van een situatie als beschreven in artikel 143a lid 3 Pensioenwet;
- een melding als omschreven in de vorige bullit die te goeder trouw en naar behoren is gedaan, nimmer aanleiding kan geven tot ontslag van de sleutelfunctiehouder risicobeheer.

Bij de vervulling van de sleutelfuncties kan gebruik gemaakt worden van externe partijen.

#### 4. Functie-eisen

De geschiktheid van de sleutelfunctiehouder risicobeheer wordt bepaald aan de hand van zijn of haar kennis, vaardigheden en professioneel gedrag. Dit blijkt in ieder geval uit de opleiding, werkervaring en competenties en de doorlopende toepassing hiervan. Daartoe worden de volgende functie-eisen gesteld:

- universitair of HBO werk- en denkniveau;
- Is in staat een visie te ontwikkelen en strategie te bepalen met betrekking tot het risicomanagement van het fonds en de relevante (maatschappelijke) ontwikkelingen daaromtrent.
- Moet in staat zijn om in te spelen op bestaande en toekomstige risico's met betrekking tot beleid en uitvoering.
- Moet op de hoogte zijn van huidige maar ook toekomstige wet- en regelgeving.
- Is in staat te denken in nominale en reële kaders en het daaraan verbonden dekkingsgraadriscico.
- Kan leidinggeven aan de activiteiten ter realisatie van de doelstellingen met betrekking tot het risicomanagement en is in control ten aanzien van de juiste uitvoering van de activiteiten op dit gebied (regiefunctie).
- Beschikt over grondige kennis van risicomanagement en heeft ervaring met het opstellen en beheren van een risicomanagement-framework, zoals FOCUS en COSO.
- Beschikt over relevante werkervaring op het terrein van risicomanagement (bijvoorbeeld als pensioenfondsbestuurder met aandachtsgebied risk, als riskmanager of als intern toezichthouder).
- Is bereid tot ontplooiën van activiteiten in het kader van deskundigheidsbevordering.
- oefent geen andere functie uit op grond waarvan (de schijn van) belangenverstremeling kan ontstaan;
- kan voldoende tijd besteden aan het uitvoeren van zijn/haar taak;
- heeft gevoel voor proportionaliteit. Concreet betekent dit dat de sleutelfunctiehouder risicobeheer in staat is om zijn werkzaamheden zodanig in te richten en af te stemmen dat deze passend zijn bij de omvang en complexiteit van het pensioenfonds en de beheersmaatregelen die reeds binnen het pensioenfonds aanwezig zijn;
- beschikt in voldoende mate over de volgende competenties:

|   |   |
|---|---|
| <b>1. Helicopterzicht</b>                                   | Kan het totale speelveld van de sleutelfunctie overzien, kan waar nodig verbanden leggen, en hoofd- en bijzaken van elkaar scheiden.  |
| <b>2. Probleemanalyse en onafhankelijke oordeelsvorming</b> | Kan een vraagstelling ontleden, verbanden leggen en logische conclusies trekken en tot een realistische beoordeling komen. Beschikt in voldoende mate over onderzoekend vermogen, met de daarbij behorende vasthoudendheid en verantwoordelijkheid. |
| <b>3. Verantwoordelijkheid</b>                              | Heeft inzicht in externe en interne belangen, weegt deze zorgvuldig af en legt verantwoording af. Toont lerend vermogen en is zich bewust van de verantwoordelijkheid die de functie met zich meebrengt.  |

|   |   |
|---|---|
| <b>4. Communicatief vermogen<br/>overtuigingskracht en<br/>omgevingssensitiviteit</b> | Brengt op een begrijpelijke en acceptabele wijze in een daartoe geëigende vorm een boodschap over aan anderen. Is gericht op duidelijkheid, transparantie en actief feedback geven en nemen. Kan uitkomsten en bevindingen waar nodig terugkoppelen en borgt dat deze in effectieve maatregelen worden omgezet. |
| <b>5. Integriteit</b>   | Is integer en betrouwbaar in zijn of haar handelen en weet om te gaan met gevoelige en vertrouwelijke informatie. Onderschrijft de Gedragscode van het pensioenfonds en verklaart deze na te leven. Het belang van het pensioenfonds gaat boven het eigen belang.   |
| <b>6. Authentiek</b>  | Is onafhankelijk in de wijze waarop hij/zij te werk gaat en heeft de autoriteit en het gezag om de bevindingen op de juiste wijze en op de juiste plek neer te leggen.  |
| <b>7. Flexibiliteit</b>   | Houdt het gestelde doel vast, maar wisselt van aanpak, invalshoek of gedragsstijl. Onderkent wanneer een gekozen aanpak of benadering geen effect heeft. Houdt niet vast aan een benaderingswijze of dezelfde argumenten om doelen te bereiken. Maakt gebruik van meerdere beïnvloedingstactieken.              |

#### **5. Tijdsbeslag**

De sleutelfunctiehouder risicobeheer moet voldoende tijd beschikbaar hebben en bereikbaar zijn om zijn/haar taak goed te kunnen vervullen. Voor de invulling van de sleutelhouderfunctie risicobeheer geldt een tijdsbeslag van 0,08 – 0,10 fte.

#### **6. Beloning**

Voor de invulling van het sleutelfunctiehouderschap risicobeheer wordt door het bestuur een vergoeding ingeschat van € 20.000,- ex. btw op jaarbasis.

#### **7. Benoeming, zittingsduur en evaluatie**

Werving en selectie van de sleutelfunctiehouder risicobeheer vindt plaats via dit functieprofiel. Benoeming zal plaatsvinden onder de voorwaarde dat toezichthouder DNB geen bezwaren heeft tegen de voorgenomen benoeming. De sleutelfunctiehouder risicobeheer wordt benoemd voor een periode van 4 jaar, waarbij jaarlijks een evaluatie plaatsvindt door het bestuur. Na het aflopen van deze termijn van 4 jaar, kan voor maximaal nog eens een termijn (4 jaar) worden herbenoemd.