

# Profielschets voor bestuursleden PPF APG

## Inleiding

PPF APG is een pensioenfonds voor en door APG'ers en gelieerde werkgevers. PPF APG staat letterlijk dichtbij de deelnemers. Het fonds heeft de pensioenuitvoering belegd bij APG DWS en Fondsenbedrijf en het vermogensbeheer bij APG Asset Management.

Als bestuurslid krijg je te maken met alle facetten van pensioen. Bijvoorbeeld met beleggen, ALM, premie- en indexatiebeleid, risicomanagement, audit, IT en communicatie, maar ook met het besturen van een organisatie en met evenwichtige belangenafweging. De voorgenomen overgang naar het nieuwe pensioenstelsel (De Wet Toekomst Pensioenen) zal de komende jaren top of mind zijn bij het bestuur.

Als bestuurslid sta je er niet alleen voor. Je krijgt ondersteuning van in- en externe deskundigen. Deskundigen die op hun vakgebied beargumenteerde adviezen geven. Als bestuurslid is het van belang overzicht te bewaren en sturing te geven, de voorstellen in samenhang te beoordelen en bij de besluitvorming de belangen van alle stakeholders evenwichtig af te wegen. Het bestuurslid is verder in staat om boven de materie te staan en om bestuurlijke daadkracht te tonen.

Om je te kandideren als bestuurslid voor PPF APG voldoe je ten minste aan de geschiktheidseisen die het fonds aan de functie van algemeen bestuurder stelt. Geschiktheid bestaat uit deskundigheid (dit blijkt uit opleiding en werkervaring) en competenties. Het fonds verwacht dat personen die zich verkiesbaar stellen minimaal voldoen aan de kennis- en competentie-eisen op **niveau A**. Dit houdt in dat je bekend bent met het pensioenlandschap van zowel de materie als het proces, binnen én buiten het fonds, de onderlinge samenhang begrijpt, een oordeel hierover kan vormen en dit ook kan uitleggen aan belanghebbenden en stakeholders van het fonds. Een uitgebreide toelichting op kennisniveau A is te vinden in de [Handreiking geschikt pensioenfondsbestuur van de Pensioenfederatie](#).

Ieder bestuurslid participeert in ten minste één commissie. Het fonds heeft 3 commissies. Hier wordt nader op ingegaan onder 'Specifieke vereisten voor commissies'. Voldoen aan de aanvullende vereisten voor commissielid voor een van de drie commissies, is een vereiste.

## Geschiktheidseisen Algemeen

### Tijdsbesteding en kennis

Naast de algemene toetsing van geschiktheid door DNB, moeten alle bestuursleden minimaal 1 dag in de week beschikbaar zijn, bestuurlijke ervaring hebben en kennis van het fonds hebben, waaronder de ABTN.

### Overgang naar de Wet Toekomst Pensioenen

De komende jaren staan voor PPF APG in het teken van de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel. De besluitvorming over de nieuwe regeling inclusief het invaarbesluit is in december 2023 afgerond. De komende jaren staan in het teken van monitoring van de implementatie door APG en het toelichten en verantwoording afleggen over de gemaakte keuzes aan de stakeholders van het fonds. Bestuurders moeten hiertoe over voldoende kennis beschikken en de visie van het fonds op de overgang onderschrijven en kunnen toelichten.

### Competenties

De competenties waarover je als bestuurslid in ieder geval beschikt zijn:

- Klant, kwaliteits- en resultaatgericht;

- Multidisciplinair denken en oordeelvorming
- Overtuigend
- Besluitvaardig

Zie voor een nadere toelichting op deze competenties de bijlage.



## Specifieke vereisten voor commissies

### Commissie Balansbeheer en Beleggingen

De Commissie Balansbeheer en Beleggingen adviseert het bestuur over het risico- en beleggingsbeleid. De commissie is gemandateerd om op bepaalde gebieden besluiten te nemen.

Voor deelname aan de commissie Balansbeheer en Beleggingen gelden aanvullende eisen:

- Aantoonbare kennis van en ervaring met beleggingen, strategisch beleggingsbeleid en balansmanagement. Overziet consequenties van macro-economische ontwikkelingen voor beleggingen en heeft ervaring met scenario denken. Heeft kennis of ervaring op het gebied van ESG, klimaatrisico's, financiële markten en -producten.
- Is bekend met relevante wet- en regelgeving en de ontwikkelingen hierin;
- Is in staat tot het monitoren en zo nodig bijsturen van de vermogensbeheerder, heeft countervailing power en is in staat tot outside-in denken;

### Commissie Communicatie en Pensioenbeleid

De Commissie Communicatie en Pensioenbeleid ondersteunt het bestuur bij het communicatiebeleid (voor de lange termijn) en adviseert hierover gevraagd en ongevraagd. Daarnaast adviseert de commissie het bestuur over het pensioenbeleid en over aanpassingen in en uitvoering van fondsdocumenten. De commissie is gemandateerd om op bepaalde gebieden besluiten te nemen. De commissie treedt ten slotte op als klachtencommissie namens het bestuur.

Voor deelname aan de commissie Communicatie en Pensioenbeleid gelden aanvullende eisen:

- Aantoonbare kennis van en ervaring met relevante wet en regelgeving (FTK en WTP), pensioenregelingen en pensioensoorten, actuariële aspecten en financiering en communicatie;
- Aantoonbaar bekend met de inhoud en totstandkoming van het pensioenreglement;
- In staat tot het beoordelen van het (strategisch) communicatiebeleid en heldere opdrachtverlening over communicatie;
- Ervaring met stakeholdermanagement;

### Commissie Uitbesteding en Financiën

De commissie Uitbesteding en Financiën adviseert het bestuur over het uitbestedingsbeleid van het fonds, het IT- en databeleid en de financiële huishouding van het fonds (kleine geldstroom).

De commissie zorgt voor het maken en in standhouden van afspraken met onze uitvoerders. Dit om zeker te stellen dat APG het beleid uitvoert zoals bedoeld en dat er adequaat wordt gerapporteerd over die uitvoering en de kosten daarvan. In de context van APG is de rol van de commissie dikwijls een regie rol. De expertise van APG dient in goede banen geleid te worden.

De commissie is verantwoordelijk voor:

- Monitoring en evaluatie van de naleving van de uitbestedingsovereenkomsten. Onder deze monitoring vallen onder meer de SLA- en ISAE-rapportages; en
- Implementatie, monitoring en evaluatie van (de uitvoering van) het IT- en databeleid.
- Monitoring op de uitvoering van de financiële huishouding van het fonds en de evaluatie daarvan.

- Voorbereidingen van de uitbestedingsovereenkomsten, waaronder contractonderhandelingen over de tarieven en voorwaarden die door de uitbestedingspartners worden gehanteerd.
- De commissie heeft de regie over het jaarwerk van het fonds en de werkgroep jaarwerk.

Voor deelname aan de commissie Uitbesteding en Financiën gelden aanvullende eisen:

- Aantoonbare kennis van en ervaring met uitbesteding, administratieve organisatie en interne controle (inclusief data en IT)
- Countervailing power en onderhandelingsvaardigheden
- Vaardigheid in het regisseren van trajecten waarbij verschillende disciplines uit de uitbestedingsrelatie en het fonds gezamenlijk tot een voor het fonds bruikbaar resultaat moeten komen

## Toetsingsproces

Het bestuur beoordeelt voorafgaand aan de kandidaatstelling een kandidaat bestuurslid aan de hand van de profielschets inclusief de daarin opgenomen competenties. Een assessment kan onderdeel zijn van de procedure (op basis van de kennisreflector van Stichting Pensioen Opleidingen (SPO)). Na de definitieve kandidaatstelling, vinden de verkiezingen plaats.

Na de verkiezingen benoemt het bestuur de kandidaat onder voorbehoud. De Raad van Toezicht kan de voorgenomen benoeming beletten als zij als intern toezichthouder van mening is dat de kandidaat niet voldoet aan het profiel.

## Toetsing DNB

De benoeming is ook onder voorbehoud van toetsing door de Nederlandsche Bank (DNB). DNB toetst de beoogde kandidaat op geschiktheid. DNB toetst in hoeverre de kandidaat (vanaf de eerste dag) beschikt over de benodigde kennis en competenties en in de context van de samenstelling van het bestuur als geheel.

Toetsingscriteria DNB (ten minste kennisniveau A):

### A. Bestuur, organisatie en communicatie:

waaronder het aansturen van processen, taakgebieden en medewerkers, het naleven en handhaven van algemeen aanvaarde sociale, ethische en professionele normen, waaronder het tijdig, juist en duidelijk informeren van klanten en de toezichthouder;

B. Producten, diensten en sector waarin het pensioenfonds actief is;  
inclusief relevante wet- en regelgeving en financiële (en actuariële) aspecten;

### C. Beheerste en integere bedrijfsvoering:

waaronder de administratieve organisatie en interne controle, de waarborging van geschiktheid en vakbekwaamheid binnen het pensioenfonds, de zorgvuldige behandeling van klanten, het risicomanagement, compliance en de uitbesteding van werkzaamheden;

### D. Evenwichtige en consistente besluitvorming:

waarbij onder meer de belangen van klanten en andere stakeholders een centrale positie innemen, en het in staat zijn eigen gedegen, objectieve en onafhankelijke besluiten te nemen en oordelen te vormen bij de vervulling van taken en verantwoordelijkheden; en

### E. Voldoende tijd;

met inbegrip van tijd voor het verwerven van inzicht in de activiteiten van het pensioenfonds, haar belangrijkste risico's en de implicaties van de bedrijfs- en risicostrategie, alsmede voldoende beschikbare

tijd in perioden van sterk verhoogde activiteit van de onderneming of van andere entiteiten waar de beleidsbepaler een (neven)functie vervult.

Het bestuur van PPF APG streeft ernaar dat het bestuur als geheel divers is samengesteld qua kennis en competenties, maar ook wat betreft geslacht, leeftijd en locatie. Uitgangspunt daarbij is een bestuurssamenstelling waarbij alle belangengroepen zich evenwichtig vertegenwoordigd voelen.

## **Beloningsbeleid**

De leden van het bestuur die werken bij APG of een gelieerde werkgever , ontvangen geen vergoeding voor het lidmaatschap van het bestuur. De pensioengerechtigde leden van het bestuur komen in aanmerking voor een vergoeding overeenkomstig het [vacatiebeleid](#) van PPF APG.

## **Wil je meer informatie of een oriënterend gesprek?**

De verkiezingscommissie adviseert potentiële kandidaten graag nader over de geschiktheidseisen, het proces en de mogelijkheden om eventuele aanvullende cursussen te volgen voor de toetsing door DNB. Stuur een e-mail naar [verkiezingen@ppf-apg.nl](mailto:verkiezingen@ppf-apg.nl) of neem direct contact op met de voorzitter van de verkiezingscommissie, Emile Toes ([emile.toes@apg.nl](mailto:emile.toes@apg.nl)).

Meer lezen over de toetsingsprocedure bij DNB? Zie [voorbeeldvragen voor een eventueel toetsingsgesprek](#) en door DNB [verwacht niveau beleggingskennis bestuurders](#).

## **Bijlage: Toelichting competenties**

### **Multidisciplinair denken en oordeelsvorming**

De kandidaat is in staat om de verschillende vakgebieden/verantwoordelijkheidsgebieden te overzien en zoekt verbinding tussen deze gebieden. Hij/zij werkt structureel samen om verschillende vraagstukken te onderzoeken en hier oplossingen voor te bieden. De kandidaat herkent dat ieder gebied een andere denkwijze vertegenwoordigt en staat daarom open voor nieuwe ideeën, stelt actief vragen en draagt bij aan dialoog tussen vakgebieden en gedragen analyse om tot weloverwogen besluitvorming te komen.

### **Besluitvaardigheid**

De kandidaat bereid besluitvorming zorgvuldig voor of laat de voorbereiding verzorgen en is in staat om op tijd noodzakelijke beslissingen te nemen of acties daartoe uit te zetten. De kandidaat spreekt zijn of haar mening uit en wacht niet onnodig met het maken van keuzes.

### **Klant- en kwaliteits- en resultaatgerichtheid;**

De kandidaat is gericht op het leveren van kwaliteit en op de mogelijkheden om deze waar mogelijk te verbeteren. Hij of zij signaleert en onderzoekt de wensen en behoeften van opdrachtgevers, onderzoekt de wensen van deelnemers en handelt hiernaar. De kandidaat weegt belangen af en draagt bij aan een open, lerende organisatiecultuur.

### **Overtuigingskracht**

De kandidaat kan door middel van overredingskracht, persoonlijk overwicht en tact invloed uitoefenen op het standpunt van anderen. Is een stevige persoonlijkheid. Staat stevig in de schoenen.