



PROFIELSCHETS ONAFHANKELIJK BESTUURDERLID

(Voorzitter beleggingsadviescommissie)

1 INLEIDING

Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor het Kappersbedrijf (hierna: Pensioenfonds Kappers) is het pensioenfonds voor de Kappersbranche. Vanwege het bereiken van de maximale zittingstermijn van het huidige onafhankelijk bestuurslid is het bestuur met ingang van 1 april 2025 op zoek naar een (toekomstig) onafhankelijk bestuurslid met beleggingsexpertise.

Van 1 april 2025 tot 11 juli 2025 functioneert u als bezoldigd toehoorder. Met ingang van 11 juli 2025 treedt u formeel toe tot het bestuur.

In deze profielschets worden achtereenvolgens de kenmerken van het pensioenfonds en de pensioenregeling, de bestuurlijke omgeving, de verantwoordelijkheden, de doelstelling en taken van het onafhankelijk bestuurslid, de vereiste kennis en vaardigheden, de selectieprocedure en het beloningsbeleid beschreven.

2 PENSIOENFONDS

2.1 Kenmerken pensioenfonds

Pensioenfonds Kappers bestaat sinds 1 januari 1970. De pensioenregeling is verplicht gesteld voor de gehele bedrijfstak. De basisregeling betreft een uitkeringsovereenkomst. Het pensioenfonds:

- regelt de pensioenregeling voor de kappersbranche;
- stelt de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden en werkgevers centraal;
- heeft geen winstoogmerk;
- heeft een maatschappelijk belang;
- kent als uitgangspunt solidariteit.



2.2 Kerncijfers pensioenfonds

Kerngegevens	Cijfers per 31 december 2023
Werkgevers	5.815
Actieve deelnemers	18.097 ¹
Gewezen deelnemers	51.096
Gepensioneerden	4.196
Belegd vermogen	€ 997.542.000
Indexatie pensioenen 2023	0,0%
Dekkingsgraad	105,0%
(minimaal) Vereiste dekkingsgraad	104,6% / 119,1%

2.3 Kenmerken pensioenregeling 2024

Gegeven	Kenmerk
Kenmerk	Basisregeling
Pensioensysteem	Uitkeringsovereenkomst
Premie	13,9% van de pensioengrondslag
Pensioengrondslag	Loon Wfsv (maximaal € 71.628 (2024))
Franchise	Geen
Opbouwpercentage	Ouderdomspensioen 0,86% van het jaarloon Partnerpensioen 0,602% van het ouderdomspensioen Wezenpensioen 20% van het partnerpensioen

¹ Door de verlaging van de toetredingsleeftijd per 1 januari 2024 is het aantal actieve deelnemers per januari 2024 gestegen naar 20.154.



3 BESTUURLIJKE OMGEVING

De bestuurlijke omgeving van het pensioenfonds ziet er als volgt uit:

- Het bestuur bestaat uit 6 personen van wie 2 namens werkgevers, 2 namens werknemers, 1 namens pensioengerechtigden en 1 onafhankelijke deskundige.
- De bij het pensioenfonds betrokken sociale partners zijn de ANKO, FNV Mooi en CNV.
- Het pensioenfonds heeft een werknemers- en een werkgeversvoorzitter die om de beurt een jaar leidinghebbend voorzitter van het bestuur zijn.
- Het bestuur vergadert minimaal 10 keer per jaar, organiseert 5 themadagen en vergadert elk jaar 2 keer met het verantwoordingsorgaan, de raad van toezicht en de sociale partners.
- Het pensioenfonds heeft een raad van toezicht bestaande uit drie personen.
- Het verantwoordingsorgaan bestaat uit 3 personen.
- Er is geen bestuursbureau. De bestuursondersteuning is uitbesteed aan Actor te Woerden.
- Er wordt één pensioenregeling uitgevoerd.
- De pensioenadministratie is uitbesteed.
- Het vermogensbeheer (inclusief vastgoed) is uitbesteed aan een fiduciair manager.

Het bestuur kent de volgende commissies:

- Dagelijks Bestuur (DB);
- Beleggingsadviescommissie (BAC);
- Pensioen- en communicatiecommissie (PCC);

Zonodig stelt het bestuur voor bepaalde onderwerpen een ad-hoc commissie of werkgroep in of wordt een portefeuillehouder benoemd. Momenteel is in samenwerking met de sociale partners een Stuurgroep Wtp ingesteld voor de transitie naar het nieuwe stelsel. Het bestuur heeft een bestuurlijke Projectgroep Wtp ingesteld.

4 TAKEN EN VERANTWOORDELIJKHEDEN

4.1 Bestuur

De doelstellingen van het pensioenfonds en de taken en bevoegdheden van het bestuur zijn in de statuten en de reglementen van het pensioenfonds beschreven. Bestuursleden worden door het bestuur benoemd. Het bestuur kiest uit zijn midden een werknemers- en werkgeversvoorzitter die bij toerbeurt om het jaar leidinghebbend voorzitter zijn. De werknemers- en werkgeversvoorzitter vormen tezamen het dagelijks bestuur.

Het bestuur stelt het beleid van het pensioenfonds vast en draagt zorg voor de handhaving en uitvoering van statuten en reglementen. Het bestuur heeft de algehele leiding van zaken en is, met inachtneming van de statuten en reglementen, bevoegd tot alle daden, zowel van beheer als beschikking, die met de doelstellingen van het pensioenfonds verband houden.

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 op evenwichtige wijze vertegenwoordigd kunnen voelen.

Het bestuur voert de volgende taken uit in collegiaal verband:

- Uitvoeren van de pensioenregeling binnen de financiële kaders (premie);
- Beleggen geldmiddelen;
- Uitbesteding en controleren uitvoerders;
- Communiceren met deelnemers;
- Besluiten binnen wet- en regelgeving;
- Afleggen van verantwoording (aan het verantwoordingsorgaan).

Voor komende jaren is hier specifiek de taak aan toegevoegd om de transitie naar de Wtp vorm te geven.

4.2 Verantwoordingsorgaan

Het bestuur van Pensioenfonds Kappers legt verantwoording af aan het verantwoordingsorgaan over het beleid en de wijze waarop het is uitgevoerd. Het verantwoordingsorgaan heeft de bevoegdheid een oordeel te geven over het handelen van het bestuur aan de hand van het jaarverslag, de jaarrekening en andere informatie, waaronder de bevindingen van het intern toezicht, over het door het bestuur uitgevoerde beleid, evenals over beleidskeuzes voor de toekomst. Onder dit laatste vallen ook de keuzes die van invloed zijn op de uitvoeringskosten. Naast de verantwoordingstaak heeft het verantwoordingsorgaan een adviestaak op 12 onderwerpen.

4.3 Raad van Toezicht

De raad van toezicht heeft tot taak toezicht te houden op het beleid van het bestuur en op de algemene gang van zaken in het fonds. De raad van toezicht is belast met het toezien op adequate risicobeheersing en evenwichtige belangenafweging door het bestuur. De raad van toezicht legt verantwoording af over de uitvoering van de taken en de uitoefening van de bevoegdheden aan het verantwoordingsorgaan en in het bestuursverslag.

Aan de goedkeuring van de raad van toezicht zijn onder meer onderworpen de voorgenomen besluiten van het bestuur tot vaststelling van het bestuursverslag en de jaarrekening, de profielschets voor bestuurders, het beleid inzake beloningen, met uitzondering van de beloning van de raad van toezicht en een voorgenomen interne collectieve waardeoverdracht bij de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel.

4.4 Beleggingsadviescommissie

De beleggingsadviescommissie heeft als taak het (on)gevraagd adviseren van het bestuur over het beleggingsbeleid van het pensioenfonds. De taken en bevoegdheden van de beleggingsadviescommissie zijn vastgelegd in het huishoudelijk reglement. Deze zijn in de bijlage bij deze profielschets opgenomen.

De beleggingsadviescommissie bestaat uit twee leden van het bestuur. De onafhankelijk

bestuurder treedt op als voorzitter van de commissie.

De beleggingsadviescommissie wordt ondersteund door de fiduciair van het pensioenfonds.

5 DIVERSITEIT

Het bestuur streeft naar diversiteit in de samenstelling van het bestuur, de raad van toezicht en het verantwoordingsorgaan. Diversiteit is hierbij meer dan alleen geslacht en leeftijd. Diversiteit wordt gedefinieerd als het horen van verschillende geluiden ter vergadering en deze in de besluitvorming meenemen. De fondsorganen moeten daarom complementair samengesteld zijn, zodat vaardigheden en invalshoeken worden ingebracht die elkaar aanvullen. Dit vanuit de gedachte dat het de horizon van het pensioenfonds verbreedt.

In dit kader biedt het bestuur, de raad van toezicht en het verantwoordingsorgaan een ervaringsplaats aan voor een persoon die een duidelijke bijdrage levert aan het vergroten van de diversiteit met zijn of haar achtergrond (cultuur, leeftijd, geslacht), kennis en vaardigheden.

6 GESCHIKTHEID

De geschiktheid van elk bestuurslid wordt bepaald aan de hand van zijn of haar kennis, vaardigheden en professionele gedrag. Van het onafhankelijk bestuurslid wordt verwacht dat hij of zij beschikt over:

- affiniteit met de doelstelling en strategie van het pensioenfonds en bereidheid om zich tot het uiterste in te spannen voor de belangen van het pensioenfonds;
- het vermogen de doelstellingen van het pensioenfonds te bewaken vanuit zijn of haar rol als bestuurslid;
- kennis van de hieronder genoemde deskundigheidsgebieden op het aangegeven niveau;
- de hieronder genoemde en nader omschreven vaardigheden.

6.1 Kennis

Voor de evenwichtige samenstelling van het bestuur zoekt het bestuur een bestuurder die in de volle breedte over kennis op het gebied van vermogensbeheer beschikt. De bestuurder neemt als voorzitter plaats in de beleggingsadviescommissie van het pensioenfonds. De kandidaat heeft zeker gedegen kennis en oordeelsvormend vermogen (niveau B, B+, E) op de deskundigheidsgebieden die passen bij het takenpakket van de bestuurder:

- Vermogensbeheer (op expertniveau);
- ESG;
- relevante wet- en regelgeving;
- uitbesteding;
- risicomanagement;
- gegevensbeleid en IT.



Vanwege het gevraagde aandachtsgebied vermogensbeheer wordt meer specifiek van de kandidaat gevraagd dat hij/zij zich door aantoonbare opleiding en/of ervaring verder heeft bekwaamd op het terrein van beleggen en beschikt over:

- Specialistische en actuele kennis:
 - van beleggen en vermogensbeheer (proces, beleid, instrumenten, monitoring en evaluatie);
 - op het gebied van maatschappelijk verantwoord beleggen;
 - op het gebied van financieel en operationeel risicomanagement;
 - op het gebied van uitbesteding van beleggen en vermogensbeheer
- In staat zijn om tegenwicht te bieden met betrekking tot adviezen van de fiduciair van het fonds.
- Kennis van de nieuwe pensioenregels (Wtp) en de benodigde aanpassingen op het strategische beleggingsbeleid.
- Kennis/ervaring en kwaliteiten op het gebied van advisering/beleidsontwikkeling op het gebied van beleggen.
- Kennis en ervaring met het uitvoeren van ALM-studies en op basis van de uitkomsten van de studie het bestuur adviseren over de mogelijke strategische beleggingskeuzes.

6.2 Vaardigheden

Ieder bestuurslid dient te beschikken over de voor Pensioenfonds Kappers meest essentiële vaardigheden:

Denken:

- Probleemanalyse en oordeelsvorming
- Plannen en organiseren
- Multidisciplinair denken
- Strategisch denken

Voelen:

- Wetgevings- en organisatie bewustzijn
- Samenwerken / verbinden

Kracht:

- Besluitvaardigheid
- Onafhankelijkheid en kritisch
- Communicatief vermogen / overtuigingskracht

6.3 Professioneel gedrag

Van iedere bestuurder wordt bij aanvang het volgende vereist:

- De bestuurders handelen integer. Zij zijn betrouwbaar, eerlijk, respectvol en gedragen zich consistent. Zij laten zich toetsen.
- Iedere bestuurder beschikt aantoonbaar over voldoende tijd voor de functie.



- De bestuurders kennen hun pensioenfonds door en door. Zij kunnen doelstellingen van het pensioenfonds en de op fondskarakteristieken afgestemde uitgangspunten relateren aan de evenwichtige afweging van belangen en de omgang met dilemma's in de bestuurlijke besluitvorming.
- De bestuurders zijn zich ervan bewust dat eigen en groepsgedrag van invloed zijn op de kwaliteit van de besluiten en daarmee de prestaties van het pensioenfonds.

7 TIJDSBESTEDING

Het bestuurslid moet voldoende tijd beschikbaar hebben voor en bereikbaar zijn om zijn/haar taak goed te kunnen vervullen. De voltijdequivalent voor de functie van het onafhankelijk bestuurslid is 0,2.

8 SELECTIEPROCEDURE

Het onafhankelijk bestuurslid is geen directe vertegenwoordiger van één van de groepen van belanghebbenden bij het pensioenfonds (werkgevers, deelnemers, pensioengerechtigden). Het bestuurslid wordt benoemd door het bestuur.

Kandidaatstelling kan tot 4 februari 2025 bij het bestuur van het pensioenfonds worden ingediend via kapperspensioen@actor.nl. Na kandidaatstelling en beoordeling van het CV vinden gesprekken met het bestuur plaats.

Voordat een kandidaat door het bestuur als onafhankelijk bestuurslid kan worden benoemd moet het te benoemen bestuurslid zijn medewerking verlenen aan de geschiktheidstoets door DNB en de daarvoor noodzakelijke formulieren invullen.

Voor vragen over het pensioenfonds en deze vacature kunt u terecht bij :

- Gerard Sirks (voorzitter beleggingsadviescommissie, sirks.gerard@gmail.com)
- Regina Schoutsen (werkgeversvoorzitter en lid beleggingsadviescommissie, regina-schoutsen@live.nl)

9 BELONING

Voor leden van het bestuur is de beloning een fixed fee van € 36.554- (vrijgesteld van btw, prijspeil 2025) op jaarbasis gebaseerd op een beschikbaarheid van 0,2 fte. Daarnaast kan aanspraak gemaakt worden op een onkostenvergoeding van 7,5% van de beloning.

Bijlage: taken en bevoegdheden beleggingsadviescommissie

Bijlage: Taken en bevoegdheden BAC

1. Algemeen

- a. Het monitoren en op kwartaalbasis terugkoppelen aan het Bestuur aangaande de (niet-) financiële risico's voor zover deze betrekking hebben op het (strategisch) beleggingsbeleid, het balansmanagement en de uitvoering hiervan. Naar aanleiding van de kwartaalrapportages velt de commissie haar oordeel en stelt aanvullende acties vast.
- b. Het voorbereiden, opstellen en, na goedkeuring van het bestuur, uitvoering geven aan het jaarlijkse beleggingsplan inclusief beleggingsrichtlijnen.
- c. Het uitvoeren van aanpassingen op het beleggingsbeleid zoals omschreven in de procedure aanpassing beleggingsbeleid.
- d. Het nemen van gemandateerde besluiten, zoals opgenomen in artikel 18.
- e. Het, conform het IRM beleid, tijdig betrekken van de tweede lijn bij de voorbereiding van bestuurlijke besluitvorming.

2. Beleggingen

- a. Volgen van relevante ontwikkelingen op het gebied van vermogensbeheer (inclusief duurzaamheid) en balansmanagement en de daarop betrekking hebbende wet- en regelgeving.
- b. Het vertegenwoordigen van het Pensioenfonds in relatie tot de vermogensbeheerders.
- c. Het Bestuur adviseren over strategie, inzet van assets, liquiditeitsplanning, duurzaamheidsbeleid en uitvoering van het rentehedge-beleid in combinatie met het matching/renterisico.
- d. Het adviseren van het Bestuur over uitgangspunten en mogelijke strategische keuzes gebaseerd op een ALM-studie, Portefeuille Constructiestudie (niet limitatief).
- e. Toezicht op de periodieke rebalancing van de beleggingsportefeuille conform de beleggingsrichtlijnen.
- f. De bestaande manager(s) en afgegeven mandaten monitoren en, in voorkomende gevallen, een selectie van nieuwe manager(s) (laten) samenstellen dan wel nieuwe mandaten voorstellen.
- g. Monitoren of de uitvoering van de strategische asset allocatie overeenkomt met het strategisch beleid en het beleggingsbeleid in het algemeen, zoals vastgesteld.
- h. Het monitoren van de performance van de relevante mandaten ten opzichte van de specifieke benchmarks uit het beleggingsbeleid.
- i. Het toetsen van volledigheid, juistheid en tijdigheid van de performancerapportages (reguliere rapportage en risicorapportage) van de fiduciair.

3. Risicomanagement



- a. In afwijking van artikel 3 stelt de BAC geen activiteitenplan op, maar een beleggingsplan. Op basis van dit beleggingsplan en wettelijke voorschriften stelt de BAC de jaarkalender vermogensbeheer op.
- b. De BAC rapporteert conform de door het bestuur vastgestelde jaarkalender vermogensbeheer, waaraan de strategische beleidscyclus ten grondslag ligt.
- c. De BAC is eigenaar van de risico's aangaande (de uitbesteding van het) vermogensbeheer.
- d. De BAC verantwoordt de monitoring- en performancerapportages vanuit de fiduciair manager aan het bestuur en aan de tweede lijn.
- e. De BAC acteert, monitort, controleert en stelt zo nodig bij op basis van de door het bestuur vastgestelde te monitoren risico's ten aanzien van vermogensbeheer.
- f. De BAC adviseert het bestuur over te nemen (aanvullende) beheersmaatregelen.

4. Uitbesteding

Het periodiek (laten) evalueren van de dienstverlening van de fiduciair manager en externe adviseur.

Besluitvorming en mandaat

1. In aansluiting op artikel 3 is de BAC verantwoordelijk voor de uitvoering van het beleggingsbeleid.
2. In aanvulling op artikel 3 is de navolgende besluitvorming aan de BAC gemandateerd, onder de voorwaarde dat de BAC tot een eensluidend besluit komt:
 - a. Het traject van due diligence nadat het bestuur een investeringsbeslissing heeft genomen. Hier heeft de BAC het mandaat om de investering af te ronden, op voorwaarde dat er een positief advies ligt van de fiduciair en er geen nieuw risicoverhogend effect optreedt. Wijkt de mening van de commissie af van die van de vermogensbeheerder, dan wordt dit ter besluitvorming in het bestuur gebracht met de onderbouwing vanuit de BAC.
 - b. Het beheer van de bestaande portefeuille. Randvoorwaarde is dat besluiten passen binnen de richtlijnen en het geldende beleggingsplan. Ook hier geldt de beperking dat dit besluit in lijn moet zijn met het advies van de fiduciair. Wijkt de BAC af van het advies, dan wordt dit voorgelegd aan het bestuur.
 - c. Aanpassingen binnen de portefeuille op basis van de periodieke of tussentijdse financiële risicorapportage die ertoe strekken portefeuilleonderdelen weer te brengen binnen begrenzingsen zoals die vooraf door middel van bijvoorbeeld bandbreedtes of triggers zijn vastgelegd. Mitigerende acties die niet binnen vooraf gestelde kaders vallen, worden ter besluitvorming aan het bestuur voorgelegd.
 - d. Het vaststellen van het Rapport Prudent Person ten behoeve van de certificerend actuaris voor het jaarwerk.
 - e. Jaarlijks onderhoud voeren op het strategisch beleggingsplan.

Vergadering BAC

1. De BAC vergadert in beginsel vier keer per jaar over beleidsmatige zaken. Daarnaast monitort de BAC de performance van het vermogensbeheer een maal per kwartaal. In een afzonderlijke vergadering.
2. Bij de vergadering dient ten minste één lid van de BAC aanwezig te zijn. Een niet aanwezig lid van de BAC kan per email op voorstellen reageren.