

Reglement Bestuur PGGM Coöperatie U.A.

Publicatiedatum 15 maart 2010

Inhoudsopgave

1.	Algemeen	3
2.	Werkings sfeer coöperatie	3
3.	Doel coöperatie	3
4.	Lidmaatschap coöperatie	4
5.	Taken en bevoegdheden van het bestuur	4
6.	Samenstelling bestuur	6
7.	Samenstelling ledenraad	6
8.	Werkwijze bestuur	7
9.	Integriteit en aansprakelijkheid	7
10.	Inwerkingtreding en wijziging reglement	8
Bijlage 1: Profielschets leden bestuur PGGM Coöperatie U.A.		9
1.	Kenschets coöperatie: van ons, voor ons, door ons.	11
2.	Juridische context	11
3.	Samenstelling	11
4.	Criteria	11
5.	Kwaliteitseisen	12
6.	Opleiding en financiële vergoedingen	12

Definities

1 *Algemeen*

1. Dit bestuursreglement (het 'reglement') is opgesteld door het bestuur van PGGM Coöperatie U.A. (de 'coöperatie') op grond van het bepaalde in artikel 13, lid 4 van de statuten van de coöperatie (de 'statuten').
2. Iedere bepaling van dit reglement geldt onverminderd het in de statuten van de coöperatie bepaalde.
3. Het bestuur past dit reglement toe in de uitoefening van zijn taken en bevoegdheden als bedoeld in artikel 10 van de statuten.

2 *Werkingsfeer coöperatie*

1. De coöperatie, PGGM N.V. (de 'vennootschap') en de dochtervennootschappen werken ten behoeve van natuurlijke en rechtspersonen werkzaam binnen de sector Zorg en Welzijn alles binnen haar statutaire doelomschrijving.
2. Zij werken allen voorts voor dienstverleners buiten de in het eerste lid omschreven werkingssfeer, indien deze hun pensioenvoorziening hebben ondergebracht bij het Pensioenfonds Zorg en Welzijn.
3. PGGM Vermogensbeheer B.V. verleent beleggingsdiensten, waaronder in ieder geval begrepen het beheren van individueel vermogen aan andere pensioenfondsen en andere institutionele beleggers, alsmede aan organisaties en instellingen, zowel binnen als buiten de sector Zorg en Welzijn.
4. PGGM Fondsenbeheer B.V. treedt onder andere op als beheerder in een of meer beleggingsinstellingen, alsmede het optreden als aanbieder van financiële instrumenten, aan pensioenfondsen en aan andere institutionele beleggers, alsmede aan andere organisaties en instellingen, zowel binnen als buiten de sector zorg en welzijn en in de meest ruime zin van het woord, en ten slotte al hetgeen met het vorenstaande in de ruimste zin verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn.

3 *Doel coöperatie*

1. De coöperatie heeft ten doel het voorzien in de stoffelijke behoeften van de leden, door hen in de gelegenheid te stellen overeenkomsten te sluiten met het bedrijf dat de coöperatie hiervoor ten behoeve van de leden doet uitoefenen door haar dochtermaatschappijen, groepsmaatschappijen of deelnemingen.
2. Het bedrijf van de coöperatie omvat:
 - a. het verrichten van (i) het administratieve beheer van reglementaire pensioenaanspraken en ingegane pensioenen en (ii) de uitvoering van reglementaire pensioenaanspraken en ingegane pensioenen, ten behoeve van het Pensioenfonds Zorg en Welzijn en overige pensioenfondsen werkzaam op het in artikel 2 genoemde gebied;
 - b. het verrichten van vermogensbeheer in de meest ruime zin;
 - c. het indirect uitoefenen van het verzekeringsbedrijf (waaronder begrepen het herverzekeringsbedrijf), voorzover deze niet reeds in de pensioenregeling van het Pensioenfonds Zorg en Welzijn zijn opgenomen, in de meest brede zin;
 - d. het verrichten van werkzaamheden welke zijn gericht op de ontwikkeling, verkoop en/of uitvoering van aanvullende inkomensvoorzieningen, voorzover deze niet reeds in de pensioenregeling van het Pensioenfonds Zorg en Welzijn zijn opgenomen, de advisering en dienstverlening daaromtrent daaronder begrepen, alles in de meest brede zin, en al hetgeen daartoe behoort of daaraan bevorderlijk kan zijn.

4 *Lidmaatschap coöperatie*

Van de coöperatie kunnen lid zijn:

1. Werkgevers: de rechtspersonen of natuurlijke personen, werkzaam op het in artikel 2 genoemde gebied, met werknemers in dienst.
2. Werknemers: de natuurlijke personen die een arbeidsovereenkomst volgens burgerlijk recht hebben met een werkgever, mits werkzaam op het in artikel 2 genoemde gebied.
3. Slapers: de natuurlijke personen die in het verleden Werknemer zijn geweest en die in de toekomst aanspraken kunnen doen gelden bij het pensioenfonds Zorg en Welzijn.
4. Gepensioneerden: de natuurlijke personen die onmiddellijk aanspraken kunnen doen gelden bij het pensioenfonds Zorg en Welzijn en hun Belangenvereniging Pensioengerechtigden PGGM (BPP).
5. Zelfstandigen: de natuurlijke personen, zonder arbeidsovereenkomst volgens burgerlijk recht mits werkzaam op het in artikel 2 genoemde gebied, al dan niet met werknemers in dienst.
6. Partners: (1) de echtgeno(o)t(e) van een in lid 2, 3, 4 of 5 genoemde natuurlijke persoon, en (2) de ongehuwde man of vrouw met wie de ongehuwde in lid 2, 3, 4 of 5 genoemde natuurlijke persoon, blijkens een notarieel verleden samenlevingsovereenkomst, een gemeenschappelijke huishouding voert en die door de deelnemer of gewezen deelnemer als partner bij de coöperatie is aangemeld.
7. Voormalige Werknemers, Slapers, Gepensioneerden, Zelfstandigen en Partners die producten welke de coöperatie in de uitoefening van haar bedrijf aanbiedt of heeft aangeboden, afnemen of hebben afgenomen, krachtens welke zij aanspraak hebben op enige betaling in geld of andere wederprestatie in welke vorm ook overeenkomstig de voorwaarden van dat product.
8. Sociale partners: werkgevers- en werknemersorganisaties, betrokken bij CAO-vorming in het in artikel 2 genoemde gebied.
9. Stichting Pensioenfonds Zorg en Welzijn.
10. Leden kunnen mede zijn rechtspersonen, organisaties en instellingen, ongeacht hun rechtsvorm, die werkzaam zijn, of, activiteiten ontplooiën, of anderszins betrokken zijn bij de Sector Zorg & Welzijn.

5 *Taken en bevoegdheden van het bestuur*

1. Het bestuur heeft de volgende taken en bevoegdheden:
 - a. alle taken en bevoegdheden die niet door de wet of de statuten zijn toebedeeld aan de ledenraad;
 - b. het definiëren en bewaken van de identiteit, missie, visie en beleidskaders van de coöperatie en de belangen van de leden;
 - c. het opstellen van een meerjarenplan voor de coöperatie waarin het strategische beleid van de coöperatie is opgenomen;
 - d. het zo nodig vaststellen en wijzigen van de beleidskaders van het doelgroepbeleid van de coöperatie en de daarop gebaseerde marktafbakening, met inachtneming van artikel 2.
2. Volgens artikel 14 van de statuten, kan het bestuur besluiten tot het uitoefenen van stemrecht op de door de coöperatie gehouden aandelen in het kapitaal van de vennootschap voor onder andere een van de volgende onderwerpen:
 - a. het formuleren en geven van aanwijzingen voor het product- en dienstenbeleid op het gebied van aanvullende inkomensvoorzieningen van de raad van bestuur van de vennootschap, met als uitgangspunt dat de raad van bestuur van de vennootschap verantwoordelijk is voor het product- en dienstenbeleid, maar steeds in nauwe samenwerking met de coöperatie zal opereren;

- b. het doen van verzoeken aan de raad van bestuur van de vennootschap tot het ontwikkelen van producten, voorzover deze niet reeds in een collectieve pensioenregeling zijn opgenomen ('initiatiefrecht');
- c. het verlenen van instemming, dan wel het weigeren daarvan, aan de raad van bestuur van de vennootschap terzake van door de vennootschap of door één of meer van haar groeps- en dochtermaatschappijen en/of deelnemingen ontwikkelde, producten, als bedoelde onder d ('vetorecht');
- d. het verlenen van goedkeuring, dan wel het weigeren daarvan, aan het door de raad van bestuur van de vennootschap opgestelde meerjarenplan waarin het strategisch beleid is opgenomen met bijbehorend budget, aan de hand van de onder b bedoelde criteria en het vaststellen van de jaarrekening van de vennootschap, de bestemming van het resultaat van de vennootschap en de benoeming van de accountant van de vennootschap;
- e. het benoemen, schorsen en ontslaan van de leden van de raad van bestuur van de vennootschap in de startfase van de vennootschap;
- f. het benoemen van de leden van de raad van commissarissen van de vennootschap (op voordracht van de raad van commissarissen conform het profiel zoals vastgelegd in het reglement van de raad van commissarissen), dan wel de weigering om tot benoeming te besluiten;
- g. het doen van aanbevelingen aan de raad van commissarissen van de vennootschap van personen die voorgedragen kunnen worden voor benoeming tot commissaris van de vennootschap;
- h. het opzeggen van het vertrouwen in de gehele raad van commissarissen van de vennootschap;
- i. het verlenen van decharge aan de leden van de raad van bestuur en aan de leden van raad van commissarissen van de vennootschap;
- j. het wijzigen van de statuten van de vennootschap;
- k. het goedkeuren van het reglement raad van bestuur en latere aanpassingen in of nieuwe versies van dat reglement, voorafgaande aan haar inwerkingtreding, dat op grond van artikel 14 lid 4 van de statuten van de vennootschap door de raad van bestuur wordt opgesteld;
- l. het zonedig vaststellen en wijzigen van beleidskaders voor door de vennootschap te verrichten acquisities die gericht zijn op het verbreden en/of optimaliseren van het product- en dienstenaanbod van de vennootschap, met inachtneming van artikel 3.2;
- m. het vaststellen en zonedig wijzigen van een mandaat voor de raad van bestuur van de vennootschap terzake van het aangaan, wijzigen of beëindigen van samenwerkingsverbanden met derden die betrekking hebben op het optimaliseren van het product- en dienstenbeleid van de vennootschap, met inachtneming van artikel 3.2;
- n. het zo nodig vaststellen en wijzigen van een mandaat voor de raad van bestuur van de vennootschap terzake van het oprichten van strategische dochtermaatschappijen en deelnemingen;
- o. het verlenen van goedkeuring aan de raad van bestuur van de vennootschap voor besluiten:
 - tot overdracht van (nagenoeg) de gehele onderneming van de vennootschap en/of van een of meer van haar dochtermaatschappijen, groepsmaatschappijen of deelnemingen;
 - tot het aangaan of verbreken van duurzame vormen van samenwerking van de vennootschap en/of van een of meer van haar dochtermaatschappijen, groepsmaatschappijen of deelnemingen;

- tot het nemen of afstoten van belangrijke deelnemingen met een balanswaarde van de vennootschap en/of van een of meer van haar dochtermaatschappijen, groepsmaatschappijen of deelnemingen van tenminste een/derde van de activa.

6 Samenstelling bestuur

1. De coöperatie wordt bestuurd door een bestuur van twaalf natuurlijke personen, bestaande voor de helft uit vertegenwoordigers van de werkgevers die lid zijn van de coöperatie, voor de andere helft uit vertegenwoordigers van de werknemers, werkzaam op het in artikel 2 eerste lid van dit reglement bedoelde gebied, die lid zijn van de coöperatie.
Het bestuur heeft de volgende samenstelling:
 - a. één lid, voorgedragen door de NVZ vereniging van ziekenhuizen;
 - b. twee leden, voorgedragen door Actiz, organisatie van zorgondernemers;
 - c. één lid, voorgedragen door de Maatschappelijk Ondernemers Groep;
 - d. één lid, voorgedragen door de Vereniging Gehandicaptenzorg Nederland;
 - e. één lid, voorgedragen door de Vereniging Geestelijke Gezondheidszorg Nederland;
 - f. vier leden, voorgedragen door ABVAKABO FNV;
 - g. één lid, voorgedragen door CNV Publieke Zaak;
 - h. één lid, voorgedragen door NU '91.
2. Nieuwe bestuursleden worden benoemd door de ledenraad op bindende voordracht van de benoemingscommissie. Binnen de eerste vier jaar na oprichting draagt het bestuur zorg voor het opstellen van een reglement van de benoemingscommissie waarin de benoemingsprocedure voor de benoeming van nieuwe (opvolgende) bestuursleden verder is uitgewerkt.
3. Het bestuur benoemt ten behoeve van de eerste zittingsperiode van vier jaar de onafhankelijk voorzitter van het bestuur van Stichting Pensioenfonds Zorg & Welzijn tot onafhankelijk voorzitter van het bestuur. De voorzitter heeft geen stemrecht.
4. Onder verwijzing naar de overgangsbepaling van de statuten ten aanzien van de samenstelling van het bestuur komt aan het lid of de leden, voorgedragen door ABVAKABO FNV in totaal vier stemmen toe.

7 Samenstelling ledenraad

1. Het bestuur neemt in het door het bestuur vast te stellen verkiezingsreglement voor de leden van de ledenraad een profiel op waaraan (a) de samenstelling van de ledenraad respectievelijk (b) de personen die tot lid van de ledenraad benoemd kunnen worden, dient/dienen te voldoen.
2. Het bestuur draagt ervoor zorg dat, in samenspraak met de statutair oprichters van de coöperatie, de ledenraad gedurende de eerste benoemingsperiode is samengesteld uit zesendertig (36) vertegenwoordigers van werkgevers en werknemers die lid zijn van de coöperatie en een onafhankelijk voorzitter.
3. Binnen de eerste vier jaar na oprichting dragen het bestuur zorg voor een nadere uitwerking van de samenstelling van de ledenraad, rekening houdend met draagvlak en herkenning van de leden.

8 *Werkwijze bestuur*

1. Het bestuur vergadert volgens een jaarlijks door het bestuur vast te stellen rooster.
2. Een lid van het bestuur dat bij de behandeling van een bepaald onderwerp door het bestuur een tegenstrijdig belang heeft, meldt dit tijdig aan de voorzitter. De voorzitter bepaalt of en in hoeverre het betrokken lid van het bestuur informatie ontvangt over het desbetreffende onderwerp, kan deelnemen aan de beraadslagingen en stemmingen over het desbetreffende onderwerp en het gedeelte van de notulen van de beraadslagingen ontvangt dat betrekking heeft op het desbetreffende onderwerp.
3. Indien het tegenstrijdig belang de voorzitter betreft, worden diens bevoegdheden volgens deze bepaling uitgeoefend door de plaatsvervangend voorzitter. De plaatsvervangend voorzitter wordt benoemd door het bestuur.

Vaststelling van de jaarrekening en het meerjarenplan van de vennootschap

4. In overleg met de raad van bestuur van de vennootschap stelt het bestuur uiterlijk zes maanden voorafgaande aan het begin van elk kalenderjaar de aandeelhoudersvergaderingen voor dat jaar vast. Vastgelegd wordt op welke data uiterlijk de raad van bestuur van de vennootschap aan het bestuur onderwerpen voorlegt indien en voorzover die onderwerpen bij wet of de statuten van de vennootschap of anderszins aan de coöperatie als aandeelhouder van de vennootschap voorgelegd moeten worden. Hieronder wordt in ieder geval begrepen het jaarverslag met bijbehorende stukken over dat jaar.
5. De raad van bestuur van de vennootschap wordt door het bestuur uitgenodigd om elk jaar uiterlijk in de maand juli ter goedkeuring voor te leggen aan het bestuur een (actualisering van het) meerjarenplan van de vennootschap gebaseerd op een strategische analyse van de situatie van de vennootschap en haar onderneming. Het meerjarenplan dient goedgekeurd te zijn door de raad van commissarissen van de vennootschap. Na goedkeuring door het bestuur vormt dit meerjarenplan het uitgangspunt voor het jaarplan van de vennootschap en ijkpunt voor de taakrealisatie van de vennootschap op langere termijn. Het meerjarenplan is voortschrijdend maar wordt elke drie jaar 'zero based' opnieuw opgesteld.

9 *Integriteit en aansprakelijkheid*

1. De leden van het bestuur zijn gebonden aan alle (toekomstige) regelingen op het gebied van integriteit waarvan wettelijk wordt voorgeschreven dat deze van toepassing zijn op het bestuur dan wel waarvan het bestuur het in het kader van een integere bedrijfsvoering en met het oog op de goede reputatie van de coöperatie noodzakelijk vindt deze te implementeren in de organisatie van de coöperatie.
2. De Gedragscode PGGM is onverminderd op de leden van het bestuur van toepassing.
3. Het bestuur zorgt voor een adequate aansprakelijkheidsverzekering voor de leden van het bestuur, dan wel voor een adequate vrijwaring door de coöperatie van de bestuursleden voor bestuurdersaansprakelijkheid.

10 *Inwerkingtreding en wijziging reglement*

1. Dit reglement is vastgesteld bij besluit van het bestuur d.d. 17 april 2009 en treedt met onmiddellijke ingang in werking.
2. Krachtens artikel 17, lid 1 van de statuten kan dit reglement gewijzigd worden door een besluit van het bestuur, genomen met ten minste tweederde meerderheid van de stemmen die geldig kunnen worden uitgebracht, met inachtneming van het bepaalde in artikel 10, lid 4 van de statuten.

Aldus vastgesteld door het bestuur PGGM Coöperatie U.A. in zijn vergadering te Zeist op 17 april 2009 en ondertekend door:

J.G.M. Alders
voorzitter bestuur

J.F. van Pijpen
plaatsvervangend voorzitter

drs. J.J.A.H. Klein Breteler
secretaris

Bijlage 1: Profielschets leden bestuur PGGM Coöperatie U.A.

versie 1.0

23 november 2007

Inhoudsopgave

1.	Kenschets coöperatie: van ons, voor ons, door ons	11
2.	Juridische context	11
3.	Samenstelling	11
4.	Criteria	11
5.	Kwaliteitseisen	12
6.	Opleiding en financiële vergoedingen	12

1 *Kenschets coöperatie: van ons, voor ons, door ons*

De organisatie is een coöperatieve instelling die door sociale partners in de sector zorg en welzijn is opgericht en bestuurd. De coöperatie neemt op basis van een overeenkomst met stichting Pensioenfonds Zorg en Welzijn de uitvoering van de collectieve pensioenregeling (lees: de uitvoeringsorganisatie van het pensioenfonds) over en brengt die onder bij PGGM N.V. (hierna: de vennootschap), de dochter van de coöperatie. De coöperatie richt zich, in zijn rol van enig aandeelhouder van de vennootschap, op de identiteit, de missie, de visie en de beleidskaders van de vennootschap. De coöperatie heeft geen zeggenschap over het beleid en de producten van het Pensioenfonds Zorg en Welzijn.

De vennootschap is tevens aanbieder van en integrale adviseur over (aanvullende) producten die zijn afgestemd op de collectieve pensioenregeling en passen in het dynamisch pensioenbegrip. De werknemer geniet voordeel bij gebruik, de werkgever kan de producten en diensten van de coöperatie als aantrekkelijke arbeidsvoorwaarden aanbieden zodat zowel werkgever als werknemer de producten en diensten van de coöperatie beleeft als aantrekkelijke, onderscheidende arbeidsvoorwaarden. Dit aspect, gecombineerd met het gegeven dat de coöperatie leden kent die invloed en zeggenschap kunnen uitoefenen op het reilen en zeilen van de coöperatie, maakt de coöperatie anders dan andere financiële instellingen.

2 *Juridische context*

De organisatie kent de rechtsvorm van de coöperatie naar Nederlands recht. Het bestuur is verantwoordelijk voor zowel de strategie en het (financiële) beleid van de coöperatie als van de vennootschap. Bijzonder aandachtspunt in deze context is dat de Coöperatie enig aandeelhouder is van de vennootschap en het bestuur van de coöperatie in haar hoedanigheid als vertegenwoordiger van de Coöperatie zeggenschaprechten heeft op het beleid en de strategie van de vennootschap.

3 *Samenstelling*

In het coöperatiebestuur zijn 6 zetels gereserveerd voor werkgeververtegenwoordiging en 6 zetels voor werknemervertegenwoordiging. De voorzitter heeft geen stemrecht.

4 *Criteria*

De coöperatie en de vennootschap en de met hen verbonden onderneming(en) vormen samen een complexe organisatie en dit vraagt om een kwalitatief zwaar bestuur. Het bestuur is bij uitstek deskundig op de relevante beleidsterreinen en dient een goed ontwikkelde antenne te hebben voor de zeer in beweging zijnde maatschappelijke en politieke omgeving waarbinnen wordt geopereerd.

Het bestuur:

- stelt de strategische hoofdlijnen van het coöperatiebeleid vast.
- legt verantwoording af aan de ledenraad (jaarverslag, jaarrekening, governance).

In haar hoedanigheid van aandeelhouder van de vennootschap:

- benoemt, schorst en ontslaat de leden van de raad van bestuur van de vennootschap
- legt de randvoorwaarden vast waarbinnen de vennootschap en haar raad van bestuur functioneert, daarbij rekening houdend met maatschappelijk en politiek gevoelige zaken en toetst het beleid hierop.
- benoemt de leden van de raad van commissarissen van de vennootschap.

5 *Kwaliteitseisen*

Het besturen van de coöperatie vraagt een grote mate van deskundigheid en bestuurservaring. De volgende zaken worden als belangrijke kwaliteiten van de coöperatiebestuurders als college aangemerkt:

- 1 een bestuurslid dient gevoel te hebben voor de verscheidenheid in rollen die belanghebbenden bij de coöperatie/onderneming vervullen;
- 2 een bestuurslid dient strategisch inzicht te hebben in hoe de politieke en maatschappelijke verhoudingen in Nederland liggen op het gebied van pensioenen en verzekeringen;
- 3 een bestuurslid weet om te gaan met de rol van aandeelhouder van de vennootschap, naast zijn bestuurstaken;
- 4 een bestuurslid dient het algemeen, langere termijn belang van de vertegenwoordigde leden als geheel te laten prevaleren boven een (korte termijn) deelbelang van een specifieke doelgroep, uiteraard niet dan na grondige afweging en overleg. Dit dient desgewenst verantwoord te kunnen worden aan de vertegenwoordigde leden;
- 5 een bestuurslid heeft bewezen bestuurservaring en natuurlijk gezag;
- 6 een bestuurslid heeft expertise op het brede terrein van financiële dienstverlening; en/of
- 7 een bestuurslid heeft kennis en ervaring van/in de sector zorg & welzijn;
- 8 een bestuurslid voldoet aan alle wettelijke regelingen en vereisten (met het oog op DNB/AFM-toets) met name op het gebied van betrouwbaarheid.

Naast het deelnemen aan de periodieke bestuursvergaderingen (6-8 keer per jaar), zijn bestuursleden ook aanwezig bij de (algemene) vergaderingen van de ledenraad (ca. twee keer per jaar) en de Algemene Vergadering van Aandeelhouders van de vennootschap (ca. 2 keer per jaar).

6 *Opleiding en financiële vergoedingen*

De coöperatie draagt zorg voor een passende opleiding en bijscholingsbijeenkomsten voor de bestuursleden die noodzakelijk zijn voor een goede uitoefening van de taken en bevoegdheden. Hiertoe wordt een separaat opleidingsplan opgesteld.

Bestuursleden ontvangen een jaarlijkse vergoeding alsmede een vergoeding per bijgewoonde vergadering. Een en ander is nader vastgelegd in een separate vergoedingennotitie. Ook de gemaakte reis- en verblijfkosten worden vergoed. De diverse bedragen worden per kwartaal betaalbaar gesteld.