



PMT en MN; een historisch gegroeid verbond

PMT en MN werken al 65 jaar samen. De samenwerking is ontstaan in 1948. Sociale partners in de kleine metaalnijverheid richtten de Stichting 'Fonds tot voorbereiding van pensioenvoorzieningen in de Klein-Metaalnijverheid' op; korte tijd later ziet de Stichting Bedrijfspensioenfonds voor de Kleine Metaalnijverheid het licht. Sociale partners in de bedrijfstak van de kleine metaalnijverheid (later Metaal en Techniek genoemd) zorgden niet alleen voor een pensioenregeling voor de bedrijfstak, ook maakten ze afspraken over beroepsopleidingen en sociale verzekeringen.

Administratie Sociale Regelingen

MN is ontstaan uit de door sociale partners in 1979 opgerichte Stichting Administratie Sociale Regelingen (ASR). ASR administreert en voert regelingen op sociaal terrein uit. Om de in dertig jaar opgebouwde kennis en deskundigheid op het terrein van pensioenvoorzieningen niet verloren te laten gaan, neemt ASR personeel en apparatuur over van haar eerste opdrachtgever, PMT.

In de jaren '80 en '90 van de vorige eeuw ontwikkelde ASR zich tot MN en groeit steeds verder. Door de groei van de bedrijfstak Metaal en Techniek ontstond de wens om op een moderne, zakelijke en (financieel) resultaatgerichte wijze met de uitvoeringsorganisatie om te gaan, waarbij verzelfstandiging, professionalisering en kwaliteitsverbetering het uitgangspunt vormden.

Verzelfstandiging en ontvlechting

Door verzelfstandiging en ontvlechting in 2001 wordt MN een zelfstandige organisatie (NV) die contracten heeft met PMT op de gebieden van Vermogensbeheer en Pensioenbeheer. Deze aanpak is voor zowel het pensioenfonds als de uitvoeringsorganisatie een volstrekt nieuwe insteek. MN maakt ondernemingsplan en PMT richt een eigen bestuursbureau op om het bestuur van PMT te ondersteunen in de beleidsadvisering en sturing van de uitbestede diensten.

2005-2007: verdere ontwikkeling van de uitbestedingrelatie

In 2005 wordt een nieuwe Raamovereenkomst tussen MN en PMT afgesproken. Hierin worden de ervaringen van de eerste jaren van verzelfstandiging en ontvlechting verwerkt. Deze overeenkomst wordt in de jaren daarna regelmatig aangevuld of aangepast en er komen nieuwe afspraken met betrekking tot diensten (dienstencatalogus).

MN ontwikkelt zich tot een 'multi-clientorganisatie'. Omdat PMT vanaf die tijd op contract stuurt en niet meer de dagelijkse leiding heeft over de uitvoeringsorganisatie, worden controle- en sturingsmiddelen voor PMT steeds belangrijker. Dat betekent dat zowel PMT als de uitvoeringsorganisatie aantoonbaar 'in control' moeten zijn. Hieruit komen onder andere de certificering van de uitvoeringsorganisatie (SAS-70 en de latere ISAE 3402 type 2 verklaringen) voort. Ook wordt gebruikt gemaakt van benchmarking; het vergelijken van prijs en diensten met andere uitvoeringsorganisaties in Nederland en daarbuiten. Benchmarking gebeurt via onder andere de CEM-rapportages.

Bij de introductie van de Pensioenwet in 2007 wordt het bestuur van een pensioenfonds expliciet verantwoordelijk gesteld voor een beheerste bedrijfsvoering; ook als de uitvoering van de



pensioenregeling is uitbesteed. Om deze verantwoordelijkheid nog beter in te kunnen vullen voert het bestuur van PMT vanaf die tijd enkele veranderingen door. Er wordt een bestuurlijke Commissie Uitbesteding opgericht die zich direct richt op het sturen op de uitbestedingrelatie; deze heeft betrekking op de verantwoording van de kosten van de uitbestede dienstverlening. Hiernaast wordt het bestuursbureau uitgebreid met een Manager Pensioenen en worden pensioenconsulenten aangesteld. Deze laatste hebben als deeltaak het monitoren van de pensioenuitvoering in de praktijk. Via hun dagelijkse contacten met werkgevers en werknemers vormen zij een extra paar ogen en oren voor het bestuur en het bestuursbureau. Door hen gesignaleerde knelpunten, die niet uit periodieke rapportages van de uitvoeringsorganisatie MN blijken, worden zodoende toch opgepakt en verbeterd.

Daarnaast verbetert PMT de klachtenprocedure. Door vanuit het bestuursbureau structureel zicht te houden op de binnenkomende klachten en door periodiek overleg en rapportages hierover, ontstaat bij de bestuurlijke commissies een beter beeld van de klachten en de verbeteringen die hierop worden ingezet.

2008 – nu: Recente ontwikkeling bij PMT

Gegeven de onrust op de financiële markten in 2008 -2010 was het aanpassen en opzetten van risicorapportages en -limieten op het gebied van Vermogensbeheer een eerste prioriteit. In de loop van 2010 stelt PMT dan ook een Risico Manager aan op het bestuursbureau. Dit gaat samen met het inrichten van een onafhankelijke risicofunctie bij MN. Er wordt zowel een nieuw incidentenbeleid als een nieuwe incidentenrapportage ingericht.

In 2012 staan vooral de inrichting van een risicocontrole commissie en het verbeteren van het uitbestedingrisico management centraal. Deze prioriteit wordt bestuurlijk versterkt door begin 2012 de Commissie Uitbesteding van PMT, die zich tot dan toe alleen boog over de kosten van de contracten om te vormen, tot de Commissie Financiën en Risico's. Hiermee wordt de bredere taakopvatting, die in de loop der jaren is ontstaan met betrekking tot uitbesteding, risico management en control, nadrukkelijker vorm gegeven.

PMT oriënteert met regelmaat of de strategie die het voert ten opzichte van MN of de strategische doelstellingen van MN, nog voldoende aansluiten bij het beleid van PMT. Nadat in 2010 ook andere pensioenfonds hun pensioenadministratie bij MN hebben ondergebracht is het voor PMT van belang dat zowel het uitbestedingrelatie als de strategische doelstellingen van MN worden gemoderniseerd.

In de zomer van 2013 is een nieuwe strategie overeengekomen tussen de certificaathoudende fondsen, MN en vertegenwoordigers van sociale partners.

In 2014 is eveneens de governance van PMT aangepast conform de Wet Versterking Bestuur Pensioenfonds en de Code Pensioenfonds.

Samenvattend

PMT en MN hebben al ruim 65 jaar een samenwerkingsrelatie. Sinds 2001 zijn beide organisaties verzelfstandigd. Sociale partners, vertegenwoordigd in het bestuur van PMT, sturen op de contracten die met MN zijn gesloten.

De rapportages, de externe controles en certificering, de overlegstructuur tussen fonds en MN, benchmarking en investeringen in de digitale toekomst van het pensioenfonds stellen het bestuur in staat om de uitbestede diensten en de risico's die hiermee samenhangen, goed te monitoren en te beoordelen.

Sinds de verzelfstandiging van MN heeft het bestuur van PMT het 'sturen op contract' en de gemeenschappelijke strategie steeds weer aangepast aan de ontwikkelingen in de maatschappij, de



metaalsector en de ontwikkelingen van MN. Door zijn beleid mee te ontwikkelen in de tijd blijft PMT 'in control' over haar uitbestede diensten en de hiermee samenhangende risico's.