

Karakteristieken van het pensioenfonds

Profiel

Stichting Pensioenfonds Transavia Cabinepersoneel (het 'fonds'), statutair gevestigd te Haarlemmermeer is opgericht op 5 december 1988. De laatste statutenwijziging was op 26 januari 2005. De statuten worden in 2008 gewijzigd. Het fonds is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 41224958.

Het fonds is een ondernemingspensioenfonds en heeft tot doel uitvoering te geven aan het pensioenreglement.

Organisatie

Bestuur

De samenstelling van het bestuur per ultimo 2007 is als volgt:

Naam	Functie	Vertegenwoordiging	Lid sinds	Einde zittingsduur
Hans Nijman	Voorzitter	Werknemer	Oktober 2007	Oktober 2010
Bregje Mollee	Secretaris	Werkgever	Juni 2006	
Harry Knoors	Penningmeester	Werkgever	Juni 2002	
Ton Kloots	Lid	Werknemer	Oktober 2005	Oktober 2008

De heer Reggy Dresia, die tot oktober 2007 voorzitter van het fonds was, heeft zich niet voor een nieuwe termijn verkiesbaar gesteld.

Het bestuur wordt bijgestaan door externe deskundigen voor actuariaat en risicobeheersing op lange termijn via een externe adviserende actuaaris. Het bestuur van het fonds heeft de dagelijkse uitvoering van de werkzaamheden, conform afspraak met de werkgever, uitbesteed aan een uitvoeringsorganisatie. Deze werkzaamheden betreffen vermogensbeheer, pensioenadministratie en bestuursondersteuning. De bestuursondersteuning wordt mede verzorgd door medewerkers van transavia.com en door AON pensioenadvies. Uitgangspunt is dat het bestuur, conform de eisen van de Pensioenwet, verantwoordelijk is voor de juiste uitvoering van de uitbestede taken.

Dagelijks bestuur

Het dagelijks bestuur van het fonds wordt gevormd door de voorzitter, penningmeester en de secretaris. Alle operationele besluiten worden voorgelegd aan ten minste één medebestuurslid. Het bestuur heeft uitsluitend bevoegdheden conform de statuten en reglementen van het fonds, overeenkomstig de vastlegging in de actuariële en bedrijfstechnische nota (ABTN).

Verantwoordingsorgaan

Het verantwoordingsorgaan is op 4 april 2008 ingesteld en als volgt samengesteld:

- Dhr. Pieters namens de actieve en pensioengerechtigde deelnemers
- Dhr. Jongenelen namens de actieve en pensioengerechtigde deelnemers
- Dhr. Maree namens de werkgever

Het reglement van het verantwoordingsorgaan is na het positieve advies van het verantwoordingsorgaan in april 2008 vastgesteld.

Per ultimo 2007 heeft het fonds nog geen pensioengerechtigden, derhalve is er in de samenstelling van het verantwoordingsorgaan geen vertegenwoordiger van en pensioengerechtigde deelnemers. Vooralsnog nemen de heren Pieters en Jongenelen deze taak waar totdat er pensioengerechtigden zijn die bereid zijn zitting te nemen in het verantwoordingsorgaan.

Intern toezicht

Het interne toezicht zal in 2009 worden ingericht in de vorm van een visitatiecommissie. Vanaf 2010 zal deze commissie elke drie jaar het interne toezicht uitvoeren.

Deelnemersraad

De deelnemersraad is op 28 november 2007 geïnstalleerd en als volgt samengesteld:

- Mevr. Charou-Meissen namens de actieve deelnemers
- Dhr. Wesenhagen namens de actieve deelnemers
- Dhr. De Gooijer namens de actieve deelnemers
- Dhr. Delvaux namens de actieve deelnemers

Het huishoudelijk reglement van de deelnemersraad is na het positieve advies van de deelnemersraad in januari 2008 vastgesteld.

Per ultimo 2007 heeft het fonds nog geen pensioengerechtigden, derhalve is er in de samenstelling van de deelnemersraad geen vertegenwoordiger van en pensioengerechtigde deelnemers

Uitvoeringsorganisatie

Kapitalen uit hoofde van spaarfondspremies tot 1 april 2000

De resterende gelden, die per 1 april 2000 niet omgezet zijn in de pensioenregeling gebaseerd op individueel beschikbare premie, worden door het pensioenfonds beheerd op een rentedragende rekening bij de ABN/AMRO.

Pensioenregeling gebaseerd op individueel beschikbare premie tot 1 januari 2006

De individuele pensioenkapitalen bestaan uit verschillende beleggingsparticipaties en worden sedert 1 april 2000 beheerd bij Nationale Nederlanden Levensverzekering Mij. N.V.

Pensioenregeling gebaseerd op middelloon per 1 januari 2006

De pensioenafspraken zijn sinds 1 januari 2006 herverzekerd bij Nationale Nederlanden Levensverzekering Mij. N.V. voor een periode van 2 jaar. Op basis van deze overeenkomst vindt verzekering van de pensioenverplichtingen van de fonds plaats volgens het systeem van gesepareerde beleggingen met winstdeling op technische resultaten.

Het vermogen uit hoofde van deze regeling wordt volledig beheerd door vermogensbeheerder ING Investment management. Het bestuur heeft in overleg met de herverzekeraar Nationale Nederlanden een beleggingsmandaat gegeven.

Per 1 januari 2008 is voor een periode van 5 jaar een nieuwe herverzekeringsovereenkomst gesloten bij Nationale Nederlanden Levensverzekering Mij. N.V. Ook het beleggingsvermogen is opnieuw ondergebracht bij ING Investment management.

De uitvoeringsorganisatie Nationale Nederlanden Levensverzekering Mij. N.V. verstrekt SAS 70 (type I)-rapportages.

Beleggingscommissie

De beleggingscommissie van het bestuur bestaat uit de voorzitter en de penningmeester, aangevuld met een externe beleggingsadviseur van AON. Deze commissie overlegt met de vermogensbeheerder ING inzake het te voeren en gevoerde beleggingsbeleid ten opzichte van het mandaat, de strategische benchmark en het beleggingsplan.

Compliance officer

Het bestuur heeft ingestemd met de benoeming van de heer Tuijp, adviseur bij AON, tot compliance officer van het fonds.

Kerncijfers

	2007	2006
Aantal verzekerden (nieuwe pensioenregeling)		
Actieve deelnemers *	642	328
Premievrije rechten ('slapers')	388	19
Pensioentrekkende	-	-
	1.300	347
Reglementvariabelen		
Indexatie actieven in %	3,25%	0%
Indexatie inactieven in %	1,81%	0%
Pensioenuitvoering		
Feitelijke premie (in eur)	1.303.026	817.960
Kostendeekkende premie (in eur)	979.000	nvt
Pensioenuitvoeringskosten (in eur)	0	0
Uitkeringen (in eur)	0	0
Vermogenssituatie en solvabiliteit		
Pensioenvermogen (in eur)	8.625.661	8.080.817
Pensioenverplichtingen (in eur)	8.870.128	8.109.293
Aanwezige dekkingsgraad (in %)	102,8%	100,4%
Vereiste dekkingsgraad (in %)	100%	100%
Beleggingsportefeuille		
Aandelen (in eur)	366.709	136.533
Vastrentende waarden (in eur)	1.324.021	452.597
Voor risico deelnemers	7.254.958	7.360.916
Beleggingsperformance		
Beleggingsrendement (in %)	-3,0%	4,1%
Benchmark (in %)	-3,3%	3,7%

Verslag van het verantwoordingsorgaan

Het verantwoordingsorgaan (VO) van het fonds is op 4 april 2008 ingesteld. Bij oprichting is een reglement vastgesteld op basis van de uitgangspunten van Pension Fund Governance. Hierbij zijn de frequentie van het overleg met het bestuur, de te behandelen onderwerpen met betrekking tot het beleid en de verantwoording van het orgaan vastgesteld.

Gelet op de oprichtingsdatum van 4 april 2008 heeft er in het boekjaar geen overleg plaatsgehad.

Het verantwoordingsorgaan heeft in het kader van zijn taakuitoefening kennisgenomen van de notulen van de bestuursvergaderingen in 2007 en 2008, het jaarverslag 2007 en de jaarrekening 2007. In dit eerste jaar van functioneren is geen overleg geweest met accountant en/of andere externe deskundigen.

Het verantwoordingsorgaan heeft in 2008 een positief advies uitgebracht over de nieuwe klachtenprocedure.

Bevindingen en conclusie

Het VO heeft de volgende bevindingen:

Het VO heeft een inhaalslag gemaakt ten aanzien van het traject nodig voor de goedkeuring jaarrekening. Het op zich laten wachten van de accodering van de nieuwe jaarrekeningregels door de DNB, inclusief 'last minute' wijzigingen, met het vasthouden van de deadline van 1 juli 2008 en het verschil van inzicht tussen accountants en andere adviseurs, heeft tot ernstige tijdsdruk bij het VO geleid.

Het bestuur zal in het bestuursjaar 2008 een bestemming moet geven aan het positieve saldo van de baten en lasten.

Het VO komt tot de volgende conclusie:

Na beoordeling van de stukken: jaarrekening, bestuursverslag en andere informatie en de toelichting van het bestuur ver haar gevoerde beleid en beleidskeuzes in de toekomst, verleent het VO hierbij goedkeuring aan het jaarverslag 2007 van de Stichting Pensioenfonds Transavia Cabinepersoneel.

Het VO geeft hierbij gevolg aan het gestelde in artikel 4 lid 1 van het reglement verantwoordingsorgaan.

Schiphol, 24 juni 2008

Stichting Pensioenfonds Transavia Cabinepersoneel

Het verantwoordingsorgaan

Verslag van het bestuur

Hoofdpijnen

Het bestuur van het fonds heeft het afgelopen jaar 9 maal vergaderd. Het afgelopen boekjaar is het bestuur intensief bezig geweest met de implementatie van de nieuwe pensioenregeling Cabine gebaseerd op middelloon per 1 januari 2006 en de nieuwe pensioenwet. Als gevolg hiervan is een nieuwe uitvoeringsovereenkomst gesloten, is de pensioenregeling aangepast aan de nieuwe pensioenwet, zijn in concept nieuwe statuten opgesteld en is een aanzet gemaakt om te komen tot een nieuwe ABTN. Tevens zijn een deelnemersraad geïnstalleerd en is de oprichting van het verantwoordingsorgaan voorbereid. In 2007 is voor het laatst een deelnemersvergadering gehouden. Verder heeft het bestuur voorbereidingen getroffen om waardeoverdracht mogelijk te maken van de beschikbare premieregeling naar de huidige middelloonregeling. Tenslotte zijn inventariserende stappen gezet om te komen tot een communicatieplan en een nieuw deskundigheidsplan.

Met de herverzekeraar is een nieuw herverzekeringscontract afgesloten voor de periode 2008 t/m 2012.

Goed pensioenfondsbestuur

Integere bedrijfsvoering

Met de invoering van de Pensioenwet per 1 januari 2007 zijn de STAR-principes voor pension fund governance (PFG) verankerd in het wettelijk kader. Deze 32 principes betreffen de

onderdelen zorgvuldig bestuur, transparantie, openheid en communicatie, deskundigheid, verantwoording en intern toezicht. Het bestuur heeft voor implementatie van deze onderdelen een plan van aanpak opgesteld en in 2007 voor een belangrijk deel afgerond; zoals de statuten, gedragscode, klachtenprocedure, communicatieplan en onderdelen van de ABTN.

Intern toezicht en verantwoordingsorgaan

Vanaf 4 april 2008 is het verantwoordingsorgaan (VO) actief. Het reglement van het verantwoordingsorgaan is na het positieve advies van het verantwoordingsorgaan in april 2008 vastgesteld. De verantwoordelijkheid van het verantwoordingsorgaan is vastgelegd in het reglement en in de statuten. De vertegenwoordigers van de actieve deelnemers (en gepensioneerden) zijn voorgedragen door de deelnemersraad.

Voor het intern toezicht is gekozen voor een visitatiecommissie die eens in de drie jaar de beleids- en

bestuursprocedures en -processen, de checks and balances, de wijze waarop de uitvoering van de

regeling wordt bestuurd en aangestuurd en de wijze waarop wordt omgegaan met de risico's op de

langere termijn voor (de dekkingsgraad van) het pensioenfonds beoordeelt. Het interne toezicht zal in 2009 worden ingericht. Vanaf 2010 zal deze commissie elke drie jaar het interne toezicht uitvoeren.

Deskundigheidsbevordering

In het kader van deskundigheidsbevordering is er voor de drie transavia.com pensioenfondsbesturen een workshop georganiseerd waarbij de uitwerking van de deskundigheids-eisen en het plan van aanpak zoals die door de gezamenlijke pensioenkoepels zijn opgesteld leidend zijn. Afgesproken is om te komen tot een nieuw deskundigheidsplan aan de hand van een in februari 2008 gehouden nulmeting deskundigheid van alle bestuurders.

Voor nieuwe bestuursleden, leden van de deelnemersraad en het verantwoordingsorgaan van de drie transavia.com pensioenfondsen is in oktober 2007 een uitgebreide modulair opgezette pensioenopleiding georganiseerd. In overleg met de deelnemersraad en het verantwoordingsorgaan organiseert het bestuur verdiepingsthema's rondom relevante pensioenonderwerpen, zoals jaarverslaglegging en beleggingen.

Naleving wet- en regelgeving

Het bestuur heeft wet- en regelgeving correct nageleefd.

Gedragcode

Jaarlijks wordt door de bestuursleden de gedragscode getekend. Dit is ook dit jaar gebeurd.

Uitbesteding

Het bestuur heeft periodiek overleg gevoerd met de uitvoeringsorganisatie Nationale Nederlanden over de dienstlevering overeenkomstig de Service Level Agreement (SLA). Daarnaast heeft het bestuur op grond van zijn analyse van de aansluitende SAS 70-rapportage aanvullende vragen gesteld aan de uitvoeringsorganisatie over bepaalde aspecten van de kwaliteit van de beheersmaatregelen. Daarnaast heeft het bestuur in samenwerking met het pensioenfonds Grond een projectgroep geïnstalleerd met als doel een goede implementatie van de per 1 januari 2008 overeengekomen herverzekeringcontract inclusief een nieuwe SLA.

Communicatie

In het boekjaar is veel aandacht besteed aan communicatie. Alle deelnemers zijn schriftelijk geïnformeerd over de omzetting van de tijdelijke pensioenregeling in de definitieve pensioenregeling, die met terugwerkende kracht is ingegaan per 1 januari 2006.

Veel aandacht heeft het bestuur verricht aan voorlichting aan de deelnemers van de regeling, gebaseerd op individuele beschikbare premie, hen werd nadrukkelijk gewezen op het feit dat zij de risico's blijven dragen voor het pensioenkapitaal. Het bestuur heeft uitgebreid gecommuniceerd over de door sociale partners gewenste waardeoverdracht van de beschikbare premieregeling die gold tot 1 januari 2006 naar de huidige middelloonregeling.

De indexatieverwachting over 2007 is tijdens de deelnemersvergadering in oktober 2007 naar de deelnemers en pensioengerechtigden uitgesproken.

De website van het pensioenfonds t.b.v. de actieve deelnemers up-to-date gehouden. Verder is per 1 april 2007 de startbrief nieuwe deelnemers ingevoerd.

Aan de hand van een enquête van de "Autoriteit Financiële Markten" (AFM) heeft het bestuur in december 2007 de stand van zaken met betrekking tot informatieverstrekking en zorgplicht ingevuld. Het bestuur ziet dit als een inventariserende meting en heeft inmiddels een communicatieplan opgesteld aan de hand waarvan de communicatie-uitingen gaan voldoen aan de pensioenwet.

