

Uitvoeringsreglement 'Gesloten Pensioenfonds'
voor de
Collectiviteitkring Pensioenkring 2
(gesloten fonds)

Van Stichting Algemeen Pensioenfonds Stap

Vooraf

Keuze binnen kaders

De pensioenregeling in Collectiviteitkring Pensioenkring 2 is een complete maar uniforme pensioenregeling. Daarbij is er beperkte keuze om de regeling specifiek te maken op de eigen situatie van het oude pensioenfonds. De kaders waarbinnen keuzes kunnen worden gemaakt, worden door ons bepaald.

Solidariteit binnen de Collectiviteitkring

Wij voeren in de Collectiviteitkring Pensioenkring 2 pensioenregelingen uit voor personen, van wie het pensioen aan ons is overgedragen door hun oude pensioenfonds door middel van een collectieve waardeoverdracht. Daarnaast voeren we ook pensioenregelingen uit, die werkgevers bij ons in de Collectiviteitkring Pensioenkring 2 hebben ondergebracht. Alle pensioenregelingen in de Collectiviteitkring Pensioenkring 2 zijn gebaseerd op dezelfde toeslagambitie van 50% (gemiddeld op langere termijn) van de procentuele wijziging van de consumentenprijsindex voor alle huishoudens in het betreffende jaar (afgeleid op 30 september). Het pensioenvermogen van de Collectiviteitkring Pensioenkring 2 is afgescheiden van de pensioenvermogens van andere collectiviteitkringen bij Stap. Binnen één collectiviteitkring is sprake van één ongedeeld, en dus gezamenlijk, pensioenvermogen. De deelnemers en overige gerechtigden in de eigen pensioenregeling zijn onderling solidair met de deelnemers en overige gerechtigden van de andere pensioenregelingen in de collectiviteitkring. Overall waar we hierna Collectiviteitkring schrijven, bedoelen we de Collectiviteitkring Pensioenkring 2.

Er gelden afspraken over de uitvoering van de pensioenregeling

Deze staan in dit uitvoeringsreglement.

De pensioenregeling staat in het pensioenreglement

Wij hebben een pensioenreglement voor alle deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden in de Collectiviteitkring. Daarin lezen zij de pensioenregeling. Het pensioenreglement staat op onze website: www.stappensioen.nl.

Het is mogelijk dat er aanvullingen op het pensioenreglement zijn. Dan zijn deze bij de collectieve waardeoverdracht door het oude pensioenfonds aan hen uitgereikt.

Zie voor pensioenbegrippen bijlage 1 'Begrippen begrijpelijk'.

-

In dit uitvoeringsreglement

| | | |
|--------------|---|----|
| Hoofdstuk 1. | Uitgangspunten | 4 |
| 1.1. | De pensioenuitvoerder | 4 |
| 1.2. | Pensioen voor gewezen deelnemers en pensioengerechtigden | 4 |
| Hoofdstuk 2. | Dienstverlening | 6 |
| Hoofdstuk 3. | Kosten en weerstandsvermogen | 7 |
| 3.1. | Kosten die ten laste komen van het belegd pensioenvermogen of de kostenvoorziening van de Collectiviteitkring | 7 |
| 3.2. | Overschotten en tekorten van het weerstandsvermogen | 9 |
| Hoofdstuk 4. | Voorwaardelijke toeslagen | 10 |
| Hoofdstuk 5. | Aanpassen en beëindigen | 14 |
| 5.1. | Aanpassen door indexering van bedragen | 14 |
| 5.2. | Aanpassen van de statuten en het pensioenreglement | 14 |
| 5.3. | Aanpassen van het uitvoeringsreglement | 14 |
| 5.4. | Verminderen van verworven pensioenaanspraken en ingegane pensioenuitkeringen | 14 |
| 5.5. | Aanpassen en beëindigen van de Collectiviteitkring | 15 |
| 5.6. | Opheffen van Stichting Algemeen Pensioenfonds Stap (liquidatie) | 16 |
| Hoofdstuk 6. | Slotbepalingen | 18 |
| 6.1. | Formele bepalingen | 18 |
| 6.2. | Persoonsgegevens en geheimhouding | 18 |
| 6.3. | Medezeggenschap | 19 |
| Hoofdstuk 7. | Geschillen | 20 |
| Bijlage 1 | Begrippen begrijpelijk | 21 |
| Bijlage 2 | Dienstenpakket pensioenadministratie en communicatie | 24 |
| Bijlage 3 | Beëindigen van de uitvoeringsovereenkomst door opzegging | 26 |

Let op:

Alle bijlagen zijn onlosmakelijk verbonden met het uitvoeringsreglement.

Hoofdstuk 1. Uitgangspunten

1.1. De pensioenuitvoerder

De pensioenuitvoerder zijn wij, Stichting Algemeen Pensioenfonds Stap in Groningen. Stap kent diverse organen, waaronder een Bestuur en een Raad van Toezicht. Belangrijke bepalingen over deze en de andere organen staan in onze statuten. Deze staan op het portaal voor werkgevers en gesloten pensioenfonds op onze website: www.stappensioen.nl.

1.2. Pensioen voor gewezen deelnemers en pensioengerechtigden

Wij voeren pensioenen uit voor deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden van het oude pensioenfonds.

Deelnemers onder het oude pensioenfonds zijn na de overdracht van hun pensioen aan ons gewezen deelnemer geworden in de Collectiviteitkring, behalve als zij premievrij pensioen gaan opbouwen in de Collectiviteitkring. In dat geval zijn zij bij ons Deelnemer

Een gewezen deelnemer is de persoon van wie het pensioen nog niet is ingegaan.

Een pensioengerechtigde is de persoon die pensioen van ons ontvangt.

De pensioenen zijn:

- Ouderdomspensioen;
- Partner- en wezenpensioen;
- Anw-hiaatpensioen, als het oude pensioenfonds dit aan ons heeft overgedragen;
- WIA-excedentpensioen, als het oude pensioenfonds dit aan ons heeft overgedragen.

Voor deelnemers, die al ziek of arbeidsongeschikt waren bij de overdracht van de pensioenen door het oude pensioenfonds aan ons, nemen wij de betaling van de premie voor de pensioenaanspraken over. Dat noemen we premievrijstelling.

Bepalingen over de hoogte van de premievrijstelling en het WIA-excedentpensioen, staan in het pensioenreglement in het hoofdstuk 'Arbeidsongeschiktheid' en in eventuele aanvullingen op het pensioenreglement.

Ouderdomspensioen

Dit is het pensioen na de Persoonlijke pensioendatum van de gewezen deelnemer: het levenslang ouderdomspensioen.

Partnerpensioen en wezenpensioen

Dit zijn de pensioenen die de partner en kinderen ontvangen na overlijden. Dit is een levenslang partnerpensioen en een tijdelijk wezenpensioen.

Er zijn twee soorten partner- en wezenpensioen: op opbouwbasis en op risicobasis.

Op opbouwbasis betekent dat er waarde in het pensioen wordt opgebouwd. Het pensioen vervalt niet bij einde van de deelname aan de pensioenregeling, scheiding en pensionering. De pensioenuitkeringen gaan in na het overlijden van de gewezen deelnemer of de pensioengerechtigde.

Op risicobasis betekent dat er geen waarde in het pensioen wordt opgebouwd en dat het vervalt bij einde van de deelname aan de pensioenregeling, bij scheiding en pensionering. Eindigt de deelname door ontslag en heeft de deelnemer na ontslag direct aansluitend recht heeft op een WW-uitkering? Dan blijft het pensioen in stand zolang het recht op de WW-uitkering bestaat.

De pensioenuitkeringen gaan alleen in bij overlijden voor de pensioendatum. Na pensionering is er dus geen recht op partner- en wezenpensioen.

Voor gewezen deelnemers is de basis van het partner- en wezenpensioen hetzelfde als in de geldende pensioenreglementen van het oude pensioenfonds bij de collectieve waardeoverdracht, voor zover dit past binnen de pensioenregeling van de Collectiviteitkring. Indien er een afwijkende bepaling geldt, is deze opgenomen in een addendum bij het pensioenreglement.

Hoofdstuk 2. Dienstverlening

Dit doen wij

Wij voeren de pensioenregeling uit zoals deze staat beschreven in het pensioenreglement. Dit betekent dat we

- de pensioenaanspraken en –rechten administreren waarop volgens het pensioenreglement recht bestaat;
- de pensioenuitkeringen uitbetalen;
- instaan voor een juiste, tijdige en volledige uitvoering van het pensioenreglement, en
- alle daarvoor noodzakelijke werkzaamheden verrichten.

Daarbij houden wij ons uiteraard aan de wet, de statuten, het pensioenreglement en het uitvoeringsreglement.

Leveringstermijnen

Na afronding van de overdracht van pensioenaanspraken en - pensioenrechten, hanteren wij leverings- of verwerkingstermijnen. Deze staan in de bijlage ‘Dienstenpakket pensioenadministratie en communicatie’.

Hoofdstuk 3. Kosten en weerstandsvermogen

3.1. Kosten die ten laste komen van het belegd pensioenvermogen of de kostenvoorziening van de Collectiviteitkring

Wij brengen de volgende kosten in rekening:

- de uitvoering van:
 - het vermogensbeheer (fiduciair beheer)
 - de pensioenadministratie
 - distributie en vertegenwoordiging.
- onze bedrijfsvoering:
 - exploitatiekosten: dit zijn de jaarlijks voorzienbare kosten waaronder loonkosten van personeel, kosten van huisvesting, kosten in verband met de aanschaf van kantoomaterieel. Deze kosten worden vooraf in de jaarlijkse begroting van de Collectiviteitkring voorzien.
 - overige kosten: dit zijn specifieke out-of-pocket kosten die voorafgaand aan het boekjaar zijn voorzien en worden opgenomen in de door het bestuur van Stap goed te keuren begroting van de Collectiviteitkring. Deze kosten zijn niet opgenomen in het hierna onder b vermelde kostenpercentage voor pensioenadministratie en overige uitbesteding. Deze overige kosten betreffen o.a. kosten in verband met mailingen (waaronder drukwerk en portokosten) en pensioen informatiebijeenkomsten voor deelnemers.
 - onvoorzienbare specifieke kosten: dit zijn specifieke out-of-pocket kosten die enkel en alleen de Collectiviteitkring betreffen en redelijkerwijs niet vooraf in de jaarlijkse begroting van de Collectiviteitkring konden worden voorzien, zoals kosten in verband met inschakeling van adviseurs bij bijvoorbeeld geschillen, specifieke financiële transacties ten behoeve van de Collectiviteitkring etc.

De kosten voor het vermogensbeheer komen ten laste van het belegd pensioenvermogen behorend bij de Collectiviteitkring. De andere genoemde kosten komen ten laste van de kostenvoorziening van de Collectiviteitkring.

Deze kosten bedragen voor de Collectiviteitkring:

- a. Kosten fiduciair beheer:

De kosten voor het fiduciair beheer van Stap omvat kosten voor het vermogensbeheer en transactiekosten. De kosten voor het vermogensbeheer bestaan uit de componenten advieskosten en bewaarloon. De transactiekosten bestaan uit de componenten aan- en verkoopkosten van vermogensbestanddelen en kosten voor deelname aan beleggingsfondsen. De transactiekosten voor de Collectiviteitkring betreffen zowel kosten die rechtstreeks bij de Collectiviteitkring in rekening worden gebracht als kosten die indirect door de Collectiviteitkring gedragen worden. De indirecte kosten zijn in de vorm van kosten, die binnen de beleggingsfondsen worden berekend, waarin de Collectiviteitkring deelneemt.

- **Kosten vermogensbeheer:**
De kosten van het vermogensbeheer zijn variabel en onder anderen afhankelijk van de beleggingsmix en de omvang van het belegde vermogen. De kosten van het vermogensbeheer zijn circa 0,24% van het belegd vermogen.
- **Transactiekosten:**
Er is sprake van transactiekosten met betrekking tot aan- en verkoop van vermogensbestanddelen. De belangrijkste component van deze transactiekosten zijn:
 - i. de toe- en uittredingsvergoedingen voor de beleggingsfondsen. De omvang van deze transactiekosten kunt u nalezen in de fondsvoorwaarden van de beleggingsfondsen waarin door de Collectiviteitkring wordt belegd.
 - ii. de in de markt verschuldigde kosten verbonden aan derivatentransacties.

Naast bovenvermelde kosten worden de betaalde en ontvangen margins en de bid/ask spread voor derivatencontracten eveneens aangemerkt als kosten die verband houden met de uitvoering van het fiduciair beheer.

In de jaarlijkse begroting van de Collectiviteitkring worden de kosten voor het fiduciair beheer geprognostiseerd. In het deel jaarverslag van de Collectiviteitkring zijn de daadwerkelijk gemaakte kosten vermeld.

- b. **Kosten pensioenadministratie en overige uitbesteding:** De volgende staffel is van toepassing op de kosten van pensioenadministratie en overige uitbesteding.

| Totaal belegd vermogen in de Multi Client Pensioenkring 2 | Kosten van het belegd vermogen op jaarbasis |
|---|---|
| Tot € 1.000.000.000,- | 0,07% |
| Vanaf € 1.000.000.000,- tot € 2.500.000,- | 0,04% |
| Vanaf € 2.500.000.000,- | 0,03% |

Deze kosten worden berekend over het belegd pensioenvermogen van de Collectiviteitkring per het einde van elke maand.

Kosten voor distributie en vertegenwoordiging. De kosten voor distributie en vertegenwoordiging bedragen 0,01% van het belegd vermogen van Pensioenkring 2 op jaarbasis. Deze kosten worden berekend over het belegd pensioenvermogen van de Collectiviteitkring per het einde van elke maand.

- c. **Exploitatiekosten:** De volgende staffel is van toepassing op de exploitatiekosten.

| Totaal belegd vermogen in Multi Client Pensioenkring 2 | Kosten van het belegd vermogen op jaarbasis |
|--|---|
| Tot € 1.000.000.000,- | 0,05% |
| Vanaf € 1.000.000.000,- tot € 2.500.000,- | 0,03% |
| Vanaf € 2.500.000.000,- | 0,015% |

Deze kosten worden berekend over het belegd pensioenvermogen van de Collectiviteitkring per het einde van elke maand.

- d. Overige kosten: de van jaar tot jaar betreffende bedragen, zoals deze blijken uit de jaarlijkse geaccordeerde begroting van de Collectiviteitkring en worden verantwoord in de financiële opstelling van de Collectiviteitkring
- e. Onvoorzien specifieke kosten: de van jaar tot jaar betreffende bedragen, zoals deze blijken uit de financiële administratie van de Collectiviteitkring en worden verantwoord in de financiële opstelling van de Collectiviteitkring.

Jaarlijkse begroting kosten

Met betrekking tot de kosten onder b t/m e wordt jaarlijks een begroting opgesteld en ter goedkeuring voorgelegd aan het Belanghebbendenorgaan. Als de gerealiseerde kosten het bedrag in de vastgestelde jaarbegroting overschrijden, vragen wij voor de overschrijding toestemming aan het Belanghebbendenorgaan.

De indexatieregel volgens paragraaf 6.1 geldt niet voor deze kosten.

Onverwachte, niet gespecificeerde kosten

Onverwachte, niet gespecificeerde kosten die niet volgens deze paragraaf 3.1. in rekening kunnen worden gebracht, zoals operationele verliezen of de kosten voor derden bij opheffing (liquidatie) van Stichting Algemeen Pensioenfonds Stap, komen niet ten laste van de Collectiviteitkring.

3.2. Overschotten en tekorten van het weerstandsvermogen

Wij zijn wettelijk verplicht om een vermogen aan te houden om de bedrijfsrisico's te dekken.

Omdat het weerstandsvermogen zich anders kan ontwikkelen dan de waarde van de beleggingen, toetsen wij doorlopend of het weerstandsvermogen voldoet aan het wettelijk minimum van 0,2% van de waarde van de beleggingen.

Voor het weerstandsvermogen geldt een wettelijk voorgeschreven minimum en maximum. Het Fonds toetst doorlopend of het aanwezige weerstandsvermogen hieraan voldoet. Daarbij vastgestelde overschotten en tekorten van het weerstandsvermogen die het gevolg zijn van het behaalde positieve of negatieve rendement op het vermogen van de collectiviteitkringen die het Fonds aanhoudt, komen ten goede aan, respectievelijk ten laste van het behaalde bruto rendement op het vermogen van de collectiviteitkringen die het Fonds aanhoudt.

Hoofdstuk 4. Voorwaardelijke toeslagen

Wij streven ernaar elk jaar per 31 december de volgende pensioenen in de Collectiviteitkring te verhogen met een toeslag:

- de op 31 december van het voorafgaande jaar opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen van deelnemers; dit pensioen is nog niet ingegaan.
- de op 31 december van het voorafgaande jaar opgebouwde aanspraken op ouderdoms-, partnerpensioen en wezenpensioen van gewezen deelnemers; dit pensioen is nog niet ingegaan.
- de op of voor 31 december van het voorafgaande jaar opgebouwde ingegane ouderdoms-, arbeidsongeschiktheid- en partner- en wezenpensioenen en Anw-hiaatpensioenen.
- de bij een ingegaan ouderdomspensioen behorende aanspraken op partner- en wezenpensioen.

Het streven tot toeslagverlening is voorwaardelijk; er is geen recht op toeslagverlening en het is niet zeker of en in hoeverre in de toekomst toeslagen verleend zullen worden. De toeslag wordt uit het vrije vermogen van de Collectiviteitkring betaald. Wij stellen na afstemming met de actuaris af of en hoeveel vrij vermogen beschikbaar is voor toeslagverlening.

Maatstaf voor de toekenning van de toeslag in enig jaar is de procentuele wijziging van de consumentenprijsindex voor alle huishoudens in het betreffende jaar (afgeleid) op 30 september. In Pensioenkring 2 streven wij ernaar om een gemiddelde toeslag op langere termijn te verlenen van 50% van de maatstaf. Er is instemming nodig van het Belanghebbendenorgaan voor een wijziging van dit toeslagbeleid.

Bij daling van de consumentenprijsindex op enig moment, worden de pensioenen niet verlaagd. Daarbij geldt dat een latere stijging van de index pas zal leiden tot toeslagverlening nadat de daling van de index gecompenseerd is door die latere stijging.

Worden in enig jaar de toeslagen niet volledig toegekend en is een achterstand ontstaan in het toekennen van toeslagen? Dan bestaat geen recht op het inhalen van deze achterstand in latere jaren. Niettemin kunnen wij als de vermogenspositie dat toelaat besluiten een verhoogde toeslag toe te kennen aan hen die een achterstand hebben opgelopen in de toeslagverlening.

De hoogte van de toeslag in enig jaar wordt bepaald op basis van de toekomstbestendige indexatieregulering. Dit houdt in dat wij vanaf een beleidsdekkingsgraad van 110% tot de beleidsdekkingsgraad gelijk aan de TBI-grens¹ de mate van de toeslag lineair toekennen. Bij een beleidsdekkingsgraad vanaf de TBI-grens is het mogelijk om inhaalkorting of -toeslag toe te kennen. De ruimte die daarvoor beschikbaar is wordt gebaseerd op de geldende wet- en regelgeving. Hierbij geldt één vijfde van het eigen vermogen boven de TBI-grens beschikbaar voor inhaalkorting of -toeslag is. Daarbij wordt het beschikbare vermogen eerst aangewend om in het verleden doorgevoerde kortingen terug te draaien. Als daarna nog financiële ruimte bestaat worden voor dat resterende vermogen voor zover mogelijk de in het verleden niet

¹ TBI-grens is de Toekomst Bestendige Indexatiegrens. Dit is die dekkingsgraad waarbij het fonds conform de geldende regels van het aangepast FTK een volledige prijsindexatie mag toekennen.

toegekende toeslagen alsnog toegekend. Hierbij worden alleen die deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden betrokken die ook daadwerkelijk in het verleden achterstanden door toegepaste kortingen of niet toegekende toeslagen hebben opgelopen.

Er zijn binnen de Collectiviteitkring toeslagendepots ingesteld. Deze toeslagendepots zijn toeslagendepots in de zin van artikel 15a van het Besluit Financieel Toetsingskader. Artikel 137 lid 2 van de Pensioenwet ('toekomstbestendig indexeren') is op deze depots niet van toepassing.

Depot A (Sanoma)

Reden voor instelling

Collectieve waardeoverdracht in de zin van art. 84 Pw vanuit Stichting Pensioenfonds Sanoma.

Financiering

Dekkingsgraadverschil tussen de Collectiviteitkring en Stichting Pensioenfonds Sanoma en het batig liquidatiesaldo van Stichting Pensioenfonds Sanoma.

Populatie met uitzicht op toeslagen uit het depot

Voormalige (gewezen) deelnemers, (gewezen) partners en pensioengerechtigden van Pensioenfonds Sanoma.

Voorwaarden voor toeslagverlening uit het depot

Als in enig jaar middelen aanwezig zijn in het depot en op grond van het reguliere toeslagbeleid (zoals opgenomen in artikel 7.6 van de ABTN) de verleende toeslag lager is dan de stijging van de consumentenprijsindex (afgeleid), kan het bestuur besluiten een extra toeslag te verlenen, zodanig dat de verleende toeslag, met inbegrip van de reguliere toeslag, niet hoger is dan de stijging van de consumentenprijsindex (afgeleid). Het bedrag dat onttrokken wordt aan het depot wordt 'dekkingsgraadneutraal' vastgesteld per 31 december van dat jaar. Dit gebeurt zodanig dat de dekkingsgraad per 31 december na verwerking van de reguliere toeslag, door verwerking van de extra toeslag ongewijzigd blijft. Er wordt geen toeslag verleend indien en zolang de beleidsdekkingsgraad lager is dan de beleidsdekkingsgraad behorend bij het minimaal vereist eigen vermogen van de Collectiviteitkring.

Depot B (Fresenius)

Reden voor instelling

Collectieve waardeoverdracht in de zin van art. 84 Pw vanuit Stichting Pensioenfonds Fresenius.

Financiering

Dekkingsgraadverschil tussen de Collectiviteitkring en Stichting Pensioenfonds Fresenius en het batig liquidatiesaldo van Stichting Pensioenfonds Fresenius

Populatie met uitzicht op toeslagen uit het depot

Voormalige (gewezen) deelnemers, (gewezen) partners en pensioengerechtigden van Pensioenfonds Fresenius.

Voorwaarden voor toeslagverlening uit het depot

Als in enig jaar middelen aanwezig zijn in het depot en op grond van het reguliere toeslagbeleid (zoals opgenomen in artikel 7.6 van de ABTN) de verleende toeslag lager is dan de stijging van de consumentenprijsindex (afgeleid), kan het bestuur besluiten een extra toeslag te verlenen, zodanig dat de verleende toeslag, met inbegrip van de reguliere toeslag, niet hoger is dan de stijging van de consumentenprijsindex (afgeleid). Het bedrag dat onttrokken wordt aan het depot wordt 'dekkingsgraadneutraal' vastgesteld per 31 december van dat jaar. Dit gebeurt zodanig dat de dekkingsgraad per 31 december na verwerking van de reguliere toeslag, door verwerking van de extra toeslag ongewijzigd blijft. Er wordt geen toeslag verleend indien en zolang de beleidsdekkingsgraad lager is dan de beleidsdekkingsgraad behorend bij het minimaal vereist eigen vermogen van de Collectiviteitkring.

Depot C (Invista)

Reden voor instelling

Collectieve waardeoverdracht in de zin van art. 84 Pw vanuit Stichting Pensioenfonds Invista.

Financiering

Het batig liquidatiesaldo van Stichting Pensioenfonds Invista.

Populatie met uitzicht op toeslagen uit het depot

Voormalige (gewezen) deelnemers, (gewezen) partners en pensioengerechtigden van Pensioenfonds Invista,

Voorwaarden voor toeslagverlening uit het depot

Als in enig jaar middelen aanwezig zijn in het depot en op grond van het reguliere toeslagbeleid (zoals opgenomen in artikel 7.6 van de ABTN) de verleende toeslag lager is dan de stijging van de consumentenprijsindex (afgeleid), kan het bestuur besluiten een extra toeslag te verlenen, zodanig dat de verleende toeslag, met inbegrip van de reguliere toeslag, niet hoger is dan de stijging van de consumentenprijsindex (afgeleid). Het bedrag dat onttrokken wordt aan het depot wordt 'dekkingsgraadneutraal' vastgesteld per 31 december van dat jaar. Dit gebeurt zodanig dat de dekkingsgraad per 31 december na verwerking van de reguliere toeslag, door verwerking van de extra toeslag ongewijzigd blijft. Er wordt geen toeslag verleend indien en zolang de beleidsdekkingsgraad lager is dan de beleidsdekkingsgraad behorend bij het minimaal vereist eigen vermogen van de Collectiviteitkring.

Depot D (Pensioenkring 1)

Reden voor instelling

Collectieve waardeoverdracht in de zin van art. 84 Pw vanuit Collectiviteitkring Pensioenkring 1 van Stap.

Financiering

Dekkingsgraadverschil tussen de Collectiviteitkring en Collectiviteitkring Pensioenkring 1 en het batig liquidatiesaldo van Collectiviteitkring Pensioenkring 1.

Populatie met uitzicht op toeslagen uit het depot

Voormalige (gewezen) deelnemers, (gewezen) partners en pensioengerechtigden van Collectiviteitkring Pensioenkring 1

Voorwaarden voor toeslagverlening uit het depot

Als in enig jaar middelen aanwezig zijn in het depot en op grond van het reguliere toeslagbeleid (zoals opgenomen in artikel 7.6 van de ABTN) de verleende toeslag lager is dan de stijging van de consumentenprijsindex (afgeleid), kan het bestuur besluiten een extra toeslag te verlenen, zodanig dat de verleende toeslag, met inbegrip van de reguliere toeslag, niet hoger is dan de stijging van de consumentenprijsindex (afgeleid). Het bedrag dat onttrokken wordt aan het depot wordt 'dekkingsgraadneutraal' vastgesteld per 31 december van dat jaar. Dit gebeurt zodanig dat de dekkingsgraad per 31 december na verwerking van de reguliere toeslag, door verwerking van de extra toeslag ongewijzigd blijft. In tegenstelling tot de depots A, B en C wordt er geen toeslag verleend indien en zolang de beleidsdekkingsgraad lager is dan de beleidsdekkingsgraad behorend bij het vereist eigen vermogen van de Collectiviteitkring. Bij een beleidsdekkingsgraad tussen het niveau behorend tot het minimaal vereist eigen vermogen en het vereist eigen vermogen wordt er geen toeslag vanuit het depot verleend.

Hoofdstuk 5. Aanpassen en beëindigen

5.1. Aanpassen door indexering van bedragen

De bedragen in euro's in dit uitvoeringsreglement mogen wij jaarlijks aanpassen. Hiervoor gebruiken we een indexcijfer. Het indexcijfer is gebaseerd op de cao-lonen per maand inclusief bijzondere beloningen (totaal) en het Consumentenprijsindexcijfer (alle huishoudens). Deze gegevens verzorgt het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS). Wijzigingen van het CBS volgen we.

We berekenen een gemiddelde van dit indexcijfer over verschillende maanden.

De indexering vindt standaard plaats per 1 januari.

5.2. Aanpassen van de statuten en het pensioenreglement

Wij mogen de statuten en het pensioenreglement van de Collectiviteitkring eenzijdig aanpassen voor zover daarin niet uitdrukkelijk anders is vermeld en de wijziging niet in strijd is met de fiscale of pensioenwetgeving. Uiteraard nemen wij daarbij de wettelijke voorschriften in acht over medezeggenschap door het Belanghebbendenorgaan. Gewijzigde statuten en/of een gewijzigd pensioenreglement vervangen alle voorgaande versies.

Het pensioenreglement van de Collectiviteitkring staat op onze website: www.stappensioen.nl. De statuten staan ook op de website op het portaal voor werkgevers en pensioenfonds.

Een aanpassing mogen wij doen per 31 december van een jaar, behalve als we uitdrukkelijk een andere datum in het uitvoeringsreglement hebben vermeld.

5.3. Aanpassen van het uitvoeringsreglement

Wij mogen het uitvoeringsreglement aanpassen voor zover de wijziging niet in strijd is met de fiscale of pensioenwetgeving. Ook hierbij worden de wettelijke voorschriften in acht genomen over medezeggenschap door het Belanghebbendenorgaan. Een gewijzigd uitvoeringsreglement vervangt alle voorgaande versies.

5.4. Verminderen van verworven pensioenaanspraken en ingegane pensioenuitkeringen

Wij kunnen besluiten om verworven pensioenaanspraken en ingegane pensioenuitkeringen te verminderen indien de financiële toestand van de Collectiviteitkring daartoe aanleiding geeft. Daarvan is sprake indien niet wordt voldaan aan de wettelijke eisen over het minimaal vereist eigen vermogen of de eisen over het vereist eigen vermogen. Ook is voorwaarde dat wij niet in staat zijn binnen een redelijke termijn hieraan te voldoen zonder dat de belangen van alle belanghebbenden onevenredig worden geschaad. Verder volgen wij de wettelijke voorschriften over medezeggenschap door het Belanghebbendenorgaan.

Een vermindering van de pensioenen is procentueel gelijk voor alle deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden in de Collectiviteitkring, behalve als het bestuur anders besluit. Dat kan het bestuur besluiten bij bijzondere omstandigheden, waarbij een evenwichtige afweging van belangen volgens het bestuur leidt tot verschillende percentages per groep.

5.5. Aanpassen en beëindigen van de Collectiviteitkring

In deze paragraaf leggen wij uit hoe wij omgaan met toetreding of vertrek (uittreding) van een toetreden werkgever en met het wijzigen van de Collectiviteitkring door splitsing of opheffing. Wij zullen in al deze situaties tijdig het Belanghebbendenorgaan betrekken (advies of goedkeuring) en onze voorgenomen besluiten hierover onderbouwen met informatie of en hoe wordt voldaan aan ons beleid over toe- en uittreding en wijziging van de Collectiviteitkring en wat de effecten zijn op de bestaande belanghebbenden in de Collectiviteitkring. Daarbij onderbouwen wij dat is voldaan aan de wettelijke eis van evenwichtige belangenafweging (artikel 105 Pensioenwet). Een mutatie in een kring wordt zo snel mogelijk verwerkt in onze statuten.

Toetreding van een werkgever

Wij hebben een beleid geformuleerd voor toetreding van een nieuwe werkgever of een pensioenfonds tot de Collectiviteitkring. Voor wijziging van het toetredingsbeleid is instemming door de Raad van Toezicht nodig. Daarnaast is instemming van het Belanghebbendenorgaan nodig voor elke (inkomende) waardeoverdracht. Het toetredingsbeleid waarborgt dat de reeds aanwezige populatie geen negatieve gevolgen van de toetreding van de nieuwe werkgever ondervindt. Hierbij geldt een evenwichtige belangenafweging conform de Pensioenwet als uitgangspunt. Het beleid houdt ten minste in dat:

- de opgebouwde pensioenaanspraken en –rechten moeten passen binnen de pensioenregeling van de kring. Is dat niet het geval? Dan moeten deze worden geconverteerd met inachtneming van de geldende procedures bijvoorbeeld voor instemming van de werknemers. Deze conversie dient te gebeuren vóórdat de waardeoverdracht plaatsvindt. De kosten hiervan komen voor rekening van de overdragende partij.
- de bestandsamenstelling van de nieuwe deelnemers moet passend zijn bij de al aanwezige samenstelling in de Collectiviteitkring en de leeftijdsopbouw en levensverwachting. Hierbij worden de grenzen gevolgd die zijn opgenomen in de Actuariële en Bedrijfstechnische Nota van de Collectiviteitkring.
- in geval van inbreng van opgebouwde aanspraken en de waarde daarvan vanuit een collectieve waardeoverdracht, gebeurt dit op basis van de actuele dekkingsgraad van de bestaande populatie in de Collectiviteitkring (dekkingsgraadneutraliteit). Wij vragen hiervoor goedkeuring aan het Belanghebbendenorgaan.

Voor zover in de Collectiviteitkring werkgevers zijn toetreden en voor de werknemers van die werkgevers actieve pensioenopbouw plaatsvindt, wordt bij die werkgevers door ons premie in rekening gebracht. Er is instemming nodig van het Belanghebbendenorgaan voor besluiten die gaan over de vaststelling van de premie, waaronder de samenstelling van de feitelijke premie en de hoogte van de premiecomponenten.

Uittreding van een werkgever

Bij uittreding van een eerder toetreden werkgever zijn er twee mogelijkheden:

- Wij blijven de opgebouwde pensioenaanspraken en –rechten uitvoeren volgens de afspraken in het uitvoeringsreglement van de Collectiviteitkring, maar er vindt geen verdere pensioenopbouw meer plaats, of
- Wij dragen op verzoek van de werkgever de waarde van de opgebouwde pensioenaanspraken en –rechten van alle gerechtigden of van bepaalde groepen van gerechtigden over naar een andere Collectiviteitkring van Stap of naar een andere pensioenuitvoerder.

Voor beide situaties handelen wij zoals bepaald in Bijlage 3 ‘Beëindigen van de uitvoeringsovereenkomst door opzegging’.

Splitsing of samenvoegen van de Collectiviteitkring

Als wij de Collectiviteitkring willen opsplitsen in twee of meer andere collectiviteitkringen of samenvoegen met een andere collectiviteitkring, geldt ten minste dat de dekkingsgraad van de verplichtingen per kring gelijk moet zijn aan de door ons vast te stellen minimale dekkingsgraad.

Bovendien geldt als voorwaarde dat de aanwezige gerechtigden in de collectiviteitkringen van de splitsing of samenvoeging geen nadeel ondervinden. Hierbij geldt een evenwichtige belangenafweging conform de Pensioenwet als uitgangspunt. Afhankelijk hoe een eventuele splitsing of samenvoeging precies wordt vorm gegeven stellen wij nadere criteria vast. Bij samenvoeging is het beleid ten aanzien van toetreding het uitgangspunt en bij splitsing is het beleid ten aanzien van uitreding het uitgangspunt.

Wij vragen goedkeuring aan het Belanghebbendenorgaan.

Opheffen van de Collectiviteitkring

Wij mogen de Collectiviteitkring opheffen. Wij dragen dan alle tot dan toe opgebouwde (en achtergebleven) pensioenaanspraken en –rechten overdragen naar (i) een andere Collectiviteitkring die wij aanhouden of (ii) een andere pensioenuitvoerder. Daarbij handelen wij volgens de regels in artikel 84 Pensioenwet.

Het aandeel van de Collectiviteitkring in het weerstandsvermogen wordt verdeeld over de belegde pensioenvermogens van de afzonderlijke werkgevers die zijn toetreden tot de Collectiviteitkring. Dit gebeurt naar verhouding van de afzonderlijke pensioenvermogens van deze werkgevers.

Wij vragen goedkeuring aan het Belanghebbendenorgaan.

5.6. Opheffen van Stichting Algemeen Pensioenfonds Stap (liquidatie)

Wij mogen onszelf opheffen. Dat heet liquidatie. Voor liquidatie vragen wij goedkeuring aan de Raad van Toezicht en de Vergadering van Belanghebbendenorganen.

In geval van liquidatie dragen wij alle tot dan toe opgebouwde (en achtergebleven) pensioenaanspraken en –rechten collectief over naar een andere pensioenuitvoerder. Daarbij handelen wij volgens de regels in artikel 84 Pensioenwet en vragen wij instemming van het Belanghebbendenorgaan.

Het weerstandsvermogen wordt verdeeld na de afwikkeling van de collectieve waardeoverdracht(en). Verdeeld wordt het weerstandsvermogen dat resteert na aflossing van achtergestelde leningen en na verrekening van alle afwikkelkosten (voor zover deze niet ten laste van de collectiviteitkringen kunnen

worden gebracht). Het resterende weerstandsvermogen wordt verdeeld over de belegde pensioenvermogens van alle collectiviteitkringen naar verhouding van de pensioenvermogens van deze collectiviteitkringen op het moment van verdelen. Indien de verdeling niet evident is en daardoor keuzes van onze kant vraagt, zal evenwichtigheid voorop staan. Wij zullen in overleg met alle belanghebbenden trachten het weerstandsvermogen zoveel mogelijk ten goede laten komen aan de aanspraakgerechtigden, bijvoorbeeld door weerstandsvermogen over te dragen aan de nieuwe pensioenuitvoerders. Een door ons opgesteld verdelingsplan wordt ter goedkeuring voorgelegd aan de Raad van Toezicht en de Vergadering van Belanghebbendenorganen.

Hoofdstuk 6. Slotbepalingen

6.1. Formele bepalingen

- Op het uitvoeringsreglement zijn uitsluitend de bepalingen van het Nederlands recht van toepassing.
- Het uitvoeringsreglement bevat geen derdenbedingen in de zin van de wet ten behoeve van belanghebbenden.
- Het uitvoeringsreglement omvat alle afspraken over de uitvoering van de pensioenregeling. Het uitvoeringsreglement vervangt en beëindigt alle eventuele eerdere mondelinge en schriftelijke met ons gemaakte afspraken, overeenkomsten en/of toezeggingen over de uitvoering van de pensioenregeling. Dit geldt echter niet als wij afwijkende afspraken met een vorige pensioenuitvoerder hebben gemaakt – of zullen maken – ten aanzien van pensioenaanspraken en – rechten die zijn opgebouwd bij de vorige pensioenuitvoerder.
- Mocht een bepaling van het uitvoeringsreglement niet rechtsgeldig zijn, dan blijft het uitvoeringsreglement voor het overige van kracht. Wij overleggen dan met het Belanghebbendenorgaan om de niet rechtsgeldige bepaling te vervangen door een bepaling die wel rechtsgeldig is en zoveel mogelijk aansluit bij de oude bepaling.

6.2. Persoonsgegevens en geheimhouding

Persoonsgegevens

Alle persoonsgegevens die aan ons worden verstrekt, verwerken we in overeenstemming met de Algemene verordening gegevensbescherming. Waar wij uw gegevens voor gebruiken leest u in ons privacystatement. Het meest actuele privacystatement vindt u altijd op onze website www.stappensioen.nl. Ook kunt u het privacystatement bij ons opvragen.

Geheimhouding

Er is een geheimhoudingsplicht naar derden voor alle informatie die wij ontvangen of zelf verzamelen. Wij zorgen ervoor dat onbevoegden geen toegang hebben tot de informatie.

De geheimhoudingsplicht geldt niet:

- als er een wettelijke verplichting is om informatie aan een derde te geven;
- als het verstrekken van informatie aan derden logischerwijs noodzakelijk is door de opdracht aan ons tot uitvoering van de pensioenregeling. Bijvoorbeeld als wij gebruik maken van diensten van derden (zie hierna). Of als wij informatie moeten doorgeven aan de adviseur van de werkgever.

Diensten van derden

Als wij gebruikmaken van diensten van derden, moeten zij vooraf dezelfde geheimhoudingsplicht als vastgelegd in dit uitvoeringsreglement schriftelijk accepteren. Wij zijn ervoor verantwoordelijk dat zij de geheimhoudingsplicht nakomen.

6.3. Medezeggenschap

Er is een Belanghebbendenorgaan voor de Collectiviteitkring. Via het Belanghebbendenorgaan kunnen werkgevers, werknemers, pensioengerechtigden en -als het Belanghebbendenorgaan overeenkomstig

de Statuten besloten heeft dat ook gewezen deelnemers vertegenwoordigd zijn in het Belanghebbendenorgaan- gewezen deelnemers, meepraten over de uitvoering van de pensioenregeling. Wij moeten het Belanghebbendenorgaan voor bepaalde besluiten om advies vragen. Soms hebben wij goedkeuring nodig van het Belanghebbendenorgaan. Wettelijk is voorgeschreven in welke gevallen advies of goedkeuring nodig is. Dit staat ook in de statuten.

In het Belanghebbendenorgaan zitten vertegenwoordigers namens de werkgevers, deelnemers en pensioengerechtigden van de pensioenregelingen in deze Collectiviteitkring. Er is een beperkt aantal vertegenwoordigers. Hoeveel het er zijn staat in de statuten. Ook staat daar wie de actuele vertegenwoordigers zijn van de werkgevers, deelnemers en pensioengerechtigden van de pensioenregelingen in de Collectiviteitkring. Onder deelnemers worden ook verstaan diegenen die geen pensioen meer opbouwen in de Collectiviteitkring, maar nog wel werknemer zijn bij de werkgever en nog aanspraken hebben in de Collectiviteitkring.

De voorzitter van het Belanghebbendenorgaan van de Collectiviteitkring is de vertegenwoordiger in de Vereniging van Belanghebbendenorganen. De Vereniging van Belanghebbendenorganen benoemt en ontslaat de leden van het Bestuur en van de Raad van Toezicht.

Hoofdstuk 7. Geschillen

Bij verschillen van mening over de interpretatie, de naleving of het van toepassing zijn van het uitvoeringsreglement, proberen we eerst in gezamenlijk overleg, tot overeenstemming te komen.

Komen wij niet in gezamenlijk overleg tot een oplossing? Dan wordt het geschil definitief beslecht door de Geschillencommissie en volgens de regels van het reglement van deze commissie. De Geschillencommissie bestaat uit twee bestuursleden en een onafhankelijk externe deskundige. Deze wordt benoemd door het Bestuur. Ingeval van een niet welgevallig besluit van de Geschillencommissie kan het geschil worden voorgelegd aan de rechter.

Het reglement van de Geschillencommissie staat op onze website: www.stappensioen.nl.

Bijlage 1

Begrippen begrijpelijk

Wie is:

| | |
|--------------|---|
| Deelnemer | De persoon die in dienst is van een werkgever met een pensioenregeling bij Stap en bij Stap actief pensioen opbouwt. Ook de persoon die als gevolg van arbeidsongeschiktheid premievrij pensioen opbouwt wordt als deelnemer beschouwd. |
| Kind | Eigen kinderen volgens de wet en die dit ook al zijn vóór de persoonlijke pensioendatum. En ook stief- en pleegkinderen als de deelnemer hen tot zijn overlijden als 'eigen kind' heeft onderhouden en opgevoed. Voor zover dit onderhoud en deze opvoeding zijn begonnen vóór zijn persoonlijke pensioendatum. |
| Partner | De persoon waarmee de deelnemer of gewezen deelnemer vóór zijn persoonlijke pensioendatum: <ul style="list-style-type: none">- getrouwd is, of- een geregistreerd partnerschap is aangegaan, of- samenwoont en een partnerschap mee is aangegaan. |
| Partnerschap | De gezamenlijke huishouding tussen de ongehuwd (gewezen) deelnemer met een andere ongehuwde persoon, die geen van beiden een geregistreerd partnerschap of een andere gezamenlijke huishouding hebben. Voorwaarde daarbij is dat de partners: <ul style="list-style-type: none">- geen bloed- of aanverwant in de rechte lijn zijn van elkaar, en- op hetzelfde adres staan ingeschreven in de gemeentelijke basisadministratie, en- minimaal zes maanden aaneengesloten een gezamenlijke huishouding voeren, of- een notariële samenlevingsovereenkomst hebben gesloten waarin de gezamenlijke huishouding is vastgelegd. |
| Werknemer | De persoon die volgens een arbeidsovereenkomst met de werkgever naar burgerlijk recht arbeid voor de werkgever verricht. |

Wat is:

| | |
|--------------------------|---|
| AOW-gerechtigde leeftijd | De leeftijd waarop de uitkering op grond van de Algemene Ouderdomswet (AOW-uitkering) ingaat. |
|--------------------------|---|

| | |
|----------------------------|--|
| Belanghebbendenorgaan | Het Belanghebbendenorgaan behorende bij de Collectiviteitkring. Het Belanghebbendenorgaan bewaakt of het bestuur van Stichting Algemeen Pensioenfonds Stap het uitvoeringsreglement en het pensioenreglement juist uitvoert. Ook bewaakt het Belanghebbendenorgaan of het bestuur van Stichting Algemeen Pensioenfonds Stap de belangen van de verschillende groepen belanghebbenden evenwichtig afweegt. |
| Collectiviteitkring | Eén of meer op grond van de Statuten bepaalde pensioenregelingen, waarvoor een gescheiden vermogen wordt aangehouden in de zin van de Pensioenwet. Elke Collectiviteitkring wordt afzonderlijk geadministreerd. |
| Pensioendatum | De datum waarop het ouderdomspensioen standaard ingaat volgens de pensioenovereenkomst. Dit is de eerste dag van de maand waarin de deelnemer de fiscale pensioenrichtleeftijd bereikt volgens de Wet op de Loonbelasting 1964. In 2022 is de standaard pensioendatum hierdoor de eerste dag van de maand waarin de deelnemer de leeftijd van 68 jaar bereikt. Voor de jaren daarna kan een andere leeftijd gelden. |
| Pensioenovereenkomst | De overeenkomsten over pensioen tussen de werkgever en zijn werknemers of voormalige werknemers (dan wel werknemersvertegenwoordigers), zoals deze luiden op de datum waarop de uitvoeringsovereenkomst tussen de werkgever en ons ingaat of daarna, volgens paragraaf 6.2., worden gewijzigd. De pensioenovereenkomst is gelijk aan het pensioenreglement dat is vastgesteld op de datum waarop de uitvoeringsovereenkomst tussen de werkgever en ons ingaat of dat daarna is gewijzigd. |
| Pensioenregeling | De pensioenregeling zoals beschreven in het pensioenreglement. |
| Pensioenreglement | Het door ons vastgestelde pensioenreglement voor de Collectiviteitkring, zoals dit reglement luidt op de datum waarop de uitvoeringsovereenkomst tussen de werkgever en ons ingaat of daarna wordt gewijzigd. Of, als sprake is van pensioenregeling die eerder bij een andere pensioenuitvoerder is uitgevoerd, het pensioenreglement voor de Collectiviteitkring dat is vastgesteld op de datum waarop wij de pensioenverplichtingen van de oude pensioenuitvoerder hebben overgenomen, of dat daarna wordt gewijzigd, tenzij uitdrukkelijk anders met het pensioenfonds overeengekomen. |
| Persoonlijke pensioendatum | De datum waarop de deelnemer daadwerkelijk met pensioen gaat. |
| Premie | Het bedrag dat de werkgever met actieve pensioenopbouw in de pensioenregeling volgens het uitvoeringsreglement eenmalig of periodiek moet voldoen. |

| | |
|-------------------------|--|
| Statuten | Onze statuten, zoals deze luiden op de datum waarop de uitvoeringsovereenkomst tussen de werkgever en ons ingaat of daarna worden gewijzigd. Of, als sprake is als sprake is van pensioenregeling die eerder bij een andere pensioenuitvoerder is uitgevoerd, onze statuten zoals deze luiden op de datum waarop wij de pensioenverplichtingen van de oude pensioenuitvoerder hebben overgenomen of daarna worden gewijzigd. |
| Uitvoeringsovereenkomst | De overeenkomst tussen een werkgever en ons over de uitvoering van de pensioenregeling binnen de Collectiviteitkring, zoals die luidt op de datum van ondertekening of daarna wordt gewijzigd. |
| Uitvoeringsreglement | De nadere uitwerking van de manier waarop de uitvoering van de pensioenregeling binnen de Collectiviteitkring gebeurt, zoals dit reglement luidt op de datum waarop de uitvoeringsovereenkomst tussen de werkgever en ons ingaat of daarna wordt gewijzigd. Of, als sprake is als sprake is van pensioenregeling die eerder bij een andere pensioenuitvoerder is uitgevoerd, het uitvoeringsreglement dat geldt op de datum waarop wij de pensioenverplichtingen van de oude pensioenuitvoerder hebben overgenomen, of dat daarna wordt gewijzigd. |

Bijlage 2 Dienstenpakket pensioenadministratie en communicatie

Stap levert onderstaande diensten voor de uitvoering van de pensioenregeling.

Pensioenadministratie deelnemers

- Beschikbaar stellen van werkgeverportal voor aanlevering mutaties.
- Verstrekken gegevens aan Pensioenregister.
- Scheiding – verevening ouderdomspensioen en afsplitsing bijzonder partnerpensioen.
- Toeslagen.
- Inkomende individuele waardeoverdracht.
- Uitgaande individuele waardeoverdracht.
- Pensionering (inclusief flexibilisering).
- Uitkeringen en inhoudingen.

Pensioenadministratie werkgever

- Administratieve implementatie.
- Inkomende collectieve waardeoverdracht.
- Premie-incasso.
- Informeren over wettelijke wijzigingen.

Communicatie ten behoeve van actieve deelnemers

- Verstrekken Pensioen 1-2-3 digitaal.
- Verstrekken jaarlijks Uniform Pensioen Overzicht (UPO) digitaal.
- Verstrekken informatie bij wijziging regeling.

Communicatie ten behoeve van gewezen deelnemers, gepensioneerden en overigen

- Verstrekken Uniform Pensioen Overzicht (UPO) digitaal aan gewezen deelnemer ten minste eens per vijf jaar.
- Verstrekken Uniform Pensioen Overzicht (UPO) digitaal aan ex-partner eens per vijf jaar.
- Verstrekken jaarlijks Uniform Pensioen Overzicht (UPO) digitaal aan pensioengerechtigde.
- Verstrekken informatie bij wijziging regeling.

Communicatiemiddelen

- Werkgeversportaal (online werkgeverstool voor beheer pensioenadministratie).
- Mijn Pensioen (online deelnemerstool).
- Werkgeversdesk (helpdesk voor vragen van werkgever)
- Deelnemersdesk (helpdesk voor vragen van deelnemers, gewezen deelnemers, gepensioneerden en overigen).

Belanghebbendenorgaan en Vergadering van Belanghebbendenorganen

- Organisatie en ondersteuning van de gezamenlijke vergaderingen van het bestuur met het Belanghebbendenorgaan en de Vergadering van Belanghebbendenorganen.
- Organisatie verkiezingen.

Overzichten, opgaven en communicatie zijn in de Nederlandse taal.

Overige bepalingen

Leveringstermijnen

De verwerking van waardeoverdrachten geschiedt binnen de wettelijke termijnen. De levering van de wettelijk verplichte opgave van de waardeangroei geschiedt binnen de wettelijke termijn.

Bijlage 3 Beëindigen van de uitvoeringsovereenkomst door opzegging

Gevolgen van de beëindiging

Vanaf het moment waarop de uitvoeringsovereenkomst eindigt geldt het volgende:

- a. de tot dat moment opgebouwde pensioenaanspraken en –rechten blijven gehandhaafd binnen de Collectiviteitkring, zolang als de Collectiviteitkring bestaat;
- b. wij blijven verplicht de opgebouwde pensioenaanspraken en –rechten uit te voeren volgens de afspraken in het uitvoeringsreglement van de Collectiviteitkring. Daarbij gaat het om pensioenaanspraken en –rechten die zijn opgebouwd tot het einde van de uitvoeringsovereenkomst;
- c. er vindt bij ons geen aangroei van pensioenaanspraken en –rechten uit de pensioenovereenkomst meer plaats behalve als gevolg van toeslagverlening;
- d. alle risicodekkingen vervallen, behalve als dat niet mag volgens het 'Convenant over dekking van arbeidsongeschiktheidspensioen en premievrijstelling in pensioenregelingen' van 23 januari 2013;
- e. de werkgever is geen individuele actuariële premies meer verschuldigd, behalve als deze nog over de periode voorafgaand aan het einde van deze uitvoeringsovereenkomst zijn verschuldigd;
- f. de kosten fiduciair beheer en exploitatiekosten blijven volgens paragraaf 3.1 onder het kopje 'Kosten die ten laste komen van het belegd pensioenvermogen of de kostenvoorziening van de Collectiviteitkring' van toepassing; en
- g. eindigen naar de toekomst toe alle overige rechten en verplichtingen tussen de werkgever en ons onder de uitvoeringsovereenkomst en het uitvoeringsreglement. Dat geldt niet voor zover die rechten en/of verplichtingen betrekking hebben op de reeds opgebouwde pensioenaanspraken en –rechten.

Uitgaande collectieve waardeoverdracht

De werkgever kan ons vragen om de waarde van de opgebouwde pensioenaanspraken en –rechten van alle gerechtigden of van bepaalde groepen van gerechtigden over te dragen:

- naar een andere Collectiviteitkring die wij aanhouden, of
- aan een andere pensioenuitvoerder.

Wij werken daaraan mee onder de voorwaarde dat naar onze mening de groep van achterblijvende gerechtigden in de Collectiviteitkring, de groep van overgaande gerechtigden en (bij een overdracht naar een andere Collectiviteitkring) de groep van bestaande gerechtigden in die andere Collectiviteitkring daarvan geen nadeel ondervinden. Wij nemen daarbij de wettelijke eis over evenwichtige belangenbehartiging in de Pensioenwet als uitgangspunt. Wij vragen het Belanghebbendenorgaan om goedkeuring.

De werkgever en wij overleggen met elkaar over de mogelijkheid en de afwikkeling van de overdracht. Wij doen beiden alles wat redelijk is om de overdracht zo snel mogelijk te effectueren.

Over de waardeoverdracht maken wij met de werkgever en met de eventuele andere pensioenuitvoerder afspraken. Deze leggen wij vast in een overeenkomst. De afspraken houden in elk geval het volgende in:

- a. de overdracht vindt plaats volgens de wettelijke bepalingen over collectieve waardeoverdrachten;
- b. de werkgever vergoedt ons de kosten die wij daadwerkelijk in verband met de overdracht maken;
- c. wij kunnen door de overdracht verzekeringstechnisch voor- of nadeel binnen de Collectiviteitkring lijden. Wij stellen vast of dit voor- of nadeel zich binnen de Collectiviteitkring voordoet en hoe groot het voor- of nadeel is. Daarbij beoordelen wij wat het gevolg van de waardeoverdracht is voor het kosten- en premieniveau, ons draagvlak en de gemiddelde duur van de pensioenverplichtingen binnen de Collectiviteitkring. Het voor- of nadeel wordt verrekend door correctie van de overdrachtswaarde als genoemd onder sub d;
- d. de over te dragen waarde wordt vastgesteld en betaald volgens de geldende actuariële en bedrijfstechnische nota van de Collectiviteitkring op de datum van overdracht;
- e. in de over te dragen waarde is het aandeel van de werkgever in het aanwezige weerstandsvermogen begrepen. Dit aandeel is een gedeelte van het aandeel van de Collectiviteitkring in het weerstandsvermogen. De Collectiviteitkring deelt in het weerstandsvermogen (exclusief het bij onze oprichting ingebrachte startkapitaal van € 500.000) naar verhouding van zijn pensioenvermogen ten opzichte van de pensioenvermogens van alle collectiviteitkringen die wij aanhouden. Wij bepalen de waarde van het eigen aandeel van de werkgever vervolgens naar verhouding van het belegd pensioenvermogen van de pensioenregeling van de werkgever in het totale pensioenvermogen van de Collectiviteitkring. Indien het weerstandsvermogen als gevolg van de overdracht beneden de wettelijke minimumgrens daalt, wordt het over te dragen aandeel verminderd tot deze grens is bereikt;
- f. de opvolgende pensioenuitvoerder verleent ons vrijwaring voor alle bekende en onbekende pensioenaanspraken en –rechten voortvloeiende uit alle uitvoeringsovereenkomsten die op enig moment hebben bestaan tussen de werkgever en ons. De vrijwaring geldt niet ingeval wij toerekenbaar tekort zijn geschoten in de nakoming van onze verplichtingen uit die uitvoeringsovereenkomsten.

Als gevolg van een collectieve waardeoverdracht:

- a. vervallen alle overgaande pensioenaanspraken en –rechten van de aanspraak– en pensioengerechtigden tegenover ons;
- b. eindigen alle wederzijdse rechten en verplichtingen van de werkgever en ons onder de uitvoeringsovereenkomst; en
- c. voor zover het een overdracht naar een andere Collectiviteitkring betreft sluiten de werkgever en wij een gewijzigde uitvoeringsovereenkomst waarin we (i) de omzetting regelen van de opgebouwde pensioenaanspraken en –rechten in nieuwe pensioenaanspraken en –rechten en (ii) afspraken maken over de nieuwe rechten en verplichtingen tussen de werkgever en ons.