

REGLEMENT VERANTWOORDINGSORGAAN (m.i.v. 01-07-2014)

Artikel 1. DEFINITIES

In dit reglement wordt verstaan onder:

a. Fonds

Stichting Pensioenfonds SNS REAAL N.V.;

b. Statuten

De statuten van het Fonds;

c. Reglement

Het bij de Statuten behorende pensioenreglement;

d. Bestuur

Het Bestuur van het Fonds;

e. Pensioenbureau

Het Bestuur heeft de beleidsvoorbereiding, beleidsontwikkeling en beleidsuitvoering gedelegeerd aan het Pensioenbureau. Daarnaast heeft zij de dagelijkse uitvoering van het beheer van het Pensioenfonds bij het Pensioenbureau ondergebracht.

f. Werkgever

SNS REAAL N.V. of een van de Nevenbedrijven;

g. Nevenbedrijven

De door SNS REAAL N.V. voorgedragen en door het Bestuur van het Fonds toegelaten dochterondernemingen en geaffilieerde ondernemingen;

h. Verantwoordingsorgaan

Het in artikel 11A en 11B. van de Statuten genoemde Verantwoordingsorgaan;

i. Deelnemers

Werknemers met een arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht in dienst van de Werkgever, voor zover zij volgens artikel 4 lid 1 van het Reglement aanspraken op pensioen kunnen doen gelden;

j. Gewezen deelnemers

Degenen wier deelnemerschap is geëindigd en die aanspraken op grond van het Reglement kunnen doen gelden;

k. Pensioentrekkenden

Degenen die krachtens de bepalingen van het Reglement pensioen ontvangen.

l. Voorzitter

De voorzitter van het Verantwoordingsorgaan

m. vice-Voorzitter

De vice-voorzitter van het Verantwoordingsorgaan.

n. Secretaris

De secretaris van het Verantwoordingsorgaan

o. Dagelijks bestuur

Het dagelijks bestuur van het Verantwoordingsorgaan

p. Contactcommissie

De contactcommissie van het Verantwoordingsorgaan

q. Intern toezichtorgaan

De Visitatiecommissie of de Raad van Toezicht van het Fonds

Artikel 2. INWERKINGTREDING

Dit reglement is opgesteld krachtens artikel 11A lid 8 van de Statuten en treedt in werking per 1 juli 2014. Het reglement is vastgesteld in de vergadering van het Bestuur < d.d.> na advies van de Raad van Deelnemers en het Verantwoordingsorgaan. Wijzigingen van het reglement worden vastgesteld door het Bestuur, gehoord hebbende het advies van het Verantwoordingsorgaan, alvorens werking te hebben. Wijzigingen kunnen worden voorgesteld door zowel het Verantwoordingsorgaan als het Bestuur.

Artikel 3. SAMENSTELLING VAN HET VERANTWOORDINGSORGAAN

1. In het Verantwoordingsorgaan zijn de deelnemers en de pensioentrekkenden evenredig vertegenwoordigd op basis van onderlinge getalsverhoudingen. De leden van het Verantwoordingsorgaan vormen een zo evenwichtig mogelijke afspiegeling van de betreffende geleding. De werkgever is met één zetel vertegenwoordigd in het Verantwoordingsorgaan. Eén of meerdere gewezen deelnemers kunnen zitting hebben in het Verantwoordingsorgaan.

2a. Het Verantwoordingsorgaan bestaat uit minimaal tien en maximaal twaalf leden en ten minste één man en één vrouw. De geleding namens de deelnemers bestaat uit ten minste één lid onder en één lid boven de veertig jaar. De leden moeten voldoen aan de geschiktheidseisen van DNB.

2b. De leden namens de deelnemers en namens de pensioentrekkenden worden voor vier jaar benoemd op basis van verkiezingen uit de deelnemers en de pensioentrekkenden. De Raad van Bestuur van de werkgever benoemt het lid namens de werkgever. Na vier jaar treedt het gehele Verantwoordingsorgaan af en worden nieuwe verkiezingen georganiseerd. De leden zijn terstond herkiesbaar. De maximale zittingsduur is drie termijnen van vier jaar.

3. Het VO bestaat per 1 juli 2014 uit zes leden namens de deelnemers, drie leden namens de pensioentrekkenden en één lid namens de werkgever die allen voortkomen uit het bestaande Verantwoordingsorgaan en de bestaande Raad van Deelnemers. De Raad van Deelnemers wordt per 31 december 2014 opgeheven.

4. Indien een lid behorende tot de geleding van de deelnemers gedurende de looptijd van het lidmaatschap gewezen deelnemer wordt, vervalt zijn/haar lidmaatschap op het moment dat hij/zij gewezen deelnemer wordt. De overige leden van het Verantwoordingsorgaan besluiten met drie vierde meerderheid of het wenselijk is dat de gewezen deelnemer als lid van het Verantwoordingsorgaan aanblijft.

5. Indien een lid behorende tot de kiesgroep van de deelnemers gedurende de looptijd van het lidmaatschap pensioen gaat ontvangen, vervalt zijn/haar lidmaatschap uiterlijk per de eerstvolgende verkiezingen.

6. Het lidmaatschap van het Verantwoordingsorgaan is niet verenigbaar met een andere functie binnen het Fonds.

Artikel 4. TAKEN EN BEVOEGDHEDEN

Algemeen oordeel

1a. Het Verantwoordingsorgaan is bevoegd jaarlijks een algemeen oordeel te geven over:

- het handelen van het bestuur in algemene zin, aan de hand van het jaarverslag, de jaarrekening en andere relevante informatie, waaronder de bevindingen van het intern toezichtorgaan;
- het door het Bestuur uitgevoerde beleid in het afgelopen kalenderjaar;
- beleidskeuzes die op de toekomst betrekking hebben.

1b. Het Verantwoordingsorgaan geeft het oordeel uiterlijk op 1 juni van ieder jaar.

1c. Het Bestuur verschaft het Verantwoordingsorgaan uiterlijk op 1 mei van ieder jaar alle stukken die het voor de uitoefening van zijn taak redelijkerwijs nodig heeft. Het Verantwoordingsorgaan heeft het recht op overleg met het Bestuur, het Intern toezicht, de externe accountant en de externe certificerende actuaaris.

1d. Het Verantwoordingsorgaan verstrekt het oordeel als bedoeld in lid 1a schriftelijk en beargumenteerd aan het bestuur. Dit oordeel wordt, samen met de reactie van het bestuur daarop, bekend gemaakt en opgenomen in het jaarverslag.

Goedkeuringsrechten

2a. Het Bestuur legt jaarlijks, doch uiterlijk 1 mei van ieder jaar, het door hem vastgestelde jaarverslag over het voorgaande boekjaar voor aan het Verantwoordingsorgaan. Het Verantwoordingsorgaan neemt een besluit tot goedkeuring binnen 30 dagen nadat het jaarverslag aan hem is voorgelegd.

2b. Goedkeuring door het Verantwoordingsorgaan strekt het Bestuur tot decharge.

3. Besluiten tot wijziging van Statuten van het Fonds worden, voorzien van de letterlijke tekst van de wijziging, ter goedkeuring aangeboden aan het Verantwoordingsorgaan.

Indien wijziging van de Statuten noodzakelijk is geworden op grond van enig voor het Fonds bindende regeling of voorschrift, hetzij van overheidswege hetzij van andere aard, is geen goedkeuring door het Verantwoordingsorgaan vereist.

Adviesrechten

4. Het Verantwoordingsorgaan adviseert het Bestuur desgevraagd of uit eigen beweging over aangelegenheden die het Fonds betreffen, maar in ieder geval over elk voorgenomen besluit van het Bestuur terzake:

- het sluiten, wijzigen of beëindigen van een uitvoeringsovereenkomst met de Werkgever;
- de herbenoeming van bestuursleden; dit geldt niet voor bestuursleden die door de werkgever worden voorgedragen;
- de benoeming van de onafhankelijke voorzitter;
- het vaststellen en wijzigen van het toeslagbeleid;
- het vaststellen en wijzigen van het beloningsbeleid;
- het wijzigen van het beleid ten aanzien van het Verantwoordingsorgaan;
- het reglement van het VO;
- de vorm, inrichting en samenstelling van het intern toezicht;
- het vaststellen en wijzigen van een interne klachten- en geschillenprocedure;
- het vaststellen en wijzigen van het communicatie- en voorlichtingsbeleid.
- het beleggingsbeleid / risicobudget (ALM-studie)
- actuariële grondslagen
- vermindering van de verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten indien toepassing wordt gegeven aan artikel 134 van de Pensioenwet (korting);
- gehele of gedeeltelijke overdracht van verplichtingen van het Fonds of de overname van verplichtingen door het Fonds;
- liquidatie van het Fonds;
- het omzetten van het Fonds in een andere rechtsvorm en samenvoeging van pensioenfonds.

De inhoud van adviezen zal niet in strijd mogen zijn met bepalingen van de Statuten en/of reglementen.

Het advies van het Verantwoordingsorgaan moet op een zodanig tijdstip worden gevraagd dat het van wezenlijke invloed kan zijn op de hierboven genoemde besluiten. Bij het vragen van advies wordt aan het Verantwoordingsorgaan een overzicht verstrekt van de beweegredenen voor het besluit. Het Bestuur geeft daarbij inzicht in de weging van de belangen die het Bestuur heeft gemaakt ten aanzien van de groepen die bij het pensioenfonds betrokken zijn, alsmede van de gevolgen die het besluit naar te verwachten valt voor de belanghebbenden bij het fonds zal hebben.

5. Het Bestuur deelt aan het Verantwoordingsorgaan zo spoedig mogelijk schriftelijk mee of het een advies als bedoeld in lid 4 van dit artikel niet of niet geheel volgt, waarbij tevens wordt medegedeeld waarom van het advies of een daarin vervat minderheidsadvies wordt afgeweken.

Voordrachtsrechten

6. Het Verantwoordingsorgaan doet een voordracht voor de benoeming van de deelnemers en pensioentrekken van het bestuur.

Voor bestuurslid kan iedere deelnemer en pensioentrekken in aanmerking komen.

De zetels voor de werknemersvertegenwoordiging omvatten zowel zetels voor deelnemers als voor pensioentrekken. De verdeling van de zetels voor de werknemersvertegenwoordiging vindt plaats op basis van de onderlinge getalsverhoudingen, met dien verstande dat het aantal zetels voor pensioentrekken ten hoogste de helft bedraagt van het aantal zetels voor de werknemersvertegenwoordiging. Indien het aantal deelnemers minder bedraagt dan 10% van de som van het aantal deelnemers en pensioentrekken, kan worden afgeweken van het gestelde in de vorige volzin van dit lid. Te allen tijde is er ten minste een zetel voor deelnemers en een zetel voor pensioentrekken.

De onderlinge getalsverhoudingen worden jaarlijks per 31 december vastgesteld aan de hand van de gegevens die opgeleverd worden voor de jaarstukken. Zodra een bestuurszetel voor werknemersvertegenwoordiging vacant komt, wegens het beëindigen van het bestuurslidmaatschap, wordt (opnieuw) de zetelverdeling tussen deelnemers en pensioentrekken vastgesteld aan de hand van de meest recente onderlinge getalsverhoudingen, zoals hierboven omschreven.

De bestuursleden voor de zetels namens de deelnemers en namens de pensioentrekken worden voorgedragen door de deelnemersvertegenwoordiging respectievelijk de pensioentrekkenvertegenwoordiging van het Verantwoordingsorgaan. De voordracht door het Verantwoordingsorgaan geschiedt op basis van de vooraf opgestelde en aan het Verantwoordingsorgaan beschikbaar gestelde profielschets voor de vacante positie. Bij benoeming toetst het Bestuur of de kandidaten voldoen aan de profielschets. Benoeming geschiedt onder voorbehoud van instemming door DNB.

Informatierechten

7. Het Bestuur is verplicht het Verantwoordingsorgaan te informeren over:

- een noodzakelijke wijziging van statuten op grond van enig voor het Fonds bindende regeling of voorschrift, hetzij van overheidswege, hetzij van andere aard
- het vaststellen van de jaarrekening
- de jaarlijkse begroting
- de wijzigingen in het pensioenreglement
- de profielschets van leden van het bestuur
- de ABTN
- (wijziging in) actuariële grondslagen
- een herstelplan op de lange termijn of een herstelplan op de korte termijn
- premierterugstorting

Overige rechten

8. Indien het Verantwoordingsorgaan van oordeel is dat het bestuur niet naar behoren functioneert, kan het zich, na raadpleging van het Intern toezicht, wenden tot de Ondernemingskamer van het Gerechtshof van Amsterdam met het verzoek:

- een onderzoek te bevelen naar het beleid van en de gang van zaken binnen het pensioenfonds
- het functioneren van het bestuur als zodanig te toetsen.

Tot een dergelijk verzoek kan worden besloten indien een twee derde meerderheid van de leden daarmee instemt. Alvorens een dergelijk verzoek in te dienen zal het Verantwoordingsorgaan dit voornemen beargumenteerd schriftelijk melden aan het bestuur en het bestuur gelegenheid geven hierop te reageren.

9. De kosten van het voeren van rechtsgedingen door het Verantwoordingsorgaan komen ten laste van het Fonds, indien zij redelijkerwijs noodzakelijk zijn voor de vervulling van de taak van het Verantwoordingsorgaan en het Fonds van de te maken kosten vooraf in kennis is gesteld. In rechtsgedingen tussen het Fonds en het Verantwoordingsorgaan kan het Verantwoordingsorgaan niet in proceskosten worden veroordeeld.

10. Het Bestuur is verplicht desgevraagd aan het Verantwoordingsorgaan tijdig alle inlichtingen en gegevens te verstrekken, die deze voor de invulling van zijn taak redelijkerwijze nodig heeft. De inlichtingen worden desgevraagd schriftelijk verstrekt.

Artikel 5. VERKIEZING

1. Ten behoeve van de verkiezing wordt onder kiesgerechtigden onderscheid gemaakt tussen deelnemers en pensioentrekkenden. Voor beiden wordt een kiesgroep samengesteld.

2. De wijze van stemming over de kandidaten voor het Verantwoordingsorgaan wordt bepaald door de verkiezingscommissie als bedoeld in artikel 8 lid 2, met inachtneming van het navolgende:

- de gelegenheid tot stemmen moet ten minste dertig dagen openstaan;
- de stemming geschiedt voor de deelnemers elektronisch en voor de pensioentrekkenden naar keuze schriftelijk dan wel elektronisch;
- ongeldig zijn stemmen waarbij op meer kandidaten een stem is uitgebracht dan er vacatures te vervullen zijn;
- ongeldige en blanco stemmen worden geacht niet te zijn uitgebracht;
- de verkiezingscommissie ziet toe op een zorgvuldig verloop van de verkiezingen;
- de verkiezingscommissie maakt na afloop van de stemming de uitslag bekend.

Gekozen zijn de kandidaten die de meeste stemmen op zich hebben verenigd.

In geval dat voor de laatst beschikbare zetel twee of meerdere kandidaten een gelijk aantal stemmen hebben ontvangen, beslist het lot. De wijze van loting wordt bepaald door de Voorzitter.

Artikel 6. KANDIDAATSTELLING

1. Kandidaten voor de te kiezen leden kunnen worden gesteld door en uit de deelnemers en pensioentrekkenden. De kandidaten moeten voldoen aan de profielschets voor leden van het Verantwoordingsorgaan. Het bestuur toetst een kandidaat vooraf op geschiktheid.

2. Indien uit de deelnemers slechts zoveel leden kandidaat worden gesteld als er plaatsen zijn in het Verantwoordingsorgaan, zijn de gestelde kandidaten zonder verkiezing gekozen. Indien er meer kandidaten zijn gesteld, schrijft de verkiezingscommissie binnen één maand na het sluiten van de kandidaatstelling een verkiezing uit.

3. Vervallen

4. De verkiezingscommissie stelt ten minste twee maanden voor de verkiezingen de gelegenheid tot kandidaatstelling open gedurende minimaal 30 dagen en brengt dit ter kennis van de deelnemers waarvoor de verkiezingen worden gehouden.

5. Ingeval van een tussentijdse vacature zal – indien hij daarin bewilligt – de kandidaat die na de reeds gekozenen het grootste aantal stemmen in de kiesgroep op zich heeft verenigd, worden benoemd.

6. Indien er in geval van een tussentijdse vacature, ontstaan door het terugtreden van een lid, geen kandidaten meer zijn, zal de verkiezingscommissie bij de betreffende kiesgroep de gelegenheid openen tot kandidaatstelling en zonodig overgaan tot tussentijdse verkiezingen bij die kiesgroep.

Artikel 7. VERGADERINGEN

1. Onverminderd het bepaalde in artikel 11C lid 3 van de statuten, komen Bestuur en het Verantwoordingsorgaan ten minste eenmaal per kalenderjaar gezamenlijk in vergadering bijeen. Tijdens deze vergaderingen worden de aangelegenheden aan de orde gesteld waarover het Bestuur of het Verantwoordingsorgaan overleg wenselijk achten.

2. Naast de vergaderingen komen de contactcommissie namens het Verantwoordingsorgaan en een delegatie van het Bestuur bijeen voor een periodiek overleg. Dit overleg vindt zes maal per jaar plaats, bij voorkeur kort na afloop van een vergadering van het Bestuur.

3. Teneinde geldige besluiten te kunnen nemen, dient ten minste tweederde van de leden van het Verantwoordingsorgaan ter vergadering aanwezig te zijn.

Indien wordt vastgesteld, dat bedoeld aantal leden van het Verantwoordingsorgaan ter vergadering niet aanwezig is, zal - teneinde rechtsgeldige besluiten te kunnen nemen - op een termijn, die maximaal 21 dagen na de in voorgaande volzin bedoelde vergadering ligt, opnieuw een vergadering worden gehouden, waar met meerderheid van stemmen door de aanwezige leden kan worden besloten.

Alle besluiten van het Verantwoordingsorgaan worden genomen bij absolute meerderheid der uitgebrachte stemmen.

Elk lid van het Verantwoordingsorgaan heeft één stem; vertegenwoordiging ter vergadering is niet toegestaan.

4. Over zaken wordt mondeling gestemd. Bij staken van de stemmen over zaken wordt een voorstel geacht te zijn verworpen.

5. Over personen wordt schriftelijk met behulp van ongetekende stembiljetten gestemd.

Blanco stemmen en ongeldige stemmen worden als niet uitgebracht beschouwd; als zodanig wordt beschouwd een stembiljet waarop een of meerdere andere mededelingen zijn vermeld, dan waarom bij de stemming wordt verzocht.

Indien bij stemming over personen niemand bij de eerste stemming de absolute meerderheid heeft verkregen, wordt een tweede vrije stemming gehouden.

Wanneer bij tweede stemming geen absolute meerderheid wordt verkregen vindt herstemming plaats als volgt:

a. indien meer dan een persoon het hoogste aantal stemmen op zich heeft verenigd: tussen die personen. Indien op meer dan twee personen het hoogste aantal stemmen is uitgebracht beslist het lot wie van hen voor herstemming in aanmerking komt;

b. indien een persoon het hoogste aantal stemmen op zich heeft verenigd: tussen die persoon en degene op wie het op een na hoogste aantal stemmen is uitgebracht. Indien op meer dan een persoon het op een na hoogste aantal stemmen is uitgebracht beslist het lot wie van hen voor herstemming in aanmerking komt.

Bij staken van de stemmen bij de derde herstemming beslist het lot. De wijze van loting wordt bepaald door de Voorzitter.

Artikel 8. COMMISSIES

1. Het Verantwoordingsorgaan kiest uit zijn midden een Dagelijks Bestuur, bestaande uit een voorzitter, een plaatsvervangend voorzitter en een secretaris. Daarnaast wordt een contactcommissie gevormd, bestaande uit drie leden met een desgewenst wisselende samenstelling.

Het Dagelijks Bestuur onderhoudt het dagelijkse contact met het Bestuur en/of het Pensioenbureau. Het Dagelijks Bestuur is bevoegd het Bestuur uit te nodigen tot het bijwonen van een vergadering als bedoeld in artikel 7.

2. Ten behoeve van de verkiezingen als bedoeld in artikel 5 wordt door het Bestuur, in overleg met het Verantwoordingsorgaan, een verkiezingscommissie ingesteld. Deze commissie bestaat uit een aantal leden van het Bestuur en het Verantwoordingsorgaan. De commissie is belast met de uitvoering van de verkiezingen en legt daarover verantwoording af aan het Bestuur.

3. Naast de commissie als bedoeld in de eerste twee leden van dit artikel kan het Verantwoordingsorgaan andere commissies instellen voor een bepaald doel, hetzij voor onbepaalde tijd, hetzij voor bepaalde tijd. Het Verantwoordingsorgaan stelt bij het instellen van een zodanige commissie de taak vast, de werkwijze en de periode waarvoor zij is ingesteld.

4. Een commissie bestaat uit tenminste twee doch ten hoogste vijf personen, gekozen door de leden van het Verantwoordingsorgaan bij meerderheid van stemmen. Deze stemming kan mondeling worden gehouden, doch zal schriftelijk zijn indien tenminste twee leden van het Verantwoordingsorgaan daarom verzoeken.

5. Onverminderd het hiervoor bepaalde is het Verantwoordingsorgaan bevoegd tijdens een vergadering (als bedoeld in artikel 7) een commissie van haar taak te ontheffen en te ontbinden, dan wel de samenstelling te wijzigen, zulks met inachtneming van de hiervoor genoemde stemprocedure.

6. Indien de contactcommissie, dan wel het Verantwoordingsorgaan een deskundige ter vergadering als bedoeld in artikel 7 wil uitnodigen, dient het verzoek hiertoe gedaan te worden aan het Bestuur, dat hierop zal beslissen.

7. De overige permanente commissies hebben tot taak de ontwikkelingen op hun taakgebied te volgen en daarover aan de contactcommissie en het Verantwoordingsorgaan te rapporteren.

8. In een vergadering met het Bestuur zal de voorzittersfunctie worden vervuld door de Voorzitter van het Bestuur, dan wel diens plaatsvervanger.

Artikel 9. SLOTBEPALING

Dit Reglement is goedgekeurd door het Bestuur in zijn vergadering d.d. 6 februari 2014.

Getekend op <d.d.> te Utrecht,
Namens het Bestuur van Stichting Pensioenfonds SNS REAAL

Mr. H.J. Thoman (voorzitter)

Drs. P.C.D. Ligthart AAG (secretaris)

Namens het Verantwoordingsorgaan
van Stichting Pensioenfonds SNS REAAL

Namens de Raad van Deelnemers
van Stichting Pensioenfonds SNS REAAL

Mr. J.W.H. Offerhaus (voorzitter)

Drs. D.B. van der Kwast (voorzitter)