

UITVOERINGSOVEREENKOMST

tussen

Stichting Pensioenfonds SNS REAAL

en

De Volksbank N.V.

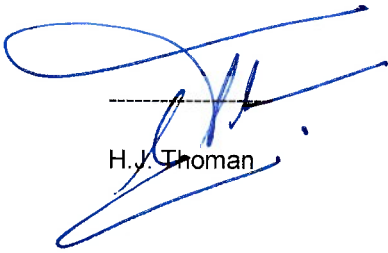
Ingangsdatum: 1 januari 2018

21-12-2017

Utrecht, December 2017

De ondergetekenden:

Stichting Pensioenfonds SNS REAAL

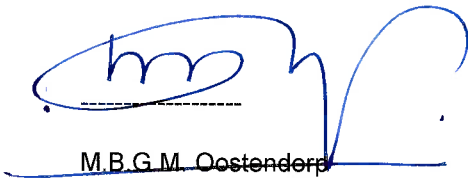


H.J. Thoman



E.V.G. Bot

De Volksbank N.V.



M.B.G.M. Oostendorp



A.T.J. van Melick

verklaren de navolgende Uitvoeringsovereenkomst te zijn aangegaan.



INHOUDSOPGAVE

PARTIJEN	1
NEMEN IN AANMERKING DAT	1
Artikel 1 Definities	2
Artikel 2 Wederzijdse medewerking	3
Artikel 3 Vaststelling premie	3
Artikel 4 Verplichtingen Fonds.....	4
Artikel 5 Verplichtingen de Volksbank	5
Artikel 6 Betaling van de vastgestelde premie	5
Artikel 7 Niet nakoming betalingsverplichtingen	6
Artikel 8 Betalingsvoorbehoud.....	6
Artikel 10 Wijziging Pensioenovereenkomst op verzoek van de Volksbank.....	7
Artikel 11 Groepsgewijze toetreding en uittreding van deelnemers	8
Artikel 12 Verminderen van pensioenaanspraken en pensioenrechten	8
Artikel 13 Rechten en plichten bij vrijwillige pensioenregelingen	9
Artikel 14 Voorwaardelijke toeslagen	9
Artikel 15 Werkingsduur van de uitvoeringsovereenkomst	9
Artikel 16 Tussentijdse vertrek VIVAT	10
Artikel 17 Tussentijds beëindiging van de Uitvoeringsovereenkomst door fusie of overname	10
Artikel 18 Reguliere beëindiging van de Uitvoeringsovereenkomst	10
Artikel 19 Verwerking persoonsgegevens	10
Artikel 20 Collectieve waardeoverdracht	11
Artikel 21 Onvoorziene omstandigheden.....	11
Artikel 22 Geschillen	11
Artikel 23 Toepasselijk recht	12

PARTIJEN

De Volksbank N.V., gevestigd te Utrecht,
hierna te noemen: "de Volksbank"

en

Stichting Pensioenfonds SNS REAAL, gevestigd te Utrecht,
hierna te noemen: "het Fonds"

hierna afzonderlijk gezamenlijk aan te duiden als "Partij" of "Partijen"

NEMEN IN AANMERKING DAT

- a) De Volksbank een Pensioenovereenkomst heeft gesloten met haar (gewezen) werknemers;
- b) Het Fonds de pensioenregeling uitvoert voor de werkgevers de Volksbank N.V. en VIVAT N.V. en thans aangesloten werkgevers Stichting Fonds 21, SRH N.V., Stichting Beheer SNS REAAL.
- c) de Volksbank de uitvoering van de Pensioenovereenkomst heeft ondergebracht bij het Fonds;
- d) Het Fonds de onderbrenging van de pensioenovereenkomst heeft geaccepteerd:
 - 1. nadat de uitvoeringstechnische en juridische aspecten zijn getoetst en akkoord bevonden;
 - 2. nadat is gebleken dat de pensioenovereenkomst en de financiering hiervan een financieel consistent geheel vormen;
 - 3. nadat een toets op de evenwichtige belangenbehartiging is uitgevoerd, waarbij is gebleken dat binnen de pensioenovereenkomst geen generaties onevenwichtig worden beoordeeld of benadeeld;
- e) de Pensioenovereenkomst een collectieve defined contribution regeling met een voorwaardelijke middelloonregeling karakter is; dit betekent dat het Fonds streeft naar de toekenning van pensioenaanspraken op basis van het formularium van middelloon (inclusief voorwaardelijke toeslagverlening) en de financiële bijdrage van de Volksbank beperkt is tot de expliciet in deze Uitvoeringsovereenkomst genoemde bijdragen of situaties;
- f) de premie is een jaarlijks vastgesteld percentage van de som van de pensioengevende salarissen zoals beschreven in het pensioenreglement;
- g) de premie uitsluitend kan worden gebruikt voor de beoogde toekenning van pensioenaanspraken en voor eventuele toekomstige voorwaardelijke toeslagen;
- h) de verschuldigde premie is nadrukkelijk niet bestemd om dreigende vermindering van al opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten te voorkomen en/of verminderingen uit het verleden te compenseren. De verschuldigde premie is evenmin bestemd om achterblijvende toeslagverlening op in het verleden opgebouwde (voorwaardelijke) pensioenaanspraken en pensioenrechten te compenseren;
- i) als de vastgestelde premie in een jaar onvoldoende is voor het realiseren van de beoogde pensioenopbouw, de deelnemers in dat jaar evenredig minder pensioen opbouwen;
- j) als het Fonds in een situatie van Onderdekking komt en niet zelfstandig binnen de wettelijke termijnen zijn nominale dekkingsgraad weet te herstellen, de opgebouwde en ingegane pensioenen worden verminderd;
- k) de Volksbank geen enkele bijstortingsverplichting heeft en ook nooit vrijwillig zal bijstorten;
- l) het Fonds geen premiekorting of premierestitutie verleent;

- m) als meerdere werkgevers (de Volksbank N.V. en VIVAT N.V.) pensioen opbouwen in het pensioenfonds, zullen de door hen aan het Fonds verschuldigde premies naar hun onderlinge verhouding worden aangewend voor pensioenaanspraken van hun werknemers, zodanig dat de premiedekkingsgraad voor de verschillende werkgevers gelijk is;
- n) de Pensioenovereenkomst onder de International Financial Reporting Standards (IFRS) dienen te (blijven) kwalificeren als Defined Contribution (DC).

Artikel 1 Definities

In deze Uitvoeringsovereenkomst wordt overgenomen de definities van de Statuten en de Pensioenreglementen geldend op de datum waarop deze Uitvoeringsovereenkomst is aangegaan, welke door Partijen wordt aanvaard als grondslag van deze Uitvoeringsovereenkomst.

Bestuur: het bestuur van het Fonds;

Cao-loonindexcijfer van de Volksbank: percentage structurele cao-loonsverhoging van alle onder de cao vallende medewerkers van de Volksbank.

Cao-partijen: de werknemersorganisaties (vakbonden) en de Volksbank waarvan de vertegenwoordigers namens de eigen achterban de onderhandelingen voeren over een collectieve arbeidsovereenkomst waarvan de Pensioenovereenkomst deel uit maakt;

Eigen Vermogen: het verschil tussen het Pensioenvermogen en de Technische Voorzieningen;

Groepsgewijze toetreding: aanmelding van een groep werknemers door de Volksbank waarbij het totale actieve deelnemersbestand van de Volksbank met meer dan 10% wordt uitgebreid;

Minimaal Vereist Eigen Vermogen: de ondergrens van het Eigen Vermogen zoals bedoeld in artikel 131 van de Pensioenwet;

Onderdekking: de situatie waarbij het Eigen Vermogen van het Fonds minder is dan het Minimaal Vereist Eigen Vermogen

Pensioenovereenkomst: hetgeen tussen de Volksbank enerzijds en werknemers of gewezen werknemers anderzijds is overeengekomen betreffende pensioen;

Pensioenreglementen: de door het Fonds conform de Statuten en op basis van de Pensioenovereenkomst vastgestelde Pensioenreglementen zoals die nu en in de toekomst (komen te) luiden en die Pensioenreglementen welke nog van kracht zijn;

Premiedekkingsgraad: de verhouding tussen betaalde premie en benodigde premie. Waarbij de benodigde premie wordt vastgesteld op de grondslagen waarop het fonds de nominale dekkingsgraad bepaalt.

Prijsontwikkeling: de procentuele verhoging van de 'Consumentenprijsindex, Alle huishoudens naar consumentenbestedingen' over de periode oktober-oktober, zoals gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek;

Reservetekort: de situatie waarbij het Eigen Vermogen van het Fonds lager is dan het Vereist eigen Vermogen maar hoger dan het Minimaal Vereist eigen Vermogen.

Statuten: de statuten van Stichting Pensioenfonds SNS REAAL;

Technische voorzieningen: de voorzieningen die nodig zijn om aan de reeds bestaande (nominale) pensioenverplichtingen tegenover de aanspraak- en pensioengerechtigden te voldoen;

Toezichthouder: De Nederlandsche Bank (DNB) en/of de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en/of de Autoriteit Persoonsgegevens;

Uitvoeringsovereenkomst: deze uitvoeringsovereenkomst inclusief bijlagen;

Vereist Eigen Vermogen: de ondergrens van het Eigen Vermogen zoals bedoeld in artikel 132 van de Pensioenwet;

Overige begrippen in de Uitvoeringsovereenkomst hebben de betekenis zoals bedoeld in de Pensioenwet.

Artikel 2 Wederzijdse medewerking

(1)

De Volksbank en het Fonds verlenen over en weer de medewerking die nodig is voor de uitvoering van de Pensioenovereenkomsten met inachtneming van de Statuten, de Pensioenreglementen en deze Uitvoeringsovereenkomst.

(2)

De Volksbank aanvaardt alle op haar rustende verplichtingen in de op 1 januari 2018 van toepassing zijnde Statuten en het Pensioenreglement. Ten aanzien van latere wijzigingen in de Statuten en het Pensioenreglement geldt dat de Volksbank pas gebonden is aan nieuwe verplichtingen als zij deze schriftelijk heeft aanvaard. Uit deze nieuwe verplichtingen kunnen geen financieringsverplichtingen voortvloeien voor de Volksbank die betrekking hebben op reeds opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten.

(3)

Het Fonds zal de Volksbank op verzoek inlichtingen over het Fonds verstrekken, tenzij wetgeving en/of het vertrouwelijke karakter van de gegevens zich daartegen verzet. Het Fonds zal de Volksbank op verzoek te allen tijde informatie verstrekken die de Volksbank zelf eerder heeft aangeleverd aan het Fonds.

(4)

Het Fonds kan tegen vergoeding gebruik maken van faciliteiten en personeel van de Volksbank. Het Fonds en de Volksbank maken hierover afspraken in de detacheringsovereenkomst.

Artikel 3 Vaststelling premie

(1)

De Volksbank is jaarlijks de premie verschuldigd aan het Fonds, met inachtneming van lid 3 en 4 van dit artikel.

(2)

De premie wordt jaarlijks vastgesteld conform een vaste premiesystematiek. De premie bestaat uit de volgende elementen:

- a) de inkoop van de pensioenopbouw van de deelnemers:
 - berekend op basis van de door het Fonds op 31 december van het voorgaande jaar gebruikte sterftegrondslagen en de door DNB gepubliceerde (nominale) rentetermijnstructuur en ultimate forward rate van 1 november van het voorafgaande jaar en
 - verhoogd met de risicopremie voor de toekomstige opbouw van partnerpensioen en wezenpensioen en
 - verhoogd met een opslag ter dekking van de kosten in verband met toekomstige uitkeringen zoals door het fonds vastgesteld en
 - verhoogd met een opslag voor de dekking van de kosten van premievrijstelling wegens arbeidsongeschiktheid, zoals door het Fonds vastgesteld;
- b) de solvabiliteitsopslag berekend over sub a conform de geldende wetgeving op basis van gegevens van ultimo het voorafgaande jaar;

- c) De premie t.b.v. de overgangsbepalingen, geldend tot en met 2020, wordt jaarlijks conform lid 2 sub a en b vastgesteld. Voor 2018 is de Volksbank hiervoor een premie verschuldigd van 0,70% van de som van de pensioengevende salarissen.
- d) een forfaitaire vergoeding voor uitvoeringskosten ter grootte van € 1.190.000 (bedrag 2018). Dit bedrag groeit jaarlijks aan met het cao-loonindexcijfer van de Volksbank van het voorgaande kalenderjaar. Op grond van dit indexcijfer bedraagt de verhoging per 1-1-2019 1,25% en per 1-1-2020 1,75%.
- e) Indien VIVAT de samenwerking met het Fonds beëindigt, zal met ingang van het jaar waarin de samenwerking is gestopt de vergoeding als bedoeld onder d) worden verhoogd. Deze vergoeding zal niet meer bedragen dan een bedrag van € 1.750.000 op jaarbasis.
- f) de Volksbank stelt voor het in sub a tot en met sub c bepaalde maximaal 24% van de som van de pensioengevende salarissen beschikbaar.

(3)

Wanneer de door de Volksbank verschuldigde premie, nadat allereerst daaruit de uitvoeringskosten en risicopremies en premie overgangsbepalingen zijn onttrokken, niet voldoende is voor de financiering van de beoogde pensioenaanspraken in een jaar, zal het Fonds de opbouwpercentages ten behoeve van de werknemers van de Volksbank in dat jaar naar evenredigheid verlagen.

(4)

De Volksbank is in geen geval verplicht om een hogere pensioenpremie dan de conform lid 2 vastgestelde premie zoals bedoeld in dit artikel te betalen en zal ook vrijwillig geen hogere pensioenpremie betalen. Het Fonds verleent nooit premierestitutie of premiekorting.

Daardoor is de hoogte van de door het Fonds toegekende pensioenaanspraken en pensioenrechten uitdrukkelijk niet gegarandeerd en worden conform artikel 12 van deze Uitvoeringsovereenkomst bij een Onderdekking of Reservetekort van het Fonds de pensioenaanspraken en pensioenrechten verminderd in overeenstemming met de wettelijke bepalingen tot herstel van de dekkingsgraad van het Fonds.

Artikel 4 Verplichtingen Fonds

(1)

Het Fonds is verplicht om met inachtneming van de Statuten, de Uitvoeringsovereenkomst en de Pensioenreglementen:

- a) de door de Volksbank aangemelde werknemers als deelnemers te accepteren;
- b) pensioenaanspraken aan (gewezen) deelnemers toe te kennen en pensioenen uit te (doen) keren aan pensioengerechtigden.

(2)

Bij aanvang van deelname aan de pensioenregeling, bij wijzigingen van de pensioenregeling en op verzoek worden de deelnemers door het Fonds schriftelijk in kennis gesteld van de inhoud van het geldende Pensioenreglement.

(3)

Het Fonds informeert de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden over de financiële situatie van het Fonds.

Artikel 5 Verplichtingen de Volksbank

(1)

De Volksbank verstrekt tijdig en juist alle inlichtingen en gegevens aan het Fonds die voor een goede uitvoering van de Pensioenovereenkomst nodig zijn. Het Fonds en de Volksbank maken hierover afspraken in een Service Level Agreement.

(2)

De Volksbank is verplicht alle werknemers, die volgens het Pensioenreglement voor deelneming in het Fonds in aanmerking komen, binnen een termijn van een maand bij het Fonds aan te melden.

De Volksbank verstrekt hiervoor de volgende gegevens aan het Fonds:

- Burgerservicenummer
- Naam, adres en geboortedatum deelnemer
- Datum indiensttreding
- Salarisgegevens
- Parttimepercentage
- Personeelsnummer
- Datum uitdiensttreding

(3)

De Volksbank is aansprakelijk voor de schade die het Fonds lijdt wegens onjuistheden, onvolkomenheden of vertragingen in de door haar aan het Fonds verstrekte gegevens, waarover het Fonds voor een juiste uitvoering van de Pensioenovereenkomst dient te beschikken.

(4)

De Volksbank is de voor haar geldende premie zoals bedoeld in artikel 3 aan het Fonds verschuldigd.

(5)

De Volksbank wijst de aangemelde werknemers in de Pensioenovereenkomst op het risico dat het Fonds in een situatie van Onderdekking en/of Reservetekort kan komen en de gevolgen hiervan.

Artikel 6 Betaling van de vastgestelde premie

(1)

Aan het eind van elk kalenderjaar maakt het Fonds in overleg met de Volksbank een schatting van de over het komende kalenderjaar verschuldigde premie zoals bedoeld in artikel 3. De Volksbank ontvangt van het Fonds uiterlijk 15 december van ieder jaar een voorschotfactuur voor het komende kalenderjaar en zorgt er voor dat het bedrag per 15 januari van het kalenderjaar waarop de premie betrekking heeft is bijgeschreven op de bankrekening van het Fonds.

Als het Fonds de voorschotfactuur niet tijdig aanlevert, dan schuift de datum van 15 januari op met het aantal werkdagen dat het Fonds de termijn heeft overschreden.

(2)

Na afloop van ieder kalenderjaar stelt het Fonds voor 1 april (doch uiterlijk 1 maand na aanlevering van de definitieve loonsom door de Volksbank) de definitief verschuldigde premie op basis van de methodiek zoals beschreven in artikel 3 definitief vast en stelt de Volksbank hiervan op de hoogte. De definitieve premie wordt verrekend met de betaalde voorschotpremie. Als de definitieve premie niet gelijk is aan de betaalde voorschotpremie, dan betaalt of ontvangt de Volksbank het premieverschil binnen één maand nadat zij hiervan op de hoogte is gesteld door het Fonds. Over het premieverschil wordt een rente (gebaseerd op die van Nederlandse staatsleningen met een resterende duur van 10 jaren) vergoed vanaf het moment waarop de voorschotten verschuldigd waren.

Artikel 7 Niet nakoming betalingsverplichtingen

(1)

Als de Volksbank de premie niet heeft betaald binnen één maand na afloop van de in artikel 6 lid 1 en 2 genoemde termijnen, dan is zij voor elke maand verzuim over het verschuldigde bedrag rente verschuldigd ter hoogte van 50% van de dan geldende wettelijke rente, zoals bedoeld in artikel 6.119a Burgerlijk Wetboek. Het Fonds zal ter bevestiging de Volksbank schriftelijk melden dat zij in verzuim is, met het verzoek het verschuldigde bedrag per ommegaande te voldoen.

Als het Fonds een conform artikel 6 lid 2 verschuldigde premieverschil niet heeft betaald binnen één maand na afloop van de in artikel 6 lid 2 genoemde termijn, dan is zij voor elke maand verzuim over het verschuldigde bedrag rente verschuldigd ter hoogte van 50% van de dan geldende wettelijke rente, zoals bedoeld in artikel 6.119a Burgerlijk Wetboek.

(2)

Het Fonds informeert elk kwartaal schriftelijk het verantwoordingsorgaan van het Fonds en de ondernemingsraad van de Volksbank, wanneer sprake is van een premieachterstand ter grootte van 5% van de totale door het Fonds te ontvangen jaarpremie en tevens het Fonds in een situatie van Onderdekking verkeert.

Artikel 8 Betalingsvoorbehoud

(1)

De Volksbank behoudt zich het recht voor de premiebetaling, voor zover deze betrekking heeft op de bijdrage van de Volksbank, te verminderen of te beëindigen in geval van een ingrijpende wijziging van de omstandigheden.

(2)

Een ingrijpende wijziging van omstandigheden wordt in ieder geval aanwezig geacht:

- als er door jurisprudentie of van overheidswege dwingende voorschriften voor de pensioenregeling van kracht worden die naar het oordeel van de Volksbank een substantiële impact hebben op de Pensioenovereenkomst én een materiële invloed hebben op de overeengekomen bijdrage;
- als de financiële positie van de Volksbank daartoe naar zijn oordeel noodzaakt, wat door een accountsverklaring van een externe accountant aannemelijk moet worden gemaakt.

(3)

Zodra de Volksbank van het in het eerste lid genoemde voorbehoud gebruik maakt, deelt de Volksbank dit onmiddellijk schriftelijk mee aan het Fonds, de Vakbonden en aan degenen van wie de pensioenaanspraken daardoor worden getroffen.

Artikel 9 Vastlegging en wijziging Pensioenovereenkomst in Pensioenreglement

(1)

Het Fonds stelt voor de Volksbank een Pensioenreglement op en zorgt er voor dat die in overeenstemming is met de Pensioenovereenkomst en de Uitvoeringsovereenkomst.

(2)

Als het Fonds instemt met de uitvoering van de gewijzigde Pensioenovereenkomst zoals bedoeld in artikel 10, dan past het Fonds het Pensioenreglement met inachtneming van de Statuten binnen drie maanden na bekendwording van deze wijziging van de Pensioenovereenkomst aan.

(3)

Het Bestuur zal, met inachtneming van de Statuten en de Pensioenreglementen, besluiten tot het doorvoeren van de door de wetgever of een Toezichthouder vereiste noodzakelijke wijzigingen van de Pensioenreglementen die niet van invloed zijn op de omvang of de aard van de pensioenaanspraken en pensioenrechten.

(4)

Het Bestuur zal de door de wetgever of de Toezichthouder vereiste wijzigingen van het Pensioenreglement die wel van invloed zijn op de omvang of de aard van de pensioenaanspraken onder de aandacht brengen van de Volksbank. Als binnen de termijn voor doorvoering van de door de wetgever of de Toezichthouder vereiste wijzigingen geen wijziging van de Pensioenovereenkomst tot stand komt, kan het Bestuur zelfstandig besluiten de noodzakelijke wijzigingen in het Pensioenreglement door te voeren.

(5)

Als wet- en regelgeving ertoe leidt dat de Pensioenovereenkomst fiscaal bovenmatig wordt, zal de Volksbank bevorderen dat Cao-partijen in overleg treden over de eventuele aanpassing van de Pensioenovereenkomst en treden Partijen in overleg over de eventuele aanpassing van het Pensioenreglement c.q. de Pensioenreglementen.

(6)

Een wijziging van het Pensioenreglement kan nooit een hogere financiële verplichting voor de Volksbank tot gevolg hebben dan vóór de wijziging het geval was. Dit is alleen anders als de Cao-partners een verbetering van de Pensioenovereenkomst zijn overeengekomen. Een wijziging van het Pensioenreglement zal er niet toe leiden dat wordt afgedaan aan de kwalificatie van de Pensioenovereenkomst als DC onder IFRS.

(7)

Het Fonds informeert de deelnemers binnen drie maanden na de bekendwording van het besluit tot wijziging van het Pensioenreglement over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde Pensioenreglement bij het Fonds op te vragen.

Artikel 10 Wijziging Pensioenovereenkomst op verzoek van de Volksbank

(1)

De Volksbank informeert het Fonds minimaal 3 maanden vóór de beoogde ingangsdatum schriftelijk over iedere voorgenomen wijziging van de Pensioenovereenkomst.

(2)

Het Fonds stemt in beginsel in met het uitvoeren van de gewijzigde Pensioenovereenkomst als:

- a) de wijziging niet in strijd is met wet- en regelgeving;
- b) de financiële toestand van het Fonds dit toelaat;
- c) de premie toereikend is in relatie tot de beoogde pensioenopbouw;
- d) de Pensioenovereenkomst kan worden uitgevoerd rekening houdende met de doelstellingen en de beleidsuitgangspunten van het Fonds;
- e) de wijziging naar het oordeel van het Fonds in redelijkheid uitvoerbaar en uitlegbaar is.

Een wijziging van het Pensioenreglement treedt in werking op het moment waarop de wijziging van de Pensioenovereenkomst van kracht is geworden, met inachtneming van het hieronder gestelde.

(3)

Het Fonds informeert de Volksbank schriftelijk binnen 2 maanden of het wel of niet instemt met de uitvoering van de gewijzigde Pensioenovereenkomst.

(4)

Als het Fonds niet instemt met het uitvoeren van de gewijzigde Pensioenovereenkomst, dan legt het Fonds aan de Volksbank uit waarom het niet met deze uitvoering instemt. Daarnaast geeft het Fonds ook aan welke aanpassingen in de Pensioenovereenkomst noodzakelijk zijn en binnen welke termijn deze doorgevoerd dienen te worden om alsnog instemming van het Fonds te krijgen.

(5)

Als het uitvoeren van de gewijzigde Pensioenovereenkomst leidt tot extra uitvoeringskosten voor het Fonds, dan komen deze kosten voor rekening van de Volksbank.

(6)

Als de Volksbank een individuele Pensioenovereenkomst sluit die afwijkt van het Pensioenreglement en deze in het Fonds wenst onder te brengen, zal hierover tussen het Fonds en de Volksbank vooraf overleg plaatsvinden. Het Fonds is niet verplicht een dergelijke Pensioenovereenkomst uit te voeren. Als het Fonds besluit een dergelijke individuele afwijkende Pensioenovereenkomst uit te voeren, dan zullen vooraf afspraken worden gemaakt over de wijze en omvang van de financiering.

(7)

Als de Volksbank in het arbeidsvoorwaardenoverleg nieuwe overgangsbepalingen bij het Pensioenreglement wenst overeen te komen, zal hierover tussen het Fonds en de Volksbank vooraf overleg plaatsvinden. Het Fonds is niet verplicht een dergelijke overgangsbepaling te accepteren. Als het Fonds besluit om een dergelijke overgangsbepaling te accepteren, dan zullen vooraf afspraken worden gemaakt over de wijze en omvang van de financiering.

Artikel 11 Groepsgewijze toetreding en uittreding van deelnemers

(1)

Als een groepsgewijze toetreding plaatsvindt, dan wordt de gemiddelde actuariële leeftijd van de deelnemers vóór en na toetreding van de groep berekend. Indien er een verschil in gemiddelde actuariële leeftijd ontstaat van meer dan één jaar dan zal de premie als bedoeld in artikel 3 lid 2 worden aangepast. Voor ieder vol jaar van stijging resp. daling van de gemiddelde actuariële leeftijd zal de premie in artikel 3 lid 2 worden verhoogd resp. verlaagd met 0,46%-punt. Deze aanpassing geldt vanaf het moment van groepsgewijze toetreding tot het einde van het desbetreffende jaar.

(2)

Voor de groepsgewijze uittreding geldt dezelfde aanpassingsmethodiek als bedoeld in lid 1.

Artikel 12 Verminderen van pensioenaanspraken en pensioenrechten

(1)

In de situatie dat het Fonds in Onderdekking en/of Reservetekort zit en deze situatie herstelt zich niet binnen een redelijke termijn (van maximaal de wettelijke herstelperiode), dan zal het Fonds, als het alle andere sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, heeft ingezet in het herstelplan, de pensioenaanspraken en –rechten van (gewezen) deelnemers, pensioengerechtigden en overige aanspraakgerechtigden evenredig verminderen zodat niet langer sprake is van Onderdekking en/of Reservetekort. Een en ander geschiedt met inachtneming van artikel 134 van de Pensioenwet.

(2)

(Gewezen) deelnemers, pensioengerechtigden, overige aanspraakgerechtigden, de Volksbank en VIVAT zullen door het Fonds over dit besluit schriftelijk worden geïnformeerd.

(3)

De vermindering, bedoeld in het eerste lid, kan op zijn vroegst een maand nadat de (gewezen) deelnemers, pensioengerechtigden, overige aanspraakgerechtigden, de Volksbank, VIVAT en toezichthouder hierover geïnformeerd zijn, worden gerealiseerd.

(4)

De Volksbank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor enig tekort in het Fonds. De Volksbank is in geen geval verplicht een bijstorting te doen en zal ook niet vrijwillig bijstorten.

Artikel 13 Rechten en plichten bij vrijwillige pensioenregelingen

In het Pensioenreglement van de Volksbank is het voor deelnemers mogelijk om gedurende het dienstverband op vrijwillige basis en voor eigen rekening een tijdelijk partnerpensioen af te sluiten. Het gaat om een tijdelijk partnerpensioen op risicobasis. De Volksbank zal hiervoor de maandelijkse premie op het brutosalaris van de deelnemer inhouden en maandelijks aan het Fonds voldoen.

Artikel 14 Voorwaardelijke toeslagen

(1)

Op de pensioenaanspraken en pensioenrechten van (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden worden toeslagen verleend indien de financiële positie van het Fonds dat toelaat. Bovendien wordt een toeslag slechts verleend als die naar verwachting ook in de toekomst gegeven kan worden. De hoogte van de toeslagverlening bedraagt jaarlijks maximaal de Prijsontwikkeling.

(2)

Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening wordt geen premie betaald en is geen reserve gevormd. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.

Het Bestuur van het Fonds hanteert bij zijn besluitvorming over de voorwaardelijke toeslagverlening het indexatiekader, dat als bijlage is opgenomen in de pensioenreglementen.

(3)

In de situatie dat het Fonds een zodanig Eigen Vermogen heeft dat alle toekomstige voorwaardelijke toeslagen volgens de Prijsontwikkeling zouden kunnen worden nagekomen, is het Bestuur – met inachtneming van toepasselijke wet- en regelgeving – bevoegd te besluiten om extra toeslagen te verlenen.

(4)

De Volksbank is in geen geval verplicht een bijstorting te doen ter financiering van over het verleden geheel of gedeeltelijk niet toegekende toeslagen en zal dit ook vrijwillig niet doen.

Artikel 15 Werkingsduur van de uitvoeringsovereenkomst

(1)

Deze Uitvoeringsovereenkomst treedt in werking met ingang van 1 januari 2018 en loopt tot en met 31 december 2020.

(2)

De Uitvoeringsovereenkomst wordt na de einddatum verlengd voor de duur van één kalenderjaar, tenzij die door één of beide Partijen wordt opgezegd met inachtneming van 6 maanden voor de einddatum.

(3)

Tussentijdse wijzigingen van deze Uitvoeringsovereenkomst zullen, nadat Partijen daarover overeenstemming hebben bereikt, schriftelijk worden vastgelegd. Dergelijke wijzigingen zullen er niet toe leiden dat wordt afgedaan aan de kwalificatie van de Pensioenovereenkomst als Defined Contribution onder IFRS.

Artikel 16 Tussentijdse vertrek VIVAT

Indien VIVAT de uitvoeringsovereenkomst met het fonds opzegt, leidt dit tot een kostenstijging voor de Volksbank voor de restant duur van de overeenkomst. Indien dit zich voordoet, zullen de Volksbank en het Fonds gezamenlijk onderzoeken op welke wijze deze kosten voor de Volksbank kunnen worden verlaagd.

Onderdeel van dit onderzoek is ook de mogelijkheid om nieuw op te bouwen en reeds opgebouwde pensioenen onder te brengen bij een ander (algemeen) pensioenfonds. Het bestuur van het fonds dient hiervoor alle belangen van de verschillende stakeholders evenwichtig af te wegen en is niet verplicht om aan de overdracht van opgebouwde pensioenen mee te werken.

Artikel 17 Tussentijds beëindiging van de Uitvoeringsovereenkomst door fusie of overname

De Volksbank heeft in geval van een fusie of overname de bevoegdheid deze Uitvoeringsovereenkomst tussentijds op te zeggen per 1 januari van ieder jaar met inachtneming van een opzegtermijn van ten minste zes maanden. Opzegging kan alleen schriftelijk per aangetekende post.

Artikel 18 Reguliere beëindiging van de Uitvoeringsovereenkomst

(1)

Na beëindiging van de Uitvoeringsovereenkomst blijven de verplichtingen van het Fonds aan deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en andere aanspraakgerechtigden bestaan, voor zover de premies en betalingen volgens deze Uitvoeringsovereenkomst door de Volksbank zijn voldaan, met inachtneming van de Statuten en het Pensioenreglement.

(2)

De opgebouwde pensioenaanspraken worden premievrij gemaakt. De Volksbank blijft na beëindiging van de Uitvoeringsovereenkomst verplicht de eventueel door het Fonds benodigde gegevens te verstrekken.

Artikel 19 Verwerking persoonsgegevens

Voor de verwerking van de persoonsgegevens in het kader van de Uitvoeringsovereenkomst zijn Partijen onafhankelijk van elkaar verantwoordelijke in de zin van artikel 1 sub d Wet bescherming persoonsgegevens (Wbp) en, vanaf 25 mei 2018, de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG). Het Fonds maakt in het kader van de Uitvoeringsovereenkomst gebruik van de diensten van Blue Sky Group B.V, welke bewerker is in de zin van art. 1 sub e Wbp en de AVG ten aanzien van het Fonds. Fonds en Blue Sky Group B.V. sluiten een bewerkersovereenkomst die het Fonds in staat stelt aantoonbaar aan de verplichtingen op grond van de Wbp en de AVG te kunnen voldoen. Partijen

hebben afgesproken dat Vivat de benodigde persoonsgegevens rechtstreeks verstrekken aan Blue Sky Group B.V. Dit doet niets af aan het feit dat het Fonds verantwoordelijke is voor de verwerking van deze persoonsgegevens in de zin van art. 1 sub d Wbp en de AVG. Het Fonds bevestigt bij dezen dat de VIVAT gerechtigd is om de gegevens direct te verstrekken aan Blue Sky Group B.V.

Artikel 20 Collectieve waardeoverdracht

De Volksbank kan bij een (gedeeltelijk) collectief vertrek van deelnemers, gewezen deelnemers en/of pensioengerechtigden het Fonds verzoeken om een collectieve waardeoverdracht volgens artikel 83 Pensioenwet te doen. De kosten voor de uitvoering van de collectieve waardeoverdracht komen voor rekening van de Volksbank, indien en voor zover deze kosten zijn gebaseerd op een door de Volksbank en het Fonds overeengekomen budget.

Artikel 21 Onvoorziene omstandigheden

Als zich omstandigheden voordoen die op het moment van het sluiten van de Uitvoeringsovereenkomst door Partijen niet zijn voorzien en die nakoming van de Uitvoeringsovereenkomst substantieel beïnvloeden, zullen Partijen in gezamenlijk overleg en naar redelijkheid en billijkheid een oplossing proberen te vinden, die recht doet aan de belangen van de Partijen in het kader van deze Uitvoeringsovereenkomst.

Artikel 22 Geschillen

(1)

Alle geschillen die tussen de Volksbank en het Fonds mochten ontstaan over deze Uitvoeringsovereenkomst of de uitvoering daarvan, waarvan is gebleken dat die niet in onderling overleg zonder arbitrage kunnen worden opgelost, zullen in beginsel worden beslist door middel van arbitrage.

(2)

Arbitrage wordt ingezet nadat Partijen over en weer inhoudelijk hun standpunten met elkaar hebben uitgewisseld én gezamenlijk tot het besluit zijn gekomen om het geschil door arbitrage op te lossen. Als er geen gezamenlijk besluit tot arbitrage is, staat het Partijen vrij het geschil voor te leggen aan de bevoegde rechter.

(3)

Er is sprake van een geschil als één van de Partijen dit gemotiveerd en onder verwijzing naar deze bepaling schriftelijk meedeelt aan de andere betrokken Partij(en), waarmee het geschil is. Partijen zullen in onderling overleg nadere afspraken maken over de arbitrageregels die zullen gelden.

De Partij die de schriftelijke mededeling doet, zal vervolgens binnen 30 dagen een arbiter benoemen en de andere Partij(en) daarvan in kennis stellen.

Binnen 30 dagen na deze benoeming zal/zullen de andere Partij(en) een arbiter benoemen. Binnen 30 dagen nadat de arbiters benoemd zijn, zullen de arbiters in onderling overleg nog één of twee onafhankelijke arbiters benoemen. Er dient altijd sprake te zijn van een oneven aantal arbiters. De onafhankelijke arbiter of één van de twee onafhankelijke arbiters zit het college van arbiters voor.

(4)

Als er geen overeenstemming is over de benoeming van de onafhankelijke arbiter(s), wordt de benoeming op verzoek van één van de Partijen verzorgd door de President van de rechtbank Midden-Nederland te Utrecht.

(5)

Het college van arbiters zal beslissen naar redelijkheid en billijkheid, stelt de wijze van procederen vast, waarbij het college niet gebonden is aan wettelijke procesregels, en doet ook uitspraak over de verdeling van de kosten over de Partijen.

De opdracht aan het college van arbiters duurt voort tot aan de eindbeslissing.

(6)

Partijen zullen de inhoud van de arbitrageprocedure, inclusief het vonnis, geheim houden, tenzij er een wettelijke verplichting is tot openbaarmaking.

(7)

Tijdens de arbitrageprocedure kan een Partij, in het geval van een spoedeisend belang, een voorlopige voorziening vragen van de gewone rechter.

Artikel 23 Toepasselijk recht

Op deze Uitvoeringsovereenkomst is Nederlands recht van toepassing.