

**Uitvoeringsovereenkomst  
Coöperatie Avebe U.A.  
Stichting Pensioenfonds Avebe**

1 januari 2020

## Inhoudsopgave

<b>Artikel 1</b>	<b>Begripsomschrijvingen .....</b>	<b>4</b>
<b>Artikel 2</b>	<b>Aanbieding en acceptatie .....</b>	<b>4</b>
<b>Artikel 3</b>	<b>Uitvoering van de pensioenregeling .....</b>	<b>5</b>
<b>Artikel 4</b>	<b>Vaststelling van de premie .....</b>	<b>6</b>
<b>Artikel 5</b>	<b>Betaling van de premie en afwikkeling wederzijdse betalingsverplichtingen .....</b>	<b>7</b>
<b>Artikel 6</b>	<b>Vermindering of beëindiging premies .....</b>	<b>7</b>
<b>Artikel 7</b>	<b>Verstrekking van gegevens en informatie .....</b>	<b>8</b>
<b>Artikel 8</b>	<b>Voorwaardelijke toeslagverlening .....</b>	<b>8</b>
<b>Artikel 9</b>	<b>Vaststellen en wijzigen pensioenreglement .....</b>	<b>11</b>
<b>Artikel 10</b>	<b>Beschikbaar stellen van faciliteiten .....</b>	<b>11</b>
<b>Artikel 11</b>	<b>Overige bepalingen .....</b>	<b>11</b>
<b>Artikel 12</b>	<b>Onvoorziene omstandigheden .....</b>	<b>12</b>
<b>Artikel 13</b>	<b>Opzegging en wijziging uitvoeringsovereenkomst .....</b>	<b>12</b>
<b>Artikel 14</b>	<b>Gevolgen beëindiging uitvoeringsovereenkomst .....</b>	<b>12</b>
<b>Artikel 15</b>	<b>Duur van de uitvoeringsovereenkomst .....</b>	<b>13</b>
<b>Bijlage 1</b>	<b>De te betalen kosten onderneming (artikel 11 lid 5) .....</b>	<b>14</b>
<b>Bijlage 2:</b>	<b>Risicohouding .....</b>	<b>15</b>

**Coöperatie Avebe U.A.,**

en aangesloten ondernemingen  
gevestigd te Veendam,  
hierna te noemen "de onderneming",

en

**Stichting Pensioenfonds Avebe,**

gevestigd te Veendam,  
hierna te noemen "het pensioenfonds",

hieronder apart of gezamenlijk aan te duiden als "partij" of "partijen"

**NEMEN IN AANMERKING DAT:**

- a. de onderneming pensioenovereenkomsten heeft gesloten met de werknemers die in dienst van de onderneming zijn;
- b. de onderneming op grond van artikel 23 van de Pensioenwet verplicht is de pensioenovereenkomsten onder te brengen bij een pensioenuitvoerder in de zin van de Pensioenwet, door middel van het sluiten en in stand houden van een schriftelijke uitvoeringsovereenkomst met de pensioenuitvoerder;
- c. de onderneming ter uitvoering van de pensioenovereenkomsten een ondernemingspensioenfonds aan de onderneming heeft verbonden, te weten het pensioenfonds,
- d. op grond van artikel 25 van de Pensioenwet een regeling omtrent de daar genoemde onderwerpen in de uitvoeringsovereenkomst moet worden opgenomen;
- e. op grond van artikel 26 van de Pensioenwet een regeling omtrent de betaling van de pensioenpremies door de onderneming aan het pensioenfonds, in de uitvoeringsovereenkomst moet worden opgenomen;
- f. partijen belang hebben bij een goede uitvoering van de pensioenregeling en daarom hun wederzijdse rechten en verplichtingen in een uitvoeringsovereenkomst wensen vast te leggen;
- g. de uitvoering van de pensioenregeling op basis van de uitvoeringsovereenkomst is ondergebracht bij het pensioenfonds.

## EN VERKLAREN HET VOLGENDE TE ZIJN OVEREENGEKOMEN:

### **Artikel 1      Begripsomschrijvingen**

1. In deze uitvoeringsovereenkomst wordt verstaan onder:
  - a. De abtn: de actuariële en bedrijfstechnische nota, zoals deze luidt per de datum waarop deze uitvoeringsovereenkomst ingaat of zoals deze nadien gedurende de looptijd van deze uitvoeringsovereenkomst wordt gewijzigd. In deze actuariële en bedrijfstechnische nota is een financieel crisisplan opgenomen.
  - b. Het financieel crisisplan: het plan als bedoeld in artikel 145 lid 2 sub a van de Pensioenwet bevattende de maatregelen welke ingezet kunnen worden in de situatie dat niet aan de vereisten gesteld bij of krachtens artikel 132 van de Pensioenwet wordt voldaan en welke maatregelen ingezet kunnen worden in de situatie, bedoeld in artikel 140 eerste lid van de Pensioenwet.
  - c. De pensioenovereenkomst: hetgeen tussen de onderneming en zijn werknemers is overeengekomen betreffende pensioen tot het maximum pensioengevend salaris, zoals beschreven in de CAO van de onderneming.
  - d. Het pensioenreglement: het pensioenreglement van het pensioenfonds, zoals dat luidt per de datum waarop deze uitvoeringsovereenkomst ingaat of zoals dat nadien, met inachtneming van artikel 9, wordt gewijzigd.
  - e. De statuten: de statuten van het pensioenfonds, zoals deze luiden per de datum waarop deze uitvoeringsovereenkomst ingaat of zoals deze nadien gedurende de looptijd van deze uitvoeringsovereenkomst worden gewijzigd.
  - f. De pensioenregeling: de pensioenregeling zoals vastgelegd in het pensioenreglement.
2. De statuten en het pensioenreglement vormen één geheel met deze uitvoeringsovereenkomst. Voor zover daarvan in deze overeenkomst niet is afgeweken, zullen de begripsbepalingen zoals opgenomen in de statuten en het pensioenreglement hier van toepassing zijn.

### **Artikel 2      Aanbieding en acceptatie**

1. De onderneming is verplicht alle werknemers, met wie de onderneming conform de bepalingen van de statuten en het pensioenreglement een pensioenovereenkomst heeft gesloten, bij het pensioenfonds aan te melden conform hetgeen partijen daaromtrent zijn overeengekomen in de SLA (behorend bij de uitbestedingsovereenkomst).
2. Het pensioenfonds is verplicht de in het eerste lid bedoelde werknemers als (aspirant-) deelnemer in de door het pensioenfonds uitgevoerde pensioenregeling op te nemen.

### **Artikel 3      Uitvoering van de pensioenregeling**

1. Het pensioenfonds is verplicht de voor de deelnemers, gewezen deelnemers, aanspraak- en pensioengerechtigden uit de pensioenovereenkomst voortvloeiende pensioenaanspraken en –rechten zeker te stellen overeenkomstig de bepalingen genoemd in het pensioenreglement en de eisen die daaromtrent worden gesteld door de wet. Het pensioenfonds is voorts verplicht tot een juiste, tijdige en volledige uitvoering van het pensioenreglement.
2. Het pensioenfonds heeft de pensioenovereenkomst en hetgeen daarin is opgenomen met betrekking tot de wijze van uitvoering getoetst aan de missie, visie en strategie waaronder begrepen de doelstellingen en beleidsuitgangspunten, met inbegrip van de risicohouding van het pensioenfonds. Het bestuur heeft geconstateerd dat deze onderling consistent zijn.
3. Het pensioenfonds is bevoegd om activiteiten aan derden uit te besteden. Het pensioenfonds zal voor het aangaan van een uitbestedingsrelatie de onderneming in kennis stellen van de voorgenomen uitbesteding en de onderneming in staat stellen ter zake te reageren. Het pensioenfonds zal bij en gedurende de uitbesteding de hiervoor geldende wettelijke voorschriften in acht nemen.

De organisaties waaraan activiteiten worden uitbesteed, werken volgens algemeen aanvaarde kwaliteitsbeheersingssystemen, zoals, maar daartoe niet beperkt, ISAE 3402 (type 2).

4. Het pensioenfonds heeft in overleg met de overige organen van het pensioenfonds, nadat hierover duidelijkheid is verkregen van sociale partners, gezorgd voor vastlegging in de abtn van het pensioenfonds van de doelstellingen, het ambitieniveau van de toeslagverlening en de risicohouding, die ten grondslag liggen aan de pensioenregeling die sociale partners als opdracht in uitvoering hebben gegeven aan het pensioenfonds. Het pensioenfonds heeft in het kader van deze opdracht aanvaarding de pensioenregeling getoetst aan de eigen missie, visie en strategie, met inbegrip van de doelstellingen en beleidsuitgangspunten waaronder begrepen de risicohouding van het pensioenfonds. Het pensioenfonds heeft geconstateerd dat het op grond van deze toetsing de pensioenregeling voor sociale partners kan uitvoeren.
5. Partijen zijn verplicht tot getrouwe naleving van al datgene wat ten aanzien van hen is bepaald in de statuten, het pensioenreglement, deze uitvoeringsovereenkomst en de door het bestuur van het pensioenfonds genomen besluiten. Voorts zijn partijen verplicht tot getrouwe naleving van alle op de pensioenregeling toepasselijke wet- en andere regelgeving.
6. De bedoeling van partijen is dat de door het pensioenfonds uitgevoerde pensioenregeling voldoet aan de voorwaarden die bij of krachtens de Wet op de loonbelasting 1964 gelden voor een fiscaal zuivere pensioenregeling. Om dit te waarborgen verbindt de onderneming zich om de pensioenregeling bij de totstandkoming en bij iedere materiële wijziging daarvan ter goedkeuring voor te leggen aan de belastingdienst. Het pensioenfonds verbindt zich in het pensioenreglement een zogenoemde 'glijclausule' op te nemen, op grond waarvan de pensioenregeling, in het geval de belastingdienst bezwaren heeft tegen de pensioenregeling, zodanig kan worden aangepast dat aan de bezwaren van de belastingdienst wordt tegemoetgekomen, indien nodig met terugwerkende kracht.
7. Het pensioenfonds verplicht zich tegenover de onderneming tot getrouwe naleving van de uitvoeringsovereenkomst(en) tussen het pensioenfonds en de verzekeringsmaatschappij(en) en/of andere partijen waarbij het pensioenfonds de verplichtingen die voor het pensioenfonds uit het pensioenreglement voortvloeien, geheel of gedeeltelijk en gedurende de looptijd van deze uitvoeringsovereenkomst, zal onderbrengen c.q. heeft ondergebracht.

8. De onderneming vrijwaart het pensioenfonds voor alle financiële gevolgen en andere nadelen die het pensioenfonds lijdt of zal lijden als gevolg van onjuiste, onvolledige en of niet tijdige aanlevering van gegevens door de onderneming.
9. Wanneer de onderneming naar het oordeel van het pensioenfonds de verplichtingen uit lid 8 van dit artikel niet of niet juist nakomt, dan zal het pensioenfonds de onderneming bij aangetekend schrijven informeren wat het pensioenfonds ter zake van de onderneming verwacht. Het pensioenfonds geeft de onderneming een termijn van 2 weken om alsnog de verplichtingen na te komen. Als een reactie van de onderneming binnen deze termijn uitblijft, is het pensioenfonds bevoegd de gegevens vast te stellen naar beste weten en op basis van extrapolatie van de bij haar bekende gegevens.

#### **Artikel 4      Vaststelling van de pensioenpremie**

1. Het pensioenfonds stelt jaarlijks de pensioenpremie die door de onderneming verschuldigd is voor de uitvoering van de pensioenregeling vast in lijn met het premiebeleid als opgenomen in de abtn. De pensioenpremie is een doorsneepremie en wordt uitgedrukt in een jaarlijks percentage van de bruto loonsom. Het jaarlijkse percentage ligt tussen 23,2% en 25,7%. Mocht in enig jaar blijken dat de maximaal door het pensioenfonds vast te stellen pensioenpremie van 25,7% van de som van de (bruto) jaarsalarissen niet toereikend is voor de inkoop van de beoogde pensioenopbouw op basis van het pensioenreglement in dat jaar, dan wordt het opbouwpercentage in dat jaar zodanig verlaagd dat de pensioenpremie van maximaal 25,7% van de som van de bruto loonsom toereikend is voor de inkoop van de pensioenopbouw op basis van het verlaagde opbouwpercentage.

Onder de som van de bruto loonsom als bedoeld in dit artikel wordt verstaan de som van het (bruto) jaarsalaris van de actieve deelnemers en de som van het (bruto) jaarsalaris dat door de onderneming verstrekt wordt aan gewezen werknemers met wie de onderneming collectief of individueel een (afvloeiings)regeling is overeengekomen waarbij vanuit de onderneming een aanvulling op het nieuwe salaris van de gewezen werknemers wordt verstrekt. Aanvullend geldt hierbij dat de gewezen werknemers tot en met het moment van einde van het actieve dienstverband deelnemer zijn in de pensioenregeling.

De jaarlijkse pensioenpremie is inclusief de deelnemersbijdrage. Deze deelnemersbijdrage bedraagt, voor zover de pensioenpremie niet meer bedraagt dan 23,2% van de bruto loonsom, 3,6% van de pensioengrondslag van de deelnemer zoals die geldt op basis van het pensioenreglement vermeerderd met 3,2% van het (bruto) jaarsalaris. De deelnemer kan in overleg met de onderneming de deelnemersbijdrage van 3,2% geheel of gedeeltelijk financieren met bovenwettelijke verlofdagen.

Indien de jaarlijkse pensioenpremie in enig jaar meer bedraagt dan 23,2% van de som van de bruto loonsom, geldt een premieverdeling van 50% voor de onderneming en 50% voor de deelnemer over het meerdere (tot maximaal 25,7% van de bruto loonsom). De jaarlijkse pensioenpremie is exclusief de eventuele vrijwillige deelnemersbijdragen van 2% aan de pensioenregeling die door de onderneming op het (bruto) jaarsalaris van de deelnemers worden ingehouden niet zijnde de hiervoor genoemde bijdrage.

2. Met het voldoen van de jaarlijkse premie en de overige kosten, zoals opgenomen in artikel 11 lid 5 en in bijlage 1, heeft de onderneming aan al haar financiële verplichtingen uit hoofde van het pensioenreglement jegens het pensioenfonds voldaan. De financiële positie van het pensioenfonds zal niet kunnen leiden tot een verhoging dan wel een verlaging van de genoemde jaarlijkse gemaximeerde premie. De premie zal liggen tussen 23,2% en 25,7% van de bruto loonsom. De onderneming kan niet aansprakelijk worden gesteld voor enig tekort in het pensioenfonds, noch kan de onderneming aanspraak maken op enig overschot in het pensioenfonds.

3. De totaal door de onderneming aan het pensioenfonds verschuldigde premie wordt tien dagen na het vaststellen van het definitieve jaarwerk, uiterlijk echter op 1 juli na het afsluiten van het voorgaande jaar, definitief vastgesteld.

## **Artikel 5 Betaling van de premie en afwikkeling wederzijdse betalingsverplichtingen**

1. De onderneming verbindt zich binnen tien dagen na afloop van elke kalendermaand een twaalfde gedeelte van de geschatte totale premie als bedoeld in artikel 4 aan het pensioenfonds te hebben voldaan, met dien verstande dat zij de definitief vastgestelde premie in haar geheel binnen maximaal zes maanden na afloop van het betreffende kalenderjaar aan het pensioenfonds zal hebben betaald.
2. Alle tussen het pensioenfonds en de onderneming onderling verschuldigde bedragen worden geboekt op een door het pensioenfonds in zijn boeken geopende rekening-courant met de onderneming. De intrest over de rekening-courant verhouding is onderdeel van de premie genoemd in artikel 4 lid 1.
3. Het pensioenfonds informeert elk kwartaal schriftelijk het verantwoordingsorgaan en, bij het ontbreken daarvan, de deelnemers, gewezen deelnemers, aanspraak- en pensioengerechtigden, wanneer sprake is van een premieachterstand ter grootte van 5% of meer van de totale door het pensioenfonds te ontvangen jaarpremie en tevens niet voldaan wordt aan de bij of krachtens wettelijke bepalingen geldende eisen met betrekking tot het minimum eigen vermogen van het pensioenfonds. Het pensioenfonds informeert tevens de ondernemingsraad van de onderneming.

## **Artikel 6 Vermindering of beëindiging premies**

1. De onderneming heeft de bevoegdheid bij ingrijpende wijziging van omstandigheden de premies hetzij tijdelijk, hetzij definitief te verminderen of geheel te staken.
2. De onderneming heeft de bevoegdheid de pensioenovereenkomst zonder instemming van de werknemers en/of sociale partners te wijzigen wanneer er sprake is van een zodanig zwaarwichtig belang voor de onderneming dat het belang dat door de wijziging zou worden geschaad daarvoor naar maatstaven van redelijkheid moet wijken.
3. Wanneer de onderneming voornemens is over te gaan tot uitoefening van de bevoegdheden, zoals bedoeld in lid 1 en lid 2, pleegt hij hieromtrent vooraf overleg met het bestuur van het pensioenfonds.
4. Wanneer de onderneming voornemens is over te gaan tot uitoefening van de bevoegdheden, zoals bedoeld in lid 1 en lid 2, informeert zij hieromtrent vooraf schriftelijk de werknemers en het pensioenfonds.
5. Het pensioenfonds zal in geval van uitoefening van de bevoegdheden zoals bedoeld in lid 1 en lid 2 de betrokken externe partijen en degenen wier pensioenrecht of pensioenaanspraak daardoor wordt getroffen, schriftelijk in kennis stellen van de daaraan verbonden gevolgen en de eventueel aan te brengen wijzigingen in het pensioenreglement.
6. Het pensioenfonds kan in geval van uitoefening van de bevoegdheden zoals bedoeld in lid 1 en lid 2 in enig jaar conform het pensioenreglement besluiten de te verlenen en/of opgebouwde pensioenaanspraken en/of ingegane pensioenen evenwichtig te korten indien:

- a. Het pensioenfonds gezien de beleidsdekkingsgraad niet voldoet aan de bij of krachtens artikel 131 van de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of de bij of krachtens artikel 132 van de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het vereist eigen vermogen, en
  - b. Het pensioenfonds niet in staat is binnen een redelijke termijn te voldoen aan artikel 131 of artikel 132 van de Pensioenwet zonder dat de belangen van de deelnemers, de gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de onderneming onevenredig worden geschaad, en
  - c. Alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet in het (mogelijke) herstelplan als bedoeld in artikel 138 en 139 van de Pensioenwet.
7. Het pensioenfonds informeert in geval van uitoefening van de bevoegdheden zoals bedoeld in lid 1 en lid 2 de (gewezen) deelnemers, (gewezen) partners, pensioengerechtigden en de onderneming onverwijld over het besluit tot vermindering van de pensioenaanspraken en pensioenrechten.

## **Artikel 7      Verstreking van gegevens en informatie**

1. Het pensioenfonds verbindt zich om de deelnemer binnen drie maanden na aanvang van het deelnemerschap te informeren over de kenmerken van de pensioenregeling, de uitvoering van de pensioenregeling en over persoonlijke omstandigheden die een actie van de werknemer kunnen vergen in de vorm van het pensioen 123, als bedoeld in artikel 21 van de Pensioenwet.
2. De onderneming is verplicht het pensioenfonds binnen een door het pensioenfonds aan te geven termijn alle gegevens en informatie te verstrekken, die het pensioenfonds redelijkerwijs nodig heeft om de pensioenregeling op correcte wijze te kunnen uitvoeren. Nadere afspraken tussen partijen hieromtrent zijn vastgelegd in de SLA die als bijlage bij de uitbestedingsovereenkomst is opgenomen.
3. De onderneming is verplicht het pensioenfonds tijdig op de hoogte te stellen van alle communicatie inzake uitvoeringskosten die plaatsvindt tussen de onderneming en de uitbestedingspartner van het pensioenfonds aan welke het pensioenfonds het pensioenbeheer heeft uitbesteed conform bijlage 1.
4. Het pensioenfonds is verplicht om op verzoek van de onderneming de gegevens met betrekking tot de deelnemers en gewezen deelnemers beschikbaar te stellen aan (de actuaire van) de onderneming ten behoeve van de jaarverslaggeving van de onderneming. In aanvulling op het bepaalde in de vorige volzin is het pensioenfonds verplicht om op verzoek van en in overleg met de onderneming de betreffende berekeningen voor de onderneming uit te voeren of deze uit te laten voeren. De kosten hiervan worden geacht deel uit te maken van de uitvoeringskosten als bedoeld in artikel 11 lid 5.

## **Artikel 8      Voorwaardelijke toeslagverlening**

1. Op de pensioenaanspraken van de deelnemers wordt, met inachtneming van de toeslagruimte als bedoeld in lid 5 van dit artikel, jaarlijks per 1 januari toeslag verleend. De toeslagverlening is gebaseerd op het percentage van de algemene salarisontwikkeling volgens de CAO-Avebe, over de periode van augustus voorafgaand aan het jaar van vaststelling van de te verlenen toeslag, ten opzichte van augustus van het jaar daaraan voorafgaand. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre de pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen bestemmingsreserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.



2. Op de pensioenaanspraken van gewezen deelnemers en pensioenrechten van pensioengerechtigden, premievrij geworden of ingegaan vanaf 9 december 1999, wordt, met inachtneming van de toeslagruimte als bedoeld in lid 5, van dit artikel, jaarlijks per 1 januari toeslag verleend van maximaal de stijging van de door het CBS gepubliceerde afgeleide consumentenprijsindex alle bestedingen over de eerdergenoemde periode van augustus tot augustus voorafgaande aan de toeslagdatum (prijsindex). Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen bestemmingsreserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.
3. In aanvulling op het hiervoor in de leden 1 en 2 gestelde, gelden nog de volgende toeslagregelingen voor de hierna genoemde gesloten groepen. De onderneming is hiervoor geen premie (meer) verschuldigd.

*Groep 1 (ingegaan of premievrij geworden vóór 1 april 1996): onvoorwaardelijke toeslagregeling.* Pensioenen uit groep 1 vallen onder de onvoorwaardelijke toeslagregeling. De toeslag is gelijk aan de prijsindex. Om deze garantie tot waardevastheid zeker te stellen, houdt het pensioenfonds in eigen beheer een aparte voorziening aan. De bijbehorende tekst luidt als volgt: 'Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks toeslag verleend conform de maatstaf'.

*Groep 2 (ingegaan of premievrij geworden vanaf 1 april 1996 tot 9 december 1999): voorwaardelijke toeslagregeling.* De toeslag voor pensioenen uit groep 2 is de hiervoor genoemde prijsindex gemaximeerd op de laagste van de algemene salarisontwikkeling volgens de CAO van Avebe én de 5-jaars gemiddelde overrente. Hiervoor houdt het pensioenfonds in eigen beheer een aparte voorziening aan. De bijbehorende voorwaardelijkheidsverklaring luidt als volgt: 'Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal prijsindex met dien verstande dat deze wordt gemaximeerd conform het hiervoor gestelde. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is een reserve gevormd'.

4. De toeslagverlening per 1 januari, zoals geformuleerd in de leden 1 en 2 van dit artikel, is voorwaardelijk en hangt af van de financiële positie van het pensioenfonds per 31 augustus van het voorafgaande jaar. Een besluit om in enig jaar op basis van dit artikel een toeslag te verlenen, vormt geen garantie voor in toekomstige jaren te verlenen toeslagen en houdt geen inperking in van de beleidsvrijheid die het bestuur heeft op grond van dit artikel.
5. Reeds toegekende toeslagen maken onderdeel uit van het pensioenrecht of de pensioenaanspraak waarover de toeslag is verleend.
6. Het bestuur van het pensioenfonds zal, rekening houdend met een evenwichtige belangenafweging, er naar streven de voorwaardelijke toeslag als bedoeld in dit artikel te verlenen. Hiertoe zal het bestuur jaarlijks beoordelen of en in hoeverre het verlenen van een toeslag mogelijk is. Het bestuur zal in zijn beoordeling onder meer betrekken:
  - a. De financiële positie van het pensioenfonds en de eisen die de Pensioenwet daaraan stelt in het algemeen; én
  - b. De beleidsdekkingsgraad van het pensioenfonds.

7. Voor de toe te kennen toeslag zal het bestuur de onderstaande leidraad hanteren. Het bestuur kan besluiten om van deze leidraad af te wijken:

Beleidsdekkingsgraad <sup>1</sup>	Toeslagverlening
Lager dan 110%	Nihil
Tussen 110% en grens toekomstbestendig indexeren (TBI-grens)	Naar rato
Boven grens toekomstbestendig indexeren (TBI-grens)	Volledige toeslagverlening
Hoger dan de TBI grens <sup>2</sup>	Eventueel inhaaltoeslagen

Het besluit tot het verlenen van toeslagen per 1 januari van enig jaar zal worden genomen in de tweede helft van het jaar voorafgaand aan dit jaar. Daarbij wordt voor de beleidsdekkingsgraad gekeken naar de beleidsdekkingsgraad per 31 augustus van het voorafgaande jaar. De bovengrens wordt jaarlijks vastgesteld conform de eis van toekomstbestendigheid.

Het bestuur behoudt zich het recht voor om het toeslagenbeleid te allen tijde te wijzigen, conform de wijzigingsbepalingen uit de statuten en de uitvoeringsovereenkomst. Toekomstige wijzigingen in dit artikel zijn direct van toepassing op de nog toe te kennen (toekomstige) toeslagen ten behoeve van alle deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en andere aanspraakgerechtigden van het pensioenfonds.

8. Indien op de ingegane en premievrije aanspraken op levenslang ouderdomspensioen toeslagen worden verleend, dan worden op de eventueel daarbij behorende nog niet ingegane aanspraken op levenslang partner-, tijdelijk partner- en wezenpensioen in dezelfde mate toeslagen verleend.

<sup>1</sup> Per 31 augustus voorafgaand aan het jaar van vaststelling van de te verlenen toeslag.

<sup>2</sup> Nadat deze is gecorrigeerd voor de in het desbetreffende jaar verleende toeslag

## **Artikel 9 Vaststellen en wijzigen pensioenreglement**

1. Het pensioenfonds heeft een pensioenreglement vastgesteld in overeenstemming met de pensioenovereenkomst en de uitvoeringsovereenkomst.
2. Een wijziging van de pensioenovereenkomst wordt door de onderneming zo spoedig mogelijk na het tijdstip van wijziging, aan het pensioenfonds schriftelijk meegedeeld. Indien het bestuur van het pensioenfonds instemt met de uitvoering van de wijziging van de pensioenovereenkomst, deelt het pensioenfonds dit schriftelijk aan de onderneming mee, stelt het pensioenfonds een wijziging van het pensioenreglement in concept op en zendt dit aan de onderneming met het verzoek om binnen een – door partijen afgesproken – termijn schriftelijk te reageren.
3. Na binnenkomst van de in lid 2 bedoelde schriftelijke reactie van de onderneming, waarin de onderneming instemt met het voorstel stelt het bestuur van het pensioenfonds de wijziging van het pensioenreglement vast conform hetgeen daarover in de statuten en de wet wordt bepaald.
4. Het pensioenfonds informeert de deelnemers binnen 3 maanden na het besluit tot wijziging van het pensioenreglement over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement bij het pensioenfonds op te vragen.
5. Het bestuur van het pensioenfonds zal het pensioenreglement wijzigen, indien de wijziging noodzakelijk is als gevolg van nieuwe of gewijzigde wet- of andere regelgeving en de wijziging van het pensioenreglement geen nieuwe financiële verplichtingen voor de onderneming meebrengt. Het bestuur is verplicht vóór het vaststellen van de wijziging van het pensioenreglement de onderneming in staat te stellen schriftelijk te reageren op het daartoe door het pensioenfonds aan de onderneming te zenden wijzigingsvoorstel. De vaststelling van de wijziging van het pensioenreglement door het bestuur vindt plaats conform hetgeen daarover in de statuten en de wet wordt bepaald.

## **Artikel 10 Beschikbaar stellen van faciliteiten**

De onderneming stelt het pensioenfonds alle lokaliteiten en middelen ter beschikking die het voor het houden van vergaderingen van organen van het pensioenfonds nodig heeft en neemt de kosten verbonden aan het verlenen van deze faciliteiten voor haar rekening.

## **Artikel 11 Overige bepalingen**

1. Op deze uitvoeringsovereenkomst is het Nederlandse recht van toepassing.
2. De bepalingen in deze uitvoeringsovereenkomst gelden uitsluitend tussen partijen. Derden kunnen geen rechten aan deze uitvoeringsovereenkomst ontleen, tenzij uitdrukkelijk anders is bepaald.
3. De onderneming zal de uit deze uitvoeringsovereenkomst voortvloeiende rechten niet verpanden noch andere handelingen verrichten waardoor aan anderen dan de deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden of pensioengerechtigden, rechten worden verleend.
4. Het pensioenfonds biedt de (gewezen) deelnemer geen mogelijkheid om individuele aanvullende verzekeringen anders dan die zijn opgenomen in het pensioenreglement, te sluiten.

5. De in redelijkheid gemaakte kosten voor de uitvoering en administratie van de pensioenregeling, zoals opgenomen in bijlage 1, worden rechtstreeks door de onderneming gedragen. Dit geldt ook voor de kosten en vergoedingen van het bestuur en het verantwoordingsorgaan. Overige niet genoemde kosten komen ten laste van het pensioenfonds.
6. Alle geschillen die mochten ontstaan in verband met deze uitvoeringsovereenkomst, worden in eerste instantie voorgelegd aan de bevoegde rechter te Groningen.

## **Artikel 12 Onvoorziene omstandigheden**

Indien zich omstandigheden voordoen die ten tijde van het sluiten van deze uitvoeringsovereenkomst niet voorzienbaar waren, zullen partijen in gezamenlijk overleg en naar redelijkheid en billijkheid een oplossing proberen te vinden, die recht doet aan de belangen van beide partijen in het kader van deze overeenkomst.

## **Artikel 13 Opzegging en wijziging uitvoeringsovereenkomst**

1. Deze uitvoeringsovereenkomst kan in onderling overleg tussentijds worden gewijzigd, op voorwaarde dat daartoe geen belemmering in statuten en / of reglementen bestaat en de wijzigingen schriftelijk worden vastgelegd.
2. Wanneer de onderneming in ernstige mate tekort schiet in het nakomen van haar verplichtingen uit hoofde van deze uitvoeringsovereenkomst, ondanks schriftelijke aanmaning door het pensioenfonds waarin een redelijke termijn voor herstel wordt gesteld, heeft het pensioenfonds het recht de uitvoeringsovereenkomst tussentijds bij aangetekend schrijven, gericht aan de onderneming, op te zeggen. Deze opzegging zal nooit met terugwerkende kracht kunnen gebeuren.
3. Het pensioenfonds kan deze uitvoeringsovereenkomst bij aangetekend schrijven, gericht aan de onderneming, met onmiddellijke ingang opschorten dan wel tot (gedeeltelijke) ontbinding van deze uitvoeringsovereenkomst overgaan (gehele of gedeeltelijke beëindiging), in het geval dat één van de navolgende gebeurtenissen zich voordoet:
  - a. bij besluit van de onderneming tot ontbinding of liquidatie, tot algehele of gedeeltelijke staking van haar werkzaamheden of verplaatsing daarvan naar het buitenland, wanneer de onderneming ophoudt haar statutaire doel na te streven en bij verlies door de onderneming van rechtspersoonlijkheid;
  - b. indien door de onderneming een aanvraag tot faillissement wordt gedaan, een aanvraag tot surséance van betaling wordt ingediend, een akkoord buiten faillissement wordt aangeboden of de onderneming in staat van faillissement wordt verklaard of surséance van betaling wordt verleend.

## **Artikel 14 Gevolgen beëindiging uitvoeringsovereenkomst**

1. Indien deze uitvoeringsovereenkomst om welke reden dan ook wordt beëindigd, zal de onderneming de in deze uitvoeringsovereenkomst bedoelde verplichtingen nakomen volgens de bepalingen van deze uitvoeringsovereenkomst, behoudens voor zover de onderneming en het pensioenfonds schriftelijk anders overeenkomen. De overige bepalingen van deze uitvoeringsovereenkomst blijven, voor zover relevant, onverminderd van toepassing zolang de uitvoering niet geëindigd is.

2. In geval van beëindiging van deze uitvoeringsovereenkomst zal de onderneming aan het pensioenfonds overdragen, respectievelijk ter beschikking stellen, alle schriftelijke bescheiden en geautomatiseerde bestanden van het pensioenfonds, waarover de onderneming de beschikking heeft en die zij niet volgens wettelijke verplichting dient te bewaren. De onderneming zal aan het pensioenfonds een kopie ter beschikking stellen van de schriftelijke bescheiden en geautomatiseerde bestanden van het pensioenfonds die zij volgens wettelijke verplichting dient te bewaren.

## Artikel 15 Duur van de uitvoeringsovereenkomst

1. Deze uitvoeringsovereenkomst treedt in werking op 1 januari 2020, heeft een looptijd tot 1 januari 2025 en vervangt de oude uitvoeringsovereenkomst met een looptijd tot 1 januari 2020.
2. Ten minste een half jaar vóór de afloop van de looptijd zullen partijen met elkaar in overleg treden of en, zo ja onder welke voorwaarden, partijen met ingang van 1 januari 2025 een nieuwe uitvoeringsovereenkomst zullen sluiten.
3. Indien gedurende de looptijd van deze uitvoeringsovereenkomst wettelijke wijzigingen optreden of wijzigingen in de afspraken met sociale partners die van invloed zijn op de afspraken zoals neergelegd in de uitvoeringsovereenkomst rust op partijen een inspanningsverplichting om een nieuwe uitvoeringsovereenkomst overeen te komen voor de resterende looptijd van deze uitvoeringsovereenkomst.
4. Al hetgeen door partijen tussen de datum van inwerkingtreding van deze uitvoeringsovereenkomst en de datum waarop deze uitvoeringsovereenkomst is ondertekend, ten aanzien van het pensioenreglement is uitgevoerd, wordt geacht onder deze uitvoeringsovereenkomst te vallen.

Aldus overeengekomen, in tweevoud opgemaakt en ondertekend te Veendam,


Datum: 30-9-2020

Coöperatie Avebe U.A.

Stichting Pensioenfonds Avebe

B.C. Jansen

CEO

DocuSigned by:  
  
651233B4851B40A...


R.P.F. van Laerhoven

CFO

DocuSigned by:  
  
012F947BB48B421...

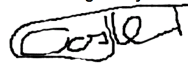
E.M. Elderman

(Voorzitter)

DocuSigned by:  
  
F3B49ADFD51A4D8...

F. Oostland

(Vice voorzitter)

DocuSigned by:  
  
413A4AD093864C7...

**Bijlagen:**

- 1. De te betalen kosten onderneming (artikel 11 lid 5)**
- 2. Risicohouding**

**Bijlage 1 De te betalen kosten onderneming (artikel 11 lid 5)**

<b>KOSTEN</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Administratiekosten</li><li>• Kosten administrateur</li><li>• Kosten accountant en actuaris</li><li>• Kosten ALM-studie en haalbaarheidstoets</li><li>• Kosten overige externe adviseurs</li><li>• Kosten Kamer van Koophandel</li><li>• Kosten Lidmaatschap divers</li><li>• Kosten Toezicht (De Nederlandsche Bank/Autoriteit Financiële Markten)</li><li>• Kosten intern- en extern toezicht (verantwoordingsorgaan, visitatie)</li><li>• Vergoedingen bestuursleden en leden VO</li><li>• Kosten compliance officer</li><li>• Kosten training en opleiding</li></ul>

## Bijlage 2: Risicohouding

De risicohouding wordt uitgedrukt in termen van pensioenresultaat. Het garanderen van een nominaal pensioen is hierbij de belangrijkste doelstelling, waarbij zoveel mogelijk voorkomen moet worden dat er gekort moet worden. Daarnaast ligt het gewenste niveau van toeslagverlening op 75% van de maatstaf;

Gegeven bovenstaande doelstellingen en de fondskenmerken, komt de risicohouding van het pensioenfonds op korte termijn tot uiting in de gehanteerde bandbreedtes rond de hoogte van het vereist eigen vermogen. Op de lange termijn komt deze tot uiting in de gehanteerde ondergrenzen voor het verwachte pensioenresultaat. Dit leidt tot de volgende aandachtspunten:

- a. Kritische grens dekkingsgraad 110%. Vanuit de evenwichtssituatie behorend bij de gewenste beleggingsmix en renteafdekking<sup>3</sup> mag de dekkingsgraad in een slechtweerscenario niet onder de 104% dalen;
- b. 'Gematigd beleggingsprofiel' past het beste bij risicohouding. Dit houdt in dat zeker de eerste jaren voor de eigen beheer portefeuille een offensief beleid van toepassing zal zijn;
- c. Marktw waardering is een feit en leidend voor beoordeling financiële opzet.

Ten aanzien van (de mediaan van) het verwachte pensioenresultaat, hanteert het pensioenfonds de volgende ondergrenzen:

- a. Startend vanuit de evenwichts- of feitelijke situatie, hanteert het pensioenfonds een ondergrens van 88% voor actieve deelnemers. Voor inactieve deelnemers hanteert het pensioenfonds een ondergrens van 85%. Dit komt naar verwachting overeen met een toeslagverlening van 70% van de prijsinflatie;
- b. Voor een slecht weer scenario hanteert het pensioenfonds een relatieve afwijking van 25% voor de relatieve afwijking t.o.v. de mediaan van het verwachte pensioenresultaat ( $(\text{mediaan} - \text{slecht weer resultaat}) / \text{mediaan resultaat}$ )

Deze risicohouding vormt de input voor het ALM proces en wordt getoetst door middel van de haalbaarheidstoets.

---

<sup>3</sup> Het fonds heeft op dit moment het grootste deel van haar portefeuille (circa 85% per 1 januari 2019) verzekerd bij Aegon, waardoor er weinig renterisico is.