

# Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Zuivel en aanverwante industrie

## Uitvoeringsreglement

Dit uitvoeringsreglement is een uitgave van  
Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Zuivel en aanverwante Industrie

Datum  
1 januari 2024

Versie  
2024.1

# Inhoud

## Definities

<b>1</b>	<b>Inleidende bepalingen</b>	<b>5</b>
<b>Artikel 1</b>	<b>Toepasselijkheid van dit reglement</b>	<b>5</b>
<b>Artikel 2</b>	<b>De pensioenregeling</b>	<b>5</b>
<b>2</b>	<b>Wijze van vaststellen van de verschuldigde premie</b>	<b>6</b>
<b>Artikel 3</b>	<b>Vaststelling van de premie voor de pensioenregeling</b>	<b>6</b>
<b>Artikel 4</b>	<b>Verschuldigdheid van de premie</b>	<b>7</b>
<b>3</b>	<b>Wijze van betaling van de premie</b>	<b>8</b>
<b>Artikel 5</b>	<b>Betaling van de premie</b>	<b>8</b>
<b>Artikel 6</b>	<b>Overschrijding betalingstermijn</b>	<b>8</b>
<b>4</b>	<b>Informatieplicht werkgever en pensioenfonds</b>	<b>9</b>
<b>Artikel 7</b>	<b>Informatieplicht van de werkgever</b>	<b>9</b>
<b>Artikel 8</b>	<b>Niet nakomen informatieplicht door de werkgever</b>	<b>10</b>
<b>Artikel 9</b>	<b>Informatieverstrekking door het pensioenfonds</b>	<b>10</b>
<b>5</b>	<b>Procedures bij niet nakomen premiebetalingsverplichtingen</b>	<b>11</b>
<b>Artikel 10</b>	<b>Melding premieachterstand</b>	<b>11</b>
<b>Artikel 11</b>	<b>Uitoefening rechtsmiddelen ter incasso</b>	<b>11</b>
<b>Artikel 12</b>	<b>Informeren van deelnemers over betalingsachterstand</b>	<b>11</b>
<b>6</b>	<b>Procedures bij wijziging pensioenovereenkomst en pensioenreglement</b>	<b>12</b>
<b>Artikel 13</b>	<b>Aanpassing van het pensioenreglement aan de pensioenovereenkomst</b>	<b>12</b>
<b>7</b>	<b>Voorwaarden voor toeslagverlening</b>	<b>13</b>
<b>Artikel 14</b>	<b>Toeslagverlening</b>	<b>13</b>
<b>8</b>	<b>Vermogenstekorten, vermogenoverschotten en winstdeling</b>	<b>14</b>
<b>Artikel 15</b>	<b>Herstelplan</b>	<b>14</b>
<b>Artikel 16</b>	<b>Sturingsmiddelen</b>	<b>14</b>
<b>Artikel 17</b>	<b>Aanpassing aan ontoereikende premie</b>	<b>14</b>
<b>Artikel 18</b>	<b>Korting van pensioenaanspraken en pensioenrechten</b>	<b>14</b>
<b>Artikel 19</b>	<b>Overschotten en tekorten</b>	<b>15</b>
<b>9</b>	<b>Premiekorting, terugstorting of bijstorting</b>	<b>16</b>
<b>Artikel 20</b>	<b>Premiekorting</b>	<b>16</b>
<b>Artikel 21</b>	<b>Terugstorting of bijstorting</b>	<b>16</b>
<b>10</b>	<b>Vrijwillige voortzetting</b>	<b>17</b>
<b>Artikel 22</b>	<b>Voorwaarden voor vrijwillige voortzetting</b>	<b>17</b>
<b>11</b>	<b>Waardeoverdracht</b>	<b>18</b>
<b>Artikel 23</b>	<b>Individuele waardeoverdrachten</b>	<b>18</b>

<b>Artikel 24</b>	<b>Inkomende en uitgaande collectieve waardeoverdracht</b>	18
<b>12</b>	<b>Inwerkingtreding</b>	<b>19</b>
<b>Artikel 25</b>	<b>Inwerkingtreding</b>	19

# Definities

Voor dit reglement zijn de definities van toepassing zoals omschreven in de statuten en pensioenreglement(en) van het pensioenfonds, met uitzondering van de hieronder gedefinieerde begrippen.

**aansluitovereenkomst:**

de aansluitovereenkomst waarmee de aansluiting van een werkgever bij het pensioenfonds wordt gerealiseerd.

**actieve deelnemer:**

de deelnemer in dienst van een werkgever.

**administrateur:**

Achmea Pensioenservices N.V.

**CAO-partijen:**

de werkgeversvereniging en de werknemersverenigingen die partij zijn bij de pensioen-cao in de Zuivel.

**het pensioenfonds:**

Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Zuivel en aanverwante Industrie.

**inactieve deelnemer:**

de deelnemer die niet meer in dienst is van een werkgever maar waarvan de deelneming na beëindiging van de dienstbetrekking wordt voortgezet op basis van arbeidsongeschiktheid.

**pensioenovereenkomst:**

hetgeen tussen CAO-partijen is overeengekomen in de collectieve arbeidsovereenkomst ('de pensioen-cao').

**werkgever:**

de werkgever die een aansluitovereenkomst is aangegaan met het pensioenfonds, zoals bedoeld in artikel 1 van dit reglement.

# 1 Inleidende bepalingen

## **Artikel 1 Toepasselijkheid van dit reglement**

Dit uitvoeringsreglement is van toepassing op de werkgever die met het pensioenfonds een aansluitovereenkomst is aangegaan, waarin de werkgever en het pensioenfonds, met inachtneming van het in de aansluitovereenkomst gestelde en de in de aansluitovereenkomst genoemde aanvangsdatum en duur, dit uitvoeringsreglement - zoals dat van tijd tot tijd wordt aangepast - voor de werkgever en zijn werknemers van toepassing hebben verklaard.

Op alle aangesloten werkgevers is het gestelde in de statuten, reglementen en besluiten van het pensioenfonds van toepassing, zoals die bij aanvang van de aansluiting luiden en met inbegrip van nadien aangebrachte wijzigingen daarin. Dit houdt tevens in dat op de aangesloten werkgevers, die niet onder de werkingssfeer van de pensioen-cao vallen maar op vrijwillige basis zijn aangesloten bij het pensioenfonds, de door cao-partijen in de pensioen-cao overeengekomen en door het pensioenfonds uitgevoerde pensioenregeling - zoals die van tijd tot tijd geldt - van kracht is. Hierin is begrepen een verzoek van de cao-partijen en daaropvolgend besluit van het pensioenfonds, dat gericht is op uitvoering van een collectieve waardeoverdracht van pensioenaanspraken en -rechten als bedoeld in artikel 150m van de Pensioenwet. Een dergelijk verzoek is derhalve ook van toepassing op en bindend voor de aangesloten werkgever die op vrijwillige basis is aangesloten bij het pensioenfonds. De vrijwillig aangesloten werkgever wordt met het hiervoor bedoelde verzoek van de cao-partijen geacht een verzoek als bedoeld in artikel 150m lid 1 van de Pensioenwet te hebben gedaan.

## **Artikel 2 De pensioenregeling**

De pensioenregeling is gebaseerd op een vooraf vastgestelde premie en is daarom volgens de internationale boekhoudkundige regels een premieovereenkomst. Omdat er pensioenopbouw op basis van het middelloonstelsel wordt beoogd, is deze pensioenregeling een uitkeringsovereenkomst in de zin van artikel 10 Pensioenwet.

De pensioenregeling is vastgelegd in het pensioenreglement van het pensioenfonds. Werkgevers zijn gebonden aan de bepalingen in het pensioenreglement.

# 2 Wijze van vaststellen van de verschuldigde premie

## Artikel 3 Vaststelling van de premie voor de pensioenregeling

1. De premie voor de uitvoering van de pensioenregeling wordt steeds voor een periode van minimaal vijf jaar vastgesteld en zo nodig gewijzigd door CAO-partijen. Daarbij wordt het bepaalde in dit artikel en in hoofdstuk 6 in acht genomen. Het bestuur voert de pensioenregeling uit op basis van deze premie met inachtneming van de artikelen 18 en 19.
2. Voor iedere deelnemer wordt jaarlijks premie betaald voor de financiering van de beoogde pensioenregeling. De premie verschilt per werkgever en wordt vastgesteld op basis van lid 3 van dit artikel.
3. De pensioenpremie die iedere werkgever jaarlijks beschikbaar stelt aan het pensioenfonds, is gelijk aan de som van:
  - a. de actuariële koopsom op basis van een gedempte rentemethodiek voor de nagestreefde jaarlijkse pensioenopbouw ten behoeve van de actieve deelnemers, vermeerderd met de risicopremies ter dekking van het overlijdens- en arbeidsongeschiktheidsrisico;
  - b. de opslag voor administratiekosten;
  - c. de opslag voor solvabiliteit op basis van het Financieel Toetsingskader;
  - d. een voor iedere onder de werkings sfeer van de pensioen-cao vallende werkgever gelijke procentuele opslag dan wel afslag over de som van de componenten a, b en c, zodanig dat de door deze werkgevers beschikbaar te stellen pensioenpremie in totaal en gemiddeld 17,1 % van de som van de gemaximeerde pensioengevende lonen bedraagt;
  - e. voor de werkgever die niet onder de werkings sfeer van de cao valt maar die op vrijwillige basis is aangesloten bij het pensioenfonds geldt de opslag uit lid d hierboven, met dien verstande dat die werkgevers niet meewegen in de vaststelling van de opslag tot de bovengenoemde totale pensioenpremie van 17,1%.
4. Het bestuur kan de kostendekkende premie als bedoeld in lid 3, onder a, b en c wijzigen, na overleg met CAO-partijen. Deze wijziging is alleen dan mogelijk indien gewijzigde of nieuwe economische en/of actuariële uitgangspunten daartoe aanleiding geven en kan uitsluitend betrekking hebben op premie voor de nieuw te verwerven pensioenaanspraken in de nieuwe premievaststellingsperiode, één en ander met inachtneming van het bepaalde artikel 19.
5. Geen premie is verschuldigd over de periode waarover de pensioenopbouw wordt voortgezet wegens arbeidsongeschiktheid naar rato van de mate van arbeidsongeschiktheid.
6. Een wijziging van de premie wordt doorgevoerd met ingang van de eerste januari van een kalenderjaar. Indien de kostendekkende premie hoger dreigt te worden dan de geldende vastgestelde premie, treedt het pensioenfonds tijdig in overleg met CAO-partijen.
7. Als de premie hoger is vastgesteld dan de kostendekkende premie, kan het pensioenfonds het surplus benutten voor extra buffervorming voor herstel, of als kapitaaldekkingsopslag voor toekomstige toeslagverlening of voor andere doelen als omschreven in de actuariële en bedrijfstechnische nota van het pensioenfonds.

## **Artikel 4 Verschuldigheid van de premie**

1. De verschuldigde premie voor een deelnemer aan de pensioenregeling wordt berekend aan de hand van het pensioengevend loon van de werknemer zoals omschreven in het pensioenreglement.
2. De premie voor de actieve deelnemers is door de werkgever verschuldigd aan het pensioenfonds. De werkgever houdt het op grond van art. 3 lid 4 pensioen-cao bepaalde werknemersdeel in de premie in op het loon van de deelnemer. De premie voor voortzetting van de deelneming van een inactieve deelnemer, als bedoeld in artikel 3 lid 5 is voor rekening van het pensioenfonds

# 3 Wijze van betaling van de premie

## Artikel 5 Betaling van de premie

1. De werkgever is verplicht maandelijks per het einde van elke maand de premie aan het pensioenfonds te voldoen. De premie wordt door het pensioenfonds vastgesteld en wordt gebaseerd op door de werkgever voor iedere deelnemer verstrekte loonopgaven. Het pensioenfonds verstrekt voor het te betalen bedrag van de maandpremie een nota aan de werkgever, waarop de termijn waarbinnen de betaling dient te geschieden is aangegeven.
2. De werkgever betaalt de maandnota aan het pensioenfonds, waarbij het te betalen bedrag in het bezit van de administrateur dient te zijn op uiterlijk de dag die op de nota is aangegeven.
3. Eventuele correcties die de werkgever doorgeeft na afloop van de betreffende maand, worden door het pensioenfonds verwerkt op de eerstvolgende maandnota.

## Artikel 6 Overschrijding betalingstermijn

1. Bij niet betalen van de maandnota ontvangt de werkgever 14 dagen na de notadatum een herinnering van het pensioenfonds.
2. Indien de werkgever de maandnota niet binnen 21 dagen na de notadatum heeft betaald, ontvangt de werkgever een tweede herinnering van het pensioenfonds.
3. Indien de betaling van de premie door de werkgever na 28 dagen na de notadatum nog steeds uitblijft, kan het pensioenfonds gebruik maken van alle rechtsmiddelen die het pensioenfonds ter beschikking staan om de nog verschuldigde premie bij de werkgever te incasseren. Het pensioenfonds is in dat geval ook gerechtigd de aansluitovereenkomst met onmiddellijke ingang op te zeggen en de aansluiting van de aangesloten werkgever bij het pensioenfonds onmiddellijk te beëindigen.
4. Onverminderd het bepaalde in het vorige lid van dit artikel blijft de werkgever ook na de opzegging van de aansluitovereenkomst door het pensioenfonds de nog niet betaalde premie aan het pensioenfonds verschuldigd.



# 4 Informatieplicht werkgever en pensioenfonds

## Artikel 7 Informatieplicht van de werkgever

1. De werkgever is verplicht om ervoor zorg te dragen dat het pensioenfonds de beschikking krijgt over alle door het bestuur nodig geoordeelde gegevens van alle werknemers van de werkgever, zodat verplichte aanmelding plaatsvindt van de werknemers van de werkgever die aan de pensioenregeling van het pensioenfonds moeten deelnemen. De nodig geoordeelde gegevens dienen in uniform formaat elektronisch te worden aangeleverd op de wijze die door het pensioenfonds wordt verlangd.
2. De werkgever is verplicht aan een door het pensioenfonds aan te wijzen persoon inzage te verlenen in de administratie van de werkgever met betrekking tot de zakelijke gegevens en bescheiden, waarvan de inzage door het pensioenfonds nodig wordt geoordeeld voor een goede uitvoering van de pensioenregeling.
3. De werkgever dient ervoor te zorgen dat alle vereiste gegevens volledig, juist en tijdig worden verstrekt. Aanvullend hierop verstrekt de werkgever jaarlijks aan het pensioenfonds vóór 1 maart een verklaring over het voorgaande kalenderjaar, waarin wordt verklaard dat de werkgever het pensioenfonds alle benodigde gegevens heeft verstrekt van de werknemers van de werkgever die aan de pensioenregeling van het pensioenfonds moeten deelnemen.
4. Er is sprake van tijdige verstrekking indien de hierna omschreven omstandigheden binnen een maand nadat deze zich hebben voorgedaan bij het pensioenfonds zijn gemeld:
  - a. indiensttreding door werknemers, onder opgave van de benodigde personele gegevens. Indienstmeldingen dienen uiterlijk bij de eerste loonaanlevering te worden aangeleverd;
  - b. uitdiensttreding van werknemers die deelnemer in het pensioenfonds zijn. Uitdienstmeldingen dienen uiterlijk bij de laatste loonaanlevering te worden aangeleverd;
  - c. wijzigingen in de persoonlijke gegevens van deelnemers, te weten verandering van de mate van arbeidsongeschiktheid, verandering van deeltijdpercentage, het opnemen van onbetaald verlof, overlijden, (deeltijd)pensionering en vervroegen of uitstellen van de pensioneringsdatum.
5. De bij indiensttreding van een werknemer aan het pensioenfonds te verstrekken personele gegevens betreffen in ieder geval:
  - a. de naam van de deelnemer;
  - b. het adres van de deelnemer;
  - c. de geboortedatum van de deelnemer;
  - d. het burgerservicenummer van de deelnemer;
  - e. de salarisgegevens van de deelnemer;
  - f. de datum van indiensttreding van de deelnemer; alsmede
  - g. overige gegevens waar het pensioenfonds om verzoekt voor zover deze gegevens nodig zijn om de juiste pensioenaanspraken van een deelnemer te kunnen vaststellen.
6. De werkgever levert periodiek, per vier weken dan wel per maand, de voor de premievaststelling benodigde gegevens aan. De termijnen van aanlevering publiceert het pensioenfonds op haar website. Het pensioenfonds rappelleert tussentijds via e-mail op openstaande gegevens.

7. De kosten die de werkgever maakt voor het vergaren en aanleveren van de door het pensioenfonds benodigde gegevens op de door het pensioenfonds voorgeschreven wijze komen voor rekening van de werkgever zelf.

## **Artikel 8 Niet nakomen informatieplicht door de werkgever**

1. Bij niet (tijdige) voldoening aan het bepaalde in het voorgaande artikel is het pensioenfonds bevoegd de nodige gegevens naar beste weten vast te stellen en deze te hanteren bij het vaststellen van de premienota. De werkgever is aan deze vaststelling gebonden. Het pensioenfonds gaat pas tot deze ambtshalve vaststelling over als de werkgever in verzuim is.
2. Indien informatie periodiek verstrekt moet worden, zoals bedoeld in artikel 7 lid 6, is de werkgever in verzuim indien hij niet op het door het pensioenfonds bepaalde tijdstip zoals omschreven in artikel 7 lid 6 de informatie heeft verstrekt en de werkgever, na daartoe een keer schriftelijk door het pensioenfonds te zijn aangemaand en gesommeerd, in gebreke blijft de informatie alsnog binnen twee weken na die aanmaning en sommatie te verstrekken.
3. Indien informatie uit eigen beweging door de werkgever verstrekt moet worden, zoals bedoeld in artikel 7 leden 1, 2, 4 en 5, is de werkgever in verzuim zodra hij de termijn waarbinnen de informatie verstrekt moet worden heeft laten verstrijken. Het pensioenfonds is dan niet gehouden de werkgever in gebreke te stellen, alvorens tot ambtshalve vaststelling over te gaan.
4. Het pensioenfonds is bevoegd de nakoming van de informatieplicht in rechte te vorderen.
5. Het bestuur is bevoegd aan de werkgever die niet voldoet aan de in artikel 7, lid 6 bedoelde verplichtingen ten aanzien van de periodieke gegevensaanlevering en daarmee in verzuim is, als het pensioenfonds tot ambtshalve vaststelling is overgegaan als bedoeld in lid 1, aan deze werkgever naast de ambtshalve vastgestelde premienota een boete op te leggen. Met deze mogelijkheid een boete op te leggen wil het pensioenfonds de werkgever aansporen aan zijn informatieplicht te voldoen. De boete bedraagt per overtreding 20% van het bedrag van de ambtshalve vastgestelde nota en is onmiddellijk opeisbaar vanaf het moment dat de werkgever in verzuim is. Het pensioenfonds wijst de werkgever in de aanmaningsbrief als bedoeld in lid 2 op de mogelijkheid van boeteheffing bij verzuim door de werkgever en op het boetepercentage. Voorts wijst het pensioenfonds op de mogelijkheid van inning van de vastgestelde boete indien de werkgever, na in verzuim te zijn geraakt, alsnog voldoet aan de informatieplicht. Het pensioenfonds is bevoegd de hoogte van het boetepercentage jaarlijks te wijzigen.
6. De werkgever is aansprakelijk voor schade die het pensioenfonds lijdt en vrijwaart het pensioenfonds voor schade als gevolg van het niet aanleveren dan wel aanleveren van onvolledige, onjuiste of niet tijdige informatie door de werkgever. Daarbij worden tevens als schade aangemerkt de uitkeringen die het pensioenfonds onvoorzien moet doen aan personen met betrekking tot wie de werkgever geen, onvolledige, onjuiste of niet tijdige informatie heeft aangeleverd. Het pensioenfonds doet alleen een beroep op deze bepaling voor zover het feit dat het pensioenfonds de verplichting tot het doen van een uitkering niet kon voorzien een gevolg is van het feit dat de werkgever geen, onvolledig, onjuiste of niet tijdige informatie heeft aangeleverd. Het pensioenfonds doet geen beroep op deze bepaling als de schade ook was opgetreden wanneer de informatie wel volledig, juist of tijdig zou zijn aangeleverd.

## **Artikel 9 Informatieverstrekking door het pensioenfonds**

Het pensioenfonds draagt ervoor zorg dat de deelnemers in dienst van de werkgever worden geïnformeerd overeenkomstig de eisen in de Pensioenwet. Deelnemers ontvangen van het pensioenfonds tijdig Pensioen 1-2-3 en informatie over wijzigingen in de pensioenregeling van het pensioenfonds.

# 5 Procedures bij niet nakomen premiebetalingverplichtingen

## **Artikel 10 Melding premieachterstand**

1. Het pensioenfonds informeert elk kwartaal schriftelijk het belanghebbendenorgaan wanneer sprake is van een premieachterstand ter grootte van 5% van de totale door het pensioenfonds te ontvangen jaarpremie en tevens niet voldaan wordt aan de bij of krachtens artikel 131 Pensioenwet geldende eisen inzake het minimaal vereist eigen vermogen.
2. Gedurende de in het eerste lid bedoelde situatie informeert het pensioenfonds tevens elk kwartaal de ondernemingsraad van alle werkgevers die nog premie aan het pensioenfonds verschuldigd zijn.

## **Artikel 11 Uitoefening rechtsmiddelen ter incasso**

Indien de werkgever in gebreke blijft wat betreft het voldoen van de premie maakt het pensioenfonds gebruik van de rechtsmiddelen die het ter beschikking heeft. Dat houdt onder meer in:

- dat beslag kan worden gelegd op goederen van de werkgever;
- dat uiteindelijk faillissement van de werkgever kan worden aangevraagd; en
- dat bestuurders van de werkgever hoofdelijk aansprakelijk kunnen worden gesteld.

## **Artikel 12 Informeren van deelnemers over betalingsachterstand**

Het pensioenfonds is bevoegd de actieve deelnemers te informeren over een eventuele betalingsachterstand van de werkgever ook als geen sprake is van dekkingstekort als bedoeld in artikel 15. Het pensioenfonds gaat daar slechts toe over als uiterste middel nadat de beschikbare rechtsmiddelen zijn toegepast en niet succesvol zijn gebleken.

# 6 Procedures bij wijziging pensioenovereenkomst en pensioenreglement

## **Artikel 13   Aanpassing van het pensioenreglement aan de pensioenovereenkomst**

1. Het pensioenfonds stelt het pensioenreglement voor de pensioenregeling vast in overeenstemming met de pensioenovereenkomst en de aansluitovereenkomst.
2. Het pensioenfonds adviseert CAO-partijen over aan te brengen wijzigingen in de pensioenovereenkomst indien het pensioenfonds overeenkomstige wijziging van het pensioenreglement wenselijk vindt.
3. CAO-partijen informeren het pensioenfonds zo spoedig mogelijk over iedere wijziging in de pensioenovereenkomst. De wijziging van de pensioenovereenkomst wordt in hoofdlijnen aangegeven. Het pensioenfonds is alsdan verplicht om het pensioenreglement aan te passen overeenkomstig de wijziging en heeft daarbij de bevoegdheid om de details van de wijziging uit te werken. Het pensioenfonds past binnen drie maanden na wijziging van de pensioenovereenkomst het pensioenreglement aan.
4. Het pensioenfonds is bevoegd, na overleg met CAO-partijen, het pensioenreglement te wijzigen indien de wijzigingen noodzakelijk worden gemaakt door wetgeving, of worden opgedragen door de toezichthouder, en de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden en de werkgevers niet benadeeld worden door de wijziging.
5. Na elke wijziging van het pensioenreglement legt het pensioenfonds het pensioenreglement voor aan CAO-partijen om zeker te stellen dat het pensioenreglement overeenstemt met de pensioenovereenkomst. Na positieve constatering daarvan door CAO-partijen is de tekst van het pensioenreglement bepalend voor de verhouding van de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en andere aanspraakgerechtigden tot het pensioenfonds

# 7 Voorwaarden voor toeslagverlening

## **Artikel 14 Toeslagverlening**

1. Het bestuur beslist jaarlijks of en in hoeverre de pensioenaanspraken en pensioenrechten worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.
2. Eventuele toeslagverlening vindt altijd plaats per 1 januari van enig jaar en wordt verleend op de pensioenaanspraken en pensioenrechten per 31 december van het laatste kalenderjaar, met inbegrip van eerder verleende toeslagen.

# 8 Vermogenstekorten, vermogensoverschotten en winstdeling

## Artikel 15 Herstelplan

Wanneer de beleidsdekkingsgraad van het pensioenfonds komt te liggen onder de wettelijke eisen ten aanzien van het vereist eigen vermogen, meldt het pensioenfonds dit terstond aan de toezichthouder. In deze situatie dient het pensioenfonds binnen drie maanden, of zoveel eerder als de toezichthouder bepaalt, ter instemming bij de toezichthouder een concreet en haalbaar herstelplan in, tenzij het pensioenfonds gezien de beleidsdekkingsgraad op dat moment weer voldoet aan het vereist eigen vermogen. In het herstelplan werkt het pensioenfonds uit hoe het uiterlijk binnen tien jaar zal voldoen aan het vereist eigen vermogen.

## Artikel 16 Sturingsmiddelen

Het pensioenfonds staat met inachtneming van pensioenovereenkomst en aansluitovereenkomst de volgende wettelijke financiële sturingsmiddelen ter beschikking: het premiebeleid, het toeslagbeleid en het beleggingsbeleid. Tevens kan het pensioenfonds als laatste middel de pensioenaanspraken en pensioenrechten verminderen.

## Artikel 17 Aanpassing aan ontoereikende premie

Indien in enig kalenderjaar, de premie als bedoeld in artikel 3 lid 3 naar het oordeel van het bestuur niet toereikend is ter financiering van de pensioenregeling, kan het bestuur, na ingewonnen schriftelijk advies van de actuaris, met inachtneming van artikel 3 lid 6, de opbouw van aanspraken in dat jaar verlagen.

## Artikel 18 Korting van pensioenaanspraken en pensioenrechten

1. Het pensioenfonds kan verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten uitsluitend verminderen indien:
  - a. het pensioenfonds gezien de beleidsdekkingsgraad niet voldoet aan de wettelijke eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of ten aanzien van het vereist eigen vermogen;
  - b. het pensioenfonds niet in staat is binnen een redelijke termijn te voldoen aan het minimaal vereist eigen vermogen of het vereist eigen vermogen zonder dat de belangen van deelnemers, inactieve deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de werkgevers onevenredig worden geschaad; en
  - c. alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet in het herstelplan, bedoeld in artikel 15.
2. Het pensioenfonds informeert de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en de werkgevers schriftelijk over het besluit tot vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten.
3. De vermindering, bedoeld in het eerste lid, kan op zijn vroegst drie maanden nadat de pensioengerechtigden hierover zijn geïnformeerd en een maand nadat de deelnemers, gewezen deelnemers, werkgever en toezichthouder hierover zijn geïnformeerd, worden gerealiseerd.

## **Artikel 19 Overschotten en tekorten**

De werkgever is niet aansprakelijk voor tekorten in het pensioenfonds via bijstortingen en kan geen aanspraak maken op overschotten in het pensioenfonds. De premie die de werkgever betaalt aan het pensioenfonds wordt vastgesteld conform artikel 3.

# 9 Premiekorting, terugstorting of bijstorting

## **Artikel 20 Premiekorting**

Het pensioenfonds kan géén korting verlenen op de premie.

## **Artikel 21 Terugstorting of bijstorting**

1. Het pensioenfonds maakt geen gebruik van de wettelijke mogelijkheden tot terugstorting.
2. De werkgever heeft geen bijstortingsverplichting.



# 10 Vrijwillige voortzetting

## **Artikel 22 Voorwaarden voor vrijwillige voortzetting**

Vrijwillige voortzetting van de pensioenregeling door de deelnemer na beëindiging van het dienstverband is mogelijk voor zover en onder de voorwaarden waarin het pensioenreglement hierin voorziet.

# 11 Waardeoverdracht

## Artikel 23 Individuele waardeoverdrachten

In geval van inkomende individuele waardeoverdrachten ten behoeve van nieuwe werknemers aan het pensioenfonds, is de werkgever verplicht om zorg te dragen voor beschikbaarstelling van een zodanige overdrachtswaarde aan het pensioenfonds dat de dekkingsgraad en de perspectieven op toeslag ten gevolge van die waardeoverdrachten niet verminderen.

## Artikel 24 Inkomende en uitgaande collectieve waardeoverdracht

1. Het pensioenfonds zal uitsluitend meewerken aan collectieve waardeoverdrachten indien dit de financiële positie van het pensioenfonds niet verslechtert.
2. De overdrachtswaarde van een uitgaande collectieve waardeoverdracht, wordt in beginsel bepaald op basis van:
  - a. de door het pensioenfonds gehanteerde actuariële grondslagen;
  - b. de op het moment van waardeoverdracht geldende dekkingsgraad.
3. Indien het pensioenfonds door een collectieve waardeoverdracht tegen de overdrachtswaarde als bepaald conform lid 2, een mogelijk toekomstig financieel nadeel lijdt, kan het bestuur besluiten om bij een uitgaande waardeoverdracht de conform lid 2 bepaalde overdrachtswaarde te verlagen met een afslag. De toe te passen opslag dan wel afslag zal door het pensioenfonds met een berekening worden onderbouwd.
4. Een collectieve waardeoverdracht kan in beginsel uitsluitend geschieden:
  - a. voor zover, naar het oordeel van het bestuur, gehoord de actuaris, het draagvlak van het pensioenfonds door onderhavige waardeoverdracht niet nadelig wordt beïnvloed;
  - b. voor zover aan alle ter zake geldende wettelijke vereisten en voorschriften wordt voldaan.
5. Eventuele kosten (waaronder: arbeidskosten, kosten voor een actuaris, kosten voor levering van deelnemersbestanden, kosten inzake beleggingen) die voor het pensioenfonds gepaard gaan met de collectieve waardeoverdracht zullen in rekening worden gebracht bij de werkgever.
6. Indien zich omstandigheden voordoen die ten tijde van opstellen van dit uitvoeringsreglement niet voorzienbaar waren, kan het pensioenfonds nadere voorwaarden stellen aan de collectieve waardeoverdracht.

# 12 Inwerkingtreding

## **Artikel 25 Inwerkingtreding**

1. Dit uitvoeringsreglement kan door het bestuur aangepast worden met inachtneming van het gestelde in de pensioenovereenkomst en na overleg met CAO-partijen.
2. Dit uitvoeringsreglement is op 1 januari 2015 in werking getreden en laatstelijk gewijzigd op 7 december 2023.