

## STATUTEN

### ARTIKEL 1, Begripsomschrijvingen

In deze Statuten wordt verstaan onder:

Belanghebbendenorgaan:	een belanghebbendenorgaan als bedoeld in artikel 115b, lid 1 van de Pensioenwet;
Belanghebbendenorgaan RBS:	het Eigen Belanghebbendenorgaan dat is ingesteld voor de Collectiviteitkring 'Kring RBS'
Bestuur:	het bestuur van de Stichting;
Collectiviteitkring:	een gespecificeerde verzameling van pensioenregelingen die wordt uitgevoerd door de Stichting waarvoor een afgescheiden vermogen wordt aangehouden door de Stichting;
Eigen Belanghebbendenorgaan:	een belanghebbendenorgaan als bedoeld in artikel 115b, lid 1 van de Pensioenwet voor een Eigen Collectiviteitkring of voor een Pensioenfondskenkring dat niet is samengevoegd;
Eigen Collectiviteitkring:	een Collectiviteitkring waarin één pensioenregeling op basis van één Uitvoeringsovereenkomst of Uitvoeringsreglement wordt uitgevoerd;
Deelnemer:	de persoon die conform het bepaalde in het Pensioenreglement tot het deelnemerschap is toegelaten en pensioenaanspraken jegens de Stichting verwerft;
Gewezen deelnemer:	de persoon die volgens het Pensioenreglement een premievrije aanspraak heeft op ouderdomspensioen en die geen pensioenrechten meer verwerft jegens de Stichting;
Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan:	het orgaan van de Stichting als bedoeld in artikel 17A van de Statuten;
Pensioenfondskenkring:	een Collectiviteitkring als bedoeld in artikel 11 lid 1 sub e van deze Statuten;
Pensioengerechtigde:	persoon voor wie op grond van een Pensioenovereenkomst het pensioen is ingegaan bij de Stichting;
Pensioenovereenkomst:	de overeenkomst tussen een Werkgever en Werknemer betreffende pensioen;
Pensioenwet:	de Pensioenwet van zeven december tweeduizend zes en latere wijzigingen daarin; Pensioenreglement(en): de door de Stichting opgestelde regeling met betrekking tot de verhouding tussen Stichting en Deelnemer;

Uitvoeringsovereenkomst:	de overeenkomst tussen een Werkgever en de Stichting over de uitvoering van een of meer Pensioenovereenkomsten;
Uitvoeringsreglement:	de door de Stichting opgestelde regeling inzake de uitvoering in een Collectiviteitkring van een beëindigde pensioenregeling;
Raad van Bestuur van Achmea:	De raad van bestuur van Achmea B.V., gevestigd te Zeist en ingeschreven in de Kamer van Koophandel onder nummer 33235189 dan wel het bestuur van een rechtsopvolger van Achmea B.V.;
Raad van Toezicht:	het interne toezichtorgaan van de Stichting zoals bedoeld in de Pensioenwet;
Samengevoegd belanghebbendenorgaan:	een samengevoegd belanghebbendenorgaan als bedoeld in artikel 115b, lid 1 van de Pensioenwet voor de Standaard Collectiviteitkringen;
Standaard Collectiviteitkring:	een Collectiviteitkring als bedoeld in artikel 11 lid 1 sub a tot en met d van deze Statuten;
Statuten:	de statuten van de Stichting;
Stichting:	Stichting Achmea Algemeen Pensioenfonds, gevestigd te Zeist;
Toezichthouder:	de Stichting Autoriteit Financiële Markten (hierna te noemen: AFM) en/of De Nederlandsche Bank N.V. (hierna te noemen: DNB), ieder voor zover belast met de uitoefening van het toezicht bij of krachtens de Pensioenwet;
Werkgever:	a. iedere werkgever met wie de stichting een Uitvoeringsovereenkomst is aangegaan; b. de werkgever wiens Pensioenovereenkomsten bij een andere pensioenuitvoerder zijn ondergebracht of in een andere Collectiviteitkring worden uitgevoerd, doch wiens Werknemers pensioenaanspraken of pensioenrechten hebben verworven en behouden jegens een Collectiviteitkring van de Stichting;
Werknemer:	a. de Deelnemers; en b. de Gewezen deelnemers van wie de Pensioenovereenkomst voortduurt doch bij een andere pensioenuitvoerder is ondergebracht of in een andere Collectiviteitkring wordt uitgevoerd.

## **ARTIKEL 2, Naam, zetel en doel**

1. De Stichting is genaamd: Stichting Achmea Algemeen Pensioenfonds en is gevestigd te Zeist. De Stichting handelt tevens onder de naam Centraal Beheer Algemeen Pensioenfonds.
2. De Stichting heeft ten doel het doen van pensioenuitkeringen aan diegenen die daar volgens de Pensioenreglementen recht op hebben, zomede al hetgeen met het vorenstaande verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn.

### **ARTIKEL 3, Inkomsten, uitgaven en vermogen**

1. De inkomsten van de Stichting worden gevormd door:
  - a. bijdragen, vast te stellen op grond van de betreffende Uitvoeringsovereenkomst;
  - b. uitkeringen van een verzekeraar als bedoeld in de Pensioenwet;
  - c. inkomsten uit beleggingen;
  - d. verkrijgingen via erfenis, legaat of schenking, met dien verstande, dat erfenissen door het Bestuur niet mogen worden aanvaard dan onder voorrecht van boedelbeschrijving;
  - e. vrijwillige bijdragen van de deelnemers;
  - f. andere inkomsten.

Inkomsten die samenhangen met de uitvoering van een specifieke Collectiviteitkring, of die ten behoeve van een specifieke Collectiviteitkring beschikbaar worden gesteld, worden toegevoegd aan het afgescheiden vermogen van de betreffende Collectiviteitkring. Inkomsten die niet gerelateerd zijn aan een specifieke Collectiviteitkring worden toegevoegd aan het vermogen van de Stichting dat niet behoort tot een afgescheiden vermogen van een Collectiviteitkring en derhalve ook een afgescheiden vermogen op zichzelf vormt.

2. De uitgaven van de Stichting bestaan uit:
  - a. uitkeringen voortvloeiend uit het bepaalde in het Pensioenreglement;
  - b. premies aan een verzekeraar, bedoeld in lid 1, sub b van dit artikel;
  - c. kosten verbonden aan de uitvoering van de in de Pensioenreglementen neergelegde regelingen;
  - d. andere uitgaven, die het Bestuur wenselijk acht in verband met het doel van de Stichting.

Kosten die worden gemaakt ten behoeve van de uitvoering van pensioenregelingen kunnen slechts ten laste van een afgescheiden vermogen van een Collectiviteitkring worden gebracht indien en voor zover dit in de Uitvoeringsovereenkomst of Uitvoeringsreglement zo is bepaald, met inachtneming van het bepaalde in artikel 10.

3. De bezittingen van iedere Collectiviteitkring van de Stichting moeten samen met de te verwachten inkomsten van dezelfde Collectiviteitkring toereikend zijn ter dekking van de aangegane pensioenverplichtingen in die Collectiviteitkring. De gelden van de Stichting, voor zover niet voor onmiddellijke uitgaven vereist, worden door het Bestuur zodanig belegd dat deze, voor zover zij behoren tot een Collectiviteitkring te

- allen tijde zijn te herleiden tot de betreffende Collectiviteitkring, waarbij rekening wordt gehouden met, redelijke eisen van soliditeit, liquiditeit en rendement.
4. De Stichting voert per Collectiviteitkring een beleggingsbeleid dat in overeenstemming is met de prudent-person regel en met name gebaseerd is op de volgende uitgangspunten:
    - a. de waarden worden belegd in het belang van de aanspraak- en Pensioengerechtigden;
    - b. beleggingen in de bijdragende Werkgevers worden beperkt tot ten hoogste vijf procent (5%) van de portefeuille van de Collectiviteitkring als geheel; en
    - c. de beleggingen worden gewaardeerd op basis van marktwaardering.
  5. De Stichting beschikt over een weerstandsvermogen dat te allen tijde voldoet aan de eisen die daaraan bij of krachtens de Pensioenwet worden gesteld. Dit weerstandsvermogen behoort tot het vermogen van de Stichting doch niet tot het vermogen van één van de Collectiviteitkringen.
  6. Aan het vermogen van de Stichting dat niet tot een afgescheiden vermogen van een Collectiviteitkring behoort worden alle baten toegevoegd die niet op grond van een Uitvoeringsovereenkomst of –reglement of andere overeenkomst dan wel akte aan een specifieke Collectiviteitkring dienen te worden toegevoegd.
  7. Op het vermogen van de Stichting dat niet tot een afgescheiden vermogen van een Collectiviteitkring behoort worden alle uitgaven in mindering gebracht die niet op grond van een Uitvoeringsovereenkomst of –reglement, dan wel niet als uitkering uit hoofde van een pensioenregeling aan het afgescheiden vermogen van een Collectiviteitkring kunnen worden onttrokken.

#### **ARTIKEL 4, Bestuur**

1. De Stichting heeft een onafhankelijk bestuursmodel. Het dagelijks beleid van de Stichting wordt bepaald door ten minste twee (2) natuurlijke personen.
2. Het Bestuur bestaat uit een oneven aantal leden van drie (3) of vijf (5) natuurlijke personen die niet directe vertegenwoordigers zijn van (Gewezen) Deelnemers, Pensioengerechtigden of Werkgevers bij de Stichting.
3. Het bestuur van de Stichting bestaat aanvankelijk uit drie (3) leden, te weten twee (2) bestuursleden A, voor te dragen door het Bestuur en één (1) bestuurslid B, voor te dragen door de Raad van Bestuur van Achmea.
4. Het Bestuur kan met inachtneming van het tweede lid besluiten tot wijziging van het aantal bestuursleden. Indien daardoor het Bestuur uit vijf (5) leden zal komen te bestaan, bestaat het Bestuur alsdan uit drie (3) bestuursleden A, voor te dragen door het Bestuur en twee (2) bestuursleden B, voor te dragen door de Raad van Bestuur van Achmea.
5. Het Bestuur benoemt uit zijn midden de voorzitter van het Bestuur en diens plaatsvervanger, niet zijnde Bestuurslid A die tevens directeur van het bestuursbureau is.
6. Gedurende het bestaan van een tussentijdse vacature blijft het Bestuur bevoegd tot alle besluitvorming, tenzij hiervan uitdrukkelijk is afgeweken in de Statuten. De nog

functionerende bestuursleden dragen er zorg voor dat de vacature zo snel mogelijk wordt opgevuld conform de statutaire bepalingen.

7. In geval van zodanige ontstentenis of belet van een bestuurslid of het Bestuur dat de bestuurbaarheid van de Stichting daardoor in het gedrang komt, is de Raad van Toezicht bevoegd het Bestuur tijdelijk aan één of meer natuurlijke personen, al dan niet uit zijn midden, op te dragen, mits deze personen vóórdat zij als bestuurslid kunnen optreden door DNB als geschikt en betrouwbaar zijn beoordeeld.

#### **ARTIKEL 5, Benoeming, ontslag en schorsing leden van het Bestuur**

1. Het Bestuur stelt voor iedere bestuursfunctie een specifieke profielschets vast, rekening houdend met onder meer geschiktheid, tijdsbeslag en diversiteitsbeleid van de Stichting. Vaststelling van de profielschets vindt slechts plaats na goedkeuring van de Raad van Toezicht en nadat het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan hierover gehoord is door het Bestuur. Voor het vaststellen van de geschiktheid en betrouwbaarheid van de bestuursleden zal door het Bestuur voldaan worden aan het bepaalde bij of volgens de Pensioenwet en de beleidsregels van DNB.
2. Het Bestuur respectievelijk de Raad van Bestuur van Achmea draagt bestuursleden A respectievelijk bestuursleden B voor, waarbij een voorgedragen kandidaat dient te voldoen aan de voor de vacante bestuurszetel geldende specifieke profielschets.
3. De Raad van Toezicht beoordeelt binnen zeven (7) werkdagen na de voordracht of een kandidaat voldoet aan de profielschets en geschikt is voor de functie. De Raad van Toezicht kan een voorgedragen kandidaat afwijzen indien deze niet voldoet aan de profielschets of door de Raad van Toezicht niet geschikt wordt bevonden voor de functie, waarna de voordragende partij zo spoedig mogelijk een nieuwe kandidaat dient voor te dragen, die wel voldoet aan de profielschets.
4. Indien de Raad van Toezicht van oordeel is dat een kandidaat voldoet aan de profielschets en geschikt is voor de functie, biedt hij het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan gelegenheid om zich binnen een gestelde termijn van ten minste zeven (7) werkdagen na kennisgeving daarvan te laten horen betreffende de vraag of de voorgedragen kandidaat kan rekenen op het vertrouwen van het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan. Daarbij zet de Raad van Toezicht aan het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan schriftelijk uiteen waarom hij van oordeel is dat de voorgedragen kandidaat voldoet aan de profielschets en geschikt is voor de functie. Vervolgens wordt een bijeenkomst belegd waarbij de Raad van Toezicht en het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan aanwezig zijn en waar het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan gehoord wordt door de Raad van Toezicht. Na deze bijeenkomst beraadt het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan zich en deelt vervolgens schriftelijk aan de Raad van Toezicht mee of de voorgedragen kandidaat kan rekenen op het vertrouwen van het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan. Indien de voorgedragen kandidaat niet kan rekenen op het vertrouwen van het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan, zal de Raad van Toezicht niet over gaan tot benoeming

van de voorgedragen kandidaat en de voordragende partij verzoeken zo spoedig mogelijk een nieuwe kandidaat voor te dragen. De procedure inzake het hoorrecht is nader uitgewerkt in het reglement Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan en het reglement Raad van Toezicht.

5. Het Bestuur brengt elke voorgenomen benoeming van een nieuw lid van het Bestuur terstond ter kennis van DNB. Benoeming van een bestuurslid kan niet plaatsvinden voordat DNB heeft ingestemd met de benoeming.
6. De Raad van Toezicht, gehoord het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan, gaat over tot benoeming van de voorgedragen kandidaat, mits DNB instemt met de voorgenomen benoeming van het betreffende bestuurslid.
7. De zittingsduur van een bestuurslid is maximaal vier (4) jaar. Herbenoeming is maximaal twee (2) keer mogelijk. Het Bestuur stelt een rooster van aftreden vast.
8. Behalve door periodiek aftreden eindigt het lidmaatschap van het Bestuur door:
  - a. bedanken door het betreffende lid, indien en voor zover dit met het betreffende lid contractueel is overeengekomen; of
  - b. overlijden of een verklaring van vermoedelijk overlijden; of
  - c. het aanvaarden van een andere functie door het bestuurslid binnen de Stichting; of
  - d. ontslag van het bestuurslid door de rechtbank; of
  - e. een door de Raad van Toezicht genomen besluit tot ontslag zoals bedoeld in lid 9; of
  - f. verlies van het vrije beheer of de vrije beschikking over het vermogen van het betreffende bestuurslid.
9. De Raad van Toezicht is bevoegd een lid van het Bestuur te ontslaan indien het betreffende lid:
  - a. naar het oordeel van de Raad van Toezicht niet naar behoren functioneert of zijn taak verwaarloost; of
  - b. in gebreke blijft te voldoen aan de aan het bestuurslidmaatschap gestelde verplichtingen of handelt in strijd met de Statuten of reglementen van de Stichting; of
  - c. naar het oordeel van de Raad van Toezicht gedragingen verricht waardoor de goede naam of de belangen van de Stichting worden geschaad; of
  - d. niet langer het vertrouwen geniet van het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan; of
  - e. een taak of functie uitvoert die niet verenigbaar is met het lidmaatschap van het Bestuur; of
  - f. te maken krijgt met een wijziging van omstandigheden of andere reden op grond waarvan zijn handhaving als lid van het Bestuur redelijkerwijs niet verwacht kan worden; of
  - g. op aanwijzing van de Toezichthouder niet langer mag functioneren als bestuurslid.

10. De aanwezigheid van een grond voor ontslag wordt vastgesteld door de Raad van Toezicht uit eigen beweging of na beoordeling van een melding door één (1) of meer bestuursleden of het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan. Alvorens tot ontslag over te gaan, meldt de Raad van Toezicht aan het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan dat hij van oordeel is dat sprake is van de aanwezigheid van een grond voor ontslag, waarbij het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan in de gelegenheid wordt gesteld zich binnen zeven (7) werkdagen jegens het Bestuur en de Raad van Toezicht te laten horen over zijn zienswijze betreffende de ontstane situatie. Het besluit tot ontslag wordt pas genomen nadat de Raad van Toezicht het betreffende lid van het Bestuur, het Bestuur als geheel en het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan heeft gehoord, tenzij de omstandigheden naar het oordeel van de Raad van Toezicht onmiddellijk ingrijpen vereisen. Het besluit tot ontslag wordt bij volstreekte meerderheid van stemmen genomen in een vergadering van de Raad van Toezicht waarin alle leden van de Raad van Toezicht aanwezig of vertegenwoordigd zijn. Indien niet alle leden van de Raad van Toezicht ter vergadering aanwezig of vertegenwoordigd zijn, wordt een nieuwe vergadering bijeen geroepen waarin het besluit tot ontslag kan worden genomen bij volstreekte meerderheid van stemmen, ongeacht het aantal aanwezige of vertegenwoordigde leden van de Raad van Toezicht. Een besluit tot ontslag geschiedt schriftelijk door de Raad van Toezicht met opgave van redenen en is onmiddellijk van kracht.
11. De Raad van Toezicht zal een bestuurslid alvorens een besluit over ontslag te nemen tijdelijk schorsen. Tijdens de schorsing wordt het bestuurslid een redelijke termijn geboden om zijn functioneren dan wel de omstandigheden te verbeteren, gedurende de schorsing kan het geschorste bestuurslid geen bestuurstaken uitvoeren. Het besluit tot schorsing wordt bij volstreekte meerderheid van stemmen genomen in een vergadering van de Raad van Toezicht waarin alle leden van de Raad van Toezicht aanwezig of vertegenwoordigd zijn. Indien niet alle leden van de Raad van Toezicht ter vergadering aanwezig of vertegenwoordigd zijn, wordt een nieuwe vergadering bijeen geroepen waarin het besluit tot schorsing kan worden genomen bij volstreekte meerderheid van stemmen, ongeacht het aantal aanwezige of vertegenwoordigde leden van de Raad van Toezicht. Een besluit tot schorsing geschiedt schriftelijk door de Raad van Toezicht met opgave van redenen en is onmiddellijk van kracht. Van schorsing kan worden afgezien in gevallen waarin de omstandigheden naar het oordeel van de Raad van Toezicht zodanig ernstig zijn dat ontslag redelijkerwijze niet te vermijden is, dan wel in gevallen waarin het ontslag op aanwijzing van de Toezichthouder wordt verleend.
12. Een schorsing duurt ten hoogste drie (3) maanden tenzij de Raad van Toezicht met volstreekte meerderheid van stemmen een besluit neemt tot verlenging van de schorsing in een vergadering waarin alle leden van de Raad van Toezicht aanwezig of vertegenwoordigd zijn. De schorsing kan eenmaal worden verlengd op grond van zwaarwegende omstandigheden met maximaal drie (3) maanden. Na afloop van de

(verlengde) schorsingstermijn, vervalt de schorsing van rechtswege, indien het niet is gevolgd door een besluit tot ontslag.

#### **ARTIKEL 6, Beleid en besluitvorming Bestuur**

1. Het Bestuur is belast met het besturen van de Stichting en is en blijft als zodanig verantwoordelijk voor al hetgeen door of namens de Stichting wordt gedaan of nagelaten. Het Bestuur is bevoegd te besluiten tot verkrijging, vervreemding of bezwaring van registergoederen en tot het aangaan van overeenkomsten – zulks met inbegrip van het geven van kosten veroorzakende opdrachten – welke voor het functioneren van de Stichting nuttig of noodzakelijk zijn, respectievelijk als dienstbaar aan het doel van de Stichting kunnen worden aangemerkt.
2. Het Bestuur en de overige personen die het beleid van de Stichting bepalen of mede bepalen richten zich bij de vervulling van hun taak naar de belangen van de bij de Stichting betrokken Deelnemers, Gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden, Pensioengerechtigden en de Werkgevers en zorgen ervoor dat deze zich door hen op evenwichtige wijze vertegenwoordigd kunnen voelen.
3. De Stichting beschikt over een gedragscode, die voorschriften voor bestuursleden en medewerkers van de Stichting omvat ter voorkoming van belangenconflicten en van misbruik en oneigenlijk gebruik van de bij de Stichting aanwezige informatie.
4. Het Bestuur is verantwoordelijk voor de naleving van de Statuten, reglementen en het opgestelde beleid van de Stichting en van alle relevante wet- en regelgeving en de gedragscode van de Stichting, alsmede het in acht nemen van de Code Pensioenfondsen, alsmede voor het beheersen van de risico's verbonden aan de activiteiten van de Stichting.
5. Het Bestuur vergadert zo dikwijls de voorzitter of een meerderheid van de leden zulks wenselijk achten, doch ten minste één maal per maand. De oproeping voor de vergadering geschiedt, behoudens spoedeisendheid, ten minste zeven (7) werkdagen voorafgaand aan de vergadering door de voorzitter of diens plaatsvervanger onder vermelding van de agendapunten.
6. De agenda wordt vastgesteld door de voorzitter; agendapunten dienen door de voorzitter te worden opgenomen indien ten minste twee (2) bestuursleden daarom verzoeken.
7. Van de bestuursvergaderingen worden door de bestuurssecretaris van het bestuursbureau verslagen opgesteld, welke, na goedkeuring door het Bestuur, door de voorzitter en diens plaatsvervanger worden ondertekend.
8. Het bestuur legt binnen de kaders van deze Statuten in elk geval een nadere uitwerking van zijn werkzaamheden vast in een bestuursreglement. Het Bestuur kan ook overige reglementen vaststellen met betrekking tot door het Bestuur te bepalen onderwerpen.
9. Indien bij een bestuurslid sprake is van een (potentieel) tegenstrijdig belang, dan wel een verstrengeling van belangen ten aanzien van een specifiek onderwerp dat van belang is voor de Stichting en/of van het betreffende bestuurslid, wordt gehandeld volgens de procedure die is vastgelegd met betrekking tot de omgang met



- tegenstrijdige belangen en verstrengeling van belangen, zoals uitgewerkt in het bestuursreglement.
10. De bestuursleden hebben ieder één (1) stem.
  11. Alvorens tot besluitvorming over te gaan, vergewist het Bestuur zich ervan dat het voldaan heeft aan zijn wettelijke en/of statutaire verplichtingen tot het vragen van advies van een Belanghebbendenorgaan of het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan, dan wel het verkrijgen van voorafgaande goedkeuring van een Belanghebbendenorgaan of de Raad van Toezicht. Indien een voorgenomen besluit bestaat uit meerdere onderscheidenlijke deelbesluiten en voor één of meerdere van die deelbesluiten op grond van de Statuten goedkeuring of advies gevraagd zou moeten worden, zal het Bestuur het of de betreffende deelbesluit(en) voor goedkeuring of advies voorleggen aan het orgaan dat op grond van de Statuten ten aanzien van dat deelbesluit een goedkeurings- dan wel adviesrecht heeft.
  12. Tenzij anders is bepaald in deze Statuten geldt ten aanzien van besluitvorming in vergadering dat een voorstel is aanvaard, wanneer een volstreekte meerderheid van stemmen ten gunste van het voorstel wordt uitgebracht. Bij staking van stemmen vindt een herstemming plaats. Staken de stemmen dan wederom, dan is het voorstel verworpen.
  13. In afwijking van het bepaalde in lid 12 van dit artikel, geldt dat een voorstel inzake de hierna genoemde onderwerpen is aanvaard, wanneer een tweederde meerderheid van stemmen bij drie (3) bestuursleden en drievijfde meerderheid van stemmen bij vijf (5) bestuursleden ten gunste van het voorstel wordt uitgebracht:
    - a. Profielschets bestuursleden;
    - b. Gehele of gedeeltelijke overdracht van pensioenverplichtingen van de Stichting of de overname van pensioenverplichtingen van de Stichting;
    - c. Liquidatie, fusie of splitsing van de Stichting;
    - d. Wijziging van de Collectiviteitkringen;
    - e. Wijziging van Statuten of reglementen van de Stichting;
    - f. Overeenkomst van uitbesteding.
  14. Indien de oproeping ter vergadering niet op statutaire wijze is verlopen of indien er in het geheel geen oproeping heeft plaatsgevonden, kan het Bestuur toch geldige besluiten nemen, indien alle Bestuursleden ter vergadering aanwezig of vertegenwoordigd zijn en geen van de aanwezige Bestuursleden voorafgaand aan de stemming bezwaar heeft gemaakt tegen de stemming.
  15. Het Bestuur kan ook buiten vergadering besluiten, mits geen van de bestuursleden zich tegen besluitvorming buiten vergadering verzet en het besluit schriftelijk wordt genomen met de stemverhouding zoals die op grond van deze Statuten geldt voor besluiten die met betrekking tot het betreffende onderwerp in vergadering zouden worden genomen.
  16. Een bestuurslid kan zich ter vergadering doen vertegenwoordigen, doch slechts door een schriftelijk gevolmachtigd medebestuurder en voor een in de volmacht

vermelde vergadering. Een bestuurslid kan voor ten hoogste één (1) medebestuurslid als gevolmachtigde optreden.

#### **ARTIKEL 7, Eisen ten aanzien van beleid geschiktheid en betrouwbaarheid**

1. Het beleid van de Stichting wordt (mede) bepaald door bestuursleden en medebeleidsbepalers die geschikt zijn in verband met de uitoefening van het bedrijf van de Stichting.
2. Ieder van de bestuursleden is bevoegd na overleg met het Bestuur een deskundige te raadplegen, of zich volgens een bestuursbesluit waarbij ten minste twee (2) bestuursleden zich daarvoor hebben uitgesproken, tijdens de vergadering door een deskundige te laten bijstaan.
3. Het Bestuur meldt elke voorgenomen wijziging in de samenstelling van de personen die het beleid van de Stichting (mede) bepalen vooraf aan DNB.
4. Een wijziging als bedoeld in lid 3 van dit artikel wordt niet doorgevoerd indien:
  - a. DNB binnen zes (6) weken na ontvangst van de melding van de wijziging aan de Stichting bekend maakt dat het niet met de voorgenomen wijziging instemt; of
  - b. DNB om nadere gegevens of inlichtingen heeft verzocht en binnen zes (6) weken na ontvangst van die gegevens of inlichtingen aan de Stichting bekend maakt dat het niet met de voorgenomen wijziging instemt.
5. Het Bestuur van de Stichting draagt er zorg voor dat de betrouwbaarheid van de personen die het beleid van de Stichting (mede) bepalen buiten twijfel staat.
6. Indien zich een wijziging voordoet van de antecedenten die van invloed is op de betrouwbaarheid van de personen die (mede) het beleid van de Stichting bepalen, stelt de Stichting DNB daarvan onverwijld schriftelijk in kennis.
7. De betrouwbaarheid van een persoon staat buiten twijfel wanneer dat eenmaal door DNB voor de toepassing van de Pensioenwet is vastgesteld, zolang niet een wijziging in de relevante feiten of omstandigheden een redelijke aanleiding geeft tot een nieuwe beoordeling.
8. Voor het vaststellen van de geschiktheid en betrouwbaarheid van de personen die het beleid van de stichting (mede) bepalen, zal door het Bestuur voldaan worden aan het bepaalde bij of volgens de Pensioenwet en de beleidsregels van DNB.

#### **ARTIKEL 8, Vertegenwoordiging van de Stichting**

1. Het Bestuur vertegenwoordigt de Stichting en is, met inachtneming van het bepaalde in artikel 9 en 10, bevoegd tot alle daden van beheer en beschikking. De Stichting kan bovendien worden vertegenwoordigd door twee (2) bestuursleden gezamenlijk handelend, onder wie in ieder geval begrepen de voorzitter of diens plaatsvervanger. Ook in gevallen waarin een bestuurslid een tegenstrijdig belang heeft met de Stichting dan wel er sprake is van een verstrengeling van belangen, kan de Stichting worden vertegenwoordigd door het betreffende bestuurslid, met inachtneming van de procedure belangenverstrengeling zoals die is opgenomen in het bestuursreglement.

2. Het Bestuur kan zich bij de vervulling van zijn taak terzijde laten staan door een bestuursbureau. De aard en reikwijdte van de werkzaamheden van het bestuursbureau alsmede de omvang en adressanten van door het Bestuur verleende volmachten aan medewerkers van het bestuursbureau worden bij bestuursbesluit schriftelijk vastgelegd. Het Bestuur kan een directeur voor het bestuursbureau aanstellen. Indien het Bestuur een bestuurslid wil aanstellen als directeur van het bestuursbureau, dan kan het alleen een bestuurslid A als zodanig aanstellen. De aanstelling van een bestuurslid als directeur van het bestuursbureau geschiedt schriftelijk. De taken en bevoegdheden van de directeur worden door het Bestuur schriftelijk vastgelegd in een directiestatuut. De directeur richt zich bij de vervulling van zijn taak naar de belangen van de bij de Stichting betrokken Deelnemers, Gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden, Pensioengerechtigden en de Werkgevers.
3. Het Bestuur kan aan anderen, al dan niet in dienst van de Stichting, volmacht verlenen tot het verrichten van bepaalde rechtshandelingen en/of bepaalde taken opdragen. De omvang van de taak en/of bevoegdheden wordt door het Bestuur schriftelijk vastgelegd. De gevolmachtigde vertegenwoordigt de Stichting namens het Bestuur met inachtneming van de grenzen van zijn volmacht.

#### **ARTIKEL 9, Afgescheiden vermogens van Collectiviteitkringen**

1. De Stichting houdt voor elke Collectiviteitkring een afgescheiden vermogen aan dat is afgescheiden van de overige Collectiviteitkringen van de Stichting en van het overige vermogen van de Stichting.
2. De werkingssfeer van elke Collectiviteitkring en alle wijzigingen daarin worden vastgelegd in de bijlage I van de Statuten van de Stichting. Bijlage I maakt onlosmakelijk onderdeel uit van de Statuten van de Stichting. Bijlage I wordt gewijzigd indien en op de dag dat de werkingssfeer van een Collectiviteitkring wordt gewijzigd. De wijzigingen in bijlage I treden niet eerder in werking dan de dag waarop de notaris deze bijlage notarieel verlijdt. De meest recente versie van bijlage I wordt tevens op de website van de Stichting geplaatst binnen twee (2) werkdagen na de wijziging.
3. Het vermogen voor een Collectiviteitkring is een afgescheiden vermogen dat, onverminderd de wettelijke mogelijkheid van premierugstorting en onverminderd het bepaalde in lid vijf, dient tot voldoening van vorderingen die voortvloeien uit:
  - a. Kosten die verband houden met de uitvoering van de pensioenregeling die volgens de Uitvoeringsovereenkomst en/of het Uitvoeringsreglement ten laste kunnen worden gebracht van het vermogen; en
  - b. Pensioenaanspraken en pensioenrechten van Deelnemers, Gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en Pensioengerechtigden bij dat vermogen.
4. Indien het afgescheiden vermogen bij vereffening ontoereikend is voor voldoening van de vorderingen, dient het afgescheiden vermogen ter voldoening van de vorderingen in de volgorde van het vorige lid.

5. In geval van faillissement van de Stichting worden de boedelschulden overeenkomstig de bepalingen van de Faillissementswet, al naar gelang de aard van de betrokken boedelschuld hetzij omgeslagen over ieder deel van de boedel, hetzij uitsluitend van een bepaalde bate van de boedel afgetrokken.
6. De bepalingen van de artikelen 126, 128 tot en met 142, 143, voor zover het de haalbaarheidstoets betreft, 145, 147 en 149 van de Pensioenwet worden toegepast per afgescheiden vermogen van een Collectiviteitkring.
7. De Stichting legt in alle Uitvoeringsovereenkomsten en Uitvoeringsreglementen vast welke vorderingen en tot welke omvang deze op welke Collectiviteitkring kunnen worden verhaald, met uitsluiting van overige verhaalsrechten.
8. De Stichting draagt ervoor zorg, dat de administratieve en boekhoudkundige procedures, de scheiding waarborgen tussen de afgescheiden vermogens die per Collectiviteitkring worden aangehouden.

#### **ARTIKEL 10, Toerekening kosten aan Collectiviteitkringen**

1. In de Uitvoeringsovereenkomsten en Uitvoeringsreglementen van de Stichting worden bij de vaststelling van de regeling over de kosten die verband houden met de uitvoering van de pensioenregeling de volgende kosten onderscheiden:
  - a. Administratieve uitvoeringskosten
  - b. Vermogensbeheerkosten
  - c. Transactiekosten

Dit onderscheid wordt zowel gemaakt bij de kosten die in mindering kunnen worden gebracht op een Collectiviteitkring als bij kosten die ten laste van de premie kunnen worden gebracht.
2. Overige kosten die verband houden met de uitvoering van de pensioenregeling en die niet als kosten in de zin van het vorige lid kunnen worden toebedeeld worden volgens een vaste verdeelsleutel over de drie kostencategorieën uit het vorige lid verdeeld en voorzien van een nadere specificatie.
3. De kostenregeling als bedoeld in de vorige leden is volledig en dient voorzien te zijn van een duidelijke specificatie.

#### **ARTIKEL 11, Werkingsfeer van de Collectiviteitkringen**

1. De Stichting houdt de volgende Collectiviteitkringen aan:
  - a. Kring DC: In deze Standaard Collectiviteitkring worden op basis van Uitvoeringsovereenkomst(en) en/of Uitvoeringsreglement(en) pensioenregelingen uitgevoerd die het karakter hebben van een premieovereenkomst in de zin van de Pensioenwet. Op elke Uitvoeringsovereenkomst en elk Uitvoeringsreglement behorend tot Kring DC zal dit expliciet kenbaar worden gemaakt door de vermelding dat de pensioenregeling onderdeel uitmaakt van Kring DC.
  - b. Kring DB Premie: In deze Standaard Collectiviteitkring worden op basis van Uitvoeringsovereenkomst(en) en/of Uitvoeringsreglement(en) pensioenregelingen uitgevoerd die het karakter hebben van een uitkeringsovereenkomst in de zin van de Pensioenwet en voldoen aan het

risicoprofiel dat specifiek voor deze Collectiviteitkring is bepaald. Op elke Uitvoeringsovereenkomst en elk Uitvoeringsreglement behorend tot Kring DB Premie zal dit expliciet kenbaar worden gemaakt door de vermelding dat de pensioenregeling onderdeel uitmaakt van Kring DB Premie.

- c. Kring DB Stabiliteit: In deze Standaard Collectiviteitkring worden op basis van Uitvoeringsovereenkomst(en) en/of Uitvoeringsreglement(en) pensioenregelingen uitgevoerd die het karakter hebben van een uitkeringsovereenkomst in de zin van de Pensioenwet en voldoen aan het risicoprofiel dat specifiek voor deze Collectiviteitkring is bepaald. Op elke Uitvoeringsovereenkomst en elk Uitvoeringsreglement behorend tot Kring DB Stabiliteit zal dit expliciet kenbaar worden gemaakt door de vermelding dat de pensioenregeling onderdeel uitmaakt van Kring DB Stabiliteit.
- d. Kring DB Koopkracht: In deze Standaard Collectiviteitkring worden op basis van Uitvoeringsovereenkomst(en) en/of Uitvoeringsreglement(en) pensioenregelingen uitgevoerd die het karakter hebben van een uitkeringsovereenkomst in de zin van de Pensioenwet en voldoen aan het risicoprofiel dat specifiek voor deze Collectiviteitkring is bepaald. Op elke Uitvoeringsovereenkomst en elk Uitvoeringsreglement tot Kring DB Koopkracht zal dit expliciet kenbaar worden gemaakt door de vermelding dat de pensioenregeling onderdeel uitmaakt van Kring DB Koopkracht.
- e. Pensioenfondsenkring 1: In deze Collectiviteitkring worden op basis van Uitvoeringsovereenkomst(en) en/of Uitvoeringsreglement(en) pensioenregelingen uitgevoerd die het karakter hebben van een uitkeringsovereenkomst in de zin van de Pensioenwet en voldoen aan het risicoprofiel dat specifiek voor deze Collectiviteitkring is bepaald. Op elke Uitvoeringsovereenkomst en elk Uitvoeringsreglement behorend tot de Pensioenfondsenkring 1 zal dit expliciet kenbaar worden gemaakt door de vermelding dat de pensioenregeling onderdeel uitmaakt van Pensioenfondsenkring 1.
- f. Kring RBS: In deze Eigen Collectiviteitkring worden op basis van een Uitvoeringsovereenkomst tussen de Stichting en The Royal Bank of Scotland plc, statutair gevestigd te Edinburgh (Schotland) dan wel na beëindiging van de Uitvoeringsovereenkomst, op basis van een door de Stichting opgesteld Uitvoeringsreglement pensioenregelingen uitgevoerd die:
  - i. bij de Stichting in Collectiviteitkring RBS zijn ondergebracht door The Royal Bank of Scotland plc, statutair gevestigd te Edinburgh (Schotland);
  - ii. de Stichting d.d. 1 maart 2017 onder algemene titel heeft verkregen door de juridische fusie tussen de Stichting en Stichting Pensioenfonds RBS Nederland, statutair gevestigd te Amsterdam (nummer handelsregister 34376467).

In de Uitvoeringsovereenkomst, dan wel in het Uitvoeringsreglement behorend tot Collectiviteitkring RBS zal dit expliciet kenbaar worden gemaakt door de vermelding dat de pensioenregeling onderdeel uitmaakt van Collectiviteitkring RBS.

- g. Kring Bavaria: In deze Eigen Collectiviteitkring worden op basis van een Uitvoeringsovereenkomst tussen de Stichting en de in bijlage I bij deze statuten onder Kring Bavaria genoemde Werkgevers dan wel, na beëindiging van de Uitvoeringsovereenkomst, op basis van een door de Stichting opgesteld Uitvoeringsreglement pensioenregelingen uitgevoerd. In de Uitvoeringsovereenkomst, dan wel in het Uitvoeringsreglement behorend tot Kring Bavaria zal dit expliciet kenbaar worden gemaakt door de vermelding dat de pensioenregeling onderdeel uitmaakt van Kring Bavaria.
2. Het Bestuur is ervoor verantwoordelijk dat de werkingssfeer van de Collectiviteitkringen steeds actueel en kenbaar is voor derden door een opgave in de Statuten. Deze opgave dient te bevatten:
    - a. een opgave van alle Uitvoeringsovereenkomsten en Uitvoeringsreglementen die onderdeel uitmaken van de betreffende Collectiviteitkring;
    - b. een opgave van alle Werkgevers met wie een Uitvoeringsovereenkomst is gesloten;
    - c. een opgave van de pensioenregelingen die in de Collectiviteitkring worden uitgevoerd;
    - d. een opgave van de datum van iedere wijziging in de werkingssfeer alsmede een omschrijving van de wijziging.

Deze opgave zal worden vastgelegd als bijlage I bij deze Statuten.
  3. De Stichting zal bijlage I bij de Statuten binnen twee (2) werkdagen na een wijziging op de website van de Stichting publiceren op een plaats die voor eenieder toegankelijk is.

#### **ARTIKEL 12, Wijzigingen in het aantal Collectiviteitkringen**

1. Het Bestuur is bevoegd om het aantal Collectiviteitkringen in de Stichting uit te breiden. Het Bestuur is bevoegd om het aantal Collectiviteitkringen in de Stichting te beperken, met inachtneming van de taken en bevoegdheden van het Belanghebbendenorgaan dat is ingesteld voor de Collectiviteitkring die door de beperking wordt geraakt en binnen de mogelijkheden van de door de Stichting gesloten Uitvoeringsovereenkomsten.
2. Indien een nieuwe Collectiviteitkring wordt aangehouden dient dit in de Statuten te worden vastgelegd. Indien een bestaande Collectiviteitkring wordt beëindigd wordt dit conform het bepaalde in artikel 11 leden 2 en 3 kenbaar gemaakt en worden de Statuten gewijzigd.
3. Het Bestuur stelt beleid op betreffende de te volgen procedures bij beëindiging van een bestaande Collectiviteitkring.

#### **ARTIKEL 13, Wijzigingen in de werkingssfeer van een Collectiviteitkring**

1. Het Bestuur is bevoegd om de werkingssfeer van een Collectiviteitkring, na goedkeuring van het betreffende Belanghebbendenorgaan, te wijzigen door het aantal uit te voeren pensioenregelingen uit te breiden of te beperken, door het sluiten, wijzigen of beëindigen van Uitvoeringsovereenkomsten dan wel door het toepassen of wijzigen van Uitvoeringsreglementen of het beëindigen van de toepassing van Uitvoeringsreglementen.
2. Indien de uitbreiding of beperking van de Collectiviteitkring tot een collectieve waardeoverdracht leidt, is voor deze collectieve waardeoverdracht de goedkeuring vereist van het betreffende Belanghebbendenorgaan en van de Raad van Toezicht.
3. De Stichting beschikt voor iedere Standaard Collectiviteitkring afzonderlijk over een kenbaar beleid met kaders voor het sluiten en beëindigen van Uitvoeringsovereenkomsten en Uitvoeringsreglementen. Het Bestuur dient zich bij het sluiten en beëindigen van Uitvoeringsovereenkomsten en Uitvoeringsreglementen die worden of zijn ondergebracht in een Standaard Collectiviteitkring te houden aan het door de Raad van Toezicht en het Samengevoegd belanghebbendenorgaan goedgekeurde beleid dienaangaande. Het Bestuur kan het in dit lid bedoelde beleid aanpassen na goedkeuring van de Raad van Toezicht en het Samengevoegd Belanghebbendenorgaan. De procedure voor vaststelling en wijziging van dit beleid wordt verder uitgewerkt in het bestuursreglement van de Stichting.
4. Het bepaalde in het vorige lid laat onverlet dat het Samengevoegd Belanghebbendenorgaan te allen tijde een goedkeuringsrecht heeft ten aanzien van wijziging van de werkingssfeer van een Standaard Collectiviteitkring en een adviesrecht heeft over het sluiten, wijzigen of beëindigen van een Uitvoeringsovereenkomst die behoort tot de werkingssfeer van een Standaard Collectiviteitkring, een en ander overeenkomstig het bepaalde in artikel 17 van de Statuten.

#### **ARTIKEL 14, Raad van Toezicht**

1. Het intern toezicht van de Stichting ligt bij de Raad van Toezicht.
2. De Raad van Toezicht bestaat uit ten minste drie (3) onafhankelijke natuurlijke personen. Zij worden benoemd voor ten hoogste vier (4) jaar en kunnen eenmaal worden herbenoemd voor een periode van maximaal vier (4) jaar. De Raad van Toezicht stelt een rooster van aftreden vast.
3. De Raad van Toezicht heeft tot taak toezicht te houden op het beleid van het Bestuur en op de algemene gang van zaken in de Stichting. De Raad van Toezicht is ten minste belast met het toezien op een adequate risicobeheersing en evenwichtige belangenafweging door het Bestuur en legt verantwoording af over de uitvoering van de taken en de uitoefening van de bevoegdheden aan de Belanghebbendenorganen, alsmede aan het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan waar het handelen van de Raad van Toezicht op het niveau van de Stichting betreft, alsmede in het bestuursverslag.

4. De Raad van Toezicht is gesprekspartner van het Bestuur en staat het Bestuur met raad terzijde.
5. De Raad van Toezicht vervult zijn toezichttaak zodanig dat deze bijdraagt aan het effectief en slagvaardig functioneren van de Stichting en aan een beheerste en integere bedrijfsvoering door de Stichting. De Raad van Toezicht neemt bij de uitoefening van zijn taak de Code Pensioenfondsen en het door de Raad van Toezicht opgestelde reglement in acht.
6. De Stichting verstrekt desgevraagd aan de Raad van Toezicht tijdig alle inlichtingen en gegevens, die deze voor de vervulling van zijn taak redelijkerwijs nodig heeft. De inlichtingen worden desgevraagd schriftelijk verstrekt.
7. De Raad van Toezicht heeft een goedkeuringsrecht met betrekking tot besluiten van het Bestuur tot vaststelling van:
  - a. het bestuursverslag en de jaarrekening;
  - b. de profielschets voor bestuursleden;
  - c. het beleid inzake beloningen, met uitzondering van de beloning van de Raad van Toezicht;
  - d. gehele of gedeeltelijke overdracht van de verplichtingen van de Stichting of de overname van verplichtingen door de Stichting;
  - e. liquidatie, fusie of splitsing van de Stichting;
  - f. het beleid inzake het aangaan en beëindigen van Uitvoeringsovereenkomsten door de Stichting.
8. De Raad van Toezicht vergadert ten minste vier (4) maal per jaar of zoveel vaker als de voorzitter van de Raad van Toezicht of de meerderheid van het aantal leden van de Raad van Toezicht dit wenselijk acht.
9. De voorzitter van de Raad van Toezicht roept de overige leden ten minste zeven (7) werkdagen voorafgaand aan de vergadering op. Een kortere termijn is mogelijk, mits de voorzitter van de Raad van Toezicht zich ervan heeft vergewist dat alle leden van de Raad van Toezicht kennis hebben kunnen nemen van de oproeping tot vergadering.
10. Tenzij deze Statuten anders bepalen worden besluiten van de Raad van Toezicht genomen met een volstreekte meerderheid van ter vergadering aanwezige of vertegenwoordigde stemmen, waarbij ieder lid van de Raad van Toezicht een (1) stem heeft. Een lid van de Raad van Toezicht kan zich ter vergadering laten vertegenwoordigen bij schriftelijk volmacht aan een ander lid van de Raad van Toezicht. Een gevolmachtigde kan slechts een (1) volmacht aanvaarden.
11. De Raad van Toezicht kan ook buiten vergadering besluiten, mits geen van de leden van de Raad van Toezicht zich tegen besluitvorming buiten vergadering verzet en het besluit schriftelijk wordt genomen met de stemverhouding zoals die op grond van deze Statuten geldt voor besluiten die met betrekking tot het betreffende onderwerp in vergadering zouden worden genomen.
12. De Raad van Toezicht stelt binnen de kaders van de Statuten een reglement op waarin hij een nadere uitwerking van zijn werkwijze vastlegt.



**ARTIKEL 15, Benoeming, schorsing en ontslag van de Raad van Toezicht**

1. De Raad van Toezicht stelt na advies van het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan een profielschets op voor de leden van de Raad van Toezicht. De profielschetsen dienen zodanig te zijn samengesteld dat alle benodigde kennis, vaardigheden en competenties bij de Raad van Toezicht in voldoende mate aanwezig zijn om de interne toezichtfunctie te kunnen verrichten en dienen rekening te houden met het diversiteitsbeleid van de Stichting. De profielschetsen dienen per lid van de Raad van Toezicht aan te sluiten bij de taakverdeling binnen de Raad van Toezicht.
2. De Raad van Toezicht draagt één (1) of meer kandidaten voor, voor een in de Raad van Toezicht ontstane vacature. De kandidaten dienen te voldoen aan de voor de vacature geldende profielschets.
3. De bestuurssecretaris van het Bestuursbureau belegt binnen zeven (7) werkdagen na de voordracht een vergadering van het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan waarin met inachtneming van het bepaalde in artikel 17A wordt besloten of de kandidaten aan de profielschets voldoen. Wanneer geen van de voorgedragen kandidaten voldoet aan de profielschets, dient de Raad van Toezicht één (1) of meerdere andere kandidaten voor te dragen.
4. Indien meerdere kandidaten voldoen aan de profielschets wordt de kandidaat die voor benoeming in aanmerking zal komen met inachtneming van het bepaalde in artikel 17A gekozen bij besluit in een vergadering van het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan. Indien slechts één kandidaat voldoet aan de profielschets, zal deze in aanmerking komen voor benoeming.
5. Het Bestuur brengt elke voorgenomen benoeming van een lid van de Raad van Toezicht terstond ter kennis van DNB. Benoeming van een lid van de Raad van Toezicht kan niet plaatsvinden voordat DNB heeft ingestemd met de benoeming.
6. Het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan benoemt een lid van de Raad van Toezicht niet eerder dan dat DNB met deze benoeming heeft ingestemd. Het besluit tot benoeming wordt met inachtneming van het bepaalde in artikel 17A genomen in een vergadering van het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan. Benoeming geschiedt voor een periode van maximaal vier (4) jaar. Leden van de Raad van Toezicht kunnen eenmaal worden herbenoemd voor een periode van steeds maximaal vier (4) jaar.
7. Behalve door periodiek aftreden eindigt het lidmaatschap van de Raad van Toezicht door:
  - a. bedanken door het betreffende lid;
  - b. overlijden of een verklaring van vermoedelijk overlijden van het betreffende lid;
  - c. aanvaarden van een andere functie door het lid van de Raad van Toezicht binnen een orgaan van de Stichting;
  - d. ontslag als bedoeld in lid 8 van dit artikel;
  - e. verlies van het vrije beheer of de vrije beschikking over het vermogen van het betreffende lid van de Raad van Toezicht.

8. Een lid van de Raad van Toezicht kan bij besluit, genomen in een vergadering van het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan en met inachtneming van het bepaalde in artikel 17A, worden ontslagen indien het betreffende lid van de Raad van Toezicht:
  - a. niet naar behoren functioneert of zijn taak verwaarloost;
  - b. In gebreke blijft te voldoen aan de aan het lidmaatschap van de Raad van Toezicht gestelde verplichtingen of handelt in strijd met de Statuten of reglementen van de Stichting;
  - c. gedragingen verricht waardoor de goede naam of de belangen van de Stichting worden geschaad;
  - d. een taak of functie uitvoert die niet verenigbaar is met het lidmaatschap van de Raad van Toezicht;
  - e. te maken krijgt met een wijziging van omstandigheden of andere reden op grond waarvan zijn handhaving als lid van de Raad van Toezicht redelijkerwijs niet verwacht kan worden; of
  - f. op aanwijzing van de Toezichthouder niet langer mag functioneren als lid van de Raad van Toezicht.
9. De aanwezigheid van een grond van ontslag wordt vastgesteld in een vergadering van het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan.
10. Een besluit tot ontslag of schorsing wordt niet genomen dan nadat het Bestuur is gehoord en het betreffende lid van de Raad van Toezicht in de gelegenheid is gesteld zich te verantwoorden of te verdedigen. Het besluit tot ontslag of schorsing wordt genomen in een vergadering van het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan met een gekwalificeerde meerderheid van ten minste drie vierden (3/4) van de uitgebrachte stemmen.
11. Een schorsing geldt voor een periode van ten hoogste drie (3) maanden en eindigt van rechtswege na afloop van de schorsingstermijn, indien het besluit tot schorsing niet gevolgd is door een besluit tot ontslag.

#### **ARTIKEL 16, Geschillenregeling goedkeuringsrechten Raad van Toezicht**

1. In het geval dat het Bestuur een besluit neemt zonder dat de Raad van Toezicht hieraan de op grond van de wet, de Statuten of het reglement Raad van Toezicht vereiste goedkeuring heeft verleend, treedt de Raad van Toezicht onverwijld na kennisname van het besluit in overleg met het Bestuur.
2. Het Bestuur zal binnen een door de Raad van Toezicht gestelde termijn in de gelegenheid worden gesteld toe te lichten waarom het Bestuur de goedkeuring van de Raad van Toezicht niet heeft gevraagd, niet heeft opgevolgd of niet heeft afgewacht alvorens een besluit te nemen.
3. Indien de in het lid 2 bedoelde toelichting voor de Raad van Toezicht onvoldoende is om alsnog goedkeuring te verlenen aan het besluit, legt de Raad van Toezicht het geschil voor aan een geschillencommissie bestaande uit drie (3) onafhankelijke deskundigen, van wie er één (1) wordt benoemd door het Bestuur, één (1) door de Raad van Toezicht en één (1) door het Belanghebbendenorgaan van de

- Collectiviteitkring waarop het geschil betrekking heeft of door het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan wanneer het geschil op het niveau van de Stichting is.
4. De geschillencommissie beslist, gehoord het Bestuur en de Raad van Toezicht, binnen veertien (14) werkdagen nadat het geschil aan haar is voorgelegd of het Bestuur aannemelijk heeft kunnen maken dat het besluit noodzakelijk was in het belang van de Deelnemers, Gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en Pensioengerechtigden, dan wel dat het besluit voortvloeit uit een aanwijzing van de Toezichthouder, een last onder dwangsom of rechtstreeks voortvloeit uit een wettelijk voorschrift. Indien het Bestuur hierin niet slaagt is sprake van disfunctioneren van het Bestuur.
  5. Wanneer sprake is van disfunctioneren van het Bestuur dan kan de Raad van Toezicht overgaan tot schorsing of ontslag van één (1) of meerdere bestuursleden overeenkomstig het bepaalde in artikel 5 van deze Statuten.
  6. Het ontbreken van de goedkeuring van de Raad van Toezicht tast de vertegenwoordigingsbevoegdheid van het Bestuur of de bestuursleden niet aan.
  7. Indien het zonder goedkeuring genomen besluit, naar het oordeel van de Raad van Toezicht, een ernstig gevaar vormt voor de integere uitoefening van het bedrijf van de Stichting, informeert de Raad van Toezicht onverwijld DNB over het incident met inachtneming van het daarover bepaalde in de Incidentenregeling van de Stichting.
  8. De Raad van Toezicht en het Bestuur kunnen deze geschillenregeling ook toepassen in andere situaties, waarbij zij overeenkomen een geschil voor te leggen aan de geschillencommissie als bedoeld in dit artikel.

#### **ARTIKEL 17, Belanghebbendenorganen**

1. De Stichting stelt een Samengevoegd Belanghebbendenorgaan in voor alle Standaard Collectiviteitkringen. De Stichting stelt een Eigen Belanghebbendenorganen in voor elk van de Pensioenfondsenkringen en voor elk van de Eigen Collectiviteitkringen.
2. Het Samengevoegd Belanghebbendenorgaan heeft uitsluitend goedkeurings- en adviesrechten voor voorgenomen bestuursbesluiten die betrekking hebben op een Standaard Collectiviteitkring.
3. Een Eigen Belanghebbendenorgaan heeft uitsluitend goedkeurings- en adviesrechten voor voorgenomen bestuursbesluiten die betrekking hebben op de Collectiviteitkring waarvoor het betreffende Eigen Belanghebbendenorgaan is ingesteld.

#### *Samenstelling*

4. Een Belanghebbendenorgaan bestaat uit minimaal vier (4) en maximaal veertien (14) leden. De zetelverdeling in een Belanghebbendenorgaan wordt vastgesteld op basis van de onderlinge getalsverhoudingen tussen de verschillende groepen belanghebbenden van de Collectiviteitkring(en) waarvoor het Belanghebbendenorgaan is ingesteld. Jaarlijks wordt per één januari door een

Belanghebbendenorgaan beoordeeld of de zetelverdeling en/of het aantal zetels moet worden aangepast en vindt zo nodig aanpassing plaats.

De leden van een Belanghebbendenorgaan bestaan uit vertegenwoordigers van Werkgevers, Werknemers, Pensioengerechtigden en van Gewezen deelnemers van wie de Pensioenovereenkomst is beëindigd van de Stichting. De verdeling van de zetels tussen de in de vorige volzin genoemde vertegenwoordigers volgt de eisen in de Pensioenwet.

#### *Benoeming*

5. Een Belanghebbendenorgaan bevordert de geschiktheid en diversiteit van zijn leden en stelt een profielschets op voor de leden van het Belanghebbendenorgaan.
6. De belanghebbenden van de betreffende Collectiviteitkring(en), zijnde Werkgevers, Werknemers en Pensioengerechtigden en Gewezen Deelnemers van wie de Pensioenovereenkomst is beëindigd kunnen kandidaten voordragen die voldoen aan de profielschets voor de betreffende vacature. Wanneer er geen geschikte kandidaat voor een vacatures is, kan het Bestuur een kandidaat of kandidaten voordragen die voldoen aan de profielschets voor de betreffende vacature.
7. Belanghebbenden, zijnde de bij de betreffende Collectiviteitkring betrokken Werkgevers respectievelijk Werknemers respectievelijk Pensioengerechtigden respectievelijk Gewezen Deelnemers van wie de Pensioenovereenkomst is beëindigd, kunnen volgens het daarvoor opgestelde verkiezingsreglement van het Belanghebbendenorgaan kiezen welke van de voorgedragen kandidaten voor benoeming in aanmerking zullen komen.
8. Het Bestuur brengt elke voorgenomen benoeming van een nieuw lid van een Belanghebbendenorgaan ter kennis van DNB.
9. Het Bestuur benoemt de leden van een Belanghebbendenorgaan na verkiezing door de te vertegenwoordigen belanghebbenden uit de voorgedragen kandidaten. De kandidaat op wie de meeste geldige stemmen zijn uitgebracht, zal door het Bestuur worden benoemd als lid van het betreffende Belanghebbendenorgaan, mits DNB heeft ingestemd met deze benoeming. Benoeming geschiedt voor een periode van maximaal vier (4) jaar. Een lid van het Belanghebbendenorgaan kan tweemaal worden herkozen voor een periode van steeds maximaal vier (4) jaar.
10. In afwijking van het elfde lid van dit artikel kan het Bestuur de leden van een Belanghebbendenorgaan benoemen zonder voorafgaande verkiezing bij de start van een Collectiviteitkring voor een periode van maximaal één (1) jaar. Uiterlijk na afloop van de periode van één (1) jaar worden leden van een Belanghebbendenorgaan benoemd overeenkomstig het bepaalde in het elfde lid van dit artikel.
11. De leden van een Belanghebbendenorgaan kiezen uit hun midden een voorzitter en een plaatsvervangend voorzitter.

#### *Ontslag*

12. Een lid van een Belanghebbendenorgaan wordt door het Bestuur ontslagen op verzoek van ten minste twee derden (2/3) van de leden van het betreffende Belanghebbendenorgaan, of op aanwijzing van de Toezichthouder. Gronden voor ontslag op verzoek van het betreffende Belanghebbendenorgaan zijn:
  - a. disfunctioneren van het betreffende lid van het Belanghebbendenorgaan; of
  - b. onverenigbaarheid van overige functies met het lidmaatschap van het Belanghebbendenorgaan; of
  - c. gedragingen van het betreffende lid van het Belanghebbendenorgaan die de goede naam of de belangen van de Stichting kunnen schaden.
13. Het lidmaatschap van een Belanghebbendenorgaan eindigt behalve door periodiek aftreden of ontslag door:
  - a. bedanken door het betreffende lid; of
  - b. overlijden of een verklaring van vermoedelijk overlijden van het betreffende lid; of
  - c. vervroegde beëindiging van de zittingsduur doordat de onderlinge verhouding op het in artikel 17, lid 4 bedoelde moment tussen de verschillende belanghebbenden van de Stichting maakt dat een andere zetelverdeling nodig is tussen de vertegenwoordigers namens de Werkgevers, Werknemers, Pensioengerechtigden en Gewezen deelnemers van wie de Pensioenovereenkomst is beëindigd; of
  - d. verlies van het vrije beheer of de vrije beschikking over het vermogen van het betreffende lid.

#### *Vergaderingen*

14. Het Bestuur legt verantwoording af aan de Belanghebbendenorganen over het beleid en de wijze waarop het beleid is uitgevoerd voor de Collectiviteitkring waarvoor het betreffende Belanghebbendenorgaan is ingesteld.
15. Het Bestuur van de Stichting en een Belanghebbendenorgaan komen ten minste twee (2) keer per jaar in vergadering bijeen. Tijdens deze vergaderingen worden de aangelegenheden aan de orde gesteld waarover het Bestuur van de Stichting of het Belanghebbendenorgaan overleg wenselijk acht en voor zover deze aangelegenheden betrekking hebben op de Collectiviteitkring waarvoor het Belanghebbendenorgaan is ingesteld.
16. De Raad van Toezicht en een Belanghebbendenorgaan komen ten minste tweemaal per kalenderjaar in vergadering bijeen, waarbij in elk geval in één (1) van deze vergaderingen de Raad van Toezicht verantwoording aflegt over de uitoefening van zijn taken en bevoegdheden.

#### *Goedkeuring en advies*

17. Een Belanghebbendenorgaan heeft uitsluitend een goedkeuringsrecht voor voorgenomen besluiten van het Bestuur die betrekking hebben op de

Collectiviteitkring waarvoor het Belanghebbendenorgaan is ingesteld met betrekking tot:

- a. Gehele of gedeeltelijke overdracht van verplichtingen uit de betreffende Collectiviteitkring of de overname van verplichtingen door de betreffende Collectiviteitkring;
- b. Beëindiging van de betreffende Collectiviteitkring, fusie naar de betreffende Collectiviteitkring of splitsing van de betreffende Collectiviteitkring;
- c. Wijziging van de werkingssfeer van de betreffende Collectiviteitkring;
- d. Het strategisch beleggingsbeleid;
- e. De premie, waaronder mede begrepen de samenstelling van de feitelijke premie en de hoogte van de premiecomponenten van de betreffende Collectiviteitkring;
- f. Vaststellen en wijzigen van het toeslagbeleid van de betreffende Collectiviteitkring;
- g. Vaststelling van een herstelplan voor de betreffende Collectiviteitkring;
- h. Het terugstorten van premie of het geven van premiekorting aan de betreffende Collectiviteitkring; en
- i. Vermindering van verworven pensioenaanspraken en rechten op grond van artikel 134 Pensioenwet van de betreffende Collectiviteitkring.

De goedkeuring wordt niet onthouden dan nadat het Bestuur in de gelegenheid is gesteld het besluit te heroverwegen. Het ontbreken van de goedkeuring van een Belanghebbendenorgaan op een besluit als bedoeld in dit lid tast de vertegenwoordigingsbevoegdheid van het Bestuur of de bestuursleden niet aan.

18. Een Belanghebbendenorgaan adviseert de Stichting desgevraagd of uit eigen beweging uitsluitend over aangelegenheden die de Collectiviteitkring betreffen waarvoor het Belanghebbendenorgaan is ingesteld. De Stichting stelt een Belanghebbendenorgaan in ieder geval in de gelegenheid advies uit te brengen over elk voorgenomen besluit van het Bestuur dat betrekking heeft op de Collectiviteitkring waarvoor het Belanghebbendenorgaan is ingesteld met betrekking tot:
  - a. Wijziging van de reglementen van de betreffende Collectiviteitkring;
  - b. Vaststelling van de actuariële en bedrijfstechnische nota van de betreffende Collectiviteitkring;
  - c. De balans, de staat van baten en lasten en het kasstroomoverzicht van de betreffende Collectiviteitkring zoals opgenomen in de toelichting ten aanzien van de betreffende Collectiviteitkring in de jaarrekening van de Stichting;
  - d. Vaststelling van het gedeelte van het bestuursverslag dat betrekking heeft op de betreffende Collectiviteitkring waarvoor het Belanghebbendenorgaan is ingesteld;

- e. Het sluiten, wijzigen of beëindigen van een Uitvoeringsovereenkomst die of Uitvoeringsreglement dat onderdeel uitmaakt of onderdeel uit gaat maken van de betreffende Collectiviteitkring;
- f. Het vaststellen van een interne klachten- en geschillenprocedure van de betreffende Collectiviteitkring;
- g. Het vaststellen en wijzigen van het communicatie- en voorlichtingsbeleid ten aanzien van de betreffende Collectiviteitkring;
- h. Het nemen van maatregelen van algemene strekking voor de betreffende Collectiviteitkring; en
- i. Een wijziging van de Statuten die betrekking heeft op de betreffende Collectiviteitkring.

#### *Besluitvorming*

- 19. De leden van een Belanghebbendenorgaan richten zich bij de vervulling van hun taken naar de belangen van de bij de Collectiviteitkring of Collectiviteitkringen waarvoor het Belanghebbendenorgaan is ingesteld betrokken Deelnemers, Gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden, de Pensioengerechtigden en de Werkgever(s) en zorgen ervoor dat dezen zich door hen op evenwichtige wijze vertegenwoordigd kunnen voelen.
- 20. Een Belanghebbendenorgaan neemt, tenzij anders is bepaald in deze Statuten, besluiten in vergadering met een volstrekte meerderheid van de ter vergadering uitgebrachte stemmen, waarbij ieder aanwezig lid van het Belanghebbendenorgaan één stem heeft. Bij staking van stemmen vindt herstemming plaats. Staken de stemmen wederom dan is het besluit verworpen.  
De besluitvorming van een Belanghebbendenorgaan is nader uitgewerkt in het reglement van het betreffende Belanghebbendenorgaan.
- 21. Leden die niet ter vergadering aanwezig zijn, kunnen zich laten vertegenwoordigen door een ander lid middels een schriftelijke volmacht. Een lid kan slechts één ander lid middels volmacht vertegenwoordigen.
- 22. Een Belanghebbendenorgaan kan ook buiten vergadering besluiten, mits geen van de leden van het betreffende Belanghebbendenorgaan zich tegen besluitvorming buiten vergadering verzet en het besluit schriftelijk wordt genomen met de stemverhouding zoals die op grond van deze Statuten geldt voor besluiten die met betrekking tot het betreffende onderwerp in vergadering zouden worden genomen.
- 23. Oproepingen voor een vergadering van een Belanghebbendenorgaan worden tezamen met de agenda voor die vergadering ten minste zeven (7) werkdagen voorafgaand aan de vergadering verstuurd door de voorzitter van het Belanghebbendenorgaan, met vermelding van plaats en tijdstip. De oproeping kan schriftelijk of elektronisch en dient gericht te zijn aan het (email)adres van het betreffende lid van het Belanghebbendenorgaan.

#### *Verdere bevoegdheden*

24. Het Bestuur kan aan een Belanghebbendenorgaan verdere bevoegdheden dan de in de Pensioenwet genoemde bevoegdheden toekennen. Deze verdere bevoegdheden kunnen uitsluitend betrekking hebben op de Collectiviteitkring waarvoor het betreffende Belanghebbendenorgaan is ingesteld. Toegekende verdere bevoegdheden worden in de Statuten opgenomen.
25. Aanvullend op de taken en bevoegdheden die volgen uit de Statuten heeft het Bestuur verdere bevoegdheden toegekend zoals bedoeld in artikel 115d van de Pensioenwet aan Belanghebbendenorgaan RBS. Deze verdere bevoegdheden zijn tevens vastgelegd in het reglement van het Belanghebbendenorgaan RBS en zijn als volgt:
- a) Het Belanghebbendenorgaan RBS is bevoegd het Bestuur een verzoek te doen tot collectieve waardeoverdracht van de pensioenaanspraken en pensioenrechten van Collectiviteitkring RBS naar een andere pensioenuitvoerder of Collectiviteitkring met dien verstande dat de besluitvorming over een collectieve waardeoverdracht bij het Bestuur van de Stichting berust. Het Belanghebbendenorgaan RBS kan gebruik maken van de bevoegdheid genoemd in de voorgaande zinnen van dit lid indien:
    - i. de Werkgever(s) waarmee voor de pensioenregelingen bij aanvang van de Collectiviteitkring RBS een of meer Uitvoeringsovereenkomsten zijn gesloten de bevoegdheid tot het indienen van een dergelijk verzoek om collectieve waardeoverdracht aan het Belanghebbendenorgaan RBS heeft (hebben) overgedragen; en
    - ii. een periode van vijf (5) jaar is verstreken sinds 1 maart 2017.
  - b) Het Belanghebbendenorgaan RBS heeft een goedkeuringsrecht voor voorgenomen besluiten van het Bestuur met betrekking tot:
    - i. wijziging van de in dit artikellid opgenomen verdere bevoegdheden van het Belanghebbendenorgaan RBS;
    - ii. wijziging van het reglement van het Belanghebbendenorgaan RBS.

De goedkeuring wordt niet onthouden dan nadat het Bestuur in de gelegenheid is gesteld het besluit te heroverwegen. Het ontbreken van de goedkeuring van het Belanghebbendenorgaan RBS op een besluit als bedoeld in dit lid tast de vertegenwoordigingsbevoegdheid van het Bestuur of de bestuursleden niet aan.

#### **ARTIKEL 17A, KRINGOVERSTIJGEND MEDEZEGGENSCHAPSORGAAN**

1. De Stichting stelt een Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan in.
2. Het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan wordt gevormd door de voorzitters van elk Eigen Belanghebbendenorgaan en de voorzitter van het Samengevoegd Belanghebbendenorgaan. Bij ontstentenis van een voorzitter van een Belanghebbendenorgaan wordt diens plaats ingenomen door de plaatsvervangend voorzitter van het betreffende Belanghebbendenorgaan.
3. Het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan heeft de volgende taken en bevoegdheden:



- a. Het adviseren van de Raad van Toezicht over wijziging van het reglement van de Raad van Toezicht;
  - b. Het afnemen van verantwoording door de Raad van Toezicht als bedoeld in artikel 14 lid 3;
  - c. Het adviseren van de Raad van Toezicht over de profielschets voor de leden van de Raad van Toezicht als bedoeld in artikel 15 lid 1;
  - d. Besluiten of de kandida(a)t(en) voor de Raad van Toezicht aan de profielschets voldoe(t)(n) als bedoeld in artikel 15 lid 3;
  - e. Besluiten welke van de voorgedragen kandidaten voor de Raad van Toezicht in aanmerking zal komen voor benoeming als bedoeld in artikel 15 lid 4;
  - f. Het benoemen van een lid van de Raad van Toezicht als bedoeld in artikel 15 lid 6;
  - g. Het ontslaan van een lid van de Raad van Toezicht als bedoeld in artikel 15 lid 8;
  - h. Het vaststellen van een grond van ontslag van een lid van de Raad van Toezicht als bedoeld in artikel 15 lid 9;
  - i. Het benoemen van een onafhankelijk deskundige als lid van de geschillencommissie als bedoeld in artikel 16 lid 3 voor geschillen op het niveau van de Stichting;
  - j. Het geven van een oordeel over het handelen van het Bestuur op het niveau van de Stichting aan de hand van het bestuursverslag, de jaarrekening en andere informatie, waaronder de bevindingen van het intern toezicht, over het door het Bestuur uitgevoerde beleid, evenals over beleidskeuzes voor de toekomst op het niveau van de Stichting;
  - k. Het geven van advies aan het Bestuur over een voorgenomen besluit van het Bestuur met betrekking tot vorm en inrichting van het intern toezicht;
  - l. Gehoord worden door het Bestuur over de vaststelling van de profielschets voor bestuursleden als bedoeld in artikel 5 lid 1;
  - m. Gehoord worden door en meedelen aan de Raad van Toezicht of de voorgedragen kandidaat voor het bestuur kan rekenen op het vertrouwen van het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan als bedoeld in artikel 5 lid 4;
  - n. Het opzeggen van het vertrouwen in een lid van het Bestuur als bedoeld in artikel 5 lid 9;
  - o. Het melden aan de Raad van Toezicht dat sprake is van een grond voor ontslag voor een lid van het Bestuur als bedoeld in artikel 5 lid 10;
  - p. Gehoord worden door de Raad van Toezicht over de aanwezigheid van een grond voor ontslag van een lid van het Bestuur als bedoeld in artikel 5 lid 10.
4. De leden van het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan richten zich bij de vervulling van hun taken naar de belangen van de Collectiviteitkringen en naar de belangen van in de verschillende Collectiviteitkringen betrokken Deelnemers, Gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden, de Pensioengerechtigden en de Werkgever(s) en zorgen ervoor dat dezen zich door hen op evenwichtige wijze vertegenwoordigd kunnen voelen. Het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan voert zijn taak uit als goed huisvader en waarborgt dat de leden van het

Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan zich ten opzichte van de Collectiviteitkringen en ten opzichte van elkaar onafhankelijk en kritisch kunnen opstellen.

5. Het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan neemt, tenzij anders is bepaald in deze Statuten, besluiten met een volstrekte meerderheid van de ter vergadering uitgebrachte stemmen. Hierbij heeft ieder aanwezig lid één stem. Bij staking van stemmen vindt herstemming plaats. Staken de stemmen wederom dan is het besluit verworpen.
6. De besluitvorming van het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan is nader uitgewerkt in het reglement van het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan.
7. Leden die niet ter vergadering aanwezig zijn, kunnen zich laten vertegenwoordigen door een ander lid middels een schriftelijke volmacht. Een lid kan slechts één ander lid middels volmacht vertegenwoordigen.
8. Het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan kan via digitale technieken vergaderen.
9. Het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan kan ook buiten vergadering besluiten, mits geen van de leden zich tegen besluitvorming buiten vergadering verzet en het besluit schriftelijk wordt genomen met de stemverhouding zoals die op grond van deze Statuten geldt voor besluiten die met betrekking tot het betreffende onderwerp in vergadering zouden worden genomen.
10. Oproepingen voor een vergadering van het Kringoverstijgend Medezeggenschapsorgaan worden tezamen met de agenda voor die vergadering ten minste zeven (7) werkdagen voorafgaand aan de vergadering verstuurd door het bestuursbureau van de Stichting met vermelding van plaats of communicatiemiddel en tijdstip. De oproeping kan schriftelijk of elektronisch en dient gericht te zijn aan het (email)adres van het betreffende lid.

#### **ARTIKEL 18, Geschillenregeling goedkeuringsrechten Belanghebbendenorgaan**

1. In het geval dat het Bestuur een besluit neemt zonder dat een Belanghebbendenorgaan hieraan de vereiste goedkeuring heeft verleend, treedt het betreffende Belanghebbendenorgaan onverwijld in overleg met het Bestuur.
2. Het Bestuur zal binnen een door het Belanghebbendenorgaan gestelde termijn in de gelegenheid worden gesteld toe te lichten waarom het Bestuur de goedkeuring van het betreffende Belanghebbendenorgaan niet heeft gevraagd, niet heeft opgevolgd of niet heeft afgewacht alvorens een besluit te nemen.
3. Indien de in lid 2 bedoelde toelichting voor het Belanghebbendenorgaan onvoldoende is om alsnog goedkeuring te verlenen aan het besluit, legt het Belanghebbendenorgaan het geschil voor aan een geschillencommissie bestaande uit drie (3) onafhankelijke deskundigen, waarvan er één (1) wordt aangesteld door het Bestuur, één (1) door de Raad van Toezicht en één (1) door het Belanghebbendenorgaan.

4. De geschillencommissie beslist, gehoord het Bestuur en het Belanghebbendenorgaan, binnen veertien (14) werkdagen nadat het geschil aan haar is voorgelegd of het Bestuur aannemelijk heeft kunnen maken dat het besluit noodzakelijk was in het belang van de Deelnemers, Gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en Pensioengerechtigden, dan wel dat het besluit voortvloeit uit een aanwijzing van de Toezichthouder of een last onder dwangsom of rechtstreeks voortvloeit uit een wettelijk voorschrift. Indien het Bestuur hierin niet slaagt is sprake van disfunctioneren van het Bestuur.
5. Wanneer sprake is van disfunctioneren van het Bestuur kan de Raad van Toezicht, overgaan tot schorsing of ontslag van één of meerdere bestuursleden, overeenkomstig het bepaalde in artikel 5 van deze Statuten.
6. Indien het zonder goedkeuring genomen besluit, naar het oordeel van de Raad van Toezicht, een ernstig gevaar vormt voor de integere uitoefening van het bedrijf van de Stichting, informeert de Raad van Toezicht onverwijld DNB over het incident met inachtneming van het daarover bepaalde in de Incidentenregeling van de Stichting.
7. Een Belanghebbendenorgaan en het Bestuur kunnen deze geschillenregeling ook toepassen in andere situaties, waarbij zij overeenkomen een geschil voor te leggen aan de geschillencommissie als bedoeld in dit artikel.

#### **ARTIKEL 19, Statuten en reglementen**

1. Deze Statuten kunnen door het Bestuur bij tweederde meerderheid (in geval het Bestuur uit drie (3) leden bestaat en bij drievijfde meerderheid (in geval het Bestuur uit vijf (5) leden bestaat) van stemmen worden gewijzigd in een vergadering, waarin alle bestuursleden aanwezig of vertegenwoordigd zijn.
2. Het doel van de Stichting kan niet zodanig gewijzigd worden dat verwezenlijking daarvan wordt uitgesloten.
3. Voor wijziging van de Statuten die uitsluitend het inrichten of wijzigen van een Standaard Collectiviteitkring betreffen binnen de kaders van het in artikel 13 lid 3 bedoelde beleid, kan in afwijking van het bepaalde in het eerste lid worden volstaan met een besluit dat in overeenstemming met artikel 6 lid 12 of 13, of 6 lid 14 tot stand is gekomen.
4. Door het Bestuur vastgestelde reglementen, daaronder begrepen een of meerdere Pensioenreglementen, kunnen bij bestuursbesluit worden gewijzigd.
5. De reglementen mogen geen bepalingen bevatten die strijdig zijn met deze Statuten.

#### **ARTIKEL 20, Actuariële en bedrijfstechnische nota**

1. De Stichting werkt voor elke Collectiviteitkring volgens een door het Bestuur vastgestelde actuariële en bedrijfstechnische nota. In de actuariële en bedrijfstechnische nota wordt de basis voor het verzekeringstechnische en financiële beleid van de Stichting beschreven ten aanzien van de betreffende Collectiviteitkring. In de actuariële en bedrijfstechnische nota wordt in ieder geval een omschrijving opgenomen van de wijze waarop uitvoering wordt gegeven aan

hetgeen bij of volgens de Pensioenwet is bepaald alsmede de door de Toezichthouder op te stellen regels.

2. Een actuariële en bedrijfstechnische nota alsmede wijzigingen daarvan worden door het Bestuur aan DNB binnen de door de Pensioenwet gestelde termijnen verstrekt.

**ARTIKEL 21, Boekjaar, administratie, verslag, accountant en actuaris**

1. Het Bestuur is verplicht op zodanige wijze een administratie te voeren en de daarbij behorende boeken, bescheiden en andere gegevensdragers op zodanige wijze te bewaren, dat te allen tijde de rechten en verplichtingen van de Stichting kunnen worden gekend.
2. Het Bestuur is gehouden de desbetreffende boeken, bescheiden en andere gegevensdragers, alsmede de bestuursverslagen zeven (7) jaren te bewaren.
3. Het boekjaar van de Stichting is gelijk aan het kalenderjaar.
4. Het Bestuur brengt jaarlijks verslag uit over de gang van zaken in het afgelopen boekjaar, en wel binnen zes (6) maanden na afloop van het boekjaar. Het verslag bevat in elk geval een jaarrekening en een bestuursverslag over het verstreken boekjaar.
5. De Stichting beschrijft ieder afgescheiden vermogen van de Stichting afzonderlijk in de jaarrekening en het bestuursverslag.
6. De jaarrekening moet zijn voorzien van een verklaring over de getrouwheid, ondertekend door een accountant als bedoeld in artikel 393, eerste lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek.
7. Het bestuursverslag en overige gegevens over het verstreken boekjaar worden door het Bestuur aan DNB overgelegd.
8. Een samenvatting van het bestuursverslag zal op door het Bestuur te bepalen wijze ter kennis van de Deelnemers en de Pensioengerechtigden worden gebracht.
9. Jaarlijks zal binnen zes (6) maanden na afloop van het boekjaar een actuariel verslag, betreffende de Stichting, voorzien van de verklaring van de actuaris, door het Bestuur worden uitgebracht. Een afschrift van dit verslag wordt door het Bestuur binnen zes (6) maanden na afloop van het boekjaar aan DNB verstrekt.
10. Uit de in lid 4 genoemde jaarrekening en het bestuursverslag, waarin een volledig beeld van de financiële toestand van de Stichting gegeven wordt, en het in het lid 9 genoemde actuariel verslag dient ten genoegen van DNB te blijken, dat aan het bij of volgens de Pensioenwet gestelde wordt voldaan en dat de belangen van de bij de Collectiviteitkringen betrokken Deelnemers, Gewezen deelnemers, Pensioengerechtigden en overige belanghebbenden voldoende gewaarborgd kunnen worden geacht.
11. Het samenstellen en het overleggen aan DNB van de in de leden 4 en 9 genoemde stukken zal geschieden met inachtneming van ter zake door DNB gegeven aanwijzingen, de door DNB gestelde regels en de bepalingen bij of volgens de Pensioenwet. De jaarrekening wordt samengesteld met inachtneming van het jaarrekeningenrecht.

12. De accountant en de actuaris worden door het Bestuur benoemd. De kosten van de accountant en van de actuaris komen ten laste van de Stichting, en kunnen worden toegerekend aan de Collectiviteitkringen waarop de werkzaamheden van de accountant en actuaris betrekking hebben. Het Bestuur is te allen tijde bevoegd om de actuaris en de accountant te ontslaan.

#### **ARTIKEL 22, Ontbinding van de Stichting**

1. Ontbinding van de Stichting vindt plaats op grond van een bestuursbesluit, genomen met inachtneming van artikel 19 lid 1, van deze Statuten.
2. De liquidatie zal geschieden door het Bestuur, of door het Bestuur aan te wijzen vereffenaar(s). De Stichting blijft na de ontbinding voortbestaan, voor zover dit voor vereffening van de zaken nodig is. Gedurende de liquidatie blijven zo veel mogelijk de Statuten van kracht en de organen van de Stichting hun bevoegdheden behouden.
3. Het Bestuur zal bij liquidatie de pensioenen en de aanspraken op pensioen in iedere Collectiviteitkring zoveel mogelijk handhaven op het toegezegde niveau. Het Bestuur draagt zorg voor de overdracht van de pensioenaanspraken en de pensioenverplichtingen aan een ander pensioenfonds waarop de Pensioenwet toepasselijk is of een verzekeraar als bedoeld in de Pensioenwet.
4. De vereffening van het vermogen van de Stichting vindt bij liquidatie plaats op de volgende volgorde:
  - a. het op dat moment aanwezige weerstandsvermogen wordt in de volgende volgorde vereffend:
    - i. Eventuele vorderingen van schuldeisers op het vermogen van de Stichting, niet zijnde:
      - rechtspersonen die een achtergestelde lening zijn aangegaan met de Stichting ter financiering van (een deel van) het weerstandsvermogen; of
      - belanghebbenden bij een Collectiviteitkring;
 worden voldaan. Indien het weerstandsvermogen onvoldoende is om alle schuldeisers volledig te voldoen, vindt uitbetaling plaats naar rato van de hoogte van de vorderingen;
    - ii. Het daarna resterende weerstandsvermogen wordt, indien en voorzover het door een rechtspersoon is ingebracht als achtergestelde lening, terugbetaald aan de betreffende rechtspersoon dan wel aan een rechtsopvolger van die betreffende rechtspersoon. Indien het resterende weerstandsvermogen onvoldoende is om alle achtergestelde leningen volledig terug te betalen, vindt terugbetaling plaats naar rato van de hoogte van de achtergestelde leningen;

- iii. Het daarna resterende weerstandsvermogen wordt vereffend met inachtneming van het doel van de Stichting en met inachtneming van wat is bepaald in (de) Uitvoeringsovereenkomst(en) die of (het) Uitvoeringsreglement(en) dat of die ten grondslag ligt of heeft gelegen aan eventuele bijdragen aan het weerstandsvermogen.
  - b. de afgescheiden vermogens van de Collectiviteitkringen worden afgewikkeld en uitgekeerd volgens het bepaalde in lid 3 en 5 van dit artikel;
  - c. hetgeen na uitkering overeenkomstig het bepaalde onder a en b eventueel resteert wordt, na aftrek van de liquidatiekosten en overige kosten uitgekeerd volgens het bepaalde in lid 5 van dit artikel.
- 5. Een batig liquidatiesaldo dat valt toe te rekenen aan het weerstandsvermogen wordt door het Bestuur of de door het Bestuur aangewezen vereffenaar(s) zo veel mogelijk aangewend overeenkomstig het doel van de Stichting. Een batig saldo dat ontstaat in een Collectiviteitkring komt ten goede van de belanghebbenden in die Collectiviteitkring. Een batig saldo dat ontstaat buiten het weerstandsvermogen en de Collectiviteitkringen, wordt zoveel mogelijk aangewend overeenkomstig het doel van de Stichting waarbij besluitvorming plaatsvindt met evenwichtige belangenafweging en ook rekening wordt gehouden met de wijze waarop de Stichting bij oprichting dan wel naderhand is gefinancierd.
- 6. Het Bestuur stelt met het oog op mogelijke ontbinding van de Stichting een afwikkelplan op waarin de noodzakelijke procedures rondom de besluitvorming en afwikkeling van het vermogen worden beschreven. Dit afwikkelplan wordt ten minste eens per jaar geëvalueerd en waar nodig aangepast.
- 7. Het Bestuur wijst een bewaarder van boeken en bescheiden aan die deze gedurende een periode van zeven (7) jaren onder zich houdt.

#### **ARTIKEL 23, Noodprocedure bij calamiteiten**

De Stichting beschikt over een noodprocedure die kan worden ingesteld indien sprake is van een spoedeisende situatie. Er is sprake van een spoedeisende situatie indien er zich externe of interne omstandigheden voordoen waarvan redelijkerwijze verwacht kan worden dat de gevolgen voor de Stichting op korte termijn dermate groot zijn dat deze om direct handelen vragen. De noodprocedure beschrijft de procedures voor afwijkende besluitvorming die gelet op de bijzondere omstandigheden noodzakelijk en gerechtvaardigd is. De noodprocedure wordt door de Stichting kenbaar gemaakt door publicatie op de website van de Stichting.

#### **ARTIKEL 24, Slotbepalingen**

- 1. In alle gevallen, waarin deze Statuten en de reglementen niet voorzien, of waarin over de uitleg van Statuten en/of de reglementen geschillen ontstaan, beslist het Bestuur.
- 2. Zodra de in artikel 3 lid 1 sub a van de Statuten bedoelde overeenkomst met een Werkgever wordt beëindigd en niet aansluitend door een nieuwe soortgelijke overeenkomst met die Werkgever wordt gevolgd, zullen de pensioenverplichtingen

jegens de betreffende Deelnemers door het Bestuur premievrij worden afgewikkeld dan wel geheel of gedeeltelijk worden verzekerd bij een of meer pensioenuitvoerders als bedoeld in de Pensioenwet.