

## **UITVOERINGSREGLEMENT STICHTING PENSIOENFONDS OPENBARE BIBLIOTHEKEN VERSIE D.D. 14-12-2021**

---

### **Hoofdstuk I. Inleiding**

#### **1. Begrippen**

De in dit uitvoeringsreglement gehanteerde cursief gedrukte begrippen hebben dezelfde betekenis als die opgenomen in de geldende pensioenreglementen van Stichting Pensioenfonds Openbare Bibliotheken.

Verwijzingen naar artikelen als bijvoorbeeld *IV.2.1* betreffen verwijzingen naar artikelen van de geldende pensioenreglementen van het *fonds* (hieronder: pensioenreglement(en)).

#### **2. Werkingsfeer**

Dit uitvoeringsreglement is van toepassing op alle *aangesloten werkgevers*. Onder *aangesloten werkgever* wordt ook verstaan de werkgever die op grond van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 de statuten en reglementen en de daarop gebaseerde besluiten van het bestuur van het *fonds* moet naleven, maar die (nog) niet is opgenomen in de administratie van het *fonds*, bijvoorbeeld omdat de *aangesloten werkgever* zijn informatieverplichtingen in Hoofdstuk IV niet is nagekomen.

### **Hoofdstuk II. Financiering pensioenregeling**

- 2.1 Iedere *aangesloten werkgever* is voor de verzekering van de in de pensioenreglementen opgenomen pensioenaanspraken, een pensioenbijdrage aan het *fonds* verschuldigd. In afwijking van de vorige volzin is geen pensioenbijdrage verschuldigd gedurende de tijd waarover en de mate waarin de *deelnemer* recht heeft op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw op grond van *IV.2.1* van het pensioenreglement.
- 2.2 De jaarlijkse pensioenbijdrage als bedoeld in artikel 2.1 bedraagt een door het *bestuur*, gehoord de raadgevend actuaaris, vast te stellen percentage van het *pensioengevend salaris*. Voor degenen waarop het bepaalde in *I.4.2* van het pensioenreglement van toepassing is, wordt het *pensioengevend salaris* naar evenredigheid verminderd.
- 2.3 Indien op grond van het verslag dat een volledig beeld geeft van de financiële situatie van het *fonds*, het *bestuur* - gehoord de raadgevend actuaaris - besluit dat daartoe aanleiding is,

wordt het percentage van de pensioenbijdrage gewijzigd met ingang van een daarbij te bepalen datum, die niet mag voorafgaan aan de balansdatum van het verslagjaar.

2.4 De maandelijkse nota voor de verschuldigde premie als bedoeld in artikel 2.1 wordt per *aangesloten werkgever* uiterlijk op de 10e kalenderdag van iedere maand verzonden. De maandelijkse premienota bevat de afrekening van alle verwerkte mutaties tot het moment van vaststelling van de premienota. Na afsluiting van het boekjaar wordt, wanneer voor de *aangesloten werkgever* van toepassing, de nota met de definitieve afrekening van de verschuldigde premie over het afgelopen boekjaar verzonden. De maandelijkse en jaarlijkse premienota's vervallen op de 15e kalenderdag van de maand volgend op die waarin de nota's zijn verzonden (hierna: de vervaldatum). De verschuldigde premie dient uiterlijk door het fonds te zijn ontvangen op de vervaldatum. Als een *aangesloten werkgever* een verschuldigde premie 1 dag na de vervaldatum niet geheel heeft voldaan, dan is artikel 2.5 van toepassing.

2.5 Niet tijdige betaling van de premie

2.5.1 Met betrekking tot de betaling van de onder artikel 2.4 bedoelde nota's voor de *verschuldigde premie* is de incassoprocedure, welke door het *bestuur* is vastgesteld, van toepassing. De incassoprocedure wordt op de website van het *fonds* beschikbaar gesteld.

2.5.2 Bij niet-tijdige betaling van de premienota's is de betreffende *aangesloten werkgever* door het enkele verloop van de vervaldatum in verzuim. De *aangesloten werkgever* is – naast betaling van de verschuldigde premie – aan het *fonds* vergoeding voor rente verschuldigd over het achterstallige bedrag alsmede vergoeding voor kosten. Deze vergoeding voor rente die de *aangesloten werkgever* moet betalen aan het *fonds* wordt berekend vanaf de vervaldatum. De rente wordt één keer per jaar achteraf in rekening gebracht.

- a. De rente wordt berekend naar het percentage van de wettelijke rente op handelstransacties als bedoeld in de artikelen 6:119a en 6:120 van het Burgerlijk Wetboek. Telkens na afloop van een jaar wordt het bedrag waarover de rente wordt berekend, vermeerderd met de over dat jaar verschuldigde rente (rente op rente); en
- b. De vergoeding voor kosten is een bedrag gelijk aan 15% van de verschuldigde premie en rente. Is dit bedrag lager dan € 100, dan moet de *aangesloten werkgever* een vergoeding betalen van € 100. De *aangesloten werkgever* is de vergoeding voor kosten ook verschuldigd indien het *fonds* geen kosten zou hebben gemaakt of anderszins geen schade zou hebben geleden.

2.5.3 Bij niet-tijdige betaling kan het *fonds* een dwangbevel uitvaardigen in overeenstemming met artikel 21 van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000. Het *fonds* kan ook een dagvaarding uitvaardigen. De deurwaarderskosten zijn voor rekening van de betreffende *aangesloten werkgever* en komen in aanvulling op de in artikel 2.5.2 onder b genoemde vergoeding voor kosten.

2.5.4 De *aangesloten werkgever* blijft verplicht om de in artikel 2.4 bedoelde nota's te betalen, ook indien het *fonds* nakoming vordert van het in artikel 2.5 bepaalde. Het *fonds* kan, naast het in artikel 2.5 bepaalde, ook schadevergoeding op grond van de wet vorderen. Het *fonds* kan ook nakoming vorderen van het in artikel 2.5 bepaalde indien het niet of te laat betalen van de onder artikel 2.4 bedoelde nota's niet kan worden toegerekend aan de *aangesloten werkgever*. Voor het vorderen door het *fonds* van nakoming van het in artikel

- 2.5 bepaalde is geen ingebrekestelling, aanmaning of een andere voorafgaande verklaring nodig.
- 2.6 De *aangesloten werkgever* heeft voor een deel van de pensioenbijdrage als bedoeld in artikel 2.1 verhaal op de *deelnemers*. De bijdrage van de *deelnemer* wordt geheven over de *pensioengrondslag*. Het *bestuur* stelt jaarlijks het verhaal op de werknemers vast. Het voorgenomen besluit van het *bestuur* inzake de hoogte van de bijdrage van de *deelnemer* wordt jaarlijks ter goedkeuring voorgelegd aan de *CAO*-partijen.
- 2.7 Voor *deelnemers* waarop het bepaalde in 1.4.2 van het pensioenreglement van toepassing is, wordt in afwijking van het bepaalde in artikel 2.6 ter bepaling van het verhaal, het bedrag dat op het salaris in mindering wordt gebracht, naar evenredigheid verminderd.
- 2.8 Indien het percentage bedoeld in artikel 2.2 gewijzigd wordt, zullen de percentages, bedoeld in artikel 2.6, dienovereenkomstig worden aangepast.
- 2.9 Onverminderd het bepaalde in Uitvoeringsbesluit 2 van het pensioenreglement inzake Vrijwillige voortzetting van het deelnemerschap, is de *deelnemer* bij deze voortzetting van de pensioenregeling de pensioenbijdrage van de *deelnemer* én van de *aangesloten werkgever* verschuldigd.
- 2.10 De jaarlijkse pensioenbijdrage wordt gebaseerd op en minimaal gelijkgesteld aan de gedempte kostendeckende premie, zoals bedoeld in artikel 4, lid 2 onderdeel b en lid 3 van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfonds. Het in dit artikel bedoelde toekomstig rendement (het verwachte reële beleggingsrendement) is door het *fonds* bepaald op basis van de door de toezichthouder gepubliceerde rentetermijnstructuur per 30 september 2020, en vastgesteld voor de periode van 2021 tot en met 2025. De bijbehorende interne rentevoet bedraagt circa 1,4% (2020). De wijze van vaststelling van de gedempte kostendeckende premie is uitgewerkt in de ABTN, die kan worden ingezien op de website van het *fonds*.  
Met de *CAO*-partijen is de volgende premiebijdrage afgesproken.

Periode	Premiebijdrage uitgedrukt als percentage van de pensioengevende salarissom
2016 tot en met 2021	19,7%
2022 tot en met 2023	20,7%

Het bestuur heeft zich hierbij de vrijheid voorbehouden jaarlijks vooraf de hoogte van de premiebijdrage te toetsen. Mocht de premiebijdrage niet voldoende blijken, dan zullen door het bestuur opnieuw afspraken met de *CAO*-partijen worden gemaakt.

- 2.11 De *aangesloten werkgever* verliest zijn recht op terugbetaling van onverschuldigd betaalde premie door verloop van drie jaren sedert het einde van het kalenderjaar, waarover de premie is betaald.

### Hoofdstuk III. Pensioenopbouw tijdens arbeidsongeschiktheid

- 3.1 Iedere *aangesloten werkgever* is voor de verzekering van voortgezette pensioenopbouw tijdens arbeidsongeschiktheid zoals bedoeld in 1V.2 van het pensioenreglement, een

pensioenbijdrage aan het *fonds* verschuldigd. In afwijking van de vorige volzin is geen pensioenbijdrage verschuldigd gedurende de tijd waarover de *deelnemer* recht heeft op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw op grond van IV.2.1 van het pensioenreglement, voor zover de *deelnemer* recht heeft op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw.

- 3.2 De pensioenbijdrage zoals bedoeld in artikel 3.1 maakt onderdeel uit van de pensioenbijdrage zoals bedoeld in artikel 2.1.

#### Hoofdstuk IV. Informatieverstrekking

- 4.1 De *aangesloten werkgever* verstrekt het *fonds* tijdig, volledig en juist de gegevens die het *fonds* nodig heeft om aan zijn verplichtingen uit hoofde van dit uitvoeringsreglement en de daarmee samenhangende wettelijke verplichtingen te kunnen voldoen. Deze gegevens dienen in uniform formaat elektronisch te worden aangeleverd door de *aangesloten werkgever* op de wijze die door het *fonds* wordt verlangd.

Op de online werkgeversportal van het *fonds* zijn de gegevens opgenomen die de *aangesloten werkgever* verplicht is te verstrekken aan het *fonds* en de termijnen die daarvoor gelden.

De *aangesloten werkgever* heeft de gegevens tijdig verstrekt indien:

- De jaarsalarissen per 1 januari zijn verstrekt aan het *fonds* uiterlijk op de voor datzelfde kalenderjaar geldende datum die is opgenomen op de werkgeversportal;
- De akkoordverklaring is verstrekt aan het *fonds* nadat het *fonds* hierom heeft verzocht en uiterlijk vóór de voor datzelfde kalenderjaar geldende datum die is opgenomen op de online werkgeversportal; en
- Alle andere gegevens zijn verstrekt aan het *fonds* uiterlijk binnen een maand nadat de wijziging waarop die gegevens betrekking hebben zich heeft voorgedaan.

- 4.2 Het *fonds* is bevoegd de *aangesloten werkgever* een boete op te leggen nadat het *fonds* eerst nakoming van artikel 4.1 heeft geëist waarbij een uiterlijke termijn wordt gesteld aan de aanlevering van de gegevens als bedoeld in artikel 4.1, en waarbij het *fonds* aankondigt dat bij overschrijding van de uiterlijke termijn een boete zal worden opgelegd. Door de overschrijding van de uiterlijke termijn is de *aangesloten werkgever* in verzuim, zonder dat daartoe een nadere ingebrekestelling is vereist. De boete bedraagt:
- \* voor *aangesloten werkgevers* met minder dan 25 werknemers € 500,00;
  - \* voor *aangesloten werkgevers* met 25 werknemers of meer € 1.000,00.
- Nadat een boete is opgelegd blijft de verplichting van de *aangesloten werkgever* om alsnog de gegevens aan het *fonds* te verstrekken onverminderd in stand. Alle incassokosten voor het innen van de boete zijn voor rekening van de *aangesloten werkgever* inclusief deurwaarderskosten. De opgelegde boete is verschuldigd onverminderd de vergoeding voor de schade zoals vermeld in artikel 4.4.
- 4.3 Als de *aangesloten werkgever* niet voldoet aan het bepaalde in artikel 4.1 en ook hieraan niet heeft voldaan nadat het *fonds* nakoming van artikel 4.1 heeft geëist, dan is het *fonds* bevoegd de nodige gegevens naar beste weten vast te stellen en te hanteren bij het vaststellen van de premienota. De *aangesloten werkgever* is aan deze vaststelling gebonden, onverminderd zijn verplichting om alsnog de gegevens te verstrekken. Indien de *aangesloten werkgever* deze gegevens alsnog verstrekt blijft hij aan deze vaststelling gebonden, tenzij het *fonds* besluit een vervangende premienota op te stellen. De

*aangesloten werkgever* is verplicht deze vervangende premienota te voldoen en op de betaling van deze vervangende premienota is het bepaalde in de artikelen 2.4 en 2.5 van overeenkomstige toepassing.

#### 4.4 Niet, niet-tijdig, niet volledig of niet juist verstrekken van gegevens

4.4.1 Bij het niet, niet tijdig, niet volledig of niet juist verstrekken van gegevens dan wel bij het niet nakomen van elke andere verplichting op grond van het in dit hoofdstuk IV bepaalde is de *aangesloten werkgever* door het enkele verloop van de termijn voor tijdige en/of correcte aanlevering of nakoming in verzuim.

4.4.2 De *aangesloten werkgever* is aansprakelijk voor de schade die het *fonds* lijdt als gevolg van het niet, niet tijdig, niet volledig of niet juist verstrekken van de in artikel 4.1 bedoelde gegevens. Daarbij wordt onder schade tevens begrepen:

- de kosten van de administratieve verwerking van gegevens die door het *fonds* niet zouden zijn gemaakt indien de *aangesloten werkgever* op de juiste wijze aan zijn verplichting tot het verstrekken van gegevens had voldaan;
- de uitkeringen die het *fonds* onvoorzien moet doen aan personen met betrekking tot wie de *aangesloten werkgever* niet, niet tijdig, niet volledig of niet juist gegevens heeft verstrekt; en
- de kosten die het *fonds* heeft gemaakt voor het vergaren, bewerken en laten verstrekken van de door het *fonds* vereiste gegevens.

4.4.3 Indien het *fonds* als gevolg van het niet, niet tijdig, niet volledig of niet juist verstrekken van de in artikel 4.1 bedoelde gegevens de verschuldigde premie niet tijdig bij de *aangesloten werkgever* in rekening heeft gebracht is de *aangesloten werkgever* – naast betaling van de verschuldigde premie en de vergoeding voor schade als bedoeld in artikel 4.4.2 – betaling van de volgende vergoedingen verschuldigd aan het *fonds*:

- Een vergoeding voor rente over deze verschuldigde premie. Deze rente wordt berekend vanaf de datum waarop de *aangesloten werkgever* de verschuldigde premie betaald had moeten hebben indien hij de voor de vaststelling van de premie relevante gegevens tijdig, volledig en juist had aangeleverd en het *fonds* direct daarop de betreffende premie in rekening zou hebben gebracht bij de *aangesloten werkgever* met een maandelijks nota als bedoeld in artikel 2.4. Op deze vergoeding voor rente is het bepaalde in artikel 2.5.2 onder a van overeenkomstige toepassing;
- Een vergoeding voor kosten. Op deze vergoeding voor kosten is het bepaalde in artikel 2.5.2 onder b van overeenkomstige toepassing ; en
- Indien de actuariële inkoopsum die het *fonds* nodig heeft om de pensioenaanspraken en pensioenrechten te financieren van personen met betrekking tot wie de *aangesloten werkgever* niet, niet tijdig, niet volledig of niet juist gegevens heeft verstrekt hoger is dan de voor deze personen verschuldigde premie en rente: een vergoeding die gelijk is aan het verschil tussen enerzijds die actuariële inkoopsum en anderzijds die verschuldigde premie en rente. De actuariële inkoopsum wordt door de raadgevend actuaris vastgesteld aan de hand van de actuariële grondslagen die het *fonds* hanteert op het moment van de meest actuele berekening door de raadgevend actuaris van de actuariële inkoopsum die de *aangesloten werkgever* moet voldoen. Onderdeel van deze actuariële inkoopsum is een dekkingsgraadopslag.

Van het niet tijdig in rekening brengen van de verschuldigde premie bij de *aangesloten werkgever* is sprake indien in de fictieve situatie dat de *aangesloten werkgever* de betreffende gegevens wel tijdig, volledig en juist zou hebben verstrekt, het *fonds* de premie op een eerder moment in rekening had kunnen brengen met een maandelijks nota als bedoeld in artikel 2.4 dan het moment waarop het *fonds* deze premie daadwerkelijk in rekening heeft gebracht bij de *aangesloten werkgever*.

4.4.5 Bij niet-tijdige betaling van het in dit artikel 4.4 bepaalde dan wel bij het niet nakomen van elke andere verplichting op grond van het in dit hoofdstuk IV bepaalde, kan het *fonds* een dwangbevel uitvaardigen in overeenstemming met artikel 21 van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000. Het *fonds* kan ook een dagvaarding uitvaardigen. De deurwaarderskosten zijn voor rekening van de betreffende *aangesloten werkgever* en komen in aanvulling op de in artikel 4.4.3 onder b genoemde vergoedingen voor kosten.

4.4.6 De *aangesloten werkgever* blijft verplicht om de in artikel 4.1 bedoelde gegevens te verstrekken aan het *fonds*, ook indien het *fonds* nakoming vordert van het in artikel 4.4 bepaalde. Het *fonds* kan, naast het in artikel 4.4 bepaalde, ook schadevergoeding op grond van de wet vorderen. Het *fonds* kan ook nakoming vorderen van het in artikel 4.4 bepaalde, indien het niet, niet tijdig, niet volledig of niet juist verstrekken van de in artikel 4.1 bedoelde gegevens niet kan worden toegerekend aan de *aangesloten werkgever*. Voor het vorderen door het *fonds* van nakoming van het in artikel 4.4 bepaalde is geen ingebrekestelling, aanmaning of een andere voorafgaande verklaring nodig.

- 4.5 Het *fonds* verstrekt de *deelnemer* binnen drie maanden na de start van zijn verwerving van pensioenaanspraken jegens het *fonds* de informatie in de zin van artikel 21 van de Pensioenwet.
- 4.6 De *aangesloten werkgever* is verplicht aan een door het *fonds* aan te wijzen persoon inzage te verlenen in de administratie van de *aangesloten werkgever* met betrekking tot de zakelijke gegevens en bescheiden, waarvan de inzage door het *fonds* nodig wordt geoordeeld voor een goede uitvoering van de pensioenregelingen. De *aangesloten werkgever* is verplicht de persoon als bedoeld in de vorige volzin in de gelegenheid te stellen kopieën van de voornoemde zakelijke gegevens en bescheiden te maken en deze kopieën in bezit te stellen van het *fonds*. Indien het *fonds* daarom verzoekt is de *aangesloten werkgever* tevens verplicht zelf kopieën van de voornoemde zakelijke gegevens en bescheiden te maken en deze kopieën in bezit te stellen van het *fonds*. Het *fonds* is bevoegd de *aangesloten werkgever* een boete op te leggen indien de *aangesloten werkgever* de verplichtingen in dit artikel niet, niet tijdig, niet volledig of niet juist nakomt. De hoogte van de boete wordt berekend conform het bepaalde in artikel 4.2.
- 4.7 De kosten die de *aangesloten werkgever* maakt voor het vergaren en aanleveren van de door het *fonds* benodigde gegevens op de door het *fonds* voorgeschreven wijze komen voor rekening van de *aangesloten werkgever* zelf.
- 4.8 Aan een wijziging van een nota met de definitieve afrekening als bedoeld in artikel 2.4 als gevolg van het verstrekken van gegevens door de *aangesloten werkgever*, al dan niet bedoeld ter correctie van al verstrekte gegevens, kan het *fonds* aanvullende voorwaarden stellen. Het *fonds* kan besluiten om de nota met de definitieve afrekening niet te wijzigen zodat de *aangesloten werkgever* aan deze afrekening gebonden blijft.

## Hoofdstuk V. Vrijstelling van de verplichting tot deelneming

### 5.1 Vrijstelling in verband met bestaande pensioenvoorziening

Op verzoek van een *aangesloten werkgever* wordt aan alle werknemers of een deel van de werknemers van die werkgever, met ingang van de dag dat de verplichtstelling in werking treedt respectievelijk als gevolg van gewijzigde bedrijfsactiviteiten op hem en zijn werknemers van toepassing wordt, vrijstelling verleend, indien de werknemers van die werkgever al deelnemen in een pensioenregeling die tenminste zes maanden voor het moment van indiening van de in behandeling genomen aanvraag tot verplichtstelling van kracht was of indien de werkgever voor die werknemers al een pensioenvoorziening heeft getroffen die al tenminste zes maanden voor het moment dat de verplichtstelling op hem en zijn werknemers van toepassing wordt, van kracht was.

### 5.2 Vrijstelling in verband met groepsvorming

5.2.1 Op verzoek van een *aangesloten werkgever* wordt voor alle werknemers of een deel van die werknemers van die werkgever vrijstelling verleend indien die werkgever deel uitmaakt of deel is gaan uitmaken van een groep en:

- a. bij de groepsvorming zowel de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg van die werkgever betrokken vakorganisaties als de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg van de groep betrokken vakorganisaties, betrokken zijn geweest;
- b. de groep al een pensioenvoorziening heeft, die in overleg met de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties tot stand is gekomen;
- c. bij de groep op de dag waarop het verzoek om vrijstelling wordt ingediend tenminste 100 werknemers werkzaam zijn die niet in het *fonds* deelnemen;
- d. het aantal actieve deelnemers waarop de pensioenvoorziening van de groep van toepassing is, op de dag waarop het verzoek om vrijstelling wordt ingediend ten minste 25% dan wel ten minste 50 actieve deelnemers meer bedraagt, dan het aantal werknemers waarvoor de vrijstelling wordt gevraagd; en
- e. het verzoek om vrijstelling tevens wordt gedaan door of namens de groep en de vakorganisaties, bedoeld in onderdeel b.

5.2.2 Onder groep als bedoeld in artikel 5.2.1 wordt verstaan een economische eenheid waarin rechtspersonen en vennootschappen organisatorisch zijn verbonden.

### 5.3 Vrijstelling in verband met eigen CAO

Op verzoek van een *aangesloten werkgever* wordt voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die werkgever vrijstelling verleend voor zover een besluit tot algemeenverbindendverklaring van bepalingen van een collectieve arbeidsovereenkomst op die werkgever niet van toepassing is of, indien dat besluit wel op hem en zijn werknemers van toepassing is, voor zover hij hiervan vrijstelling heeft verkregen en met de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties een afzonderlijke pensioenvoorziening is overeengekomen. Het verzoek om vrijstelling wordt mede door of namens de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties gedaan.

### 5.4 Vrijstelling in verband met onvoldoende beleggingsrendement

- 5.4.1 Op verzoek van een *aangesloten werkgever* wordt voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die werkgever vrijstelling verleend indien:
- uit de performancetoets, uitgevoerd over een periode van 5 kalenderjaren aan de hand van bijlage 1 bij het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000, blijkt dat het feitelijk behaalde beleggingsrendement van het *fonds* in negatieve zin aanzienlijk afwijkt van het rendement van de door het *fonds* vastgestelde normportefeuille waarbij van een aanzienlijke afwijking in negatieve zin sprake is indien de uitkomst van de berekening van de performancetoets minder is dan - 1,28;
  - bleekt dat het *fonds* niet of in onvoldoende mate heeft voldaan aan artikel 5.4.2 of artikel 5.4.3; of
  - bleekt dat het *fonds*, indien artikel 5.4.4 is toegepast, niet of in onvoldoende mate heeft voldaan aan artikel 5.4.4.
- 5.4.2 Ten behoeve van de performancetoets, bedoeld in artikel 5.4.1, onderdeel a wordt door het *bestuur* jaarlijks het beleggingsbeleid voor het daarop volgende kalenderjaar vastgesteld waarbij een adequate verdeling van de beleggingen is gemaakt in vastrentende en zakelijke waarden. Van een adequate verdeling tussen vastrentende en zakelijke waarden is sprake indien aannemelijk gemaakt kan worden dat die verdeling:
- is bepaald in samenhang met het financieringsbeleid en is afgestemd op de pensioenverplichtingen, daarbij inbegrepen de reglementaire indexatieverplichtingen rekening houdend met het tot dan toe terzake gevoerde beleid, zodanig dat dit over een lange termijn leidt tot een lage premie en een stabiel premieverloop;
  - is gekozen op basis van projecties die gebaseerd zijn op realistische en onderling consistente veronderstellingen; en
  - de toets op toereikendheid ten aanzien van de continue dekking van de verworven aanspraken, uitgaande van prudente veronderstellingen, heeft doorstaan.
- 5.4.3 De normportefeuille, bedoeld in artikel 5.4.1., onderdeel a., wordt jaarlijks door het *bestuur* voor het daarop volgende kalenderjaar vastgesteld en is gebaseerd op de in artikel 5.4.2 bedoelde verdeling van beleggingen in vastrentende waarden en zakelijke waarden, waarbij deze verdeling verder onderverdeeld wordt naar beleggingscategorieën en landen of sectoren waarin belegd wordt en waarbij deze onderverdeling voorzien wordt van herbeleggingsindices voor het daarop volgende jaar die breed samengesteld, belegbaar en objectief meetbaar zijn. Indien geen representatieve openbare herbeleggingsindex bestaat of van toepassing is, kan een representatieve lokale rentemarktindex vermeerderd met 1 procentpunt of een representatieve niet-openbare herbeleggingsindex worden gebruikt.
- 5.4.4 In afwijking van de artikelen 5.4.2 en 5.4.3 kan het *bestuur* een eenmaal vastgesteld beleggingsbeleid respectievelijk vastgestelde normportefeuille in de loop van een jaar voor het dan nog resterende deel van dat jaar eenmalig opnieuw vaststellen indien door een onvoorziene substantiële wijziging in de verplichtingenstructuur of door een substantiële wijziging in de waarde van de beleggingen niet langer sprake is van een adequate verdeling tussen vastrentende en zakelijke waarden als bedoeld in de artikelen 5.4.2 en 5.4.3. De noodzaak tot het op korte termijn opnieuw vaststellen blijkt uit een na 1 november van het voorafgaande kalenderjaar opgestelde Asset Liability Managementstudie, uitgevoerd naar aanleiding van de gewijzigde verplichtingenstructuur of de gewijzigde waarde van de beleggingen, en uit een



verklaring van een externe deskundige die niet bij die studie betrokken is geweest, waarin de uitkomst van die studie wordt onderschreven.

#### 5.4.5 Het *bestuur*:

- a. deelt op verzoek vanaf 1 april van het desbetreffende jaar schriftelijk mee welk beleggingsbeleid als bedoeld in artikel 5.4.2 het heeft gekozen waarbij de gemaakte keuzen met een toelichting zijn onderbouwd;
- b. overlegt op verzoek vanaf 1 april van het desbetreffende jaar een verklaring van een externe accountant die voldoet aan artikel 393, lid 1 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, waaruit blijkt dat een normportefeuille als bedoeld in artikel 5.4.3 is vastgesteld en voorzien is van een toelichting waarbij de gemaakte keuzen zijn onderbouwd;
- c. deelt op verzoek vanaf 1 januari schriftelijk mee welke normportefeuille als bedoeld in artikel 5.4.3 het over het daaraan voorafgaande jaar had gekozen waarbij de gemaakte keuzen met een toelichting zijn onderbouwd;
- d. stelt op verzoek vanaf 1 april de over het voorgaande jaar gehanteerde niet openbare herbeleggingsindices, bedoeld in artikel 5.4.3, ter beschikking zonder hiervoor op enigerlei wijze kosten in rekening te brengen;
- e. deelt op verzoek vanaf 1 april schriftelijk het feitelijk rendement van het *fonds* en het rendement van de gekozen normportefeuille als bedoeld in punt 3 van bijlage 1 bij het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000 mee;
- f. deelt op verzoek vanaf 1 april schriftelijk de uitkomst van de berekening als bedoeld in artikel 5.4.1, onderdeel a., mee; en
- g. doet, in het geval het beleggingsbeleid en de normportefeuille opnieuw zijn vastgesteld als bedoeld in artikel 5.4.4,
  1. de mededeling, bedoeld in onderdeel a, vanaf de 15e dag na totstandkoming van het nieuwe beleggingsbeleid;
  2. de verklaring, bedoeld in onderdeel b, vanaf de 15e dag na totstandkoming van de nieuwe normportefeuille;
  3. een mededeling van het opnieuw vaststellen van het beleggingsbeleid en de normportefeuille in de Staatscourant uiterlijk de 15e dag na de vaststelling; en
  4. de aan het *fonds* deelnemende werkgevers binnen 2 maanden na het opnieuw vaststellen van het beleggingsbeleid en de normportefeuille een schriftelijke mededeling toekomen.

5.4.6 Dit artikel is niet van toepassing voor zover het *fonds* herverzekerd is zonder een gesepareerd beleggingsdepot. Indien het *fonds* gedeeltelijk herverzekerd is zonder een gesepareerd beleggingsdepot is dit artikel niet van toepassing op dit herverzekerde gedeelte. In deze gevallen wordt, in afwijking van artikel 5.4.1, aan een werkgever slechts vrijstelling verleend indien het bestuur van het *fonds* bij het sluiten van de herverzekeringsovereenkomst niet of onvoldoende heeft getoetst of het beleggingsbeleid van de verzekeraar voldoet aan artikel 5.4.2.

#### 5.5 Vrijstelling om andere redenen

Op verzoek van een werkgever kan door het *fonds* voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die werkgever ook om andere redenen dan genoemd in de artikelen 5.1, 5.2.1, 5.3 en 5.4.1, vrijstelling worden verleend.

## 5.6 Voorschriften bij het verlenen van vrijstelling

5.6.1 Aan de vrijstelling kunnen door het *fonds* voorschriften worden verbonden ter verzekering van een goede uitvoering van de wet.

5.6.2 Aan de vrijstelling wordt door het *fonds* het voorschrift verbonden dat de werkgever of, in het geval pensioenrechten worden ontleend aan een ondernemingspensioenfonds of een ander bedrijfstakpensioenfonds, het bestuur van het betreffende *fonds*, aan De Nederlandsche Bank en aan het *bestuur* inlichtingen zal verstrekken, die De Nederlandsche Bank of laatstgenoemd bestuur ter verzekering van een goede uitvoering van de wet verlangt. De inlichtingen worden desgewenst schriftelijk en door middel van ingevulde en ondertekende formulieren binnen een door De Nederlandsche Bank onderscheidenlijk door bedoeld bestuur, schriftelijk te stellen termijn verstrekt.

5.6.3 Aan de vrijstelling wordt door het *fonds* het voorschrift verbonden dat de werkgever een andere pensioenvoorziening heeft en deze heeft ondergebracht als bedoeld in artikel 23, eerste lid, van de Pensioenwet dan wel dat de werkgever binnen 12 maanden na het moment waarop de vrijstelling wordt verleend een andere pensioenvoorziening zal treffen en deze zal onderbrengen als bedoeld in artikel 23, eerste lid, van de Pensioenwet.

5.6.4 Aan de vrijstelling, bedoeld in de artikelen 5.2.1, 5.3, 5.4.1 en 5.5 kan het *fonds* het voorschrift verbinden dat de werkgever een financiële bijdrage betaalt ter vergoeding van het verzekeringstechnisch nadeel dat het *fonds* bij de vrijstelling lijdt. De hoogte van deze bijdrage wordt berekend volgens bijlage 2 bij het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000, tenzij partijen anders overeenkomen.

5.6.5 Aan de vrijstelling, bedoeld in de artikelen 5.1 en 5.5 wordt door het *fonds* het voorschrift verbonden dat de pensioenregeling van de werkgever volgens de berekening aan de hand van bijlage 3 bij het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000 te allen tijde ten minste actuariael en financieel gelijkwaardig is aan die van het *fonds*.

5.6.6 Aan de vrijstelling, bedoeld in artikel 5.4.1, wordt het voorschrift verbonden dat aan de pensioenregeling van de werkgever ten minste dezelfde aanspraken worden ontleend als aan de pensioenregeling van het *fonds*.

## 5.7 Fusie *aangesloten werkgevers* met vrijstellingen van het *fonds*

5.7.1 Onder fusie wordt verstaan de fusie als bedoeld in Boek 2, titel 7, afdeling 2 en 3 van het Burgerlijk Wetboek of het samengaan van twee of meer ondernemingen via een activa- en passivatransactie waardoor bedrijfsactiviteiten samensmelten zonder dat een of meer van de fuserende rechtspersonen ophoudt te bestaan.

5.7.2 Na een fusie tussen oude *aangesloten werkgevers* aan wie voor hun werknemers door het *fonds* een verplichte vrijstelling is verleend, gaan de verleende vrijstellingen

over op de nieuwe *aangesloten werkgever* en blijven deze in stand zolang voldaan wordt aan de voorschriften, bedoeld in artikel 5.6. De nieuwe *aangesloten werkgever* deelt het *fonds* mee dat de voor de fusie bestaande pensioenregelingen worden voortgezet en welke pensioenregeling van toepassing zal zijn op na de fusie in dienst tredende werknemers.

5.7.3 In afwijking van artikel 5.7.2 wordt op verzoek van de nieuwe *aangesloten werkgever* in de situatie dat voor alle werknemers van de nieuwe *aangesloten werkgever* dezelfde bestaande pensioenregeling gaat gelden, de daarvoor verleende vrijstelling, met de voorschriften, bedoeld in artikel 5.6, van toepassing op alle huidige en toekomstige werknemers van die nieuwe *aangesloten werkgever*.

## 5.8 Fusie *aangesloten werkgevers* met en zonder vrijstellingen van het *fonds*

5.8.1 Na een fusie tussen oude *aangesloten werkgevers* op wie dezelfde verplichtstelling van toepassing is en waarbij niet aan alle oude *aangesloten werkgevers* een verplichte vrijstelling is verleend, vervallen de vrijstellingen.

5.8.2 In afwijking van artikel 5.8.1 wordt op verzoek van de nieuwe *aangesloten werkgever* van wie ten minste 50% van de werknemers voor de fusie in dienst was bij een of meer oude werkgevers aan wie een verplichte vrijstelling was verleend:

- a. de vrijstelling uitgebreid tot alle huidige en toekomstige werknemers van de nieuwe *aangesloten werkgever*, of
- b. de vrijstelling gehandhaafd voor de op het tijdstip van fusie in dienst zijnde werknemers van de oude *aangesloten werkgever* of oude *aangesloten werkgevers* met een vrijstelling.

5.8.3 Indien de nieuwe *aangesloten werkgever* een verzoek doet tot uitbreiding van de vrijstelling, bedoeld in artikel 5.8.2, onderdeel a, kan het *fonds* daaraan de voorwaarde verbinden dat de nieuwe *aangesloten werkgever* een financiële bijdrage betaalt ter vergoeding van het verzekeringstechnisch nadeel dat het *fonds* hierdoor lijdt. De hoogte van deze bijdrage wordt berekend volgens bijlage 2 bij het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000, tenzij partijen anders overeenkomen.

5.8.4 In geval van uitbreiding of handhaving van de vrijstelling, bedoeld in het artikel 5.8.2, blijven de voorschriften, bedoeld in artikel 5.6, van toepassing en wordt de vrijstelling vanaf het tijdstip van fusie geacht te zijn verleend aan de nieuwe *aangesloten werkgever*.

## 5.9 Fusie (*aangesloten*) *werkgevers* met en zonder vrijstellingen van het *fonds* en een ander bedrijfstakpensioenfonds

5.9.1 Op verzoek van een nieuwe *aangesloten werkgever* die is ontstaan na een fusie tussen oude (*aangesloten*) *werkgevers* op wie verschillende verplichtstellingen van toepassing waren, en op wie na de fusie één verplichtstelling van toepassing wordt, wordt een aan een oude *aangesloten werkgever* in het kader van dezelfde verplichtstelling verleende vrijstelling uitgebreid tot alle huidige en toekomstige werknemers van de nieuwe *aangesloten werkgever*.

5.9.2 Op verzoek van een nieuwe *aangesloten werkgever* die is ontstaan na een fusie tussen oude (*aangesloten*) *werkgevers* op wie verschillende verplichtstellingen van toepassing waren en op wie na de fusie één verplichtstelling van toepassing wordt,

wordt een aan één of meer oude *aangesloten werkgevers* in het kader van dezelfde verplichtstelling verleende vrijstelling gehandhaafd voor alle werknemers van die oude *aangesloten werkgever*.

5.9.3 Op verzoek van een nieuwe *aangesloten werkgever* die is ontstaan na een fusie tussen oude (*aangesloten*) *werkgevers* op wie verschillende verplichtstellingen van toepassing waren en op wie na de fusie verschillende verplichtstellingen van toepassing blijven, wordt een aan één of meer oude *aangesloten werkgevers* verleende vrijstelling gehandhaafd voor alle werknemers van die oude *aangesloten werkgever* en voor de toekomstige werknemers van de nieuwe *aangesloten werkgever* die onder dezelfde verplichtstelling vallen.

5.9.4 In geval van uitbreiding of handhaving van de vrijstelling, bedoeld in de artikelen 5.9.1, 5.9.2 en 5.9.3, blijven de voorschriften, bedoeld in artikel 5.6, van toepassing en wordt de vrijstelling vanaf het tijdstip van fusie geacht te zijn verleend aan de nieuwe *aangesloten werkgever*.

## 5.10 Vrijstelling na splitsing

5.10.1 In dit artikel wordt verstaan onder:

- a. zuivere splitsing: een zuivere splitsing als bedoeld in artikel 334a, tweede lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek;
- b. afsplitsing: een afsplitsing als bedoeld in artikel 334a, derde lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek;
- c. oude *aangesloten werkgever*: de voor een zuivere splitsing of afsplitsing bestaande *aangesloten werkgever*;
- d. nieuwe *aangesloten werkgever*: de na een zuivere splitsing of afsplitsing ontstane *aangesloten werkgever*.

5.10.2 In geval van zuivere splitsing blijft op verzoek van de nieuwe *aangesloten werkgevers* een aan een oude werkgever verleende verplichte vrijstelling met de daarbij behorende voorschriften, bedoeld in artikel 5.6, in stand, indien op de nieuwe *aangesloten werkgevers* dezelfde verplichtstelling van toepassing blijft. De nieuwe *aangesloten werkgevers* delen het *fonds* mee welke werknemers bij hen in dienst zijn.

5.10.3 De vrijstelling wordt vanaf het tijdstip van de splitsing geacht te zijn verleend aan de nieuwe *aangesloten werkgevers* en geldt voor de huidige en toekomstige werknemers.

5.10.4 In geval van een afsplitsing blijft een aan een oude *aangesloten werkgever* verleende verplichte vrijstelling met de daarbij behorende voorschriften, bedoeld in artikel 5.6, in stand, indien de voor de afsplitsing bestaande pensioenregeling wordt voortgezet. De oude *aangesloten werkgever* deelt dit mede aan het *fonds*.

5.10.5 In geval van een afsplitsing wordt op verzoek van een nieuwe *aangesloten werkgever*, die onder dezelfde verplichtstelling valt als de oude *aangesloten werkgever*, aan de nieuwe *aangesloten werkgever* een vrijstelling verleend voor zijn huidige en toekomstige werknemers onder dezelfde voorwaarden als welke zijn verbonden aan de aan de oude *aangesloten werkgever* verleende vrijstelling. Deze vrijstelling wordt vanaf het moment van afsplitsing geacht te zijn verleend aan de nieuwe *aangesloten werkgever*.

## 5.11 Vrijstelling na doorstart

5.11.1 Op verzoek van een *aangesloten werkgever* op wie de verplichtstelling van toepassing is, wordt een verplichte vrijstelling gehandhaafd die is verleend aan een gefailleerde werkgever wiens activiteiten hij geheel of nagenoeg geheel voortzet in het kader van een doorstart, mits:

- a. de doorstart plaatsvindt binnen één jaar na het faillissement, en
- b. ten minste 50% van de werknemers van de gefailleerde *aangesloten werkgever* in dienst is gekomen bij die *aangesloten werkgever*.

5.11.2 Bij de handhaving van de vrijstelling, bedoeld in artikel 5.11.1, blijven de voorschriften, bedoeld in artikel 5.6, van toepassing en wordt de vrijstelling vanaf het tijdstip van doorstart geacht te zijn verleend aan de *aangesloten werkgever* die de doorstart maakt voor zijn huidige en toekomstige werknemers.

## 5.12 Intrekking van de vrijstelling

5.12.1 Een vrijstelling kan door het *fonds* worden ingetrokken, indien niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden, bedoeld in de artikelen 5.1, 5.2 of 5.3, indien niet meer wordt voldaan aan de reden tot vrijstelling, bedoeld in artikel 5.5, of indien wordt gehandeld in strijd met een of meer aan de vrijstelling verbonden voorschriften.

5.12.2 De vrijstelling, bedoeld in artikel 5.4, wordt uitsluitend op verzoek van de *aangesloten werkgever* voor wiens werknemers vrijstelling is verleend ingetrokken.

5.12.3 In afwijking artikel 5.12.2 kan de vrijstelling, bedoeld in artikel 5.4, door het *fonds* worden ingetrokken indien wordt gehandeld in strijd met de voorschriften die aan de vrijstelling verbonden zijn.

## 5.13 Reeds verleende vrijstellingen

De vrijstellingen die zijn verleend onder het tot 2006 geldende pensioenreglement van het *fonds*, worden beheerst door de bepalingen uit dat reglement.

## Hoofdstuk VI. Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

6.1 De werknemer of de *aangesloten werkgever* die gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering, kan op zijn verzoek door het *bestuur* worden vrijgesteld van de verplichting tot naleving van het bij of krachtens de statuten en dit pensioenreglement te zijnen aanzien bepaalde.

Dit geldt ook voor de *aangesloten werkgever* met rechtspersoonlijkheid, waarbij natuurlijke personen betrokken zijn die zodanige bezwaren hebben.

6.2 Bij de indiening van het verzoek moet gebruik worden gemaakt van een door het *bestuur* vastgestelde modelverklaring. Uit deze verklaring blijkt dat degene die de verklaring indient overwegende gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering en daarom noch zichzelf, noch iemand anders, noch zijn eigendommen heeft verzekerd. Uit de door een *aangesloten werkgever* in te dienen verklaring moet tevens blijken of deze ook gemoedsbezwaren heeft tegen de nakoming van de hem als werkgever opgelegde verplichtingen.

- 6.3 Het verzoek om vrijstelling van een *aangesloten werkgever* met rechtspersoonlijkheid moet worden ingediend door het daartoe bevoegde orgaan van de rechtspersoon onder overlegging van een verklaring waaruit blijkt dat de natuurlijke personen die deel uitmaken van dat orgaan in meerderheid overwegende gemoedsbezwaren hebben. Bij het verzoek moet een gewaarmerkt afschrift worden overgelegd van de statuten van de rechtspersoon en van de notulen van de vergadering waarin het besluit tot het aanvragen van de vrijstelling is genomen.
- 6.4 De vrijstelling wordt door het *bestuur* verleend, indien de verklaring naar zijn mening overeenkomstig de waarheid is. Aan degene die heeft verklaard geen gemoedsbezwaren te hebben tegen de nakoming van de hem als werkgever opgelegde verplichtingen, kan op die grond een vrijstelling van de hem anders dan in zijn hoedanigheid van werkgever opgelegde verplichtingen niet worden geweigerd. Van de verleende vrijstelling wordt een bewijs uitgereikt.
- 6.5 Aan de vrijstelling kunnen voorwaarden worden verbonden welke noodzakelijk zijn in verband met de administratie van het *fonds*. Een vrijgestelde werkgever is verplicht te zorgen dat (een afschrift van) de hem verleende vrijstelling wordt en blijft opgehangen op een plaats welke vrij toegankelijk is voor de in zijn dienst zijnde werknemers, zodat door hen op gemakkelijke wijze kan worden kennisgenomen van de verleende vrijstelling.
- 6.6 Ieder die vrijstelling heeft wegens gemoedsbezwaren is de bijdrage welke hij zonder vrijstelling zou moeten betalen, aan het *fonds* verschuldigd in de vorm van spaarbijdragen. Dat geldt ook voor een *aangesloten werkgever* die geen vrijstelling heeft en die een *deelnemer* in dienst heeft die wel een vrijstelling heeft.
- 6.7 De ingevolge het artikel 6.6 voor een *deelnemer* betaalde spaarbijdragen worden geboekt op een spaarrekening. Het saldo daarvan wordt verhoogd met rente. Deze rente is gelijk aan het gemiddelde rendement behaald over de beleggingen van het *fonds* in het boekjaar, voorafgaande aan het boekjaar waarover de rentebijdrage plaatsheeft, verminderd met een half procent en daarna naar beneden afgerond op een veelvoud van een vierde procent. Het spaartegoed wordt aan de *deelnemer* uitgekeerd op de eerste dag van de maand waarin hij de pensioenrichtdatum bereikt of aan zijn rechtverkrijgende bij zijn eerder overlijden.
- 6.9 Het *bestuur* is verplicht een vrijstelling in te trekken, indien:
- de betrokkene dat verzoekt;
  - naar zijn oordeel de gemoedsbezwaren op grond waarvan de vrijstelling is verleend niet langer geacht kunnen worden te bestaan.
- Het *bestuur* is bevoegd een vrijstelling in te trekken, indien de betrokkene de daarbij gestelde voorwaarden niet of niet behoorlijk naleeft.
- 6.10 Onverminderd het bepaalde in artikel 6.9 vervalt de vrijstelling welke is verleend aan een rechtspersoon, na verloop van vijf jaar na de datum van ingang van de vrijstelling. Met ingang van de datum waarop een vrijstelling is vervallen kan een nieuwe vrijstelling worden verleend.
- Door de intrekking of het vervallen van de vrijstelling wordt voor de betrokkene de pensioenregeling volledig van kracht. Het op zijn naam geboekte spaarsaldo vervalt en de voor hem betaalde spaarbijdragen worden beschouwd als voor hem betaalde premie. De betrokkene kan tegen beslissingen waarbij een vrijstelling geweigerd wordt, voorwaarden aan een vrijstelling worden verbonden of een vrijstelling wordt ingetrokken, bij De Nederlandsche Bank bezwaren inbrengen binnen dertig dagen nadat hij de beslissing van

het *bestuur* heeft ontvangen. In de beslissing wijst het *bestuur* de betrokkene op deze mogelijkheid.

## Hoofdstuk VII. Wijziging pensioenreglementen

Het bestuur stelt pensioenreglementen op voor de verplicht gestelde regelingen. Deze pensioenreglementen zijn in overeenstemming met de inhoudelijke afspraken die de CAO-partijen hebben gemaakt over de verplicht gestelde pensioenregelingen. Voordat een pensioenreglement wordt ingevoerd wordt deze aan de CAO-partijen voorgelegd voor controle of deze overeenkomt met de gemaakte inhoudelijke afspraken. Onder de CAO-partijen worden hier de werkgeversorganisatie en de werknemersorganisatie als gedefinieerd in de statuten bedoeld.

Voor zover inhoudelijk over wijzigingen in de pensioenregelingen wordt beslist door de CAO-partijen adviseert het bestuur de CAO-partijen inzake de uitvoerbaarheid van de gewenste wijzigingen, de daarmee gepaard gaande kosten en de daaraan verbonden (aanvullende) voorwaarden.

Het bestuur is zelfstandig bevoegd om inhoudelijke wijzigingen in de pensioenregelingen aan te brengen, voor zover deze niet worden behandeld door de CAO-partijen.

Wetswijzigingen die dwingendrechtelijk zijn en consequenties hebben voor de pensioenregelingen, zullen door het bestuur te allen tijde worden verwerkt in een gewijzigde pensioenregeling en een daarop afgestemd pensioenreglement. Dit geldt ook voor wijzigingen in de fiscale wet- en regelgeving die ertoe zouden leiden dat niet langer sprake is van een pensioenregeling in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964, tenzij de CAO-partijen tijdig tot afspraken zijn gekomen om de pensioenregeling aan de gewijzigde fiscale wet- en regelgeving aan te passen.

Het bestuur informeert de pensioen- en aanspraakgerechtigden binnen 3 maanden na de wijzigingsdatum over de gewijzigde pensioenregeling.

## Hoofdstuk VIII. De voorwaarden waaronder toeslagverlening plaatsvindt

Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks per 1 januari toeslag verleend met als toelagemaatstaf de ontwikkeling van het Consumentenprijsindexcijfer alle bestedingen, over de periode september-september hieraan voorafgaande, zoals gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.

Als peildatum voor de beleidsdekkingsgraad wordt 30 september voorafgaande aan de aanpassingsdatum gehanteerd.

Het toeslagenbeleid kent de volgende restricties:

- Er wordt pas toeslag verleend bij een *beleidsdekkingsgraad* hoger dan 110%.
- De hoogte van de toeslag is zodanig dat steeds aan de eis van toekomstbestendig indexeren wordt voldaan. Dat wil zeggen dat de toeslag niet hoger is dan de toeslag die levenslang kan worden gegeven, rekening houdend met het niveau van de *beleidsdekkingsgraad*. Als de

*beleidsdekkingsgraad* hoger is dan de indexatiedekkingsgraad (2021: ongeveer 124%) kan een toeslag overeenkomstig de ambitie worden toegekend door het *fonds*.

Als in een of meer jaren lagere toeslagen zijn verleend dan overeenkomstig de ambitie, dan kunnen de niet verleende toeslagen naderhand worden ingehaald indien de middelen van het *fonds* dat toelaten. Eerst zullen de eventuele verlagingen van de voorafgaande vijf jaar worden hersteld. Daarna kan door het bestuur van het *fonds* gekozen worden voor het verstrekken van inhaaltoeslagen waarbij niet toegekende toeslagen over de voorafgaande vijf jaar alsnog kunnen worden toegekend. Bij de toekenning van inhaaltoeslagen zal ervoor worden gezorgd dat het inhalen van toeslagen geen gevolgen heeft voor toeslagverlening in de toekomst, de beleidsdekkingsgraad ten minste het niveau van het vereist eigen vermogen behoudt en in enig jaar ten hoogste 1/5 deel van het vermogen dat voor deze toeslagverlening beschikbaar is wordt aangewend.

## **Hoofdstuk IX. Vermogenstekorten en overschotten**

Het pensioenfonds kan besluiten premiekorting te verlenen of een terugstorting te doen. Als het *fonds* besluit een vermogensoverschot aan te wenden voor premiekorting of terugstorting dan gebeurt dit met inachtneming van artikel 129 van de Pensioenwet en de bepalingen zoals opgenomen in de ABTN. De financiële positie van het *fonds* leidt niet tot een verplichting van het *fonds* tot premiekorting of terugstorting.

Als sprake is van een vermogenstekort herstelt het *fonds* dit op grond van de procedures en uitgangspunten zoals opgenomen in de ABTN. De *aangesloten werkgever* is hierbij geen aanvullende financiering verschuldigd.

## **Hoofdstuk X. Risicohouding**

Het *fonds* heeft een risicohouding vastgesteld, welke het uitgangspunt is voor het beleggingsbeleid. De risicohouding voor de lange termijn en voor de korte termijn worden beschreven in de ABTN van het *fonds*.

Het *fonds* heeft in 2015 de *aanvangshaalbaarheidstoets* op voorgeschreven wijze uitgevoerd, op basis van de pensioenregeling en het beleidskader van het *fonds*. Op basis van de *aanvangshaalbaarheidstoets* zijn onder meer het verwachte *pensioenresultaat* en de ondergrenzen ten aanzien van het *pensioenresultaat* bepaald.

De laatste ondergrenzen zijn onderdeel van de risicohouding van het *fonds* op de lange termijn. De ondergrenzen gehanteerd in de aanvangshaalbaarheidstoets van 2015 zijn vastgesteld in overleg met de CAO-partijen, het verantwoordingsorgaan en de raad van toezicht. Bij eventueel toekomstig uit te voeren aanvangshaalbaarheidstoetsen zullen deze ondergrenzen opnieuw worden vastgesteld in overleg met de CAO-partijen, het verantwoordingsorgaan en de raad van toezicht. Indien uit de jaarlijkse haalbaarheidstoets blijkt dat de ondergrenzen worden overschreden informeert het bestuur de CAO-partijen, het verantwoordingsorgaan en de raad van toezicht en treedt met hen in overleg om tot eventuele maatregelen te komen.



## **Hoofdstuk XI. Uitvoeringsovereenkomst voor vrijwillige aansluiting**

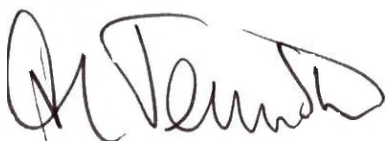
Het *fonds* kan een uitvoeringsovereenkomst sluiten met een onderneming die niet onder de werkingssfeer van het *fonds* valt, mits wordt voldaan aan artikel 121 van de Pensioenwet en artikel 5 lid 2 van de statuten van het *fonds*.

De betreffende uitvoeringsovereenkomst zal worden opgesteld met inachtneming van artikel 25 van de Pensioenwet. Een model hiervan is als bijlage aan dit uitvoeringsreglement toegevoegd.

## **Hoofdstuk XII. Inwerkingtreding**

Dit uitvoeringsreglement treedt op 14 december 2021 in werking.

Aldus door het bestuur van Stichting Pensioenfonds Openbare Bibliotheken vastgesteld in zijn vergadering van 14 december 2021.



C.P.M. Teunissen  
Voorzitter



W.L.M. Schapendonk – Van Horne  
Secretaris

Bijlage: model Uitvoeringsovereenkomst voor vrijwillige aansluiting