

Uitvoeringsovereenkomst
tussen
Stichting Pensioenfonds Robeco
en
Robeco Nederland B.V.

2023 e.v.

Versie 8 december 2022



De ondergetekenden

De Stichting Pensioenfonds Robeco, hierna te noemen het "**Fonds**", statutair gevestigd te Rotterdam, ingeschreven in het handelsregister onder nummer 41126139, rechtsgeldig vertegenwoordigd door zijn bestuurders, de heren H.H. Bulle (Voorzitter) en R.C. Godding (Directeur), enerzijds

en

Robeco Nederland B.V. hierna te noemen de "**Werkgever**", statutair gevestigd te Rotterdam, ingeschreven in het handelsregister onder nummer 24143763, rechtsgeldig vertegenwoordigd door mevrouw K. van Baardwijk (Chief Executive Officer) en de heer M.C.W. den Hollander (Chief Financial & Risk Officer), anderzijds

hierna samen: "**Partijen**"

Overwegende:

- ▮ dat de Werkgever de uitvoering van de Pensioenovereenkomst heeft ondergebracht bij het Fonds;
- ▮ dat de wederzijdse rechten en verplichtingen van Partijen bij de uitvoering van de Pensioenovereenkomst zijn neergelegd in een vanaf 1 januari 2014 van kracht zijnde uitvoeringsovereenkomst en in de Driepartijenovereenkomst tussen het Fonds, de Werkgever en OCE Nederland B.V. van 31 maart 2017;
- ▮ dat OCE Nederland B.V. in alle aspecten van de pensioenregeling en financiering volgend is aan de afspraken die in deze Overeenkomst tussen partijen zijn vastgelegd;
- ▮ dat het Fonds een Basispensioenregeling uitvoert die een CDC-pensioenregeling behelst;
- ▮ dat als de premie in enig jaar onvoldoende is voor het bewerkstelligen van de in de Basispensioenregeling beoogde pensioenopbouw, de Werkgever niet verplicht is om een hogere premie dan de door het Fonds vastgestelde premie te betalen en ook geen hogere premie zal betalen;
- ▮ dat het Fonds niet zal overgaan tot premiekorting en premierestitutie ten gunste van de Werkgever, zodat de Basispensioenregeling te allen tijde onder de International Financial Reporting Standards ("**IFRS**") gekwalificeerd blijft als Defined Contribution;
- ▮ dat het Fonds tevens de Premiereregelingen en de Prepensioenregeling uitvoert, alsmede een verzekering biedt voor voortzetting van pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid van een actieve deelnemer, dat is de regeling PVI ("premie vrijstelling bij invaliditeit");
- ▮ dat de Werkgever en het Fonds hun wederzijdse rechten en verplichtingen ten aanzien van de uitvoering van de Pensioenovereenkomst hernieuwd wensen vast te leggen, mede met het oog op het voornemen van Werkgever om de met de werknemers gesloten pensioenovereenkomst in het kader van toekomstige wet Toekomst Pensioenen om te zetten in een flexibele premiereregeling overeenkomst, zo mogelijk per 01 januari 2025;

Komen het volgende overeen:



Artikel 1 Algemene bepalingen

Artikel 1.1 Definities

In deze overeenkomst zijn de definities van toepassing zoals omschreven in het Pensioenreglement van het Fonds met uitzondering van de hieronder gedefinieerde begrippen.

Aangesloten Werkgevers	: Werkgevers waarvoor het Fonds de pensioenregeling uitvoert. Op het moment van sluiten van deze overeenkomst zijn dit Robeco Nederland B.V. en OCE Nederland B.V.
Basispensioenregeling	: De CDC-pensioenregeling als omschreven in het Pensioenreglement van het Fonds niet zijnde de Premiereregelingen die het Fonds uitvoert.
Bestuur	: het bestuur van het Fonds.
Bijlage	: een bijlage bij deze Uitvoeringsovereenkomst.
Driepartijenovereenkomst	: de overeenkomst tussen het Fonds en Aangesloten Werkgevers van 31 maart 2017.
Fonds	: Stichting Pensioenfonds Robeco
Overige Elementen	: de elementen als bedoeld ad (i) tot en met (iv) in artikel 3.1.1 van deze Uitvoeringsovereenkomst.
Pensioenovereenkomst	: Hetgeen tussen de Werkgever en zijn werknemers is overeengekomen met betrekking tot pensioen.
Pensioenreglement	: De door het Fonds opgestelde regeling met betrekking tot de verhouding tussen het Fonds en de deelnemers.
Premiedepot	: het premiedepot dat het Fonds heeft gevormd in 2014 met middelen die bijeen zijn gebracht door eenmalige storting van de Werkgever als onderdeel van de overgang naar een financieringsmechanisme met een vast premiepercentage voor premieperiodes.
Premiereregelingen	: De bruto UOP- en netto UOP-regeling die het Fonds uitvoert op basis van beschikbare premie als omschreven in het Pensioenreglement.
Premievaste Periode	: Een periode van twee jaren (voor het eerst ingaand op 1 januari 2023), waarvoor het premiepercentage tussen het Fonds en Robeco Nederland B.V. en daarmee ook voor OCE Nederland B.V. is overeengekomen en gefixeerd.
Prepensioenregeling	: de prepensioenregeling die het Fonds uitvoert op basis van beschikbare premie als omschreven in het Pensioenreglement.
Statuten	: de statuten van het Fonds.
Uitvoeringsovereenkomst	: deze uitvoeringsovereenkomst inclusief Bijlagen.
UOP	: Het uitgebreide ouderdomspensioen als bedoeld in het Pensioenreglement.
Werkgever:	: Robeco Nederland B.V.

Artikel 1.2 De Basispensioenregeling

1.2.1 De Basispensioenregeling van het Fonds en de voorwaarden daarvan zijn vastgesteld in het Pensioenreglement.

Artikel 1.3 Premiereregelingen en Prepensioenregeling

Het Fonds voert naast de Basispensioenregeling de Premiereregelingen en de Prepensioenregeling uit conform de bepalingen in het Pensioenreglement. De voorwaarden voor deelname aan de Premiereregelingen en Prepensioenregeling zijn vastgelegd in het Pensioenreglement. Ingeval een (gewezen) werknemer aan deze regelingen deelneemt zijn de betreffende deelnemer en de Werkgever gebonden aan de bepalingen ter zake in het

Pensioenreglement. De Werkgever is verplicht mee te werken aan deelname van de deelnemer aan deze regelingen. Indien Werkgever besluit om de Pensioenovereenkomst door de Werkgever toegezegde arbeidsongeschiktheidspensioen uit te besteden aan een verzekeraar voor het eind van /2023 dan maakt het arbeidsongeschiktheidspensioen geen deel uit van de door het Fonds uit te voeren Pensioenregelingen, zulks met ingang van 01 januari 2024.

Artikel 2 Wederzijdse medewerking

Artikel 2.1 Wederzijdse medewerking

- 2.1.1 De Werkgever en het Fonds verbinden zich over en weer om elkaar de medewerking te verlenen die nodig is om het Fonds in staat te stellen zijn taak ingevolge de Statuten, het Pensioenreglement en deze Uitvoeringsovereenkomst uit te voeren.
- 2.1.2 De Werkgever verbindt zich aan het Fonds tijdig de voor de uitvoering en toepassing van de Statuten en het Pensioenreglement benodigde gegevens als bedoeld in artikel 6.1 te verstrekken.
- 2.1.3 Het Fonds zal de Werkgever de inlichtingen betreffende het Fonds verstrekken die de Werkgever nodig acht, tenzij het vertrouwelijke karakter van de gegevens zich daartegen verzet.

Artikel 3 Wijze van vaststelling van de verschuldigde premie

Artikel 3.1 Vaststelling van de premie voor de Basispensioenregeling

- 3.1.1 Aan de hand van de door de Werkgever en Ondernemingsraad overeengekomen pensioenpremie als percentage van de pensioengrondslag. stelt het Fonds voor elke Premievaste periode het opbouwpercentage vast. Dit percentage bedraagt voor de Premievaste Periode (01 januari 2023 tot en met 31 december 2024) 31% van de pensioengrondslag. Dit percentage wordt rechtevenredig verminderd mocht Werkgever besluiten het arbeidsongeschiktheidspensioen elders te verzekeren.

Vanaf 01 januari 2023 zijn 31%-punten bestemd voor inkoop van nieuwe pensioenaanspraken en daarvan zijn 2,75%-punten bestemd voor de Overige Elementen, te weten:

- (i) Uitvoeringskosten;
- (ii) solvabiliteitsopslag voor de bruto UOP-regeling;
- (iii) verzekeringspremie voor de premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid voor het bruto DC-deel; en
- (iv) premie voor risicoverzekeringen.

De opbouw en de berekening van de pensioenpremie en de Overige Elementen zijn uitgewerkt in Bijlage 2 bij deze Uitvoeringsovereenkomst.



- 3.1.2 Indien in enig jaar het voor de inkoop op basis van een opbouwpercentage van 1,738 % per jaar van nieuwe pensioenaanspraken bestemde deel van de vaste pensioenpremie als bedoeld in artikel 3.1.1 ontoereikend is voor de financiering daarvan en het Fonds geen andere middelen heeft dan het Premiedepot om de volledige pensioenopbouw te realiseren, zal het Fonds de opbouwpercentages in dat jaar naar evenredigheid verlagen waardoor de premie alsnog kostendekkend wordt. Indien in enig jaar het voor de inkoop van nieuwe pensioenaanspraken bestemde deel van de vaste pensioenpremie als bedoeld in artikel 3.1.1 meer dan toereikend is voor de financiering daarvan, zal het Fonds het overschot toevoegen aan het Premiedepot, bestemd om een eventueel tekort in de toekomst te financieren.
- 3.1.3 Indien de 2.75 procentpunten als bedoeld in 3.1.1. ontoereikend zijn om de Overige Elementen te financieren, is het tekort voor rekening van het Fonds. Indien de 2,75 procentpunten als bedoeld in 3.1.1. meer dan toereikend zijn om de Overige Elementen te financieren, zal het Fonds het overschot toevoegen aan zijn algemene middelen.
- 3.1.4 Het Fonds zal het in 3.1.1. genoemde premiepercentage binnen de Premievaste Periode verlagen indien dit noodzakelijk is om te blijven voldoen aan wet- en regelgeving, waaronder de regelgeving met betrekking tot het fiscaal maximaal toelaatbare opbouwpercentage. Het Fonds zal het premiepercentage binnen de Premievaste Periode slechts kunnen verhogen indien de Werkgever zijn voorafgaande instemming heeft gegeven aan de voorgestelde verhoging. In dat geval berekent het Pensioenfonds de wijziging van het premiepercentage aan de hand van de voor de betreffende Premievaste Periode door het Fonds uitgevoerde studie.
- 3.1.5 Voor een na 31 december 2024 volgende nieuwe premievaste periode zal het Fonds per Premievaste Periode een premiepercentage in overeenstemming met de werkafspraken in deze Uitvoeringsovereenkomst bepalen, in het bijzonder bij 3.1.8 en verder. Bij het bepalen van het premiepercentage zal het Fonds de gehele populatie beschouwen en geen onderscheid maken in premiepercentage tussen Aangesloten Werkgevers. Het premiepercentage dat op deze wijze wordt vastgesteld is onverkort van toepassing voor de Werkgever.
- 3.1.6 *VERVALLEN*
- 3.1.7 Indien een deelnemer, voor wie een prepensioenkapitaal op basis van beschikbare premie is gevormd, gebruik maakt van de uitkeringsfase van het prepensioen, wordt conform het Pensioenreglement de opbouw in de Basispensioenregeling voortgezet. Indien en voor zover over die periode pensioenopbouw plaatsvindt, zal het Fonds de verschuldigde pensioenpremie voor de periode tot pensionering van de deelnemer direct en volledig bij de Werkgever in rekening brengen, en de Werkgever zal die voldoen.
- 3.1.8 Het Fonds zal steeds uiterlijk negen maanden voor afloop van de als dan lopende Premievaste Periode aan de Werkgever een actuele studie presenteren waaruit de indicatieve pensioenpremie volgt. De studie richt zich uitsluitend op het bepalen van de premie voor de komende Premievaste Periode op basis van de hierna onder a t/m f beschreven elementen:
- De laatst beschikbare actuariële prognose tabellen inzake levensverwachting;
 - De rentetermijnstructuur op basis van de marktrente;
 - Een inschatting van de ontwikkeling van de gemiddelde leeftijd van het deelnemersbestand;
 - Een inschatting van de ontwikkeling van de omvang van het deelnemersbestand;



- e. De door de toezichthouder voorgeschreven economische FTK parameters, dan wel het alternatief hiervoor.; en
- f. Een opslag voor uitvoeringskosten, DC solvabiliteit, en DC risicopremie. De omvang van deze opslagen zal worden herijkt op basis van de actuele cijfers uit de daaraan voorafgaande rentevaste periode.

Het Fonds deelt gelijktijdig aan de Werkgever mee welke pensioenpremie het Fonds voornemens is vast te stellen voor de eerstvolgende periode. De uiteindelijke premie zal wel worden vastgesteld aan de hand van de markrentre ultimo de premievaste periode. Na de mededeling als bedoeld in de vorige zin, heeft de Werkgever gedurende een periode van zes maanden (dat wil zeggen tussen 1 april en 1 oktober) gelegenheid om met de ondernemingsraad van de Werkgever en het Fonds overleg te voeren over de hoogte van de premie voor de eerstvolgende periode.

De Werkgever en het Fonds zullen tijdig evalueren of de premie en de relevante opslagen als bedoeld in Bijlage 1 wijziging behoeven voor de periode vanaf 1 januari 2023.

- 3.1.9 De premieberekening die ten grondslag ligt aan het besluit als bedoeld in het vorig lid, zal geen elementen bevatten die zien op het verleden, in de zin dat hiermee zou worden beoogd de financiële positie (dekkingsgraad) van het Fonds te verbeteren. De premieberekening zal er niet toe leiden dat wordt afgedaan aan de kwalificatie van de Basispensioenregeling als Defined Contribution onder IFRS. Het Fonds zal in deze berekening geen rekening houden met indexatiekansen en indexatiecapaciteit van het Fonds.
- 3.1.10 Mochten veranderingen in het huidige wettelijke kader ertoe leiden dat de pensioenpremie op een materieel andere wijze berekend moet worden dan op basis van de hierboven weergegeven elementen, dan zullen Werkgever, de ondernemingsraad van Werkgever en het Fonds met elkaar in overleg treden over de te volgen uitgangspunten.
- 3.1.11 De volgende kosten worden naast de **Overige Elementen** separaat aan het Fonds vergoed dan wel verrekend. (i) De verzekeringspremie voor de premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid voor de Basisregeling en het netto DC-deel en (ii) de kosten verbonden aan het voeren van een netto DC regeling. Daarnaast wordt in achtgenomen de afspraak tussen het Fonds en de Werkgever als bedoeld in Bijlage 3 (de memo's "Financiering netto nabestaandenpensioen" van 5 maart 2018 en 9 april 2018).

Artikel 3.2 Vaststelling van de premie voor de Premiereregelingen en Prepensioenregeling

- 3.2.1 De omvang van de beschikbare premies wordt vastgesteld in het overleg tussen de Werkgever en de ondernemingsraad van de Werkgever met inachtneming van de fiscale maxima. De Werkgever stort de bijdrage in de Premiereregelingen op de desbetreffende UOP-rekening op naam van het Fonds, tenzij de werknemer voorafgaand aan de peildatum van 1 april met het oog op de daaropvolgende 12 maanden heeft gekozen voor uitbetaling van het voor de beschikbare premiereregeling bedoelde bedrag als onderdeel van diens salaris ("opt-out"). De voorwaarden zoals vermeld in het Pensioenreglement en de daarvoor geldende fiscale regels zijn van toepassing.

Artikel 3.3 Verschuldigdheid van de premie

- 3.3.1 De verschuldigde premie voor een deelnemer wordt berekend aan de hand van het salaris van de werknemer zoals vastgesteld in het Pensioenreglement.
- 3.3.2 De premie voor de deelnemers in de Basispensioenregeling en Prepensioenregeling is door



de Werkgever verschuldigd aan het Fonds.

- 3.3.3 De Werkgever is de beschikbare premie voor de deelnemers in de Premiereregelingen verschuldigd aan het Fonds, voor zover werknemers niet hebben gekozen voor toevoeging aan het loon ("opt-out") in overeenstemming met 3.2.1.
- 3.3.4 De Werkgever houdt de van toepassing zijnde eigen premiebijdrage van de werknemer in op het loon van de werknemer en draagt deze af aan het Fonds. De Werkgever en de ondernemingsraad zijn overeengekomen dat de eigen bijdrage van de werknemers gedurende de initiële Premievaste Periode 2019 - 2021 (maximaal) 6% van de pensioengrondslag is. De Werkgever, de ondernemingsraad van de Werkgever en het Fonds treden uiterlijk in 2021 in overleg over een eventuele wijziging in de eigen bijdrage van werknemers die vanaf 1 januari 2022 zal gelden.

Artikel 3.4 Kosten voor rekening van de Werkgever welke niet zijn begrepen in de pensioenpremie

VERVALLEN

VERVALLEN

- 3.4.1 De overige kosten die verband houden met de door het Fonds uitgevoerde pensioenregelingen brengt het Fonds separaat in rekening bij de Aangesloten Werkgevers. De verdeling van de kosten over de Aangesloten Werkgevers vindt plaats naar rato van het aantal actieve deelnemers.
- 3.4.2 De Werkgever neemt de doorlopende kosten die verbonden zijn aan de uitvoering van de Premiereregelingen voor zijn rekening en vergoedt deze aan het Fonds. Dit betreft in ieder geval de kosten die verbonden zijn aan de uitvoering van de regeling netto pensioensparen.
- 3.4.3 De Werkgever neemt kosten die samenhangen met de aansluiting en eventuele beëindiging van de Werkgever bij het Fonds voor zijn rekening en vergoedt deze aan het Fonds. Deze kosten kunnen niet zien op de toekomstige financiering van het Fonds dan wel eventuele actuariële effecten die samenhangen met de beëindiging. Tevens draagt de Werkgever die kosten die specifiek door de Werkgever worden veroorzaakt (bijvoorbeeld een naamswijziging van de Werkgever).

Artikel 3.5 Premiedepot

- 3.5.1 Doordat de premie voor pensioenopbouw is gefixeerd, loopt de deelnemer het risico dat de inkoop van pensioen in enig jaar niet volledig kan plaatsvinden. Teneinde het risico voor onvolledige opbouw voor deelnemers te beperken, heeft het Fonds het Premiedepot gevormd. Het Fonds zal de middelen in het Premiedepot enkel aanwenden voor de aanvulling van de opbouw van pensioenaanspraken ingeval de gefixeerde premie ontoereikend is om die opbouw te financieren.
- 3.5.2 Het Fonds stort de middelen uit het Premiedepot niet terug aan de Werkgever.



Artikel 4 Wijze van betaling van de pensioenpremie en kosten in termijnen

Artikel 4.1 Betaling van de premie in de Basispensioenregeling in termijnen

- 4.1.1 De Werkgever verstrekt aan het Fonds aan het begin van ieder kalenderjaar een overzicht van de bij hem in dienst zijnde werknemers en informeert het Fonds maandelijks over mutaties.
- 4.1.2 Per kwartaal wordt een voorschot in rekening gebracht. Na afloop van het jaar, namelijk ultimo januari van het onmiddellijk daaropvolgend jaar, vindt de exacte nacalculatie plaats.
- 4.1.3 Voor kosten die niet zijn begrepen in de pensioenpremie stuurt het Fonds op het moment dat deze optreden een factuur aan de Werkgever. De Werkgever zal deze factuur uiterlijk binnen vier weken na ontvangst betalen.
- 4.1.4 Rekening houdend met de personeelsmutaties zal na afloop van het jaar een nacalculatie worden opgesteld. De resultaten van de nacalculatie zullen worden verrekend met de daaropvolgende kwartaalnota.

Artikel 4.2 Betaling van de maandelijks DC premie

- 4.2.1 De Werkgever bepaalt maandelijks in lijn met het bepaalde in het Pensioenreglement de premie voor de Premiereregelingen en Prepensioenregeling aan het Fonds, voor zover die bijdragen aan het Fonds zijn verschuldigd.
- 4.2.2 De Werkgever levert maandelijks conform het door het Fonds gespecificeerde format de premie per deelnemer aan. De aanlevering van deze informatie en betaling van de premie dient te geschieden binnen de in Bijlage I opgenomen service levels.

Artikel 4.3 Overschrijding betalingstermijn

- 4.3.1 Bij niet tijdige betaling van de verschuldigde premie of het van hem te vorderen voorschot is de Werkgever door het enkele verloop van de termijn in verzuim. Het Fonds is dan bevoegd tot incassomaatregelen over te gaan en te vorderen:
 - de verschuldigde premie zoals bij de Werkgever in rekening is gebracht;
 - rente over de verschuldigde premie vanaf de dag volgend op de dag dat de premie betaald had moeten zijn, waarbij de rente wordt berekend naar het percentage van de wettelijke rente als bedoeld in de artikelen 6:119 en 6:120, eerste lid, van het Burgerlijk Wetboek, dat geldt op de datum waarop de rente door het Fonds wordt gevorderd;
 - vergoeding van de juridische kosten die het Fonds redelijkerwijs moet maken zoals bedoeld in artikel 6:96, tweede lid, sub c van het Burgerlijk Wetboek; en
 - vergoeding van de kosten van het vergaren en verstrekken van de door het Fonds benodigde gegevens voor de vaststelling van de in te vorderen bijdrage of het gevorderde voorschot.

Artikel 4.4 Betalingsvoorbehoud van de Werkgever

- 4.4.1 De Werkgever behoudt zich het recht voor de premiebetaling, voor zover deze betrekking heeft op de bijdrage van de Werkgever te verminderen of te beëindigen, in geval van een ingrijpende wijziging van omstandigheden in de zin van artikel 12 PW. Indien Werkgever te eniger tijd van deze bevoegdheid gebruik wenst te maken, zal hij daarvan ten minste drie maanden voorafgaand aan het daartoe strekkende besluit, schriftelijk mededeling doen aan het Fonds en aan degenen, wier pensioen of aanspraak op pensioen daardoor wordt



getroffen.

- 4.4.2 Indien de Werkgever ingevolge het in lid 1 van dit artikel bepaalde zijn bijdrage verlaagt of beëindigt, is het Fonds gerechtigd de Uitvoeringsovereenkomst met onmiddellijke ingang te beëindigen.

Artikel 5 Procedures bij niet-nakomen van premiebetalingsverplichtingen

Artikel 5.1 Melding premieachterstand

- 5.1.1 Het Fonds informeert elk kwartaal schriftelijk de deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden in geval er sprake is van een premieachterstand ter grootte van 5% van de totale door het Fonds te ontvangen jaarpremie en tevens niet voldaan wordt aan de bij of krachtens artikel 131 Pensioenwet geldende eisen inzake het minimaal vereist eigen vermogen.
- 5.1.2 Gedurende de in het eerste lid bedoelde situatie informeert het Fonds tevens elk kwartaal de ondernemingsraad indien de Werkgever nog premie aan het Fonds verschuldigd is.
- 5.1.3 Indien de achterstandsperiode meer dan 5 maanden bedraagt is het Fonds gerechtigd de uitvoeringsovereenkomst met onmiddellijke ingang te beëindigen.

Artikel 6 Verplichtingen van de Werkgever

Artikel 6.1 Informatieverplichtingen van de Werkgever

- 6.1.1 De Werkgever is verplicht om al zijn werknemers die aan de pensioenregeling deelnemen bij het Fonds aan te melden. Daarbij dient de Werkgever ervoor zorg te dragen dat het Fonds de beschikking krijgt over alle door het Bestuur nodig geachte gegevens. Deze gegevens dienen zoveel mogelijk in uniform formaat elektronisch of schriftelijk te worden aangeleverd op de wijze die door het Fonds wordt verlangd. De aanlevering van informatie geschiedt met inachtneming van de in Bijlage 1 overeengekomen service levels.
- 6.1.2 De Werkgever is verplicht aan een door het Fonds aan te wijzen persoon inzage te verlenen in de administratie van de Werkgever met betrekking tot de zakelijke gegevens en bescheiden, waarvan de inzage door het Fonds nodig wordt geacht voor een goede uitvoering van de pensioenregeling.
- 6.1.3 De Werkgever dient ervoor te zorgen dat alle vereiste gegevens en mutaties daarop volledig, juist en tijdig worden verstrekt in lijn met de service levels in Bijlage 1.
- 6.1.4 Bij indiensttreding van een werknemer aan het Fonds te verstrekken personele gegevens betreffen in ieder geval:
- de naam van de deelnemer;
 - het adres van de deelnemer;
 - de geboortedatum van de deelnemer;
 - het burgerservicenummer van de deelnemer;
 - gegevens waaruit blijkt dat aan artikel 6.2.2 is voldaan (verplicht verzekerd voor sociale zekerheid in NL);
 - de salarisgegevens van de deelnemer;
 - de datum van indiensttreding van de deelnemer; en



- overige gegevens waar het Fonds om verzoekt voor zover deze gegevens nodig zijn om de juiste pensioenaanspraken van een deelnemer te kunnen vaststellen.
- 6.1.5 De Werkgever verstrekt jaarlijks en uiterlijk op 1 maart aan het Fonds een verklaring van een externe accountant waaruit blijkt of in het voorgaande kalenderjaar de informatieverstrekking door de Werkgever aan het Fonds zoals beschreven in dit artikel en artikel 4, juist, tijdig en volledig heeft plaatsgevonden in lijn met de service levels zoals opgenomen in Bijlage 1. Tevens verklaart de accountant of alle deelnemers gedurende het jaar volledig onder de Nederlandse sociale zekerheid vallen in overeenstemming met artikel 6.2.2.
- 6.1.6 De Werkgever is aansprakelijk voor de schade die het Fonds lijdt wegens onjuistheden, onvolkomenheden of vertragingen in de door zijn aan het Fonds verstrekte gegevens zoals bedoeld in dit artikel.
- 6.1.7 Partijen hebben hun onderlinge relatie en verantwoordelijkheden betreffende de uitwisseling van persoonsgegevens nader vastgelegd in Bijlage 4 bij deze Uitvoeringsovereenkomst.

Artikel 6.2 Vestigingsplaats en andere eisen aan de Werkgever

- 6.2.1 De Werkgever is statutair gevestigd in Nederland. Indien de Werkgever zijn vestigingsplaats verplaatst buiten Nederland, is het Fonds gerechtigd de Uitvoeringsovereenkomst met onmiddellijke ingang en zonder opzeggingstermijn te beëindigen.
- 6.2.2 De Werkgever is verplicht zorg te dragen dat alle werknemers volledig onder de Nederlandse sociale zekerheid vallen voor de periode van deelname. Indien de Werkgever deze verplichting op enig moment niet nakomt en deze situatie niet binnen een termijn van 3 maanden corrigeert, is het Fonds gerechtigd de werknemer niet toe te laten tot deelname aan Pensioenfondsen tot het moment dat eerdergenoemde verplichting geregeld is door de Werkgever.

Artikel 7 Procedures in geval van wijziging van de Pensioenovereenkomst

Artikel 7.1 Vastlegging Pensioenovereenkomst in Pensioenreglement

- 7.1.1 Het Fonds stelt het Pensioenreglement vast en kan het Pensioenreglement wijzigen overeenkomstig de bepalingen van het Pensioenreglement en deze Uitvoeringsovereenkomst. Het Pensioenreglement dient in overeenstemming te zijn met de bepalingen in de Pensioenovereenkomst en de Uitvoeringsovereenkomst.
- 7.1.2 De Werkgever informeert het Fonds zo spoedig mogelijk over iedere wijziging in de Pensioenovereenkomst. Het Fonds is alsdan verplicht om het Pensioenreglement aan te passen aan de wijziging, voor zover de gewijzigde Pensioenovereenkomst niet strijdig is met geldende wet- en regelgeving en de uitvoering van de gewijzigde Pensioenovereenkomst naar het oordeel van het Bestuur in redelijkheid haalbaar is tegen door het Fonds acceptabel geachte kosten. Indien het Fonds tot de conclusie komt dat de gewijzigde Pensioenovereenkomst niet uitgevoerd kan worden, zal het Fonds de Werkgever hiervan onverwijld op de hoogte stellen.
- 7.1.3 Als het Fonds de gewijzigde Pensioenovereenkomst kan uitvoeren, past het Fonds uiterlijk binnen drie maanden na wijziging van de Pensioenovereenkomst het Pensioenreglement aan. Het Fonds heeft daarbij de bevoegdheid om de details van de wijziging uit te werken. Op verzoek van het Fonds geeft de Werkgever inzicht in de totstandkoming van de wijziging en



instemming dan wel advies van de bevoegde ondernemingsraad, een en ander met inachtneming van het bepaalde in de Driepartijenovereenkomst.

- 7.1.4 De Werkgever heeft op grond van de Pensioenovereenkomst de bevoegdheid om de Pensioenovereenkomst eenzijdig te wijzigen, indien er sprake is van een zodanig zwaarwichtig belang van de Werkgever dat het belang van de werknemer dat door de wijziging zou worden geschaad daarvoor naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid moet wijken. De Werkgever informeert het Fonds terstond over dergelijke voorgenomen wijzigingen. Wijzigingen kunnen pas worden doorgevoerd, als het Fonds zich hiermee akkoord heeft verklaard. Het Bestuur beoordeelt of de voorgenomen wijziging conform wet- en regelgeving is en of de voorgenomen wijziging uitvoerbaar is voor het Fonds tegen door het Fonds en de Werkgever acceptabel geachte kosten.
- 7.1.5 Het Bestuur zal, met inachtneming van het bepaalde in het Pensioenreglement, besluiten tot het doorvoeren van de door de wetgever vereiste wijzigingen van het Pensioenreglement die niet van invloed zijn op de omvang of de aard van de pensioenaanspraken.
- 7.1.6 Het Bestuur zal de door de wetgever vereiste wijzigingen van de Pensioenovereenkomst die van invloed zijn op de omvang of de aard van de pensioenaanspraken onder de aandacht brengen van de Werkgever. Indien binnen de geldende termijn voor de vereiste wijziging van de Pensioenovereenkomst geen wijziging tot stand komt die voldoet aan de door de wetgever gestelde eisen, kan het Bestuur besluiten tot de noodzakelijke wijzigingen in het Pensioenreglement, ook indien de Werkgever de Pensioenovereenkomst nog niet heeft aangepast. Een dergelijke wijziging zal er niet toe leiden dat wordt afgedaan aan de kwalificatie van de Basispensioenregeling als Defined Contribution onder IFRS.

Artikel 8 De voorwaarden waaronder toeslagverlening plaatsvindt

- Artikel 8.1 Voorwaarden voor toeslagverlening zoals bedoeld in artikel 8 van het Pensioenreglement.
- 8.1.1 De toeslagverlening op pensioenaanspraken en pensioenrechten is voorwaardelijk. Onder toeslag wordt verstaan een verhoging van een ingegaan pensioen of een aanspraak op pensioen van een (gewezen) deelnemer, een pensioengerechtigde of een partner of een kind van een (gewezen) deelnemer of gepensioneerde.
- 8.1.2 Het Fonds beslist 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 het beleggingsrendement gefinancierd. De toeslag wordt alleen verleend als de middelen van het Fonds het toelaten.
- 8.1.3 Het Fonds is bevoegd bij het vaststellen van het toeslagbeleid onderscheid te maken tussen verschillende soorten pensioenaanspraken en pensioenrechten, voor zover dat onderscheid wettelijk is toegestaan. Het toeslagbeleid en toeslagambitie is vastgelegd in het Pensioenreglement.
- 8.1.4 Toeslagverlening vindt altijd plaats per 1 februari van enig jaar op basis van de opgebouwde rechten per 1 januari van datzelfde jaar en wordt verleend op de pensioenaanspraken en pensioenrechten met inbegrip van eerder verleende toeslagen. Het Bestuur beslist in hoeverre toeslagverlening plaatsvindt en hanteert daarbij als richtlijn de beleidsdekkingsgraad berekend op marktrente. Het Bestuur is bevoegd van deze richtlijn af te wijken.



- 8.1.5 Nadat een toeslag is verleend, maakt de toeslag onherroepelijk deel uit van de pensioenaanspraak of het pensioenrecht.
- 8.1.6 De Werkgever kan in geen geval verplicht worden om een bijstorting te doen ter financiering van (inhaal)toeslag en zal dit ook niet doen.

Artikel 9 Uitgangspunten en procedures inzake besluitvorming over vermogenstekorten, vermogenoverschotten en winstdeling

Artikel 9.1 Vermogenstekorten

- 9.1.1 Wanneer de beleidsdekkingsgraad van het Fonds per het einde van een kalenderkwartaal is komen te liggen onder de bij of krachtens artikel 132 PW gestelde eisen ten aanzien van het vereist eigen vermogen, meldt het Fonds dit onverwijld aan de toezichthouder.
- 9.1.2 In de in het eerste lid bedoelde situatie zal het Fonds binnen drie maanden of zoveel eerder als de toezichthouder bepaalt ter instemming bij de toezichthouder een concreet en haalbaar herstelplan indienen dat in lijn is met de door wet en toezichthouder gestelde eisen, tenzij het Fonds gezien de beleidsdekkingsgraad op dat moment weer voldoet aan artikel 132 PW. In het herstelplan werkt het Fonds uit hoe het uiterlijk binnen tien jaar zal voldoen aan artikel 132 PW.
- 9.1.3 Indien de beleidsdekkingsgraad vijf maal opeenvolgend ligt onder het vereiste niveau van het minimaal vereist eigen vermogen en de dekkingsgraad bij die laatste vaststelling ook onder dat niveau ligt, neemt het Fonds binnen zes maanden maatregelen waardoor de dekkingsgraad van het Fonds direct voldoet aan artikel 131 PW. Voor zover het bij de maatregelen vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten betreft worden deze direct in de technische voorzieningen verwerkt en ofwel direct doorgevoerd, ofwel in beginsel evenredig gespreid in de tijd gedurende maximaal de termijn die wordt gebruikt voor het herstelplan.

Artikel 9.2 Sturingsmiddelen

- 9.2.1 Het Fonds hanteert als financiële sturingsmiddelen het toeslagbeleid en het beleggingsbeleid. Het Fonds kan de Werkgever adviseren de Pensioenovereenkomst aan te passen waar het de opbouw van toekomstige aanspraken betreft en het Fonds kan als laatste middel de pensioenaanspraken en pensioenrechten verminderen, zoals nader bepaald in artikel 9.3 en in overstemming met artikel 134 PW.
- 9.2.2 De Werkgever kan in geen geval verplicht worden om een dekkingstekort te verminderen of anderszins bij te storten en zal dit ook niet doen.

Artikel 9.3 Vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten

- 9.3.1 Het Fonds zal verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten uitsluitend verminderen indien:
- het Fonds gezien de beleidsdekkingsgraad niet voldoet aan de bij of krachtens de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen;
 - het Fonds niet in staat is binnen een redelijke termijn te voldoen aan het (minimaal) vereist eigen vermogen (art. 131 en 132 PW) zonder dat de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de Werkgever onevenredig worden geschaad; en



- alle overige beschikbare sturingsmiddelen zoals genoemd in artikel 9.2, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet in het herstelplan, een en ander conform de vereisten in de Pensioenwet.

9.3.2 Het Fonds informeert de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en de Werkgever schriftelijk over het besluit tot vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten.

9.3.3 De vermindering, bedoeld in het eerste lid, kan op zijn vroegst worden gerealiseerd nadat een maand is verstreken sinds de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, Werkgever en toezichthouder hierover door het Fonds zijn geïnformeerd.

Artikel 10 Geen mogelijkheid tot premiekorting of -restitutie

Artikel 10.1 Premiekorting

10.1.1 Het Fonds en de Werkgever zijn een gefixeerde premie overeengekomen. Wanneer de dekkingsgraad van het Fonds volgens de wettelijke normen een premiekorting of een premierestitutie aan de Werkgever zou toestaan, wordt deze niet verleend.

Artikel 11 Verplichtingen van het Fonds

Artikel 11.1 Verplichtingen van het Fonds jegens de Werkgever

11.1.1 Het Fonds verplicht zich jegens de Werkgever met inachtneming van het bepaalde in de Statuten en het Pensioenreglement:

- de aangemelde werknemers als deelnemer in te schrijven; en
- pensioenaanspraken te verlenen en pensioenen uit te keren of te doen uitkeren aan de personen als bedoeld in de Statuten van het Fonds en het Pensioenreglement.

Artikel 11.2 Informatieverstrekking door het Fonds aan deelnemers

11.2.1 Het Fonds draagt er zorg voor dat de deelnemers worden geïnformeerd conform de eisen uit de Pensioenwet. Deze informatievoorziening betreft onder meer:

- het tijdig verzenden van de pensioen 1-2-3; en
- het tijdig verzenden van informatie over wijzigingen in de Pensioenovereenkomst en de mogelijkheid voor de deelnemer om het gewijzigde Pensioenreglement op te vragen.

Artikel 12 Collectieve toetreding of vertrek deelnemers

Artikel 12.1 Toetreding

12.1.1 Indien door een acquisitie door de Werkgever er sprake is van een groepsgewijze toetreding van deelnemers in het Fonds zullen Partijen in overleg treden over de financiële gevolgen hiervan. Als uitgangspunt geldt dat het Fonds als gevolg van een collectieve waardeoverdracht niet in een slechtere of betere financiële positie komt te verkeren dan daarvoor. Indien het Fonds financiële voorwaarden aan de toetreding verbindt zullen deze altijd afgewikkeld worden door een eenmalige separate betaling bij de collectieve waardeoverdracht. De door het Fonds te stellen voorwaarden zullen er niet toe leiden dat wordt afgedaan aan de kwalificatie van de Basispensioenregeling als Defined Contribution



onder IFRS. De Werkgever kan in geen geval verplicht worden om een betaling te doen die afdoet aan de kwalificatie van de Basispensioenregeling als Defined Contribution onder IFRS en zal dit ook niet doen.

Artikel 12.2 Vertrek

12.2.1 Indien door het afstoten van een bedrijfsonderdeel van de Werkgever er sprake is van een groepsgewijze uittreding van deelnemers uit het Fonds, zullen Partijen, als de werkgever daarom verzoekt, in overleg treden over de financiële gevolgen van een collectieve waardeoverdracht volgens artikel 83 PW.

Artikel 13 Werkingsduur en beëindiging overeenkomst

Artikel 13.1 Werkingsduur en beëindiging van de overeenkomst

13.1.1 Deze Uitvoeringsovereenkomst treedt in werking per 1 januari 2023 en heeft een onbepaalde looptijd.

13.1.2 Tussentijdse wijzigingen in deze Uitvoeringsovereenkomst zullen in overleg tussen Partijen schriftelijk worden vastgelegd, met inachtneming van het bepaalde in de Driepartijenovereenkomst. Dergelijke wijzigingen zullen er niet toe leiden dat wordt afgedaan aan de kwalificatie van de Basispensioenregeling als Defined Contribution onder IFRS.

13.1.3 Behoudens indien anders wordt overeengekomen is de Uitvoeringsovereenkomst door elk der Partijen opzegbaar bij aangetekende brief tegen het einde van een Premievaste Periode met inachtneming van een opzegtermijn van zes maanden. Indien Robeco de opzeggende partij is, is een dergelijke opzegging slechts geldig indien Robeco daarbij tevens verklaart zich te houden aan de desbetreffende financiële compensatievoorwaarden en -bepalingen voor een opzegging met kortere termijn dan 12 maanden zoals opgenomen in de door Partijen ondertekende side-letter van 21 juni 2021, welke side-letter verwijst naar een side-letter van 29 december 2020 met daarbij behorende notitie van het Fonds van 21 december 2020; kopieën van de beide side-letters alsmede van de notitie zijn als bijlagen bij het Addendum gevoegd

13.1.4 Indien de Werkgever de overeengekomen service levels zoals opgenomen in bijlage 1 niet naleeft dan heeft het Fonds het recht de Uitvoeringsovereenkomst te beëindigen nadat het Fonds de Werkgever een redelijke termijn heeft geboden de service levels alsnog na te komen.

13.1.5 Het Fonds is gerechtigd de overeenkomst per onmiddellijke ingang te beëindigen indien er sprake is van feiten of omstandigheden als bedoeld in artikel 4.4.2, artikel 5.1.3 of artikel 6.2.1.

13.1.6 Na de beëindiging van de Uitvoeringsovereenkomst blijven de verplichtingen van het Fonds jegens deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en andere aanspraakgerechtigden bestaan voor zover de premies en betalingen overeenkomstig het bepaalde in deze Uitvoeringsovereenkomst door de Werkgever zijn voldaan, met inachtneming van de Statuten en het Pensioenreglement.

13.1.7 Na de beëindiging van de Uitvoeringsovereenkomst blijven de verplichtingen van de Werkgever jegens het Fonds inzake betaling van pensioenpremie en/of andere kosten zoals beschreven in deze Uitvoeringsovereenkomst bestaan zover deze verplichtingen zijn ontstaan in de periode dat de Uitvoeringsovereenkomst van kracht was.



Artikel 14 Toepasselijk recht en geschilbeslechting

Artikel 14.1 Toepasselijk recht

14.1.1 Deze Uitvoeringsovereenkomst wordt uitsluitend beheerst door Nederlands recht; hetzelfde geldt voor iedere niet-contractuele verplichting die voortvloeit uit of verband houdt met deze Uitvoeringsovereenkomst.

Artikel 14.2 Geschillen

14.2.1 Alle geschillen die tussen Partijen mochten ontstaan ter zake van deze Uitvoeringsovereenkomst of de uitvoering daarvan, zullen door Partijen in eerste instantie gedurende maximaal 30 werkdagen worden besproken om tot een oplossing te komen.

14.2.2 Indien Partijen geen overeenstemming kunnen bereiken binnen 30 werkdagen, zoals genoemd in artikel 14.2.1 zullen geschillen worden beslecht door arbitrage overeenkomstig het NAI Arbitragereglement. De arbitrage wordt gevoerd in de Nederlandse taal. De plaats van arbitrage is Amsterdam. Het scheidsgerecht zal bestaan uit drie arbiters en zal beslissen naar de regelen des rechts.

Artikel 15 Slotbepaling

Artikel 15.1 Beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst met OCE Nederland B.V.

15.1.1 Indien de uitvoeringsovereenkomst tussen het Fonds en OCE Nederland B.V. wordt beëindigd, zal het Fonds de Werkgever hiervan onverwijld op de hoogte stellen.

15.1.2 De onderhavige Uitvoeringsovereenkomst met de daarin genoemde bijlagen vervangt en komt in de plaats van per 01 januari 2023 de uitvoeringsovereenkomst van 2019 (versie 3 juni 2019) met het daarbij behorende Addendum getekend op 28 oktober 2021 en verdere bijlagen.

Aldus opgemaakt en ondertekend te Rotterdam op 8 december 2022

Namens Robeco Nederland B.V.



K. van Baardwijk



M.C.W. den Hollander

Namens Stichting Pensioenfonds Robeco:



H.H. Bulle

13-12-2022



R.C. Godding



Bijlage 1 - Service levels

Aanleveren mutaties basisregeling

Binnen 15 werkdagen na afloop van een kalendermaand levert de Werkgever de volgende gegevens met betrekking tot de voorgaande kalendermaand juist en volledig aan bij het Fonds:

1. indiensttreding of het bereiken van de deelnamegerechtigde leeftijd van werknemers, die als deelnemer in een pensioenregeling opgenomen moeten worden, onder opgave van de benodigde personele gegevens;
2. uitdiensttreding van werknemers die deelnemer in het Fonds zijn;
3. wijzigingen in de persoonlijke gegevens van deelnemers zoals verandering van de mate van arbeidsongeschiktheid, verandering van deeltijdpercentage, het opnemen van onbetaald verlof, overlijden, (deeltijd)pensionering en vervroegen of uitstellen van de pensioendatum; en
4. Bevestiging dekking sociale zekerheid in Nederland.

Aanleveren gegevens Premierregelingen en Prepensioenregeling:

1. De Werkgever levert de DC premies per werknemer per regeling aan bij de administrateur van deze regelingen in het door het Fonds vastgestelde format binnen 8 werkdagen na verwerking van de salarisbetaling aan de werknemers.
2. De betaling van de door de Werkgever aangeleverde DC premies vind onder vermelding van de door administrateur van het Fonds gegenereerde betalingskenmerk plaats binnen 3 werkdagen na aanlevering van de DC premies (zoals beschreven onder punt 1).



Bijlage 2 - Opbouw en de berekening van de pensioenpremie en de Overige Elementen

In relatie met art. 3.1.1. UVO:

De gehanteerde uitgangspunten voor de berekening van de CDC-premie (exclusief overige elementen) voor de periode 2019 tot en met 2022 zijn als volgt:

Uitgangspunten

Regeling	Middelloonregeling (CDC)
Toeslagverlening	Voorwaardelijk (koopsom is <u>geen</u> onderdeel van de kostendekkende premie)
Ambitie opbouwpercentage OP	1,738% van de pensioengrondslag
Opbouwpercentage PP	70% van OP
Pensioenleeftijd	67 jaar
Overlevingstafel	Prognosetafel AG 2022
Sterftecorrectie	Leeftijdsafhankelijke correctiefactoren o.b.v. van inkomensklassen (Mercer ES2019)
Deelnemersbestand	Actueel deelnemersbestand per 31 december 2022 dat Achmea aanlevert
Opslag voor excassokosten	3%
Opslag solvabiliteitsopslag	VEV o.b.v. strategisch beleggingsbeleid Q4 2022 (NB, het VEV per Q3 2022 was 23,7%).

Voor het premiedeel dat betrekking heeft op de overige elementen heeft het pensioenfonds de kosten over de vorige premieperiode geëvalueerd en op basis daarvan een berekening gemaakt van de verwachte kosten voor de nieuwe premieperiode. Ondergaande uitgangspunten zijn daarbij gehanteerd:

De opbouw van het percentage van 2,75% voor overige elementen is als volgt tot stand gekomen:

evaluatie opslag 3% in premie			
2023 en verder			
1	risicokoopsom excedent DC	82	0,21%
2	buffer bruto DC	254	0,64%
3	uitvoeringskosten	650	1,64%
4	opslag onvoorziën		0,00%
5	PVI bruto DC (werd apart gefactureerd t/m 2018)	72	0,18%
	Totaal kosten	1058	2,67%
	Totaal premie 3%	1.188	2,75%
	Totaal overschot	1188	0,08%
Toelichting			
1a	Risico op overlijden excedentregeling draagt PfrRob zelf, stoploss/staartrisiko herverzekerd bij Zwitserleven zowel bruto als netto. Omwille van de fiscale hygiene wordt de fictieve risicokoopsom voor netto NP meegenomen in de premie maar tevens als korting verleend aan werkgever waarbij de werkgever dit bedrag moet bruteren. Simpel gezegd: het pensioenfonds mag alleen netto pensioen uitkeren dat afgeleid is van netto loon (zie notitie financiering NP van 5-3-2018)		
	In de voorcalculatie 2018 (69) was rekening gehouden met alleen de bruto koopsom voor NP omdat de verwachting was dat het netto NP herverzekerd zou moeten worden.		
1b	AO-risico is ongemaximeerd meegenomen in de CDC-premie, dus dat is al gefinancierd - afslag van 30%. ADP zit stoploss herverzekerd bij Zwitserleven.		
2	VEV-opslag * bruto (!!!) DC premie		
3	Werkelijke kosten -/ - vrijval excasso.		
4	Zekerheidsbuffer omdat premie kostendekkend moet zijn. Niet te hoog ingezet. In voorgaande 5 jaren is de 4% ruimschoots voldoende geweest.		
5	Premie voor PVI mbt bruto DC is sinds 2019 in de opslag opgenomen, de premie voor de basisregeling op te nemen in de CDC-premie en de netto premie worden separaat gefactureerd		
	PVI risico is ongemaximeerd herverzekerd bij Elipslife - dit risico wordt volledig betaald door de werkgever.		
	Hierbij wordt rekening gehouden met 20% herstelkans van AO of vooroverlijden.		

Bijlage 3 - Memo's "Financiering netto nabestaandenpensioen" van 5 maart 2018 en 9 april 2018

In relatie met art. 3.1.12 UVO:



Pensioenfonds Robeco

Onderwerp	Financiering netto nabestaandenpensioen	Van Aan	Rein Godding en Hendrik Bulle de aangesloten werkgevers
Datum	9 april 2018		
Pagina	1 van 1		

Memo

Voor inkomen boven de 105K geldt in de opbouwfase een beschikbare premieregeling (DC). Tot 2015 was dit nog een bruto DC-regeling. In geval van overlijden wordt het opgebouwde netto kapitaal aangewend voor een nabestaandenpensioen. Daarnaast wordt er over de toekomstige dienstjaren een nabestaandenpensioen uitgekeerd. Dit totale netto nabestaandenpensioen bedraagt 48% van voorheen het bruto pensioen. Hierdoor neemt voor het pensioenfonds dit risico af.

Voor (onder andere) het risico van het nabestaandenpensioen over toekomstige dienstjaren, dit is immers nog niet opgebouwd, ontvangt het pensioenfonds in de bruto CDC-premie een opslag. Deze CDC-premie geldt vanaf 2014, toen er alleen nog sprake was van bruto regelingen. Wanneer we het netto nabestaandenrisico zouden herverzekeren kost dat 82K. Dit wordt dan gezien als netto loon omdat bij uitkering er ook een netto pensioen wordt uitgekeerd. De consequentie is echter dat een deel van de premie van de werkgever als netto loon wordt gezien. De werkgever moet of bruteren, of dit ten laste van de (werkkostenregeling) WKR brengen.

Omdat het risico voor het pensioenfonds met 52% is afgenomen zal het pensioenfonds vanaf 2018 de werkgever een korting geven van 52% op de fictieve herverzekeringspremie van 82K. Hiermee kan de werkgever zonder extra kosten bruteren.



Bijlage 4 - Bepalingen over de uitwisseling van gegevens ten behoeve van de pensioenuitvoering

Partijen zetten in deze bijlage hun onderlinge relatie en verantwoordelijkheden betreffende de uitwisseling van persoonsgegevens uiteen.

1 GEEN VERWERKINGSVERANTWOORDELIJKE-VERWERKER RELATIE

1.1 De relatie tussen Partijen is als volgt:

- a. Werkgever is op grond van de Uitvoeringsovereenkomst verplicht aan het Fonds persoonsgegevens te verstrekken en bescheiden over te leggen die voor een goede uitvoering van de Statuten en het Pensioenreglement van het Fonds nodig zijn. Hieronder wordt tevens verstaan het tijdig aanmelden van alle werknemers van de Werkgever.
- b. Het Fonds bepaalt zelf doel en middelen van de verwerking van de persoonsgegevens die het op basis van de Uitvoeringsovereenkomst van de Werkgever ontvangt en is vanaf het moment van ontvangst van de betreffende gegevens (zelfstandig) verwerkingsverantwoordelijke met betrekking tot die gegevens. Het Fonds en de Werkgever zijn derhalve geen gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken als bedoeld in artikel 26 Algemene Verordening Gegevensbescherming (EU) 2016/679, zoals van tijd tot tijd gewijzigd ("**AVG**").
- c. Het Fonds is geen verwerker van de Werkgever als bedoeld in artikel 4 en artikel 28 AVG.¹

2 GEGEVENSUITWISSELING EN GEHEIMHOUDING

2.1 Partijen zullen alle nodige maatregelen nemen om ervoor te zorgen dat de gegevens die tussen hen worden gedeeld, worden gedeeld op een wijze die in overeenstemming is met de AVG en er in ieder geval voor zorgen dat er passende technische en organisatorische maatregelen worden getroffen om de persoonsgegevens tijdens de gegevensuitwisseling te beschermen.

2.2 Werkgever zal er verder voor zorgen dat de werknemers van Werkgever met inachtneming van de daarvoor geldende regels voldoende geïnformeerd zijn over de verwerking van de persoonsgegevens door het Fonds.

2.3 Het Fonds zal er verder voor zorgen dat:

- a. de persoonsgegevens alleen worden verwerkt voor de uitvoering van de Pensioenovereenkomst zoals ten doel gesteld in de Statuten en met inachtneming van het bepaalde in de Statuten en het Pensioenreglement;
- b. er - rekening houdend met de aard, de omvang, de context en het doel van de verwerking, alsook met de qua waarschijnlijkheid en ernst uiteenlopende risico's voor de rechten en vrijheden van natuurlijke personen - passende technische en organisatorische maatregelen worden getroffen om te waarborgen en te kunnen aantonen dat de verwerking in overeenstemming met de AVG wordt uitgevoerd;
- c. de persoonsgegevens te allen tijde worden verwerkt in overeenstemming met alle verplichtingen die voortvloeien uit de AVG, ook in geval van uitbesteding van

¹ Vgl. Ook Pensioenfederatie, Guidance verwerking persoonsgegevens pensioenfondsen, hfd. 2, p. 6.



werkzaamheden aan derden, in welk geval waar vereist een verwerkersovereenkomst zal worden aangegaan die voldoet aan de vereisten van artikel 28 lid 3 AVG;

- d. de Werkgever onverwijld op de hoogte wordt gesteld als:
 - a. er een datalek plaatsvindt waarbij persoonsgegevens zijn betrokken die het Fonds van de Werkgever heeft ontvangen; en
 - b. het Fonds een klacht of ander bericht van een toezichthouder of betrokkene ontvangt over de verwerking van persoonsgegevens die het Fonds van de Werkgever heeft ontvangen.

