

STATUTEN VAN STICHTING PENSIOENFONDS VAN DE KAS BANK

met zetel te Amsterdam, zoals deze luiden na het verlijden van de akte van statutenwijziging verleden op 30 juni 2014 voor mr. M.A.J. Cremers, notaris te Amsterdam.
De stichting is ingeschreven in het handelsregister onder nummer 41200423.

Naam en zetel

Artikel 1.

1. Het fonds draagt de naam: Stichting Pensioenfonds van de KAS BANK en is gevestigd te Amsterdam.
2. Het fonds wordt hierna aangeduid als het 'fonds'; KAS BANK N.V. en de aangesloten ondernemingen en haar rechtsopvolgers als de 'onderneming.'

Doel en werkingssfeer

Artikel 2.

1. Het fonds stelt zich ten doel het (binnen de perken van zijn middelen - zulks uitsluitend ter beoordeling van het bestuur -) verstrekken of doen verstrekken van pensioenen en/of overige uitkeringen aan werknemers of gewezen werknemers van de aangesloten ondernemingen en aan hun nagelaten betrekkingen.

Aangesloten ondernemingen zijn de N.V. en dochterondernemingen van de N.V. die volledig eigendom zijn van de N.V. die onderdeel uitmaken van dezelfde groep als de N.V. en die door het bestuur zijn toegelaten.

Onder groep wordt in deze statuten verstaan een groep als bedoeld in artikel 2:24b van het Burgerlijke Wetboek.

2. De in lid 1 genoemde overige uitkeringen zullen de pensioenuitkeringen niet in gevaar brengen en vormen geen nevenactiviteit die het pensioenfonds op grond van artikel 116 van de Pensioenwet niet mag uitvoeren.
3. Het fonds kan haar doelstelling realiseren door de nog te verlenen rechten en de verleende rechten aan de werknemers of gewezen werknemers van de onderneming, en aan hun nagelaten betrekkingen te verzekeren bij een in Nederland gevestigde en onder toezicht van De Nederlandsche Bank N.V. staande verzekeraar in de zin van artikel 1 van de Pensioenwet.

Deelnemers en pensioengerechtigden

Artikel 3.

1. Deelnemers zijn die werknemers en gewezen werknemers van de aangesloten ondernemingen, die op grond van een reglement van het fonds pensioenaanspraken verwerven bij het fonds.
2. Gewezen deelnemers zijn die werknemers of gewezen werknemers door wie op grond van een reglement van het fonds geen pensioen meer wordt verworven en die bij beëindiging van de deelneming een pensioenaanspraak hebben behouden jegens het fonds.
3. Pensioengerechtigde is de persoon voor wie op grond van een reglement van het fonds het pensioen is ingegaan.

4. Het bestuur kan andere dan de in lid 1 genoemde werknemers als deelnemers toelaten, mits het bestuur bereid is de betreffende pensioenovereenkomst tussen de aangesloten ondernemingen(en) en de betreffende werknemers uit te voeren, met inachtneming van het bepaalde in de uitvoeringsovereenkomst tussen het fonds en de betreffende aangesloten onderneming(en).
5. Het bestuur zal de werknemers van hun toelating schriftelijk kennis geven.
6. Het bestuur draagt zorg, dat deelnemers in het bezit worden gesteld van de geldende statuten en het geldende pensioenreglement, alsmede van een afschrift van de mededeling die de onderneming overeenkomstig artikel 12 van de Pensioenwet, aan het fonds heeft gedaan.
7. In de pensioenadministratie worden de namen en woonplaatsen van de deelnemers ingeschreven en tevens worden daarin vermeld zodanige gegevens als voor de deelneming in het fonds van belang kunnen zijn.
8. Bij twijfel of geschil omtrent enig punt, waaromtrent in de pensioenadministratie iets wordt vermeld, is de inhoud van de pensioenadministratie beslissend, behoudens tegenbewijs.

Middelen

Artikel 4.

1. De middelen van het fonds bestaan uit:
 - a. het bij de oprichting afgezonderde stichtingskapitaal en de sindsdien daaraan toegevoegde gelden;
 - b. bijdragen van de aangesloten ondernemingen;
 - c. eventuele vrijwillige stortingen of reglementaire bijdragen van de werknemers van de aangesloten ondernemingen;
 - d. inkomsten uit beleggingen;
 - e. hetgeen het fonds bij erfenis, legaat of schenking mocht verkrijgen.

Omtrent het al of niet aanvaarden van de erfstellingen, legaten of schenkingen beslist het bestuur.

Erfstellingen zullen echter nimmer anders mogen worden aanvaard dan onder het voorrecht van boedelbeschrijving;
 - f. inkomsten uit anderen hoofde.
2. De middelen van het fonds zullen worden belegd en bewaard afgezonderd van die van de onderneming.
3. Indien het fonds een verzekeringsovereenkomst sluit, kan zij de volgens een actuaaris bij nota berekende premiereserve en de daarbij behorende beleggingen aan de verzekeraar overdragen.
4. De bezittingen van het fonds dienen toereikend te zijn ter dekking van de uit de statuten en reglementen voortvloeiende pensioenverplichtingen.

Grondslagen van het fonds

Artikel 5.

1. Het bestuur van het fonds stelt een actuariële en bedrijfstechnische nota vast waarin in elk geval een omschrijving is opgenomen van de wijze waarop uitvoering wordt gegeven aan de uitvoeringsovereenkomsten en het financieel toetsingskader voor pensioenfondsen.

De nota bevat voorts een verklaring inzake beleggingsbeginselen en een beschrijving van de sturingsmiddelen.

De nota bevat de doelstellingen en beleidsuitgangspunten.. Het fonds streeft er daarbij naar zoveel mogelijk duidelijkheid te geven ten aanzien van de doelstellingen, het ambitieniveau van de toeslagverlening en de risicohouding die ten grondslag liggen aan de door het fonds uitgevoerde of uit te voeren pensioenregelingen.

De nota voldoet aan het bepaalde bij en krachtens de Pensioenwet.

Voor zover risico's zijn overgedragen, herverzekerd of ondergebracht kan de omschrijving beperkt blijven tot een verwijzing naar hetgeen in de betreffende overeenkomsten is opgenomen.

2. Het bestuur legt de nota als bedoeld in het eerste lid, alsmede iedere wijziging daarvan, binnen twee weken na tot stand komen daarvan over aan De Nederlandsche Bank N.V.
3. Het bestuur verstrekt met inachtneming van het bepaalde bij en krachtens de Pensioenwet, jaarlijks binnen de daartoe gestelde termijn staten aan De Nederlandsche Bank N.V. die De Nederlandsche Bank N.V. nodig heeft voor de uitoefening van haar taak.

Samenstelling van het bestuur

Artikel 6.

1. Het fonds kent een paritair bestuur.

Het bestuur van het fonds bestaat uit zes leden.

2. Drie leden worden benoemd door het bestuur na een voordracht van de onderneming van geschikte kandidaten. De door de onderneming voorgedragen leden behoeven geen deelnemer te zijn.
3. Drie leden van het bestuur vertegenwoordigen de deelnemers en pensioengerechtigden en worden benoemd door het bestuur na een verkiezing onder de deelnemers en pensioengerechtigden van geschikte kandidaten. Er zijn twee zetels voor vertegenwoordigers van de deelnemers en één zetel voor de vertegenwoordiger van pensioengerechtigden. De vertegenwoordigers van deelnemers en pensioengerechtigden behoeven geen deelnemer of pensioengerechtigde in het fonds te zijn.
4. Elke deelnemer en gewezen deelnemer kan als vertegenwoordiger van de deelnemers in het bestuur worden benoemd, met in achtneming van het daartoe bepaalde in de statuten. Elke pensioengerechtigde die voldoet aan het door het bestuur opgestelde functieprofiel kan als vertegenwoordiger van de pensioengerechtigden in het bestuur worden benoemd, met inachtneming van deze statuten. In het bestuursreglement is vastgelegd op welke wijze de verkiezingen plaatsvinden.
5. Het bestuur besluit of een kandidaat geschikt is op basis van een profielschets voor leden van het bestuur zoals vastgesteld door het bestuur. Het bestuur kan een kandidaat afwijzen indien deze niet aan de profielschets voldoet of als het bestuur de kandidaat om andere redenen niet

geschikt acht voor de functie.

6. Het bestuur meldt met inachtneming van het bepaalde bij en krachtens de Pensioenwet iedere voorgenomen wijziging in de samenstelling van het bestuur vooraf aan De Nederlandsche Bank N.V. Een benoeming vindt niet eerder plaats dan nadat is gebleken dat geen sprake is van een bezwaar van De Nederlandsche Bank N.V. tegen de benoeming of wijziging in de bovengenoemde samenstelling.
7. Het bestuur stelt De Nederlandsche Bank N.V. onverwijld op de hoogte van een wijziging in de antecedenten van een bestuurslid. Indien De Nederlandsche Bank N.V. in verband met deze melding een aanwijzing geeft die daartoe aanleiding geeft, wordt een betrokken bestuurslid door het bestuur geschorst. Indien niet tijdig tegen de aanwijzing een rechtsmiddel is ingesteld of op het ingestelde rechtsmiddel onherroepelijk uitspraak ten nadele van de betrokken persoon is gedaan, is de betrokken persoon ontslagen als bestuurslid en wordt een ander persoon als bestuurslid benoemd. Indien op het ingestelde rechtsmiddel definitief ten voordele van de betrokken persoon uitspraak is gedaan, wordt de betrokken persoon in zijn taken als bestuurslid hersteld.
8. De (plaatsvervangende) voorzitter en de (plaatsvervangende) secretaris worden door en uit het bestuur gekozen.

Indien de voorzitter behoort tot de leden, die benoemd zijn op voordracht van de onderneming, zal de plaatsvervangende voorzitter moeten behoren tot de vertegenwoordigers van de deelnemers en omgekeerd.

Indien de secretaris behoort tot de leden, die benoemd zijn op voordracht van de onderneming, zal de plaatsvervangende secretaris moeten behoren tot de vertegenwoordigers van de deelnemers en omgekeerd.

De (plaatsvervangende) voorzitter en de (plaatsvervangende) secretaris worden door het bestuur benoemd voor onbepaalde tijd.

De voorzitter van het bestuur geeft de leiding aan alle bestuurswerkzaamheden. Hij geeft leiding aan de bestuursvergaderingen.

De plaatsvervangende voorzitter vervangt de voorzitter bij diens afwezigheid.

De plaatsvervangende secretaris vervangt de secretaris bij diens afwezigheid.

9. Een bestuurslid kan een zittingstermijn hebben van maximaal vier jaar en tweemaal voor de periode van maximaal vier jaar worden herbenoemd. In verband met de continuïteit binnen het bestuur kan het bestuur tijdelijk en gemotiveerd afwijken van de zittingstermijn.

Onverminderd het hiervoor bepaalde eindigt het bestuurslidmaatschap van elke bestuurder door:

- a. Ontslag of schorsing door het bestuur;
- b. Bedanken door het bestuurslid;
- c. Overlijden van het bestuurslid.
- d. Verlies van vrije beheer van vermogen
- e. Indien de toezichthouder een hertoetsing uitvoert en de uitkomst daarvan een voortzetting van

het bestuurslidmaatschap belet.

Het bestuur regelt in het Bestuursreglement de procedure omtrent schorsing en ontslag.

Het bestuur spant zich in om in om bestaande vacatures binnen drie maanden na het ontstaan daarvan te vervullen. Het bestuur is verplicht bij het ontstaan van een vacature door aftreden van een vertegenwoordiger van de deelnemers of een pensioengerechtigde direct maatregelen te nemen tot het houden van een verkiezing.

Indien het betreft de vacature van een lid, benoemd op voordracht van de onderneming., draagt de directie van de onderneming zo spoedig mogelijk een nieuwe geschikte kandidaat voor.

Indien de onderneming in gebreke blijft een bestuurslid voor te dragen, voorziet het bestuur in de vacature.

Gedurende het bestaan van een vacature blijft het bestuur wettig samengesteld en behoudt zijn volle bevoegdheid.

10. Het bestuur heeft de gehele leiding van zaken, vertegenwoordigt het fonds in en buiten rechte en is, met inachtneming van de statuten, bevoegd tot alle daden, zowel van beheer als van beschikking, welke verband houden met de doelstelling van het fonds.

Tegenover derden zal het bestuur van zijn handelingen kunnen doen blijken door de handtekeningen van twee bestuursleden, onder wie moet zijn de voorzitter of een door hem te zijner plaatsvervangende aangewezen bestuurslid.

Eén van deze twee bestuursleden moet behoren tot de vertegenwoordigers van de deelnemers.

11. Het bestuur is belast met het bepalen van het beleid van het fonds, waarbij het bestuur het bepalen van het dagelijks beleid of onderdelen daarvan kan overlaten aan tenminste twee van zijn leden.

Op de personen aan wie het meebepalen van dagelijks beleid wordt gedelegeerd zijn de leden 4 en 5 van dit artikel van overeenkomstige toepassing.

12. Het bestuur kan commissies instellen. Commissies kunnen het bestuur bijstaan ter zake de voorbereiding van beleidsbesluiten en toezien op de uitvoering van besluiten. Ook kan een commissie het bestuur bijstaan bij de monitoring van de uitbestede activiteiten.

Een commissie heeft geen beleidsbepalende bevoegdheid. Het bestuur kan een commissie wel mandateren.

De samenstelling, bevoegdheden en werkwijze van een commissie worden in reglementen vastgelegd.

13. Het bestuur draagt er zorg voor dat het fonds beschikt over de sleutelfunctie actuariële, de sleutelfunctie risicobeheer en de sleutelfunctie interne audit. Deze sleutelfuncties handelen onafhankelijk van het bestuur. De taken en bevoegdheden van de sleutelfuncties zijn vastgelegd in reglementen.

14. Het bestuur van het fonds kan, al dan niet uit zijn midden, een administrateur benoemen, aan

wie een deel van de uitvoerende taak van het bestuur wordt overgedragen, met inachtneming van het voorgaande lid.

15. Het fonds kent een beloningsreglement. De bestuursleden, die werknemer zijn van de onderneming genieten als zodanig geen enkele bezoldiging; reis- of verblijfkosten en andere uitgaven, in het belang van het fonds gedaan, worden evenwel vergoed. De bestuursleden die geen werknemer van de onderneming zijn, kunnen in aanmerking komen voor een bezoldiging met inachtneming van het beloningsreglement.

Vergaderingen en werkwijze van het bestuur

Artikel 7

1. Het bestuur vergadert zo dikwijls als de voorzitter of twee leden zulks wenselijk achten, doch ten minste één keer per jaar ter behandeling van de jaarstukken. De vergadering van het bestuur kan zowel fysiek als digitaal plaatsvinden.
2. Ieder der bestuursleden is bevoegd een deskundige te raadplegen, alsmede zich krachtens een bestuursbesluit, waarbij ten minste één vierde van de zittende bestuursleden zich daarvoor hebben uitgesproken, ter vergadering van het bestuur door een deskundige te laten bijstaan.
3. De personen die het beleid van het fonds bepalen of mede bepalen richten zich bij de vervulling van hun taak naar de belangen van de bij het fonds betrokken deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en overige belanghebbenden en zorgen ervoor dat dezen zich door hen op evenwichtige wijze vertegenwoordigd kunnen voelen.
4. De vergaderingen van het bestuur worden namens de voorzitter door de secretaris of diens plaatsvervanger bijeengeroepen door middel van een schriftelijke convocatie, vermeldende tijd en plaats der vergadering en de te behandelen onderwerpen.

De convocatie zal ten minste drie dagen voor het houden der vergadering ter kennis van alle bestuursleden moeten worden gebracht.

Iedere vergadering wordt echter geacht op geldige wijze te zijn bijeengeroepen, indien het gehele bestuur ter vergadering tegenwoordig of vertegenwoordigd is.

5. Geldige besluiten kunnen niet worden genomen, wanneer niet ten minste vier leden ter vergadering tegenwoordig of vertegenwoordigd zijn.

Ieder bestuurslid kan een ander bestuurslid schriftelijk machtigen hem tijdens een vergadering te vertegenwoordigen en voor hem stem uit te brengen.

6. Voor zover niet uitdrukkelijk anders is bepaald, worden alle besluiten van het bestuur genomen bij een gewone meerderheid van stemmen der aanwezige of vertegenwoordigde leden.

Een besluit is slechts rechtsgeldig indien dit door ten minste één bestuurslid, benoemd op voordracht van de N.V. en één bestuurslid gekozen door de deelnemers of pensioengerechtigden, wordt ondersteund.

Bij staking van stemmen over zaken wordt het voorstel geacht te zijn verworpen; bij staking van stemmen over personen beslist het lot.

7. Van de vergaderingen van bestuur worden door de secretaris of diens plaatsvervanger notulen gehouden, welke door het bestuur worden goedgekeurd op een volgende vergadering.

8. Een bestuursbesluit kan eveneens worden genomen door middel van een tussentijdse schriftelijke besluitvormingsprocedure. Bij een tussentijdse schriftelijke besluitvormingsprocedure dienen alle leden van het bestuur in te stemmen met het voorstel.

9. Het bestuur kent een procedure rondom belet en ontstentenis, opgenomen in het bestuursreglement. Ingeval van belet of ontstentenis van een of meer leden van het bestuur zijn de overblijvende leden van het bestuur of is het enige overblijvende lid van het bestuur tijdelijk met het bestuur belast. Onder belet wordt verstaan:
 - a) Schorsing
 - b) Ziekte; en
 - c) Onbereikbaarheid.In de gevallen bedoeld onder sub b en c zonder dat gedurende een termijn van vijf (5) dagen de mogelijkheid van contact tussen het betreffende lid van het bestuur en het fonds heeft bestaan. Ingeval van belet of ontstentenis van alle bestuurders of van de enige bestuurder, is de toezichthouder De Nederlandsche Bank N.V. bevoegd om een bewindvoerder aan te stellen op grond van de Pensioenwet.

10. Het bestuur oefent zijn taak uit met in achtneming van de eisen te stellen aan goed pensioenfondsbestuur.

Het bestuur neemt een beschrijving op van de wijze waarop het hieraan invulling geeft, op in het jaarverslag.

11. Het bestuur stelt een reglement vast voor een periodieke evaluatie van het bestuur als geheel en van de individuele bestuursleden.

12. Het bestuur kent een bestuursreglement waarin een nadere uitwerking van de regels met betrekking tot het bestuur is omschreven.

Vergadering van deelnemers

Artikel 8.

1. Jaarlijks, uiterlijk in de maand oktober van ieder jaar, wordt een vergadering van deelnemers bijeengeroepen. Deze vergadering kan zowel fysiek als digitaal plaatsvinden.

2. De bijeenroeping geschiedt door het bestuur, op de wijze door het bestuur te bepalen.

3. Deelnemers kunnen zich ter vergadering door andere deelnemers doen vertegenwoordigen bij schriftelijke volmacht, welke voor de aanvang van de vergadering bij het bestuur moet worden ingeleverd.

Een deelnemer kan voor niet meer dan vijf andere deelnemers als vertegenwoordiger optreden. Besluiten worden genomen met meerderheid van stemmen van de aanwezige of vertegenwoordigde deelnemers, tenzij in deze statuten anders mocht zijn bepaald.

Elke deelnemer heeft één stem. Elke stemming geschiedt schriftelijk en is geheim.

Hiervan kan worden afgeweken, mits geen der aanwezige deelnemers zich hiertegen verzet.

Bij staking van stemmen over zaken wordt het voorstel geacht te zijn verworpen; bij staking van stemmen over personen beslist het lot.

4. Buitengewone vergaderingen kunnen worden gehouden wanneer het bestuur zulks wenst.

5. De voorzitter van het bestuur is de voorzitter van de vergadering.

De secretaris van het bestuur houdt de notulen van deze vergaderingen.

De notulen worden door het bestuur goedgekeurd op dezelfde of de volgende vergadering.

Indien de voorzitter van het bestuur niet ter vergadering aanwezig is, zal de vergadering worden geleid door de plaatsvervangende voorzitter en zo ook deze niet aanwezig is, door één der overige leden van het bestuur.

6. In de jaarlijks te houden algemene vergadering van deelnemers doet het bestuur mededeling van de financiële toestand van het fonds en stelt de deelnemers in de gelegenheid inlichtingen over het fonds te vragen.

Verantwoordingsorgaan

Artikel 9.

1. Het verantwoordingsorgaan bestaat uit zes leden, waarbij de deelnemers en de pensioengerechtigden evenredig op basis van onderlinge getalsverhoudingen moeten zijn vertegenwoordigd, zodanig dat iedere geleding een geheel aantal zetels toegedeeld krijgt. Als lid van het verantwoordingsorgaan kunnen deelnemers respectievelijk pensioengerechtigden worden benoemd.
2. De leden van het verantwoordingsorgaan worden door het bestuur benoemd na een verkiezing door en uit de geledingen die in dit orgaan worden vertegenwoordigd, met inachtneming van het in lid 4 genoemde reglement. Het lidmaatschap van het verantwoordingsorgaan eindigt op de momenten zoals is bepaald in het in lid 4 genoemde reglement of door ontslag door het bestuur met inachtneming van dat reglement.
3. Het bestuur kan besluiten om boven het in lid 1 genoemd aantal leden, op grond van door het bestuur vast te stellen criteria, ook een of meer vertegenwoordigers van gewezen deelnemers in het verantwoordingsorgaan zitting te laten nemen.
4. Het bestuur stelt een reglement vast waarin in ieder geval de samenstelling van het verantwoordingsorgaan, verkiezingen, de wijze waarop het lidmaatschap van het orgaan eindigt, de voorzieningen waarover het orgaan kan beschikken en de werkwijze van het orgaan worden vastgelegd.
5. Er wordt naar gestreefd om binnen drie maanden na het ontstaan in de bestaande vacature te voorzien. Het verantwoordingsorgaan is verplicht bij het ontstaan van een vacature van een na een verkiezing benoemd lid onverwijld maatregelen te nemen tot het houden van een verkiezing.

Kandidaatstelling voor verkiezingen kan worden gedaan door deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden.

Een lid van het verantwoordingsorgaan, dat benoemd is bij een tussentijdse vacature, treedt af op hetzelfde ogenblik als het lid, door wiens ontstentenis de vacature is ontstaan, zou zijn afgetreden.

Gedurende het bestaan van een vacature blijft het verantwoordingsorgaan wettig samengesteld en behoudt zijn volle bevoegdheid.

6. Het verantwoordingsorgaan heeft de bevoegdheden en rechten die aan haar zijn toebedeeld bij en krachtens de Pensioenwet en deze statuten. Daarbij legt het bestuur verantwoording af over het beleid en de wijze waarop het is uitgevoerd en heeft het verantwoordingsorgaan daarover een oordeel te vormen evenals over de beleidskeuzes van het bestuur voor de toekomst. Daarnaast stelt het fonds het orgaan in de gelegenheid advies uit te brengen over de in de Pensioenwet genoemde onderwerpen. Het advies van het verantwoordingsorgaan dient op een zodanig tijdstip te worden gevraagd dat het van wezenlijke invloed kan zijn op de betreffende door het bestuur te nemen besluiten.

Bij het vragen van advies wordt aan het verantwoordingsorgaan een overzicht verstrekt van de beweegredenen van het besluit, alsmede van de gevolgen die het besluit naar verwachting voor belanghebbenden bij het fonds zal hebben.

Indien het bestuur van het fonds een onderwerp ter beoordeling aan het verantwoordingsorgaan voorlegt dan wordt een behandelingstermijn aangegeven welke als bindend moet worden beschouwd.

Volgt er binnen de gestelde termijn geen reactie van het verantwoordingsorgaan dan wordt het onderwerp als bindend beschouwd.

7. Het bestuur van het fonds en het verantwoordingsorgaan vergaderen ten minste twee maal per kalenderjaar.

Tijdens deze vergaderingen worden de aangelegenheden aan de orde gesteld waarover het bestuur of het verantwoordingsorgaan overleg wenselijk acht.

8. Het bestuur van het fonds is verplicht desgevraagd aan het verantwoordingsorgaan tijdig alle inlichtingen en gegevens te verstrekken, die deze voor de vervulling van zijn taak redelijkerwijze nodig heeft.

De inlichtingen worden desgevraagd schriftelijk verstrekt.

9. Indien het verantwoordingsorgaan voornemens is een onderwerp in de openbaarheid te brengen dan is hiervoor voorafgaand overleg met het bestuur van het fonds vereist.

10. De leden van het verantwoordingsorgaan genieten als zodanig geen enkele bezoldiging; reis- of verblijfskosten of andere kosten, gemaakt in het belang van het verantwoordingsorgaan, worden evenwel vergoed. Leden die geen deelnemer zijn kunnen in aanmerking komen voor een beloning, conform het beloningsbeleid van het fonds.

11. Het verantwoordingsorgaan kan gebruik maken van de secretariële hand- en spandiensten welke ook het bestuur van het fonds ter beschikking staan.

12. Het bestuur van het fonds deelt het verantwoordingsorgaan zo spoedig mogelijk schriftelijk mee, of het een advies niet of niet geheel volgt, waarbij tevens wordt meegedeeld waarom van het advies of een daarin vervat minderheidsadvies wordt afgeweken.

13. De kosten van het voeren van rechtsgedingen door het verantwoordingsorgaan komen ten laste van het fonds indien zij redelijkerwijs noodzakelijk zijn voor de vervulling van de taak van het verantwoordingsorgaan en het fonds van de te maken kosten vooraf in kennis is gesteld.

In rechtsgedingen tussen het fonds en het verantwoordingsorgaan kan het verantwoordingsorgaan niet in de proceskosten worden veroordeeld.

Visitatiecommissie

Artikel 10.

1. Het fonds kent een visitatiecommissie.
2. De visitatiecommissie heeft tot taak toezicht te houden op het beleid van het bestuur en op de algemene gang van zaken in het fonds. De visitatiecommissie is ten minste belast met het toezien op adequate risicobeheersing en evenwichtige belangenbehartiging door het bestuur en legt verantwoording af over de uitvoering van de taken aan het verantwoordingsorgaan en de werkgever en in het jaarverslag.
3. Leden van de visitatiecommissie worden benoemd en ontslagen door het bestuur. Leden van de commissie zijn maximaal acht jaar betrokken bij het fonds.
4. De leden van de visitatiecommissie laten hun onafhankelijkheid tot uiting komen in het toezicht. De leden dienen geschikt te zijn voor de uitoefening van het toezicht en hun betrouwbaarheid dient buiten twijfel te staan. Daarbij vindt toetsing van de leden plaats met inachtneming van het bepaalde bij en krachtens de Pensioenwet.
5. Het bestuur stelt een reglement op waarin in ieder geval bepalingen worden opgenomen inzake:
 - a. de samenstelling en omvang;
 - b. de wijze waarop de leden worden benoemd en ontslagen;
 - c. de rechten en bevoegdheden;
 - d. de werkwijze en manier van rapporteren.

Reglementen van het fonds

Artikel 11.

1. Reglementen van het fonds worden door het bestuur vastgesteld op basis van de pensioenovereenkomsten tussen de aangesloten ondernemingen en hun werknemers.
2. Het bestuur wijzigt een reglement als de pensioenovereenkomst wijzigt die ten grondslag ligt aan het betreffende reglement.
3. Vaststelling en wijziging van een reglement vindt plaats met inachtneming van de procedure en voorwaarden zoals deze zijn opgenomen in de geldende uitvoeringsovereenkomst tussen het fonds en de aangesloten ondernemingen.
4. De reglementen houden nadere bepalingen in omtrent onder andere:
 - a. de tijdstippen van begin en einde van het deelnemerschap;
 - b. de wijze waarop en de gevallen waarin recht op pensioen ontstaat;
 - c. de aard en de grootte van de pensioenaanspraken.
5. Indien:
 - a. de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen niet meer volledig

door waarden zijn gedekt, overeenkomstig de voorschriften van de Pensioenwet;

- b. het fonds niet in staat is binnen een redelijke termijn de onder a genoemde dekking te herstellen, zonder dat de belangen van pensioen- en aanspraakgerechtigden of de werkgever onevenredig worden geschaad: en
- c. alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet zoals uitgewerkt in het korte termijn herstelplan bedoeld in artikel 140 van de Pensioenwet,

worden alle rechten en aanspraken van pensioen- en aanspraakgerechtigden naar rato van het tekort verminderd.

Deze vermindering leidt tot een wijziging van de pensioenreglementen.

Beleggingen. Beheer van ontvangsten en uitgaven.

Artikel 12.

1. Belegging van de daartoe beschikbare gelden van het fonds geschiedt met inachtneming van de prudent-person regel volgens het bepaalde bij en krachtens artikel 135 van de Pensioenwet.
2. Beleggingen in een aangesloten onderneming worden beperkt tot ten hoogste vijf procent (5%) van de portefeuille als geheel, en in geval de aangesloten onderneming tot een groep behoort, worden beleggingen in de onderneming die tot dezelfde groep behoren beperkt tot ten hoogste tien procent (10%) van de portefeuille.

Boekjaar

Artikel 13.

Het boekjaar loopt van de eerste januari tot en met de éénendertigste december daaropvolgend.

Accountant

Artikel 14.

1. Door het bestuur wordt een accountant, als bedoeld in artikel 393, eerste lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, benoemd, teneinde op de boekhouding geregeld toezicht te houden, alsmede om aan de N.V. en het bestuur van het fonds jaarlijks schriftelijk verslag uit te brengen omtrent de financiële toestand van het fonds en een jaarlijks overzicht te verstrekken van de inkomsten en uitgaven van het fonds.

De kosten komen voor rekening van het fonds.

De accountant kan te allen tijde door het bestuur worden ontslagen.

2. De accountant is gerechtigd tot inzage van alle boeken en bescheiden van het fonds.

De waarden van het fonds moeten hem desverlangd worden getoond.

Het is de accountant verboden, hetgeen hem nopens het fonds blijkt of medegedeeld wordt, verder bekend te maken dan zijn opdracht met zich brengt.

Actuaris
Artikel 15.

Door het bestuur worden actuarissen benoemd tegen wier benoeming bij het fonds De Nederlandsche Bank N.V. geen bedenkingen heeft geuit.

Een actuaris kan te allen tijde door het bestuur worden geschorst en ontslagen.

Iedere door het fonds benoemde actuaris vervult de taken die de wet of de statuten aan hem opdragen.

De actuaris die het actuariële verslag waarmerkt:

- a. is onafhankelijk van het fonds; en
- b. behoort niet tot dezelfde organisatie als een andere actuaris of deskundige die andere werkzaamheden verricht voor het fonds, tenzij die organisatie een door De Nederlandsche Bank N.V. goedgekeurde gedragscode heeft over de onafhankelijkheid van de waarmerkende actuaris; en
- c. verricht geen andere werkzaamheden voor het fonds, anders dan een mogelijke vervulling van de actuariële sleutelfunctie.

Wijziging van de statuten
Artikel 16.

De statuten kunnen door het bestuur worden gewijzigd, na een ontvangen advies van het verantwoordingsorgaan, met een gekwalificeerde meerderheid van twee derde van de stemmen.

Opheffing en liquidatie
Artikel 17.

1. Op gelijke wijze als bepaald in artikel 16 ten aanzien van statutenwijziging kan worden besloten tot ontbinding van het fonds.
2. Indien tot ontbinding wordt besloten, zal het bestuur de liquidatie uitvoeren en rekening en verantwoording daarvan doen aan het verantwoordingsorgaan.

Aan het batig saldo der liquidatie wordt door het bestuur een zodanige bestemming gegeven, als het meent, dat het meest overeenkomt met het doel van het fonds.

Ingeval van overlijden of bedanken van één of meer bestuurders/liquidateuren zullen de overblijvende bestuurders/liquidateuren zelf in de daardoor ontstane vacature of vacatures voorzien.

3. Indien de onderneming wordt ontbonden zal het bestuur, zulks met afwijking van het bepaalde in lid 1 van dit artikel, bevoegd zijn, mits met algemene stemmen, tot ontbinding van het fonds te besluiten.

Het bestuur is bij liquidatie van het fonds verplicht tot overdracht van haar verplichtingen aan een verzekeraar als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet of aan een ander pensioenfonds, waarop deze wet van toepassing is, één en ander in overeenstemming met de relevante wet- en

regelgeving.

4. Het bestuur zal alsdan de liquidatie uitvoeren en rekening en verantwoording doen aan de Voorzitter van de Kamer van Koophandel en Fabrieken te Amsterdam.

Geschillen tussen het fonds en deelnemers en klachtenregeling

Artikel 18.

Alle geschillen welke tussen het fonds en een deelnemer mochten ontstaan betreffende de uitleg van de bepalingen en van deze statuten, met bijbehorende reglementen of de toepassing daarvan, alsmede doordat geen bepalingen zijn gemaakt, worden in eerste aanleg beslist door het bestuur der fonds, dat zijn schriftelijke, met redenen omklede beslissing per aangetekende brief ter kennis van de deelnemer brengt.

Binnen dertig dagen nadat de beslissing van het bestuur ter kennis van de deelnemer is gebracht, kan deze zich wenden tot de Kantonrechter te Amsterdam, teneinde door deze één of meer scheidslieden te doen benoemen, die van het geschil in tweede aanleg zullen kennis nemen en dit zullen beslissen als goede mannen naar billijkheid in het hoogste ressort.

De scheidslieden stellen de procesorde vast en kunnen zich door deskundigen doen bijstaan.

Zij bepalen bij hun uitspraak de kosten van de arbitrage (waaronder begrepen kosten voor bijstand van de partijen) en zijn bevoegd deze naar billijkheid over partijen te verdelen.

De last van scheidslieden duurt voort tot aan de deponering der einduitspraak ter Griffie van de Arrondissementsrechtbank te Amsterdam.

Indien het bestuur de beslissing van de arbiter bevestigt, heeft klager het recht een beroep te doen op de Ombudsman Pensioenen.

De procedure en werkwijze van het behandelen van een klacht of geschil is vastgelegd in de Klachten- en geschillenregeling van het fonds.

* * *