



21.01716.01/LOO

w 1

## STATUTENWIJZIGING STICHTING PENSIOENFONDS HUISARTSEN IN OPLEIDING

Heden, tweeëntwintig april tweeduizend eenentwintig, verscheen voor mij, mr. Manon -----  
Elisabeth Francisca Ploum, notaris te Tilburg: -----  
mevrouw mr. Laura Oomen, geboren te Tilburg op zeven maart negentienhonderdnegentig, ---  
kantooradres: 5032 MD Tilburg, Ellen Pankhurststraat 1, te dezen handelende als schriftelijk--  
gemachtigde van het bestuur van de stichting: **STICHTING PENSIOENFONDS**-----  
**HUISARTSEN IN OPLEIDING**, statutair gevestigd te Utrecht, kantoorhoudende te 3528 BB---  
Utrecht, Orteliuslaan 750, ingeschreven in het handelsregister onder nummer 30195416, ----  
hierna te noemen: **de stichting**. -----

De verschenen persoon, handelende als gemeld, verklaarde als volgt:-----

### **INLEIDING**

1. Bij akte verleden op achtentwintig januari tweeduizend twintig voor mr. M.E.F. Ploum,----  
notaris te Tilburg, zijn de statuten van de stichting voor het laatst gewijzigd. -----
2. Het bestuur van de stichting heeft bij besluit buiten vergadering de dato eenentwintig-----  
april tweeduizend eenentwintig besloten de statuten van de stichting te wijzigen. -----  
Een kopie van het bestuursbesluit waaruit voormeld besluit tot statutenwijziging blijkt ----  
zal aan deze akte worden **gehecht**. -----
3. De verschenen persoon is door het bestuur gemachtigd om deze statutenwijziging bij ----  
notariële akte vast te leggen. Dit blijkt uit voormeld besluit. -----

### **STATUTENWIJZIGING**

Tengevolge van het besluit tot statutenwijziging komt artikel 20 lid 3 van de statuten met -----  
onmiddellijke ingang te luiden als volgt: -----

3. Bij liquidatie zullen, voor zover niet reeds geschied, de verworven pensioenaanspraken --  
en de ingegane pensioenrechten worden overgedragen naar een verzekeraar,-----  
premiepensioeninstelling of een (algemeen) pensioenfonds als bedoeld in artikel 1 van--  
de Pensioenwet. -----  
Ingeval aan alle verplichtingen conform het pensioenreglement per de liquidatiedatum is -  
voldaan zal aan een eventueel batig saldo door vereffenaars een bestemming worden----  
gegeven dat zoveel past binnen doelstelling van het pensioenfonds. -----

### **SLOT**

De verschenen persoon is mij, notaris, bekend en de wettelijk voorgeschreven identificatie ----  
heeft plaatsgevonden. -----

Waarvan akte is verleden te Tilburg op de datum in de aanhef van deze akte vermeld. -----

Nadat de zakelijke inhoud van deze akte aan de verschenen persoon is opgegeven en -----  
toegelicht, heeft deze verklaard, tijdig van de inhoud van de akte te hebben kennisgenomen --  
en met beperkte voorlezing daarvan in te stemmen. -----

Daarna is deze akte, onmiddellijk na beperkte voorlezing, door de verschenen persoon en----  
vervolgens door mij, notaris, ondertekend. -----

(Volgt ondertekening)

UITGEGEVEN VOOR AFSCHRIFT:





## **DOORLOPENDE TEKST**

van de statuten van de stichting:

### **STICHTING PENSIOENFONDS HUISARTSEN IN OPLEIDING**

gevestigd te Utrecht

laatstelijk gewijzigd

bij akte op 22 april 2021 verleden voor notaris mr. M.E.F. Ploum te Tilburg

## **STATUTEN**

### **Artikel 1 – Naam en zetel**

1. De stichting draagt de naam: **Stichting "Pensioenfonds Huisartsen in Opleiding"**.
2. De stichting is gevestigd te Utrecht.

### **Artikel 2- Definities**

In deze statuten wordt verstaan onder:

- a. Het pensioenfonds: de in artikel 1 bedoelde stichting;
- b. Het bestuur: het bestuur van het pensioenfonds;
- c. De werkgever: de Stichting SBOH, gevestigd te Utrecht, dan wel haar rechtsopvolger(s);
- d. LAD: de Landelijke vereniging van Artsen in Dienstverband, gevestigd te Utrecht.
- e. CAO-partijen: de werkgever en de LAD;
- f. Huisartsopleiding: de opleiding tot huisarts ingevolge de opleidingseisen College Geneeskundige Specialismen (CGS);
- g. De deelnemer: de werknemer die in loondienst is van de werkgever en de opleiding tot huisarts volgt, met uitsluiting van de arts die een individueel scholingsprogramma respectievelijk een beoordelingsstage volgt conform het Kaderbesluit College Geneeskundige Specialismen (CSG);
- h. De gewezen deelnemer: degene waarmee het deelnemerschap is beëindigd op de laatste dag van de maand van overlijden respectievelijke beëindiging van het dienstverband;
- i. Pensioenreglement: de door het pensioenfonds opgestelde regeling met betrekking tot de verhouding tussen het pensioenfonds en de deelnemer;
- j. Uitvoeringsovereenkomst: de overeenkomst tussen een werkgever en het pensioenfonds over de uitvoering van een of meer pensioenovereenkomsten.

### **Artikel 3 - Doel**

1. Het pensioenfonds heeft ten doel het voorzien in pensioen voor huisartsen in opleiding en hun nabestaanden in de gevallen en onder de voorwaarden als zijn en zullen worden geregeld in het pensioenreglement en de uitvoeringsovereenkomst van het pensioenfonds.
2. Gedurende de periode, dat de opgebouwde rechten van de gewezen deelnemers niet zijn overgedragen aan een andere pensioenuitvoerder, blijft het pensioenfonds verantwoordelijk voor de belegging van deze opgebouwde rechten.

## **BIJZONDERE BEPALINGEN**

### **Artikel 4 - Actuariële en bedrijfstechnische nota en herverzekering**

1. Het bestuur stelt een actuariële en bedrijfstechnische nota vast waarin in elk geval een omschrijving is opgenomen van de wijze waarop uitvoering wordt gegeven aan het in de Pensioenwet bepaalde. De actuariële en bedrijfstechnische nota bevat voorts een verklaring inzake beleggingsbeginselen en een beschrijving van de sturingsmiddelen.

2. Aangezien het pensioenfonds de risico's heeft herverzekerd bij een verzekeraar als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet, wordt in de nota als bedoeld in het eerste lid, voor wat betreft de beschrijving van de verzekeringstechnische risico's, in verband met de herverzekering van deze risico's, verwezen naar hetgeen is overeengekomen in de desbetreffende herverzekeringsovereenkomst.

#### **Artikel 5 – Uitvoeringsovereenkomst**

Het pensioenfonds en de werkgever zijn een uitvoeringsovereenkomst overeengekomen waarin de afspraken die zijn gemaakt over de uitvoering van de pensioenregeling van de werkgever zijn vastgelegd. De uitvoeringsovereenkomst kan door de betreffende partij worden opgezegd, indien de omstandigheden zodanig gewijzigd zijn dat van de werkgever of het pensioenfonds in redelijkheid niet verwacht mag worden dat zij langer aan de uitvoeringsovereenkomst gehouden kan worden door de betreffende partij worden opgezegd, tegen het eind van het kalenderjaar, met inachtneming van een opzegtermijn van zes maanden.

#### **Artikel 6 - Uitbestedingsovereenkomst**

Indien het pensioenfonds werkzaamheden uitbesteedt aan een derde, zal het pensioenfonds met deze derde een uitbestedingsovereenkomst overeenkomen. In de uitbestedingsovereenkomst worden de uitbestede werkzaamheden omschreven en wordt opgenomen dat de derde waarborgt dat hij of zij de bij of krachtens de Pensioenwet gestelde regels in acht neemt bij de uitvoering van zijn werkzaamheden.

#### **Artikel 7 - Wijziging van de statuten, pensioenreglement en uitvoeringsovereenkomst**

1. Het bestuur kan besluiten tot wijziging van deze statuten, het pensioenreglement en/of de uitvoeringsovereenkomst.
2. Het fonds treedt tijdig in overleg met CAO-partijen over wijzigingen die betrekking hebben op de hoogte van de premie, de hoogte van de deelnemersbijdrage of de aard van de aanspraken.
3. Een wijziging van deze statuten moet gemeld worden aan de CAO-partijen op straffe van nietigheid bij notariële akte worden vastgelegd.

#### **Artikel 8 – Toezending gewijzigde fondsdocumenten**

Het pensioenfonds zendt binnen twee weken na wijziging van de statuten, het pensioenreglement, de actuariële en bedrijfstechnische nota, de uitvoeringsovereenkomst of de herverzekeringsovereenkomst een authentiek en/of gewaarmerkt exemplaar naar  
De Nederlandsche Bank.

#### **BESTUUR**

#### **Artikel 9 – Samenstelling en benoeming**

1. Het pensioenfonds heeft een paritair bestuur, in de zin van de Pensioenwet.
2. Het bestuur bestaat uit zes (6) leden, waarvan de helft wordt voorgedragen door de werkgever en de helft namens de deelnemers. De bestuursleden worden benoemd door het bestuur.
3. De bestuursleden wijzen uit hun midden de voorzitter aan, waarbij in beginsel het voorzitterschap alternerend wordt ingevuld door een vertegenwoordiger van de werkgever en de deelnemers.
4. De leden worden steeds door het bestuur benoemd voor een zittingsperiode van vier jaar, doch zijn maximaal drie keer herbenoembaar. In uitzonderlijke situaties kan het bestuur, na overleg met het verantwoordingsorgaan, afwijken van de maximale zittingstermijn van zestien jaar en een bestuurslid voor een volgende termijn herbenoemen.
5. In iedere vacature wordt zo spoedig mogelijk na haar ontstaan conform het bovenstaande voorzien. Het nieuw te benoemen bestuurslid neemt de plaats in van

het afgetreden bestuurslid en wordt benoemd voor de volledige zittingstermijn conform lid 4. Gedurende het bestaan van een vacature blijft het bestuur wettig samengesteld en behoudt het zijn volle bevoegdheid.

6. Indien een vacature ontstaat binnen het bestuur van het fonds vraagt het bestuur de voordragende partij (de werkgever of de deelnemers) een kandidaat voor te dragen.
7. De LAD heeft het recht tot bindende voordracht voor de bestuursleden namens de deelnemers, met inachtneming van lid 9 van dit artikel. Deze voordracht dient door het pensioenfonds aan de deelnemers kenbaar te worden gemaakt met de vermelding dat bezwaar gemaakt kan worden tegen deze voordracht binnen een termijn van zes weken, te rekenen vanaf de dag waarop de voordracht is gepubliceerd. Indien ten minste vijftientig (25) deelnemers bezwaar maken zal de LAD opnieuw een voordracht doen. Bezwaren tegen een voordracht dienen gericht te worden aan het bestuur van het pensioenfonds.
8. De namens de werkgever voorgedragen persoon zal, met inachtneming van lid 9 van dit artikel, worden getoetst aan het door het bestuur vastgestelde functieprofiel. Als het bestuur van mening is dat deze persoon niet voldoet aan het profiel, zal het bestuur deze persoon niet benoemen en de voordragende partij vragen een nieuwe bindende voordracht te doen.
9. De voorgedragen persoon zal door het bestuur worden getoetst aan het door het bestuur vastgestelde functieprofiel. Als het bestuur van mening is dat deze persoon niet voldoet aan het profiel, zal het bestuur deze persoon niet benoemen en de voordragende partij vragen een nieuwe voordracht te doen.
10. Het bestuur zal het te benoemen bestuurslid ter toetsing voorleggen aan De Nederlandsche Bank.

#### **Artikel 10 – Beleidsbepalingen**

1. Het bestuur draagt er zorg voor dat de geschiktheid en betrouwbaarheid van degenen die het beleid van het pensioenfonds (mede) bepalen buiten twijfel staat.
2. De bestuursleden en eventuele andere personen die het beleid van het pensioenfonds (mede) bepalen richten zich bij het vervullen van hun taak naar de belangen van de bij het pensioenfonds betrokken (gewezen) deelnemers en overige belanghebbenden en zorgen ervoor dat deze personen zich door hen op evenwichtige wijze vertegenwoordigd kunnen voelen.
3. Het bestuur geeft van elke voorgenomen nieuwe benoeming of herbenoeming van een bestuurslid, als bedoeld in artikel 9, lid 1, van deze statuten, en eventuele andere personen die het beleid van het pensioenfonds (mede) bepalen vooraf ter kennis van De Nederlandsche Bank. Hij of zij verkrijgt de krachtens deze statuten en de Pensioenwet bij de functie behorende rechten en verplichtingen eerst nadat is gebleken dat De Nederlandsche Bank met de voorgenomen benoeming instemt. Hierbij geldt dat voor het vaststellen van de geschiktheid en betrouwbaarheid van de bestuursleden en eventuele andere personen die het beleid van het pensioenfonds (mede) bepalen, het bestuur moet voldoen aan het hierover bepaalde bij of krachtens de Pensioenwet en hoofdstuk 7 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en de Wet verplichte beroepspensioenregeling.
4. De voornemens, de handelingen en de antecedenten van de personen die het beleid van het pensioenfonds (mede) bepalen mogen De Nederlandsche Bank geen aanleiding geven tot het oordeel dat, met het oog op de belangen, bedoeld in het tweede lid, de betrouwbaarheid van deze personen buiten twijfel staat. Het bestuur van het pensioenfonds stelt De Nederlandsche Bank onverwijld in kennis van een wijziging van de antecedenten van de in artikel 9, lid 1, van deze statuten bedoelde personen, zodra het daarvan kennis neemt.

5. Het bestuur stelt een geschiktheidsplan op als bedoeld in hoofdstuk 7 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en de Wet verplichte beroepspensioenregeling
6. Ieder der bestuursleden is bevoegd een deskundige te raadplegen. Wanneer een bestuurslid zich daarvoor heeft uitgesproken kan een bestuurslid zich ter vergadering door een deskundige laten bijstaan.
7. Het bestuur evalueert jaarlijks haar functioneren aan de hand van een daartoe vastgesteld model.
8. Het pensioenfonds beschikt over een gedragscode die voor bestuursleden voorschriften geeft ter voorkoming van belangenconflicten en van misbruik en oneigenlijk gebruik van bij het pensioenfonds aanwezige informatie.
9. Het bestuur stelt een communicatieplan op, waarin uitvoering wordt gegeven van de informatieverplichtingen in de Pensioenwet.

#### **Artikel 11 - Taken en organisatie**

1. Het bestuur is belast met het besturen van het pensioenfonds, het beheren van zijn vermogen en alle andere zaken het pensioenfonds betreffende die niet uitdrukkelijk bij de statuten of het pensioenreglement en andere reglementen aan anderen zijn voorbehouden.
2. De uitvoering van de dagelijkse werkzaamheden van het pensioenfonds wordt schriftelijk opgedragen aan de pensioenuitvoerder. Het bestuur sluit hiertoe een service level agreement waarbij de taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden gedetailleerd worden vastgelegd. Hierbij is het pensioenfonds gehouden deze taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden met betrekking tot de dagelijkse werkzaamheden te beleggen bij ten minste twee personen.
3. Het bestuur maakt de keuze voor de vermogensbeheerder en de verzekeringsmaatschappijen waarmee het pensioenfonds een overeenkomst sluit met betrekking tot het te verzekeren overlijdens- en arbeidsongeschiktheidsrisico, alsmede de te verzekeren aanspraken na beëindiging van het dienstverband. Zo nodig sluit het bestuur met deze partijen een service level agreement.
4. Het bestuur is bevoegd te besluiten tot het aangaan van overeenkomsten tot het verkrijgen, vervreemden of bezwaren van registergoederen.
5. Het bestuur kan uit zijn midden commissies benoemen, die met een speciale taak of taken worden belast en waarvan de bevoegdheden bij bestuursbesluit worden geregeld. Daarnaast kunnen door het bestuur externe deskundigen aangesteld worden om advies uit te brengen.
6. Het pensioenfonds beschikt over een risicobeheerfunctie, een interne auditfunctie en een actuariële functie, samen aangeduid met 'sleutelfuncties'.
7. De houder van een sleutelfunctie maakt voor de uitoefening van de sleutelfunctie geen deel uit van een orgaan van het pensioenfonds en heeft geen stem bij de besluitvorming over het aandachtsgebied van de sleutelfunctie.
8. Het pensioenfonds stelt een reglement vast met daarin onder andere de eisen aan de houders van de sleutelfuncties, de inhoud van de sleutelfuncties en bij wie het pensioenfonds de sleutelfuncties heeft belegd.

#### **Artikel 12 — Bevoegdheden**

1. Het pensioenfonds wordt vertegenwoordigd door het bestuur.
2. Vertegenwoordigingsbevoegdheid komt mede toe aan de voorzitter en één der overige benoemde bestuursleden gezamenlijk, waarbij één van werkgeverszijde en de andere van deelnemerszijde.

#### **Artikel 13 - Bestuursvergaderingen besluiten**

1. Vergaderingen van het bestuur worden door of namens de voorzitter bijeengeroepen zo dikwijls hij of zij of twee leden van het bestuur zulks wenselijk oordelen.

2. De oproeping ter vergadering moet de te behandelen punten bevatten. De oproeping geschiedt schriftelijk ten minste één week tevoren; echter in spoedeisende gevallen, zulks ter beoordeling van de voorzitter, kan met een kortere termijn worden volstaan.
3. Het bestuur komt ten minste twee maal per jaar bijeen, zulks ter behandeling en vaststelling van de jaarstukken en andere zaken, die tot haar competentie behoren. Daartoe behoort ook een periodieke evaluatie met betrekking tot de kwaliteit van de dienstverlening van partijen, die door het bestuur worden ingeschakeld, en de afweging of de contracten met deze partijen gecontinueerd moeten worden.
4. Besluiten van het bestuur worden genomen met een meerderheid van stemmen, tenzij in de statuten uitdrukkelijk anders is bepaald.
5. Bij staking van stemmen wordt het voorstel geacht te zijn verworpen. Blanco stemmen gelden als niet uitgebracht. Over personen wordt schriftelijk, over zaken mondeling gestemd.
6. Geldige besluiten kunnen slechts worden genomen indien ten minste vier bestuursleden hun stem hebben uitgebracht. Gedurende het bestaan van één of twee vacatures is een besluit geldig indien ten minste drie bestuursleden hun stem hebben uitgebracht en bij het bestaan van drie of vier vacatures ten minste twee bestuursleden. Bij vacatures is de stemverhouding tussen werkgever- en deelnemersbestuursleden dusdanig, dat de deelnemers- en werkgeversbestuursleden evenveel stemmen kunnen uitbrengen.
7. Het bestuur is bevoegd zowel in als buiten vergadering besluiten te nemen. In het laatste geval is daartoe vereist, dat alle bestuursleden schriftelijk hun stem hebben uitgebracht.
8. Besluiten in de vergadering worden vastgelegd in de notulen van die vergadering; besluiten buiten de vergadering worden vastgelegd in de notulen van de eerstvolgende vergadering.

#### **Artikel 14 - Bestuursvergoedingen**

Het bestuur stelt een bestuursvergoeding vast na advies van het verantwoordingsorgaan.

#### **Artikel 15 – Schorsing en ontslag**

1. Het bestuurslidmaatschap eindigt:
  - a. door bedanken;
  - b. door overlijden;
  - c. door ontslag, als bedoeld in het tweede lid;
  - d. door periodiek aftreden;
  - e. door onder curatele stelling.
2. Een bestuurslid kan door het bestuur worden geschorst of ontslagen wegens disfunctioneren, als bedoeld in het eerste lid, onder c, indien:
  - a. het desbetreffende bestuurslid niet naar behoren functioneert;
  - b. het desbetreffende bestuurslid regelmatig en zonder opgaaf van geldige reden afwezig is op de bestuursvergadering;
  - c. zich naar het oordeel van het bestuur of de geleding die het bestuurslid heeft benoemd een onverenigbaarheid van hoedanigheden voordoet en het desbetreffende bestuurslid na daartoe te zijn gemaand, hierin geen verandering heeft gebracht;
  - d. door gedragingen van het bestuurslid de goede naam of de belangen van het pensioenfonds worden geschaad;
3. Het bestuurslid over wiens schorsing of ontslag wordt beraadslaagd, moet in de desbetreffende vergadering de gelegenheid worden geboden om te worden gehoord en heeft het recht zich te verdedigen of te verantwoorden.

4. Het besluit tot schorsing wordt genomen in een bestuursvergadering. Het bestuursbesluit wordt genomen met twee derde van de stemmen, waarbij de stem van het desbetreffende bestuurslid buiten beschouwing blijft.
5. Het besluit tot ontslag wordt genomen in een bestuursvergadering. Het bestuursbesluit wordt genomen, met twee derde van de stemmen waarbij de stem van het desbetreffende bestuurslid buiten beschouwing blijft, in een bestuursvergadering waarin alle leden, behoudens eventueel het desbetreffende lid, aanwezig zijn.
6. Een schorsing, verleend op de wijze als bedoeld in lid 3, die niet binnen twee maanden wordt gevolgd door ontslag, vervalt van rechtswege na het verstrijken van die periode. Een geschorst bestuurslid wordt geacht geen bestuurslid te zijn.

#### **Artikel 16 - Verantwoordingsorgaan**

1. Het bestuur heeft een verantwoordingsorgaan ingesteld dat bestaat uit vier leden: twee vertegenwoordigers namens de kring van de deelnemers en twee vertegenwoordigers van de werkgever.
2. De vertegenwoordigers van de deelnemers en de werkgever worden door het bestuur als volgt benoemd.
  - a. De vertegenwoordigers van de deelnemers zullen op voordracht van de Landelijke vereniging van Artsen in Dienstverband (LAD) worden benoemd. Bij de benoeming van de vertegenwoordigers van de deelnemers is artikel 9, lid 7 van deze statuten van overeenkomstige toepassing.
  - b. De vertegenwoordigers van de werkgever zullen op voordracht van de werkgever worden benoemd.
3. Het lidmaatschap van het verantwoordingsorgaan is niet verenigbaar met het lidmaatschap van het pensioenfondsbestuur of het intern toezichtorgaan.
4. Het verantwoordingsorgaan stelt een rooster van aftreden vast, zodanig dat er niet meer dan een lid tegelijk aftreedt. De leden worden steeds door het bestuur benoemd voor een zittingsperiode van vier jaar, doch zijn maximaal drie keer herbenoembaar. In uitzonderlijke situaties kan het bestuur afwijken van de maximale zittingstermijn van zestien jaar en lid van het verantwoordingsorgaan voor een volgende termijn herbenoemen.
5. Het lidmaatschap van het verantwoordingsorgaan eindigt door:
  - a. het verstrijken van de zittingsduur;
  - b. het bedanken door het betreffende lid;
  - c. het aanvaarden van een andere functie binnen het fonds;
  - d. ontslag;
  - e. overlijden.
6. Indien volgens het rooster van aftreden een vacature ontstaat, stelt het verantwoordingsorgaan het bestuur daarvan binnen veertien dagen schriftelijk in kennis. Het bestuur verzoekt, afhankelijk van de geleding waarin de vacature ontstaat, de desbetreffende geleding zo spoedig mogelijk te voorzien in de vacature. Vervolgens zal het bepaalde in lid 2 van toepassing zijn.
7. Ingeval een tussentijdse vacature ontstaat, zal lid 6 van overeenkomstige toepassing zijn. Het nieuw te benoemen lid neemt de plaats in van het afgetreden lid en wordt benoemd voor de volledige zittingstermijn conform het in lid 4 bedoelde rooster van aftreden.
8. Een lid van het verantwoordingsorgaan kan bij disfunctioneren ontslagen worden door een unaniem besluit van de overige leden van het verantwoordingsorgaan. In uitzonderlijke gevallen van disfunctioneren kan het bestuur na overleg met het intern toezicht overgaan tot ontslag van het desbetreffende lid van het verantwoordingsorgaan.



9. Gedurende het bestaan van een vacature behoudt het verantwoordingsorgaan zijn volledige bevoegdheden.
10. Het bestuur legt ten minste éénmaal per jaar verantwoording af aan het verantwoordingsorgaan over het beleid en de wijze waarop het is uitgevoerd, alsmede over de waarborging van goed pensioenfondsbestuur.
11. In het Reglement Verantwoordingsorgaan is vastgelegd: de wijze waarop de inrichting en de samenstelling van het verantwoordingsorgaan is geregeld, de taken en de bevoegdheden die aan het verantwoordingsorgaan zijn toegekend alsmede de werkwijze.

#### **Artikel 17 - Intern toezicht**

1. Het bestuur stelt een visitatiecommissie in die is belast met het interne toezicht.
2. De visitatiecommissie bestaat uit ten minste drie deskundige onafhankelijke leden. De leden zijn op geen enkele wijze, anders dan uit hoofde van de visitatiecommissie, betrokken bij het functioneren van het pensioenfonds.
3. De leden worden benoemd door het bestuur, na goedkeuring van het verantwoordingsorgaan.
4. De leden van de visitatiecommissie worden ontslagen door het bestuur, na het horen van het betreffende lid en de visitatiecommissie en na bindend advies van het verantwoordingsorgaan.
5. Het bestuur geeft de visitatiecommissie eens per jaar de opdracht om het functioneren van (het bestuur van) het pensioenfonds te beoordelen waarbij in ieder geval de in lid 6 bedoelde zaken aan de orde komen. Het bestuur verstrekt de opdracht aan de visitatiecommissie schriftelijk.
6. De visitatiecommissie heeft tot taak toezicht te houden op het beleid van het bestuur en op de algemene gang van zaken in het pensioenfonds. De visitatiecommissie is ten minste belast met toezien op adequate risicobeheersing en evenwichtige belangenafweging door het bestuur en legt verantwoording af over de uitvoering van de taken aan het verantwoordingsorgaan en de werkgever, in het bestuursverslag. De samenstelling, de bevoegdheden en de werking van de visitatiecommissie staan nader beschreven in het Reglement Visitatiecommissie.

#### **FINANCIËLE ZAKEN**

##### **Artikel 18 - Middelen, vermogen en beheer**

1. De inkomsten van het pensioenfonds bestaan uit:
  - a. het bij de oprichting afgezonderde vermogen;
  - b. de deelnemersbijdragen, verschuldigd krachtens het pensioenreglement volgens de tussen de werkgever en het pensioenfonds te sluiten uitvoeringsovereenkomst;
  - c. de werkgeversbijdragen, verschuldigd krachtens het pensioenreglement volgens de tussen de werkgever en het pensioenfonds te sluiten uitvoeringsovereenkomst;
  - d. uitkeringen uit overeenkomsten van herverzekeringen;
  - e. inkomsten uit beleggingen;
  - f. verkrijgingen bij erfenis, legaat of schenking, met dien verstande dat erfenissen door het bestuur niet kunnen worden aanvaard dan onder het recht van boedelbeschrijving;
  - g. verdere inkomsten.
2. De uitgaven van het pensioenfonds bestaan uit:
  - a. de betalingen volgens het pensioenreglement;
  - b. betalingen aan overeenkomsten van herverzekeringen;
  - c. de uitvoeringskosten van de pensioenregeling;

- d. het betalen van onkosten en het doen van verdere uitgaven die door het bestuur voor het doel en de goede werking van het pensioenfonds bevorderlijk worden geacht.
3. De wijze van belegging van het vermogen van het pensioenfonds wordt bepaald door het bestuur met inachtneming van het navolgende.
  - a. De beschikbare middelen van het pensioenfonds worden belegd met inachtneming van redelijke eisen van soliditeit, rendement en liquiditeit en met inachtneming van een zo juist mogelijke risicoverdeling. Tot het effectenbezit van het pensioenfonds mogen niet behoren aandelen uitgegeven door de werkgever of een onderneming, die naar het oordeel van het bestuur op enigerlei wijze met de werkgever is verbonden.
  - b. Vorderingen van het pensioenfonds op de werkgever zijn niet toegestaan

#### **Artikel 19 - Boekjaar en jaarstukken**

1. Het boekjaar valt samen met het kalenderjaar.
2. Het bestuur brengt jaarlijks verslag uit over de gang van zaken in het afgelopen boekjaar, en wel binnen zes maanden na afloop van het boekjaar. Het verslag bestaat uit een jaarrekening en een (bestuursverslag), dat aan de eisen van boek 2, titel 9, van het Burgerlijk Wetboek en de nadere regelgeving in de Pensioenwet voldoet. De jaarrekening wordt voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid, ondertekend door een accountant als bedoeld in artikel 393, eerste lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek. Het verslag wordt door het bestuur ter kennisneming aangeboden aan de CAO-partijen. Het verslag en de verslagstaten over het verstreken boekjaar wordt door het bestuur binnen zes maanden na afloop van het boekjaar aan De Nederlandsche Bank overgelegd.
3. De gehele financiële administratie van het pensioenfonds wordt gecontroleerd door de externe accountant. Deze heeft de toegang tot alle boeken en bescheiden van het pensioenfonds en het recht tot het inwinnen van alle inlichtingen, waarvan kennisname tot een juiste vervulling van zijn taak behoort.
4. Het pensioenfonds heeft een externe actuaaris, die wordt aangesteld door het bestuur. De actuaaris licht het bestuur voor omtrent de financiële opzet van het pensioenfonds en de grondslagen waarop het berust. Het bestuur hoort de actuaaris in de gevallen die bij statuten en pensioenreglement zijn voorgeschreven en vraagt voorts diens advies over alle gevallen waarin het dit nodig oordeelt. De actuaaris is gerechtigd tot inzage van alle boeken en bescheiden van het pensioenfonds en tot het inwinnen van alle inlichtingen, waarvan kennisname tot een juiste vervulling van zijn taak behoort. Jaarlijks zal binnen zes maanden na afloop van het boekjaar een actuariael verslag betreffende het pensioenfonds, voorzien van de verklaring van de actuaaris, door het bestuur worden uitgebracht. Een afschrift van dit verslag wordt door het bestuur binnen zes maanden na afloop van het boekjaar aan De Nederlandsche Bank overgelegd.
5. De waarmerkend actuaaris is verplicht desgevraagd aan De Nederlandsche Bank inzicht te bieden in zijn controlewerkzaamheden, alsmede haar alle overige inlichtingen te verstrekken die redelijkerwijze geacht kunnen worden nodig te zijn voor de vervulling van de haar bij of krachtens deze wet opgelegde taak. De Nederlandsche Bank stelt het bestuur van het fonds in de gelegenheid aanwezig te zijn bij het verstrekken van inlichtingen door de waarmerkend actuaaris.
6. Uit de in het tweede lid genoemde jaarrekening en het bestuursverslag, waarin een volledig beeld van de financiële toestand van het pensioenfonds gegeven wordt, en het in het vierde lid genoemde actuariael verslag dient ten genoegen van De Nederlandsche Bank te blijken, dat aan het bij of krachtens de Pensioenwet gestelde wordt voldaan en dat de belangen van de bij het pensioenfonds betrokken

deelnemers, gewezen deelnemers en overige belanghebbenden, voldoende gewaarborgd kunnen worden geacht.

7. Het samenstellen en het overleggen aan De Nederlandsche Bank van de in de leden 2, 3 en 4 genoemde stukken zal geschieden met inachtneming van ter zake door De Nederlandsche Bank gegeven aanwijzingen en door De Nederlandsche Bank gestelde regels.

#### **Artikel 20 - Ontbinding**

1. Ontbinding van het pensioenfonds kan geschieden, na voorafgaand overleg met de CAO-partijen, krachtens een besluit van het bestuur. De bestuursleden treden op als vereffenaars.
2. Bij liquidatie als gevolg van ontbinding van het pensioenfonds worden zoveel mogelijk maatregelen getroffen, teneinde deelnemers en gewezen deelnemers in het bezit te doen blijven van de aan hen toegekende pensioenrechten.
3. Bij liquidatie zullen, voor zover niet reeds geschied, de verworven pensioenaanspraken en de ingegane pensioenrechten worden overgedragen naar een verzekeraar, premiepensioeninstelling of een (algemeen) pensioenfonds als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet.  
Ingeval aan alle verplichtingen conform het pensioenreglement per de liquidatiedatum is voldaan zal aan een eventueel batig saldo door vereffenaars een bestemming worden gegeven dat zoveel past binnen doelstelling van het pensioenfonds.

#### **Artikel 21 – Klachten- en geschillenregeling**

1. Een (gewezen) deelnemer of andere belanghebbende heeft het recht om bij het pensioenfonds een met redenen omklede schriftelijke klacht in te dienen over de wijze waarop hij door de stichting is bejegend.
2. Een (gewezen) deelnemer of andere belanghebbende kan tegen een schriftelijke beslissing van het pensioenfonds inzake de voor hem uit de deelneming voortvloeiende rechten en plichten een geschil aanhangig maken. De klachten- en geschillenregeling is beschreven in het Reglement klachten- en geschillenregeling.
3. Een (gewezen) deelnemer of andere belanghebbende die de klachten- en geschillenregeling van het pensioenfonds heeft doorlopen en zich niet kan vinden in de uitkomst hiervan, kan de klacht of het geschil aan de Ombudsman Pensioenen voorleggen.
4. Een (gewezen) deelnemer of andere belanghebbende die de klacht of het geschil heeft voorgelegd aan de Ombudsman Pensioenen en zich niet kan vinden in de uitkomst hiervan, kan de klacht of het geschil aan de rechter voorleggen.

#### **Artikel 22 – Huishoudelijk reglement**

Door het bestuur kan een huishoudelijk reglement worden ingesteld. De inhoud mag niet in strijd zijn met deze statuten.

#### **Artikel 23 - Onvoorzien gevallen en interpretatie**

In alle gevallen, waarin de statuten, het pensioenreglement of enig ander reglement van het pensioenfonds niet voorzien, beslist het bestuur, zoveel mogelijk analoog aan het bepaalde in de Pensioenwet, deze statuten en het pensioenreglement.

#### **Artikel 24 - Aansprakelijkheid**

1. Het fonds vrijwaart de leden van het bestuur voor aansprakelijkheidstellingen die het gevolg zijn van vermogensschade, die zij door handelen of nalaten in de uitoefening van hun functie hebben veroorzaakt, behalve indien:
  - sprake is van opzet of grove schuld dan wel grove nalatigheid;
  - de bestuurder persoonlijk winst of voordeel behaalde dan wel enige vergoeding ontving, waartoe deze wettelijk niet gerechtigd was;
  - de schade voortvloeit uit het feitelijk plegen van een misdrijf.

2. De in het eerste lid bedoelde vrijwaring omvat mede alle kosten die worden gemaakt in verband met het voeren van verweer tegen een aansprakelijkstelling met inbegrip van de proceskosten tot betaling waarvan de bestuurder mocht worden veroordeeld.
3. Het fonds sluit een bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering voor de leden van het bestuur af om de kosten van vermogensschade en rechtsbijstand, zoals bedoeld in het tweede en derde lid, af te dekken. Voor zover de bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering ontoereikend is om de eerdergenoemde kosten te dekken, komt het meerdere ten laste van het fonds.
4. Na beëindiging van het bestuurslidmaatschap is de gewezen bestuurder bevoegd tot inzage van alle fondsdocumenten, die tijdens het betreffende bestuurslidmaatschap zijn vastgesteld dan wel van toepassing zijn geweest, voor zover noodzakelijk in verband met diens aansprakelijkstelling.