

UITVOERINGSOVEREENKOMST

tussen

Stichting “Algemeen Pensioenfonds Stap”

en

Aon Groep Nederland B.V.

Aon Groep Nederland B.V., gevestigd te Rotterdam en kantoorhoudende te 3063 ED, Rotterdam, aan de Admiraliteitskade 62, ingeschreven in het handelsregister onder nummer 24001497, hierna te noemen “de Vennootschap”,

en

Stichting Algemeen Pensioenfonds Stap gevestigd te Den Haag en kantoorhoudende te 9723 AS, Groningen, aan de Europaweg 27, ingeschreven in het handelsregister onder nummer 64680185, hierna te noemen “het Fonds”

IN AANMERKING NEMENDE

1. dat de Vennootschap deze Uitvoeringsovereenkomst aangaat met het Fonds omdat de onvoorwaardelijke toeslagen en de vergoeding voor de uitvoeringskosten bij de collectiviteitkring Aon Groep Nederland (hierna: Eigen Collectiviteitkring) worden ondergebracht;
2. dat werknemers van de Vennootschap die in dienst zijn getreden vóór 1 januari 2009 en voldoen aan de in artikel 1 van deze uitvoeringsovereenkomst geformuleerde definities pensioenaanspraken verwerven jegens het Fonds volgens de regels en voorwaarden, neergelegd in één of meerdere pensioenreglementen behorende bij de Eigen Collectiviteitkring;
3. dat de Vennootschap de opbouw van pensioen op basis van eindloon of middelloon per 1 januari 2014 heeft stopgezet in verband met de overgang naar een beschikbare premieregeling, welke bij een andere pensioenuitvoerder dan Stichting Pensioenfonds Aon Groep Nederland is ondergebracht;
4. dat de opgebouwde pensioenaanspraken van deelnemers met een actief dienstverband jaarlijks zullen worden verhoogd op basis van een vaste toeslag van 2% (eindloonregeling), dan wel op basis van de Aon loonindex (middelloonregeling);
5. dat de Vennootschap en het Fonds de rechtsverhouding die daardoor tussen hen ontstaat, willen vastleggen in de onderhavige Uitvoeringsovereenkomst;
6. dat Stichting Pensioenfonds Aon Groep Nederland het besluit heeft genomen de stichting te liquideren en dat in dat verband de bij Stichting Pensioenfonds Aon Groep Nederland opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten collectief worden overgedragen in de zin van artikel 84 van de Pensioenwet aan de Eigen collectiviteitkring op de ingangsdatum van de Uitvoeringsovereenkomst, met uitzondering van de opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten ten behoeve van specifieke gewezen deelnemers en pensioengerechtigden die hebben gekozen voor een garantie bij een verzekeraar;

7. deze Uitvoeringsovereenkomst treedt uitsluitend in werking nadat Stichting Pensioenfonds Aon Groep Nederland de collectieve waardeoverdracht, zoals beschreven in lid 6, naar het Fonds is geëffectueerd.

VERKLAREN HET NAVOLGENDE TE ZIJN OVEREENGEKOMEN

Artikel 1. Begripsomschrijving en uitleg

1. In deze Uitvoeringsovereenkomst wordt verstaan onder:

Aon loonindex	de procentuele stijging van de Aon salarisschalen op 1 april van een jaar ten opzichte van 1 april van het jaar daarvoor. Afronding vindt plaats op twee decimalen nauwkeurig.
Belanghebbendenorgaan	Het medezeggenschapsorgaan dat overeenkomstig artikel 115b van de Pensioenwet wordt ingesteld voor de Eigen Collectiviteitkring en waarvan de rechten en verplichtingen zijn beschreven in de Statuten van het Fonds en het reglement Belanghebbendenorgaan van de Eigen Collectiviteitkring.
Beleidsdekkingsgraad	De gemiddelde Dekkingsgraad van de 12 maanden voorafgaand aan het moment van vaststelling.
Bestuur	Het bestuur van het Fonds.
Collectiviteitkring	Eén of meer op grond van de Statuten bepaalde pensioenregelingen waarvoor het Fonds een (juridisch) afgescheiden vermogen aanhoudt in de zin van de Pensioenwet.
Deelnemersgroep 1	Deelnemers aan de regeling voormalig eindloonregeling 2015
Deelnemersgroep 2	Deelnemers aan de pensioenregeling op basis van middelloon 2014.
Dekkingsgraad	De dekkingsgraad zoals maandelijks gerapporteerd door het Fonds aan de toezichthouder behorende bij de Eigen Collectiviteitkring.
Eigen Collectiviteitkring	De op grond van, en overeenkomstig, de Statuten afgebakende specifieke zelfstandige Collectiviteitkring voor de Vennootschap in de zin van art. 4.2 sub a van de Statuten.
Fonds	Stichting Algemeen Pensioenfonds Stap.
Partij	Het Fonds enerzijds en de Vennootschap anderzijds, en alle tezamen de Partijen.
Pensioenovereenkomst	Hetgeen tussen de Vennootschap en de Werknemer van de Vennootschap is overeengekomen betreffende pensioen. Op de datum waarop deze Uitvoeringsovereenkomst in werking treedt, is het bijgevoegde Pensioenreglement (bijlage D) een weergave van de Pensioenovereenkomst op dat moment.

Pensioenregeling	De pensioenregelingen op grond van de Pensioenovereenkomst
Pensioenreglement	Het door het Fonds op grond van de Statuten vastgestelde pensioenreglement(en) behorende bij de Vennootschap binnen de Eigen Collectiviteitkring, zoals dat reglement luidt op de datum waarop deze Uitvoeringsovereenkomst in werking treedt. Hieronder worden tevens begrepen toekomstige wijzigingen van de pensioenreglement(en). De pensioenreglement(en), zoals dat luidt op de datum waarop deze Uitvoeringsovereenkomst in werking treedt is als Bijlage D onderdeel van de Uitvoeringsovereenkomst.
Reglement Belanghebbendenorgaan	Het door het Belanghebbendenorgaan op grond van de Statuten vastgesteld reglement betreffende het Belanghebbendenorgaan, zoals dat reglement luidt op de datum waarop deze Uitvoeringsovereenkomst in werking treedt of nadien, met inachtneming van het gestelde in de Statuten, wordt vastgesteld en/of gewijzigd.
SPAGN	Stichting Pensioenfonds Aon Groep Nederland
Statuten	De statuten van het Fonds, zoals deze luiden op de datum waarop deze Uitvoeringsovereenkomst in werking treedt of nadien, met inachtneming van het gestelde in de Statuten, wordt vastgesteld en/of gewijzigd.
Uitvoeringsorganisatie(s)	De organisatie of organisaties waaraan het Fonds de uitvoering van alle werkzaamheden betreffende het pensioenbeheer, de pensioenadministratie, de communicatie en/of het vermogensbeheer van het Fonds, geheel of gedeeltelijk, heeft uitbesteed.
Uitvoeringsovereenkomst	Deze overeenkomst, zoals die luidt op de datum van ondertekening of nadien wordt gewijzigd.
Vertrouwelijke informatie	Alle informatie die door of namens een Partij aan de andere Partij beschikbaar wordt gesteld in het kader van deze Uitvoeringsovereenkomst, met uitzondering van informatie waarvan een Partij kan aantonen dat deze van openbare bekendheid was dan wel in zijn bezit was voordat deze informatie van de andere Partij werd ontvangen, dan wel via een derde, niet tot geheimhouding verplichte Partij in zijn bezit is gekomen.
Vennootschap	Aon Groep Nederland B.V.
Werknemer	De werknemer als bedoeld in het Pensioenreglement.

2. Voor het overige worden de begripsomschrijvingen en definities zoals vastgelegd in het Pensioenreglement geacht deel uit te maken van deze Uitvoeringsovereenkomst.

3. In deze Uitvoeringsovereenkomst:

- a. tenzij de context anders dicteert, hebben woorden die in het enkelvoud zijn geformuleerd tevens betrekking op de meervoudsvorm;
- b. is een verwijzing naar een (rechts)persoon mede een verwijzing naar de rechtsopvolgers en rechtverkrijgenden van die (rechts)persoon;
- c. is een verwijzing naar artikelen of bijlagen een verwijzing naar artikelen en bijlagen van deze Uitvoeringsovereenkomst, tenzij uit die verwijzing anders voortvloeit;
- d. is een verwijzing naar een wet, wetsbepaling of regeling mede een verwijzing naar die wet, wetsbepaling of regeling zoals deze van tijd tot tijd is gewijzigd of opnieuw is vastgesteld, alsmede naar de wet, wetsbepaling of regeling waardoor deze is vervangen, en
- e. is een verwijzing naar een Werknemer, deelnemer, een gewezen deelnemer, een pensioengerechtigde, een aanspraakgerechtigde of een belanghebbende een verwijzing naar zo'n persoon behorende tot de Eigen Collectiviteitkring

4. De bijlagen maken integraal deel uit van deze Uitvoeringsovereenkomst en een verwijzing naar deze Uitvoeringsovereenkomst houdt mede een verwijzing naar de bijlagen, inclusief toekomstige wijzigingen daarvan, in.

Artikel 2. Financiering van de Pensioenregeling

1. De Vennootschap is jaarlijks voor iedere deelnemer aan de Pensioenregeling aan het Fonds een premie verschuldigd voor het ouderdoms-, partner- en wezenpensioen.
 2. De totaal door de Vennootschap verschuldigde premie als bedoeld in lid 1 van dit artikel, is minimaal gelijk aan de kostendekkende premie als bedoeld in lid 3.
 3. De kostendekkende premie is gebaseerd op de door het Fonds vastgestelde, en in de actuariële en bedrijfstechnische nota van de Eigen Collectiviteitkring opgenomen, tarieven en bestaat uit
 - a. de inkoop van de aangroei van alle onvoorwaardelijke pensioenaanspraken en de onvoorwaardelijke toeslagen over het betreffende boekjaar;
 - b. een solvabiliteitsopslag. De solvabiliteitsopslag is gelijk aan de verhouding tussen het vereist eigen vermogen en de voorziening pensioenverplichtingen ultimo van het voorafgaande jaar;
 - c. de risicopremie voor het (tijdelijke) partner- en wezenpensioen;
 - d. een opslag voor het weerstandvermogen. Deze opslag bedraagt 0,2% over de som van de bovengenoemde onderdelen a tot en met c van de kostendekkende premie;
 - e. een opslag die nodig is voor uitvoeringskosten. Nadere details ter zake, waaronder een specificatie zijn opgenomen in bijlage B bij deze overeenkomst. Onder uitvoeringskosten wordt verstaan alle uitvoeringskosten die het Fonds maakt in het kader van de uitvoering van deze overeenkomst, waaronder (doch niet beperkt tot) de kosten voor beheer van het Fonds, administratie, herverzekering en advies, maar uitgezonderd de kosten die gerelateerd zijn aan het vermogensbeheer;
- De rekenrente is gelijk aan de marktrente, zoals voorgeschreven door De Nederlandsche Bank en bedraagt maximaal 4%.

4. De Vennootschap draagt jaarlijks in januari een voorschotpremie af aan het Fonds. Deze voorschotpremie is gebaseerd op de kostendekkende premie zoals omschreven in lid 3 van dit artikel. Binnen een half jaar na afloop van het kalenderjaar zal een definitieve premieafrekening over voorafgaand jaar opgesteld en afgerekend worden tussen Fonds en Vennootschap.
5. Als in enig jaar de Vennootschap niet in januari de voorschotpremie betaalt, is de Vennootschap verplicht de totaal verschuldigde premie als bedoeld in lid 3 van dit artikel uiterlijk binnen 10 dagen na afloop van het kalenderkwartaal waarin de premie verschuldigd is aan het Fonds af te dragen. Fonds en Vennootschap komen wederzijds overeen dat bij het voldoen van (premie)betalingen ná 10 dagen, de Vennootschap of het Fonds over het uitstaande saldo een rentevergoeding verschuldigd is naar het geldende 1 maands Euribor. Het Fonds is bevoegd van de Vennootschap te vorderen dat deze op door het Fonds te bepalen tijdstippen en tot door het Fonds te bepalen bedragen voorschotten op de verschuldigde premie aan het Fonds zal betalen.

Artikel 3. Vermogenoverschotten en vermogenstekorten

1. Vermogenoverschotten respectievelijk vermogenstekorten, zoals omschreven in artikel 25 lid 1 onder letter g van de Pensioenwet, komen niet ten bate respectievelijk niet ten laste van de Vennootschap.
2. Voor het weerstandsvermogen geldt een wettelijk voorgeschreven minimum en maximum, zoals bepaald in artikel 40e lid 1 Besluit uitvoering Pensioenwet. Het Fonds toetst doorlopend of het aanwezige weerstandsvermogen hieraan voldoet. Daarbij vastgestelde overschotten en tekorten van het weerstandsvermogen die het gevolg zijn van het behaalde positieve of negatieve rendement op het vermogen van de Eigen Collectiviteitkring die het Fonds aanhoudt, komen ten goede aan, respectievelijk ten laste van het behaalde bruto rendement op het vermogen van de Eigen Collectiviteitkring die het Fonds aanhoudt.

Artikel 4. Niet-nakoming van betalingsverplichtingen van de Vennootschap

Het Fonds informeert elk kwartaal schriftelijk de deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden, wanneer sprake is van een premieachterstand ter grootte van 5% of meer van de totale kostendekkende premie zoals omschreven in artikel 2 lid 3 door het Fonds voor de Eigen Collectiviteitkring te ontvangen premie op jaarbasis en tevens niet voldaan wordt aan de bij of krachtens wettelijke bepalingen geldende eisen met betrekking tot het minimum eigen vermogen van het Fonds van de Eigen Collectiviteitkring.

Artikel 5. Voorbehouden

1. De Vennootschap behoudt zich het recht voor haar in artikel 2, lid 1 bedoelde premie aan het Fonds met inachtneming van de hiervoor geldende regels te verminderen of te beëindigen, indien er sprake is van een ingrijpende wijziging van omstandigheden. Hiervan kan onder meer sprake zijn wanneer:
 - a. de oudedags-, arbeidsongeschiktheids-, partner- en/of wezenuitkeringen van overheidswege, dan wel de wetgeving met betrekking tot pensioenvoorzieningen, zodanig ingrijpend worden gewijzigd, dat een herziening of beëindiging van de Pensioenregeling, gezien de opzet daarvan, noodzakelijk is;
 - b. de Vennootschap verplicht wordt het onder deze regeling vallende personeel of een gedeelte daarvan aan te sluiten bij een bedrijfstakpensioenfonds;
 - c. de financiële positie van de Vennootschap de uitgaven ter zake van de Pensioenregeling naar de mening van de directie van de Vennootschap niet meer toelaat;
 - d. de Pensioenregelingen of onderdelen daarvan op aanwijzing van de fiscus als onzuiver dienen te worden aangemerkt.
2. Het bepaalde in het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op de (eventuele) betalingsverplichting als bedoeld in artikel 2 lid 5.
3. De Vennootschap behoudt zich het recht voor de Pensioenovereenkomst(en) met de Werknemer zonder instemming van de Werknemer te wijzigen wanneer er sprake is van een zodanig zwaarwichtig belang van de Vennootschap dat het belang van de Werknemer dat door de wijziging zou worden geschaad daarvoor naar de maatstaven van redelijkheid en billijkheid moet wijken.
4. Indien de Vennootschap voornemens is tot uitoefening van de in lid 1 respectievelijk lid 3 omschreven bevoegdheid over te gaan, is zij verplicht hieromtrent vooraf met het Bestuur van het Fonds en het Belanghebbendenorgaan te overleggen.

Nadat de Vennootschap het besluit tot vermindering of beëindiging van haar bijdragen respectievelijk de wijziging van de Pensioenovereenkomst(en) heeft genomen, deelt zij het besluit onverwijld schriftelijk mede aan het Fonds en het Belanghebbendenorgaan.

Artikel 6. Informatieverstrekking door en aan de Vennootschap

1. De Vennootschap is verplicht aan het Fonds de door het Fonds voor een goede administratieve uitvoering van de Pensioenovereenkomst(en) met de Werknemer respectievelijk het Pensioenreglement nodig geachte gegevens te verstrekken, respectievelijk bescheiden aan te leggen. Dit moet geschieden binnen de met het Fonds overeengekomen termijn.
2. De Vennootschap is verplicht aan het Fonds op door of namens het Bestuur vast te stellen wijze en tijdstippen de gegevens te verstrekken, welke naar het oordeel van het Fonds nodig zijn voor het berekenen van de verschuldigde premie.
3. Indien de Vennootschap naar het oordeel van het Fonds niet, niet juist of niet volledig aan deze verplichting voldoet, is het Fonds bevoegd de verschuldigde premie naar beste weten vast te stellen op basis van de op dat moment ter beschikking staande gegevens.
4. De verplichtingen uit hoofde van dit artikel zijn uitgewerkt en vastgelegd in een Service Level Agreement. Deze Service Level Agreement is als Bijlage A bij deze overeenkomst gevoegd. Het staat

Partijen vrij deze Service Level Agreement gedurende de looptijd van de onderhavige overeenkomst aan te passen.

5. Het Fonds zal op verzoek van de Vennootschap inlichtingen over het Fonds en haar pensioen,- en aanspraakgerechtigden aan de Vennootschap verstrekken.
6. Bij het verstrekken van informatie zullen Partijen de geldende wet- en regelgeving in acht nemen.

Artikel 7. Opstellen en wijzigingen van het Pensioenreglement

1. Indien de Vennootschap voornemens is de Pensioenovereenkomst te wijzigen, stelt hij het Fonds ten minste vier maanden voordat de wijziging in werking moet treden in de gelegenheid de voorgenomen wijziging te toetsen aan de Pensioenwetgeving én op uitvoerbaarheid. Partijen maken daarbij afspraken over de termijn waarbinnen het Fonds zijn bevindingen aan de Vennootschap kenbaar zal maken. De Vennootschap garandeert dat een wijziging van de Pensioenovereenkomst ten opzichte van zijn huidige en voormalige Werknemers rechtsgeldig tot stand komt. Vorderingen voortvloeiende uit die garantie zijn voor het eerst opeisbaar vanaf het moment dat het Fonds voor het eerst bekend raakt met het schenden van genoemde garantie.
2. Het Fonds draagt er zorg voor dat het Pensioenreglement in overeenstemming is met de bepalingen uit de Pensioenovereenkomst en de onderhavige Uitvoeringsovereenkomst, en voor zover dit op enig moment niet het geval mocht zijn, zal het Fonds hiervoor binnen redelijke tijd zorgdragen. Het Fonds stelt het Pensioenreglement op en kan dit wijzigen overeenkomstig de bepalingen uit de Statuten van het Fonds. Het voorgaande is van toepassing voor zover:
 - a. de bepalingen uit de genoemde overeenkomsten niet strijdig zijn met geldende (al dan niet fiscale) wet- en regelgeving;
 - b. de financiële toestand van de Eigen Collectiviteitkring dit toelaat;
 - c. de gewijzigde Pensioenovereenkomst naar het oordeel van het Bestuur redelijkerwijs, ook in financiële zin, uitvoerbaar is indachtig het bepaalde in artikelen 105 lid 2 en 143 van de Pensioenwet.
3. Het Bestuur van het Fonds zal, met inachtneming van het bepaalde in de Statuten, besluiten tot het doorvoeren van de door de (al dan niet fiscale) wetgever of de toezichthouder vereiste wijzigingen van het Pensioenreglement zolang die niet van invloed zijn op de omvang of de aard van de pensioenaanspraken en pensioenrechten.
4. Het Bestuur van het Fonds zal de door de (al dan niet fiscale) wetgever of de toezichthouder vereiste wijzigingen van het Pensioenreglement die wel van invloed zijn op de omvang of de aard van de pensioenaanspraken onder de aandacht brengen van de Vennootschap en alle aanspraak- en pensioengerechtigden uit de deelnemersgroepen bedoeld in artikel 1 lid 1. Indien binnen de geldende termijn voor doorvoering van de door de (al dan niet fiscale) wetgever of de toezichthouder vereiste wijzigingen geen wijziging tot stand komt, zal het Bestuur zelfstandig besluiten de wettelijk noodzakelijke wijzigingen in het Pensioenreglement door te voeren en deze wijzigingen uit te (laten) voeren.

Artikel 8. Onvoorwaardelijke toeslagverlening

1. Gedurende het deelnemerschap verleent het Fonds jaarlijks aan de deelnemers met een actief dienstverband uit deelnemersgroep 1 per 1 april van het betreffende jaar een toeslag op het door de deelnemer ingevolge deze regeling opgebouwde ouderdomspensioen en het bijbehorende nog niet ingegane (tijdelijke) partnerpensioen c.q. wezenpensioen.
2. De hoogte van de onder lid 1 genoemde toeslag bedraagt 2% en wordt toegekend over de tot laatstgenoemde datum opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen, vermeerderd met de vanaf 1 januari 2015 toegekende onvoorwaardelijke toeslagen.
3. Aanspraken op ouderdomspensioen uit hoofde van:
 - a. Extra deelnemersjaren uit hoofde van waardeoverdracht (niet zijnde de collectieve waardeoverdracht van SPAGN naar het Fonds), voor zover die deelnemersjaren bij de toekenning boven het in het toen geldende reglement maximale aantal deelnemersjaren zijn vastgesteld;
 - b. De overgangsregelingen bij de eindloonregeling van SPAGN die bij de wijziging per 1 januari 1987 zijn toegekend;
 - c. Andere (overgangs)regelingen die bij overnames dan wel in een ander verband zijn opgesteld (doch niet zover die overname of dat verband is de collectieve waardeoverdracht van SPAGN naar het Fonds);
 - d. Omgezette kapitalen uit de vrijwillige, flexibele en aanvullende pensioenregelingen van SPAGN dan wel de Vennootschapworden voor de verlening van de onvoorwaardelijke toeslag als bedoeld in lid 2 niet gerekend tot de opgebouwde aanspraken als in lid 1 omschreven. De aanspraken onder a., b., en d. worden jaarlijks per 1 januari in dezelfde mate herzien als de aanspraken van de gewezen deelnemers. De aanspraken onder c. worden behandeld op de wijze als destijds bij het opstellen van de betreffende regeling is overeengekomen en is vastgelegd in de Pensioenreglementen.
4. Gedurende het deelnemerschap verleent het Fonds jaarlijks aan de deelnemers met een actief dienstverband uit deelnemersgroep 2 per 1 januari van het betreffende jaar een toeslag op het door de deelnemer ingevolge deze regeling opgebouwde ouderdomspensioen en het bijbehorende nog niet ingegane partnerpensioen c.q. wezenpensioen.
5. De hoogte van de onder lid 4 genoemde toeslag is gelijk aan de Aon loonindex zoals vastgesteld op 1 april van het jaar waarin de toeslag wordt verleend.

Artikel 9 Voorwaardelijke toeslagverlening

1. Op het ingegane levenslange ouderdoms-, levenslange partner-, tijdelijke partner- en wezenpensioenen en de premievrije aanspraken op levenslang ouderdoms-, levenslang partner- en wezenpensioen van gewezen deelnemers wordt jaarlijks per 1 januari een toeslag verleend van maximaal de prijsindex. De aanspraken van de arbeidsongeschikte deelnemers worden op overeenkomstige wijze verhoogd.
2. Het Bestuur beslist jaarlijks in januari of en in hoeverre de in lid 1 bedoelde pensioenen en premievrije aanspraken op levenslang ouderdomspensioen van gewezen deelnemers worden aangepast.

3. Indien het ingegane levenslange ouderdomspensioen wordt verhoogd, als bedoeld in lid 1, worden de eventueel daarbij behorende nog niet ingegane aanspraken op levenslang partner- en wezenpensioen in dezelfde mate verhoogd.
4. Voor de voorwaardelijke toeslagen in dit artikel geldt krachtens artikel 137 PW het volgende:
 - a. bij een Beleidsdekkingsgraad als bedoeld in artikel 133a PW die ligt onder het bij of krachtens PW te bepalen niveau wordt geen toeslag verleend (per 1 januari 2015 is dit niveau een Beleidsdekkingsgraad van 110%);
 - b. er wordt niet meer toeslag verleend dan naar verwachting in de toekomst te realiseren is.
5. Het uitgangspunt voor de toeslagen is de stijging van de door het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) gepubliceerde afgeleide consumentenprijsindex (CPI) voor alle huishoudens, over de periode 1 oktober tot 1 oktober voorafgaande aan de toeslagdatum. De verhoging zal in enig kalenderjaar niet meer bedragen dan 4% en kan niet negatief zijn.
6. Toeslagen vinden plaats voor zover de middelen van de Eigen Collectiviteitkring het toelaten. Er wordt geen reserve gevormd voor toekomstige toeslagen en er wordt geen premie voor betaald.
7. Het Bestuur gebruikt de toeslagenstaffel zoals hieronder weergegeven als leidraad voor de bepaling van de hoogte van de toeslag. Deze staffel geldt slechts als uitgangspunt; bij de jaarlijkse besluitvorming zal het Bestuur andere relevante economische omstandigheden (zoals economische vooruitzichten en verwachte bestandsontwikkeling) mede in ogenschouw nemen. Het Bestuur zal echter bij de jaarlijkse besluitvorming nimmer hogere toeslagen toekennen dan op basis van de staffel mogelijk is.

Situatie Beleidsdekkingsgraad	Toekenning
Onder 110%	Geen
Tussen 110% en 110% + vereist TBI	Lineaire toekenning
Boven 110% + vereist TBI	Volledig

Bij lineaire toekenning vindt afronding plaats van het percentage toe te kennen toeslag op twee decimalen nauwkeurig. Voor de bepaling van de grens voor volledige indexatie wordt de wettelijk voorgeschreven methodiek van toekomstbestendig indexeren (TBI) toegepast. Daartoe worden de voorwaardelijke indexatiekasstromen contant gemaakt tegen een vaste rente per jaar, gelijk aan de verwachtingswaarde van het netto rendement op beursgenoteerde aandelen (5,6% in 2022). Deze contante waarde wordt uitgedrukt in een percentage van de voorziening pensioenverplichtingen (hierboven aangeduid als "vereist TBI"). De grens 110% + vereist TBI, ofwel de grens voor volledige indexatie, wordt jaarlijks per 31 december van het voorafgaande jaar vastgesteld.

8. Het Bestuur kan besluiten om in het verleden niet toegekende toeslagen te compenseren indien:
 - a. de Beleidsdekkingsgraad het niveau van het vereist eigen vermogen, bedoeld in artikel 132 van de Pensioenwet behoudt
 - b. die toeslagverlening geen nadelige gevolgen heeft voor de toeslagverlening in de toekomst; en
 - c. in enig jaar ten hoogste een vijfde van het vermogen dat voor deze toeslagverlening beschikbaar is, wordt aangewend.
9. Het uitgangspunt voor het compenseren van in het verleden niet toegekende toeslagen is dat:

- a. naarmate toeslagachterstanden ouder zijn, zij eerder worden ingehaald.
- b. een inhaaltoeslag alleen betrekking heeft op toekomstige pensioenuitkeringen en dus niet met terugwerkende kracht wordt verleend.
- c. in een bepaald jaar eerst door het Bestuur besloten wordt of toeslagverlening plaatsvindt en vervolgens of eventueel een inhaaltoeslag mogelijk is. Toekenning van een inhaaltoeslag in een jaar mag er niet toe leiden dat de actuele dekkingsgraad op 31 december van het voorafgaande jaar daalt onder 110% + vereist TBI.
- d. indien in enig jaar een gedeeltelijke toeslag is verleend en deze later wordt ingehaald, het maximale percentage inhaaltoeslag betreffende dat jaar zodanig wordt vastgesteld dat de cumulatieve verleende gedeeltelijke toeslag en de inhaaltoeslag gelijk is aan de ambitie van het betreffende jaar waarbij afronding van het maximale percentage inhaaltoeslag op drie decimalen plaatsvindt;

Voorbeeld:

ambitie in 2013: 1,98% en regulier verleend in 2013: 1,49%

maximaal percentage inhaaltoeslag betreffende 2013: 0,483%
(101,98% / 101,49% - 100% = 0,482806% geeft na afronding op drie decimalen 0,483%)
*cumulatief: 101,49% * 100,483% = 101,98%*

- e. Achterstanden die ouder zijn dan 10 jaar worden niet meer in aanmerking genomen bij het toekennen van de compensatie.

Artikel 10. Informatieverstrekking door het Fonds

Het Fonds verstrekt de deelnemers, gewezen deelnemers, overige aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden alle informatie die bij en krachtens de Pensioenwet van een pensioenfonds wordt vereist.

De informatie die het Fonds verstrekt of beschikbaar stelt is correct, duidelijk en evenwichtig. De informatie wordt tijdig verstrekt of beschikbaar gesteld

Artikel 11. Onvoorziene omstandigheden

Indien zich omstandigheden voordoen die ten tijde van het sluiten van deze overeenkomst niet voorzienbaar waren en nakoming van de overeenkomst substantieel beïnvloeden, zullen Partijen in gezamenlijk overleg en naar redelijkheid en billijkheid een oplossing proberen te vinden, die recht doet aan het belang van zowel het Fonds als aan dat van de Vennootschap in het kader van deze overeenkomst.

Enige omstandigheid gerelateerd aan de betaling van premie, het niveau van de premie of tekorten of overschotten in het Fonds kwalificeren niet als onvoorziene omstandigheden onder dit artikel.

Artikel 12 Vertrouwelijke informatie

De Vennootschap en het Fonds zullen alle informatie die door of namens één van de Partijen aan de andere Partij beschikbaar wordt gesteld in het kader van deze Uitvoeringsovereenkomst behandelen als vertrouwelijke informatie die hij derhalve voor derden strikt geheim zal houden, behalve dat elke Partij vertrouwelijke informatie bekend mag maken aan zijn Werknemer en onderaannemers voor zover deze daarvan kennis moeten nemen voor de uitvoering van deze Uitvoeringsovereenkomst, mits deze Partijen zijn gebonden door geheimhoudingsverplichtingen die gelijk zijn aan de verplichtingen van de desbetreffende Partij onder dit artikel.

Partijen verplichten zich de vertrouwelijke informatie op geen enkele wijze, in gewijzigde noch in ongewijzigde vorm, te exploiteren of te gebruiken voor enig ander doel dan de uitvoering van de Uitvoeringsovereenkomst.

Behoudens indien nodig ter uitvoering van de Pensioenovereenkomst, zal elke Partij ieder gebruik van de hem verstrekte vertrouwelijke informatie bij afloop van de Uitvoeringsovereenkomst terstond staken en alle kopieën (in schriftelijke, elektronische of enige andere vorm) van de vertrouwelijke informatie terstond aan de andere Partij retourneren.

Het Fonds erkent en respecteert de privacy van persoonsgegevens van alle deelnemersgroepen en verplicht zich alle persoonsgegevens verkregen in de uitoefening van deze Uitvoeringsovereenkomst te behandelen in overeenstemming met de toepasselijke wet- en regelgeving ten aanzien van bescherming van persoonsgegevens.

Na afloop of beëindiging van deze Uitvoeringsovereenkomst blijft dit artikel onverkort van kracht.

Artikel 13 Keuze garantieregeling

In de periode vanaf 1 januari 2026 en/of in het kader van de Wet toekomst pensioenen biedt het Fonds, voor zover de Vennootschap daartoe aan het Fonds een verzoek doet, eenmalig de mogelijkheid aan door de Vennootschap nader te bepalen groepen van belanghebbenden, om de opgebouwde pensioenaanspraken en de ingegane pensioenrechten (FTK-regime) om te zetten in gegarandeerde pensioenaanspraken en gegarandeerde pensioenrechten met een gegarandeerde indexatie bij het Fonds (binnen de Eigen Collectiviteitskring of via overdracht naar een andere Collectiviteitskring) of een andere pensioenuitvoerder, een en ander met inachtneming van alle relevante wet- en regelgeving. Afhankelijk van de wijze waarop deze omzetting wordt vormgegeven kan dit leiden tot een wijziging dan wel beëindiging van deze Uitvoeringsovereenkomst.

Artikel 14 Overige bepalingen

1. De Vennootschap zal de uit deze Uitvoeringsovereenkomst voortvloeiende rechten niet verpanden. Ook zal de Vennootschap geen handelingen verrichten waardoor aan anderen dan de aanspraak- en/of pensioengerechtigden rechten worden verleend.
2. Derden, waaronder de aanspraakgerechtigden, de pensioengerechtigden, andere ondernemingen en hun eventuele vertegenwoordigers, zijn geen (contract)partij bij deze Uitvoeringsovereenkomst en kunnen dat ook niet worden. Alleen de Partijen zijn bevoegd tot aanpassing of beëindiging van deze Uitvoeringsovereenkomst over te gaan met inachtneming van de artikelen 11 en 12 van deze Uitvoeringsovereenkomst. Deze Uitvoeringsovereenkomst bevat geen derdenbedingen in de zin der wet ten behoeve van belanghebbenden.
3. Partijen sluiten de mogelijkheid uit deze Uitvoeringsovereenkomst te doen ontbinden, dan wel te (laten) vernietigen of nietig te verklaren.
4. Voor zover enige bepaling (of onderdeel) van deze Uitvoeringsovereenkomst onverhoopt niet rechtsgeldig of afdwingbaar zou zijn, laat dat de geldigheid of afdwingbaarheid van de overige bepalingen (of onderdelen daarvan) van deze Uitvoeringsovereenkomst onverlet. Een dergelijke ongeldige of niet afdwingbare bepaling zal worden vervangen of geacht worden te zijn vervangen door een bepaling die geacht wordt geldig en afdwingbaar te zijn en waarvan de interpretatie de strekking van de ongeldige of niet afdwingbare bepaling zo dicht mogelijk benadert.
5. Enige vordering jegens het Fonds onder deze Uitvoeringsovereenkomst kan enkel en alleen worden verhaald op het afgescheiden vermogen behorende bij de Eigen Collectiviteitkring.
6. Het Fonds is bevoegd de kosten welke hij in redelijkheid maakt ten behoeve van geschillenbeslechting in mindering te brengen op het vermogen van de Eigen Collectiviteitkring.

Artikel 15 Werking van de overeenkomst

1. Deze overeenkomst is ingegaan op 1 april 2023 en geldt voor onbepaalde tijd. Deze overeenkomst kan vanaf 1 januari 2026 en/of in het kader van de Wet toekomst pensioenen door de Vennootschap worden beëindigd per aangetekende brief en met inachtneming van een opzegtermijn van drie maanden in geval van een omzetting van pensioenaanpraken en pensioenrechten als bedoeld in artikel 13 aan de orde is die niet binnen het Fonds plaatsvindt. Indien de Vennootschap deze overeenkomst beëindigt vóór 1 april 2028, is de Vennootschap aan het Fonds een vergoeding in verband met de door het Fonds gemaakte kosten verschuldigd, waarbij de vergoeding in overleg tussen Partijen zal worden vastgesteld. Deze overeenkomst kan tevens vanaf 1 april 2028 door elk van de Partijen per aangetekende brief worden opgezegd met

inachtneming van een opzegtermijn van drie maanden en onverminderd de verplichtingen ontstaan vóór de datum van beëindiging van de overeenkomst.

2. Vanaf het tijdstip waarop deze Uitvoeringsovereenkomst eindigt worden de kosten als vermeld in artikel 2 lid e voorzover deze niet langer door de Vennootschap worden voldaan, onttrokken aan het afgescheiden vermogen van de Eigen Collectiviteitkring en/of de kostenvoorziening van de Eigen Collectiviteitkring.
3. Wijzigingen van deze overeenkomst en de Bijlage "SLA tussen Vennootschap en Fonds" zullen in overleg tussen Partijen schriftelijk worden vastgelegd.

Aldus in tweevoud opgemaakt en ondertekend,

Rotterdam, 15 november 2022

Stichting Algemeen Pensioenfonds Stap

Aon Groep Nederland B.V.

.....
H. Popping (voorzitter)

.....
M.S. van Meer (Director HR)

.....
F.H.K. Ooms (Bestuurslid)

.....
G. Pasman (CFO)

Bijlage A bij Uitvoeringsovereenkomst: SLA tussen Vennootschap en Fonds

Service Level Agreement

Artikel 1 – Service Level Agreement ('SLA')

Het doel van de SLA is om een goede uitvoering van de Pensioenovereenkomst(en) met de Werknemer, respectievelijk het Pensioenreglemente door het Fonds te kunnen waarborgen, door in aanvulling op en ter uitwerking van hetgeen is opgenomen in de Uitvoeringsovereenkomst nadere afspraken te maken met de Vennootschap.

Indien en voorzover het Fonds een (derde)partij heeft aangewezen of gecontracteerd waaraan de gegevens worden geleverd, zal de Vennootschap de gegevens aan die (derde)partij leveren op de wijze en tijdstippen waarop is afgesproken de gegevens te leveren. Indien en voorzover er dan afspraken worden gemaakt die afwijken van de onderhavige SLA, gaan de van deze SLA afwijkende afspraken voor.

Artikel 2 – Verstrekking van gegevens door de Vennootschap

Zoals beschreven in artikel 3 van de Uitvoeringsovereenkomst is de Vennootschap verplicht om de hierna genoemde gegevens tijdig, adequaat en volledig aan te leveren bij het Fonds. Hieronder worden de aan te leveren gegevens uitgewerkt.

A. Afmelding deelnemers

De Vennootschap moet personen uiterlijk 14 dagen nadat die personen niet meer aan de vereisten voor deelnemerschap voldoen afmelden bij het Fonds. Daarbij geeft De Vennootschap aan per welke datum de persoon geen deelnemer meer is en wat –voor zover dit redelijkerwijs bekend is- de status is geworden van betrokkene (zoals nieuw dienstverband elders, werkloos, overleden).

De Vennootschap verstrekt de volgende gegevens van betrokkene aan het Fonds:

- naam;
- personeelsnummer;
- burgerservicenummer;
- datum uitdiensttreding.

B. Vervroeging ouderdomspensioen en/of deeltijd pensioen

Indien een (gewezen) deelnemer gebruik wenst te maken van de flexibiliseringsmogelijkheden van het ouderdomspensioen zoals vastgelegd in het Pensioenreglement (vervroeging / uitstel, deeltijd, hoog/laag-constructie of combinaties hiervan), dan is de Vennootschap verplicht om ten minste zes maanden vóór de gewenste ingangsdatum van het ouderdomspensioen van deze wens melding te maken aan het Fonds. De Vennootschap verstrekt de volgende gegevens van betrokkene aan het Fonds:

- naam;
- personeelsnummer;

- burgerservicenummer;
- datum pensioeningang;
- in geval van deeltijdpensioen de percentages deeltijdpensioen en deeltijd doorwerken.

C. Individuele wijziging van gegevens

De Vennootschap zal uiterlijk 14 dagen na wijziging van de reeds verstrekte gegevens melding hiervan te doen aan het Fonds. De Vennootschap verstrekt de volgende gegevens aan het Fonds:

- naam;
- personeelsnummer;
- burgerservicenummer;
- wijziging(en);
- ingangsdatum van wijziging(en).

D. Groepsgewijze wijziging van gegevens ten behoeve van premievaststelling

De Vennootschap is verplicht om uiterlijk 1 mei van ieder jaar aan het Fonds van alle deelnemers gegevens te verstrekken die benodigd zijn voor vaststelling van de premie voor dat jaar.

De gegevensverstrekking kan zonodig onder nauwkeurige schatting van nog niet definitief vastgestelde gegevens, waarbij wordt aangegeven welke gegevens zijn geschat en de wijze van schatting.