

UITVOERINGSOVEREENKOMST

Partijen bij deze Uitvoeringsovereenkomst zijn:

1. **Holland Casino N.V.**, gevestigd te Den Haag en kantoorhoudende te 2132 JP, Hoofddorp, aan de Neptunusstraat 71, ingeschreven in het handelsregister onder nummer 68662289; handelend voor zich en namens de aan haar Gelieerde Ondernemingen, hierna te noemen: “de Werkgever”

en

2. **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”.

Partijen nemen het volgende in aanmerking:

- a. De Werkgever is Pensioenovereenkomsten aangegaan met haar werknemers. De Pensioenovereenkomsten hebben het karakter van een Solidaire Premie Regeling (SPR).
- b. De Werkgever wenst die Pensioenovereenkomsten uit te laten voeren door het Fonds.
- c. Het Fonds en de Werkgever hebben de afspraken over de uitvoering van de Pensioenovereenkomsten nader uitgewerkt in deze Uitvoeringsovereenkomst in overeenstemming met het bepaalde in de Pensioenwet.
- d. Zo bevat deze Uitvoeringsovereenkomst onder meer afspraken omtrent de in rekening te brengen premies, kosten en de wederzijdse informatieverstarring. De dienstverlening van het Fonds is opgenomen in Service Level Agreements.
- e. Het Fonds werkt de inhoud van de Pensioenovereenkomst van de Werkgever en de relatie met de deelnemers daaraan nader uit in het Pensioenreglement van de Eigen Collectiviteitkring.
- f. Het Fonds voert als algemeen pensioenfonds ook de pensioenovereenkomsten uit van andere werkgevers. Het Fonds heeft om die reden verschillende Collectiviteitkringen, en houdt per Collectiviteitkring een afgescheiden pensioenvermogen aan. Binnen één Collectiviteitkring is sprake van één ongedeeld pensioenvermogen. De Pensioenovereenkomsten van de Werkgever vallen onder de Eigen Collectiviteitkring. Het pensioenvermogen van de Eigen Collectiviteitkring dient met inachtneming van het bepaalde in artikel 123 van de Pensioenwet, uitsluitend ter dekking van de Pensioenovereenkomsten van de Werkgever. Omdat bij de Eigen Collectiviteitkring alleen de Werkgever is aangesloten, zijn de gerechtigden onder de Pensioenovereenkomsten van de Werkgever alleen onderling solidair.
- g. En voorts wordt in het kader van het bepaalde in artikel 102a van de Pensioenwet het volgende in aanmerking genomen:
 - De Werkgever is met vertegenwoordigers van Werknemers een pensioenregeling overeengekomen en geeft opdracht aan het Fonds deze pensioenregeling in uitvoering te nemen;

- Het Fonds heeft zich in verband met deze opdracht ingespannen zoveel mogelijk duidelijkheid te verkrijgen omtrent de doelstellingen die ten grondslag liggen aan de pensioenregeling waarop de opdracht betrekking heeft;
- Het Fonds heeft getoetst of deze opdracht past binnen de door het Fonds vastgelegde doelstellingen en beleidsuitgangspunten, waaronder de risicohouding van het Fonds en heeft geconcludeerd dat dit het geval is;
- Het Fonds heeft op basis van het hiervoor bepaalde de opdracht aanvaard en deze aanvaarding is vastgelegd in de opdrachtbevestiging van 4 juli 2024 (bijlage 3 bij deze overeenkomst);
- De door de Werkgever met de werknemers overeengekomen compensatie in verband met de afschaffing van de doorsneepremiesystematiek, is eenmalig aan de pensioenvermogens toegevoegd per 1 mei 2025 en maakt daarmee onderdeel uit van de uitvoering van de Pensioenregeling als bedoeld in deze uitvoeringsovereenkomst. De compensatie is gefinancierd vanuit de beschikbare buffer op het moment van invaren (zie voor een nadere toelichting de informatie zoals opgenomen in bijlage 3 bij deze uitvoeringsovereenkomst);
- Het Fonds heeft de Werkgever en de vertegenwoordigers van Werknemers geïnformeerd overeenkomstig het bepaalde in artikel 10a lid 1 Pensioenwet en artikel 28d Besluit uitvoering Pensioenwet;
- Het Fonds zal de hiervoor genoemde toetsing periodiek, uiterlijk iedere vijf jaar uitvoeren en zal de Werkgever over het resultaat van deze toetsing informeren. De eerste toetsing vindt één jaar na de ingangsdatum van deze overeenkomst plaats;
- Indien uit een toetsing als bedoeld in de voorgaande gedachtestreep volgt, dat de opdracht niet meer binnen de doelstellingen en beleidsuitgangspunten van het Fonds kan worden uitgevoerd, zal nader overleg met de Werkgever plaatsvinden om na te gaan welke aanpassingen nodig zijn om de opdracht wel te kunnen uitvoeren. Indien nodig zal de Werkgever ervoor zorgen dat vertegenwoordigers van Werknemers bij dat overleg worden betrokken.

Partijen komen het volgende overeen:

Artikel 1 Begripsomschrijvingen en uitleg

1. In deze Uitvoeringsovereenkomst wordt verstaan onder:

ABTN	De door het Fonds op grond van artikel 145 van de Pensioenwet vastgestelde actuariële en bedrijfstechnische nota behorende bij de Eigen Collectiviteitkring, zoals die nota luidt op de datum waarop deze Uitvoeringsovereenkomst ingaat of nadien wordt vastgesteld en/of gewijzigd.
Belanghebbendenorgaan	Het medezeggenschapsorgaan dat overeenkomstig artikel 115b Pensioenwet is ingesteld voor de Eigen Collectiviteitkring en waarvan de rechten en verplichtingen zijn beschreven in de Statuten en het Reglement Belanghebbendenorgaan.
Collectiviteitkring	Eén of meer op grond van de Statuten bepaalde pensioenregelingen waarvoor het Fonds een afgescheiden vermogen aanhoudt in de zin van de Pensioenwet.
Eigen Collectiviteitkring	De op grond van, en overeenkomstig, de Statuten afgebakende specifieke zelfstandige Collectiviteitkring voor de Werkgever en de aan haar gelieerde ondernemingen in de zin van artikel 4 lid 2 sub a van de Statuten.
Fonds	Stichting Algemeen Pensioenfonds Stap.
Partij	Het Fonds en de Werkgever, gezamenlijk de Partijen.

Grondslag Premiebetaling	De in enig jaar geldende som van de pensioengrondslagen van alle deelnemers van de Eigen Collectiviteitkring, zoals die grondslagen zijn vastgelegd in het Pensioenreglement.
Macro-langlevensrisico	Het risico dat de gemiddelde levensverwachting sneller stijgt dan verwacht.
Micro-langlevensrisico	Het micro-langlevensrisico is het risico dat een deelnemer ouder wordt dan is verondersteld bij pensioenberekeningen.
Pensioenovereenkomst	De overeenkomst(en) inzake pensioen tussen de Werkgever enerzijds en haar werknemers of voormalige werknemers (dan wel werknemersvertegenwoordigers) anderzijds, zoals deze ter uitvoering bij het Fonds is ondergebracht en zoals deze luidt op de datum waarop deze Uitvoeringsovereenkomst ingaat of nadien, met inachtneming van het gestelde in artikel 5 van de Uitvoeringsovereenkomst, wordt gewijzigd. Hieronder worden tevens begrepen in de toekomst nieuw op te stellen overeenkomsten inzake pensioen ten aanzien waarvan de Werkgever en het Fonds overeen komen dat die ook door het Fonds uitgevoerd worden. Op de datum waarop deze Uitvoeringsovereenkomst ingaat, is de Pensioenovereenkomst gelijk aan het op dat moment vastgestelde Pensioenreglement.
Pensioenreglement	Het door het Fonds op grond van de Statuten vastgestelde pensioenreglement(en) behorende bij de Werkgever binnen de Eigen Collectiviteitkring, zoals dat reglement(en) luid(t)(en) op de datum waarop deze Uitvoeringsovereenkomst ingaat of nadien, met inachtneming van het gestelde in artikel 5 van de Uitvoeringsovereenkomst, word(t)(en) gewijzigd. Hieronder worden tevens begrepen toekomstige wijzigingen van het reglement.
Pensioenwetgeving	De geldende wet- en regelgeving betreffende de inhoud van, het aangaan van, de uitvoering en financiering van pensioenovereenkomsten en betreffende de fiscale behandeling van pensioen en het functioneren van pensioenfondsen in de ruimste zin.
Premie	Heeft de betekenis daaraan toegekend in artikel 6 lid 1 van deze Uitvoeringsovereenkomst.
Premiepercentage	Het premiepercentage zoals geaccepteerd door het Fonds overeenkomstig artikel 6 lid 1 van deze Uitvoeringsovereenkomst. De hoogte van de premie is opgenomen in artikel 6 lid 1 van deze Uitvoeringsovereenkomst en in artikel B1 van het Pensioenreglement.
Reglement Belanghebbendenorgaan	Het door het Belanghebbendenorgaan op grond van de Statuten vastgestelde reglement betreffende het Belanghebbendenorgaan, zoals dat reglement luidt op de datum waarop deze Uitvoeringsovereenkomst ingaat of nadien, met inachtneming van het gestelde in de Statuten, wordt vastgesteld en/of gewijzigd.
Service Level Agreement	Iedere schriftelijke service level agreement – over de werkzaamheden betreffende het pensioenbeheer, de pensioenadministratie, de communicatie en/of het vermogensbeheer van het Fonds en verband houdende met de Eigen Collectiviteitkring - die het Fonds is overeengekomen met een Uitvoeringsorganisatie.

	Hieronder worden tevens begrepen toekomstige wijzigingen en vervanging van zo'n service level agreement.
Sociale partners	De Werkgever en de bij de totstandkoming van de Pensioenovereenkomst betrokken vakorganisaties.
Solidaire Premie Regeling (SPR)	Premieovereenkomst waarbij de premie collectief wordt belegd, de resultaten in ieder geval naar leeftijdscohorten worden toebedeeld en waarbij het voor pensioenuitkering bestemd vermogen gedurende de uitkeringsfase wordt aangewend voor financiering van een variabele uitkering.
Statuten	De statuten van het Fonds, zoals deze luiden op de datum waarop deze Uitvoeringsovereenkomst ingaat of nadien, met inachtneming van de statutaire wijzigingsregels, worden gewijzigd.
Toedelingsregels	De wijze waarop bij de solidaire premieovereenkomst financiële mee- of tegenvallers als gevolg van het collectief gevoerde beleggingsbeleid, de ontwikkeling van de levensverwachting en het sterfteresultaat via beschermingsrendementen en overrendementen in de voor pensioenuitkering bestemde vermogens of in de solidariteitsreserve worden verwerkt.
Uitvoeringsorganisatie(s)	De organisatie of organisaties waaraan het Fonds de uitvoering van 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, met inachtneming van het gestelde in artikel 10 lid 3 van de Uitvoeringsovereenkomst, 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.
Werkgever	Holland Casino N.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. dienen de titels slechts ter identificatie en zijn niet van invloed op de uitleg van deze Uitvoeringsovereenkomst;
- c. is een verwijzing naar een persoon mede een verwijzing naar de rechtsopvolgers en rechtverkrijgenden van die persoon;
- d. is een verwijzing naar artikelen of bijlagen een verwijzing naar artikelen en bijlagen van deze Uitvoeringsovereenkomst, tenzij uit die verwijzing anders blijkt;
- e. is een verwijzing naar deze Uitvoeringsovereenkomst of een ander document een verwijzing naar deze Uitvoeringsovereenkomst of dat andere document als op enig tijdstip en van tijd tot tijd gewijzigd, aangevuld, vervangen of vernieuwd in overeenstemming met de bepalingen daarvan; en

- f. 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.
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 Eigen Collectiviteitkring en belegging vermogen

1. Het Fonds voert de Pensioenovereenkomst en het Pensioenreglement uit binnen de Eigen Collectiviteitkring.
2. Het Fonds houdt één ongedeeld afgescheiden vermogen aan voor de Eigen Collectiviteitkring in de zin van artikel 123 Pensioenwet.
3. Het Fonds voert binnen de Eigen Collectiviteitkring geen pensioenovereenkomsten en – reglementen uit voor andere werkgevers. De Eigen Collectiviteitkring kan slechts gewijzigd of uitgebreid worden in overleg met het Fonds. Indien een materiële wijziging van de Eigen Collectiviteitkring (bijvoorbeeld door fusie, splitsing of overname) nakoming van deze Uitvoeringsovereenkomst substantieel beïnvloedt, zullen Partijen in gezamenlijk overleg naar redelijkheid en billijkheid een oplossing proberen te vinden, die recht doet aan de belangen van beide Partijen in het kader van deze Uitvoeringsovereenkomst en de geest daarvan.
4. De Eigen Collectiviteitkring heeft een Belanghebbendenorgaan als bedoeld in artikel 115b van de Pensioenwet. De taken en bevoegdheden van het Belanghebbendenorgaan zijn beschreven in de Statuten en in het Reglement Belanghebbendenorgaan.
5. Het totale vermogen van de Eigen Collectiviteitkring wordt collectief belegd. Het collectief behaalde beleggingsresultaat (financiële risico bestaande uit mee- en tegenvallers) wordt deels gericht toebedeeld aan de pensioenvermogens van de (gewezen) deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden op basis van vooraf vastgelegde toedelingsregels en deels aan de collectieve reserves. Naast de toebedeling van beleggingsresultaten worden de resultaten van het micro- en macro-langlevensrisico toebedeeld aan de pensioenvermogens.

Artikel 3 Aanmelding, acceptatie en uitvoering

1. Tenzij tussen de Werkgever en de Werknemer anders schriftelijk is overeengekomen voorafgaande aan de aanvang van de werkzaamheden door de Werknemer en het Fonds daarover uiterlijk één maand na die aanvang door de Werkgever schriftelijk is geïnformeerd, verbindt Werkgever zich met al haar werknemers de Pensioenovereenkomst, met de inhoud gelijk aan het Pensioenreglement overeen te komen.
2. De Werkgever verbindt zich alle in het eerste lid bedoelde Werknemers bij het Fonds aan te melden of te doen aanmelden. De aanmelding van een Werknemer dient plaats te vinden binnen één maand na het aangaan van de Pensioenovereenkomst met de betreffende Werknemer.
3. Het Fonds verbindt zich de in het eerste lid bedoelde Werknemer als deelnemer aan het Pensioenreglement van het Fonds te accepteren zodra deze volgens de bepalingen van het Pensioenreglement daarvoor in aanmerking komt en om aan bedoelde Werknemer pensioen toe te kennen overeenkomstig de bepalingen van de Statuten en het Pensioenreglement.

VERSIE 1.0

4. De Werkgever zal alle aanmeldingen vergezeld doen gaan van de gegevens betreffende de Werknemer, welke het Fonds blijkens een daartoe opgesteld en aan de Werkgever verstrekt document ter zake van de aanmelding nodig acht. De Werkgever zal het Fonds onmiddellijk informeren over alle aan hem bekende wijzigingen welke zich in die gegevens voordoen.
5. Het Fonds verstrekt de deelnemer binnen 3 maanden na aanvang van de deelneming de informatie als bedoeld in artikel 21 van de Pensioenwet.
6. Het Fonds is gehouden het uit het Pensioenreglement voortvloeiende pensioen zeker te stellen overeenkomstig de bepalingen van het Pensioenreglement en de eisen die daaromtrent worden gesteld in de geldende Pensioenwetgeving én draagt zorg voor een juiste, tijdige en volledige uitvoering van het Pensioenreglement.
7. De Werkgever en het Fonds zijn voorts gehouden tot getrouwe naleving van al hetgeen te hunne aanzien is bepaald in de Statuten, het Pensioenreglement, de gedragscode van het Fonds en deze Uitvoeringsovereenkomst en tot naleving van de Pensioenwetgeving en andere relevante wet- en regelgeving.

Artikel 4 Solidariteitsreserve

1. De uitgangspunten, regels en procedures welke gelden ten aanzien van de solidariteitsreserve zijn nader vastgelegd in het Pensioenreglement, welke uitgangspunten, regels en procedure integraal onderdeel uitmaken van deze Uitvoeringsovereenkomst. Naast de in het Pensioenreglement genoemde uitgangspunten, regels en procedures geldt dat de solidariteitsreserve per 1 mei 2025 initieel wordt gevuld met maximaal 2,5% van het belegd vermogen (bij invaren). De exacte initiële vulling van de solidariteitsreserve is afhankelijk van de FTK-dekkingsgraad bij invaren. Op basis van het uitgangspunt “geen onnodige buffers”, zoals opgenomen in het transitieplan van de sociale partners, is de maximale initiële vulling van de solidariteitsreserve gesteld op 2,5%.

Artikel 5 Wijzigen van de Pensioenovereenkomst, het Pensioenreglement en de Statuten

Wijzigingen van de Pensioenovereenkomst op initiatief van de Werkgever

1. Indien de Werkgever 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 Werkgever kenbaar zal maken. De Werkgever draagt er zorg voor dat een wijziging van de Pensioenovereenkomst rechtsgeldig tot stand komt.
2. De Werkgever zal pas definitief tot een wijziging van de Pensioenovereenkomst besluiten indien:
 - a. het Fonds in de gelegenheid is geweest om binnen een redelijke termijn de noodzakelijke voorbereidingen te treffen, en
 - b. de in lid 1 bedoelde toetsing heeft plaatsgevonden, en
 - c. indien nodig, Partijen een gewijzigde Uitvoeringsovereenkomst zijn overeengekomen en Stap indien nodig een nieuwe opdrachtbevestiging aan Sociale partners heeft toegezonden.

Daarbij zullen Partijen, mede gelet op de in lid 4 sub b bedoelde informatieverplichting, in onderling overleg de ingangsdatum van de beoogde wijziging van de Pensioenovereenkomst bepalen.

3. Het Fonds zal de in lid 1 bedoelde wijziging van de Pensioenovereenkomst in uitvoering nemen en indien nodig een nieuwe opdrachtbevestiging aan Sociale partners toezenden, behalve indien, naar de mening van het Fonds:
 - a. die gewijzigde Pensioenovereenkomst in strijd is met de Pensioenwetgeving, en/of

- b. het Fonds daardoor in strijd handelt met de Pensioenwetgeving, en/of
 - c. uitvoering daarvan redelijkerwijs niet mogelijk is tegen de voorwaarden zoals op dat moment zijn opgenomen in de Uitvoeringsovereenkomst en een wijziging van de Uitvoeringsovereenkomst conform lid 2 sub c redelijkerwijs niet van het Fonds kan worden geveerd.
4. Vervolgens:
- a. past het Fonds het Pensioenreglement aan aan de in lid 1 bedoelde wijziging van de Pensioenovereenkomst. Alvorens het Fonds het gewijzigde Pensioenreglement vaststelt, wordt de Werkgever in de gelegenheid gesteld te toetsen of het reglement in overeenstemming is met de gewijzigde Pensioenovereenkomst, de (al dan niet gewijzigde) Uitvoeringsovereenkomst en de Pensioenwetgeving, en
 - b. informeert het Fonds de deelnemers binnen 3 maanden na de totstandkoming van de gewijzigde Pensioenovereenkomst over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde Pensioenreglement op te vragen bij het Fonds.
5. De Werkgever zal direct nadat de Sociale partners overeenstemming hebben bereikt over een wijziging van de Pensioenovereenkomst of direct nadat hij een eenzijdige wijziging volgens de geldende wettelijke voorschriften heeft doorgevoerd het Fonds informeren over de wijziging.

Wijzigingen op initiatief van het Fonds

6. Het Fonds is te allen tijde bevoegd het Pensioenreglement te wijzigen ingeval van dwingendrechtelijke wijzigingen in de Pensioenwetgeving, of ingeval een toezichthoudende instantie (De Nederlandsche Bank of de Autoriteit Financiële Markten) dat verlangt.
7. Indien het Fonds voornemens is het Pensioenreglement te wijzigen, wordt de Werkgever vooraf in de gelegenheid gesteld te toetsen of de voorgenomen wijziging in overeenstemming is met de Pensioenovereenkomst, de Uitvoeringsovereenkomst en de Pensioenwetgeving en of de eventuele (financiële) risico's en verplichtingen van de Werkgever ten gevolge van de voorgenomen wijziging voor hem aanvaardbaar zijn. Een materiële wijziging van het Pensioenreglement is alleen mogelijk met instemming van de Werkgever. Die instemming is niet nodig in de omstandigheden genoemd in lid 6. Als een niet-materiële wijziging wordt in ieder geval beschouwd een wijziging die enkel ziet op de uitvoeringswijze van de Pensioenovereenkomst, ofwel geen verband houdt met de materiële inhoud van de Pensioenovereenkomst.
8. Indien een wijziging van het Pensioenreglement invloed heeft op de pensioenen of op andere rechten en verplichtingen van de deelnemers, informeert het Fonds de deelnemers binnen drie maanden na totstandkoming ervan over die wijzigingen en de mogelijkheid om het gewijzigde Pensioenreglement op te vragen bij het Fonds.

Overige bepalingen

9. Indien:

- a. het Fonds de in lid 1 bedoelde voorgenomen wijziging van de Pensioenovereenkomst niet in uitvoering wil nemen, of
- b. de Werkgever van oordeel is dat de in lid 4 sub a voorgenomen wijziging van het Pensioenreglement niet in overeenstemming is met de gewijzigde Pensioenovereenkomst, de (al dan niet gewijzigde) Uitvoeringsovereenkomst en/of de Pensioenwetgeving, of
- c. de Werkgever van oordeel is dat de in lid 7 bedoelde wijziging van het Pensioenreglement niet in overeenstemming is met de Pensioenovereenkomst, de Uitvoeringsovereenkomst en/of de Pensioenwetgeving, of
- d. de Werkgever niet bereid is de Pensioenovereenkomst en/of de Uitvoeringsovereenkomst te wijzigingen in verband met de in lid 7 bedoelde wijziging van het Pensioenreglement, of
- e. de uit de in lid 7 bedoelde wijziging van het Pensioenreglement voortvloeiende verplichtingen anderszins voor de Werkgever niet aanvaardbaar zijn,

treden Fonds en Werkgever in overleg over aanpassing van de (voorgenomen) wijziging. Indien dit niet alsnog tot overeenstemming leidt, wordt het geschil voorgelegd aan het in artikel 14 bedoelde scheidsrecht.

Het bepaalde in dit lid is niet van toepassing indien de beoogde wijziging een gevolg is van een dwingendrechtelijke wijziging in de Pensioenwetgeving of ingeval een toezichthoudende instantie (De Nederlandsche Bank of de Autoriteit Financiële Markten) die wijziging verlangt.

10. Het bepaalde in dit artikel is zo veel mogelijk van overeenkomstige toepassing bij wijzigingen van de Pensioenovereenkomst anders dan door het bepaalde in lid 1, zoals bij een beroep op artikel 6:248 lid 2 BW.
11. Bij een nieuw op te stellen Pensioenovereenkomst en Pensioenreglement is het bepaalde in dit artikel van overeenkomstige toepassing.

Artikel 6 Vaststelling en afdracht van de pensioenpremie en kosten

Premie die de Werkgever betaalt

1. De Premie bedraagt 24% van de pensioengrondslag. De Premie is de toezegging van de Werkgever en is in enig jaar gelijk aan het Premiepercentage vermenigvuldigd met de Grondslag Premiebetaling. Het Premiepercentage wordt door Sociale partners overeengekomen en is vastgelegd in de Pensioenovereenkomst, en bindt het Fonds pas na daarmee akkoord te zijn gegaan en artikel B1 van het Pensioenreglement dienovereenkomstig is gewijzigd. De Werkgever is verantwoordelijk voor de juiste vaststelling en afdracht van de Premie aan het Fonds en informeert het Fonds tijdig en adequaat over het door Sociale partners overeengekomen Premiepercentage.
2. De Werkgever zal nimmer meer of minder verschuldigd zijn dan de Premie. De Werkgever is geen aanvullende vermogensdotaties, en/of bijstortingen, en/of vrijwillige bijdragen verschuldigd aan het Fonds, behoudens in het geval de Werkgever een verzoek tot waardeoverdracht doet zoals bedoeld in artikel 12. Het Fonds is geen premiekortingen of andere restituties, onder welke benaming dan ook, verschuldigd aan de Werkgever.

Verdeling van de Premie

3. De Premie wordt verdeeld conform het bepaalde in bijlage 1 van het Pensioenreglement.

Kosten die in mindering worden gebracht op de Pensioenvermogens van de Eigen Collectiviteitkring

4. De kosten voor fiduciaire dienstverlening en vermogensbeheer komen ten laste van de Pensioenvermogens behorende bij de Eigen Collectiviteitkring. Deze kosten worden nader gespecificeerd in Bijlage 1.

Kosten die in mindering worden gebracht op de operationele kostenvoorziening van de Eigen Collectiviteitkring dan wel worden afgetrokken van de Premie

5. De volgende kosten komen ten laste van de operationele kostenvoorziening van de Eigen Collectiviteitkring dan wel worden afgetrokken van de Premie:
- Kosten pensioenadministratie en overige uitbesteding
 - Exploitatiekosten
 - Kosten voor de externe accountant en certificerende actuaris
 - De toezichtkosten DNB/AFM en de bijdrage Pensioenfederatie
 - Budget Belanghebbendenorgaan
 - Overige voorziene kosten
 - Overige onvoorziene kosten

Deze kosten worden nader gespecificeerd in Bijlage 1.

Financiering, overschotten en tekorten van het weerstandsvermogen

6. Voor het weerstandsvermogen geldt een wettelijk voorgeschreven minimum en maximum, zoals bepaald in artikel 40e lid 1 Besluit uitvoering Pensioenwet. In de premie als bedoeld in lid 1 van dit artikel, is 0,05% van de pensioengrondslag als opslag opgenomen ter toevoeging aan het weerstandsvermogen. 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 de pensioenvermogens van de Collectiviteitkringen die het Fonds aanhoudt, komen ten goede aan, respectievelijk ten laste van het behaalde bruto rendement op de pensioenvermogens van de Collectiviteitkringen die het Fonds aanhoudt.

Voorschotnota en eindafrekening t.a.v. de bij de Werkgever in rekening te brengen Premies

7. De Werkgever levert maandelijks een Uniform Pensioen Aangifte (UPA) bericht aan bij het Fonds. Dit bericht bevat relevante werknemer- en dienstverbandgegevens die nodig zijn voor de uitvoering van de pensioenregeling. De UPA is gebaseerd op het loonaangiftebericht en vormt de basis voor de premieberekening.
8. Op basis van de aangeleverde UPA-gegevens stelt het Fonds maandelijks een premienota op. De Werkgever is verplicht deze premienota uiterlijk op dag 25 van de maand volgend op de betreffende premieperiode te voldoen.
9. Indien de Werkgever de UPA niet tijdig aanlevert, wordt een prolongatienota opgesteld. Dit betekent dat de gegevens uit de meest recente premienota worden hergebruikt voor de nieuwe premienota. De Werkgever blijft verantwoordelijk voor het tijdig en correct aanleveren van de UPA-gegevens, zodat de premienota's accuraat kunnen worden opgesteld.
10. De Werkgever wordt in gebreke beschouwd indien een premienota niet binnen één maand na de vervaldatum is voldaan. Indien de Werkgever in gebreke is, kan het Fonds zonder verdere ingebrekestelling overgaan tot invordering van het verschuldigde bedrag, inclusief rente.
11. Het Fonds informeert elk kwartaal schriftelijk het Belanghebbendenorgaan indien sprake is van een premieachterstand van 5% of meer van de totale door het Fonds van de Werkgever te ontvangen jaarpremie. Indien de Werkgever een ondernemingsraad heeft, wordt deze op dezelfde wijze geïnformeerd over een dergelijke premieachterstand.

Premievoorbehoud

12. De Werkgever behoudt zich het recht voor de afdracht van zijn bijdrage in de Premie te verminderen of te beëindigen ingeval van ingrijpende wijziging van omstandigheden. Indien de Werkgever

voornemens is van dit recht gebruik te maken zal hij dit voornemen onverwijld schriftelijk aan het Fonds en aan degenen wier pensioen door het besluit wordt getroffen, mededelen.

13. Direct nadat de Werkgever een beroep doet op zijn premievoorbehoud volgens lid 12 informeert de Werkgever de Werknemer en het Fonds hierover schriftelijk. Het Fonds zal de verdere verwerving van pensioenvermogens en dekking van het overlijdensrisico en arbeidsongeschiktheidsrisico staken met ingang van de datum waarop en voor de mate waarin de bijdrage is verminderd.

Het Fonds hervat de verwerving van pensioenvermogens en dekking van het overlijdensrisico en het arbeidsongeschiktheidsrisico na het verzoek van de Werkgever om dit te doen. In dat geval treden het Fonds en de Werkgever in overleg over de wijze waarop de hervatting plaatsvindt.

Artikel 7 Gegevens en informatieoverdracht

1. De Werkgever en het Fonds zijn gehouden elkaar gevraagd en ongevraagd direct te informeren over alle ontwikkelingen die redelijkerwijs van invloed kunnen zijn op de huidige en toekomstige pensioenverplichtingen behorende bij de Eigen Collectiviteitkring van het Fonds en waarover zij kennis hebben.
2. De Werkgever is verplicht het Fonds tijdig alle gegevens blijkens een daartoe door het Fonds opgesteld en aan de Werkgever verstrekt document te verstrekken, die het Fonds redelijkerwijs nodig heeft om de Pensioenovereenkomst op correcte wijze te kunnen uitvoeren. De wijze van aanlevering vindt plaats via de methodiek van de Uniforme Pensioenaangifte.
3. De Werkgever staat er jegens het Fonds voor in, dat de in het vorige lid genoemde gegevens juist en volledig zijn. De Werkgever is aansprakelijk voor de financiële gevolgen van een onjuiste, onvolledige en/of niet tijdige levering van gegevens door de Werkgever aan het Fonds. De Werkgever vrijwaart het Fonds voor iedere vordering (en daaruit voortvloeiende kosten en schade) die tegen het Fonds wordt ingesteld verband houdend met een onjuiste, onvolledige en/of niet tijdige levering van gegevens door de Werkgever aan het Fonds onder deze Uitvoeringsovereenkomst. Vorderingen onder deze vrijwaring zijn pas voor het eerst opeisbaar vanaf het moment dat het Fonds bekend is met een onjuiste, onvolledige en/of niet tijdige levering als voornoemd.
4. De Werkgever is verplicht het Fonds in staat te stellen de verschuldigde pensioenpremie te bepalen door gegevens aan het Fonds te verstrekken overeenkomstig het bepaalde in hoofdstuk 1 'Pensioenbeheer' van de Service Level Agreement, die het Fonds is overeengekomen met de Uitvoeringsorganisatie voor het pensioenbeheer, de pensioenadministratie en de communicatie. Indien de Werkgever naar het oordeel van het Fonds niet, niet juist of niet volledig aan deze verplichting voldoet, zal het Fonds de Werkgever hierover informeren en de Werkgever in de gelegenheid stellen om binnen 1 maand alsnog aan deze verplichting te voldoen. Indien de Werkgever vervolgens niet de vereiste gegevens verstrekt binnen de in de vorige volzin genoemde termijn, is het Fonds bevoegd de verschuldigde pensioenpremie naar beste weten vast te stellen, hetgeen betekent dat het Fonds de pensioenpremie vaststelt op basis van de bij het Fonds beschikbare gegevens van de deelnemers waarvoor een pensioenpremie verschuldigd is. Indien achteraf mocht blijken dat de pensioenpremie conform het bepaalde in de vorige volzin te laag is vastgesteld, is de Werkgever verplicht de achterstallige pensioenpremie per omgaande te voldoen. Wanneer daarentegen achteraf mocht blijken dat de door het Fonds vastgestelde pensioenpremie te hoog is vastgesteld, zal het Fonds het surplusbedrag omgaand aan de Werkgever terugbetalen.
5. De Werkgever draagt er zorg voor dat een accountant jaarlijks, voor 1 mei na afloop van het kalenderjaar, een accountantsverklaring afgeeft van een onafhankelijke accountant die is

aangesloten bij de Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (NBA). Daarin moet de accountant verklaren dat:

- a. alle daarvoor onder deze Uitvoeringsovereenkomst in aanmerking komende werknemers juist en volledig zijn aangemeld bij het Fonds in overeenstemming met deze Uitvoeringsovereenkomst, en
- b. alle gegevens die de Werkgever onder deze Uitvoeringsovereenkomst aan het Fonds moet leveren daadwerkelijk juist en volledig aan het Fonds zijn geleverd in overeenstemming met deze Uitvoeringsovereenkomst.

De Werkgever is verplicht bedoelde verklaring voor 1 mei na afloop van het kalenderjaar ter kennis van het Fonds te verstrekken. De kosten van deze accountantsverklaring zijn voor rekening van de Werkgever. Indien de Werkgever dit alles verzuimt zal het Fonds op kosten van de Werkgever een accountantscontrole laten uitvoeren.

Artikel 8 Kwaliteit van de dienstverlening

De kwaliteit van de dienstverlening van het Fonds zal, met inachtneming van het bepaalde in de Pensioenwetgeving, voldoen aan de criteria zoals opgenomen in de door het Fonds met de Uitvoeringsorganisaties overeengekomen Service Level Agreements. Op verzoek kan de Werkgever de Service Level Agreements inzien.

Artikel 9 Vertrouwelijke informatie

Elke Partij zal Vertrouwelijke informatie behandelen als vertrouwelijke informatie die hij derhalve voor derden strikt geheim zal houden, behalve dat elke Partij Vertrouwelijke informatie bekend mag maken aan zijn werknemers 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 Vertrouwelijke informatie op geen enkele wijze, in gewijzigde noch in ongewijzigde vorm, te exploiteren of te gebruiken voor enig ander doel dan voor 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 Werknemer en voormalige werknemers 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 de bescherming van persoonsgegevens.

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

Artikel 10 Aanvang, duur en wijziging van deze Uitvoeringsovereenkomst

1. Deze Uitvoeringsovereenkomst treedt in werking op 1 mei 2025 en vervangt de Uitvoeringsovereenkomst met ingangsdatum 1 juli 2022.

VERSIE 1.0

2. Deze Uitvoeringsovereenkomst wordt aangegaan voor de periode 1 mei 2025 tot en met 30 juni 2027. Deze wordt stilzwijgend verlengd tot 1 mei 2028 en daarna voor een volgende periode van drie jaar, tenzij één van de Partijen deze Uitvoeringsovereenkomst opzegt zoals beschreven in artikel 11.
3. Partijen kunnen te allen tijde wijzigingen en aanvullingen op deze Uitvoeringsovereenkomst overeenkomen. Deze zijn slechts geldig indien ze schriftelijk zijn vastgelegd in een addendum bij deze Uitvoeringsovereenkomst die door beide Partijen is ondertekend.

Artikel 11 Beëindiging van deze Uitvoeringsovereenkomst

De bevoegdheid deze Uitvoeringsovereenkomst op te zeggen

1. Deze Uitvoeringsovereenkomst kan door iedere Partij per aangetekende post worden opgezegd aan het einde van de looptijd als opgenomen in artikel 10 lid 2, met inachtneming van een opzegtermijn van minimaal 6 maanden.
2. Iedere Partij is bevoegd de Uitvoeringsovereenkomst per aangetekende post tussentijds (dat wil zeggen: vóór 1 juli 2027) op te zeggen met inachtneming van een opzegtermijn van minimaal 6 maanden ingeval van een toerekenbare materiële tekortkoming van de andere Partij in de nakoming van zijn verplichtingen voortvloeiende uit deze Uitvoeringsovereenkomst en deze andere Partij in verzuim verkeert overeenkomstig paragraaf 1.9.2 van Boek 6 van het Burgerlijk Wetboek.
3. De Werkgever kan deze Uitvoeringsovereenkomst per aangetekende post tussentijds opzeggen met inachtneming van een opzegtermijn van minimaal 6 maanden, ingeval het Fonds de in artikel 5 lid 1 bedoelde voorgenomen wijziging van de Pensioenovereenkomst niet in uitvoering wil nemen of ingeval de Werkgever als gevolg van fusie, splitsing of overname of als gevolg van dwingendrechtelijke wetgeving genoodzaakt is de Pensioenovereenkomst geheel of gedeeltelijk elders onder te brengen.
4. Het Fonds kan deze Uitvoeringsovereenkomst per direct opzeggen indien het Fonds zijn vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van algemeen pensioenfonds verliest. Zodra aan het Fonds bekend wordt dat de mogelijkheid bestaat dat hij zijn vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van algemeen pensioenfonds zal verliezen, brengt het Fonds de Werkgever daarvan onmiddellijk op de hoogte.

Gevolgen beëindiging van deze Uitvoeringsovereenkomst

5. Vanaf het tijdstip waarop deze Uitvoeringsovereenkomst eindigt:
 - a. blijven de pensioenvermogens gehandhaafd binnen de Eigen Collectiviteitkring, met dien verstande dat het Fonds te allen tijde gerechtigd is te handelen overeenkomstig artikel 13;
 - b. blijft het Fonds verplicht de tot het tijdstip waarop deze Uitvoeringsovereenkomst is beëindigd verworven pensioenvermogens uit te voeren conform de afspraken zoals vastgelegd in de Service Level Agreements, die het Fonds is overeengekomen met de Uitvoeringsorganisaties;
 - c. vindt bij het Fonds geen verwerving van pensioenvermogens meer plaats op basis van de Pensioenovereenkomst;
 - d. vervallen alle risicodekkingen, behoudens voor zover dat niet in overeenstemming zou zijn met het 'Convenant over dekking van arbeidsongeschiktheidspensioen en premievrijstelling in pensioenregelingen' van 23 januari 2013 (dan wel opvolgers daarvan);

- e. is de Werkgever geen Premie(s) meer verschuldigd zoals bedoeld in artikel 6, behalve voor zover die Premies betrekking hebben op de periode voorafgaande aan het tijdstip dat deze Uitvoeringsovereenkomst eindigt. Laatstgenoemde premies blijven onverminderd verschuldigd, ongeacht of deze bedragen na dit tijdstip moeten worden betaald, worden betaald en/of opeisbaar zijn geworden;
- f. worden de kosten als vermeld in artikel 6 onveranderd onttrokken aan het afgescheiden vermogen van de Eigen Collectiviteitkring respectievelijk de operationele kostenvoorziening van de Eigen Collectiviteitkring;
- g. eindigen naar de toekomst toe alle overige wederzijdse rechten en verplichtingen van de Werkgever en het Fonds onder deze Uitvoeringsovereenkomst, behalve voor zover die overige rechten en/of verplichtingen betrekking hebben op de pensioenvermogens zoals deze zijn verworven tot het tijdstip waarop deze Uitvoeringsovereenkomst eindigt, behalve als in deze Uitvoeringsovereenkomst expliciet iets anders staat;
- h. stelt het Fonds een uitvoeringsreglement op waarin onder andere maar niet uitsluitend de in dit lid genoemde afspraken schriftelijk worden vastgelegd.

Artikel 12 Collectieve waardeoverdracht

1. De Werkgever kan het Fonds verzoeken om de waarde van de pensioenvermogens van alle gerechtigden dan wel van bepaalde groepen van gerechtigden over te dragen (i) binnen het Fonds maar naar een andere Collectiviteitkring of (ii) naar een andere pensioenuitvoerder. Het Fonds werkt daar aan mee indien (1) de hierna genoemde overeenkomst tot stand komt en (2) dat naar zijn mening in overeenstemming is met artikel 105 lid 2 Pensioenwet en de waardeoverdracht aldus plaatsvindt dat de volgende groepen daar naar het oordeel van het Fonds geen nadeel van ondervinden: (a) de groep van achterblijvende gerechtigden onder de Eigen Collectiviteitkring van het Fonds, (b) de groep van overgaande gerechtigden onder de Eigen Collectiviteitkring en (c) bij een overdracht naar een andere Collectiviteitkring: de vóór de overdracht bestaande groep van gerechtigden onder die andere Collectiviteitkring. Werkt het Fonds aan de waardeoverdracht mee, dan zullen Partijen en de eventuele opvolgende pensioenuitvoerder dienaangaande een overeenkomst aangaan, waarbij – indachtig de in de vorige zin benoemde uitgangspunten – in ieder geval (doch niet uitsluitend) het volgende geldt:
 - a. de overdracht vindt plaats in overeenstemming met de geldende bepalingen van de Pensioenwetgeving ten aanzien van collectieve waardeoverdrachten en met de ter zake geldende bepalingen van de ABTN;
 - b. de Werkgever vergoedt het Fonds de door het Fonds gemaakte werkelijke kosten voor zover die kosten redelijkerwijs verband houden met de overdracht;
 - c. indien en voor zover het Fonds een verzekeringstechnisch nadeel in de zin van het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000 lijdt binnen de Eigen Collectiviteitkring als gevolg van de overdracht, wordt voornoemd verzekeringstechnisch nadeel overeenkomstig algemeen aanvaarde actuariële grondslagen, vastgesteld door het Fonds. Het Fonds doet dat door te beoordelen (i) of de waardeoverdracht voor de Eigen Collectiviteitkring tot een verzekeringstechnisch nadeel leidt en (ii) wat het gevolg van de waardeoverdracht is binnen de Eigen Collectiviteitkring voor het kosten- en premieniveau, het draagvlak van het Fonds en de gemiddelde duur van de pensioenverplichtingen. Een aldus door het Fonds vastgesteld nadeel voor het Fonds als gevolg van de waardeoverdracht wordt verrekend door correctie van de overdrachtswaarde als genoemd onder sub d. De Werkgever wordt in de gelegenheid gesteld om de berekening van het verzekeringstechnisch nadeel te toetsen;

- d. de over te dragen waarde wordt vastgesteld en betaald in overeenstemming met het daaromtrent bepaalde in de ABTN van de Eigen Collectiviteitkring, zoals die nota luidt op de datum van overdracht;
 - e. het Fonds draagt het door de Eigen Collectiviteitkring ingelegde bedrag aan weerstandvermogen over voor zover (A) dat weerstandvermogen is ontstaan door (i) onttrekkingen aan de Premie zoals bedoeld in artikel 6 lid 6, en (ii) onttrekkingen aan het afgescheiden belegd pensioenvermogen behorende bij de Eigen Collectiviteitkring en/of door inkomende waardeoverdrachten betreffende de Eigen Collectiviteitkring en (B) voornoemd weerstandvermogen nog aanwezig is.
 - f. de opvolgende pensioenuitvoerder verleent het Fonds vrijwaring ter zake alle bekende en onbekende pensioenvermogens voortvloeiende uit de uitvoeringsovereenkomst zoals die op enig moment van toepassing was tussen Partijen, behoudens voor toerekenbare tekortkomingen door het Fonds gedurende de werking van voornoemde uitvoeringsovereenkomsten tot beëindiging.
2. Bij een overdracht:
- a. vervallen alle overgaande pensioenvermogens jegens het Fonds;
 - b. eindigen alle wederzijdse rechten en verplichtingen van de Werkgever en het Fonds onder deze Uitvoeringsovereenkomst met betrekking tot de overgedragen pensioenvermogens; en
 - c. voor zover het een overdracht naar een andere Collectiviteitkring betreft; wordt tussen Partijen een gewijzigde uitvoeringsovereenkomst gesloten waarin (i) de overgang van de pensioenvermogens van de ene Collectiviteitkring naar de andere Collectiviteitkring en (ii) de nieuwe wederzijdse rechten en verplichtingen van de Werkgever en het Fonds, zal worden geregeld.
3. In het in lid 1 bedoelde geval treden het Fonds en de Werkgever onverwijld met elkaar in overleg over de mogelijkheid en afwikkeling van de overdracht en zullen Partijen alles doen wat redelijkerwijs in hun vermogen ligt om de overdracht zo spoedig mogelijk te effectueren. Gedurende de afwikkeling en overdracht zullen Partijen zich gedragen naar de geest van deze Uitvoeringsovereenkomst.

Artikel 13 Opheffen c.q. wijzigen van de Eigen Collectiviteitkring

Het Fonds is na beëindiging van deze Uitvoeringsovereenkomst bevoegd de Eigen Collectiviteitkring te beëindigen zoals bedoeld in artikel 84 Pensioenwet. In dat geval is het Fonds bevoegd alle tot dan toe verworven pensioenvermogens naar (i) een andere Collectiviteitkring of (ii) een andere pensioenuitvoerder over te dragen in overeenstemming met artikel 84 Pensioenwet. Het Fonds informeert de Werkgever over een voornemen daartoe.

Artikel 14 Rechtskeuze en geschillenregeling

1. Deze Uitvoeringsovereenkomst wordt beheerst door Nederlands recht.
2. Partijen verbinden zich om, indien tussen hen een verschil van mening bestaat met betrekking tot de interpretatie, de naleving of het van toepassing zijn van deze Uitvoeringsovereenkomst, te trachten eerst in overleg, al dan niet met behulp van mediation, tot overeenstemming te komen.

3. Wanneer het in lid 2 bedoelde overleg niet tot overeenstemming of een oplossing leidt, zal een geschil definitief worden beslecht overeenkomstig de regels van het Nederlands Arbitrage Instituut, waarbij in ieder geval het volgende geldt:
 - a. het scheidsgerecht zal worden gevormd door drie arbiters;
 - b. de plaats van arbitrage is 's-Gravenhage, Nederland;
 - c. de arbitrageprocedure wordt gevoerd in de Nederlandse taal;
 - d. het scheidsgerecht beslist als goede personen naar billijkheid;
 - e. het arbitraal vonnis is definitief en bindend. Tegen het vonnis staat geen (hogere) beroep of cassatie open (bij welke instantie dan ook);
 - f. het arbitraal vonnis zal niet worden gepubliceerd; en
 - g. de arbitrageprocedure zal niet kunnen worden samengevoegd met andere arbitrale procedures krachtens artikel 1046 van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering.
4. Het Fonds is bevoegd de kosten welke zij in redelijkheid maakt ten behoeve van geschillenbeslechting in mindering te brengen op het vermogen van de Eigen Collectiviteitkring.

Artikel 15 Onvoorziene omstandigheden

Indien zich omstandigheden voordoen die ten tijde van het sluiten van deze Uitvoeringsovereenkomst niet voorzienbaar waren en nakoming van de deze Uitvoeringsovereenkomst substantieel beïnvloeden, zullen Partijen in gezamenlijk overleg en naar redelijkheid en billijkheid een oplossing proberen te vinden, die recht doet aan de belangen van beide Partijen in het kader van deze Uitvoeringsovereenkomst en de geest daarvan.

Artikel 16 Overige bepalingen

1. De Werkgever zal de uit deze Uitvoeringsovereenkomst voortvloeiende rechten niet verpanden noch andere handelingen verrichten waardoor aan anderen dan de gerechtigden van de pensioenvermogens rechten worden verleend.
2. Derden, waaronder de gerechtigden op de pensioenvermogens, andere werkgevers 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 10 en 11 van deze Uitvoeringsovereenkomst. Deze Uitvoeringsovereenkomst bevat geen derdenbedingen in de zin der wet ten behoeve van belanghebbenden.
3. Deze Uitvoeringsovereenkomst vormt de volledige overeenkomst tussen Partijen met betrekking tot de uitvoering van de Pensioenovereenkomst en het Pensioenreglement. Deze Uitvoeringsovereenkomst vervangt en beëindigt alle eventuele eerdere mondelinge en schriftelijke afspraken, overeenkomsten en/of toezeggingen tussen Partijen omtrent voornoemd onderwerp. Geen der Partijen zal enig recht of middel ter beschikking staan jegens een andere Partij ten gevolge van of in verband met dergelijke eerdere overeenkomsten. Dit alles geldt niet voor de (vrijwarings)afspraken die Partijen hebben gemaakt – of zullen maken – omtrent pensioenaanspraken en –rechten en/of pensioenvermogens die zijn opgebouwd/verworven bij de vorige pensioenuitvoerder van de Werkgever en al dan niet zijn overgedragen aan het Fonds.
4. Partijen sluiten de mogelijkheid uit deze Uitvoeringsovereenkomst te doen ontbinden, dan wel te (laten) vernietigen of nietig te verklaren.

VERSIE 1.0

5. 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.
6. Enige vordering jegens het Fonds onder deze Uitvoeringsovereenkomst kan enkel en alleen worden verhaald op het afgescheiden vermogen behorende bij de Eigen Collectiviteitkring.

Aldus op _____ overeengekomen, in tweevoud opgemaakt en ondertekend te Hoofddorp,

Holland Casino N.V.

Naam:
Functie: Chief Executive Officer

Naam:
Functie: Chief Financial Officer

Stichting Algemeen Pensioenfonds Stap

Naam: Marga Schaap
Functie: Voorzitter

Naam: Fred Ooms
Functie: Bestuurslid

Bijlage 1: Kosten uitvoering en vermogensbeheer

Uitvoeringskosten

De uitvoeringskosten bestaan uit de onderstaande componenten:

a. Kosten pensioenadministratie en overige uitbesteding:

De kosten voor pensioenadministratie en overige uitbesteding bedragen € 680.415 (inclusief btw; prijspeil 2021) per jaar. Deze kosten worden jaarlijks geïndexeerd met de loonindex verzekeringswezen (cao-lonen inclusief bijzondere beloningen per uur, indexcijfers eerst gepubliceerd, sector 66 Verzekeringswezen/pensioenfondsen, december-december). Indien en voor zover deze kosten hoger zijn als gevolg van meer of andere dienstverlening, dan komt dit voor rekening van de Eigen Collectiviteitkring na goedkeuring van het Belanghebbendenorgaan.

b. Exploitatiekosten:

De exploitatiekosten bedragen € 260.500 (inclusief btw, prijspeil 2021) per jaar. Deze kosten worden jaarlijks geïndexeerd met de loonindex verzekeringswezen (cao-lonen inclusief bijzondere beloningen per uur, indexcijfers eerst gepubliceerd, sector 66 Verzekeringswezen/pensioenfondsen, december-december). Indien en voor zover deze kosten hoger zijn dan komt ook het meerdere van deze kosten na goedkeuring van het Belanghebbendenorgaan voor rekening van de Eigen Collectiviteitkring.

c. Budget kosten voor de externe accountant en certificerende actuaris

De budgettaire kosten (inclusief actuariële functie) bedragen: € 45.000 (inclusief btw). Indien en voor zover deze kosten hoger zijn dan komt ook het meerdere van deze kosten voor rekening van de Eigen Collectiviteitkring.

d. De toezichtkosten DNB/AFM en de bijdrage Pensioenfederatie.

De omvang van deze kosten is afhankelijk van het aantal deelnemende Werknemers en het belegd vermogen van de Eigen Collectiviteitkring. Deze inschatting van de kosten bedraagt: € 100.000. Indien en voor zover deze kosten hoger zijn dan komt ook het meerdere van deze kosten voor rekening van de Eigen Collectiviteitkring.

e. Budget Belanghebbendenorgaan:

Het budget voor het belanghebbendenorgaan bedraagt € 45.000 (inclusief btw) per jaar. Indien en voor zover deze kosten hoger zijn dan komt ook het meerdere van deze kosten voor rekening van de Eigen Collectiviteitkring. Dit meerdere wordt vooraf ter goedkeuring – in de vorm van een bovenwettelijk goedkeuringsrecht – voorgelegd aan het Belanghebbendenorgaan. Het Belanghebbendenorgaan kan haar budget verhogen na advies van het Bestuur van het Fonds.

f. Overige voorziene kosten:

Deze kosten die worden geïnitieerd vanuit de Eigen Collectiviteitkring en blijken de jaarlijks begroting van de Eigen Collectiviteitkring ten laste zullen worden gebracht van het belegd pensioenvermogen en die niet vallen onder de onder a tot en met e vermelde kosten. Dit zijn bijvoorbeeld out-of pocket kosten inzake communicatie-uitingen en aanvullende wensen met betrekking tot de communicatie die buiten de overeengekomen diensten volgens deze Uitvoeringsovereenkomst vallen. De begroting hiervan wordt vooraf ter goedkeuring – in de vorm van een bovenwettelijk goedkeuringsrecht – voorgelegd aan het Belanghebbendenorgaan. De inschatting voor deze kosten bedraagt € 35.000 (inclusief btw) Indien en voor zover deze kosten hoger zijn dan komt ook het meerdere van deze kosten voor rekening van de Eigen Collectiviteitkring.

g. Overige onvoorziene kosten:

Dit zijn out-of-pocket kosten die door externe onvoorspelbare factoren worden veroorzaakt en direct zijn te herleiden naar de Eigen Collectiviteitkring en redelijkerwijs niet vooraf in de jaarlijkse begroting van de Eigen Collectiviteitkring konden worden voorzien, zoals kosten in verband met uitoefening van het recht op beroep en enquête als bedoeld in artikel 217 en 219 van de Pensioenwet door het Belanghebbendenorgaan, kosten in verband met inschakeling van adviseurs en/of vertegenwoordiger bij een procedure in het kader van de interne geschillenregeling bij goedkeuring bestuursbesluiten, externe audits op initiatief van het Belanghebbendenorgaan, specifieke financiële transacties ten behoeve van de Eigen Collectiviteitkring en aanwijzingen van de toezichthouder ten aanzien van de (vermogens van) de Eigen Collectiviteitkring. De begroting hiervan wordt vooraf ter goedkeuring – in de vorm van een bovenwettelijk goedkeuringsrecht – voorgelegd aan het Belanghebbendenorgaan.

De uitvoeringskosten onder a tot en met g worden gefinancierd uit de kostenvoorziening van de Eigen Collectiviteitkring en vanuit de Premie (opslag directe uitvoeringskosten). Van deze kosten komt circa € 1.000.000 ten laste van de kostenvoorziening van de Eigen Collectiviteitkring.

Fiduciair Management en Vermogensbeheer

De Fiduciair Management- en Vermogensbeheerkosten vermogensbeheer bestaat uit:

- Kosten Fiduciair Management: De kosten voor fiduciair management bestaan uit verschillende modules. De kosten voor de modules bestaan zowel uit vaste bedragen in euro als uit variabele bedragen, uitgedrukt in basispunten van het belegd vermogen. De hoogte van de vermogensbeheerkosten is onder andere afhankelijk van de samenstelling van de beleggingsportefeuille en kan van jaar op jaar variëren. De volgende onderdelen maken deel uit van de fiduciaire dienstverlening aan de Eigen Collectiviteitkring.
 - ALM-studie (een keer in de drie jaar en doorlopende ALM ondersteuning)
 - Fiduciair strategisch advies
 - Selectie en monitoring van externe vermogensbeheerders (afhankelijk van type belegging)
 - Integraal portefeuillebeheer (uitvoering mandaat, herbalanceren & overlays)
 - Rapportage en verantwoording

De vaste kosten worden jaarlijks geïndexeerd. De variabele kosten worden berekend over het gemiddelde belegd pensioenvermogen per het einde van elke maand.
- Kosten Vermogensbeheer: Deze kosten bestaan uit de vergoeding voor het beheer van de LDI portefeuille en de OCF (Ongoing Charges Figure) van de gekozen beleggingsoplossingen en zijn afhankelijk van het belegd vermogen.
- Overeenkomstig de vergoedingenbijlage in de Fiduciair vermogensbeheer overeenkomst tussen Stap en haar vermogensbeheerder
- De kosten voor fiduciaire dienstverlening en vermogensbeheer komen ten laste van de Pensioenvermogens behorende bij de Eigen Collectiviteitkring.

In de onderstaande tabel worden de verschillende modules weergegeven.

Kosten Fiduciair management Modules	Kosten
ALM-studie	Vast (€ 25.735)
Fiduciair advies	Variabel (degressief obv AuM)
Selectie & monitoring vermogensbeheerders	Variabel (per beleggingsoplossing)
Uitvoering, herbalanceren en swap-overlay	Variabel (degressief obv AuM)
Rapportage en verantwoording	Vast (€ 106.028)
Valuta-afdekking	Vast (€ 36.029)
Kosten vermogensbeheer	
Beheer LDI portefeuille	Variabel (5bp van LDI AuM)
OCF beleggingsfondsen	Variabel (per beleggingsoplossing)

VERSIE 1.0

Vaste kosten zijn op basis van prijspeil 2021 (excl. BTW). De vaste kosten zullen jaarlijks per 1 januari worden geïndexeerd met de wijziging (dec.-dec.) van de Loonindex Verzekeringswezen (CAO-lonen incl. bijzondere beloningen per uur, indexcijfers eerst gepubliceerd, sector 65 Verzekeraars en pensioenfondsen). Voor de indexering per 1 januari van enig jaar is de berekeningswijze van het indexeringspercentage de procentuele wijziging van het indexcijfer van december van het voorafgaande jaar ten opzichte van het indexcijfer van december van het jaar daar weer aan voorafgaand.

Specificatie modules Fiduciair Management

ALM

De ALM studie wordt eenmaal in de drie jaar uitgevoerd. Daarnaast voorziet de vergoeding voor ALM in de jaarlijkse uitvoering van de Haalbaarheidstoets en het Herstelplan en in eventuele ALM ondersteuning bij tussentijdse beleggingsbeslissingen.

Fiduciair Advies

De module Fiduciair Advies is variabel en volgens een degressieve staffel afhankelijk van het belegd vermogen:

Asset under Management	Vergoeding
< € 333.333.333	Vaste vergoeding € 51.470
€ 333.333.333 tot € 1.500.000.000	+ 0,0150%
€ 1.500.000.000 tot € 3.000.000.000	+ 0,0100%

Selectie & Monitoring

De module Selectie & monitoring vermogensbeheerders kent een variabele vergoeding op basis van het belegd vermogen die afhankelijk is van het soort beleggingsoplossing. Voor Pensioenkring C (Holland Casino) zijn de volgende tarieven voor Selectie & monitoring op dit moment relevant:

Categorie	Vergoeding
Passief MM-fonds	0,045%
Actief MM-fonds	0,095%
Actief MM-fonds (hypotheke)	0,070%*
LDI-mandaat	0,05%
Actief beheer illiquide (legacy) fonds	0,110%

* Afhankelijk van actuele verdeling binnen MM DMF over hypotheekfondsen van Aegon en hypotheekfondsen van derden. In het MM Dutch Mortgage Fund wordt geparticipeerd in hypotheekfondsen van Aegon en van ASR, voor het gedeelte dat is belegd in de hypotheekfondsen van Aegon geldt een tarief van 0,060%, voor de rest, te weten het ASR-gedeelte, geldt 0,095%

Uitvoering, herbalancering en swap-overlay

De module Uitvoering, herbalancering en swap-overlay kent een vaste basisvergoeding plus een variabele component die volgens een degressieve staffel afhankelijk is van het belegd vermogen:

Asset under Management	Vergoeding
	Vaste vergoeding € 51.470
< € 500.000.000	+ 0,007%
€ 500.000.000 tot € 1.500.000.000	+ 0,005%
€ 1.500.000.000 tot € 3.000.000.000	+ 0,003%
€ 3.000.000.000 tot € 5.000.000.000	+ 0,002%

Aan- en verkoop van derivaten

In verband met de aan- en verkoop van derivaten berekent de Fiduciair manager een vergoeding aan de kring. Dit betreft een vergoeding die afhankelijk is van de verhandelde rentegevoeligheid (DV01) voor de aan- en verkoop van renteswaps.

De vergoeding aan de vermogensbeheerder is een transactie-gerelateerde fee welke per kwartaal dient te worden voldaan. De vergoeding wordt apart berekend per type derivaat, volgens de methode zoals hieronder uiteengezet. De minimum vergoeding per transactie is € 1.029.

Renteswaps:

De vermogensbeheerder ontvangt een vergoeding gebaseerd op de verhandelde DV01 van de rente swaps. De vergoeding bedraagt 10% van de verhandelde DV01.

Indien er sprake is van een gecombineerde transactie waarbij de vermogensbeheerder zowel DV01 dient te kopen als verkopen voor de kring, zal de vermogensbeheerder enkel een vergoeding in rekening brengen voor de grootste van de twee transacties.

Bij transacties waarbij geen DV01 wordt verhandeld, zoals bij backloaden of noveren, geldt het minimumtarief van € 1.029 per betrokken tegenpartij.

Rapportage en verantwoording

De Fiduciair manager rapporteert en legt verantwoording af aan Stap via periodieke rapportages. Deze rapportages worden eveneens beschikbaar gesteld aan het Belanghebbendenorgaan van de Pensioenkring. Voor rapportages en verantwoording geldt een vaste vergoeding van € 106.028 (prijspeil 2021).

Valuta-afdekking

Voor FX Overlay geldt een vaste vergoeding van € 36.029 (prijspeil 2021).

BTW-bepalingen

- Alle genoemde bedragen zijn exclusief BTW.
- De vergoeding voor aan- en verkoop van derivaten is vrijgesteld van BTW op grond van de vrijstelling voor handel in effecten.
- De vergoeding voor het beheer van Beleggingsinstellingen is vrijgesteld van BTW op grond van de vrijstelling voor collectief vermogensbeheer, tenzij Stap enig deelnemer is in een Beleggingsinstelling. In dat geval geldt dat deze vergoeding is belast met BTW zolang Stap enig deelnemer is.

Bijlage 2: Overzicht activiteiten zoals bedoeld in bijlage 1 van de Uitvoeringsovereenkomst.

A. Kosten pensioenadministratie en overige uitbesteding

De kosten pensioenadministratie en overige uitbesteding bevatten de volgende activiteiten:

Pensioenbeheer

- Communicatie met deelnemers (pensioendesk)
- Aanlevering en verwerking werknemersgegevens
- Proceshandling (backoffice)
- Verwerken pensioenbetalingen
- Verwerking gegevens arbeidsongeschiktheid
- Klachten (registratie en afhandeling)
- Aanlevering nationaal pensioenregister

Kringcommunicatie

- Opstellen communicatieplan
- Collectieve informatievoorziening (UPO, uitkeringsspecificatie)
- Website met eigen mijn omgeving
- Digitale communicatie

Financiële administratie en rapportage

- Verzorgen financiële administratie pensioenkring
- Opstellen kwartaal verslag pensioenkring
- Opstellen en indienen wettelijke rapportages
- Jaarwerk (deeljaarrekening pensioenkring)
- Premie oplegging/inning

Juridische advisering:

In de totale kosten voor de pensioenadministratie is een standaard dienstverlening inzake pensioenadvies opgenomen op basis van een urenabonnement. Dit urenabonnement houdt in dat er gedurende het jaar 50 advies-uren voor juridisch pensioenadvies beschikbaar zijn voor de Pensioenkring.

Integraal risicomanagement

Ondersteuning ALM Studie (tenminste eens per drie jaar)

B. Exploitatiekosten

De exploitatiekosten betreffen het aandeel van de Eigen collectiviteitkring in de totale governancekosten van Stap. Deze kosten bevatten:

- Vergoeding voor het bestuur Stap
- Vergoeding Raad van Toezicht Stap
- Vergoeding bestuursbureau Stap
- Vergoeding sleutelfunctiehouders Risicobeheer en Internal Audit
- Kosten met betrekking tot bestuursondersteuning
- Kosten met betrekking tot externe inhuur advisering op Stap niveau
- Huisvestigingskosten
- Kantoorkosten
- Juridische ondersteuning
- (Aansprakelijkheids-)verzekeringskosten

VERSIE 1.0

Bijlage 3: Opdrachtbevestiging Stap – Sociale partners Holland Casino d.d. 4 juli 2024