



Het Nederlandse  
Pensioenfonds

HN

PF

UITVOERINGSOVEREENKOMST  
in het afgescheiden vermogen van  
Pensioenkring Cargill Bioindustrial

## INHOUDSOPGAVE

UITVOERINGSOVEREENKOMST .....	5
Artikel 1 Definities .....	5
Artikel 2 Algemeen .....	8
Artikel 3 Maximaal in aanmerking te nemen pensioenaanspraken .....	9
Artikel 4 Wijzigen pensioenovereenkomst en pensioenreglement .....	9
Artikel 5 Vaststelling van de premie .....	10
Artikel 6 Premiebetaling .....	12
Artikel 7 Niet voldoen aan betalingsverplichtingen en beëindiging uitvoeringsovereenkomst .....	13
Artikel 8 Premie-egalisatiedepot .....	13
Artikel 9 Voorwaardelijke toeslagverlening .....	14
Artikel 10 Duur uitvoeringsovereenkomst .....	15
Artikel 11 Wijzigingsvoorbehoud .....	16
Artikel 12. Onvoorziene omstandigheden .....	16
Artikel 13. Beslechting van geschillen .....	17
Artikel 14. Slotbepalingen .....	17
Bijlage 1: Uitvoeringsstatuut .....	19
Artikel 1 Uitvoeringsstatuut .....	19
Artikel 2 Wederzijdse (informatie)verplichtingen .....	19
Artikel 3 Wijzigen pensioenovereenkomst en pensioenreglement .....	21
Artikel 4 Pensioensoorten en verzekering .....	23
Artikel 5 Voorwaardelijke toeslagverlening .....	23
Artikel 6 Korting pensioenaanspraken en ingegane pensioenen .....	24
Artikel 7 Reikwijdte financiële verplichtingen .....	24
Artikel 8 Betalingsvoorbehoud .....	25
Artikel 9 Medezeggenschap .....	25
Artikel 10 Informatie belanghebbendenorgaan en ondernemingsraad .....	25
Artikel 11 Storting aan en ontvangsten vanuit het wettelijk vereist weerstandsvermogen .....	25
Artikel 12 Kosten ten laste van het afgescheiden vermogen van de collectiviteitkring .....	27
Artikel 13 Te ontvangen bedragen door het afgescheiden vermogen van de collectiviteitkring .....	30
Artikel 14 Indexering kosten .....	31
Artikel 15 Dienstverlening en kwaliteit dienstverlening pensioenfonds .....	31

Artikel 16 Administratiekosten.....	31
Artikel 17 Gevolgen beëindiging uitvoeringsovereenkomst .....	32
Bijlage 2: Kosten Pensioenkring Cargill Bioindustrial (prijspeil per 1 juli 2023).....	37
1. Jaarlijkse uitvoeringskosten.....	37
2. Governancekosten HNPf .....	37
3. Overige kosten .....	38
a) Voorziene kringkosten .....	38
b) Onvoorziene extra kosten .....	38
4. Collectieve waardeoverdracht.....	39
5. Overige bepalingen .....	39
a) Peildatum kosten pensioenadministratie .....	39
b) Indexatie van de bedragen .....	40
c) btw.....	40
6. Eenmalige transitiekosten .....	40
7. Transitiekosten naar het nieuwe pensioenstelsel .....	41
8. Optionele aanvullende dienstverlening .....	41
9. Kosten Vermogensbeheer .....	41
Indexatie van de vaste kringkosten.....	43
Bijlage 3: Administratief proces en Servicepakket.....	44
1. Pensioenadministratie .....	44
1.1 Deelnemersgegevens .....	44
1.2 Verwerken deelnemersgegevens.....	44
1.3. Procesbehandeling .....	44
1.4. Klachten .....	46
1.5. Pensioenregister .....	46
2. Pensioencommunicatie .....	47
2.1 Communicatie .....	47
2.2 Collectieve informatievoorziening .....	47
3. Financiële rapportage en actuariële dienstverlening.....	48
4. Rapportage .....	48
5. Servicepakket.....	48

# UITVOERINGSOVEREENKOMST

CARGILL BIOINDUSTRIAL BV

De ondergetekenden,

**Cargill Bioindustrial B.V.**, statutair gevestigd en kantoorhoudend te Gouda, hierbij rechtsgeldig vertegenwoordigd door G. Oudendijk (algemeen directeur), hierna te noemen: 'de werkgever',

en

**Stichting Het Nederlandse Pensioenfonds**, statutair gevestigd te Utrecht, te dezen vertegenwoordigd door de voorzitter en een bestuurslid, hierna 'HNPF' genoemd,

hierna tezamen genoemd partijen,

verklaren het volgende te zijn overeengekomen.

## Artikel 1 Definities

Abtn	De actuariële en bedrijfstechnische nota van Pensioenkring Cargill Bioindustrial.
Afgescheiden vermogen	Het afgescheiden vermogen dat wordt aangehouden door HNPF ten behoeve van Pensioenkring Cargill Bioindustrial.
Afwikkelplan	Het plan van HNPF dat borgt dat tijdig en gepast wordt geanticipeerd op een potentiële noodzaak tot afwikkeling van HNPF en, indien tot afwikkeling wordt besloten, op beheerste wijze overdracht van alle pensioenverplichtingen plaatsvindt met zo min mogelijk gevolgen voor rechthebbenden.

Algemeen pensioenfonds	Een pensioenfonds dat een of meerdere pensioenregelingen of beroepspensioenregelingen uitvoert en daarvoor een afgescheiden vermogen aanhoudt per collectiviteitkring.
BRP	Basisregistratie Personen.
Belanghebbendenorgaan	Een orgaan van HNPF via welke de werkgever, (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden medezeggenschap hebben over de uitvoering van hun pensioenovereenkomsten in Pensioenkring Cargill Bioindustrial.
Beleidsdekkingsgraad	De gemiddelde dekkingsgraad van Pensioenkring Cargill Bioindustrial over de 12 maanden voorafgaand aan het moment van vaststelling. De methode en vaststelling van de beleidsdekkingsgraad door Stichting Pensioenfonds Croda is per de Overdrachtsdatum overgenomen door Pensioenkring Cargill Bioindustrial.
Bestuur	Het bestuur van HNPF.
Collectiviteitkring	Een collectiviteitkring van HNPF als bedoeld in artikel 1 Pensioenwet, waarin een afgescheiden vermogen worden aangehouden voor de pensioenregelingen.
Dekkingsgraad	De verhouding tussen het vermogen van Pensioenkring Cargill Bioindustrial en de technische voorzieningen van Pensioenkring Cargill Bioindustrial.
Eigen vermogen	Het eigen vermogen van Pensioenkring Cargill Bioindustrial.
Hele kleine pensioenen	Pensioenaanspraken die vervallen op grond van artikel 55 Pensioenwet. Dit is het geval indien de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op

de reguliere ingangsdatum niet meer bedraagt dan € 2,00 per jaar.

HNPf	Algemeen pensioenfonds Stichting Het Nederlandse Pensioenfonds.
Kostendeekkende premie	De kostendeekkende premie zoals vastgelegd in artikel 128 Pensioenwet.
Overdrachtsdatum	De datum waarop de collectieve waardeoverdracht van alle pensioenaanspraken en -rechten van Stichting Pensioenfonds Croda naar HNPf plaatsvindt.
Overeenkomst	Deze uitvoeringsovereenkomst.
Pensioenkring Cargill Bioindustrial	De statutaire benaming van de collectiviteitkring binnen HNPf waarop deze uitvoeringsovereenkomst betrekking heeft.
Pensioenovereenkomst	Hetgeen tussen een werkgever en een werknemer is overeengekomen betreffende pensioen.
Pensioenregeling	De in het pensioenreglement Basispensioen 2023 van Pensioenkring Cargill Bioindustrial vastgelegde CDC-pensioenregeling.
Pensioenreglement	Het pensioenreglement Basispensioen 2023 van Pensioenkring Cargill Bioindustrial, dat de rechten en verplichtingen bevat van de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en HNPf.
PKC	Pensioenkring Cargill Bioindustrial.
Uitvoeringsstatuut	Het uitvoeringsstatuut van HNPf, zijnde een bijlage bij deze uitvoeringsovereenkomst.

UWV

Uitvoeringsinstituut Werknemers Verzekeringen.

Weerstandsvermogen

Het vermogen dat dient voor het opvangen van bedrijfsrisico's van HNPf, waardoor in principe bij elke toevoeging aan het vermogen van een Collectiviteitkring 0,2% wordt afgedragen aan het weerstandsvermogen. De bedrijfsrisico's zijn de risico's waarvan de eventuele financiële gevolgen niet ten laste kunnen worden gebracht van de aangesloten collectiviteitkringen.

## Artikel 2 Algemeen

Grondslag van de uitvoeringsovereenkomst

1. Grondslag van deze uitvoeringsovereenkomst zijn de pensioenovereenkomsten die tussen de werkgever en zijn werknemers zijn gesloten. Ingevolge de Pensioenwet is de werkgever gehouden de pensioenovereenkomsten onder te brengen bij een pensioenuitvoerder.
2. HNPf verplicht zich jegens de werkgever tot uitvoering van de pensioenovereenkomsten, zoals die eerder zijn opgenomen in de Module Basispensioen van de pensioenregeling Pensioenreglement Combinatiepensioen 2006 van Stichting Pensioenfonds Croda en die HNPf heeft neergelegd in het pensioenreglement van PKC van HNPf onder de naam Pensioenreglement Basispensioen 2023, tegen betaling van de hiervoor door de werkgever verschuldigde bedragen. Een en ander met inachtneming van het bepaalde hieromtrent in de statuten, het pensioenreglement Basispensioen 2023 van PKC en deze uitvoeringsovereenkomst met de daarbij behorende bijlagen.

Onderbrenging en pensioenkring

3. Aan de onderbrenging van de uitvoering van de pensioenovereenkomst van de werkgever in PKC, ligt de verstrekte opdracht door werkgever en werknemers(vertegenwoordiging) en de opdrachtaanvaarding door HNPf ten grondslag overeenkomstig artikel 102a van de Pensioenwet. De werkgever is, mede namens de werknemers(vertegenwoordiging), bevoegd deze uitvoeringsovereenkomst in het kader van de opdracht te sluiten. De opdracht kan niet worden ingetrokken zonder opzegging van de uitvoeringsovereenkomst.
4. HNPf heeft voorafgaand aan de onderbrenging van de pensioenovereenkomst de werkgever en de werknemers(vertegenwoordiging) van alle informatie voorzien om weloverwogen de opdracht

aan HNPF te kunnen verlenen. Onderdeel van de informatie is het document “Overeenkomst tot opdrachtaanvaarding” dat tussen partijen is overeengekomen.

5. De pensioenovereenkomst van de werkgever is ondergebracht in het afgescheiden vermogen van PKC onder de hierna vermelde afspraken en voorwaarden en het bepaalde in de statuten, het uitvoeringsstatuut en het pensioenreglement Basispensioen 2023 van PKC.
6. Het bestuur van HNPF is met inachtneming van het bepaalde in de statuten bevoegd te beslissen over het wijzigen of sluiten van PKC. Het belanghebbendenorgaan van PKC zal om goedkeuring worden gevraagd bij een voorgenomen besluit tot wijziging of sluiting van PKC. Na beëindiging van PKC is HNPF op basis van de Pensioenwet verplicht tot waardeoverdracht aan een andere pensioenuitvoerder of aan een andere collectiviteitkring.

### Artikel 3 Maximaal in aanmerking te nemen pensioenaanspraken

HNPF neemt maximaal in aanmerking de pensioenaanspraken die voortvloeien uit een pensioengevend jaarsalaris bij een voltijds dienstverband van € 128.810,00 (bedrag 2023). Dit bedrag wordt jaarlijks aangepast aan het maximum pensioengevend loon zoals opgenomen in artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964.

### Artikel 4 Wijzigen pensioenovereenkomst en pensioenreglement

1. De werkgever kan, tezamen met de werknemersvertegenwoordigers, de pensioenovereenkomst met rechtskracht tegenover HNPF in beginsel wijzigen. HNPF past vervolgens het pensioenreglement aan, waarbij HNPF de toepasselijke wettelijke en statutaire bepalingen en het bepaalde in artikel 3 van het uitvoeringsstatuut in acht neemt. Daar waar in artikel 3 lid 5, 6, 10 en 11 van het uitvoeringsstatuut ‘werkgever’ staat moet tevens worden gelezen ‘de betrokken sociale partners,’ met uitzondering van het laatste deel van de laatste zin van lid 6 over de mogelijkheid tot opzegging van deze uitvoeringsovereenkomst; die is voorbehouden aan de werkgever en HNPF.  
De werkgever stelt HNPF uiterlijk drie maanden vóór de beoogde wijzigingsdatum van de beoogde wijziging schriftelijk op de hoogte.
2. HNPF kan het pensioenreglement Basispensioen 2023 van PKC op ieder moment wijzigen. Daarbij neemt HNPF de toepasselijke wettelijke en statutaire bepalingen en het bepaalde in artikel 3 van het uitvoeringsstatuut in acht. HNPF informeert de werkgever hierover zo spoedig mogelijk.

## Artikel 5 Vaststelling van de premie

1. De werkgever is HNPf jaarlijks een premie verschuldigd, die wordt berekend als een percentage van de som van de part-time gewogen pensioengevende salarissen van alle bij PKC aangesloten werknemers. Het betreffende percentage is voor kalenderjaar 2023 25,4% en voor kalenderjaar 2024 19,6%.
2. De werkgever is gerechtigd een deel van de pensioenpremie in te houden op het loon van de werknemer. De wijze waarop deze werknemerspremie wordt bepaald, is opgenomen in het pensioenreglement Basispensioen 2023.
3. De werkgever is nimmer verplicht tot het betalen van een aanvullende premie bovenop de in lid 1 bedoelde premie. Een eventuele aanvullende premie komt niet ten gunste van (toekomstige) toeslagverlening en dient niet ter dekking van eventuele tekorten in de vermogenspositie van het pensioenfonds. Een eenmalig extra betaalde premie brengt geen verplichtingen met zich mee voor volgende jaren, ook niet bij gelijke omstandigheden.
4. De werkgever heeft in geen geval aanspraak op een verlaging van de verschuldigde premie zoals bedoeld in lid 1.
5. HNPf stelt jaarlijks uiterlijk in december een kostendekkende premie vast, conform het bepaalde in het uitvoeringsstatuut en de Abtn van PKC, die bestaat uit de volgende onderdelen:
  - a. de actuariële premie over de pensioengrondslag die benodigd is voor de inkoop van de reglementaire pensioenaanspraken van alle bij PKC aangesloten werknemers in het volgende jaar;
  - b. de premies voor het overlijdens- en arbeidsongeschiktheidsrisico zoals die in rekening worden gebracht door de herverzekeraar;
  - c. een aan het risicoprofiel van PKC gerelateerde solvabiliteitsopslag die gelijk is aan het percentage van het Vereist Eigen Vermogen op het premieonderdeel als omschreven onder a en b. De hoogte van de solvabiliteitsopslag wordt bepaald op basis van de strategische beleggingsmix van PCK en het standaardmodel volgens het Besluit FTK;
  - d. Een opslag voor verwachte toekomstige toeslagverlening over de pensioenopbouw in het betreffende jaar, onder verrekening van het premieonderdeel zoals omschreven onder c. Deze opslag kan niet negatief worden;
  - e. De uitvoeringskosten, waarbij wordt uitgegaan van de totale uitvoeringskosten zoals begroot voor het betreffende jaar en de vrijval van de opslag voor uitvoeringskosten begrepen in de uitkeringen.

6. De kostendeekkende premie wordt berekend op basis van de grondslagen van PKC, met uitzondering van de rente.
7. De kostendeekkende premie wordt vastgesteld op de hoogste van de volgende berekeningen:
  - a. De kostendeekkende premie waarbij de premie voor de pensioenregeling wordt berekend op basis van een verwacht rendement gerelateerd aan het risicoprofiel van PKC, rekening houdend met de wettelijke vereisten en de maximale parameters volgens het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen. Hierbij wordt uitgegaan van de rentestand en de inflatie per 30 september 2023 ;
  - b. De kostendeekkende premie waarbij de in lid 5 sub a genoemde actuariële premie wordt berekend op basis van het 12-maands gemiddelde van de door De Nederlandsche Bank gepubliceerde rente voor pensioenfondsen per 30 september van het jaar voorafgaand aan het betreffende jaar en waarbij de opslagen bedoeld in lid 5 sub c en d nihil bedragen.
8. Als de verschuldigde premie zoals bedoeld in de leden 1 tot en met 4 lager is dan de kostendeekkende premie zoals berekend op basis van lid 7, wordt de inkoop van reglementaire pensioenaanspraken in de pensioenregeling door HNPF zodanig verlaagd, dat de verschuldigde premie gelijk is aan de kostendeekkende premie tenzij er voldoende middelen in het gevormde premie-egalisedepot zijn om alsnog de kostendeekkende premie te kunnen voldoen, zoals bepaald in artikel 8 van deze uitvoeringsovereenkomst.
9. HNPF communiceert de resulterende inkoop van reglementaire pensioenaanspraken in de pensioenregeling jaarlijks aan de bij PKC aangesloten werknemers.
10. HNPF verbindt zich, onverminderd het bepaalde in lid 5 sub e van dit artikel, om de aan de uitvoering van de pensioenregeling verbonden kosten voor rekening van PKC te laten komen, waaronder begrepen de kosten van PKC van:
  - de administratie;
  - de certificering en de controle van het jaarverslag en de jaarrekening;
  - beheer en governance;
  - het Belanghebbendenorgaan;
  - externe adviseurs, voor zover deze zijn gemaakt ten behoeve van de uitoefening van de taken van PKC;
  - alle overige aan de uitvoering van de pensioenregeling gerelateerde kosten.
11. Indien sprake is van een voorgenomen wijziging van het premiebeleid dan wel de premie dan informeert HNPF de werkgever over de voorgenomen wijziging. HNPF doet dat zo spoedig mogelijk, doch in ieder geval uiterlijk drie maanden voor de beoogde wijzigingsdatum, tenzij

zwaarwegende omstandigheden zich hiertegen verzetten. HNPF zal de werkgever daarbij in gelegenheid stellen de voorgenomen wijziging binnen een door partijen nader overeen te komen termijn met de werknemersvertegenwoordiging te bespreken. Indien binnen de geldende termijn partijen niet tot een voor beide partijen aanvaardbare oplossing kunnen komen, dan kunnen beide partijen de uitvoeringsovereenkomst opzeggen per de beoogde wijzigingsdatum. De premievaststelling zoals is vastgelegd in de van tijd tot tijd geldende Abtn maakt onderdeel uit van deze uitvoeringsovereenkomst.

## Artikel 6 Premiebetaling

1. Per maand wordt door de werkgever een voorschotpremie betaald. Per halfjaar wordt de verschuldigde feitelijke premie in rekening gebracht die is vastgesteld op basis van de door de werkgever doorgegeven informatie. HNPF informeert de werkgever over de afrekening en de verrekening van de verschuldigde premie versus de betaalde voorschotten.
2. De termijn waarover de premie is vastgesteld is ten hoogste gelijk aan een kalenderjaar. De werkgever voldoet uiterlijk binnen één maand na ieder kwartaal een vierde gedeelte van de door hem verschuldigde jaarpremie. De totale jaarpremie wordt uiterlijk binnen drie maanden na afloop van het kalenderjaar voldaan aan HNPF.
3. Bestandswijzigingen worden verwerkt in het kwartaal volgend op het kwartaal waarin de wijziging is doorgegeven.

### Betaling van overige verschuldigde bedragen

4. Indien er sprake is van door de werkgever verschuldigde bedragen die geen onderdeel zijn van de premie, bijvoorbeeld de zorgvergoeding, de premie voor werknemers die niet op de loonlijst staan of omdat de werkgever om extra werkzaamheden vraagt, worden deze separaat bij de werkgever in rekening gebracht. Deze bedragen zijn nadrukkelijk niet bedoeld voor pensioenopbouw voor de toekomst of over het verleden. HNPF informeert de werkgever per kwartaal door middel van een gespecificeerde nota vooraf over de hoogte van het te incasseren bedrag. De werkgever draagt zorg voor betaling aan HNPF binnen 30 dagen na de verzenddatum van de nota.

## Artikel 7 Niet voldoen aan betalingsverplichtingen en beëindiging uitvoeringsovereenkomst

1. Indien de premie en/of de verschuldigde bedragen niet of niet volledig kunnen worden geïncasseerd dan wel (gedeeltelijk) worden gestorneerd, voldoet de werkgever niet aan zijn betalingsverplichtingen.

Indien de werkgever niet tijdig aan zijn (premie)betalingsverplichting voldoet, is de werkgever in gebreke, zonder dat hiervoor verdere ingebrekestelling nodig is.

### Verschuldigde rente

2. Vanaf dat moment is de werkgever een rentevergoeding verschuldigd die gelijk is aan het rentetarief dat gehanteerd is als verwacht rendement op de beleggingsportefeuille bij de vaststelling van de premies voor het kalenderjaar waar de factuur op betrekking heeft.

### Opzegging uitvoeringsovereenkomst

3. Indien de werkgever niet aan zijn betalingsverplichting heeft voldaan, zal HNPF het Belanghebbendenorgaan van PKC en de betrokken sociale partners informeren, en stuurt hij twee maal een betalingsherinnering aan de werkgever. Voor de premie geldt: Indien de werkgever 10 werkdagen na het verzenden van de tweede herinnering nog steeds niet de bijdrage heeft betaald, is HNPF bevoegd de overeenkomst met de werkgever op te zeggen, onverminderd de betalingsverplichting voor de werkgever ten aanzien van het openstaande bedrag.
4. Indien HNPF van de mogelijkheid van opzegging gebruik maakt, dan informeert het bestuur het Belanghebbendenorgaan van PKC, de (centrale) ondernemingsraad van de werkgever, de betrokken sociale partners, de (gewezen) werknemers van de betrokken werkgever en de gewezen partners hierover.

## Artikel 8 Premie-egalisatiedepot

1. HNPF heeft een premie-egalisatiedepot gecreëerd voor PKC uit de overgenomen beschikbare middelen van het premie-egalisatiedepot van PFC. De nadere afspraken omtrent het toevoegen aan en het onttrekken van middelen uit dit depot worden in dit artikel vastgelegd.
2. Na inwerkingtreding van deze uitvoeringsovereenkomst kan jaarlijks een dotatie aan het premie-egalisatiedepot plaatsvinden vanuit een overschot van de feitelijke premie ten opzichte van de kostendekkende premie. HNPF besluit over de hoogte van de eventuele jaarlijkse dotatie na inwerkingtreding van deze uitvoeringsovereenkomst. Deze eventuele dotatie wordt niet gezien als onderdeel van de feitelijke premie in het kader van de toetsing van de premie (feitelijk > kostendekkend).

3. Er kan onttrekking uit het premie-egalisatiedepot plaatsvinden. De onttrekking is beperkt tot de middelen in het depot, zodat het depot geen negatieve waarde kan hebben. HNPf beslist of er onttrekking zal plaatsvinden.

Onttrekking zal plaatsvinden in de volgende situaties:

- a. Als in enig jaar de feitelijke premie lager is dan de kostendekkende premie voor een volledige pensioenopbouw volgens het pensioenreglement. Die onttrekking wordt dan gezien als onderdeel van de feitelijke premie. De onttrekking is zodanig, dat de toe te kennen pensioenopbouw ten hoogste gelijk wordt aan de volledige pensioenopbouw volgens het pensioenreglement.
- b. Indien er sprake is van een korting op de opgebouwde pensioenaanspraken en ingegane pensioenuitkeringen als bedoeld in artikel 134 dan wel artikel 140 van de Pensioenwet. De hoogte van de onttrekking is maximaal gelijk aan een zodanige aanvulling dat de korting kan worden voorkomen of beperkt.

Onttrekking kan daarnaast plaatsvinden in de volgende situatie:

- c. Indien er in enig voorafgaand jaar sprake is geweest van een korting van de pensioenopbouw. De hoogte van de reparatie wordt mede begrensd door het fiscale kader zoals dat van toepassing is in het boekjaar waarin de reparatie plaatsvindt, tenzij wet- en regelgeving zich hiertegen verzetten.
4. De peildatum voor de berekening van de toevoeging van middelen aan en onttrekking van middelen uit het premie-egalisatiedepot in een bepaald kalenderjaar is 30 september van het voorgaande jaar. Een eventuele toevoeging en of onttrekking vindt jaarlijks plaats.
  5. Het rendement op het premiedepot is gelijk aan het u-rendement van de maand december van het voorafgaande jaar, met een minimum van 0%, en wordt jaarlijks per 31 december, gehoord de actuaaris, door HNPf bijgeschreven over het gemiddelde saldo in het premie-egalisatiedepot.
  6. Als er op het moment van overdragen van het vermogen van PKC naar een nieuwe collectiviteitkring van HNPf, danwel ingeval van een collectieve waardeoverdracht naar een andere uitvoerder buiten HNPf, als genoemd in artikel 10 lid 2, een positief saldo in het premie-egalisatiedepot resteert, vervalt dit aan het eigen vermogen van PKC.

## Artikel 9 Voorwaardelijke toeslagverlening

1. Toeslagverlening vindt plaats als opgenomen in artikel 5 van het uitvoeringsstatuut.

2. In afwijking hiervan, en in afwijking van het bepaalde inzake het verlenen van toeslagen in het pensioenreglement Basispensioen 2023 van PKC, zal de verhoging van de opgebouwde premievrije aanspraken van de gewezen deelnemers en de uit te keren pensioenen van de pensioengerechtigden over de jaren 2021 t/m 2024 in beginsel plaatsvinden overeenkomstig het in de CAO tussen de werkgever en de betrokkene sociale partners overeengekomen percentage van de loonontwikkeling bij de werkgever over de periode van 1 januari tot en met 31 december van het voorafgaande jaar, vermenigvuldigd met een factor die afhankelijk is van de beleidsdekkingsgraad.
3. Voor de toepassing van deze toeslag wordt voor de bepaling of er sprake is van gewezen deelnemer of pensioengerechtigde gekeken naar de situatie per 1 januari.

## Artikel 10 Duur uitvoeringsovereenkomst

1. Deze uitvoeringsovereenkomst treedt in werking per 1 januari 2024.
2. De uitvoeringsovereenkomst wordt aangegaan voor bepaalde tijd, namelijk tot uiterlijk de uiterste implementatiedatum van de Wet toekomst pensioenen, voor zover bekend: op 1 januari 2027, of indien dat eerder is, tot het moment van implementatie van de pensioenregeling onder de Wet toekomst pensioenen door de werkgever en HNPf. Uiterlijk per die datum hebben de Werkgever en HNPf een nieuwe, aangepaste, uitvoeringsovereenkomst gesloten om de Wet toekomst pensioenen toe te passen, zal PKC worden opgeheven en zal de pensioenregeling van de werkgever worden ondergebracht in een nieuwe, met PKC als launching customer, of een bestaande open collectiviteitkring van HNPf. Indien de werkgever en HNPf niet tot de hier genoemde nieuwe, aangepaste, uitvoeringsovereenkomst komen (conform de Wet toekomst pensioenen of het Financieel Toetsingskader) vóór de hierboven genoemde uiterste implementatiedatum, zal de werkgever uiterlijk per die datum zijn pensioenregeling bij een andere uitvoerder onderbrengen.

Ingeval de werkgever en HNPf besluiten een nieuwe, aangepaste, uitvoeringsovereenkomst aan te gaan om de Wet toekomst pensioenen toe te passen, besluit het bestuur van HNPf ook over invaren van de pensioenen in PKC. Het bestuur van HNPf zal bij zijn besluitvorming inzake invaren zich houden aan de door PFC opgestelde criteria inzake evenwichtigheid, zoals opgenomen in **Bijlage J** van de overeenkomst collectieve waardeoverdracht, tenzij wetgeving zich daartegen verzet of in overleg met het Belanghebbendenorgaan van PKC anders wordt besloten. Het Belanghebbendenorgaan van PKC heeft een goedkeuringsrecht op dit invaarbesluit. Partijen zullen tevens nadere afspraken maken over de wijze waarop HNPf het proces/tijdslijnen van de implementatie van de pensioenregeling onder de Wet toekomst pensioenen zal gaan vormgeven.

3. De uitvoeringsovereenkomst kan door ieder der partijen schriftelijk worden opgezegd, met inachtneming van een opzegtermijn van ten minste zes maanden. Indien HNPf opzegt, dan informeert het bestuur van HNPf de (gewezen) werknemers en de gewezen partners hierover.

## Artikel 11 Wijzigingsvoorbehoud

1. Indien HNPf tot wijziging van deze overeenkomst wenst over te gaan, treedt zij in overleg met de werkgever. HNPf is te allen tijde bevoegd deze uitvoeringsovereenkomst te wijzigen, na advies van het Belanghebbendenorgaan van PKC. Daarbij neemt HNPf de wettelijke en statutaire wijzigingsregels in acht. HNPf informeert de werkgever over de voorgenomen wijziging.
2. HNPf informeert de werkgever zo spoedig mogelijk, doch in ieder geval uiterlijk drie maanden voor de beoogde wijzigingsdatum, tenzij zwaarwegende omstandigheden zich hiertegen verzetten. HNPf zal de werkgever daarbij in de gelegenheid stellen de voorgenomen wijziging binnen een door partijen nader overeen te komen termijn met de werknemersvertegenwoordiging te bespreken. Indien binnen de geldende termijn partijen niet tot een voor beide partijen aanvaardbare oplossing kunnen komen, dan kunnen beide partijen de uitvoeringsovereenkomst opzeggen per de beoogde wijzigingsdatum.
3. Wijzigingen van deze uitvoeringsovereenkomst of aanvullingen daarop zijn slechts geldig voor zover deze door het bestuur schriftelijk aan de werkgever zijn meegedeeld.

## Artikel 12. Onvoorziene omstandigheden

1. Indien zich omstandigheden voordoen die ten tijde van het sluiten van deze overeenkomst niet voorzienbaar waren en nakoming van deze overeenkomst 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 overeenkomst.
2. Indien een bepaling van deze overeenkomst ongeldig of niet afdwingbaar zou zijn, laat dit de geldigheid of afdwingbaarheid van enige andere bepaling van deze overeenkomst 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.

## Artikel 13. Beslechting van geschillen

Indien tussen partijen een geschil ontstaat in verband met de uitvoering of uitleg van deze overeenkomst zullen partijen allereerst proberen het geschil in der minne te beslechten. Indien dit niet mogelijk blijkt, zullen zij dit geschil voorleggen aan de bevoegde rechter te Utrecht, onverminderd het recht van beroep en cassatie.

## Artikel 14. Slotbepalingen

### Toepasselijk recht

1. Op deze uitvoeringsovereenkomst en alle daarmee samenhangende rechtsverhoudingen is Nederlands recht van toepassing.

### Kosten en belastingen

2. Alle in deze uitvoeringsovereenkomst opgenomen kosten en tarieven, zijn met inbegrip van de op HNPf drukkende BTW en andersoortige belastingen, zoals die aan HNPf in rekening worden gebracht door derden. Behoudens wijzigingen in de wet- en regelgeving brengt HNPf geen BTW in rekening op de door haar uitgebrachte (premie)nota's aan de werkgever.
3. Bij wijziging van het BTW-regime voor pensioenfondsen op basis van jurisprudentie en/of gewijzigde wetgeving treden partijen in overleg ter zake de vergoedingen en kosten.

### Geen rechtstreeks vorderingsrecht op het afgescheiden vermogen van PKC

4. Derden kunnen geen rechtstreekse vordering hebben op het afgescheiden vermogen van PKC. Het afgescheiden vermogen is uitsluitend bedoeld ter voldoening van de op PKC rustende pensioenverplichtingen en de verplichtingen die voortvloeien uit deze uitvoeringsovereenkomst.

### Bijlagen

5. De in deze uitvoeringsovereenkomst opgenomen bijlagen maken integraal deel uit van deze uitvoeringsovereenkomst en zijn daarmee onlosmakelijk verbonden. In geval van strijdigheid tussen deze overeenkomst en de bijlagen bij de overeenkomst, prevaleert de tekst van de overeenkomst, tenzij in een na ondertekening van deze overeenkomst opgestelde bijlage uitdrukkelijk is bepaald dat hiervan wordt afgeweken.

Aldus overeengekomen, in tweevoud met 3 bijlagen opgemaakt en ondertekend te Gouda:

**Namens Het Nederlandse Pensioenfonds**

.....  
J. Suarez Menendez, bestuursvoorzitter

Datum: .....2023

.....  
M. Hoekstra, bestuurslid

Datum: .....2023

**Namens Cargill Bioindustrial B.V.**

.....  
G. Oudendijk, directeur

Datum:.....2023

Bijlagen:

1. Uitvoeringsstatuut
2. Kosten Pensioenkring Cargill Bioindustrial
3. Administratief proces en Servicepakket

# Bijlage 1: Uitvoeringsstatuut

---

## Artikel 1 Uitvoeringsstatuut

Dit uitvoeringsstatuut is een uitwerking van en aanvulling op de in de uitvoeringsovereenkomst tussen partijen overeengekomen afspraken.

## Artikel 2 Wederzijdse (informatie)verplichtingen

Verplichtingen van de werkgever

1. De werkgever zal alle aanspraken die voortvloeien uit de pensioenovereenkomst direct na het sluiten van de pensioenovereenkomst maar uiterlijk binnen een maand daarna, melden bij HNPf. Als de werknemer informatie aan de werkgever moet geven die de werkgever op zijn beurt aan HNPf moet doorgeven, dan zal de werkgever deze informatie binnen een maand nadat de werknemer de informatie aan de werkgever moet geven, aan HNPf doorgeven.
2. De werkgever dient volgens een vooraf afgesproken format elke volgende maand aan HNPf alle gegevens te verstrekken, die door HNPf voor een goede administratieve uitvoering van de pensioenregeling nodig worden geacht. Gegevens die hieronder vallen, zijn onder andere maar niet uitsluitend salarisgegevens, adresgegevens en de gezinssituatie van deelnemers. HNPf kan te allen tijde (extra) informatie vragen die in redelijkheid van belang geacht kan worden voor de uitvoering van de pensioenregeling. Naam, adres en woonplaatsgegevens (NAW) van deelnemers woonachtig in Nederland zullen door HNPf aangevraagd worden via de basisregistratie personen (BRP). De werkgever zal er zorg voor dragen dat adresgegevens van deelnemers die niet in Nederland wonen maar wel in dienst zijn bij de werkgever, door de werkgever aan HNPf worden aangeleverd.
3. HNPf kan te allen tijde (extra) informatie vragen die in redelijkheid van belang geacht kan worden voor de uitvoering van de pensioenregeling. Als HNPf om (extra) informatie vraagt, is de werkgever verplicht om die (extra) informatie te geven. Deze (extra) informatie kan bijvoorbeeld een door een accountant gewaarmerkt personeelsbestand zijn of een door een accountant gewaarmerkte verzamelloonstaat. Eventuele kosten die de werkgever voor het verstrekken van deze (extra) informatie maakt, komen voor rekening van de werkgever.
4. Door of namens het bestuur van HNPf kunnen nadere regels worden opgesteld over de (wijze van) aanlevering van informatie. HNPf houdt daarbij rekening met de belangen van de werkgever en streeft ernaar om met inachtneming van de belangen van HNPf de extra kosten die voor de werkgever met de informatie-uitvraag gepaard gaan, zo beperkt mogelijk te houden.

5. De werkgever is verplicht alle voor de (uitvoering van de) pensioenregeling verschuldigde bedragen tijdig en conform de bepalingen van deze uitvoeringsovereenkomst te voldoen.
6. Indien de pensioenregeling van de werkgever voor de deelnemer de mogelijkheid biedt vrijwillig een pensioenovereenkomst voor ANW Pensioen te sluiten is de werkgever verplicht de werknemers met een partner bij aanvang van de arbeidsovereenkomst op de hoogte stellen van de mogelijkheid om vrijwillig en voor eigen rekening een ANW Pensioen voor zijn partner af te sluiten. Ook verplicht de werkgever zich om iedere werknemer die een partner krijgt, opnieuw te attenderen op de mogelijkheid om vrijwillig en voor eigen rekening een ANW Pensioen voor zijn partner te verzekeren. De werkgever betaalt de vrijwillige premies voor het ANW Pensioen aan HNPf.
7. De werkgever is verplicht, indien een deelnemer de status van directeur-groootaandeelhouder in de zin van de Pensioenwet heeft, verkrijgt dan wel verliest, dit direct schriftelijk aan HNPf mede te delen onder vermelding van de ingangsdatum.
8. Indien de werkgever verzuimt te voldoen aan de hierboven genoemde verplichtingen en overige verplichtingen die uit deze uitvoeringsovereenkomst voortvloeien, vrijwaart de werkgever HNPf voor alle schade die hieruit voortvloeit en hiermee verband houdt. Bovenstaande geldt in ieder geval bij schade als gevolg van:
  - a. Verzuim van de werkgever om tijdig een pensioenovereenkomst te sluiten met een werknemer op wie de pensioenregeling van toepassing is;
  - b. Verzuim van de werkgever om een werknemer, zijn partner of kinderen tijdig aan te melden bij HNPf;
  - c. Het niet tijdig aanvaarden door een werknemer van een door de werkgever gedaan aanbod tot het sluiten van een pensioenovereenkomst.
9. Daarnaast is HNPf bevoegd de verschuldigde premie in alle redelijkheid (voorlopig) vast te stellen als de werkgever verzuimt de informatie te verstrekken die nodig is voor een juiste vaststelling van de premie.
10. Ook is HNPf bevoegd een nader door het bestuur vast te stellen boete op te leggen als de werkgever verzuimt te voldoen aan de in dit artikel aan de werkgever gestelde verplichtingen. Het gestelde in artikel 6:92 lid 2 BW is niet van toepassing.

#### Verplichtingen van HNPf

11. HNPf is verplicht de werkgever te informeren over relevante wijzigingen in de wet- en regelgeving die gevolgen hebben voor de pensioenovereenkomst en/of deze uitvoeringsovereenkomst.

## Artikel 3 Wijzigen pensioenovereenkomst en pensioenreglement

Wijzigingen van de pensioenovereenkomst op initiatief van de werkgever

1. De werkgever kan de pensioenovereenkomst met rechtskracht tegenover HNPf wijzigen. Daarbij gelden de leden 2 t/m 7 uit dit artikel.
2. De wijziging van de pensioenovereenkomst moet binnen de volgende kaders blijven:
  - a. Toepasselijke wet- en regelgeving, inclusief fiscale regelgeving en jurisprudentie, en
  - b. De voorgenomen wijziging moet, naar het oordeel van HNPf, kunnen worden uitgevoerd.
3. Het bestuur kan voor de wijziging eenmalige kosten voor de inregeling van de wijziging vragen. De werkgever zal vooraf worden geïnformeerd over de hoogte van deze kosten.
4. Indien de werkgever voornemens is de pensioenovereenkomst te wijzigen, stelt hij schriftelijk HNPf van dat voornemen op de hoogte. De werkgever doet dat uiterlijk drie maanden vóór de beoogde wijzigingsdatum.
5. HNPf zal uiterlijk vier weken nadat de werkgever HNPf schriftelijk op de hoogte heeft gesteld dat hij voornemens is de pensioenovereenkomst te wijzigen de werkgever een concept toesturen van het daaruit voortvloeiende te wijzigen pensioenreglement. Datzelfde geldt voor wat betreft een wijzigingsvoorstel betreffende de uitvoeringsovereenkomst, indien zo'n wijzigingsvoorstel nodig is voor de uitvoering van de beoogde gewijzigde pensioenovereenkomst. De werkgever toetst vervolgens of het conceptpensioenreglement en het wijzigingsvoorstel in overeenstemming zijn met de voorgenomen wijziging van de pensioenovereenkomst en bevestigt uiterlijk twee weken na ontvangst op schrift dat daar sprake van is en voor wat betreft het wijzigingsvoorstel retourneert de werkgever een ondertekend exemplaar aan HNPf.
6. Indien de werkgever van oordeel is dat de in lid 5 voorgenomen wijziging niet in overeenstemming is met de voorgenomen wijziging van de pensioenovereenkomst treden HNPf en de werkgever in overleg over aanpassing van de (voorgenomen) wijziging en komen gezamenlijk tot een oplossing. Indien de werkgever en HNPf niet tot een voor deze partijen aanvaardbare oplossing kunnen komen, dan kunnen beide partijen de uitvoeringsovereenkomst opzeggen.
7. De werkgever informeert HNPf schriftelijk dat de beoogde wijziging van de pensioenovereenkomst daadwerkelijk tot stand is gekomen. Hij doet dat direct na de totstandkoming. Vervolgens informeert HNPf de deelnemers binnen 3 maanden na de totstandkoming over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen bij HNPf.

#### Wijzigingen van het pensioenreglement op initiatief van HNPf

8. HNPf kan het pensioenreglement op ieder moment wijzigen. Daarbij neemt HNPf de toepasselijke wettelijke en statutaire bepalingen en het bepaalde in de leden 9 t/m 12 van dit artikel in acht.
9. De wijziging mag niet in strijd zijn met toepasselijke wet- en regelgeving, inclusief fiscale regelgeving en jurisprudentie.
10. HNPf informeert de werkgever over de voorgenomen wijziging. HNPf doet dat zo spoedig mogelijk, doch in ieder geval op hetzelfde moment dat het voorgenomen besluit tot wijziging voor advies aan het belanghebbendenorgaan van PKC wordt voorgelegd, zodat de werkgever de mogelijkheid heeft om eventuele bezwaren aan het belanghebbendenorgaan van PKC kenbaar te maken.
11. Indien de beoogde wijziging noopt tot aanpassing van de pensioenovereenkomst, treden partijen in een zo vroeg mogelijk stadium in overleg over de gewenste aanpassing van de pensioenovereenkomst en deze uitvoeringsovereenkomst. In dat geval zal HNPf de werkgever in gelegenheid stellen de aanpassing van de pensioenovereenkomst binnen een door partijen nader overeen te komen termijn te effectueren alvorens het pensioenreglement te wijzigen. Indien binnen de geldende termijn partijen niet tot een voor beide partijen aanvaardbare oplossing kunnen komen, dan kunnen beide partijen de uitvoeringsovereenkomst conform het bepaalde in artikel 10 lid 3 van de uitvoeringsovereenkomst opzeggen. Partijen zullen hierbij zodanig te werk gaan dat de geldende opzegtermijn van ten minste 6 maanden door beide partijen in acht genomen kan worden, tenzij zwaarwegende omstandigheden zich hiertegen verzetten. In deze periode mag geen sprake zijn van strijdigheid tussen pensioenovereenkomst, uitvoeringsovereenkomst en pensioenreglement.
12. Indien de wijziging van het pensioenreglement Basispensioen 2023 van PKC resulteert in een wijziging van de pensioenovereenkomst, informeert HNPf de deelnemers binnen 3 maanden na de totstandkoming over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement Basispensioen 2023 van PKC op te vragen bij HNPf.

#### Overige bepalingen

13. Indien:
  - a. de werkgever de pensioenovereenkomst wil wijzigen voor zover dit invloed heeft op het pensioenreglement, of
  - b. de werkgever niet bereid is de verschuldigde premie te betalen en/of de eenmalige kosten te betalen, zoals bedoeld in lid 3, of
  - c. de werkgever zijn pensioenovereenkomst niet gewijzigd wil hebben conform de voorgenomen wijziging door HNPf van het pensioenreglement Basispensioen 2023 van PKC

kan de werkgever deze uitvoeringsovereenkomst opzeggen overeenkomstig het bepaalde in artikel 8 van de uitvoeringsovereenkomst.

14. 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.

## Artikel 4 Pensioensoorten en verzekering

1. De pensioenovereenkomst die de werkgever met een werknemer gesloten heeft, omvat de pensioensoorten zoals omschreven in het pensioenreglement dat van toepassing is bij de werkgever.
2. Voor de afzonderlijke pensioensoorten is vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid van toepassing, behalve bij de pensioenopbouw over de variabele loonbestanddelen. HNPF hanteert hierbij het “Convenant over dekking van arbeidsongeschiktheidspensioen en premievrijstelling in de pensioenregelingen” zoals gesloten door de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars als uitgangspunt.
3. HNPF kan de risico's verzekeren die samenhangen met de vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid en het risicodeel bij het ANW Pensioen, partner- en wezenpensioen.
4. HNPF zal bij verzekering van deze risico's een (her)verzekeringsovereenkomst sluiten met een verzekeraar zoals bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet.
5. De volgende pensioensoorten kunnen op opbouwbasis of risicobasis zijn overeengekomen:
  - a. partnerpensioen;
  - b. wezenpensioen.Het ANW Pensioen kan uitsluitend op risicobasis zijn overeengekomen.
6. De wijze waarop de afzonderlijke pensioensoorten zijn overeengekomen blijkt uit het pensioenreglement.

## Artikel 5 Voorwaardelijke toeslagverlening

1. Op de pensioenaanspraken en ingegane pensioenen kan door het bestuur een (inhaal)toeslag worden verleend op de in het pensioenreglement en de Abtn omschreven wijze. Of een (inhaal)toeslag kan worden verstrekt, is afhankelijk van de hoogte van de beleidsdekkingsgraad. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenaanspraken en ingegane pensioenen worden

aangepast. Bij de besluitvorming hanteert het bestuur de in de Abtn opgenomen richtlijn en de in wet- en regelgeving opgenomen voorwaarden omtrent toeslagverlening.

2. Voor deze voorwaardelijke toeslagtoezegging is geen reserve gevormd. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.
3. Indien op grond van wet- en regelgeving nadere eisen worden gesteld aan de voorwaardelijke toeslagverlening zullen het pensioenreglement en deze uitvoeringsovereenkomst zo nodig hierop worden aangepast.

## Artikel 6 Korting pensioenaanspraken en ingegane pensioenen

1. HNPF kan de verworven pensioenaanspraken en ingegane pensioenen uitsluitend verminderen in een situatie zoals bedoeld in artikel 134 Pensioenwet. Indien HNPF genoodzaakt is om de pensioenaanspraken en ingegane pensioenen te verminderen, worden deze verminderingen overeenkomstig het herstelplan uitgevoerd.
2. HNPF informeert de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden en de werkgevers schriftelijk over het besluit tot vermindering van pensioenaanspraken en ingegane pensioenen.
3. De vermindering kan op zijn vroegst drie maanden nadat de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden, werkgevers en toezichthouder hierover geïnformeerd zijn, worden gerealiseerd.

## Artikel 7 Reikwijdte financiële verplichtingen

1. Door betaling van de premie en overige verschuldigde bedragen voldoet de werkgever aan zijn financiële verplichtingen uit hoofde van de uitvoeringsovereenkomst.

### Vermogenstekorten en vermogenoverschotten

2. De werkgever en HNPF zijn uitdrukkelijk overeengekomen dat de werkgever enerzijds op geen enkele wijze aansprakelijk is voor vermogenstekorten van PKC en anderzijds op geen enkele wijze aanspraak kan maken op eventuele vermogenoverschotten van PKC.

### Geen premierestitutie door HNPF

3. Er is geen mogelijkheid van gehele of gedeeltelijke premierestitutie van HNPF aan de werkgever.

Geen bijstortingsverplichting voor de werkgever

4. Er is geen bijstortingsverplichting voor de werkgever. De premie is in die zin derhalve geen instrument ten behoeve van de herstelcapaciteit en solvabiliteit van PKC.

## Artikel 8 Betalingsvoorbehoud

1. De werkgever kan bij een ingrijpende wijziging van omstandigheden, zoals bedoeld in de Pensioenwet, zijn deel van de premiebijdrage verminderen of beëindigen.
2. Als de werkgever in dergelijke omstandigheden komt te verkeren, dient hij de pensioenovereenkomst aan te passen.
3. Als de werkgever hiertoe wenst over te gaan, stelt hij de deelnemers en HNPf onmiddellijk schriftelijk in kennis.

## Artikel 9 Medezeggenschap

De werkgever, diens werknemers en diens pensioengerechtigden hebben medezeggenschap over de uitvoering van hun pensioenovereenkomst in PKC. Die medezeggenschap oefenen zij indirect uit, namelijk via het belanghebbendenorgaan behorende tot PKC en via de voorzitter van dat belanghebbendenorgaan in de vergadering van belanghebbendenorganen. De medezeggenschap van het belanghebbendenorgaan, de vergadering van belanghebbendenorganen en de wijze van vertegenwoordiging zijn vastgelegd in de van tijd tot tijd geldende statuten van HNPf en de daarmee samenhangende reglementen.

## Artikel 10 Informatie belanghebbendenorgaan en ondernemingsraad

HNPf informeert elk kwartaal schriftelijk het belanghebbendenorgaan van PKC wanneer er sprake is van een premie-achterstand ter grootte van 5% van de totale ten behoeve van PKC te ontvangen jaarpremie en tevens niet wordt voldaan aan de bij of krachtens artikel 131 van de Pensioenwet geldende eisen inzake het minimaal vereist eigen vermogen. Gedurende de in de vorige volzin bedoelde situatie informeert HNPf tevens elk kwartaal de ondernemingsraad, indien aanwezig, van de werkgever.

## Artikel 11 Stortingen aan en ontvangsten vanuit het wettelijk vereist weerstandsvermogen

1. PKC is aan het wettelijk vereist weerstandsvermogen van HNPf een storting verschuldigd;

- a. ter grootte van 0,2% van de in rekening te brengen premie. De storting wordt door PKC voldaan als onttrekking uit de bij de werkgever in rekening te brengen premie (werkgevers- en werknemersdeel);
  - b. ter grootte van 0,2% van de overdrachtswaarde bij een individuele (automatische) inkomende waardeoverdracht;
  - c. ter grootte van 0,2% van de overdrachtswaarde bij een collectieve inkomende waardeoverdracht. De storting wordt door PKC voldaan uit een (door de werkgever of het overdragende pensioenfonds verschuldigde) opslag op de overdrachtswaarde van 0,2%;
  - d. ter grootte van 0,2% van het behaalde positieve beleggingsrendement binnen PKC.
2. PKC is vanuit het wettelijk vereist weerstandsvermogen van HNPfF gerechtigd tot ontvangst van de volgende bedragen:
- a. een bedrag ter grootte van 0,2% van de overdrachtswaarde bij een individuele uitgaande waardeoverdracht. Het bedrag komt ten gunste van het afgescheiden vermogen van PKC en leidt niet tot verhoging van de overdrachtswaarde;
  - b. een bedrag ter grootte van 0,2% van de overdrachtswaarde bij een collectieve uitgaande waardeoverdracht. Dit bedrag wordt overgedragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder dan wel een andere collectiviteitkring binnen HNPfF;
  - c. een bedrag ter grootte van 0,2% van de vrijgevallen waarde van de hele kleine pensioenen binnen PKC. Het bedrag komt ten gunste van het afgescheiden vermogen van PKC;
  - d. een bedrag ter grootte van 0,2% van het behaalde negatieve beleggingsrendement binnen PKC. Het bedrag komt ten gunste van het afgescheiden vermogen van PKC;
  - e. een bedrag ter grootte van 0,2% van de verrichte uitkeringen binnen PKC. Dit bedrag komt na afloop van ieder kalenderjaar ten gunste van het afgescheiden vermogen van PKC.
  - f. een bedrag ter grootte van 0,2% van de ten laste van het afgescheiden vermogen van PKC gebrachte kosten. Dit bedrag komt na afloop van ieder kalenderjaar ten gunste van het afgescheiden vermogen van PKC.
3. De door PKC te ontvangen bedragen uit het wettelijk vereist weerstandsvermogen worden gecorrigeerd voor het feit dat een ontvangst door PKC uit het wettelijk vereist weerstandsvermogen leidt tot een vermogenstoename in PKC waar additioneel wederom wettelijk vereist weerstandsvermogen over moet worden aangehouden.
4. Het bestuur van HNPfF is gerechtigd de opslagen te verhogen indien uit de periodieke risico-inventarisatie blijkt dat een hogere opslag voor het wettelijk vereist weerstandsvermogen benodigd is of blijkt dat het wettelijk vereist weerstandsvermogen niet het noodzakelijke niveau heeft. De werkgever en het belanghebbendenorgaan van PKC worden hier vooraf over geïnformeerd. Een verhoging van de opslag wordt maximaal voor een periode van zes maanden in rekening gebracht en

uiterlijk doorgevoerd binnen één maand nadat het weerstandsvermogen onder het noodzakelijke niveau terecht is gekomen. Na verhoging zal de opslag niet meer bedragen dan 0,4%.

5. De door PKC te ontvangen bedragen worden eveneens aangepast aan de hogere opslag. Indien uit de periodieke risico-inventarisatie blijkt dat een verhoging van de opslag niet langer noodzakelijk is, zal het bestuur besluiten de opslag te verlagen.  
In de situatie dat blijkt dat een hogere opslag dan 0,4% noodzakelijk is dan wel verhoging voor een langere periode dan zes maanden nodig is, besluit het bestuur met inachtneming van de eisen die de statuten daaraan stellen, over te gaan tot inzet van het afwikkelplan van HNPF.
6. Het bestuur van HNPF zal pas overgaan tot een verhoging van de opslag indien een aanvulling van het wettelijk vereist weerstandsvermogen uit het eigen vermogen of andere wijze niet of onvoldoende mogelijk is.
7. Zodra het wettelijk vereist weerstandsvermogen het wettelijk maximum bereikt, dient voor wettelijk vereist weerstandsvermogen bestemmingsreserve door het bestuur bepaald gelezen te worden. Stortingen en onttrekkingen aan de bestemmingsreserve geschieden op dezelfde wijze als bij het wettelijk vereist weerstandsvermogen.

## Artikel 12 Kosten ten laste van het afgescheiden vermogen van de collectiviteitkring

Kosten bedrijfsvoering:

1. Voor de kosten die HNPF maakt die nodig zijn ten behoeve van de bedrijfsvoering bestaande uit:
  - a. de personeelskosten, bestuurskosten en kosten Raad van Toezicht van HNPF;
  - b. de kosten die HNPF maakt voor contributies (bijvoorbeeld DNB, AFM, Pensioenfederatie en Nationaal Pensioenregister);
  - c. operationele kosten waaronder huisvestingskosten en onderhoudskosten;
  - d. verzekeringspremie voor verzekeringen afgesloten door/ten behoeve van HNPF zoals onder meer de beroepsaansprakelijkheidsverzekering en schadeverzekeringen;
  - e. financieringskosten in verband met eventuele door HNPF aangegane leningen;
  - f. de kosten voor de inhuur van (onafhankelijke) deskundigen, zoals de accountant, certificerend actuaris, en de adviserend actuaris die algemeen voor HNPF worden gemaakt;wordt door HNPF een bedrag in rekening gebracht bij PKC. De details over deze kosten zijn uitgewerkt in **bijlage 2** van de uitvoeringsovereenkomst.

2. Het bedrag aan kosten is afhankelijk van de omvang van het gemiddeld belegd vermogen per kalenderjaar van alle collectiviteitkringen van HNPf tezamen en wordt herleid naar een bedrag aan kosten gebaseerd op een gemiddeld aantal basispunten.
3. Het deel van het bedrag aan kosten dat samenhangt met het beleggen van het vermogen komt ten laste van het belegd vermogen. Het overige deel van het bedrag aan kosten dat niet samenhangt met het beleggen van het vermogen komt ten laste van het kostenresultaat van PKC. De methodiek voor deze kostenverdeling wordt vastgesteld door het bestuur en vastgelegd in de van tijd tot tijd geldende Abtn.
4. In afwijking van onderstaande staffel wordt voor PKC 5 basispunten in rekening gebracht met een minimum van € 125.000,-.

Omvang gemiddeld belegd vermogen alle collectiviteitkringen tezamen	Basispunten
€ 0 - € 1 miljard (mrd)	5
€ 1 mrd - € 2 mrd	4
€ 2 mrd - € 4 mrd	3
€ 4 mrd – € 8 mrd	2
€ 8 mrd +	1

5. Voor zover de werkelijke kosten voor de bedrijfsvoering minder bedragen dan het bedrag dat ten laste is gebracht van het afgescheiden vermogen van PKC en één of meerdere andere collectiviteitkringen, wordt het restant toegevoegd aan het eigen vermogen van HNPf.  
Voor zover de werkelijke kosten voor de bedrijfsvoering meer bedragen dan het bedrag dat ten laste is gebracht van het afgescheiden vermogen van PKC en één of meerdere andere collectiviteitkringen, wordt het tekort onttrokken aan het eigen vermogen van HNPf. Indien het eigen vermogen van HNPf ontoereikend is, kan HNPf het tekort niet verhalen op het afgescheiden vermogen van PKC en/of één of meerdere andere collectiviteitkringen.
6. Een tekort in middelen zal door het bestuur van HNPf aldus op andere wijze moeten worden aangezuiverd. Indien dat niet mogelijk is, besluit het bestuur met inachtneming van de eisen die de statuten daaraan stellen, over te gaan tot inzet van het afwikkelplan van HNPf.

#### Specifieke kosten ten behoeve van PKC

7. Alle kosten die door of namens HNPf worden gemaakt voor of namens PKC worden ten laste gebracht van het afgescheiden vermogen van PKC, tenzij in de overeenkomst of bijlagen expliciet anders is bepaald.

Onder de ten laste van het afgescheiden vermogen van PKC te brengen kosten vallen de volgende kosten:

- a. De kosten die door of namens HNPF worden gemaakt ten behoeve van de administratieve uitvoering (met inbegrip van actuariële en financiële dienstverlening) van de pensioenregeling van PKC (zie ook artikel 5 van deze uitvoeringsovereenkomst en de **bijlage 2**, Kosten, welke een onderdeel vormen van de kosten voor de administratieve uitvoering). De kosten bestaan uit:
  - i. het vaststellen en innen van de premie;
  - ii. registratie van pensioenaanspraken en ingegane pensioenen;
  - iii. informatieverstrekking aan en communicatie met deelnemers, andere aanspraakgerechtigden, pensioengerechtigden en de werkgever;
  - iv. financiële dienstverlening, bestaande uit de boekhoudkundige werkzaamheden samenhangende met de registratie van pensioenaanspraken en ingegane pensioenen;
  - v. actuariële dienstverlening, niet zijnde de dienstverlening verricht door de certificerend of adviserend actuaris, waaronder tevens begrepen de kosten voor een eventuele Asset Liability Management (ALM) studie.
- b. De kosten die door of namens HNPF worden gemaakt ten behoeve van het fiduciair management / vermogensbeheer van PKC. De kosten bestaan uit:
  - i. fiduciair vermogensbeheer;
  - ii. bewaarloon;
  - iii. advieskosten;
  - iv. de kosten verbonden aan het uitoefenen van stemrecht;
  - v. de kosten voor assessments die worden uitgevoerd op derde partijen in het kader van maatschappelijk verantwoord ondernemen en kosten als gevolg van engagement.
- c. De transactiekosten die door of namens HNPF worden gemaakt. De kosten bestaan uit:
  - i. aankoop en verkoop van vermogensbestanddelen;
  - ii. acquisitie van beleggingen; en
  - iii. deelname aan beleggingsfondsen.
- d. Het uitschrijven en houden van verkiezingen voor leden van het belanghebbendenorgaan van PKC;
- e. De kosten die het belanghebbendenorgaan van PKC maakt bij de noodzakelijke vervulling van haar taken (bijvoorbeeld kosten inhuren externen);
- f. De kosten voor de inhuren van (onafhankelijke) deskundigen, zoals de accountant, certificerend actuaris, en de adviserend actuaris die specifiek voor PKC worden gemaakt;
- g. De kosten van het toezicht door de toezichthouders;
- h. (Her)verzekeringspremie die verband houdt met de (her)verzekering van pensioenen van PKC;
- i. De kosten in verband met het wettelijk vereist weerstandsvermogen, zoals opgenomen in artikel 10 uitvoeringsstatuut;
- j. De kosten in verband met een collectieve uitgaande waardeoverdracht.

8. Voor zover de hierboven genoemde kosten betrekking hebben op PKC en één of meerdere andere collectiviteitkringen en er is geen specificatie per collectiviteitkring te maken (zoals bijvoorbeeld voor de toezichtskosten), worden deze kosten over de verschillende collectiviteitkringen evenredig verdeeld op basis van het totaal aantal deelnemers (met inbegrip van de (overgedragen) gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en gewezen partners met een recht op een bijzonder partnerpensioen en overige aanspraakgerechtigden) per collectiviteitkring.
9. HNPF brengt geen onverwachte, niet gespecificeerde kosten ten laste van PKC of één of meerdere andere collectiviteitkringen.
10. De hierna te noemen kosten worden rechtstreeks ten laste van het wettelijk vereist weerstandsvermogen van HNPF gebracht.
  - a. Een eventueel door de toezichthouder opgelegde boete;
  - b. Een eventueel eigen risico uit hoofde van een (beroepsaansprakelijkheids)verzekering;
  - c. Een eventuele last als gevolg van de verwezenlijking van een niet-financieel risico.

## Artikel 13 Te ontvangen bedragen door het afgescheiden vermogen van de collectiviteitkring

1. De bedragen, waaronder premie en de door een werkgever te betalen kostenvergoeding in verband met een collectieve uitgaande waardeoverdracht, die HNPF ontvangt en direct zijn toe te rekenen aan PKC worden na afdracht van de stortingen in het wettelijk vereist weerstandsvermogen als omschreven in de eerste alinea van artikel 11 van het uitvoeringsstatuut toegevoegd aan het afgescheiden vermogen van PKC.
2. De bedragen die HNPF ontvangt en niet specifiek zijn toe te rekenen aan PKC of één of meerdere andere collectiviteitkringen en/of de bestemmingsreserve kunnen door het bestuur over de verschillende collectiviteitkringen worden verdeeld op basis van het aantal deelnemers, (overgedragen) gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en gewezen partners met een recht op een bijzonder partnerpensioen per collectiviteitkring. Het bestuur zal tot verdeling overgaan indien HNPF naar het oordeel van het bestuur over voldoende middelen beschikt die nodig zijn voor de bedrijfsvoering.  
Indien dat niet aan de orde is, worden deze middelen toegevoegd aan het eigen vermogen van HNPF.

## Artikel 14 Indexering kosten

Voor de in de uitvoeringsovereenkomst vermelde nominale kosten geldt dat het bestuur van HNPf jaarlijks kan besluiten om deze kosten te indexeren.

Naast het indexeren van de kosten, kan het bestuur besluiten de pensioenuitvoeringskosten aan te passen. In **bijlage 3** Administratief proces en Servicepakket is gedetailleerd opgenomen wat onder de dienstverlening wordt verstaan die onder de pensioenuitvoeringskosten is inbegrepen. Het bestuur van HNPf kan de in deze bijlage opgenomen werkzaamheden wijzigen.

## Artikel 15 Dienstverlening en kwaliteit dienstverlening pensioenfonds

1. HNPf draagt zorg voor:
  - a. een correcte, volledige en tijdige administratie van de door de werkgever bij HNPf ondergebrachte pensioenregeling;
  - b. correcte, volledige en tijdige uitkering van ingegane pensioenen;
  - c. een correcte, volledige en tijdige verwerking van (automatische) inkomende en uitgaande (collectieve) waardeoverdrachten.
2. De informatie die HNPf verstrekt of beschikbaar stelt is correct, duidelijk, tijdig en evenwichtig overeenkomstig het door HNPf opgestelde communicatiebeleid en het op moment van informatieverstrekking van kracht zijnde communicatieplan. De informatie zal minimaal aan de wettelijke eisen voldoen.
3. Al het bovenstaande is op voorwaarde dat de werkgever juist, volledig en tijdig de informatie verschaft aan HNPf, op de door HNPf voorgeschreven wijze. Voor informatie die HNPf van derden (bijvoorbeeld UWV en BRP) ontvangt, geldt dat deze informatie wordt verwerkt zoals deze informatie aan HNPf is verstrekt.
4. In de **bijlage 3** Administratief proces en Servicepakket is uitgewerkt welke diensten in dat kader worden uitgevoerd, onder welke voorwaarden dat gebeurt en welke indicatoren daarbij gelden met betrekking tot de kwaliteit van dienstverlening.

## Artikel 16 Administratiekosten

1. De administratiekosten maken deel uit van de kostendekkende premie. In de **bijlage 2** is opgenomen hoe de administratiekosten zijn vastgesteld. Het bestuur kan besluiten de administratiekosten aan te passen, anders dan door indexatie, als dit nodig is om tot een kostendekkende premie te komen. In de **bijlage 3** Administratief proces en Servicepakket is gedetailleerd opgenomen wat onder de

dienstverlening wordt verstaan die onder de administratiekosten is inbegrepen. Het bestuur van HNPf kan deze lijst wijzigen.

2. Alle kosten die door of namens HNPf worden gemaakt voor of namens PKC worden in een boekjaar gefinancierd uit de premiebijdrage, de vrijval uit de voorziening voor toekomstige uitvoeringskosten of worden ten laste gebracht van het beleggingsrendement. In **bijlage 2, Kosten**, staat beschreven welke kosten ten laste worden gebracht van het beleggingsrendement. In de van tijd tot tijd geldende Abtn ligt vast hoe de voorziening voor toekomstige uitvoeringskosten wordt berekend en hoe de jaarlijkse vrijval uit deze voorziening plaatsvindt.
3. De kosten voor PKC die HNPf onttrekt aan de premiebijdrage is het deel van de kosten dat resteert nadat op de uitvoeringskosten en overige kosten als gespecificeerd in **bijlage 2, Kosten**, in mindering zijn gebracht:
  - a. de kosten die ten laste gaan van het beleggingsrendement (vergoeding vermogensbeheer en kosten custodian); en
  - b. de vrijval uit de voorziening voor toekomstige uitvoeringskosten.
4. Voorafgaand aan een boekjaar wordt een inschatting gemaakt van de kosten die ten laste komen van de premiebijdrage in het boekjaar, rekening houdend met te verwachten ontwikkelingen.

## Artikel 17 Gevolgen beëindiging uitvoeringsovereenkomst

1. Na opzegging eindigt de uitvoeringsovereenkomst op de opgegeven einddatum met inachtneming van de opzegtermijn van 6 maanden conform het bepaalde in artikel 10 van de uitvoeringsovereenkomst, en wordt het hierna bepaalde met betrekking tot “Premievrij maken” toegepast, tenzij de werkgever ten tijde van de opzegging om een collectieve waardeoverdracht heeft verzocht.

Beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst in verband met bedrijfsbeëindiging

2. Bij beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst ten gevolge van bedrijfsbeëindiging, waaronder faillissement van de werkgever, zullen de aanspraken premievrij worden gemaakt en vervallen de risicodekkingen, zoals hierna omschreven.

Mogelijkheden na beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst door opzegging

3. Bij beëindiging van deze uitvoeringsovereenkomst door opzegging anders dan bij een betalingsachterstand zijn er de volgende mogelijkheden. Bij opzegging in geval van een betalingsachterstand, geldt het bepaalde onder A.

- A. de pensioenaanspraken en ingegane pensioenen achterlaten in PKC, of
- B. collectieve waardeoverdracht.

Deze mogelijkheden zijn hierna verder omschreven. Voorafgaand aan de beëindigingsdatum, door opzegging, anders dan bij opzegging in geval van een betalingsachterstand, dient de werkgever een onherroepelijke keuze gemaakt te hebben.

#### **A. Pensioenaanspraken en ingegane pensioenen achterlaten in PKC**

- 4. De pensioenaanspraken op opbouwbasis en ingegane pensioenen blijven achter in PKC. De dekkingen op risicobasis vervallen op de beëindigingsdatum van de uitvoeringsovereenkomst.
- 5. Na de beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst kan HNPf aan de werkgever geen kosten meer in rekening brengen dan wel verplichtingen opleggen, tenzij sprake is van een of meerdere van de volgende situaties:
  - a. Er is nog sprake van openstaande vorderingen jegens de werkgever uit hoofde van de uitvoeringsovereenkomst
  - b. De kosten dan wel verplichtingen vloeien voort uit de aansluiting van de werkgever gedurende de looptijd van de onderhavige uitvoeringsovereenkomst.
- 6. Als (gewezen) deelnemers aan de pensioenregeling op de beëindigingsdatum recht hebben op vrijstelling van premiebetaling dan wordt deze vrijstelling voortgezet. Als een (gewezen) deelnemer na een stijging van het arbeidsongeschiktheidspercentage in een hogere klasse van arbeidsongeschiktheid komt, dan leidt dit tot een hogere vrijstelling, voor zover de mate van arbeidsongeschiktheid bij beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst niet wordt overschreden. Een verlaging van het arbeidsongeschiktheidspercentage wordt onverminderd doorgevoerd. Als in de beschikking van het UWV inzake de mate van arbeidsongeschiktheid wordt verklaard dat arbeidsongeschiktheid van de (gewezen) deelnemer op enig moment vier weken onafgebroken minder dan 35% heeft bedragen, en/of als er vier weken onafgebroken geen recht op een WIA-uitkering bestaat, wordt de vrijstelling en of het arbeidsongeschiktheidspensioen definitief beëindigd.
- 7. Voor de gewezen deelnemer gelden op de ontslagdatum de ruilfactoren zoals HNPf deze op dat moment hanteert. Voor de gewezen deelnemer gelden op de (flexibele) pensioendatum de ruilfactoren en de vervroegings- en uitstelfactoren en afkoopvoeten, zoals HNPf deze op dat moment hanteert. Op verzoek van de gewezen deelnemer zal HNPf aan hem deze factoren, en op verzoek van de (gewezen) partner en kinderen zal HNPf aan hen deze afkoopvoeten verstrekken. Gewezen deelnemers aan de pensioenregeling hebben een wettelijk recht op individuele waardeoverdracht. HNPf draagt vanuit PKC de wettelijk vastgestelde overdrachtswaarde over aan de nieuwe pensioenuitvoerder dan wel de andere collectiviteitskring van HNPf. Een positief of

negatief verschil tussen de afkoopwaarde en de overdrachtswaarde komt ten gunste of ten laste van PKC.

## **B. Collectieve waardeoverdracht**

8. HNPf zal meewerken aan een verzoek tot collectieve waardeoverdracht van de voor overdracht in aanmerking komende waarde van de onder deze uitvoeringsovereenkomst begrepen pensioenaanspraken en ingegane pensioenen.
9. Collectieve waardeoverdracht houdt in dat de voor overdracht in aanmerking komende waarde, inclusief alle verplichtingen, wordt overgedragen naar een andere, bevoegde pensioenuitvoerder. Voorwaarden voor de collectieve overdracht zijn:
  - a. De werkgever heeft op de beëindigingsdatum van de uitvoeringsovereenkomst aan alle betalingsverplichtingen voldaan; en
  - b. Alle verplichtingen van de rechthebbenden die geen bezwaar hebben gemaakt tegen de overdracht worden overgedragen aan de nieuwe uitvoerder van de pensioenregeling; en
  - c. Aan de wettelijke voorwaarden conform artikel 83 van de Pensioenwet voor collectieve waardeoverdracht is voldaan; en
  - d. Er is een overeenkomst van collectieve waardeoverdracht met inbegrip van een vrijwaringsverklaring opgesteld. Deze overeenkomst is ondertekend door het bestuur van HNPf, de werkgever en de nieuwe pensioenuitvoerder.
10. De voor overdracht in aanmerking komende waarde wordt vastgesteld rekening houdend met:
  - a. De technische voorziening van de over te dragen pensioenen, gebaseerd op de actuariële grondslagen op de datum van overdracht;
  - b. De mate waarin de actuariële kosten van de pensioenopbouw in het verleden door de betaalde premie van de werkgever zijn gedekt;
  - c. De gemiddelde dekkingsgraad van PKC tijdens de verstreken duur (looptijd) van de uitvoeringsovereenkomst;
  - d. De looptijd van de uitvoeringsovereenkomst, naar beneden afgerond op hele jaren;
  - e. De actuele dekkingsgraad.
11. In verband met de belangen van de achterblijvende rechthebbenden in PKC bedraagt de overdrachtswaarde maximaal het evenredig deel van het vermogen van PKC dat is toe te rekenen aan de over te dragen verplichtingen.
12. Als de inkoopsum bij de nieuwe pensioenuitvoerder hoger is dan de voor overdracht in aanmerking komende waarde met inbegrip van het beschikbaar komende gedeelte van het wettelijk vereist weerstandsvermogen zoals hierna beschreven, komt dit verschil voor rekening van PKC.

13. De overdrachtswaarde en het daarbij behorende te ontvangen bedrag uit het wettelijk vereist weerstandsvermogen omvat niet de waarde die is toe te rekenen aan de pensioenaanspraken en ingegane pensioenen die niet in de collectieve waardeoverdracht worden betrokken, omdat de rechthebbenden expliciet bezwaar hebben gemaakt tegen de waardeoverdracht van hun aanspraken en ingegane pensioenen. Deze pensioenaanspraken en ingegane pensioenen blijven achter bij HNPf.

Beschikbaar komen van een gedeelte van het wettelijk vereist weerstandsvermogen

14. Naast de hierboven berekende overdrachtswaarde komt een deel van het wettelijk vereist weerstandsvermogen beschikbaar ten behoeve van PKC. Dit betreft het deel van het wettelijk vereist weerstandsvermogen dat is toe te rekenen aan de overdrachtswaarde. HNPf zal dit via PKC overdragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder.

Kosten collectieve waardeoverdracht

15. Voor een collectieve uitgaande waardeoverdracht worden kosten in rekening gebracht zoals omschreven in **bijlage 2** bij de uitvoeringsovereenkomst onder 3. Collectieve waardeoverdracht. De administratiekosten voor de uitvoering zijn afhankelijk van het aantal (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden dat betrokken is bij de collectieve waardeoverdracht. Hierbij wordt uitgegaan van het aantal (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden voor wie de waardeoverdracht is aangevraagd. Het al dan niet instemmen van de (gewezen) deelnemer en/of pensioengerechtigde heeft geen invloed op de kosten.
16. De administratiekosten per 2023 bedragen € 98,29 (niveau 2023 en inclusief btw) per persoon, met een minimum bedrag aan kosten van € 1.595 en een maximum bedrag van € 39.165,- (niveau 2023 en inclusief btw). De kosten worden voor de start van de procedure van de collectieve waardeoverdracht bij de werkgever in rekening gebracht.
17. De transactiekosten op het gebied van het vermogensbeheer zijn afhankelijk van de wijze of de overdrachtswaarde volledig in cash of deels dan wel volledig in kind kan worden gefinancierd. Deze kosten zullen afzonderlijk worden berekend en na afstemming aan de PKC in rekening worden gebracht.
18. In de situatie dat er sprake is van een collectieve waardeoverdracht waarbij de kosten niet bij de werkgever in rekening kunnen worden gebracht, wordt de overdrachtswaarde verminderd met een bedrag gelijk aan de kosten voor collectieve waardeoverdracht.

## Uitlooprisico op de beëindigingsdatum van de uitvoeringsovereenkomst

19. Bij beëindiging van deze uitvoeringsovereenkomst op grond van de mogelijkheid "De pensioenaanspraken en ingegane pensioenen achterlaten in PKC" of "Collectieve waardeoverdracht" die hiervoor in dit artikel zijn genoemd, zal HNPf het risico van vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid tot een maximum van de op dat moment in dekking hebbende aanspraken nog in stand houden, voor zover en voor zolang het een ziekte betreft die onafgebroken bestaat vanaf de ingang van de wachttijd zoals bedoeld in de WIA.
- De dekking van dit uitlooprisico geldt voor de deelnemer die op de beëindigingsdatum van de uitvoeringsovereenkomst een uitkering uit hoofde van de Ziektewet ontvangt of die ten gevolge van ziekte verhinderd is arbeid te verrichten en loon ontvangt zoals bedoeld in het Burgerlijk Wetboek. De werkgever moet bij beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst aan HNPf schriftelijk opgeven op welke deelnemers dit van toepassing is. De werkgever is verplicht schriftelijk aan HNPf te melden wanneer de deelnemer weer arbeidsgeschikt is. Voor een deelnemer die gedurende de periode waarin het uitlooprisico is gedekt, recht krijgt op een WIA-uitkering<sup>1</sup>, wordt per de ingangsdatum van deze uitkering vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid verleend.
- Het uitlooprisico eindigt uiterlijk op het tijdstip waarop de (gewezen) deelnemer vier weken onafgebroken minder dan 35% arbeidsongeschikt is verklaard door het UWV. Een verhoging van het arbeidsongeschiktheidspercentage na beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst leidt alleen tot een nieuw vast te stellen vrijstellingspercentage voor zover de mate van arbeidsongeschiktheid op de beëindigingsdatum van de uitvoeringsovereenkomst niet wordt overschreden.
20. In geval van collectieve waardeoverdracht vindt voor de deelnemers voor wie gedurende de periode waarin het uitlooprisico is gedekt, vrijstelling van premiebetaling is verleend, een verrekening met de nieuwe pensioenuitvoerder plaats. De overdrachtswaarde van het alsnog verleende recht op premievrijstelling wordt conform het onderdeel "Collectieve waardeoverdracht" zoals in dit artikel genoemd vastgesteld en vervolgens overgedragen aan de nieuwe pensioenuitvoerder.
21. De periode waarin het uitlooprisico wordt gedekt, eindigt wanneer er geen deelnemers meer zijn die voor vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid in aanmerking kunnen komen.

---

<sup>1</sup> Mocht nog sprake zijn van een WAO-uitkering, dan wordt deze bepaling conform toegepast binnen de context van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.

## Bijlage 2: Kosten Pensioenkring Cargill Bioindustrial (prijspeil per 1 juli 2023)

### Algemeen

In aanvulling op het bepaalde in de Overeenkomst Collectieve waardeoverdracht, de Overeenkomst van vrijwaring en de Uitvoeringsovereenkomst van PKC, worden alle hieronder genoemde kosten jaarlijks bij PKC in rekening gebracht, tenzij hieronder expliciet anders genoemd. De afspraken over deze kosten gelden gedurende de contractperiode tot 1 januari 2027. Deze kosten gelden voor de uitvoering van de (CDC-) pensioenregeling.

De totale jaarlijkse uitvoeringskosten voor PKC voor de pensioenregeling (gecorrigeerd voor inflatie en exclusief de onder 7. genoemde Transitiekosten) tot uiterlijk 1 januari 2027 of zoveel eerder tot het moment van implementeren van de Wet toekomst pensioenen door de werkgever en HNPf zullen niet hoger liggen dan de uitvoeringskosten in 2022 van Pensioenfonds Croda voor de pensioenregeling.

### 1. Jaarlijkse uitvoeringskosten

Kosten	Vergoeding per jaar inclusief btw, afgerond
<b>Jaarlijkse kosten pensioenadministratie</b>	
- 336 actieve deelnemers, per deelnemer € 186,36 (incl. btw, per jaar)	€ 62.600,-
- 142 gewezen deelnemers, per deelnemer € 96,40 (incl. btw, per jaar)	€ 13.700,-
- 170 uitkeringsgerechtigden, per deelnemer € 186,36 (incl. btw, per jaar)	€ 31.700,-
- Vaste kosten DION Pensioen Services € 76.000,-	€ 76.000,-
<b>Totaal</b>	<b>€ 184.000,-</b>
<b>Voor de periode 1 juli 2023 tot 1 januari 2024, afgerond</b>	<b>€ 92.000,-</b>
<b>Aanvullende werkzaamheden DION Pensioen Services B.V.</b>	
- <b>Individuele pensioengesprekken</b> , op basis van werkelijk uren	n.t.b.

### 2. Governancekosten HNPf

HNPf en de werkgever zijn overeengekomen dat de vergoeding voor de governancekosten van PKC gedurende de contractperiode € 125.000,- (niveau 2023) per jaar bedraagt.

Vergoeding per jaar	
<b>Governancekosten Pensioenkring Cargill Bioindustrial (vrijgesteld van btw)</b>	<b>€ 125.000,-</b>

De vergoedingen voor de governancekosten worden per kwartaal bij PKC in rekening gebracht, waarbij 50% van deze kosten ten laste worden gebracht van het beleggingsrendement van PKC.

### 3. Overige kosten

#### a) Voorziene kringkosten

Eventuele kosten die samenhangen met werkzaamheden die vallen buiten bovengenoemde activiteiten en bovengenoemde kosten worden opgenomen in de (jaarlijkse) begroting van PKC. Ze worden voor advies voorgelegd aan het Belanghebbendenorgaan van PKC alvorens ze door het bestuur worden vastgesteld.

Voorziene kringkosten (schatting begroting)	Vergoeding per jaar
<b>Vaste kringkosten HNPF (incl. btw)</b>	<b>€ 65.000,-</b>
<b>Waarmerkend accountant (incl. btw)</b>	<b>€ 30.000,-</b>
<b>Waarmerkend actuaris (incl. btw)</b>	<b>€ 30.000,-</b>
<b>Kosten intern actuariel rapport t.b.v. certificering (incl. btw)</b>	<b>€ 30.000,-</b>
<b>Belanghebbendenorgaan (incl. btw)</b>	<b>P.M.</b>
<b>Kosten adviserend actuaris (incl. btw)</b>	<b>€ 25.000,-</b>
<b>Kosten overige adviseurs (incl. btw)</b>	<b>P.M.</b>
<b>Post onvoorzien (incl. btw)</b>	<b>P.M.</b>
<b>Kosten DNB (vrijgesteld van btw)</b>	<b>€ 14.000,-</b>
<b>Kosten AFM (vrijgesteld van btw)</b>	<b>€ 2.000,-</b>

De kosten van de ALM-studie voor PKC in 2023 komen tot € 15.000,- voor rekening van HNPF.

De hierboven genoemde kosten onder a) betreffen een schatting en eventuele verhoging is afhankelijk van de werkelijke kosten die bij HNPF door (externe) partijen in rekening worden gebracht. Dit geldt niet voor de Vaste kringkosten HNPF: deze kosten worden jaarlijks geïndexeerd op de wijze als beschreven in 5. onder b).

#### b) Onvoorziene extra kosten

Eventuele kosten die samenhangen met werkzaamheden die vallen buiten bovengenoemde activiteiten en kosten en die niet voorzienbaar zijn bij het opstellen van de (jaarlijkse) begroting, zullen voor advies worden voorgelegd aan het Belanghebbendenorgaan alvorens ze door het bestuur worden vastgesteld.

Indien deze kosten zich voordoen worden ze bij PKC in rekening gebracht.

Indien werkzaamheden op uurbasis plaatsvinden, brengt HNPf bij PKC hiervoor een uurtarief van € 167,- (niveau 2023 en inclusief btw) in rekening, tenzij expliciet anders overeengekomen.

## 4. Collectieve waardeoverdracht

---

Ingeval van een (gedeeltelijke) collectieve waardeoverdracht (artikel 83 Pw) van PKC naar een andere kring bij HNPf of een andere pensioenuitvoerder, als genoemd in artikel 12 van het Uitvoeringsstatuut, komen de kosten ten laste van PKC.

Als een belanghebbende bezwaar maakt tegen de overdracht en geen bezwaar is wel vereist, dan worden deze pensioenaanspraken en/of pensioenrechten niet betrokken in de collectieve waardeoverdracht. Deze pensioenaanspraken en pensioenrechten blijven premievrij achter bij HNPf in PKC.

De administratiekosten bedragen € 98,29 (niveau 2023 en inclusief btw) per (arbeidsongeschikte) deelnemer, per gewezen deelnemer, per pensioengerechtigde en per overige aanspraakgerechtigde (hierna tezamen te noemen: belanghebbenden) die in de waardeoverdracht wordt betrokken met een maximum van € 39.165,- (niveau 2023 en inclusief btw).

Belanghebbenden die zijn meegenomen in de voorfase, maar niet akkoord gaan met de waardeoverdracht (ingeval een akkoord vereist is), tellen mee in de kostenbepaling.

Daarnaast komen de transitiekosten en verkoop- en aankoopkosten vanwege de overdracht van het vermogen van PKC voor rekening van Pensioenkring Cargill Bioindustrial.

Indien als gevolg van de collectieve waardeoverdracht PKC niet meer zelfstandig in stand kan worden gehouden, dit ter beoordeling van HNPf na goedkeuring van het Belanghebbendenorgaan van Pensioenkring Cargill Bioindustrial, worden de achterblijvende belanghebbenden ondergebracht in een andere collectiviteitkring van HNPf. In dat geval worden aanvullende kosten bij PKC in rekening gebracht ten behoeve van de afwikkeling.

## 5. Overige bepalingen

---

### a) Peildatum kosten pensioenadministratie

---

Het aantal actieve deelnemers, gewezen deelnemers en uitkeringsgerechtigden en het daarbij behorende bedrag aan administratiekosten wordt per de ingangsdatum 1 juli 2023 vastgesteld en geldt tot 1 januari van de volgende kalenderjaar (de arbeidsongeschikte deelnemer wordt aangemerkt als actieve deelnemer).

Vervolgens wordt jaarlijks per 1 januari het aantal actieve deelnemers, gewezen deelnemers en uitkeringsgerechtigden (de categorieën) bepaald. Op basis van het aantal waarnemingen per categorie en het tarief per waarneming in de betreffende categorie worden de kosten voor de pensioenadministratie vastgesteld en deze gelden voor het nieuwe kalenderjaar.

Collectieve wijzigingen in het bestand (wijzigingen groter dan 20% van het aantal waarnemingen per categorie) worden wel tussentijds meegenomen bij de vaststelling van de kosten voor de pensioenadministratie. Deze wijziging van de kosten voor de pensioenadministratie wordt per de 1<sup>e</sup> van het eerstvolgende kwartaal doorgevoerd.

Het aantal deelnemers voor de bepaling van de kosten voor de pensioenadministratie wijzigt niet als door een individuele mutatie met terugwerkende kracht het aantal deelnemers, gewezen deelnemers of uitkeringsgerechtigden wijzigt.

## b) Indexatie van de bedragen

De bedragen voor de kosten als genoemd in deze bijlage onder 1, 3b en 4 en de Vaste kringkosten HNPf onder 3 worden jaarlijks per 1 januari geïndexeerd op basis van het prijsindexcijfer.

Hiervoor is het prijsindexcijfer, reeks Cao-lonen, contractuele loonkosten en arbeidsduur van toepassing, berekend over de maand oktober van het laatst verstreken kalenderjaar ten opzichte van de maand oktober van het daaraan voorafgaande jaar.

## c) btw

Ingeval btw op de hierboven genoemde kosten van toepassing is, zal deze worden opgenomen in de factuur en in rekening worden gebracht.

## 6. Eenmalige transitiekosten

De eenmalige transitiekosten worden bij aanvang van PKC in rekening gebracht bij PFC.

Schatting begroting	Vergoeding per jaar (inclusief btw)
<ul style="list-style-type: none"><li>- aanpassing aan de rapportages</li><li>- projecturen HNPf en Dion</li><li>- aanpassingen van de deelnemerscommunicatie en de website</li><li>- aanpassingen en conversie AxyLife van PFC naar PKC</li></ul>	
<b>Totaal</b>	<b>€ 75.000,-</b>

## 7. Transitiekosten naar het nieuwe pensioenstelsel

---

Voor de financiering van de te maken kosten voor de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel wordt vanaf 2022 binnen elke kring van HNPF jaarlijks een bedrag van € 50.000,- opgenomen in de begroting van de kring. Dit bedrag kan de komende jaren worden aangepast na goedkeuring van het Belanghebbendenorgaan van PKC.

De indicatie voor de totale transitiekosten voor het nieuwe pensioenstelsel varieert tussen de € 250.000,- en € 500.000,- per kring en is mede, doch niet uitsluitend, afhankelijk van:

- Transitie naar een single cliënt- of multi-clientkring
- Vereenvoudiging van de regeling
- Aard van de (compensatie)berekeningen
- Snelheid van de besluitvorming
- Datakwaliteit
- Specifieke (communicatie)wensen.

Schatting begroting	Vergoeding per jaar (inclusief btw)
Jaarlijkse geschatte kosten i.v.m. de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel	€ 50.000,-

## 8. Optionele aanvullende dienstverlening

---

Indien de werkgever een verzoek doet waaraan kosten zijn verbonden, kan het bestuur het verzoek voorafgaand aan de uitvoering ervan in de begroting opnemen van de aan de werkgever verbonden kring. Indien het aan de kring verbonden belanghebbendenorgaan de begroting op dit onderdeel goedkeurt, dan zullen de kosten van het verzoek ten laste van de aan de werkgever verbonden kring worden gebracht. Indien het verzoek niet in de begroting wordt opgenomen, dan wel indien het genoemde belanghebbendenorgaan geen goedkeuring verleent voor de uitgave, dan zal het verzoek van de werkgever alleen worden gehonoreerd indien de werkgever de kosten voor eigen rekening wil nemen.

## 9. Kosten Vermogensbeheer

---

### Algemeen

In aanvulling op het bepaalde in de Overeenkomst Collectieve waardeoverdracht en vrijwaring en de Uitvoeringsovereenkomst inzake de pensioenregeling, worden alle hieronder genoemde kosten i.v.m.

vermogensbeheer jaarlijks bij PKC in rekening gebracht, tenzij hieronder expliciet anders genoemd. De afspraken over deze kosten gelden gedurende de contractperiode tot 1 januari 2027. Deze kosten gelden voor de uitvoering van de pensioenregeling.

	Vergoeding per jaar, exclusief btw	Vergoeding per jaar, inclusief btw, afgerond
<b>Vaste kringkosten Kempen Capital Management</b>	<b>€ 100.000,-</b>	<b>€ 121.000,-</b>
<b>Variabele fiduciaire vergoeding</b>		
- <b>Fiduciaire vergoeding 2 basispunten * belegd vermogen van PKC (excl. btw)</b> (2 bp * € 190 mln. = € 38.000,- excl. btw)		
- <b>Beheerkosten FX (€ 25.000,- excl. btw)</b>		
- <b>Monitoring LDI (€ 50.000,- excl. btw),</b> (geen onderdeel van de OCF)		
<b>Totaal</b>	<b>€ 113.000,-</b>	<b>€ 137.000,-</b>
<b>Custody, FTK-reporting en beleggingsadministratie</b>	<b>€ 90.000,-</b>	<b>€ 109.000,-</b>
<b>Totaal</b>	<b>€ 303.000,-</b>	<b>€ 367.000,-</b>

## Toelichting per kostencomponent

### Fiduciaire vergoeding

PKC betaalt een vergoeding vanwege de kosten die ten behoeve van het fiduciair management van PKC worden gemaakt. Deze vergoeding wordt bepaald door middel van een staffel en varieert van 8 tot 2 basispunten (exclusief btw) en is afhankelijk van het totale belegd vermogen dat op 31 december van het voorgaande jaar binnen HNPf aanwezig is, conform de onderstaande tabel:

Omvang pensioenvermogen HNPf, over het deel van:	Basispunten
€ 0 - € 0,5 miljard	<b>8</b>
€ 0,5 miljard - € 2,5 miljard	<b>6</b>
€ 2,5 miljard - € 5 miljard	<b>4</b>
Meer dan € 5 miljard	<b>2</b>

Het deel van deze variabele vergoeding wat verschuldigd is door PKC wordt door KCM pro rata naar het aandeel van het Vermogen van PKC in het totale Vermogen van HNPf berekend en aan PKC in rekening gebracht

Voor PKC geldt dat KCM bereid is om vanaf de aanvang van de diensten de kosten te maximeren op 2 basispunten. Deze korting geldt tot 5 jaar na ingangsdatum (dus tot en met 30-06-2028) of tot overgang naar het nieuwe pensioenstelsel, indien dat eerder is.

### **Custody, FTK-reporting en beleggingsadministratie**

De hiervoor genoemde kosten “Custody, FTK-reporting en beleggingsadministratie” betreft een schatting en eventuele verhoging is afhankelijk van de werkelijke kosten die bij HNPF door (externe) partijen in rekening worden gebracht.

### **Vaste kosten aanhouden eigen kring**

PKC betaalt per jaar een vergoeding voor het aanhouden van de eigen, besloten kring, PKC. Bij de start van de kring is dit bedrag vastgesteld op € 100.000,- (exclusief btw).

## **Indexatie van de vaste kringkosten**

---

Het bedrag van vaste kringkosten als genoemd in bovenstaande tabel (€ 100.000,- exclusief btw) wordt jaarlijks per 1 januari geïndexeerd op basis van het consumentenprijsindexcijfer alle huishoudens. Hiervoor is dit prijsindexcijfer van toepassing, berekend over de periode december van het laatst verstreken kalenderjaar ten opzichte van de maand december van het daaraan voorafgaande jaar.

## Bijlage 3: Administratief proces en Servicepakket

---

In dit document beschrijft HNPF het administratieve proces bij de uitvoering van de pensioenregeling (1 t/m 4) en het servicepakket (5).

### 1. Pensioenadministratie

#### 1.1 Deelnemersgegevens

Naam, adres en woonplaatsgegevens (NAW) van (arbeidsongeschikte) deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden woonachtig in Nederland, hierna gezamenlijk aangeduid als ‘deelnemer’, zullen door HNPF worden aangevraagd via de basisregistratie personen (BRP). Indien de deelnemer niet is opgenomen in de BRP, is de deelnemer zelf verantwoordelijk voor het aanleveren van zijn actuele gegevens.

#### 1.2 Verwerken deelnemersgegevens

De aangeleverde deelnemersgegevens worden verwerkt in de administratie, mits de kwaliteit van de aangeleverde gegevens toereikend is, vastgesteld door middel van controles op integriteit van data, op consistentie, op volledigheid respectievelijk voldoen aan vooraf vastgestelde validatieregels.

Deelnemersgegevens worden verwerkt binnen de standaardtermijn van 30 werkdagen, tenzij in specifieke bepalingen in deze bijlage afwijkende termijnen zijn opgenomen.

#### 1.3. Procesbehandeling

a) Acceptatie

De ondertekende uitvoeringsovereenkomst, het geldende pensioenreglement en deelnemersbestand worden door HNPF verwerkt.

b) Invoeren pensioenregeling

- i. HNPF draagt zorg voor de bevestiging van de opname in de pensioenadministratie en informatie over de pensioenregeling welke voldoet aan de eisen van de Pensioenwet en eventueel andere wetgeving.

c) Mutaties

Ontvangen mutaties rechtstreeks van de deelnemers of via de BRP, worden door HNPF verwerkt, mits akkoord op basis van de validatiecontroles.

d) Aanvang relatie

- i. Indien HNPF een melding ontvangt uit de BRP op basis van een melding van de deelnemer of werkgever verwerkt HNPF deze melding.

e) Inkomende (automatische) waardeoverdrachten

Hieronder is de procedure beschreven:

- i. HNPF stelt het formulier waardeoverdracht ter beschikking ten behoeve van de (arbeidsongeschikte) deelnemer om het proces van individuele waardeoverdracht te starten.  
HNPF behandelt de inkomende (automatische) waardeoverdrachten binnen de gestelde wettelijke termijnen mits HNPF de benodigde gegevens en informatie beschikbaar heeft.

f) Wijzigingen NAW-gegevens

Wijzigingen in NAW-gegevens van de deelnemers worden door HNPf verwerkt na melding werkgever, deelnemer of de BRP of het Register Niet-Ingezetenen (RNI).

g) Pensioenbetalingen

- i. De pensioengerechtigde ontvangt van HNPf in de eerste maand van uitkering een bruto-netto specificatie en daarna bij iedere wijziging.
- ii. Pensioenbetalingen zullen geschieden op of vóór de data zoals vastgelegd in een jaarlijks overzicht van betaaldata.
- iii. De pensioengerechtigde ontvangt van HNPf tijdig, doch uiterlijk 1 maart van ieder jaar, een jaarpogave ten behoeve van de Belastingdienst en wordt geïnformeerd over wijzigingen inzake belasting- en premieheffing met betrekking tot de pensioenuitkering.
- iv. HNPf draagt zorg voor de inhouding van loonbelasting en (sociale) premies en afdracht daarvan aan de Belastingdienst.
- v. HNPf verzorgt de controle op de rechtmatigheid van:
  1. de pensioenuitkeringen;
  2. het tenminste jaarlijks verzenden en - na retour ontvangst- behandelen van attestaties de vitae van in het buitenland woonachtige pensioengerechtigden;
  3. het verstrekken van pensioenuitkeringen aan studerende kinderen;
  4. het opsporen van pensioengerechtigden.
- vi. Ingegane pensioenuitkeringen worden door HNPf aangepast op de momenten waarop dat conform het pensioenreglement aan de orde is (wijziging burgerlijke staat, toeslagverlening e.d.). HNPf informeert de pensioengerechtigde bij wijzigingen van de pensioenuitkeringen door middel van het versturen van de uitkeringsspecificatie. De uitkeringsspecificatie wordt eenmalig bij aanvang van de pensioenuitkering verstrekt, en daarna alleen op het moment dat er een wijziging groter dan € 0,05 van de netto-pensioenuitkering heeft plaatsgevonden.

h) Overlijden

- i. HNPf onderneemt tijdig adequate actie om nabestaanden te informeren bij overlijden van de deelnemer.
- ii. Uiterlijk de maand volgend op die van het overlijden ontvangen de nabestaanden een (voorschot op een (bijzonder)) partnerpensioen, indien van toepassing.
- iii. Bij vooroverlijden van de gewezen partner van de gewezen deelnemer dan wel de pensioengerechtigde zet HNPf het bijzonder partnerpensioen om in partnerpensioen ten behoeve van de (toekomstige) partner van de gewezen deelnemer dan wel pensioengerechtigde.
- iv. HNPf controleert het recht op ingaand wezenpensioen aan de hand van criteria die vastliggen in het pensioenreglement.

i) Pensionering

- i. De (arbeidsongeschikte) deelnemer en de gewezen deelnemer zullen zes (6) maanden vóór het bereiken van de in het pensioenreglement gedefinieerde pensioenrichtdatum door HNPf worden geïnformeerd over de aanspraken bij pensionering door middel van een indicatief overzicht en hem zal worden gevraagd keuzes kenbaar te maken.
- ii. Indien de (arbeidsongeschikte) deelnemer of gewezen deelnemer zijn pensioen wil flexibiliseren (bijvoorbeeld hoog/laag, uitruil), danwel indien de gewezen deelnemer zijn pensioendatum wil vervroegen of uitstellen, dient hij dit op eigen initiatief tijdig aan HNPf kenbaar te maken. HNPf verwerkt de keuzes in de opgave. De (arbeidsongeschikte) deelnemer of gewezen deelnemer kan dan een definitieve keuze maken, echter niet later dan één (1) maand voor aanvang van de uitkering. Op basis daarvan ontvangt de (arbeidsongeschikte) deelnemer of gewezen deelnemer in de maand van aanvang van de uitkering vóór de eerste betaling een toekenningsbrief. HNPf kan deze gegevens niet verwerken als het verzoek van de gewezen deelnemer tot uitstel later dan 5 jaar na het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd ingaat. Als vervroeging voor de gewezen deelnemer eerder in moet gaan dan 5 jaar voor het bereiken van de

AOW gerechtigde leeftijd, moet HNPF een verklaring ontvangen dat de betrokkene zijn inkomensgenererende economische activiteiten heeft beëindigd.

j) Einde relatie

- i. Na melding van de (arbeidsongeschikte) deelnemer, gewezen deelnemer, gepensioneerde deelnemer of de ex-partner of na melding uit de BRP van het einde van de relatie, wordt zowel de (arbeidsongeschikte) deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer als de ex-partner door HNPF geïnformeerd over de wettelijke regels dienaangaande en de mogelijkheden om daar van af te wijken. Tevens wordt opgave gedaan van het bijzonder partnerpensioen.
- ii. Nadat de verdeling van de pensioenaanspraken, blijkend uit formele documenten is gemeld, ontvangen zowel de (arbeidsongeschikte) deelnemer, de gewezen deelnemer als de ex-partner een opgave van de afzonderlijke aanspraken. In geval van verevening en bij conversie binnen dertig (30) werkdagen na ontvangst van de melding.

k) Afkoop

Indien het pensioen op de reguliere ingangsdatum minder dan het wettelijk afkoopbedrag van artikel 66 van de Pensioenwet bedraagt, kan HNPF de waarde van het opgebouwd pensioen afkopen. Voor wat betreft deze pensioenen ten behoeve van de gepensioneerde of zijn nabestaanden bij de ingang van het ouderdompensioen, geldt dat HNPF de gepensioneerde eerst om instemming zal vragen om tot afkoop over te gaan.

l) Uitgaande waardeoverdrachten

Uitgaande waardeoverdrachten zullen, voor zover HNPF niet afhankelijk is van derden, worden afgehandeld conform de Pensioenwet.

m) Arbeidsongeschiktheid

HNPF administreert arbeidsongeschiktheid voor (arbeidsongeschikte) deelnemers en voorziet de administratie van noodzakelijke informatie ten behoeve van de status arbeidsongeschiktheid. HNPF heeft een koppeling met het UWV waarbij door middel van een gegevensabonnement mutaties omtrent arbeidsongeschiktheid van het UWV worden ontvangen en in de pensioenadministratie worden verwerkt.

n) Wijziging pensioenregeling

HNPF stelt het pensioenreglement ter beschikking op de website van de kring.

o) Toeslagverlening

Het verzorgen van een door HNPF op basis van een, gehoord hebbende de waarmede actuaris van HNPF, bestuursbesluit toezegde verhoging van de pensioenaanspraken en -rechten.

#### 1.4. Klachten

De deelnemers ontvangen binnen vijf (5) werkdagen een bevestiging dat hun klacht in behandeling is genomen. Klachten zullen conform de klachtenprocedure van HNPF worden behandeld.

#### 1.5. Pensioenregister

HNPF zal binnen de wettelijke termijnen voldoen aan de uitgangspunten en eisen die door de Stichting Pensioenregister worden gesteld aan het beschikbaar stellen van de gegevens ten behoeve van opname in het Pensioenregister.

## 2. Pensioencommunicatie

### 2.1 Communicatie

- a) **Telefonische communicatie**  
Er is een telefonische frontoffice bereikbaar tijdens werkdagen van 8:30 uur tot 17:15 uur. Telefonische vragen worden beantwoord binnen tien (10) werkdagen. Indien meer tijd nodig is en het daarom niet lukt om binnen tien (10) werkdagen te beantwoorden, meldt de medewerker helpdesk dit en draagt zorg voor beantwoording binnen tien (10) werkdagen.
- b) **Schriftelijke communicatie**  
Schriftelijke vragen zullen binnen tien (10) werkdagen worden beantwoord. Als binnen de normale reactietijd niet gereageerd kan worden zal binnen tien (10) werkdagen een ontvangstbevestiging worden verstuurd met vermelding van de termijn waarbinnen inhoudelijk zal worden gereageerd.
- c) **Support via internet**  
Ten behoeve van het afhandelen van vragen zal een e-mailadres beschikbaar zijn. Voor de beantwoording van vragen per e-mail geldt hetzelfde als voor de beantwoording van schriftelijke vragen.
- d) **Individuele gesprekken**  
Ten behoeve van het bespreken van vragen, kunnen op verzoek van (oud-) deelnemers, individuele gesprekken op locatie in Gouda worden gevoerd. Dit is optioneel en betreft aanvullende dienstverlening.

### 2.2 Collectieve informatievoorziening

- a) Jaarlijks zal vóór 1 juli een individueel pensioenoverzicht (volgens het format van het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) ) aan deelnemers worden verstrekt met daarop minimaal de wettelijke onderwerpen
- b) HNPF zal de deelnemers informeren over toeslagen bij de eerstvolgende uitkeringsspecificatie nadat de toeslag bekend is geworden.
- c) Aan de gewezen deelnemers en de ex-partners zal eenmaal per jaar een opgave van pensioenaanspraken (volgens het format van het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) worden verstrekt naar de stand van 31 december van het voorgaande jaar. Voorts ontvangen zij een opgave wanneer zij op individuele basis daarom vragen.
- d) De pensioengerechtigden die een ouderdomspensioen uitgekeerd krijgen van HNPF, ontvangen jaarlijks een opgave van de partnerpensioenaanspraken per 1 januari van dat jaar.
- e) HNPF stelt op zijn website de door de wet vereiste informatie beschikbaar.
- f) HNPF verstrekt op verzoek:
  - i. informatie over de gehanteerde aannamen bij de weergave van ouderdomspensioen op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario;
  - ii. de voor hem relevante informatie over beleggingen inclusief ESG;
  - iii. informatie die specifiek voor de deelnemer relevant is
  - iv. Informatie over het van toepassing zijn van een aanwijzing;
  - v. informatie over de aanstelling van een bewindvoerder;
  - vi. informatie over de consequenties van uitruil;
  - vii. aan de gewezen partner: en opgave van de opgebouwde aanspraak op partnerpensioen, informatie over toeslagverlening; en informatie over vermindering van

pensioenaanspraken en pensioenrechten.

### 3. Financiële rapportage en actuariële dienstverlening

HNPf verzorgt in het kader van de financiële rapportage en actuariële dienstverlening ten behoeve van PKC in ieder geval de volgende diensten:

- i. het verzorgen van de boekhouding;
- ii. het betalen van de door de PKC verschuldigde bedragen aan derden (crediteurenadministratie);
- iii. het incasseren van bijdragen van de aangesloten ondernemingen (debiteurenadministratie)
- iv. het opstellen en bewaken van de cashplanning;
- v. het opstellen van rapportages ten behoeve van DNB;
- vi. het berekenen van de dekkingsgraden;
- vii. het aanleveren van de benodigde informatie vanuit de deelnemers-, uitkerings- en financiële administratie t.b.v. het jaarwerk en de betrokkenen bij het jaarwerk;
- viii. het ondersteunen bij het tot stand komen van het jaarverslag;
- ix. het opstellen van de jaarrekening van PKC en de begeleiding van de accountant en actuaris bij het jaarwerk;

### 4. Rapportage

HNPf legt per kwartaalverantwoording af aan het Belanghebbendenorgaan over de kwaliteit van de dienstverlening als in deze bijlage beschreven.

### 5. Servicepakket

In het tarief voor pensioenuitvoering, zoals beschreven in bijlage 2 bij de Uitvoeringsovereenkomst is rekening gehouden met een servicepakket van door HNPf te verrichten werkzaamheden. Dit servicepakket bestaat uit onderstaand beschreven werkzaamheden. Voor werkzaamheden die buiten het servicepakket vallen, zal HNPf kosten in rekening brengen op basis van een uurtarief 167,- (niveau 2023 inclusief btw).

1. Het opstellen in de Nederlandse taal van het pensioenreglement.
2. Het voldoen aan de wettelijke communicatieverplichtingen aan (gewezen) deelnemers, uitkeringsgerechtigden en arbeidsongeschikte deelnemers.
3. De kringpagina op de website van HNPf.
4. Het verstrekken van formulieren benodigd voor de uitvoering van de pensioenregeling.
5. Het kosteloos verstrekken van informatie op verzoek van de (arbeidsongeschikte) deelnemer, gewezen deelnemer, de gewezen partner en de pensioengerechtigde voor zover hiertoe op grond van de Pensioenwet verplicht.
6. Het beantwoorden van vragen van (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden via telefoon, e-mail, post of een ander kanaal.
7. Controle sanctielijsten.

8. Aangifte en afdracht aan Belastingdienst en overige instanties.
9. Het vaststellen van de vervroegings- en uitstelfactoren (jaarlijks).
10. Het vaststellen van de ruilfactoren en het uitvoeren van ruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen (jaarlijks).
11. Het vaststellen van de ruilfactor en het uitvoeren van ruil van partnerpensioen in ouderdomspensioen (jaarlijks).
12. Het vaststellen van de afkoopvoeten en het uitvoeren van afkoop.
13. Het verwerken van gegevens van herverzekering, het jaarlijks berekenen en aanleveren van de herverzekeringskapitalen, het indienen en verwerken van claims, het beantwoorden van vragen van en onderhouden van contacten met de herverzekeraar.
14. De reguliere werkzaamheden van onze pensioenregisseur.

Daarnaast valt onder de dienstverlening van HNPF:

- i. het besturen van HNPF;
- ii. de werkzaamheden van het bestuursbureau;
- iii. het opstellen en onderhouden van beleidsstukken;
- iv. het inrichten en onderhouden van het risicomanagement;
- v. het verzorgen van de interne audit;
- vi. het faciliteren van vergaderingen
- vii. de werkzaamheden van de kringregisseur.