

## **UITVOERINGSREGLEMENT**

**STICHTING BEDRIJFSTAKPENSIOENFONDS MODE-, INTERIEUR-, TAPIJT- EN TEXTIELINDUSTRIE**

---

<b>Inhoudsopgave</b>	<b>Pagina</b>
<b>HOOFDSTUK 1: ALGEMENE BEPALINGEN .....</b>	<b>3</b>
Artikel 1.1 Definities .....	3
<b>HOOFDSTUK 2: WIJZE VAN VASTSTELLING VAN DE VERSCHULDIGDE PREMIE .....</b>	<b>3</b>
Artikel 2.1 Vaststellen van de premie .....	3
Artikel 2.2 Verschuldigdheid van de premie.....	3
<b>HOOFDSTUK 3 WIJZE VAN BETALING VAN DE PREMIE .....</b>	<b>4</b>
Artikel 3.1 Betaling van de premie in termijnen .....	4
Artikel 3.2 Overschrijding betalingstermijn .....	4
Artikel 3.3 Onverschuldigd betaalde premie .....	5
<b>HOOFDSTUK 4 VERPLICHTING WERKGEVER OM INFORMATIE TE VERSTREKKEN ..</b>	<b>5</b>
Artikel 4.1 Informatieplicht van de werkgever .....	5
Artikel 4.2 Niet nakomen van de informatieplicht werkgever .....	5
<b>HOOFDSTUK 5 PROCEDURES BIJ NIET NAKOMEN VAN DE BETALINGSVERPLICHTINGEN .....</b>	<b>6</b>
Artikel 5.1 Melding premieachterstand .....	6
Artikel 5.2 Uitoefening rechtsmiddelen ter incasso .....	6
<b>HOOFDSTUK 6 PROCEDURES BIJ OPSTELLEN EN WIJZIGEN VAN HET PENSIOENREGLEMENT .....</b>	<b>6</b>
Artikel 6.1 Opstellen en wijzigen van het pensioenreglement .....	6
<b>HOOFDSTUK 7 DE VOORWAARDEN WAARONDER TOESLAGVERLENING PLAATSVINDT 7</b>	
Artikel 7.1 Voorwaarden voor toeslagverlening .....	7
<b>HOOFDSTUK 8 UITGANGSPUNTEN EN PROCEDURES INZAKE BESLUITVORMING OVER VERMOGENSTEKORTEN, VERMOGENSOVERSCHOTTEN EN WINSTDELING.....</b>	<b>7</b>
Artikel 8.1 Herstelplannen .....	7
Artikel 8.2 Sturingsmiddelen .....	8
<b>HOOFDSTUK 9 MOGELIJKHEID OM PREMIEKORTING TE VERLENEN.....</b>	<b>8</b>
Artikel 9.1 Premiekorting.....	8
Artikel 9.2 Terugstorting.....	8

<b>HOOFDSTUK 10</b>	<b>MOGELIJKHEID TOT VRIJWILLIGE VOORTZETTING VAN DE PENSIOENREGELING NA BEËINDIGING VAN HET DIENSTVERBAND</b> .....	<b>8</b>
Artikel 10.1	Vrijwillige voortzetting .....	8
<b>HOOFDSTUK 11</b>	<b>VRIJWILLIGE AANSLUITING BIJ HET FONDS</b> .....	<b>8</b>
Artikel 11.1	Vrijwillige aansluiting van onderneming buiten de werkingssfeer van het fonds .....	8
<b>HOOFDSTUK 12</b>	<b>VRIJSTELLINGSREGELING</b> .....	<b>9</b>
Artikel 12.1	Vrijstelling van de verplichting tot deelneming in de pensioenregeling van het fonds 9	
<b>HOOFDSTUK 13</b>	<b>SLOTBEPALINGEN</b> .....	<b>9</b>
Artikel 13.1	Onvoorziene omstandigheden .....	9
Artikel 13.3	Inwerkingtreding .....	10
<b>BIJLAGE A:</b>	<b>REGELING INZAKE VRIJSTELLING VAN DE VERPLICHTING TOT DEELNEMING IN DE PENSIOENREGELING VAN HET FONDS</b> .....	<b>11</b>

## **HOOFDSTUK 1: ALGEMENE BEPALINGEN**

### **Artikel 1.1 Definities**

Voor dit reglement zijn, naast de begrippen van het pensioenreglement en de statuten van het fonds, de volgende begripsomschrijvingen van toepassing:

1. CAO-partijen:  
de werkgeversorganisatie(s) en werknemersorganisatie(s) die partij zijn bij de CAO Mode-, Interieur-, Tapijt- en Textielindustrie;
2. Pensioenovereenkomst:  
hetgeen tussen CAO-partijen is overeengekomen met betrekking tot pensioen en is vastgelegd in het pensioenreglement op grond van de verplichte deelname in de pensioenregeling van het fonds.

## **HOOFDSTUK 2: WIJZE VAN VASTSTELLING VAN DE VERSCHULDIGDE PREMIE**

### **Artikel 2.1 Vaststellen van de premie**

1. Dit artikel heeft betrekking op de premie voor de verplichtgestelde pensioenregeling van fonds.
2. De verschuldigde premie is een doorsneepremie uitgedrukt in een percentage van de pensioengrondslag van de deelnemer. De doorsneepremie is voor alle deelnemers aan de verplichtgestelde pensioenregeling gelijk. De hoogte van de doorsneepremie is opgenomen in artikel 11.2, eerste lid, van het pensioenreglement.
3. De premie die door de werkgever verschuldigd is wordt vastgesteld in overleg tussen het fonds en CAO-partijen. Daarbij wordt dit artikel in acht genomen.
4. De premie wordt niet lager vastgesteld dan de kostendeekkende premie. De kostendeekkende premie wordt door het fonds vastgesteld op de manier als omschreven in de actuariële en bedrijfstechnische nota van het fonds.
5. Een wijziging van de premie wordt doorgevoerd met ingang van de eerste januari van een kalenderjaar. Indien de kostendeekkende premie hoger dreigt te worden dan de geldende vastgestelde premie, treedt het fonds tijdig in overleg met CAO-partijen.

### **Artikel 2.2 Verschuldigdheid van de premie**

1. De premie voor de verplichtgestelde pensioenregeling is verschuldigd door de werkgever aan het fonds voor alle deelnemers in dienst van de werkgever.

2. De verschuldigde premie voor een deelnemer wordt berekend aan de hand van het loon van de werknemer zoals vastgesteld in artikel 4.1 van het pensioenreglement. In artikel 11.2, tweede lid, van het pensioenreglement is de premiebijdrage van de werknemer opgenomen.
3. De deelnemer die de deelneming vrijwillig voortzet is zelf de premie verschuldigd aan het fonds en deze wordt bij hem in rekening gebracht. De premie voor de deelnemer die de deelneming voortzet op grond van premievrije deelneming komt voor rekening van het fonds. Het bepaalde in artikel 8.1 en artikel 11.2, vierde lid, van het pensioenreglement is van overeenkomstige toepassing op de vrijwillige voortzetting respectievelijk de premievrije deelneming.

### **HOOFDSTUK 3      WIJZE VAN BETALING VAN DE PREMIE**

#### **Artikel 3.1      Betaling van de premie in termijnen**

1. Het fonds maakt een schatting van de verschuldigde jaarpremie voor elke werkgever uiterlijk aan het begin van ieder kalenderjaar en informeert de werkgever daarover door middel van een voorschotnota.
2. De werkgever betaalt de voorschotnota in twaalf (12) maandtermijnen aan het fonds. De premie is verschuldigd per de eerste dag van iedere maand en dient binnen 15 dagen te worden voldaan. De werkgever ontvangt tijdig een nota van het fonds.
3. Binnen zes maanden na afloop van het kalenderjaar vindt de definitieve afrekening over het afgelopen kalenderjaar plaats.

#### **Artikel 3.2      Overschrijding betalingstermijn**

1. Indien de werkgever in gebreke is de verschuldigde premie of het van hem gevorderde voorschot op tijd en ten volle te voldoen, is het fonds bevoegd van hem te vorderen, dat de premie over een door het fonds vastgestelde tijdvak van ten hoogste een jaar en tot een door het fonds naar beste weten vast te stellen bedrag bij vooruitbetaling wordt voldaan binnen een door het fonds vast te stellen termijn.
2. Bij niet tijdige betaling van de verschuldigde premie of het van hem gevorderde voorschot is de werkgever door het enkele verloop van de termijn in verzuim. Het fonds is dan bevoegd te vorderen:
  - a. rente over het verschuldigde bedrag vanaf de dag volgend op de dag dat het verschuldigde bedrag betaald had moeten zijn;
  - b. vergoeding van de buitengerechtelijke invorderingskosten, onverminderd de overige kosten van vervolging verschuldigd volgens de wet.
3. De rente wordt berekend naar het percentage van de wettelijke rente inzake handelstransacties bedoeld in de artikelen 119a en 120 van Boek 6 van het Burgerlijk Wetboek, dat geldt op de datum waarop de rente door het fonds wordt gevorderd. De buitengerechtelijke invorderingskosten worden gesteld op 15% van het verschuldigde bedrag met een minimum van € 100,-.

4. Conform de artikelen 22 en 23 van de wet is de werkgever hoofdelijk aansprakelijk voor de door hem aan het fonds verschuldigde premie indien door hem niet tijdig of niet op de juiste wijze melding van betalingsonmacht is gedaan.

### **Artikel 3.3 Onverschuldigd betaalde premie**

De werkgever verliest zijn recht op terugbetaling van onverschuldigd betaalde premie door verloop van drie jaren na het einde van het boekjaar, waarin de premie is betaald.

## **HOOFDSTUK 4 VERPLICHTING WERKGEVER OM INFORMATIE TE VERSTREKKEN**

### **Artikel 4.1 Informatieplicht van de werkgever**

1. De werkgever is verplicht om al zijn werknemers die aan de pensioenregeling van het fonds moeten deelnemen bij het fonds aan te melden. Daarbij dient de werkgever ervoor te zorgen dat het fonds de beschikking krijgt over alle door het fonds nodig geoordeelde gegevens. Deze gegevens dienen op door het fonds vast te stellen tijdstippen en zoveel mogelijk in uniform formaat op de wijze die door het fonds wordt verlangd te worden aangeleverd.
2. De werkgever is verplicht aan een door het fonds aan te wijzen persoon inzage te verlenen in de administratie van de werkgever met betrekking tot de zakelijke gegevens en bescheiden, waarvan de inzage door het fonds nodig wordt geoordeeld voor een goede uitvoering van de pensioenregeling.
3. De werkgever dient ervoor te zorgen dat alle vereiste gegevens correct, volledig en tijdig worden verstrekt. Er is sprake van tijdige verstrekking indien de hierna omschreven omstandigheden binnen een maand, nadat deze zich hebben voorgedaan, bij het fonds zijn gemeld:
  - a. indiensttreding of het bereiken van de deelnamegerechtigde leeftijd van werknemers, die als deelnemer in de pensioenregeling opgenomen moeten worden, onder opgave van de benodigde persoonlijke gegevens;
  - b. uitdiensttreding van werknemers die deelnemer zijn in het fonds;
  - c. wijzigingen in de persoonlijke gegevens van de deelnemers zoals verandering van de mate van arbeidsongeschiktheid, verandering van deeltijdpercentage, het opnemen van onbetaald verlof, overlijden, (deeltijd)pensionering en vervroegen of uitstellen van de pensioendatum.
4. De kosten die de werkgever maakt voor het vergaren en aanleveren van de door het fonds benodigde gegevens op de door het fonds voorgeschreven wijze komen voor rekening van de werkgever zelf.

### **Artikel 4.2 Niet nakomen van de informatieplicht werkgever**

Indien de werkgever niet voldoet aan het bepaalde in artikel 4.1 is het fonds bevoegd:

- a. de nodige gegevens naar beste weten vast te stellen en te hanteren bij het vaststellen van de voorschotnota en definitieve afrekening. De werkgever is aan deze vaststelling gehouden; en
- b. de werkgever een nader door het bestuur vast te stellen boete op te leggen.

## **HOOFDSTUK 5 PROCEDURES BIJ NIET NAKOMEN VAN DE BETALINGSVERPLICHTINGEN**

### **Artikel 5.1 Melding premieachterstand**

1. Het fonds informeert elk kwartaal schriftelijk de deelnemersraad wanneer sprake is van een premieachterstand ter grootte van 5% van de totale door het fonds te ontvangen jaarpremie en tevens niet voldaan wordt aan de bij of krachtens artikel 131 van de Pensioenwet geldende eisen inzake het minimaal vereist eigen vermogen.
2. Gedurende de in het eerste lid bedoelde situatie informeert het fonds tevens elk kwartaal de ondernemingsraad van de werkgevers die nog premie aan het fonds verschuldigd zijn.
3. In geval van een premieachterstand van een werkgever is het fonds naast het bepaalde in het eerste en tweede lid bevoegd om de ondernemingsraad of de personeelsvertegenwoordiging van de betreffende werkgever hierover te informeren. Het fonds gaat daar slechts toe over als uiterste middel en nadat alle beschikbare rechtsmiddelen zijn toegepast en niet succesvol zijn gebleken.

### **Artikel 5.2 Uitoefening rechtsmiddelen ter incasso**

Indien een werkgever in gebreke blijft wat betreft het voldoen van de premie maakt het fonds gebruik van de rechtsmiddelen die het ter beschikking heeft. Dat houdt onder meer in:

- dat zonodig een dwangbevel zal worden uitgebracht;
- dat beslag kan worden gelegd op goederen van de werkgever;
- dat uiteindelijk faillissement van een werkgever kan worden aangevraagd;
- dat bestuurders van de werkgever hoofdelijk aansprakelijk kunnen worden gesteld.

## **HOOFDSTUK 6 PROCEDURES BIJ OPSTELLEN EN WIJZIGEN VAN HET PENSIOENREGLEMENT**

### **Artikel 6.1 Opstellen en wijzigen van het pensioenreglement**

Het pensioenreglement wordt opgesteld en gewijzigd bij besluit van het bestuur, waarbij deze in overeenstemming moet zijn met de pensioenovereenkomst, de statuten en dit uitvoeringsreglement.

## **HOOFDSTUK 7 DE VOORWAARDEN WAARONDER TOESLAGVERLENING PLAATSVINDT**

### **Artikel 7.1 Voorwaarden voor toeslagverlening**

1. De toeslagverlening op pensioenaanspraken en pensioenrechten is voorwaardelijk.
2. Op de pensioenaanspraken wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal het loonindexcijfer. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.
3. De in lid 2 bedoelde pensioenaanspraken betreffen de pensioenaanspraken van actieve deelnemers.
4. Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal het prijsindexcijfer, doch niet meer dan het loonindexcijfer. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.
5. De in lid 4 bedoelde pensioenrechten en pensioenaanspraken betreffen de pensioenrechten van de pensioengerechtigden en de pensioenaanspraken van de gewezen deelnemers.
6. Het fonds is bevoegd bij het vaststellen van het toeslagbeleid onderscheid te maken tussen verschillende soorten pensioenaanspraken en pensioenrechten, voor zover dat onderscheid wettelijk is toegestaan. Het toeslagbeleid is vastgelegd in het pensioenreglement.
7. Toeslagverlening vindt altijd plaats per 1 januari van enig jaar en wordt verleend op de pensioenaanspraken en pensioenrechten met inbegrip van eerder verleende toeslagen.
8. Een verleende toeslag maakt deel uit van de pensioenaanspraak of het pensioenrecht.
9. Indien een indexcijfer negatief is, wordt dit gesteld op nul.

## **HOOFDSTUK 8 UITGANGSPUNTEN EN PROCEDURES INZAKE BESLUITVORMING OVER VERMOGENSTEKORTEN, VERMOGENSOVERSCHOTTEN EN WINSTDELING**

### **Artikel 8.1 Herstelplannen**

Bij een onderdekking respectievelijk reservetekort meldt het fonds dit terstond aan De Nederlandsche Bank. Het fonds stelt in dat geval binnen en termijn van twee respectievelijk drie maanden of zoveel eerder als De Nederlandsche Bank bepaalt een plan van aanpak op waaruit blijkt op welke wijze en op welke termijn de onderdekking of het reservetekort teniet zal worden gedaan.

## **Artikel 8.2 Sturingsmiddelen**

Het fonds hanteert als financiële sturingsmiddelen het premiebeleid, het toeslagbeleid en het beleggingsbeleid. Tevens kan het fonds CAO-partijen adviseren de pensioenovereenkomst aan te passen waar het de opbouw van toekomstige aanspraken betreft en kan het fonds als laatste middel de pensioenaanspraken en pensioenrechten verminderen. Het verminderen van pensioenaanspraken en pensioenrechten kan uitsluitend onder de voorwaarden zoals genoemd in artikel 5.1, tweede lid, van het pensioenreglement.

## **HOOFDSTUK 9 MOGELIJKHEID OM PREMIEKORTING TE VERLENEN**

### **Artikel 9.1 Premiekorting**

Het fonds kan uitsluitend korting verlenen op de kostendekkende premie indien ten aanzien van de pensioenverplichtingen wordt voldaan aan de wettelijke voorschriften in de Pensioenwet betreffende toereikende technische voorzieningen (artikel 26 van de Pensioenwet), het vereist eigen vermogen (artikel 132 van de Pensioenwet), en de dekking door waarden (artikel 133 van de Pensioenwet) en de voorwaardelijke toeslagen kunnen worden nagekomen overeenkomstig het vastgestelde toeslagbeleid van het fonds.

### **Artikel 9.2 Terugstorting**

Het fonds maakt geen gebruik van de wettelijke mogelijkheden tot terugstorting.

## **HOOFDSTUK 10 MOGELIJKHEID TOT VRIJWILLIGE VOORTZETTING VAN DE PENSIOENREGELING NA BEËINDIGING VAN HET DIENSTVERBAND**

### **Artikel 10.1 Vrijwillige voortzetting**

1. In geval van beëindiging van de verplichte deelneming bestaan er mogelijkheden om het deelnemerschap voor eigen rekening voort te zetten.
2. De voorwaarden waaronder vrijwillige voortzetting mogelijk is zijn vastgelegd in artikel 8.1 van het pensioenreglement.

## **HOOFDSTUK 11 VRIJWILLIGE AANSLUITING BIJ HET FONDS**

### **Artikel 11.1 Vrijwillige aansluiting van onderneming buiten de werkingsfeer van het fonds**

1. Het fonds kan een uitvoeringsovereenkomst sluiten met een onderneming die niet onder de werkingsfeer van het fonds valt, maar die zich op vrijwillige basis bij de verplichte pensioenregeling van het fonds wil aansluiten, indien:

- a. de loonontwikkeling bij deze onderneming ten minste gelijk is aan die in de bedrijfstak Mode-, Interieur-, Tapijt- en Textielindustrie en de onderneming deelneemt in de sociale fondsen van de bedrijfstak; of
  - b. er sprake is van een groepsverhouding tussen de onderneming die zich vrijwillig wil aansluiten en een werkgever die onder de werkingssfeer van het fonds valt; of
  - c. dit aansluitend gebeurt aan een periode waarin de onderneming wel onder de werkingssfeer van het fonds viel.
2. In geval van een vrijwillige aansluiting bij de verplichte pensioenregelingen stelt het fonds een vrijwillige uitvoeringsovereenkomst op waarin de voorwaarden voor de vrijwillige aansluiting zijn opgenomen.

## **HOOFDSTUK 12 VRIJSTELLINGSREGELING**

### **Artikel 12.1 Vrijstelling van de verplichting tot deelneming in de pensioenregeling van het fonds**

Het fonds verleent op bepaalde gronden en onder voorwaarden aan alle werknemers of een deel van de werknemers van de werkgever, vrijstelling van de verplichting tot deelname in het fonds indien de werkgever dit verzoekt. De gronden op basis waarvan en de voorwaarden waaronder vrijstelling wordt verleend zijn opgenomen in bijlage A van dit reglement.

## **HOOFDSTUK 13 SLOTBEPALINGEN**

### **Artikel 13.1 Onvoorziene omstandigheden**

In onvoorziene omstandigheden beslist het bestuur, daarbij blijvend binnen de grenzen van de Pensioenwet. Indien nodig vindt overleg plaats met CAO-partijen.

### **Artikel 13.2 Bijzondere vrijwillige regelingen**

1. Het fonds kan op verzoek van een werkgever en in aanvulling op de pensioenregeling voor de deelnemers of een bepaalde groep van deelnemers in dienst van deze werkgever, extra aanspraken op ouderdoms-, (tijdelijk) partner- en wezenpensioen toekennen, naast de aanspraken welke voortvloeien uit de toepassing van hoofdstuk 3 van het pensioenreglement, een en ander tegen betaling van periodieke premies of koopsommen en op door het fonds vastgestelde overige voorwaarden.
2. Behoudens de bevoegdheid met de werkgever overeen te komen, dat op de aanvullende aanspraken ingevolge het eerste lid, de bepalingen van dit reglement en het pensioenreglement van toepassing zullen zijn, stelt het fonds, gehoord de actuaris, tarieven vast voor de bijzondere regelingen. Het fonds is bevoegd, gehoord de actuaris, deze tarieven te wijzigen. Een gewijzigd tarief is ook van toepassing op de vóór de wijziging van het tarief in gevolge dit artikel toegekende aanvullende aanspraken doch niet eerder dan zes maanden na het tijdstip waarop het nieuwe tarief aan de belanghebbenden is medegedeeld.
3. Het fonds geeft ten behoeve van de betrokken deelnemers bewijsstukken af met betrekking tot de ingevolge dit artikel toegekende aanvullende aanspraken.

### **Artikel 13.3 Inwerkingtreding**

Dit uitvoeringsreglement is in werking getreden op 1 januari 2008 en laatstelijk gewijzigd op 1 december 2011.

## **BIJLAGE A: REGELING INZAKE VRIJSTELLING VAN DE VERPLICHTING TOT DEELNEMING IN DE PENSIOENREGELING VAN HET FONDS**

### **1. Vrijstelling in verband met bestaande pensioenvoorziening**

Op verzoek van een werkgever wordt aan alle werknemers of een deel van de werknemers van die werkgever, met ingang van de dag dat de verplichtstelling in werking treedt respectievelijk als gevolg van gewijzigde bedrijfsactiviteiten op hem van toepassing wordt, vrijstelling van de verplichting tot deelneming in het fonds en van de verplichting tot premiebetaling aan het fonds verleend, indien de werknemers van die werkgever al deelnemen in een pensioenregeling, welke voldoet aan elk van de volgende vier voorwaarden:

- a. dat zij is ondergebracht bij:
  - een ondernemingspensioenfonds, of
  - een bedrijfstakpensioenfonds, of
  - een verzekeraar die voldoet aan de definitie in artikel 1 van de Pensioenwet;
- b. dat zij wat de aanspraken betreft, welke daaraan over de periode van vrijstelling kunnen worden ontleend, als geheel genomen volgens de berekeningen van bijlage 3 behorend bij het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000 te allen tijde ten minste actuarieel en financieel gelijkwaardig is aan die, welke zouden worden verworven bij deelneming aan de regeling van het fonds;
- c. dat zij reeds gold zes maanden voor het moment van indiening van het verzoek tot verplichtstelling dan wel het moment waarop de verplichtstelling op hem van toepassing wordt;
- d. dat de rechten van de betrokken werknemers en de nakoming van de verplichtingen van die werkgever behoorlijk zijn gewaarborgd.

### **2. Vrijstelling in verband met concernvorming**

Op verzoek van een werkgever wordt aan alle werknemers of een deel van de werknemers van die werkgever vrijstelling verleend indien die werkgever deel uitmaakt of deel is gaan uitmaken van een concern en waarbij:

- a. bij de concernvorming zowel de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg van die werkgever betrokken vakorganisaties als de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg van het concern betrokken vakorganisaties, betrokken zijn geweest;
- b. het concern al een pensioenvoorziening heeft, die in overleg met de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties tot stand is gekomen;
- c. bij het concern op de dag waarop het verzoek om vrijstelling wordt ingediend ten minste 100 werknemers werkzaam zijn die niet in het fonds deelnemen;
- d. het aantal actieve deelnemers waarop de pensioenvoorziening van het concern van toepassing is, op de dag waarop het verzoek om vrijstelling wordt ingediend ten minste 25% dan wel ten minste 50 actieve deelnemers meer bedraagt dan het aantal bedrijfsgenoten waarvoor de vrijstelling wordt gevraagd, en;
- e. het verzoek om vrijstelling tevens wordt gedaan door of namens het concern en de vakorganisaties, bedoeld in onderdeel *b*.

Onder concern als bedoeld in de eerste volzin van dit artikel wordt verstaan een aantal juridisch zelfstandige ondernemingen dat aan een gemeenschappelijke leiding is onderworpen.

### 3. Vrijstelling in verband met CAO

Op verzoek van een werkgever wordt voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die werkgever vrijstelling verleend voor zover een besluit tot algemeenverbindendverklaring van bepalingen van een collectieve arbeidsovereenkomst op die werkgever niet van toepassing is of, indien dat besluit wel op hem van toepassing is, voor zover hij hiervan dispensatie heeft gekregen en met de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties een afzonderlijke pensioenvoorziening is overeengekomen. Het verzoek om vrijstelling wordt mede door of namens de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties gedaan.

### 4. Vrijstelling in verband met onvoldoende beleggingsrendement

- a. Op verzoek van een werkgever wordt aan alle werknemers of een deel van de werknemers van die werkgever vrijstelling verleend indien:
  - uit de performancetoets, uitgevoerd over een periode van vijf kalenderjaren aan de hand van bijlage 1 bij het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000, blijkt dat het feitelijk behaalde beleggingsrendement van het fonds in negatieve zin aanzienlijk afwijkt van het rendement van de door het fonds vastgestelde norm-portefeuille, waarbij van een aanzienlijke afwijking in negatieve zin sprake is nadat bij die uitkomst 1,28 is opgeteld, negatief is; of
  - blijkt dat het fonds niet of in onvoldoende mate heeft voldaan aan het hierna onder *b* en *c* bepaalde.
- b. Ten behoeve van de performancetoets wordt door het bestuur jaarlijks het beleggingsbeleid voor het daaropvolgend kalenderjaar vastgesteld waarbij een adequate verdeling van de beleggingen is gemaakt in vastrentende en zakelijke waarden. Van een adequate verdeling is sprake indien aannemelijk gemaakt kan worden dat die verdeling:
  - is bepaald in samenhang met het financieringsbeleid en is afgestemd op de pensioenverplichtingen, daarbij inbegrepen de reglementaire indexatieverplichtingen rekening houdend met het tot dan toe terzake gevoerde beleid, zodanig dat dit over een lange termijn leidt tot een lage premie en een stabiel prijsverloop;
  - is gekozen op basis van projecties die gebaseerd zijn op realistische en onderling consistente veronderstellingen; en
  - de toets op toereikendheid ten aanzien van de continue dekking van de verworven aanspraken, uitgaande van prudente veronderstellingen, heeft doorstaan.
- c. De normportefeuille bedoeld onder *a* van dit artikel wordt jaarlijks door het bestuur voor het daarop volgende kalenderjaar vastgesteld en is gebaseerd op de onder *b* van dit artikel bedoelde verdeling van beleggingen in vastrentende waarden en zakelijke waarden, waarbij deze verdeling verder onderverdeeld wordt naar beleggingscategorieën en landen of sectoren waarin belegd wordt en waarbij deze onderverdeling voorzien wordt van herbeleggingsindices voor het daaropvolgende jaar die breed samengesteld, belegbaar en objectief meetbaar zijn. Indien geen representatieve openbare herbeleggingsindex bestaat of van toepassing is, kan een representatieve lokale rentemarktindex vermeerderd met 1 procentpunt of een representatieve niet-openbare herbeleggingsindex worden gebruikt.
- d. In afwijking van het onder *b* en *c* bepaalde kan het bestuur van het fonds een eenmaal vastgesteld beleggingsbeleid respectievelijk vastgestelde normportefeuille in de loop van een jaar voor het dan nog resterende deel van dat jaar eenmalig opnieuw vaststellen indien door een onvoorziene substantiële wijziging in de verplichtingenstructuur niet langer sprake is van een adequate verdeling tussen vastrentende en zakelijke waarden als bedoeld onder *b* en *c*. De noodzaak tot het op korte termijn opnieuw vaststellen blijkt uit een na 1 november van het voorafgaande

jaar opgestelde Asset Liability Management-studie, uitgevoerd naar aanleiding van de gewijzigde verplichtingenstructuur of de gewijzigde waarde van de beleggingen, en uit een verklaring van een externe deskundige die niet bij die studie betrokken is geweest, waarin de uitkomst van die studie wordt onderschreven.

e. Het bestuur:

- deelt op verzoek vanaf 1 april van het desbetreffende jaar schriftelijk mee welk beleggingsbeleid als bedoeld in onderdeel *b* van dit artikel het heeft gekozen waarbij de gemaakte keuzes met een toelichting zijn onderbouwd;
- overlegt op verzoek vanaf 1 april van het desbetreffende jaar een verklaring van een externe accountant die voldoet aan artikel 393, lid 1, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, waaruit blijkt dat een normportefeuille als bedoeld in onderdeel *c* van dit artikel is vastgesteld en voorzien is van een toelichting waarbij de gemaakte keuzes zijn onderbouwd;
- deelt op verzoek vanaf 1 januari schriftelijk mee welke normportefeuille als bedoeld in onderdeel *c* van dit artikel het over het daaraan voorafgaande jaar had gekozen waarbij de gemaakte keuzes met een toelichting zijn onderbouwd;
- stelt op verzoek vanaf 1 april de over het voorafgaande jaar gehanteerde niet-openbare herbeleggingsindices, bedoeld in onderdeel *c* van dit artikel, ter beschikking zonder hiervoor op enigerlei wijze kosten in rekening te brengen;
- deelt op verzoek vanaf 1 april schriftelijk het feitelijk rendement van het fonds en het rendement van de gekozen normportefeuille als bedoeld in punt 3 van bijlage 1 bij het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000 mee;
- deelt op verzoek vanaf 1 april schriftelijk de uitkomst van de berekening als bedoeld in onderdeel *a* van dit artikel mee; en
- doet, in het geval het beleggingsbeleid en de normportefeuille opnieuw zijn vastgesteld zoals bedoeld onder *d*
  1. de mededeling, bedoeld in het eerste gedachtestreepje, vanaf de 15<sup>e</sup> dag na totstandkoming van het nieuwe beleggingsbeleid
  2. de verklaring, bedoeld in het tweede gedachtestreepje, vanaf de 15<sup>e</sup> dag na totstandkoming van de nieuwe normportefeuille
  3. een mededeling van het opnieuw vaststellen van het beleggingsbeleid en de normportefeuille in de Staatscourant uiterlijk de 15<sup>e</sup> dag na de vaststelling; en
  4. de aan het fonds deelnemende werkgevers binnen twee maanden na het opnieuw vaststellen van het beleggingsbeleid en de normportefeuille een schriftelijke mededeling toekomen.

f. Aan deze vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat aan de pensioenregeling van de werkgever ten minste dezelfde aanspraken worden ontleend als aan de pensioenregeling van het fonds.

## **5. Vrijstelling om andere redenen**

Op verzoek van een werkgever kan door het fonds aan alle werknemers of een deel van de werknemers van die werkgever ook om andere redenen dan genoemd in de artikelen 1, 2, 3 of 4 vrijstelling worden verleend. Aan deze vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de pensioenregeling van die werkgever volgens de berekeningen aan de hand van bijlage 3 van het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000 te allen tijde tenminste actuair en financieel gelijkwaardig is aan die van het fonds.

Om kenbaarheid te geven aan het door het fonds gehanteerde beleid bij het verlenen van vrijstelling, mede om handelen in strijd met het willekeurbeginsel en in strijd met het non-discriminatiebeginsel, uit te sluiten, althans zoveel mogelijk, heeft het fonds het volgende beleid ter zake van het verlenen van onverplichte vrijstellingen vastgesteld en bekend gemaakt:

- a. Het fonds zal in beginsel geen onverplichte vrijstelling verlenen.
- b. Dit beginsel laat echter onverlet dat het fonds elk verzoek tot vrijstelling individueel - op basis van de concrete situatie en de daarbij aangevoerde argumenten - zal toetsen, om vast te stellen of – en zo ja, onder welke voorschriften - vrijstelling niettemin wellicht gegeven zou moeten en/of kunnen worden.
- c. Bij de onder 2 bedoelde toetsing geldt dat het fonds vrijstelling alleen dan verleent, indien er sprake is van zeer bijzondere omstandigheden van dien aard dat er bij de werkgever en/of zijn werknemers sprake is van zodanig zwaarwichtige belangen in verhouding tot het belang van het fonds, dat het belang van het fonds om geen vrijstelling te verlenen moet wijken voor het zwaarwichtige belang van de werkgever en/of werknemers.
- d. Aan het verlenen van vrijstelling zal het fonds voorschriften kunnen en mogen verbinden ter verzekering van een goede uitvoering van de Wet Bpf 2000, naast de voorschriften, welke het fonds op grond van artikel 7 van het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000 dient te verbinden aan een te verlenen vrijstelling.
- e. Het fonds heeft het recht deze beleidsregels op elk moment in de toekomst te wijzigen. Deze wijziging zal op de voor het fonds gebruikelijke wijze worden gecommuniceerd.

## **6. Overige voorschriften bij het verlenen van vrijstelling**

- a. Aan de vrijstelling kunnen door het bestuur voorschriften worden verbonden ter verzekering van een goede uitvoering van de Wet Bpf 2000.
- b. Aan een vrijstelling wordt steeds de voorwaarde verbonden, dat de betrokken werkgever, alsmede voor het geval de pensioenrechten worden ontleend aan een ondernemingspensioenfonds of een bedrijfstakpensioenfonds, het bestuur van het betreffende fonds aan het bestuur en DNB de inlichtingen zal verstrekken die laatstgenoemd bestuur en DNB ter verzekering van de goede uitvoering van de Wet Bpf 2000 verlangt. De inlichtingen worden desverlangd schriftelijk en door middel van ingevulde en ondertekende formulieren binnen een door DNB, onderscheidenlijk het bestuur, schriftelijk te stellen termijn verstrekt.
- c. Aan de vrijstelling bedoeld in artikel 2, 3, 4 en 5 kan het bestuur de voorwaarde verbinden dat de werkgever een financiële bijdrage betaalt ter vergoeding van het verzekeringstechnisch nadeel dat het fonds bij de vrijstelling lijdt. De hoogte van deze bijdrage wordt berekend volgens bijlage 2 bij het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000, tenzij partijen anders overeenkomen.
- d. Indien een verzoek tot vrijstelling wordt ingediend, dient een door het bestuur vastgesteld bedrag als bijdrage in de kosten van de behandeling van de vrijstellingsaanvraag te worden voldaan.
- e. Ten aanzien van een besluit tot verlenging dan wel intrekking van een vrijstelling is het bepaalde in de Algemene wet bestuursrecht (Wet van 4 juni 1992, Stb. 315) van toepassing.

## **7. Fusie werkgevers met vrijstellingen van hetzelfde bedrijfstakpensioenfonds**

- a. In dit artikel alsmede in de artikelen II en III wordt verstaan onder:
- fusie: de fusie, bedoeld in Boek 2, titel 7, afdeling 2 en 3 van het Burgerlijk Wetboek of het samengaan van twee of meer werkgevers via een activa- en passivatransactie waardoor bedrijfsactiviteiten samensmelten zonder dat een of meer van de fuserende rechtspersonen ophoudt te bestaan;
  - nieuwe werkgever: de werkgever bij welke de werknemers voor wie vrijstelling was verleend na een fusie in dienst komen;
  - oude werkgever: de voor een fusie bestaande werkgever bij welke de werknemers in dienst waren voor wie vrijstelling was verleend;
  - verplichte vrijstelling: een vrijstelling welke is verleend op een van de gronden, bedoeld in de artikelen 1 tot en met 4.
- b. Na een fusie tussen oude werkgevers aan welke voor hun werknemers door eenzelfde bedrijfstakpensioenfonds een verplichte vrijstelling is verleend, gaan de verleende vrijstellingen over op de nieuwe werkgever en blijven deze in stand zolang voldaan wordt aan de voorschriften behorend bij de oorspronkelijke vrijstelling.. De nieuwe werkgever deelt het bedrijfstakpensioenfonds mee dat de voor de fusie bestaande pensioenregelingen worden voortgezet en welke pensioenregeling van toepassing zal zijn op na de fusie in dienst tredende werknemers.
- c. In afwijking van het bepaalde onder b. wordt op verzoek van de nieuwe werkgever in de situatie dat voor alle werknemers van de nieuwe werkgever dezelfde bestaande pensioenregeling gaat gelden, de daarvoor verleende vrijstelling, met de bijbehorende voorschriften van toepassing op alle huidige en toekomstige werknemers van die nieuwe werkgever.

## **8. Fusie werkgevers met en zonder vrijstellingen van zelfde bedrijfstakpensioenfonds**

- a. Na een fusie tussen oude werkgevers op welke dezelfde verplichtstelling van toepassing is en waarbij niet aan alle oude werkgevers een verplichte vrijstelling is verleend, vervallen de vrijstellingen.
- b. In afwijking van het bepaalde onder a. wordt op verzoek van de nieuwe werkgever van welke ten minste 50% van de werknemers voor de fusie in dienst was bij een of meer oude werkgevers aan welke een verplichte vrijstelling was verleend:
- de vrijstelling uitgebreid tot alle huidige en toekomstige werknemers van de nieuwe werkgever, of
  - de vrijstelling gehandhaafd voor de op het tijdstip van fusie in dienst zijnde werknemers van de oude werkgever of oude werkgevers met een vrijstelling.
- c. Indien de nieuwe werkgever een verzoek doet tot uitbreiding van de vrijstelling, bedoeld onder b., het eerste gedachtestreepje, kan het fonds daaraan de voorwaarde verbinden dat de nieuwe werkgever een financiële bijdrage betaalt ter vergoeding van het verzekeringstechnisch nadeel dat het fonds hierdoor lijdt. De hoogte van deze bijdrage wordt berekend volgens bijlage 2 bij het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000, tenzij partijen anders overeenkomen.
- d. In geval van uitbreiding of handhaving van de vrijstelling, bedoeld onder b, blijven de voorschriften behorend bij de oorspronkelijke vrijstelling van toepassing en wordt de vrijstelling vanaf het tijdstip van fusie geacht te zijn verleend aan de nieuwe werkgever.

## **9. Fusie werkgevers met en zonder vrijstellingen van verschillende bedrijfstakpensioenfondsen**

- a. Op verzoek van een nieuwe werkgever die is ontstaan na een fusie tussen oude werkgevers op welke verschillende verplichtstellingen van toepassing waren en op welke na de fusie één verplichtstelling van toepassing wordt, wordt een aan een oude werkgever in het kader van dezelfde verplichtstelling verleende vrijstelling uitgebreid tot alle huidige en toekomstige werknemers van de nieuwe werkgever.
- b. Op verzoek van een nieuwe werkgever die is ontstaan na een fusie tussen oude werkgevers op welke verschillende verplichtstellingen van toepassing waren en op welke na de fusie één verplichtstelling van toepassing wordt, wordt een aan één of meer oude werkgevers in het kader van dezelfde verplichtstelling verleende vrijstelling gehandhaafd voor alle werknemers van die oude werkgever.
- c. Op verzoek van een nieuwe werkgever die is ontstaan na een fusie tussen oude werkgevers op welke verschillende verplichtstellingen van toepassing waren en op welke na de fusie verschillende verplichtstellingen van toepassing blijven, wordt een aan één of meer oude werkgevers verleende vrijstelling gehandhaafd voor alle werknemers van die oude werkgever en voor de toekomstige werknemers van de nieuwe werkgever die onder dezelfde verplichtstelling vallen.
- d. In geval van uitbreiding of handhaving van de vrijstelling, bedoeld onder a, b en c blijven de voorschriften behorend bij de oorspronkelijke vrijstelling van toepassing en wordt de vrijstelling vanaf het tijdstip van fusie geacht te zijn verleend aan de nieuwe werkgever.

## **10. Vrijstelling na splitsing**

- a. In dit artikel wordt verstaan onder:
  - zuivere splitsing: een zuivere splitsing als bedoeld in artikel 2:334a, tweede lid, van het Burgerlijk Wetboek;
  - afsplitsing: een afsplitsing als bedoeld in artikel 2:334a, derde lid, van het Burgerlijk Wetboek;
  - oude werkgever: de voor een zuivere splitsing of afsplitsing bestaande werkgever;
  - nieuwe werkgever: de na een zuivere splitsing of afsplitsing ontstane werkgever;
  - verplichte vrijstelling: een vrijstelling welke is verleend op een van de gronden, bedoeld in de artikelen 1 tot en met 4.
- b. In geval van zuivere splitsing blijft op verzoek van de nieuwe werkgevers een aan een oude werkgever verleende verplichte vrijstelling met de daarbij behorende voorschriften in stand, indien op de nieuwe werkgevers dezelfde verplichtstelling van toepassing blijft. De nieuwe werkgevers delen het fonds mee welke werknemers bij hen in dienst zijn.
- c. De vrijstelling wordt vanaf het tijdstip van de splitsing geacht te zijn verleend aan de nieuwe werkgevers en geldt voor de huidige en toekomstige werknemers.
- d. In geval van een afsplitsing blijft een aan een oude werkgever verleende verplichte vrijstelling met de daarbij behorende voorschriften in stand, indien de voor de afsplitsing bestaande pensioenregeling wordt voortgezet. De oude werkgever deelt dit mede aan het fonds.

- e. In geval van een afsplitsing wordt op verzoek van een nieuwe werkgever, welke onder dezelfde verplichtstelling valt als de oude werkgever, aan de nieuwe werkgever een vrijstelling verleend voor haar huidige en toekomstige werknemers onder dezelfde voorwaarden als welke zijn verbonden aan de aan de oude werkgever verleende vrijstelling. Deze vrijstelling wordt vanaf het moment van afsplitsing geacht te zijn verleend aan de nieuwe werkgever.

#### **11. Vrijstelling na doorstart**

- a. Op verzoek van een werkgever op welke een verplichtstelling van toepassing is, wordt een verplichte vrijstelling gehandhaafd die is verleend aan een gefailleerde werkgever wier activiteiten zij geheel of nagenoeg geheel voortzet in het kader van een doorstart, mits:
  - de doorstart plaatsvindt binnen één jaar na het faillissement, en
  - ten minste 50% van de werknemers van de gefailleerde werkgever in dienst is gekomen bij die werkgever.Onder een verplichte vrijstelling wordt in dit verband verstaan: een vrijstelling welke is verleend op een van de gronden, bedoeld in de artikelen 1 tot en met 4.
- b. Bij de handhaving van de vrijstelling, bedoeld in het eerste lid, blijven de bij de verleende vrijstelling behorende voorschriften van toepassing en wordt de vrijstelling vanaf het tijdstip van doorstart geacht te zijn verleend aan de werkgever die de doorstart maakt voor haar huidige en toekomstige werknemers.

#### **12. Intrekken van de vrijstelling**

- a. Een vrijstelling kan door het bestuur worden ingetrokken indien niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden bedoeld in artikel 1, 2 of 3, indien niet meer wordt voldaan aan de reden tot vrijstelling, bedoeld in artikel 5 of indien wordt gehandeld in strijd met een of meer aan de vrijstelling verbonden voorschriften.
- b. De vrijstelling, bedoeld in artikel 4 wordt uitsluitend op verzoek van de werkgever aan wiens werknemers vrijstelling is verleend ingetrokken. In afwijking van deze laatste volzin kan de vrijstelling bedoeld in artikel 4, door het bestuur worden ingetrokken indien wordt gehandeld in strijd met de voorschriften die aan de vrijstelling verbonden zijn.