

# **Stichting Pensioenfonds voor Verloskundigen**

## **Statuten**

Versie: 4 december 2020

Administrateur: Achmea Pensioenservices  
Spoorlaan 298, 5017 JZ Tilburg  
Telefoon (013) 462 35 19  
Correspondentieadres: Postbus 90170, 5000 LM, TILBURG

# Stichting Pensioenfonds voor Verloskundigen

## Statuten

### Inhoudsopgave

Artikel 1. Definities .....	3
Artikel 2 Naam en zetel .....	4
Artikel 3 Doel .....	4
Artikel 4 Middelen .....	4
Artikel 5 Deelnemers .....	5
Artikel 6 Bestuur .....	5
Artikel 7 Aftreden van een bestuurslid .....	6
Artikel 8 Vergoedingen en compensaties .....	76
Artikel 9 Bestuursbevoegdheid, werkwijze, vertegenwoordiging, beheer .....	7
Artikel 10 Besluiten van het Bestuur .....	7
Artikel 11 Bestuursvergaderingen .....	8
Artikel 12 Vaststellen van pensioenreglementen .....	8
Artikel 13 Beleid, geschiktheid en betrouwbaarheid .....	8
Artikel 14 Deskundigen.....	9
Artikel 15 Waarborging goed bestuur .....	9
Artikel 16 Verantwoordingsorgaan .....	9
Artikel 17 Bevoegdheden en taken Verantwoordingsorgaan .....	11
Artikel 18 Informatie aan het Verantwoordingsorgaan .....	12
Artikel 19 Intern Toezicht.....	1312
Artikel 20 Actuariële en bedrijfstechnische nota.....	13
Artikel 21 Boekjaar en jaarstukken.....	13
Artikel 22 Wijziging statuten en reglementen .....	14
Artikel 23 Ontbinding van de Stichting .....	1514
Artikel 24 Klachten en geschillen .....	15
Artikel 25 Onvoorziene gevallen.....	15

## STATUTEN

### Artikel 1. Definities

In deze statuten wordt verstaan onder:

1. Actuariële en bedrijfstechnische nota:  
Nota die het interne beheersingssysteem beschrijft, alsmede de administratieve organisatie en interne controle, procedures en criteria voor aansluiting bij de Stichting, aanspraken van deelnemers, risico's, financiële opzet, sturingsmiddelen en een verklaring inzake beleggingsbeginselen. Beroepspensioenfondsen zijn op basis van de Wet verplichte beroepspensioenregeling verplicht deze nota op te stellen. De Actuariële en bedrijfstechnische nota wordt ook wel ABTN genoemd.
2. Adviserend actuaris:  
De adviserend actuaris ondersteunt en adviseert het Bestuur ter zake van onderwerpen betreffende de opzet en uitvoering van de pensioenregeling en andere actuariële vraagstukken en ontwikkelingen.
3. Algemene vergadering:  
De algemene vergadering van de Deelnemersvereniging.
4. Beroepspensioenfonds:  
Een voor een bepaalde beroepsgroep werkend pensioenfonds, als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet, dat is opgericht ter uitvoering van een Beroepspensioenregeling.
5. Beroepspensioenregeling: Door beroepsgenoten overeengekomen rechten en plichten ten aanzien van pensioen ten behoeve van beroepsgenoten en gewezen beroepsgenoten.
6. Het Bestuur:  
Het Bestuur van de Stichting.
7. Certificerend accountant:  
Degene die de getrouwheid van de jaarrekening en de verslagstaten ten behoeve van De Nederlandsche Bank (DNB) controleert. Deze geeft de uitkomsten van de controle weer in een afzonderlijke accountantsverklaring bij de jaarrekening en bij de DNB-verslagstaten en rapporteert aan het Bestuur zijn bevindingen omtrent de uitgevoerde controle. In het accountantsverslag gericht aan het Bestuur doet de Certificerend accountant verslag van de eventueel geconstateerde tekortkomingen in de administratieve organisatie en de daarin besloten interne beheersingsmaatregelen en doet voorstellen tot mogelijke verbeteringen daarvan.
8. Convenant:  
Schriftelijke overeenstemming tussen de Stichting en de Deelnemersvereniging met betrekking tot verkiezings- en besluitvormingsprocedures.
9. Deelnemersvereniging:  
De Deelnemersvereniging Pensioenfonds Verloskundigen of haar rechtsopvolger is een beroepspensioenvereniging zoals bedoeld in de Wet verplichte beroepspensioenregeling (Wvb). Een Deelnemersvereniging of haar rechtsopvolger heeft uitsluitend ten doel het verzorgen van een Beroepspensioenregeling.
10. Intern Toezicht:  
Het Intern Toezicht omvat het beoordelen van de beleids- en bestuursprocedures en processen, de checks en balances, de wijze waarop de uitvoering van de pensioenregeling wordt aangestuurd en de wijze waarop wordt omgegaan met de risico's op de langere termijn voor (de dekkinggraad van) de Stichting.
11. KNOV:

De Koninklijke Nederlandse Organisatie van Verloskundigen. De KNOV of diens rechtsopvolger(s) is de beroepsorganisatie die de belangen behartigt voor aangesloten verloskundigen op beroepsinhoudelijk, maatschappelijk en economisch gebied.

12. Stichting:

Stichting Pensioenfonds voor Verloskundigen.

13. Uitvoeringsovereenkomst:

De overeenkomst tussen de Stichting en de Deelnemersvereniging over de uitvoering van de beroepspensioenregeling.

14. Verantwoordingsorgaan:

Orgaan van de Stichting dat bestaat uit een vertegenwoordiging van belanghebbenden waaraan het Bestuur verantwoording aflegt in het kader van waarborging goed bestuur.

15. Verenigingsraad:

Verenigingsorgaan van de Deelnemersvereniging dat optreedt namens de vereniging binnen zijn gedelegeerde taak en mandaat.

16. Wettelijke toezichthouder:

De Nederlandsche Bank, de Autoriteit Financiële Markten en de Nederlandse Mededingingsautoriteit of hun rechtsopvolgers, onafhankelijke organen die op grond van de Pensioenwet en de Wet verplichte beroepspensioenregeling toezicht houden op pensioenfondsen.

17. Wvb:

Wet verplichte beroepspensioenregeling.

## **Artikel 2 Naam en zetel**

1. De Stichting draagt de naam: Stichting Pensioenfonds voor Verloskundigen.
2. De Stichting is gevestigd te Tilburg, alwaar zich ook de zetel bevindt.

## **Artikel 3 Doel**

1. De Stichting heeft ten doel het uitvoeren van de verplicht gestelde beroepspensioenregeling voor verloskundigen, en daarmee te voorzien in pensioen voor verloskundigen en hun nabestaanden volgens in één of meer pensioenreglementen te stellen regelen.
2. Het doel van de Stichting kan worden bereikt door:
  - a. het vormen van een vermogen, bestemd om daaruit de toegezegde pensioenen te voldoen, een en ander overeenkomstig een actuariële en bedrijfstechnische nota waartegen de wettelijke toezichthouder heeft verklaard geen bezwaar te hebben.  
Voor deze actuariële en bedrijfstechnische nota geldt het bepaalde in artikel 20 van deze statuten; en/of
  - b. het sluiten van overeenkomsten van pensioenverzekering of herverzekering met één of meer verzekeraars zoals bedoeld in artikel 1 van de Wvb.  
Eén en ander op de wijze, zoals nader wordt geregeld in een pensioenreglement.

## **Artikel 4 Middelen**

1. De middelen van de Stichting bestaan uit:
  - a. het bij de oprichting afgezonderde vermogen;
  - b. de gelden, die gestort zijn met betrekking tot de periode vóór de ingangsdatum van deze pensioenregeling en welke ingevolge tussen verloskundigen en ziekenfondsen gesloten overeenkomsten bestemd zijn voor een collectieve regeling als aangegeven in het doel van de Stichting;

- c. de bijdragen, verschuldigd krachtens een der pensioenreglementen;
- d. de uitkering uit overeenkomsten van herverzekering;
- e. inkomsten uit beleggingen;
- f. andere inkomsten.

De Stichting zal een nalatenschap niet anders aanvaarden dan onder het voorrecht van boedelbeschrijving.

2. De gelden van de Stichting worden, voor zover zij niet terstond ter bereiking van het in artikel 3 omschreven doel worden aangewend, door het Bestuur belegd in overeenstemming met de prudent-person regel, zulks met inachtneming van een door het Bestuur wenselijk geoordeelde liquiditeit.
3. De bezittingen van de Stichting moeten, tezamen met de te verwachten inkomsten, toereikend zijn ter dekking van de uit de statuten en pensioenreglementen voortvloeiende pensioenverplichtingen.

## **Artikel 5 Deelnemers**

1. Deelnemer of deelnemster (in de statuten en de pensioenreglementen verder aangeduid als deelnemer) in de Stichting is iedere verloskundige die voldoet aan de vereisten voor het deelnemerschap, zoals omschreven in een der pensioenreglementen van de Stichting.
2. De tijdstippen van begin en einde van het deelnemerschap worden geregeld in het pensioenreglement.
3. Iedere deelnemer is onderworpen aan de bepalingen van deze statuten, van het pensioenreglement en van eventuele andere door het Bestuur overeenkomstig deze statuten vastgestelde reglementen.

Het Bestuur zorgt dat de nieuwe deelnemers in het bezit worden gesteld van de geldende statuten en geldende pensioenreglement. Bij wijzigingen stelt het Bestuur de statuten en reglementen digitaal beschikbaar. Op verzoek van belanghebbende kan een papieren exemplaar worden toegezonden.

4. De in de statuten opgenomen begrippen als 'gewezen deelnemer' en 'gepensioneerde' en 'pensioengerechtigde' hebben dezelfde betekenis als de in het pensioenreglement gedefinieerde betekenis.

## **Artikel 6 Bestuur**

1. Het Bestuur van de Stichting bestaat uit ten minste vijf en maximaal zeven bestuursleden. Bestuursleden zijn in beginsel (gewezen) deelnemers in de pensioenregeling dan wel gepensioneerden die een ouderdomspensioen ontvangen van de Stichting. Maximaal één bestuurslid is geen (gewezen) deelnemer in de pensioenregeling dan wel gepensioneerde die een ouderdomspensioen ontvangt van de Stichting. Alle bestuursleden worden benoemd door het Bestuur, op voordracht van de Deelnemersvereniging. De voorgedragen kandidaat dient te voldoen aan het voor het desbetreffende Bestuurslid geldende functieprofiel. In het functieprofiel zijn de vereiste deskundigheid en competenties en het benodigde tijdsbeslag vastgelegd. Het Bestuur legt de overwegingen vast waarom een kandidaat wordt benoemd.
2. Het Bestuur en het bestuur van de Deelnemersvereniging hebben de feitelijke verkiezingsprocedure vastgelegd in een Convenant. Bij de samenstelling van het Bestuur wordt geprobeerd zo veel als mogelijk een afspiegeling van het deelnemersbestand van de Stichting te bereiken. Het Bestuur streeft naar een diverse, complementaire samenstelling van het Bestuur. Jaarlijks beoordeelt het Bestuur in hoeverre de in het diversiteitsbeleid gestelde doelen zijn gehaald. Driejaarlijks evalueert het Bestuur het diversiteitsbeleid.

3. Een bestuurslid kan geen deel uitmaken van het bestuur van de Deelnemersvereniging, de verenigingsraad van de Deelnemersvereniging en/of het Verantwoordingsorgaan.
4. Een bestuurslid wordt officieel door de Stichting benoemd niet eerder dan als het bestuurslid voldoet aan de geschiktheidseisen gesteld door de toezichthouder.

#### **Artikel 7 Aftreden van een bestuurslid**

1. De bestuursleden treden af:
  - a. door periodieke aftreding;
  - b. door waardeoverdracht van de pensioenaanspraken die het betreffende bestuurslid in de Stichting heeft opgebouwd naar een andere pensioenuitvoerder;
  - c. door ontslag verleend door de Algemene vergadering;
  - d. door het nemen van ontslag in de hoedanigheid als bestuurslid;
  - e. indien de overige bestuursleden hiertoe besluiten. Zij besluiten hiertoe wanneer hij/zij failliet wordt verklaard, surseance van betaling verkrijgt, een regeling in het kader van de Schuldsaneringsregeling natuurlijke personen op hem/haar van toepassing wordt verklaard of wegens andere zwaarwegende redenen.
  - f. indien de wettelijke toezichthouder van mening is dat het bestuurslid niet meer voldoet aan de eisen van geschiktheid en betrouwbaarheid, of op andere gronden besluit dat het bestuurslid niet meer in staat is om op juiste wijze de Stichting te besturen;
  - g. doordat het bestuurslid onder curatele of bewind wordt geplaatst;
  - h. door zijn ontslag door de rechter op grond van artikel 2:298 van het Burgerlijk Wetboek.
2. Om de vier jaren treden de in lid 1 genoemde bestuursleden af volgens een door het Bestuur op te maken rooster. Een aftredende kan terstond tweemaal worden herbenoemd na voordracht door de Deelnemersvereniging. In geval van een tussentijdse vacature verkrijgt de nieuwbenoemde een normale zittingstermijn alsof geen sprake was van een tussentijdse vacature.
3. Van het bepaalde in lid 2 kan worden afgeweken indien er geen geschikte kandidaat is gevonden voor de opvolging van het aftredende bestuurslid en de Deelnemersvereniging het aftredende bestuurslid vanwege diens specifieke kwaliteiten voor het bestuur van de Stichting wil behouden. De aftredende kan dan voor de derde maal worden herbenoemd op voordracht van de Deelnemersvereniging en na daartoe ingewonnen advies van het Verantwoordingsorgaan. Daarbij de gestelde doelen vanuit het diversiteitsbeleid in ogenschouw nemend. Deze herbenoeming dient gepaard te gaan met een expliciete motivatie die duidelijk omschreven wordt in het jaarverslag.
4. Bij het ontstaan van een vacature zal hierin zo spoedig mogelijk worden voorzien door verkiezing van een nieuw bestuurslid met inachtneming van het in artikel 6 bepaalde.
5. Tijdens het bestaan van vacatures worden de werkzaamheden waargenomen door één of meerdere andere bestuursleden, totdat in de vacature is voorzien en het nieuw gekozen bestuurslid in functie is getreden.
6. Indien naar het oordeel van het Bestuur – na daarover advies te hebben ingewonnen bij het Verantwoordingsorgaan - sprake is van een bestuurslid dat onvoldoende functioneert, kan het Bestuur de Algemene vergadering vragen het betreffende bestuurslid te ontslaan.
7. Wegens dringende redenen kan het Bestuur een bestuurslid schorsen voor een periode van maximaal drie maanden.
8. Een bestuurslid dat geschorst is, kan de aan zijn functie verbonden rechten en bevoegdheden niet uitoefenen. Het bestuurslid over wiens schorsing wordt beraadslaagd, moet in de betreffende vergadering de gelegenheid worden geboden om te worden gehoord en heeft het recht zich te verdedigen of te verantwoorden. Tot een schorsing kan slechts worden besloten met een unanimitéit van stemmen, waarbij de stem van het betreffende lid buiten beschouwing blijft. Een

schorsing die niet binnen drie maanden door een besluit tot verlenging van de schorsing of door ontslag conform lid 1 en 2 van dit artikel wordt gevolgd, eindigt door het verloop van die termijn.

### **Artikel 8 Vergoedingen en compensaties**

De bestuursleden genieten als zodanig een passende vergoeding, alsmede een compensatie van reis-, verblijf- en andere kosten, volgens een door het Bestuur vastgestelde regeling.

### **Artikel 9 Bestuursbevoegdheid, werkwijze, vertegenwoordiging, beheer**

1. Het Bestuur is belast met het besturen en beheren van de Stichting. Het Bestuur is bevoegd tot het kopen, vervreemden of bezwaren van registergoederen en tot het aangaan van overeenkomsten - zulks met inbegrip van het geven van kosten veroorzakende opdrachten welke voor het functioneren van de Stichting nuttig of noodzakelijk zijn respectievelijk als dienstbaar aan het doel van de Stichting kunnen worden aangemerkt. Het Bestuur is niet bevoegd tot het aangaan van overeenkomsten waarbij de Stichting zich als borg of hoofdelijk schuldenaar verbindt, zich voor een derde sterk maakt of zich tot zekerheidsstelling voor een schuld van een ander verbindt.
2. Het Bestuur kiest uit haar midden een voorzitter, een secretaris en een penningmeester. Voorts kiest zij uit haar midden een plaatsvervangend voorzitter, een plaatsvervangend secretaris en plaatsvervangend penningmeester.
3. De voorzitter, de secretaris en de penningmeester zijn tezamen belast met de uitvoering van de besluiten van het Bestuur. De Stichting wordt vertegenwoordigd door het optreden van twee van de in dit lid bedoelde personen.
4. Het Bestuur vertegenwoordigt de Stichting, met inachtneming van de statuten en reglementen en voor zover uit de wet niet anders voortvloeit. De Stichting wordt voorts vertegenwoordigd door het optreden van twee of meerdere bestuursleden, die optreden met een door het Bestuur verstrekt mandaat. Hierbij is plaatsvervangend niet toegelaten.
5. Het Bestuur is bevoegd derden te benoemen en deze te machtigen tot het verrichten van zodanige administratieve en vertegenwoordigingshandelingen als binnen de bevoegdheden van het Bestuur vallen en tot de eigen verantwoordelijkheid behoren. Geen der bestuursleden is bevoegd om een volmacht – in welke zin dan ook – aan zijn medebestuursleden noch aan enige derde te verlenen in zijn hoedanigheid van bestuurslid, behoudens in geval van het gestelde in dit artikel en artikel 10 lid 3.
6. Indien het Bestuur van zijn in het voorgaande lid bedoelde bevoegdheid gebruik maakt, zal de benoemde derde zijn taak in persoon of door middel van met hem in arbeidsverhouding staande personen verrichten op basis van een schriftelijke volmacht, daartoe door het Bestuur verleend. Zodanige taken en bevoegdheden, alsmede de wijzigingen daarin en de daaraan verbonden verantwoordelijkheden, zullen nauwkeurig schriftelijk in de volmacht worden vastgelegd. De uitoefening van de overgedragen taken en bevoegdheden geschiedt onder (eind-)verantwoordelijkheid van het Bestuur. De inhoud van die volmacht zomede de naam, de voornamen en de woonplaats van de daardoor gevolmachtigden, kunnen door het Bestuur ter inschrijving worden opgegeven in het register van de Kamer van Koophandel.

### **Artikel 10 Besluiten van het Bestuur**

1. Het Bestuur is bevoegd zowel in als buiten vergadering besluiten te nemen. In het laatste geval is daartoe vereist dat ten minste drie/vierde van het aantal bestuursleden schriftelijk of digitaal zijn stem uitbrengt.

2. Tenzij in statuten of reglementen anders bepaald, worden besluiten genomen met volstrekte meerderheid van de uitgebrachte stemmen. Hierbij tellen blanco en ongeldig uitgebrachte stemmen niet mee. Bij staking van stemmen beslist de voorzitter. Besluiten die buiten vergadering zijn genomen zijn slechts geldig als er sprake is van een absolute meerderheid van stemmen.
3. Bestuursleden kunnen andere bestuursleden per vergadering schriftelijk machtigen namens hen op te treden tijdens bestuursvergaderingen. Een bestuurslid kan maximaal voor één bestuurslid optreden als gemachtigde.

### **Artikel 11 Bestuursvergaderingen**

1. Het Bestuur vergadert zo dikwijls de voorzitter of ten minste twee andere bestuursleden dit wenselijk achten, doch ten minste éénmaal per drie maanden.
2. Het Bestuur kan een rechtsgeldig besluit nemen, wanneer ter vergadering drie/vierde van het aantal leden van het Bestuur aanwezig is. Bestuursleden die een machtiging als bedoeld in artikel 10 lid 3 hebben verstrekt worden geacht aanwezig te zijn.
3. Vergaderingen van het Bestuur worden bijeengeroepen door of namens de voorzitter door middel van een schriftelijk of digitaal bericht aan de andere bestuursleden met een termijn van ten minste acht dagen. Indien de oproeping ter vergadering niet op bovenvermelde wijze heeft plaatsgevonden, kunnen niettemin geldige besluiten worden genomen indien ten minste de helft van het aantal bestuursleden aanwezig is en sprake is van een absolute meerderheid van stemmen. Bestuursleden die een machtiging hebben verstrekt worden geacht aanwezig te zijn.
4. Indien ter vergadering minder dan drie/vierde van het aantal leden van het Bestuur aanwezig is, kunnen de aanwezige bestuursleden een voorgenomen besluit nemen. De afwezige bestuursleden worden schriftelijk of digitaal in kennis gesteld van het voorgenomen besluit. Binnen twee weken na voorlegging van dit voorgenomen besluit dienen zij schriftelijk of digitaal te melden of ze al of niet instemmen met het voorgenomen besluit. Indien binnen twee weken geen schriftelijke of digitale reactie is ontvangen wordt het bestuurslid geacht zich te hebben onthouden van stemming. Het voorgenomen besluit wordt geacht een rechtsgeldig besluit te zijn indien dit inclusief de schriftelijk of digitaal uitgebrachte stemmen door de voorgeschreven meerderheid wordt aanvaard.
5. Het Bestuur richt zijn organisatie zodanig in dat een goed Bestuur is gewaarborgd overeenkomstig de bepalingen van artikel 42 van de Wvb.

### **Artikel 12 Vaststellen van pensioenreglementen**

1. De Algemene vergadering bepaalt de inhoud van de pensioenregeling. Het Bestuur stelt op basis van de inhoud van de pensioenregeling een of meer pensioenreglementen vast en kan tevens andere reglementen vaststellen waarin alles wordt geregeld wat naast deze statuten en pensioenreglementen naar het oordeel van het Bestuur reglementering behoeft. De reglementen mogen geen bepalingen bevatten welke met deze statuten in strijd zijn. Het Bestuur informeert het bestuur van de Deelnemersvereniging over de wijzigingen in de pensioenreglementen.
2. De Stichting voert periodiek overleg met het Bestuur van de Deelnemersvereniging. In dit overleg komt aan de orde al hetgeen naar de mening van partijen bespreking behoeft.

### **Artikel 13 Beleid, geschiktheid en betrouwbaarheid**

1. Het dagelijks beleid van de Stichting wordt bepaald door ten minste drie door het Bestuur aan te wijzen personen.



2. De personen die het beleid van de Stichting bepalen of mede bepalen richten zich bij de vervulling van hun taak naar de belangen van de bij de Stichting betrokken deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en de pensioengerechtigden en zorgen ervoor dat dezen zich door hen op evenwichtige wijze vertegenwoordigd kunnen voelen.
3. Iedere bestuurder van de Stichting is bevoegd een deskundige te raadplegen, of zich ter vergadering door een deskundige te laten bijstaan indien ten minste een vierde van de overige bestuursleden het eens is met de aanwezigheid van de deskundige in de bestuursvergadering.
4. Het beleid van de Stichting wordt bepaald of mede bepaald door personen die geschikt zijn in verband met de uitoefening van het bedrijf van de Stichting.
5. Het beleid van de Stichting wordt bepaald of mede bepaald door personen wier betrouwbaarheid buiten twijfel staat.
6. Het Bestuur van de Stichting meldt elke wijziging in de samenstelling van de personen die het beleid van de Stichting bepalen of mede bepalen vooraf aan de wettelijke toezichthouder.
7. Een wijziging als bedoeld in het zesde lid wordt niet doorgevoerd indien:
  - a. De wettelijke toezichthouder binnen zes weken na ontvangst van de melding van de wijziging aan de Stichting bekend maakt dat hij niet met de voorgenomen wijziging instemt; of
  - b. De wettelijke toezichthouder om nadere gegevens of inlichtingen heeft verzocht en binnen zes weken na ontvangst van die gegevens of inlichtingen aan de Stichting bekend maakt dat hij niet met de voorgenomen wijziging instemt.
8. Indien zich een wijziging voordoet van de antecedenten die van invloed is op de betrouwbaarheid van de personen, bedoeld in het vijfde lid, stelt de Stichting de wettelijke toezichthouder daarvan onverwijld schriftelijk in kennis.

#### **Artikel 14 Deskundigen**

1. Het Bestuur wordt bijgestaan door deskundigen, onder wie in ieder geval een Adviserend actuaris. De deskundigen worden benoemd en ontheven van hun functie door het Bestuur. Deze deskundigen zijn bevoegd de bestuursvergaderingen bij te wonen en aan hen worden de stukken van de vergaderingen toegezonden. Iedere deskundige heeft in de bestuursvergaderingen een adviserende rol. Een deskundige kan aan het Bestuur ook ongevraagd advies geven.
2. Het Bestuur van de Stichting is verplicht om ter zake van besluiten, welke de financiële positie van de Stichting in verzekeringstechnische zin betreffen vooraf schriftelijk of digitaal dan wel ter vergadering het advies van de adviserend actuaris in te winnen.

#### **Artikel 15 Waarborging goed bestuur**

1. Het Bestuur van de Stichting richt zijn organisatie zodanig in dat een goed bestuur is gewaarborgd overeenkomstig de bepalingen van artikel 42 van de Wvb.
2. De bepalingen omtrent het Verantwoordingsorgaan zijn uitgewerkt in het reglement Verantwoordingsorgaan van de Stichting.
3. De bepalingen omtrent het Intern Toezicht zijn uitgewerkt in het reglement Intern Toezicht van de Stichting.

#### **Artikel 16 Verantwoordingsorgaan**

1. Het Verantwoordingsorgaan bestaat uit ten minste vier leden en maximaal zes leden. In het Verantwoordingsorgaan zijn de deelnemers en de pensioengerechtigden evenredig op basis van onderlinge getalsverhoudingen vertegenwoordigd. De leden van het Verantwoordingsorgaan vormen een zo evenwichtig mogelijke afspiegeling van de betreffende geleding.

2. Het Bestuur benoemt de leden van het Verantwoordingsorgaan al dan niet na verkiezing.
3. Ten minste twee leden worden als kandidaat voorgedragen door de Deelnemersvereniging, waarvan minimaal 1 lid de pensioengerechtigden vertegenwoordigt. De voorgedragen kandidaten voldoen aan de voor het Verantwoordingsorgaan geldende profielschets.  
Voor de overige zetels, doet het Bestuur op een door haar te bepalen wijze een oproep aan de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden zich hiervoor kandidaat te stellen.
4. Het Bestuur beoordeelt of een kandidaat voldoet aan de vereisten van het Reglement Verantwoordingsorgaan en aan de voor het Verantwoordingsorgaan geldende profielschets. Het Bestuur wijst de kandidaat af als niet wordt voldaan aan de vereisten. De kandidaat wordt hiervan schriftelijk op de hoogte gesteld. Het Bestuur neemt bij de beoordeling van de geschiktheid van een kandidaat in ogenschouw dat er sprake blijft van een adequate samenstelling van het Verantwoordingsorgaan wat betreft geschiktheid, complementariteit, diversiteit, afspiegeling van belanghebbenden en continuïteit. Hierbij wordt rekening gehouden met achtergrond, persoonlijkheid, geslacht en leeftijd.
5. Het Bestuur maakt een keuze uit de kandidaatstellingen en gaat over tot benoeming.
6. Het Verantwoordingsorgaan kiest uit zijn midden een voorzitter en een plaatsvervangend voorzitter.
7. De voorzitter en bij zijn afwezigheid de plaatsvervangend voorzitter vertegenwoordigt het Verantwoordingsorgaan in en buiten rechte.
8. Het Bestuur van de Stichting gaat over tot verkiezing van de leden van het Verantwoordingsorgaan die de deelnemers en pensioengerechtigden vertegenwoordigen:
  - op eigen initiatief van de Stichting; of
  - indien dit wordt verzocht door ten minste 1% van de deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden.Benoeming vindt plaats volgens het Reglement Verantwoordingsorgaan. Een verkiezing vindt plaats volgens het Verkiezingsreglement Verantwoordingsorgaan.
9. De leden van het Verantwoordingsorgaan treden eens in de vier jaar af volgens een door het Verantwoordingsorgaan op te maken rooster. De aftredende leden van het Verantwoordingsorgaan zijn terstond herbenoembaar. Een lid van het Verantwoordingsorgaan kan maximaal twee maal worden herbenoemd. In geval van een tussentijdse vacature verkrijgt de nieuwbenoemde een normale zittingstermijn alsof geen sprake was van een tussentijdse vacature.
10. Het lidmaatschap van het Verantwoordingsorgaan is niet verenigbaar met een andere functie binnen de Stichting.
11. Het lidmaatschap van het Verantwoordingsorgaan eindigt:
  - door het verstrijken van de zittingstermijn;
  - door het opzeggen door het betreffende lid;
  - door het aanvaarden van een andere functie binnen de Stichting;
  - door het niet meer voldoen aan de gedragscode van de Stichting;
  - door overlijden.
12. Het Verantwoordingsorgaan kan, op voorstel van het Bestuur, besluiten tot beëindiging van het lidmaatschap van het Verantwoordingsorgaan als het lid de in het Reglement Verantwoordingsorgaan genoemde geheimhoudingsplicht schendt, zonder dat zich een omstandigheid zoals nader bepaald in het Reglement Verantwoordingsorgaan voordoet.
13. De leden worden benoemd door het Bestuur en ontslagen door het Verantwoordingsorgaan zelf zoals bepaald in lid 14. In uitzonderlijke situaties kan het Bestuur in overleg met het Intern Toezicht een lid ontslaan zoals bedoeld in lid 14.
14. Indien naar het oordeel van de meerderheid van de leden van het Verantwoordingsorgaan sprake is van een lid dat onvoldoende functioneert, kan het Verantwoordingsorgaan dat lid ontslaan. Het

Bestuur kan een lid van het Verantwoordingsorgaan, na het horen van het betreffende lid, in overleg met het Intern Toezicht ontslaan indien:

- dat lid een verklaring omtrent gedrag die relevant is voor financiële instellingen niet meer ontvangt;
- dat lid de interne gedragscode en/of integriteitregeling van de Stichting overtreedt;
- dat lid niet meer voldoet aan de kwalificatie die bij benoeming gevraagd werd (deelnemer of pensioengerechtigde); of
- er een andere zwaarwegende reden is die erom vraagt dat een benoeming eindigt.

Bij een ontslag van een lid van het Verantwoordingsorgaan worden de bestuursleden van DPV en de overige leden van het VO op de hoogte gesteld door het Bestuur.

15. Gedurende het bestaan van een vacature behoudt het Verantwoordingsorgaan zijn volledige bevoegdheden.

### **Artikel 17 Bevoegdheden en taken Verantwoordingsorgaan**

1. Het Bestuur legt verantwoording af aan het Verantwoordingsorgaan over het beleid en de wijze waarop het is uitgevoerd.
2. Het Verantwoordingsorgaan heeft de bevoegdheid een oordeel te geven over het handelen van het Bestuur aan de hand van het bestuursverslag, de jaarrekening en andere informatie, waaronder de bevindingen van het Intern Toezicht, over het door het Bestuur uitgevoerde beleid, evenals over beleidskeuzes voor de toekomst. Dit oordeel wordt, samen met de reactie van het Bestuur daarop, bekend gemaakt en in het bestuursverslag opgenomen.
3. Het Verantwoordingsorgaan geeft het oordeel als bedoeld in lid 2 uiterlijk op 31 mei van ieder jaar.
4. Het Bestuur verschafft het Verantwoordingsorgaan tijdig alle stukken die het voor de uitoefening van zijn taak redelijkerwijs nodig heeft.
5. Het Verantwoordingsorgaan heeft in het kader van de oordeelsvorming recht op overleg met het Bestuur en het Intern Toezicht over diens bevindingen. Het Verantwoordingsorgaan is, in overleg met het Bestuur, bevoegd deskundigen (waaronder de Adviserend actuaaris) te raadplegen. De Stichting neemt de eventuele kosten hiervan voor haar rekening.
6. Het Verantwoordingsorgaan verstrekt het oordeel als bedoeld in lid 1 schriftelijk en beargumenteerd aan het Bestuur. Het oordeel wordt, samen met de reactie van het Bestuur daarop als bedoeld in lid 7, bekend gemaakt en opgenomen in het eerstvolgende bestuursverslag.
7. Het Verantwoordingsorgaan adviseert het Bestuur, gevraagd of uit eigen beweging, over elk voorgenomen besluit over:
  - a. het beleid inzake beloningen;
  - b. de vorm en inrichting van het Intern Toezicht;
  - c. het vaststellen en wijzigen van een interne klachten- en geschillenprocedure;
  - d. het vaststellen en wijzigen van het communicatie- en voorlichtingsbeleid;
  - e. het wijzigen van het reglement van het verantwoordingsorgaan;
  - f. de samenstelling van de feitelijke premie en de hoogte van de premiecomponenten;
  - g. een melding van disfunctioneren van het Bestuur;
  - h. het vaststellen van de ondergrenzen gehanteerd in de aanvangshaalbaarheidstoets;
  - i. het vaststellen en wijzigen van het toeslagbeleid, dan wel het verlenen van toeslagen;
  - j. het wijzigingen van de statuten;
  - k. vermindering van de verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten;
  - l. gehele of gedeeltelijke overdracht van de verplichtingen van het fonds of de overname van verplichtingen door de Stichting;
  - m. het vaststellen en wijzigen van de vergoedingsregeling voor bestuursleden;
  - n. liquidatie, fusie of splitsing van de Stichting;

- o. het sluiten, wijzigen of beëindigen van de overeenkomst tussen de Stichting en de Deelnemersvereniging; en
  - p. benoeming van een lid van het Verantwoordingsorgaan, waarbij het Verantwoordingsorgaan een niet bindend adviesrecht heeft en inzicht krijgt in de curriculum vitae van de kandidaat.
8. Het advies van het Verantwoordingsorgaan wordt op een zodanig tijdstip gevraagd dat het van wezenlijke invloed kan zijn op de besluiten.
  9. Het Bestuur informeert het Verantwoordingsorgaan zo spoedig mogelijk schriftelijk en met redenen omkleed, indien ontvangen adviezen niet of niet geheel worden overgenomen.
  10. Het Bestuur overlegt ten minste twee maal per jaar met het Verantwoordingsorgaan over het beleid en de resultaten daarvan. Tevens bespreekt het Bestuur van de Stichting de rapportage van het Intern Toezicht en eventueel daarop gebaseerde (voorgenomen) bestuursbesluiten met het Verantwoordingsorgaan. Het Bestuur van de Stichting legt verantwoording af aan het Verantwoordingsorgaan over het beleid, de wijze waarop het is uitgevoerd en de naleving van de principes van goed pensioenfondsbestuur.
  11. Het verantwoordingsorgaan kan bij de Ondernemingskamer van het gerechtshof te Amsterdam beroep instellen tegen een besluit betreffende een aangelegenheid als bedoeld in lid 7, indien:
    - a. het verantwoordingsorgaan met betrekking tot dat besluit niet voorafgaand in de gelegenheid is gesteld advies uit te brengen;
    - b. dat besluit niet in overeenstemming is met het advies van het verantwoordingsorgaan; of
    - c. feiten en omstandigheden bekend zijn geworden die, waren zij aan het verantwoordingsorgaan bekend geweest ten tijde van het uitbrengen van zijn advies, aanleiding zouden kunnen zijn geweest om dat advies niet uit te brengen zoals het is uitgebracht.
  12. Het beroep als bedoeld in lid 11 kan uitsluitend worden ingesteld ter zake dat het beroepspensioenfonds bij afweging van de betrokken belangen niet in redelijkheid tot zijn besluit had kunnen komen.
  13. De kosten van het voeren van rechtsgedingen als bedoeld in lid 11 door het verantwoordingsorgaan komen ten laste van het beroepspensioenfonds indien zij redelijkerwijs noodzakelijk zijn voor de vervulling van de taak van het verantwoordingsorgaan en het beroepspensioenfonds van de te maken kosten vooraf in kennis is gesteld. In rechtsgedingen tussen het beroepspensioenfonds en het verantwoordingsorgaan kan het verantwoordingsorgaan niet in de proceskosten worden veroordeeld.
  14. Indien het Verantwoordingsorgaan van oordeel is dat het Bestuur niet naar behoren functioneert, kan het zich, na raadpleging van het Intern Toezicht, wenden tot de Ondernemingskamer van het gerechtshof te Amsterdam met het verzoek:
    - een onderzoek te bevelen naar het beleid van en de gang van zaken binnen de Stichting.
  15. Tot een verzoek als bedoeld in lid 14 kan slechts worden besloten indien alle leden van het Verantwoordingsorgaan tijdens een vergadering aanwezig of vertegenwoordigd zijn en ten minste twee derde van de leden daarmee instemt.
  16. Voordat een verzoek als bedoeld in lid 14 wordt ingediend, meldt het verantwoordingsorgaan dit voornemen schriftelijk en met redenen omkleed aan het bestuur en sindsdien een zodanige termijn is verlopen dat het bestuur redelijkerwijs de gelegenheid heeft gehad deze bezwaren te onderzoeken en naar aanleiding daarvan maatregelen te nemen.
  17. Het Verantwoordingsorgaan evalueert regelmatig het eigen functioneren.
  18. De bepalingen omtrent het Verantwoordingsorgaan zijn uitgewerkt in het Reglement Verantwoordingsorgaan van de Stichting.

## **Artikel 18 Informatie aan het Verantwoordingsorgaan**

Het Bestuur informeert het Verantwoordingsorgaan onmiddellijk schriftelijk over:

- a. de verplichting tot opstelling van een herstelplan;
- b. het overschrijden van de ondergrenzen gehanteerd in de haalbaarheidstoets;
- c. de aanstelling van een bewindvoerder; en
- d. de beëindiging van de situatie, waarin de bevoegdheidsuitoefening van alle of bepaalde organen van het fonds is gebonden aan toestemming van een of meer door de toezichthouder aangewezen personen

### **Artikel 19 Intern Toezicht**

1. Het Intern Toezicht wordt gevormd door een visitatiecommissie en bestaat uit ten minste drie natuurlijke personen. De leden van de visitatiecommissie zijn onafhankelijk en laten dit tot uiting komen in het toezicht.
2. De leden van de visitatiecommissie worden benoemd door het Bestuur na advies van het Verantwoordingsorgaan. De leden van de visitatiecommissie worden ontslagen door het Bestuur na bindend advies van het Verantwoordingsorgaan.
3. Een lid van de visitatiecommissie is in die hoedanigheid maximaal acht jaar betrokken bij de Stichting.
4. De leden van de visitatiecommissie zijn geschikt voor de uitoefening van het Intern Toezicht bij de Stichting. Van de leden van de visitatiecommissie staat de betrouwbaarheid buiten twijfel.
5. Het Bestuur stelt een profielschets op voor de leden van de visitatiecommissie.
6. De visitatiecommissie heeft de volgende taken:
  - a. toezicht houden op het beleid van het Bestuur en op de algemene gang van zaken in de Stichting;
  - b. toezien op adequate risicobeheersing en evenwichtige belangenafweging door het Bestuur;
  - c. verantwoording afleggen over de uitvoering van de taken aan het Verantwoordingsorgaan en in het bestuursverslag.
7. Het Bestuur verstrekt desgevraagd aan de visitatiecommissie tijdig alle inlichtingen en gegevens, die deze voor de vervulling van haar taak redelijkerwijs nodig heeft. De inlichtingen worden desgevraagd schriftelijk verstrekt.
8. Het Intern Toezicht rapporteert jaarlijks over de naleving van de normen in de Code Pensioenfondsen.
9. De bepalingen omtrent het Intern Toezicht zijn uitgewerkt in het Reglement Visitatiecommissie van de Stichting.

### **Artikel 20 Actuariële en bedrijfstechnische nota**

1. De Stichting werkt volgens een door het Bestuur op te stellen actuariële en bedrijfstechnische nota, waarbij de grondslagen waarop het beleid rust, zijn beschreven conform de voorschriften die de Wvb of daarop gebaseerde regelgeving ten aanzien van genoemde nota worden gesteld. De beschrijving van de genoemde grondslagen is zodanig dat de wettelijke toezichthouder op basis van de beschrijving tot een oordeel kan komen over de wijze waarop aan de voorschriften van de Wvb of daarop gebaseerde regelgeving wordt voldaan.
2. Het Bestuur legt de in lid 1 bedoelde nota alsmede iedere wijziging daarvan binnen de wettelijk voorgeschreven termijn over aan de wettelijke toezichthouder.

### **Artikel 21 Boekjaar en jaarstukken**

1. Het boekjaar van de Stichting valt samen met het kalenderjaar.

2. Het Bestuur van de Stichting stelt binnen zes maanden na afloop van het boekjaar de jaarrekening en het bestuursverslag vast. Het Bestuur verstrekt aan de wettelijke toezichthouder de staten op de wijze zoals voorgeschreven in de Wvb.
3. Het bestuursverslag wordt jaarlijks beschikbaar gesteld aan de Algemene vergadering.
4. De jaarrekening wordt voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid, ondertekend door een accountant als bedoeld in artikel 393, eerste lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek. Goedkeuring aan de jaarstukken strekt tot decharge van het Bestuur.
5. Het Bestuur draagt er zorg voor dat aan iedere deelnemer, gewezen deelnemer en pensioengerechtigde, die de wens hiertoe schriftelijk aan het Bestuur te kennen geeft, het bestuursverslag wordt toegezonden.

## **Artikel 22 Wijziging statuten en reglementen**

1. Tot wijziging van de statuten en tot wijziging van een der pensioenreglementen of van eventuele andere reglementen kan door het Bestuur worden besloten. Een voorstel tot wijziging van de statuten wordt vooraf voor advies voorgelegd aan het Verantwoordingsorgaan.
2. Indien (wijzigingen in) de Deelnemersvereniging aanleiding geeft (geven) tot aanpassing van de bepalingen in deze statuten betreffende de vertegenwoordiging, benoeming of voordracht ter zake van Bestuur, dan wel betreffende de wijze van betrokkenheid van de Deelnemersvereniging in de besluitvorming met betrekking tot de Stichting, kunnen door de Deelnemersvereniging aan het Bestuur voorstellen tot wijziging van de statuten worden gedaan.
3. De Deelnemersvereniging kan gevraagd en ongevraagd verzoeken tot wijziging van het pensioenreglement indienen bij de Stichting volgens bepalingen die in de uitvoeringsovereenkomst tussen de Stichting en de Deelnemersvereniging zijn vastgelegd.
4. Een reglementswijziging die een belangrijke verzwaaring van de verplichtingen van de deelnemers en/of een belangrijke beperking van hun rechten inhoudt - zulks naar het oordeel van het Bestuur, uit te spreken bij zijn besluit tot vaststelling -, zal door het Bestuur worden voorgelegd aan de Algemene vergadering.
5. Indien het Bestuur in overeenstemming met het advies van de Adviserend actuaire van de Stichting van mening is dat de bezittingen van de Stichting, bestemd voor de dekking van de pensioenverplichtingen dan wel van bepaalde categorieën van pensioenverplichtingen van de Stichting, tezamen met de voor dat doel te verwachten inkomsten ontoereikend zijn ter dekking van die pensioenverplichtingen, zal de Adviserend actuaire aan het Bestuur een met redenen omkleed advies uitbrengen over maatregelen welke genomen kunnen worden om het financiële evenwicht te herstellen. Dit advies zal een aantal alternatieve oplossingen dienen te bevatten, uitgaande van bijdragen, hetzij een combinatie van deze beide maatregelen, met dien verstande dat deze vermindering respectievelijk verhoging ten aanzien van alle daarbij betrokkenen naar dezelfde maatstaven dient te worden berekend. De besluitvorming over de keuzes van de in het advies van de Adviserend actuaire vervatte alternatieve oplossingen en de daaruit voortvloeiende wijzigingen van het desbetreffende pensioenreglement zal vervolgens dienen plaats te vinden met inachtneming van de regels die in de voorgaande leden van dit artikel zijn gesteld, met dien verstande dat het Bestuur slechts kan besluiten binnen het raam van de door de Adviserend actuaire ter keuze gestelde oplossingen.
6. Een rechtsgeldig genomen besluit tot wijziging van statuten en/of reglementen is met ingang van de datum van inwerkingtreding van de wijziging bindend voor alle deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden. Een statuten- of reglementswijziging zal - behoudens in het geval bedoeld in lid 3 - nimmer kunnen leiden tot een vermindering van reeds verkregen rechten welke ofwel door een deelnemer opgebouwd zijn met eigen bijdragen, ofwel ontstaan zijn op grond van de bij de Stichting gestorte gelden als bedoeld in artikel 4 lid 1 sub b van deze statuten.

## **Artikel 23 Ontbinding van de Stichting**

1. De Stichting zal worden ontbonden ten gevolge van een daartoe strekkend besluit van het Bestuur en na ingewonnen advies van de Algemene vergadering en het Verantwoordingsorgaan.
2. Nadat een besluit tot ontbinding is genomen, is met de liquidatie belast het Bestuur dat ten tijde van het in liquidatie treden in functie is. Tijdens de liquidatie blijven deze statuten zoveel mogelijk van toepassing, met dien verstande dat de bepalingen omtrent het Bestuur dan voor de liquidateurs gelden.
3. Bij ontbinding van de Stichting blijven alle op dat tijdstip jegens de Stichting bestaande pensioenaanspraken, voortvloeiende uit reeds verrichte premiebetalingen, volledig bestaan, rekening houdend met het geval als bedoeld in artikel 22 lid 5.  
Liquidateurs kunnen met toestemming van het Verantwoordingsorgaan besluiten om de pensioenverplichtingen van de Stichting in liquidatie over te dragen aan één of meer ondernemingen tot uitoefening van het levensverzekeringsbedrijf respectievelijk schadeverzekeringsbedrijf, welke ondernemingen voldoen aan hetgeen vermeld is in artikel 3 lid 2 sub b dan wel aan een pensioenfonds dat voldoet aan de voor beroepspensioenfonds geldende wettelijke voorschriften. De deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en andere belanghebbenden zullen door of namens de liquidateurs worden geïnformeerd over de gevolgen van de liquidatie, onder meer door de uitreiking van een bewijsstuk waaruit hun pensioenaanspraken of rechten op pensioen blijken en waaruit blijkt jegens wie deze rechten geldend kunnen worden gemaakt.
4. Indien de liquidatie enig overschot laat, zullen de liquidateurs, na verkregen goedkeuring van het Verantwoordingsorgaan, aan dit overschot een bestemming geven zoveel mogelijk in overeenstemming met het doel van de Stichting.

## **Artikel 24 Klachten en geschillen**

Klachten of geschillen die zijn ontstaan uit de toepassing van deze statuten of het pensioenreglement van de Stichting worden behandeld volgens de regeling daaromtrent in het pensioenreglement van de Stichting en in de daarop gebaseerde nadere regelingen.

## **Artikel 25 Onvoorziene gevallen**

In incidentele gevallen waarin bij deze statuten en bij de reglementen van de Stichting niet is voorzien, beslist het Bestuur.

## **Inwerkingtreding**

De oorspronkelijke statuten zijn in werking getreden op 1 januari 1974 en de laatste wijziging is vastgesteld op 3 december 2020, gehoord het Verantwoordingsorgaan op 23 november 2020. (Notarieel verleden op 4 december 2020)