

UITVOERINGSOVEREENKOMST

Abbott Holdings B.V., statutair gevestigd te Zwolle (hierna te noemen: Abbott Holdings), ten deze rechtsgeldig vertegenwoordigd door de heer Eric Lueb handelend namens:

(i) Abbott Holdings en

(ii) de Nederlandse entiteiten die (in)direct een meerderheidsdeelneming zijn van Abbott Laboratories, gevestigd te Abbott Park, Illinois, USA en die zijn opgenomen in bijlage 1 bij deze overeenkomst (hierna te noemen: Abbott Groepsmaatschappijen).

Abbott Holdings en Abbott Groepsmaatschappijen worden hierna gezamenlijk aangeduid als: de werkgever;

en

Stichting Pensioenfonds Abbott Nederland, statutair gevestigd te Zwolle en ten deze rechtsgeldig vertegenwoordigd door de heer J.M. Negro en de heer C.M.A. Merison hierna te noemen: het fonds;

Overwegende:

- Dat tussen de werkgever en haar werknemers een pensioenovereenkomst bestaat in de zin van de Pensioenwet (hierna te noemen: de Pensioenwet);
- Dat de werkgever op grond van de Pensioenwet ter uitvoering van die pensioenovereenkomst een uitvoeringsovereenkomst in de zin van de Pensioenwet dient te sluiten met een pensioenuitvoerder;
- Dat het fonds bereid is de pensioenovereenkomst uit te voeren;
- Dat partijen hun afspraken in de onderhavige uitvoeringsovereenkomst willen vastleggen in overeenstemming met het bepaalde in de Pensioenwet;
- Dat het fonds voor de uitvoering van de pensioenregeling(en) een overeenkomst en een service level agreement (SLA) heeft gesloten met één of meer pensioenuitvoerders en/of administrateurs;
- Dat het fonds een risico herverzekeringsovereenkomst heeft gesloten met een verzekeraar.

Komen overeen als volgt:

Artikel 1 Definities

- Statuten: de statuten van het fonds;
- Pensioenreglement: de pensioenreglement(en) van het fonds;
- Technische Voorziening (TV): de op basis van de actuariële en bedrijfstechnische nota berekende voorziening die dient ter dekking van de pensioenverplichtingen van het fonds;
- Technische Voorziening Abbott (TV Abbott): de Technische voorziening naar de stand per 31 december in enig boekjaar die is toe te rekenen aan de (gewezen) deelnemers, pensioengerechtigden en overige aanspraakgerechtigden per 1 oktober 2012 behorend bij de werkgever;
- Eigen Vermogen (EV): het eigen vermogen is het verschil van de som van de beleggingen, de herverzekeringen, de vorderingen en overlopende activa onder aftrek van de overige schulden en overlopende passiva enerzijds en de TV anderzijds;
- Vereist Eigen Vermogen (VEV): het vereist eigen vermogen zoals vastgesteld op basis van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen. Het vereist eigen vermogen is het vermogen dat

behoort bij de evenwichtssituatie van het fonds. In die situatie is het eigen vermogen zodanig vastgesteld dat met de wettelijk vastgestelde zekerheidsmaat van 97,5% ten aanzien van de als onvoorwaardelijk aangemerkte onderdelen van de pensioenovereenkomst wordt voorkomen dat de som van de beleggingen, de herverzekeringen, de vorderingen en de overlopende activa onder aftrek van de overige schulden en overlopende passiva van het fonds binnen één jaar minder is dan de TV;

- Minimaal vereist eigen vermogen (MVEV): het minimaal vereist eigen vermogen zoals vastgesteld op basis van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen. Het minimaal vereist eigen vermogen bedraagt circa 5% van de TV;
- Actuele dekkingsgraad: De optelsom van het EV en de TV gedeeld door de TV;
- Beleidsdekkingsgraad: gemiddelde dekkingsgraad van de 12 maanden voorafgaande aan het moment van vaststelling;
- Minimaal vereiste dekkingsgraad: De optelsom van het MVEV en de TV, gedeeld door de TV;
- Vereiste dekkingsgraad: De optelsom van het VEV en de TV, gedeeld door de TV;
- Pensioenovereenkomst: hetgeen tussen de werkgever en de werknemers in dienst bij de werkgever is overeengekomen betreffende pensioen;
- Bestuur: het bestuur van het fonds;
- Tekort: er is een tekort indien de beleidsdekkingsgraad per het einde van een kalender kwartaal onder het VEV is komen te liggen;
- Kostendekkende premie: de kostendekkende premie als bedoeld in artikel 128 van de Pensioenwet, die bestaat uit de volgende onderdelen:
 - a de premie die actuarieel benodigd is in verband met de aangroei van de pensioenverplichtingen;
 - b de opslag voor het in stand houden van het VEV;
 - c de opslag voor de bij de aangroei van de pensioenverplichtingen behorende uitvoeringskosten van het fonds;
 - d de premie die actuarieel benodigd is ten behoeve van toeslagverlening zoals is bedoeld in artikel 4 van deze overeenkomst.
- Extra Premie: elke extra premie niet gedefinieerd onder Kostendekkende premie, die het gevolg is van een herstelplan zoals bedoeld in artikel 5 en de extra premies als gevolg van de wijziging in grondslagen op de voorzieningen behorend bij de reeds opgebouwde pensioenaanspraken- en rechten zoals gedefinieerd in bijlage 2.

Artikel 2 Het pensioenreglement

- 1 De werkgever stelt het fonds in kennis van de inhoud van de pensioenovereenkomst en meldt ter uitvoering van die pensioenovereenkomst bij het fonds al haar werknemers aan op wie die pensioenovereenkomst van toepassing is.
- 2 Het fonds stelt een of meer pensioenreglementen vast in overeenstemming met de pensioenovereenkomst en deze uitvoeringsovereenkomst en voert deze met inachtneming van de toepasselijke wettelijke regels uit wat betreft de daarvoor aangemelde werknemers. Het fonds voert

een pensioenreglement pas uit nadat de werkgever heeft verklaard dat het in overeenstemming is met de pensioenovereenkomst en deze uitvoeringsovereenkomst.

- 3 De werkgever informeert het fonds schriftelijk over iedere voorgenomen wijziging in de pensioenovereenkomst van de werkgever. Het bestuur van het fonds besluit of de wijziging kan worden uitgevoerd door het fonds. Vervolgens zal het fonds uiterlijk binnen drie maanden na ontvangst van de gewijzigde pensioenovereenkomst een gewijzigd pensioenreglement opstellen. Een wijziging van het pensioenreglement treedt in werking per de datum waarop de wijziging van de pensioenovereenkomst van kracht is geworden. Het door het fonds vast te stellen pensioenreglement dient in overeenstemming te zijn met de (wijziging van de) pensioenovereenkomst van de werkgever, met deze uitvoeringsovereenkomst en met de statuten.
- 4 Het fonds is verplicht de werkgever onverwijld te informeren indien de toezichthouder het fonds een aanwijzing geeft wat betreft de inhoud van een of meer pensioenreglementen.
- 5 Het fonds is verplicht de werkgever onverwijld te informeren indien tegen het fonds een klacht of gerechtelijke procedure is ingesteld wat betreft de inhoud van een of meer pensioenreglementen.
- 6 Het fonds is niet gehouden in een of meer pensioenreglementen bepalingen op te nemen of te handhaven waarvan onherroepelijk vaststaat dat deze in strijd zijn met enige wettelijke bepaling, danwel niet uitvoerbaar zijn voor het fonds (gezien de hoogte van de uitvoeringskosten).
- 7 Het fonds is niet gehouden een of meer pensioenreglementen te wijzigen voor zover het fonds niet bereid is het gewijzigde risico te aanvaarden.
- 8 Het fonds is te allen tijde bevoegd de werkgever te adviseren over naar de mening van het fonds wenselijke wijzigingen van de pensioenovereenkomst.

Artikel 3 De financiële relatie

- 1 De werkgever is aan het fonds een kostendekkende premie verschuldigd. De kostendekkende premie voor de werkgever wordt voor iedere deelnemer in de pensioenregeling van de werkgever individueel vastgesteld, met dien verstande dat de opslag voor uitvoeringskosten een evenredig deel is van de totale opslag die het fonds heeft vastgesteld. Het evenredige deel van deze opslag dat de werkgever is verschuldigd is gelijk aan de verhouding van de TV Abbott ten opzichte van de TV naar de stand per 31 december van het daaraan voorafgaande boekjaar.
- 2 Het fonds stelt in het laatste kwartaal voorafgaand aan het begin van het kalenderjaar een voorlopige premie vast op basis van het bepaalde in bijlage 1. Het fonds verstrekt de werkgever tijdig voorafgaand aan het begin van het nieuwe kalenderjaar een nota voor deze voorlopige premie.
- 3 De werkgever is gehouden per 1 januari van het betreffende jaar zijn deel van de voorlopige premie zoals omschreven in lid 1 van dit artikel af te dragen aan het fonds. Per 31 december van het betreffende jaar wordt de definitieve verschuldigde premie vastgesteld en zal een verrekening plaatsvinden met de aan het begin van het betreffende kalenderjaar vastgestelde voorlopige premie.
- 4 In aanvulling op het bepaalde in lid 1 tot en met lid 3 van dit artikel kan de werkgever een Extra Premie verschuldigd zijn ingeval van een wijziging in de grondslagen als bedoeld in bijlage 2 die betrekking heeft op de voorzieningen behorend bij de reeds opgebouwde pensioenaanspraken- en rechten.
- 5 Bij te late premiebetaling, waaronder wordt verstaan premiebetaling na verloop van dertig dagen na het opeisbaar worden van de vordering van het fonds zijnde 1 januari respectievelijk 31 december, wordt de verschuldigde premie vermeerderd met de wettelijke rente. Indien en zodra de werkgever een premieachterstand heeft opgelopen als bedoeld in de vorige zin, kan het bestuur van het fonds maatregelen nemen tot invordering.

- 6 De totale door de werkgever verschuldigde premie wordt uiterlijk binnen zes maanden na afloop van het kalenderjaar voldaan. Indien er sprake is van beëindiging van de deelneming wordt de ten tijde van de beëindiging nog verschuldigde premie binnen 13 weken voldaan.
- 7 Zolang sprake is van een premieachterstand ter grootte van 5% van de totale door het fonds te ontvangen jaarpremie, voor zover deze verschuldigd is door de werkgever, en tevens niet voldaan wordt aan de wettelijke eis inzake het minimaal vereiste eigen vermogen zal het fonds elk kwartaal voldoen aan zijn wettelijke verplichting om schriftelijk het verantwoordingsorgaan bij het fonds en de betreffende ondernemingsraad bij de werkgever te informeren.
- 8 De werkgever heeft zich bij het sluiten of bij een wijziging van de pensioenovereenkomst het recht voorbehouden de premiebetaling, voorzover deze betrekking heeft op de bijdrage van de werkgever, te verminderen of beëindigen in geval van een ingrijpende wijziging van omstandigheden, zoals bedoeld in artikel 12 van de Pensioenwet. In dit voorbehoud is bepaald dat deze ingrijpende wijzigingen van omstandigheden zijn beperkt tot een mogelijk faillissement van de werkgever, zoals moet blijken uit een verklaring van een registeraccountant.

Artikel 4 Het toeslagbeleid

- 1 Op het (bijzonder) partnerpensioen en het wezenpensioen dat ingaat voor de pensioenrichtdatum wordt jaarlijks een onvoorwaardelijke toeslag verleend van 3% van het (bijzonder) partnerpensioen dan wel wezenpensioen van het voorafgaande jaar. De toeslag wordt verleend tot de datum waarop de (gewezen) deelnemer de pensioenrichtdatum zou hebben bereikt.
- 2 Op de overige pensioenaanspraken en pensioenrechten worden geen toeslagen verleend.
- 3 Het fonds financiert de in lid 1 bedoelde toeslagen op basis van het bepaalde in bijlage 1.

Artikel 5 De overschotten en tekorten

- 1 Het fonds is bevoegd de in artikel 3 eerste en tweede lid bedoelde premie in evenredigheid te verlagen, dan wel (een deel van) de hiervoor genoemde premie terug te storten aan de werkgever, rekening houdend met het bepaalde bij of krachtens wet- en regelgeving. Verlaging van de premie, dan wel terugstorting, kan plaatsvinden indien de beleidsdekkingsgraad boven de vereiste dekkingsgraad ligt en eventueel toegepaste kortingen over de afgelopen 10 jaar volledig zijn gecompenseerd.
- 2 Melding van een tekort bij De Nederlandsche Bank (DNB)
 - a Indien sprake is van een tekort, meldt het fonds dit onverwijld aan DNB.
 - b In de onder (a) genoemde situatie wordt er binnen drie maanden of zoveel eerder als DNB bepaalt, ter instemming bij DNB een herstelplan ingediend om uiterlijk binnen de bij en krachtens de Pensioenwet gestelde periode (tien jaar) geen tekort meer te hebben, tenzij de beleidsdekkingsgraad op het moment waarop het herstelplan uiterlijk moet worden ingediend weer boven de vereiste dekkingsgraad uitkomt.
 - c Indien de beleidsdekkingsgraad van het fonds vijf jaar opeenvolgend onder de gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist vermogen ligt en de actuele dekkingsgraad bij die laatste vaststelling ook onder dat niveau ligt, neemt het fonds conform artikel 140 van de Pensioenwet binnen zes maanden maatregelen waardoor de actuele dekkingsgraad van het pensioenfonds direct voldoet aan het minimaal vereist vermogen. Het fonds meldt dit onverwijld aan de toezichthouder en de aangesloten ondernemingen. De werkgever zal binnen zes maanden de Extra Premie verschuldigd zijn. Deze Extra Premie is onvoorwaardelijk maar mag gespreid over 10 jaren worden voldaan.

- d De Extra Premie conform (c) bedraagt een percentage van het benodigd vermogen waardoor de actuele dekkingsgraad van het fonds direct voldoet aan de gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist vermogen. Dit percentage is gelijk aan de verhouding tussen de TV Abbott ten opzichte van de TV naar de stand per 31 december van het daaraan voorafgaande boekjaar.
 - e Toetsing of sprake is van de situatie conform (b) vindt plaats aan de hand van artikelen 138 en 140 van de Pensioenwet.
- 3 Het herstelplan bij een tekort
- a dient te voldoen aan de uitgangspunten welke zijn opgenomen in de regelgeving krachtens de Pensioenwet en wordt opgesteld in overleg met de werkgever.
 - b de werkgever betaalt de Extra Premie(s) conform het in (a) afgesproken herstelplan. Het aandeel van de werkgever in het totale tekort van het fonds bedraagt een percentage dat gelijk is aan de verhouding tussen de TV Abbott ten opzichte van de TV naar de stand per 31 december van het daaraan voorafgaande boekjaar.

Het fonds zal samen met de werkgever jaarlijks monitoren hoe het beoogde herstel verloopt. In het kader van een herstelplan zal de werkgever indien nodig jaarlijks bijdragen aan het herstel van de financiële situatie van het fonds indien dit achter loopt op het plan. Het aandeel van de werkgever bedraagt een percentage dat gelijk is aan de verhouding tussen de TV Abbott ten opzichte van de TV naar de stand per 31 december van het daaraan voorafgaande boekjaar.

Artikel 6 Beschikbare Premiemodule

Het fonds voert een pensioenregeling uit die het karakter heeft van een premieovereenkomst.

De opbouw vindt plaats door middel van een storting van premies op een aparte beleggingsrekening, die door het fonds op naam van de deelnemer geopend wordt bij een door het fonds aan te wijzen vermogensbeheerder.

De door de werkgever verschuldigde premie voor deze module worden vastgesteld volgens bijlage 1.

Artikel 7 Vrijwillige Bijspaarmodule

Het fonds voert een vrijwillige pensioenregeling (Vrijwillige Bijspaar Module) uit, die het karakter heeft van een premieovereenkomst. Als deelnemer aan deze module wordt aangemerkt de werknemer die (i) op of na 1 januari 2006 in dienst is getreden bij de werkgever en deelneemt in de Pensioenregeling II of (ii) deelnemer was in de op 31 december 2005 bij de werkgever geldende pensioenregeling voor zover hij niet is geboren voor 1 januari 1950.

Vanaf 1 januari 2015 is geen nieuwe premie-inleg meer mogelijk in deze Vrijwillige Bijspaarmodule.

Artikel 8 De informatieverstrekking door de werkgever

De werkgever verstrekt het fonds alle informatie die het fonds nodig heeft om aan zijn verplichtingen uit hoofde van deze uitvoeringsovereenkomst en de daarmee samenhangende wettelijke verplichtingen te kunnen voldoen, overeenkomstig een tussen de werkgever en het fonds overeengekomen Service Level Agreement (bijlage 2).

Artikel 9 Startbrief

Het fonds zorgt ervoor dat alle daarvoor tijdig door de werkgever aangemelde werknemers binnen de wettelijke termijn een startbrief ontvangen in de zin van de Pensioenwet overeenkomstig een tussen de

werkgever en het fonds overeengekomen Service Level Agreement (bijlage 2). Hiertoe zal het fonds de startbrieven, naar de actuele inhoud van de pensioenovereenkomst, tijdig aan de werkgever verstrekken. De administrateur van het fonds zal de verzending van de startbrief verzorgen.

Artikel 10 Verboden handelingen

Verpanding van de uit deze overeenkomst voortvloeiende rechten door de werkgever of andere handelingen die door de werkgever worden verricht waardoor aan anderen dan de aanspraak- of pensioengerechtigden rechten worden verleend, is nietig.

Artikel 11 Toepasselijk recht; geschillen en klachten

- 1 Op deze uitvoeringsovereenkomst is Nederlands recht van toepassing.
- 2 Geschillen inzake deze uitvoeringsovereenkomst zullen worden behandeld door de rechtbank die competent is voor de vestigingsplaats van het fonds.
- 3 Klachten worden behandeld overeenkomstig het reglement inzake de behandeling van klachten zoals genoemd in de statuten.

Artikel 12 Inwerkingtreding en looptijd

- 1 Deze uitvoeringsovereenkomst treedt op 1 januari 2015 in werking en vervangt de uitvoeringsovereenkomst die voordien van toepassing was voor de bij het fonds aangesloten ondernemingen die in bijlage 1 bij deze overeenkomst zijn opgenomen.
- 2 Deze uitvoeringsovereenkomst wordt aangegaan voor drie jaar. Na afloop van deze periode wordt de uitvoeringsovereenkomst stilzwijgend voor eenzelfde periode en onder dezelfde voorwaarden verlengd. Opzegging geschiedt schriftelijk per aangetekende brief en is mogelijk met in achtneming van een opzegtermijn van 6 maanden.
- 3 Het fonds behoudt zich het recht voor deze overeenkomst met onmiddellijke ingang te beëindigen indien en zodra de werkgever in surséance van betaling of in staat van faillissement verkeert. De werkgever blijft verplicht tot afdracht van de reeds verschuldigde premies en tevens tot betaling van een zodanig bedrag dat daarmee de pensioenaanspraken bij ontslag van de betrokken werknemers volledig afgefinancierd kunnen worden.
- 4 Na beëindiging van deze uitvoeringsovereenkomst door (één of meer van) de werkgevers zijn de desbetreffende werkgever(s) gedurende de voortzetting van het fonds maximaal twee jaar een jaarlijkse afwikkelvergoeding verschuldigd. Deze jaarlijkse afwikkelvergoeding is gelijk aan de werkelijke uitvoeringskosten naar rato van het aandeel van de desbetreffende werkgever(s) in de totale uitvoeringskosten van het voorgaande jaar en is verschuldigd per de datum dat deze overeenkomst wordt beëindigd en op de datum gelegen één jaar daarna.

Bij beëindiging van deze uitvoeringsovereenkomst door (één of meer van) de werkgevers zullen het fonds en de desbetreffende werkgever(s) zich ervoor inspannen de opgebouwde pensioenaanspraken en –rechten behorend bij de desbetreffende werkgever(s) over te dragen naar een andere pensioenuitvoerder in de zin van de Pensioenwet. Het fonds kan voor de waardeoverdracht een marktconforme kostenvergoeding vragen die vooraf aan de desbetreffende werkgever(s) zal worden medegedeeld.

Op de datum dat het bestuur van het fonds besluit het fonds te ontbinden, mits deze datum gelegen is binnen één jaar na beëindiging van deze overeenkomst door (één of meer van) de werkgevers,

zijn de werkgever(s) een eenmalige afwikkelvergoeding verschuldigd ter hoogte van de liquidatiekosten.

Indien een werkgever een verschuldigde afwikkelvergoeding niet op de genoemde datum heeft voldaan is hij in verzuim zonder nadere ingebrekestelling. Over de verschuldigde premie is de werkgever interest verschuldigd op basis van de wettelijke rente.

Aldus in tweevoud opgemaakt en getekend te op

Namens de werkgever:

Eric Lueb

Namens het fonds:

J.M. Negro

C.M.A. Merison

Bijlagen:

Bijlage 1: Aangesloten ondernemingen

Bijlage 2: Premie- en toeslagbeleid

Bijlage 3: Service Level Agreement tussen pensioenfonds en werkgever

Bijlage 1: Aangesloten ondernemingen

De per 1 januari 2015 bij het fonds aangesloten ondernemingen die door de werkgever worden vertegenwoordigd in deze overeenkomst zijn:

- Abbott Logistics B.V. gevestigd te Zwolle
- Abbott Laboratories B.V. gevestigd te Zwolle
- Abbott B.V. gevestigd te Hoofddorp
- Abbott Vascular Netherlands B.V. gevestigd te Heerlen
- Abbott Healthcare B.V. gevestigd te Weesp
- Abbott Healthcare Products B.V. gevestigd te Weesp
- Abbott Biologicals B.V. gevestigd te Weesp
- Abbott Informatics B.V. gevestigd te Alkmaar
- AMO Netherlands B.V. gevestigd te Nieuwegein
- APO Netherlands A.G. gevestigd te Zwolle
- AMO Groningen B.V. gevestigd te Groningen

Bijlage 2: Premie- en toeslagbeleid

In deze bijlage is een samenvatting van het premie- en toeslagbeleid opgenomen.

1 Premiebeleid

Het bestuur van het fonds stelt jaarlijks het bedrag vast voor de premie die de werkgever aan het fonds verschuldigd is om het fonds in staat te stellen aan de pensioenverplichtingen van de werkgever voor de (gewezen) deelnemers, pensioengerechtigden te voldoen.

1.1 Vaststelling premie basis module en pensioenreglementen I en III

Bij de vaststelling van de verschuldigde premie voor de basismodule en pensioenreglementen I en III wordt uitgegaan van een actuariële premie die de toename van de aanspraken uit hoofde van toekomstige diensttijd en achterliggende diensttijd dekt.

De actuariële premie omvat in een kalenderjaar de volgende elementen:

- de koopsommen voor de pensioenopbouw (inclusief de koopsommen voor de onvoorwaardelijke toeslagverlening ad 3% op het (bijzonder) partnerpensioen dan wel wezenpensioen van het voorafgaande jaar);
- de backservicekoopsommen;
- de risicopremies aan de herverzekeraar voor partnerpensioen, wezenpensioen en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid;
- de opslag voor excassokosten van 2%;
- de solvabiliteitsopslag (gelijk aan het vereist eigen vermogen);
- de uitvoeringskosten pensioenfondsen (exclusief de kosten van het vermogensbeheer).

De actuariële premie dient ten minste gelijk te zijn aan de Kostendekkende premie, rekening houdend met nadere voorwaarden op grond van wet- en regelgeving en beleid van De Nederlandsche Bank.

De actuariële premie wordt vastgesteld op basis van de volgende grondslagen zoals opgenomen in de actuariële en bedrijfstechnische nota van het fonds:

- AG prognosetafel 2014;
- leeftijdsafhankelijke correctiefactoren op de sterftekansen gebaseerd op het gemiddeld salaris gewogen naar voorziening binnen het fonds;
- de rentetermijnstructuur ultimo van het jaar voorafgaand aan het jaar waarvoor de premie wordt vastgesteld. Het betreft de rentetermijnstructuur die door De Nederlandsche Bank (DNB) wordt gepubliceerd. In afwijking hierop wordt voor de premie voor 2015 de door DNB gepubliceerde rentetermijnstructuur van 1 januari 2015 gehanteerd.

Indien een wijziging plaatsvindt in de grondslagen (met uitzondering van de rentetermijnstructuur) waarmee het fonds de actuariële premie en de Technische Voorzieningen (TV) vaststelt, wordt deze grondslagwijziging in de verschuldigde premie doorberekend. Na overleg met de werkgever bepaalt het fonds de termijn waarin de grondslagwijziging in de verschuldigde premie wordt doorberekend. De huidige grondslagen zijn met ingang van 1 januari 2015 van kracht.

1.2 Vaststelling premie beschikbare premie module

Bij de vaststelling van de verschuldigde premie voor de beschikbare premiemodule wordt uitgegaan van:

- de totale premies op basis van de beschikbare premiestaffel zoals vermeld in het pensioenreglement;
- de kosten voor rekening van het pensioenfonds zoals vermeld in de overeenkomst met de uitvoerder van de beschikbare premiemodule;
- de risicopremies aan de herverzekeraar voor partnerpensioen, wezenpensioen en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

De verschuldigde premie is de som van de drie hiervoor genoemde delen.

2. Toeslagbeleid

De onvoorwaardelijke toeslagverlening op het (bijzonder) partnerpensioen en het wezenpensioen dat ingaat voor de pensioenrichtdatum wordt verwerkt in de vaststelling van de premie, de technische voorzieningen en de risicokapitalen. De risicokapitalen zijn herverzekerd. Het fonds loopt hierdoor geen toeslagrisico.

Bijlage 3: Service Level Agreement tussen pensioenfonds en werkgever

In deze bijlage staan de afspraken die gelden tussen het pensioenfonds en de werkgever over de werkzaamheden die de werkgever uitvoert ten behoeve van de uitvoering van de pensioenregeling door het fonds, met inachtneming van het bepaalde bij en krachtens de Pensioenwet aangaande uitbesteding van werkzaamheden door pensioenfondsen.

De werkgever is verantwoordelijk voor de juistheid, tijdigheid en volledigheid van:

- de aanlevering van mutaties aan AZL, de administrateur van het fonds;
- de controle van de inputgegevens.

Controles

De werkgever hanteert bij de aanlevering het 4-ogen principe, dat wil zeggen dat de ene medewerker de mutaties klaarzet en een andere medewerker na controle op inhoud en volledigheid de mutaties doorzet naar AZL. Hierdoor is een controle achteraf niet noodzakelijk, maar dient hooguit om na te gaan of deze werkwijze wordt nageleefd.

Bij de jaarlijkse salarisaanpassingen voert de werkgever een extra controle uit met behulp van de mutatieoverzichten uit het werkgeversportal van AZL.

AZL controleert een keer per jaar de premie voor de beschikbare premiereregeling die door de werkgever aan ING is doorgegeven o.b.v. de nieuwe salarissen per 1 januari. Hiertoe levert ING in de maand mei een bestand met de in de maand januari gestorte premies. De werkgever dient de salarissen vóór 1 april aan te leveren. De salarissen worden binnen 20 werkdagen verwerkt. Binnen 15 werkdagen na verwerking van de salarissen worden de premies bij ING en AZL vergeleken door AZL. Eventuele verschillen worden binnen diezelfde 15 werkdagen gesignaleerd richting de werkgever en het fonds. Indien uit de controle blijkt dat er een extra storting dient plaats te vinden, zorgt de werkgever hiervoor uiterlijk 20 werkdagen na ontvangst melding door AZL.

Mutaties

Mutatie indienst

- Maandelijks worden door de werkgever deelnemers, die in die maand indienst zijn getreden, aangeleverd bij AZL uiterlijk op de 5^e werkdag van de maand volgend op deze maand. De werkgever maakt hiervoor gebruik van de werkgeversportal. De indiensten van personen woonachtig in Nederland kunnen in de portal van AZL zowel individueel als ook batchgewijs (via een CSV-bestand) worden aangeleverd. De indiensten van in het buitenland woonachtige deelnemers kunnen enkel individueel aangeleverd worden.
- De werkgever geeft door: werkgever (entiteit), datum in dienst, fulltime jaarsalaris, ploegentoeslag (uitgedrukt in een bedrag, AZL rekent dit bedrag automatisch om naar een percentage) parttime-percentage, keuze wel of geen deelname aan de vrijwillige bijspaarmodule, indien gekozen wordt voor de vrijwillige bijspaarmodule het bijbehorende rekeningnummer en indien er sprake is van overschrijding van het maximum salaris, het rekeningnummer van de beschikbare premiereregeling. Bij indiensttreders, die in Nederland woonachtig zijn, worden aan de hand van het BSN, geboortedatum en geslacht de NAW-gegevens en burgerlijke staat opgehaald uit de Gemeentelijke Basis Administratie (GBA). Bij indiensttreders die in het buitenland wonen dienen de NAW-gegevens en burgerlijke staat handmatig ingevoerd te worden. Voor deze deelnemers is er geen verbinding met de GBA. De werkgever is verantwoordelijk voor de correcte aanlevering van de eerder genoemde gegevens.
- De hoogte van het salaris wordt door de werkgever getoetst aan de vastgestelde grens voor de excedent regeling (BPM). Indien deze grens overschreden wordt, wordt door de werkgever een bankrekeningnummer bij ING aangevraagd. De werkgever stuurt een bestand naar AZL met daarin de personen waarvoor een rekeningnummer aangevraagd is. Dit doet de werkgever vóór de 5^e werkdag van de maand. De werkgever geeft dit rekeningnummer en het rekeningnummer per de datum aanvang dienstverband via de werkgeversportal door aan AZL (dit gebeurt in de portal via de indienstmutatie). De totale premiebijdrage BPM wordt berekend op basis van het

ingegeven inlegpercentage volgens de geldende beschikbare premiestaffel en wordt vanuit Payroll maandelijks automatisch overgeboekt naar het bankrekeningnummer van de deelnemer bij ING.

- AZL zal ervoor zorgen dat de nieuwe deelnemers uiterlijk binnen 3 maanden na indiensttreding een startbrief ontvangen.
- AZL is verantwoordelijk voor de verwerking van de door de werkgever aangeleverde indienst mutaties in het administratiesysteem van AZL. AZL verwerkt deze gegevens, indien correct doorgegeven, binnen 1 werkdag. De status van de verwerking is zichtbaar in de werkgeversportal. De verantwoordelijkheid voor de afgekeurde mutaties ligt bij AZL. AZL neemt hierover binnen 5 werkdagen contact op met de werkgever.
- De werkgever kan zelf overzichten draaien uit de werkgeversportal waarop men kan zien voor wie zij een indienstmutatie hebben doorgegeven.

Mutatie uitdienst

- Maandelijks worden door de werkgever uiterlijk op de 5^e werkdag van de maand volgend op deze maand deelnemers, die in die maand uitdienst zijn getreden, aangeleverd bij AZL. De werkgever maakt hiervoor gebruik van de werkgeversportal, De gegevens kunnen zowel individueel als ook batchgewijs (via een CSV bestand) worden aangeleverd.
- De werkgever geeft door: datum uitdiensttreding. Als datum wordt de daadwerkelijke uitdienstdatum doorgegeven. Dit kan afwijken van de laatste werkdag in verband met het opnemen van verlof.
- AZL is verantwoordelijk voor de verwerking van de door de werkgever aangeleverde uitdienst mutaties in het administratiesysteem. AZL verwerkt deze gegevens, indien correct aangeleverd, binnen 1 werkdag. De status van de verwerking is zichtbaar in de werkgeversportal. De verantwoordelijkheid voor de afgekeurde mutaties ligt bij AZL. AZL neemt hierover contact binnen 5 werkdagen op met de werkgever.
- De werkgever kan zelf overzichten draaien uit de werkgeversportal, waarop men kan zien voor wie zij een uitdienstmutatie hebben doorgegeven.
- Door AZL wordt binnen 1 maand na ontvangst mutatie een stopbrief verzonden naar de deelnemer.

Mutatie wijziging parttime

- Maandelijks worden door de werkgever uiterlijk op de 5^e werkdag van de maand volgend op deze maand, deelnemers waarbij in die maand het parttime-percentage is gewijzigd, aangeleverd bij AZL. De werkgever maakt hiervoor gebruik van de werkgeversportal. De gegevens kunnen zowel individueel als ook batchgewijs (via een CSV bestand) worden ingelezen.
- De werkgever geeft door: het nieuwe parttime-percentage en de wijzigingsdatum. Doorgaans is de wijzigingsdatum de eerste van de maand. De werkgever is verantwoordelijk voor de correcte aanlevering van de eerder genoemde gegevens.
- AZL is verantwoordelijk voor de verwerking van de door de werkgever aangeleverde parttime wijzigingen in het administratiesysteem. De status van de verwerking is zichtbaar in de werkgeversportal. De verantwoordelijkheid voor de afgekeurde mutaties ligt bij AZL. AZL neemt hierover binnen 5 werkdagen contact op met de werkgever.

- De werkgever kan zelf overzichten draaien uit de werkgeversportal waarop men kan zien voor wie zij een wijziging parttime hebben doorgegeven.
- De mutatie wordt door AZL, indien correct aangeleverd, binnen 1 werkdag na ontvangst verwerkt.

Mutatie nieuw salaris per 1 april

- De werkgever geeft jaarlijks voor alle deelnemers vóór 1 april de nieuwe pensioengevende fulltime jaarsalarissen per 1 april van dat boekjaar door aan AZL. De werkgever maakt hiervoor gebruik van de werkgeversportal. De gegevens kunnen zowel individueel als ook batchgewijs (via een CSV-bestand) worden ingelezen.
- De werkgever geeft door: de wijzigingsdatum, het nieuwe fulltime jaarsalaris, de eventuele ploegentoeslag en eventueel het BPM rekeningnummer, indien het salaris boven de BPM grens komt¹. De werkgever is verantwoordelijk voor de correcte aanlevering van de eerder genoemde gegevens.
- AZL is verantwoordelijk voor de verwerking van de door de werkgever aangeleverde nieuwe salarissen in het administratiesysteem. De status van de verwerking is zichtbaar in de werkgeversportal. De verantwoordelijkheid voor de afgekeurde mutaties ligt bij AZL. AZL neemt hierover binnen 5 werkdagen contact op met de werkgever.
- De werkgever kan zelf overzichten draaien uit het werkgeversportal waarop men kan zien voor wie zij een nieuw salaris hebben doorgegeven.
- De mutatie wordt door AZL, indien correct aangeleverd, binnen 1 werkdag na ontvangst verwerkt.

Mutatie arbeidsongeschiktheid

- Maandelijks worden door de werkgever uiterlijk op de 5^e werkdag van de maand volgend op deze maand deelnemers die in die maand arbeidsongeschikt zijn geworden, aangeleverd bij AZL. De werkgever maakt hiervoor gebruik van het contactformulier met als onderwerp overige mutaties in de werkgeversportal. Dit onderwerp is tevens opgenomen in de FAQ in de portal bij veel gestelde vragen.
- De werkgever geeft door: de datum arbeidsongeschiktheid en het arbeidsongeschiktheidspercentage. Daarnaast overlegt de werkgever de eerste beschikking van het UWV. De beschikking wordt door de werkgever per e-mail of per post aangeleverd aan AZL. De werkgever hoeft alleen melding te doen bij het ontstaan van arbeidsongeschiktheid. AZL meldt de deelnemer vervolgens aan bij UWV. Bij een wijziging in de mate van arbeidsongeschiktheid, ontvangt AZL deze informatie van UWV.
- De mutatie wordt door AZL binnen 20 werkdagen verwerkt.

Mutatie wijzigen entiteit

- Maandelijks worden door de werkgever uiterlijk op de 5^e werkdag van de maand volgend op deze maand deelnemers die in die maand van entiteit zijn gewisseld, aangeleverd bij AZL. De werkgever maakt hiervoor gebruik van de werkgeversportal. De gegevens kunnen zowel individueel als ook batchgewijs (via een CSV-bestand) worden ingelezen.

¹ De BPM-bijdrage wordt een keer per jaar vastgesteld ongeacht of het salaris of ploegentoeslag wijzigt. Uitzondering is parttime% wijziging.

- De werkgever geeft door: de datum van wijziging en de nieuwe entiteit waarmee de deelnemer een arbeidsovereenkomst is aangegaan¹. De werkgever is verantwoordelijk voor de correcte aanlevering van de eerder genoemde gegevens.
- AZL is verantwoordelijk voor de verwerking van de door de werkgever aangeleverde wijzigingen entiteit in het administratiesysteem. AZL verwerkt deze gegevens binnen 1 werkdag na ontvangst. De status van de verwerking is zichtbaar in de werkgeversportal. De verantwoordelijkheid voor de afgekeurde mutaties ligt bij AZL. AZL neemt hierover binnen 5 werkdagen contact op met de werkgever.
- De werkgever kan zelf overzichten draaien uit het werkgeversportal waarop men kan zien voor wie zij een wijziging onderneming hebben doorgegeven.
- De werkgever moet minimaal 1 maand van te voren melden aan het bestuur van het fonds als er een reorganisatie plaatsvindt die gevolgen heeft voor de entiteiten en de pensioenregeling.

Mutatie overlijden deelnemer

- Het overlijden van een in Nederland woonachtige deelnemer hoeft niet door de werkgever te worden doorgegeven. AZL ontvangt deze informatie reeds via de GBA. Het overlijden van een in het buitenland woonachtige deelnemer wordt door de werkgever binnen 2 werkdagen per e-mail gemeld aan AZL. Nabestaanden kunnen het overlijden van een deelnemer in het buitenland ook melden bij de werkgever of AZL.
- AZL is verantwoordelijk voor de verwerking van het overlijden en het aanschrijven van de nabestaanden. Indien er sprake is van een opgebouwd kapitaal in de beschikbare premie module of de vrijwillige bijspaarmodule zorgt AZL voor het sluiten van de rekening bij ING en de eventuele inkoop van partnerpensioen en wezenpensioen voor de nabestaanden.
- AZL verstuurt binnen 3 werkdagen na bericht van overlijden een brief naar de eventuele nabestaanden;

Mutatie huwen

- Het huwen van een in Nederland woonachtige deelnemer hoeft niet door de werkgever te worden doorgegeven. AZL ontvangt deze informatie reeds via de GBA. Het huwen van een in het buitenland woonachtige deelnemer wordt door de werkgever binnen 2 werkdagen per e-mail gemeld aan AZL. AZL dient een kopie van de huwelijksakte te ontvangen. De kopie van de huwelijksakte kan door de werkgever worden meegestuurd. De deelnemer is verantwoordelijk voor de aanlevering van de huwelijksakte.
- AZL is verantwoordelijk voor de verwerking van het huwelijk in het administratiesysteem. Bij een huwelijk in het buitenland stuurt AZL binnen één maand na ontvangst van de huwelijksakte een schriftelijk bevestiging naar de deelnemer.
- De mutatie wordt door AZL binnen 20 werkdagen verwerkt.

Mutatie samenwonen

- Het samenwonen van een deelnemer wordt door de deelnemer binnen 2 werkdagen per e-mail gemeld aan AZL. AZL dient een kopie van het samenlevingscontract te ontvangen.
- AZL is verantwoordelijk voor de verwerking van de samenleving in het administratiesysteem.

¹ Bij overgang naar een andere entiteit blijven dezelfde aanspraken behouden, tenzij dit anders wordt afgesproken.

- De mutatie wordt door AZL binnen 20 werkdagen verwerkt. AZL zal tevens binnen 20 werkdagen na ontvangst melding samenwonen een brief naar de deelnemer sturen.

Mutatie echtscheiding

- Een echtscheiding van een in Nederland woonachtige deelnemer hoeft niet door de werkgever te worden doorgegeven. AZL ontvangt deze informatie reeds via de GBA.
Een echtscheiding van een in het buitenland woonachtige deelnemer wordt door de werkgever binnen 2 werkdagen per e-mail gemeld aan AZL. AZL dient een kopie van het echtscheidingsconvenant/ melding te ontvangen, waaruit de echtscheiding blijkt. De deelnemer is verantwoordelijk voor de aanlevering van dit stuk.
- De mutatie wordt door AZL binnen 20 werkdagen verwerkt. AZL zal tevens binnen 20 werkdagen een brief naar de deelnemer sturen.

Mutatie einde samenwonen

- Een deelnemer dient zelf een beëindiging van het samenlevingscontract bij AZL te melden. AZL dient een kopie van de beëindiging van het samenlevingscontract te ontvangen. De deelnemer is verantwoordelijk voor de aanlevering van dit stuk.
- AZL is verantwoordelijk voor de verwerking van de beëindiging van de samenleving in het administratiesysteem.
- De mutatie wordt door AZL binnen 20 werkdagen verwerkt. AZL zal tevens binnen 20 werkdagen een brief naar de deelnemer sturen.

Mutatie adreswijziging

- Een adreswijziging van een in Nederland woonachtige deelnemer hoeft niet door de werkgever te worden doorgegeven. AZL ontvangt deze informatie reeds via de GBA.
Een adreswijziging van een in het buitenland woonachtige deelnemer wordt door de werkgever, via het contactformulier met het onderwerp overige mutaties in de werkgeversportal, doorgegeven. Dit onderwerp is tevens opgenomen in de FAQ in de portal bij veel gestelde vragen.
- De werkgever geeft bij een adreswijziging buiten Nederland door: mutatiedatum, het land en het nieuwe adres. De werkgever is verantwoordelijk voor de correcte aanlevering van de eerder genoemde gegevens.
- AZL is verantwoordelijk voor de verwerking van de adreswijziging van een deelnemer die woonachtig is in het buitenland in het administratiesysteem.
- De mutatie wordt door AZL binnen 1 werkdag verwerkt in de administratie.

Wijzigen datum ingang pensioen

- Indien een deelnemer zijn datum ingang pensioen wil vervroegen of uitstellen, dan wordt dit tenminste 6 maanden van tevoren door de werkgever (met toestemming van de deelnemer) doorgegeven aan AZL. Dit wordt door de werkgever per e-mail doorgegeven.
- AZL stuurt binnen 1 maand na ontvangst van de melding een pensioenofferte naar de deelnemer.

Franchises en salariscens

- Eén keer per jaar (medio december) worden de nieuwe franchises en de salarisgrens met betrekking tot de beschikbare premie in het Payroll systeem aangebracht. Het fonds zal deze bepalen conform het reglement. Deze worden uiterlijk binnen 5 werkdagen na 1 januari van het desbetreffende jaar door het fonds doorgegeven aan AZL.
- AZL verwerkt deze gegevens binnen 20 werkdagen na bekendmaking van het pensioenfonds.

Uniform Pensioenoverzicht (UPO)

- Eén keer per jaar wordt er aan elke actieve deelnemer en arbeidsongeschikte deelnemer van het fonds een UPO verstrekt die de situatie per 1 januari van dat jaar weergeeft.
- Ter controle levert AZL alle UPO's van de arbeidsongeschikte deelnemers aan bij de werkgever.
- De werkgever stemt eventuele bevindingen binnen 3 weken af met AZL. In geval van waardeoverdracht kan de deelnametijd niet op juistheid en volledigheid worden getoetst door de werkgever.

Afsluiting boekjaar

De werkgever dient jaarlijks alle mutaties over het voorafgaande jaar vóór half januari het jaar opvolgend te hebben aangeleverd bij AZL.

Escalatie mutatie aanlevering

Indien AZL (het pensioenbureau), constateert dat de werkgever zich niet houdt aan één van de hierboven genoemde afspraken zal AZL dit per omgaande melden aan het bestuur van het fonds.

Informatieverzoeken werkgever

De werkgever mag alleen informatieverzoeken, bijvoorbeeld het laten uitvoeren van pensioenberekeningen, indienen bij AZL na schriftelijke toestemming van de deelnemer.

Afspraken arbeidsongeschiktheid

Afspraken met betrekking tot arbeidsongeschiktheid worden te allen tijde gemaakt in overleg met het bestuur van het fonds.