

# **UITVOERINGSOVEREENKOMST**

**tussen**

**Stichting "Pensioenfonds  
Aon Groep Nederland"**

**en**

**Aon Groep Nederland B.V.**

A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized, cursive script.Handwritten initials in black ink, appearing to be 'ak'.

Aon Groep Nederland B.V., gevestigd te Rotterdam, hierna te noemen "de Vennootschap",

en

Stichting "Pensioenfonds Aon Groep Nederland", gevestigd te Rotterdam, hierna te noemen "het Fonds"

#### IN AANMERKING NEMENDE

1. dat de Vennootschap de opbouw van pensioen op basis van eindloon of middelloon per 01-01-2014 heeft stopgezet in verband met de overgang naar een nieuwe beschikbare premieregeling, welke bij een andere pensioenuitvoerder is ondergebracht;
2. dat werknemers van de Vennootschap die in dienst zijn getreden vóór 1 januari 2009 en die voldoen aan de in artikel 1 van deze uitvoeringsovereenkomst geformuleerde definities pensioenaanspraken verwerven jegens het Fonds volgens de regels en voorwaarden, neergelegd in de statuten en een of meerdere pensioenreglementen van het Fonds;
3. dat de opgebouwde pensioenaanspraken jaarlijks zullen worden aangepast aan gewijzigd pensioengevend salaris (eindloonregeling), danwel verhoging van de Aon loonindex (middelloonregeling);
4. dat de Vennootschap en het Fonds de rechtsverhouding die daardoor tussen hen ontstaat, willen vastleggen;

#### VERKLAREN HET NAVOLGENDE TE ZIJN OVEREENGEKOMEN

##### Artikel 1. Definities

1. Deelnemersgroep 1: deelnemers aan de eindloonregeling 2014;
2. Deelnemersgroep 2: deelnemers aan de middelloonregeling 2014;
3. Deelnemersgroep 3: deelnemer aan elke andere door de werkgever aan te wijzen pensioenovereenkomst die werkgever met werknemer sluit en die door het Fonds wordt geaccordeerd om uit te voeren.
4. Deelnemersgroep 4: directieleden van de Vennootschap die met de Vennootschap een pensioenovereenkomst zijn overeengekomen op basis van individuele pensioenbrieven.
5. Pensioengevend jaarsalaris: voor deelnemersgroep 1: 12,96 maal het vaste bruto maandsalaris en voor deelnemersgroep 2: 13,96 maal het vaste bruto maandsalaris.
6. Pensioenovereenkomst: hetgeen tussen de Vennootschap en de werknemer van de Vennootschap is overeengekomen betreffende pensioen.
7. Pensioenregeling: de pensioenregelingen op grond van de pensioenovereenkomst.
8. Pensioenreglement: de door het Fonds opgestelde regelingen met betrekking tot de verhouding tussen het Fonds en de deelnemers aan de betreffende regelingen.



## **Artikel 2. Financiering van de pensioenregeling**

1. De Vennootschap is jaarlijks voor iedere deelnemer aan de pensioenregeling aan het Fonds een premie verschuldigd voor het ouderdoms-, partner- en wezenpensioen en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.
2. De totaal door de Vennootschap verschuldigde premie als bedoeld in lid 1 van dit artikel, is minimaal gelijk aan de kostendekkende premie als bedoeld in lid 3.
3. De kostendekkende premie is gebaseerd op de door het Fonds vastgestelde, en in de actuariële en bedrijfstechnische nota opgenomen, tarieven en bestaat uit
  - a. de inkoop van de aangroei van alle onvoorwaardelijke pensioenaanspraken en de onvoorwaardelijke toeslagen over het betreffende boekjaar;
  - b. een solvabiliteitsopslag. De solvabiliteitsopslag is gelijk aan de verhouding tussen het vereist eigen vermogen en de voorziening pensioenverplichtingen;
  - c. de risicopremie voor het partner- en wezenpensioen;
  - d. de premieopslag voor de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid;
  - e. een opslag die nodig is voor uitvoeringskosten van het Fonds;De rekenrente bedraagt minimaal de marktrente (zoals voorgeschreven door De Nederlandsche Bank) en maximaal 4% en de solvabiliteitsopslag is vastgesteld op 15%.
4. De Vennootschap draagt jaarlijks in januari een voorschotpremie af aan het Fonds. Deze voorschotpremie is gebaseerd op de kostendekkende premie zoals omschreven in lid 3 van dit artikel. Binnen een half jaar na afloop van het kalenderkwartaal zal een definitieve premieafrekening opgesteld en afgerekend worden tussen Fonds en Vennootschap.
5. Als in enig jaar de Vennootschap niet in januari de voorschotpremie betaalt, is de Vennootschap verplicht de totaal verschuldigde premie als bedoeld in lid 4 van dit artikel uiterlijk binnen 10 dagen na afloop van het kalenderkwartaal waarover de premie verschuldigd is aan het Fonds af te dragen. Fonds en Vennootschap komen wederzijds overeen dat bij het voldoen van (premie)betalingen ná 10 dagen, de Vennootschap of het Fonds over het uitstaande saldo een rentevergoeding verschuldigd is naar het geldende 1 maands Euribor. Het Fonds is bevoegd van de Vennootschap te vorderen dat deze op door het Fonds te bepalen tijdstippen en tot door het Fonds te bepalen bedragen voorschotten op de verschuldigde premie aan het Fonds zal betalen.
6. Alle uitvoeringskosten die het Fonds maakt in het kader van de uitvoering van deze overeenkomst, waaronder kosten voor beheer, administratie, herverzekering en advies komen voor rekening van de Vennootschap. Artikel 6 van deze overeenkomst zal hierbij in acht worden genomen.

## **Artikel 3. Vermogenoverschotten en vermogenstekorten**

Vermogenoverschotten respectievelijk vermogenstekorten, zoals omschreven in artikel 25 lid onder letter g van de Pensioenwet, komen vanaf 1 januari 2014 niet ten bate respectievelijk ten laste van de Vennootschap .

## **Artikel 4. Niet-nakoming van betalingsverplichtingen van de Vennootschap**

Het Fonds informeert elk kwartaal schriftelijk de deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden, wanneer sprake is van een premieachterstand ter grootte van 5% of meer van de totale door het Fonds te ontvangen premie op jaarbasis en tevens niet voldaan wordt aan de bij of krachtens wettelijke bepalingen geldende eisen met betrekking tot het minimum eigen vermogen van het Fonds.



## Artikel 5. Voorbehouden

1. De Vennootschap behoudt zich het recht voor haar in artikel 2, lid 1 bedoelde premie aan het Fonds met inachtneming van de hiervoor geldende regels te verminderen of te beëindigen, indien er sprake is van een ingrijpende wijziging van omstandigheden. Hiervan kan onder meer sprake zijn wanneer:
  - a. de oudedags-, arbeidsongeschiktheids-, partner- en/of wezenuitkeringen van overheidswege, dan wel de wetgeving met betrekking tot pensioenvoorzieningen, zodanig ingrijpend worden gewijzigd, dat een herziening of beëindiging van de pensioenregeling, gezien de opzet daarvan, noodzakelijk is;
  - b. de Vennootschap verplicht wordt het onder deze regeling vallende personeel of een gedeelte daarvan aan te sluiten bij een bedrijfstakpensioenfonds;
  - c. de financiële positie van de Vennootschap de uitgaven ter zake van de pensioenregelingen naar de mening van de directie van de Vennootschap niet meer toelaat;
  - d. de pensioenregelingen of onderdelen daarvan op aanwijzing van de fiscus als onzuiver dient te worden aangemerkt.
2. Het bepaalde in het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op de (eventuele) betalingsverplichting als bedoeld in artikel 2 lid 5.
3. De Vennootschap behoudt zich het recht voor de pensioenovereenkomst (en) met de werknemer(s) zonder instemming van de werknemer(s) te wijzigen wanneer er sprake is van een zodanig zwaarwichtig belang van de Vennootschap dat het belang van de werknemer(s) dat door de wijziging zou worden geschaad daarvoor naar de maatstaven van redelijkheid en billijkheid moet wijken.
4. Indien de Vennootschap voornemens is tot uitoefening van de in lid 1 respectievelijk lid 3 omschreven bevoegdheid over te gaan, is zij verplicht hieromtrent vooraf met het bestuur van het Fonds te overleggen.

Nadat de Vennootschap het besluit tot vermindering of beëindiging van haar bijdragen respectievelijk de wijziging van de pensioenovereenkomst(en) heeft genomen, deelt zij het besluit onverwijld schriftelijk mede aan het Fonds.

## Artikel 6. Informatieverstrekking door en aan de Vennootschap

1. De Vennootschap is verplicht aan het Fonds de door het Fonds voor een goede administratieve uitvoering van de pensioenovereenkomsten met de werknemers respectievelijk de pensioenreglementen nodig geachte gegevens te verstrekken, respectievelijk bescheiden aan te leggen. Dit moet geschieden binnen de met het Fonds overeengekomen termijn.
2. De Vennootschap is verplicht aan het Fonds op door of namens het bestuur vast te stellen wijze en tijdstippen de gegevens te verstrekken, welke naar het oordeel van het Fonds nodig zijn voor het berekenen van de verschuldigde premie.
3. Indien de Vennootschap naar het oordeel van het Fonds niet, niet juist of niet volledig aan deze verplichting voldoet, is het Fonds bevoegd de verschuldigde premie naar beste weten vast te stellen op basis van de op dat moment ter beschikking staande gegevens.
4. De verplichtingen uit hoofde van dit artikel zijn uitgewerkt en vastgelegd in een Service Level Agreement. Deze Service Level Agreement is als Bijlage A bij deze overeenkomst gevoegd. Het staat partijen vrij deze Service Level Agreement gedurende de looptijd van de onderhavige overeenkomst aan te passen.
5. Het Fonds zal op verzoek van de Vennootschap inlichtingen over het Fonds en haar pensioen-, en aanspraakgerechtigden aan de Vennootschap verstrekken, tenzij het vertrouwelijke karakter van de gegevens respectievelijk de hieromtrent geldende wet- en regelgeving zich daartegen verzet.



### **Artikel 7. Personeelsleden, kantoorruimte en faciliteiten**

1. Vennootschap en Fonds komen voor wat betreft de administratieve dienstverlening overeen dat de Vennootschap personeelsleden, vergaderruimte en faciliteiten ter beschikking stelt.
2. De ter beschikking gestelde personeelsleden blijven in dienst van de Vennootschap en worden door de Vennootschap betaald.
3. Details over de dienstverlening zullen in de in Bijlage A omschreven Service Level Agreement tussen Fonds en Vennootschap opgenomen worden.
4. Het bepaalde in de voorgaande leden is niet van indien en voor zover het Fonds gebruik maakt van een of meerdere externe marktpartijen.

### **Artikel 8. Opstellen en wijzigingen van het pensioenreglement**

1. Het Fonds draagt er zorg voor dat het pensioenreglement in overeenstemming is met de bepalingen uit de pensioenovereenkomst en de onderhavige uitvoeringsovereenkomst, en voor zover dit op enig moment niet het geval mocht zijn, zal het Fonds hiervoor binnen redelijke tijd zorgdragen. Het Fonds stelt het pensioenreglement op en kan dit wijzigen overeenkomstig de bepalingen uit de statuten van het Fonds. Het voorgaande is van toepassing voor zover:
  - a. de bepalingen uit de genoemde overeenkomsten niet strijdig zijn met geldende wet- en regelgeving;
  - b. de financiële toestand van het Fonds dit toelaat
2. Het bestuur van het Fonds zal, met inachtneming van het bepaalde in de statuten, besluiten tot het doorvoeren van de door de wetgever of De Nederlandsche Bank vereiste wijzigingen van het pensioenreglement zolang die niet van invloed zijn op de omvang of de aard van de pensioenaanspraken en pensioenrechten.
3. Het bestuur van het Fonds zal de door de wetgever of De Nederlandsche Bank vereiste wijzigingen van het pensioenreglement die wel van invloed zijn op de omvang of de aard van de pensioenaanspraken *onder de* aandacht brengen van de werkgever en alle aanspraak- en pensioengerechtigden uit de deelnemersgroepen bedoeld in artikel 1, lid 1 tot en met lid 4. Indien binnen de geldende termijn voor doorvoering van de door de wetgever of De Nederlandsche Bank vereiste wijzigingen geen wijziging tot stand komt, zal het bestuur zelfstandig besluiten de wettelijk noodzakelijke wijzigingen in het pensioenreglement door te voeren en deze wijzigingen uit te (laten) voeren.

### **Artikel 9. Onvoorwaardelijke toeslagverlening**

1. Gedurende het deelnemerschap verleent het Fonds jaarlijks aan deelnemersgroep 2 per 1 januari van het betreffende jaar een toeslag op het door de deelnemer ingevolge deze regeling opgebouwde ouderdomspensioen en het bijbehorende nog niet ingegane partnerpensioen c.q. wezenpensioen.
2. De hoogte van de onder lid 1 genoemde toeslag is gelijk aan de procentuele stijging van de salarisschalen van de Vennootschap op 1 april van een jaar ten opzichte van 1 april van het jaar daarvoor. Afronding vindt plaats op twee decimalen.

### **Artikel 10 Voorwaardelijke toeslagverlening**

1. Op de ingegane levenslange ouderdoms-, levenslange partner- en wezenpensioenen en premievrije aanspraken op levenslang ouderdomspensioen van gewezen deelnemers wordt jaarlijks per 1 januari een toeslag verleend.
2. Het bestuur beslist jaarlijks in januari in hoeverre de ingegane levenslange ouderdoms-, partner- en wezen pensioenen en premievrije aanspraken op levenslang ouderdomspensioen van gewezen



deelnemers worden aangepast, waarbij het bestuur voor zijn beslissing uitgaat van het volgende beleid:

- a. De toeslag bedraagt maximaal de prijsindex, maar zal nimmer meer bedragen dan 4%. De toeslag kan niet negatief zijn.
  - b. De maximale toeslag wordt toegekend als op 31 december van het voorafgaande kalenderjaar het vereiste vermogen aanwezig is.
  - c. Er wordt geen toeslag toegekend als op 31 december van het voorafgaande kalenderjaar het minimaal vereiste vermogen niet aanwezig is.
  - d. Indien het eigen vermogen op 31 december van het voorafgaande jaar groter is dan het minimaal vereist vermogen, doch lager dan het vereist vermogen, wordt de toeslag naar rato verleend. Hierbij wordt de maximaal toe te kennen toeslag vermenigvuldigd met de volgende breuk:  
(eigen vermogen minus het minimaal vereist eigen vermogen) / (vereist eigen vermogen minus het minimaal vereist eigen vermogen). De uitkomst wordt op twee decimalen afgerond.
  - e. Door de toeslagverlening mag het eigen vermogen niet onder het minimaal vereiste eigen vermogen dalen.
3. Indien het ingegane levenslange ouderdomspensioen wordt verhoogd, als bedoeld in lid 1, worden de eventueel daarbij behorende nog niet ingegane aanspraken op levenslang partner- en wezenpensioen in dezelfde mate verhoogd.
  4. Indien de financiële middelen het toelaten kan het bestuur bij het onder 1 genoemde besluit besluiten dat in het verleden niet of niet volledig toegekende toeslagen geheel of gedeeltelijk worden ingehaald. Inhaaltoeslagen hebben alleen betrekking op toekomstige betalingen. Toekenning van een inhaaltoeslag in een jaar mag er niet toe leiden dat het eigen vermogen op 31 december van het voorafgaande kalenderjaar daalt onder tweemaal het vereiste eigen vermogen op die zelfde datum.
  5. Voor deze toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt er geen premie betaald.

#### **Artikel 11. Informatieverstrekking door het Fonds**


1. Het Fonds verstrekt de deelnemers, gewezen deelnemers, overige aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden alle informatie die bij en krachtens de Pensioenwet van een pensioenfonds wordt vereist.
2. Het Fonds verstrekt de informatie als bedoeld in lid 1, tijdig en in duidelijke en begrijpelijke bewoordingen.

#### **Artikel 12. Onvoorziene omstandigheden**

Indien zich omstandigheden voordoen die ten tijde van het sluiten van deze overeenkomst niet voorzienbaar waren en nakoming van de overeenkomst substantieel beïnvloeden, zullen partijen in gezamenlijk overleg en naar redelijkheid en billijkheid een oplossing proberen te vinden, die recht doet aan het belang van zowel het Fonds als aan dat van de Vennootschap in het kader van deze overeenkomst.

#### **Artikel 13 Overige bepalingen**

1. Ter uitvoering van het bepaalde in artikel 2 lid 9 van de op 9 juni 2011 tussen het Fonds en de Vennootschap aangegane uitvoeringsovereenkomst, die door de Vennootschap tegen 1 januari 2014 is opgezegd, is in die overeenkomst tussen partijen overeengekomen dat vanaf 2008, in het kader van het langetermijnherstelplan, jaarlijks een extra bijdrage aan het fonds verschuldigd

   
6  


is van EUR 2,5 miljoen per jaar zolang de feitelijke dekkingsgraad van het Fonds lager is dan de dekkingsgraad bij twee maal het vereiste eigen vermogen van het fonds.  
Partijen komen overeen dat, in afwijking van het bepaalde in artikel 3 van onderhavige overeenkomst, de Vennootschap de in de vorige volzin omschreven verplichting onder onderhavige overeenkomst nakomt.

2. Partijen sluiten de toepassing en werking van artikel 6: 254 lid 1 BW uit.

#### Artikel 14 Werking van de overeenkomst

Deze overeenkomst, die de voorheen geldende overeenkomst vervangt, gaat in op 1 januari 2014 voor onbepaalde tijd. Deze overeenkomst geldt voor onbepaalde tijd. Deze overeenkomst kan door elk van de partijen per aangetekende brief worden opgezegd met inachtneming van een opzegtermijn van drie maanden en onverminderd de verplichtingen ontstaan vóór de datum van beëindiging van de overeenkomst.

Wijzigingen van deze overeenkomst en de Bijlage "SLA tussen Vennootschap en Fonds" zullen in overleg tussen partijen schriftelijk worden vastgelegd.

Aldus in tweevoud opgemaakt en ondertekend,

Rotterdam, <sup>maart</sup> 20 januari 2014

Stichting "Pensioenfonds  
Aon Groep Nederland"

Aon Groep Nederland B.V.



## **Service Level Agreement**

### **Artikel 1 – Service Level Agreement ('SLA')**

Het doel van de SLA is om een goede uitvoering van de pensioenovereenkomsten met de werknemers, respectievelijk de pensioenreglementen door het Fonds te kunnen waarborgen, door in aanvulling op en ter uitwerking van hetgeen is opgenomen in de uitvoeringsovereenkomst nadere afspraken te maken met de Vennootschap.

Indien en voorzover het Fonds een (derde)partij heeft aangewezen of gecontracteerd waaraan de gegevens worden geleverd, zal de Vennootschap de gegevens aan die (derde)partij leveren op de wijze en tijdstippen waarop is afgesproken de gegevens te leveren. Indien en voorzover er dan afspraken worden gemaakt die afwijken van de onderhavige SLA, gaan de van deze SLA afwijkende afspraken voor.

### **Artikel 2 – Verstrekking van gegevens door de Vennootschap**

Zoals beschreven in artikel 3 van de uitvoeringsovereenkomst is de Vennootschap verplicht om de hierna genoemde gegevens tijdig, adequaat en volledig aan te leveren bij het Fonds. Hieronder worden de aan te leveren gegevens uitgewerkt.

#### **A. Afmelding deelnemers**

De Vennootschap moet personen uiterlijk 14 dagen nadat die personen niet meer aan de vereisten voor deelnemerschap voldoen afmelden bij het Fonds. Daarbij geeft De Vennootschap aan per welke datum de persoon geen deelnemer meer is en wat –voor zover dit redelijkerwijs bekend is– de status is geworden van betrokkene (zoals nieuw dienstverband elders, werkloos, overleden).

De Vennootschap verstrekt de volgende gegevens van betrokkene aan het Fonds:

- naam;
- personeelsnummer;
- burgerservicenummer;
- datum uitdiensttreding.

#### **B. Vervroeging ouderdomspensioen en/of deeltijd pensioen**

Indien een (gewezen) deelnemer gebruik wenst te maken van de flexibiliseringsmogelijkheden van het ouderdomspensioen zoals vastgelegd in de pensioenreglementen (vervroeging / uitstel, deeltijd, hoog/laag-constructie of combinaties hiervan), dan is de Vennootschap verplicht om ten minste zes maanden vóór de gewenste ingangsdatum van het ouderdomspensioen van deze wens melding te maken aan het Fonds. De Vennootschap verstrekt de volgende gegevens van betrokkene aan het Fonds:

- naam;
- personeelsnummer;
- burgerservicenummer;
- datum pensioeningang;
- in geval van deeltijd pensioen de percentages deeltijd pensioen en deeltijd doorwerken.

8





### **C. Individuele wijziging van gegevens**

De Vennootschap zal uiterlijk 14 dagen na wijziging van de reeds verstrekte gegevens melding hiervan te doen aan het Fonds. De Vennootschap verstrekt de volgende gegevens aan het Fonds:

- naam;
- personeelsnummer;
- burgerservicenummer;
- wijziging(en);
- ingangsdatum van wijziging(en).

### **D. Groepsgewijze wijziging van gegevens ten behoeve van premievaststelling**

De Vennootschap is verplicht om uiterlijk 1 mei van ieder jaar aan het Fonds van alle deelnemers gegevens te verstrekken die benodigd zijn voor vaststelling van de premie voor dat jaar.

De gegevensverstrekking kan zonodig onder nauwkeurige schatting van nog niet definitief vastgestelde gegevens, waarbij wordt aangegeven welke gegevens zijn geschat en de wijze van schatting.

