

*Definitieve versie maart 2021*

**Uitvoeringsovereenkomst 2021**  
**Rabobank en Rabobank Pensioenfonds**

## UITVOERINGSOVEREENKOMST

De ondergetekenden

Enerzijds:

1. de Coöperatieve Rabobank U.A., gevestigd te Amsterdam, hierna te noemen: **Rabobank**,

en anderzijds:

2. de Stichting Rabobank Pensioenfonds, gevestigd te Utrecht, hierna te noemen: **Rabobank Pensioenfonds**

overwegende dat,

Deze uitvoeringsovereenkomst invulling geeft aan de in september 2020 door Cao-partijen overeengekomen pensioenafspraken als onderdeel van de cao, aangaande de inhoudelijke bepalingen omtrent de pensioenovereenkomst voor medewerkers van Rabobank, de voormalige aangesloten banken (welke door fusie met Rabobank zijn opgehouden te bestaan) en de onder de werkingsfeer van die cao betrokken werkgevers. Deze bepalingen voor wat betreft de financiële verhouding tussen partijen zijn ingegaan (zullen ingaan) per 1 januari 2021, onder de premisse dat:

- a. Rabobank Pensioenfonds – in gezamenlijk overleg met de Rabobank en inhoudelijk aansluitend op het verzoek tot opdrachtaanvaarding en deze uitvoeringsovereenkomst - met ingang van 1 januari 2021 het gewijzigde Pensioenreglement 2014 van Rabobank Pensioenfonds heeft vastgesteld, alsook met in achtneming van de nadien goedgekeurde wijzigingen. Toekomstige pensioenreglementen en/of wijzigingen aan het Pensioenreglement 2014 van Rabobank Pensioenfonds zullen in gezamenlijk overleg plaatsvinden tussen Rabobank Pensioenfonds en de Rabobank. De (gewijzigde) pensioenreglementen worden door het Bestuur vastgesteld.
- b. Rabobank enerzijds en Rabobank Pensioenfonds anderzijds zijn overeengekomen dat de verplichtingen jegens de (ex-) werknemers van Rabobank voortvloeiende uit het Pensioenreglement 2014 van Rabobank Pensioenfonds door Rabobank Pensioenfonds worden uitgevoerd, zulks met inachtneming van hetgeen hierna is bepaald;
- c. De rechten en verplichtingen van Rabobank enerzijds en Rabobank Pensioenfonds anderzijds inzake de onderhavige pensioenverplichtingen en de uitvoering van het Pensioenreglement 2014 van Rabobank Pensioenfonds en (eventuele) navolgende pensioenreglementen ingevolge het bepaalde in de pensioenwetgeving nader dienen te worden vastgesteld in deze uitvoeringsovereenkomst;

- d. Per 1 januari 2021 een nieuwe cao-bepaling ten aanzien van de pensioenovereenkomst voor maximaal 2 jaar is afgesproken die loopt tot uiterlijk 1 januari 2023. Partijen hebben daarom besloten de bestaande uitvoeringsovereenkomst te wijzigen. Deze uitvoeringsovereenkomst strekt derhalve ter vervanging van de voorgaande uitvoeringsovereenkomsten. Het Rabobank Pensioenfonds draagt er zorg voor dat de actuariële en bedrijfstechnische nota en de statuten van het Rabobank Pensioenfonds aansluiten bij deze uitvoeringsovereenkomst en het Pensioenreglement 2014 van Rabobank Pensioenfonds;
- e. Rabobank treedt mede op als rechtsopvolger van de Aangesloten Banken, die partij waren bij de afspraken zoals neergelegd in de voorgaande uitvoeringsovereenkomst .
- f. Rabobank enerzijds en het Rabobank Pensioenfonds anderzijds hebben aangegeven dat aan Rabobank gelieerde instellingen (waarvoor Rabobank eerder als gemachtigde is opgetreden) mogen aansluiten bij het Pensioenreglement 2014 van Rabobank Pensioenfonds enkel op de voorwaarden zoals vastgelegd in deze uitvoeringsovereenkomst. Via een daartoe ondertekend addendum bij deze uitvoeringsovereenkomst zijn die gelieerde instellingen partij bij deze uitvoeringsovereenkomst

verklaren het volgende te zijn overeengekomen:

### **Artikel 1- Definities**

In deze uitvoeringsovereenkomst wordt verstaan onder:

- a. **ABTN**: de actuariële en bedrijfstechnische nota van Rabobank Pensioenfonds.
- b. **Bestuur**: het bestuur van Rabobank Pensioenfonds.
- c. **CAO**: de vigerende Rabobank CAO (inclusief toekomstige wijzigingen daarvan).
- d. **Deelnemers**: deelnemers in de zin de Pensioenwet, zie verder onder artikel 1.4 van het Pensioenreglement Rabobank 2014.
- e. **DNB**: De Nederlandsche Bank.
- f. **Gelieerde Instellingen**: werkgevers die via een daartoe ondertekend addendum partij zijn bij deze overeenkomst (hierna ieder voor zich ook te noemen: **Gelieerde Instelling**).
- g. **Gewezen deelnemers**: gewezen deelnemers in de zin van de Pensioenwet, zie verder onder artikel 1.5 van het Pensioenreglement Rabobank 2014.

- h. **Overeenkomst:** deze uitvoeringsovereenkomst.
- i. **Partijen:** Rabobank Pensioenfonds, Rabobank en de Gelieerde Instellingen (hierna ieder voor zich ook te noemen: **Partij**).
- j. **Pensioenaanspraken:** opgebouwde aanspraken van (gewezen) deelnemers.
- k. **Pensioengrondslagensom:** de som van alle conform het pensioenreglement gemaximeerde pensioengevend jaarinkomens van de deelnemers, verminderd met de franchise, zoals gedefinieerd in Pensioenreglement Rabobank 2014.
- l. **Pensioenrechten:** pensioenen in uitkering.
- m. **Pensioengerechtigden:** pensioengerechtigden in de zin van de Pensioenwet, zie verder onder artikel 1.7 van het Pensioenreglement Rabobank 2014.
- n. **Pensioenregeling:** de pensioenregeling op grond van de pensioenovereenkomst zoals vastgelegd in het pensioenreglement
- o. **Pensioenreglement:** Pensioenreglement 2014 van Rabobank Pensioenfonds zoals dat geldt met ingang van 1 januari 2021.
- p. **Statuten:** de statuten van Rabobank Pensioenfonds.
- q. **Werkgevers:** Rabobank, mede als rechtsopvolger van de voormalig aangesloten banken die door fusie met Rabobank zijn opgehouden te bestaan en voor zover zij reeds partij waren bij de uitvoeringsovereenkomst 2014 alsmede de Gelieerde Instellingen (hierna ieder voor zich ook te noemen: **Werkgever**).

## Artikel 2 – Financiële verhouding

1. De financiële aansprakelijkheid van de Werkgever jegens Rabobank Pensioenfonds beperkt zich met ingang van 1 januari 2013 tot hetgeen in dit artikel is vastgelegd. Er bestaat voor de Werkgever buiten hetgeen in dit artikel is vastgelegd, en met inachtneming van het bepaalde in artikel 5 lid 3, geen enkele verplichting tot het doen van extra betalingen aan Rabobank Pensioenfonds noch met betrekking tot de opbouw in enig jaar vanaf 2013 noch met betrekking tot de op 1 januari 2013 reeds aanwezige opgebouwde Pensioenaanspraken en Pensioenrechten.
2. Voor de jaren 2021 en 2022 betaalt de Werkgever per 1 januari van het desbetreffende jaar een in het vierde kwartaal van het voorafgaande jaar vastgestelde jaarlijkse vaste pensioenpremie van 34,5% van de Pensioengrondslagensom die middels een voorschotnota in rekening wordt gebracht. De jaarlijkse vaste pensioenpremie is opgebouwd uit de elementen a t/m d.

- a. De actuariële koopsom voor de nagestreefde pensioenopbouw van ouderdomspensioen van 1,7% van de pensioengrondslag en de daaraan gekoppelde opbouw van partnerpensioen en wezenpensioen als bedoeld in het Pensioenreglement ten behoeve van de medewerkers die deelnemen aan de Pensioenregeling, vermeerderd met de risicopremies ter dekking van de overlijdens- en arbeidsongeschiktheidsrisico's en vermeerderd met een opslag voor excassokosten;
- b. De opslag voor solvabiliteit;
- c. De opslag voor administratiekosten;
- d. (Eventueel) Premie-overschot.

Met betrekking tot de premievaststelling, zoals bedoeld in dit artikel, geldt dat de Pensioengrondslagensom gebaseerd is op de werknemers van Rabobank die deelnemen aan de Pensioenregeling, alsmede de werknemers van de Gelieerde Instellingen die deelnemen aan de Pensioenregeling.

3. Onderdeel a. van de pensioenpremie in lid 2 wordt berekend volgens de actuele actuariële grondslagen en methoden - waarbij de kostendekkendheid van de vaste pensioenpremie van 34,5% van de Pensioengrondslagensom voor een opbouw van 1,7% (minus onderdeel c. opslag administratiekosten) wordt getoetst aan de kostendekkende premie vastgesteld uitgaande van premiedemping middels 120-maands rentemiddeling conform het huidige beleid van Rabobank Pensioenfonds - en de meest recente prognosetafel van AG en overige grondslagen van het fonds, zoals deze zijn opgenomen in de ABTN.
4. Betreffende onderdeel b. van de vaste pensioenpremie in lid 2 wordt een opslag gehanteerd gelijk aan het procentuele vereist eigen vermogen van het fonds op basis van het strategisch beleggingsbeleid (op basis van de normportefeuille), vermenigvuldigd met de onder a berekende pensioenpremie.
5. Betreffende onderdeel c. van de vaste pensioenpremie in lid 2 wordt een opslag van 0,7% van de Pensioengrondslagensom in rekening gebracht. Partijen treden in overleg op het moment dat externe omstandigheden aanleiding geven om dit percentage te heroverwegen.
6. De vaste pensioenpremie van 34,5% minus de realisatie van de elementen a, b en c is het premie-overschot. Het premieoverschot komt volledig ten goede aan de algemene middelen in Stichting Rabobank Pensioenfonds.
7. Rabobank Pensioenfonds zal aan de Werkgever geen premiekortingen verlenen of restituties, onder welke benaming dan ook, doen – ook niet bij liquidatie van Rabobank Pensioenfonds – en ook onder geen enkele benaming extra premie vragen aan Werkgever, anders dan genoemd onder lid 8. Werkgever zal geen premiekorting of restituties vragen of extra premie betalen.
8. Indien door acquisitie door Rabobank er sprake is van een groepsgewijze toetreding van Deelnemers in het Rabobank Pensioenfonds zullen Rabobank Pensioenfonds en Rabobank in overleg treden over de financiële gevolgen van de mogelijke opties. Als

uitgangspunt geldt dat Rabobank Pensioenfonds als gevolg van de toetreding, met of zonder een collectieve waardeoverdracht, niet in een slechtere of betere financiële positie komt te verkeren dan daarvoor. Indien Rabobank Pensioenfonds financiële voorwaarden aan de toetreding verbindt, zullen deze altijd afgewikkeld worden door een in gezamenlijk overleg overeen te komen eenmalige separate betaling bij de collectieve waardeoverdracht.

9. Indien door het afstoten van een bedrijfsonderdeel van Rabobank een groepsgewijze uittreding van Deelnemers uit Rabobank Pensioenfonds wordt overwogen, zullen Rabobank Pensioenfonds en Rabobank, na analyse van de financiële gevolgen van een collectieve waardeoverdracht, in gezamenlijk overleg een besluit hierover nemen.

### **Artikel 3 Opdracht(aanvaarding), risicohouding en haalbaarheidstoets**

1. Werkgever geeft door middel van deze Overeenkomst opdracht aan het Rabobank Pensioenfonds tot uitvoering van de pensioenovereenkomst uit hoofde van de cao voor de jaren 2021 en 2022.
2. Het Rabobank Pensioenfonds heeft de pensioenovereenkomst en wat daarover in de cao is opgenomen met betrekking tot de wijze van uitvoering, getoetst aan de missie, visie en strategie waaronder begrepen de doelstellingen en uitgangspunten van het Rabobank Pensioenfonds. Het Bestuur heeft geconstateerd dat deze daaraan niet in de weg staan, waarmee de opdracht tot uitvoering is aanvaard.
3. Voor de kwantificering van de risicohouding gelden de ondergrenzen die in de van kracht zijnde ABTN in het kader van de haalbaarheidstoets zijn geformuleerd en de daarbij behorende motivering. Deze risicohouding wordt door het bestuur van het fonds vastgesteld, na afstemming met Partijen en overleg met de overige fondsorganen.
4. Op het moment dat het fonds constateert dat de uitkomst van het fondsbeleid niet langer voldoet aan hetgeen in de haalbaarheidstoets, zoals genoemd in lid 3, is vastgesteld, zal het fonds de risicohouding opnieuw tegen het licht houden en zo nodig aanpassen, alsmede fondsorganen en Partijen hierover informeren.
5. Bij wijziging van de pensioenovereenkomst in de cao zal het Bestuur het in lid 1 en 2 gestelde opnieuw toetsen in het kader van de opdrachtaanvaarding.

### **Artikel 4 - Wederzijdse medewerking**

1. Partijen verbinden zich over en weer om elkaar de medewerking te verlenen die nodig is voor de vervulling van de aan Rabobank Pensioenfonds bij deze overeenkomst opgedragen taak.

2. De Werkgever verbindt zich aan Rabobank Pensioenfonds zo spoedig mogelijk voor de uitvoering en toepassing van het Pensioenreglement, de gegevens als bedoeld in artikel 13 te verstrekken.
3. Rabobank Pensioenfonds zal de Werkgever de inlichtingen betreffende Rabobank Pensioenfonds verstrekken die de Werkgever nodig acht, tenzij het vertrouwelijke karakter van de gegevens zich daartegen verzet.

## **Artikel 5 - Pensioenreglement**

1. Het Bestuur stelt, in gezamenlijk overleg met Rabobank, het Pensioenreglement op en wijzigt dit overeenkomstig de bepalingen uit de Statuten. Het Pensioenreglement is in overeenstemming met de pensioenovereenkomst zoals opgenomen in de cao en de onderhavige Overeenkomst. Wijzigt de pensioenovereenkomst zoals opgenomen in de cao, dan wijzigt het Bestuur, in gezamenlijk overleg met Rabobank, het Pensioenreglement dienovereenkomstig. Het voorgaande is van toepassing voor zover:
  - a. de genoemde (gewijzigde) pensioenovereenkomst niet strijdig is met geldende pensioenwet- en regelgeving; en/of
  - b. de genoemde (gewijzigde) pensioenovereenkomst in redelijkheid, ook in financiële zin, uitvoerbaar is.
2. Het Bestuur kan, met inachtneming van het bepaalde in de Statuten besluiten tot het doorvoeren van de door de wet of DNB vereiste wijzigingen in het Pensioenreglement, die niet van invloed zijn op de omvang van de vaste pensioenpremie. Over een voorgenomen besluit tot wijziging wordt tijdig overleg gevoerd met de Werkgever.
3. Het Bestuur zal de door de wet of DNB vereiste wijzigingen van het Pensioenreglement, die wel van invloed zijn op de omvang van de vaste pensioenpremie onder de aandacht brengen van de bij de cao betrokken partijen. Indien binnen de geldende termijn voor doorvoering van de door de wet of DNB vereiste wijzigingen geen wijziging van de pensioenovereenkomst in de cao tot stand komt, kan het Bestuur zelfstandig besluiten de noodzakelijke wijzigingen in het Pensioenreglement door te voeren.

## **Artikel 6 - Algemene verplichtingen van de Werkgever**

1. De Werkgever verbindt zich jegens Rabobank Pensioenfonds:
  - a. In principe uitsluitend pensioenovereenkomsten volgens het Pensioenreglement af te sluiten en de afgesloten pensioenovereenkomsten gedurende de looptijd van deze Overeenkomst uitsluitend onder te brengen bij Rabobank Pensioenfonds voor zover uitgevoerd door Rabobank Pensioenfonds; het Rabobank Pensioenfonds heeft het recht eventuele afwijkende pensioenovereenkomsten niet uit te voeren.
  - b. De werknemers die hiervoor in aanmerking komen, als deelnemer bij Rabobank Pensioenfonds aan te melden en de in verband met de uitvoering van de pensioenovereenkomsten verschuldigde vaste pensioenpremie te betalen.

2. Indien een deelnemer kiest voor flexibel individueel pensioensparen (Flexioen) en/of netto pensioensparen (netto Flexioen), is de Werkgever gehouden om op naam van de deelnemer een rekening te openen bij de uitvoerder van deze regeling.  
De eigendom van de rekening berust bij Rabobank Pensioenfonds. De Werkgever stelt de deelnemer in staat tot het doen van extra bijdragen op deze rekening conform de geldende voorwaarden. Het in Flexioen opgebouwde kapitaal wordt aangewend volgens de bepalingen genoemd in het Pensioenreglement (bijlagen Flexioen) ter verhoging van de krachtens het Pensioenreglement opgebouwde Pensioenaanspraken overeenkomstig de door Rabobank Pensioenfonds vastgestelde actuariële normen.
3. Indien de Werkgever over een deelnemer onvolledige of onjuiste informatie verstrekt aan Rabobank Pensioenfonds, is Rabobank Pensioenfonds bevoegd indien nodig op basis van de volledige en/of juiste informatie de benodigde pensioenkosten in rekening te brengen bij de Werkgever. Deze bevoegdheid heeft Rabobank Pensioenfonds ook als de Werkgever een pensioenovereenkomst overeenkomt die afwijkt van het bepaalde in lid 1 en het Rabobank Pensioenfonds gehouden is deze pensioenovereenkomst uit te voeren. Een en ander mag er niet toe leiden dat de Werkgever een hogere vaste pensioenpremie betaalt dan de 34,5% als bedoeld in artikel 2 lid 2 van deze Overeenkomst.
4. Volgens artikel 23.2 Van het Pensioenreglement (*Voortzetting pensioenopbouw eigen rekening*) kunnen de Deelnemers voor eigen rekening de pensioenopbouw voortzetten bij onbetaald verlof. De hiervoor verschuldigde premie, vastgesteld overeenkomstig artikel 23.2.2 van het Pensioenreglement, wordt door de Werkgever ingehouden op het bruto salaris van de deelnemer. De Werkgever betaalt jaarlijks de vaste pensioenpremie overeenkomstig het bepaalde in artikel 2.
5. De Werkgever verbindt zich jegens Rabobank Pensioenfonds tot betaling van de vaste pensioenpremie zoals genoemd in artikel 2. De totale verschuldigde vaste pensioenpremie wordt voldaan op de wijze zoals omschreven in artikel 7 en 8.
6. De Werkgever verplicht zich tot betaling van de aan Rabobank Pensioenfonds verschuldigde vaste pensioenpremies voor alle werknemers van de desbetreffende Werkgever.

#### **Artikel 7 - Wijze van premiebetaling**

1. De Werkgever betaalt jaarlijks de op basis van artikel 2 vastgestelde vaste pensioenpremie.
2. De Werkgever verplicht zich ieder kalenderjaar op 1 januari aan het Rabobank Pensioenfonds een voorschot te betalen terzake van de verwachte verschuldigde vaste pensioenpremie over het desbetreffende jaar zoals omschreven in artikel 2.



3. De hoogte van het door de Werkgever te betalen voorschot als bedoeld in het voorgaande lid wordt door het Rabobank Pensioenfonds vastgesteld door 34,5% te berekenen over de verwachte Pensioengrondslagensom van de Deelnemers. De Werkgever betaalt het voorschot uiterlijk binnen één maand na de vervaldatum aan het Rabobank Pensioenfonds met valutadatum 1 januari.
4. De Werkgever is gehouden om de daadwerkelijke totale, verschuldigde vaste pensioenpremies als omschreven in artikel 2 aan Rabobank Pensioenfonds te voldoen uiterlijk binnen zes maanden na afloop van het kalenderjaar inclusief de verrekening als omschreven in artikel 8.

### **Artikel 8 - Verrekening**

1. De door de Werkgever verschuldigde vaste pensioenpremie voor werknemers voor wie de Pensioenregeling van Rabobank Pensioenfonds geldt, wordt door Rabobank Pensioenfonds direct na afloop van het kalenderjaar vastgesteld op basis van 34,5% zoals vastgesteld bij het voorschot in artikel 7 lid 2 en 3, met dien verstande dat wordt uitgegaan van de daadwerkelijke Pensioengrondslagensom van de Deelnemers over dat jaar.
2. De door de Werkgever onder lid 1 verschuldigde vaste pensioenpremie wordt verrekend met de door de Werkgever gefinancierde voorschotnota.
3. Indien de verschuldigde vaste pensioenpremie hoger of lager is dan de betaalde voorschotten zal de partij, die het verschil moet betalen over de periode beginnend op de dag waarop de voorschotten verschuldigd zijn en eindigend op de dag van betaling van de bijbetalingen c.q. restituties, een rente verschuldigd zijn over het bedrag van het verschil. Basis voor de renteberekening is het zogenaamde U-rendement op de valutadatum, zoals dat wordt gepubliceerd en gehanteerd door de bij de NVL aangesloten levensverzekeringsmaatschappijen. Bij een negatief U-rendement is het rentepercentage gelijk aan nul.

### **Artikel 9 - Verplichtingen van Rabobank Pensioenfonds**

1. Rabobank Pensioenfonds verplicht zich jegens de Werkgever met inachtneming van de bepalingen in de Statuten en het Pensioenreglement:
  - a. alle werknemers van de Werkgever die bij hem worden aangemeld, als deelnemer aan het Pensioenreglement te accepteren en in te schrijven, indien en voor zover aan alle voorwaarden omschreven in de Statuten, het Pensioenreglement en deze Overeenkomst wordt voldaan; en
  - b. om het Pensioenreglement uit te voeren en hierbij de wet, de Statuten en het huishoudelijk reglement na te leven.

2. De ABTN wordt door het Bestuur vastgesteld en gewijzigd, nadat de Werkgever en de externe actuaire van Rabobank Pensioenfonds hierover zijn geraadpleegd voor zover het daarbij gaat om de premievaststelling en de uitgangspunten die daarop van toepassing zijn.
3. Rabobank Pensioenfonds informeert elk kwartaal schriftelijk het verantwoordingsorgaan van het Rabobank Pensioenfonds, wanneer sprake is van een premieachterstand ter grootte van 5% van de totale door Rabobank Pensioenfonds te ontvangen jaarpremie en tevens niet voldaan wordt aan de bij of krachtens wettelijke bepalingen geldende eisen met betrekking tot het minimaal vereist eigen vermogen van Rabobank Pensioenfonds.
4. Gedurende de in het vorige lid bedoelde situatie informeert Rabobank Pensioenfonds tevens elk kwartaal de ondernemingsraad van de Werkgevers voor zover die Werkgever nog premie aan Rabobank Pensioenfonds verschuldigd is.

#### **Artikel 10 – Nagestreefde opbouw en verlaagde opbouw**

1. De nagestreefde pensioenopbouw zoals omschreven in het Pensioenreglement kan (in enig jaar) beperkt worden door het fiscale vereiste dat de pensioenopbouw van een deelnemer niet fiscaal bovenmatig mag zijn en door wijzigingen in de fiscale wetgeving. De hierdoor ontstane verlaging van de pensioenopbouw zal de vaste pensioenpremie in dezelfde mate verlagen als op basis van de verlaagde opbouw gerechtvaardigd is.
2. Indien in enig jaar vanuit de vastgestelde vaste pensioenpremie, zoals bepaald in artikel 2 van deze Overeenkomst de beoogde pensioenopbouw in dat jaar op grond van de Pensioenwet niet (volledig) kan worden gefinancierd, zal de pensioenopbouw van alle Deelnemers in dit jaar zodanig worden vastgesteld dat de premie wel voldoet aan de wettelijke bepalingen
3. In de ABTN zijn de regels voor de aanwending van de ontvangen vaste premie(componenten) door Rabobank Pensioenfonds vastgelegd. Een lagere opbouw van Pensioenaanspraken in enig jaar zal later niet worden hersteld. Deelnemers zullen in geval van een verlaagde opbouw zo snel mogelijk door Rabobank Pensioenfonds hiervan in kennis worden gesteld.

#### **Artikel 11 – Verlagen opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten**

Indien de financiële positie van Rabobank Pensioenfonds in enig jaar ontoereikend is, wordt een herstelplan ingediend conform het bepaalde in de Pensioenwet, waarbij geldt dat het premiebeleid geen sturingsmiddel is. Indien het Rabobank Pensioenfonds onvoldoende herstelt conform het herstelplan en is voldaan aan de voorwaarden in artikel 134 Pensioenwet, wordt overgegaan tot het verlagen van de opgebouwde Pensioenaanspraken en Pensioenrechten conform de daartoe in de ABTN opgenomen regels en procedures. (Gewezen) deelnemers en Pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden en de

Werkgever zullen hiervan zo snel mogelijk, maar uiterlijk binnen de termijnen als genoemd in de Pensioenwet, in kennis worden gesteld door het Rabobank Pensioenfonds.

## **Artikel 12 – Indexatiebeleid**

1. Met de invoering van de Pensioenwet heeft de wetgever ervoor gekozen het woord “indexatie” te wijzigen in “toeslagverlening”. Het Rabobank Pensioenfonds heeft ervoor gekozen om “indexatie” te handhaven en te blijven gebruiken in onder meer de communicatie met de deelnemers. De Pensioenregeling kent een voorwaardelijke indexatieverlening op basis van prijsindex. De indexatie wordt gefinancierd uit de vrije reserves van Rabobank Pensioenfonds. Er hoeft voor de toekomstige indexatie geen afzonderlijke technische voorziening te worden getroffen, of eigen vermogen te worden aangehouden. Voor enkel de gemiste indexatie van 1,3% per 1 juli 2020 is inhaalindexatie toegezegd.
2. Het indexatiebeleid is gebaseerd op het bepaalde in artikel 17 van het Pensioenreglement, en uitgewerkt in de bij het Pensioenreglement behorende beleidsbeslissingen van het Bestuur alsmede paragraaf 4.9 van de ABTN. Wijzigen cao-partijen de in de cao vastgelegde indexatieambitie dan zal het Bestuur van het Rabobank Pensioenfonds beoordelen in hoeverre dit past binnen het indexatiebeleid met in achtneming van de daarbij behorende evenwichtige belangenafweging. Het Rabobank Pensioenfonds is verantwoordelijk voor het indexatiebeleid – op basis van de in het Pensioenreglement vastgelegde indexatieverlening. Over een voorgenomen besluit tot aanpassing wordt overleg gevoerd met de Werkgever. Toekomstige wijzigingen zijn verbindend voor alle Werkgevers, Deelnemers, Gewezen deelnemers, Pensioengerechtigden en andere aanspraakgerechtigden van Rabobank Pensioenfonds.
3. Het Bestuur besluit jaarlijks of en in hoeverre de Pensioenrechten en Pensioenaanspraken worden verhoogd. Er bestaat geen recht op verhoging. Een besluit om in enig jaar een toeslag te verlenen op Pensioenrechten en Pensioenaanspraken, vormt geen garantie voor in toekomstige jaren te verlenen toeslagen op Pensioenrechten en Pensioenaanspraken en houdt geen inperking in van de beleidsvrijheid die het Bestuur heeft.

## **Artikel 13 - De informatieverstrekking aan de pensioenuitvoerder**

1. De Werkgever is verplicht Deelnemers bij Rabobank Pensioenfonds aan te melden en bij uitdiensttreding af te melden en de volgende voor de uitvoering benodigde gegevens en mutaties in deze gegevens aan Rabobank Pensioenfonds te leveren:
  - a. de naam van de Deelnemers;
  - b. het adres van de Deelnemers;
  - c. de geboortedatum van de Deelnemers;
  - d. het Burgerservicenummer van de Deelnemers;
  - e. het personeelsnummer van de Deelnemers;
  - f. de salarisgegevens van de Deelnemers; en

- g. alle overige relevante gegevens om een pensioenaanspraak te kunnen vaststellen.
2. De Werkgever levert de in lid 1 genoemde gegevens en mutaties maandelijks in bestandsvorm bij Rabobank Pensioenfonds aan.

#### **Artikel 14 - Betalingsvoorbehoud van de Werkgever**

1. De Werkgever behoudt zich het recht voor om zijn bijdrage aan de vaste pensioenpremie aan Rabobank Pensioenfonds tussentijds te verminderen, op te schorten of te beëindigen bij een ingrijpende wijziging van de omstandigheden. Hieronder wordt onder meer verstaan:
  - a. indien de Deelnemers wettelijk worden verplicht om aan een pensioenregeling van een bedrijfstakpensioenfonds deel te nemen; of
  - b. indien de financiële positie van de Werkgever naar het oordeel van de Werkgever onverminderde betaling van deze bijdrage niet langer rechtvaardigt. Zie verder ook het Pensioenreglement.

Zodra de Werkgever van dit voorbehoud gebruik maakt, zal Rabobank Pensioenfonds de Deelnemers hierover direct informeren.

2. De Werkgever kan de premiebetaling geheel of gedeeltelijk hervatten en de verminderde aangroei van de Pensioenaanspraken als gevolg van de hiervoor bedoelde wijziging van premiebetaling geheel of gedeeltelijk en al dan niet met terugwerkende kracht ongedaan maken.

#### **Artikel 15 - Waardering activa en passiva**

Rabobank Pensioenfonds verbindt zich bij het vaststellen van de jaarrekening en de uitvoering van deze Overeenkomst de activa en passiva van Rabobank Pensioenfonds te waarderen overeenkomstig de methoden en grondslagen vermeld in de Pensioenwet en de ABTN.

#### **Artikel 16 – Positie Werkgever**

1. Een Werkgever is bij deze Overeenkomst contractspartij ter zake van zijn eigen verplichtingen uit hoofde van deze Overeenkomst. Iedere Werkgever is jegens Rabobank Pensioenfonds dan ook uitsluitend aansprakelijk voor zijn eigen verplichtingen uit hoofde van deze Overeenkomst, daaronder mede begrepen – doch nadrukkelijk niet beperkt tot – (i) de betaling van de vaste pensioenpremies en (ii) het verstrekken van informatie, voor zover die informatie betrekking heeft op de betreffende Werkgever en/of zijn huidige en/of voormalige werknemers. Rabobank Pensioenfonds kan onder geen omstandigheden een Werkgever verantwoordelijk houden voor de nakoming van de verplichtingen die een andere Werkgever en/of de huidige en/of voormalige werknemers van die andere Werkgever betreffen.

2. Alle rechten en bevoegdheden van een Werkgever verband houdende met de uitvoering van het Pensioenreglement worden uitsluitend uitgeoefend door Rabobank. Het voorgaande geldt nadrukkelijk niet voor de opzegbevoegdheid als bedoeld in artikel 18 van deze Overeenkomst. Onder genoemde rechten en bevoegdheden vallen echter wel – onder meer, doch nadrukkelijk niet beperkt tot – die rechten en bevoegdheden die voortvloeien uit deze Overeenkomst, het wijzigen en/of beëindigen van deze Overeenkomst, het wijzigen van het Pensioenreglement en het overeenkomen van de toepasselijke grondslagen.
3. Rabobank Pensioenfonds en de Gelieerde Instelling maken onderling geen afspraken over de uitvoering van één of meer pensioenovereenkomsten anders dan die zijn vastgelegd in deze Overeenkomst of anders dan via een door beiden ondertekend addendum bij deze Overeenkomst.

### **Artikel 17 - Wijziging**

1. Deze Overeenkomst kan gedurende de looptijd worden gewijzigd of beëindigd indien Rabobank en Rabobank Pensioenfonds dat overeenkomen. Die wijziging of beëindiging bindt alle Partijen. Rabobank informeert de Gelieerde Instellingen zo snel mogelijk nadat genoemde overeenstemming is bereikt over die wijziging respectievelijk die beëindiging.

Latere wijzigingen of vaststellingen van de pensioenovereenkomsten in de cao zijn slechts bindend voor het Rabobank Pensioenfonds indien het Rabobank Pensioenfonds daar nadrukkelijk mee instemt mede in het kader van de wettelijke opdrachtaanvaarding.

### **Artikel 18 – Looptijd en beëindiging**

1. Deze Overeenkomst is gebaseerd op de in 2020 door cao-partijen gemaakte afspraken inzake de pensioenovereenkomst zoals die vanaf 2021 gaan gelden en opgenomen zullen worden in de cao en zoals vastgelegd in het verzoek tot opdrachtaanvaarding – gedaan door de gezamenlijke Cao-partijen - dat door het Rabobank Pensioenfonds is gehonoreerd. De Overeenkomst vervangt alle voorgaande uitvoeringsovereenkomsten tussen een Werkgever en Rabobank Pensioenfonds.
2. Deze Overeenkomst is aangegaan voor een periode van (maximaal) twee jaar.
3. De Werkgever, alsmede Rabobank Pensioenfonds is jaarlijks bevoegd deze Overeenkomst schriftelijk, via een aangetekend schrijven, op te zeggen tegen 1 januari van het daaropvolgende jaar, met inachtneming van een opzegtermijn van zes maanden.
4. De Gelieerde Instelling is tevens bevoegd deze Overeenkomst schriftelijk, via een aangetekend schrijven, op te zeggen indien (a) het Pensioenreglement conform het bepaalde in artikel 4 wijzigt doordat de daarin genoemde pensioenovereenkomsten

wijzigen en/of (b) deze Overeenkomst conform het bepaalde in artikel 17 wijzigt doordat de daarin genoemde pensioenovereenkomsten wijzigen. De Gelieerde Instelling kan op basis van dit lid echter alleen opzeggen binnen twee maanden nadat zij bekend is geworden met de situatie als genoemd onder (a) en/of (b) en de toepasselijke opzegtermijn is dan twee maanden.

5. Na opzegging van deze Overeenkomst blijven de verplichtingen van Rabobank Pensioenfonds jegens Deelnemers, Gewezen deelnemers, Pensioengerechtigden en andere aanspraakgerechtigden van de desbetreffende Werkgever bestaan, voor zover de premies en betalingen overeenkomstig het bepaalde in deze Overeenkomst door de desbetreffende Werkgever zijn voldaan, met inachtneming van het Pensioenreglement. Er bestaat geen enkele financiële verplichting voor de desbetreffende Werkgever na het einde van deze Overeenkomst met uitzondering van de financiële verplichtingen verbonden aan de looptijd van deze overeenkomst tot de datum van beëindiging.
6. Het Rabobank Pensioenfonds werkt mee aan een verzoek tot collectieve waardeoverdracht van de Werkgever wanneer er is/ kan worden voldaan aan de wettelijke eisen en dit in het belang is van Deelnemers, Gewezen deelnemers, Pensioengerechtigden, de Werkgever(s) en de overige belanghebbenden.
7. In geval van liquidatie van het Rabobank Pensioenfonds zal de liquidateur een eventueel batig liquidatiesaldo besteden aan het (aanvullend) verzekeren of doen verzekeren van pensioenen en/ of andere uitkeringen in de meest ruime zin aan of ten behoeve van Deelnemers, Gewezen deelnemers en Pensioengerechtigden en andere aanspraakgerechtigden op basis van het doel van Rabobank Pensioenfonds zoals is verwoord in de Statuten.

### **Artikel 19 - Geschillen**

Bij geschillen tussen Partijen omtrent de uitleg van deze Overeenkomst of het Pensioenreglement benoemt elke partij een deskundige arbiter. Deze arbiters benoemen gezamenlijk een onafhankelijke derde deskundige arbiter en vormen met deze als voorzitter de arbitragecommissie. Een geschil is aanwezig, indien en zodra één der Partijen zulks beweert. De arbitragecommissie zal daarna binnen twee maanden na de vorming van de genoemde commissie een voor Partijen bindende uitspraak in het geschil doen.

Aldus in tweevoud opgemaakt en ondertekend te Utrecht 11 maart 2021.

**Stichting Rabobank Pensioenfonds**

**Coöperatieve Rabobank U.A.**