

STATUTEN

van:

Stichting Rabobank Pensioenfonds

gevestigd in Utrecht

d.d. 10 januari 2020

NAAM EN ZETEL

Artikel 1

De Stichting is genaamd: **Stichting Rabobank Pensioenfonds** en is gevestigd te Utrecht.

DEFINITIES

Artikel 2

In deze Statuten en de bijbehorende reglementen wordt verstaan onder:

De Stichting:

De Stichting Rabobank Pensioenfonds en haar rechtsvoorgangers.

Het Bestuur:

Het Bestuur van de Stichting.

Het Dagelijks Bestuur:

De uitvoerende bestuursleden van de Stichting gezamenlijk.

Niet-uitvoerend(e) bestuurslid(leden):

Een lid of leden van het Bestuur tevens belast met het houden van toezicht.

Uitvoerend(e) bestuurslid(leden):

Een lid of leden van het Bestuur, tevens belast met de dagelijkse uitvoering van het beleid.

Voorzitter:

De onafhankelijk voorzitter van het Bestuur.

Huishoudelijk Reglement:

Een door het Bestuur vastgesteld document waarin onder meer de taken en verantwoordelijkheden van het Bestuur met inachtneming van hetgeen in de Statuten is bepaald, zijn beschreven.

Rabobank:

Coöperatieve Rabobank U.A., gevestigd te Amsterdam en haar rechtsvoorgangers.

Gelieerde Instelling:

Een rechtspersoon, die door het Bestuur na overleg met Rabobank als gelieerd aan Rabobank is aangemerkt en waarmee de Stichting een overeenkomst heeft gesloten ter bereiking van de in artikel 3 omschreven doelstelling.

Werkgever:

Rabobank, de Stichting en de Gelieerde Instellingen.

Werknemer:

Een werknemer in dienst van Rabobank of een Gelieerde Instelling of een bestuurslid of werknemer van de Stichting.

Deelnemer:

- a. de Werknemer;
- b. de gewezen werknemer, voor wie de premiebetaling na beëindiging van de arbeidsovereenkomst wordt voortgezet,

voor zover voor deze (gewezen) werknemer een pensioenverzekering is gesloten bij de Stichting. Indien door of voor een (gewezen) werknemer opbouw van pensioenaanspraken plaatsvindt valt hij in deze Statuten uitsluitend onder de definitie deelnemer.

Pensioengerechtigde:

Degene die een pensioenuitkering van de Stichting ontvangt, met dien verstande dat pensioengerechtigden die jonger zijn dan achttien jaar geen actief of passief kiesrecht hebben bij de benoeming van bestuursleden of leden van het Verantwoordingsorgaan. Voor de vaststelling van het aantal pensioengerechtigden in verhouding tot het aantal deelnemers tellen de pensioengerechtigden die jonger zijn dan achttien jaar wel mee.

Verantwoordingsorgaan:

Het orgaan waaraan het Bestuur de verantwoording aflegt als bedoeld in artikel 115a van de Pensioenwet.

Auditcommissie:

De commissie als bedoeld in artikel 30 lid 2 van de Statuten.

DOEL

Artikel 3

1. Het doel van de Stichting is het verlenen, het verzekeren of doen verzekeren van pensioenen en/of andere uitkeringen in de meest ruime zin aan of ten behoeve van deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden.
2. De Stichting zal op een door het Bestuur te bepalen wijze de ingegane pensioenen voor de toekomst periodiek verhogen in verband met een eventuele stijging van de kosten van levensonderhoud, tenzij de middelen van de Stichting daartoe naar het oordeel van het Bestuur ontoereikend zijn.
3. Het Bestuur stelt de doelstellingen en beleidsuitgangspunten, waaronder de risicohouding, van de Stichting vast.

De organen van de Stichting gebruiken de doelstellingen en beleidsuitgangspunten bij de toetsing van de opdrachtaanvaarding door de Stichting van de uit te voeren pensioenregeling, en bij de besluitvorming, de verantwoording, de advisering, en het toezicht binnen de Stichting. De doelstellingen en uitgangspunten worden periodiek heroverwogen en, indien nodig, opnieuw vastgesteld.

INKOMSTEN EN UITGAVEN

Artikel 4

1. De inkomsten van de Stichting bestaan uit:
 - a. premies en koopsommen;
 - b. inkomsten uit beleggingen;
 - c. eventuele vrijwillige bijdragen;
 - d. uitkeringen uit herverzekering;
 - e. inkomsten uit andere hoofde.
2. De uitgaven van de Stichting bestaan uit pensioenen en uitkeringen, uit premies of koopsommen ter verwerving van elders onder te brengen pensioenaanspraken alsmede uit beheerskosten.
3. Het beleggingsbeleid van de Stichting is erop gericht, dat de bezittingen van de Stichting tezamen met de te verwachten inkomsten, toereikend zijn ter dekking van de uit de

Statuten en reglementen voortvloeiende pensioenverplichtingen.

AANVANG EN EINDE VAN HET DEELNEMERSCHAP

Artikel 5

1. Het deelnemerschap vangt aan op het tijdstip waarop een pensioenverzekering met de Stichting tot stand komt.
2. Het deelnemerschap eindigt indien en zodra een deelnemer niet meer voldoet aan de voorwaarden voor het zijn van deelnemer in de zin van artikel 2, dan wel de pensioengerechtigde leeftijd bereikt.

AANSPRAKEN

Artikel 6

De aanspraken op pensioenen en/of andere uitkeringen worden omschreven in een of meer pensioenreglementen en/of een uitvoeringsreglement en/of in een afzonderlijke pensioenbrief. De Stichting reikt bewijsstukken uit, waaruit de hoogte van de aanspraken zal blijken.

BESTUUR

Artikel 7

1. De Stichting wordt bestuurd door een omgekeerd gemengd bestuur, als bedoeld in artikel 99 van de Pensioenwet. Het Bestuur bestaat uit niet-uitvoerende bestuursleden en uitvoerende bestuursleden.
2. Het Bestuur is gezamenlijk verantwoordelijk voor het gehele beleid, waaronder het beleggingsbeleid, alsmede voor de uitvoering van de pensioenregeling.
3. Het Bestuur voert een beleggingsbeleid dat in overeenstemming is met de prudent-person regel en met name gebaseerd is op de volgende uitgangspunten:
 - a. de waarden worden belegd in het belang van de aanspraak- en pensioengerechtigden;
 - b. beleggingen in Rabobank en de Gelieerde Instellingen gezamenlijk worden beperkt tot tien procent (10%) van de portefeuille. Beleggingen in deze ondernemingen geschieden prudent, waarbij rekening wordt gehouden met de noodzaak van een behoorlijke diversificatie;
 - c. de beleggingen worden gewaardeerd op basis van marktwaardering.
4. Door het Bestuur wordt een geschiktheidsplan opgesteld, hetwelk als doel heeft de geschiktheid van het Bestuur blijvend op een dusdanig niveau te houden, dat naar het oordeel van De Nederlandsche Bank de geschiktheid voldoende is met het oog op de belangen van de bij de Stichting betrokken deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden, de pensioengerechtigden en de werkgever.
5. De personen die het beleid bepalen of mede bepalen richten zich bij de vervulling van hun taak naar de belangen van de bij de Stichting betrokken deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden, de pensioengerechtigden en de werkgevers en zorgen ervoor dat dezen zich door hen op evenwichtige wijze vertegenwoordigd kunnen voelen.

HET BESTUUR

Artikel 8

1. Het Bestuur bestaat uit elf of twaalf leden. Het Bestuur heeft negen niet-uitvoerende bestuursleden, te weten drie vertegenwoordigers van de werkgever, vijf vertegenwoordigers van de deelnemers en de pensioengerechtigden en de Voorzitter. Het

Bestuur heeft twee of drie uitvoerende bestuursleden. Het aantal vertegenwoordigers van de deelnemers enerzijds en het aantal vertegenwoordigers van de pensioengerechtigden anderzijds wordt vastgesteld op basis van de onderlinge getalsverhoudingen, onverminderd het bepaalde in artikel 100 van de Pensioenwet. Ingeval een vacature voor een vertegenwoordiger, als bedoeld in de vorige zin, ontstaat, wordt het aantal deelnemers en het aantal pensioengerechtigden op eenendertig december daaraan voorafgaande vastgesteld.

Vervolgens wordt aan de hand daarvan berekend of een vertegenwoordiger van de deelnemers of een vertegenwoordiger van de pensioengerechtigden dient te worden benoemd. De rekenkundige regels in verband met afronding worden toegepast. Het Bestuur stelt het aantal uitvoerende bestuursleden vast.

2. De vertegenwoordigers van de werkgever worden door het Bestuur benoemd op bindende voordracht van Rabobank.
3. De vertegenwoordigers van de deelnemers worden benoemd door de vertegenwoordigers van de deelnemers in het Verantwoordingsorgaan uit de deelnemers en de gewezen deelnemers, voor zover zij pensioenaanspraken hebben jegens de Stichting.
4. De vertegenwoordigers van de pensioengerechtigden worden benoemd op de wijze zoals omschreven in artikel 17 lid 3.
5. De uitvoerende bestuursleden worden door de niet-uitvoerende bestuursleden benoemd na het horen van de uitvoerende bestuursleden.
6. De Voorzitter wordt benoemd door de niet-uitvoerende bestuursleden na te zijn voorgedragen door de uitvoerende bestuursleden. Het Bestuur kan uit het midden van de niet-uitvoerende bestuursleden een plaatsvervangend voorzitter aanwijzen.

BEVOEGDHEDEN VAN HET BESTUUR

Artikel 9

1. Het Bestuur is belast met het besturen van de Stichting.
2. Het Bestuur is bevoegd te besluiten tot het aangaan van overeenkomsten tot verkrijging, vervreemding of bezwaring van registergoederen en tot het aangaan van overeenkomsten waarbij de Stichting zich als borg of hoofdelijk medeschuldenaar verbindt, zich voor een derde sterk maakt of zich tot zekerheidsstelling voor een schuld voor een ander verbindt.
3. Het Bestuur bepaalt het beleid ter verwezenlijking van de doelstelling van de Stichting. Het beleid omvat het geheel aan bestuursbesluiten dat erop is gericht de doelstelling te verwezenlijken, en dat onder meer ziet op de wijze van uitvoering van de aan de Stichting opgedragen werkzaamheden, de algemene gang van zaken binnen de Stichting, de risicobeheersing, de financiële informatieverschaffing door de Stichting en de wijze waarop de Stichting komt tot een evenwichtige belangenafweging.
4. Elk lid van het Bestuur draagt verantwoordelijkheid voor de algemene gang van zaken binnen de Stichting. Het Bestuur besluit te allen tijde over onderwerpen waarbij een belangenafweging plaats moet vinden op grond van artikel 105 lid 2 van de Pensioenwet.
5. Het Bestuur stelt de beleidskaders vast waarbinnen de uitvoerende bestuursleden de dagelijkse aansturing van de Stichting verrichten.
6. Het Bestuur legt verantwoording af aan het Verantwoordingsorgaan over het beleid en de wijze waarop het beleid is uitgevoerd.
7. De verschillende bestuurstaken en de verdeling daarvan tussen enerzijds de niet-

uitvoerende bestuursleden en anderzijds de uitvoerende bestuursleden is geregeld in deze Statuten en nader uitgewerkt in het door het Bestuur vastgestelde Huishoudelijk Reglement.

8. Taken en bevoegdheden die niet bij of krachtens de wet of deze Statuten aan niet-uitvoerende bestuursleden of uitvoerende bestuursleden zijn toebedeeld, komen toe aan het Bestuur.

NIET-UITVOERENDE BESTUURSLEDEN - TAKEN EN VERANTWOORDELIJKHEDEN

Artikel 10

1. De niet-uitvoerende bestuursleden treden onafhankelijk op en wegen in hun besluitvorming alle belangen evenwichtig af. De niet-uitvoerende bestuursleden voorkomen (de schijn van) belangenverstremgeling (onafhankelijkheid 'in mind' en 'in appearance' en voor de onafhankelijk voorzitter tevens: 'in state').
2. De niet-uitvoerende bestuursleden oefenen het intern toezicht uit. Dit toezicht ziet onder meer toe op:
 - a. het beleid van het Bestuur;
 - b. de algemene gang van zaken in de Stichting;
 - c. een adequate risicobeheersing;
 - d. de financiële informatieverschaffing door de Stichting;
 - e. een evenwichtige belangenafweging; en
 - f. de uitvoering van de taken door de uitvoerende bestuursleden binnen het Dagelijks Bestuur zoals vastgesteld in artikel 12. De niet-uitvoerende bestuursleden leggen verantwoording af over dit toezicht aan het Verantwoordingsorgaan, de werkgever en in het bestuursverslag.
3. De niet-uitvoerende bestuursleden stellen de profielschetsen vast voor alle bestuursleden, gehoord de uitvoerende bestuursleden.
4. De niet-uitvoerende bestuursleden stellen een beloningsbeleid vast, te vergoeden reis- en verblijfskosten en andere uitgaven in het belang van de Stichting gedaan, voor alle bestuursleden en voor de leden van het Verantwoordingsorgaan.
5. De verschillende taken en verantwoordelijkheden van de niet-uitvoerende bestuursleden zijn nader uitgewerkt in het Huishoudelijk Reglement.

VOORZITTER - TAKEN EN VERANTWOORDELIJKHEDEN

Artikel 11

1. De Voorzitter treedt onafhankelijk op en weegt in zijn besluitvorming alle belangen evenwichtig af. De Voorzitter voorkomt (de schijn van) belangenverstremgeling, functioneert onafhankelijk in totaal als ook ten opzichte van de andere bestuursleden (onafhankelijkheid 'in state', 'in mind' en 'in appearance').
2. Tot de taken van de Voorzitter behoren in elk geval:
 - a. het bepalen van de agenda van de overleggen van het Bestuur, na overleg met de uitvoerende bestuursleden;
 - b. het toezien op een goede samenstelling en het functioneren van het Bestuur, waaronder begrepen het waarborgen van de onafhankelijkheid van het intern toezicht door de overige niet-uitvoerende bestuursleden;
 - c. het zijn van eerste aanspreekpunt voor het Verantwoordingsorgaan over het functioneren van het Bestuur.

3. De verschillende taken en verantwoordelijkheden van de Voorzitter zijn nader uitgewerkt in het Huishoudelijk Reglement.

UITVOERENDE BESTUURSLEDEN - TAKEN EN VERANTWOORDELIJKHEDEN

Artikel 12

1. De uitvoerende bestuursleden treden onafhankelijk op en wegen in hun besluitvorming alle belangen evenwichtig af. De uitvoerende bestuursleden voorkomen (de schijn van) belangenverstrengeling, functioneren onafhankelijk in totaal als ook ten opzichte van de andere bestuursleden (onafhankelijkheid 'in state', 'in mind' en 'in appearance'). Zij zijn ofwel in dienst van de Stichting ofwel werkzaam voor de Stichting op basis van een overeenkomst van opdracht tussen het betreffende uitvoerend bestuurslid en de Stichting.
2. Tot de taak van de uitvoerende bestuursleden binnen het Dagelijks Bestuur behoort in elk geval het voeren van de dagelijkse leiding van de Stichting. Hieronder valt onder meer:
 - a. het uitvoeren van een adequaat beheer ten aanzien van de beleggingen en de pensioenverplichtingen;
 - b. het adviseren over een strategisch beleggingsbeleid aan de niet-uitvoerende bestuursleden;
 - c. het uitvoeren van een verantwoord beleggingsbeleid met een streven naar een adequate dekkingsgraad;
 - d. het uitvoeren van een adequaat risicomanagement; en
 - e. het uitvoeren van het communicatie- en voorlichtingsbeleid.
3. De uitvoerende bestuursleden voeren hun taken uit binnen de door het Bestuur vastgestelde beleidskaders.
4. De uitvoerende bestuursleden leggen verantwoording af aan de niet-uitvoerende bestuursleden.
5. De verschillende taken en verantwoordelijkheden van de uitvoerende bestuursleden zijn nader uitgewerkt in het Huishoudelijk Reglement.

BESTUURSVERGADERINGEN

Artikel 13

1. Het Bestuur vergadert zo dikwijls de Voorzitter dit nodig acht, doch tenminste eenmaal per jaar.

Op verzoek van tenminste de helft van de leden van het Bestuur is de Voorzitter gehouden een bestuursvergadering uit te schrijven.

Van een bestuursvergadering worden notulen opgemaakt.

De notulen van elke vergadering worden voor de volgende vergadering aan alle leden toegezonden. In deze vergadering worden zij, al dan niet gewijzigd, door het Bestuur vastgesteld en ten blijke daarvan ondertekend door de voorzitter en de secretaris van de desbetreffende vergadering.
2.
 - a. Het Bestuur is slechts bevoegd tot het nemen van besluiten, indien tenminste zes bestuursleden ter vergadering aanwezig of vertegenwoordigd zijn, waarvan tenminste één vertegenwoordiger van de werkgever, één vertegenwoordiger van de deelnemers, één vertegenwoordiger van de pensioengerechtigden en één uitvoerend bestuurslid.
 - b. Indien in een bestuursvergadering niet tenminste zes bestuursleden aanwezig of vertegenwoordigd zijn, wordt binnen twee weken na afloop van deze vergadering

een nieuwe vergadering bijeengeroepen. In deze tweede vergadering kan het Bestuur ten aanzien van de onderwerpen, die in de eerste vergadering aan de orde zijn gesteld, besluiten nemen ongeacht het aantal bestuursleden dat aanwezig of vertegenwoordigd is.

Het Bestuur geeft in het Huishoudelijk Reglement nadere regels over de wijze van oproeping van vergaderingen, besluitvorming en verslaglegging. Het in de vorige zin vermelde reglement kan bepalen dat in spoedeisende gevallen kan worden afgeweken van het bepaalde in dit lid.

Een bestuurslid kan ter vergadering vertegenwoordigd worden door een ander bestuurslid.

3. Bij stemming wordt door ieder van de bestuursleden één stem uitgebracht. Het Bestuur besluit bij gewone meerderheid van stemmen, met dien verstande dat door tenminste één vertegenwoordiger van de werkgever en één vertegenwoordiger van de deelnemers of de pensioengerechtigden voor een voorstel stem moet worden uitgebracht.
4. Indien er één of twee vacatures zijn in de delegatie van de vertegenwoordigers van de werkgever zijn de overblijvende vertegenwoordigers van de werkgever gezamenlijk bevoegd één stem meer uit te brengen, dan wel is de overblijvende vertegenwoordiger van de werkgever bevoegd twee stemmen meer uit te brengen.
Indien er vacatures zijn in de delegatie van de deelnemers of van de pensioengerechtigden dan is het bepaalde in de vorige zin van overeenkomstige toepassing.
5. Over verkiezingen, voordrachten tot verkiezing of benoeming, benoemingen, schorsingen en ontslagen van personen wordt schriftelijk gestemd. Over andere onderwerpen wordt mondeling gestemd.
Bij het staken van stemmen over verkiezingen, voordrachten tot verkiezing, voordrachten tot benoeming en benoemingen beslist het lot. Bij het staken van stemmen over andere onderwerpen wordt het voorstel geacht te zijn verworpen.
6. Ieder bestuurslid is bevoegd een deskundige te raadplegen, alsmede zich krachtens een bestuursbesluit, waarbij ten minste één vierde van de bestuurders zich daarvoor heeft uitgesproken, ter vergadering door een deskundige te laten bijstaan.

Artikel 14

Het Bestuur kan ook buiten vergadering besluiten nemen, mits alle leden in de gelegenheid zijn gesteld zich schriftelijk, telefonisch of met behulp van moderne communicatiemethoden jegens de voorzitter van het Bestuur te uiten. Het Bestuur kan bij het Huishoudelijk Reglement bepalen dat in spoedeisende gevallen van de in de vorige zin vermelde vereisten kan worden afgeweken. Van de aldus genomen besluiten worden door de Voorzitter van het Bestuur, onder bijvoeging van de eventuele brieven of andere schriftelijke vastleggingen van het ontvangen bericht notulen opgemaakt, waarvan een kopie door hem wordt overgelegd aan de leden van het Bestuur. De notulen worden vervolgens op de eerstkomende vergadering van het Bestuur vastgesteld overeenkomstig het bepaalde in artikel 13.

BENOEMING VAN BESTUURSLEDEN

Artikel 15

1. De voornemens, de handelingen of de antecedenten van de personen die het beleid van de Stichting bepalen of mede bepalen, mogen De Nederlandsche Bank geen aanleiding geven tot het oordeel dat, met het oog op de belangen van de bij de Stichting betrokken deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden, pensioengerechtigden

- en de werkgevers, de betrouwbaarheid van deze personen niet buiten twijfel staat.
2. Het Bestuur brengt elke wijziging in de samenstelling van de personen die het beleid van de Stichting bepalen of mede bepalen vooraf ter kennis aan De Nederlandsche Bank.
 3. Indien zich een wijziging voordoet van de antecedenten, bedoeld in lid 1, stelt het Bestuur De Nederlandsche Bank daarvan onverwijld schriftelijk in kennis.
 4. Bij de kandidaatstelling van een te benoemen bestuurslid wordt een profielschets gehanteerd. In de profielschets wordt onder meer verwezen naar geschiktheid en affiniteit met de door de werkgever gedreven ondernemingen.
 5. Personen die procuratie voor de Stichting hebben verkregen, dan wel belast zijn met de voorbereiding of de uitvoering van besluiten van het Bestuur van de Stichting, of die lid zijn van het Verantwoordingsorgaan en van andere organen van de Stichting, kunnen geen bestuurslid zijn.

Artikel 16

1. Het Bestuur stelt Rabobank op de hoogte van een vacature voor een vertegenwoordiger van de werkgever in het Bestuur met het verzoek om een kandidaat-bestuurslid bindend voor benoeming voor te dragen. Het Bestuur overlegt hierbij de van toepassing zijnde profielschets. Het Bestuur benoemt de voorgedragen kandidaat, tenzij het Bestuur van oordeel is dat hij niet aan de profielschets voldoet of De Nederlandsche Bank bezwaren tegen zijn benoeming heeft.
2. De bestuursleden, die als vertegenwoordigers van de werkgever worden benoemd, kunnen slechts tweemaal worden herbenoemd.
Een bestuurslid dat tussentijds een ander bestuurslid heeft vervangen en om deze reden op grond van het bepaalde in artikel 16 korter dan twee jaar zitting heeft in het Bestuur kan driemaal worden herbenoemd.

Artikel 17

1. Voor de benoeming van de vertegenwoordigers van de deelnemers wordt voor elke vacature door het Bestuur aan de vertegenwoordigers van de deelnemers in het Verantwoordingsorgaan schriftelijk een kandidaat voor benoeming voorgedragen. De in de vorige zin vermelde voordracht kan door de vertegenwoordigers van de deelnemers in het Verantwoordingsorgaan worden afgewezen. Een besluit tot afwijzing van een voordracht, als bedoeld in de vorige zin, wordt door de vertegenwoordigers van de deelnemers in het Verantwoordingsorgaan genomen, indien de meerderheid van die vertegenwoordigers zich daarvoor uitspreekt. Het Bestuur legt de procedure die leidt tot kandidaatstelling in het Huishoudelijk Reglement vast. Indien de vacature ontstaat door het eindigen van de vierjarige zittingsperiode van een bestuurslid, wordt de kandidaat in de maand februari van het jaar, waarin de zittingsperiode eindigt, voorgedragen.
2. De bestuursleden, die door de vertegenwoordigers van de deelnemers in het Verantwoordingsorgaan worden benoemd, kunnen slechts tweemaal worden herbenoemd. Een bestuurslid dat tussentijds een ander bestuurslid heeft vervangen en om deze reden en op grond van het bepaalde in artikel 17 korter dan twee jaar zitting heeft in het Bestuur kan driemaal worden herbenoemd.
3. Voor de benoeming van een vertegenwoordiger van de pensioengerechtigden wordt door het Bestuur aan de pensioengerechtigden schriftelijk een kandidaat voor benoeming voorgedragen. Het Bestuur legt de procedure die leidt tot kandidaatstelling in het

Huishoudelijk Reglement vast.

De voordracht van het Bestuur wordt aan de pensioengerechtigden medegedeeld. De door het Bestuur voorgedragen kandidaat is benoemd, tenzij binnen veertien dagen na de in de vorige zin vermelde mededeling tenminste vijftig pensioengerechtigden één of meer kandidaten toevoegen aan de voordracht van het Bestuur.

Indien één of meer kandidaten aan de voordracht van het Bestuur worden toegevoegd, wordt een verkiezing gehouden overeenkomstig het bepaalde in het Huishoudelijk Reglement.

4. Een bestuurslid dat als vertegenwoordiger van de pensioengerechtigden wordt benoemd, kan slechts tweemaal worden herbenoemd. Het bepaalde in de laatste zin van lid 2 is van overeenkomstige toepassing.

DUUR EN EINDE VAN HET BESTUURSLIDMAATSCHAP

Artikel 18

1. De benoeming van niet-uitvoerende bestuursleden geschiedt steeds voor een periode van vier jaren, met dien verstande dat de zittingsduur eindigt op de dertigste juni van het jaar, waarin de vierjarige periode eindigt.
Ingeval tussentijds een vacature wordt vervuld eindigt de zittingsduur van het bestuurslid dat de vacature vervult op de datum, waarop de zittingsduur van het vervangen bestuurslid zou zijn geëindigd. Uitvoerende bestuursleden worden voor onbepaalde tijd benoemd.
2. Het lidmaatschap van het Bestuur van een als vertegenwoordiger van de werkgever benoemd bestuurslid eindigt zodra dit bestuurslid niet meer werkzaam is voor de werkgever, tenzij Rabobank verklaart dat het hiervoor in deze zin bepaalde ten aanzien van een lid geen toepassing dient te vinden, in welk geval dat lid nog gedurende een periode van ten hoogste een jaar in functie kan blijven.
3. Het lidmaatschap van het Bestuur van een door de vertegenwoordigers van de deelnemers in het Verantwoordingsorgaan benoemde vertegenwoordiger van de deelnemers casu quo een vertegenwoordiger van de pensioengerechtigden in het Bestuur eindigt zodra deze vertegenwoordiger geen pensioenaanspraken of pensioenrechten meer heeft jegens de Stichting.
4. Het lidmaatschap van het Bestuur eindigt zodra het lid van het Bestuur lid wordt van het Verantwoordingsorgaan of van eventuele andere organen van de Stichting.
5. Door het Bestuur zal een rooster van aftreden worden opgesteld op grond waarvan elk jaar per dertig juni zoveel mogelijk een zelfde gedeelte van de niet-uitvoerende bestuursleden, die niet zijn benoemd als vertegenwoordigers van de werkgever en niet zijnde de Voorzitter, zal aftreden. Het rooster zal zodanig worden opgesteld dat elk jaar zoveel mogelijk een evenredig gedeelte van enerzijds de door de Algemene Ledenraad benoemde bestuursleden en anderzijds van de door de vertegenwoordigers van de deelnemers in het Verantwoordingsorgaan en namens de pensioengerechtigden benoemde bestuursleden zal aftreden.
6. Een niet-uitvoerend bestuurslid, niet zijnde de Voorzitter, dat naar het oordeel van de niet-uitvoerende bestuursleden onvoldoende functioneert, kan door de niet-uitvoerende bestuursleden voor ontslag worden voorgedragen aan het orgaan dat het desbetreffende bestuurslid heeft benoemd, dan wel de vertegenwoordigers van de deelnemers in het Verantwoordingsorgaan, tenzij het betreft een bestuurslid dat als vertegenwoordigers van

de pensioengerechtigden is benoemd, welk bestuurslid in een dergelijk geval wordt ontslagen door de niet-uitvoerende bestuursleden.

7. Een uitvoerend bestuurslid dat naar het oordeel van de niet-uitvoerende bestuursleden onvoldoende functioneert kan door de niet-uitvoerende bestuursleden worden ontslagen, nadat hij door de niet-uitvoerende bestuursleden is gehoord.
8. Indien de Voorzitter naar het oordeel van de niet-uitvoerende bestuursleden onvoldoende functioneert, kan hij door de andere niet-uitvoerende bestuursleden, gehoord de uitvoerende bestuursleden worden ontslagen.
9. Het in de leden 6 tot en met 8 bepaalde is van overeenkomstige toepassing op de schorsing van bestuursleden. Een schorsing vervalt, indien deze niet binnen drie maanden door ontslag is gevolgd.

VERTEGENWOORDIGING

Artikel 19

De Stichting wordt vertegenwoordigd door het Bestuur. Daarnaast wordt de Stichting vertegenwoordigd door twee uitvoerende bestuursleden, tezamen handelende. Het Bestuur kan bepalen dat ook andere personen, al dan niet tezamen met één of meer bestuursleden handelende, bevoegd zijn de Stichting te vertegenwoordigen. De bevoegdheden van de leden van het Dagelijks Bestuur worden omschreven in het Huishoudelijk Reglement.

HET VERANTWOORDINGSORGAAN

Artikel 20

1. De Stichting heeft een Verantwoordingsorgaan.
2. Het Bestuur legt verantwoording af aan het Verantwoordingsorgaan over het gevoerde beleid en de wijze waarop het is uitgevoerd.
3. Het Bestuur en het Verantwoordingsorgaan bespreken tenminste tweemaal per jaar die aangelegenheden waarvan het Bestuur of het Verantwoordingsorgaan dat wenselijk acht. Het Verantwoordingsorgaan voert tenminste éénmaal per jaar overleg met het intern toezicht.
4. Het Verantwoordingsorgaan bestaat uit vijftien leden. In het Verantwoordingsorgaan zijn de deelnemers en de pensioengerechtigden evenredig op basis van onderlinge getalsverhoudingen vertegenwoordigd.
5. Indien ingevolge het bepaalde in artikel 22 en het Huishoudelijk Reglement verkiezingen dienen te worden gehouden worden de vertegenwoordigers van de deelnemers door de deelnemers gekozen.
6. Indien ingevolge het bepaalde in artikel 22 en het Huishoudelijk Reglement verkiezingen dienen te worden gehouden worden de vertegenwoordigers van de pensioengerechtigden door de pensioengerechtigden gekozen.
7. De leden van het Verantwoordingsorgaan kiezen uit hun midden een voorzitter, een plaatsvervangend voorzitter, een secretaris en een plaatsvervangend secretaris.
8. De werkwijze van het Verantwoordingsorgaan, alsook de kandidaatstelling, de inrichting van de verkiezingen en de vaststelling van de uitslag daarvan worden vastgesteld in het Huishoudelijk Reglement of in een door het Verantwoordingsorgaan zelf vast te stellen reglement, indien het Verantwoordingsorgaan besluit tot het opstellen van een dergelijk reglement.

BEVOEGDHEDEN VAN HET VERANTWOORDINGSORGAAN

Artikel 21

1. Het Verantwoordingsorgaan adviseert het Bestuur gevraagd of uit eigen beweging over aangelegenheden die de Stichting betreffen, maar het Bestuur stelt het Verantwoordingsorgaan in elk geval in de gelegenheid advies uit te brengen over elk voorgenomen besluit tot:
 - a. het beleid inzake beloningen;
 - b. de vorm en inrichting van het intern toezicht;
 - c. de profielschets voor de niet-uitvoerende bestuursleden;
 - d. het vaststellen en wijzigen van een interne klachten- en geschillenprocedure;
 - e. het vaststellen en wijzigen van het communicatie- en voorlichtingsbeleid;
 - f. gehele of gedeeltelijke overdracht van de verplichtingen van de Stichting of de overname van verplichtingen door de Stichting;
 - g. liquidatie, fusie of splitsing van de Stichting;
 - h. het sluiten, wijzigen of beëindigen van een uitvoeringsovereenkomst;
 - i. het omzetten van de Stichting in een andere rechtsvorm, bedoeld in artikel 18 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek;
 - j. het vaststellen en het wijzigen van het toeslagbeleid;
 - k. de samenstelling van de feitelijke premie en de hoogte van de premiecomponenten;
 - l. het vaststellen en het wijzigen van het beleid inzake het verminderen van verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten.
2. Het Bestuur behoeft de goedkeuring van het Verantwoordingsorgaan voor:
 - a. omzetting van de Stichting naar een algemeen pensioenfonds;
 - b. de opheffing en liquidatie van de Stichting;
 - c. de fusie van de Stichting met een algemeen pensioenfonds;
 - d. een wijziging van de Statuten, indien het betreft een wijziging in een van de artikelen 20 tot en met 24 of, indien het een ander artikel uit de Statuten betreft, wanneer het wijziging brengt in de rechten of bevoegdheden van het Verantwoordingsorgaan.Voorts behoeft het Bestuur de goedkeuring van het Verantwoordingsorgaan voor een wijziging van een pensioenreglement, tenzij die wijziging rechtstreeks voortvloeit uit een collectieve arbeidsovereenkomst.
3. Het Verantwoordingsorgaan heeft de bevoegdheid een oordeel te geven over het handelen van het Bestuur aan de hand van het bestuursverslag, de jaarrekening en andere informatie, waaronder de bevindingen van het intern toezicht, over het door het Bestuur uitgevoerde beleid, alsmede over de beleidskeuzes voor de toekomst. Dit oordeel wordt, samen met de reactie van het Bestuur daarop, bekend gemaakt en in het bestuursverslag opgenomen.
4. Het Verantwoordingsorgaan en de delegatie van de vertegenwoordigers van de deelnemers in het Verantwoordingsorgaan zullen zich bij de uitoefening van hun bevoegdheden houden aan de procedures die daaromtrent zijn opgenomen in het Huishoudelijk Reglement.

BENOEMING LEDEN VAN HET VERANTWOORDINGSORGAAN

Artikel 22

1. Voor de benoeming van de leden van het Verantwoordingsorgaan zal voor elke vacature

de in het Huishoudelijk Reglement, alsook het in artikel 20, lid 8, vermelde reglement, omschreven procedure in acht worden genomen, in die zin dat benoeming plaatsvindt door het Bestuur nadat verkiezingen zijn gehouden.

2. Personen, die lid zijn van het Bestuur of personen, die procuratie voor de Stichting hebben gekregen, dan wel belast zijn met de voorbereiding of de uitvoering van besluiten van het Bestuur kunnen geen lid zijn van het Verantwoordingsorgaan.

DUUR EN EINDE VAN HET LIDMAATSCHAP VAN HET VERANTWOORDINGSORGAAN

Artikel 23

1. De benoeming van leden van het Verantwoordingsorgaan geschiedt voor een periode van vier jaren, met dien verstande dat de zittingsduur eindigt op de dertigste juni van het jaar, waarin de vierjarige periode eindigt.
2. De leden van het Verantwoordingsorgaan kunnen slechts tweemaal worden herbenoemd. Een lid van het Verantwoordingsorgaan dat tussentijds een ander lid heeft vervangen kan eveneens tweemaal worden herbenoemd.
3. Het lidmaatschap eindigt voorts in de gevallen, welke zijn genoemd in het Huishoudelijk Reglement.

RECHTEN VAN HET VERANTWOORDINGSORGAAN

Artikel 24

1. Het Verantwoordingsorgaan heeft voorts de volgende rechten:
 - a. het recht op overleg met de externe accountant en de externe actuaris;
 - b. het recht op informatie;
 - c. het recht op een schriftelijke en beargumenteerde reactie op het oordeel dat het heeft gegeven over het door het Bestuur uitgevoerde beleid.
2. Het Verantwoordingsorgaan kan, als het van oordeel is dat het Bestuur niet naar behoren functioneert, zich wenden tot de Ondernemingskamer van het gerechtshof te Amsterdam met het verzoek:
 - a. een onderzoek door een of meer onafhankelijke onderzoekers te bevelen naar het beleid van en de gang van zaken bij de Stichting;
 - b. het functioneren van het Bestuur als zodanig te toetsen.Een besluit tot het indienen van een in dit lid bedoeld verzoek kan slechts worden genomen met een meerderheid van drie/vierde van het aantal geldig uitgebrachte stemmen.
3. Bij het vragen van advies moet aan het Verantwoordingsorgaan een overzicht worden verstrekt van de beweegredenen voor het voorgenomen besluit en van de gevolgen die het besluit naar verwachting voor de deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden zal hebben.

INTERN TOEZICHT

Artikel 25

1. De niet-uitvoerende bestuursleden voorzien in een adequaat intern toezicht op het functioneren van het Bestuur van de Stichting en de uitvoerende bestuursleden, hierna in dit artikel te noemen: het intern toezicht.
2. Het intern toezicht heeft de volgende taken:
 - a. het beoordelen van beleids- en bestuursprocedures en -processen en de checks en balances binnen de Stichting;

- b. het beoordelen van de wijze waarop de Stichting wordt aangestuurd;
 - c. het beoordelen van de wijze waarop door het Bestuur wordt omgegaan met de risico's op de langere termijn.
3. In dat kader heeft het intern toezicht recht op:
 - alle informatie die het nodig acht om zijn taak goed te kunnen uitvoeren;
 - overleg met het Bestuur en het Dagelijks Bestuur over alle bestuurstaken;
 - overleg met de externe accountant en externe actuaris.
 4. Het intern toezicht rapporteert aan het Bestuur. Het Bestuur bespreekt de rapportage van het intern toezicht en de eventueel daarop gebaseerde (voorgenomen) bestuursbesluiten met het Verantwoordingsorgaan. In het bestuursverslag worden de bevindingen van het intern toezicht vermeld.
 5. Nadere procedurele regelingen rond het intern toezicht kunnen worden opgenomen in het Huishoudelijk Reglement of in een ander door het intern toezicht vast te stellen reglement.

BOEKJAAR

Artikel 26

Het boekjaar loopt van een januari tot en met eenendertig december.

JAARREKENING

Artikel 27

1. De jaarrekening zal worden ingericht overeenkomstig het daaromtrent bepaalde in het Huishoudelijk Reglement.
2. De jaarrekening wordt opgemaakt met inachtneming van normen die in het maatschappelijk verkeer als aanvaardbaar worden beschouwd. De jaarrekening wordt opgesteld in overleg met de externe actuaris en de externe accountant van de Stichting.
3. De jaarrekening wordt uiterlijk zes maanden na afloop van het boekjaar door het Bestuur vastgesteld.

VERSLAG

Artikel 28

1. Het Bestuur legt aan De Nederlandsche Bank jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar een jaarrekening, een bestuursverslag en overige gegevens over het verstreken boekjaar over, waarin een volledig beeld van de financiële toestand van de Stichting gegeven wordt en waaruit ten genoegen van De Nederlandsche Bank blijkt dat wordt voldaan aan het bepaalde bij en krachtens de Pensioenwet en dat de belangen van de bij de Stichting betrokken deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden voldoende gewaarborgd geacht kunnen worden.
2. Het Bestuur legt aan De Nederlandsche Bank jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar een actuariel verslag betreffende de Stichting over, voorzien van een verklaring van de actuaris. De jaarrekening moet zijn voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid, ondertekend door de externe accountant.
3. De deelnemers, de pensioengerechtigden en de werkgever worden ieder jaar in de gelegenheid gesteld om kennis te nemen van een verslag over het afgelopen boekjaar. In dit verslag worden opgenomen de jaarrekening alsmede de daarbij behorende verklaringen van een externe actuaris en van een externe accountant, evenals het advies van het Verantwoordingsorgaan.

HUISHOUDELIJK REGLEMENT

Artikel 29

Door het Bestuur wordt een Huishoudelijk Reglement vastgesteld.

COMMISSIES

Artikel 30

1. Het Bestuur kan besluiten een of meer commissies te benoemen; de aard van de functie, de taak, samenstelling en werkwijze wordt bepaald door het Bestuur. De niet-uitvoerende bestuursleden kunnen, onverminderd het bepaalde in lid 2, ook besluiten een of meer commissies te benoemen. Het hiervoor in dit lid bepaalde is alsdan van overeenkomstige toepassing.
2. De niet-uitvoerende bestuursleden stellen ten minste een Auditcommissie bedrijfseconomische aspecten en risicobeheer in, tenzij de niet-uitvoerende bestuursleden met instemming van De Nederlandsche Bank anderszins besluiten. De niet-uitvoerende bestuursleden benoemen en ontslaan de leden van de Auditcommissie. Deze Auditcommissie is belast met toezicht op:
 - a. de risicobeheersing;
 - b. het beleggingsbeleid;
 - c. de financiële informatieverschaffing door het pensioenfonds.De samenstelling, verdere taak en werkwijze van de Auditcommissie wordt door de niet-uitvoerende bestuursleden vastgesteld.

GEDRAGSCODE

Artikel 31

Op de leden van het Bestuur en het Verantwoordingsorgaan is de gedragscode van de Stichting van toepassing. De gedragscode voldoet aan de vereisten die bij of krachtens de Pensioenwet en overige wet- en regelgeving aan gedragscodes worden gesteld.

WIJZIGING IN STATUTEN EN REGLEMENTEN

Artikel 32

1. Het Bestuur is bevoegd, met inachtneming van het bepaalde in de Statuten, het Huishoudelijk Reglement en overige reglementen wijzigingen aan te brengen, mits zodanige wijzigingen niet in strijd zijn met het doel van de Stichting. Omtrent een voorgenomen wijziging van de Statuten en de pensioenreglementen zal voorts advies worden gevraagd van Rabobank.
2. Bij wijziging van de Statuten, het Huishoudelijk Reglement en pensioenreglementen zullen de in het verleden opgebouwde aanspraken onaangetast worden gelaten onverminderd het bepaalde in lid 3 van dit artikel.
3. In afwijking van het in het vorige lid bepaalde is het Bestuur bevoegd, indien de financiële toestand van de Stichting daartoe aanleiding geeft, wijziging te brengen in de pensioenaanspraken en de pensioenrechten van de deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en de pensioengerechtigden door wijziging van de pensioenreglementen van de Stichting alsmede van de verbintenissen door de Stichting aanvaard in de aan deelnemers of andere gerechtigden uitgereikte afzonderlijke pensioenbrieven casu quo andere bewijsstukken.
4. Het Bestuur is verplicht, zodra de financiële toestand van de Stichting zulks toelaat, de aldus verminderde pensioenen bij reglementswijziging of anderszins te verhogen tot de

oorspronkelijke grootte. Omtrent de in dit lid bedoelde wijzigingen van de pensioenreglementen zal advies worden gevraagd aan Rabobank, onverminderd het bepaalde in artikel 21 lid 2.

OPHEFFING EN LIQUIDATIE

Artikel 33

1. Indien de verzekering van de pensioenuitkeringen te eniger tijd op zodanige wijze wordt geregeld, dat het voortbestaan van de Stichting overbodig is te achten, of indien de Stichting geen verplichtingen meer heeft na te komen ten aanzien van enige verzekerde, kan het Bestuur na verkregen advies van Rabobank, en met inachtneming van artikel 21 lid 2 tot opheffing van de Stichting besluiten.
2. Het Bestuur is van rechtswege liquidateur. Bij afwezigheid van het Bestuur is de Raad van Bestuur van Rabobank liquidateur. Gedurende de liquidatie blijven de Statuten en reglementen van toepassing.
3. De liquidateur is bevoegd de verplichtingen van de Stichting over te dragen aan een pensioenuitvoerder. De liquidatie zal geschieden op basis van de op het moment van liquidatie geldende reglementen en de eventuele daarvan onderdeel uitmakende pensioenbrieven en bewijsstukken. In geval van liquidatie zullen de deelnemers, de gewezen deelnemers, de andere aanspraakgerechtigden en de pensioengerechtigden terzake van hun aanspraken en rechten jegens de Stichting bewijsstukken worden uitgereikt, waaruit zal blijken jegens welke instanties zij deze aanspraken of rechten na de liquidatie van de Stichting kunnen doen gelden.
4. De liquidateur zal aan een eventueel liquidatiesaldo een bestemming geven in overeenstemming met het doel van de Stichting.

RABOBANK EN DE GELIEERDE INSTELLINGEN

Artikel 34

1. Rabobank en de Gelieerde instellingen hebben de uitvoering van de door haar gesloten pensioenovereenkomsten bij de Stichting ondergebracht. Het vorenstaande is vastgelegd in met de Stichting gesloten uitvoeringsovereenkomsten.
2. Toekomstige toetreding tot de Stichting van een Gelieerde instelling zal blijken uit een met haar gesloten uitvoeringsovereenkomst.
3. Het Bestuur is bevoegd de met Rabobank en de Gelieerde instellingen gesloten uitvoeringsovereenkomst te beëindigen met inachtneming van het bepaalde in de desbetreffende uitvoeringsovereenkomst. Het Bestuur informeert de betrokken instelling zo spoedig mogelijk over een dergelijk besluit.

KLACHTEN EN GESCHILLEN

Artikel 35

Klachten of geschillen, die uit de toepassing van de Statuten, het Huishoudelijk Reglement of de pensioenreglementen voortvloeien, worden beslist conform het bepaalde in het daarvoor door het Bestuur vastgestelde reglement.

ONVOORZIENE GEVALLEN

Artikel 36

In alle gevallen waarin deze Statuten of de daarbij behorende reglementen niet voorzien beslist het Bestuur.

OVERGANGSBEPALING

Artikel 37

1. Bij het verlijden van deze akte bestaat het Bestuur uit elf leden.
2. Van de in lid 1 vermelde bestuursleden zijn er acht niet-uitvoerende bestuursleden, die zijn benoemd als vertegenwoordigers van de drie geledingen, te weten de dames N.J.M. Beuken en E.C.A.T Damen-Evers en de heren S.J. Baars, E.G. Brendel, A.B.J.M. de Hoon, F.A. Mulder, J.H. de Roo en J.A.W. Winterink.
Van de in lid 1 vermelde bestuursleden zijn er twee uitvoerende bestuursleden, te weten mevrouw K. Merkus en de heer B.G.J. Walschots.