

Uitvoeringsovereenkomst

Overeenkomst tussen KAS BANK N.V. en
Stichting Pensioenfonds van de KAS BANK

Januari 2016

Uitvoeringsovereenkomst

Voorwoord

In de uitvoeringsovereenkomst ligt vast op welke wijze de pensioenregelingen van het pensioenfonds van de KAS BANK uitgevoerd en gefinancierd worden.

De uitvoeringsovereenkomst is een contract tussen KAS BANK N.V. gevestigd te Amsterdam (verder: KAS BANK) en Stichting Pensioenfonds van de KAS BANK, gevestigd te Amsterdam (verder: SPKB). Met deze overeenkomst wordt mede beoogd de dekking en financiering van de pensioenaanspraken en -rechten van de deelnemers zo goed mogelijk te waarborgen.

Uitgangspunt voor de financiering:

1. KAS BANK volgt de bepalingen in de voor KAS BANK geldende CAO;
2. De pensioenovereenkomst tussen KAS BANK en haar (gewezen) werknemers is met ingang van 1 januari 2016 gewijzigd in een collectieve premieovereenkomst (verder CDC), inhoudende dat de financiële aansprakelijkheid van KAS BANK beperkt is tot de betaling van de premie;
3. De premie wordt jaarlijks berekend volgens een vaste premiemethodiek zoals beschreven in deze uitvoeringsovereenkomst;
4. KAS BANK verdeelt de premie tussen KAS BANK en de medewerkers van KAS BANK op basis van de bepalingen zoals opgenomen in de voor KAS BANK geldende CAO (bijlage 1); en
5. KAS BANK en SPKB volgen te allen tijde de wet- en regelgeving, zoals onder meer zijn voorgeschreven in de Pensioenwet, en geven uitvoering aan verzoeken, instructies en/of aanwijzingen van de relevante toezichthouders.

Dekkingsgraad wordt gedefinieerd met inachtneming van artikel 1 Pensioenwet en is mede bedoeld als een indicator voor de vermogenspositie van een pensioenfonds en is gelijk aan: de verhouding tussen het vermogen inzake de bij SPKB ondergebrachte pensioenregeling of pensioenregelingen en de technische voorzieningen van SPKB.

De beleidsdekkingsgraad is de gemiddelde dekkingsgraad van de 12 maanden voorafgaand aan vaststelling, met inachtneming van het bepaalde bij en krachtens de Pensioenwet.

Onder het Financieel Toetsingskader in de zin van het bepaalde bij en krachtens Hoofdstuk 6 van de Pensioenwet (verder: FTK) wordt voor de bepaling van de verplichtingen de door De Nederlandsche Bank (verder: DNB) op basis van de Pensioenwet voorgeschreven rentetermijnstructuur voor de verdiscontering van de pensioenverplichtingen (verder: RTS) gebruikt. Het minimaal vereist eigen vermogen en het vereist eigen vermogen betreffen de uitwerking van hetgeen is bepaald in artikel 131 respectievelijk artikel 132 van de Pensioenwet.

SPKB heeft bij aanvaarding van de uitvoering van de pensioenregeling(en) van KAS BANK, de toetsing als bedoeld in artikel 7 van deze overeenkomst gedaan en geconcludeerd dat de uitvoering overeenkomt met de daar genoemde doelstellingen, ambities en risicohouding die ten grondslag ligt aan de door SPKB in uitvoering genomen pensioenregeling(en). Omdat de wijziging van de pensioenregeling 2016 ten opzicht van 2015 klein is, is in overleg met DNB besloten dat een aanvangshaalbaarheidstoets niet opnieuw noodzakelijk is.

Uitvoeringsovereenkomst

Inhoudsopgave

1. Wijze van vaststelling verschuldigde premie
2. Eenmalige storting
3. Termijn waarop verschuldigde premie betaald moet worden
4. Informatie die KAS BANK aan pensioenuitvoerder verstrekt
5. Betalingsverplichtingen SPKB
6. Niet nakomen van premie betaling door KAS BANK
7. Procedures ten aanzien van wijziging pensioenovereenkomst en daaruit voortvloeiende wijziging van pensioenreglement
8. Voorwaarden van toeslagverlening
9. Procedure bij vermogenstekorten
10. Werkgeversvoorbehoud
11. Beëindiging SPKB
12. Onvoorziene omstandigheden
13. Arbitrage
14. Duur van de overeenkomst
15. Ondertekening en kopieën

Bijlagen:

Bijlage 1: Premieverdeling

Bijlage 2: Actuariële grondslagen en veronderstellingen

Bijlage 3: Service Level Agreement

Bijlage 4: Toeslagenbeleid

Bijlage 5: Statuten Stichting Pensioenfonds van de KAS BANK, d.d. 30 juni 2015

Bijlage 6: Pensioenreglement 2016

Uitvoeringsovereenkomst

1. Wijze van vaststelling verschuldigde premie

KAS BANK is jaarlijks de premie verschuldigd. De premiesystematiek voor de vaststelling van de premie is voor onbepaalde tijd vastgesteld. De premie is de kostendekkende premie, op basis van het FTK verhoogd met een vaste opslag als percentage van de salarissom.

Onder het FTK wordt expliciet een kostendekkende premie gedefinieerd voor de verwerving van nieuwe pensioenaanspraken. Deze kostendekkende premie is onderdeel van de premie. De voor SPKB relevante onderdelen van de kostendekkende premie zijn:

- a) De jaarinkoop voor ouderdomspensioen en partnerpensioen op opbouwbasis, evenals de risicopremies voor het overlijdens- en arbeidsongeschiktheidsrisico;
- b) De pensioenuitvoeringskosten, waaronder maar niet beperkt tot accountantskosten, actuariskosten, administratiekosten, advieskosten, kosten van toezichthouders en uitvoeringsorganisatie en bestuurskosten. De kosten die betrekking hebben op de verleden diensttijd, zijnde de vrijval aan excassokosten over de in het boekjaar verrichte uitkeringen aan ouderdoms- en partnerpensioen, worden hierop in mindering gebracht; en
- c) De solvabiliteitsopslag (Vereist Eigen Vermogen FTK) welke zorgt dat door de inkoop van de nieuwe aanspraken de dekkingsgraad op het benodigde peil komt. Het Fonds dient ook voor de nieuwe aanspraken over weerstandsvermogen te beschikken, wat nog niet is inbegrepen in onderdeel a).

Bij de berekening van de kostendekkende premie wordt de door DNB voorgeschreven RTS gebruikt. De RTS per 1 januari van enig boekjaar is leidend voor de vaststelling van de premie voor dat boekjaar. Een mogelijke grond voor aanpassing van de rentevoet is een toegepaste stelselwijziging met betrekking tot de door DNB voorgeschreven RTS. Indien als gevolg van een nadere aanpassing van (fiscale) wet- en regelgeving de door SPKB uitgevoerde pensioenregeling van KAS BANK moet worden aangepast, zullen KAS BANK en SPKB met elkaar in overleg treden over een mogelijke aanpassing van de door KAS BANK in de periode te betalen premie. Een eventuele aanpassing van de premie is slechts mogelijk indien zowel KAS BANK als SPKB daarmee instemmen en onder de uitdrukkelijke voorwaarde dat een eventuele premie-aanpassing geen verslechtering van de deugdelijke financiële opzet van SPKB tot gevolg mag hebben.

Naast de kostendekkende premie is KAS BANK structureel een opslag verschuldigd van 5% van de som van de pensioengevende salarissom van de werknemers in dienst van KAS BANK, waarbij het pensioengevend salaris per werknemer in aanmerking wordt genomen tot het maximale pensioengevend loon in de zin van artikel 18ga Wet op de loonbelasting 1964 (in 2016: € 101.519).

De financiële positie van SPKB zal niet kunnen leiden tot een verhoging dan wel verlaging van de door KAS BANK verschuldigde premie. KAS BANK heeft geen recht op een premiekorting dan wel een terugstorting van SPKB. KAS BANK heeft evenmin een bijstortingsverplichting.

2. Eenmalige storting

Uitvoeringsovereenkomst

KAS BANK betaalt uiterlijk 31 december 2015 eenmalig aan SPKB een bedrag ter grootte van EUR 2 miljoen ter compensatie van de overgang naar de CDC-regeling.

3. Termijn waarop verschuldigde premie betaald moet worden

KAS BANK is de in artikel 1 bedoelde premie voor de op 1 januari van het betreffende kalenderjaar in zijn dienst zijnde deelnemers verschuldigd aan SPKB binnen twee weken na opmaak van de nota. SPKB maakt de nota op uiterlijk binnen drie maanden na aanvang van het kalenderjaar.

Na afloop van het kalenderjaar stelt SPKB de definitieve premie over dat kalenderjaar vast en wordt SPKB een eindafrekening ter hand gesteld. Indien en voor zover de in betaalde pensioenpremie over dat kalenderjaar meer of minder bedragen dan de definitieve premie over dat kalenderjaar, wordt het verschil door SPKB respectievelijk KAS BANK uiterlijk binnen twee weken na opmaak van de eindafrekening aan KAS BANK respectievelijk SPKB voldaan. SPKB stelt de eindafrekening op uiterlijk binnen zes maanden na afloop van dat kalenderjaar.

Is er echter sprake van beëindiging van de deelneming, dan dient de eventueel nog verschuldigde premie binnen dertien weken te zijn voldaan.

4. Informatie die KAS BANK aan pensioenuitvoerder verstrekt

KAS BANK is verplicht aan SPKB gegevens te verstrekken die voor een goede administratieve uitvoering van de statuten en het pensioenreglement door SPKB nodig wordt geacht. Dit moet gebeuren binnen de door SPKB gestelde termijn.

KAS BANK is verplicht aan SPKB door of namens SPKB vast te stellen wijze en tijdstip de gegevens te verstrekken, welke naar het oordeel van SPKB nodig zijn voor het berekenen van de verschuldigde kostendeckende premie en het te vorderen voorschot. Indien KAS BANK naar het oordeel van SPKB niet, niet juist of niet volledig aan deze verplichting voldoet, is SPKB bevoegd de verschuldigde premie naar beste weten vast te stellen.

SPKB bepaalt overeenkomstig de Service Level Agreement met KAS BANK de wijze waarop de gegevens worden verstrekt. De Service Level Agreement is opgenomen onder bijlage 3.

5. Betalingsverplichtingen SPKB

SPKB verklaart op zich te nemen de volgens het pensioenreglement van SPKB in het vooruitzicht gestelde pensioenen aan de deelnemers of andere rechthebbenden te zullen betalen. Dit onder de voorwaarden van de statuten van SPKB.

KAS BANK verklaart akkoord te gaan met de bepalingen van de statuten en het pensioenreglement van SPKB en alle verplichtingen hieruit zorgvuldig te zullen nakomen.

6. Niet nakomen van premiebetaling door KAS BANK

KAS BANK verplicht zich de verschuldigde premie aan SPKB te voldoen conform de termijnen zoals bepaald in artikel 2. Indien KAS BANK in gebreke blijft, zullen de kosten die bij SPKB als gevolg daarvan in rekening worden gebracht, voor rekening van KAS BANK komen (inclusief wettelijke rente). In geval KAS BANK de onder dit artikel 5 aan hem toekomende verplichting

Uitvoeringsovereenkomst

niet nakomt binnen de daarvoor gestelde termijn, wordt KAS BANK geacht per ommekeer in verzuim te zijn, zonder dat daarvoor ingebrekestelling door SPKB nodig is.

Indien KAS BANK zijn verplichting tot betaling niet binnen de maand na de in artikel 2 genoemde termijnen is nagekomen, meldt SPKB dit binnen dertig dagen aan DNB. SPKB informeert het Verantwoordingsorgaan en de Ondernemingsraad van KAS BANK onverwijld schriftelijk wanneer er sprake is van een betalingsachterstand door KAS BANK. Gedurende de periode dat de betalingsachterstand minimaal 5% van de verschuldigde jaarpremie bedraagt en het eigen vermogen van SPKB lager is dan het minimaal vereist eigen vermogen, informeert SPKB ieder kwartaal de Ondernemingsraad van KAS BANK.

7. Procedures ten aanzien van wijziging van pensioenovereenkomst en daaruit voortvloeiende wijziging van pensioenreglement

KAS BANK informeert SPKB schriftelijk over (iedere wijziging in) de pensioenregeling van KAS BANK die de basis is voor het door SPKB opgesteld pensioenreglement. Daarbij informeert KAS BANK SPKB over de doelstellingen, het ambitieniveau van de toeslagverlening en de risicohouding, die ten grondslag liggen aan de (gewijzigde) pensioenregeling.

SPKB stelt vast dat de pensioenregeling uitvoerbaar is en niet in strijd is met wettelijke bepalingen en toetst bij de opdrachtaanvaarding, de pensioenregeling, inclusief de daaraan ten grondslag liggende doelstellingen, ambities en risicohouding als geheel en voor de relevante beleidsgebieden, aan de doelstellingen en beleidsuitgangspunten, waaronder de risicohouding, van SPKB. De risicohouding van SPKB wordt daarbij vastgesteld in overeenstemming met artikel 1a van het Besluit FTK.

SPKB accepteert formeel de uitvoering van de pensioenregeling indien wordt voldaan aan alle bovengenoemde voorwaarden. SPKB stelt vervolgens uiterlijk binnen drie maanden na het van kracht worden van de (gewijzigde) pensioenovereenkomst een (gewijzigd) pensioenreglement op. Dit geschiedt op basis van een besluit van SPKB. Een wijziging van het pensioenreglement treedt in werking per het moment waarop de wijziging van de pensioenovereenkomst van kracht is geworden. Het door SPKB vast te stellen pensioenreglement dient in overeenstemming te zijn met de (wijziging van de) pensioenovereenkomst van KAS BANK en in lijn met een eventueel gewijzigde uitvoeringsovereenkomst.

8. Voorwaarden van toeslagverlening

Op de pensioenaanspraken van de actieve deelnemers, pensioengerechtigden en gewezen deelnemers worden in beginsel jaarlijks toeslagen verleend. Het Bestuur van SPKB beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast, rekening houdend met de financiële positie van SPKB. Het Bestuur betreft bij haar jaarlijkse beslissing de in het toeslagenbeleid genoemde uitgangspunten (bijlage 4).

Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd. De toeslag wordt gefinancierd uit een opslag op de premie, uit het beleggingsrendement en uit de vrije middelen van SPKB. Toeslagverlening is uitsluitend afhankelijk van de daarvoor bestemde middelen.

Uitvoeringsovereenkomst

Het Bestuur stelt een beleid voor toeslagverlening vast in overeenstemming met het bepaalde bij en krachtens de Pensioenwet. Het Bestuur heeft het recht om het toeslagenbeleid aan te passen als gevolg van bijvoorbeeld wijzigingen in wet- en regelgeving, uitkomsten van de jaarlijkse haalbaarheidstoets en/of gewijzigde marktomstandigheden.

SPKB voert jaarlijks een haalbaarheidstoets uit in de zin van het Besluit FTK. Indien daaruit blijkt dat het verwachte pensioenresultaat op fondsniveau onder de door SPKB te kiezen ondergrens voor dit pensioenresultaat uitkomt of blijkt dat het pensioenresultaat op fondsniveau in een slechtweersscenario teveel afwijkt van het verwachte pensioenresultaat op fondsniveau, waarbij SPKB hiervoor de maximale afwijking heeft vastgesteld, dan treedt SPKB in overleg met KAS BANK en zal KAS BANK in het arbeidsvoorwaardenoverleg toetsen of dit moet leiden tot een wijziging van de pensioenregeling(en) en/of van de daaraan ten grondslag liggende doelstellingen, ambities en risicohouding. De hier genoemde ondergrens en maximale afwijking zijn vastgesteld met inachtneming van de genoemde doelstellingen, ambities en risicohouding die ten grondslag liggen aan de pensioenregeling(en).

9. Procedure bij vermogenstekorten

Indien SPKB gezien de beleidsdekkingsgraad niet voldoet aan de bij of krachtens de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of de bij of krachtens de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het vereist eigen vermogen, en SPKB niet in staat is binnen een redelijke termijn te voldoen aan die eisen zonder dat de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de werkgever onevenredig worden geschaad en alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet in het herstelplan zoals voortvloeit uit het FTK kan SPKB besluiten de verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten te verminderen. Voor SPKB is premie geen sturingsmiddel. KAS BANK heeft geen enkele financiële verplichting met betrekking tot achterliggende deelnemingsjaren en de al opgebouwde pensioenen en zal geen bijstortingen doen.

Ingeval SPKB besluit tot het verminderen van de pensioenaanspraken en pensioenrechten informeert SPKB actieve deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden en KAS BANK schriftelijk over dit besluit.

De vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten kan op zijn vroegst een maand nadat actieve deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden, KAS BANK en DNB hierover geïnformeerd zijn, worden gerealiseerd.

10. Werkgeversvoorbehoud

KAS BANK kan de betaling van de verschuldigde premie verminderen of geheel staken, indien het bedrijfsbelang dit noodzakelijk maakt als gevolg van een ingrijpende wijziging van omstandigheden. Wordt van dit recht gebruik gemaakt, dan zal KAS BANK de pensioenovereenkomst (tijdelijk) moeten aanpassen en op basis hiervan wordt het pensioenreglement aangepast (bijvoorbeeld het verlagen van toe te kennen pensioenaanspraken).

Uitvoeringsovereenkomst

Indien KAS BANK hiertoe wenst over te gaan, stelt zij de deelnemers en SPKB hiervan onmiddellijk schriftelijk in kennis. De ingangsdatum van de aangepaste pensioenovereenkomst is leidend voor de pensioenaanspraken.

11. Beëindiging SPKB

Bij beëindiging van SPKB, anders dan door overdracht van haar verplichtingen aan een verzekeraar als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet of aan een andere pensioenuitvoerder, zullen alle aanwezige middelen aangewend worden overeenkomstig de statuten van SPKB. Een batig saldo zal nimmer geheel of gedeeltelijk worden overgemaakt aan KAS BANK. Indien een negatief saldo resteert, kan KAS BANK geen additionele betalingen doen om dit tekort te financieren.

12. Onvoorziene omstandigheden

Indien zich omstandigheden voordoen die ten tijde van het sluiten van de 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 de belangen van beide partijen in het kader van deze uitvoeringsovereenkomst.

13. Arbitrage

Alle geschillen welke tussen KAS BANK en SPKB kunnen ontstaan, waaronder geschillen over de uitleg of toepassing van deze overeenkomst zullen worden beslecht door een onpartijdige derde of Ondernemingskamer.

14. Duur van de overeenkomst

Deze uitvoeringsovereenkomst treedt in werking met ingang van 1 januari 2016 en vervangt alle voorgaande overeenkomsten met hetzelfde onderwerp. De overeenkomst heeft een onbepaalde looptijd en kan bij aangetekend schrijven door zowel KAS BANK als SPKB worden beëindigd met inachtneming van een opzegtermijn van minimaal zes maanden.

Tussentijdse wijzigingen van deze uitvoeringsovereenkomst zullen nadat KAS BANK en SPKB daarover overeenstemming hebben bereikt, schriftelijk worden vastgelegd.

Na beëindiging van deze uitvoeringsovereenkomst blijven de verplichtingen van SPKB jegens actieve deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en andere aanspraakgerechtigden bestaan, met inachtneming van de statuten en het pensioenreglement.

KAS BANK en SPKB nemen deel aan een project waarin met andere pensioenfondsen en hun aangesloten ondernemingen wordt samengewerkt met het oogmerk om een algemeen pensioenfonds (verder: APF) voor de financiële sector op te richten. Indien definitief wordt besloten samen met andere pensioenfondsen over te gaan naar een APF, zullen KAS BANK en SPKB zich ervoor inspannen om dat te realiseren. Zij zullen er voor zorgen dat de inhoud van de uitvoeringsovereenkomst en de pensioenregeling daarvoor geen beletsel zijn.

Uitvoeringsovereenkomst

15. Ondertekening en kopieën

Deze uitvoeringsovereenkomst is opgemaakt en ondertekend in tweevoud met één exemplaar voor KAS BANK en één exemplaar voor SPKB.

KAS BANK N.V.

Naam: M.R. Stoffels

Functie: Lid Raad van Bestuur

Plaats: Amsterdam

Datum:

Naam: J. Witteveen

Functie: Lid Raad van Bestuur

Plaats: Amsterdam

Datum:

Stichting Pensioenfonds van de KAS BANK

Naam: R.W. Dieker

Functie: Secretaris/Bestuurder

Plaats: Amsterdam

Datum:

Naam: M.A.M. Jager-Smeets

Functie: Bestuurder

Plaats: Amsterdam

Datum:

Uitvoeringsovereenkomst

Bijlage 1: Premieverdeling

Conform de CAO banken worden de kosten van de pensioenregeling gedragen door KAS BANK en de werknemer van KAS BANK, voor zover deze deelnemer is in SPKB (verder: Werknemer) gezamenlijk. KAS BANK is de in artikel 1 bedoelde premie voor de in zijn dienst zijnde (aspirant) Werknemer verschuldigd aan SPKB. De Werknemer is zijn aandeel in de premie verschuldigd aan KAS BANK. KAS BANK is verplicht bij elke loonbetaling op het loon in te houden het aandeel in de premie, dat de Werknemer aan KAS BANK verschuldigd is met betrekking tot de periode, waarop de loonbetaling betrekking heeft.

KAS BANK betaalt tot een premie van 15% van de salarissom de volledige premie. Indien de premie hoger is dan 15% van de salarissom, komt de helft van het meerdere voor rekening van KAS BANK, en de helft voor rekening van de Werknemer met een maximum van 5% van de pensioengrondslag. Zodra de bijdrage van de Werknemer het maximum van 5% van het pensioengevend salaris heeft bereikt, komt het meerdere voor rekening van KAS BANK.

De premie voor de Werknemer wordt uitgedrukt in een percentage van het pensioengevend salaris (13,96 x bruto maandsalaris minus de franchise).

Uitvoeringsovereenkomst

Bijlage 2: Actuariële grondslagen en veronderstellingen

1. Sterfte

De sterftetekansen voor mannen en vrouwen zijn ontleend aan de door SPKB gehanteerde prognosetafel (nu: de door het Actuarieel Genootschap gepubliceerde prognosetafel AG prognosetafel 2014), toegepast met de sterftetekanscorrectiefactoren die door het Fonds zijn vastgesteld (nu: Mercer, inkomensklasse 'hoog').

2. Rekenrente

Bij de berekening van de kostendekkende premie wordt de door DNB voorgeschreven RTS gebruikt. Een mogelijke grond voor aanpassing van de rentevoet is een toegepaste stelselwijziging met betrekking tot de door DNB voorgeschreven RTS.

3. Leeftijdsverschil en gehuwdheidsfrequenties

Mannelijke hoofdverzekerden zijn verondersteld gehuwd te zijn met een drie jaar jongere vrouw. Vrouwelijke hoofdverzekerden zijn verondersteld gehuwd te zijn met een drie jaar oudere man.

De gehuwdheidsfrequentie	wordt	voor	een	x-jarige	man	gesteld	op:
0	voor	x		<			18
$0,01 + 0,07 * (x - 18)$	voor	$18 \leq x$		\leq			25
$0,50 + 0,04 * (x - 25)$	voor	$25 < x$		\leq			35
0,90	voor	$35 < x$					
De gehuwdheidsfrequentie	wordt	voor	een	y-jarige	vrouw	gesteld	op:
0	voor	y		<			18
$0,05 + 0,10 * (y - 18)$	voor	$18 \leq y$		\leq			25
$0,75 + 0,02 * (y - 25)$	voor	$25 < y$		\leq			30
0,85	voor	$30 < y$		\leq			50
$0,85 - 0,01 * (y - 50)$	voor	$50 < y$		\leq			65
0,70	voor	$65 < y$					

Na pensioeningang wordt uitgegaan van de reële situatie.

4. Kosten

De opslag voor dekking van excassokosten is 2,60% van de voorziening.

5. Arbeidsongeschiktheid

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is volledig herverzekerd.

6. Voorziening pensioenverplichtingen

De technische voorzieningen worden vastgesteld op basis van de verwachte uitgaande kasstromen die voortvloeien uit de tot datum van vaststelling opgebouwde pensioenverplichtingen. Voor (gedeeltelijk) arbeidsongeschikte deelnemers wordt de vaststelling gebaseerd op de in uitzicht gestelde pensioenaanspraken. Bij de vaststelling van de technische voorzieningen wordt gebruik gemaakt van bovenstaande sterftegrondslagen en rekenrente.

Uitvoeringsovereenkomst

Bijlage 3: Service Level Agreement

Artikel 1. Service Level Agreement

KAS BANK en SPKB maken door middel van deze Service Level Agreement nadere afspraken over de verplichtingen van KAS BANK met betrekking tot de uitvoering van het pensioenreglement door SPKB. Het doel van de Service Level Agreement is om een goede uitvoering van de statuten en het pensioenreglement door SPKB te kunnen waarborgen, door in aanvulling op hetgeen is opgenomen in de uitvoeringsovereenkomst nadere afspraken te maken met KAS BANK.

Artikel 2. Verstrekking van gegevens door de Vennootschap

Overeenkomstig artikel 3 van de uitvoeringsovereenkomst is KAS BANK verplicht om de hierna genoemde gegevens tijdig, adequaat en volledig aan te leveren bij SPKB.

1. Aanmelding nieuwe deelnemers

KAS BANK is verplicht tot het aanmelden van nieuwe deelnemers aan het pensioenreglement binnen uiterlijk 14 dagen na aanvang van het deelnemerschap. KAS BANK verstrekt de volgende gegevens van betrokkene aan SPKB:

- naam, geslacht, geboortedatum,
- woonadres,
- datum indiensttreding,
- personeelsnummer,
- burgerservicenummer,
- salaris,
- deeltijd percentage,
- burgerlijke staat,
- naam, geslacht, geboortedatum van de eventuele partner.

2. Afmelding deelnemers

KAS BANK is verplicht tot het afmelden van personen uiterlijk 14 dagen nadat die personen niet meer aan de vereisten voor deelnemerschap voldoen. Daarbij geeft KAS BANK aan per welke datum het dienstverband is geëindigd en wat de status is geworden van betrokkene (zoals nieuw dienstverband elders, werkloos, overleden). KAS BANK verstrekt de volgende gegevens van betrokkene aan SPKB:

- naam,
- personeelsnummer,
- datum uitdiensttreding.

3. Vervroeging ouderdomspensioen en/of deeltijd pensioen

Indien een deelnemer gebruik maakt van de mogelijkheid om eerder met pensioen te gaan dan wel met deeltijdpensioen gaat, is KAS BANK verplicht om ten minste drie maanden vóór de gewenste ingangsdatum van het ouderdomspensioen hiervan melding te maken aan SPKB. KAS BANK verstrekt de volgende gegevens van betrokkene aan SPKB:

- naam,
- personeelsnummer,
- datum pensioeningang,
- in geval van deeltijd pensioen de percentages deeltijd pensioen en deeltijd

Uitvoeringsovereenkomst

- doorwerken.

4. Arbeidsongeschiktheid

Indien een deelnemer een uitkering verkrijgt krachtens de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA), is KAS BANK verplicht om hiervan binnen uiterlijk 14 dagen na het verkrijgen van die uitkering melding te doen aan SPKB. KAS BANK verstrekt de volgende gegevens aan SPKB:

- naam,
- personeelsnummer,
- mate van arbeidsongeschiktheid volgens het UWV,
- ingangsdatum van de WIA-uitkering.

5. Individuele wijziging van gegevens

KAS BANK verplicht zich om uiterlijk 14 dagen na wijziging van de reeds verstrekte gegevens melding hiervan te doen aan SPKB. KAS BANK verstrekt de volgende gegevens aan SPKB:

- naam,
- personeelsnummer,
- wijziging(en),
- ingangsdatum van wijziging(en).

6. Groepsgewijze wijziging van gegevens ten behoeve van premievaststelling

- KAS BANK is verplicht om uiterlijk 1 februari van ieder jaar aan SPKB van alle deelnemers gegevens te verstrekken die benodigd zijn voor vaststelling van de premie voor dat jaar.
- De gegevensverstrekking kan zo nodig onder nauwkeurige schatting van nog niet definitief vastgestelde gegevens, waarbij wordt aangegeven welke gegevens zijn geschat en de wijze van schatting.

Artikel 3. Onderdeel van uitvoeringsovereenkomst

Deze Service Level Agreement maakt onderdeel uit van de uitvoeringsovereenkomst. Hetgeen in de uitvoeringsovereenkomst is geregeld, is derhalve van overeenkomstige toepassing op deze Service Level Agreement, tenzij in de uitvoeringsovereenkomst of deze Service Level Agreement uitdrukkelijk anders is bepaald.

Uitvoeringsovereenkomst

Bijlage 4: Toeslagenbeleid

Jaarlijks kan SPKB per 1 januari toeslagen verlenen op de opgebouwde pensioenaanspraken van actieve deelnemers, pensioengerechtigden en gewezen deelnemers. Deze toeslagen worden gefinancierd uit premie, overrente en vrije middelen van SPKB. De toezegging is voorwaardelijk. De volgende toeslagmaatstaf wordt als leidraad bij de vaststelling van de hoogte van de toeslagverlening gebruikt:

1. De toeslagverlening vindt plaats aan de hand van het CBS Consumentenprijsindex (CPI) alle huishoudens.
2. De hoogte van deze maatstaven wordt gebaseerd op de periode december-december voorafgaand aan het moment van toekenning van de toeslag.

Toeslagen zijn voor alle deelnemers voorwaardelijk, het toekennen van toeslagen is afhankelijk van de financiële positie van SPKB, gemeten aan de hand van de beleidsdekkingsgraad. De hoogte van de toeslagverlening vergt een jaarlijks bestuursbesluit. Het bestuur hanteert hiervoor de volgende leidraad:

1. Bij een beleidsdekkingsgraad van minder dan 110% zal het fonds geen toeslagen verstrekken.
2. Bij een beleidsdekkingsgraad die hoger is dan de indexatiedekkingsgraad kan het bestuur een volledige toeslag verstrekken; daarnaast heeft het bestuur de mogelijkheid tot het verstrekken van inhaaltoeslagen
3. Bij een beleidsdekkingsgraad tussen 110% en de indexatiedekkingsgraad: lineair 0% - > 100%, gemaximeerd op bestendige toeslag.

De indexatiedekkingsgraad is de beleidsdekkingsgraad waarbij een toekomstbestendige toeslagverlening kan worden verleend, en wordt jaarlijks vastgesteld per 31 december. Per 1 januari 2015 is de indexatiedekkingsgraad vastgesteld op 130%. Op deze wijze wordt er niet meer toeslag verleend dan naar verwachting in de toekomst te realiseren is.

Het beschikbare toeslagbudget wordt als volgt verdeeld:

- bij een beleidsdekkingsgraad tussen 110% en 125% ratio 2:1 (actieven:inactieven)
- bij een beleidsdekkingsgraad boven 125% ratio 1:1 (actieven:inactieven)

Hiermee is aangesloten bij het historische verschil tussen de toeslagverlening tussen actieve en inactieve deelnemers.

Op grond van de beleidsdekkingsgraad per 31 december en met in achtname van de ontwikkelingen die hierop van invloed zijn na die datum besluit het bestuur over het al dan niet toekennen van toeslagen per 1 januari. Het bestuur van SPKB beoordeelt of de financiële positie toeslagen toelaat. Eenmaal toegekende toeslagen zijn onvoorwaardelijk.

Periodiek zal het bestuur dit beleid evalueren, waarbij rekening wordt gehouden met veranderende wet- en regelgeving en marktomstandigheden.

Uitvoeringsovereenkomst

Bijlage 5: Statuten Stichting Pensioenfonds van de KAS BANK, d.d. 30 juni 2015
Zie bijgaand.

Uitvoeringsovereenkomst

Bijlage 6: Pensioenreglement 2016

Zie bijgaand.