

Statuten

***Statuten van
Stichting Pensioenfonds TDV
gevestigd te Deventer***

Versie 15-04-2011

*Stichting Pensioenfonds TDV
Zutphenseweg 51
Postbus 318
7400 AH Deventer
Telefoon : 0570 - 682116
Fax : 0570 - 682019
Email : info@pensioenfonds-tdv.nl
Internet : www.pensioenfonds-tdv.nl*

Artikel 1 - Naam en zetel

De stichting draagt de naam “**Stichting Pensioenfonds TDV**”. Zij is gevestigd te Deventer.

Artikel 2 - Algemene bepalingen

In deze statuten wordt verstaan onder:

Het Pensioenfonds:

de in artikel 1 bedoelde stichting

Het Bestuur:

het bestuur van het Pensioenfonds

De Directie:

de directie van Ardagh Metal Packaging Netherlands B.V.

De Werkgever:

Ardagh Metal Packaging Netherlands B.V. en de aangesloten vennootschappen

De Werknemer:

de persoon die in loondienst van de Werkgever is, met uitzondering van hen, die uit hoofde van het grafisch karakter van hun werkzaamheden zijn ondergebracht bij het Pensioenfonds voor de Grafische Bedrijven

De Deelnemer:

de deelnemer bedoeld in artikel 5 van deze statuten

De Gewezen deelnemer:

de persoon die een premievrije pensioenaanspraak heeft verkregen

De Pensioengerechtigde:

de persoon voor wie op grond van een Pensioenovereenkomst het pensioen is ingegaan

COR:

de door Ardagh Metal Packaging Netherlands B.V. ingestelde centrale ondernemingsraad

Pensioenreglementen:

de reglementen bedoeld in artikel 4 van deze statuten

Pensioenovereenkomst:

hetgeen tussen de Werkgever en de Werknemer is afgesproken betreffende pensioen

Uitvoeringsovereenkomst:

overeenkomst tussen de Werkgever en het Pensioenfonds met betrekking tot de uitvoering van de Pensioenovereenkomst

Artikel 3 - Aangesloten vennootschappen

- 1 Het Bestuur is bevoegd, onder nader te stellen voorwaarden, een andere direct of indirect aan de Werkgever gelieerde vennootschap voor de toepassing van deze statuten met de Werkgever gelijk te stellen, voor zover deze vennootschap voldoet aan het bepaalde in artikel 24b van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek ten aanzien van de Werkgever. Van gelijkstelling is niet eerder sprake dan nadat dit door het Bestuur schriftelijk aan de desbetreffende vennootschap is bevestigd.
- 2 Zodra een met de Werkgever gelijkgestelde vennootschap niet langer aan de in lid 1 van dit artikel gestelde eisen voldoet, eindigt die gelijkstelling automatisch. Het Bestuur is echter bevoegd om voor die vennootschap de gelijkstelling te verlengen, doch niet langer dan tot uiterlijk het einde van het boekjaar volgend op het jaar, waarin deze vennootschap niet meer voldoet aan de criteria genoemd in lid 1 van dit artikel.

Artikel 4 - Doel

- 1 Het Pensioenfonds heeft ten doel het verschaffen van geldelijke uitkeringen aan Gewezen deelnemers en Pensioengerechtigden, zulks in de gevallen onder de voorwaarden als zijn en zullen worden geregeld in de Pensioenovereenkomst en is neergelegd in de Pensioenreglementen van het Pensioenfonds.
- 2 De Pensioenovereenkomst zal de regelen bevatten, volgens welke zij kunnen worden gewijzigd; zij mag nimmer bepalingen bevatten in strijd met deze statuten en de stichtingsakte.

Artikel 5 - Deelnemers

- 1 Deelnemers zijn die Werknemers die op grond van deze statuten en van de toepasselijke Pensioenreglementen als Deelnemers zijn toegelaten.
- 2 De Deelnemer verliest zijn hoedanigheid, behalve in die gevallen waarvoor in de toepasselijke Pensioenreglementen anders mocht worden bepaald, zodra hij ophoudt tot de Werknemers te behoren.
- 3 Verlies van de hoedanigheid van Deelnemer heeft verlies van alle daaruit voortvloeiende rechten en bevoegdheden tengevolge, die de Deelnemer als zodanig had, met dien verstande dat de gevolgen met betrekking tot de geldelijke aanspraken van de Deelnemer of aanspraken op geldelijke uitkering aan eventueel na te laten betrekkingen worden geregeld in de Pensioenovereenkomst en zijn neergelegd in de Pensioenreglementen.

Artikel 6 - Middelen

- 1 De bestemming van de middelen en de belegging van de gelden van het Pensioenfonds worden bepaald door het Bestuur met inachtneming van het navolgende.
- 2 De gelden van het Pensioenfonds worden belegd en bewaard, afgezonderd van die van de Werkgever en met inachtneming van redelijke eisen van soliditeit, rendement en liquiditeit en met inachtneming van een zo juist mogelijke risicoverdeling. Tevens wordt de in de Pensioenwet vermelde "prudent person-regel" in acht genomen.
- 3 Schuldvorderingen op de Werkgever, anders dan schuldvorderingen voortvloeiend uit de Uitvoeringsovereenkomst, zijn niet toegestaan.
- 4 Tot het bezit van het Pensioenfonds mogen niet behoren onroerend goed in gebruik door of aandelen uitgegeven door de Werkgever of een onderneming, die naar het oordeel van het Bestuur op enigerlei wijze met de Werkgever is verbonden.
- 5 De financiële rechten en verplichtingen tussen het Pensioenfonds en de Werkgever worden bij afzonderlijke overeenkomst vastgelegd (de Uitvoeringsovereenkomst).

Artikel 7 - Beheer

- 1 Het Bestuur stelt een actuariële en bedrijfstechnische nota vast. In de actuariële en bedrijfstechnische nota wordt de basis voor het verzekeringstechnische en financiële beleid van het Pensioenfonds beschreven. In de actuariële en bedrijfstechnische nota wordt, naast hetgeen overigens bij of krachtens de Pensioenwet is vereist, opgenomen:
 - a. de hoofdlijnen van het interne beheersingssysteem en van de opzet van de administratieve organisatie en interne controle;
 - b. de voorwaarden voor de aansluiting van de Werkgever bij het Pensioenfonds en het verkrijgen van het deelnemerschap van zijn Werknemers;
 - c. de hoofdlijnen van de Uitvoeringsovereenkomst;
 - d. de hoofdlijnen van de reeds verworven en nog te verwerven pensioenaanspraken en pensioenrechten die voor de Deelnemers, Gewezen deelnemers, Pensioengerechtigden en andere aanspraakgerechtigden voortvloeien uit het Pensioenreglement;
 - e. de uit de aangegeven verplichtingen voortvloeiende risico's die in eigen beheer zijn gehouden dan wel zijn herverzekerd of overgedragen;
 - f. de financiële opzet van het Pensioenfonds, inhoudende een beschrijving van de reservering en het premiebeleid, het beleggingsbeleid en de wijze waarop bij de financiële opzet rekening wordt gehouden met eventuele indexaties van ingegane pensioenen en pensioenaanspraken;
 - g. de financiële sturingsmiddelen; en
 - h. de systematiek van de vaststelling van de parameters vermeld in artikel 144 van de Pensioenwet.
- 2 De actuariële en bedrijfstechnische nota alsmede wijzigingen daarvan worden door het Bestuur onverwijld aan De Nederlandsche Bank overlegd. De regels bij of krachtens de Pensioenwet alsmede de door De Nederlandsche Bank op te stellen regels zullen bij de opstelling van de actuariële en bedrijfstechnische nota in acht worden genomen.

-
- 3 Het Bestuur is bevoegd of, indien De Nederlandsche Bank op grond van de Pensioenwet dit noodzakelijk acht (binnen een door De Nederlandsche Bank te stellen termijn), verplicht middelen van het Pensioenfonds aan te wenden tot herverzekering of overdracht van alle of een deel van de risico's, voortvloeiend uit de door het Pensioenfonds aangegane pensioenverplichtingen aan een of meer maatschappijen van levensverzekering, die krachtens de Pensioenwet bevoegd zijn als zodanig op te treden.

Artikel 8 - Inkomsten en uitgaven

- 1 De inkomsten van het Pensioenfonds bestaan uit:
- de regelmatige en bijzondere bijdragen van de Werkgever, volgens door deze met het Pensioenfonds te sluiten overeenkomsten;
 - de bijdragen van de Deelnemers;
 - de ontvangen overdrachtswaarde van door Deelnemers elders opgebouwde pensioenaanspraken met inachtneming van de geldende wet- en regelgeving;
 - inkomsten uit beleggingen;
 - verdere inkomsten.
- 2 De uitgaven van het Pensioenfonds bestaan uit:
- de betalingen volgens de Pensioenreglementen;
 - de betalingen van de overdrachts- en afkoopwaarde van door Gewezen deelnemers opgebouwde pensioenaanspraken met inachtneming van de geldende wet- en regelgeving;
 - het betalen van onkosten en het doen van verdere uitgaven die door het Bestuur voor het doel en de goede werking van het Pensioenfonds bevorderlijk worden geacht.

Artikel 9 - Bestuur

- 1 Het Bestuur bestaat uit maximaal acht leden en minimaal zes leden. Het aantal zetels voor de werknemersvertegenwoordigers is ten minste evenveel als het aantal zetels voor de werkgeversvertegenwoordigers. Indien de Pensioengerechtigden een zetel bezetten, wordt deze gelijkgesteld met de werknemersvertegenwoordigers. De COR en de Pensioengerechtigden dragen ieder twee leden voor. Door de Directie worden maximaal vier en minimaal twee leden voorgedragen. Het Bestuur benoemt de voorgedragen leden en kiest een voorzitter en vice-voorzitter uit de door de Directie voorgedragen leden en een secretaris en een vervangend secretaris uit de door de COR of de Pensioengerechtigden voorgedragen leden. De leden worden steeds benoemd voor een zittingsperiode van maximaal vier jaar. Aftredende leden zijn direct herbenoembaar. Het bestuurslidmaatschap eindigt tussentijds door bedanken, overlijden, door ontheffing door het orgaan dat de voordracht heeft gedaan, door ontheffing als bedoeld in artikel 10 lid 7 of door ontslag door de rechtbank op grond van artikel 298 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek. In iedere vacature wordt zo spoedig mogelijk na haar ontstaan conform het bovenstaande voorzien. Gedurende het bestaan van een vacature blijft het Bestuur wettig samengesteld en behoudt het zijn volle bevoegdheid.

-
- 2 Het Bestuur brengt elke voorgenomen nieuwe benoeming of herbenoeming van een bestuurslid, als bedoeld in lid 1 van dit artikel, en eventuele andere personen die het beleid van het Pensioenfonds (mede) bepalen terstond ter kennis van De Nederlandsche Bank. Hij of zij verkrijgt de krachtens deze statuten en de wet bij de functie behorende rechten en verplichtingen niet indien is gebleken dat De Nederlandsche Bank niet met de voorgenomen benoeming instemt. Hierbij geldt dat voor het vaststellen van de deskundigheid en betrouwbaarheid van de bestuursleden en eventuele andere personen die het beleid van het Pensioenfonds (mede) bepalen, het Bestuur moet voldoen aan het hierover bepaalde bij of krachtens de Pensioenwet en de beleidsregels van De Nederlandsche Bank.
 - 3 Het Bestuur van het Pensioenfonds stelt De Nederlandsche Bank onverwijld in kennis van een wijziging van de antecedenten van de in lid 2 van dit artikel bedoelde personen, zodra het daarvan kennis neemt.
 - 4 Ieder der bestuursleden is bevoegd een deskundige te raadplegen, of zich krachtens een bestuursbesluit, waarbij ten minste een/vierde van de bestuursleden zich daarvoor heeft uitgesproken, ter vergadering door een deskundige te laten bijstaan. De kosten van het raadplegen van een deskundige door een bestuurslid en/of het zich ter vergadering laten bijstaan door een deskundige komen ten laste van het Pensioenfonds.

Artikel 10 - Bestuurszaken en bevoegdheden

- 1 Het Bestuur is belast met het besturen van het Pensioenfonds, het beheren van zijn middelen en alle andere zaken het Pensioenfonds betreffende die niet uitdrukkelijk bij de statuten of de Pensioen- en andere reglementen aan anderen zijn voorbehouden. Het Bestuur is bevoegd het dagelijks beleid van het Pensioenfonds schriftelijk op te dragen aan andere personen dan bestuursleden, mits het Pensioenfonds beschikt over een gedetailleerde vastlegging van de taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden van de desbetreffende personen; hierbij is het Pensioenfonds gehouden het dagelijks beleid door ten minste twee personen te doen bepalen.
- 2 De bestuursleden en eventuele andere personen die het beleid van het Pensioenfonds (mede) bepalen richten zich bij het vervullen van hun taak naar de belangen van de bij het fonds betrokken (Gewezen) Deelnemers, Pensioengerechtigden en overige belanghebbenden en zorgen ervoor dat dezen zich door hen op evenwichtige wijze vertegenwoordigd kunnen voelen.
- 3 Het Bestuur is bevoegd te besluiten tot het aangaan van overeenkomsten tot het verkrijgen, vervreemden of bezwaren van registergoederen en tot het aangaan van overeenkomsten welke ten doel hebben pensioenverlies bij overgang van een Deelnemer van het Pensioenfonds naar een andere pensioenvoorziening of omgekeerd te beperken.
- 4 Het Bestuur stelt een gedragscode op voor alle bij de werkzaamheden van het Pensioenfonds betrokkenen ter voorkoming van belangenconflicten en van misbruik en oneigenlijk gebruik van de bij het Pensioenfonds aanwezige informatie.
- 5 Het Bestuur stelt een deskundigheidsplan op als bedoeld in de Beleidsregels beleidsbepaling en toetsing pensioenfondsen van De Nederlandsche Bank. Het deskundigheidsplan wordt door het Bestuur herzien telkens wanneer daartoe aanleiding bestaat.

-
- 6 Het Bestuur evalueert regelmatig, maar ten minste één keer in de twee jaar zijn eigen functioneren en beleid alsmede de uitvoering van de Pensioenreglementen.
 - 7 Het Bestuur kan maatregelen treffen indien een bestuurslid naar het oordeel van het Bestuur niet naar behoren functioneert. Deze maatregelen kunnen variëren van een waarschuwing tot schorsing of ontheffing uit de bestuursfunctie. Voor de vaststelling van het niet naar behoren functioneren is instemming nodig van de meerderheid van het Bestuur. Het bestuurslid over wiens schorsing of ontheffing uit de bestuursfunctie wordt beraadslaagd, moet in de vergadering waarin de schorsing of de ontheffing uit de bestuursfunctie ter stemming wordt gebracht de gelegenheid worden geboden om te worden gehoord en zich te verdedigen of te verantwoorden. Een lid dat is geschorst, kan de aan zijn functie verbonden rechten en bevoegdheden niet uitoefenen. Een schorsing die niet binnen drie maanden door ontheffing wordt gevolgd, eindigt door het verloop van die termijn.

Artikel 11 - Vertegenwoordiging

- 1 Het Pensioenfonds wordt in en buiten rechte vertegenwoordigd door het Bestuur. Vertegenwoordigingsbevoegdheid komt mede toe aan twee gezamenlijk handelende bestuursleden, van wie één dient te behoren tot de door de Directie voorgedragen bestuursleden en één tot de door de COR of de Pensioengerechtigden voorgedragen leden.
- 2 Het Bestuur kan in afwijking van het vorenstaande andere personen de bevoegdheid verlenen het Pensioenfonds terzake van bepaalde in het desbetreffende besluit omschreven zaken te vertegenwoordigen en te verbinden.

Artikel 12 - Bestuursvergaderingen en bestuursbesluiten

- 1 Vergaderingen van het Bestuur worden door of namens de voorzitter bijeengeroepen zo dikwijls hij of ten minste twee leden van het Bestuur zulks wenselijk oordelen, doch minstens driemaal per jaar, waarvan er minimaal één voor een juni dient plaats te vinden. Oproeping ter vergadering moet ten minste de datum en tijd van de vergadering en de te behandelen punten bevatten. De oproeping geschiedt schriftelijk ten minste tien werkdagen van tevoren; echter kan in spoedeisende gevallen, zulks ter beoordeling van de voorzitter met een kortere termijn worden volstaan. De vergaderingen worden geleid door de voorzitter en bij diens afwezigheid door de vice-voorzitter.
- 2 Geldige besluiten kunnen slechts worden genomen in een vergadering waarin ten minste vijf bestuursleden aanwezig of vertegenwoordigd zijn, waarvan er ten minste één is voorgedragen door de Directie, één door de COR en één die de Pensioengerechtigden vertegenwoordigt.
- 3 Indien niet voldaan wordt aan de in lid 2 van dit artikel gestelde vereisten, zal binnen vier weken een nieuwe vergadering bijeengeroepen worden. In deze vergadering kunnen besluiten genomen worden ongeacht het aantal aanwezige bestuursleden. In de oproeping tot de tweede vergadering moet worden vermeld dat en waarom in de tweede vergadering kan worden besloten onafhankelijk van het aantal ter vergadering aanwezige bestuursleden.
- 4 Stemmen dienen in persoon of bij volmacht te worden uitgebracht. Bij afwezigheid kan een bestuurslid zijn stem bij schriftelijke volmacht door een ander bestuurslid laten uitbrengen.

-
- Een schriftelijke volmacht dient vóór aanvang van de vergadering aan de voorzitter en secretaris of hun vervangers ter hand worden gesteld, die onmiddellijk zullen beoordelen of de volmacht aan de vereisten voldoet. Zonder volmacht kan een afwezig bestuurslid zijn stem niet laten gelden. De volmacht geldt slechts voor één vergadering.
- 5 Bij ieder besluit hebben de bestuursleden voorgedragen door de Directie gezamenlijk vier stemmen, naar evenredigheid verdeeld over de voorgedragen bestuursleden. De bestuursleden voorgedragen door de COR respectievelijk de bestuursleden voorgedragen door de Pensioengerechtigden hebben elk één stem. Indien er een vacature is, wordt het stemrecht van de vacature evenredig verdeeld over de overige bestuursleden welke zijn voorgedragen door het orgaan dat recht heeft op voordracht voor de vacante zetel.
- 6 Alle besluiten van het Bestuur worden genomen met een volstrekte meerderheid van stemmen, tenzij in de statuten uitdrukkelijk anders is bepaald. Bij staking van stemmen wordt het voorstel geacht te zijn verworpen. Blanco stemmen zijn van onwaarde. Over personen wordt schriftelijk, over zaken kan mondeling gestemd worden.
- 7 Het Bestuur kan ook buiten de vergadering besluiten nemen conform de bepalingen in de leden 2, 4 en 5 van dit artikel. Het besluit wordt vastgelegd door ondertekening van een stuk waarin het desbetreffende besluit is verrat en ondertekend conform de bepalingen in lid 8 van dit artikel.
- 8 Van het verhandelde in de vergaderingen van het Bestuur worden notulen gehouden, welke door de voorzitter en de secretaris worden ondertekend, na goedkeuring door dezelfde of de volgende bestuursvergadering. Stukken en bescheiden, uitgaande van het Bestuur, worden namens het Bestuur, door de voorzitter en de secretaris of hun vervangers ondertekend.

Artikel 13 - Directeur

- 1 Het Bestuur kan een directeur aanstellen. Benoeming van de directeur vindt slechts plaats onder de opschortende voorwaarde dat De Nederlandsche Bank instemt met de benoeming.
- 2 Het Bestuur stelt de arbeidsvoorwaarden van de directeur vast.
- 3 De directeur oefent zijn werkzaamheden uit onder toezicht en verantwoordelijkheid van het Bestuur. Hij is rekening en verantwoording verschuldigd aan het Bestuur. Hij kan door het Bestuur van zijn functie worden ontheven.
- 4 De directeur heeft toegang tot de vergaderingen van het Bestuur en het verantwoordigingsorgaan, tenzij de desbetreffende vergadering anders beslist. De directeur heeft in de vergaderingen een adviserende bevoegdheid.

Artikel 14 - Deelnemersraad

- 1 Het Bestuur gaat over tot het instellen van een deelnemersraad:
- op eigen initiatief; of
 - indien dit wordt verzocht door ten minste vijf procent (5 %) van de Deelnemers, Gewezen deelnemers en Pensioengerechtigden.
- 2 Indien wordt overgegaan tot het instellen van een deelnemersraad, zal het Bestuur hieromtrent nadere voorwaarden vaststellen. De bepalingen uit de Pensioenwet met betrekking tot de deelnemersraad zijn van overeenkomstige toepassing.

Artikel 15 - Verantwoordingsorgaan

- 1 Het Bestuur stelt een verantwoordingsorgaan in dat bestaat uit ten minste drie en maximaal twaalf leden.
- 2 Het verantwoordingsorgaan bestaat uit een vertegenwoordiging van de Werknemers, Werkgever en Pensioengerechtigden. Elke vertegenwoordiging beschikt in principe over een derde van het aantal zetels. Van deze verdeling kan alleen afgeweken worden indien alle betrokken groepen hiermee instemmen.
- 3 De vertegenwoordigers van de Werkgever worden gekozen door de Directie, de vertegenwoordigers van de Werknemers worden gekozen door de COR en de vertegenwoordigers van de Pensioengerechtigden worden gekozen door de Pensioengerechtigden. De leden worden steeds gekozen voor een periode van maximaal vier jaar. Het lidmaatschap van het verantwoordingsorgaan eindigt indien niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden van lid 4 van dit artikel, bedanken of ontheffing uit de functie door het Bestuur naar aanleiding van het niet naar behoren functioneren. De procedure voor de ontheffing uit de functie zal worden vastgelegd in het reglement van het verantwoordingsorgaan.
- 4 Uitsluitend Deelnemers, Gewezen deelnemers en Pensioengerechtigden van het Pensioenfonds zijn verkiesbaar tot lid van het verantwoordingsorgaan. Leden van het Bestuur kunnen geen deel uitmaken van het verantwoordingsorgaan.
- 5 Het Bestuur legt verantwoording af aan het verantwoordingsorgaan over het beleid en de wijze waarop het is uitgevoerd. Het Bestuur bespreekt ten minste één keer per jaar het gevoerde beleid en de resultaten met het verantwoordingsorgaan.
- 6 Het verantwoordingsorgaan heeft de bevoegdheid een oordeel te geven over het handelen van het Bestuur aan de hand van het jaarverslag, de jaarrekening en andere informatie. Het oordeel van het verantwoordingsorgaan wordt, samen met de reactie van het Bestuur daarop, bekendgemaakt en in het jaarverslag van het Pensioenfonds opgenomen.
- 7 Behalve het geven van een oordeel over het handelen van het Bestuur, als bedoeld in lid 6 van dit artikel, heeft het verantwoordingsorgaan recht op:
 - a. overleg met het Bestuur;
 - b. overleg met de externe accountant en de externe actuaaris;
 - c. informatie; en
 - d. een reactie op het oordeel dat het heeft gegeven over het door het Bestuur uitgevoerde beleid. Deze reactie dient schriftelijk en beargumenteerd te zijn.
- 8 Het verantwoordingsorgaan heeft ten minste het recht advies uit te brengen over:
 - a. de vaststelling en wijziging van de vergoedingsregeling voor bestuursleden;
 - b. het wijzigen van het beleid ten aanzien van het verantwoordingsorgaan;
 - c. de vorm, inrichting en samenstelling van het interne toezicht;
 - d. het vaststellen en het wijzigen van het klachtenreglement; en
 - e. het vaststellen en het wijzigen van het communicatie- en voorlichtingsbeleid.

-
- 9 Het verantwoordingsorgaan kan, mits ten minste drie/vierde van het totale aantal leden ter vergadering aanwezig is en daartoe besloten wordt met ten minste drie/vierde van het aantal ter vergadering uitgebrachte stemmen hiertoe aanleiding geeft, de Ondernemingskamer van het Gerechtshof te Amsterdam verzoeken om een onderzoek te bevelen door een of meer onafhankelijke onderzoekers naar het beleid van en de gang van zaken bij het Pensioenfonds. Voorafgaand aan de indiening van het verzoek dient het intern toezicht zich daarover te hebben uitgesproken. Tevens kan verzocht worden het functioneren van het Bestuur te toetsen.
 - 10 De bevoegdheden en de wijze van functioneren van het verantwoordingsorgaan zijn vastgelegd in een door het Bestuur goedgekeurd reglement.
 - 11 De leden van het verantwoordingsorgaan kunnen geen deel uitmaken van het intern toezicht.

Artikel 16 - Intern toezicht

- 1 Het Bestuur stelt een intern toezicht in.
- 2 Het intern toezicht is belast met het interne toezicht op het Bestuur van het Pensioenfonds en wordt door ten minste drie onafhankelijke deskundigen uitgevoerd. Dit interne toezicht omvat het beoordelen van beleids- en bestuursprocedures en -processen en de “checks and balances” binnen het Pensioenfonds, van de wijze waarop het Pensioenfonds wordt aangestuurd en van de wijze waarop door het Bestuur wordt omgegaan met de risico's op de langere termijn.
- 3 Ter uitoefening van het interne toezicht heeft het intern toezicht recht op:
 - a. alle informatie die het nodig acht om zijn taak goed te kunnen uitvoeren;
 - b. overleg met het Bestuur over alle bestuurstaken; en
 - c. overleg met de externe accountant en externe actuaris.
- 4 Het intern toezicht rapporteert aan het Bestuur. Het Bestuur bespreekt de rapportage en de daarop gebaseerde (voorgenomen) besluiten met het verantwoordingsorgaan. In het jaarverslag worden de resultaten van het interne toezicht vermeld.
- 5 De bevoegdheden en de wijze van functioneren van het intern toezicht zijn vastgelegd in een door het Bestuur goedgekeurd reglement met inachtneming van de bepalingen van de Pensioenwet.

Artikel 17 - Reglementen

- 1 Het Bestuur stelt in ieder geval de volgende reglementen vast. Dit betreft onder andere:
 - a. een of meerdere Pensioenreglementen waarin de Pensioenovereenkomst is neergelegd en waarin in ieder geval bepalingen zijn opgenomen omtrent onder andere de toelating en beëindiging als Deelnemer en de wijze waarop en de gevallen waarin recht op pensioen ontstaat;
 - b. een of meerdere verkiezingsreglementen;
 - c. een klachtenreglement; en
 - d. de reglementen van het verantwoordingsorgaan en het intern toezicht.
- 2 Het Bestuur kan ook andere reglementen instellen. De inhoud mag niet in strijd zijn met deze statuten.

Artikel 18 - Administratie

- 1 Het boekjaar valt samen met het kalenderjaar.
- 2 Het Bestuur brengt jaarlijks verslag uit over de gang van zaken in het afgelopen boekjaar, en wel binnen zes maanden na afloop van het boekjaar. Het verslag bestaat uit een jaarrekening en een jaarverslag (bestuursverslag). De jaarrekening wordt voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid, ondertekend door een accountant als bedoeld in artikel 393 lid 1 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek. De jaarrekening wordt samengesteld met inachtneming van het jaarrekeningrecht. Het verslag en overige gegevens over het verstreken boekjaar wordt door het Bestuur aan De Nederlandsche Bank overgelegd.
- 3 De gehele financiële administratie van het Pensioenfonds wordt gecontroleerd door een externe accountant, die door het Bestuur wordt aangesteld. De externe accountant heeft toegang tot alle boeken, bescheiden en andere gegevensdragers van het Pensioenfonds en het recht tot het inwinnen van alle inlichtingen, waarvan kennisname tot een juiste vervulling van zijn taak behoort. De accountant legt jaarlijks zijn bevindingen vast in een verslag.
- 4 Het Pensioenfonds heeft een actuaris, die wordt aangesteld door het Bestuur. De actuaris licht het Bestuur voor omtrent de financiële opzet van het Pensioenfonds en de grondslagen waarop het berust. Het Bestuur hoort de actuaris in de gevallen die bij statuten en Pensioenreglement zijn voorgeschreven. De actuaris is gerechtigd tot inzage van alle boeken, bescheiden en andere gegevensdragers van het Pensioenfonds en tot het inwinnen van alle inlichtingen, waarvan kennisname tot een juiste vervulling van zijn taak behoort. Jaarlijks zal binnen zes maanden na afloop van het boekjaar een actuariael verslag betreffende het Pensioenfonds opgesteld door de actuaris, voorzien van de verklaring van de actuaris, aan het Bestuur worden verstrekt. Een afschrift van dit verslag wordt door het Bestuur binnen zes maanden na afloop van het boekjaar aan De Nederlandsche Bank overgelegd.
- 5 Uit de in lid 2 van dit artikel genoemde jaarrekening en het jaarverslag, waarin een volledig beeld van de financiële toestand van het Pensioenfonds gegeven wordt, en het in het in lid 3 van dit artikel genoemde actuariael verslag dient ten genoegen van De Nederlandsche Bank te blijken, dat aan het bij of krachtens de Pensioenwet gestelde wordt voldaan en dat de belangen van de bij het Pensioenfonds betrokken Deelnemers, Gewezen deelnemers, Pensioengerechtigden en overige belanghebbenden, voldoende gewaarborgd kunnen worden geacht.
- 6 Het samenstellen en het overleggen aan De Nederlandsche Bank van de in de leden 2, 3 en 4 genoemde stukken zal geschieden met inachtneming van ter zake door De Nederlandsche Bank gegeven aanwijzingen en gestelde regels.
- 7 Het Bestuur is verplicht van de vermogenstoestand van het Pensioenfonds en van alles betreffende de werkzaamheden van het Pensioenfonds, naar eisen die voortvloeien uit deze werkzaamheden, op zodanige wijze een administratie te voeren en de daartoe behorende boeken, bescheiden en andere gegevensdragers op zodanige wijze te bewaren, dat te allen tijde de rechten en verplichtingen van het Pensioenfonds kunnen worden gekend.

Artikel 19 - Wijziging van de statuten

De statuten kunnen worden gewijzigd door een besluit van het Bestuur genomen met een meerderheid van ten minste twee/derde van de uitgebrachte stemmen. Wijzigingen van de statuten komen bij notariële akte tot stand. Een authentiek afschrift van de wijzigingen en de gewijzigde statuten worden neergelegd ten kantore van het handelsregister.

Artikel 20 - Ontbinding

- 1 Ontbinding van het Pensioenfonds kan geschieden krachtens een met ten minste twee/derde meerderheid van de uitgebrachte stemmen genomen besluit van het Bestuur. Ieder bestuurslid dient in voornoemd geval een stem uit te brengen. De bestuursleden treden op als vereffenaars.
- 2 Het Bestuur is in geval van liquidatie als gevolg van ontbinding van het Pensioenfonds verplicht de verplichtingen over te dragen aan een verzekeraar of aan een ander pensioenfonds waarop de Pensioenwet van toepassing is.
- 3 Bij liquidatie wordt de naam van de stichting aangevuld met de woorden "in liquidatie".
- 4 Aan een eventueel batig saldo na liquidatie zal door de vereffenaars een zoveel mogelijk met het doel van het Pensioenfonds overeenkomende bestemming worden gegeven.

Artikel 21 - Klachten

- 1 Personen die als Deelnemer, Gewezen deelnemer, Pensioengerechtigde of nagelaten betrekking pensioenrechten kunnen ontlenen of menen te kunnen ontlenen aan het bepaalde in de statuten en/of de Pensioenreglementen van het Pensioenfonds, kunnen met betrekking tot een klacht inzake de toepassing en uitvoering van het bepaalde in de statuten en/of Pensioenreglementen van het Pensioenfonds of de dienstverlening van het Pensioenfonds schriftelijk een klacht indienen bij de directie van het Pensioenfonds.
- 2 De ingediende klacht zal conform een door het Bestuur vastgesteld klachtenreglement worden behandeld.

Artikel 22 - Onvoorziene gevallen

In alle gevallen, waarin de statuten, de Pensioenreglementen of enig ander reglement van het fonds niet voorzien, beslist het Bestuur.