

STICHTING ALGEMEEN PENSIOENFONDS

PROVISUM

TE AMSTERDAM

STATUTEN

DEFINITIES

Artikel 1

In deze statuten wordt verstaan onder:

- a. Stichting : de Stichting Algemeen Pensioenfonds Provisum, gevestigd te Amsterdam;
- b. C&A : de commanditaire vennootschap C&A Nederland, gevestigd te Amsterdam;
- c. Werkgever : C&A of een door C&A aangewezen vennootschap of rechtspersoon, die een werknemer krachtens arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht arbeid laat verrichten;
- d. Werknemer : degene die krachtens arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht arbeid verricht voor een werkgever;
- e. Pensioenovereenkomst : hetgeen tussen werkgever en werknemer is overeengekomen overeenkomst betreffende pensioen;
- f. Pensioenregeling : een pensioenregeling op grond van een pensioenovereenkomst;
- g. Pensioenreglement : een door de stichting opgestelde regeling met betrekking tot de verhouding tussen stichting en deelnemer;
- h. Deelnemer : de werknemer of gewezen werknemer die op grond van een pensioenovereenkomst pensioenaanspraken verwerft jegens de stichting;
- i. Gewezen deelnemer : de werknemer of de gewezen werknemer door wie op grond van een pensioenovereenkomst geen pensioen meer wordt verworven en die bij beëindiging van de deelneming een pensioenaanspraak heeft behouden jegens de stichting;
- j. Pensioengerechtigde : de (gewezen) deelnemer of diens nabestaande(n) voor wie op grond van een pensioenovereenkomst pensioen is ingegaan;
- k. Gepensioneerdengroepen : de organisaties van pensioengerechtigden die van de stichting middelen ontvangen ter ontplooiing van activiteiten in het belang van de pensioengerechtigden van de stichting;
- l. Pensioenuitvoeringsovereenkomst : de tussen de stichting en C&A gesloten tot uitvoering van de pensioenregelingen, waarin onder meer is vastgelegd welke werkgevers door C&A zijn aangewezen.
- m. Pensioenwet : de Wet van 7 december 2006 houdende regels betreffende pensioenen (Staatsblad 705);
- n. Pensioenuitvoerder : een ondernemingspensioenfonds, een bedrijfstakpensioenfonds of een verzekeraar die gerechtigd is in Nederland het bedrijf uit te oefenen van levensverzekeraar als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht;
- o. Pensioeninstelling : een pensioeninstelling uit een andere tot de Europese Economische Ruimte behorende lidstaat die beschikt over een daartoe verleende vergunning als bedoeld in artikel 199 Pensioenwet en de bevoegde autoriteiten in kennis heeft gesteld overeenkomstig het bepaalde in artikel 199 Pensioenwet.

NAAM, DOEL, MIDDELEN

Artikel 2

1. De stichting draagt de naam: Stichting Algemeen Pensioenfonds Provisum.
2. De stichting is gevestigd te Amsterdam.

Artikel 3

1. De stichting is een ondernemingspensioenfonds als bedoeld in de Pensioenwet en heeft tot doel pensioenen en soortgelijke uitkeringen als in een pensioenreglement omschreven, te verzekeren aan de pensioengerechtigden, de (gewezen) deelnemers en hun nagelaten betrekkingen tegen de voorwaarden die zijn vastgelegd in een pensioenuitvoeringsovereenkomst.
2. Een wijziging van de pensioenuitvoeringsovereenkomst wordt binnen twee weken na de totstandkoming daarvan toegezonden aan De Nederlandsche Bank N.V.

Artikel 4

1. De inkomsten van de stichting bestaan uit alle wettig verkregen baten.
2. Erfstellingen kunnen slechts worden aanvaard onder het voorrecht van boedelbeschrijving.

BESTUUR

Artikel 5

1. Het bestuur bestaat uit tien bestuursleden.
2. Vijf bestuursleden worden benoemd op voordracht van C&A, in overleg met de andere werkgevers.
3. Drie bestuursleden, of zoveel meer of minder bestuursleden namens de deelnemers als voortvloeien na een vaststelling als bedoeld in lid 6, worden benoemd op voordracht van de Ondernemingsraad van C&A, in overleg met vergelijkbare werknemers vertegenwoordigende organen bij de door C&A aangewezen werkgevers, met inachtneming van het bepaalde in artikel 6 leden 2 en 3.
4. Twee bestuursleden, of zoveel meer of minder bestuursleden namens de pensioengerechtigden als voortvloeien na een vaststelling als bedoeld in lid 6, worden benoemd op voordracht van de besturen van de gepensioneerdengroepen, met inachtneming van het bepaalde in artikel 6 leden 5 en 6.
5. Met het bepaalde in de leden 2, 3 en 4 wordt eerst rekening gehouden bij bestuurs(her)benoemingen na 2007.
6. Eens per vijf jaar, voor het eerst per 1 januari 2013, worden de aantallen bestuursleden genoemd in de leden 3 en 4 opnieuw vastgesteld aan de hand van de op dat moment bestaande verhouding tussen het aantal deelnemers en het aantal gepensioneerden. Deze vaststelling wordt vastgelegd in een bestuursbesluit en zal als leidraad gelden voor de nadien plaatsvindende (her)benoemingen.
7. De zittingsduur van de bestuursleden bedraagt vijf jaar, doch zij kunnen op verzoek van de voordragende partij eenmaal worden herbenoemd voor een tweede termijn van vijf jaar. Herbenoeming is slechts mogelijk na evaluatie van het functioneren tijdens de eerste bestuurstermijn.
8. Bij het bestuur berusten alle bevoegdheden, behalve indien en voor zover de wet, deze statuten of een door de stichting vastgesteld pensioenreglement anders bepalen.
9. Het bestuur kiest uit zijn midden een voorzitter. Als secretaris fungeert een algemeen procuratiehouder met de titel van directeur als bedoeld in artikel 15.

10. Het bestuur kan personen aanwijzen die in uitvoerende of adviserende zin (mede) het beleid van de stichting bepalen. Als persoon die (mede) het beleid van de stichting bepaalt kan slechts worden benoemd de persoon ten aanzien van wie De Nederlandsche Bank N.V., met het oog op de belangen van de bij de stichting betrokken deelnemers, gewezen deelnemers en overige belanghebbenden, van oordeel is dat diens deskundigheid voldoende is en van wie de voornemens, de handelingen of de antecedenten De Nederlandsche Bank N.V. geen aanleiding geven tot het oordeel dat de betrouwbaarheid van deze persoon niet buiten twijfel staat.
11. Het dagelijks beleid van de stichting wordt bepaald door een daartoe aangewezen bestuurslid en de algemene procuratiehouder met de titel van directeur als bedoeld in artikel 15.
12. Het bestuur stelt zich bij het uitoefenen van zijn bestuurstaak onafhankelijk op. De personen die het beleid van de stichting bepalen of mede bepalen richten zich bij de vervulling van hun taak naar de belangen van de bij het pensioenfonds 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.

Artikel 6

1. Tot bestuurslid kunnen slechts worden benoemd de personen ten aanzien van wie De Nederlandsche Bank N.V., met het oog op de belangen van de bij de stichting betrokken deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en overige belanghebbenden, van oordeel is dat hun deskundigheid voldoende is en van wie de voornemens, de handelingen of de antecedenten De Nederlandsche Bank N.V. geen aanleiding geven tot het oordeel dat de betrouwbaarheid van deze personen niet buiten twijfel staat.
2. Van een voordracht als bedoeld in lid 3 van artikel 5, wordt per brief mededeling gedaan aan de deelnemers.
3. Binnen veertien dagen na dagtekening van de in lid 2 bedoelde brief kunnen door ten minste dertig deelnemers gezamenlijk tegenkandidaten worden gesteld door de namen van de tegenkandidaten per brief, ondertekend door ten minste dertig deelnemers, op te geven aan het bestuur.
4. Indien na het verstrijken van vijftien dagen na dagtekening van de in lid 2 bedoelde brief bij het bestuur geen brief, als in lid 3 bedoeld, is binnengekomen, zijn de voorgedragen kandidaten als vertegenwoordigers van de deelnemers in het bestuur gekozen.
5. Van een voordracht als bedoeld in lid 4 van artikel 5, wordt per brief mededeling gedaan aan de pensioengerechtigden.
6. Binnen veertien dagen na dagtekening van de in lid 5 bedoelde brief kunnen door ten minste dertig pensioengerechtigden gezamenlijk tegenkandidaten worden gesteld door de namen van de tegenkandidaten per brief, ondertekend door ten minste dertig pensioengerechtigden, op te geven aan het bestuur.
7. Indien na het verstrijken van vijftien dagen na dagtekening van de in lid 5 bedoelde brief bij het bestuur geen brief, als in lid 6 bedoeld, is binnengekomen, zijn de voorgedragen kandidaten als vertegenwoordigers van de pensioengerechtigden in het bestuur gekozen.
8. Indien binnen een periode van vijftien dagen na dagtekening van de in lid 2, respectievelijk lid 5, bedoelde brieven bij het bestuur brieven, als in lid 3, respectievelijk lid 6 bedoeld, zijn binnengekomen, heeft een stemming plaats.
9. In het geval, bedoeld in lid 8, stelt het bestuur binnen dertig dagen na het verstrijken van de in lid 8 vermelde termijn de deelnemers, respectievelijk de pensioengerechtigden, per brief in kennis van de namen van de voorgedragen kandidaten en van de door de deelnemers, respectievelijk de pensioengerechtigden, gestelde kandidaten en verzoekt de deelnemers, respectievelijk de pensioengerechtigden, tevens binnen veertien dagen na dagtekening van die brief hun stem uit te brengen over de gestelde kandidaten.

10. Ten behoeve van de in lid 9 bedoelde stemming wordt door het bestuur aan iedere deelnemer, respectievelijk pensioengerechtigde, tegelijk met de in lid 9 bedoelde brief een door het bestuur gewaarmerkt stembriefje verstrekt, waarop de namen van de kandidaten zijn vermeld. Het model van het stembriefje wordt door het bestuur vastgesteld.
11. De stemming geschiedt door invulling van het in lid 10 bedoelde stembriefje en inzending van dit stembriefje aan het bestuur binnen de in lid 9 genoemde termijn van veertien dagen. Het stembriefje behoeft niet ondertekend te worden.
12. Stembriefjes welke na het verstrijken van vijftien dagen na dagtekening van de in lid 9 bedoelde brief bij het bestuur binnenkomen, worden geacht niet te zijn ingezonden binnen de voorgeschreven termijn.
13. Niet ingevulde, niet behoorlijk ingevulde of niet tijdig ingezonden stembriefjes zijn van onwaarde.
14. Door het bestuur wordt gekozen verklaard: op de eerste plaats de kandidaat die het grootste aantal stemmen heeft verkregen, vervolgens de kandidaat die het daarop volgend aantal stemmen heeft verkregen, en zo vervolgens tot in alle vacatures is voorzien.
Hebben twee of meer kandidaten het grootste aantal stemmen verkregen en is het getal van die kandidaten niet groter dan het getal van de te vervullen plaatsen in het bestuur, dan worden zij allen door het bestuur gekozen verklaard.
Hebben twee of meer kandidaten het grootste aantal stemmen verkregen en is het getal van die kandidaten groter dan het getal van de te vervullen plaatsen in het bestuur, dan beslist het lot wie hunner door het bestuur ter vervulling van de vacatures in het bestuur gekozen wordt of worden verklaard.
Het bepaalde in de twee vorige alinea's is van overeenkomstige toepassing, indien twee of meer kandidaten eenzelfde op het grootste aantal volgend aantal stemmen hebben verkregen en zo voorts.

Artikel 7

1. Ter waarborging van de verstrekking van tijdige en duidelijke informatie hanteert de stichting een door het bestuur vastgesteld communicatieplan.
2. Ter voorkoming van belangenconflicten en oneigenlijk gebruik van de bij de stichting aanwezige informatie en ter waarborging van de integriteit van de bij het beleid en de uitvoering van de werkzaamheden van de stichting betrokken personen heeft de stichting voorschriften vastgelegd in een gedragscode, op de naleving waarvan door een door het bestuur benoemde onafhankelijke compliance officer wordt toegezien.
3. Ter waarborging van de deskundigheid en de betrouwbaarheid van degenen die het beleid van de stichting bepalen of mede bepalen hanteert de stichting een door het bestuur vastgesteld deskundigheidsplan, waarin tenminste zijn vastgelegd:
 - a. de eisen waaraan bestuursleden en andere beleidsbepalers individueel moeten voldoen;
 - b. de eisen waaraan het bestuur als geheel moet voldoen;
 - c. de periodieke evaluatie van het functioneren van individuele bestuursleden;
 - d. de periodieke evaluatie van het functioneren van het bestuur als geheel;
 - e. de maatregelen ter bevordering en instandhouding van de deskundigheid van individuele bestuursleden en andere beleidsbepalers en van het bestuur als geheel.
4. Het bestuur benoemt de actuaris als bedoeld in artikel 18 en de accountant als bedoeld in artikel 19.
5. De bestuursleden als bedoeld in artikel 5 leden 3 en 4 ontvangen voor hun bestuurswerkzaamheden een vergoeding, waarvan de hoogte afhankelijk is van de daaraan bestede tijd voorzover geen sprake is van een vrijstelling van arbeid als hierna is bedoeld. De vergoeding wordt vastgesteld in overleg tussen de directeur en de bestuursvoorzitter. Bestuursleden die in dienst zijn van C&A of van een door C&A aangewezen werkgever zijn voor het bijwonen van vergaderingen en andere

bijeenkomsten in het kader van hun bestuurstaak vrijgesteld van het verrichten van arbeid.

Artikel 8

1. Het lidmaatschap van het bestuur eindigt:
 - a. zodra de betrokkene failliet is verklaard, een aanvraag heeft gedaan tot het verkrijgen van surséance van betaling of onder curatele is gesteld;
 - b. na het verstrijken van de zittingsduur, zonder dat herbenoeming plaatsvindt of mogelijk is;
 - c. doordat de betrokkene als bestuurder ontslag neemt;
 - d. door een besluit van het bestuur, waarbij aan het lid ontslag wordt verleend wegens niet naar behoren functioneren.
2. Indien een lid niet naar behoren functioneert, zal een besluit tot ontslag niet kunnen worden genomen dan nadat de betrokkene ter zake van zijn niet naar te behoren functioneren ten minste een maal van het bestuur een waarschuwing heeft ontvangen, tenzij het niet naar behoren functioneren van het betreffende lid van een zodanige ernst is dat een waarschuwing in redelijkheid niet behoeft te worden gevegd.
3. Elke wijziging in de samenstelling van de personen die het beleid van de stichting (mede) bepalen wordt vooraf door het bestuur van de stichting ter kennis van De Nederlandsche Bank N.V. gebracht.
4. Indien zich een wijziging voordoet van de antecedenten als bedoeld in artikel 6 lid 1 stelt het bestuur van de stichting De Nederlandsche Bank N.V. daarvan onverwijld schriftelijk in kennis.

Artikel 9

1. Indien het aantal bestuursleden beneden de tien is gedaald, vormen de overgebleven leden respectievelijk vormt het overgebleven lid het bestuur.
2. Indien de in lid 1 bedoelde toestand is ingetreden vragen de overgebleven leden respectievelijk vraagt het overgebleven lid voor ieder nieuw te benoemen bestuurslid aan de in artikel 5 voor dat bestuurslid bevoegde partij om zo spoedig mogelijk over te gaan tot het opmaken van een voordracht, als bedoeld in artikel 5 leden 2, 3 of 4.

BESTUURSVERGADERINGEN EN -BESLUITEN

Artikel 10

1. Het bestuur vergadert als regel tenminste drie maal per jaar en voorts telkens als de voorzitter dit wenselijk acht of tenminste drie bestuursleden schriftelijk onder opgave van redenen aan de voorzitter vragen een vergadering te beleggen.
2. De oproeping voor bestuursvergadering geschiedt schriftelijk door de directeur als bedoeld in artikel 5, waarbij een termijn van tenminste vijf werkdagen in aanmerking wordt genomen. In spoedeisende gevallen, ter beoordeling van de voorzitter, kan de oproeping voor een bestuursvergadering telefonisch of per e-mail binnen een termijn van twee werkdagen geschieden.
3. De besluiten van het bestuur worden genomen bij volstreekte meerderheid van stemmen van de bestuursleden.
4. In afwijking van lid 3 van dit artikel worden de volgende besluiten genomen met een meerderheid van twee derden van het aantal uitgebrachte stemmen:
 - a. een besluit tot liquidatie van de stichting;
 - b. een besluit tot wijziging van de statuten, tenzij wettelijke regels, of de interpretatie daarvan door de hoogste rechter, tot een zodanig wijziging nopen.

5. In een vergadering van het bestuur kan een bestuurslid dat vertegenwoordiger is van de werkgevers, zich alleen doen vertegenwoordigen door een ander bestuurslid dat vertegenwoordiger is van de werkgevers.
Het in de vorige zin bepaalde is van overeenkomstige toepassing ten aanzien van een bestuurslid dat vertegenwoordiger is van de deelnemers en ten aanzien van een bestuurslid dat vertegenwoordiger is van de pensioengerechtigden.
6. Indien het aantal bestuursleden beneden de tien is gedaald, kan over een voorstel voor een bestuursbesluit slechts worden gestemd door een gelijk aantal vertegenwoordigers van de deelnemers en van de pensioengerechtigden samen en van de werkgevers in het bestuur. Overigens blijft het bepaalde in de leden 1 en 2 van dit artikel onverminderd van toepassing.
Indien ten gevolge van het bepaalde in de eerste volzin van dit lid één of meer bestuursleden die vertegenwoordigers zijn van de werkgevers zich van stemming moeten onthouden, zal op de eerste plaats degene van hen die het kortst deel uitmaakt van het bestuur zich van stemming onthouden, vervolgens degene die op een na het kortst deel uitmaakt van het bestuur, en zo voorts. Het bepaalde in de vorige zin is van overeenkomstige toepassing, indien één of meer bestuursleden die vertegenwoordigers zijn van de deelnemers of van de pensioengerechtigden, zich tengevolge van het bepaalde in de eerste volzin van dit lid van stemming moeten onthouden.
7. Elk bestuurslid is bevoegd een deskundige te raadplegen, alsmede zich, krachtens een bestuursbesluit waarbij ten minste één/vierde gedeelte van de bestuursleden zich daarvoor heeft uitgesproken, ter vergadering door een deskundige te laten bijstaan. Eventueel aan de bijstand van de deskundige verbonden kosten komen, mits binnen redelijke grenzen, voor rekening van de stichting indien tenminste één/vierde gedeelte van de bestuursleden daarmee instemt.

VERANTWOORDING

Artikel 11

1. Aan de stichting is een verantwoordingsorgaan verbonden.
2. Het verantwoordingsorgaan heeft de bevoegdheid een oordeel te geven over het handelen van bestuur aan de hand van het jaarverslag, de jaarrekening en andere informatie, waaronder de bevindingen van het interne toezicht, over het door het bestuur uitgevoerde beleid, alsmede over beleidskeuzes voor de toekomst. Het oordeel van het verantwoordingsorgaan wordt, samen met de reactie van het bestuur daarop, bekend gemaakt en in het jaarverslag van de stichting opgenomen.
3. Het verantwoordingsorgaan heeft:
 - a. het recht op overleg met het bestuur;
 - b. het recht op overleg met de actuaris als bedoeld in artikel 18 en de accountant als bedoeld in artikel 19;
 - c. het recht op informatie;
 - d. het recht op een schriftelijke en beargumenteerde reactie op het oordeel dat het heeft gegeven over het door het bestuur uitgevoerde beleid.
4. Het verantwoordingsorgaan heeft het recht advies uit te brengen over:
 - a. het vaststellen en wijzigen 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 wijzigen van een interne klachten- en geschillenprocedure;
 - e. het vaststellen en wijzigen van het communicatie- en voorlichtingsbeleid.
5. Door het bestuur zijn regels opgesteld ten aanzien van het functioneren van het verantwoordingsorgaan. Wijziging hiervan geschiedt slechts nadat het verantwoordingsorgaan zich daarover heeft kunnen uitlaten.

Artikel 12

1. Het verantwoordingsorgaan bestaat uit een door het bestuur te bepalen, door drie deelbaar, aantal leden.
2. Eenderde van de leden wordt benoemd door de werkgevers, eenderde door de deelnemers en eenderde door de pensioengerechtigden.
3. De leden namens de werkgevers worden door C&A, in overleg met de andere werkgevers, benoemd.
4. De leden namens de deelnemers worden benoemd door de Ondernemingsraad van C&A in overleg met vergelijkbare werknemers vertegenwoordigende organen bij de door C&A aangewezen werkgevers.
5. De leden namens de pensioengerechtigden worden benoemd via verkiezingen onder de pensioengerechtigden.
6. De leden van het verantwoordingsorgaan worden voor een termijn van vijf jaar benoemd. Herbenoeming voor een tweede termijn van vijf jaar is mogelijk, waarbij de voorgaande leden van dit artikel van toepassing zijn.
7. Het lidmaatschap van het verantwoordingsorgaan is onverenigbaar met het bestuurslidmaatschap.

Artikel 13

1. Het lidmaatschap van het verantwoordingsorgaan eindigt:
 - a. zodra de betrokkene failliet is verklaard, een aanvraag heeft gedaan tot het verkrijgen van surséance van betaling of onder curatele is gesteld;
 - b. doordat betrokkene benoemd wordt als bestuurslid;
 - c. doordat de betrokkene als lid van het verantwoordingsorgaan ontslag neemt;
 - d. door een besluit van het verantwoordingsorgaan, waarbij aan het lid ontslag wordt verleend wegens niet naar behoren functioneren.
2. Indien een lid niet naar behoren functioneert, zal een besluit tot ontslag niet kunnen worden genomen dan nadat de betrokkene ter zake van zijn niet naar te behoren functioneren ten minste een maal van het verantwoordingsorgaan een waarschuwing heeft ontvangen, tenzij het niet naar behoren functioneren van het betreffende lid van een zodanige ernst is dat een waarschuwing in redelijkheid niet behoeft te worden gevegd.

INTERN TOEZICHT

Artikel 14

1. Het intern toezicht bij de stichting vindt plaats door middel van een periodiek, doch tenminste eens in de drie jaar, door het bestuur te benoemen visitatiecommissie van minimaal drie onafhankelijke deskundigen.
2. Het intern toezicht heeft betrekking op het kritisch bezien van het functioneren van (het bestuur van) het pensioenfonds en omvat tenminste de volgende taken:
 - a. het beoordelen van beleids- en bestuursprocedures en -processen en de checks en balances binnen het fonds;
 - b. het beoordelen van de wijze waarop het fonds wordt aangestuurd;
 - c. het beoordelen van de wijze waarop door het bestuur wordt omgegaan met de risico's op de langere termijn.
3. Bij een benoeming van een visitatiecommissie worden afspraken gemaakt over de volgende zaken:
 - a. de verstrekking van alle informatie die de visitatiecommissie nodig acht om zijn taak goed te kunnen uitvoeren;
 - b. het overleg met het bestuur over alle bestuurstaken;

- c. het overleg met de actuaris als bedoeld in artikel 18 en de accountant als bedoeld in artikel 19.
4. De visitatiecommissie rapporteert aan het bestuur. Het bestuur bespreekt de rapportage van de visitatiecommissie en de eventueel daarop gebaseerde (voorgenomen) bestuursbesluiten met het verantwoordingsorgaan. In het jaarverslag worden de bevindingen van de visitatiecommissie vermeld.

VERTEGENWOORDIGING

Artikel 15

1. Het bestuur kan procuratie verlenen, wijzigen of intrekken.
2. Aan één of meerdere algemeen procuratiehouders kan de titel van directeur van de stichting worden toegekend.

Artikel 16

Voor zover uit de wet niet anders voortvloeit, wordt de stichting vertegenwoordigd door het bestuur, ofwel door twee leden van het bestuur, ofwel door een lid van het bestuur en een algemeen of bijzonder procuratiehouder, ofwel door twee algemeen procuratiehouders, ofwel door een algemeen procuratiehouder en een bijzonder procuratiehouder.

BEHEER VAN HET PENSIOENFONDS EN BELEGGING VAN DE GELDEN

Artikel 17

1. Het bestuur draagt zorg voor een zodanig ingerichte organisatie dat een beheerste en integere bedrijfsvoering gewaarborgd is. Van de organisatie zijn toereikende beschrijvingen aanwezig van de belangrijkste bedrijfsprocessen en -procedures. Voorts zijn de risico's verbonden aan zowel de uitbestede als aan de zelf uitgevoerde werkzaamheden systematisch geanalyseerd en vastgelegd. Aan de accountant als bedoeld in artikel 19 zal periodiek worden gevraagd om na te gaan of de organisatie en de beschrijving daarvan nog voldoen aan de daaraan te stellen eisen.
2. De middelen van de stichting kunnen slechts worden aangewend in het kader van het doel van de stichting.
3. Uitbesteding van werkzaamheden, voorzover wettelijke bepalingen zich daartegen niet verzetten, is slechts toegestaan op basis van schriftelijke overeenkomsten die voldoen aan het door het bestuur vastgestelde uitbestedingsbeleid.
4. Belegging van gelden vindt slechts plaats in het belang van aanspraak- en pensioengerechtigden op grond van schriftelijk vastgelegd beleggingsbeleid dat in overeenstemming is met de prudent-person regel als bedoeld in de Pensioenwet. In een voor alle belanghebbenden bij de stichting toegankelijke, periodiek te actualiseren verklaring inzake de beleggingsbeginselen, zijn de hoofdlijnen van het beleggingsbeleid uiteengezet.
5. Het bestuur is bevoegd tot het aangaan van overeenkomsten tot het kopen, vervreemden of bezwaren van registergoederen.
6. Belegging in één of meer van de werkgevers of in ondernemingen waarvan deze werkgevers deel uitmaken zijn toegelaten tot een bedrag gelijk aan het twintigste deel van de bezittingen van de stichting.

ACTUARIËLE EN BEDRIJFSTECHNISCHE NOTA EN ACTUARIËLE VERKLARING

Artikel 18

1. De stichting werkt volgens een actuariële en bedrijfstechnische nota betreffende het te voeren beleid, waarbij de financiële opzet, de grondslagen waarop het rust en de sturingsmiddelen, gemotiveerd zijn omschreven en waartegen De Nederlandsche Bank N.V. geen bedenkingen heeft geuit.
Een wijziging in de actuariële en bedrijfstechnische nota zal binnen twee weken na de totstandkoming van de wijziging aan De Nederlandsche Bank N.V. worden toegezonden.
2. Jaarlijks, binnen zes maanden na afloop van het boekjaar, legt het bestuur aan De Nederlandsche Bank N.V. een actuariële verslag over betreffende de stichting, voorzien van de verklaring van een actuaaris.
Het samenstellen en het overleggen van de in dit lid bedoelde bescheiden dienen te geschieden met inachtneming van de terzake door De Nederlandsche Bank N.V. gegeven aanwijzingen.

JAARSTUKKEN EN STATEN

Artikel 19

1. Het boekjaar van de stichting loopt van één januari tot en met één en dertig december.
2. Jaarlijks, binnen zes maanden na afloop van het boekjaar, worden een jaarrekening en jaarverslag opgemaakt overeenkomstig titel 9, Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek.
De jaarrekening wordt gecontroleerd door een daartoe door het bestuur aangewezen accountant, die een registeraccountant moet zijn dan wel een andere accountant of een organisatie van accountants zoals bedoeld in artikel 393 lid 1 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek. Deze accountant brengt van zijn bevindingen verslag uit aan het bestuur. Indien het bestuur de jaarrekening goedkeurt, zal deze ten blijke daarvan door tenminste twee bestuursleden worden ondertekend.
3. Het bestuur legt periodiek, doch in ieder geval jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar, aan De Nederlandsche Bank N.V. de in lid 2 genoemde stukken alsmede de staten en het in artikel 18 bedoelde actuariële verslag over, waarin een volledig beeld van de financiële toestand van de stichting gegeven wordt en waaruit ten genoegen van De Nederlandsche Bank N.V. blijkt, dat aan het bij of krachtens de Pensioenwet bepaalde wordt voldaan.
Het samenstellen en het overleggen van de in dit lid bedoelde bescheiden dient te geschieden met inachtneming van de terzake door De Nederlandsche Bank N.V. gegeven aanwijzingen en binnen de in de Pensioenwet daarvoor voorziene termijnen.
4. Tot het samenstellen en controleren van de in dit artikel bedoelde bescheiden, alsmede tot het verrichten van andere tot de normale beroepsbezigheden van de actuarissen en accountants behorende werkzaamheden ten behoeve van de stichting is tegenover De Nederlandsche Bank N.V. alleen bevoegd degene, tegen wiens aanwijzing door of handhaving bij de stichting De Nederlandsche Bank N.V. geen bedenkingen heeft geuit.

AANWENDING RESULTAAT

Artikel 20

Het resultaat dat blijkt uit de tot de in artikel 19 genoemde jaarrekening behorende winst- en verliesrekening wordt toegevoegd aan of ten laste gebracht van de reserves. De wijze waarop dit zal geschieden wordt vastgelegd in de met de werkgevers af te sluiten pensioenuitvoeringsovereenkomst.

STATUTENWIJZIGING

Artikel 21

1. Een wijziging van de statuten moet, met inachtneming van het bepaalde in artikel 10 lid 4, bij notariële akte tot stand komen. Tot het doen verlijden van deze akte is ieder van de bestuurders bevoegd.
2. Behoudens indien en voorzover zulks voortvloeit uit de wet zal een wijziging van de statuten geen inbreuk mogen maken op de pensioenaanspraken en -rechten van de pensioengerechtigden, de (gewezen) deelnemers en hun nagelaten betrekkingen.
3. De actuele tekst van de statuten wordt op verzoek aan iedere belanghebbende toegezonden en is te raadplegen via de website van de stichting.
4. Bij een wijziging van de statuten zal binnen twee weken na de totstandkoming van de wijziging een authentiek afschrift van de akte houdende de wijziging aan De Nederlandsche Bank N.V. worden toegezonden.

PENSIOENREGLEMENT(EN)

Artikel 22

1. De stichting stelt voor iedere pensioenovereenkomst van de werkgevers die bij de stichting wordt ondergebracht een pensioenreglement vast dat in overeenstemming is met de in de pensioenovereenkomst beoogde pensioenregeling.
2. In ieder pensioenreglement van de stichting is een regeling opgenomen voor de behandeling van klachten.
3. Van ieder pensioenreglement stelt de stichting een samenvatting vast ten behoeve van de deelnemers.
4. Tenzij wettelijke regels, of de interpretatie daarvan door de hoogste rechter, tot een zodanige wijziging nopen vindt wijziging van een pensioenreglement slechts plaats bij een wijziging van de aan het pensioenreglement ten grondslag liggende pensioenovereenkomst die door C&A schriftelijk aan de stichting is gemeld.
5. Behoudens indien en voorzover zulks voortvloeit uit de wet zal een wijziging van een pensioenreglement geen inbreuk mogen maken op de reeds opgebouwde pensioenaanspraken en -rechten van de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden.
6. Indien een wijziging van de pensioenovereenkomst leidt tot een verlaging van nog op te bouwen pensioenaanspraken of een verslechtering van een jaarlijkse aanpassing van reeds opgebouwde pensioenaanspraken of pensioenrechten wordt, behoudens in het geval van een zwaarwichtig belang als bedoeld in artikel 19 Pensioenwet, met een wijziging slechts rekening gehouden nadat het bestuur heeft vastgesteld dat de Ondernemingsraad van C&A of een meerderheid van de actieve deelnemers aan de in de pensioenovereenkomst vervatte pensioenregeling schriftelijk met de wijziging van de pensioenovereenkomst heeft ingestemd.
7. Binnen drie maanden na wijziging van de pensioenovereenkomst informeert de stichting de actieve deelnemers over de wijziging van de pensioenovereenkomst en wijst de stichting hen op de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement bij de stichting op te vragen.
8. In gevallen waarin de financiële toestand van de stichting naar het oordeel van het bestuur daartoe aanleiding geeft, zal het bestuur de pensioenaanspraken en -rechten van de (gewezen) deelnemers, pensioengerechtigden en overige belanghebbenden wijzigen volgens een opgesteld plan.
9. Indien er sprake is van een situatie van onderdekking waarbij wordt voldaan aan de voorwaarden zoals genoemd in artikel 134 Pensioenwet, dan kan het pensioenfonds overgaan tot het korten van pensioenaanspraken en pensioenrechten.

10. Een wijziging van een pensioenreglement zal binnen twee weken na de totstandkoming van de wijziging aan De Nederlandsche Bank N.V. worden toegezonden.

LIQUIDATIE

Artikel 23

1. De stichting wordt ontbonden door een daartoe strekkend besluit van het bestuur, te nemen met inachtneming van het bepaalde in artikel 10.
2. De vereffening van het vermogen van de stichting geschiedt door het bestuur, dat alsdan onder meer bevoegd is om de pensioenverplichtingen van de stichting te voldoen door het bedrag gelijk aan de voor iedere (gewezen) deelnemer, pensioengerechtigde en overige belanghebbenden, respectievelijk hun nagelaten betrekkingen, in de stichting aanwezige wiskundige reserve te storten bij een pensioenuitvoerder of een pensioeninstelling, als koopsom voor een pensioenverzekering voor betrokkene tot zodanige bedragen als voor bedoelde koopsom verzekerd kunnen worden.
3. Tijdens de liquidatie blijven de bepalingen van deze statuten zoveel mogelijk van kracht.

Artikel 24

Hetgeen na voldoening van alle verplichtingen van de stichting resteert zal nimmer terugvloeien naar een of meer van de werkgevers, doch zal overeenkomstig het doel van de stichting worden aangewend tot uitkering van pensioenen.

Artikel 25

Indien bij liquidatie de activa van de stichting niet toereikend zijn om de verplichtingen van de stichting te voldoen, is het bepaalde in artikel 22 lid 8 van overeenkomstige toepassing.

Artikel 26

1. Het bestuur treft voorzieningen in alle gevallen waarin bij deze statuten niet is voorzien.
2. Het bestuur beslist in alle geschillen omtrent de uitlegging van de bepalingen van deze statuten.
