

UITVOERINGSOVEREENKOMST

Beroepspensioenvereniging Medisch Specialisten,

hierna te noemen "BPMS",

gevestigd te Zeist, te dezen vertegenwoordigd door de voorzitter J.E. Martens en de secretaris W.R. Pieters

en

Stichting Pensioenfonds Medisch Specialisten,

hierna te noemen "SPMS",

gevestigd te Zeist, te dezen vertegenwoordigd door de voorzitter E.P. Stuijzand en de plaatsvervangend voorzitter A.Y. Goedkoop

nemen in aanmerking dat:

- BPMS verantwoordelijk is voor de inhoud van de verplichtgestelde beroepspensioenregeling voor de vrijgevestigde medisch specialist;
- BPMS op grond van artikel 8 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling (Wvb) verplicht is de beroepspensioenregeling onder te brengen bij een pensioenuitvoerder in de zin van de Wvb;
- BPMS op grond van de Wvb verplicht is tot het sluiten van een schriftelijke uitvoeringsovereenkomst met de pensioenuitvoerder;
- BPMS ter uitvoering van de beroepspensioenregeling deze heeft ondergebracht bij SPMS;
- SPMS zich jegens BPMS verplicht tot het uitvoeren van de pensioenregeling voor medisch specialisten, zoals deze is verplicht gesteld bij Beschikking van de Staatsecretaris van Sociale Zaken van 18 juni 1973, laatstelijk gewijzigd op 14 juli 2010;
- op grond van artikel 35 van de Wvb een regeling omtrent de daar genoemde onderwerpen in de uitvoeringsovereenkomst moet worden opgenomen;
- op grond van 36 van de Wvb een regeling omtrent de betaling van de pensioenpremies door de beroepsgenoten aan SPMS, in de uitvoeringsovereenkomst moet worden opgenomen;
- BPMS en SPMS belang hebben bij een goede uitvoering van de pensioenregeling en daarom hun wederzijdse rechten en verplichtingen in een overeenkomst wensen vast te leggen.

en verklaren het volgende te zijn overeengekomen:

Artikel 1 Opdrachtaanvaarding

BPMS heeft de in de considerans genoemde pensioenregeling ter uitvoering aangeboden aan SPMS.

SPMS aanvaardt de opdracht tot uitvoering van genoemde pensioenregeling. Het bestuur van SPMS heeft zich ten behoeve van deze aanvaarding zoveel mogelijk ingespannen om kennis te nemen van de achterliggende doelstellingen en uitgangspunten van de door BPMS vastgestelde pensioenregeling.

Het bestuur van SPMS heeft bij de opdrachtaanvaarding de door BPMS vastgestelde pensioenregeling getoetst aan de eigen doelstellingen en beleidsuitgangspunten.

De doelstellingen en beleidsuitgangspunten zijn vastgelegd in de diverse documenten van SPMS, waaronder de statuten en de actuariële en bedrijfstechnische nota als bedoeld in artikel 2.2 van de statuten.

Artikel 2 Premie en opbouw

De premie zoals vastgesteld voor het jaar 2021 wordt ieder jaar per 1 januari aangepast met de procentuele wijziging van de aanpassingscoëfficiënt ten opzichte van de aanpassingscoëfficiënt in het jaar ervoor (premielgrens). De hoogte van de aanpassingscoëfficiënt is afhankelijk van de indexcijfers van brutolonen, gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek. SPMS kan hiervan afwijken indien de ontwikkeling van de beroepsinkomens van de medisch specialist daartoe aanleiding geeft. Na toepassing van de aanpassingscoëfficiënt worden de bedragen op jaarbasis afgerond naar boven tot hele euro's.

Het premiebeleid, waaronder de wijze waarop de premie voor het jaar 2021 is vastgesteld, is opgenomen in de actuariële en bedrijfstechnische nota van SPMS. Indien de door SPMS vastgestelde benodigde premie in een jaar hoger is dan de premiegrens, wordt de opbouw in dat jaar (normpensioen) verlaagd. Indien de door SPMS vastgestelde benodigde premie voor het normpensioen in een jaar lager is dan de premiegrens, wordt het normpensioen in dat jaar verhoogd tot een conform het premiebeleid vastgestelde grens (opbouwgrens). Is na het bereiken van de opbouwgrens de door SPMS vastgestelde benodigde premie voor de opbouw in een jaar lager dan de premiegrens, dan wordt de premie verlaagd. De mate van verlaging van de premie en verhoging dan wel verlaging van de opbouw vindt plaats volgens het bepaalde in de actuariële en bedrijfstechnische nota van SPMS.

De verschuldigde premie wordt per kalenderjaar vastgesteld en is bij vooruitbetaling verschuldigd in maandelijkse termijnen. De deelnemer is verplicht vanaf de eerste dag van de maand die volgt op dan wel samenvalt met de datum met ingang waarvan de medisch specialist voldoet aan de vereisten voor het deelnemerschap, de premie aan SPMS te voldoen.

Artikel 3 Informatie door deelnemers aan SPMS

Iedere medisch specialist die voldoet aan de vereisten voor het deelnemerschap aan de pensioenregeling, is verplicht binnen een maand nadat hij aan deze vereisten is gaan voldoen, hiervan aan SPMS mededeling te doen. De deelnemer die ophoudt aan de vereisten voor het deelnemerschap te voldoen, is verplicht binnen een maand nadien hiervan mededeling te doen.

Iedere deelnemer of gewezen deelnemer heeft het recht zijn ongehuwde partner met wie hij een notariële samenlevingsovereenkomst heeft gesloten aan te melden bij het fonds.
Iedere deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde waarvan het aangemelde partnerschap eindigt, is verplicht hiervan binnen een maand mededeling te doen.
Iedere deelnemer die buiten Nederland in het huwelijk treedt en/of van wie het huwelijk in het buitenland eindigt, is verplicht binnen een maand nadien hiervan mededeling te doen.

SPMS verstrekt aan BPMS de gegevens die BPMS nodig heeft voor het bijhouden van een deugdelijke administratie.

Artikel 4 Niet nakomen premiebetalingverplichtingen

SPMS heeft een inspanningsverplichting om de niet-tijdig betaalde premies alsnog te incasseren. Indien betaling ook na maximaal drie herinneringsnota's uitblijft, vaardigt SPMS een dwangbevel uit. SPMS kan hiervan afzien indien uit de omstandigheden duidelijk blijkt dat invordering niet mogelijk is. Indien inning van de premies onmogelijk blijkt, kan SPMS besluiten tot het kwijtschelden van de oninbare premies, met stopzetting van de pensioenopbouw vanaf het moment dat de premie niet meer is betaald.

Over premiebedragen die later dan de vijftiende dag van de maand waarop de betaling betrekking heeft door SPMS zijn ontvangen, berekend met ingang van de zestiende dag van voormelde maand, kan een door SPMS vast te stellen rente wegens te late betaling in rekening worden gebracht. Het rentepercentage is gelijk aan het wettelijke rentepercentage (inclusief de eventuele wijzigingen van het wettelijke rentepercentage die nadien plaatsvinden).

SPMS is bevoegd een betalingsregeling overeen te komen.

Indien er bij SPMS een betalingsachterstand aan pensioenpremies is ter grootte van 5% van de totale door SPMS ontvangen jaarpremie en het SPMS niet beschikt over het op grond van het bij of krachtens artikel 126 van de Wvb voorgeschreven minimaal vereist eigen vermogen, informeert SPMS elk kwartaal schriftelijk de deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden.

Artikel 5 Procedures wijzigen pensioenreglement

BPMS is verantwoordelijk voor de inhoud op hoofdlijnen van de pensioenregeling. Hieronder worden verstaan wijzigingen ten aanzien van de groep deelnemers die verplicht deelneemt aan de pensioenregeling, begin en einde van het deelnemerschap, de hoogte van de aanspraken (anders dan op grond van het premiebeleid), het toeslagbeleid, de vrijwillige modules en de flexibele mogelijkheden.

Bij dergelijke wijzigingen legt SPMS de voorstellen tot wijziging voor aan (de Vergadering van Afgevaardigden van) BPMS. Na vaststelling door BPMS van de wijzigingen, gaat SPMS over tot verwerking van de wijzigingen in het pensioenreglement.

Indien het niet een wijziging op hoofdlijnen betreft of indien de wijziging noodzakelijk is in verband met wettelijke of toezichtvoorschriften, is SPMS bevoegd het pensioenreglement daarop eenzijdig aan te passen.

SPMS informeert de deelnemers binnen 3 maanden na wijziging van het pensioenreglement over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement bij SPMS op te vragen.

Artikel 6 Voorwaarden toeslagverlening

SPMS stelt zich ten doel welvaarts vaste pensioenen te verzekeren, dat wil zeggen pensioenen die stijgen als ook de inkomens stijgen.

Op de pensioenrechten en aanspraken wordt jaarlijks een toeslag verleend ter hoogte van de aanpassingscoëfficiënt als bedoeld in artikel 2. Ten aanzien van de voorwaardelijke toeslagverlening beslist het bestuur van SPMS evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast. De jaarlijkse toeslagverlening is echter niet lager dan het deel van de toeslagverlening dat onvoorwaardelijk is (3%), behoudens in het geval van vermindering als bedoeld in artikel 7.

SPMS past ten aanzien van de voorwaardelijke indexatie de volgende de volgende uitgangspunten toe:

- Bij een UFR-beleidsdekkingsgraad (als bedoeld in artikel 12a Besluit Financieel Toetsingskader) van meer dan 110% wordt het verschil tussen de looninflatie en 3% toegekend, indien dit past binnen de voorwaarde van het toekomstbestendig indexeren (art. 132 Wvb).
- Indien het minimum van de op marktwaarde bepaalde dekkingsgraad en de UFR-beleidsdekkingsgraad hoger is dan 110%, vermeerderd met de dekkingsgraad benodigd voor het vereist eigen vermogen, wordt 20% van het overschot toegekend als extra indexatie, indien dit past binnen de voorwaarde van het toekomstbestendig indexeren (art. 132 Wvb) en de fiscale maxima.

Artikel 7 Vermogenoverschotten/-tekorten

SPMS kan uitsluitend korting verlenen op de (gedempte) kostendekkende premie dan wel middelen terugstorten als aan de volgende eisen is voldaan:

- Er dient sprake te zijn van toereikende voorzieningen met betrekking tot het geheel van de pensioenverplichtingen van het fonds.
- SPMS beschikt over het vereist eigen vermogen, als bedoeld in artikel 127 Wvb.
- de technische voorzieningen en de aan SPMS verstrekte leningen worden volledig door waarden gedekt.
- De voorwaardelijke toeslagen met betrekking tot de voorgaande tien jaar zijn verleend, eventueel via een corrigerende extra indexatie in een volgend jaar, en kunnen naar verwachting ook in de toekomst worden verleend.
- Eventuele kortingen op de pensioenaanspraken en pensioenrechten in de voorgaande tien jaar zijn gecompenseerd via corrigerende extra indexatie in een volgend jaar.

SPMS kan verworven pensioenaanspraken en ingegane pensioenen uitsluitend verminderen indien de voorwaarden als bedoeld in artikel 129 Wvb naar het oordeel van SPMS aanwezig zijn. Voordat SPMS de pensioenaanspraken- en rechten vermindert, zullen de pensioengerechtigden minimaal drie maanden en de deelnemers, gewezen deelnemers, BPMS en De Nederlandsche Bank minimaal een maand voorafgaand aan de vermindering, schriftelijk hierover worden geïnformeerd

Artikel 8 Vrijwillige voortzetting en vrijwillige regelingen

SPMS is bevoegd vrijwillige voortzetting na het einde van de deelneming en vrijwillige regelingen aan te bieden, voor zover dit past binnen de wettelijke mogelijkheden.

Artikel 9 Kosten BPMS

De kosten die BPMS maakt ten behoeve van de uitoefening van haar taken, worden gedragen door SPMS.

Artikel 10 Bijzondere omstandigheden

Indien zich omstandigheden voordoen die ten tijde van het sluiten van deze overeenkomst niet voorzienbaar waren, zullen BPMS en SPMS 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 overeenkomst.

Artikel 11 Inwerkingtreding

Deze overeenkomst wordt aangegaan voor onbepaalde tijd. Zij treedt in werking op **11 mei 2021** en vervangt alle vóór die datum tussen BPMS en SPMS geldende overeenkomsten.

Deze overeenkomst kan door elk der beide partijen, met een opzegtermijn van een jaar, per 31 december van enig kalenderjaar bij aangetekend schrijven worden beëindigd.

Na de beëindiging van deze overeenkomst behouden partijen jegens elkaar de verplichtingen uit deze overeenkomst over de periode tot en met 31 december van het kalenderjaar waarin de beëindiging zal plaatsvinden.

Artikel 12

Op deze overeenkomst is het Nederlandse recht van toepassing.

Aldus overeengekomen, in tweevoud opgemaakt en ondertekend te Zeist, op 11 mei 2021.