



Statuten

colofon

Versie 2023.1
september 2023

Inhoud

Artikel 1	Naam en zetel	3
Artikel 2	Begripsomschrijvingen	3
Artikel 3	Doel, middelen en werkwijze	5
Artikel 4	Geldmiddelen	6
Artikel 5	Aangesloten Werkgever en werkingssfeer	7
Artikel 6	Werknemer	7
Artikel 7	Deelnemer	7
Artikel 8	Samenstelling Bestuur	7
Artikel 9	Taken en bevoegdheden van het Bestuur en vertegenwoordiging	10
Artikel 10	Bestuursvergaderingen en besluitvorming	12
Artikel 11	Instelling Commissies	14
Artikel 12	Geheimhoudingsplicht	14
Artikel 13	Taakverdeling binnen het Bestuur	14
Artikel 14	Sleutelfuncties en Sleutelfunctiehouders	15
Artikel 15	Samenstelling Verantwoordingsorgaan	15
Artikel 16	Bevoegdheden van het Verantwoordingsorgaan	17
Artikel 17	Administrateur	17
Artikel 18	Certificerend Actuaris	18
Artikel 19	Externe accountant	18
Artikel 20	Boekjaar	18
Artikel 21	Statutenwijziging	18
Artikel 22	Ontbinding en vereffening	19
Artikel 23	Fusie	19
Artikel 24	Verslaglegging	20
Artikel 25	Wijziging reglementen	20
Artikel 26	Onvoorziene gevallen	21
Artikel 27	Klachten en geschillen	21
Artikel 28	Slotartikel	21

Statuten

Artikel 1 Naam en zetel

1. De Stichting draagt de naam: 'Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Zorgverzekeraars'. De verkorte naam van de Stichting luidt: 'SBZ Pensioen'.
2. SBZ Pensioen is gevestigd te Zeist.

Artikel 2 Begripsomschrijvingen

In deze statuten wordt verstaan onder:

1. Aangesloten Werkgever: de in Artikel 5 lid 1 bedoelde werkgever;
2. Aanspraakgerechtigde: persoon die begunstigde is voor een nog niet ingegaan pensioen;
3. Administrateur: de in Artikel 17 bedoelde administrateur;
4. Bank: een bank als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht, dat wil zeggen een in Nederland gevestigde en/of werkzame onderneming waarvan de werkzaamheden bestaan uit het bij het publiek aantrekken van deposito's of van andere terugbetaalbare gelden en het verlenen van kredieten voor eigen rekening of een onderneming of een instelling die aan de bankensector is gelieerd en zich bezig houdt met financiële dienstverlening in de ruimste zin van het woord of toezicht of controle daarop;
5. Beleggingsonderneming: de in Nederland gevestigde en/of werkzame onderneming of instelling die een beleggingsdienst verleent of een beleggingsactiviteit verricht of daarin is gelieerd en zich bezig houdt met beleggingsdiensten of beleggingsactiviteiten in de ruimste zin van het woord of toezicht of controle daarop;
6. Belanghebbenden: de aangesloten werkgevers, deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden;
7. Bestuur: het in Artikel 8 bedoelde bestuur, bestaande uit Uitvoerende en Niet-Uitvoerende Bestuurders, waaronder begrepen de Voorzitter;
8. Bestuurder: het Uitvoerend dan wel Niet-Uitvoerend lid van het Bestuur;
9. Commissie: een door het bestuur ingestelde groep van bestuurders en/of eventuele externe adviseurs met een specifieke taak;
10. Deelnemer: de in Artikel 7 bedoelde deelnemer;
11. Elektronisch: door middel van een elektronische informatiedrager die de ontvanger in staat stelt de verstrekte informatie duurzaam te bewaren;

12. Gewezen deelnemer: persoon die op grond van het (de) Pensioenreglement(en) geen pensioen meer verwerft en die bij beëindiging van de deelneming een pensioenaanspraak heeft behouden jegens SBZ Pensioen;
13. Niet-Uitvoerende Bestuurders: de vertegenwoordigers van de belanghebbenden;
14. Pensioengerechtigde: persoon voor wie op grond van het (de) Pensioenreglement(en) het pensioen is ingegaan;
15. Pensioenreglement: een door SBZ Pensioen opgestelde regeling met betrekking tot de verhouding tussen SBZ Pensioen en de (gewezen) deelnemer of de aanspraak- of pensioengerechtigde;
16. Pensioenuitvoeringsorganisatie: de in Nederland gevestigde en/of werkzame onderneming of instelling die pensioenregelingen uitvoert of een onderneming of een instelling waarvan de werkzaamheden aan de pensioenuitvoeringsorganisatie zijn gelieerd en zich bezig houdt met de uitvoering van pensioenregelingen in de ruimste zin van het woord;
17. Pensioenwet (PW): de wet houdende regels betreffende pensioenen, zoals deze op enig moment luidt;
18. Representatieve organisatie: een vereniging van gepensioneerden, waarbij tenminste 1% van de pensioengerechtigden is aangesloten;
19. SBZ Pensioen: Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Zorgverzekeraars. SBZ Pensioen is een vrijwillig bedrijfstakpensioenfonds. SBZ Pensioen voert de pensioenregelingen uit voor de werknemers van werkgevers die werkzaam zijn in of verwant zijn aan de verzekerings- en de financiële sector in de breedste zin van het woord of in de zakelijke dienstverlening en die zich hebben aangesloten bij SBZ Pensioen;
20. Sleutelfunctie: functie als bedoeld in artikel 143a PW;
21. Sleutelfunctiehouder: de houder van een sleutelfunctie;
22. Toezichthouder: de Stichting Autoriteit Financiële Markten of De Nederlandsche Bank N.V, ieder voor zover belast met de uitoefening van het toezicht bij of krachtens artikel 151 PW;
23. Uitvoerende Bestuurders: niet directe vertegenwoordigers van de belanghebbenden;
24. Uitvoeringsovereenkomst: de door SBZ Pensioen opgestelde overeenkomst met betrekking tot de verhouding tussen SBZ Pensioen en de aangesloten werkgever;
25. Verantwoordingsorgaan: orgaan van SBZ Pensioen, als bedoeld in artikel 15 van deze statuten;
26. Verzekeraar: een (her)verzekeraar als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht, dat wil zeggen een in Nederland gevestigde en/of werkzame onderneming waarvan de werkzaamheden bestaan uit het aanbieden van levensverzekeringen, schadeverzekeringen en/of uitvaartverzekeringen of een onderneming of een instelling die aan de verzekeringssector is gelieerd en zich bezig houdt met financiële dienstverlening in de ruimste zin van het woord of toezicht of controle daarop. Onder verzekeraar wordt tevens begrepen de sociale verzekeraar. Een sociale verzekeraar is de in Nederland gevestigde en/of werkzame onderneming of instelling die sociale verzekeringen in de zin van de Wet financiering sociale verzekeringen uitvoert, dat wil zeggen: volksverzekeringen, vrijwillige volksverzekeringen, werknemersverzekeringen en vrijwillige

werknemersverzekeringen of een onderneming of een instelling waarvan de werkzaamheden aan de sociale verzekeringssector zijn gelieerd;

27. Vereniging: Zorgverzekeraars Nederland, statutair gevestigd en kantoorhoudende te Zeist;
28. Voorzitter: de onafhankelijke voorzitter van SBZ Pensioen welke behoort tot de geleding van de Niet-Uitvoerende Bestuurders;
29. Werkgever:
 - a. de werkgever die werkzaam is als een zorgverzekeraar; of
 - b. een aan de zorgverzekeraar of aan het vroegere ziekenfondswezen verwante organisatie, werkzaam in Nederland, die op haar verzoek door het bestuur tot SBZ Pensioen wordt toegelaten op grond van het gegeven dat zij aanvankelijk behoorde tot een organisatie, bedoeld onder a; of
 - c. een aan het vroegere ziekenfondswezen/de zorgverzekeraar verwante organisatie, werkzaam in Nederland, die op haar verzoek door het bestuur tot SBZ Pensioen wordt toegelaten op grond van het gegeven dat zij werkzaamheden verricht respectievelijk in het verleden heeft verricht, die samenhangen respectievelijk samenhangen met de werkzaamheden van de organisatie, bedoeld onder a; of
 - d. een aan het vroegere ziekenfondswezen/de zorgverzekeraar gelieerde organisatie, werkzaam in Nederland, die op verzoek van een onder a vallende, reeds bij SBZ Pensioen aangesloten, organisatie door het bestuur tot SBZ Pensioen wordt toegelaten op grond van het gegeven dat zij werkzaamheden op het gebied van verzekeringen of daaraan verwante activiteiten verricht; of
 - e. een bank, een beleggingsonderneming, pensioenuitvoeringsorganisatie, (sociaal) verzekeraar in de ruimste zin van het woord, die op haar verzoek door het bestuur tot SBZ Pensioen wordt toegelaten, of
 - f. een zakelijke dienstverlener die op haar verzoek door het bestuur tot SBZ Pensioen wordt toegelaten; of
 - g. een aan de onder e of f genoemde ondernemingen verwante organisatie in de ruimste zin van het woord, gevestigd of werkzaam in Nederland, die op haar verzoek door het bestuur tot SBZ Pensioen wordt toegelaten;
30. Werknemer: de in Artikel 6 bedoelde werknemer;
31. Werknemersorganisatie: een organisatie van werknemers, die behoort tot één van de partijen betrokken bij de collectieve arbeidsovereenkomst voor de zorgverzekeraars;
32. Zorgverzekeraar: een in Nederland gevestigde zorgverzekeraar als bedoeld in de Zorgverzekeringswet, dat wil zeggen: de verzekeringsondernemer voor zover deze zorgverzekeringen in de zin van de Zorgverzekeringswet aanbiedt of uitvoert.

Artikel 3 Doel, middelen en werkwijze

1. SBZ Pensioen heeft ten doel het verlenen van pensioenen aan Deelnemers en Gewezen Deelnemers alsmede aan hun nagelaten betrekkingen.
2. SBZ Pensioen tracht dit doel te bereiken door:
 - a. premies te innen bij de Aangesloten Werkgevers, deze gelden te beleggen en te beheren en daaruit uitkeringen toe te kennen bij ouderdom, overlijden en arbeidsongeschiktheid, een en ander overeenkomstig de regels gesteld in de Uitvoeringsovereenkomsten dan wel de Pensioenreglementen;
 - b. andere wettige middelen, die tot het bereiken van het doel bevorderlijk kunnen zijn.

3. SBZ Pensioen werkt volgens een actuariële en bedrijfstechnische nota, waarin in elk geval een omschrijving is opgenomen van de wijze waarop uitvoering wordt gegeven aan:
 - a. de regeling met betrekking tot de onderwerpen opgenomen in de Uitvoeringsovereenkomsten;
 - b. het voorschrift dat er bij voorwaardelijke toeslagverlening een consistent geheel dient te zijn tussen de gewekte verwachtingen, de financiering en het realiseren van voorwaardelijke toeslagen;
 - c. de in de PW opgenomen voorschriften met betrekking tot de vaststelling van technische voorzieningen, financiering van ouderdomspensioen, de hoogte van de kostendekkende premie, premiekorting, vermelding van de premie in de jaarrekening en het bestuursverslag, het minimaal vereist eigen vermogen, het vereist eigen vermogen, de dekking door waarden, korting van pensioenaanspraken en pensioenrechten, de eisen ten aanzien van beleggingen, het aangaan van leningen en de financiering van voorwaardelijke toeslagverlening.
4. De gelden van SBZ Pensioen worden door het Bestuur belegd in overeenstemming met de prudent-person regel. Het beleggingsbeleid is met name gebaseerd op de volgende uitgangspunten:
 - a. de waarden worden belegd in het belang van de Aanspraak- en Pensioengerechtigden; en
 - b. de beleggingen worden gewaardeerd op basis van marktwaardering.
5. De bewaring van de bezittingen van SBZ Pensioen geschiedt met de nodige waarborgen ter voorkoming van vermogensschade.
6. De actuariële en bedrijfstechnische nota bevat voorts een verklaring inzake beleggingsbeginselen en een beschrijving van de sturingsmiddelen. De verklaring inzake beleggingsbeginselen wordt om de drie jaar en voorts onverwijld na iedere belangrijke wijziging van het beleggingsbeleid herzien.
7. De actuariële en bedrijfstechnische nota voldoet overigens aan de voorschriften opgenomen in het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen.
8. SBZ Pensioen zendt een door het Bestuur gewaarmerkt afschrift van de wijzigingen in de actuariële en bedrijfstechnische nota binnen twee weken na totstandkoming van die wijziging aan de toezichthouder.
9. SBZ Pensioen kan het uit de aangegane verplichtingen voortvloeiende risico geheel of gedeeltelijk herverzekerden. Deze herverzekering zal plaatsvinden door het sluiten van overeenkomsten met een verzekeraar, als bedoeld in artikel 1 PW.
10. Het maken van winst wordt niet beoogd.

Artikel 4 Geldmiddelen

1. De inkomsten van SBZ Pensioen bestaan uit:
 - a. de door de Aangesloten Werkgevers betaalde premies;
 - b. de op het aanwezige vermogen behaalde rendementen;
 - c. indien van toepassing, uitkeringen uit de herverzekering;
 - d. al hetgeen op andere wijze wordt verworven.
2. De uitgaven van SBZ Pensioen bestaan uit:
 - a. de uitkeringen aan Deelnemers of aan Aanspraak- of Pensioengerechtigden;

- b. overige uitgaven.

Artikel 5 Aangesloten Werkgever en werkingsfeer

1. Aangesloten Werkgever is de Werkgever met wie SBZ Pensioen een Uitvoeringsovereenkomst heeft gesloten.
2. De beslissing van het Bestuur om geen Uitvoeringsovereenkomst met een Werkgever aan te gaan, wordt schriftelijk en met redenen omkleed ter kennis gebracht van de Werkgever.
3. Tot de werkingsfeer van SBZ Pensioen behoren de Werkgevers, als opgenomen in de begripsomschrijvingen in Artikel 2 van deze statuten of onderdelen daarvan. Daarnaast kunnen Werkgevers zich vrijwillig aansluiten bij SBZ Pensioen.
4. Tot de werkingsfeer behoren niet de in lid 3 van dit artikel bedoelde Werkgevers of onderdelen van die Werkgevers, die als gevolg van een verplichtstelling in de zin van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 verplicht zijn tot toetreding tot een ander bedrijfstakpensioenfonds en die niet van dat bedrijfstakpensioenfonds krachtens artikel 13 van voornoemde wet zijn vrijgesteld.

Artikel 6 Werknemer

Onder Werknemer wordt verstaan degene die op basis van een arbeidsovereenkomst in dienst is van de Werkgever, als bedoeld in Artikel 5.

Artikel 7 Deelnemer

Deelnemer is:

- a. de Werknemer die verplicht is tot deelneming in SBZ Pensioen op grond van een tussen zijn Werkgever en SBZ Pensioen gesloten Uitvoeringsovereenkomst;
- b. de gewezen Werknemer, indien en zolang zijn deelnemerschap overeenkomstig het voor hem geldende Pensioenreglement wordt voortgezet;
- c. de gewezen Werknemer van een Aangesloten Werkgever welke via collectieve waardeoverdracht enkel premievrije pensioenaanspraken en/of pensioenrechten heeft overgedragen naar SBZ Pensioen.

Artikel 8 Samenstelling Bestuur

1. SBZ Pensioen heeft een omgekeerd gemengd bestuursmodel. De Belanghebbenden zijn op een zo evenwichtig mogelijke wijze vertegenwoordigd in het Bestuur.
2. Het Bestuur van SBZ Pensioen bestaat uit negen Bestuurders, van wie twee Uitvoerende Bestuurders, en zeven Niet-Uitvoerende Bestuurders.
3. De Bestuurders worden benoemd en ontslagen conform het bepaalde in dit artikel, na het horen van het Verantwoordingsorgaan over de procedure.

4. Het Niet-Uitvoerend Bestuur bestaat uit zes Bestuurders die de Belanghebbenden vertegenwoordigen aangevuld met een Onafhankelijke Voorzitter.
5. De Uitvoerende Bestuurders zijn geen vertegenwoordigers van de Belanghebbenden bij SBZ Pensioen. De Uitvoerende Bestuurders worden benoemd door de Niet-Uitvoerende Bestuurders, na het horen van de zittende Uitvoerende Bestuurders. Een Uitvoerend Bestuurder kan worden ontslagen door de Niet-Uitvoerende Bestuurders, na het horen van de desbetreffende Uitvoerend Bestuurder en de andere Uitvoerende Bestuurder.
6. De Niet-Uitvoerende Bestuurders worden benoemd door de Niet-Uitvoerende Bestuurders, op de wijze zoals omschreven in lid 7. Een Niet-Uitvoerend Bestuurder kan worden ontslagen door de overige Niet-Uitvoerende Bestuurders, na het horen van de desbetreffende Niet-Uitvoerend Bestuurder en de Voorzitter.
7. De Niet-Uitvoerende Bestuurders worden als volgt benoemd:
 - a. drie Bestuurders op voordracht van de Vereniging, zodanig dat de zetelinvulling een afspiegeling is van alle Aangesloten Werkgevers;
 - b. twee Bestuurders op voordracht van de Werknemersorganisaties;
 - c. één Bestuurder op voordracht van de Pensioengerechtigden in het Verantwoordingsorgaan. In de situatie zoals omschreven in lid 14 kan, in plaats van de voordracht door de Pensioengerechtigden in het Verantwoordingsorgaan, sprake zijn van benoeming na verkiezing door de Pensioengerechtigden. Het Bestuur legt de verkiezingsprocedure vast in een verkiezingsreglement.
8. De Voorzitter is geen vertegenwoordiger van de Belanghebbenden bij SBZ Pensioen. De Voorzitter wordt benoemd door de Niet-Uitvoerend Bestuurders op voordracht van de Uitvoerend Bestuurders. De Voorzitter wordt ontslagen door de Niet-Uitvoerende Bestuurders na het horen van de Voorzitter en de Uitvoerende Bestuurders.
9. De Bestuurders zijn geschikt in verband met de uitoefening van het bedrijf van pensioenfonds. Benoeming of voordracht vindt plaats op basis van de voor de desbetreffende Bestuurder geldende profielschets. De Niet-Uitvoerend Bestuurders stellen deze profielschets vast na het horen van de Uitvoerend Bestuurders. In de profielschets zijn de vereiste geschiktheid, competenties en het benodigde tijdsbeslag vastgelegd. Benoeming vindt niet plaats indien de Niet-Uitvoerende Bestuurders van oordeel zijn dat de kandidaat niet voldoet aan de profielschets. De Niet-Uitvoerende Bestuurders leggen de overwegingen vast waarom een kandidaat wordt benoemd. Het voorgaande geldt ook bij herbenoeming van een zittende Bestuurder.
10. Van de Bestuurders staat de betrouwbaarheid buiten twijfel. De betrouwbaarheid van een persoon staat buiten twijfel wanneer dat eenmaal door de Toezichthouder voor de toepassing van de PW is vastgesteld, zolang een wijziging van de relevante feiten of omstandigheden geen redelijke aanleiding geeft tot een nieuw beoordeling. Indien zich een wijziging voordoet van de antecedenten, die van invloed is of kan zijn op de betrouwbaarheid van een van de Bestuurders, stelt SBZ Pensioen de Toezichthouder daarvan onverwijld schriftelijk in kennis.
11. Het Bestuur meldt elke wijziging in de samenstelling van het Bestuur vooraf aan de Toezichthouder. Een dergelijke wijziging wordt niet doorgevoerd, indien:
 - a. de Toezichthouder binnen zes weken na ontvangst van de melding van de wijziging aan SBZ Pensioen bekend maakt dat hij niet met de voorgenomen wijziging instemt; of
 - b. de Toezichthouder om nadere gegevens of inlichtingen heeft verzocht en binnen zes weken na ontvangst van die gegevens of inlichtingen aan SBZ Pensioen bekend maakt dat hij niet met de voorgenomen wijziging instemt.

12. Iedere Bestuurder treedt in beginsel uiterlijk vier jaar na zijn benoeming af. De aftredende Bestuurders zijn, met inachtneming van het bepaalde in het eerste lid, onmiddellijk herbenoembaar. Herbenoeming kan maximaal twee maal plaatsvinden voor een termijn van vier jaar.
- Het overschrijden van het aantal herbenoemingen of de maximale aaneengesloten zittingsduur is mogelijk indien dit noodzakelijk is ter waarborging van de continuïteit in het bestuur, voor een periode van maximaal vier jaar, onder voorwaarde dat er een jaarlijkse bevestiging van de noodzaak plaatsvindt en een schriftelijke motivatie wordt gegeven in tenminste het jaarverslag.
13. Het lidmaatschap van het Bestuur eindigt door:
- periodiek aftreden;
 - opzeggen door de Bestuurder zelf;
 - overlijden;
 - verlies van het vrije beheer of de vrije beschikking over zijn vermogen;
 - onder curatele stelling in de zin van artikel 1:378 van het Burgerlijk Wetboek;
 - ontslag door de rechtbank, conform artikel 2:298 van het Burgerlijk Wetboek;
 - indien het Bestuur de desbetreffende Bestuurder ontslaat, hetzij op verzoek van de Vereniging hetzij ingeval van disfunctioneren, als bedoeld in lid 16 van dit artikel.
14. In geval van een tussentijdse vacature geldt het bepaalde als genoemd in lid 5, 6, 7 en 8 van dit artikel. Indien in geval van een tussentijdse vacature voor de vertegenwoordiger van Pensioengerechtigden door de vertegenwoordigers van Pensioengerechtigden in het Verantwoordingsorgaan geen voordracht wordt gedaan, gaat het Bestuur over tot het houden van verkiezingen. Het Bestuur behoudt zijn volledige bevoegdheden, ook wanneer er vacatures zijn.
15. Het Bestuur stelt een vergoedingsregeling voor de leden van het Bestuur vast. Hierbij kan verschil worden gemaakt tussen de Voorzitter, de Uitvoerende Bestuurders en de Niet-Uitvoerende Bestuurders. De vergoeding staat in redelijke verhouding tot de gedragen verantwoordelijkheid, de aan de functie gestelde eisen en het tijdsbeslag, zoals vastgelegd in de profielschets.
16. Met inachtneming van het bepaalde in lid 18, kan een Bestuurder door het Bestuur worden geschorst of ontslagen indien de desbetreffende Bestuurder:
- naar het oordeel van het Bestuur niet (naar behoren) functioneert;
 - in gebreke blijft te voldoen aan de aan het bestuurslidmaatschap gestelde verplichtingen of handelt in strijd met de statuten of reglementen van SBZ Pensioen;
 - naar het oordeel van het Bestuur gedragingen verricht waardoor de goede naam of de belangen van SBZ Pensioen worden geschaad;
 - een taak of functie uitvoert die niet verenigbaar is met het bestuurslidmaatschap.
- Een bestuursbesluit tot schorsing of ontslag geschiedt schriftelijk door het Bestuur met opgave van redenen en is onmiddellijk van kracht.
17. De Bestuurder over wiens schorsing of ontslag wordt beraadslaagd in de gevallen als genoemd in lid 16, wordt in de desbetreffende vergadering de gelegenheid geboden om te worden gehoord en heeft het recht om zich te verdedigen of te verantwoorden. In afwijking van het bepaalde in Artikel 10, leden 4 en 6, dient een besluit tot schorsing te worden genomen met ten minste twee/derde van de uitgebrachte stemmen in een vergadering waarin alle Bestuurders aanwezig zijn, met dien verstande dat de stem van de Bestuurder over wiens schorsing wordt beraadslaagd buiten beschouwing wordt gelaten. Een schorsing die niet binnen drie maanden wordt gevolgd door een besluit tot verlenging van de schorsing of ontslag eindigt door het verloop van die termijn. In afwijking van het bepaalde in Artikel 10, leden 4 en 6, dient een besluit tot ontslag te worden genomen met ten

minste drie/vierde van de uitgebrachte stemmen in een vergadering waarin alle Bestuurders aanwezig zijn, met dien verstande dat de stem van de Bestuurder over wiens ontslag wordt beraadslaagd buiten beschouwing wordt gelaten.

Het Bestuur kan – in geval een Bestuurder naar het oordeel van het Bestuur onvoldoende functioneert – de betreffende Werknemersorganisatie, het Verantwoordingsorgaan of de Vereniging vragen een andere Bestuurder voor te dragen.

18. Het Bestuur legt een procedure vast voor een periodieke evaluatie van het functioneren van het Bestuur als geheel en van de individuele Bestuurders.
19. De Voorzitter bepaalt de agenda van de vergaderingen van het Bestuur.
20. De Voorzitter ziet toe op een goede samenstelling en het functioneren van het Bestuur en is namens het Bestuur eerste aanspreekpunt voor het Verantwoordingsorgaan over het functioneren van het Bestuur.
21. Bij afwezigheid van de Voorzitter treedt een van de Uitvoerende Bestuurders als Voorzitter op.
22. Voorafgaand aan een voorgenomen besluit tot benoeming van een kandidaat tot Bestuurder, kan het bestuur de betreffende kandidaat als toehoorder laten deelnemen aan de bestuursvergaderingen en gerelateerde overleggen, indien en voor zover de betreffende kandidaat aan de in deze statuten opgenomen voorwaarden voor benoeming van Bestuurders voldoet. Toehoorders worden in de gelegenheid gesteld om door middel van opleiding het voor Bestuurders vereiste geschiktheidsniveau te bereiken. Een toehoorder heeft geen stemrecht en beschikt niet over de overige rechten en bevoegdheden die de statuten toekennen aan individuele Bestuurders of het Bestuur als geheel. Het bestuur kan met een volstreekte meerderheid van stemmen besluiten een toehoorder niet langer te laten deelnemen aan de bestuursvergaderingen en gerelateerde overleggen. Een dergelijk besluit wordt voorzien van de overwegingen daartoe en beschrijft de intenties van het bestuur met betrekking tot de oorspronkelijk voorgenomen benoeming van de kandidaat tot Bestuurder.

Artikel 9 Taken en bevoegdheden van het Bestuur en vertegenwoordiging

1. Het Bestuur is belast met de bepaling en uitvoering van het beleid van SBZ Pensioen, alsmede met de zorg voor de uitvoering en handhaving van de statuten en de reglementen. Het dagelijks beleid van SBZ Pensioen wordt bepaald door ten minste twee personen uit het Bestuur.
2. Het Bestuur is bevoegd alle handelingen te verrichten waaronder begrepen het besluiten tot het aangaan van overeenkomsten tot verkrijging, vervreemding en bezwaring van registergoederen. Onder de noemer alle handelingen valt echter niet het aangaan van overeenkomsten waarbij SBZ Pensioen zich als borg of hoofdelijk medeschuldenaar verbindt, zich voor een derde sterk maakt of zich tot zekerheidstelling voor een schuld van een ander verbindt. Dit voorschrift geldt voor zover daaromtrent bij of krachtens wettelijke voorschriften respectievelijk bij of krachtens deze statuten of de Pensioenreglementen van SBZ Pensioen niet anders is bepaald.
3. Het Bestuur kan zijn bevoegdheden om besluiten te nemen dan wel (rechts-)handelingen te verrichten in het kader van de uitvoering van de pensioenregelingen van SBZ Pensioen voor bepaalde of onbepaalde tijd mandateren aan een Administrateur.

4. Het Bestuur kan zijn bevoegdheden om te besluiten tot het aangaan van overeenkomsten in het kader van het vermogensbeheer en het vastgoedbeheer van SBZ Pensioen – waaronder begrepen het aangaan van overeenkomsten tot verkrijging, vervreemding en bezwaring van registergoederen – voor bepaalde of onbepaalde tijd mandateren aan een Administrateur.
5. De door de Administrateur op grond van de in lid 3 of lid 4 te nemen besluiten worden genomen onder verantwoordelijkheid van het Bestuur en gelden als besluiten van het Bestuur. Het Bestuur is bevoegd de gemandateerde bevoegdheid te allen tijde en met onmiddellijke ingang in te trekken.
6. Met inachtneming van het in lid 8 bepaalde, vertegenwoordigen de Voorzitter en een van de Uitvoerende Bestuurders gezamenlijk handelend SBZ Pensioen. Bij belet of ontstentenis van een van hen vervangt de andere Uitvoerende Bestuurder de betreffende afwezige Bestuurder. Bij belet of ontstentenis van alle Uitvoerende Bestuurders wordt het fonds vertegenwoordigd door de Voorzitter en één van de Niet-Uitvoerende Bestuurders. Bij belet of ontstentenis van zowel de Uitvoerende Bestuurders als de Voorzitter zijn de Niet-Uitvoerende Bestuurders bevoegd om voor de duur van het belet of de ontstentenis twee personen aan te wijzen om de bestuurstaken van de Uitvoerende Bestuurders dan wel van één van de Uitvoerende Bestuurders en de Voorzitter waar te nemen totdat de periode van belet of ontstentenis is geëindigd, dan wel tot de aanstelling van een bewindvoerder door De Nederlandsche Bank. Indien een Niet-Uitvoerende Bestuurder op grond van het bepaalde in dit lid de bestuurstaken van de Uitvoerende Bestuurders waarneemt, is hij/zij gedurende die periode niet bevoegd tot uitoefening van bevoegdheden die in de statuten en reglementen aan de Niet-Uitvoerende Bestuurders zijn toegekend. In geval van ontstentenis van alle Niet-Uitvoerende Bestuurders dragen de Uitvoerende Bestuurders ervoor zorg dat zo spoedig mogelijk twee tijdelijk Niet-Uitvoerend Bestuurders worden benoemd, één namens werkgevers en één namens werknemers en pensioengerechtigden
7. Het Bestuur kan een of meer Uitvoeringsovereenkomsten sluiten met een Werkgever die onder de werkingssfeer van SBZ Pensioen valt, zoals omschreven in Artikel 5. Hierbij wordt onder andere in overweging genomen of door aansluiting van de betreffende Werkgever de synergie binnen SBZ Pensioen wordt behouden en er schaal- en kostenvoordelen worden bereikt. De aansluiting bij SBZ Pensioen geldt in principe voor alle Werknemers in dienst van de Werkgever die conform de statuten en reglementen van SBZ Pensioen in aanmerking komen voor deelneming aan SBZ Pensioen. De kosten van de vrijwillige aansluiting komen voor rekening van de Werkgever. De vrijwillige aansluiting wordt aangegaan voor een periode te bepalen door het Bestuur en is daarna in beginsel opzegbaar met een opzegperiode van ten minste zes maanden. De Werkgever is een premie verschuldigd welke wordt berekend aan de hand van de in de actuariële en bedrijfstechnische nota van SBZ Pensioen opgenomen berekeningswijze.
8. Alle van het Bestuur uitgaande stukken worden door de Voorzitter en een van de Uitvoerende Bestuurders ondertekend. Bij afwezigheid van een van hen vervangt de andere Uitvoerende Bestuurder de betreffende afwezige Bestuurder.
9. De Administrateur is bevoegd SBZ Pensioen onbepaald te vertegenwoordigen bij die (rechts)handelingen, die verricht dienen te worden voor het uitvoeren van de door hem genomen besluiten op grond van de hiervoor in lid 3 en 4 omschreven gemandateerde bevoegdheden.
10. De Bestuurders richten zich bij de vervulling van hun taak naar de belangen van de bij SBZ Pensioen 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.

11. Het Bestuur dient jaarlijks de opgestelde begroting inzake de inkomsten en uitgaven voor het daarop volgende boekjaar goed te keuren.
12. Het Bestuur laat zich bijstaan door:
 - a. een Externe accountant en een Certificerend actuaaris;
 - b. een adviserend actuaaris A.G. en eventuele andere adviseurs;
 - c. Sleutelfunctiehouders en -vervullers;
 - d. Commissies die door het Bestuur kunnen worden ingesteld.

Artikel 10 Bestuursvergaderingen en besluitvorming

1. Het Bestuur vergadert ten minste viermaal per jaar en voorts zo dikwijls de Voorzitter dit nodig acht of ten minste drie Bestuurders dit wensen. In het laatste geval is de Voorzitter verplicht, nadat een desbetreffend schriftelijk of elektronisch verzoek door hem is ontvangen, een bestuursvergadering uit te schrijven en deze binnen vier weken te doen houden.
2. De oproeping aan alle Bestuurders voor alle vergaderingen geschiedt door of namens de Voorzitter per schriftelijke of elektronische convocatie. De termijn voor de oproeping bedraagt ten minste zeven dagen, waarbij de dag van de verzending van de oproep en die van de vergadering niet worden meegerekend. De te behandelen punten worden in de oproeping vermeld. Andere punten kunnen slechts worden behandeld in een vergadering, waarin ten minste vier Bestuurders aanwezig zijn, één lid namens de Vereniging, één lid namens de Werknemersorganisaties en Pensioengerechtigden tezamen, de Voorzitter en één Uitvoerend Bestuurder, tenzij een der aanwezige leden zich tegen behandeling verzet.
3. Indien de Voorzitter geen gevolg geeft aan een verzoek ingevolge lid 1, zijn de Bestuurders, bedoeld in lid 1, gezamenlijk tot de convocatie van de vergadering bevoegd.
4. Het Bestuur is slechts bevoegd tot het nemen van beslissingen, wanneer ten minste vier Bestuurders in persoon aanwezig zijn, één lid namens de Vereniging, één lid namens de Werknemersorganisaties en de Pensioengerechtigden tezamen, de Voorzitter en één Uitvoerend Bestuurder. Indien de Voorzitter niet aanwezig is, kan hij worden vervangen door de andere Uitvoerend Bestuurder. In geval ter vergadering niet het voor het nemen van een beslissing vereiste aantal Bestuurders aanwezig is, wordt het Bestuur binnen een maand opnieuw in vergadering bijeen geroepen. In die vergadering kan, ongeacht het aantal aanwezige Bestuurders, een besluit worden genomen over die voorstellen, waarover in de eerste uitgeschreven vergadering wegens onvoltalligheid geen besluit kon worden genomen. Een Bestuurder kan een andere Bestuurder volmacht verlenen om namens hem of haar ter vergadering aanwezig te zijn en stem uit te brengen, tenzij de aard en het onderwerp zich hiertegen verzet.
5. De Bestuurders hebben in een vergadering van het Bestuur ieder één stem, indien de aantallen van tijdens de vergadering aanwezige Bestuurders namens Werkgevers (A) en Werknemers – waaronder mede begrepen het lid namens de Pensioengerechtigden – (B) en de Uitvoerend Bestuurders en Voorzitter (C) even groot zijn. Is dat niet het geval, dan brengt iedere Bestuurder het aantal stemmen uit overeenkomstig het onderstaande overzicht:

Aantal aanwezige Bestuurders namens Werkgevers [A]	Aantal stemmen per persoon	Aantal aanwezige Bestuurders namens Werknemers [B]	Aantal stemmen per persoon	Aantal aanwezige Uitvoerend Bestuurders en Voorzitter [C]	Aantal stemmen per persoon
3	2	2	3	3	2
3	1	1	3	3	1
2	3	3	2	3	2
2	3	1	6	3	2
1	3	3	1	3	1
1	6	2	3	3	2
3	2	2	3	2	3
3	2	1	6	2	3
2	3	3	2	2	3
2	1	1	2	2	1
1	6	3	2	2	3
1	2	2	1	2	1
1	2	1	2	2	1
3	2	3	2	2	3
1	3	1	3	3	1
2	3	2	3	2	3

6. Tenzij in deze statuten uitdrukkelijk anders is bepaald, worden alle besluiten in een bestuursvergadering over zaken genomen bij volstreekte meerderheid van stemmen, met uitzondering van het ontslag van een Bestuurder, waarvoor aangesloten wordt bij het vereiste quorum van Artikel 8 lid 17. Blanco uitgebrachte stemmen tellen niet mee bij de berekening van het aantal stemmen, dat de volstreekte meerderheid uitmaakt. Bij staking van stemmen wordt, tenzij de vergadering voltallig is, het nemen van een besluit tot een volgende vergadering uitgesteld. De stemming over personen geschiedt mondeling. De volstreekte meerderheid van stemmen beslist. Heeft bij de eerste stemming niemand de volstreekte meerderheid verkregen, dan heeft een tweede vrije stemming plaats. Is er ook dan geen volstreekte meerderheid, dan heeft er tussen de twee kandidaten, die alsdan de meeste stemmen verkregen hebben, een herstemming plaats, nadat zo nodig door een tussenstemming is uitgemaakt tussen welke personen de herstemming zal plaats hebben. Als bij deze tussenstemming of herstemming de stemmen staken, beslist het lot.
7. Onverminderd het bepaalde in Artikel 21 lid 1 en Artikel 22 lid 1, kan het Bestuur ook buiten vergadering bij volstreekte meerderheid van stemmen besluiten nemen, mits dat geschiedt via schriftelijke of elektronische voorlegging aan alle leden van het Bestuur, waarbij iedere Bestuurder de gelegenheid krijgt zich schriftelijk of elektronisch over de desbetreffende voorstellen uit te spreken. Indien een Bestuurder de wens daartoe te kennen geeft, wordt het besluit aangehouden tot de volgende bestuursvergadering. Van een genomen besluit wordt onder bijvoeging van de ingekomen antwoorden aantekening gehouden.
8. Ieder van de Bestuurders is bevoegd een deskundige te raadplegen, alsmede zich krachtens een bestuursbesluit, waarbij ten minste een vierde van de Bestuurders zich daarvóór heeft uitgesproken, ter vergadering door een deskundige te laten bijstaan. De kosten van de deskundige voor het raadplegen of voor het bijwonen van de vergadering komen ten laste van SBZ Pensioen als dit redelijkerwijs noodzakelijk is voor de

vervulling van de taak van de desbetreffende Bestuurder en SBZ Pensioen van de te maken kosten vooraf in kennis is gesteld.

9. Het Bestuur kan bepalen dat een of meer Bestuurders rechtsgeldig kunnen besluiten over zaken die tot zijn respectievelijk hun taak behoren. Een dergelijk mandaat wordt schriftelijk vastgelegd.
10. Een Bestuurder neemt niet deel aan de beraadslaging en besluitvorming indien hij daarbij een direct of indirect persoonlijk belang heeft dat tegenstrijdig is met het belang van het fonds of van de belanghebbenden als bedoeld in artikel 9 lid 10. Wanneer hierdoor geen besluitvorming kan plaatsvinden in overeenstemming met lid 4 en 5 van dit artikel wordt het besluit genomen door de aanwezige Niet-Uitvoerende Bestuurders onder schriftelijke vastlegging van de overwegingen die aan het besluit ten grondslag liggen.
11. Onder aanwezigheid in de bestuursvergadering wordt tevens begrepen vertegenwoordiging door middel van volmacht als bedoeld in lid 4 van dit artikel alsmede deelname aan de bestuursvergadering middels een elektronisch communicatiemiddel.

Artikel 11 Instelling Commissies

1. Het Bestuur kan Commissies instellen.
2. Het Bestuur heeft de volgende Commissies ingesteld:
 - a. Een BeleggingsAdviescommissie;
 - b. Een Audit-, Risk- en Compliancecommissie;
 - c. Een Commissie Bestuurlijke Aangelegenheden.
3. De taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden van de bestuurlijke Commissies zijn vastgelegd in Reglementen.
4. Naast de in lid 2 van dit artikel genoemde vaste Commissies kan het Bestuur ook ad hoc commissies instellen.

Artikel 12 Geheimhoudingsplicht

De leden van het Bestuur en de leden van de door het Bestuur ingestelde Commissies, zijn verplicht tot geheimhouding van alle zaken, welke zij in hun hoedanigheid vernemen en voorts van alle aangelegenheden ten aanzien waarvan de Voorzitter van het Bestuur geheimhouding heeft opgelegd of waarvan zij het vertrouwelijk karakter moeten kunnen begrijpen. Deze geheimhoudingsplicht geldt ook na de beëindiging van het lidmaatschap van het Bestuur of van een Commissie.

Artikel 13 Taakverdeling binnen het Bestuur

1. De Niet-Uitvoerende Bestuurders houden toezicht op het beleid van het Bestuur en op de algemene gang van zaken binnen SBZ Pensioen.
2. De Niet-Uitvoerende Bestuurders zijn ten minste belast met het toezien op adequate risicobeheersing en evenwichtige belangenafweging door het Bestuur.

3. De Niet-Uitvoerende Bestuurders stellen de beloning van de Uitvoerende Bestuurders vast. De Uitvoerende Bestuurders nemen niet deel aan de besluitvorming over het vaststellen van hun beloning.
4. De Niet-Uitvoerende Bestuurders staan de Uitvoerende Bestuurders met raad terzijde.
5. De Niet-Uitvoerende Bestuurders leggen verantwoording af over de uitvoering van de taken en de uitoefening van de bevoegdheden aan het Verantwoordingsorgaan en aan de Aangesloten Werkgevers en in het bestuursverslag.
6. De Niet-Uitvoerende Bestuurders kunnen de taken en bevoegdheden van de Uitvoerende Bestuurders en van de Voorzitter nader bepalen in een mandaatregeling.
7. De Uitvoerende Bestuurders bepalen het dagelijks beleid van SBZ Pensioen.
8. De Uitvoerende Bestuurders zien toe op de uitvoering van de werkzaamheden door of namens SBZ Pensioen.

Artikel 14 Sleutelfuncties en Sleutelfunctiehouders

1. SBZ Pensioen stelt de volgende Sleutelfuncties in:
 - a. een risicobeheerfunctie,
 - b. een interne auditfunctie en
 - c. een actuariële functie.Hierbij kan SBZ Pensioen onderscheid maken tussen de houder en de vervuller(s) van een Sleutelfunctie. De invulling van de Sleutelfuncties, de taken en verantwoordelijkheden behorende bij de afzonderlijke functies, de escalatielijnen en de wijze waarop de rapportages plaatsvinden, zijn vastgelegd in de actuariële en bedrijfstechnische nota van SBZ Pensioen en in het Reglement Sleutelfunctiehouders.
2. Sleutelfunctiehouders verrichten hun taken op een objectieve, eerlijke en onafhankelijke manier. Zij zijn geschikt voor hun functie en hun betrouwbaarheid staat buiten twijfel. De Sleutelfunctiehouder wordt uit zijn taak ontheven als de Sleutelfunctiehouder niet meer voldoet aan de geschiktheids- en betrouwbaarheidseisen.
3. De Sleutelfunctiehouder wordt niet uit zijn functie ontheven vanwege de behoorlijke uitoefening van de Sleutelfunctie. Dit is nader uitgewerkt in het Reglement Sleutelfunctiehouders.

Artikel 15 Samenstelling Verantwoordingsorgaan

1. Het Verantwoordingsorgaan van SBZ Pensioen bestaat uit acht leden.
2. Het Verantwoordingsorgaan kent drie geledingen: vertegenwoordigers van Deelnemers, Pensioengerechtigden en Aangesloten Werkgevers. In het Verantwoordingsorgaan zijn de Deelnemers en de Pensioengerechtigden die een ouderdomspensioen of partnerpensioen van SBZ Pensioen ontvangen, evenredig op basis van onderlinge getalsverhoudingen vertegenwoordigd. De leden van het Verantwoordingsorgaan vormen een zo evenwichtig mogelijke afspiegeling van de betreffende geleding.
3. Het Verantwoordingsorgaan is samengesteld als volgt:

- a. zes leden vertegenwoordigen de Deelnemers en Pensioengerechtigden verdeeld op basis van onderlinge getalsverhoudingen van beide geledingen.
- b. twee leden vertegenwoordigen de Aangesloten Werkgevers.

De onderlinge getalsverhoudingen zijn opgenomen in het Reglement Verantwoordingsorgaan.

4. De leden die de Deelnemers vertegenwoordigen zijn in beginsel Deelnemer in een van de pensioenregelingen van SBZ Pensioen. Kan onder de Deelnemers geen geschikte kandidaat worden gevonden, dan kan de persoon zoals bedoeld in lid 8 sub c van dit artikel worden herbenoemd, met inachtneming van het bepaalde in artikel 4 lid 2 van het Reglement Verantwoordingsorgaan.
5. Het Verantwoordingsorgaan stelt een profielschets vast na goedkeuring door de Uitvoerende Bestuurders. De kandidaten voor de geledingen worden voorgedragen door de betreffende geleding die zij vertegenwoordigen, zulks al of niet na voorafgaande verkiezing conform deze Statuten en het Reglement Verantwoordingsorgaan. De Uitvoerende Bestuurders benoemen de leden van het Verantwoordingsorgaan na goedkeuring van de Niet Uitvoerende Bestuurders.
6. De leden van het Verantwoordingsorgaan treden eens in de vier jaar af volgens een door het Verantwoordingsorgaan op te stellen rooster. Een aftredend lid kan maximaal twee keer herbenoemd worden.
7. Het lidmaatschap van het Verantwoordingsorgaan eindigt voorts:
 - a. door opzeggen door het betreffende lid;
 - b. door overlijden;
 - c. door ontslag door het Verantwoordingsorgaan op grond van lid 8 van dit artikel;
 - d. door ontslag door de Uitvoerende Bestuurders op grond van lid 9 van dit artikel.
8. Het Verantwoordingsorgaan gaat over tot ontslag van een lid na het horen van het desbetreffende lid en de Niet Uitvoerende Bestuurders indien:
 - a. een lid naar het oordeel van de meerderheid van de leden ernstig in gebreke blijft in de uitoefening van zijn functie;
 - b. een lid de in artikel 28 van het Reglement Verantwoordingsorgaan genoemde geheimhoudingsplicht schendt, zonder dat zich een omstandigheid als bedoeld in het tweede lid van dat artikel voordoet;
 - c. een in het Verantwoordingsorgaan benoemde Deelnemer ophoudt Deelnemer te zijn, met dien verstande dat in het belang van continuïteit door de overige vertegenwoordigers van de Deelnemers (in geval van een gekozen lid) dan wel – in geval van een benoemd lid - door de Werknemersvereniging die het betreffende lid heeft benoemd in overleg met het betreffende lid kan worden besloten dat de huidige zittingstermijn wordt uitgediend. Het bepaalde in lid 4 en lid 6 van dit artikel is tevens van toepassing;
 - d. een lid dat de Werkgevers in het Verantwoordingsorgaan vertegenwoordigt ophoudt Werkgever te zijn, dan wel niet meer verbonden is aan de Werkgeversvereniging die hem heeft voorgedragen;
 - e. een lid zijn lidmaatschap van de Werknemersvereniging die hem heeft voorgedragen, beëindigt;
 - f. een lid toetreedt tot het Bestuur van SBZ Pensioen.

Het Verantwoordingsorgaan kan een besluit tot ontslag van een lid nemen indien voldaan is aan het quorum en een meerderheid van stemmen zoals bepaald in het Reglement Verantwoordingsorgaan.

9. In uitzonderlijke situaties kunnen Uitvoerend Bestuurders een lid ontslaan, dit na goedkeuring van de Niet-Uitvoerend Bestuurders. Van een uitzonderlijke situatie kan onder andere sprake zijn in het geval:
 - g. een lid geen verklaring omtrent gedrag meer ontvangt die relevant is voor financiële instellingen;

- h. een lid niet meer voldoet aan de kwalificatie die bij de benoeming gevraagd werd (Deelnemer of Pensioengerechtigde), met inachtneming van het bepaalde in lid 4 van dit artikel;
 - i. er een andere zwaarwegende reden bestaat die erom vraagt dat een benoeming eindigt.
- 10. Het lidmaatschap van het Verantwoordingsorgaan is niet verenigbaar met het lidmaatschap van het Bestuur.
- 11. Het Bestuur en het Verantwoordingsorgaan komen ten minste tweemaal per jaar in vergadering bijeen. Tijdens deze vergaderingen worden de aangelegenheden aan de orde gesteld waarover het Bestuur en/of het Verantwoordingsorgaan overleg wenselijk achten.
- 12. Het Bestuur verstrekt desgevraagd aan het Verantwoordingsorgaan tijdig alle inlichtingen en gegevens, die deze voor de vervulling van zijn taak redelijkerwijs nodig heeft. De inlichtingen worden desgevraagd schriftelijk verstrekt.
- 13. De leden van het Verantwoordingsorgaan ontvangen voor het bijwonen van vergaderingen of daarmee gelijk te stellen bijeenkomsten een vaste, door het Bestuur vastgestelde vergoeding.
- 14. Het Bestuur stelt een reglement vast, genaamd Reglement Verantwoordingsorgaan, waarin de werkwijze van het Verantwoordingsorgaan wordt vastgelegd. Het reglement bevat onder meer bepalingen over:
 - a. de wijze van benoeming en ontslag van leden van het Verantwoordingsorgaan;
 - b. de verkiezingsprocedure in geval van verkiezing van de leden die de Deelnemers of Pensioengerechtigden vertegenwoordigen;
 - c. de wijze waarop en de gevallen waarin vergaderingen van het Verantwoordingsorgaan worden bijeengeroepen;
 - d. de wijze waarop het Verantwoordingsorgaan in en buiten de vergaderingen besluiten neemt;
 - e. de wijze waarop het Verantwoordingsorgaan tot een oordeel komt dan wel adviezen samenstelt en dit oordeel dan wel deze adviezen aan het Bestuur ter kennis brengt.Het Verantwoordingsorgaan is verplicht zich te houden aan de procedures die zijn vastgelegd in het Reglement Verantwoordingsorgaan.

Artikel 16 Bevoegdheden van het Verantwoordingsorgaan

1. Het Verantwoordingsorgaan heeft de bevoegdheid een oordeel te geven over het handelen van het Bestuur, overeenkomstig het bepaalde in de PW. Dit is nader uitgewerkt in het Reglement Verantwoordingsorgaan.
2. Het Verantwoordingsorgaan is bevoegd het Bestuur te adviseren overeenkomstig het bepaalde in de PW. Dit is nader uitgewerkt in het Reglement Verantwoordingsorgaan.

Artikel 17 Administrateur

1. De uitvoering van de pensioenregeling bestaat uit pensioenbeheer en vermogensbeheer. Deze werkzaamheden worden onder toezicht en verantwoordelijkheid van het Bestuur opgedragen aan een of meer daarvoor door het Bestuur aan te wijzen Administrateurs.

2. De opdracht tot het uitvoeren van het pensioenbeheer en vermogensbeheer aan de Administrateur(s) wordt schriftelijk vastgelegd in de beheerovereenkomst(en), die de rechten en verplichtingen van SBZ Pensioen en de Administrateur(s) ten opzichte van elkaar regelt.
3. De afspraken over de kwaliteit van de dienstverlening door de Administrateur(s) worden nader vastgelegd in dienstverleningsovereenkomsten voor pensioenbeheer en vermogensbeheer, die behoren bij de beheerovereenkomst(en).

Artikel 18 Certificerend Actuaris

1. Het Bestuur benoemt een Certificerend Actuaris, die bevoegd is tot het waarmerken van de jaarlijks actuariële staten en het actuariële verslag. De actuaris is onafhankelijk van SBZ Pensioen en verricht, naast het houden van de actuariële Sleutelfunctie, geen andere werkzaamheden voor SBZ Pensioen.
2. In het actuariële verslag, dat jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar ten behoeve van het Bestuur wordt opgesteld, wordt een beoordeling gegeven van de financiële opzet van SBZ Pensioen en de grondslagen waarop de financiële opzet rust. De actuaris laat het actuariële verslag vergezeld gaan van een verklaring.
3. De actuaris is gerechtigd tot inzage van die boeken en bescheiden van SBZ Pensioen, waarvan de inzage voor een juiste vervulling van zijn taak nodig is.
4. Alvorens een besluit wordt genomen, strekkende tot wijziging van de rechten of verplichtingen van de Aangesloten Werkgevers, Deelnemers, Gewezen Deelnemers, andere Aanspraakgerechtigden en de Pensioengerechtigden, wint het Bestuur advies in van een andere actuaris.

Artikel 19 Externe accountant

1. Het Bestuur draagt de controle van de administratie van SBZ Pensioen op aan een Externe accountant.
2. De Externe accountant is gerechtigd tot inzage van alle boeken en bescheiden van SBZ Pensioen. De waarden van SBZ Pensioen moeten hem desverlangd worden getoond.

Artikel 20 Boekjaar

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

Artikel 21 Statutenwijziging

1. In afwijking van Artikel 10 lid 6 kunnen besluiten tot wijziging van de Statuten alleen door het Bestuur worden genomen in een conform Artikel 10 lid 1 uitgeschreven vergadering waar de voorgenomen statutenwijziging als te behandelen punt conform 10 lid 2 vooraf in de oproep van de vergadering is medegedeeld. Tevens moeten ten minste drie/vierde van de Bestuurders aanwezig zijn en ten minste drie/vierde van de ter vergadering uitgebrachte stemmen vóór de voorgestelde wijziging zijn.

2. Indien ter vergadering van het Bestuur het in lid 1 bedoelde vereiste aantal leden van het Bestuur niet aanwezig is, kan in een tot dat doel bijeengeroepen nieuwe vergadering, te houden ten minste twee weken en ten hoogste vier weken daarna, het besluit tot wijziging van de statuten worden genomen met ten minste drie/vierde meerderheid van het aantal geldig uitgebrachte stemmen, ongeacht het aantal aanwezige leden van het Bestuur.

Artikel 22 Ontbinding en vereffening

1. Het Bestuur is bevoegd SBZ Pensioen te ontbinden. In afwijking van Artikel 10 kunnen besluiten tot ontbinding van SBZ Pensioen alleen door het Bestuur worden genomen in een bijzonderlijk daartoe uitgeschreven vergadering, waarin het voltallige Bestuur aanwezig is en indien ten minste drie/vierde van de ter vergadering uitgebrachte geldige stemmen instemt met het besluit tot ontbinding.
2. Bij ontbinding van SBZ Pensioen is het Bestuur belast met de vereffening van de zaken van SBZ Pensioen. De vereffenaars laten zich bij de vereffening terzijde staan door een door het Bestuur aan te wijzen actuaire en accountant.
3. Indien gedurende de tijd dat SBZ Pensioen in liquidatie verkeert een vacature in het Bestuur ontstaat, zal hierin – voor zover mogelijk – worden voorzien op de in Artikel 8 omschreven wijze. Indien in een bestuursvacature op deze wijze niet kan worden voorzien, zal het bestuur zichzelf aanvullen door coöptatie.
4. Gedurende de tijd dat SBZ Pensioen in liquidatie verkeert, zijn de bepalingen van de Statuten en reglementen ten aanzien van de bevoegdheden van het Bestuur en de wijze van besluitvorming door het Bestuur van kracht, met dien verstande dat na het inwerkingtreden van het besluit tot ontbinding:
 - a. door Werkgevers geen premies meer verschuldigd zijn met dien verstande dat premieachterstanden alsnog voldaan moeten worden;
 - b. in beginsel geen wijzigingen in de Statuten en de Pensioenreglementen van SBZ Pensioen meer mogen worden aangebracht.
5. Bij vereffening wordt eerst een zodanig bedrag uitgetrokken, dat de uitkeringen aan hen, van wie het pensioen reeds is ingegaan, tot de reglementaire einddatum kunnen worden voortgezet. Vervolgens worden aan alle Deelnemers en andere Aanspraakgerechtigden premievrije aanspraken toegekend ter grootte van de aanspraken, welke zij zouden hebben gehad, indien bij het voortbestaan van SBZ Pensioen hun deelneming op de datum van vereffening zou zijn beëindigd.
Indien de beschikbare middelen daartoe niet toereikend zijn, worden de desbetreffende aanspraken, met inachtneming van het bepaalde in artikel 134 PW, naar evenredigheid verminderd. Een eventueel overschot zal worden aangewend zoveel mogelijk in overeenstemming met de doelstelling van SBZ Pensioen.
6. Het Bestuur is verplicht bij ontbinding van SBZ Pensioen de verplichtingen van SBZ Pensioen over te dragen aan een verzekeraar als bedoeld in de PW of aan een ander pensioenfonds waarop die wet van toepassing is.

Artikel 23 Fusie

1. SBZ Pensioen kan fuseren met (een) andere stichting(en), welke stichting(en) tevens werkzaam dient/dienen te zijn op het gebied van pensioenverstrekkingen.

2. Het besluit tot fusie wordt genomen door het Bestuur. Dit besluit wordt genomen op dezelfde wijze als bepaald in Artikel 22 van deze statuten.
3. Het Bestuur stelt een voorstel tot fusie op, conform het bepaalde in artikel 2:312 lid 2 van het Burgerlijk Wetboek.
4. Het voorstel tot fusie wordt ondertekend door alle leden van het Bestuur van SBZ Pensioen en door de bestuurders van de andere stichting(en). Indien de handtekening van één of meer hunner ontbreekt, wordt daarvan onder opgave van reden melding gemaakt.
5. Het Bestuur geeft in een schriftelijke toelichting de redenen voor de fusie met een uiteenzetting over de verwachte gevolgen voor alle Belanghebbenden en hun aanspraken en/of rechten en de werkzaamheden van SBZ Pensioen en een toelichting uit juridisch, economisch en sociaal oogpunt.
6. Op de fusie van SBZ Pensioen is het bepaalde in titel 7 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek van toepassing.

Artikel 24 Verslaglegging

1. Jaarlijks na afloop van het boekjaar worden de jaarrekening, het bestuursverslag en het actuair verslag vastgesteld en goedgekeurd door het Bestuur.
2. Het Bestuur draagt er zorg voor dat de Deelnemers, de Werknemersorganisaties, de Aangesloten Werkgevers, de Vereniging en Representatieve organisaties van het verslag, eventueel in beknopte vorm, kennis kunnen nemen.
3. Het Bestuur legt aan de Toezichthouder jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar een jaarrekening, een bestuursverslag en overige gegevens over het verstreken boekjaar over, waarin een volledig beeld van de financiële toestand van SBZ Pensioen gegeven wordt en waaruit ten genoegen van de Toezichthouder blijkt dat wordt voldaan aan het bepaalde bij en krachtens de PW en dat de belangen van de Deelnemers, Gewezen Deelnemers en andere Aanspraakgerechtigden en de Pensioengerechtigden voldoende gewaarborgd geacht kunnen worden.
4. Het Bestuur legt aan de Toezichthouder bovendien jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar een actuair verslag betreffende SBZ Pensioen over, voorzien van de verklaring van de Certificerend Actuaris.
5. De jaarrekening moet zijn voorzien van een verklaring omtrent getrouwheid, ondertekend door de Externe accountant.

Artikel 25 Wijziging reglementen

Het Bestuur stelt de reglementen van SBZ Pensioen vast en is bevoegd de reglementen van SBZ Pensioen te wijzigen, op dezelfde wijze als bepaald in Artikel 21 van deze Statuten.

Artikel 26 Onvoorziene gevallen

Het Bestuur is bevoegd in gevallen waarin deze Statuten, de Uitvoeringsovereenkomsten en/of de Pensioenreglementen niet voorzien, dan wel in gevallen van bijzondere hardheid, af te wijken van de Uitvoeringsovereenkomst(en) of het Pensioenreglement dan wel de Pensioenreglementen, mits daarbij niet in strijd wordt gehandeld met deze Statuten.

Artikel 27 Klachten en geschillen

1. Een Deelnemer of een andere Belanghebbende heeft het recht om bij SBZ Pensioen een klacht in te dienen over de wijze waarop hij/zij door SBZ Pensioen is bejegend.
2. Een Deelnemer of een andere Belanghebbende kan tegen een beslissing van SBZ Pensioen inzake voor hem of haar uit de deelneming voortvloeiende rechten en plichten een geschil aanhangig maken.
3. De wijze waarop een klacht of geschil aanhangig gemaakt moet worden, is beschreven in de Klachten- en Geschillenprocedure.
4. Het bestuur stelt een Commissie van Beroep in of wijst een klachteninstituut aan voor de behandeling van geschillen.

Artikel 28 Slotartikel

1. De Statuten van SBZ Pensioen zijn voor het eerst vastgesteld bij akte van oprichting gedateerd negentien december negentienhonderdeenenzestig.
2. De statuten van SBZ Pensioen zijn voor het laatst gewijzigd bij akte van statutenwijziging gedateerd datum en maand volgt 2023.
3. SBZ Pensioen is ingeschreven in het handelsregister onder nummer 41178751.

Utrecht, 18 september 2023

Namens het Bestuur van Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Zorgverzekeraars

Ties Tiessen
Onafhankelijk Voorzitter

Reiniera van der Feltz
Uitvoerend Bestuurder