

# Philips Pensioenfonds



**Uitvoeringsovereenkomst - Versuni**

# Uitvoeringsovereenkomst - Versuni

per 1 januari 2025

## Partijen:

**Versuni Holding B.V.**, te dezen handelend voor zichzelf, alsmede namens de in artikel 1 van deze overeenkomst gedefinieerde **Versuni-vennootschappen**, gevestigd te Amsterdam, hierna tezamen te noemen: **'Versuni'**;

En

**Stichting Philips Pensioenfonds**, gevestigd te Eindhoven, hierna te noemen de "**Stichting**",

## Overwegen:

- (A) Koninklijke Philips N.V. en haar groepsmaatschappijen in Nederland (de "Philips-vennootschappen") hebben, door middel van hetgeen hieromtrent in collectieve en/of individuele (arbeids)overeenkomsten is bepaald, met hun werknemers, daaronder tevens begrepen de leden van de raad van bestuur, pensioenovereenkomsten gesloten die door de Stichting zijn beschreven in een tweetal pensioenreglementen, te weten het zogenaamde reglement Flex pensioen, bestaande uit Flex voor statutaire bestuurders, executives en senior directors (hierna: "**Flex ES**") en Flex voor de cao-populatie (hierna: "**Flex cao**"), hierna tezamen de "**Pensioenreglementen**". Het gaat om zogeheten CDC-pensioenovereenkomsten, waarvoor een vaste premie als bedoeld in de bijlage bij deze Uitvoeringsovereenkomst is overeengekomen.
- (B) Koninklijke Philips N.V. heeft per 2 september 2021 haar belang in Philips Domestic Appliances Holding B.V. (thans geheten: Versuni Holding B.V.) verkocht en overgedragen aan Nobel Bidco B.V. (thans geheten: Versuni Group B.V.).
- (C) Versuni heeft aangegeven de onder A vermelde pensioenovereenkomsten en de uitvoering daarvan door de Stichting na 1 september 2021 te willen continueren tot 1 januari 2023 en heeft de Stichting verzocht deze pensioenovereenkomsten zoals beschreven in de aldaar genoemde pensioenreglementen, in uitvoering te nemen met ingang van 1 september 2021 (datum vervreemding). Gezien het in deze overwegingen bepaalde, was de Stichting bereid te voldoen aan dit verzoek, ervan uitgaande en zulks ook als voorwaarde stellende, dat de pensioenovereenkomsten voor de werknemers van Philips en van Versuni inhoudelijk gelijk aan elkaar zouden blijven, inclusief de daarvan onderdeel uitmakende afspraak inzake de vaste premie, gedurende de gehele looptijd van de onderhavige Uitvoeringsovereenkomst. Versuni heeft toegezegd steeds al het nodige te zullen doen om dit resultaat te

bewerkstelligen. Partijen hebben vervolgens een uitvoeringsovereenkomst met ingang van 1 september 2021 gesloten die van rechtswege eindigt op 31 december 2022.

- (D) In de loop van 2022 heeft Versuni aangegeven de onder A vermelde pensioenovereenkomsten en de uitvoering daarvan door de Stichting na 31 december 2022 te willen continueren tot 1 januari 2025 en heeft de Stichting verzocht deze pensioenovereenkomsten zoals beschreven in de aldaar genoemde pensioenreglementen te blijven uitvoeren tot 1 januari 2025. De Stichting is bereid te voldoen aan dit verzoek, ervan uitgaande en zulks ook als voorwaarde stellende, dat:
1. de pensioenovereenkomsten voor de werknemers van Philips en van Versuni inhoudelijk gelijk aan elkaar blijven zoals bedoeld in Overweging C, en;
  2. Versuni zich ertoe verbindt, bij de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel ingevolge de Wet toekomst pensioenen met dossiernummer 36.067 (**'Nieuwe Pensioenstelsel'**), eenzelfde keuze te zullen maken als Philips ten aanzien van al dan niet invaren van de opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten van diegenen die op grond van een pensioenovereenkomst met Versuni Aangesloten zijn, als bedoeld in deze overeenkomst en bij een keuze voor invaren een daartoe strekkend verzoek te zullen doen aan de Stichting, teneinde te bewerkstelligen dat de hiervóór bedoelde opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten in dezelfde regeling kunnen worden ingevaren als de opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten van diegenen die op grond van een pensioenovereenkomst met Philips Aangesloten zijn.

In de loop van 2024 zijn Versuni en de Stichting overeengekomen om de uitvoering van de onder A vermelde pensioenovereenkomsten door de Stichting, met inachtneming van de hiervóór genoemde voorwaarden, te continueren tot het moment van overgang naar het Nieuwe Pensioenstelsel (gepland op 1 januari 2027).

- (E) Versuni is zich ervan bewust en aanvaardt uitdrukkelijk alle gevolgen van het feit dat de door de Stichting uitgevoerde pensioenovereenkomsten één financieel geheel vormen. Bij de uitvoering van de pensioenovereenkomsten van alle aangesloten ondernemingen zal solidariteit worden betracht tussen alle bij de Stichting aangesloten (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden.

## Verklaren te zijn overeengekomen als volgt:

### Begrippen

#### Artikel 1

In deze uitvoeringsovereenkomst hebben de met een beginhoofdletter geschreven begrippen de betekenis die in deze uitvoeringsovereenkomst is vermeld,

**Aangeslotenen:** allen die overeenkomstig artikel 1 sub c van de Statuten bij de Stichting zijn aangesloten, zijnde de deelnemers, de gewezen deelnemers, de pensioengerechtigden en de andere aanspraakgerechtigden als bedoeld in de Pensioenwet.

**Aangesloten Ondernemingen:** Philips, Signify en Versuni.

**Algemeen Bestuur:** het Algemeen Bestuur van de Stichting, zijnde het bestuur als geheel.

**Besluit FTK:** het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen.

**CDC-periode:** de periode van 1 januari 2025 tot het moment van overgang naar het Nieuwe Pensioenstelsel (gepland op 1 januari 2027), gedurende welke de tussen Versuni en zijn Werknemers gemaakte afspraken inzake de voor het Flex Pensioen verschuldigde vaste premie als bedoeld in de bijlage bij de Uitvoeringsovereenkomst gelden.

**Ondernemingsraad:** de ondernemingsraad van Versuni Netherlands B.V.

**Versuni-vennootschappen:** Versuni Netherlands B.V., Versuni Export B.V., DAP B.V. en Versuni Group B.V.

#### **Deelnemer:**

Degene

- a. die werknemer is van Versuni en die in of bij de met hem gesloten (arbeids) overeenkomst als Deelnemer is aangewezen (hierna: **Deelnemer sub a**) en;
- b. die werknemer als in sub a bedoeld was en voor wie ondanks de beëindiging van zijn dienstverband met Versuni nog pensioen wordt opgebouwd ingevolge de Pensioenreglementen (hierna: **Deelnemer sub b**);

**Gewezen Deelnemer:** de werknemer of gewezen werknemer als hierboven bedoeld (in de definitie Deelnemer), voor wie op grond van de Pensioenovereenkomst geen pensioen meer wordt verworven en die bij beëindiging van de deelneming een pensioenaanspraak heeft behouden jegens de Stichting.

**Looninflatie:** de volledige collectieve schaalaanpassing als blijktend uit de bij Philips geldende CAO in de periode van 2 april van het voorafgaande kalenderjaar tot en met 1 april van het lopende kalenderjaar.

**Partijen:** Versuni en de Stichting.

**Pensioengerechtigde:** degene die recht heeft op een ingegaan pensioen van de Stichting, met inbegrip van een arbeidsongeschiktheidspensioen, een nabestaandenpensioen en/of een wezenpensioen.

**Pensioenovereenkomst:** hetgeen tussen Versuni en zijn Werknemers in of bij (arbeids)overeenkomst(en) is overeengekomen betreffende pensioen.

**Philips:** Koninklijke Philips N.V., haar groepsmaatschappijen in Nederland en elke rechtspersoon of vennootschap die, op schriftelijk verzoek van Koninklijke Philips N.V. bij besluit van het Algemeen Bestuur voor de verzekering van ouderdoms- en andere pensioenen, met Koninklijke Philips N.V. of (één van) haar groepsmaatschappijen is gelijkgesteld.

**Prijsinflatie:** het percentage waarmee het 'Consumentenprijsindexcijfer alle bestedingen, afgeleid' van het CBS over de maand januari van het lopende kalenderjaar is gestegen ten opzichte van de maand januari van het voorafgaande kalenderjaar.

**Signify:** Signify N.V., haar groepsmaatschappijen in Nederland en elke rechtspersoon of vennootschap die, op schriftelijk verzoek van Signify N.V. bij besluit van het Algemeen Bestuur voor de verzekering van ouderdoms- en andere pensioenen, met Signify N.V. of (één van) haar groepsmaatschappijen is gelijkgesteld.

**Uitvoeringsovereenkomst:** de onderhavige overeenkomst met inbegrip van de daaraan gehechte bijlage.

**Werknemer(s):** de werknemer(s) van Versuni.

## Betalingsverplichtingen

### Artikel 2

2.1. Versuni verbindt zich gezamenlijk, ieder hoofdelijk voor het geheel, jegens de Stichting tot het betalen van de door Versuni in totaal aan de Stichting verschuldigde premie als bedoeld in artikel 3 zulks onder het voorbehoud dat bij een ingrijpende wijziging van omstandigheden het door Versuni op grond van dit artikel te betalen bedrag, voor zover deze betrekking heeft op de bijdrage van de werkgever als bedoeld in artikel 12 Pensioenwet krachtens een gezamenlijk en ten aanzien van alle Werknemers gelijkelijk geldend besluit, verminderd kan worden, een en ander met inachtnaam van het volgende:

- a) tot een verlaging van het door Versuni op grond van dit artikel te betalen bedrag kan door Versuni eerst worden besloten nadat de Ondernemingsraad omtrent het voornemen tot verlaging is gehoord;

- b) van het voornemen tot verlaging van het door Versuni op grond van dit artikel te betalen bedrag doet Versuni in een schrijven mededeling aan de Stichting. Voorts worden de Aangeslotenen over dit voornemen geïnformeerd door middel van een publicatie in het officiële personeelsorgaan en/of op de daarvoor bestemde mededelingenborden.
- 2.2. Ingeval van vermindering van het op grond van artikel 2.1 te betalen bedrag bij een ingrijpende wijziging van omstandigheden, beslist de Stichting (met inachtneming van de statuten van de Stichting) over de mogelijke gevolgen hiervan voor de (aanspraken op) pensioenen ingevolge de Pensioenreglementen.
- 2.3. Ingeval van een aanpassing van de Pensioenovereenkomst met Werknemers ten gevolge van dwingendrechtelijk wijzigingen in wet- en regelgeving die van invloed zijn op de hoogte van de maximaal fiscaal toegestane opbouw, zal de aan de Stichting verschuldigde premie worden aangepast overeenkomstig hetgeen daaromtrent in de gewijzigde Pensioenovereenkomst is bepaald. Een wijziging als bedoeld in dit artikel 2.3 heeft uitsluitend betrekking op de verwerving van toekomstige aanspraken. Het bepaalde in artikel 2.2. is mutatis mutandis van overeenkomstige toepassing.

## **Premie**

### **Artikel 3**

- 3.1. Versuni is aan de Stichting een premie verschuldigd conform de bepalingen van de bijlage, welke bijlage een onlosmakelijk deel uitmaakt van deze Uitvoeringsovereenkomst.
- 3.2. Naast de premie op basis van lid 1 van dit artikel, is Versuni aan de Stichting een koopsom verschuldigd in de volgende gevallen:
- 1. Ingeval Versuni in het kader van een afvloeiingsregeling afspraken omtrent het pensioen heeft gemaakt met een Deelnemer sub a. De koopsom betreft de inkoop van de met de Werknemer overeengekomen aanvullende aanspraken en is verschuldigd op datum waarop het dienstverband van de Werknemer eindigt.
  - 2. Ingeval van ontbinding van een arbeidsovereenkomst wegens arbeidsongeschiktheid met een Deelnemer sub a die op het moment van ontbinding van de arbeidsovereenkomst gedeeltelijk arbeidsongeschikt is indien de eerste ziekte dag vóór 1 januari 2023 lag. De koopsom betreft de inkoop van de pensioenaanspraken en -rechten in verband met arbeidsongeschiktheidspensioen en premievrije voortzetting van de pensioenopbouw waarop de betreffende Deelnemer na ontbinding van de arbeidsovereenkomst recht heeft ingevolge het op hem van toepassing zijnde Pensioenreglement.

3. Indien op verzoek van Versuni, anders dan in de gevallen bedoeld onder artikel 3.2 sub 1 of sub 2, additionele pensioenaanspraken of -rechten worden ingekocht, bijvoorbeeld aanspraken op ouderdomspensioen, nabestaandenpensioen en wezenpensioen in verband met ontslag van een Deelnemer wegens volledige arbeidsongeschiktheid voordat drie jaar na de eerste ziekte dag zijn verstreken. De koopsom betreft de financiering van deze aanvullende pensioenaanspraken of -rechten.

Voor de inkoop van pensioenaanspraken betreffende de premievrije voortzetting van de pensioenopbouw in verband met het ontslag van een Deelnemer wegens volledige arbeidsongeschiktheid voordat drie jaar na de eerste ziekte dag zijn verstreken, wordt voor de resterende periode totdat drie jaar na de eerste ziekte dag zijn verstreken een koopsom in rekening gebracht die gelijk is aan de reguliere premie die in rekening zou zijn gebracht indien het ontslag niet had plaatsgevonden voor ommekomst van de hiervóór genoemde periode van 3 jaar.

In alle overige gevallen worden de in dit artikel 3.2 bedoelde koopsommen berekend overeenkomstig de per 31 december van het aan de datum van berekening van de koopsom voorafgaande kalenderjaar geldende actuariële grondslagen van de Stichting. In het bijzonder geldt dat ten aanzien van de rekenrente de door De Nederlandsche Bank gepubliceerde rentetermijnstructuur als bedoeld in artikel 2 lid 2 van het Besluit FTK wordt gehanteerd. Tevens wordt een solvabiliteitsopslag toegepast. De solvabiliteitsopslag is gelijk aan de per 31 december voorafgaande aan het moment van toekenning van de pensioenaanspraken of -rechten geldende actuele dekkingsgraad verminderd met 100%-punt. Het percentage aan solvabiliteitsopslag is echter maximaal het percentage vereist eigen vermogen van de Stichting. Ultimo 2024 bedroeg het percentage vereist eigen vermogen 15,5. Het percentage aan solvabiliteitsopslag is bovendien minimaal het percentage minimaal vereist eigen vermogen van de Stichting. Ultimo 2024 bedraagt het percentage minimaal vereist eigen vermogen 4,1.

Voor koopsommen als bedoeld in dit artikel 3.2 sub 2 geldt nog het volgende. Op basis van de mate van arbeidsongeschiktheid 5 jaar na de eerste ziekte dag worden nieuwe koopsommen vastgesteld voor het arbeidsongeschiktheidspensioen en de premievrije voortzetting voor de op dat moment resterende periode tot pensionering, op basis van de op dat moment volgens het UWV geldende mate van arbeidsongeschiktheid en op basis van de op dat moment bij de Stichting geldende actuariële factoren. Indien de nieuwe koopsommen hoger zijn dan het deel van de oorspronkelijke koopsommen dat betrekking heeft op de periode vanaf 5 jaar na de eerste ziekte dag, betaalt Versuni het verschil aan de Stichting. Indien de nieuwe koopsommen lager zijn dan het deel van de oorspronkelijke koopsommen dat betrekking heeft op de periode vanaf 5 jaar na de eerste ziekte dag betaalt de Stichting het verschil aan Versuni. Er vindt geen correctie en/of verrekening over het verleden plaats.

- 3.3. Versuni is uitsluitend de premie en koopsommen verschuldigd voortvloeiende uit de artikelen 3.1. en 3.2., hetgeen met zich meebrengt dat Versuni geen betalingen verschuldigd is aan de Stichting:
- (a) die op enigerlei wijze zijn gerelateerd aan enige vermogenspositie, dekkingsgraad, of enig tekort van de Stichting;
  - (b) die gerelateerd zijn aan enige indexatie door de Stichting, een ambitie of voornemen daartoe inbegrepen;
  - (c) in verband met een individuele of collectieve waardeoverdracht van de door Deelnemers, Gewezen Deelnemers, Pensioengerechtigden en/of Andere aanspraakgerechtigden opgebouwde pensioenaanspraken.
- 3.4. Versuni is en zal niet gerechtigd zijn tot enige premiekorting en/of premierestitutie. De verplichtingen tot betaling door Versuni aan de Stichting gaan niet verder dan de verplichte premie zoals omschreven in artikel 2 en 3. In het bijzonder is en zal Versuni niet gehouden zijn tot enige verdere financiële bijdrage in geval van enig tekort van de Stichting en is en zal daarvoor in generlei zin aansprakelijk zijn. Het risico voor de voldoende beschikbaarheid van de middelen van de Stichting ligt volledig bij de Stichting en haar Aangeslotenen.

## **Niet-nakoming van de betalingsverplichtingen van Versuni**

### **Artikel 4**

- 4.1. De Stichting informeert elk kwartaal schriftelijk de Aangeslotenen wanneer sprake is van een premieachterstand ter grootte van 5% van de totale door de Stichting te ontvangen premie volgens artikel 3.1 en tevens niet voldaan wordt aan de bij of krachtens artikel 131 en 132 Pensioenwet geldende eisen inzake het (minimaal) vereist eigen vermogen. Gedurende de in de vorige volzin bedoelde situatie informeert de Stichting tevens elk kwartaal de Ondernemingsraad dat en welke premie nog aan de Stichting verschuldigd is.
- 4.2. Indien Versuni aan zijn verplichtingen tot betaling zoals omschreven in artikel 2 en 3 niet tijdig voldoet, is Versuni gehouden over de periode waarin hij in gebreke is geweest, aan de Stichting een rentevergoeding te betalen gelijk aan de geldende 1-jaarsrente van de door DNB gepubliceerde rentetermijnstructuur voor pensioenfondsen. Als de hiervoor bedoelde rente negatief is, bedraagt de rentevergoeding 0%.
- 4.3. Niet-nakoming van de betalingsverplichting door Versuni gedurende vijf maanden, te rekenen vanaf het moment dat Versuni in verzuim is geraakt als bedoeld in artikel 4.2, is een grond voor tussentijdse opzegging van deze Uitvoeringsovereenkomst door de Stichting in overeenstemming met artikel 11. Versuni blijft in voorkomend geval onverminderd gehouden tot nakoming van de betalingsverplichting tot het moment van beëindiging van deze overeenkomst en tot het nakomen van alle verplichtingen voortvloeiende uit artikel 4.2.

## Informatieverstrekking door Versuni

### Artikel 5

- 5.1. Versuni is verplicht aan de Stichting gegevens te verstrekken en bescheiden aan te leggen die voor een goede uitvoering van de statuten van de Stichting en de Pensioenreglementen door de Stichting nodig worden geacht. Dit moet geschieden binnen de door de Stichting gestelde redelijke termijn.
- 5.2. Versuni is verplicht aan de Stichting op door de Stichting vast te stellen wijze en tijdstippen de gegevens te verstrekken, welke naar het oordeel van de Stichting nodig zijn voor het berekenen van de verschuldigde premie als bedoeld in artikel 3. Indien Versuni naar het oordeel van de Stichting niet, niet juist of niet volledig aan deze verplichting voldoet, is de Stichting bevoegd de hiervoor aangeduide verschuldigde premie naar beste weten voorlopig vast te stellen.
- 5.3. Partijen zijn met elkaar een overeenkomst inzake vaststelling van relatie verwerkingsverantwoordelijke-verwerkingsverantwoordelijke aangegaan, welke overeenkomst van toepassing is op de uitwisseling van persoonsgegevens tussen Partijen onder deze Uitvoeringsovereenkomst.

## Opstellen en wijzigingen van de Pensioenreglementen

### Artikel 6

- 6.1. Partijen komen overeen dat Versuni de Pensioenovereenkomst met zijn Werknemers gedurende de looptijd van deze Uitvoeringsovereenkomst niet zal wijzigingen.
- 6.2. In afwijking van het in artikel 6.1 bepaalde kan de Pensioenovereenkomst worden gewijzigd in de navolgende situatie. Indien Philips gedurende de looptijd van de onderhavige Uitvoeringsovereenkomst de pensioenovereenkomsten met haar werknemers en/of Statutair Bestuurders wijzigt, een verlenging van de afspraak inzake de vaste premie daaronder begrepen, en Philips aan de Stichting verzoekt om deze wijziging over te nemen in de Pensioenreglementen, zal de Stichting met inachtneming van het in artikel 105 van de Pensioenwet bedoelde vereiste van een evenwichtige belangenafweging en met inachtneming van het bepaalde in artikel 6.3 besluiten of zij de door Philips verzochte wijziging overneemt in de Pensioenreglementen. Indien de Stichting deze wijziging overneemt, zullen voor Versuni en zijn Werknemers vanaf de datum van inwerkingtreding van genoemde aangepaste Pensioenreglementen gelden. Versuni zal al het nodige doen om de wijziging in de Pensioenreglementen over te nemen in de Pensioenovereenkomsten met haar Werknemers, zodat (opnieuw) wordt voldaan aan de in overweging C tot uitdrukking gebrachte voorwaarde dat de pensioenovereenkomsten van Philips en van Versuni met hun respectievelijke Werknemers gedurende de looptijd van deze Uitvoeringsovereenkomst niet van elkaar verschillen.

- 6.3. De Stichting zal Versuni voorafgaand aan haar besluit als bedoeld in artikel 6.2 informeren over de inhoud van de door Philips verzochte wijziging.
- 6.4. Behoudens het in artikel 6.2 bepaalde, zijn wijzigingen in de Pensioenovereenkomst niet toegestaan en zullen dergelijke wijzigingen de Stichting niet binden.
- 6.5. De Stichting kan de Pensioenreglementen ook zonder wijziging van de Pensioenovereenkomst wijzigen ingeval die wijziging rechtstreeks voortvloeit uit de reglementair en/of statutair vastgestelde beleidsruimte van de Stichting en/of ingeval die wijziging naar het redelijk oordeel van de Stichting noodzakelijk is als gevolg van nieuwe of gewijzigde wet- of regelgeving.
- 6.6. De Stichting zal de Aangesloten Ondernemingen informeren over beoogde wijzigingen van de reglementen op grond van lid 5 van dit artikel en de Aangesloten Ondernemingen een redelijke termijn geven daarop te reageren, alvorens deze wijzigingen definitief vast te stellen. Het voorgaande doet niet af aan de bevoegdheid van het Algemeen Bestuur als bedoeld in lid 5 om die reglementswijzigingen door te voeren die het noodzakelijk of gewenst acht. De verplichting omschreven in de eerste volzin van dit artikellid geldt niet in die gevallen waarin er een zwaarwichtig en spoedeisend belang is, dat tot onverwijlde aanpassing van de reglementen noopt. De Stichting zal de Aangesloten Ondernemingen onverwijld informeren over reglements-aanpassingen als in de voorgaande volzin bedoeld.

## **Indexatie en Voorwaardelijkheidsverklaring**

### **Artikel 7**

Het ambitieniveau van de toeslagverlening is voor Deelnemers (sub a en b) vastgesteld op 100% van de Looninflatie op de pensioenaanspraken en voor Gewezen Deelnemers respectievelijk Pensioengerechtigden op 100% van de Prijsinflatie op de pensioenaanspraken respectievelijk pensioenrechten.

Het Algemeen Bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenaanspraken en pensioenrechten worden aangepast. Indien en voor zover de middelen van de Stichting daartoe toereikend zijn, kan het Algemeen Bestuur besluiten tot het geheel of gedeeltelijk inhalen van niet eerder verleende voorwaardelijke toeslagen. Het baseert zich hierbij op het van tijd tot tijd geldende indexatiebeleid zoals uitgewerkt in de zogeheten indexatiestaffel die als bijlage is opgenomen bij de Pensioenreglementen. Het Algemeen Bestuur behoudt altijd de mogelijkheid om de indexatiestaffel aan te passen, alsook om af te wijken van de indexatiestaffel, bijvoorbeeld op grond van wet- of regelgeving.

Voor de voorwaardelijke toeslagverlening wordt geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt gefinancierd uit het beleggingsrendement c.q. het vermogen.

## **Collectieve uitgaande waardeoverdracht Artikel 8**

Ingeval Philips, Signify en/of Versuni aan de Stichting een verzoek tot collectieve waardeoverdracht doet overeenkomstig artikel 83 Pensioenwet, zal de Stichting zich bij de besluitvorming ter zake uitsluitend laten leiden door de belangen van de Aangeslotenen en de Aangesloten Ondernemingen die hun pensioenovereenkomsten bij de Stichting hebben ondergebracht, en deze in haar afweging betrekken, een en ander onverminderd de andere eisen die bij of krachtens de Pensioenwet zijn of zullen worden gesteld welke de Stichting in aanmerking behoort te nemen. De Stichting zal zich naar beste vermogen inspannen om uitvoering te geven aan een door haar genomen besluit tot collectieve waardeoverdracht.

## **Volledigheid en wijziging van de uitvoeringsovereenkomst Artikel 9**

- 9.1. Deze Uitvoeringsovereenkomst bevat de volledige overeenkomst tussen de Stichting en Versuni, met inbegrip van alle financiële verplichtingen van de Versuni jegens de Stichting, ter zake van de financiering van de Pensioenovereenkomst en de op basis daarvan door de Stichting uitgevoerde pensioenregelingen.
- 9.2. Deze Uitvoeringsovereenkomst kan alleen schriftelijk worden gewijzigd of aangevuld.

## **Onvoorziene omstandigheden Artikel 10**

Indien zich onvoorziene omstandigheden voordoen welke van dien aard zijn dat de andere partij naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid ongewijzigde instandhouding van deze Uitvoeringsovereenkomst niet mag verwachten, zullen Partijen in gezamenlijk overleg naar redelijkheid en billijkheid een oplossing proberen te vinden, die recht doet aan het belang van Partijen en de overige Aangesloten Ondernemingen. Enige omstandigheden gerelateerd aan de betaling van premie, het niveau van premie of tekorten en overschotten van de Stichting kwalificeren niet als onvoorziene omstandigheden onder dit artikel. Duur van de overeenkomst.

## Duur van de overeenkomst

### Artikel 11

- 11.1 Deze Uitvoeringsovereenkomst heeft een looptijd tot het moment van overgang naar het Nieuwe Pensioenstelsel (gepland op 1 januari 2027), waarna deze van rechtswege eindigt, zonder dat hiervoor een schriftelijke opzegging is vereist, behoudens voor wat betreft het bepaalde in artikel 12 dat, ongeacht of deze overeenkomst voor het overige eindigt op grond van het bepaalde in dit artikellid of op grond van het bepaalde in 11.2, van toepassing blijft tot het uiterste moment waarop de reeds opgebouwde pensioenaanspraken en -rechten op grond van de wet door middel van interne collectieve waardeoverdracht kunnen worden ingevaren als bedoeld in artikel 12.
- 11.2. De Uitvoeringsovereenkomst kan uitsluitend worden opgezegd tegen een datum gelegen vóór het moment van overgang naar het Nieuwe Pensioenstelsel (gepland op 1 januari 2027) wanneer sprake is van:
- i) het in artikel 4.3. bedoelde geval. In het in artikel 4.3. bedoelde geval is de Stichting bevoegd de Uitvoeringsovereenkomst tussentijds op te zeggen met inachtneming van een opzegtermijn van twee maanden, ook indien de opzegging plaatsvindt tegen een datum gelegen vóór het moment van overgang naar het Nieuwe Pensioenstelsel (gepland op 1 januari 2027) of
  - ii) indien voortzetting van de uitvoering van de Uitvoeringsovereenkomst in redelijkheid niet van de Stichting gevergd kan worden, bijvoorbeeld omdat de Pensioenovereenkomst en/of de uitvoering daarvan niet voldoet aan de vereisten ingevolge de Pensioenwet (inclusief de Wet toekomst Pensioenen) en voortzetting tot ernstig nadeel van de Deelnemers, Gewezen Deelnemers, Pensioengerechtigden en/of Andere aanspraakgerechtigden zal leiden, en Partijen er niet in zijn geslaagd in goed overleg overeenstemming te bereiken over een aanpassing van de overeenkomst.

## Einde Uitvoeringsovereenkomst en overgang naar het

## Nieuwe Pensioenstelsel

### Artikel 12

Partijen hebben in 2023 met het oog op de overgang naar het Nieuwe Pensioenstelsel aanvullende afspraken gemaakt. Deze afspraken, die zijn vastgesteld in artikel 12 van de Uitvoeringsovereenkomst per 1 januari 2023, getekend op 13 juli, 6 augustus en 20 augustus 2023, blijven voor zover relevant van toepassing tot het moment waarop de overgang naar het Nieuwe Pensioenstelsel is voltooid.

## **Financieel één geheel**

### **Artikel 13**

Versuni is zich ervan bewust dat de door de Stichting uitgevoerde pensioenregelingen van Philips, Signify en Versuni op grond van de Pensioenwet financieel één geheel vormen. Versuni aanvaardt de daaraan voor de Stichting verbonden gevolgen.

## **Geschillenregeling**

### **Artikel 14**

- 14.1 Partijen zullen proberen alle geschillen die tussen hen mochten ontstaan ter zake van deze Uitvoeringsovereenkomst of de uitvoering daarvan in goed onderling overleg op te lossen. Indien Partijen of één van hen dat nuttig acht(en), zullen Philips en/of Signify worden uitgenodigd deel te nemen aan het hiervoor bedoelde overleg en/of om haar/hun mening terzake de gerezen problematiek kenbaar te maken zodat bij het zoeken naar een oplossing tevens rekening kan worden gehouden met de belangen van Philips en Signify.
- 14.2 Indien Partijen geen overeenstemming kunnen bereiken kan het geschil worden voorgelegd aan de bevoegde rechter.

**Aldus opgemaakt en ondertekend**

# Bijlage

*Bijlage bij de uitvoeringsovereenkomst tussen Versuni en de Stichting*

## Premiebeleid

### Begrippen

In deze bijlage op de Uitvoeringsovereenkomst hebben de met een beginhoofdletter geschreven begrippen de betekenis die in de Uitvoeringsovereenkomst is vermeld.

**Vaste Pensioengevende Salaris:** gelijk aan 12 maal het maandsalaris per 1 april, indien en voor zover van toepassing verhoogd met eventuele structurele bruto inkomenselementen voor zover deze ingevolge de tussen Versuni en zijn Werknemers gesloten Pensioenovereenkomsten als bedoeld in Overweging A van deze Uitvoeringsovereenkomst, voor opname in het Vaste Pensioengevend Salaris in aanmerking komen. Versuni informeert de Stichting schriftelijk omtrent de in aanmerking te nemen bruto-inkomenselementen en eventuele wijzigingen daarin. Het fulltime Vaste Pensioengevende Salaris is gemaximeerd op het maximaal fiscaal pensioengevend salaris als bedoeld in artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964 (hierna: '**de Aftoppingsgrens**'). De Aftoppingsgrens bedraagt per 1 januari 2025 € 137.800 en wordt van tijd tot tijd aangepast conform de relevante wettelijke fiscale bepalingen. De Aftoppingsgrens wordt op maandbasis toegepast.

**Variabele Pensioengevende Salaris:** gelijk aan de som van de variabele bruto inkomenselementen die over de periode van 12 maanden direct voorafgaand aan 1 april door Versuni aan de Deelnemer sub a verschuldigd zijn geweest voor zover deze ingevolge de tussen Versuni en zijn Werknemers gesloten Pensioenovereenkomsten als bedoeld in Overweging A van deze Uitvoeringsovereenkomst, voor opname in het variabele Pensioengevend Salaris in aanmerking komen. Versuni informeert de Stichting schriftelijk omtrent de in aanmerking te nemen bruto-inkomenselementen en eventuele wijzigingen daarin. Indien het fulltime Vaste Pensioengevende Salaris gelijk is aan de Aftoppingsgrens, dan is het Variabele Pensioengevende Salaris nihil. De som van het fulltime Vaste Pensioengevende Salaris en het Variabele Pensioengevende Salaris is gemaximeerd op de Aftoppingsgrens.

**Deeltijdfactor:** een factor waarvan de teller wordt gevormd door het aantal (arbeids)uren van de in de (arbeids)overeenkomst met Versuni vastgelegde werkelijke werktijd van de Deelnemer sub a, en de noemer de in of bij de (arbeids)overeenkomst vastgelegde volledige werktijd. Indien in de (arbeids)overeenkomst geen vast aantal (arbeids)uren is opgenomen, wordt de teller van bovengenoemde breuk gevormd door het aantal werkelijk gewerkte (arbeids)uren in de periode waarover de deeltijdfactor wordt vastgesteld.

**Pensioengevende Salaris:** de som van het Vaste Pensioengevende Salaris en het Variabele Pensioengevende Salaris (bij een Deeltijdfactor van 1 gemaximeerd op de Aftoppingsgrens).

**Pensioengrondslag:** het Pensioengevende Salaris verminderd met een fondsspecifieke AOW-franchise. Bij een Deeltijdfactor van 1 bedraagt de fondsspecifieke AOW-franchise € 17.467 per 1 april 2025. Dit bedrag wordt van tijd tot tijd aangepast conform de toepasselijke reglementaire bepalingen. Indien het voor de franchise geldende wettelijk minimum volgens de Wet op de Loonbelasting 1964 hoger is dan de fondsspecifieke AOW-franchise, wordt het wettelijk minimum gehanteerd.

**Opbouwperiode:** De periode waarvoor het pensioenopbouwpercentage wordt vastgesteld. De opbouwperiode loopt van 1 januari t/m 31 december van enig jaar.

### a) Bepalen verschuldigde premie

De premie verschuldigd door Versuni voor de Deelnemer sub a is gelijk aan een vast percentage van de Pensioengrondslag. Het vaste percentage is voor een periode van 2 jaar (van 1 januari 2025 t/m 31 december 2026) vastgesteld op 29,4 voor Deelnemers aan Flex cao en 30,3 voor Deelnemers aan Flex ES.

De premie over het Vaste Pensioengevende Salaris van de Deelnemer sub a wordt per maand vastgesteld op basis van het Vaste Pensioengevende Salaris (rekening houdend met Deeltijdfactor) per aanvang van iedere maand, en wordt per maand vooruitbetaald. De koopsommen als bedoeld in artikel 3.2. van deze Uitvoeringsovereenkomst worden één keer per kwartaal vastgesteld. Na vaststelling is de koopsom direct verschuldigd.

De premie over het Variabele Pensioengevende Salaris van de Deelnemer sub a wordt jaarlijks per 1 april vastgesteld. De premie over het Variabele Pensioengevende Salaris bij pensionering of ontslag wordt eenmalig per de eerste dag van het op de pensionering of het ontslag volgende kwartaal vastgesteld. Na vaststelling is de premie over het Variabele Pensioengevende Salaris direct verschuldigd.

De premie dient (na aftrek van de hieronder onder b) onder iv genoemde kosten) ter financiering van de opbouw volgens het geambieerde pensioenopbouwpercentage van 1,85. Jaarlijks wordt het daadwerkelijke pensioenopbouwpercentage vastgesteld zoals beschreven onder b).

### b) Bepalen pensioenopbouwpercentage

Het pensioenopbouwpercentage wordt jaarlijks per 1 januari vastgesteld. De jaarlijkse vaststelling per 1 januari geschiedt steeds voor de duur van een jaar (de Opbouwperiode). Het geambieerde pensioenopbouwpercentage van 1,85 wordt toegekend tenzij de te betalen premie (na aftrek van bijv. toe te rekenen kosten) minder bedraagt dan de wettelijk maximaal gedempte kostendekkende premie als bedoeld in artikel 128 lid 2 Pensioenwet.

De Pensioengrondslagsom voor de toetsing aan de wettelijk maximaal gedempte premie wordt berekend als hieronder beschreven:

- i. Per 1 januari van het betreffende kalenderjaar wordt de voor de Opbouwperiode verwachte salarissom fictief vastgesteld. De fictieve salarissom is gelijk aan het Vaste

Pensioengevende Salaris (rekening houdend met Deeltijdfactor) van de Aangeslotenen die eind voorafgaand jaar Deelnemer sub a waren aan Flex cao of Flex ES, voor Deelnemers aan Flex cao verhoogd met:

1. de volledige collectieve schaalaanpassing als blijkt uit de voor de betreffende Deelnemer sub a geldende arbeidsvoorwaarden (de zogeheten 'Versuni Employment Conditions') in de periode van 2 april van het voorafgaande kalenderjaar tot en met 1 april van het lopende kalenderjaar, die per 1 april (peildatum bij aanlevering salarisgegevens voor pensioenopbouw) pensioengevend wordt. Bijvoorbeeld: de collectieve salarisaanpassing per 1 juli 2022 (2,1%) wordt per 1 april 2023 verwerkt in het Pensioengevende Salaris. Omdat deze collectieve salarisaanpassing tot 1 april niet wordt verwerkt in het Pensioengevende Salaris, wordt deze collectieve salarisaanpassing pro rata ( $9/12 * 2,1\% = 1,6\%$ ) meegenomen in de fictieve salarissom, en;
  2. geprognosticeerde individuele salarisstijgingen op cohortniveau welke per 1 april (peildatum bij aanlevering salarisgegevens voor pensioenopbouw) pensioengevend worden gebaseerd op gegevens van het voorafgaand kalenderjaar, en;
  3. geprognosticeerde Variabele Pensioengevende Salaris gebaseerd op gegevens van het voorafgaand kalenderjaar.
- ii. Per 1 januari van het betreffende kalenderjaar wordt de voor de Opbouwperiode relevante franchisesom fictief vastgesteld. De fictieve franchisesom is gelijk aan de franchise per 1 januari van het betreffende kalenderjaar verhoogd met  $9/12^e$  van de Looninflatie, vermenigvuldigd met het aantal deelnemers rekening houdend met hun deeltijdfactor. Indien het voor de franchise geldende wettelijk minimum volgens de Wet op de Loonbelasting 1964 hoger is dan de fondsspecifieke AOW-franchise, wordt het wettelijk minimum gehanteerd.
- iii. Het saldo van de onder sub i bedoelde fictieve salarissom verminderd met de onder sub ii bedoelde fictieve franchisesom is de Pensioengrondslagsom.

Nadat de Pensioengrondslagsom is vastgesteld wordt getoetst of de vaste premie van 29,4% (Flex cao) resp. 30,3% (Flex ES) van de Pensioengrondslagsom, voldoende is ter financiering van het geambieerde pensioenopbouwpercentage van 1,85. Hiertoe worden de beschikbare premie en de gedempte kostendekkende premie berekend als hieronder beschreven.

- iv. De beschikbare premie wordt berekend door de volgende onderdelen aan de premie te onttrekken:
1. De kostenopslag ter dekking van doorlopende kosten.
  2. De risicoherverzekeringspremie betreffende het op risicobasis verzekerde nabestaandenpensioen, waarbij wordt gerekend met een pensioenopbouwpercentage van 1,85.
  3. De risicoherverzekeringspremie voor premievrije voortzetting in verband met arbeidsongeschiktheid en voor de verzekering van het arbeidsongeschiktheidspensioen bij volledige arbeidsongeschiktheid vanaf het moment dat drie jaar na de eerste ziektedag zijn verstreken.
  4. De opslag voor toekomstige uitvoeringskosten over onderdelen 2 en 3.

- v. De gedempte kostendeekkende premie voor de opbouw van ouderdoms-, nabestaanden- en wezenpensioen wordt gebaseerd op de reglementaire geambieerde pensioenaanspraken welke worden verkregen door uit te gaan van een pensioenopbouwpercentage welk gelijk is aan het geambieerde pensioenopbouwpercentage en op basis van premiedemping met het maximaal verwachte portefeuillerendement zoals vastgesteld in artikel 23a Besluit FTK. Voor de periode van 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023 wordt daarbij uitgegaan van het verwachte rendement op vastrentende waarden per 31 december 2018. Vanaf 1 januari 2024 wordt uitgegaan van de situatie per 31 december 2023.

Indien de beschikbare premie in enig jaar hoger is dan de genoemde gedempte kostendeekkende premie behorende bij het geambieerde pensioenopbouwpercentage, dan is het pensioenopbouwpercentage gelijk aan 1,85 (het geambieerde pensioenopbouwpercentage).

Indien de beschikbare premie vermeerderd met het op de balans van de Stichting gevormde premiedepot in enig jaar lager is dan de genoemde gedempte kostendeekkende premie behorende bij het geambieerde pensioenopbouwpercentage dan verlaagt het Algemeen Bestuur het pensioenopbouwpercentage zodanig dat de beschikbare premie gelijk is aan de gedempte kostendeekkende premie behorende bij het aldus verlaagde pensioenopbouwpercentage. Dit verlaagde pensioenopbouwpercentage geldt onder iv. sub 2 alleen voor het berekeningsjaar.