



# **ACHMEA PENSIOENREGLEMENT 1**

**1-1-2009**

**[d.d. 1 november 2012]**

## Inhoudsopgave

### Hoofdstuk 1. DEELNAME AAN DE PENSIOENREGELING

1. Deelnemers
2. Start en einde van de deelname

### Hoofdstuk 2. DE PENSIOENREGELING

3. Pensioenovereenkomst
4. Pensioen opbouwen
5. Pensioenen binnen de regeling
6. Levenslang ouderdomspensioen
7. Levenslang partnerpensioen
8. Tijdelijk partnerpensioen
9. Wezenpensioen

### Hoofdstuk 3. TOESLAGVERLENING

10. Toeslagverlening

### Hoofdstuk 4. GEBEURTENISSEN DIE GEVOLGEN HEBBEN VOOR JOUW PENSIOEN

11. Beëindiging van het dienstverband
12. Waardeoverdracht
13. Pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid
14. (Echt)scheiding
15. Pensioenaanspraken tijdens verlof

### Hoofdstuk 5. KEUZEMOGELIJKHEDEN BIJ PENSIONERING

16. Keuzemogelijkheden
17. Vervroegen van het ouderdomspensioen
18. Deeltijdpensionering
19. Uitrust van pensioenen
20. Variatie in de hoogte van levenslang ouderdomspensioen
21. Schriftelijke kennisgeving en toestemming van de partner
22. Algemene bepalingen bij uitkeringsflexibiliteiten

### Hoofdstuk 6. MET PENSIOEN

23. Uitkering van de pensioenen

### Hoofdstuk 7. COMMUNICATIE MET DE PENSIOENUITVOERDER

24. Informatieplicht
25. Klachten en geschillen

### Hoofdstuk 8. KOSTEN, FINANCIERING EN VERZEKERING VAN DE PENSIOENREGELING

26. Pensioenverzekering
27. Kosten en financiering van de pensioenregeling

### Hoofdstuk 9. OVERGANGS- EN GARANTIEBEPALINGEN

28. Overgangsbepalingen
29. Vrijwillige Vervroegde Uittreding PVF Nederland
30. Inbreng oude rechten

### Hoofdstuk 10. ONVOORZIENE GEVALLEN EN OVERIG

31. Onvoorziene gevallen
32. Wijziging of intrekking van de pensioenregeling
33. Aanpassing vanwege fiscale voorschriften
34. Afwijkende regeling
35. Korting pensioenaanspraken en pensioenrechten door pensioenuitvoerder 2
36. Geen verjaring ten gunste van de pensioenuitvoerder
37. Inwerkingtreding

### Hoofdstuk 11. BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN

### BIJLAGEN

# 1 DEELNAME AAN DE PENSIOENREGELING

## Artikel 1 Deelnemers

### Wie zijn deelnemers?

1. werknemers die op of na 1 januari 1950 zijn geboren en op wie de CAO van toepassing is;
2. werknemers die vóór 1 januari 1950 zijn geboren, op of na 1 januari 2006 in dienst zijn getreden en op wie de CAO van toepassing is, dan wel waarbij de deelname aan deze pensioenregeling bij arbeidsovereenkomst is overeengekomen;
3. werknemers die op of na 1 januari 1950 zijn geboren en op wie de CAO niet van toepassing is, maar waarbij de deelname aan deze pensioenregeling in de arbeidsovereenkomst is opgenomen;
4. ex-werknemers, die tijdens hun dienstverband deelnamen, waarvoor de deelname aan de pensioenregeling geheel of gedeeltelijk doorgaat, als gevolg van vrijstelling van premiebetaling door arbeidsongeschiktheid.

## Artikel 2 Start en einde van de deelname

### Wanneer start de deelname aan de pensioenregeling?

Deelname aan de pensioenregeling start op de eerste dag van de maand van indiensttreding bij de aangesloten onderneming tenzij de regeling op een andere datum door de aangesloten onderneming op jou van toepassing is verklaard.

### Wanneer eindigt deelname aan de pensioenregeling?

De deelname aan de pensioenregeling eindigt:

- op de pensioendatum (de deelnemer wordt dan 'gepensioneerde');
- bij beëindiging van de arbeidsovereenkomst met de aangesloten onderneming voordat de pensioendatum is bereikt, maar niet door arbeidsongeschiktheid (de deelnemer wordt dan 'gewezen deelnemer');
- bij beëindiging van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid als bedoeld in art 13, als op dat moment geen dienstbetrekking meer bestaat tussen de deelnemer en de aangesloten onderneming
- na afloop van de periode van arbeidsongeschiktheid waarin de arbeidsovereenkomst met de aangesloten onderneming werd beëindigd;
- bij overlijden van de deelnemer.

Over de gevolgen van beëindiging van de arbeidsovereenkomst voor de pensioendatum lees je meer in artikel 11 Beëindiging van de arbeidsovereenkomst.

## **2 DE PENSIOENREGELING**

### **Artikel 3 Pensioenovereenkomst**

Je hebt op grond van de pensioenovereenkomst aanspraken op pensioen zoals vastgelegd in dit pensioenreglement. De pensioenovereenkomst is een uitkeringsovereenkomst. Dat betekent dat je een vastgestelde pensioenuitkering ontvangt.

### **Artikel 4 Pensioen opbouwen**

#### **Wat is de pensioengrondslag?**

De pensioengrondslag is de basis voor de berekening van jouw pensioenopbouw. De pensioengrondslag is gelijk aan jouw pensioengevend salaris verminderd met de franchise. Je bouwt pensioen op over jouw pensioengrondslag.

#### **Wat is het pensioengevend salaris?**

Het pensioengevend salaris bestaat uit een optelsom van diverse onderdelen. Basis is twaalf maal jouw bruto (parttime) maandsalaris. Dit bedrag wordt vermeerderd of verminderd met het bedrag als gevolg van jouw keuze voor meer of minder uren op grond van Achmea Select. Vervolgens wordt het vakantiegeld en de eindejaarsuitkering over dit ontstane bedrag er bij opgeteld. Heb je variabel salaris of variabele inkomensbestanddelen (zoals overwerktoeslag, inconveniëntietoeslag, stand-by vergoeding en ploegendienstvergoeding) uitbetaald gekregen in het voorafgaande kalenderjaar, worden deze er ook bij opgeteld. Het in de vorige zin bepaalde is voor directieleden niet van toepassing.

Het pensioengevend salaris wordt vastgesteld op de startdatum van deelname aan de regeling en daarna jaarlijks op 1 januari. Voor parttime werknemers wordt het pensioengevend salaris herberekend naar een bedrag op fulltime basis.

Als je met pensioen gaat of de arbeidsovereenkomst wordt beëindigd, dan wordt het variabele salaris van het lopende kalenderjaar in het pensioengevend salaris van dat jaar meegenomen.

#### **Wat is de franchise?**

Bij de pensioenopbouw wordt er al rekening mee gehouden dat je vanaf de 65-jarige leeftijd een AOW-uitkering ontvangt. Daarom hanteert de pensioenuitvoerder een franchise. De franchise is een deel van jouw inkomen waarover je geen pensioen opbouwt. Per 1 januari 2009 bedraagt de franchise € 14.996.

De franchise wordt jaarlijks op 1 januari aangepast aan het loonindexcijfer.

Op de website [www.pensioenfonds.achmea.nl](http://www.pensioenfonds.achmea.nl) vind je de actuele franchise terug.

In de CAO is afgesproken dat de CAO-partijen andere afspraken kunnen maken als de loonontwikkeling van de CAO en de ontwikkeling van de AOW te ver uit elkaar lopen. De franchise bedraagt echter nooit minder dan de wettelijke minimaal toegestane franchise als omschreven in artikel 18a, lid 8 van de Wet op de loonbelasting 1964.

Voor een tweetal groepen geldt als overgangsregeling een afwijkende franchise. Dit is vastgelegd in bijlage 4.

### **Wanneer kom je in aanmerking voor een overgangsregeling?**

De Achmea Pensioenregeling kent verschillende overgangsbepalingen. Of deze overgangsbepalingen op jou van toepassing zijn, lees je in hoofdstuk 9: Overgangs- en garantiebepalingen.

### **Artikel 5 Pensioenen binnen de regeling**

Binnen de pensioenregeling ben je, met inachtneming van de bepalingen in dit reglement, verzekerd voor:

- Levenslang ouderdomspensioen
- Levenslang partnerpensioen
- Tijdelijk partnerpensioen
- Wezenpensioen
- Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

De hiervoor genoemde pensioenen zullen nooit meer bedragen dan de in de Wet op de Loonbelasting 1964 gestelde maxima.

De hiervoor genoemde pensioenen kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioenwet.

De deelnemer heeft aanspraken jegens pensioenuitvoerder 1, met uitzondering van de deelnemer die direct bij aanvang van de arbeidsovereenkomst, liggend vóór 1 januari 2007, werkzaam is voor de Achmea Business Unit Zorg dan wel de deelnemer die op 31 december 1999 werkzaam was voor de Achmea Business Unit Zorg en verzekerd was bij pensioenuitvoerder 2. Deze deelnemers hebben aanspraken jegens pensioenuitvoerder 2.

### **Artikel 6 Levenslang ouderdomspensioen**

#### **Hoeveel levenslang ouderdomspensioen bouw je op?**

In de pensioenregeling bouw je jaarlijks 2% levenslang ouderdomspensioen op over de pensioengrondslag die dat jaar voor jou geldt.

Op grond van overgangsbepalingen kan een afwijkend percentage van toepassing zijn. In hoofdstuk 9 en bijlage 4 is aangegeven voor wie dit van toepassing is.

### **Jouw pensioenopbouw bij parttime werk**

Werk je parttime, dan berekent de pensioenuitvoerder jouw pensioenopbouw eerst alsof je een fulltime contract hebt. Hierna wordt dit bedrag vermenigvuldigd met jouw parttimefactor. Als jouw aantal arbeidsuren gedurende het jaar wijzigt, dan wordt vanaf dat moment jouw pensioenopbouw opnieuw berekend.

### **Wanneer gaat jouw ouderdomspensioen in en wanneer eindigt het?**

Jouw ouderdomspensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin je 65 jaar wordt. Je ontvangt de pensioenuitkering tot en met de laatste dag van de maand waarin je overlijdt.

### **Artikel 7 Levenslang partnerpensioen**

#### **Hoeveel levenslang partnerpensioen bouw je op?**

In de pensioenregeling bouw je jaarlijks 1,4% levenslang partnerpensioen op over de pensioengrondslag die dat jaar voor jou geldt.

#### **Wanneer gaat het partnerpensioen in en wanneer eindigt het?**

Het levenslang partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin je overlijdt. De uitkering loopt tot en met de laatste dag van de maand waarin jouw partner overlijdt.

#### **Partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum**

Overlijdt je vóór de pensioendatum, dan wordt het jaarlijks levenslang partnerpensioen vastgesteld alsof je onder ongewijzigde omstandigheden tot de pensioenrichtdatum (65 jaar) in dienst van de aangesloten onderneming was gebleven. Bij deze berekening houdt de pensioenuitvoerder rekening met gelijkblijvende pensioengrondslag en parttimefactor.

#### **Wat gebeurt er als je na een scheiding een nieuwe partner krijgt?**

Ga je na een scheiding een nieuwe relatie aan, dan wordt het partnerpensioen voor de nieuwe partner verminderd met het bijzondere levenslang partnerpensioen waar jouw ex-partner na de scheiding recht op heeft.

#### **Wat gebeurt er als je na pensionering een nieuwe partner krijgt?**

Ga je na jouw pensioendatum een relatie aan, dan heeft jouw partner bij jouw overlijden geen recht op partnerpensioen.

## **Artikel 8 Tijdelijk partnerpensioen**

### **Wanneer gaat het tijdelijk partnerpensioen in en wanneer eindigt het?**

Het tijdelijk partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin je overlijdt. Dit pensioen loopt tot de eerste van de maand waarin jouw partner 65 jaar wordt, maar uiterlijk tot en met de maand waarin jouw partner overlijdt.

### **Wat geldt voor het tijdelijk partnerpensioen?**

Het jaarlijks tijdelijk partnerpensioen is gelijk aan de maximale Anw-uitkering (geldend per 1 januari voorafgaand aan de datum van jouw overlijden). Het tijdelijk partnerpensioen wordt verminderd met het Anw-bedrag waar jouw partner na jouw overlijden recht op heeft. Als je kinderen had en jouw partner is op of na 1 januari 1950 geboren, dan wordt het tijdelijk partnerpensioen opnieuw vastgesteld. Dit gebeurt op de eerste dag van de maand volgende op die waarin jouw jongste kind 18 jaar wordt.

## **Artikel 9 Wezenpensioen**

### **Hoeveel bedraagt het wezenpensioen?**

Het jaarlijks wezenpensioen bedraagt voor elk pensioengerechtigd kind per deelnemersjaar 0,28% van de voor dat jaar vastgestelde pensioengrondslag. Het wezenpensioen wordt verdubbeld vanaf de eerste dag van de maand waarin het pensioengerechtigd kind volle wees wordt. Als je na jouw pensioendatum kinderen krijgt, dan hebben deze kinderen bij jouw overlijden geen recht op wezenpensioen.

### **Wanneer gaat het wezenpensioen in en wanneer eindigt het?**

Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin je overlijdt. Dit pensioen wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin het pensioengerechtigd kind overlijdt. Of het wezenpensioen wordt uitgekeerd tot uiterlijk tot de eerste dag van de maand volgend op de dag waarop het kind niet meer pensioengerechtigd is. Voor een kind dat binnen 307 dagen na jouw overlijden wordt geboren, gaat het wezenpensioen in op de dag van de geboorte.

### **Wezenpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum**

Overlijdt je vóór de pensioendatum, dan wordt het wezenpensioen vastgesteld alsof je onder ongewijzigde omstandigheden tot de pensioenrichtdatum (65 jaar) in dienst van de aangesloten onderneming was gebleven. Bij deze berekening houdt de pensioenuitvoerder rekening met gelijkblijvende pensioengrondslag en parttimefactor.

## **3 TOESLAGVERLENING**

### **Artikel 10 Toeslagverlening**

#### **Deelnemers**

Op de pensioenaanspraken over de verstreken deelnemersjaren wordt voor de deelnemers jaarlijks per 1 januari een toeslag verleend op basis van het loonindexcijfer. De toeslag is gelijk aan de verhouding van het loonindexcijfer per die datum en het loonindexcijfer één jaar daarvoor. De toeslag geldt ook voor de pensioenaanspraken door waardeoverdracht en de ingebrachte aanspraken vanuit oude regelingen. De toeslag geldt niet voor de ingebrachte extra aanspraken in verband met het liquidatieoverschot van Stichting Pensioenfonds PVF. Ook is de toeslag niet van toepassing op het bijzonder levenslang partnerpensioen.

#### **Gewezen deelnemers en pensioengerechtigden**

Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal de stijging van het prijsindexcijfer. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.

Indien een toeslag wordt verleend, dan vindt deze toeslag per 1 januari plaats.

De aangesloten onderneming kan tot aanvullende bijdragen besluiten om toeslagen mogelijk te maken. Deze bevoegdheid blijft uitdrukkelijk voorbehouden aan Achmea Personeel B.V.

Het bestuur beslist of daadwerkelijk toeslagen worden verleend.

De toeslag geldt ook op eventuele extra aanspraken van gewezen deelnemers en pensioengerechtigden uit het liquidatieoverschot van Stichting Pensioenfonds PVF Nederland.

#### **Wijzigingen**

Eenmaal verleende toeslagen kunnen niet worden aangetast. Als een wijziging of intrekking van bepalingen betrekking heeft op toeslagen van pensioenrechten en/of pensioenaanspraken geldt deze wijziging of intrekking ook voor de pensioenuitkeringen van pensioengerechtigden, gepensioneerden en de premievrije pensioenaanspraken van gewezen deelnemers die op dat moment al uit dienst zijn.

Als de overeenkomst voor de uitvoering van deze regeling tussen de aangesloten onderneming en de pensioenuitvoerder is beëindigd, wordt de toeslagverlening aangepast. Zie daarvoor bijlage 1.



## **4 GEBEURTENISSEN DIE GEVOLGEN HEBBEN VOOR JOUW PENSIOEN**

### **Artikel 11 Beëindiging van het dienstverband**

#### **Wat gebeurt er bij beëindiging van het dienstverband?**

Als jouw dienstverband eindigt, anders dan door overlijden, neem je geen deel meer aan de pensioenregeling. Je behoudt wel het recht op de pensioenaanspraken die je tot jouw uitdiensttreding hebt opgebouwd.

De pensioenuitvoerder berekent deze pensioenaanspraken als volgt: eerst berekent de pensioenuitvoerder hoeveel pensioenaanspraken je had opgebouwd als je tot jouw 65e deelnemer was gebleven aan de pensioenregeling. Deze berekening vindt plaats onder ongewijzigde voorwaarden, dus met gelijkblijvende pensioengrondslag en partimepercentage. Dit bedrag vermindert de pensioenuitvoerder met de pensioenaanspraken die je had kunnen opbouwen vanaf jouw uitdiensttreding tot aan de pensioenrichtdatum. Uit deze berekening ontstaan de pensioenaanspraken waar je na jouw uitdiensttreding recht op hebt. Als deze pensioenaanspraken bij de beëindiging van jouw dienstverband nog niet volledig zijn gefinancierd, betaalt de pensioenuitvoerder de kosten die hieraan verbonden zijn.

#### **Wat gebeurt er na beëindiging van het dienstverband met het tijdelijk partnerpensioen?**

Bij beëindiging van het deelnemerschap, anders dan door overlijden of pensionering, vervalt de aanspraak op tijdelijk partnerpensioen.

#### **Wat gebeurt er bij beëindiging van het dienstverband als je arbeidsongeschikt bent?**

Als je geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent en jouw arbeidsovereenkomst eindigt vóór de pensioenrichtdatum (65 jaar), dan blijf je geheel of gedeeltelijk pensioen opbouwen voor dat gedeelte waarvoor premievrijstelling geldt zoals vastgelegd in artikel 13 Pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid.

#### **Uitruil van ouderdomspensioen bij uitdiensttreding**

Als jouw dienstverband eindigt, maar niet door overlijden of pensionering, dan heb je de mogelijkheid om jouw premievrije aanspraak op levenslang ouderdomspensioen gedeeltelijk uit te ruilen voor een hoger levenslang partnerpensioen. Bij pensionering ontvang je dan zelf een lager levenslang ouderdomspensioen. Jouw partner ontvangt bij jouw overlijden dan een hoger levenslang partnerpensioen. Het levenslang ouderdomspensioen mag na uitruil niet lager zijn dan het wettelijke afkoopbedrag.

Het levenslang partnerpensioen, inclusief bijzonder partnerpensioen, mag na uitruil maximaal de 70%-norm bedragen.

Wanneer je niet meer arbeidsongeschikt bent, stopt in geval van uitdiensttreding ook de deelname aan de pensioenregeling. Je behoudt wel het recht op de pensioenaanspraken die je tot jouw einde premievrijstelling en opbouw in verband met arbeidsongeschiktheid hebt opgebouwd. In dat geval kun je de pensioenaanspraken waarvoor je premievrijstelling had, nu ook gebruiken om uit te ruilen voor een hoger levenslang partnerpensioen. Het verlies aan pensioenaanspraken als gevolg van uitruil kan niet worden gecompenseerd.

#### *Uitruil bij een scheiding*

Als je ooit gescheiden bent of een geregistreerd partnerschap hebt beëindigd, dan heeft jouw ex-partner mogelijk recht op een deel van jouw opgebouwde levenslange ouderdomspensioen (zie hiervoor ook artikel 14 (Echt)scheiding). Het gedeelte waar jouw ex-partner recht op heeft, mag je niet uitruilen voor een hoger levenslang partnerpensioen. Ditzelfde geldt als je bij de scheiding hebt gekozen voor conversie. Jouw ex-partner heeft dan een zelfstandig recht op pensioen. Dit pensioen mag niet gebruikt worden voor uitruil.

De voorwaarden en ruilvoeten vind je terug in bijlage 3.

#### **Hoe weet je waar je na uitdiensttreding recht op hebt?**

Bij beëindiging van het dienstverband ontvang je van de pensioenuitvoerder een bewijs van de pensioenaanspraken waar je recht op hebt.

#### **Wat is afkoop?**

Als je bij uitdiensttreding maar een klein pensioen hebt opgebouwd, dan zal de pensioenuitvoerder deze pensioenaanspraken afkopen. Je ontvangt dan een geldsom. Bij afkoop vervalt jouw recht op pensioenaanspraken uit de pensioenregeling. De maximale pensioenhoogte waarvoor afkoop is toegestaan, is vastgelegd in de Pensioenwet. De voorwaarden en afkoopfactoren vind je terug in bijlage 3.

#### **Wanneer afkoop?**

De pensioenuitvoerder koopt jouw aanspraken op levenslang ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen af na twee jaar na jouw uitdiensttreding. Als je binnen deze termijn met pensioen gaat, vindt afkoop dan plaats. Heb je binnen de genoemde termijn een waardeoverdracht aangevraagd bij jouw eventuele nieuwe werkgever, dan koopt de pensioenuitvoerder jouw pensioenaanspraken niet af.

## **Artikel 12 Waardeoverdracht**

### **Wat is uitgaande waardeoverdracht?**

Als jouw dienstverband eindigt, anders dan door arbeidsongeschiktheid, overlijden of pensionering, heb je het recht om de waarde van de opgebouwde pensioenaanspraken over te dragen aan een andere pensioenuitvoerder. De regels zoals opgenomen in de Pensioenwet en de bijbehorende besluiten worden hierbij gevolgd. Het verzoek tot waardeoverdracht moet je indienen bij jouw nieuwe pensioenuitvoerder. Dit moet binnen zes maanden nadat je deelnemer bent geworden aan de pensioenregeling van jouw nieuwe werkgever.

### **Wat is inkomende waardeoverdracht?**

Bij aanvang van deelname aan de Achmea Pensioenregeling 1 heb je het recht op waardeoverdracht. De waarde van de pensioenaanspraken die je bij jouw vorige werkgever(s) hebt opgebouwd, wordt dan overgedragen naar de pensioenuitvoerder. De regels zoals opgenomen in de Pensioenwet en de bijbehorende besluiten worden hierbij gevolgd. Het verzoek tot waardeoverdracht moet je binnen zes maanden na aanvang van het deelnemerschap indienen bij de pensioenuitvoerder.

### **Waar wordt de waarde van een inkomende waardeoverdracht voor gebruikt?**

De overdrachtswaarde wordt volgens de wettelijke rekenregels gebruikt voor het aankopen van extra aanspraken op levenslang ouderdomspensioen en levenslang partnerpensioen.

De aanspraak op wezenpensioen wordt als gevolg van de waardeoverdracht verhoogd. Het wezenpensioen zal na de verhoging 14% van het levenslang ouderdomspensioen bedragen.

### **Speelt de financiële situatie van de pensioenuitvoerder een rol?**

Het is mogelijk dat de financiële situatie van de pensioenuitvoerder in een bepaalde periode onvoldoende is. Dat is het geval bij een dekkingsgraad van minder dan 100%. In dat geval worden alle mogelijkheden voor inkomende of uitgaande waardeoverdracht tijdelijk stopgezet. Er kunnen dan geen waardeoverdrachten plaatsvinden. Deze situatie duurt totdat de pensioenuitvoerder weer financieel gezond is.

## **Artikel 13 Pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid**

### **Wat gebeurt er bij arbeidsongeschiktheid?**

Als je geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt raakt, dan verleent de pensioenuitvoerder (gedeeltelijke) vrijstelling van betaling.

De pensioenaanspraken op de dag voorafgaand aan de dag waarop je recht krijgt op een WIA- of WAO-uitkering worden geheel of gedeeltelijk vrijgesteld van premiebetaling.

### **Wanneer gaat de vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid in?**

De vrijstelling van premiebetaling gaat in op de dag waarop je recht krijgt op uitkering op grond van de WIA of WAO. Het deel van de pensioenaanspraken dat wordt vrijgesteld van premiebetaling hangt af van de mate van arbeidsongeschiktheid.

### Op hoeveel premievrijstelling heb je recht?

Als je in aanmerking komt voor een WIA-uitkering wordt het percentage vrijstelling van premiebetaling als volgt vastgesteld:

bij een mate van arbeidsongeschiktheid van	bedraagt het percentage vrijstelling van premiebetaling
0% tot 35%	0
35% tot 45%	40
45% tot 55%	50
55% tot 65%	60
65% tot 80%	72,5
80% of meer	100

Als je in aanmerking komt voor een WAO-uitkering wordt het percentage vrijstelling van premiebetaling als volgt vastgesteld:

bij een mate van arbeidsongeschiktheid van	bedraagt het percentage vrijstelling van premiebetaling
0% tot 15%	0
15% tot 25%	20
25% tot 35%	30
35% tot 45%	40
45% tot 55%	50
55% tot 65%	60
65% tot 80%	72,5
80% of meer	100

Hierbij is de WIA- of WAO-uitkering die je feitelijk ontvangt, bepalend voor de mate van arbeidsongeschiktheid.

### Wanneer eindigt de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid?

De vrijstelling van premiebetaling eindigt op de dag waarop je niet meer arbeidsongeschikt bent, of anders op de pensioendatum, of anders op de dag waarop je bent overleden.

### Wat geldt bij arbeidsongeschiktheid vóór of op het tijdstip van aanvang van deelname?

Geen recht op vrijstelling van premiebetaling bestaat voor de deelnemer van wie de eerste dag van ziekte is gelegen vóór aanvang deelname aan de pensioenregeling en als gevolg daarvan de deelnemer recht krijgt op een WIA- of WAO-uitkering.

De deelnemer die op het tijdstip van aanvang van deelname aan de pensioenregeling recht kan doen gelden op een uitkering ingevolge de WIA of de WAO, heeft uitsluitend recht op vrijstelling van premiebetaling voor de toename van de op dat tijdstip bestaande mate van arbeidsongeschiktheid.

Ben je geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt, en blijft jouw dienstverband bestaan, dan blijven de pensioenaanspraken in stand. Voor dat gedeelte waarvoor geen premievrijstelling geldt, betaalt de aangesloten onderneming premie naar rato van de mate van arbeidsongeschiktheid.

Bij aanpassing van de pensioenaanspraken als gevolg van dit pensioenreglement wordt je geacht ook in dienst te zijn voor de mate waarin je arbeidsongeschikt bent verklaard.

#### **Wat gebeurt er als jouw mate van arbeidsongeschiktheid vermindert?**

Bij verlaging van de mate van arbeidsongeschiktheid worden de pensioenaanspraken waarvoor al vrijstelling van premiebetaling was verleend, verlaagd op basis van de verhouding tussen:

- a. het percentage vrijstelling van premiebetaling ná verlaging mate van arbeidsongeschiktheid, en
- b. het percentage vrijstelling van premiebetaling vóór verlaging mate van arbeidsongeschiktheid.

#### **Wat gebeurt er als jouw mate van arbeidsongeschiktheid toeneemt?**

Neemt de mate van jouw arbeidsongeschiktheid toe dan wordt de premievrijstelling aangepast als en voor zover jouw dienstverband niet is beëindigd.

De wijziging van premievrijstelling wordt gebaseerd op de pensioenaanspraken op de datum, met ingang waarvan de mate van arbeidsongeschiktheid is toegenomen.

#### **Wat gebeurt er met de premievrijstelling als de mate van arbeidsongeschiktheid verandert na uitdiensttreding?**

Is na jouw uitdiensttreding jouw mate van arbeidsongeschiktheid toegenomen, dan wordt de vrijstelling van premiebetaling alleen aangepast als jouw mate van arbeidsongeschiktheid na uitdiensttreding eerst is afgenomen.

De toename van arbeidsongeschiktheid moet wel veroorzaakt zijn door dezelfde reden waarvoor je op het moment van beëindiging van de dienstbetrekking arbeidsongeschikt was. Het percentage vrijstelling van premiebetaling kan nooit hoger worden dan het percentage dat gold op het moment van beëindiging van de dienstbetrekking. De toename van de mate van arbeidsongeschiktheid moet bovendien binnen 5 jaar na de beëindiging van de dienstbetrekking plaatsvinden.

#### **Premievrijstelling bij reglementswijziging**

Heb je voor jouw pensioenaanspraken (gedeeltelijke) vrijstelling van premiebetaling dan geldt bij een reglementswijziging het volgende. Jouw pensioenaanspraken worden omgezet naar pensioenaanspraken met vrijstelling van premiebetaling volgens de nieuwe pensioenregeling. Hierbij blijft de actuariële waarde gelijk.

Ben je vóór de pensioendatum uit dienst getreden en ben je geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt, dan:

- blijven de laatst vastgestelde pensioenaanspraken gehandhaafd voor het gedeelte waarvoor je vrijstelling van premiebetaling hebt gekregen. Dit duurt zolang de arbeidsongeschiktheid daarna uit dezelfde oorzaak onafgebroken blijft voortduren. Voor het deel van de pensioenaanspraken waarvoor je geen vrijstelling van premiebetaling hebt gekregen, worden premievrije pensioenaanspraken toegekend volgens het bepaalde in artikel 11 Beëindiging van de arbeidsovereenkomst. Dit geldt vanaf de datum van jouw uitdiensttreding.
- blijft het recht op vrijstelling van premiebetaling bestaan als je op de dag voorafgaand aan de datum van uitdiensttreding recht hebt op loondoorbetaling wegens ziekte. Ook als je een uitkering ontvangt op grond van de Ziektewet en in aansluiting daarop recht hebt op een WIA- of een WAO-uitkering blijf je recht op vrijstelling van premiebetaling houden. Dit moet je bij beëindiging van je dienstbetrekking wel zelf bij de pensioenuitvoerder melden.

#### **Welke verplichtingen heb je als (gewezen) deelnemer bij arbeidsongeschiktheid?**

Als (gewezen) deelnemer ben je verplicht:

1. 46 weken en 104 weken na de eerste dag van ziekte de pensioenuitvoerder hiervan op de hoogte te stellen, als je op dat moment nog arbeidsongeschikt bent. Voor deelnemers, die in dienst zijn van de aangesloten onderneming, verzorgt de aangesloten onderneming deze melding;
2. alle gegevens die de pensioenuitvoerder nodig heeft binnen 4 weken nadat je deze van het UWV ontvangen hebt aan de pensioenuitvoerder te verstrekken, waaronder de uitkeringsformulieren van de WIA of de WAO. Op verzoek dien je het UWV, de daarbij behorende adviserende en administrerende instanties, en de Arbo-dienst waar de aangesloten onderneming bij aangesloten is, hiervoor te machtigen;
3. geen feiten of omstandigheden, die voor de vaststelling van de vrijstelling van premiebetaling van belang zijn, te verzwijgen, of feiten of omstandigheden onjuist of onvolledig weer te geven;
4. de pensioenuitvoerder onmiddellijk op de hoogte te stellen als je geheel of gedeeltelijk hersteld bent, of als je weer geheel of gedeeltelijk bent begonnen met werken;
5. de pensioenuitvoerder onmiddellijk te informeren als jouw uitkering grond van de WIA of de WAO wijzigt. Je moet hierbij de betreffende uitkeringsformulieren van de WIA of de WAO kunnen overleggen.

Ben je meer dan een maand na de hierboven genoemde tijdstippen te laat met het verstrekken van informatie dan stelt de pensioenuitvoerder de aanvangsdatum van een eventuele vrijstelling van premiebetaling uit. Dit uitstel duurt net zo lang als de termijn van de te late melding.

## **Artikel 14 (Echt)scheiding**

### **Wie wordt in dit artikel bedoeld met jouw partner?**

In dit artikel wordt met jouw partner bedoeld:

- Jouw echtgenoot of echtgenote, of
- De man of de vrouw met wie je een geregistreerd partnerschap, als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek, bent aangegaan, of
- De man of vrouw met wie je een duurzaam gezamenlijke huishouding bent aangegaan waarbij voldaan wordt aan de volgende voorwaarden:
  - Jij en jouw partner zijn geen bloed- of aanverwanten in de rechte linie of in de tweede graad van de zijlinie;
  - Jij en jouw partner zijn beiden ongehuwd of ongeregistreerd;
  - Jij en jouw partner voeren alleen met elkaar en eventueel met jullie kinderen een gemeenschappelijke huishouding;
  - De gemeenschappelijke huishouding is begonnen vóór de pensioendatum;
  - Jij en jouw partner hebben zich alleen wegens de tussen jullie bestaande affectieve relatie verbonden om in voor en tegenspoed voor elkaar te zorgen en er aantoonbaar is dat zorgplicht tussen jullie bestaat;
  - Jij en jouw partner hebben een notarieel verleden samenlevingsovereenkomst gesloten. Aan het vereiste van een notarieel verleden samenlevingsovereenkomst hoef je niet te voldoen indien de gemeenschappelijke huishouding aantoonbaar reeds vijf jaar of langer bestaat.
  - Jij en jouw partner wonen op hetzelfde adres en staan als zodanig ingeschreven in het Bevolkingsregister.

### **Wat wordt in dit artikel verstaan onder scheiding?**

In dit artikel wordt onder scheiding verstaan de beëindiging van de partnerrelatie anders dan door overlijden, bij:

- a. echtscheiding;
- b. ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek;
- c. beëindiging van het geregistreerd partnerschap, als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek, anders dan door dood, vermissing of omzetting van het geregistreerd partnerschap in een huwelijk;
- d. beëindiging van de duurzaam gemeenschappelijke huishouding, anders dan door dood, vermissing of omzetting van de duurzaam gemeenschappelijke huishouding in een huwelijk of geregistreerd partnerschap.

### **Behoudt jouw ex-partner na de scheiding aanspraak op levenslang partnerpensioen?**

Jouw ex-partner heeft na jouw overlijden recht op een levenslang partnerpensioen, ook wel bijzonder levenslang partnerpensioen genoemd. Dit bijzonder levenslang partnerpensioen is even hoog als het partnerpensioen dat je zou hebben verkregen indien je op de scheidingsdatum uit dienst zou zijn getreden. Jouw ex-partner ontvangt een bewijs van deze aanspraak.

Ben je gewezen deelnemer of ben je pensioengerechtigd en ga je scheiden, dan heeft jouw ex-partner recht op een levenslang partnerpensioen (bijzonder levenslang partnerpensioen). Dit partnerpensioen is even hoog als het partnerpensioen dat je als gewezen deelnemer of gepensioneerde hebt verkregen bij het beëindigen van de deelname. Jouw ex-partner ontvangt een bewijs van deze aanspraak.

Het bovenstaande is niet mogelijk als je samen met jouw partner een andere verdeling van het partnerpensioen hebt afgesproken. Deze verdeling moet dan wel vastgelegd zijn in huwelijkse voorwaarden, voorwaarden van een geregistreerd partnerschap, een echtscheidingsconvenant of een schriftelijk gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding. Een dergelijke overeenkomst is slechts geldig als hieraan een verklaring van de pensioenuitvoerder is gehecht. Hierin moet staan dat deze bereid is een pensioenrisico te dekken dat uit de afwijking voortvloeit.

Het bijzondere levenslang partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand, waarin je overlijdt en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand, waarin jouw ex-partner overlijdt.

Als de aanspraak op bijzonder levenslang partnerpensioen van jouw ex-partner klein is, maakt de pensioenuitvoerder gebruik van het wettelijk recht om de aanspraak op bijzonder levenslang partnerpensioen af te kopen. De maximale hoogte van de pensioenaanspraak om af te kunnen kopen is vastgelegd in de Pensioenwet.

#### **Behoudt jouw ex-partner na de scheiding aanspraak op tijdelijk partnerpensioen?**

Jouw ex-partner heeft na de scheiding geen aanspraak op tijdelijk partnerpensioen..

#### **Behoudt jouw ex-partner na de scheiding aanspraak op ouderdompensioen?**

Jouw ex-partner heeft na jouw pensioeningang recht op uitbetaling van 50% van het levenslang ouderdompensioen dat jij tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap hebt opgebouwd. Dit heet verevening van het ouderdompensioen. Verevening is bepaald in de 'Wet verevening pensioenrechten bij scheiding'. Dit geldt alleen als de scheiding na 1 mei 1995 heeft plaatsgevonden.

#### **Hoe wordt verevening geregeld?**

Om het verevende deel te laten uitbetalen dien jij of je ex-partner binnen twee jaar na de scheiding het formulier 'Mededeling van scheiding in verband met verdeling van ouderdompensioen' ingevuld op te sturen naar de pensioenuitvoerder.

#### **Andere verdeling van het ouderdompensioen**

Van de normale verdeling van het ouderdompensioen kan worden afgeweken als je met jouw ex-partner(s) anders overeen bent gekomen. Deze afspraken dienen dan wel vastgelegd te zijn in huwelijkse voorwaarden, voorwaarden van een geregistreerd partnerschap, echtscheidingsconvenant of schriftelijk gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding. De overeenkomst is alleen geldig als aan de overeenkomst een verklaring van de pensioenuitvoerder is gehecht. In deze verklaring legt de pensioenuitvoerder vast dat deze bereid is een pensioenrisico te dekken dat uit de afwijking voortvloeit.



### **Wat is de datum van scheiding?**

Als scheidingsdatum voor een echtscheiding, een scheiding van tafel en bed, of de beëindiging van het geregistreerd partnerschap geldt de datum van inschrijving in de registers van de Burgerlijke Stand. Als datum voor de beëindiging van een duurzaam gezamenlijke huishouding geldt de datum met ingang waarvan in het bevolkingsregister is geregistreerd dat jij en jouw partner niet meer op één adres wonen. Je kunt met jouw partner ook een eerdere datum van scheiding doorgeven. Deze datum moet dan vastgelegd zijn in een verklaring van de notaris.

## **Artikel 15    Pensioenaanspraken tijdens verlof**

### **Wat gebeurt er bij ouderschapsverlof, onbetaald verlof of zorgverlof?**

Tijdens de periode van ouderschapsverlof, onbetaald verlof of zorgverlof zoals bedoeld in de CAO, worden de verzekerde pensioenen berekend alsof je geen verlof hebt genoten. Jouw pensioenopbouw en risicodekking wordt tijdens de periode van het verlof voortgezet. De normale doorberekening geldt ten aanzien van het onbetaald verlof en het zorgverlof voor een periode van maximaal zes maanden. Gedurende deze eerste zes maanden blijft de kostenverdeling dus gelijk. Je betaalt (net als de aangesloten onderneming) gewoon jouw eigen bijdrage.

Na deze periode van zes maanden vindt over de onbetaald verlofperiode geen pensioenopbouw meer plaats. Wel wordt het levenslang partner- en wezenpensioen gedurende de resterende periode van het onbetaald verlof op risicobasis verzekerd zodat het onbetaald verlof geen invloed heeft op de hoogte van [het levenslang partner- en wezenpensioen](#).

Tijdens deze periode van onbetaald verlof komen de kosten van de pensioenvoorziening voor rekening van de aangesloten onderneming.

## **5 KEUZEMOGELIJKHEDEN BIJ PENSIONERING**

### **Artikel 16 Keuzemogelijkheden**

Je hebt als (gewezen) deelnemer de mogelijkheid om:

1. op de pensioendatum jouw aanspraak op levenslang ouderdomspensioen gedeeltelijk uit te ruilen in een aanspraak op een hoger levenslang partnerpensioen;
2. op de pensioendatum jouw aanspraak op levenslang partnerpensioen geheel of gedeeltelijk uit te ruilen in een aanspraak op een hoger levenslang ouderdomspensioen.

Ook heb je de mogelijkheid om zelf te kiezen wanneer je met pensioen gaat. Daarbij kun je ook kiezen voor variatie in de hoogte van het levenslang ouderdomspensioen.

### **Artikel 17 Vervroegen van het ouderdomspensioen**

Je kunt er als (gewezen) deelnemer voor kiezen om eerder met pensioen te gaan dan op de pensioenrichtdatum van 65 jaar. Je kunt met pensioen vanaf de eerste dag van de maand waarin je 55 jaar wordt. Indien je er voor kiest voor je 60-jarige leeftijd met pensioen te gaan, dan dient jouw dienstbetrekking te zijn beëindigd.

### **Artikel 18 Deeltijdpensionering**

Je kunt als (gewezen) deelnemer ook kiezen voor deeltijdpensionering indien de aangesloten onderneming hiermee instemt. In dat geval gaat het levenslange ouderdomspensioen gedeeltelijk in. Voor het gedeelte dat je met pensioen gaat, krijg je een pensioenuitkering. Jouw aanspraken op levenslang ouderdomspensioen worden dan evenredig met jouw parttimefactor gebruikt voor pensionering. Voor het gedeelte dat je blijft werken, beschouwt de pensioenuitvoerder je als een parttime werknemer.

Je mag maximaal 3 keer je parttimefactor wijzigen voordat je volledig met pensioen gaat.

### **Artikel 19 Uitruil van pensioenen**

Op de pensioendatum kun je als (gewezen) deelnemer het levenslange partnerpensioen (gedeeltelijk) uitruilen voor een hoger levenslang ouderdomspensioen. Na de ruil van het levenslange ouderdomspensioen mag het ouderdomspensioen méér bedragen dan de 100%-norm van de belastingdienst.

Je kunt ook als (gewezen) deelnemer het tijdelijk ouderdomspensioen, zoals bedoeld in artikel 28 Overgangsbepalingen, ruilen voor een hoger levenslang ouderdomspensioen. Als je het tijdelijk ouderdomspensioen uitruilt voor levenslang ouderdomspensioen mag het levenslange ouderdomspensioen eveneens meer bedragen dan de 100%-norm.

Op de pensioendatum kun je als (gewezen) deelnemer ook jouw opgebouwde levenslange ouderdomspensioen (gedeeltelijk) uitruilen voor een hoger levenslang partnerpensioen. Jouw ouderdomspensioen wordt dan lager en het levenslang partnerpensioen wordt hoger.

Het levenslange partnerpensioen mag na uitruil niet hoger worden dan het levenslange ouderdomspensioen dat na de uitruil voor jezelf overblijft. Het levenslange partnerpensioen mag na de uitruil tevens niet meer bedragen dan de 70%-norm.

De voorwaarden en ruilvoeten vind je terug in bijlage 3.

Het verlies aan pensioenaanspraken door uitruil kan niet worden gecompenseerd.

#### **Artikel 20 Variatie in de hoogte van levenslang ouderdomspensioen**

Bij pensionering kun je als (gewezen) deelnemer er eenmalig voor kiezen om variatie aan te brengen in de hoogte van de uitkering van het jaarlijkse levenslang ouderdomspensioen. Je ontvangt dan eerst een hogere en daarna een lagere pensioenuitkering, of andersom. Als je kiest voor variatie in de pensioenuitkering, dan mag de laagste uitkering niet minder bedragen dan 75% van de hoogste uitkering. Het maximum aantal uitkeringsniveaus is 3.

Het is mogelijk om als (gewezen) deelnemer eerder met pensioen te gaan. In dat geval wordt voor de periode tussen de pensioendatum en het bereiken van de 65-jarige leeftijd voor het toetsen van de verhouding 100:75 zoals hierboven bedoeld een bepaald bedrag buiten beschouwing gelaten. Dit bedrag is maximaal even groot als tweemaal de AOW-uitkering. Hierbij wordt gerekend met de AOW-uitkering voor gehuwde personen zonder toeslag als omschreven in artikel 9, eerste lid, onderdeel b, en vijfde lid, van de Algemene Ouderdomswet, vermeerderd met de vakantietoeslag.

Na variatie van de uitkering mag het levenslange ouderdomspensioen méér bedragen dan de 100%-norm.

#### **Artikel 21 Schriftelijke kennisgeving en toestemming van de partner**

Als je gebruik wilt maken van één of meer mogelijkheden van uitkeringsflexibiliteit, dan dien je dit verzoek ten minste 6 maanden voor de gewenste pensioeningangsdatum in te dienen bij de aangesloten onderneming. De kennisgeving dient ten minste 2 maanden vóór de (deeltijd)pensioendatum in het bezit van de pensioenuitvoerder te zijn. Hierin moeten alle benodigde keuzes voor een juiste uitvoering van de uitkeringsflexibiliteit beschreven zijn. Jouw keuzes voor de uitkeringsflexibiliteit kunnen na ontvangst van de schriftelijke kennisgeving hiervan door de pensioenuitvoerder niet meer gewijzigd worden. De kennisgeving dient zowel door jezelf als door jouw partner te zijn ondertekend. Bij deeltijdpensioen is de goedkeuring van de aangesloten onderneming noodzakelijk.

Voor (gewezen) deelnemers, van wie geen partner bekend is bij de pensioenuitvoerder wordt het uitruilbare levenslange partnerpensioen omgezet in aanvullende aanspraken op levenslang ouderdomspensioen. Dit geldt alleen als de pensioenuitvoerder niet op tijd de bovengenoemde schriftelijke kennisgeving ontvangt. Voor (gewezen) deelnemers, van wie wel een partner bekend is bij de pensioenuitvoerder, wordt het uitruilbare levenslange partnerpensioen ongewijzigd gehandhaafd; dit kan niet meer worden uitgeruild.

## **Artikel 22 Algemene bepalingen bij uitkeringsflexibiliteiten**

1. De bepalingen in dit artikel zijn van toepassing als je gebruik maakt van uitkeringsflexibiliteiten zoals beschreven in artikel 16 t/m 21 van dit hoofdstuk en artikel 28 van hoofdstuk 9.
2. De mogelijkheden van uitkeringsflexibiliteit worden berekend op basis van algemeen actuairaal aanvaarde sekseneutrale grondslagen.
3. Bij het (gedeeltelijk) vervroegen van de pensioendatum moet je rekening houden met de mogelijkheden in dit hoofdstuk en met de fiscale wet- en regelgeving.
4. Voor de toepassing van de uitkeringsflexibiliteiten neemt de pensioenuitvoerder alleen de tijdsevenredige pensioenaanspraken in aanmerking. Deze aanspraken worden evenredig verminderd aan de hand van het aantal deelnemersjaren. Eerder stoppen of deeltijdpensioen levert dus mogelijk een lagere pensioenaanspraak op. Als aanspraken op basis van meer dan één rekenrente zijn gefinancierd, worden de aanspraken in de berekeningen betrokken op basis van evenredigheid.
5. De uitkeringsflexibiliteit moet plaatsvinden tussen de eerste van de maand waarin je de 55-jarige leeftijd bereikt en de eerste van de maand waarin je de 65-jarige leeftijd bereikt. Uitzondering hierop is de variatie in uitkeringshoogte van levenslang ouderdomspensioen. Hier mag je ook bij pensionering op de 65-jarige leeftijd nog voor kiezen. De pensioenuitkering gaat altijd in op de eerste dag van de maand.
6. Voor de vaststelling van de grenzen van uitkeringsflexibiliteit wordt alleen rekening gehouden met het laatste pensioengevend salaris en met de gemiddelde parttimefactor. Ook de fiscale wet- en regelgeving wordt hierbij gevolgd.
7. In de berekeningen worden alleen pensioenaanspraken betrokken die op basis van de dienstbetrekking bij de aangesloten onderneming op grond van dit pensioenreglement zijn opgebouwd. Dit geldt ook voor de aanspraken die op grond van artikel 12 en 30 van dit hoofdstuk zijn ingebracht alsmede het tijdelijk ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 28 Overgangsbepalingen.
8. Uitkeringsflexibiliteit is niet mogelijk voor de aanspraken op bijzonder levenslang partnerpensioen van de gewezen partner. Dit geldt ook voor de aanspraken op een zelfstandig recht op ouderdomspensioen als gevolg van conversie na echtscheiding.
9. Heb je op de pensioendatum een pensioen dat gelijk is aan of minder is dan het toegestane bedrag voor afkoop, dan is uitkeringsflexibiliteit niet mogelijk. Dit geldt vóór of ná toepassing van uitkeringsflexibiliteit. Het maximaal toegestane bedrag voor afkoop is vastgelegd in de Pensioenwet.

10. Uitkeringsflexibiliteit is niet mogelijk voor het deel van de pensioenaanspraak waarvoor je premievrijstelling hebt verkregen. In deze situatie bestaat alleen recht op uitruil van het uitruilbare levenslange partnerpensioen naar een hoger levenslang ouderdompensioen.
11. De seksneutrale herberekening van de pensioenaanspraken als gevolg van gemaakte keuzen in de uitkeringsflexibiliteit heeft de volgende volgorde:
  1. de (gedeeltelijke) onderlinge ruil tussen levenslang partnerpensioen en levenslang ouderdompensioen;
  2. het (gedeeltelijk) vervroegen van de pensioendatum;
  3. de ruil van tijdelijk ouderdompensioen naar levenslang ouderdompensioen;
  4. variatie in hoogte van levenslang ouderdompensioen voor en na de 65-jarige leeftijd.
12. Pensioenaanspraken die worden afgeleid van het levenslange ouderdompensioen wijzigen niet door keuze voor uitkeringsflexibiliteit. Het levenslange partnerpensioen wijzigt alleen als je kiest voor uitruil.
13. Mogelijk leidt de toepassing van de bepalingen in deze voorwaarden op enig moment tot een fiscaal niet aanvaardbare situatie. In dat geval worden de uitkomsten (waar mogelijk) door de pensioenuitvoerder herrekend naar een fiscaal aanvaardbare situatie.
14. Het levenslange ouderdompensioen en het levenslange partnerpensioen kunnen mogelijk meer bedragen dan de 100%-norm voor levenslang ouderdompensioen en de 70%-norm voor levenslang partnerpensioen. Voor zover dit het gevolg is van waardeoverdracht is dit toegestaan. Ook voor zover dit het gevolg is van variatie in de hoogte van de uitkeringen als bedoeld in artikel 20 is dit toegestaan.
15. De (gewezen) deelnemer kan de gemaakte keuzes als omschreven in dit hoofdstuk wijzigen. De wijziging moet aan de aangesloten onderneming worden doorgegeven binnen de termijn die vermeld is in artikel 21 (Schriftelijke kennisgeving en toestemming van de partner). De pensioenuitvoerder heeft het recht om bij wijziging van gemaakte keuzes waarborgen te vragen over de gezondheid van de (gewezen) deelnemer.

## **6 MET PENSIOEN**

### **Artikel 23 Uitkering van de pensioenen**

De pensioenuitvoerder keert de pensioenen uit in maandelijkse gelijke termijnen bij achterafbetaling. Alle pensioenuitkeringen worden gedaan in euro's. Jouw pensioenuitkering wordt verminderd met de wettelijk verplichte inhoudingen.

Mogelijk is het levenslang ouderdomspensioen, levenslang partnerpensioen en het wezenpensioen op het moment van ingang lager dan het maximumbedrag voor afkoop. In dat geval doet de pensioenuitvoerder een voorstel tot afkoop van dit (deze) pensioen(en). Het maximaal toegestane bedrag van afkoop is vastgelegd in de Pensioenwet. De voorwaarden en afkoopfactoren vind je terug in bijlage 3.

## 7 COMMUNICATIE MET DE PENSIOENUITVOERDER

### Artikel 24 Informatieplicht

#### Welke informatie ontvang je van de pensioenuitvoerder?

a. Als deelnemer ontvang je binnen drie maanden na start van de opbouw van pensioenaanspraken een startbrief. Met deze startbrief word je geïnformeerd over:

1. de inhoud van de pensioenregeling;
2. de toeslagverlening;
3. het recht om bij de pensioenuitvoerder het voor jou geldende pensioenreglement op te vragen;
4. omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van de pensioenuitvoerder;
5. het recht om bij de pensioenuitvoerder een verzoek in te dienen voor een berekening van de effecten van uitruil op jouw pensioenaanspraak.

b. Jaarlijks ontvang je van de pensioenuitvoerder een uniform pensioenoverzicht (UPO) met daarin:

1. een opgave van de hoogte van jouw tot en met dat jaar opgebouwde pensioen;
2. een opgave van het te bereiken pensioen als de pensioenopbouw ongewijzigd wordt voortgezet tot de pensioenrichtdatum (65 jaar);
3. informatie over de toeslagverlening;
4. een opgave van de aan het desbetreffende of het voorafgaande deelnemersjaar toe te rekenen waardeaan groei van pensioenaanspraken volgens de Wet inkomstenbelasting 2001 en daarbij behorende bepalingen.

c. Als gewezen deelnemer en als gewezen partner ontvang je tenminste een keer in de vijf jaar een uniform pensioenoverzicht (UPO) met daarin:

1. een opgave van de hoogte van het tot en met dat jaar opgebouwde pensioen;
2. informatie over de toeslagverlening;

Informatie over een wijziging van het toeslagbeleid ontvang je als gewezen deelnemer binnen drie maanden na die wijziging.

d. Als pensioengerechtigde ontvang je jaarlijks een pensioenoverzicht pensioengerechtigden met daarin :

1. een opgave van jouw pensioenuitkering;
2. een opgave van de opgebouwde aanspraken op levenslang partnerpensioen;
3. informatie over toeslagverlening;

Informatie over een wijziging van het toeslagbeleid ontvang je als pensioengerechtigde binnen drie maanden na die wijziging.

e. De pensioenuitvoerder verstrekt aan de deelnemer, de gewezen deelnemer, de gewezen partner en de pensioengerechtigde of hun vertegenwoordigers op verzoek:

1. het pensioenreglement;
2. het jaarverslag en de jaarrekening van de pensioenuitvoerder;
3. de uitvoeringsovereenkomst;
4. andere in lagere regelgeving op grond van de Pensioenwet opgenomen onderwerpen.

De pensioenuitvoerder kan een vergoeding vragen voor informatie als hiervoor bedoeld onder 2 tot en met 4.

#### **Kun je de pensioenuitvoerder om informatie vragen?**

Op verzoek verstrekt de pensioenuitvoerder aan jou als deelnemer, gewezen deelnemer of gewezen partner informatie die voor jou relevant kan zijn. Daarnaast ontvang je als gewezen deelnemer op verzoek een opgave van de hoogte van jouw opgebouwde pensioenaanspraken. De pensioenuitvoerder kan een vergoeding vragen voor deze informatie.

#### **Welke informatie ontvang je bij in- en uitdiensttreding?**

Bij indiensttreding en uitdiensttreding brengt de aangesloten onderneming je op de hoogte van de mogelijkheid van waardeoverdracht.

#### **Ben je verplicht om gegevens te verstrekken?**

Als (gewezen) deelnemer, pensioengerechtigde of andere belanghebbende ben je verplicht om aan de aangesloten onderneming en aan de pensioenuitvoerder gegevens te verstrekken als deze daarom vragen. Deze gegevens zijn nodig voor een goede uitvoering van het pensioenreglement of voor een juiste uitbetaling van de pensioenen. Doe je dit niet, dan kan de schade die hieruit ontstaat op jou worden verhaald. De voor jou ontstane schade kun je in dit geval niet verhalen op de aangesloten onderneming, de pensioenuitvoerder en of de herverzekeraar.

#### **Artikel 25 Klachten en geschillen**

Heb je een klacht over de uitvoering van de pensioenregeling? In dat geval kun je deze klacht schriftelijk indienen bij de pensioenuitvoerder. De klachten- en geschillenprocedure van pensioenuitvoerder 1 staat op de website: [www.pensioenfonds.achmea.nl](http://www.pensioenfonds.achmea.nl). De klachten- en geschillenprocedure van pensioenuitvoerder 2 staat op de website: [www.sbz.nl](http://www.sbz.nl).



## **8 KOSTEN, FINANCIERING EN VERZEKERING VAN DE PENSIOENREGELING**

### **Artikel 26 Pensioenverzekering**

Jouw pensioenaanspraken vloeien voort uit de pensioenovereenkomst tussen de aangesloten onderneming en de werknemer. Om deze pensioenovereenkomst uit te voeren, heeft de aangesloten onderneming een uitvoeringsovereenkomst gesloten met de pensioenuitvoerder. In deze uitvoeringsovereenkomst staat dat de aangesloten onderneming de pensioenaanspraken die voortkomen uit deze pensioenregeling bij de pensioenuitvoerder verzekert.

Pensioenuitvoerder 1 heeft de pensioenaanspraken door middel van een herverzekeringsovereenkomst herverzekerd bij de herverzekeraar. Voor deze herverzekeringen gelden de verzekeringsvoorwaarden. Een exemplaar van deze verzekeringsvoorwaarden ligt bij pensioenuitvoerder 1 ter inzage. Je kunt als (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde ook een exemplaar van de verzekeringsvoorwaarden opvragen bij de herverzekeraar.

Er bestaat geen aanspraak op pensioenen die in dit reglement zijn beschreven als de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde of de (gewezen) partner en kinderen niet heeft/hebben voldaan aan de verplichtingen uit dit pensioenreglement. Als er meer verzekerd is dan voortvloeit uit het pensioenreglement, is pensioenuitvoerder 1 de begunstigde.

### **Artikel 27 Kosten en financiering van de pensioenregeling**

De kosten van de pensioenregeling komen voor rekening van de aangesloten onderneming en deelnemers. De CAO-partijen hebben daarvoor een eigen bijdrage afgesproken voor de deelnemers. Deze eigen bijdrage is een percentage van de pensioengrondslag met een maximum zoals in de CAO bepaald.

Voor parttime werknemers wordt het bedrag van de eigen bijdrage herrekend met de parttimefactor. Als je een aanvulling op jouw WAO- of WIA-uitkering ontvangt, wordt bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid de eigen bijdrage berekend naar de mate van jouw arbeidsgeschiktheid. Bij volledige arbeidsongeschiktheid ben je geen eigen bijdrage verschuldigd.

De aangesloten onderneming houdt jouw eigen bijdrage maandelijks in op jouw salaris. Als jouw aantal uren gedurende het jaar wijzigt, dan wordt voor de nog resterende periode van het betreffende jaar jouw eigen bijdrage evenredig verhoogd of verlaagd.

De aanspraken op levenslang ouderdomspensioen en op levenslang partnerpensioen worden gefinancierd door middel van stortingskoopsommen. De pensioenaanspraken die betrekking hebben op verstreken dienstjaren worden direct volledig gefinancierd door koopsommen. Dit geldt ook voor de toeslagen op grond van de toeslagverlening op basis van artikel 10.

Het gedeelte van het levenslang partnerpensioen dat nog niet is gefinancierd door middel van stortingskoopsommen wordt op risicobasis verzekerd. Ook het tijdelijk partnerpensioen wordt op risicobasis verzekerd. Het levenslang partnerpensioen wordt in de periode als bedoeld in artikel 15 (Pensioenaanspraken tijdens verlof) ook op risicobasis verzekerd. Het wezenpensioen wordt verzekerd tegen betaling van een gelijkblijvende doorsneepremie.

Als jouw partner nog geen 65 jaar is op het moment dat je als deelnemer met pensioen gaat, wordt het tijdelijk partnerpensioen op dat moment volledig betaald tegen een eenmalige koopsom. Voor gewezen deelnemers worden verhogingen van het wezenpensioen direct volledig gefinancierd.

De financiering van stortingskoopsommen vindt plaats tot jouw pensioenrichtdatum (65 jaar). Echter, deze betaling duurt niet langer dan:

- de datum waarop de verzekering eindigt en/of;
- de datum waarop de verzekering wordt omgezet in een premievrije verzekering en/of;
- de datum waarop je overlijdt.

Mogelijk heb je voor een gedeelte van de pensioenaanspraken vrijstelling van premiebetaling gekregen vanwege arbeidsongeschiktheid. De pensioenuitvoerder financiert dit deel van jouw pensioenaanspraken. Dit geldt voor zover en zolang je recht houdt op vrijstelling van premiebetaling.

De aangesloten onderneming heeft het recht om de betaling van (stortings)koopsommen te verminderen of te beëindigen in het geval van een ingrijpende wijziging van omstandigheden. Dit geldt alleen voor zover de betaling van de (stortings)koopsommen betrekking heeft op de bijdrage van de aangesloten onderneming. Wanneer de aangesloten onderneming gebruik maakt van de bevoegdheid om zijn premiebetaling te verminderen of te beëindigen, deelt hij dit onmiddellijk schriftelijk mee aan de pensioenuitvoerder en aan de betrokken deelnemers.

## 9 OVERGANGS- EN GARANTIEBEPALINGEN

### Artikel 28 Overgangsbepalingen

#### **Voor wie gelden de overgangsbepalingen?**

De overgangsbepalingen gelden voor deelnemers die zowel op 31 december 2005 als op 1 januari 2006 deelnemer waren aan de pensioenregeling zoals deze was ondergebracht bij Stichting Pensioenfonds Achmea Personeel dan wel Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Zorgverzekeraars. De bepalingen in dit artikel zijn ook van toepassing op deelnemers waarvoor door de pensioenuitvoerder (gedeeltelijke) vrijstelling van premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid is verleend.

#### **Wat is er bepaald over het tijdelijk ouderdomspensioen?**

De aanspraken op tijdelijk ouderdomspensioen per 31 december 2005 zijn vastgesteld alsof je op die datum uit dienst trad.

Ben je nog in dienst, dan wordt op deze aanspraken jaarlijks een toeslag verleend volgens artikel 10 Toeslagverlening onder de paragraaf Deelnemers. Dit gebeurt voor het eerst op 1 januari 2006.

Ben je uit dienst, dan wordt op deze aanspraken jaarlijks een toeslag verleend volgens artikel 10 Toeslagverlening onder de paragraaf Premievrije aanspraken en ingegane uitkeringen Pensioenuitvoerder 1. Dit gebeurt voor het eerst op 1 januari 2006.

Het bepaalde in artikel 14 (Echt)scheiding onder 'Behoudt jouw ex-partner na de scheiding aanspraak op ouderdomspensioen?' is van overeenkomstige toepassing op het tijdelijk ouderdomspensioen.

#### **Wat is er bepaald over het arbeidsongeschiktheidspensioen?**

Als je op 1 januari 2006 recht hebt op een (gedeeltelijke) uitkering van (aanvullend) arbeidsongeschiktheidspensioen, dan blijven hierop de bepalingen van toepassing van het tot 1 januari 2006 geldende pensioenreglement.

#### **Wat is er bepaald over het opbouwpercentage?**

Het opbouwpercentage wijkt af van het bepaalde in artikel 6 onder 'Hoeveel pensioen bouw je op?'. Het opbouwpercentage bedraagt 2,25% voor ieder deelnemersjaar doorgebracht vanaf 1 januari 2006. Het opbouwpercentage voor het levenslang partnerpensioen wijkt af van het bepaalde in artikel 7 onder 'Hoeveel levenslang partnerpensioen bouw je op?'. Het opbouwpercentage voor het levenslang partnerpensioen bedraagt 1,575% voor ieder deelnemersjaar doorgebracht vanaf 1 januari 2006. Het percentage voor het wezenpensioen wijkt af van het bepaalde in artikel 9 onder 'Hoeveel bedraagt het wezenpensioen?'. Het percentage voor het wezenpensioen bedraagt 0,315% voor ieder deelnemersjaar doorgebracht vanaf 1 januari 2006.

### **Welke mogelijkheden van uitkeringsflexibiliteit gelden voor het tijdelijk ouderdomspensioen?**

Je hebt als (gewezen) deelnemer, met inachtneming van het bepaalde in artikel 22 van hoofdstuk 5, de mogelijkheid om:

1. de ingangsdatum van het tijdelijk ouderdomspensioen (gedeeltelijk) te vervroegen;
2. de ingangsdatum van het tijdelijk ouderdomspensioen (gedeeltelijk) uit te stellen mits het dienstverband niet is beëindigd;
3. het tijdelijk ouderdomspensioen (gedeeltelijk) te ruilen naar een levenslang ouderdomspensioen;
4. het tijdelijk ouderdomspensioen gedeeltelijk in te laten gaan;
5. variatie aan te brengen in de hoogte van het tijdelijk ouderdomspensioen.

## **Artikel 29 Vrijwillige Vervroegde Uittreding PVF Nederland**

Ben je voormalig werknemer van PVF Nederland, en nam je per 31 december 2000 binnen de Stichting Pensioenfonds PVF Nederland deel aan de VUP-regeling, dan geldt het volgende. De jaarlijkse opbouw en financiering van de pensioenen wordt tot de 65-jarige leeftijd voortgezet volgens de bepalingen van dit pensioenreglement. Deze opbouw vindt plaats op basis van het pensioengevend salaris voor het levenslang ouderdomspensioen en de parttimefactor zoals deze op 31 december 2000 golden binnen VUP-regeling.

Het pensioengevend salaris voor het levenslang ouderdomspensioen wordt jaarlijks per 1 januari aangepast op basis van de ontwikkeling van het loonindexcijfer. Dat gebeurt voor het eerst op 1 januari 2002.

## **Artikel 30 Inbreng oude rechten**

Mogelijk heb je tot en met 31 december 1999 pensioenaanspraken opgebouwd bij de rechtsvoorgangers van Achmea Personeel B.V. Na jouw schriftelijke toestemming voor inbreng van deze aanspraken in deze pensioenregeling zijn deze aanspraken door de Achmea Personeel B.V. afgefinancierd en vervolgens ingebracht in deze pensioenregeling. Hierbij houdt de pensioenuitvoerder er rekening mee dat de opgebouwde aanspraken niet verlaagd worden.

Deze aanspraken zullen echter niet worden omgezet in aanspraken volgens deze regeling. De aanspraken blijven onderworpen aan de voorwaarden en reglementen zoals die per 31 december 1999 van toepassing waren. De toeslagregeling zoals beschreven in artikel 10 en de uitkeringsflexibiliteiten zoals beschreven in hoofdstuk 5 zijn wel op deze rechten van toepassing. Uitzondering hierop is de (gedeeltelijke) onderlinge ruil tussen levenslang partnerpensioen en levenslang ouderdomspensioen. Ook voor het tijdstip van ingang van de uitkering en het tijdstip van beëindiging van de uitkering gelden de betreffende bepalingen van dit reglement.

Mogelijk heb je niet gekozen voor het inbrengen van de pensioenaanspraken zoals hierboven bedoeld. In dat geval blijven de pensioenaanspraken die je tot en met 31 december 1999 hebt opgebouwd als premievrije rechten staan bij de betreffende pensioenuitvoerder. Deze pensioenaanspraken zullen in dat geval worden geïndexeerd volgens het geldende toeslagbeleid van deze pensioenuitvoerder en de daar geldende voorwaarden zoals bepaald in de CAO.

De pensioenuitvoerder bepaalt de hoogte van de pensioenaanspraken die je tot en met 31 december 1999 hebt opgebouwd. Daarbij gaat de pensioenuitvoerder uit van de fictieve situatie dat je per die datum uit dienst bent getreden. Dit met inachtneming van het bepaalde in artikel 10 Toeslagverlening. Bij deze berekening geldt het salaris per 31 december 1999 als het pensioengevend salaris.

## **Staal Bankiers N.V. en Achmea Hypotheekbank N.V.**

De hierboven in de eerste drie alinea's omschreven inbreng van oude rechten geldt op overeenkomstige wijze per 31 december 2000 voor de werknemers van Staal Bank N.V. en Achmea Hypotheekbank N.V. Dit is van toepassing op de werknemers waarvan het dienstverband met ingang van 1 januari 2001 is voortgezet door Achmea Personeel B.V. en voor wie vanaf 1 januari 2001 deze pensioenregeling geldt.

### **Argonaut B.V. en Achmea Arbo B.V.**

De hierboven in de eerste drie alinea's omschreven inbreng van oude rechten geldt op overeenkomstige wijze per 31 december 2005 voor de werknemers van Argonaut B.V. en Achmea Arbo B.V. Dit is van toepassing op de medewerkers waarvan het dienstverband is voortgezet door Achmea Personeel B.V.

### **Levob verzekeringen B.V.**

De hierboven in de eerste drie alinea's omschreven inbreng van oude rechten geldt op overeenkomstige wijze per 31 december 2005 voor de werknemers van Levob Verzekeringen B.V. Dit is van toepassing op de werknemers waarvan het dienstverband is voortgezet door Achmea Personeel B.V. Hierbij dient de derde volzin uit de tweede alinea als volgt gelezen te worden: De uitkeringsflexibiliteiten zoals beschreven in hoofdstuk 5 en het bepaalde in artikel 10 is echter wel op deze rechten van toepassing.

### **Stichting Pensioenfonds AXA Verzekeringen**

Het hierboven in de eerste drie alinea's omschreven inbreng van oude rechten geldt op overeenkomstige wijze per 1 december 2004 voor de voormalige deelnemers aan de pensioenregeling van Stichting Pensioenfonds Axa Verzekeringen. Dit is van toepassing op de deelnemers die werkzaam waren voor de ziektekostenverzekeringen ten behoeve van het intermediair.

### **PVF Nederland**

Per 31 december 2000 zijn de aanspraken van voormalige werknemers van PVF Nederland, die op 1 januari 2001 werknemer zijn of per 31 december 2000 binnen de Stichting Pensioenfonds PVF Nederland deelnemer waren op grond van de regeling van premievrijstelling of deelname aan de VUP-regeling, ingebracht in deze pensioenregeling nadat hiervoor binnen de Stichting Vrijwillig Vervroegde Uittreding PVF Nederland toestemming was verkregen. De ingebrachte aanspraken zijn gelijk aan de door de Stichting Pensioenfonds PVF Nederland opgegeven opgebouwde aanspraken.

Per 31 december 2000 zijn de aanspraken van voormalige werknemers van PVF Nederland ingebracht in deze pensioenregeling. Deze werknemers zijn op 1 januari 2001 geen werknemer meer, of waren per 31 december 2000 deelnemer in de Stichting Pensioenfonds PVF Nederland op grond van de regeling van premievrijstelling of deelname aan de VUP-regeling. Dit is gebeurd nadat hiervoor binnen Stichting Pensioenfonds PVF Nederland toestemming was verkregen. De ingebrachte aanspraken zijn gelijk aan de opgegeven premievrije en ingegane aanspraken zoals deze door de Stichting Pensioenfonds PVF Nederland zijn opgegeven. De artikelen in hoofdstuk 5 Keuzemogelijkheden bij pensionering zijn niet van toepassing op deze rechten.

De aanspraken zijn per 1 januari 2001 eenmalig verhoogd met een uit het liquidatiesaldo van de geliquideerde Stichting Pensioenfonds PVF Nederland gefinancierde toeslag van 16,1%.

**Royal Sun & Alliance**

Per 1 januari 2004 zijn de opgebouwde aanspraken van voormalige werknemers van Royal Sun & Alliance ingebracht in deze pensioenregeling. Deze aanspraken zijn opgebouwd vanaf 1 januari 2001 of latere datum van indiensttreding bij Achmea Personeel B.V. tot 1 januari 2004. Per 1 januari 2005 zijn ook aanspraken die de voormalige werknemers van Royal Sun & Alliance tot 1 januari 2001 hebben opgebouwd, ingebracht in deze pensioenregeling.

**Interpolis Verzekeringen N.V. of Interpolis Mens & Werk Bedrijfszorg N.V.**

Was je op 31 december 2007 in dienst van Interpolis Verzekeringen N.V. of van Interpolis Mens & Werk Bedrijfszorg N.V.? En is je dienstverband met ingang van 1 januari 2008 voortgezet door Achmea Personeel B.V.? Dan neem je per 1 januari 2008 deel aan deze pensioenregeling. De pensioenaanspraken op levenslang ouderdomspensioen en levenslang partnerpensioen die je tot en met 31 december 2007 hebt opgebouwd worden per 1 januari 2008 voortgezet in deze pensioenregeling. Dit gebeurt zodanig dat deze opgebouwde aanspraken niet worden verlaagd. De overgangs- en garantiebepalingen zoals vastgelegd in bijlage 4, die op 31 december 2007 golden, blijven per 1 januari 2008 van toepassing onder het huidige reglement. Voor de aanspraken zoals bedoeld in deze alinea gelden de bepalingen uit dit pensioenreglement. Je behoudt de tot en met 31 december 2007 opgebouwde aanspraak op tijdelijk partnerpensioen.

## **10 ONVOORZIENE GEVALLEN EN OVERIG**

### **Artikel 31 Onvoorziene gevallen**

In alle gevallen, waarin dit pensioenreglement niet voorziet, beslist de pensioenuitvoerder in overleg met de betreffende aangesloten onderneming(en).

### **Artikel 32 Wijziging of intrekking van de pensioenregeling**

Het bestuur kan de pensioenregeling zoals beschreven in dit pensioenreglement wijzigen of intrekken na overleg met de CAO-partijen. Hierbij moet het bestuur wel de inhoud van de statuten in acht nemen. Het bestuur kan de pensioenregeling met name wijzigen of intrekken als:

- de bestaande algemeen verplichte wettelijke regelingen voor ouderdoms-, partner-, wezen- en of arbeidsongeschiktheidspensioen gewijzigd worden;
- er een nieuwe algemeen verplichte wettelijke regeling voor ouderdoms-, partner-, wezen- en of arbeidsongeschiktheidspensioen wordt ingevoerd;
- de betrokken deelnemers verplicht deelnemer moeten worden van enig bedrijfstakpensioenfonds.

Als de pensioenregeling gewijzigd of ingetrokken wordt, blijven de pensioenaanspraken die je tot deze wijziging of intrekking hebt opgebouwd, gehandhaafd.

### **Artikel 33 Aanpassing vanwege fiscale voorschriften**

Het kan zijn dat de Belastingdienst deze pensioenregeling afkeurt en/of de belastingrechter na eventueel bezwaar en beroep beslist dat de pensioenregeling niet aan de fiscale regels voldoet. Deze regeling wordt dan direct en met terugwerkende kracht tot de datum van invoering of laatste wijziging aangepast.

### **Artikel 34 Afwijkende regeling**

In bijzondere gevallen, ter beoordeling van de betreffende aangesloten onderneming(en), kan er na overleg met de deelnemer en in overleg met de pensioenuitvoerder, ten gunste worden afgeweken van het bepaalde in dit pensioenreglement. De betreffende aangesloten onderneming legt de afwijkende regeling schriftelijk vast.



### **Artikel 35 Korting pensioenaanspraken en pensioenrechten door de pensioenuitvoerder**

De pensioenuitvoerder kan verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten alleen verminderen als:

- De technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen niet meer volledig door waarden zijn gedekt;
- De pensioenuitvoerder niet in staat is binnen een redelijke termijn de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen door waarden te dekken. Dit alles zonder dat de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de aangesloten onderneming onevenredig worden geschaad;
- Alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet om uiterlijk binnen een jaar te voldoen aan het bepaalde in artikel 131 van de Pensioenwet voor wat betreft het minimaal vereist eigen vermogen.

Mocht dit voorkomen dan informeert de pensioenuitvoerder de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en de aangesloten onderneming schriftelijk over het besluit tot vermindering van de pensioenaanspraken en pensioenrechten.

Vanaf een maand nadat de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, aangesloten onderneming en toezichthouder hierover zijn geïnformeerd, kunnen de pensioenaanspraken worden gekort.

### **Artikel 36 Geen verjaring ten gunste van de pensioenuitvoerder**

Een rechtsvordering tegen de pensioenuitvoerder tot het doen van een pensioenuitkering verjaart niet zolang je als pensioengerechtigde in leven bent.

### **Artikel 37 Inwerkingtreding**

Dit pensioenreglement is in werking getreden op 1 januari 2009, gewijzigd per 1 september 2012 en vervangt het voorgaande pensioenreglement.

# 11 BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN

In dit pensioenreglement wordt verstaan onder:

## **100%-norm**

Het laatste pensioengevend salaris verminderd met de fiscaal minimale franchise.

## **70%-norm**

70% van de 100%-norm.

## **Aangesloten onderneming**

Een onderneming die:

- verbonden is met Eureko B.V., statutair gevestigd te Zeist, zoals bedoeld in artikel 24b van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek; en
- aan haar werknemers een pensioenovereenkomst heeft aangeboden met dezelfde inhoud als die van de aangesloten onderneming Achmea Personeel B.V.; en
- door het bestuur op grond van een daartoe strekkend verzoek, als aangesloten onderneming is toegelaten.

## **Achmea Select**

Het arbeidsvoorwaardenkeuzesysteem van de aangesloten onderneming Achmea Personeel B.V., zoals verwoord in de CAO.

## **Afkoop**

Omzetting van de pensioenaanspraak of het pensioenrecht in een geldsom (de afkoopsom). Met de uitbetaling van die geldsom koopt de pensioenuitvoerder de verplichting tot het doen van pensioenuitkeringen af.

## **Anw**

Algemene nabestaandenwet.

## **AOW**

Algemene Ouderdomswet.

## **Arbeidsongeschiktheid**

Het (gedeeltelijk) niet in staat zijn om arbeid te verrichten waardoor je recht hebt op een uitkering op grond van de WIA of de WAO.

## **Arbo-dienst**

Een volledig gecertificeerde en door de pensioenuitvoerder geaccepteerde Arbo-dienst zoals bedoeld in de arbeidsomstandighedenwet, dan wel een gecertificeerde bedrijfsarts.

## **Bestuur**

Het bestuur van de pensioenuitvoerder.

## **CAO**

De collectieve arbeidsovereenkomst van de aangesloten onderneming Achmea Personeel B.V..

## **Conversie**

In geval van scheiding een voorwaardelijk recht op uitbetaling van levenslang ouderdomspensioen en bijzonder levenslang partnerpensioen omzetten in een eigen zelfstandig recht op pensioen voor de ex-partner.

## **Deelnemer**

- werknemer die op of na 1 januari 1950 is geboren en op wie de CAO van toepassing is;
- werknemer die vóór 1 januari 1950 is geboren, op of na 1 januari 2006 in dienst is getreden bij een van de aangesloten ondernemingen en op wie de CAO van toepassing is, dan wel waarbij de deelname aan deze pensioenregeling bij arbeidsovereenkomst is overeengekomen;
- werknemer die op of na 1 januari 1950 is geboren en op wie de CAO niet van toepassing is, maar waarbij de deelname aan deze pensioenregeling in de arbeidsovereenkomst is opgenomen;
- ex-werknemer, die tijdens het dienstverband deelnam, waarvoor de deelname aan de pensioenregeling geheel of gedeeltelijk doorgaat, als gevolg van vrijstelling van premiebetaling door arbeidsongeschiktheid.

## **Deelnemersjaar**

Elke ononderbroken periode van een jaar gelegen tussen 1 januari 2000 of de latere datum waarop je deelnemer bent geworden en de pensioendatum. Het aantal deelnemersjaren wordt in jaren en maanden vastgesteld, waarbij een gedeelte van een maand voor een volle maand wordt gerekend.

## **Directielid**

De werknemer die op of na 1 september 2012 in dienst is getreden en op of na die datum werkzaam is in de functie van directeur dan wel lid van de Raad van Bestuur volgens de arbeidsovereenkomst met de aangesloten onderneming.

## **Doorsneepremie**

De premie die voor het wezenpensioen geldt waarbij geen rekening wordt gehouden met individuele verschillen in leeftijd, geslacht of burgerlijke staat.

## **Eerste dag van ziekte**

De eerste dag waarop je vanwege ziekte niet hebt gewerkt of het werken tijdens de werktijd hebt gestaakt. Hierbij geldt dat, als periodes van ziekte elkaar met een onderbreking van minder dan vier weken opvolgen, deze als één periode worden beschouwd.

## **Fiscaal minimale franchise**

10/7 van het bedrag dat wordt gesteld op de voor dat jaar geldende AOW-uitkering voor een gehuwd persoon zonder toeslag.

## **Franchise**

€ 14.996,-. Deze franchise geldt per 1 januari 2009 en wordt jaarlijks op 1 januari aangepast met het loonindexcijfer. In de CAO staat dat de CAO-partijen andere afspraken kunnen maken als de loonontwikkeling van de CAO en de ontwikkeling van de AOW te ver uit elkaar lopen. De franchise

bedraagt echter nooit minder dan de wettelijke minimaal toegestane franchise als omschreven in artikel 18a, lid 8 van de Wet op de loonbelasting 1964. Op grond van bijlage 4 geldt voor een tweetal groepen een afwijkende franchise.

### **Fulltime werknemer**

De werknemer als bedoeld in artikel 1 bij 'Wie zijn deelnemers?' onder 1 of 2 die volgens zijn arbeidsovereenkomst een gemiddelde werkweek heeft van 36 uur of meer, ongeacht de keuze die gemaakt wordt binnen Achmea Select. Ook wordt bedoeld de werknemer als omschreven in artikel 1 bij 'Wie zijn deelnemers?' onder 3 die volgens zijn arbeidsovereenkomst een gemiddelde werkweek heeft van 40 uur.

### **Gemiddelde parttimefactor**

Het met de deelnemerstijd gewogen gemiddelde van de parttimefactoren van de voor de pensioenberekening meetellende deelnemerstijd.

### **Gepensioneerde**

De (gewezen) deelnemer die op grond van dit reglement een uitkering van levenslang ouderdomspensioen ontvangt.

### **Gewezen deelnemer**

De (gewezen) werknemer door wie op grond van het pensioenreglement geen pensioen jegens de pensioenuitvoerder meer wordt verworven en die bij beëindiging van de deelneming een pensioenaanspraak heeft behouden jegens de pensioenuitvoerder. Onder gewezen deelnemer wordt geen gepensioneerde verstaan.

### **Herverzekeraar**

Achmea Pensioen- en Levensverzekeringen N.V., gevestigd te Apeldoorn, ten behoeve van pensioenuitvoerder 1.

### **Je/jij**

De deelnemer.

### **Laatste pensioengrondslag**

Het gaat hierbij om de fiscale toetsing in combinatie met de 70% en 100% norm. Het laatste pensioengevend salaris verminderd met de fiscaal minimale franchise. Deze minimale franchise wordt jaarlijks getoetst.

### **Loonindexcijfer**

De index van de Achmea CAO-lonen. Deze index wordt jaarlijks per 1 januari vastgesteld en omvat de algemene salarisontwikkeling die geldt voor de salarisschaalbedragen zoals opgenomen in de CAO voor het voorafgaande kalenderjaar. Het loonindexcijfer is 100 per 1 januari 2000.

### **Partner**

- Jouw echtgenoot of echtgenote, of
- De man of de vrouw met wie je een geregistreerd partnerschap, als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek, bent aangegaan, of
- De man of vrouw met wie je een duurzaam gezamenlijke huishouding bent aangegaan waarbij voldaan wordt aan de volgende voorwaarden:

- Jij en jouw partner zijn geen bloed- of aanverwanten in de rechte linie of in de tweede graad van de zijlinie;
- Jij en jouw partner zijn beiden ongehuwd of ongeregistreerd;
- Jij en jouw partner voeren alleen met elkaar en eventueel met jullie kinderen een gemeenschappelijke huishouding;
- De gemeenschappelijke huishouding is begonnen vóór de pensioendatum;
- Jij en jouw partner hebben zich alleen wegens de tussen jullie bestaande affectieve relatie verbonden om in voor en tegenspoed voor elkaar te zorgen;
- Jij en jouw partner hebben een notarieel verleden samenlevingsovereenkomst gesloten. Aan het vereiste van een notarieel verleden samenlevingsovereenkomst hoef je niet te voldoen indien de gemeenschappelijke huishouding aantoonbaar reeds vijf jaar of langer bestaat;
- Jij en jouw partner wonen op hetzelfde adres en staan als zodanig ingeschreven in het Bevolkingsregister.

### **Parttimefactor**

De factor die ontstaat door het aantal overeengekomen arbeidsuren in de arbeidsovereenkomst door 36 uur te delen. Voor wie de gemiddelde werkweek op fulltime basis 40 uur bedraagt, geldt dat de parttimefactor wordt berekend door het aantal overeengekomen arbeidsuren in de arbeidsovereenkomst door 40 uur te delen. De factor is maximaal gelijk aan 1.

### **Parttime werknemer**

De werknemer die volgens zijn arbeidsovereenkomst een gemiddelde werkweek heeft die korter is dan de gemiddelde werkweek bij een fulltime werknemer.

### **Pensioenaanspraak**

Het recht op een nog niet ingegaan pensioen, uitgezonderd niet toegekende overeengekomen voorwaardelijke toeslagverlening.

### **Pensioengerechtigd kind**

Onder pensioengerechtigd kind wordt verstaan:

- Het kind van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde geboren uit huwelijk, of;
  - Het natuurlijke kind van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, of;
  - Het door de mannelijke (gewezen) deelnemer of gepensioneerde gewettigd of wettig erkend kind, of;
  - Het adoptie-, pleeg- of stiefkind van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, mits het adoptie-pleeg- of stiefkind ten tijde van het overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde door deze werd onderhouden en opgevoed.
- Daarbij moet het kind voldoen aan één van de volgende voorwaarden:
- het kind heeft nog niet de leeftijd van 18 jaar bereikt;
  - het kind heeft nog niet de leeftijd van 27 jaar bereikt en is arbeidsongeschikt in de zin van de Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten;
  - het kind heeft nog niet de leeftijd van 27 jaar bereikt en het is studerend op grond van de bepalingen van de Wet studiefinanciering en de Wet tegemoetkoming onderwijsbijdrage en schoolkosten.

**Pensioendatum**

De pensioenrichtdatum (65 jaar) of jouw eigen gekozen eerdere pensioendatum, binnen de grenzen zoals aangegeven in artikel 17 Vervroegen van het ouderdomspensioen.

**Pensioengerechtigde**

De gene voor wie op grond van dit pensioenreglement het pensioen is ingegaan.

**Pensioengevend salaris**

Het pensioengevend salaris bestaat uit een optelsom van diverse onderdelen. Basis is twaalf maal jouw bruto (parttime) maandsalaris. Dit bedrag wordt vermeerderd of verminderd met het bedrag als gevolg van jouw keuze voor meer of minder uren op grond van Achmea Select. Vervolgens wordt het vakantiegeld en de eindejaarsuitkering over dit ontstane bedrag er bij opgeteld. Heb je variabel salaris of variabele inkomensbestanddelen (zoals overwerktoeslag, inconveniëntietoeslag, stand-by vergoeding en ploegendienstvergoeding) uitbetaald gekregen in het voorafgaande kalenderjaar, worden deze er ook bij opgeteld.

Het pensioengevend salaris wordt vastgesteld op de startdatum van deelname aan de regeling en daarna jaarlijks op 1 januari. Voor parttime werknemers wordt het pensioengevend salaris herberekend naar een bedrag op fulltime basis.

Als je met pensioen gaat of jouw arbeidsovereenkomst wordt beëindigd, dan wordt het variabele salaris van het lopende kalenderjaar in het pensioengevend salaris van dat jaar meegenomen.

**Pensioengrondslag**

Het pensioengevend salaris verminderd met de franchise.

**Pensioenovereenkomst**

Dat wat tussen de aangesloten onderneming en de werknemer is overeengekomen over pensioen.

**Pensioenrecht**

Het recht op een ingegaan pensioen, uitgezonderd niet toegekende overeengekomen voorwaardelijke toeslagverlening.

**Pensioenrichtdatum**

De eerste dag van de maand, waarin de (gewezen) deelnemer de 65-jarige leeftijd bereikt.

**Pensioenuitvoerder**

Pensioenuitvoerder 1 en/of pensioenuitvoerder 2.

**Pensioenuitvoerder 1**

Stichting Pensioenfonds Achmea.

**Pensioenuitvoerder 2**

Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Zorgverzekeraars (SBZ).

**Prijsindexcijfer**

Het eerst gepubliceerde indexcijfer van de consumentenprijsindex (CPI) voor alle huishoudens afgeleid, berekend door het Centraal Bureau voor de Statistiek (C.B.S.) op de meest recente tijdsbasis. Voor de toepassing van dit pensioenreglement wordt jaarlijks per 1 januari voor het

betreffende kalenderjaar uitgegaan van het indexcijfer, zoals dit door het C.B.S. voor de maand oktober tot de maand oktober is gepubliceerd. Als het hiervoor genoemde indexcijfer niet meer door het C.B.S. wordt berekend en/of gepubliceerd wordt van een hiermee zoveel mogelijk corresponderend indexcijfer uitgegaan.

### **Scheiding**

De beëindiging van de partnerrelatie anders dan door overlijden, bij:

1. echtscheiding;
2. ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek;
3. beëindiging van het geregistreerd partnerschap, als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek, anders dan door dood, vermissing of omzetting van het geregistreerd partnerschap in een huwelijk;
4. beëindiging van de duurzaam gemeenschappelijke huishouding, anders dan door dood, vermissing of omzetting van de duurzaam gemeenschappelijke huishouding in een huwelijk of geregistreerd partnerschap.

Als scheidingsdatum voor wat betreft de onderdelen 1, 2 en 3 geldt de datum van inschrijving in de registers van de Burgerlijke Stand. Als datum voor de beëindiging van de duurzaam gezamenlijke huishouding als bedoeld onder 4 geldt de datum met ingang waarvan in het bevolkingsregister is geregistreerd dat de (gewezen) deelnemer en de partner niet meer op één adres wonen. Of de door de (gewezen) deelnemer en de partner doorgegeven eerdere datum van scheiding.

### **Toeslag**

De verhoging van de pensioenaanspraken en ingegane uitkeringen zoals bedoeld in artikel 10 Toeslagverlening.

### **Uitkeringsflexibiliteit**

- a. de (gedeeltelijke) onderlinge ruil tussen levenslang partnerpensioen en levenslang ouderdompensioen;
- b. het (gedeeltelijk) vervroegen van de pensioendatum;
- c. de ruil van tijdelijk ouderdompensioen naar levenslang ouderdompensioen;
- d. variatie in hoogte van levenslang ouderdompensioen voor en na de 65-jarige leeftijd.

### **Uitkeringsovereenkomst**

Een pensioenovereenkomst met een vastgestelde pensioenuitkering.

### **Uitvoeringsovereenkomst**

De overeenkomst tussen de aangesloten onderneming en de pensioenuitvoerder over de uitvoering van de pensioenovereenkomsten.

### **UWV**

Het uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen.

### **Verzekeringsvoorwaarden**

De algemene voorwaarden en de overige van toepassing zijnde voorwaarden van de herverzekeraar.

### **Volle wees**

Het pensioengerechtigd kind, na overlijden van zowel de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde als de partner die ten tijde van het overlijden het pensioengerechtigd kind onderhield en opvoedde.

**VUP-regeling**

Regeling vrijwillig vervroegde uittreding van de Stichting Vrijwillig Vervroegde Uittreding PVF Nederland.

**WAO**

Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.

**Werknemer**

- a. de werknemer die op basis van een arbeidsovereenkomst in dienst is van de aangesloten onderneming Achmea Personeel B.V. en op wie de CAO van toepassing is;
- b. de werknemer die op basis van een arbeidsovereenkomst in dienst is van een van de aangesloten ondernemingen en op wie de CAO niet van toepassing is, maar waarbij de deelname aan de pensioenregeling van de pensioenuitvoerder bij arbeidsovereenkomst is overeengekomen.

**WIA**

Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.



## BIJLAGEN

### **Bijlage 1: Toeslagverlening na beëindiging overeenkomst aangesloten onderneming en pensioenuitvoerder**

In de bijzondere situatie dat de overeenkomst tussen aangesloten onderneming en pensioenuitvoerder wordt beëindigd gelden afwijkende afspraken voor de toeslag:

#### *Pensioenuitvoerder 1 (Stichting Pensioenfonds Achmea)*

Binnen pensioenuitvoerder 1 geldt de volgende toeslagregeling. Alle pensioenaanspraken worden beschouwd als pensioenrechten en pensioenaanspraken van gewezen deelnemers bij pensioenuitvoerder 1 inclusief eventuele aanspraken uit de liquidatie van Stichting Pensioenfonds PVF Nederland.

De bijbehorende verzekeringen worden gezien als verzekeringen van gepensioneerden en gewezen deelnemers.

Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken van gewezen deelnemers bij pensioenuitvoerder 1 wordt jaarlijks per 1 januari een toeslag verleend van maximaal het prijsindexcijfer. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre de pensioenrechten en pensioenaanspraken van gewezen deelnemers bij pensioenuitvoerder 1 worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd en eventuele bijdragen van de aangesloten onderneming.

#### *Pensioenuitvoerder 2 (Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Zorgverzekeraars SBZ)*

Binnen pensioenuitvoerder 2 geldt de volgende toeslagregeling. Alle pensioenaanspraken worden beschouwd als pensioenrechten en pensioenaanspraken van gewezen deelnemers bij pensioenuitvoerder 2.

Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken van gewezen deelnemers bij pensioenuitvoerder 2 wordt jaarlijks per 1 januari een toeslag verleend van maximaal het prijsindexcijfer. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre de pensioenrechten en pensioenaanspraken van gewezen deelnemers bij pensioenuitvoerder 2 worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd en eventuele bijdragen van de aangesloten onderneming.

Er is geen recht op een toeslag en het is ook voor de langere termijn niet zeker of en in hoeverre toeslagen zullen worden verleend. Besluiten in het verleden om toeslagen te verlenen vormen geen garantie voor te verlenen toeslagen in toekomstige jaren.

## Bijlage 2: Uitrustabellen uitkeringsflexibiliteit behorende bij Pensioenreglement

### Artikel 1 Sekseneutrale factoren

1. De diverse mogelijkheden van uitkeringsflexibiliteit worden gerealiseerd met behulp van sekseneutrale factoren. In onderstaande tabellen worden deze factoren op basis van de leeftijd in jaren opgenomen. Voor de feitelijke berekeningen worden deze door de pensioenuitvoerder vastgesteld in jaren en maanden.

In principe worden deze factoren voor vijf jaren vastgesteld. Op basis van ervaringscijfers of dwingend rechtelijke voorschriften kan het bestuur eerder besluiten de sekseneutrale factoren te herzien.

2. De ruilvoet voor uitruil van gelijkblijvend levenslang partnerpensioen naar gelijkblijvend levenslang ouderdomspensioen bedraagt 21,5%.

Onder ruilvoet wordt verstaan de te verkrijgen aanspraak op gelijkblijvend levenslang ouderdomspensioen ingaande op de 65-jarige leeftijd, uitgedrukt in een percentage van de beschikbaar gestelde aanspraak op gelijkblijvend tijdsevenredig levenslang partnerpensioen.

3. De ruilvoet voor uitruil van gelijkblijvend levenslang ouderdomspensioen met ingangsheeftijd 65 jaar naar gelijkblijvend levenslang partnerpensioen voor jouw partner bedraagt 465,1%.

Onder ruilvoet wordt verstaan de te verkrijgen aanspraak op gelijkblijvend levenslang (niet uitruilbaar) partnerpensioen voor de partner, uitgedrukt in een percentage van de beschikbaar gestelde aanspraak op gelijkblijvend tijdsevenredig levenslang ouderdomspensioen ingaande op de 65-jarige leeftijd.

Bijvoorbeeld bij een ingangsheeftijd van 65 jaar geldt dat een gelijkblijvend levenslang (niet uitruilbaar) partnerpensioen van € 465,10 per jaar kan worden verkregen per € 100 beschikbaar gesteld direct ingaand gelijkblijvend levenslang ouderdomspensioen.

4. Tabel voor vervroeging van gelijkblijvend levenslang ouderdomspensioen ingaande 65 jaar

Gekozen ingangleeftijd	Ruilvoet bij rekenrente 3%	Ruilvoet bij rekenrente 4%
55	51,1%	47,6%
56	54,2%	50,9%
57	57,6%	54,5%
58	61,3%	58,4%
59	65,4%	62,7%
60	69,9%	67,5%
61	74,7%	72,7%
62	80,1%	78,5%
63	86,1%	84,9%
64	92,6%	92,0%

Onder ruilvoet wordt verstaan de te verkrijgen aanspraak op gelijkblijvend levenslang ouderdomspensioen met de gekozen ingangleeftijd, uitgedrukt in een percentage van de beschikbaar gestelde tijdsevenredige aanspraak op gelijkblijvend levenslang ouderdomspensioen ingaande op 65 jaar. De ruilvoet is daarnaast afhankelijk van de voor de betreffende verzekering geldende rekenrente.

Bijvoorbeeld voor op 4% rekenrente gefinancierde aanspraken geldt dat een gelijkblijvende levenslange uitkering van € 78,50 per jaar met ingangleeftijd 62 verkregen kan worden per € 100 beschikbaar gesteld jaarlijks gelijkblijvend levenslang ouderdomspensioen met pensioenleeftijd 65.

5. Tabel voor omzetting van gelijkblijvend tijdelijk ouderdomspensioen van 62 tot 65 jaar naar gelijkblijvend tijdelijk ouderdomspensioen met gekozen ingangleeftijd en eindleeftijd uitkering 65 jaar

Gekozen ingangleeftijd	Ruilvoet bij rekenrente 3%	Ruilvoet bij rekenrente 4%
55	25,8%	24,9%
56	29,3%	28,4%
57	33,7%	32,8%
58	39,3%	38,5%
59	46,8%	46,1%
60	57,4%	56,8%
61	73,3%	73,0%
62	100,0%	100,0%
63	153,3%	154,0%
64	313,3%	316,4%

Onder ruilvoet wordt verstaan de te verkrijgen aanspraak op gelijkblijvend tijdelijk ouderdomspensioen met gekozen ingangleeftijd en eindleeftijd uitkering 65, uitgedrukt in een percentage van de beschikbaar gestelde tijdsevenredige aanspraak op gelijkblijvend tijdelijk ouderdomspensioen ingaand en eindigend op de reglementaire leeftijd. De ruilvoet is daarnaast afhankelijk van de voor de betreffende verzekering geldende rekenrente.

Bijvoorbeeld voor op 4% rekenrente gefinancierde aanspraken geldt dat een uitkering van gelijkblijvend tijdelijk ouderdomspensioen van € 154,00 per jaar met ingangleeftijd 63 en

eindleeftijd 65 jaar verkregen kan worden per € 100 beschikbaar gesteld jaarlijks gelijkblijvend tijdelijk ouderdomspensioen met ingangleeftijd 62 en eindleeftijd 65 jaar.

6. **Tabellen voor omzetting van gelijkblijvend premievrij tijdelijk ouderdomspensioen met eindleeftijd 65 jaar naar gelijkblijvend levenslang ouderdomspensioen uit te keren vanaf 65 jaar van de deelnemer.**

<b>Ingangleeftijd premievrij tijdelijk ouderdomspensioen</b>	<b>Ruilvoet bij rekenrente 3%</b>	<b>Ruilvoet bij rekenrente 4%</b>
55	95,5%	109,6%
56	84,2%	96,1%
57	73,3%	83,2%
58	62,8%	70,9%
59	52,7%	59,2%
60	43,0%	48,0%
61	33,7%	37,4%
62	24,7%	27,3%
63	16,1%	17,7%
64	7,8%	8,6%

Onder ruilvoet wordt verstaan de te verkrijgen aanspraak op gelijkblijvend levenslang ouderdomspensioen uit te keren vanaf 65 jaar, uitgedrukt in een percentage van de beschikbaar gestelde tijdsevenredige aanspraak op gelijkblijvend premievrij tijdelijk ouderdomspensioen met de ingangleeftijd volgens de tabel en eindleeftijd 65 jaar.

De ruilvoet is daarnaast afhankelijk van de voor de betreffende verzekering geldende rekenrente.

Bijvoorbeeld voor op 4% rekenrente gefinancierde aanspraken geldt dat een gelijkblijvende uitkering van levenslang ouderdomspensioen vanaf 65 jaar van € 27,30 per jaar verkregen kan worden per € 100 beschikbaar gesteld jaarlijks gelijkblijvend premievrij tijdelijk ouderdomspensioen met ingangleeftijd 62 en eindleeftijd 65 jaar.

# **Bijlage 3: Voorwaarden uitruil bij einde dienstverband en afkoop klein pensioen**

## **Algemene bepalingen**

### **Artikel 1**

1. Deze voorwaarden maken onderdeel uit van dit pensioenreglement.
2. De begripsomschrijvingen uit het pensioenreglement zijn in deze voorwaarden van overeenkomstige toepassing tenzij in deze voorwaarden hiervan wordt afgeweken.
3. De mogelijkheden van uitruil bij uitdiensttreding en afkoop klein pensioen worden gerealiseerd op basis van algemeen actuarieel aanvaarde seksneutrale grondslagen.
4. Alleen de pensioenaanspraken die op grond van de dienstbetrekking bij de aangesloten onderneming op grond van dit pensioenreglement zijn opgebouwd worden in de berekeningen betrokken. Dit geldt ook voor de aanspraken die op grond van artikel 12 en 30 van dit pensioenreglement zijn ingebracht.
5. Als de toepassing van de bepalingen in deze voorwaarden op enig moment leidt tot een niet fiscaal aanvaardbare situatie, dan worden de uitkomsten (voor zover mogelijk) door de pensioenuitvoerder herrekend naar een fiscaal aanvaardbare situatie.

## **Schriftelijke kennisgeving en toestemming van de partner**

### **Artikel 2**

1. Een verzoek tot uitruil dient binnen twee maanden na beëindiging van het dienstverband door de verzekerde bij de pensioenuitvoerder te worden ingediend. Het verzoek tot uitruil dient ondertekend te zijn door de verzekerde en, als blijkt van schriftelijke toestemming, door de partner van de verzekerde.
2. Als er in de pensioenregeling sprake is van een levenslang partnerpensioen dat bij beëindiging van het dienstverband vervalt, dan geldt het volgende. Een verzekerde met een partner wordt geacht te hebben gekozen voor een gedeeltelijke uitruil van de bij uitdiensttreding vastgestelde premievrije aanspraak op levenslang ouderdomspensioen in een premievrije aanspraak op levenslang partnerpensioen. De verzekerde wordt geacht niet voor deze uitruil te hebben gekozen, als de verzekerde en de partner van de verzekerde binnen een maand na kennisgeving van deze uitruil bij de pensioenuitvoerder per aangetekende brief bezwaar aantekenen tegen deze uitruil. De pensioenuitvoerder zal in dat geval de uitruil ongedaan maken.

## Sekseneutrale ruilvoeten

### Artikel 3

De uitruil wordt gerealiseerd met behulp van onderstaande tabel met sekseneutrale ruilvoeten.

Tabel voor uitruil van gelijkblijvend levenslang ouderdomspensioen naar gelijkblijvend levenslang partnerpensioen.

Leeftijd	Pensioenleeftijd					
	60	61	62	63	64	65
tot 39	320,5	298,5	277,0	256,4	237,0	218,3
40-49	326,8	303,0	281,7	260,4	240,4	221,7
50	335,6	312,5	289,9	268,1	247,5	227,8
51	336,7	312,5	289,9	268,1	247,5	227,8
52	336,7	313,5	290,7	268,8	248,1	228,3
53	337,8	314,5	291,5	269,5	248,8	228,8
54	340,1	315,5	292,4	270,3	250,0	229,9
55	341,3	317,5	294,1	272,5	251,3	230,9
56	357,1	322,6	299,4	277,0	255,8	235,3
57	373,1	336,7	304,9	282,5	260,4	239,2
58	392,2	353,4	318,5	288,2	265,2	244,5
59	411,5	370,4	333,3	301,2	271,7	250,0
60	434,8	389,1	349,6	315,5	284,1	256,4
61		409,8	367,6	331,1	298,5	268,8
62			387,6	348,4	313,5	282,5
63				367,6	331,1	297,6
64					349,6	314,5
65						333,3

Onder ruilvoet wordt verstaan de te verkrijgen aanspraak op gelijkblijvend levenslang partnerpensioen uitgedrukt in een percentage van de beschikbaar gestelde aanspraak op gelijkblijvend levenslang ouderdomspensioen. Bijvoorbeeld bij uitruil op leeftijd 51 jaar geldt dat een gelijkblijvend uitruilbaar levenslang partnerpensioen van € 268,10 per jaar kan worden verkregen per € 100, - beschikbaar levenslang ouderdomspensioen vanaf 63-jarige leeftijd.

#### Artikel 4

1. Tabel voor afkoop klein levenslang ouderdomspensioen. Als de pensioenuitvoerder overgaat tot afkoop van levenslang ouderdomspensioen, dan wordt per eenheid levenslang ouderdomspensioen tenminste het bedrag uitgekeerd dat volgens onderstaande tabel behoort bij de vermelde leeftijd ten tijde de bepaling van de afkoopwaarde.

Leeftijd bij afkoop	Minimale uitkering per eenheid levenslang ouderdomspensioen met ingangsheeftijd						Levenslang partnerpensioen
	60	61	62	63	64	65	
20	2,0	1,8	1,7	1,5	1,4	1,3	1,0
21	2,0	1,9	1,7	1,6	1,5	1,3	1,1
22	2,1	2,0	1,8	1,7	1,5	1,4	1,1
23	2,2	2,0	1,9	1,7	1,6	1,5	1,1
24	2,3	2,1	2,0	1,8	1,7	1,5	1,2
25	2,4	2,2	2,0	1,9	1,7	1,6	1,2
26	2,5	2,3	2,1	2,0	1,8	1,6	1,3
27	2,6	2,4	2,2	2,0	1,9	1,7	1,3
28	2,7	2,5	2,3	2,1	1,9	1,8	1,4
29	2,8	2,6	2,4	2,2	2,0	1,9	1,4
30	2,9	2,7	2,5	2,3	2,1	1,9	1,5
31	3,1	2,8	2,6	2,4	2,2	2,0	1,5
32	3,2	2,9	2,7	2,5	2,3	2,1	1,6
33	3,3	3,1	2,8	2,6	2,4	2,2	1,6
34	3,4	3,2	2,9	2,7	2,5	2,3	1,7
35	3,6	3,3	3,1	2,8	2,6	2,4	1,8
36	3,7	3,5	3,2	2,9	2,7	2,5	1,8
37	3,9	3,6	3,3	3,1	2,8	2,6	1,9
38	4,1	3,7	3,5	3,2	2,9	2,7	2,0
39	4,2	3,9	3,6	3,3	3,0	2,8	2,0
40	4,4	4,1	3,8	3,5	3,2	2,9	2,1
41	4,6	4,2	3,9	3,6	3,3	3,0	2,2
42	4,8	4,4	4,1	3,7	3,4	3,2	2,3
43	5,0	4,6	4,2	3,9	3,6	3,3	2,3
44	5,2	4,8	4,4	4,1	3,7	3,4	2,4
45	5,4	5,0	4,6	4,2	3,9	3,6	2,5
46	5,6	5,2	4,8	4,4	4,1	3,7	2,6
47	5,9	5,4	5,0	4,6	4,2	3,9	2,7
48	6,1	5,6	5,2	4,8	4,4	4,0	2,7
49	6,4	5,9	5,4	5,0	4,6	4,2	2,8
50	6,6	6,1	5,7	5,2	4,8	4,4	2,9
51	6,9	6,4	5,9	5,5	5,0	4,6	3,0
52	7,2	6,7	6,2	5,7	5,2	4,8	3,1
53	7,6	7,0	6,5	6,0	5,5	5,0	3,1
54	7,9	7,3	6,8	6,2	5,7	5,2	3,2
55	8,3	7,6	7,1	6,5	6,0	5,5	3,3
56	8,7	8,0	7,4	6,8	6,3	5,7	3,4
57	9,1	8,4	7,8	7,1	6,6	6,0	3,4
58	9,5	8,8	8,1	7,5	6,9	6,3	3,5
59	10	9,2	8,5	7,9	7,2	6,6	3,5
60	10,5	9,7	9,0	8,3	7,6	7,0	3,6
61	-----	10,2	9,5	8,7	8,0	7,3	3,6
62	-----	-----	10	9,2	8,4	7,7	3,6
63	-----	-----	-----	9,7	8,9	8,2	3,7
64	-----	-----	-----	-----	9,4	8,6	3,7
65	-----	-----	-----	-----	-----	9,1	3,7

2. Als de pensioenuitvoerder overgaat tot afkoop van tijdelijk ouderdomspensioen bij uitdiensttreding voor de pensioendatum, dan wordt per eenheid pensioen ten minste het bedrag uitgekeerd per vol jaar uitkeringsduur van het pensioen dat volgens onderstaande tabel behoort bij de vermelde leeftijd. Als de betreffende pensioenuitkering niet geldt voor een geheel aantal jaren, wordt het uit te keren bedrag naar evenredigheid aangepast.

<b>Leeftijd bij afkoop</b>	<b>Minimale uitkering per eenheid tijdelijk ouderdomspensioen</b>
20 t/m 32	0,1
33 t/m 42	0,2
43 t/m 49	0,3
50 t/m 55	0,4
56 t/m 58	0,5
59 en hoger	0,6

Bij afkoop op de pensioendatum bedraagt de minimale uitkering per eenheid tijdelijk ouderdomspensioen ten minste 0,75 per vol jaar uitkeringsduur van het betreffende pensioen. Als de betreffende pensioenuitkering niet geldt voor een geheel aantal jaren, wordt het uit te keren bedrag naar evenredigheid aangepast.

### **Geldigheid sekseneutrale ruilvoeten en afkoopfactoren**

#### **Artikel 5**

In principe worden de in deze bijlage genoemde ruilvoeten en afkoopfactoren voor vijf jaren vastgesteld. Op basis van ervaringscijfers of dwingend rechtelijke voorschriften kan het bestuur eerder besluiten deze ruilvoeten en afkoopfactoren te herzien.



## **Bijlage 4: Overgangs- en garantiebepalingen**

De hierna volgende artikelen zijn van toepassing op de deelnemer die op 31 december 2007 in dienst was van Interpolis Verzekeringen N.V. of Interpolis Mens & Werk Bedrijfszorg N.V. en waarvan het dienstverband met ingang van 1 januari 2008 is voortgezet door Achmea Personeel B.V.

### **Garantiebepaling en overgangsbepaling pensioendatum**

#### **Artikel 1**

1. Voor de deelnemer voor wie de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid is voortgezet volgens het per 1 januari 2006 geldende pensioenreglement 2006A van Stichting Pensioenfonds Interpolis geldt het volgende. Voor het gedeelte van het ouderdomspensioen dat is ontstaan uit de omzetting per 31 december 2005 van de pensioenaanspraken geldt een verplichte pensioendatum. Deze pensioendatum komt overeen met de pensioendatum zoals deze op basis van het op 31 december 2005 geldende pensioenreglement van toepassing was. Deze verplichte pensioendatum wordt geacht te gelden door vervroeging van het ouderdomspensioen. Dit gedeelte van het ouderdomspensioen wordt uitgekeerd tot de eerste dag van de maand waarin je de 65-jarige leeftijd bereikt. Deze verplichte vervroeging vindt plaats in de verhouding tot de mate van arbeidsongeschiktheid.
2. Op het ouderdomspensioen, waarvoor een verplichte pensioendatum geldt (zie punt 1), worden, voor zover mogelijk, arbeidsongeschiktheidsuitkeringen in mindering gebracht die hij in dezelfde periode ontvangt. Het gaat hierbij om uitkeringen op grond van de WIA of WAO en verzekeringsuitkeringen in verband met arbeidsongeschiktheid die voortvloeien uit het dienstverband met Interpolis of Achmea. Hieronder worden in ieder geval begrepen het arbeidsongeschiktheidspensioen volgens artikel 9 en 10 van het pensioenreglement 2006A van Stichting Pensioenfonds Interpolis en uitkeringen op grond van een WAO-hiaatverzekering of een hiaatverzekering op grond van de WIA.
3. Het gedeelte van het ouderdomspensioen dat op grond van dit artikel verplicht tot uitkering komt kan niet verder vervroegd, uitgesteld of uitgeruild worden. Ook de hoog-laagregeling is niet mogelijk.
4. De per 31 december 2005 al ingegane rechten op premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid en ingegane arbeidsongeschiktheidspensioenuitkeringen worden vanaf 1 januari 2006 voortgezet en beheerst volgens het bepaalde in het per 1 januari 2006 geldende pensioenreglement 2006A van Stichting Pensioenfonds Interpolis. Dit geldt voor de hiervoor bedoelde medewerkers die geboren zijn vanaf 1 januari 1950.

### **Overige overgangs- en garantiebepalingen**

#### **Artikel 2**

1. Artikel 24.A2e, lid 3, artikel 24.B2d, lid 4 en artikel 24.C2c, lid 3 van het SPI reglement 2004 over de pensioengrondslaggarantie blijven, voor de in deze artikelen bedoelde deelnemers en onder de daar genoemde voorwaarden, van toepassing onder het onderhavige reglement.
2. Voor de deelnemers op wie artikel 24.B2d lid 5 van het SPI reglement 2004 van toepassing is, blijft deze bepaling van toepassing onder het onderhavige reglement.

3. Voor de deelnemers die op 31 december 2002 in dienst waren van Sterpolis en die op 1 januari 2003 in dienst waren van Interpolis en op 1 januari 2008 in dienst zijn van Achmea Personeel B.V. geldt per 1 januari 2009 een franchisebedrag van € 13.559. Dit franchisebedrag wordt jaarlijks per 1 januari aangepast met hetzelfde percentage als waarmee de uitkering voor een alleenstaande op basis van de AOW wordt gewijzigd.
  4. Voor de deelnemers die op 31 december 2000 in dienst waren van Sterpolis en gedeeltelijk arbeidsongeschikt waren en op 1 januari 2001 nog in dienst zijn van Sterpolis, is het arbeidsongeschiktheidspensioen gelijk aan de som van:
    - 30% van het gedeelte van het laatst vastgestelde pensioengevend salaris maal de parttimefactor bij volledige arbeidsongeschiktheid voor zover dat niet uitgaat boven de uitkeringsgrens WAO;
    - 100% van het gedeelte van het laatst vastgestelde pensioengevend salaris maal de parttimefactor bij volledige arbeidsongeschiktheid voor zover dat meer bedraagt dan de uitkeringsgrens WAO.
- Op het aldus vastgestelde arbeidsongeschiktheidspensioen wordt het tot uitkering gekomen arbeidsongeschiktheidspensioen op grond van het voorgaande pensioenreglement van Sterpolis in mindering gebracht.
5. Voor deelnemers, die op 31 december 2000 in dienst waren bij Interpolis en afkomstig zijn van De Twaalf Gewesten (DTG) en per 1 januari 2008 in dienst zijn van Achmea Personeel B.V., gelden de volgende afwijkende bepalingen:
    - a. Voor de deelnemers, op wie in het verleden de DTG-regeling voor mannen 1969 van toepassing was, geldt, in afwijking op artikel 6, een opbouwpercentage van 2,25%.
    - b. Voor de deelnemers, op wie in het verleden de DTG-regeling voor vrouwen 1969 van toepassing was, geldt, in afwijking op artikel 6, een opbouwpercentage van 2,25%.

## **Voorbehoud franchise**

### **Artikel 3**

De franchise inzake de overgangs- en garantiebepalingen zoals bedoeld in artikel 2 in deze bijlage is - in afwijking van het daarover bepaalde in de CAO - gekoppeld aan de ontwikkeling van de AOW.

Deze koppeling blijft van kracht als en zolang:

- er geen sprake is van een structurele wijziging van de AOW;
- er geen verlaging van de AOW uitkeringen plaatsvindt van meer dan vijf procent in enig jaar;
- er geen compensatie plaatsvindt, die het gevolg is van de uit de CAO voortvloeiende afspraak om voor een eventueel verschil in de loon/AOW ontwikkeling gezamenlijk een oplossing te zoeken.

Zodra een van de hiervoor vermelde situaties aan de orde is, beraadt het bestuur van de pensioenuitvoerder 1 zich over een nieuwe berekeningsmethode voor de vaststelling van de franchise.