

STICHTING PENSIOENFONDS ACHMEA

## **ACHMEA PENSIOENREGLEMENT 1**

**1 januari 2009**

**(per 1 januari 2016)**

We hebben ervoor gekozen de woorden uit de begrippenlijst (hoofdstuk 11) cursief te maken in de doorlopende tekst. Dit doen we als we ze voor het eerst noemen en in sommige gevallen hebben we dit herhaald.

# INHOUDSOPGAVE

<b>INHOUDSOPGAVE</b> .....	<b>2</b>
<b>1 OVER JE DEELNAME AAN DE PENSIOENREGELING</b> .....	<b>4</b>
Artikel 1 Wie zijn de deelnemers? .....	4
Artikel 2 Wanneer start en stopt je deelname? .....	4
<b>2 OVER DE PENSIOENREGELING</b> .....	<b>5</b>
Artikel 3 Wat geldt voor deze pensioenovereenkomst? .....	5
Artikel 4 Hoe bouw je pensioen op?.....	5
Artikel 5 Welke pensioenen bouw je op binnen de regeling? .....	6
Artikel 6 Wat geldt voor je levenslang ouderdomspensioen? .....	6
Artikel 7 Wat geldt voor je levenslang partnerpensioen? .....	6
Artikel 8 Wat geldt voor het tijdelijk partnerpensioen? .....	7
Artikel 9 Wat geldt voor het wezenpensioen? .....	7
Artikel 9a Wanneer keren we het (bijzonder) partnerpensioen, tijdelijk partnerpensioen en wezenpensioen niet uit?.....	8
<b>3 OVER DE TOESLAGEN DIE JE KRIJGT</b> .....	<b>9</b>
Artikel 10 Welke toeslagen krijg je? .....	9
<b>4 OVER GEBEURTENISSEN DIE GEVOLGEN HEBBEN VOOR JOUW PENSIOEN</b> .....	<b>10</b>
Artikel 11 Ga je uit dienst? .....	10
Artikel 12 Wat is waardeoverdracht? .....	11
Artikel 13 Wat gebeurt met je pensioenopbouw als je arbeidsongeschikt bent? .....	11
Artikel 14 Wat geldt als je gaat scheiden?.....	14
A. Wat zijn de gevolgen van je scheiding voor het partnerpensioen?	14
B. Wat zijn de gevolgen van je scheiding voor het ouderdomspensioen?	15
Artikel 15 Wat gebeurt er met je pensioenaanspraken als je met verlof bent? .....	16
<b>5 OVER DE KEUZES DIE JE HEBT ALS JE MET PENSIOEN GAAT</b> .....	<b>17</b>
Artikel 16 Welke keuzes heb je? .....	17
Artikel 17 Wil je eerder met ouderdomspensioen? .....	17
Artikel 18 Wil je voor een deel met pensioen (deeltijdpensionering)? .....	17
Artikel 19 Wil je pensioenen uitruilen?.....	17
Artikel 20 Kun je de hoogte van je levenslang ouderdomspensioen variëren? .....	18
Artikel 21 Hoe vraag je een flexibele uitkering aan? .....	18
Artikel 22 Wat geldt verder voor een flexibele uitkering? .....	18
<b>6 OVER DE UITKERING VAN JE PENSIOEN</b> .....	<b>21</b>
Artikel 23 Hoe keren we je pensioen uit? .....	21
<b>7 OVER DE COMMUNICATIE MET ONS</b> .....	<b>22</b>
Artikel 24 Welke informatie krijg je over je pensioen? .....	22
Artikel 25 Ben je het ergens niet mee eens? .....	23
<b>8 OVER JE PENSIOENAANSPRAKEN, DE KOSTEN EN BETALING VAN DE PENSIOENREGELING</b> .....	<b>24</b>
Artikel 26 Wat geldt voor je pensioenaanspraken? .....	24
Artikel 27 Wat kost de pensioenregeling? En hoe betaal je dit?.....	24
<b>9 BIJZONDERE BEPALINGEN</b> .....	<b>25</b>
Artikel 28 Over de overgangsbepalingen.....	25
Artikel 29 (vervallen) .....	25
Artikel 30 Hoe zijn je oude rechten ingebracht?.....	25
Artikel 30a Wat geldt voor pensioenaanspraken en -rechten die je hebt op 31 december 2013 bij SPA, SBZ of volgens een uitkeringsovereenkomst bij AP&L?.....	28

Artikel 30b Wat geldt voor pensioenaanspraken en -rechten die je hebt op 31 december 2014 volgens een uitkeringsovereenkomst bij AP&L? .....	31
<b>10 ONVOORZIENE GEVALLEN EN OVERIGEBEPALINGEN .....</b>	<b>33</b>
Artikel 31 Wat geldt bij onvoorziene gevallen? .....	33
Artikel 32 Wat geldt als de pensioenregeling wordt veranderd of ingetrokken? .....	33
Artikel 32a Wanneer heeft de werkgever het recht om de premiebetaling te verlagen of te beëindigen?.....	33
Artikel 33 Moeten we de pensioenregeling aanpassen van de belastingdienst? .....	33
Artikel 34 Spreken we een afwijkende regeling af? .....	34
Artikel 35 Wanneer kunnen we je pensioenaanspraken en pensioenrechten verlagen?.....	34
Artikel 36 Kan je recht op pensioen verjaren? .....	34
Artikel 37 Wanneer gaat dit pensioenreglement in?.....	34
<b>11 WAT BEDOELEN WE MET ...? .....</b>	<b>35</b>
<b>BIJLAGEN .....</b>	<b>41</b>
Bijlage 1 Hoe geven wij toeslagen nadat onze overeenkomst met de aangesloten onderneming is gestopt?.....	41
Bijlage 2a Hoe berekenen wij jouw pensioen als je kiest voor een flexibele uitkering? .....	42
Bijlage 2b Hoe berekenen wij jouw pensioen als je kiest voor een flexibele uitkering? .....	46
Bijlage 3 Wat zijn de voorwaarden voor uitruil en afkoop van klein pensioen als je dienstverband stopt? .....	50
Bijlage 4 Overgangs- en garantiebepalingen voor oud-werknemers van Interpolis .....	55
Bijlage 5 Overgangsbepaling voor oud-werknemers van Agis Zorgverzekeringen.....	57

# 1 OVER JE DEELNAME AAN DE PENSIOENREGELING

## Artikel 1 Wie zijn de deelnemers?

### Wie zijn de 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 opbouw aan deze pensioenregeling geheel of gedeeltelijk plaatsvindt als gevolg van premievrije voortzetting bij *arbeidsongeschiktheid*.

## Artikel 2 Wanneer start en stopt je deelname?

### Vanaf wanneer neem je deel aan de pensioenregeling?

Je neemt deel aan de pensioenregeling vanaf de eerste dag van de maand waarin je in dienst treedt. Heb je een latere datum met je *werkgever* afgesproken? Dan neem je deel vanaf die datum. Je werkgever is aangesloten bij onze pensioenregeling (*aangesloten onderneming*).

### Wanneer stopt je deelname aan de pensioenregeling?

Je deelname aan de pensioenregeling stopt op de volgende momenten:

- Op de *pensioendatum*. Je bent dan *gepensioneerde*.
- Bij beëindiging van de arbeidsovereenkomst met de aangesloten onderneming voordat de pensioendatum is bereikt, maar niet door arbeidsongeschiktheid. Je bent dan *gewezen deelnemer*.
- Bij beëindiging van de premievrije voortzetting van de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid (volgens artikel 13) als je op dat moment niet meer in dienst bent bij je werkgever.
- Bij overlijden van de deelnemer.

Stopt je arbeidsovereenkomst vóór de pensioendatum? Lees meer over de gevolgen hiervan in artikel 11 'Stopt je arbeidsovereenkomst?'

## 2 OVER DE PENSIOENREGELING

### Artikel 3 Wat geldt voor deze pensioenovereenkomst?

Je hebt volgens de *pensioenovereenkomst* aanspraken op pensioen. Deze vind je terug in dit pensioenreglement. De pensioenovereenkomst is een *uitkeringsovereenkomst*. Dat betekent dat je een vastgestelde pensioenuitkering ontvangt. Dit behoudens de situatie als bedoeld in artikel 35.

### Artikel 4 Hoe bouw je pensioen op?

#### Wat is de pensioengrondslag?

De *pensioengrondslag* is de basis om jouw pensioenopbouw te berekenen. De pensioengrondslag is gelijk aan jouw *pensioengevend salaris* verminderd met de *franchise*. Je bouwt pensioen op over je pensioengrondslag. Voor de berekening van de pensioengrondslag wordt een voltijds pensioengevend salaris in aanmerking genomen van maximaal het bedrag dat is bedoeld in artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964 (in 2016 € 101.519).

#### Wat is je pensioengevend salaris?

Je *pensioengevend salaris* bestaat uit:

- 12 keer jouw bruto maandsalaris.
- Dit bedrag vermeerderen of verminderen we met het bedrag dat volgt uit jouw keuze voor meer of minder uren volgens *Achmea Select*.
- Heb je vakantiegeld en eindejaarsuitkering? Dan tellen we deze bedragen hierbij op.
- Heb je een variabel salaris of variabele inkomensbestanddelen uitbetaald gekregen in het vorige jaar? Dan tellen we deze bedragen hierbij ook op. Zoals overwerktoeslag, inconveniëntietoeslag, stand-by vergoeding of ploegendienstvergoeding.

De toeslagen in hoofdstuk 15.10 van de *cao* ("Overgangsbepalingen") zijn geen onderdeel van het pensioengevend salaris.

Let op:

- We stellen het pensioengevend salaris voor het eerst vast op de datum waarop je deelname aan de regeling start. Daarna stellen we je pensioengevend salaris ieder jaar vast op 1 januari.
- Werk je parttime? Dan berekenen we je pensioengevend salaris opnieuw naar een bedrag op *fulltime* basis.
- Ga je met pensioen? Of stopt je arbeidsovereenkomst? Dan nemen we je variabele salaris van het lopende kalenderjaar mee in je pensioengevend salaris van dat jaar.

#### Wat is de franchise?

Bij de pensioenopbouw houden we er al rekening mee dat je vanaf de AOW-leeftijd een AOW-uitkering ontvangt. Daarom hanteren wij een franchise. Dit is het deel van jouw pensioengevend salaris waarover je geen pensioen opbouwt. Per 1 januari 2016 is de franchise € 13.178,-.

De franchise passen we ieder jaar op 1 januari aan. De aanpassing is gelijk aan de verandering van het *loonindexcijfer*. Op [www.pensioenfondsachmea.nl](http://www.pensioenfondsachmea.nl) vind je de actuele franchise.

Liggen de loonontwikkeling van de *cao* en de ontwikkeling van de AOW te ver uit elkaar? Dan kunnen *cao*-partijen andere afspraken over de franchise maken. Maar de franchise is nooit minder dan de wettelijke minimaal toegestane franchise volgens artikel 18a, lid 8 van de Wet op de loonbelasting 1964.

## **Artikel 5 Welke pensioenen bouw je op binnen de regeling?**

Binnen de pensioenregeling bouw je aanspraken op voor:

- levenslang ouderdomspensioen
- levenslang partnerpensioen
- wezenpensioen

Zolang je deelneemt aan de pensioenregeling ben je ook verzekerd voor een tijdelijk partnerpensioen en premievrije voortzetting van je pensioenopbouw als je arbeidsongeschikt wordt.

Daarbij gelden de afspraken die je in deze regeling leest.

*Let op:*

- Deze hoogte van deze pensioenen is nooit meer dan de maximaal toegestane hoogtes in de Wet op de loonbelasting 1964.
- Deze pensioenen kun je niet afkopen, vervreemden of prijsgeven. Ook kunnen ze geen formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden. Dat kan alleen in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioenwet.

## **Artikel 6 Wat geldt voor je levenslang ouderdomspensioen?**

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

In de pensioenregeling bouw je ieder deelnemersjaar 1,875% ouderdomspensioen op over de pensioengrondslag die in dat deelnemersjaar voor jou geldt.

### **Hoeveel pensioen bouw je op als je parttime werkt?**

Werk je parttime? Dan berekenen wij je pensioenopbouw eerst alsof je fulltime werkt. Dit bedrag vermenigvuldigen we met jouw *parttimefactor*. Ga je in een deelnemersjaar meer of minder uren werken? Dan berekenen we vanaf dat moment jouw pensioenopbouw op basis van de parttimefactor die dan geldt.

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

Jouw ouderdomspensioen gaat in op de *pensioenrichtdatum*. Dat is de eerste dag van de maand waarin je 67 jaar wordt. Je krijgt pensioen tot en met de laatste dag van de maand waarin je overlijdt.

## **Artikel 7 Wat geldt voor je levenslang partnerpensioen?**

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

In de pensioenregeling bouw je ieder deelnemersjaar 1,313% partnerpensioen op over de pensioengrondslag die in dat deelnemersjaar voor jou geldt.

### **Hoeveel partnerpensioen bouw je op als je parttime werkt?**

Werk je parttime? Dan berekenen wij je pensioenopbouw eerst alsof je fulltime werkt. Dit bedrag vermenigvuldigen we met jouw *parttimefactor*. Ga je in een deelnemersjaar meer of minder uren werken? Dan berekenen we vanaf dat moment jouw pensioenopbouw op basis van de parttimefactor die dan geldt.

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

Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin je overlijdt. Dit pensioen loopt tot en met de laatste dag van de maand waarin jouw *partner* overlijdt.

### **Wat gebeurt er met het partnerpensioen als je overlijdt vóór de pensioenrichtdatum?**

Dan stellen we het jaarlijks partnerpensioen vast alsof je tot de pensioenrichtdatum bij je werkgever was blijven werken, zonder dat er iets veranderd is. Hierbij houden we rekening met een gelijkblijvende pensioengrondslag en parttimefactor.

Overlijdt je nadat je deelname aan deze pensioenregeling is gestopt? Dan krijgt je *partner* een partnerpensioen dat gelijk is aan het partnerpensioen dat je hebt opgebouwd tot de dag waarop je deelname is gestopt.

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

Dan verminderen we het partnerpensioen voor je nieuwe partner met het bijzondere levenslang partnerpensioen waar jouw ex-partner(s) na de scheiding recht op heeft (hebben).

*Let op:* ga je scheiden nadat je deelname al gestopt is? Dan heeft een volgende partner geen recht op partnerpensioen. Meer informatie over de gevolgen van scheiding voor je pensioen lees je in artikel 14.

### **Wat gebeurt er als je met pensioen bent en dan een nieuwe partner krijgt?**

Dan heeft jouw nieuwe partner geen recht op partnerpensioen als jij overlijdt.

## **Artikel 8 Wat geldt voor het tijdelijk partnerpensioen?**

### **Wanneer heeft jouw partner recht op tijdelijk partnerpensioen?**

Overlijdt je terwijl je deelnemer bent aan deze pensioenregeling? Dan heeft jouw *partner* recht op tijdelijk partnerpensioen. Je partner heeft hierop ook recht als je deelname aan deze regeling al gestopt was omdat je met pensioen bent gegaan. De uitkering gaat alleen in als je partner op het moment van jouw overlijden nog niet de *AOW-leeftijd* heeft bereikt.

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

Het tijdelijk partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin je overlijdt. Dit pensioen loopt tot de eerste dag van de maand waarin je partner de *AOW-leeftijd* bereikt, maar uiterlijk tot en met de laatste dag van de maand waarin je partner overlijdt.

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

Het jaarlijks tijdelijk partnerpensioen is gelijk aan de maximale *Anw*-uitkering voor een nabestaande zonder kinderen. Dit is de *Anw*-uitkering per 1 januari voorafgaand aan de datum van jouw overlijden. We verminderen het pensioen met het *Anw*-bedrag waarop jouw partner na je overlijden recht heeft.

Heb je kinderen? En is jouw partner op of na 1 januari 1950 geboren? Dan stellen we het tijdelijk partnerpensioen opnieuw vast. Dit doen we op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin je jongste kind 18 jaar wordt.

## **Artikel 9 Wat geldt voor het wezenpensioen?**

### **Hoeveel wezenpensioen bouw je op?**

Het jaarlijkse wezenpensioen is voor elk *pensioengerechtigd kind* per *deelnemersjaar* 0,263% van de pensioengrondslag die voor dat deelnemersjaar geldt. Het wezenpensioen verdubbelen we vanaf de eerste dag van de maand waarin dit kind *wees* wordt.

*Let op:* krijg je na jouw pensioendatum kinderen? Dan hebben deze kinderen bij jouw overlijden geen recht op wezenpensioen.

### **Hoeveel wezenpensioen bouw je op als je parttime werkt?**

Werk je parttime? Dan berekenen wij je pensioenopbouw eerst alsof je fulltime werkt. Dit bedrag vermenigvuldigen we met jouw *parttimefactor*. Ga je in een deelnemersjaar meer of minder uren werken? Dan berekenen we vanaf dat moment jouw pensioenopbouw op basis van de parttimefactor die dan geldt.

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

Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin je overlijdt. Wordt een pensioengerechtigd kind binnen 307 dagen na jouw overlijden geboren? Dan gaat het wezenpensioen in op de eerste dag van de maand volgend op de maand van de geboorte.

Het wezenpensioen loopt tot de eerste dag van de maand waarin het kind niet meer een pensioengerechtigd kind is. Overlijdt je pensioengerechtigd kind eerder? Dan loopt het wezenpensioen tot en met de laatste dag van de maand waarin je pensioengerechtigd kind overlijdt.

### **Wat geldt voor het wezenpensioen als je overlijdt vóór de pensioenrichtdatum?**

Overlijdt je vóór je *pensioenrichtdatum*? Dan stellen we het wezenpensioen vast alsof je onder gelijke omstandigheden tot die datum bij je werkgever in dienst bent gebleven, zonder dat er iets veranderd is. Hierbij houden we rekening met een gelijkblijvende *pensioengrondslag* en *parttimefactor*.

Overlijdt je nadat de deelname aan deze pensioenregeling is gestopt? Dan krijgen je pensioengerechtigde kinderen een wezenpensioen dat gelijk is aan het wezenpensioen dat je hebt opgebouwd tot de dag waarop je deelname gestopt is.

### **Artikel 9a Wanneer keren we het (bijzonder) partnerpensioen, tijdelijk partnerpensioen en wezenpensioen niet uit?**

In de volgende gevallen is er geen recht op pensioen:

- Je (ex-)partner heeft geen recht op (bijzonder) partnerpensioen of tijdelijk partnerpensioen als hij of zij jou met opzet van het leven heeft beroofd. Of daaraan medeplichtig is.
- Je pensioengerechtigd kind heeft geen recht op wezenpensioen als hij of zij jou met opzet van het leven heeft beroofd. Of daaraan medeplichtig is.

Wij kunnen hierover nadere regels stellen.



## 3 OVER DE TOESLAGEN DIE JE KRIJGT

### Artikel 10 Welke toeslagen krijg je?

#### Toeslagen voor deelnemers

Neem je deel aan de pensioenregeling? Dan kun je ieder jaar op 1 januari een *toeslag* op je *pensioenaanspraken* krijgen. We baseren de toeslag op het *loonindexcijfer*. De toeslag is gelijk aan de verhouding van het loonindexcijfer op 1 januari en het loonindexcijfer van 1 jaar daarvoor. Maar het *bestuur* beslist ieder jaar of en in hoeverre de pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening wordt geen bestemmingsreserve gevormd. De toeslag wordt uit de premie en het vrije vermogen van SPA betaald.

*Let op:* deze toeslag geldt ook voor pensioenaanspraken die je bij ons hebt gekregen door een inkomende *waardeoverdracht*.

*Let op:* deze toeslag geldt niet voor de eventuele ingebrachte extra aanspraken in verband met het liquidatieoverschot van Stichting Pensioenfonds PVF als bedoeld in artikel 30, onder het kopje 'PVF Nederland'.

#### Toeslagen voor gewezen deelnemers en pensioengerechtigden

Ben je gewezen deelnemer of krijg je een pensioen? Dan kun je ieder jaar op 1 januari een *toeslag* op je *pensioenrechten* en *pensioenaanspraken* krijgen. De toeslag is maximaal de procentuele stijging van het *prijnsindexcijfer*. Maar het *bestuur* beslist ieder jaar of en in hoeverre de pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening wordt geen bestemmingsreserve gevormd. De toeslag wordt uit de premie en het vrije vermogen van SPA betaald.

*Let op:* deze toeslag geldt ook voor de aanspraken op bijzonder levenslang partnerpensioen van ex-partners.

*Let op:* deze toeslag geldt ook voor de eventuele ingebrachte extra aanspraken in verband met het liquidatieoverschot van Stichting Pensioenfonds PVF als bedoeld in artikel 30, onder het kopje 'PVF Nederland'.

#### Kunnen toeslagen ook veranderen?

Heb je toeslagen gekregen? Dan kunnen wij deze in principe niet aantasten. Behalve in de situatie die je leest in artikel 35.

Veranderen we de bepalingen over de toeslagverlening van pensioenrechten of pensioenaanspraken die we in de toekomst toekennen? Of doen we beide? Dan geldt deze verandering ook voor de pensioenuitkeringen van mensen die al pensioen krijgen (*pensioengerechtigden*). En voor de premievrije pensioenaanspraken van gewezen deelnemers die op dat moment al uit dienst zijn.

Is de *uitvoeringsovereenkomst* tussen je werkgever en ons veranderd? Dan kunnen we de toeslagverlening veranderen. Is de uitvoeringsovereenkomst gestopt? Dan verandert de toeslagverlening. Hoe we dat doen, lees je in bijlage 1.

## 4 OVER GEBEURTENISSEN DIE GEVOLGEN HEBBEN VOOR JOUW PENSIOEN

### Artikel 11 Ga je uit dienst?

#### Wat gebeurt er als je uit dienst gaat?

Stopt jouw dienstverband en komt dat niet doordat je overlijdt? Dan neem je geen deel meer aan de pensioenregeling. Je houdt wel recht op de aanspraken op levenslang ouderdomspensioen, levenslang partnerpensioen en wezenpensioen die je hebt opgebouwd totdat je dienstverband stopte.

#### Wat gebeurt er met het tijdelijk partnerpensioen nadat je uit dienst gaat?

Stopt je deelname aan de pensioenregeling? En komt dat niet doordat je overlijdt of met pensioen gaat? Dan vervalt de aanspraak op tijdelijk partnerpensioen.

#### Wat gebeurt er als je uit dienst gaat terwijl je arbeidsongeschikt bent?

Ben je (voor een deel) arbeidsongeschikt? En stopt jouw arbeidsovereenkomst vóór je *pensioenrichtdatum*? Dan blijf je (voor een deel) pensioen opbouwen. Dat doe je voor het deel waarvoor je premievrije voortzetting hebt gekregen. De voorwaarden lees je in artikel 13.

#### Kun je ouderdomspensioen uitruilen als je uit dienst gaat?

Stopt je dienstverband en komt dat niet doordat je overlijdt of met pensioen gaat? Dan kun je jouw premievrije aanspraak op levenslang ouderdomspensioen gedeeltelijk uitruilen voor een hoger levenslang partnerpensioen. Ga je met pensioen? Dan ontvang je zelf een lager levenslang ouderdomspensioen. Overlijdt je? Dan krijgt je partner een hoger levenslang partnerpensioen.

Daarvoor maken we de volgende afspraken:

- Het levenslang ouderdomspensioen mag na uitruil niet lager zijn dan het wettelijke afkoopbedrag.
- Deze uitruil is niet mogelijk voor het deel van de pensioenaanspraak waarvoor je premievrije voortzetting bij *arbeidsongeschiktheid* hebt gekregen volgens artikel 13.
- Het levenslang partnerpensioen, inclusief bijzonder partnerpensioen, mag na uitruil maximaal de *70%-norm* bedragen.

Ben je niet meer arbeidsongeschikt? En is je dienstverband gestopt? Dan stopt ook je deelname aan de pensioenregeling. Je houdt wel het recht op de pensioenaanspraken die je tot het einde van jouw premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid hebt opgebouwd. Je kunt de pensioenaanspraken die je premievrij mocht voortzetten, dan ook uitruilen voor een hoger levenslang partnerpensioen. Dat mag je doen zodra je uit dienst gaat. Verlies je pensioenaanspraken door uitruil? Deze kun je niet compenseren.

De voorwaarden en ruilvoeten vind je terug in bijlage 3.

#### Hoe weet je waar je recht op hebt nadat je uit dienst bent?

Stopt je dienstverband? Dan krijg je van ons een bewijs van de pensioenaanspraken die je hebt opgebouwd tot het moment waarop je dienstverband stopte.

#### Wat is afkoop?

Heb je op het moment dat je dienstverband stopt een klein pensioen opgebouwd? Dan kopen wij dit af. Je ontvangt dan een bedrag. Op dat moment vervallen jouw rechten op pensioenaanspraken uit de pensioenregeling. In de Pensioenwet staat tot welk bedrag wij je pensioen mogen afkopen. De voorwaarden en afkoopfactoren lees je in bijlage 3.

### **Wanneer kopen wij pensioenaanspraken af?**

Wij kopen jouw aanspraken op levenslang ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen af 2 jaar nadat je dienstverband is gestopt. Ga je binnen die 2 jaar met pensioen? Dan kopen we je pensioen op dat moment af. Heb je binnen die 2 jaar *waardeoverdracht* aangevraagd bij een nieuwe werkgever? Dan kopen we jouw pensioenaanspraken niet af.

## **Artikel 12 Wat is waardeoverdracht?**

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

Stopt je dienstverband? En komt dat niet omdat je arbeidsongeschikt wordt, overlijdt of met pensioen gaat? Dan mag je de waarde van de opgebouwde pensioenaanspraken overdragen aan een andere pensioenuitvoerder. Dat heet uitgaande *waardeoverdracht*. Hierbij volgen we de regels uit de Pensioenwet en de bijbehorende wet- en regelgeving. Je vraagt deze waardeoverdracht bij je nieuwe pensioenuitvoerder aan.

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

Neem je deel aan onze pensioenregeling op het moment dat je in dienst treedt? En heb je pensioenaanspraken opgebouwd bij 1 of meer vorige werkgevers? Dan mag je de waarde van deze pensioenaanspraken naar ons overdragen. Dat heet inkomende *waardeoverdracht*. Hierbij gelden de regels in de Pensioenwet en de bijbehorende wet- en regelgeving. Je vraagt deze waardeoverdracht bij ons aan.

### **Waarvoor gebruiken we de waarde van een inkomende waardeoverdracht?**

Met de overdrachtswaarde kopen wij extra aanspraken op levenslang ouderdomspensioen en levenslang partnerpensioen (volgens de wettelijke rekenregels). Wij kopen een levenslang partnerpensioen ter hoogte van 70% van het levenslang ouderdomspensioen. Door de waardeoverdracht krijg je een hogere aanspraak op wezenpensioen. Het wezenpensioen is na de verhoging 14% van het levenslang ouderdomspensioen.

### **Speelt onze financiële situatie of die van de andere pensioenuitvoerder een rol?**

Het is mogelijk dat onze financiële situatie of die van de andere pensioenuitvoerder in een bepaalde periode onvoldoende is. Bij een pensioenfonds is dit het geval bij een *beleidsdekkingsgraad* van minder dan 100%. In dat geval kunnen we tijdelijk geen waardeoverdrachten uitvoeren. Zijn beide pensioenuitvoerders weer financieel gezond? Dan is waardeoverdracht weer wel mogelijk.

## **Artikel 13 Wat gebeurt met je pensioenopbouw als je arbeidsongeschikt bent?**

### **Wat gebeurt er als je arbeidsongeschikt bent?**

Ben je (voor een deel) *arbeidsongeschikt*? Dan bouw je (voor een deel) premievrij pensioen op. Dat doe je op basis van je *pensioengrondslag* en je *parttimefactor*. Dit is de pensioengrondslag en de parttimefactor die geldt op 1 januari van het jaar waarin je een *WIA*- of *WAO*-uitkering krijgt. Vanaf 2015 houden we daarbij rekening met het maximale pensioengevend salaris dat is bedoeld in artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964 (in 2016 € 101.519). Dat doen we ook als je vóór 1 januari 2015 arbeidsongeschikt bent geworden. Hoeveel pensioen je premievrij blijft opbouwen hangt af van de mate waarin je arbeidsongeschikt bent en of je nog in dienst bent bij de werkgever.

### **Wat gebeurt er met de premievrije voortzetting als je arbeidsongeschikt bent en in dienst blijft?**

Word je (voor een deel) arbeidsongeschikt? En blijf je in dienst bij je werkgever? Dan blijf je pensioen opbouwen volgens de pensioengrondslag en de parttimefactor die zou gelden als je niet arbeidsongeschikt was. Je krijgt toeslagen op je pensioenaanspraken volgens artikel 10 (Toeslagen voor deelnemers).

### **Wat gebeurt er met de premievrije voortzetting als je ziek bent en uit dienst gaat?**

Ben je ziek? En ga je vóór je *pensioendatum* uit dienst? En doe je dat in de periode waarin je recht hebt op loondoorbetaling door ziekte? Dan heb je vanaf de datum waarop je uit dienst gaat recht op premievrije voortzetting. Dit recht heb je op basis van het arbeidsongeschiktheidspercentage dat gold op het moment dat je voor het eerst een WIA -uitkering kreeg. Je krijgt toeslagen op je pensioenaanspraken volgens artikel 10 (Toeslagen voor deelnemers). Ben je meer dan 4 weken volledig hersteld? Dan heb je geen recht meer op premievrije voortzetting.

### **Wat gebeurt er met de premievrije voortzetting als je arbeidsongeschikt bent en uit dienst gaat?**

Ben je vóór de pensioendatum uit dienst getreden? En ben je (voor een deel) arbeidsongeschikt? Dan blijft de pensioenopbouw gehandhaafd voor het deel waarvoor je premievrije voortzetting hebt gekregen. We gaan uit van de pensioengrondslag en de parttimefactor zoals die gold op het moment dat je arbeidsongeschikt werd. Dit duurt zolang je daarna onafgebroken arbeidsongeschikt blijft. Je krijgt toeslagen op je pensioenaanspraken volgens artikel 10 (Toeslagen voor deelnemers). Voor het deel van de pensioenopbouw waarvoor je geen premievrije voortzetting hebt gekregen, krijg je premievrije pensioenaanspraken. Dat doen we volgens artikel 11. Dit geldt vanaf de datum waarop je uit dienst gaat.

### **Vanaf wanneer kun je je pensioen premievrij voortzetten als je arbeidsongeschikt bent?**

Je bouwt je pensioen premievrij verder op vanaf de eerste dag van de maand waarin je recht krijgt op een WIA- of WAO-uitkering. Het deel van je pensioen dat je premievrij verder opbouwt, hangt af van de mate waarin je arbeidsongeschikt bent.

### **Op hoeveel premievrije voortzetting heb je recht?**

Krijg je een WIA -uitkering? Dan stellen we je premievrije pensioenopbouw zo vast:

<b>Je bent arbeidsongeschikt voor:</b>	<b>Dan zetten we je pensioenopbouw premievrij voort voor:</b>
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%

Krijg je een WAO-uitkering? Dan stellen we je premievrije pensioenopbouw zo vast:

<b>Je bent arbeidsongeschikt voor:</b>	<b>Dan zetten we je pensioenopbouw premievrij voort voor:</b>
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%

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

### **Wanneer stopt je premievrije voortzetting als je arbeidsongeschikt bent?**

De premievrije voortzetting stopt in elk geval op je *pensioenrichtdatum*. Of op de eerste dag van de maand waarin:

- je niet meer arbeidsongeschikt bent, of
- je bent overleden.

### **Wat geldt als je ziek of arbeidsongeschikt bent vóór of op het moment dat je deelneemt aan de pensioenregeling?**

Was je op het moment dat je deelname aan de pensioenregeling startte al ziek? En had je recht op loondoorbetaling bij ziekte? En had je aansluitend recht op een WIA- of WAO-uitkering? Dan heb je recht op een toename van je premievrije voortzetting ten opzichte van je bestaande arbeidsongeschiktheid of ziekte op het moment dat je voor het eerst deelnam aan de pensioenregeling.

Zodra je meer dan 4 weken volledig beter bent, geldt deze beperking niet meer.

### **Wat gebeurt er als je arbeidsongeschiktheid afneemt?**

Neemt jouw mate van arbeidsongeschiktheid af? Dan verlagen wij de mate waarin wij je pensioenopbouw premievrij voortzetten. Dat doen we naar het niveau dat correspondeert met deze lagere mate van arbeidsongeschiktheid. Dit gaat in op de eerste dag van de maand waarin de mate van arbeidsongeschiktheid is afgenomen.

### **Wat gebeurt er als je arbeidsongeschiktheid toeneemt?**

Dan passen we de premievrije voortzetting aan. Dat doen we alleen als je nog in dienst bent. Deze verandering van je premievrije voortzetting baseren we op de *pensioengrondslag* die geldt op de eerste dag van de maand waarin je arbeidsongeschiktheid is toegenomen.

### **Wanneer heb je geen recht op premievrije voortzetting?**

Ben je ziek of arbeidsongeschikt geworden door je eigen opzet of roekeloosheid? Of is je ziekte of arbeidsongeschiktheid hierdoor erger geworden? Dan heb je geen recht op premievrije voortzetting. Wij kunnen hierover nadere regels stellen.

### **Wat gebeurt er met de premievrije voortzetting als je meer of minder arbeidsongeschikt wordt nadat je dienstverband is gestopt?**

Ben je vóór de pensioendatum uit dienst getreden? En is daarna je arbeidsongeschiktheid toegenomen? Dan blijft de premievrije voortzetting gebaseerd op maximaal de mate van arbeidsongeschiktheid die gold toen je dienstverband stopte.

Ben je uit dienst getreden? En is daarna je arbeidsongeschiktheid afgenomen? Dan passen we de premievrije voortzetting aan op basis van je lagere arbeidsongeschiktheidspercentage. Neemt je arbeidsongeschiktheid daarna weer toe? Dan kan het percentage premievrije voortzetting nooit hoger worden dan het percentage dat gold op het moment dat je dienstverband stopte.

### **Wat geldt voor je premievrije voortzetting als de regeling verandert?**

Heb je voor jouw pensioenopbouw recht op premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid gekregen? En verandert deze regeling? Dan wordt jouw pensioenopbouw omgezet naar pensioenopbouw met premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid volgens de nieuwe pensioenregeling.

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

Als (*gewezen*) *deelnemer* heb je de volgende verplichtingen:

1. Je laat het ons weten als je 46 weken en 104 weken ziek bent. Dat hoeft alleen als je op dat moment nog arbeidsongeschikt bent.
2. Je geeft ons alle gegevens die wij nodig hebben. Je doet dit binnen 4 weken nadat je deze informatie van het UWV hebt ontvangen. Dit zijn onder andere de uitkeringsformulieren van de WIA of de WAO. Als wij daarom vragen machtigt je hiervoor het UWV, de daarbij behorende adviserende en administrerende instanties en de *Arbodienst* van je werkgever.

3. Je houdt geen feiten of omstandigheden achter die belangrijk zijn om je premievrije voortzetting vast te stellen. Ook geef je feiten en omstandigheden altijd juist en volledig weer.
4. Je laat het ons meteen weten als je helemaal of voor een deel hersteld bent. Of als je weer helemaal of voor een deel bent begonnen met werken.
5. Je laat het ons meteen weten als je WIA- of WAO-uitkering verandert. Je kunt hierbij de uitkeringsformulieren van de WIA of de WAO aan ons laten zien.

Zorg dat je ons deze informatie op tijd geeft. Ben je hiermee meer dan een maand te laat? Dan stellen wij de begindatum van je eventuele premievrije voortzetting uit. Dit uitstel duurt net zo lang als de termijn van de te late melding.

## **Artikel 14 Wat geldt als je gaat scheiden?**

### **Op welke datum ga je scheiden?**

Als je gaat scheiden, dan geldt als datum van je scheiding:

- bij een echtscheiding, ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed en einde van je geregistreerd partnerschap: de datum van inschrijving in de registers van de Burgerlijke Stand;
- bij een scheiding van tafel en bed: de datum van inschrijving in het huwelijksvermogensregister;
- bij een einde van een duurzaam gezamenlijke huishouding: de datum met ingang waarvan in de Basisregistratie Personen is geregistreerd dat jij en jouw partner niet meer op 1 adres wonen.

Bij het einde van je duurzaam gezamenlijke huishouding, dan kun je samen met je partner ook een andere datum van scheiding doorgeven. Deze datum heb je dan vastgelegd in een verklaring van de notaris.

### **A. Wat zijn de gevolgen van je scheiding voor het partnerpensioen?**

#### **Wat verstaan we onder scheiding?**

Met scheiding bedoelen we in dit onderdeel dat je partnerrelatie stopt. Dat komt niet doordat jij of je *partner* overlijdt of vermist is. Je relatie stopt op de een van de volgende manieren:

- a. echtscheiding.
- b. ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed (volgens het Burgerlijk Wetboek).
- c. einde van het geregistreerd partnerschap (volgens het Burgerlijk Wetboek). Dat komt niet omdat je het geregistreerd partnerschap omzet in een huwelijk.
- d. einde van je duurzaam gemeenschappelijke huishouding. Behalve als jullie een huwelijk of geregistreerd partnerschap aangaan.

Wonen jullie niet meer op hetzelfde adres omdat jij of je partner is opgenomen in een verpleegtehuis of verzorgingstehuis? En is dat nodig door medische redenen of ouderdom? Dan geldt dit niet als een scheiding. Behalve als jij of je partner een andere partner op hetzelfde woonadres inschrijft.

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

Ja. Als jij overlijdt, dan heeft jouw ex-partner recht op een levenslang partnerpensioen. Dat noemen we ook wel bijzonder levenslang partnerpensioen. Dit pensioen is even hoog als het partnerpensioen dat je zou hebben gekregen als 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 ook recht op een levenslang partnerpensioen (bijzonder levenslang partnerpensioen). Dit partnerpensioen is even hoog als het partnerpensioen dat je als gewezen deelnemer of gepensioneerde kreeg op het moment dat je deelname aan de pensioenregeling stopte. Jouw ex-partner ontvangt een bewijs van deze aanspraak.

Als je gaat scheiden, kun je samen met je partner een andere verdeling van het partnerpensioen afspreken. Deze verdeling moet dan wel vastgelegd zijn. Dat doe je in:

- huwelijkse voorwaarden;
- voorwaarden van een geregistreerd partnerschap;
- een echtscheidingsconvenant;
- een schriftelijke overeenkomst over de scheiding.

*Let op:* deze overeenkomst is pas geldig als hieraan een verklaring van ons is gehecht. Hierin moet staan dat wij bereid zijn een pensioenrisico te dekken dat uit de afwijking voortvloeit.

Het bijzondere partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin je overlijdt. We keren dit uit tot en met de laatste dag van de maand waarin jouw ex-partner overlijdt.

Overlijdt jouw ex-partner vóór de ingangsdatum van jouw pensioen en vóórdat jij zelf overlijdt? Dan maakt de aanspraak op het bijzonder partnerpensioen vanaf het moment van overlijden van jouw ex-partner weer deel uit van jouw eigen pensioenaanspraken. Dit geldt ook als je na het (gedeeltelijk) ingaan van je pensioen blijft werken bij de *werkgever*. Het voorgaande geldt niet als het bijzonder partnerpensioen is afgekocht of als jullie hebben gekozen voor *conversie*.

Is de aanspraak op bijzonder partnerpensioen van jouw ex-partner klein? Dan kunnen we het afkopen. De maximale hoogte van de *pensioenaanspraak* om te kunnen afkopen staat in de Pensioenwet.

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

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

## **B. Wat zijn de gevolgen van je scheiding voor het ouderdompensioen?**

### **Wat verstaan we onder scheiding?**

Met scheiding bedoelen we in dit onderdeel dat je partnerrelatie stopt. Dat komt niet doordat jij of je *partner* overlijdt. Je stopt je relatie op een van de volgende manieren:

- echtscheiding.
- scheiding van tafel en bed (volgens het Burgerlijk Wetboek).
- einde van het geregistreerd partnerschap (volgens het Burgerlijk Wetboek). Dat komt niet doordat jij of je partner overlijdt, vermist is of omdat je het geregistreerd partnerschap omzet in een huwelijk.

Wonen jullie niet meer op hetzelfde adres omdat jij of je partner is opgenomen in een verpleegtehuis of verzorgingstehuis? En is dat nodig door medische redenen of ouderdom? Dan geldt dit niet als een scheiding. Behalve als jij of je partner een andere partner op hetzelfde woonadres inschrijft.

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

Als je met pensioen gaat, heeft jouw ex-partner recht op uitbetaling van 50% van het ouderdompensioen dat je opbouwde tijdens je huwelijk of geregistreerd partnerschap. Dit heet *verevening* van het ouderdompensioen.

### **Kun je kiezen voor een andere verdeling van het ouderdompensioen?**

Dat kan. Je kunt bijvoorbeeld kijken naar een andere periode dan de tijd dat je getrouwd was of een geregistreerd partnerschap had. Je kunt ook een ander percentage dan 50% afspreken. Of je kiest voor *conversie*. Bij conversie maak je samen afspraken over het verevende deel van het ouderdompensioen en bijzondere partnerpensioen waar je ex-partner recht op heeft (volgens artikel 14 onderdeel A 'Wat zijn de gevolgen van je scheiding voor het partnerpensioen?') Deze 2 rechten zet je om in een eigen aanspraak op ouderdompensioen voor je ex-partner. Dat ouderdompensioen gaat dan in en stopt op de tijdstippen die gelden voor het normale ouderdompensioen volgens deze pensioenregeling.

*Let op:*

- Kies je voor een afwijkende regeling? Dan leg je dit altijd vast. Dat doe je in huwelijkse voorwaarden, voorwaarden van een geregistreerd partnerschap, een echtscheidingsconvenant of een schriftelijke overeenkomst in verband met de scheiding.

- Conversie is alleen mogelijk als wij daarmee schriftelijk instemmen.
- Je kunt alleen kiezen voor een afwijkende regeling als deze past binnen de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.

### **Wat geldt als je samenwoonde?**

Als je samenwoonde, geldt verevening niet automatisch voor jou. Maar je kunt wel met je *ex-partner* afspreken dat de regels van overeenkomstige toepassing zijn voor jou. Het pensioenfonds werkt daar aan mee.

### **Hoe regelen we verevening?**

Jij of je *ex-partner* vult het formulier 'Mededeling van scheiding in verband met verdeling van ouderdomspensioenen' in. Ben je met je *ex-partner* een andere verdeling van het ouderdomspensioen overeengekomen, dan moet je dit formulier samen invullen en ondertekenen. Als je samenwoonde, moet je het formulier altijd samen invullen en ondertekenen. Je stuurt het formulier binnen 2 jaar na de scheiding naar ons op. Wij betalen het verevende deel dan rechtstreeks aan je *ex-partner* uit. Dat doen wij op het moment dat je met pensioen gaat.

## **Artikel 15 Wat gebeurt er met je pensioenaanspraken als je met verlof bent?**

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

Ga je met ouderschapsverlof, onbetaald verlof of zorgverlof (volgens de *cao*)? Dan berekenen we je *pensioenaanspraken* alsof je geen verlof hebt gehad. Je blijft tijdens je verlof gewoon pensioen opbouwen. Je blijft ook verzekerd voor het tijdelijk partnerpensioen. Dit geldt als je niet langer dan 6 maanden met verlof gaat. Tijdens deze periode betaal je gewoon jouw eigen bijdrage.

Ga je langer dan 6 maanden met onbetaald verlof? Dan bouw je na deze 6 maanden geen pensioen meer op. Wel verzekeren we het tijdelijk en levenslang partner- en wezenpensioen tijdens de rest van je onbetaald verlof. Dat doen we op risicobasis. Want dan verandert er tijdens het onbetaald verlof niets aan de hoogte van het levenslang partner- en wezenpensioen. Je werkgever betaalt in deze periode van onbetaald verlof de kosten van deze pensioenvoorziening.

Dit artikel geldt alleen als er geen cumulatie plaatsvindt met pensioen dat je bij een eventuele nieuwe werkgever opbouwt. En voor zover er in je verlofperiode geen vorming van een oudedagsreserve of deelname in een beroepspensioenregeling plaatsvindt. Je moet hierover een verklaring afgeven.



## 5 OVER DE KEUZES DIE JE HEBT ALS JE MET PENSIOEN GAAT

### Artikel 16 Welke keuzes heb je?

Als (gewezen) deelnemer heb je de volgende keuzes (*uitkeringsflexibiliteit of flexibele uitkering*):

1. Je kiest zelf wanneer je met pensioen gaat (artikel 17).
2. Je kunt ervoor kiezen om alvast voor een deel met pensioen te gaan (artikel 18).
3. Je kiest op de *pensioendatum* of je jouw aanspraak op levenslang ouderdomspensioen voor een deel wilt uitruilen in een hoger levenslang partnerpensioen (artikel 19).
4. Je kiest op de pensioendatum of je jouw aanspraak op levenslang partnerpensioen helemaal of voor een deel wilt uitruilen in een aanspraak op hoger levenslang ouderdomspensioen (artikel 19).
5. Je kunt kiezen om de hoogte van je levenslang ouderdomspensioen te variëren (artikel 20).

### Artikel 17 Wil je eerder met ouderdomspensioen?

De *pensioenrichtdatum* is 67 jaar. Maar je kunt er ook voor kiezen om eerder met pensioen te gaan. Je kunt met pensioen vanaf de eerste dag van de maand waarin je 55 jaar wordt. Kies je er als deelnemer voor om voor je 60<sup>ste</sup> met pensioen te gaan? Dat kan alleen als je dienstverband stopt. Kies je er als gewezen deelnemer voor om voor je 60<sup>ste</sup> met pensioen te gaan? Dan stuur je ons een brief waarin je verklaart dat je arbeidzame leven is gestopt in dezelfde mate als waarin je eerder met pensioen gaat. Ook verklaar je dat je niet van plan bent weer te gaan werken.

### Artikel 18 Wil je voor een deel met pensioen (deeltijdpensionering)?

Je kunt als (gewezen) deelnemer je ouderdomspensioen ook voor een deel laten ingaan. Voor het deel dat je met pensioen gaat, krijg je een pensioenuitkering. Voor het deel dat je blijft werken, zien wij je als *parttime werknemer*.

Kies je er als deelnemer voor om voor je 60<sup>ste</sup> met deeltijdpensioen te gaan? Dan moet je dienstverband ook in die mate zijn gestopt. Kies je er als gewezen deelnemer voor om voor je 60<sup>ste</sup> met deeltijdpensioen te gaan? Dan stuur je ons een brief waarin je verklaart dat je arbeidzame leven is gestopt in dezelfde mate als waarin je eerder met deeltijdpensioen gaat. Ook verklaar je dat je niet van plan bent weer te gaan werken.

*Let op:* je mag, nadat je deeltijdpensioen is ingegaan nog maximaal 2 keer je deeltijd pensionering wijzigen voordat je volledig met pensioen gaat. Het deel van je pensioen dat eenmaal is ingegaan kan door jou niet meer worden stopgezet of verlaagd.

### Artikel 19 Wil je pensioenen uitruilen?

Je kunt als (gewezen) deelnemer jouw opgebouwde levenslange ouderdomspensioen voor een deel uitruilen voor een hoger levenslang partnerpensioen. Dat doe je op de pensioendatum. Jouw ouderdomspensioen wordt dan lager en het partnerpensioen wordt hoger.

*Let op:*

- Het partnerpensioen mag na uitruil niet hoger worden dan het ouderdomspensioen dat na de uitruil voor jezelf overblijft.
- Het partnerpensioen mag na de uitruil ook niet meer zijn dan de *70%-norm*.

Je kunt als (gewezen) deelnemer het levenslange partnerpensioen ook (voor een deel) uitruilen voor een hoger levenslang ouderdompensioen. Dat doe je op de pensioendatum. Na de ruil mag het ouderdompensioen méér zijn dan de *100%-norm*.

Verlies je pensioenaanspraken door uitruil? Dan kun je dit niet compenseren. De voorwaarden en ruilvoeten lees je in bijlage 3.

## **Artikel 20 Kun je de hoogte van je levenslang ouderdompensioen variëren?**

Als je met pensioen gaat, kun je er als (gewezen) deelnemer voor kiezen om eerst een hogere en daarna een lagere pensioenuitkering te krijgen. Of andersom. Je kunt dit 1 keer kiezen. Daarbij geldt:

- De laagste uitkering mag niet minder zijn dan 75% van de hoogste uitkering.
- Het maximum aantal uitkeringsniveaus is 3.
- Het levenslange ouderdompensioen mag méér bedragen dan de *100%-norm*.

Je kunt er ook voor kiezen om eerder met pensioen te gaan. Misschien krijg je dan nog geen AOW van de overheid. Je kunt dan ook kiezen om voor de periode tussen je pensioendatum en de AOW-leeftijd bij het toetsen van de verhouding 100:75 zoals hierboven bedoeld een bepaald bedrag buiten beschouwing te laten. Dit bedrag is maximaal even groot als 2 keer de AOW-uitkering. We rekenen met de AOW-uitkering voor getrouwde personen zonder toeslag (volgens artikel 9, eerste lid, onderdeel b, en vijfde lid, van de Algemene Ouderdomswet) vermeerderd met de vakantietoeslag.

## **Artikel 21 Hoe vraag je een flexibele uitkering aan?**

Kies je voor een *flexibele uitkering*? Dan vraag je als deelnemer dit eerst schriftelijk bij je werkgever en bij ons aan. Als gewezen deelnemer vraag je dit bij ons aan. Deze aanvraag moet minimaal 6 maanden voor de datum waarop je met pensioen wilt gaan bij ons (en bij je werkgever) binnen zijn. In je aanvraag beschrijf je precies welke flexibele uitkering je graag wilt. Je kunt na deze termijn niet meer terugkomen op een eerder aangevraagde keuze.

Daarbij geldt:

- Wil je partnerpensioen (voor een deel) uitruilen voor ouderdompensioen (volgens artikel 19)? Dan ondertekenen jullie allebei de brief (jij en je partner).
- Wil je eerder (volgens artikel 17) of voor een deel (volgens artikel 18) met pensioen? En doe je dat voor je 60<sup>ste</sup>? Dan heb je als deelnemer een schriftelijke bevestiging van je werkgever nodig.

Is je partner niet bij ons bekend? En heb je niet op tijd schriftelijk je keuze doorgegeven? Dan zetten wij het uitruilbare levenslange partnerpensioen om in aanvullende aanspraken op levenslang ouderdompensioen. Dit kun je dan niet meer terug uitruilen.

Heb je wel een partner? En heb je niet op tijd schriftelijk je keuze doorgegeven? Dan handhaven we het uitruilbare levenslange partnerpensioen onveranderd op de pensioenrichtdatum. Dit kun je dan niet meer uitruilen.

## **Artikel 22 Wat geldt verder voor een flexibele uitkering?**

1. De bepalingen in dit artikel gelden als je kiest voor een flexibele uitkering volgens artikel 16 tot en met 21 en artikel 28, 30 en 30a.
2. De mogelijkheden van een flexibele uitkering berekenen wij op basis van grondslagen waarbij wij geen onderscheid maken tussen mannen en vrouwen (*sekseneutrale grondslagen*).

3. Vervroeg je de *pensioendatum* (voor een deel)? Dan moet je rekening houden met de mogelijkheden in dit hoofdstuk en met de fiscale wet- en regelgeving.
4. Kies je voor een flexibele uitkering? Dan kijken we alleen naar de *tijdsevenredige pensioenaanspraken*. Stopt je dienstverband eerder? Of ga je eerder voor een deel met pensioen? Dan kun je dus een lager pensioen krijgen.
5. Je krijgt je flexibele uitkering tussen de eerste van de maand waarin je 55 jaar wordt en de eerste van de maand waarin je 67 jaar wordt. Je pensioen gaat altijd in op de eerste dag van de maand.
6. Wij stellen de grenzen van je flexibele uitkering vast. Daarbij houden we alleen rekening met het laatste *pensioengevend salaris* en met de laatste *parttimefactor*.
7. In de berekeningen betrekken we alleen pensioenaanspraken die je bij je werkgever volgens deze pensioenregeling hebt opgebouwd. Dit geldt ook voor de aanspraken die volgens artikel 12, 28 en 30 van deze regeling zijn ingebracht.
8. Je kunt niet kiezen voor een flexibele uitkering voor de aanspraken op bijzonder levenslang partnerpensioen van je ex-partner volgens artikel 14 onderdeel A. Je kunt ouderdompensioen niet uitruilen in partnerpensioen (volgens artikel 19) voor het deel van het ouderdompensioen waarop een recht op uitbetaling rust volgens artikel 14 onderdeel B. Dit geldt ook voor de aanspraken op een zelfstandig recht op ouderdompensioen door *conversie* na een echtscheiding volgens artikel 14 onderdeel B.
9. Heb je op de pensioendatum een pensioen dat gelijk is aan of minder is dan het toegestane bedrag voor *afkoop*? Dan kun je niet kiezen voor een flexibele uitkering. Wij kopen het pensioen zo mogelijk af. Het maximaal toegestane bedrag voor afkoop lees je in de Pensioenwet.
10. Je kunt niet kiezen voor een flexibele uitkering voor het deel van je pensioen dat je premievrij voortzet bij arbeidsongeschiktheid (artikel 13). Je mag dan alleen het uitruilbare levenslange partnerpensioen uitruilen naar een hoger levenslang ouderdompensioen (artikel 19). Ook mag je kiezen de hoogte van je levenslang ouderdompensioen te variëren (artikel 20).
11. Kies je voor een flexibele uitkering? Dan berekenen we je pensioenaanspraken opnieuw zonder onderscheid tussen mannen en vrouwen (sekseneutraal). Dat doen we in deze volgorde:
  1. de (gedeeltelijke) onderlinge ruil tussen levenslang partnerpensioen en levenslang ouderdompensioen;
  2. het (gedeeltelijk) vervroegen van de pensioendatum en/of deeltijd pensioneren;
  3. de ruil van tijdelijk ouderdompensioen naar levenslang ouderdompensioen;
  4. variatie in hoogte van levenslang ouderdompensioen bij pensioeningang.
12. Als je kiest voor een uitkeringsflexibiliteit voor het levenslang ouderdompensioen, dan heeft dat geen gevolgen voor de hoogte van het tot de pensioendatum opgebouwde levenslange partnerpensioen en wezenpensioen. Het levenslange partnerpensioen wijzigt alleen als je kiest voor uitruil.
13. Leiden bepaalde keuzes tot een situatie die fiscaal niet aanvaardbaar is? Dan berekenen wij de uitkomsten opnieuw naar een situatie die wel fiscaal aanvaardbaar is. Dat doen we waar dat mogelijk is.
14. Het levenslange ouderdompensioen en het levenslange partnerpensioen kunnen meer zijn dan de *100%-norm* voor levenslang ouderdompensioen en de *70%-norm* voor levenslang partnerpensioen. Dat mag als dit komt door *waardeoverdracht*. Dat mag ook als dit komt door een variatie in de hoogte van je pensioen volgens artikel 20.

15. Wil je je keuzes die je leest in dit hoofdstuk veranderen? Dat kan uiterlijk binnen de 6 maanden die je leest in artikel 21. Doe je dat niet op tijd? Dan mogen wij je om waarborgen over je gezondheid vragen.

## 6 OVER DE UITKERING VAN JE PENSIOEN

### **Artikel 23 Hoe keren we je pensioen uit?**

Zo betalen we je pensioen:

- Wij betalen je pensioen uit in maandelijkse gelijke termijnen.
- We betalen je pensioen achteraf.
- We betalen alle pensioenen in euro's.
- We verminderen je pensioenuitkering met de wettelijk verplichte inhoudingen.

Is je pensioen lager dan een bepaald bedrag? Dan kopen we het af als dit kan. Dat betekent dat je in één keer een bedrag krijgt. Dit geldt voor je ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen. Als we je pensioen afkopen, dan heb je geen recht meer op pensioenaanspraken uit de pensioenregeling. Het maximaal toegestane bedrag van afkoop staat in de Pensioenwet. De voorwaarden en afkoopfactoren lees je in bijlage 3.

# 7 OVER DE COMMUNICATIE MET ONS

## Artikel 24 Welke informatie krijg je over je pensioen?

### Welke informatie krijg je van ons?

- a. Neem je deel aan onze pensioenregeling? Dan krijg je binnen 3 maanden een startbrief. Hierin lees je onder andere informatie over:
1. de inhoud van de pensioenregeling;
  2. de *toeslag*verlening;
  3. het recht om bij ons jouw pensioenreglement op te vragen;
  4. omstandigheden die betrekking hebben op ons functioneren;
  5. het recht om bij ons een berekening aan te vragen als je kiest voor uitruil. Zo weet je hoeveel pensioen je hebt na uitruil.
- b. Neem je deel aan onze pensioenregeling? Dan krijg je ieder jaar van ons een uniform pensioenoverzicht (UPO). Daarin lees je:
1. de hoogte van het pensioen dat je tot dat jaar hebt opgebouwd;
  2. het pensioen dat je bereikt als je pensioen op dezelfde manier blijft opbouwen tot je 67<sup>ste</sup> (de *pensioenrichtdatum*);
  3. informatie over de toeslagen die wij geven;
  4. de waardeaanegroei van je *pensioenaanspraken* volgens de Wet inkomstenbelasting 2001 en de bepalingen die daarbij horen (factor A). Dit is de groei van je pensioenaanspraken die is toe te rekenen aan het huidige of vorige jaar.
- c. Ben je *gewezen deelnemer* of ex-partner? Dan krijg je minimaal 1 keer in de 5 jaar een uniform pensioenoverzicht (UPO). Daarin lees je:
1. de hoogte van het pensioen dat tot dat jaar is opgebouwd;
  2. informatie over de toeslagen die wij geven.

Verandert ons toeslagbeleid? Dan hoor je dit binnen 3 maanden na die verandering.

- d. Ben je al met pensioen? Dan ontvang je ieder jaar een pensioenoverzicht pensioengerechtigden. Daarin lees je:
1. een opgave van jouw pensioenuitkering;
  2. een opgave van de opgebouwde aanspraken op levenslang partnerpensioen;
  3. informatie over de toeslagen die wij geven.

Verandert ons toeslagbeleid? Dan hoor je dit binnen 3 maanden na die verandering.

- e. Bovendien kun je de volgende informatie bij ons opvragen. Dat kun je doen als deelnemer, gewezen deelnemer, ex-partner, pensioengerechtigde. Ook kan jouw vertegenwoordiger dit verzoek doen:
1. het pensioenreglement;
  2. ons jaarverslag en onze jaarrekening;
  3. de *uitvoeringsovereenkomst* ;
  4. onderwerpen die in de Pensioenwet genoemd zijn.

*Let op:* wij kunnen een vergoeding vragen voor de informatie onder punt 2, 3 en 4.

### Kun je ons om informatie vragen?

Als deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of ex-partner kun je ons om informatie vragen die voor jou relevant kan zijn. Daarnaast kun je als gewezen deelnemer een opgave aanvragen van de hoogte van jouw opgebouwde pensioenaanspraken. Wij kunnen een vergoeding vragen voor deze informatie.

**Welke informatie ontvang je als je in of uit dienst gaat?**

Ga je in of uit dienst? Dan krijg je van je werkgever informatie over *waardeoverdracht*.

**Ben je verplicht om ons informatie te geven?**

Vragen wij of vraagt je werkgever om bepaalde informatie? Dan ben je als (gewezen) deelnemer, pensioengerechtigde of andere belanghebbende verplicht om deze informatie te geven. Deze informatie hebben wij nodig om de pensioenregeling goed uit te voeren. Of om de pensioenen goed uit te betalen. Doe je dit niet? Dan kunnen wij en/of je werkgever de schade op jou verhalen

**Artikel 25 Ben je het ergens niet mee eens?**

Heb je een klacht over de uitvoering van de pensioenregeling? Dan kun je ons een brief sturen. Lees alles over onze klachtenprocedure op [www.pensioenfondsachmea.nl](http://www.pensioenfondsachmea.nl).

Ben je het niet eens met een besluit van het bestuur van het pensioenfonds? En is dit geen besluit van algemene strekking? Kijk dan in het Reglement Commissie van Beroep wat je kunt doen en wat daarbij de voorwaarden zijn. Dat reglement is te vinden op [www.pensioenfondsachmea.nl](http://www.pensioenfondsachmea.nl).

## 8 OVER JE PENSIOENAANSPRAKEN, DE KOSTEN EN BETALING VAN DE PENSIOENREGELING

### Artikel 26 Wat geldt voor je pensioenaanspraken?

Jij sluit een *pensioenovereenkomst* af met je werkgever. Daarvoor heeft je werkgever een *uitvoeringsovereenkomst* met ons afgesloten. Hierin staat dat hij jouw pensioenaanspraken die voortkomen uit deze pensioenovereenkomst bij ons onderbrengt.

Er bestaat geen aanspraak op pensioen in dit reglement als jij en je eventuele (ex-)partner of kinderen niet voldoen aan alle verplichtingen uit dit pensioenreglement.

### Artikel 27 Wat kost de pensioenregeling? En hoe betaal je dit?

#### Wat is je eigen bijdrage?

De kosten van de pensioenregeling komen voor rekening van je werkgever en deelnemers. Jij betaalt daarvoor een eigen bijdrage. Dit hebben de *cao*-partijen afgesproken. Deze eigen bijdrage is een percentage van de *pensioengrondslag*. Hoeveel je eigen bijdrage maximaal is, lees je in de *cao*.

Werk je parttime? Dan berekenen we het bedrag van je eigen bijdrage opnieuw met de *parttimefactor*. Krijg je een aanvulling op jouw *WAO*- of *WIA*-uitkering? En ben je gedeeltelijk arbeidsongeschikt? Dan berekenen we je eigen bijdrage opnieuw naar de mate van jouw arbeidsgeschiktheid. Ben je volledig arbeidsongeschikt? Dan betaal je geen eigen bijdrage.

Je werkgever houdt jouw eigen bijdrage iedere maand in op jouw salaris. Ga je meer of minder uren werken? Dan verhogen of verlagen we je eigen bijdrage voor de rest van het jaar.

Voor je levenslang ouderdomspensioen, levenslang partnerpensioen en wezenpensioen wordt een actuariële premie betaald. Dat pensioen bouwt zich dan op. Een actuariële premie betekent dat we voor iedere werknemer precies die premie in rekening brengen die we nodig hebben. Deze premie berekenen we op basis van de gegevens van de werknemers, bijvoorbeeld de leeftijd en het salaris. Het pensioen dat je al hebt opgebouwd in het verleden is dus steeds gefinancierd. Er is al premie voor betaald.

Het deel van het levenslang partnerpensioen en het wezenpensioen dat je in de toekomst opbouwt verzekeren we op risicobasis. Hetzelfde geldt voor het tijdelijk partnerpensioen en het levenslang partnerpensioen en het wezenpensioen in de periode van artikel 15. Bij een verzekering op risicobasis bevat de premie wel een risicopremie maar geen spaarpremie. Dit betekent dat er – anders dan bij het levenslang ouderdomspensioen, het levenslang partnerpensioen en het wezenpensioen – geen waarde wordt opgebouwd.

Heeft je partner nog niet de *AOW*-leeftijd bereikt op het moment dat je als deelnemer met pensioen gaat? Dan betalen we alle resterende risicopremies met een eenmalige risicokoopsom. Dit zijn de premies voor de periode vanaf je pensioen totdat je partner de *AOW*-leeftijd bereikt.

Veranderen bepaalde omstandigheden ingrijpend? Dan mag je werkgever ervoor kiezen om minder premie betalen. Of om helemaal geen premie meer betalen. Dit geldt alleen voor zijn deel van de premie. Als hij dat doet, laat hij ons dat direct weten in een brief. Hij stuurt ook een brief aan de centrale ondernemingsraad (COR) en aan de deelnemers om wie het gaat.



## 9 BIJZONDERE BEPALINGEN

### Artikel 28 Over de overgangsbepalingen

#### Voor wie gelden de overgangsbepalingen?

Deze overgangsbepalingen gelden voor:

- *deelnemers* die op 31 december 2005 én op 1 januari 2006 deelnamen aan de pensioenregeling van Stichting Pensioenfonds Achmea Personeel of Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Zorgverzekeraars;
- deelnemers die op 31 december 2005 én op 1 januari 2006 (gedeeltelijke) vrijstelling van premiebetaling van Stichting Pensioenfonds Achmea Personeel of Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Zorgverzekeraars hadden, omdat zij arbeidsongeschikt waren.

#### Wat geldt voor het tijdelijk ouderdomspensioen?

Je aanspraak op tijdelijk ouderdomspensioen per 31 december 2005 stellen we vast alsof je op die datum uit dienst trad. Daarbij geldt:

- Ben je nog in dienst? Dan krijg je op deze aanspraken ieder jaar een *toeslag* volgens artikel 10 onder 'Toeslagen voor deelnemers'. Deze toeslag krijg je voor het eerst op 1 januari 2006.
- Ben je uit dienst? Dan krijg je op deze aanspraken ieder jaar een toeslag volgens artikel 10 onder 'Toeslagen voor gewezen deelnemers en pensioengerechtigden'. Deze toeslag krijg je voor het eerst op 1 januari 2006.
- Dat wat je leest in artikel 14 onderdeel B onder 'Houdt jouw ex-partner na de scheiding aanspraak op ouderdomspensioen?'

#### Wat geldt voor het arbeidsongeschiktheidspensioen?

Heb je op 1 januari 2006 recht op een (gedeeltelijke) uitkering van (aanvullend) arbeidsongeschiktheidspensioen? Dan blijven hiervoor de afspraken gelden uit het pensioenreglement dat gold tot 1 januari 2006.

#### Kun je kiezen voor een flexibele uitkering van het tijdelijk ouderdomspensioen?

Als (gewezen) deelnemer kun je:

1. je tijdelijk ouderdomspensioen (voor een deel) eerder laten ingaan;
2. je tijdelijk ouderdomspensioen (voor een deel) later laten ingaan. Dat kan alleen als je nog een dienstverband hebt;
3. je tijdelijk ouderdomspensioen (voor een deel) uitruilen voor een levenslang ouderdomspensioen;
4. je tijdelijk ouderdomspensioen voor een deel in laten gaan;
5. variatie aanbrengen in de hoogte van je tijdelijk ouderdomspensioen.
6. Kiezen voor een andere einddatum. Je tijdelijk ouderdomspensioen stopt standaard op je 65<sup>e</sup>. Maar je mag als einddatum ook kiezen voor de eerste dag van de maand waarin je voor het eerst AOW krijgt.

Daarbij gelden de afspraken die je leest in artikel 22.

### Artikel 29

[Vervallen]

### Artikel 30 Hoe zijn je oude rechten ingebracht?

#### Heb je vroeger pensioen opgebouwd?

Deed je dat tot en met 31 december 1999 bij rechtsvoorgangers van Achmea Personeel B.V.? Dan geldt het volgende:

*Heb je er toen voor gekozen om je pensioen in te brengen in deze regeling?*

Heb je ons toen schriftelijk toestemming gegeven om dit pensioen in te brengen in deze pensioenregeling? Dan heeft Achmea Personeel B.V. deze aanspraken afgefinancierd en ingebracht in deze regeling. Hierbij zijn je aanspraken tot en met 31 december 1999 niet verlaagd. Maar we zetten deze aanspraken niet om in aanspraken volgens deze regeling. Voor deze aanspraken blijven de voorwaarden en reglementen gelden die per 31 december 1999 golden. Wél gelden:

- de *toeslag*regeling die je leest in artikel 10;
- de *uitkeringsflexibiliteiten* die je leest in hoofdstuk 5. Uitzondering hierop is de (gedeeltelijke) onderlinge ruil tussen levenslang partnerpensioen en levenslang ouderdompensioen.

Ook voor het moment waarop je pensioen ingaat en stopt, geldt dat wat je leest in het reglement dat op 31 december 1999 gold.

*Heb je er toen niet voor gekozen om je pensioen in te brengen in deze regeling?*

Dan blijven de pensioenaanspraken die je tot en met 31 december 1999 hebt opgebouwd als premievrije rechten staan bij je oude pensioenuitvoerder. Je krijgt een indexatie van je pensioenaanspraken volgens het toeslagbeleid van deze oude pensioenuitvoerder en de voorwaarden in de cao die daarvoor geldt.

De oude pensioenuitvoerder bepaalt de hoogte van de pensioenaanspraken die je tot en met 31 december 1999 hebt opgebouwd. Hij gaat daarbij uit van de fictieve situatie dat je per die datum uit dienst bent gegaan. Bij de berekening geldt je salaris per 31 december 1999 als je pensioengevend salaris.

#### **Voor wie geldt deze overgangsregeling?**

De manier waarop we oude rechten inbrengen zoals je in de eerste 4 alinea's hiervoor leest, geldt voor deze werkgevers:

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

Dit geldt per 31 december 2000 voor de werknemers van Staal Bankiers N.V. en Achmea Hypotheekbank N.V. van wie het dienstverband met ingang van 1 januari 2001 door Achmea Personeel B.V. is voortgezet. Voor jou geldt vanaf 1 januari 2001 deze pensioenregeling.

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

Dit geldt per 31 december 2005 voor de werknemers van Argonaut B.V. en Achmea Arbo B.V. van wie het dienstverband door Achmea Personeel B.V. is voortgezet.

##### ***Stichting Pensioenfonds AXA Verzekeringen***

Dit geldt vanaf 1 december 2004 voor de oud-deelnemers aan de pensioenregeling van Stichting Pensioenfonds Axa Verzekeringen. Het gaat om de deelnemers die in dienst waren voor de ziektekostenverzekeringen.

#### **Heb je vroeger pensioen opgebouwd bij een andere werkgever?**

Dan gelden de volgende afspraken voor deze werkgevers:

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

Was je op 30 december 2005 werknemer van Levob Verzekeringen B.V.? En is je dienstverband vanaf 31 december 2005 door Achmea Personeel B.V. voortgezet? Dan zijn je opgebouwde aanspraken ingebracht in deze regeling. Voor deze aanspraken blijven de voorwaarden en reglementen gelden die toen golden.

*Let op:* de uitkeringsflexibiliteiten die je leest in hoofdstuk 5 en de toeslagen in artikel 10 gelden wél voor deze rechten.

##### ***PVF Nederland***

Heb je vroeger gewerkt bij PVF Nederland? En was je:

- op 1 januari 2001 werknemer bij PVF Nederland, of

- op 31 december 2000 deelnemer bij Stichting Pensioenfonds PVF Nederland? En was je dat op grond van de regeling van premievrijstelling of deelname aan de VUP-regeling?

Dan zijn je aanspraken vanaf 31 december 2000 ingebracht in deze pensioenregeling nadat binnen Stichting Vrijwillig Vervroegde Uittreding PVF Nederland toestemming was verkregen. De ingebrachte aanspraken zijn gelijk aan de opgebouwde aanspraken die Stichting Pensioenfonds PVF Nederland heeft opgegeven.

Was je op 1 januari 2001 oud-werknemer van PFV Nederland? Dan zijn je aanspraken vanaf 31 december 2000 ingebracht in deze pensioenregeling. Op 1 januari 2001 was je dus geen werknemer meer. Of je was per 31 december 2000 deelnemer in Stichting Pensioenfonds PVF Nederland op grond van de regeling van premievrijstelling of deelname aan de VUP-regeling nadat binnen Stichting Vrijwillig Vervroegde Uittreding PVF Nederland toestemming was verkregen. De ingebrachte aanspraken zijn gelijk aan de opgegeven premievrije en ingegane aanspraken die Stichting Pensioenfonds PVF Nederland heeft opgegeven. Hoofdstuk 5 geldt niet voor deze rechten.

Per 1 januari 2001 zijn de aanspraken eenmalig verhoogd met 16,1%. Deze *toeslag* is betaald uit het liquidatiesaldo van de geliquideerde Stichting Pensioenfonds PVF Nederland.

### **Royal Sun & Alliance**

Heb je vroeger gewerkt bij Royal Sun & Alliance? Dan zijn je opgebouwde aanspraken per 1 januari 2004 ingebracht in deze pensioenregeling. Deze aanspraken heb je opgebouwd vanaf 1 januari 2001 of vanaf een latere datum waarop je ging werken bij Achmea Personeel B.V. tot 1 januari 2004. Per 1 januari 2005 zijn ook de aanspraken die je hebt opgebouwd bij Royal Sun & Alliance tot 1 januari 2001, 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 heeft Achmea Personeel B.V. je dienstverband per 1 januari 2008 voortgezet? 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, zetten we per 1 januari 2008 voort in deze pensioenregeling. Hierbij zijn de tot en met 31 december 2007 opgebouwde pensioenaanspraken niet verlaagd.

De overgangs- en garantiebepalingen die je leest in bijlage 4, die op 31 december 2007 golden, blijven per 1 januari 2014 gelden onder de huidige pensioenregeling. Voor de aanspraken die je leest in deze alinea gelden de afspraken uit dit pensioenreglement. Je houdt je aanspraak op tijdelijk partnerpensioen die je hebt opgebouwd tot en met 31 december 2007.

### **Agis Zorgverzekeringen**

Was je op 31 december 2009 in dienst van Agis Zorgverzekeringen? En heeft Achmea Personeel B.V. je dienstverband per 1 januari 2010 voortgezet? Dan neem je per 1 januari 2010 deel aan deze pensioenregeling. De pensioenaanspraken op levenslang ouderdomspensioen en levenslang partnerpensioen die je tot en met 31 december 2009 hebt opgebouwd, zetten we per 1 januari 2010 voort in deze pensioenregeling. Hierbij zijn de aanspraken die je tot en met 31 december 2009 hebt opgebouwd niet verlaagd.

De overgangsbepaling voor de wachtgeldregeling Agis Zorgverzekeringen lees je in bijlage 5.

## **Artikel 30a Wat geldt voor pensioenaanspraken en -rechten die je hebt op 31 december 2013 bij SPA, SBZ of volgens een uitkeringsovereenkomst bij AP&L?**

### **1. Aanspraken van deelnemers aan Pensioenreglement 1 op 31 december 2013 bij SPA**

Heb je op 31 december 2013 aanspraken bij ons opgebouwd? En deed je dat volgens Pensioenreglement 1 dat tot en met 31 december 2013 gold? Dan blijven je aanspraken gelijk aan je aanspraken in Pensioenreglement 1 op die datum.

Heb je op 31 december 2013 aanspraken en rechten bij ons opgebouwd op levenslang ouderdoms- en partnerpensioen volgens Pensioenreglement 1? Dan is de pensioenrichtdatum van deze aanspraken en rechten de eerste dag van de maand waarin je 65 jaar wordt. Voor *afkoop* (artikel 11), uitkering van je pensioen (artikel 23) en *uitkeringsflexibiliteiten* (hoofdstuk 5) gelden de volgende aparte afspraken.

*Wat geldt voor het afkopen van je pensioen?*

Neem je vanaf 1 januari 2014 onafgebroken deel aan deze pensioenregeling? En heb je tot en met 31 december 2013 pensioenaanspraken bij ons opgebouwd volgens Pensioenreglement 1? Dan kopen wij jouw pensioen zo mogelijk af als je totale pensioen lager is dan de wettelijke afkoopgrens. Je totale pensioen is de som van je aanspraken tot en met 31 december 2013 en de pensioenaanspraken die je vanaf 1 januari 2014 opbouwt. De andere voorwaarden en afkoopfactoren lees je in artikel 11 en 23 en in bijlage 3.

*Wat geldt als je je pensioendatum wilt uitstellen?*

Heb je voor of tot en met 31 december 2013 pensioenaanspraken bij ons opgebouwd volgens Pensioenreglement 1? Dan kun je kiezen om ook deze pensioenaanspraken ná je 65<sup>ste</sup> (de oude pensioenrichtdatum) te laten ingaan. Maar uiterlijk op je 67<sup>ste</sup> (de huidige pensioenrichtdatum). Dat kan voor:

- de pensioenaanspraken die je voor of tot en met 31 december 2013 volgens Pensioenreglement 1 bij ons hebt opgebouwd; en
- de pensioenaanspraken waarvoor je volgens Pensioenreglement 1 op uiterlijk 31 december 2013 premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid van ons hebt gekregen.

*Let op:* je kunt deze pensioenaanspraken alleen uitstellen als je nog werkt. Bij Achmea of ergens anders. Stop je met werken na je 65<sup>e</sup>? Dan gaat dit pensioen in op de eerste dag van de maand nadat je gestopt bent met werken. Stop je gedeeltelijk met werken na je 65<sup>e</sup>? Dan gaat je pensioen voor een evenredig deel in.

Gaat je (tijdelijk) ouderdomspensioen in op de eerste dag van een maand ná je pensioenrichtdatum van 65 jaar? Dan berekenen we het (tijdelijk) ouderdomspensioen dat je hebt opgebouwd tot en met 31 december 2013 opnieuw naar de uitgestelde pensioendatum. Komt het tijdelijk ouderdomspensioen boven het laatste pensioengevend salaris uit? Dan zetten we het deel dat boven het laatste pensioengevend salaris uitkomt om in levenslang ouderdomspensioen en levenslang partnerpensioen.

Kies je voor uitstel? Dan geldt hiervoor ook dat wat je leest in artikel 22.

### **2. Aanspraken van gewezen deelnemers aan Pensioenreglement 1 op 31 december 2013 bij SPA**

Was je op 31 december 2013 gewezen deelnemer bij SPA en geboren voor 1950? En heb je op grond van Pensioenreglement 1 uiterlijk op 31 december 2013 premievrije pensioenaanspraken gekregen? Dan is de pensioenrichtdatum van deze aanspraken en rechten de eerste dag van de maand waarin je 65 jaar wordt. Je aanspraken blijven gelijk aan je aanspraken in Pensioenreglement 1 op die datum. Maar voor jou geldt dan wel de volgende aparte afspraak.

Je kunt de ingangsdatum van jouw premievrije pensioenaanspraken die je tot en met 31 december 2013 bij SPA hebt gekregen uitstellen tot de eerste dag van de maand volgend op die waarin jouw

AOW-uitkering ingaat. Wij stellen dan niet de eis dat je doorwerkt tot de ingangsdatum van je pensioen. Wil je nog langer uitstellen? Dan verlangen we wel dat je doorwerkt tot de ingangsdatum van jouw pensioen. Stop je na je AOW-datum met werken? Dan gaat je pensioen meteen in. Stop je gedeeltelijk met werken? Dan gaat je pensioen voor een evenredig deel in. Je kunt niet langer uitstellen dan tot de eerste dag van de maand waarin je 67 jaar wordt. De andere voorwaarden en afkoopfactoren lees je in artikel 22 en bijlage 2a.

### **3. Aanspraken van deelnemers aan Pensioenreglement 1 op 31 december 2013 bij SBZ**

Heb je op 31 december 2013 aanspraken bij SBZ opgebouwd? En deed je dat volgens Pensioenreglement 1 dat tot en met 31 december 2013 gold? Dan is de pensioenrichtdatum van deze aanspraken en rechten de eerste dag van de maand waarin je 65 jaar wordt. Je aanspraken blijven gelijk aan je aanspraken in Pensioenreglement 1 op die datum. Maar voor jou gelden dan wel de volgende aparte afspraken en dat wat je leest in punt 7 en 8 van dit artikel.

*Wat geldt voor het afkopen van je pensioen?*

Neem je vanaf 1 januari 2014 onafgebroken deel aan deze pensioenregeling? En heb je tot en met 31 december 2013 pensioenaanspraken bij SBZ opgebouwd volgens Pensioenreglement 1? Dan kopen wij het pensioen dat je vanaf 2014 opbouwt af als je totale pensioen lager is dan de wettelijke afkoopgrens. Je totale pensioen is de som van je aanspraken tot en met 31 december 2013 bij SBZ en de pensioenaanspraken die je vanaf 1 januari 2014 bij ons opbouwt. De andere voorwaarden en afkoopfactoren lees je in artikel 11 en 23 en in bijlage 3.

*Wat geldt voor de toeslagen?*

Wordt de *uitvoeringsovereenkomst* tussen ons en je werkgever ongewijzigd voortgezet tot 1 januari 2019? Dan geldt het volgende voor de aanspraken die je tot en met 31 december 2013 bij SBZ hebt opgebouwd volgens Pensioenreglement 1 - dat gold op die datum - en die op 31 december 2013 premievrij zijn gemaakt.

Op deze aanspraken ontvang je van ons vanaf 2014 tot uiterlijk 1 januari 2019 een toeslag op de voorwaarden die je leest in artikel 10 bij 'Toeslagen voor deelnemers'. Dat geldt zolang je vanaf 1 januari 2014 onafgebroken deelneemt aan deze pensioenregeling.

Stopt jouw deelname aan deze regeling na 1 januari 2014? Dan ontvang je van ons een toeslag op je pensioenaanspraken en -rechten tot en met 31 december 2013 op de voorwaarden die je leest in artikel 10 bij 'Toeslagen voor gewezen deelnemers en pensioengerechtigden'. Je ontvangt die toeslag vanaf het einde van je deelname tot uiterlijk 1 januari 2019.

### **4. Aanspraken van gewezen deelnemers of pensioengerechtigden van Pensioenreglement 1 op 31 december 2013 bij SBZ**

Heb je bij SBZ premievrije pensioenaanspraken en -rechten gekregen tot en met 31 december 2013 volgens Pensioenreglement 1? Dan veranderen deze aanspraken en rechten niet. Deze blijven gelijk volgens Pensioenreglement 1 dat gold op 31 december 2013.

Voor gewezen deelnemers en pensioengerechtigden gelden de volgende aparte afspraken. Ook geldt dat wat je leest bij punt 7 en 8 in dit artikel.

Wordt de *uitvoeringsovereenkomst* tussen ons en je werkgever ongewijzigd voortgezet tot 1 januari 2019? Dan ontvang je van ons vanaf 2014 tot uiterlijk 1 januari 2019 een toeslag op je premievrije pensioenaanspraken en -rechten op de voorwaarden die je leest in artikel 10 bij 'Toeslagen voor gewezen deelnemers en pensioengerechtigden'. Het gaat om de aanspraken en rechten die je tot en met 31 december 2013 bij SBZ had volgens Pensioenreglement 1 dat op die datum gold.

### **5. Aanspraken van deelnemers aan een uitkeringsovereenkomst op 31 december 2013 bij AP&L**

Heb je aanspraken op 31 december 2013 op grond van je dienstverband met Achmea? En kreeg je deze aanspraken op basis van een *uitkeringsovereenkomst* met AP&L die gold tot en met 31

december 2013? Dan maakt AP&L deze aanspraken premievrij volgens het pensioenreglement dat op die datum gold.

Voor deelnemers gelden daarnaast de volgende aparte afspraken. Ook geldt dat wat je leest bij punt 7 en 8 in dit artikel.

Wordt de *uitvoeringsovereenkomst* tussen ons en je werkgever ongewijzigd voortgezet tot 1 januari 2019? Dan ontvang je van ons vanaf 2014 tot uiterlijk 1 januari 2019 een toeslag op je pensioenaanspraken op de voorwaarden die je leest in artikel 10 bij 'Toeslagen voor deelnemers'. Dit geldt voor de premievrije pensioenaanspraken die je hebt op 31 december 2013 op basis van je dienstverband met Achmea en een op 31 december 2013 bestaande uitkeringsovereenkomst. Dit geldt zolang je vanaf 1 januari 2014 onafgebroken deelneemt aan deze pensioenregeling.

Stopt jouw deelname aan deze pensioenregeling na 1 januari 2014? Dan ontvang je van ons een toeslag op je pensioenaanspraken en -rechten tot en met 31 december 2013 op de voorwaarden die je leest in artikel 10 bij 'Toeslagen voor gewezen deelnemers en pensioengerechtigden'. Je ontvangt deze toeslag vanaf het einde van de deelname tot uiterlijk 1 januari 2019.

## **6. Aanspraken van gewezen deelnemers of pensioengerechtigden aan een uitkeringsovereenkomst op 31 december 2013 bij AP&L**

Heb je tot en met 31 december 2013 pensioenaanspraken en -rechten bij AP&L verkregen omdat je bij Achmea hebt gewerkt? En kreeg je deze aanspraken en rechten op basis van een *uitkeringsovereenkomst* met AP&L die gold tot en met 31 december 2013? Dan blijven deze premievrije pensioenaanspraken en -rechten gelijk volgens het pensioenreglement dat op dat moment gold.

Voor gewezen deelnemers en pensioengerechtigden gelden daarnaast de volgende aparte afspraken. Ook geldt dat wat je leest bij punt 7 en 8 in dit artikel.

Wordt de *uitvoeringsovereenkomst* tussen ons en je werkgever ongewijzigd voortgezet tot 1 januari 2019? Dan ontvang je van ons vanaf 2014 tot uiterlijk 1 januari 2019 een toeslag op je premievrije pensioenaanspraken en -rechten op de voorwaarden die je leest in artikel 10 bij 'Toeslagen voor gewezen deelnemers en pensioengerechtigden'. Dit geldt voor de premievrije pensioenaanspraken en -rechten die je hebt tot en met 31 december 2013. Deze aanspraken en rechten heb je als gewezen deelnemer of pensioengerechtigde bij AP&L gekregen bij beëindiging van je dienstverband met Achmea op basis van een uitkeringsovereenkomst die al bestond op 31 december 2013.

## **7. We verrekenen onze toeslag met de toeslagen van SBZ of AP&L**

Kent SBZ of AP&L vanaf 2014 toeslagen toe? En doet SBZ dit op grond van het Pensioenreglement 1? Of doet AP&L dit op basis van je dienstverband met Achmea volgens een uitkeringsovereenkomst? En geven zij toeslagen op aanspraken en rechten die premievrij zijn gemaakt op of tot en met 31 december 2013 bij SBZ of AP&L? Dan verrekenen wij deze met de toeslagen die wij vanaf 2014 tot uiterlijk 1 januari 2019 op grond van deze regeling toekennen.

## **8. Als we iets veranderen**

Heb je toeslagen gekregen? Dan kunnen wij deze in principe niet aantasten. Behalve in de situatie die je leest in artikel 35.

Veranderen we de bepalingen over de toeslagverlening van pensioenrechten of pensioenaanspraken die we in de toekomst toekennen? Of doen we beide? Dan geldt deze verandering ook voor de pensioenuitkeringen van mensen die al pensioen krijgen (*pensioengerechtigden*). En voor de premievrije pensioenaanspraken van gewezen deelnemers die op dat moment al uit dienst zijn.

## **Artikel 30b Wat geldt voor pensioenaanspraken en -rechten die je hebt op 31 december 2014 volgens een uitkeringsovereenkomst bij AP&L?**

### **1. Aanspraken van deelnemers aan een uitkeringsovereenkomst op 31 december 2014 bij AP&L**

Heb je aanspraken op 31 december 2014 op grond van je dienstverband met Achmea? En kreeg je deze aanspraken op basis van een *uitkeringsovereenkomst* met AP&L die gold tot en met 31 december 2014? Dan maakt AP&L deze aanspraken premievrij volgens het pensioenreglement dat op die datum gold.

Voor deelnemers gelden daarnaast de volgende aparte afspraken. Ook geldt dat wat je leest bij punt 3 en 4 in dit artikel.

Wordt de *uitvoeringsovereenkomst* tussen ons en je werkgever ongewijzigd voortgezet tot 1 januari 2019? Dan ontvang je van ons vanaf 2015 tot uiterlijk 1 januari 2019 een toeslag op je pensioenaanspraken op de voorwaarden die je leest in artikel 10 bij 'Toeslagen voor deelnemers'. Dit geldt voor de premievrije pensioenaanspraken die je hebt op 31 december 2014 op basis van je dienstverband met Achmea en een op 31 december 2014 bestaande uitkeringsovereenkomst. Dit geldt zolang je vanaf 1 januari 2015 onafgebroken deelneemt aan deze pensioenregeling.

Stopt jouw deelname aan deze pensioenregeling na 1 januari 2015? Dan ontvang je van ons een toeslag op je pensioenaanspraken en -rechten tot en met 31 december 2014 op de voorwaarden die je leest in artikel 10 bij 'Toeslagen voor gewezen deelnemers en pensioengerechtigden'. Je ontvangt deze toeslag vanaf het einde van de deelname tot uiterlijk 1 januari 2019.

### **2. Aanspraken van gewezen deelnemers of pensioengerechtigden aan een uitkeringsovereenkomst op 31 december 2014 bij AP&L**

Heb je tot en met 31 december 2014 pensioenaanspraken en -rechten bij AP&L verkregen omdat je bij Achmea hebt gewerkt? En kreeg je deze aanspraken en rechten op basis van een *uitkeringsovereenkomst* met AP&L die gold tot en met 31 december 2014? Dan blijven deze premievrije pensioenaanspraken en -rechten gelijk volgens het pensioenreglement dat op dat moment gold.

Voor gewezen deelnemers en pensioengerechtigden gelden daarnaast de volgende aparte afspraken. Ook geldt dat wat je leest bij punt 3 en 4 in dit artikel.

Wordt de *uitvoeringsovereenkomst* tussen ons en je werkgever ongewijzigd voortgezet tot 1 januari 2019? Dan ontvang je van ons vanaf 2015 tot uiterlijk 1 januari 2019 een toeslag op je premievrije pensioenaanspraken en -rechten op de voorwaarden die je leest in artikel 10 bij 'Toeslagen voor gewezen deelnemers en pensioengerechtigden'. Dit geldt voor de premievrije pensioenaanspraken en -rechten die je hebt tot en met 31 december 2014. Deze aanspraken en rechten heb je als gewezen deelnemer of pensioengerechtigde bij AP&L gekregen bij beëindiging van je dienstverband met Achmea op basis van een uitkeringsovereenkomst die al bestond op 31 december 2014.

### **3. We verrekenen onze toeslag met de toeslagen van AP&L**

Kent AP&L vanaf 2015 toeslagen toe? En doet AP&L dit op basis van je dienstverband met Achmea volgens een uitkeringsovereenkomst? En geven zij toeslagen op aanspraken en rechten die premievrij zijn gemaakt op of tot en met 31 december 2014 bij AP&L? Dan verrekenen wij deze met de toeslagen die wij vanaf 2015 tot uiterlijk 1 januari 2019 op grond van deze regeling toekennen.

### **4. Als we iets veranderen**

Heb je toeslagen gekregen? Dan kunnen wij deze in principe niet aantasten. Behalve in de situatie die je leest in artikel 35.

Veranderen we de bepalingen over de toeslagverlening van pensioenrechten of pensioenaanspraken die we in de toekomst toekennen? Of doen we beide? Dan geldt deze verandering ook voor de pensioenuitkeringen van mensen die al pensioen krijgen (*pensioengerechtigden*). En voor de premievrije pensioenaanspraken van gewezen deelnemers die op dat moment al uit dienst zijn.



# 10 ONVOORZIENE GEVALLEN EN OVERIGEBEPALINGEN

## **Artikel 31 Wat geldt bij onvoorziene gevallen?**

In alle gevallen waarin dit pensioenreglement niet voorziet, beslissen wij. Dat doen we na overleg met de *aangesloten onderneming(en)*. De beslissing kan er nooit toe leiden dat jouw pensioen op enig moment niet meer voldoet aan de (fiscale) wet- en regelgeving.

## **Artikel 32 Wat geldt als de pensioenregeling wordt veranderd of ingetrokken?**

De werkgever kan de pensioenregeling wijzigen of intrekken. Dat kan alleen als er sprake is van een zodanig zwaarwichtig belang van de werkgever dat jouw belang dat door de wijziging zou worden geschaad daarvoor naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid moet wijken. De werkgever overlegt hierover met de cao-partijen.

Als de pensioenregeling verandert, past het *bestuur* het pensioenreglement aan. De pensioenaanspraken die je tot dat moment hebt opgebouwd, blijven gehandhaafd.

## **Artikel 32a Wanneer heeft de werkgever het recht om de premiebetaling te verlagen of te beëindigen?**

De werkgever mag de premiebetaling verminderen of beëindigen in geval van ingrijpende wijziging van de omstandigheden. Maakt hij van dit recht gebruik, dan zullen de nog op te bouwen pensioenaanspraken aan de gewijzigde omstandigheden worden aangepast. De pensioenaanspraken die je tot dat moment hebt opgebouwd, blijven gehandhaafd.

Van ingrijpende wijziging van de omstandigheden is onder meer sprake als:

- de bestaande algemeen verplichte wettelijke regelingen voor ouderdoms-, partner-, wezen- en of arbeidsongeschiktheidspensioen veranderen;
- er een nieuwe algemeen verplichte wettelijke regeling komt voor ouderdoms-, partner-, wezen- en of arbeidsongeschiktheidspensioen;
- de betrokken deelnemers verplicht deelnemer moeten worden van een bedrijfstakpensioenfonds;
- als de werkgever komt te verkeren in de toestand van financieel onvermogen.

## **Artikel 33 Moeten we de pensioenregeling aanpassen van de belastingdienst?**

Vindt de Belastingdienst dat deze pensioenregeling geen pensioenregeling is volgens de artikelen 18 tot en met 18h van de Wet op de Loonbelasting 1964? Of beslist de belastingrechter na een eventueel bezwaar en beroep dat de pensioenregeling niet aan deze fiscale regels voldoet? Dan passen we deze pensioenregeling direct aan. Dat doen we met terugwerkende kracht tot de ingangsdatum of de laatste wijziging.

#### **Artikel 34 Spreken we een afwijkende regeling af?**

In bijzondere gevallen kunnen we in jouw voordeel afwijken van de afspraken in dit pensioenreglement. Wij leggen de afwijkende regeling schriftelijk vast. Dat doen we na overleg met jou en je werkgever. Het bestuur bepaalt of iets wel of geen bijzonder geval is.

De afwijking kan er nooit toe leiden dat jouw pensioen op enig moment niet meer voldoet aan de fiscale wet- en regelgeving.

#### **Artikel 35 Wanneer kunnen we je pensioenaanspraken en pensioenrechten verlagen?**

Hebben wij een financieel tekort? Dan kan het bestuur besluiten de pensioenaanspraken en -rechten te verminderen. Dat kunnen we doen in de volgende situaties:

- Wij voldoen gezien de *beleidsdekkingsgraad* niet aan de wettelijke eisen die gesteld zijn aan het (minimaal) vereist eigen vermogen.
- Wij kunnen niet binnen een redelijke termijn voldoen aan de eisen die worden gesteld aan het (minimaal) vereist eigen vermogen. Hierbij mogen wij de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de aangesloten onderneming niet onevenredig schaden.
- Wij hebben alle overige beschikbare sturingsmiddelen (behalve het beleggingsbeleid) al ingezet in het herstelplan dat we hebben opgesteld.

Besluiten wij om de pensioenaanspraken en pensioenrechten te verminderen? Dan sturen we hierover een brief. Deze brief sturen we aan de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en de aangesloten onderneming. We kunnen de pensioenaanspraken en pensioenrechten dan minimaal een maand later aanpassen.

#### **Artikel 36 Kan je recht op pensioen verjaren?**

Heb je een rechtsvordering tegen ons voor een pensioenuitkering? Dan verjaart deze vordering niet zolang je als pensioengerechtigde leeft. Dat betekent dat je recht houdt op deze uitkering.

#### **Artikel 37 Wanneer gaat dit pensioenreglement in?**

Deze pensioenregeling ging in op 1 januari 2009. We hebben dit reglement voor het laatst veranderd op 20 december 2015, per 1 januari 2016. Veranderen we dit reglement? Dan vervangt het nieuwe reglement het vorige reglement.

# 11 WAT BEDOELEN WE MET ...?

Hier vind je een begrippenlijst. Daarin leggen wij lastige begrippen uit. Deze begrippen vind je *schuin gedrukt* terug in de tekst.

## **100%-norm**

Het laatste *pensioengevend salaris* min de *fiscaal minimale franchise*.

## **70%-norm**

70% van de 100%-norm.

## **Aangesloten onderneming**

Achmea Interne Diensten N.V., alsmede elke andere onderneming die:

- verbonden is met Achmea B.V., statutair gevestigd in 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 Achmea Interne Diensten N.V.; en
- door het *bestuur* als aangesloten onderneming is toegelaten.

Deze onderneming noemen we in deze regeling ook 'je werkgever'.

## **Achmea Select**

Als *werknemer* bij de aangesloten onderneming Achmea Interne Diensten N.V. kun je kiezen voor bepaalde arbeidsvoorwaarden. Deze voorwaarden vind je in Achmea Select. Achmea Select is onderdeel van de *cao*.

## **Afkoop**

Wij zetten je *pensioenaanspraak* of *pensioenrecht* om in geld. Dat is je afkoopsom. Betalen wij dit geld uit? Dan zijn we niet meer verplicht om je pensioen uit te keren.

## **Anw**

Algemene nabestaandenwet.

## **AOW**

Algemene Ouderdomswet.

## **AP&L**

Achmea Pensioen- en Levensverzekeringen N.V.

## **Arbeidsongeschiktheid**

Je hebt recht op een uitkering volgens de *WIA* of de *WAO*.

## **Arbodienst**

Een volledig gecertificeerde Arbodienst volgens de Arbeidsomstandighedenwet. Of een gecertificeerde bedrijfsarts. Wij hebben deze Arbodienst of bedrijfsarts geaccepteerd.

## **Beleidsdekkingsgraad**

De gemiddelde *dekkingsgraad* van de 12 maanden voorafgaand aan het moment van vaststelling.

## **Bestuur**

Het bestuur van *SPA*.

## **Cao**

De collectieve arbeidsovereenkomst van de aangesloten onderneming Achmea Interne Diensten N.V.

## **Conversie**

Ga je scheiden? Dan kun je het recht op uitbetaling van levenslang ouderdomspensioen en levenslang partnerpensioen omzetten in een eigen zelfstandig recht op pensioen voor je ex-partner.

## **Deelnemer**

- *Werknemers* die op of na 1 januari 1950 zijn geboren en op wie de *cao* van toepassing is.
- 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.
- 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.
- Ex-werknemers die tijdens hun dienstverband deelnamen, waarvoor de opbouw aan deze pensioenregeling geheel of gedeeltelijk plaatsvindt als gevolg van premievrije voortzetting bij *arbeidsongeschiktheid*.

## **Deelnemersjaar**

Elke ononderbroken periode van 1 jaar tussen de aanvang van je deelname aan deze pensioenregeling of de latere datum waarop je *deelnemer* bent geworden en je *pensioendatum*. Het aantal deelnemersjaren stellen we vast in jaren en maanden. Daarbij rekenen we een deel van een maand voor een volle maand.

## **Dekkingsgraad**

De dekkingsgraad laat zien wat onze financiële gezondheid is. Het laat de verhouding zien tussen ons pensioenvermogen aan de ene kant en de waarde van de huidige en toekomstige pensioenuitkeringen aan de andere kant. Is onze dekkingsgraad 100%? Dan hebben we precies genoeg vermogen om onze verplichtingen na te komen.

## **Eerste dag van ziekte**

De eerste dag waarop je niet hebt gewerkt omdat je ziek bent. Of de dag waarop je eerder naar huis bent gegaan omdat je ziek werd. Ben je korter dan 4 weken beter en word je dan weer ziek? Dan zien wij dat als 1 periode.

## **Fiscaal minimale franchise**

100/75e van de AOW-uitkering in dat fiscale jaar voor een getrouwd persoon zonder toeslag.

## **Flexibele uitkering (of uitkeringsflexibiliteit)**

- a. Je ruilt levenslang partnerpensioen uit voor levenslang ouderdomspensioen.
- b. Je gaat eerder met pensioen. Of je gaat voor een deel met pensioen. Of je combineert die keuzes.
- c. Je ruilt je levenslang ouderdomspensioen uit voor levenslang partnerpensioen.
- d. Je varieert in de hoogte van je levenslang en/of tijdelijk ouderdomspensioen.
- e. Je ruilt je tijdelijk ouderdomspensioen uit voor levenslang ouderdomspensioen.

## **Franchise**

De franchise is het deel van jouw *pensioengevend salaris* waarover je geen pensioen opbouwt. Per 1 januari 2016 is de franchise € 13.178,-.

Bij de pensioenopbouw houden we er al rekening mee dat je vanaf de AOW-leeftijd een AOW-uitkering ontvangt. Daarom hanteren wij een franchise. De franchise passen we ieder jaar op 1 januari aan. De aanpassing is gelijk aan de verandering van het *loonindexcijfer*. Op [www.pensioenfondsachmea.nl](http://www.pensioenfondsachmea.nl) vind je de actuele franchise.

Liggen de loonontwikkeling van de *cao* en de ontwikkeling van de AOW te ver uit elkaar? Dan kunnen *cao*-partijen andere afspraken over de franchise maken. Maar de franchise is nooit minder dan de wettelijke minimaal toegestane franchise volgens artikel 18a, lid 8 van de Wet op de loonbelasting 1964.

### **Fulltime werknemer**

- Je bent *werknemer* volgens artikel 1 ('Wie zijn deelnemers?' onder 1 of 2) en in je arbeidsovereenkomst staat dat je een gemiddelde werkweek hebt van 36 uur of meer. Het maakt daarbij niet uit welke keuzes je maakt binnen Achmea Select.
- Je bent werknemer volgens artikel 1 ('Wie zijn deelnemers?' onder 3) en in je arbeidsovereenkomst staat dat je een gemiddelde werkweek hebt van 40 uur.

### **Gepensioneerde**

De (*gewezen*) *deelnemer* die volgens deze pensioenregeling een uitkering van levenslang ouderdomspensioen ontvangt.

### **Gewezen deelnemer**

De (*gewezen*) *werknemer* die volgens deze pensioenregeling geen pensioen meer bij ons opbouwt. Op het moment dat zijn deelname stopt, houdt hij wel een *pensioenaanspraak* bij ons. Met *gewezen deelnemer* bedoelen we geen *gepensioneerde*.

### **Je/jij**

De *deelnemer*. Behalve als uit het reglement anders blijkt.

### **Loonindexcijfer**

De index van de Achmea cao-lonen. Deze index stellen we ieder jaar vast. Dat doen we op 1 januari. De index omvat de algemene salarisontwikkeling die geldt voor de salarisschaalbedragen die je leest in de cao voor het vorige kalenderjaar. Het loonindexcijfer is 100 per 1 januari 2000.

### **Partner**

Met *partner* bedoelen we:

- je echtgenoot of echtgenote;
- de man of de vrouw met wie je een geregistreerd partnerschap hebt (volgens het Burgerlijk Wetboek);
- de man of vrouw met wie je een duurzaam gezamenlijke huishouding voert. Daarbij geldt:
  - jullie zijn geen bloed- of aanverwanten in de rechte lijn of in de 2<sup>de</sup> graad van de zijlijn;
  - jullie zijn beiden ongetrouwd of niet als partners geregistreerd;
  - jullie voeren alleen met elkaar en eventueel met jullie kinderen een gemeenschappelijke huishouding;
  - jullie starten de gemeenschappelijke huishouding vóór de pensioendatum;
  - jullie hebben met elkaar afgesproken dat jullie in voor- en tegenspoed voor elkaar zorgen;
  - jullie hebben bij de notaris een samenlevingsovereenkomst gesloten. Woon je langer dan 5 jaar samen en kun je dat aantonen? Dan is een samenlevingsovereenkomst niet nodig;
  - jullie wonen op hetzelfde adres. Zo staan jullie ingeschreven in de Basisregistratie Personen.

### **Parttimefactor**

Je deelt het aantal uur dat in je arbeidsovereenkomst staat door 36 uur. Is je gemiddelde werkweek op fulltime basis 40 uur? Dan deel je het aantal uur dat je werkt door 40. De factor is maximaal 1.

### **Parttime werknemer**

Je werkt gemiddeld minder dan een gemiddelde *fulltime* werkweek. Dit staat in je arbeidsovereenkomst.

### **Pensioenaanspraak**

Je recht op een pensioen dat nog niet is ingegaan. Hieronder vallen geen *toeslagen* die nog niet zijn toegekend of die voorwaardelijk zijn.

### **Pensioendatum**

De *pensioenrichtdatum* (67 jaar). Of een eerdere pensioendatum die je zelf hebt gekozen. Deze datum kies je binnen de grenzen die je leest in artikel 17.

## **Pensioengerechtigde**

Degene voor wie volgens deze pensioenregeling het pensioen is ingegaan.

## **Pensioengerechtigd kind**

Met *pensioengerechtigd kind* bedoelen we:

- jouw eigen kind (het kind tot wie je als ouder in familierechtelijke betrekking staat);
- je pleegkind en aangetrouwde kinderen. Op het moment dat je overlijdt, onderhield je deze kinderen en je voedde ze op;
- je kind dat is geboren voordat 307 dagen na je overlijden voorbij zijn.

Je bent (*gewezen*) *deelnemer* of *gepensioneerde*. En je bent ouder van het kind vóór je pensioendatum. Of je hebt het kind voor je pensioendatum onderhouden en opgevoed.

Het kind voldoet daarnaast aan 1 van de volgende voorwaarden:

- het kind is jonger dan 18 jaar;
- het kind is jonger dan 27 jaar en is arbeidsongeschikt volgens de Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten;
- het kind is jonger dan 27 jaar en studeert volgens de Wet studiefinanciering 2000 of de Wet tegemoetkoming onderwijsbijdrage en schoolkosten.

## **Wat is je pensioengevend salaris?**

Je *pensioengevend salaris* bestaat uit:

- 12 keer jouw bruto maandsalaris.
- Dit bedrag vermeerderen of verminderen we met het bedrag dat volgt uit jouw keuze voor meer of minder uren volgens *Achmea Select*.
- Heb je vakantiegeld en eindejaarsuitkering? Dan tellen we deze bedragen hierbij op.
- Heb je een variabel salaris of variabele inkomensbestanddelen uitbetaald gekregen in het vorige jaar? Dan tellen we deze bedragen hierbij ook op. Zoals bijvoorbeeld overwerktoeslag, inconveniëntietoeslag, stand-by vergoeding of ploegendienstvergoeding.

De toeslagen in hoofdstuk 15.10 van de *cao* ("Overgangsbepalingen") zijn geen onderdeel van het pensioengevend salaris.

## **Pensioengrondslag**

Het *pensioengevend salaris* min de *franchise*. Voor de berekening van de pensioengrondslag wordt een voltijds pensioengevend salaris in aanmerking genomen van maximaal het bedrag dat is bedoeld in artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964 (in 2016 € 101.519).

## **Pensioenovereenkomst**

De afspraken tussen jou en de *aangesloten onderneming* over je pensioen.

## **Pensioenrecht**

Je recht op een pensioen dat is ingegaan. Hieronder vallen geen *toeslagen* die nog niet zijn toegekend of die voorwaardelijk zijn.

## **Pensioenrichtdatum**

De eerste dag van de maand waarin je 67 jaar wordt.

## **Prijsindexcijfer**

Het indexcijfer van de consumentenprijsindex (CPI) dat geldt voor *alle huishoudens afgeleid*. Het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) berekent dit cijfer op de meest recente tijdsbasis. Voor deze pensioenregeling kijken we jaarlijks op 1 januari naar het indexcijfer dat het CBS publiceert van oktober tot oktober. Berekent of publiceert het CBS dit indexcijfer niet meer? Dan gaan we uit van een indexcijfer dat hier het meest op lijkt.

**SBZ**

Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Zorgverzekeraars, statutair gevestigd in De Meern.

**Sekseneutrale grondslagen**

De algemeen actuarieel aanvaarde grondslagen waarbij wij geen onderscheid maken tussen mannen en vrouwen.

**SPA**

Stichting Pensioenfonds Achmea, statutair gevestigd in Utrecht. Voor SPA schrijven we 'wij' in dit reglement.

**Tijdsevenredig pensioen**

Het pensioen waarop je als *deelnemer* aan een pensioenregeling aanspraak houdt bij ontslag. Het tijdsevenredig pensioen is het pensioen dat je had kunnen bereiken als je was blijven werken tot de *pensioendatum*, verminderd met het pensioen dat je had kunnen opbouwen als je vanaf de datum van ontslag zou deelnemen aan de pensioenregeling.

**Toeslag**

De verhoging van de *pensioenaanspraken* en uitkeringen die is ingegaan volgens artikel 10.

**Uitkeringsflexibiliteit (of flexibele uitkering)**

- a. Je ruilt levenslang partnerpensioen uit in levenslang ouderdompensioen.
- b. Je gaat eerder met pensioen. Of je gaat voor een deel met pensioen. Of je combineert die keuzes.
- c. Je ruilt je levenslang ouderdompensioen uit voor levenslang partnerpensioen.
- d. Je varieert in de hoogte van je levenslang en/of tijdelijk ouderdompensioen.
- e. Je ruilt je tijdelijk ouderdompensioen uit voor levenslang ouderdompensioen.

**Uitkeringsovereenkomst**

Een *pensioenovereenkomst* met een vastgestelde pensioenuitkering.

**Uitvoeringsovereenkomst**

De overeenkomst tussen de *aangesloten onderneming* en SPA. Deze overeenkomst gaat over de uitvoering van de pensioenovereenkomsten.

**UWV**

Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen.

**Verevening**

Als je met pensioen gaat, heeft jouw ex-partner recht op uitbetaling van 50% van het ouderdompensioen. Dit is het pensioen dat je hebt opgebouwd tijdens je huwelijk, geregistreerd partnerschap of gemeenschappelijke huishouding. Dit heet verevening van het ouderdompensioen.

**Verjaring**

Door verloop van de tijd heb je niet langer recht op een bepaalde vordering.

**Waardeoverdracht**

Je draagt de waarde van je opgebouwde *pensioenaanspraken* over aan een andere pensioenuitvoerder. Dit doe je als je van baan verandert. Je dient dit verzoek binnen 6 maanden na aanvang van je deelname in bij de pensioenuitvoerder van je nieuwe werkgever.

**WAO**

Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.

**Wees**

Het *pensioengerechtigd kind* na overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde én zijn of haar partner die op dat moment het kind onderhield en opvoedde.

**Werkgever**

Je werkgever noemen we in deze regeling ook *aangesloten onderneming*.

**Werknemer**

- a. De werknemer die een arbeidsovereenkomst heeft bij Achmea Interne Diensten N.V. en voor wie de cao geldt.
- b. De werknemer die een arbeidsovereenkomst heeft bij een van de aangesloten ondernemingen en voor wie de cao niet geldt, maar die in zijn arbeidsovereenkomst heeft afgesproken dat hij deelneemt aan onze pensioenregeling.

**WIA**

Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

**Wij**

Waar je 'wij' leest in dit reglement bedoelen we Stichting Pensioenfonds Achmea, statutair gevestigd in Utrecht.

**Ziekte**

Je bent niet in staat om te werken en hebt recht op loondoorbetaling bij ziekte conform het Burgerlijk Wetboek.



# BIJLAGEN

## **Bijlage 1 Hoe geven wij toeslagen nadat onze overeenkomst met de aangesloten onderneming is gestopt?**

Is de *uitvoeringsovereenkomst* tussen je werkgever en ons veranderd? Dan kunnen we de toeslagverlening veranderen. Is de uitvoeringsovereenkomst gestopt? Dan verandert de toeslagverlening. Je leest de andere afspraken hier.

### **Als de uitvoeringsovereenkomst stopt**

Op alle *pensioenaanspraken* van deelnemers wordt voortaan toeslag verleend alsof het pensioenrechten en -aanspraken zijn van pensioengerechtigden en gewezen deelnemers bij SPA.

### **Als de uitvoeringsovereenkomst verandert**

Op alle pensioenaanspraken van deelnemers kan voortaan toeslag worden verleend alsof het pensioenrechten en -aanspraken zijn van pensioengerechtigden en gewezen deelnemers bij SPA. Ons bestuur moet daarvoor eerst een besluit nemen.

### **Je krijgt een andere toeslag**

Heb je pensioenrechten en -aanspraken als pensioengerechtigde of gewezen deelnemer bij SPA? Dan kun je ieder jaar een toeslag krijgen. Deze toeslag is maximaal de procentuele stijging van het *prijnsindexcijfer*. Je krijgt de toeslag ieder jaar per 1 januari. Het *bestuur* beslist ook ieder jaar of en hoe we de rechten en aanspraken aanpassen. Hiervoor vormen we geen reserve. Ook betaal je hiervoor geen premie.

## Bijlage 2a Hoe berekenen wij jouw pensioen als je kiest voor een flexibele uitkering?

Deze bijlage geldt voor je pensioen met een pensioenrichtdatum van 65 jaar

1. Kies je voor een *flexibele uitkering* volgens hoofdstuk 5? Dan moeten we jouw pensioen herberekenen. Daarbij maken we geen verschil tussen mannen en vrouwen (*sekseneutrale grondslagen*). In de tabellen gaan we uit van jaren. Voor de definitieve berekeningen kijken we naar jaren én maanden. In principe stellen we de sekseneutrale grondslagen vast voor 1 jaar. Als dat nodig is, bepalen we die grondslagen eerder opnieuw. Dat doen we bijvoorbeeld op basis van ervaringscijfers of voorschriften van dwingend recht. De ruilvoeten en hoog-laagfactoren in deze bijlage gelden vanaf 1 januari 2016.
2. Ruil je levenslang **partnerpensioen** uit naar levenslang **ouderdompensioen** (artikel 19)? Dan gelden de volgende ruilvoeten:

Gekozen ingangleeftijd	Ruilvoet
60	25,2%
61	25,0%
62	24,8%
63	24,6%
64	24,4%
65	24,1%

Met ruilvoet bedoelen we de aanspraak die je hebt op levenslang ouderdompensioen dat ingaat op je 65<sup>ste</sup>, uitgedrukt in een percentage van je aanspraak op levenslang partnerpensioen.

3. Ruil je levenslang **ouderdompensioen** dat ingaat op je 65<sup>ste</sup> uit naar levenslang **partnerpensioen** voor je partner (artikel 19)? Dan gelden de volgende ruilvoeten:

Gekozen ingangleeftijd	Ruilvoet
60	397,4%
61	400,0%
62	402,9%
63	406,2%
64	410,0%
65	414,3%

Met ruilvoet bedoelen we de aanspraak die je krijgt op levenslang (niet-uitruilbaar) partnerpensioen voor je partner, uitgedrukt in een percentage van je aanspraak op levenslang ouderdompensioen dat ingaat op je 65<sup>ste</sup>.

*Een voorbeeld:*

Je pensioen gaat in op je 65<sup>ste</sup>. Dan kun je iedere € 100,- ouderdompensioen uitruilen voor € 414,30 partnerpensioen per jaar.

4. Je wilt **eerder met pensioen** (artikel 17) of **later met pensioen** (artikel 30a). Dan gelden de volgende ruilvoeten:

Gekozen ingangleeftijd	Ruilvoet
55	62,9%
56	65,6%

<b>57</b>	68,5%
<b>58</b>	71,6%
<b>59</b>	74,9%
<b>60</b>	78,5%
<b>61</b>	82,2%
<b>62</b>	86,2%
<b>63</b>	90,5%
<b>64</b>	95,1%
<b>65</b>	100,0%
<b>66</b>	105,4%
<b>67</b>	111,3%

In de tabel zie je hoeveel ouderdomspensioen je krijgt als je kiest om eerder met pensioen te gaan. Je pensioen gaat dan in vanaf je 55<sup>ste</sup> jaar. Daarnaast laat de tabel zien hoeveel ouderdomspensioen je krijgt als je je pensioen na je 65<sup>ste</sup> (maar uiterlijk op je 67<sup>ste</sup>) laat ingaan.

Met ruilvoet bedoelen we de aanspraak die je hebt op levenslang ouderdomspensioen met de ingangleeftijd die jij kiest. De ruilvoet is een percentage van je *tijdsevenredige* aanspraak op levenslang ouderdomspensioen dat ingaat op je 65<sup>ste</sup>.

*Een voorbeeld:*

Wil je op je 62<sup>ste</sup> jaar met pensioen? Dan kun je iedere € 100,- ouderdomspensioen dat ingaat op je 65<sup>ste</sup> omzetten naar een levenslang ouderdomspensioen van € 86,20 per jaar dat ingaat op je 62<sup>ste</sup>.

5. Je wilt je **tijdelijk ouderdomspensioen** dat wordt uitgekeerd van je 60<sup>ste</sup> tot je 65<sup>ste</sup> omzetten (artikel 28). Bij dit pensioen kies je dan zelf de ingangleeftijd. De eindleeftijd van je uitkering is 65 jaar. Dan gelden de volgende ruilvoeten:

<b>Gekozen ingangleeftijd</b>	<b>Eindleeftijd 65 jaar</b>
<b>55</b>	48,5%
<b>56</b>	54,4%
<b>57</b>	61,7%
<b>58</b>	70,9%
<b>59</b>	83,1%
<b>60</b>	100,0%
<b>61</b>	125,3%
<b>62</b>	167,7%
<b>63</b>	252,5%
<b>64</b>	507,8%

Je kunt je tijdelijke pensioen dus uitstellen. Dit pensioen gaat dan in op je 61<sup>ste</sup>, 62<sup>ste</sup>, 63<sup>ste</sup> of 64<sup>ste</sup>. Je kunt je tijdelijke pensioen ook vervroegen. Dit pensioen gaat dan in op je 55<sup>ste</sup>, 56<sup>ste</sup>, 57<sup>ste</sup>, 58<sup>ste</sup> of 59<sup>ste</sup>.

6. Je wilt je tijdelijk ouderdomspensioen dat wordt uitgekeerd van je 61<sup>ste</sup> tot je 65<sup>ste</sup> omzetten. Bij dit pensioen kies je dan zelf de ingangleeftijd. De eindleeftijd van je uitkering is 65 jaar. Dan gelden de volgende ruilvoeten:

<b>Gekozen ingangleeftijd</b>	<b>Eindleeftijd 65 jaar</b>
<b>55</b>	38,4%
<b>56</b>	43,2%
<b>57</b>	49,0%
<b>58</b>	56,5%
<b>59</b>	66,2%

<b>60</b>	79,8%
<b>61</b>	100,0%
<b>62</b>	133,7%
<b>63</b>	201,1%
<b>64</b>	403,7%

Je kunt je tijdelijke pensioen dus uitstellen. Dit pensioen gaat dan in op je 62<sup>ste</sup>, 63<sup>ste</sup> of 64<sup>ste</sup>. Je kunt je tijdelijke pensioen ook vervroegen. Dit pensioen gaat dan in op je 55<sup>ste</sup>, 56<sup>ste</sup>, 57<sup>ste</sup>, 58<sup>ste</sup>, 59<sup>ste</sup> of 60<sup>ste</sup>.

7. Je wilt je tijdelijk ouderdomspensioen dat wordt uitgekeerd van je 62<sup>ste</sup> tot je 65<sup>ste</sup> omzetten. Bij dit pensioen kies je dan zelf de ingangleeftijd. De eindleeftijd van je uitkering is 65 jaar. Dan gelden de volgende ruilvoeten:

<b>Gekozen ingangleeftijd</b>	<b>Eindleeftijd 65 jaar</b>
<b>55</b>	28,5%
<b>56</b>	32,1%
<b>57</b>	36,5%
<b>58</b>	42,1%
<b>59</b>	49,5%
<b>60</b>	59,6%
<b>61</b>	74,8%
<b>62</b>	100,0%
<b>63</b>	150,4%
<b>64</b>	301,6%

Je kunt je tijdelijke pensioen dus uitstellen. Dit pensioen gaat dan in op je 63<sup>ste</sup> of 64<sup>ste</sup>. Je kunt je tijdelijke pensioen ook vervroegen. Dit pensioen gaat dan in op je 55<sup>ste</sup>, 56<sup>ste</sup>, 57<sup>ste</sup>, 58<sup>ste</sup>, 59<sup>ste</sup>, 60<sup>ste</sup> of 61<sup>ste</sup>.

Met ruilvoet bedoelen we in lid 5, 6 en 7 de aanspraak die je hebt op tijdelijk ouderdomspensioen dat ingaat op een leeftijd die je zelf kiest en eindigt op je 65<sup>ste</sup>, uitgedrukt in een percentage van je tijdsevenredige aanspraak op tijdelijk ouderdomspensioen dat ingaat en eindigt op de reglementaire leeftijd.

*Een voorbeeld:*

Je hebt een tijdelijk ouderdomspensioen van € 100,- per jaar. Dit gaat in op je 62<sup>ste</sup> en eindigt op je 65<sup>ste</sup>. Je zet dit om naar een tijdelijk ouderdomspensioen van € 74,80 per jaar. Dit gaat in op je 61<sup>ste</sup> en eindigt op je 65<sup>ste</sup>.

8. Je wilt je **tijdelijk** ouderdomspensioen tot je 65<sup>ste</sup> omzetten naar een **levenslang ouderdomspensioen** vanaf je 65<sup>ste</sup>. Dan gelden de volgende ruilvoeten:

<b>Gekozen ingangleeftijd</b>	<b>Beginleeftijd 65 jaar</b>
<b>55</b>	59,0%
<b>56</b>	52,4%
<b>57</b>	45,9%
<b>58</b>	39,6%
<b>59</b>	33,4%
<b>60</b>	27,4%
<b>61</b>	21,6%
<b>62</b>	15,9%
<b>63</b>	10,5%
<b>64</b>	5,2%

Met ruilvoet bedoelen we de aanspraak die je hebt op levenslang ouderdomspensioen dat ingaat op je 65<sup>ste</sup>, uitgedrukt in een percentage van je tijdsevenredige aanspraak op tijdelijk ouderdomspensioen dat ingaat op de leeftijd die je zelf kiest en eindigt op je 65<sup>ste</sup>.

*Een voorbeeld:*

Je hebt een tijdelijk ouderdomspensioen van € 100,- per jaar dat ingaat op je 61<sup>ste</sup> en eindigt op je 65<sup>ste</sup>. Je kunt dit en omzetten naar een (extra) levenslang ouderdomspensioen van € 21,60 per jaar dat ingaat op je 65<sup>ste</sup>.

9. Je wilt **variëren in de hoogte** van je levenslang ouderdomspensioen (artikel 20). Je kiest eerst voor 5, 10 of 15 jaar een hogere pensioenuitkering. Daarna krijg je levenslang een lagere uitkering. Of andersom. Dan gelden de volgende ruilvoeten:

<b>Leeftijd</b>	<b>Hoog 5 jaar, daarna laag</b>	<b>Hoog 10 jaar, daarna laag</b>	<b>Hoog 15 jaar, daarna laag</b>	<b>Laag 5 jaar, daarna hoog</b>	<b>Laag 10 jaar, daarna hoog</b>	<b>Laag 15 jaar, daarna hoog</b>
<b>55</b>	1,2524	1,1865	1,1327	1,0502	1,1023	1,1532
<b>56</b>	1,2518	1,1837	1,1293	1,0514	1,1047	1,1568
<b>57</b>	1,2500	1,1808	1,1257	1,0526	1,1073	1,1606
<b>58</b>	1,2482	1,1777	1,1218	1,0539	1,1100	1,1647
<b>59</b>	1,2462	1,1744	1,1178	1,0554	1,1129	1,1690
<b>60</b>	1,2441	1,1709	1,1136	1,0569	1,1161	1,1737
<b>61</b>	1,2418	1,1673	1,1092	1,0585	1,1195	1,1786
<b>62</b>	1,2394	1,1633	1,1047	1,0603	1,1231	1,1838
<b>63</b>	1,2368	1,1592	1,0999	1,0622	1,1270	1,1893
<b>64</b>	1,2340	1,1548	1,0949	1,0643	1,1312	1,1952
<b>65</b>	1,2310	1,1501	1,0898	1,0665	1,1357	1,2013
<b>66</b>	1,2278	1,1452	1,0846	1,0689	1,1405	1,2077
<b>67</b>	1,2243	1,1400	1,0792	1,0715	1,1457	1,2145

Met ruilvoet bedoelen we de aanspraak die je hebt op ouderdomspensioen in de gekozen periode, uitgedrukt in een percentage van je aanspraak op levenslang ouderdomspensioen dat ingaat op je 65<sup>ste</sup>.

Wil je een combinatie van deze keuze met een eerdere of latere ingangsheeftijd? Dan berekenen we eerst hoeveel levenslang ouderdomspensioen je krijgt als je kiest voor die andere ingangsheeftijd. Daarna berekenen we je pensioen bij de keuze voor hoog-laag of laag-hoog.

*Een voorbeeld:*

Je bent 55 jaar en wilt eerder met pensioen. Je hebt hierdoor een levenslang ouderdomspensioen van € 1.000,- dat ingaat op je 55<sup>ste</sup>.

- Kies je voor een hoge uitkering in de eerste 10 jaar en een lage uitkering daarna? Dan krijg je de eerste 10 jaar € 1.184,50. Daarna krijg je levenslang € 888,38. Dit is 75% van € 1.184,50.
- Kies je voor een lage uitkering in de eerste 10 jaar en een hoge uitkering daarna? Dan krijg je de eerste 10 jaar € 828,-. Daarna krijg je levenslang € 1.104,-. Het eerste bedrag is 75% van het laatste bedrag.

## Bijlage 2b Hoe berekenen wij jouw pensioen als je kiest voor een flexibele uitkering?

Deze bijlage geldt voor je pensioen met een pensioenrichtdatum van 67 jaar

1. Kies je voor een *flexibele uitkering* volgens hoofdstuk 5? Dan moeten we jouw pensioen herberekenen. Daarbij maken we geen verschil tussen mannen en vrouwen (*sekseneutrale grondslagen*). In de tabellen gaan we uit van jaren. Voor de definitieve berekeningen kijken we naar jaren en maanden. In principe stellen we de sekseneutrale grondslagen vast voor 1 jaar. Als dat nodig is, bepalen we die grondslagen eerder opnieuw. Dat doen we bijvoorbeeld op basis van ervaringscijfers of dwingend rechtelijke voorschriften. De ruilvoeten en hoog-laagfactoren in deze bijlage gelden vanaf 1 januari 2016.
2. Ruil je levenslang **partnerpensioen** uit naar levenslang **ouderdompensioen** (artikel 19)? Dan gelden de volgende ruilvoeten:

Gekozen ingangleeftijd	Ruilvoet
60	28,3%
61	28,1%
62	27,9%
63	27,7%
64	27,4%
65	27,1%
66	26,7%
67	26,4%

Met ruilvoet bedoelen we de aanspraak die je hebt op levenslang ouderdompensioen dat ingaat op je 67<sup>ste</sup>, uitgedrukt in een percentage van je aanspraak op levenslang partnerpensioen.

3. Ruil je levenslang **ouderdompensioen** dat ingaat op je 67<sup>ste</sup> uit naar levenslang **partnerpensioen** voor je partner (artikel 19)? Dan gelden de volgende ruilvoeten:

Gekozen ingangleeftijd	Ruilvoet
60	353,1%
61	355,5%
62	358,3%
63	361,5%
64	365,2%
65	369,4%
66	374,1%
67	379,3%

Met ruilvoet bedoelen we de aanspraak die je krijgt op levenslang (niet uitruikbaar) partnerpensioen voor je partner, uitgedrukt in een percentage van je aanspraak op levenslang ouderdompensioen dat ingaat op je 67<sup>ste</sup>.

*Een voorbeeld:*

Je pensioen gaat in op je 67<sup>ste</sup>. Dan kun je iedere € 100,- ouderdompensioen uitruilen voor € 379,30 partnerpensioen per jaar.

4. Je wilt **eerder met pensioen** (artikel 17). Dan gelden de volgende ruilvoeten:

<b>Gekozen ingangleeftijd</b>	<b>Ruilvoet</b>
<b>55</b>	56,2%
<b>56</b>	58,6%
<b>57</b>	61,2%
<b>58</b>	64,0%
<b>59</b>	67,0%
<b>60</b>	70,2%
<b>61</b>	73,6%
<b>62</b>	77,2%
<b>63</b>	81,2%
<b>64</b>	85,4%
<b>65</b>	89,9%
<b>66</b>	94,8%
<b>67</b>	100,0%

In de tabel zie je hoeveel ouderdomspensioen je krijgt als je kiest om eerder met pensioen te gaan. Je pensioen gaat dan in vanaf je 55<sup>ste</sup> jaar. Maar uiterlijk op je 67<sup>ste</sup> jaar.

Met ruilvoet bedoelen we de aanspraak die je hebt op levenslang ouderdomspensioen met de ingangleeftijd die jij kiest. De ruilvoet is een percentage van je *tijdsevenredige* aanspraak op levenslang ouderdomspensioen dat ingaat op je 67<sup>ste</sup>.

*Een voorbeeld:*

Wil je op je 62<sup>ste</sup> jaar met pensioen? Dan kun je iedere € 100,- ouderdomspensioen dat ingaat op je 67<sup>ste</sup> omzetten naar een levenslang ouderdomspensioen van € 77,20 per jaar dat ingaat op je 62<sup>ste</sup>.

5. Je wilt je **tijdelijk ouderdomspensioen** dat wordt uitgekeerd van je 60<sup>ste</sup> tot je 65<sup>ste</sup> omzetten (artikel 28). Bij dit pensioen kies je zelf de ingangleeftijd. De eindleeftijd van je uitkering is je AOW-leeftijd. In 2016 is dat 65 jaar en 6 maanden. Dan gelden de volgende ruilvoeten:

<b>Gekozen ingangleeftijd</b>	<b>Eindleeftijd 65 jaar en 6 mnd</b>
<b>55</b>	46,4%
<b>56</b>	51,7%
<b>57</b>	58,3%
<b>58</b>	66,4%
<b>59</b>	76,9%
<b>60</b>	91,2%
<b>61</b>	111,7%
<b>62</b>	144,2%
<b>63</b>	202,9%
<b>64</b>	340,2%

Je kunt je tijdelijke pensioen dus uitstellen. Dit pensioen gaat dan in op je 61<sup>ste</sup>, 62<sup>ste</sup>, 63<sup>ste</sup> of 64<sup>ste</sup>. Je kunt je tijdelijke pensioen ook vervroegen. Dit pensioen gaat dan in op je 55<sup>ste</sup>, 56<sup>ste</sup>, 57<sup>ste</sup>, 58<sup>ste</sup> of 59<sup>ste</sup>.

6. Je wilt je tijdelijk ouderdomspensioen dat wordt uitgekeerd van je 61<sup>ste</sup> tot je 65<sup>ste</sup> omzetten (artikel 20). Bij dit pensioen kies je zelf de ingangleeftijd. De eindleeftijd van je uitkering is je AOW-leeftijd. In 2016 is dat 65 jaar en 6 maanden. Dan gelden de volgende ruilvoeten:

<b>Gekozen ingangleeftijd</b>	<b>Eindleeftijd 65 jaar en 6 mnd</b>
<b>55</b>	36,8%
<b>56</b>	41,1%
<b>57</b>	46,3%

<b>58</b>	52,9%
<b>59</b>	61,3%
<b>60</b>	72,7%
<b>61</b>	89,1%
<b>62</b>	114,9%
<b>63</b>	161,4%
<b>64</b>	270,2%

Je kunt je tijdelijke pensioen dus uitstellen. Dit pensioen gaat dan in op je 62<sup>ste</sup>, 63<sup>ste</sup> of 64<sup>ste</sup>. Je kunt je tijdelijke pensioen ook vervroegen. Dit pensioen gaat dan in op je 55<sup>ste</sup>, 56<sup>ste</sup>, 57<sup>ste</sup>, 58<sup>ste</sup>, 59<sup>ste</sup> of 60<sup>ste</sup>.

7. Je wilt je tijdelijk ouderdomspensioen dat wordt uitgekeerd van je 62<sup>ste</sup> tot je 65<sup>ste</sup> omzetten (artikel 20). Bij dit pensioen kies je zelf de ingangleeftijd. De eindleeftijd van je uitkering is je AOW-leeftijd. In 2016 is dat 65 jaar en 6 maanden. Dan gelden de volgende ruilvoeten:

<b>Gekozen ingangleeftijd</b>	<b>Eindleeftijd 65 jaar en 6 mnd</b>
<b>55</b>	27,3%
<b>56</b>	30,5%
<b>57</b>	34,5%
<b>58</b>	39,4%
<b>59</b>	45,8%
<b>60</b>	54,4%
<b>61</b>	66,7%
<b>62</b>	85,9%
<b>63</b>	120,5%
<b>64</b>	201,6%

Je kunt je tijdelijke pensioen dus uitstellen. Dit pensioen gaat dan in op je 63<sup>ste</sup> of 64<sup>ste</sup>. Je kunt je tijdelijke pensioen ook vervroegen. Dit pensioen gaat dan in op je 55<sup>ste</sup>, 56<sup>ste</sup>, 57<sup>ste</sup>, 58<sup>ste</sup>, 59<sup>ste</sup>, 60<sup>ste</sup> of 61<sup>ste</sup>.

Met ruilvoet bedoelen we in lid 5, 6 en 7 de aanspraak die je hebt op tijdelijk ouderdomspensioenen dat ingaat op een leeftijd die je zelf kiest en eindigt op je AOW-datum (in 2016 is dat 65 jaar en 6 maanden), uitgedrukt in een percentage van je tijdsevenredige aanspraak op tijdelijk ouderdomspensioen dat ingaat en eindigt op de reglementaire leeftijd.

*Een voorbeeld:*

Je hebt een tijdelijk ouderdomspensioen van € 100,- per jaar. Dit gaat in op je 62<sup>ste</sup> en eindigt op je 65<sup>ste</sup>. Je zet dit om naar een tijdelijk ouderdomspensioen van € 120,50 per jaar. Dit gaat in op je 63<sup>ste</sup> en eindigt op je AOW-datum van 65 jaar en 6 maanden.

8. Je wilt je **tijdelijk** ouderdomspensioen tot je 65<sup>ste</sup> omzetten naar een **levenslang ouderdomspensioen** vanaf je 67<sup>ste</sup>. Dan gelden de volgende ruilvoeten:

<b>Gekozen ingangleeftijd</b>	<b>Beginleeftijd 67 jaar</b>
<b>55</b>	66,0%
<b>56</b>	58,6%
<b>57</b>	51,4%
<b>58</b>	44,3%
<b>59</b>	37,4%
<b>60</b>	30,7%
<b>61</b>	24,1%
<b>62</b>	17,8%



<b>63</b>	11,7%
<b>64</b>	5,7%

Met ruilvoet bedoelen we de aanspraak die je hebt op levenslang ouderdomspensioen dat ingaat op je 67<sup>ste</sup>, uitgedrukt in een percentage van je tijdsevenredige aanspraak op tijdelijk ouderdomspensioen dat ingaat op de leeftijd die je zelf kiest en eindigt op je 65<sup>ste</sup>.

*Een voorbeeld:*

Je hebt een tijdelijk ouderdomspensioen van € 100,- per jaar dat ingaat op je 61<sup>ste</sup> en eindigt op je 65<sup>ste</sup>. Je kunt dit omzetten naar een (extra) levenslang ouderdomspensioen van € 24,10 dat ingaat op je 67<sup>ste</sup>.

9. Je wilt **variëren in de hoogte** van je levenslang ouderdomspensioen (artikel 20). Je kiest eerst voor 5, 10 of 15 jaar een hogere pensioenuitkering. Daarna krijg je levenslang een lagere uitkering. Of andersom. Dan gelden de volgende ruilvoeten:

<b>Leeftijd</b>	<b>Hoog 5 jaar, daarna laag</b>	<b>Hoog 10 jaar, daarna laag</b>	<b>Hoog 15 jaar, daarna laag</b>	<b>Laag 5 jaar, daarna hoog</b>	<b>Laag 10 jaar, daarna hoog</b>	<b>Laag 15 jaar, daarna hoog</b>
<b>55</b>	1,2524	1,1865	1,1327	1,0502	1,1023	1,1532
<b>56</b>	1,2518	1,1837	1,1293	1,0514	1,1047	1,1568
<b>57</b>	1,2500	1,1808	1,1257	1,0526	1,1073	1,1606
<b>58</b>	1,2482	1,1777	1,1218	1,0539	1,1100	1,1647
<b>59</b>	1,2462	1,1744	1,1178	1,0554	1,1129	1,1690
<b>60</b>	1,2441	1,1709	1,1136	1,0569	1,1161	1,1737
<b>61</b>	1,2418	1,1673	1,1092	1,0585	1,1195	1,1786
<b>62</b>	1,2394	1,1633	1,1047	1,0603	1,1231	1,1838
<b>63</b>	1,2368	1,1592	1,0999	1,0622	1,1270	1,1893
<b>64</b>	1,2340	1,1548	1,0949	1,0643	1,1312	1,1952
<b>65</b>	1,2310	1,1501	1,0898	1,0665	1,1357	1,2013
<b>66</b>	1,2278	1,1452	1,0846	1,0689	1,1405	1,2077
<b>67</b>	1,2243	1,1400	1,0792	1,0715	1,1457	1,2145

Met ruilvoet bedoelen we de aanspraak die je hebt op ouderdomspensioen in de gekozen periode, uitgedrukt in een percentage van je aanspraak op levenslang ouderdomspensioen dat ingaat op je 67<sup>ste</sup>.

Bij deze keuze gaat je levenslang ouderdomspensioen standaard in op je 67<sup>ste</sup> jaar. Wil je een combinatie van deze keuze met een eerdere of latere ingangsheeftijd? Dan berekenen we eerst hoeveel levenslang ouderdomspensioen je krijgt als je kiest voor die andere ingangsheeftijd. Daarna berekenen we je pensioen bij de keuze voor hoog-laag of laag-hoog.

*Een voorbeeld:*

Je bent 55 jaar en wilt eerder met pensioen. Je hebt hierdoor een levenslang ouderdomspensioen van € 1.000,- dat ingaat op je 55<sup>ste</sup>.

- Kies je voor een hoge uitkering in de eerste 10 jaar en een lage uitkering daarna? Dan krijg je de eerste 10 jaar € 1.186,50. Daarna krijg je levenslang € 889,88. Dit is 75% van € 1.186,50.
- Kies je voor een lage uitkering in de eerste 10 jaar en een hoge uitkering daarna? Dan krijg je de eerste 10 jaar € 826,73,-. Daarna krijg je levenslang € 1.102,30-. Het eerste bedrag is 75% van het laatste bedrag.

## Bijlage 3 Wat zijn de voorwaarden voor uitruil en afkoop van klein pensioen als je dienstverband stopt?

### Algemene bepalingen

#### Artikel 1

1. Deze voorwaarden horen bij dit pensioenreglement.
2. De begrippen uit het pensioenreglement gelden ook voor deze voorwaarden. Behalve als we iets hier anders omschrijven. Dan geldt wat je hier leest.
3. Wil je pensioen uitruilen als je dienstverband stopt? Of kopen wij een klein pensioen af? Dan doen wij dat op basis van grondslagen waarbij wij geen onderscheid maken tussen mannen en vrouwen (*sekseneutrale grondslagen*).
4. Alleen de pensioenaanspraken die je opbouwt als werknemer bij de *aangesloten onderneming* volgens deze pensioenregeling nemen wij mee in de berekeningen. Dit geldt ook voor de pensioenaanspraken die je door waardeoverdracht hebt ingebracht (volgens artikel 12).
5. Leiden de bepalingen in deze voorwaarden tot een situatie die niet fiscaal aanvaardbaar is? Dan berekenen wij de uitkomsten opnieuw naar een situatie die wel fiscaal aanvaardbaar is. Dat doen we waar dat mogelijk is.

### Je vraagt toestemming aan je partner

#### Artikel 2

1. Wil je uitruil aanvragen? Dat doe je binnen 2 maanden nadat je dienstverband is gestopt. Je stuurt ons dan een brief. Wil je partnerpensioen uitruilen in ouderdomspensioen? Dan zetten zowel jij als je *partner* je handtekening onder de brief.

### We gebruiken sekseneutrale ruilvoeten voor de uitruil

#### Artikel 3

We gebruiken *sekseneutrale* ruilvoeten voor de uitruil.

In deze tabel lees je hoe we levenslang ouderdomspensioen uitruilen voor levenslang partnerpensioen.

Lft.	60	61	62	63	64	65	66	67
20	794%	755%	718%	682%	646%	612%	579%	546%
21	786%	748%	711%	675%	640%	606%	573%	540%
22	778%	740%	704%	668%	633%	600%	568%	535%
23	771%	733%	697%	661%	627%	594%	562%	529%
24	764%	726%	690%	655%	621%	588%	556%	524%
25	756%	719%	684%	649%	615%	583%	551%	519%
26	749%	713%	677%	643%	610%	577%	546%	514%
27	743%	706%	671%	637%	604%	572%	541%	509%
28	736%	700%	665%	631%	599%	567%	536%	505%
29	729%	694%	659%	626%	593%	562%	531%	500%
30	723%	688%	653%	620%	588%	557%	527%	495%

31	716%	681%	648%	615%	583%	552%	522%	491%
32	710%	675%	642%	609%	578%	547%	517%	487%
33	703%	669%	636%	604%	573%	542%	513%	482%
34	697%	663%	631%	599%	568%	538%	508%	478%
35	691%	658%	625%	594%	563%	533%	504%	474%
36	685%	652%	620%	589%	558%	529%	500%	470%
37	679%	647%	615%	584%	554%	525%	496%	467%
38	673%	641%	610%	579%	549%	520%	492%	463%
39	667%	636%	605%	575%	545%	517%	489%	459%
40	662%	631%	600%	570%	541%	513%	485%	456%
41	641%	611%	582%	553%	525%	497%	471%	442%
42	636%	606%	577%	549%	521%	494%	467%	439%
43	631%	602%	573%	545%	517%	490%	464%	436%
44	626%	597%	569%	541%	514%	487%	461%	434%
45	621%	593%	565%	537%	510%	484%	458%	431%
46	585%	558%	531%	505%	480%	455%	431%	405%
47	581%	554%	528%	502%	477%	452%	428%	403%
48	577%	550%	524%	499%	474%	450%	426%	401%
49	574%	547%	521%	496%	471%	447%	423%	398%
50	571%	544%	518%	493%	469%	445%	421%	396%
51	547%	521%	497%	472%	449%	426%	403%	379%
52	545%	519%	495%	470%	447%	424%	401%	377%
53	543%	517%	493%	469%	445%	422%	400%	376%
54	541%	516%	491%	467%	444%	421%	399%	375%
55	540%	515%	491%	467%	443%	421%	398%	374%
56	504%	481%	458%	436%	414%	392%	371%	349%
57	504%	481%	459%	436%	414%	393%	372%	349%
58	505%	482%	460%	437%	416%	394%	373%	350%
59	505%	483%	461%	439%	417%	396%	374%	351%
60	506%	484%	462%	441%	419%	397%	376%	353%
61		486%	465%	443%	421%	400%	379%	355%
62			467%	446%	424%	403%	382%	358%
63				449%	427%	406%	385%	362%
64					431%	410%	389%	365%
65						414%	393%	369%
66							396%	374%
67								379%

Met ruilvoet bedoelen we de aanspraak die je krijgt op levenslang partnerpensioen. De ruilvoet is uitgedrukt in een percentage van de beschikbaar gestelde aanspraak op levenslang ouderdompensioen.

*Een voorbeeld:*

Je ruilt pensioen uit op je 51<sup>ste</sup>. Dan kun je voor iedere € 100,- beschikbaar levenslang ouderdompensioen vanaf je 63<sup>ste</sup> een uitruikbaar levenslang partnerpensioen van € 472,- per jaar krijgen.

## Afkoop van je pensioen

### Artikel 4

1. Kopen wij je pensioen af? Dan keren we per eenheid levenslang ouderdompensioen minimaal het bedrag uit dat volgens de tabel hoort bij de leeftijd die je hebt op het moment dat we de afkoopwaarde bepalen.

<b>Leeftijd</b>	<b>60</b>	<b>61</b>	<b>62</b>	<b>63</b>	<b>64</b>	<b>65</b>	<b>66</b>	<b>67</b>	<b>LPP</b>
<b>20</b>	8,93	8,50	8,07	7,67	7,27	6,89	6,52	6,16	1,13
<b>21</b>	9,19	8,74	8,31	7,89	7,48	7,09	6,70	6,33	1,17
<b>22</b>	9,46	9,00	8,55	8,12	7,70	7,29	6,90	6,52	1,22
<b>23</b>	9,73	9,26	8,80	8,35	7,92	7,50	7,10	6,70	1,27
<b>24</b>	10,02	9,53	9,05	8,59	8,15	7,72	7,30	6,90	1,32
<b>25</b>	10,30	9,80	9,31	8,84	8,38	7,94	7,51	7,09	1,37
<b>26</b>	10,60	10,08	9,58	9,09	8,62	8,17	7,72	7,29	1,42
<b>27</b>	10,90	10,37	9,85	9,35	8,87	8,40	7,94	7,50	1,47
<b>28</b>	11,21	10,66	10,13	9,62	9,12	8,64	8,17	7,71	1,53
<b>29</b>	11,52	10,96	10,42	9,89	9,38	8,88	8,40	7,93	1,59
<b>30</b>	11,85	11,27	10,71	10,17	9,64	9,13	8,63	8,15	1,64
<b>31</b>	12,17	11,58	11,01	10,45	9,91	9,38	8,87	8,38	1,71
<b>32</b>	12,51	11,90	11,31	10,74	10,18	9,64	9,12	8,61	1,77
<b>33</b>	12,85	12,22	11,62	11,03	10,46	9,90	9,37	8,84	1,83
<b>34</b>	13,19	12,55	11,93	11,33	10,74	10,17	9,62	9,08	1,90
<b>35</b>	13,54	12,89	12,25	11,64	11,03	10,45	9,88	9,33	1,97
<b>36</b>	13,90	13,23	12,58	11,95	11,33	10,73	10,15	9,58	2,04
<b>37</b>	14,25	13,57	12,91	12,26	11,63	11,01	10,42	9,84	2,11
<b>38</b>	14,62	13,92	13,24	12,58	11,93	11,30	10,69	10,09	2,18
<b>39</b>	14,98	14,27	13,58	12,90	12,24	11,60	10,97	10,36	2,25
<b>40</b>	15,35	14,63	13,92	13,23	12,55	11,89	11,25	10,63	2,33
<b>41</b>	15,70	14,96	14,24	13,53	12,84	12,17	11,51	10,87	2,46
<b>42</b>	16,07	15,32	14,58	13,86	13,16	12,47	11,80	11,15	2,54
<b>43</b>	16,44	15,67	14,93	14,19	13,48	12,78	12,09	11,42	2,62
<b>44</b>	16,82	16,04	15,27	14,53	13,80	13,08	12,38	11,70	2,70
<b>45</b>	17,19	16,40	15,62	14,86	14,12	13,39	12,68	11,98	2,78
<b>46</b>	17,51	16,70	15,91	15,13	14,37	13,63	12,91	12,20	3,01
<b>47</b>	17,90	17,07	16,26	15,47	14,69	13,94	13,20	12,48	3,10
<b>48</b>	18,29	17,44	16,61	15,81	15,02	14,25	13,49	12,76	3,18
<b>49</b>	18,69	17,82	16,97	16,15	15,34	14,55	13,79	13,04	3,27
<b>50</b>	19,09	18,20	17,34	16,49	15,67	14,86	14,08	13,32	3,36
<b>51</b>	19,44	18,53	17,65	16,79	15,94	15,12	14,32	13,54	3,57
<b>52</b>	19,84	18,92	18,02	17,14	16,28	15,44	14,62	13,82	3,66
<b>53</b>	20,26	19,32	18,40	17,50	16,62	15,76	14,92	14,11	3,75
<b>54</b>	20,67	19,71	18,78	17,86	16,96	16,08	15,23	14,40	3,84
<b>55</b>	21,08	20,11	19,16	18,23	17,31	16,41	15,54	14,69	3,93
<b>56</b>	21,37	20,39	19,43	18,48	17,54	16,63	15,74	14,87	4,26
<b>57</b>	21,77	20,79	19,81	18,85	17,90	16,97	16,06	15,17	4,34
<b>58</b>	22,17	21,18	20,19	19,22	18,25	17,31	16,38	15,47	4,42
<b>59</b>	22,56	21,56	20,57	19,59	18,61	17,65	16,71	15,78	4,49
<b>60</b>	22,93	21,94	20,94	19,95	18,97	18,00	17,04	16,10	4,56
<b>61</b>		22,30	21,31	20,31	19,32	18,34	17,37	16,41	4,62
<b>62</b>			21,66	20,67	19,67	18,68	17,70	16,74	4,67
<b>63</b>				21,01	20,01	19,02	18,04	17,06	4,72
<b>64</b>					20,35	19,35	18,36	17,38	4,76
<b>65</b>						19,68	18,68	17,69	4,79
<b>66</b>							19,00	18,01	4,81
<b>67</b>								18,32	4,83

2. Kopen we tijdelijk ouderdomspensioen af als je dienstverband is gestopt voor je pensioendatum? Dan keren we per eenheid pensioen minimaal het bedrag uit per vol jaar uitkeringsduur van het pensioen

dat volgens de tabel hoort bij de leeftijd die we noemen. Geldt de pensioenuitkering niet voor een heel aantal jaren? Dan passen we het uit te keren bedrag naar verhouding aan.

<b>Leeftijd bij afkoop</b>	<b>Minimale uitkering per eenheid tijdelijk ouderdomspensioen</b>
20	0,38
21	0,39
22	0,41
23	0,42
24	0,43
25	0,44
26	0,46
27	0,47
28	0,48
29	0,50
30	0,51
31	0,53
32	0,54
33	0,56
34	0,57
35	0,58
36	0,60
37	0,61
38	0,63
39	0,64
40	0,66
41	0,67
42	0,69
43	0,70
44	0,71
45	0,73
46	0,74
47	0,76
48	0,77
49	0,79
50	0,80
51	0,82
52	0,84
53	0,86
54	0,88
55	0,90
56	0,91
57	0,93
58	0,95
59	0,96
60	0,97
61	0,98
62	0,99
63	0,99
64	1,00

## **Hoe lang gelden de sekseneutrale ruilvoeten en afkoopfactoren?**

### **Artikel 5**

De ruilvoeten en afkoopfactoren in deze bijlage gelden vanaf 1 januari 2016. In principe gelden de ruilvoeten en afkoopfactoren voor 1 jaar. Als dat nodig is, bepalen we de ruilvoeten en afkoopfactoren eerder opnieuw. Dat doen we bijvoorbeeld op basis van ervaringscijfers of voorschriften van dwingend recht.

## **Bijlage 4 Overgangs- en garantiebepalingen voor oud-werknemers van Interpolis**

Was je op 31 december 2007 in dienst van Interpolis Verzekeringen N.V. of Interpolis Mens & Werk Bedrijfszorg N.V.? En heeft Achmea Personeel B.V je dienstverband vanaf 1 januari 2008 voortgezet? Dan gelden de volgende artikelen voor jou.

### **Garantie- en overgangsbepaling voor je 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 garantie- en overgangsbepalingen**

#### **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. [Vervallen per 1 januari 2014]

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. [Vervallen per 1 januari 2014]

### **Artikel 3**

[Vervallen per 1 januari 2014]



## **Bijlage 5 Overgangsbepaling voor oud-werknemers van Agis Zorgverzekeringen**

### **Artikel 1**

De wachtgeldregeling zoals opgenomen in de cao blijft van kracht. Kijk voor de voorwaarden van de wachtgeldregeling Agis Zorgverzekeringen in artikel 15.10.7 in de cao.

Viel je op 31 december 2013 al onder de wachtgeldregeling van Agis Zorgverzekeringen? Dan neem je vanaf 1 januari 2014 deel aan deze pensioenregeling.