

Addendum FlexPensioenreglement versies 2, 3, 4 en 5 – 2016

Met ingang van 1 januari 2014 zijn de mogelijkheden om pensioen te vervroegen of uit te stellen gelijk getrokken met de mogelijkheden uit het AT&T Pensioenreglement. Dit betekent dat de vervroeging voor 60 jaar niet langer mogelijk is. Uitstel kan tot 70 jaar.

Daarom worden in versie 5 de artikelen 22, 23 en 24 als volgt aangepast (wijzigingen onderstreept) – voor de oudere versies is het artikelnummer één hoger:

Artikel 15 Toeslagen (indexatie)

1. Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken als bedoeld in dit reglement wordt jaarlijks voorwaardelijk toeslag verleend van maximaal de prijsindex. De prijsindex is de afgeleide consumentenprijsindex (CPI) reeks CPI-alle huishoudens (2000 = 100), gepubliceerd door het Centraal Bureau van de Statistiek (CBS), over de periode van 12 maanden gerekend september tot september direct voorafgaande aan de verhogingsdatum.
In het geval dat er sprake is van een daling van genoemd prijsindexcijfer is de verhoging nihil. De eerstkomende verhoging zal worden toegekend nadat het prijsindexcijfer hoger is dan ten tijde van de laatste verhoging en wel op een zodanige wijze dat het pensioen het prijsindexcijfer volgt;
2. De toeslag zal volgens een staffel worden verleend, gebaseerd op de volgende uitgangspunten:
 - a) Als de beleidsdekkingsgraad lager is dan 110%, wordt geen toeslag verleend.
 - b) Als de beleidsdekkingsgraad tussen de 110% en de 135% is, wordt een gedeeltelijke toeslag verleend. De toeslag is dan gelijk aan:
$$\frac{\text{Beleidsdekkingsgraad} - 110\%}{135\% - 110\%} * \text{prijsindex}$$
 - c) Als de beleidsdekkingsgraad hoger is dan 135% zal de toeslag volledig worden toegekend
 - d) Er vindt jaarlijks een toets plaats om na te gaan of de te verlenen toeslag aan de wettelijke vereisten voldoet. Als de toeslag volgens het beschreven beleid hoger is dan het wettelijk toegestane, dan zal de toeslag worden verlaagd tot de maximaal toegestane toeslag.
3. Indien de dekkingsgraad meer dan 10%-punt lager is dan de beleidsdekkingsgraad en het bestuur niet een gereede verwachting heeft dat de dekkingsgraad snel zal stijgen naar het huidige niveau van de beleidsdekkingsgraad, dan kan het bestuur vanuit het oogpunt van evenwichtige belangenafweging besluiten om de hoogte van toeslag uit sub-artikel 2 en 3 te bepalen op basis van de dekkingsgraad in plaats van de beleidsdekkingsgraad.
4. Incidentele toeslagverlening om in het verleden niet toegekende toeslagen of in het verleden doorgevoerde verminderingen van pensioenaanspraken en pensioenrechten te compenseren, kan worden verleend als die toeslagverlening geen gevolgen heeft voor de toeslagverlening in de toekomst en de beleidsdekkingsgraad het niveau van het vereist eigen vermogen behoudt. In enig jaar kan ten hoogste een vijfde van het vermogen dat voor deze toeslagverlening beschikbaar is, worden aangewend.
Kortingen en gemiste toeslagen uit het verleden worden niet meer hersteld als de korting of de (deels) gemiste toeslag meer dan 10 jaar oud is. Het bestuur zal de oudste gemiste toeslag dan wel korting als eerste opnieuw toekennen.
Als de beleidsdekkingsgraad lager is dan de vereiste dekkingsgraad van het fonds zal er

geen korting ongedaan worden gemaakt dan wel gemiste toeslag worden verleend over het verleden.

5. Op pensioenen die zijn aangekocht onder het Persoonlijk Pensioen Kapitaal bij een verzekeraar wordt geen toeslag verleend.

Artikel 22 Flexibele pensionering (ouder artikel 23)

1. Flexibele pensioendatum

- a) Zonder een schriftelijke wijziging van de deelnemer zal het DB-ouderdomspensioen, zoals opgebouwd in Artikel 9 lid 1, ingaan op de normale pensioendatum. Indien de deelnemer na de normale pensioendatum met pensioen wenst te gaan, dient dit uiterlijk zes maanden voor de normale pensioendatum schriftelijk aan de directie te worden meegedeeld. Het pensioen zal dan uiterlijk ingaan op de 70-jarige leeftijd van de deelnemer;
- b) (Gewezen) deelnemers hebben het recht de pensioendatum te bepalen, met dien verstande dat de pensioendatum niet mag liggen voor het bereiken van de 60-jarige leeftijd en niet mag liggen na het bereiken van de 70-jarige leeftijd, onverminderd de mogelijke eerdere ingang van het ouderdomspensioen wegens het bereiken van de in Artikel 15 opgenomen maximering van het ouderdomspensioen;.
- c) Ongewijzigd
- d) Ongewijzigd
- e) Ongewijzigd

2. Grootte van de pensioenaanspraken op de normale pensioendatum

Ongewijzigd

3. Pensionering voor de normale pensioendatum

Ongewijzigd

4. Pensionering na de normale pensioendatum

Wanneer de (gewezen) deelnemer na de normale pensioendatum, doch uiterlijk bij het bereiken van de 70-jarige leeftijd, met pensioen wenst te gaan, zal de som van de (ouderdoms-)pensioenuitkeringen als genoemd in Artikel 22 lid 2a en b actuarieel neutraal worden omgerekend, zodanig dat vanaf de verlate pensioendatum een zo gelijkmatig mogelijk pensioeninkomen wordt verkregen, een en ander met inachtneming van het bepaalde in Artikel 15.

5. Tabellen

Zie voor een uitleg een aanpassing t.a.v. de tabellen de voor het document SPAN Tabellen gesloten reglementen 20xx.doc (xx = het jaar dat dit document geldig is).

Artikel 23 Hoog/Laagpensioen (ouder artikel 24)

1. De (gewezen) deelnemer heeft, voor zover zulks in overeenstemming met de terzake relevante wettelijk bepalingen, het recht om op de feitelijke pensioendatum het alsdan ingaande ouderdomspensioen om te zetten in:
 - a. Een ouderdomspensioen dat gedurende vijf jaar vanaf de feitelijke pensioendatum hoger is dan het oorspronkelijke ouderdomspensioen en in de periode daarna lager dan het oorspronkelijke ouderdomspensioen;
 - b. Een ouderdomspensioen dat gedurende vijf jaar vanaf de feitelijke pensioendatum lager is dan het oorspronkelijke ouderdomspensioen en in de periode daarna hoger dan het oorspronkelijke ouderdomspensioen.

2. Ongewijzigd
3. Ongewijzigd

Artikel 24 Deeltijdpensioen (ouder artikel 25)

1. Ongewijzigd
2. Het deeltijdpensioen kan ingaan op de eerste van de maand volgend op het bereiken van de 60-jarige leeftijd, doch niet later dan de eerste van de maand volgend op het bereiken van de 69-jarige leeftijd.
3. Ongewijzigd
4. Ongewijzigd
5. Ongewijzigd
6. Vervallen m.i.v. 1-1-2014
7. Ongewijzigd

De overige artikelen van het FlexPensioenreglement versie 5, 1-01-2004, blijven ongewijzigd.

Geldigheidsduur van de versies

- Versie 2: 1-08-1999 t/m 31-12-2001
- Versie 3: 1-01-2002 t/m 30-06-2002
- Versie 4: 1-07-2002 t/m 31-12-2003
- Versie 5: 1-01-2004 t/m 31-12-2005
- Vanaf 1-01-2006 zijn de actieve deelnemers overgegaan naar het AT&T Pensioenreglement.
- Deze appendix versie 1 is van toepassing vanaf 1-01-2014 t/m 31-12-20015
- Deze appendix versie 2016 geldt vanaf 1-01-2016