

Addendum FlexPensioenreglement versies 2, 3, 4 en 5 – 2023

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 12, 15, 16, 22, 23 en 24 als volgt aangepast (wijzigingen onderstreept) – voor de oudere versies is het artikelnummer één hoger.

Per 2020 is dit addendum aangepast volgens de mogelijkheden uit het AT&T Pensioenreglement. De 100%-toets is vervallen en vervroegen van de (deeltijd-) pensioendatum is mogelijk onder voorwaarden.

Per 2023 is artikel 23 van dit addendum aangepast volgens de mogelijkheden uit het AT&T Pensioenreglement die gelden voor hoog/laag: de ondergrens van de laagste uitkering is 75% van de hoogste uitkering.

Artikel 12 Partnerpensioen vanaf de feitelijke pensioendatum

1. Op de feitelijke pensioendatum heeft de (gewezen) deelnemer het recht om een gedeelte van zijn/haar (tot dat tijdstip op grond van Artikel 9 lid 1 opgebouwde aanspraak op) DB-ouderdomspensioen om te zetten in een aanspraak op partnerpensioen dat voorziet in een uitkering aan de partner ten tijde van het overlijden van de (gewezen) deelnemer na de pensioendatum onder gelijktijdige verlaging van het levenslange ouderdomspensioen. Deze eenmalige keuze dient uiterlijk drie maanden voor de feitelijke pensioendatum schriftelijk aan het fonds te worden medegedeeld;
2. De (gewezen) deelnemer kan hierbij kiezen voor een aanvulling op het opgebouwde jaarlijks partnerpensioen ter hoogte van maximaal 70 % van het na bovengenoemde omzetting verlaagde ouderdomspensioen. Het bijzonder partnerpensioen telt mee bij bepaling van de hoogte van het partnerpensioen voor de 70%-grens;
3. De omzetting als bedoeld in lid 1 van dit artikel geschiedt op basis van de laatste door het fonds vastgestelde sekseneutrale, actuariële tabel: "Inkoop nabestaandenpensioen";
4. Het partnerpensioen gaat in op de eerste van de maand volgende op de dag van overlijden van de (gewezen) deelnemer en wordt uitgekeerd tot en met de maand van overlijden van de rechthebbende;
5. Voor het verzoek tot omzetting als in lid 1 van dit artikel bedoeld, is goedkeuring van de partner van de (gewezen) deelnemer vereist;
6. Geen aanspraak op partnerpensioen is mogelijk, indien de (gewezen) deelnemer of gepensioneerd na de feitelijke pensioendatum in het huwelijk treedt of een samenlevingsverband aangaat;
7. Artikel 11 lid 4 is van overeenkomstige toepassing.

Artikel 15 Maximering van de pensioenaanspraken

Vervallen

Artikel 16 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:
$$\frac{\text{Beleidsdekkingsgraad} - 110\%}{135\% - 110\%} \times \text{prijsindex}$$
 - 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 gerede 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. Het ouderdomspensioen eerder in laten gaan dan de normale pensioendatum is alleen mogelijk in het geval de deelnemer stopt met werken en niet voornemens is om na de eerdere ingangsdatum van het ouderdomspensioen, weer te gaan werken. Deze voorwaarde geldt niet in het geval dat het ouderdomspensioen ingaat binnen vijf jaar voor de wettelijke AOW-leeftijd
- 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 actuariael neutraal worden omgerekend, zodanig dat vanaf de verlate pensioendatum een zo gelijkmatig mogelijk pensioeninkomen wordt verkregen.

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).

OUD: 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

NIEUW: Artikel 23 Hoog/Laagpensioen (ouder artikel 24)

1. De (gewezen) deelnemer heeft, voor zover zulks in overeenstemming met de ter zake relevante wettelijke bepalingen, het recht om op de feitelijke pensioendatum het alsdan ingaande ouderdomspensioen om te zetten in:

- a. een ouderdomspensioen dat, ter compensatie van het gemis van een AOW uitkering, gedurende de periode vanaf pensionering tot de eerste van de maand volgend op het bereiken van de voor de (gewezen) deelnemer geldende AOW-leeftijd wordt verhoogd met een bedrag van maximaal tweemaal de AOW voor een gehuwde zonder toeslag; en daarnaast of uitsluitend;
- b. een ouderdomspensioen dat gedurende een periode van minimaal een jaar tot maximaal tien jaar hoger is dan het oorspronkelijke ouderdomspensioen en in de periode daarna lager is dan het oorspronkelijke ouderdomspensioen;
- c. een ouderdomspensioen dat gedurende een periode van minimaal een jaar tot maximaal tien jaar lager is dan het oorspronkelijke ouderdomspensioen en in de periode daarna hoger is dan het oorspronkelijke ouderdomspensioen;

2. Door toepassing van dit artikel kan de laagste uitkering van het ouderdomspensioen niet minder bedragen dan 75 % van de hoogste uitkering van het ouderdomspensioen.

Hierbij wordt het deel dat dient om voor de AOW-leeftijd de AOW te compenseren conform dit artikel 23 lid 1.a, buiten beschouwing gelaten;

3. De berekeningen, zoals hierboven genoemd, worden gebaseerd op de in de bijlage vermelde tabellen Hoog / Laag pensioen, die voor mannen en vrouwen gelijk zijn. Indien de verhouding tussen hoog en laag en/of de termijnen afwijken van die in de daarvoor bestemde tabel dan zal de berekening individueel maar sekse neutraal worden uitgevoerd.

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. Het deeltijdpensioen eerder in laten gaan dan de normale pensioendatum is alleen mogelijk in het geval de deelnemer voor het deel dat het pensioen ingaat, stopt met werken en niet voornemens is om na de eerdere ingangsdatum van het deeltijdpensioen, de resterende arbeidsduur uit te bereiden. Deze voorwaarde geldt niet in geval het deeltijdpensioen ingaat binnen vijf jaar voor de wettelijke AOW-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
- Deze appendix versie 2020 geldt vanaf 1-1-2020
- Deze appendix versie 2022 geldt vanaf 1-1-2022
- Deze appendix versie 2023 geldt vanaf 1-1-2023