

Addendum FlexPensioenreglement versies 2, 3, 4 en 5 – 2025

ingaaude per 31 maart 2026

In verband met de voorgenomen liquidatie van Stichting Pensioenfonds AT&T Nederland (hierna: het Pensioenfonds) worden **per 1 april 2026** (de Overdrachtsdatum) alle pensioenaanspraken en -rechten van (gewezen) deelnemers, gepensioneerd en (gewezen) partners collectief overgedragen. Deze overdracht vindt plaats met inachtneming van alle wettelijke waarborgen ingevolge artikel 84 van de Pensioenwet.

Reikwijdte van het Addendum

Dit Addendum bij het AT&T FlexPensioenreglement (versie 5) van het Pensioenfonds, waarvan het reglement in werking is getreden per 1 januari 2004 (hierna: het Reglement), is opgesteld om de collectieve waardeoverdracht naar Zwitserleven en Zwitserleven PPI mogelijk te maken.

Dit addendum heeft uitsluitend betrekking op de Defined Benefit (DB)-aanspraken. De overdracht van deze DB-rechten wordt verzekerd bij SRLEV N.V., handelend onder de naam Zwitserleven.

Het deel betreffende Defined Contribution (DC)-kapitalen (Persoonlijk Pensioen Kapitaal) wordt per de Overdrachtsdatum overgedragen aan Zwitserleven PPI N.V. De rechten en plichten die voortvloeien uit deze overdracht voor gewezen deelnemers zijn terug te lezen in het pensioenreglement van Zwitserleven PPI, met als ingangsdatum 1 april 2026.

Als gevolg van de liquidatie van het Pensioenfonds en de collectieve waardeoverdracht naar Zwitserleven en Zwitserleven PPI gelden per 31 maart 2026, in aanvulling op – of in afwijking van – het Reglement, de volgende bepalingen met betrekking tot de DB-aanspraken

Algemeen

- Zwitserleven zal vanaf de Overdrachtsdatum de pensioenregeling van het fonds gaan uitvoeren in overeenstemming met het Reglement inclusief het bepaalde in dit Addendum met inachtneming van het feit dat er geen sprake meer is van pensioenopbouw/pensioenverwerving.
- Dit Addendum treedt in werking direct voorafgaand aan de collectieve waardeoverdracht naar Zwitserleven.
- De bevoegdheden van het pensioenfonds of haar bestuur, zoals beschreven in het Reglement, komen vanaf de Overdrachtsdatum toe aan Zwitserleven voorzover dit mogelijk is.
- Zwitserleven garandeert de overgedragen pensioenaanspraken en pensioenrechten.
- Vanaf de Overdrachtsdatum zijn op alle pensioenaanspraken en -rechten de algemene verzekeringsvoorwaarden en het clausuleblad NHT van toepassing voor zover deze redelijkerwijs van toepassing kunnen zijn.
- Vanaf de Overdrachtsdatum geldt de klachtenregeling en het privacy statement (zwitserleven.nl/privacy) van Zwitserleven.

- Na de Overdrachtsdatum zijn de flexibiliseringsfactoren van Zwitserleven van toepassing. Deze kunnen jaarlijks door Zwitserleven worden aangepast

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 aangepast maar voor de oudere versies is het betreffende 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 2: Vervalt in zijn geheel. Het deelnemerschap is voor alle werknemers beëindigd per 1 januari **2014**. Er is bij de collectieve waardeoverdracht evenmin sprake meer van voortzetting van deelnemerschap bij arbeidsongeschiktheid.

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. Dit Artikel vervalt in zijn geheel en wordt vervangen door:

1. Op alle opgebouwde Defined Benefit-pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks, voor het eerst per 1 januari 2027, een variabele toeslagverlening toegekend ter grootte van X % van de HICPxT per oktober tot oktober, waarbij de toeslag maximaal X% van 20% bedraagt.
2. Op alle pensioenrechten die op of na de Overdrachtsdatum op de feitelijke pensioendatum worden aangekocht met het Persoonlijk Pensioen Kapitaal (PPK) wordt de volgende toeslagverlening toegepast. De stijging vermeld in lid 1 is niet van toepassing op het Persoonlijk Pensioen Kapitaal zoals verzekerd bij Zwitserleven PPI. Met het Persoonlijk Pensioen Kapitaal kan op de pensioendatum eventueel een stijgend pensioen worden aangekocht. (= conform toeslagverlening bij aankoop van die pensioenen in een verzekerde polis van Zwitserleven; omschrijven welke toeslagverlening/indexatie dat betreft).

Artikel 18: Vervalt in zijn geheel

Artikel 19: Vervalt in zijn geheel.

Artikel 20: Vervalt in zijn geheel.

Aanwending Persoonlijk Pensioenkapitaal (PPK)

Artikel 21:

Alle bepalingen inzake DC-kapitalen, namelijk het Persoonlijk Pensioen Plan, komen per de Overdrachtsdatum te vervallen en worden, voor zover van toepassing, vervangen door het pensioenreglement van Zwitserleven PPI, zoals dat geldt vanaf **1 april 2026**.

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 actuarieel neutraal worden omgerekend, zodanig dat vanaf de verlate pensioendatum een zo gelijkmatig mogelijk pensioeninkomen wordt verkregen.

5. Tabellen

Zie de bijlage Flexibiliseringsfactoren Zwitserleven

OOD: 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 viij 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 viij 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 terzake 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 Flexibiliseringsfactoren Zwitserleven vermelde tabellen; .

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

Artikel 25 t/m 29: Arbeidsongeschiktheid en voortzetting pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid – vervallen in hun geheel. Er is per 31 maart 2026 geen sprake meer van voortzetting van deelnemerschap bij arbeidsongeschiktheid.

Inkomende en uitgaande waardeoverdrachten

Artikel 36: Het kopje van dit artikel wordt gewijzigd en komt te luiden:

‘Uitgaande waardeoverdrachten’. Er is vanaf de Overdrachtsdatum geen sprake meer van een inkomende waardeoverdracht.

Artikel 36.1 onder b. en c.: Deze onderdelen vervallen.

Artikel 36.2.: Artikellid vervalt.

Artikel 36.4 wordt aangevuld: Zwitserleven werkt niet mee aan waardeoverdrachten indien er sprake is van bevoegdheid tot waardeoverdracht. Zwitserleven werkt uitsluitend mee indien er sprake is van een plicht tot waardeoverdracht.

Overgangsbepaling vorige reglementen

Dit nieuwe artikel komt te luiden:

- Vanaf de Overdrachtsdatum zijn alle ingevolge het Reglement verworven pensioenrechten en pensioenaanspraken met inachtneming van alle wettelijke waarborgen ongewijzigd overgedragen aan Zwitserleven ingevolge een collectieve waardeoverdracht op grond van artikel 84 van de Pensioenwet. Vanaf deze datum zal Zwitserleven uitvoering geven aan het Reglement inclusief het onderhavige Addendum, zoals deze zullen gelden per **31 maart 2026**. Daar waar in het Reglement gesproken wordt over het ‘fonds’, moet dan gelezen worden ‘Zwitserleven’, voor zover deze op Zwitserleven van toepassing kunnen zijn.
- Ten aanzien van de tabellen en grondslagen zoals opgenomen in de Bijlagen van het Reglement (en zoals onderstaand in dit Addendum is gewijzigd per **31 maart**

2026), geldt dat deze periodiek door Zwitserleven kunnen worden herzien, voor het eerst per 1 januari 2027

Artikel 41 Garantieclausule vervalt in zijn geheel

Hardheidsclausule en Geschillen

Artikelen 42 en 43: Vervallen. Na de Overdrachtsdatum gelden de voorwaarden van Zwitserleven inclusief klachtregeling van Zwitserleven. Zwitserleven heeft een eigen klachtenregeling. Met ingang van overdrachtsdatum is de klachtenregeling van Zwitserleven van toepassing. Eventuele klachten van aanspraak- en pensioengerechtigden kunnen worden toegezonden aan Zwitserleven.

Artikel 41 Inwerkingtreding

1. Dit Addendum is van toepassing op het Reglement en is vastgesteld op 17-12-2025
2. Dit Addendum treedt in werking direct voorafgaand aan de collectieve waardeoverdracht naar Zwitserleven in verband met de liquidatie van het fonds en de daardoor uit hoofde van artikel 84 van de Pensioenwet vereiste collectieve waardeoverdracht van alle ingevolge het Reglement van het fonds opgebouwde pensioenaanspraken en ingegane pensioenrechten naar Zwitserleven per de Overdrachtsdatum.

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
- Deze appendix versie 2025 geldt vanaf 31-3-2026

Bijlagen

De in de Bijlage van het Reglement vermelde tabellen en grondslagen vervallen per de Overdrachtsdatum. Vanaf dat moment zijn de tabellen en grondslagen van Zwitserleven van toepassing. Daarnaast gelden per de Overdrachtsdatum ook andere bijlagen die van toepassing zijn, zoals aanvullende voorwaarden en tarieven zoals hieronder vermeld. De van toepassing zijnde bijlagen luiden als volgt:

- Vanaf de Overdrachtsdatum zullen de volgende tabellen en grondslagen van toepassing zijn:

- Algemene verzekeringsvoorwaarden (nog bijvoegen)
- Het clausuleblad NHT
- Flexibiliseringsfactoren Zwitserleven per 1-1-2024