



# Philips Pensioenfonds



Pensioenreglement – Flex pensioen cao

# Inhoudsopgave

Tabel kernbedragen	3
Pensioenreglement	5
Artikel 1 Definities	6
Artikel 2 Pensioenen	11
Artikel 3 Vaststelling grondslagen / Deeltijdfactor / Partnerschap	11
Artikel 4 CDC-karakter / Financiering	12
Artikel 5 Pensioenleeftijd / Ouderdompensioen / Hoog-laagregeling	14
Artikel 6 Deeltijdpensionering	17
Artikel 7 Vervroeging en uitstel bij de keuze van de Pensioenleeftijd	18
Artikel 8 Nabestaandenspensioen	19
Artikel 9 Anw-hiaatverzekering	20
Artikel 10 Inruil pensioenaanspraken op de Pensioenleeftijd	23
Artikel 11 Bijzonder nabestaandenpensioen	24
Artikel 12 Wezenpensioen	26
Artikel 13 Arbeidsongeschiktheidspensioen	27
Artikel 14 Premievrije pensioenopbouw	28
Artikel 15 Voortijdige beëindiging van het dienstverband	30
Artikel 16 Waardeoverdracht / afkoop / vervallen klein ouderdompensioen bij beëindiging deelneming	32
Artikel 17 Afkoop klein nabestaandenpensioen of wezenpensioen bij ingang	33
Artikel 18 Afkoop klein bijzonder nabestaandenpensioen	34
Artikel 19 Waardeoverdracht	35
Artikel 20 Maximering	36
Artikel 21 Uitbetaling van pensioenen	36
Artikel 22 Indexatie	37
Artikel 23 Algemene expatbepaling	38
Artikel 24 Reglementswijzigingen en kortingsbepaling	38
Artikel 25 Bijzondere bepalingen	39
Artikel 26 Pensioenverevening / Conversie	41
Artikel 27 Klachtenregeling	41
Artikel 28 Opheffing van de Stichting	42
Artikel 29 Overgangsregelingen	42
Artikel 30 Toepasselijkheid, inwerkingtreding en toepasselijk recht	51
Bijlage 1. Actuariële factoren	52
Bijlage 2. Klachtenregeling pensioenen	65
Bijlage 3. Beleid indexatie en dekkingsgraad	70



# Tabel kernbedragen

## Tabel kernbedragen Flex pensioen cao

De actuele versie van deze tabel staat op [www.philipspensioenfonds.nl/downloads](http://www.philipspensioenfonds.nl/downloads)

	Datum	Bedrag
<b>AO-grensbedrag</b> (artikel 1, lid 6)	01-04-2021	€ 61.628
	Datum	Bedrag
<b>Franchise</b> (artikel 1, lid 11)	01-04-2021	€ 15.274
	Datum	Bedrag
<b>Anw-hiaatverzekering</b> (artikel 9, lid 2)	01-04-2021	€ 18.269
	Datum	Bedrag
<b>Maximaal Fulltime Pensioengevend Salaris</b> (artikel 1, lid 16)	01-01-2021	€ 112.189
	Datum	Bedrag
<b>Afkoopgrens</b> (artikel 16, 17 en 18)	01-01-2021	€ 503,24

## Werknemerspremies

### 1. Pensioenbijdrage (artikel 1, lid 19) uitgedrukt in de Pensioengrondslag

- 2% voor Philips
- 5% voor Signify

### 2. Premie Anw-hiaatverzekering (artikel 4, lid 4)

Leeftijd	Maandpremie (vanaf 01-04-2021)
-35	€ 6,09
35-40	€ 10,66
40-45	€ 16,75
45-50	€ 22,84
50-55	€ 31,97
55-60	€ 38,06
60-65	€ 38,06
65-AOW-leeftijd	€ 28,93
<b>Vanaf AOW-leeftijd</b>	Individuele premie



# Pensioenreglement

# Artikel 1

## Definities

Alle gedefinieerde begrippen beginnen met een hoofdletter. In de Statuten van de Stichting Philips Pensioenfonds gedefinieerde begrippen hebben ook voor de toepassing van dit reglement de aldaar gedefinieerde betekenis, tenzij anders bepaald. Overal waar in dit reglement over 'hij', 'hem' respectievelijk 'zijn' wordt gesproken, wordt ook 'zij', 'haar' respectievelijk 'haar' bedoeld. Verder wordt in dit reglement verstaan onder:

- 1.1 Aanspraakgerechtigde**  
De persoon die begunstigde is voor een nog niet ingegaan pensioen.
- 1.2 Actuariële factoren**  
De van tijd tot tijd, in beginsel jaarlijks, door het Algemeen Bestuur vastgestelde actuariële factoren. De bij vaststelling van dit Pensioenreglement geldende Actuariële factoren zijn opgenomen in bijlage 1 bij dit Pensioenreglement.
- 1.3 Afkoopgrens**  
Het in de artikelen 66, lid 1, 67, lid 1 en 68, lid 1 van de PW bedoelde bedrag.
- 1.4 Algemeen Bestuur**  
Het (statutair) bestuur van de Stichting.
- 1.5 Anw**  
Algemene nabestaandenwet.
- 1.6 AO (Arbeidsongeschiktheids)-grensbedrag**  
Het bedrag zoals opgenomen in de tabel Kernbedragen in dit reglement, dat jaarlijks op 1 april wordt verhoogd met het percentage van de Looninflatie, vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor die gold in de maand voorafgaande aan de eerste ziektedag.
- 1.7 AOP (Arbeidsongeschiktheidspensioen)-grondslag**  
De grondslag voor de berekening van een arbeidsongeschiktheidspensioen als bedoeld in artikel 13, welke gelijk is aan het Pensioengevend Salaris als bedoeld in artikel 1, lid 21 sub a voorafgaande aan de eerste ziektedag verhoogd met de collectieve schaal aanpassingen als blijkt uit de bij de Werkgever geldende cao en welke hebben plaatsgevonden in de periode tussen de eerste ziektedag en de ingangsdatum van het arbeidsongeschiktheidspensioen. De laatste volzin van artikel 1, lid 21 sub a wordt bij het vaststellen van deze grondslag buiten beschouwing gelaten. Onder eerste ziektedag wordt in dit verband verstaan de dag waarop de wachttijd voor de WIA is begonnen.
- 1.8 AOW**  
Algemene Ouderdomswet.
- 1.9 Deelnemer**  
Degene

- a. die werknemer is van Philips respectievelijk Signify en die in de cao van de betreffende Werkgever of de voor hem geldende arbeidsvoorwaarden als Deelnemer is aangewezen, en;
- b. die werknemer als hiervoor bedoeld was en voor wie ondanks de beëindiging van het sub a bedoelde dienstverband nog pensioen wordt opgebouwd ingevolge dit Pensioenreglement.

De Gewezen Deelnemer die opnieuw in dienst treedt bij de Werkgever en vanaf dat moment opnieuw voldoet aan het sub a bepaalde, wordt voor de toepassing van dit Pensioenreglement vanaf dat moment voor al zijn rechten en plichten jegens de Stichting uitsluitend aangemerkt als Deelnemer.

#### **1.10 Deeltijdfactor**

Een factor waarvan de teller wordt gevormd door het aantal arbeidsuren van de in de arbeidsovereenkomst met de Werkgever vastgelegde werkelijke werktijd van de Deelnemer, en de noemer de in de voor hem geldende cao vastgelegde volledige werktijd. Indien in de arbeidsovereenkomst geen vast aantal arbeidsuren is opgenomen, wordt de teller van bovengenoemde breuk gevormd door het aantal werkelijk gewerkte arbeidsuren in de periode waarover de Deeltijdfactor wordt vastgesteld. De Deeltijdfactor kan niet groter zijn dan 1.

#### **1.11 Franchise**

Het bedrag zoals opgenomen in de tabel Kernbedragen in dit reglement, jaarlijks op 1 april te verhogen met de Looninflatie, voorzover de Franchise blijft voldoen aan het fiscaal wettelijk minimum ingevolge de Wet op de loonbelasting 1964.

#### **1.12 Gewezen Deelnemer**

Degene die Deelnemer was als bedoeld in artikel 1, lid 9, door wie op grond van dit Pensioenreglement geen pensioen meer wordt verworven en die bij beëindiging van de deelneming vóór pensionering een pensioenaanspraak heeft behouden jegens de Stichting.

#### **1.13 Gepensioneerde**

De Pensioengerechtigde voor wie het ouderdomspensioen is ingegaan.

#### **1.14 Kind(eren)**

Het kind met wie de (Gewezen) Deelnemer dan wel de Gepensioneerde als vader of moeder in familierechtelijke betrekking staat overeenkomstig het bepaalde in boek 1 van het Burgerlijk Wetboek.

Het stief- of pleegkind van de (Gewezen) Deelnemer dan wel de Gepensioneerde, die tot het overlijden van de (Gewezen) Deelnemer dan wel de Gepensioneerde duurzaam als eigen kind worden onderhouden en opgevoed, een en ander ter beoordeling van de Stichting.

#### **1.15 Looninflatie**

De (cumulatieve) collectieve schaal aanpassingen als blijktend uit de bij Philips geldende cao in de periode van 2 april van het voorafgaande kalenderjaar tot en met 1 april van het lopende kalenderjaar.

**1.16 Maximaal Fulltime Pensioengevend Salaris**

Het Maximaal Fulltime Pensioengevend Salaris is gelijk aan het in artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964 opgenomen bedrag.

**1.17 Partner**

- a. De echtgenoot/echtgenote van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde;
- b. Degene die met de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde een geregistreerd partnerschap als bedoeld in Boek I van het Burgerlijk Wetboek is aangegaan, welk partnerschap niet is geëindigd;
- c. Degene die met de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde, die niet gehuwd is en evenmin een geregistreerde partner heeft, een gezamenlijke huishouding voert, ongehuwd is, geen geregistreerde partner heeft en geen bloed- of aanverwant is in de eerste graad van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en die door de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde vóór diens Pensioenleeftijd schriftelijk bij de Stichting als Partner is aangemeld. Onder een gezamenlijke huishouding wordt verstaan een gezamenlijke huishouding als gedefinieerd in de Anw.

**1.18 Partnerschap**

- a. Een huwelijk;
- b. Een geregistreerd partnerschap als bedoeld in Boek I van het Burgerlijk Wetboek;
- c. Het voeren van een gemeenschappelijke huishouding met een aangemelde partner als bedoeld in artikel 1, lid 17 sub c.

In alle gevallen dient het partnerschap vóór het bereiken van de Pensioenleeftijd te zijn aangevangen en dient, in geval van een partnerschap als bedoeld sub c), de Partner te zijn aangemeld. In geval van deeltijdpensionering is hierbij het eerste moment van pensionering bepalend.

**1.19 Pensioenbijdrage**

De door de Deelnemer als bedoeld in lid 9 sub a aan de Werkgever verschuldigde bijdrage voor het verzekeren van de pensioenaanspraken voortvloeiend uit dit Pensioenreglement, met uitzondering van de aanspraken genoemd in artikel 9.

**1.20 Pensioengerechtigde**

Persoon voor wie, op grond van dit Pensioenreglement, een pensioen is ingegaan.

**1.21 Pensioengevend Salaris**

Voor de toepassing van dit reglement wordt jaarlijks per 1 april voor de Deelnemer een Pensioengevend Salaris vastgesteld, bestaande uit:

- a. een vast Pensioengevend Salaris rekening houdende met de Deeltijdfactor, gelijk aan 12 maal het maandsalaris per 1 april, indien en voor zover van toepassing verhoogd met het persoonlijk budget en structurele bruto inkomenselementen voor zover deze voor opname in het vast Pensioengevend Salaris in aanmerking komen. Het vast Pensioengevend Salaris kan niet meer



bedragen dan het Maximaal Fulltime Pensioengevend Salaris dat vermenigvuldigd wordt met de Deeltijdfactor;

- b. een variabel Pensioengevend Salaris, gelijk aan de som van de variabele bruto inkomenselementen die over de periode van 12 maanden direct voorafgaand aan 1 april door de Werkgever aan de Deelnemer verschuldigd zijn geweest voor zover deze voor opname in het variabel Pensioengevend Salaris in aanmerking komen, indien en voor zover van toepassing verminderd met de som van onttrekkingen aan het persoonlijk budget die over voornoemde periode hebben plaatsgevonden.

Het vast Pensioengevend Salaris als bedoeld sub a en het variabel Pensioengevend salaris als hier bedoeld, kunnen tezamen niet méér bedragen dan het Maximaal Fulltime Pensioengevend Salaris, rekening houdende met de Deeltijdfactor.

### **1.22 Pensioengrondslag**

Het Pensioengevend Salaris als bedoeld in artikel 1, lid 21 sub a, verminderd met de Franchise die vermenigvuldigd wordt met de Deeltijdfactor, en aangevuld met het variabel Pensioengevend Salaris als bedoeld in artikel 1, lid 21 sub b.

### **1.23 Pensioenleeftijd**

De leeftijd waarop het ouderdomspensioen feitelijk geheel of gedeeltelijk ingaat. De Pensioenleeftijd is gelijk aan de Pensioenrichtleeftijd, tenzij de (Gewezen) Deelnemer ingevolge het bepaalde in artikel 5 of 6 kiest voor een andere leeftijd.

### **1.24 Pensioenovereenkomst**

Hetgeen tussen de Werkgever en de Werknemer in de van toepassing zijnde cao is overeengekomen betreffende pensioen.

### **1.25 Pensioenreglement**

Het onderhavige pensioenreglement, ook wel genoemd het Flex pensioen cao.

### **1.26 Pensioenrichtleeftijd**

Dit is de leeftijd van 68 jaar.

### **1.27 Philips**

Koninklijke Philips N.V., haar groepsmaatschappijen in Nederland en elke rechtspersoon of vennootschap die bij besluit van het Algemeen Bestuur voor de verzekering van ouderdoms- en andere pensioenen met Koninklijke Philips N.V. of (één van) haar groepsmaatschappijen is gelijkgesteld en waarmee een Uitvoeringsovereenkomst is gesloten.

### **1.28 Premie Anw-hiaatverzekering**

De door de Deelnemer respectievelijk de Gepensioneerde voor de Anw-hiaatverzekering als bedoeld in artikel 9 verschuldigde premie.

### **1.29 Prijsinflatie**

Het percentage waarmee het 'Consumentenprijsindexcijfer alle huishoudens, afgeleid' van het CBS over de maand januari van het lopende kalenderjaar is gestegen ten opzichte van de maand januari van het voorafgaande kalenderjaar.

- 1.30 PW**  
Pensioenwet.
- 1.31 Salarisgrondslag Premievrije Pensioenopbouw**  
De AOP-grondslag als bedoeld in artikel 1, lid 7 gemaximeerd op het Maximaal Fulltime Pensioengevend Salaris vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor.
- 1.32 Signify**  
Signify N.V., haar groepsmaatschappijen in Nederland en elke rechtspersoon of vennootschap die bij besluit van het Algemeen Bestuur voor de verzekering van ouderdoms- en andere pensioenen met Signify N.V. of (één van) haar groepsmaatschappijen is gelijkgesteld en waarmee een Uitvoeringsovereenkomst is gesloten.
- 1.33 Stichting**  
Stichting Philips Pensioenfonds.
- 1.34 Toezichthouder**  
De Stichting Autoriteit Financiële Markten of De Nederlandsche Bank N.V., ieder voor zover belast met de uitoefening van het toezicht bij of krachtens artikel 151 van de PW.
- 1.35 Vaste Pensioengrondslag**  
Het Pensioengevend Salaris als bedoeld in artikel 1, lid 21 sub a, verminderd met de Franchise die vermenigvuldigd wordt met de Deeltijdfactor.
- 1.36 Uitkeringsovereenkomst**  
Een Pensioenovereenkomst inzake een vastgestelde pensioenuitkering als bedoeld in artikel 1 van de PW.
- 1.37 Uitvoeringsovereenkomst**  
De overeenkomst(en) tussen Stichting Philips Pensioenfonds en de Werkgever over de uitvoering van de Pensioenovereenkomst.
- 1.38 Werkgever**  
Philips respectievelijk Signify.
- 1.39 Werknemer(s)**  
De werknemer(s) van Philips respectievelijk Signify die in de cao of de voor hen geldende arbeidsvoorwaarden van de betreffende Werkgever zijn aangewezen als Deelnemer in de pensioenregeling Flex pensioen cao.
- 1.40 WIA**  
Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

## Artikel 2

### Pensioenen

De (Gewezen) Deelnemers respectievelijk Gepensioneerden en hun (gewezen) Partners en Kind(eren) hebben met inachtneming van de bepalingen van dit reglement aanspraak, respectievelijk recht op:

- Ouderdompensioen (artikel 5);
- Nabestaandenpensioen (artikel 8);
- Uitkeringen ingevolge de Anw-hiaatverzekering (artikel 9);
- Bijzonder nabestaandenpensioen (artikel 11);
- Wezenpensioen (artikel 12);
- Arbeidsongeschiktheidspensioen (artikel 13);
- Premievrije pensioenopbouw in verband met arbeidsongeschiktheid (artikel 14).

## Artikel 3

### Vaststelling grondslagen / Deeltijdfactor / Partnerschap

#### Vaststelling grondslagen

- 3.1 Voor iedere Deelnemer wordt op de datum van toetreding en verder jaarlijks op 1 april het geldende Pensioengevend Salaris, de Franchise en de Vaste Pensioengrondslag vastgesteld, alsmede, voor zover nodig, de AOP-grondslag en de Salarisgrondslag Premievrije Pensioenopbouw. Als datum van toetreding wordt beschouwd de datum van indiensttreding bij de Werkgever in geval die datum op de eerste dag van een kalendermaand valt. In geval de datum van indiensttreding bij de Werkgever niet samenvalt met de eerste dag van een kalendermaand vindt toetreding plaats per de eerste van de maand volgend op de datum van indiensttreding bij de Werkgever.

#### Deeltijdfactor

- 3.2 Bij een wijziging van de Deeltijdfactor worden de Franchise, het Pensioengevend Salaris als bedoeld in artikel 1, lid 21 sub a en de Vaste Pensioengrondslag als bedoeld in artikel 1, lid 35 opnieuw vastgesteld. Hierbij zal er voor de toekomstige pensioenverwerving uit hoofde van dit Pensioenreglement steeds van de laatst bekende Deeltijdfactor worden uitgegaan. Een wijziging van de Deeltijdfactor per de eerste dag van de kalendermaand wordt vanaf die dag in aanmerking genomen voor de toekomstige pensioenverwerving. Een wijziging van de Deeltijdfactor die niet samenvalt met de eerste dag van een kalendermaand wordt in aanmerking

genomen voor de toekomstige pensioenverwerving vanaf de eerste dag van de daarop volgende kalendermaand.

### **Partnerschap**

- 3.3 Het is niet mogelijk gelijktijdig meerdere Partners als bedoeld in artikel 1, lid 17 aan te melden of aangemeld te hebben.
- 3.4 De (Gewezen) Deelnemer is verplicht de Stichting terstond te informeren over het aangaan of de beëindiging van een Partnerschap. De Gepensioneerde is verplicht de Stichting terstond te informeren over de beëindiging van een Partnerschap.
- 3.5 Een Partnerschap als bedoeld in artikel 1, lid 18 sub c kan uitsluitend worden aangemeld indien een eventueel eerder Partnerschap als bedoeld in artikel 1, lid 18 sub c is afgemeld middels het daartoe bestemde door de Stichting opgestelde formulier. Het Partnerschap als bedoeld in artikel 1, lid 18 sub c eindigt:
- op de dag van ontvangst van een schriftelijke mededeling van de (Gewezen) Deelnemer dan wel Gepensioneerde dat het Partnerschap is beëindigd;
  - op een door de Stichting te bepalen datum indien de (Gewezen) Deelnemer dan wel Gepensioneerde nalaat de gegevens te verstrekken waaruit blijkt dat de eerder door hem aangemelde Partner nog steeds zijn Partner is, een en ander ter beoordeling door de Stichting;
  - op de dag van overlijden van de Partner van de (Gewezen) Deelnemer of de Gepensioneerde.
- 3.6 Indien het Partnerschap van een (Gewezen) Deelnemer dan wel Gepensioneerde is geëindigd op grond van het bepaalde in het vorige lid, wordt hiervan door de Stichting schriftelijk mededeling gedaan aan de (Gewezen) Deelnemer respectievelijk de Gepensioneerde.
- 3.7 Het Algemeen Bestuur kan nadere voorwaarden verbinden aan de wijze van aan- en afmelding van de Partner als bedoeld in dit artikel.

## **Artikel 4**

### **CDC-karakter / Financiering**

- 4.1 Het Flex pensioen cao heeft het karakter van een Collectieve Defined Contribution-regeling. Als gevolg daarvan is de pensioenaansprakenverwerving door Deelnemers afhankelijk van de financiering zoals die van tijd tot tijd overeengekomen zal worden in de Uitvoeringsovereenkomst, een en ander zoals vastgesteld in dit artikel 4.

Krachtens de Uitvoeringsovereenkomst, is de Werkgever jaarlijks, over de periode van 1 januari tot en met 31 december, een vaste premie verschuldigd. Voor de periode van 1 januari 2019 tot en met 31 december 2021 is een vaste jaarlijkse premie overeengekomen ter grootte van 29,4% van de som van de Pensioengrondslagen in dat jaar van alle Werknemers (inclusief de Pensioenbijdragen verschuldigd door de Werknemers).

Met het betalen van de vaste premie en de koopsommen als bedoeld in de Uitvoeringsovereenkomst heeft de Werkgever jegens de Stichting aan al zijn financiële verplichtingen voldaan.

De onderstaande beschrijving van de premieberekening is van toepassing op de totale beschikbaar gestelde premie voor alle Deelnemers aan het Flex pensioen cao als bedoeld in dit Pensioenreglement en het Flex pensioen ES als bedoeld in het pensioenreglement dat geldt voor Executives en Senior Directors.

De Stichting zal de door de Werkgever betaalde vaste premie, achtereenvolgens aanwenden voor de financiering van de kosten bestaande uit:

- a. de uitvoeringskosten van de Stichting;
- b. de risicopremies die betrekking hebben op het nabestaanden- en wezenpensioen, de premievrije pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid en het Arbeidsongeschiktheidspensioen, en;
- c. de op te bouwen aanspraken op ouderdoms-, nabestaanden- en wezenpensioen.

Indien en voor zover de vaste premie in enig jaar niet toereikend is ter financiering van de jaarlijkse kosten als bedoeld sub a t/m c, zal de pensioenaansprakenverwerving als bedoeld sub c in dat jaar navenant kunnen worden verminderd.

Jaarlijks worden de percentages Premie Anw-hiaatverzekering vastgesteld. De bijdragen voor de Anw-hiaatverzekering zijn niet begrepen in de vaste premie als bedoeld in dit artikel.

- 4.2 De Werkgever heeft zich bij overeenkomst tegenover de Stichting verplicht tot het betalen van het totale jaarlijkse bedrag als bedoeld in lid 1 van dit artikel onder het voorbehoud, dat bij een ingrijpende wijziging van omstandigheden de bijdrage van de Werkgever verminderd kan worden.
- 4.3 De Pensioenbijdrage is verschuldigd vanaf de datum van toetreding als bedoeld in artikel 3, lid 1 en tot de maand waarin de Pensioenleeftijd wordt bereikt, echter uiterlijk tot de Pensioenrichtleeftijd.

- 4.4 De Premie Anw-hiaatverzekering is verschuldigd vanaf de ingangsdatum van de verzekering tot de eerste van de maand volgend op de beëindigingsdatum van de verzekering.
- 4.5 De Pensioenbijdrage en de Premie Anw-hiaatverzekering verschuldigd door een Deelnemer als bedoeld in artikel 1, lid 9 sub a, wordt door de Werkgever maandelijks op het salaris ingehouden. De Premie Anw-hiaatverzekering wordt maandelijks aan de Stichting afgedragen. De Premie Anw-hiaatverzekering verschuldigd door een Deelnemer als bedoeld in artikel 1, lid 9 sub b wordt door de Stichting maandelijks ingehouden op het aan de betreffende Deelnemer uit te keren arbeidsongeschiktheidspensioen. De Premie Anw-hiaatverzekering verschuldigd door een Gepensioneerde wordt door de Stichting maandelijks ingehouden op het aan de Gepensioneerde uit te keren ouderdomspensioen.
- 4.6 De aanspraak op ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 55, lid 1 van de PW, dient voor de Deelnemer in ieder geval steeds aan het einde van ieder jaar dan wel, indien dat eerder is, bij beëindiging van de deelneming, volledig te zijn afgefinancierd.

## Artikel 5

### Pensioenleeftijd / Ouderdomspensioen / Hoog-laagregeling

#### **Pensioenleeftijd - Deelnemer**

- 5.1 Voor de Deelnemer is de Pensioenleeftijd gelijk aan de Pensioenrichtleeftijd, tenzij met toepassing van lid 2 van dit artikel een andere ingangleeftijd is gekozen.
- 5.2 De Deelnemer heeft het recht om eenmalig een van de Pensioenrichtleeftijd afwijkende Pensioenleeftijd te kiezen, met dien verstande dat de Pensioenleeftijd niet mag liggen vóór de 60-jarige leeftijd of na de 70-jarige leeftijd van de Deelnemer, een en ander rekening houdend met artikel 7 van dit reglement. Een Pensioenleeftijd gelegen na de 68-jarige leeftijd is uitsluitend mogelijk na instemming van de Werkgever.

Vervroeging tot een moment dat meer dan vijf jaar vóór de AOW-leeftijd is gelegen, is voor de Deelnemer als bedoeld in artikel 1, lid 9 sub a uitsluitend mogelijk voor zover er sprake is van een gelijke mate van vermindering van inkomensgenererende activiteiten, conform de wettelijke bepalingen daaromtrent. Hierbij is niet een vermindering van het arbeidsinkomen (uitgedrukt in geld) maar een vermindering van de werktijd bepalend.

De hiervoor bedoelde Deelnemer mag, op het moment dat hij gedeeltelijk met pensioen gaat als in dit lid bedoeld, niet de intentie hebben om op een later moment de inkomensgenererende activiteiten weer te hervatten voor het gedeelte waarvoor deze activiteiten ingevolge het vorenstaande zijn verminderd. Vervroeging tot een moment dat meer dan vijf jaar vóór de AOW-leeftijd is gelegen, is voor de Deelnemer als bedoeld in artikel 1, lid 9 sub b uitsluitend mogelijk voor zover de hiervoor bedoelde Deelnemer niet de intentie heeft om inkomensgenererende economische activiteiten te gaan verrichten en voor zover er geen re-integratieverplichting geldt (of kan gaan gelden) op grond van de WIA of andere wet- of regelgeving. De Deelnemer (artikel 1, lid 9 sub a en sub b) dient schriftelijk te verklaren dat hij aan de voor hem geldende vereisten voldoet.

Indien de Deelnemer gebruikmaakt van het in dit lid bedoelde recht om een afwijkende Pensioenleeftijd te kiezen, dient hij de Stichting uiterlijk 6 maanden vóór de beoogde Pensioenleeftijd, doch op zijn vroegst bij het bereiken van de leeftijd van 58 jaar, schriftelijk mede te delen voor welke Pensioenleeftijd hij gekozen heeft. Indien gekozen wordt voor een Pensioenleeftijd gelegen op een leeftijd tussen 68 jaar en 70 jaar, dient de keuze uiterlijk bij het bereiken van de leeftijd van 67,5 jaar schriftelijk aan de Stichting te zijn medegedeeld.

### **Ouderdomspensioen – opbouwpercentage**

- 5.3 De Deelnemer bouwt ieder kalenderjaar een aanspraak op ouderdomspensioen op van maximaal 1,85% van de Vaste Pensioengrondslag. Hierbij wordt rekening gehouden met aanpassing van de Vaste Pensioengrondslag op 1 april. De opbouw wordt naar rato bepaald indien de Deelnemer geen volledig jaar recht op pensioenopbouw heeft. Daarnaast wordt jaarlijks op 1 april een aanspraak op ouderdomspensioen opgebouwd ter grootte van maximaal 1,85% van het variabel Pensioengevend Salaris als bedoeld in artikel 1, lid 21 sub b.

Het hiervoor genoemde geambieerde opbouwpercentage van 1,85 kan voor enig jaar worden verlaagd, indien de pensioenpremie die de Werkgever (met inbegrip van de Pensioenbijdragen verschuldigd door de werknemers) in dat jaar is verschuldigd als bedoeld in artikel 4, niet toereikend is om de kosten voor de pensioenopbouw als bedoeld in artikel 4, lid 1 op basis van het hiervoor bedoelde geambieerde opbouwpercentage te financieren.

De pensioenopbouw eindigt voor de Deelnemer bij het bereiken van de Pensioenleeftijd, doch uiterlijk bij het bereiken van de op de Deelnemer van toepassing zijnde Pensioenrichtleeftijd. Het ouderdomspensioen heeft het karakter van een Uitkeringsovereenkomst.

### **Ouderdomspensioen - indexatie**

- 5.4 De aanspraak op ouderdomspensioen die een Deelnemer heeft opgebouwd kan jaarlijks op 1 april voorwaardelijk worden geïndexeerd met de Looninflatie, op de wijze en onder de voorwaarden en beperkingen als opgenomen in artikel 22.

De indexatie van de aanspraak ingevolge dit artikellid eindigt op de Pensioenleeftijd, doch uiterlijk bij het bereiken van de op de Deelnemer van toepassing zijnde Pensioenrichtleeftijd.

### **Ouderdomspensioen - uitkeringsperiode**

- 5.5 De (Gewezen) Deelnemer heeft bij het bereiken van de Pensioenleeftijd recht op een ouderdomspensioen.
- Het ouderdomspensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op die waarin de Pensioenrichtleeftijd wordt bereikt dan wel op de gekozen datum in geval artikel 5, lid 2 van toepassing is. In afwijking van het hiervoor bepaalde gaat het ouderdomspensioen in op een eerdere datum indien zulks vereist is op grond van de ter zake relevante wettelijke bepalingen.
- Het ouderdomspensioen wordt uitbetaald tot en met de maand van overlijden van de rechthebbende.
- 5.6 Het ouderdomspensioen bedraagt, behoudens het bepaalde in artikel 6, de som van de jaarlijks opgebouwde pensioenaanspraken als bedoeld in lid 3 van dit artikel, verhoogd met de indexaties als bedoeld in lid 4 van dit artikel.

### **Hoog-laagregeling**

- 5.7 De (Gewezen) Deelnemer heeft voor zover zulks in overeenstemming is met artikel 63 van de PW en door het Algemeen Bestuur vast te stellen nadere regels, eenmalig het recht om op de Pensioenleeftijd te kiezen voor een in hoogte variërend pensioen (de zogeheten 'hoog-laagregeling'). Het alsdan ingaande ouderdomspensioen wordt in dat geval omgezet in een ouderdomspensioen dat:
- hoger is dan het oorspronkelijke ouderdomspensioen gedurende de periode tot de eerste van de maand volgend op het bereiken van de AOW-leeftijd of de 72-jarige leeftijd, en
  - lager is dan het oorspronkelijke ouderdomspensioen in de periode daarna.
- De uitkering na de AOW-leeftijd of de 72-jarige leeftijd kan niet lager zijn dan 75% van de uitkering tot de AOW-leeftijd of de 72-jarige leeftijd, waarbij de hoogte van een eventueel overbruggingspensioen ingevolge artikel 7, lid 2 buiten beschouwing blijft. De berekening geschiedt op basis van de Actuariële factoren. Het nabestaandenpensioen blijft bij toepassing van de hoog-laagregeling buiten beschouwing en wijzigt niet.
- 5.8 Indien de (Gewezen) Deelnemer op grond van artikel 5, lid 7 op de Pensioenleeftijd gekozen heeft voor een hoog-laagregeling gebaseerd op de (op dat moment geldende) AOW-leeftijd het volgende:
- voor de aanpassing van het ouderdomspensioen: de hoog-laagregeling wordt aangepast aan de gewijzigde AOW-leeftijd. Indien de AOW-leeftijd is verhoogd, dan wordt de uitkering van het hoger ouderdomspensioen verlengd



tot de hogere AOW-leeftijd en het conform artikel 5, lid 7 berekende lagere ouderdomspensioen verlaagd. Indien de AOW-leeftijd is verlaagd, dan wordt de uitkering van het hoger ouderdomspensioen verkort tot de lagere AOW-leeftijd en het conform artikel 5, lid 7 berekende lagere ouderdomspensioen verhoogd. Als gevolg van een gewijzigde uitkeringsduur van het hoger ouderdomspensioen vindt een aanpassing plaats van het lager ouderdomspensioen op basis van de Actuariële factoren. De (Gewezen) Deelnemer kan bezwaar maken tegen deze aanpassing van de hoog-laagregeling aan de gewijzigde AOW-leeftijd. In dat geval worden de oorspronkelijke AOW-leeftijd en het conform artikel 5, lid 7 berekende hoger en lager ouderdomspensioen gehandhaafd.

- voor een eventueel overbruggingspensioen als bedoeld in artikel 7, lid 2: geldt het in artikel 7, lid 3 bepaalde.

## Artikel 6

### Deeltijdpensionering

- 6.1 De Deelnemer heeft de mogelijkheid om, onder de in de cao gestelde voorwaarden voorafgaande aan volledige pensionering gedeeltelijk met pensioen te gaan vanaf de 60-jarige leeftijd. Het bepaalde in artikel 5, lid 2 is van overeenkomstige toepassing. Gedeeltelijke pensionering vanaf de 68-jarige leeftijd is uitsluitend mogelijk na instemming van de Werkgever.

Indien de Deelnemer van deze mogelijkheid gebruik wenst te maken, dient hij de Stichting uiterlijk 6 maanden vóór de beoogde datum van ingang van het deeltijdpensioen, doch op zijn vroegst bij het bereiken van de leeftijd van 58 jaar, schriftelijk mede te delen op welke data hij (gedeeltelijk) met pensioen wenst te gaan en welk percentage van het volledige ouderdomspensioen de Deelnemer wenst in te laten gaan. Indien gekozen wordt voor een beoogde ingangsdatum van het deeltijdpensioen op een leeftijd tussen 68 jaar en 70 jaar, dient de keuze uiterlijk bij het bereiken van de leeftijd van 67,5 jaar schriftelijk aan de Stichting te zijn medegedeeld.

- 6.2 De Deelnemer heeft bij het bereiken van de datum van gedeeltelijke pensionering als in het vorige lid bedoeld, recht op een ouderdomspensioen en een nabestaandenpensioen berekend conform artikel 5, lid 6 juncto artikel 7, lid 1 of lid 4 vermenigvuldigd met een factor waarvan de teller wordt gevormd door het aantal uren waarmee de omvang van het dienstverband na gedeeltelijke pensionering vermindert, en de noemer de omvang van het dienstverband van de Deelnemer, uitgedrukt in uren, onmiddellijk voorafgaande aan de gedeeltelijke pensionering. Artikel 10, lid 1 is van overeenkomstige toepassing.

- 6.3 Bij gedeeltelijke pensionering blijft ten aanzien van het ingevolge artikel 6, lid 2 nog niet ingegane deel van het ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen het in dit Pensioenreglement bepaalde met betrekking tot de Deelnemer onverminderd van toepassing. Vanaf het moment van het bereiken van de Pensioenrichtleeftijd wordt geen pensioen meer verworven.
- 6.4 Het Algemeen Bestuur is bevoegd om nadere dan wel afwijkende regels te stellen ten aanzien van de wijze waarop gebruik kan worden gemaakt van het recht op deeltijdpensionering.

## Artikel 7

### Vervroeging en uitstel bij de keuze van de Pensioenleeftijd

- 7.1 Indien de Pensioenleeftijd is gelegen vóór de Pensioenrichtleeftijd, wordt het conform artikel 5 berekende ouderdomspensioen verlaagd op basis van de Actuariële factoren. Het nabestaandenpensioen blijft bij vervroeging buiten beschouwing en wijzigt niet.
- 7.2 Indien de gekozen Pensioenleeftijd vóór de AOW-leeftijd ligt, dan heeft de Deelnemer als bedoeld in artikel 1, lid 9 sub a, in aanvulling op het vorige lid eenmalig de mogelijkheid om een deel van het ouderdomspensioen in te ruilen voor een overbruggingspensioen ingaande op de Pensioenleeftijd en eindigend op de AOW-leeftijd een en ander op basis van de Actuariële factoren. Het nabestaandenpensioen blijft bij deze inruil buiten beschouwing en wijzigt niet.

Indien de inruil van ouderdomspensioen in overbruggingspensioen ertoe zou leiden dat het ouderdomspensioen op jaarbasis lager wordt dan de Afkoopgrens, wordt de verhouding tussen het ouderdomspensioen en het overbruggingspensioen zodanig aangepast dat het ouderdomspensioen op jaarbasis meer bedraagt dan de Afkoopgrens.

Het overbruggingspensioen bedraagt maximaal het bedrag als bedoeld in artikel 18d, lid 3 van de Wet op de loonbelasting 1964. Het Algemeen Bestuur kan nadere voorwaarden stellen aan de hoogte en wijze van vaststelling van het overbruggingspensioen.

- 7.3 Indien de (Gewezen) Deelnemer op grond van artikel 7, lid 2 danwel artikel 15, lid 3 gekozen heeft voor een overbruggingspensioen dan geldt het volgende bij latere wijziging van de AOW-leeftijd. Indien de AOW-leeftijd is verhoogd, dan wordt de uitkering van het overbruggingspensioen verlengd tot de hogere AOW-leeftijd, tenzij de

(Gewezen) Deelnemer hier bezwaar tegen maakt. Indien de AOW-leeftijd is verlaagd, dan wordt de uitkering van het overbruggingspensioen stopgezet bij het bereiken van de verlaagde AOW-leeftijd. Tegen deze laatste aanpassing kan geen bezwaar worden gemaakt.

Als gevolg van een gewijzigde uitkeringsduur vindt een aanpassing plaats van het ouderdompensioen op basis van de Actuariële factoren.

- 7.4 Indien de Pensioenleeftijd is gelegen na de Pensioenrichtleeftijd, wordt het conform artikel 5 berekende ouderdompensioen verhoogd op basis van de Actuariële factoren. Het nabestaandenpensioen blijft bij uitstel buiten beschouwing en wijzigt niet.

## Artikel 8

### Nabestaandenspensioen

#### **Nabestaandenspensioen Deelnemer**

- 8.1 Na het overlijden van een Deelnemer heeft zijn Partner recht op een nabestaandenspensioen.

Het nabestaandenspensioen bedraagt de som van:

- het ten tijde van het overlijden opgebouwde nabestaandenspensioen, waarbij ieder jaar een recht op nabestaandenspensioen wordt opgebouwd gelijk aan 70% van het in het betreffende jaar voor de Deelnemer opgebouwde ouderdompensioen;
- vermeerderd met 70% van het ouderdompensioen dat de Deelnemer vanaf de overlijdensdatum tot aan de Pensioenrichtleeftijd zou hebben bereikt op basis van de Vaste Pensioengrondslag die geldt op de dag van overlijden van de Deelnemer, berekend met de volgende opbouwpercentages:
  1. voor het restant van het jaar waarin de Deelnemer is overleden: het opbouwpercentage dat geldt in het betreffende jaar;
  2. voor de jaren na het jaar waarin de Deelnemer is overleden: het geambieerd opbouwpercentage als bedoeld in artikel 5, lid 3;
- vermeerderd met 70% van het voor het jaar van overlijden geldende opbouwpercentage vermenigvuldigd met de variabele bruto inkomenselementen die zijn/worden uitgekeerd en betrekking hebben op de periode vanaf 1 april van het jaar waarin het overlijden van de Deelnemer plaatsvindt tot de datum van overlijden van de Deelnemer,
- vermeerderd met de tot de overlijdensdatum toegekende indexaties uit hoofde van artikel 22 van dit reglement.

Aanspraken op bijzonder nabestaandenpensioen zoals bedoeld in artikel 11, worden in mindering gebracht op het uit te keren nabestaandenpensioen, waarbij het resterende nabestaandenpensioen niet negatief kan worden. Het nabestaandenpensioen heeft het karakter van een Uitkeringsovereenkomst.

### **Nabestaandenpensioen Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde**

- 8.2 Na het overlijden van respectievelijk een Gewezen Deelnemer of een Gepensioneerde heeft zijn Partner recht op een nabestaandenpensioen, indien het Partnerschap is aangegaan vóór het bereiken van de Pensioenleeftijd.

Het nabestaandenpensioen voor de Partner van een Gewezen Deelnemer is gelijk aan de op grond van artikel 15, lid 2 vastgestelde aanspraak vermeerderd met de tot de overlijdensdatum toegekende indexaties uit hoofde van artikel 22 van dit Pensioenreglement. Het nabestaandenpensioen, voor de Partner van een Gepensioneerde is gelijk aan de bij ingang van het ouderdompensioen;

- met inachtneming van een eventuele inruil als bedoeld in artikel 10, vastgestelde aanspraak, vermeerderd met de tot de overlijdensdatum toegekende indexaties uit hoofde van artikel 22 van dit reglement.

Aanspraken op bijzonder nabestaandenpensioen zoals bedoeld in artikel 11, worden in mindering gebracht op het uit te keren nabestaandenpensioen, waarbij het resterende nabestaandenpensioen niet negatief kan worden. Het nabestaandenpensioen heeft het karakter van een Uitkeringsovereenkomst.

### **Ingangsdatum**

- 8.3 Het nabestaandenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer dan wel de Gepensioneerde overlijdt en wordt uitgekeerd tot en met de maand van overlijden van de aanspraakgerechtigde.

## **Artikel 9**

### **Anw-hiaatverzekering**

- 9.1 a. De Deelnemer als bedoeld in artikel 1, lid 9 sub a, van wie de Partner 1) is geboren in 1950 of daarna en 2) de op hem van toepassing zijnde AOW-leeftijd nog niet heeft bereikt, heeft in de navolgende gevallen het recht – zults onder de voorwaarden als neergelegd in dit Pensioenreglement – bij de Stichting een Anw-hiaatverzekering te sluiten:
- I. bij indiensttreding bij de Werkgever;
  - II. indien hij, na het tijdstip van indiensttreding, door geboorte, adoptie of op een andere grond in een familierechtelijke betrekking komt te staan tot een Kind als bedoeld in artikel 1, lid 14.

- b. De Deelnemer als bedoeld in artikel 1, lid 9 sub a die geen Partner heeft, heeft het recht – zulks onder de voorwaarden als neergelegd in dit Pensioenreglement – bij de Stichting een Anw-hiaatverzekering te sluiten, indien hij een Partnerschap aangaat met een Partner die aan de sub a onder 1) en 2) van dit artikellid vermelde voorwaarden voldoet.
- 9.2 De Deelnemer als bedoeld in artikel 1, lid 9 sub a die het recht heeft een Anw-hiaatverzekering te sluiten heeft de keuze tussen een Anw-hiaatverzekering met een verzekerd bedrag per jaar van 8/7 van de laatstelijk per 1 april geldende ongekorte jaarlijkse Anw-uitkering van een nabestaande als bedoeld in artikel 14 van de Anw zonder kinderen jonger dan 18 jaar of een verzekerd bedrag per jaar van 2/3 of 1/3 van dit bedrag. Het verzoek tot het sluiten van een Anw-hiaatverzekering dient door de Stichting te zijn ontvangen uiterlijk 2 maanden na de in lid 1 van dit artikel omschreven gebeurtenis die het recht op het aangaan van een verzekering deed ontstaan. Verzoeken die na deze termijn bij de Stichting binnenkomen worden niet in behandeling genomen. De Anw-hiaatverzekering heeft het karakter van een Uitkeringsovereenkomst.
- 9.3 Een lopende Anw-hiaatverzekering kan op ieder moment worden verlaagd of beëindigd. Verhoging van een lopende Anw-hiaatverzekering is uitsluitend mogelijk in die gevallen waarin ook het sluiten van een Anw-hiaatverzekering mogelijk zou zijn.
- 9.4 Voor een Anw-hiaatverzekering is een premie verschuldigd, waarvan de hoogte wordt vastgesteld door het Algemeen Bestuur. De verplichting tot premiebetaling gaat in op de ingangsdatum van de verzekering en eindigt op de eerste van de maand volgend op de maand waarin de beëindigingsdatum van de verzekering is gelegen. De premie verschuldigd door de Deelnemer als bedoeld in artikel 1, lid 9 sub a wordt door de Werkgever in maandelijkse termijnen op het salaris ingehouden en aan de Stichting afgedragen. De premie verschuldigd door een Deelnemer als bedoeld in artikel 1, lid 9 sub b wordt door de Stichting maandelijks ingehouden op het aan de betreffende Deelnemer uit te keren arbeidsongeschiktheidspensioen. De premie verschuldigd door een Gepensioneerde wordt door de Stichting maandelijks ingehouden op het aan de Gepensioneerde uit te keren ouderdomspensioen.
- 9.5 Een verzoek tot het sluiten van een Anw-hiaatverzekering dient schriftelijk, via het daarvoor bestemde formulier, bij de Stichting te worden ingediend. Op eenzelfde wijze dient de Stichting door de Deelnemer als bedoeld in artikel 1, lid 9 sub a te worden geïnformeerd omtrent het beëindigen van een verzekering of het wijzigen van het verzekerde bedrag. De in dit artikel bedoelde verzekering, c.q. beëindiging van de verzekering of wijziging van het verzekerde bedrag gaat in op de laatste van de volgende beide data: 1) de door de Deelnemer als bedoeld in artikel 1, lid 9 sub a op het hiervoor bedoelde formulier ingevulde gewenste datum of 2) de datum van ontvangst door

de Stichting van het hiervoor bedoelde formulier. Indien op het formulier geen gewenste ingangsdatum is vermeld, gaat de verzekering, de beëindiging van de verzekering of de wijziging van het verzekerde bedrag steeds in op de datum van ontvangst door de Stichting van het hiervoor bedoelde formulier. Anders dan op verzoek van de Deelnemer als bedoeld in artikel 1, lid 9 sub a eindigt de verzekering op het eerste van de volgende tijdstippen:

- a. de datum van beëindiging van het dienstverband van de Deelnemer met de Werkgever, anders dan in verband met pensionering of arbeidsongeschiktheid;
- b. de datum waarop de Deelnemer de voor hem geldende AOW-leeftijd bereikt, tenzij het bepaalde in lid 9 van dit artikel van toepassing is;
- c. de datum waarop de Partner van de Deelnemer de op hem van toepassing zijnde AOW-leeftijd bereikt;
- d. de datum waarop het Partnerschap is geëindigd;
- e. de datum waarop de Partner van de Deelnemer is overleden.

- 9.6 Na het overlijden van een Deelnemer die een Anw-hiaatverzekering heeft gesloten, heeft diens Partner ten tijde van het overlijden recht op een maandelijkse uitkering van een twaalfde deel van het verzekerde bedrag als bedoeld in lid 2 van dit artikel.
- 9.7 De maandelijkse uitkering uit hoofde van de Anw-hiaatverzekering gaat in op de eerste dag van de maand waarin de Deelnemer is overleden en wordt uitgekeerd tot en met de maand, die voorafgaat aan de maand waarin de Partner de op hem van toepassing zijnde AOW-leeftijd bereikt, dan wel tot en met de maand van het overlijden van de Partner.
- 9.8 Bij beëindiging van het dienstverband in verband met pensionering vóór de AOW-leeftijd of arbeidsongeschiktheid blijft de Anw-hiaatverzekering in stand en blijft het bepaalde in de leden 3 tot en met 12 van dit artikel van toepassing op de betrokken Gepensioneerde respectievelijk de betrokken Deelnemer als bedoeld in artikel 1, lid 9 sub b.
- 9.9 De Deelnemer (als bedoeld in artikel 1, lid 9 sub a en b) respectievelijk de Gepensioneerde die de AOW-leeftijd bereikt en die op dat moment een Anw-hiaatverzekering heeft, heeft het recht deze verzekering na het bereiken van de AOW-leeftijd tegen een gewijzigde, individuele premie voort te zetten tot het moment waarop de verzekering ingevolge lid 5 sub c, d of e van dit artikel van rechtswege eindigt.  
Een aldus voortgezette verzekering kan niet worden verhoogd, maar wel op ieder moment worden verlaagd of beëindigd.
- 9.10 [Vervallen]
- 9.11 Het Algemeen Bestuur is bevoegd, voor zover dat naar zijn redelijk oordeel noodzakelijk is ter uitvoering van de Pensioenovereenkomst, ook aan anderen dan

diegenen die daarop ingevolge dit artikel recht hebben, onder door het Algemeen Bestuur te stellen voorwaarden, de mogelijkheid te bieden een Anw-hiaatverzekering te sluiten of een gesloten verzekering voort te zetten. Tevens is het Algemeen Bestuur bevoegd om, voor zover in overeenstemming met de pensioenovereenkomst, in afwijking van het bepaalde in lid 1 van dit artikel, aan bepaalde categorieën aangeslotenen het recht tot het sluiten van een Anw-hiaatverzekering te ontzeggen.

- 9.12 Voor het beëindigen van een Anw-hiaatverzekering of voor het verlagen van het verzekerde bedrag is schriftelijke goedkeuring van de Partner van de Deelnemer of Gepensioneerde vereist.

## Artikel 10

### Inruil pensioenaanspraken op de Pensioenleeftijd

- 10.1 De (Gewezen) Deelnemer heeft bij het bereiken van de Pensioenleeftijd het recht om, voor zover dit in overeenstemming is met de ter zake relevante wettelijke bepalingen, de uit hoofde van dit Pensioenreglement verkregen aanspraak op nabestaandenpensioen geheel om te zetten in een aanspraak op ouderdomspensioen, mits de Partner daarmee schriftelijk instemt en voor zover er aanspraken op nabestaandenpensioen aanwezig zijn bij het bereiken van de Pensioenleeftijd. De (Gewezen) Deelnemer kan – in plaats van het gehele nabestaandenpensioen – 75%, 50% of 25% daarvan inruilen. Deze omzetting geschiedt op basis van de Actuariële factoren. Het Algemeen Bestuur kan nadere eisen en voorwaarden stellen aan de wijze waarop instemming van de Partner blijkt.
- 10.2 Het omzettingsrecht zoals beschreven in het vorige lid van dit artikel geldt niet voor het vastgestelde bijzonder nabestaandenpensioen zoals omschreven in artikel 11.
- 10.3 Bij het bereiken van de Pensioenleeftijd, heeft de (Gewezen) Deelnemer het recht om zijn ouderdomspensioen gedeeltelijk om te zetten in een aanspraak op nabestaandenpensioen. Het nabestaandenpensioen bedraagt dan naar keuze 25%, 50% of 70% van het ouderdomspensioen na bovengenoemde omzetting. Degene die ten tijde van de voornoemde omzetting de Partner is van de (Gewezen) Deelnemer heeft recht op het als gevolg van de omzetting verkregen extra nabestaandenpensioen. De inruil als bedoeld in dit lid heeft geen betrekking op het deel van het ouderdomspensioen waarop een recht op uitbetaling rust als bedoeld in artikel 2 van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.

- 10.4 De Stichting biedt de (Gewezen) Deelnemer, voor wie ingevolge een eerder van toepassing zijnd pensioenreglement geen aanspraken op nabestaandenpensioen zijn opgebouwd, het in het vorige lid bedoelde recht op inruil van ouderdomspensioen in nabestaandenpensioen standaard aan in het laatste jaar voor ingang van het ouderdomspensioen. Bij niet reageren van de (Gewezen) Deelnemer binnen de door de Stichting gestelde termijn, gaat de Stichting toch over tot bedoelde inruil mits er een Partner is. De aanspraak op nabestaandenpensioen zal in dat geval 70% bedragen van het ouderdomspensioen na bovengenoemde omzetting.
- 10.5 De omzettingen als bedoeld in dit artikel geschieden op basis van de Actuariële factoren.
- 10.6 Het nabestaandenpensioen als bedoeld in dit artikel gaat in op de eerste dag van de maand waarin de Gepensioneerde overlijdt en wordt uitgekeerd tot en met de maand van overlijden van de Partner.
- 10.7 Indien de inruil van ouderdomspensioen in nabestaandenpensioen als bedoeld in de leden 3 en 4 van dit artikel ertoe zou leiden dat het ouderdomspensioen op jaarbasis lager wordt dan de Afkoopgrens, wordt de verhouding tussen het ouderdomspensioen en het nabestaandenpensioen zodanig aangepast dat het ouderdomspensioen op jaarbasis meer bedraagt dan de Afkoopgrens.

## Artikel 11

### Bijzonder nabestaandenpensioen

- 11.1 Indien het huwelijk van een Deelnemer door echtscheiding of ontbinding na scheiding van tafel en bed eindigt vóór de Pensioenleeftijd, verkrijgt zijn gewezen Partner een premievrije aanspraak op een bijzonder nabestaandenpensioen. Dit bijzonder nabestaandenpensioen is gelijk aan de aanspraak op nabestaandenpensioen die zou zijn ontstaan indien de deelneming van de Deelnemer zou eindigen als bedoeld in artikel 15 op de datum van echtscheiding of ontbinding na scheiding van tafel en bed, onder aftrek van een eventueel al eerder vastgesteld bijzonder nabestaandenpensioen ten behoeve van (een) vorige ex-partner(s). De Deelnemer is gehouden de Stichting onverwijld schriftelijk mededeling te doen van het eindigen van zijn huwelijk door echtscheiding of ontbinding na scheiding van tafel en bed.
- 11.2 Het bepaalde in het vorige lid is van overeenkomstige toepassing indien het Partnerschap, niet zijnde een huwelijk, eindigt vóór de Pensioenleeftijd van de Deelnemer. De Deelnemer is gehouden de Stichting onverwijld schriftelijk mededeling te doen van het eindigen van het Partnerschap.



- 11.3 Indien het huwelijk van een Gepensioneerde dan wel Gewezen Deelnemer door echtscheiding of ontbinding na scheiding van tafel en bed eindigt, verkrijgt zijn gewezen Partner een premievrije aanspraak op bijzonder nabestaandenpensioen indien het huwelijk is aangegaan vóór het bereiken van de Pensioenleeftijd. Het bijzonder nabestaandenpensioen is in die gevallen gelijk aan de aanspraak op nabestaandenpensioen die op de datum van de echtscheiding of ontbinding na scheiding van tafel en bed verzekerd is, onder aftrek van een eventueel al eerder vastgesteld bijzonder nabestaandenpensioen ten behoeve van (een) vorige gewezen partner(s). Er bestaat geen aanspraak op bijzonder nabestaandenpensioen als het nabestaandenpensioen volledig is ingeruild voor ouderdompensioen zoals beschreven in artikel 10, lid 1.
- 11.4 Het bepaalde in het vorige lid is van overeenkomstige toepassing indien het Partnerschap, niet zijnde een huwelijk, eindigt. De Gepensioneerde dan wel de Gewezen Deelnemer is gehouden de Stichting onverwijld schriftelijk mededeling te doen van het eindigen van het Partnerschap.
- 11.5 De gewezen Partner van de (Gewezen) Deelnemer dan wel de Gepensioneerde ontvangt een bewijs van de in dit artikel bedoelde premievrije aanspraak op bijzonder nabestaandenpensioen.
- 11.6 Het bepaalde in de voorgaande leden vindt geen toepassing indien (1) de (Gewezen) Deelnemer dan wel de Gepensioneerde en de Partner anders (zijn) overeen(ge)komen bij huwelijkse- of geregistreerde partnerschapsvoorwaarden, respectievelijk bij een notarieel verleden samenlevingsovereenkomst of bij een schriftelijke overeenkomst met betrekking tot de scheiding, het beëindigen van het geregistreerde partnerschap of de gezamenlijke huishouding als bedoeld in artikel 1, lid 17 sub c en (2) de Stichting schriftelijk heeft verklaard hiermee in te stemmen en bereid is een uit de afwijking voortvloeiend risico te dekken dan wel het niveau van de uitkering aan te passen. Een verzoek tot het verkrijgen van een verklaring als bedoeld in de vorige volzin sub 2 dient door partijen schriftelijk aan de Stichting te worden gedaan.
- 11.7 Het bepaalde in artikel 8, lid 3 is van overeenkomstige toepassing op het bijzonder nabestaandenpensioen.
- 11.8 Indien de gewezen Partner overlijdt voordat de (Gewezen) Deelnemer overlijdt, maakt de aanspraak op bijzonder nabestaandenpensioen vanaf het moment van overlijden van de gewezen Partner weer deel uit van de pensioenaanspraken van de (Gewezen) Deelnemer. De vorige volzin is niet van toepassing voor de (Gewezen) Deelnemer die ten tijde van het overlijden van de gewezen Partner de Pensioenrichtleeftijd van 68 jaar al heeft bereikt of wiens aanspraken zijn overgedragen naar een andere bevoegde pensioenuitvoerder.

# Artikel 12

## Wezenpensioen

### Wezenpensioen Deelnemer

- 12.1 Na het overlijden van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde heeft diens Kind recht op wezenpensioen. Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer dan wel Gepensioneerde overlijdt en wordt uitgekeerd tot en met de maand waarin de wees de 21-jarige leeftijd bereikt of voordien overlijdt.
- 12.2 Bij overlijden van een Deelnemer, bedraagt het wezenpensioen voor ieder Kind de som van:
- het ten tijde van het overlijden opgebouwde wezenpensioen, waarbij ieder jaar een recht op wezenpensioen wordt opgebouwd gelijk aan 14% van het in het betreffende jaar voor de Deelnemer opgebouwde ouderdompensioen;
  - vermeerderd met 14% van het ouderdompensioen dat de Deelnemer vanaf de overlijdensdatum tot aan de Pensioenrichtleeftijd zou hebben bereikt op basis van de Vaste Pensioengrondslag die geldt op de dag van overlijden van de Deelnemer, berekend met de volgende opbouwpercentages:
    1. voor het restant van het jaar waarin de Deelnemer is overleden: het opbouwpercentage welke geldt in het betreffende jaar;
    2. voor de Pensioenjaren na het jaar waarin de Deelnemer is overleden: het geamبيةerd opbouwpercentage als bedoeld in artikel 5, lid 3.
  - vermeerderd met 14% van het voor het jaar van overlijden geldende opbouwpercentage vermenigvuldigd met de variabele bruto inkomens-elementen die zijn/worden uitgekeerd en betrekking hebben op de periode van vanaf 1 april van het jaar waarin het overlijden van de Deelnemer plaatsvindt tot de datum van overlijden van de Deelnemer,
  - vermeerderd met de tot de overlijdensdatum toegekende indexaties uit hoofde van artikel 22 van dit reglement.

Het wezenpensioen voor een Kind van een Gewezen Deelnemer is gelijk aan de op grond van artikel 15, lid 2 vastgestelde aanspraak vermeerderd met de tot de overlijdensdatum toegekende indexaties uit hoofde van artikel 22 van dit reglement.

Het wezenpensioen voor een Kind van een Gepensioneerde is gelijk aan de bij ingang van het ouderdompensioen vastgestelde aanspraak op wezenpensioen, vermeerderd met de tot de overlijdensdatum toegekende indexaties uit hoofde van artikel 22 van dit reglement.

Het wezenpensioen heeft het karakter van een Uitkeringsovereenkomst.

- 12.3 Het wezenpensioen bedraagt het dubbele van het in lid 2 van dit artikel genoemde bedrag, indien beide ouders zijn overleden.

- 12.4 Indien naar het oordeel van het Algemeen Bestuur daartoe aanleiding bestaat, kan ook wezenpensioen worden toegekend aan andere kinderen van (Gewezen) Deelnemers en Gepensioneerden, die niet voldoen aan de in artikel 1, lid 14 gestelde voorwaarden. Het Algemeen Bestuur kan het in dit lid genoemde wezenpensioen verdubbelen, indien daartoe naar zijn oordeel aanleiding bestaat.
- 12.5 Het wezenpensioen van een minderjarig Kind wordt uitbetaald aan de wettelijke vertegenwoordiger.

## Artikel 13

### Arbeidsongeschiktheidspensioen

- 13.1 Een Deelnemer, wiens dienstverband met de Werkgever (gedeeltelijk) is beëindigd wegens arbeidsongeschiktheid, heeft bij een arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA van ten minste 35%, recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen. Dit arbeidsongeschiktheidspensioen heeft het karakter van een Uitkeringsovereenkomst.
- 13.2 Het arbeidsongeschiktheidspensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgende op die waarin het dienstverband wegens arbeidsongeschiktheid (gedeeltelijk) is beëindigd.  
Het arbeidsongeschiktheidspensioen eindigt op het eerste van de volgende tijdstippen:
- de datum waarop de voor de Deelnemer van toepassing zijnde AOW-leeftijd wordt bereikt;
  - de datum waarop de Deelnemer de Pensioenleeftijd bereikt;
  - de datum waarop de arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA daalt onder de 35%;
  - de datum van overlijden van de Deelnemer.
- 13.3 Indien een arbeidsongeschiktheidspensioen is geëindigd op grond van het bepaalde in het vorige lid sub c, herleeft het recht op arbeidsongeschiktheidspensioen, indien de arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA is toegenomen tot boven de 35%, mits deze toename is veroorzaakt door dezelfde ziekten en/of gebreken die hebben geleid tot de eerdere toekenning van een arbeidsongeschiktheidspensioen ingevolge dit artikel.
- 13.4 Het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt als volgt berekend:
- Indien op de datum van ingang van het arbeidsongeschiktheidspensioen de AOP-grondslag van de Deelnemer het AO-grensbedrag op die datum niet

overtreft, bedraagt het arbeidsongeschiktheidspensioen op jaarbasis bij een arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA van ten minste 80% een bedrag gelijk aan 5% van de AOP-grondslag.

Indien op de datum van ingang van het arbeidsongeschiktheidspensioen de AOP-grondslag van de Deelnemer het AO-grensbedrag op die datum overtreft, bedraagt het arbeidsongeschiktheidspensioen op jaarbasis een bedrag gelijk aan 5% van het AO-grensbedrag, verhoogd met een bedrag gelijk aan 75% van het gedeelte van de AOP-grondslag dat uitgaat boven het AO-grensbedrag.

- 13.5 Het arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt bij een arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA van minder dan 80% een percentage van het overeenkomstig lid 4 van dit artikel berekende arbeidsongeschiktheidspensioen. Dit percentage is gelijk aan:
- |       |  |
|-------|--|
| 72,5% | bij een arbeidsongeschiktheid van 65 - 80% |
| 60%   | bij een arbeidsongeschiktheid van 55 - 65% |
| 50%   | bij een arbeidsongeschiktheid van 45 - 55% |
| 40%   | bij een arbeidsongeschiktheid van 35 - 45% |
- 13.6 Bij een herziening van het percentage arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA, wordt het op grond van dit artikel toegekende arbeidsongeschiktheidspensioen met toepassing van lid 4 of 5 van dit artikel gewijzigd met ingang van de eerste dag van de maand volgend op de ingangsdatum van de herziening. De Deelnemer is verplicht de Stichting onverwijld schriftelijk in kennis te stellen van elke wijziging van het in dit artikel bedoelde arbeidsongeschiktheidspercentage in de zin van de WIA.
- 13.7 Het Algemeen Bestuur kan aan de toekenning, herziening en het behoud van het arbeidsongeschiktheidspensioen zodanige voorwaarden verbinden als het redelijk en gewenst acht. Het Algemeen Bestuur neemt hierbij in acht relevante wet- en regelgeving betreffende de bevoegdheid van pensioenfondsen om aanvullingen te verlenen op een vervoluitkering of een loonaanvullingsuitkering als bedoeld in artikel 60 van de WIA. Onder relevante wet- en regelgeving worden mede verstaan beleidsregels en aanwijzingen van de Toezichthouder.

## Artikel 14

### Premievrije pensioenopbouw

- 14.1 Een Deelnemer, wiens dienstverband met de Werkgever wegens arbeidsongeschiktheid (gedeeltelijk) wordt beëindigd, heeft – conform het bepaalde in lid 4 van dit artikel – bij een arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA van ten minste 35%, recht op een gehele of gedeeltelijke premievrije (voortzetting van de) opbouw van ouderdoms-, nabestaanden- en wezenpensioen.

Zolang een loongerelateerde uitkering, loonaanvullings- of vervolguikering uit hoofde van de WIA wordt ontvangen en voor het gedeelte dat het deelnemerschap wegens arbeidsongeschiktheid wordt voortgezet, wordt de Deelnemer beschouwd als een arbeidsongeschikte Deelnemer. De (voortzetting van de) pensioenopbouw geschiedt met toepassing van artikel 5, lid 3 eerste volzin en tweede alinea, met dien verstande dat in dat artikel voor 'Vaste Pensioengrondslag' moet worden gelezen 'de laatstelijk vastgestelde Salarisgrondslag Premievrije Pensioenopbouw, verminderd met de Franchise, met dien verstande, dat voor de berekening van de Franchise wordt uitgegaan van de Deeltijdfactor die gold in de maand voorafgaande aan de eerste ziektedag'.

Artikel 15, lid 2 is van overeenkomstige toepassing ten aanzien van het vaststellen van de premievrije aanspraken op pensioen bij uitdiensttreding wegens arbeidsongeschiktheid voor zover het de pensioenopbouw betreft over het variabel Pensioengevend Salaris als bedoeld in artikel 1, lid 21 sub b. De (voortzetting van de) pensioenopbouw vindt plaats op basis van het op het moment van de jaarlijkse toekenning van de opbouw geldende Pensioenreglement, zoals dat van tijd tot tijd wordt gewijzigd. De wijzigingen gelden tevens voor de in dit lid bedoelde Deelnemers.

- 14.2 De in lid 1 van dit artikel omschreven (gedeeltelijke) premievrije (voortzetting van de) pensioenopbouw, gaat in op de eerste dag van de maand volgend op die waarin het dienstverband met de Werkgever wegens arbeidsongeschiktheid (gedeeltelijk) wordt beëindigd en eindigt uiterlijk op het eerste van de volgende tijdstippen:
- a. de datum waarop de voor de Deelnemer van toepassing zijnde AOW-leeftijd wordt bereikt;
  - b. de datum waarop de Deelnemer de Pensioenleeftijd bereikt;
  - c. de datum waarop de arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA daalt onder de 35%;
  - d. de datum van overlijden van de Deelnemer.
- 14.3 Indien de in lid 1 van dit artikel omschreven (gedeeltelijke) premievrije (voortzetting van de) pensioenopbouw is geëindigd op grond van het bepaalde in het vorige lid sub c, herleeft het recht op de hiervoor bedoelde (gedeeltelijke) premievrije (voortzetting van de) pensioenopbouw, indien de arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA is toegenomen tot boven de 35%, mits deze toename is veroorzaakt door dezelfde ziekten en/of gebreken die hebben geleid tot de eerdere toekenning van (gedeeltelijke) premievrije (voorzetting van de) pensioenopbouw ingevolge dit artikel.
- 14.4 Bij een arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA van ten minste 80% heeft de Deelnemer recht op een volledige premievrije (voortzetting van de) pensioenopbouw. Bij een arbeidsongeschiktheid van minder dan 80% heeft de Deelnemer recht op een gedeeltelijke premievrije (voortzetting van de)

pensioenopbouw. De hoogte van de gedeeltelijke premievrije (voortzetting van de) pensioenopbouw wordt berekend volgens de percentages genoemd in artikel 13, lid 5.

- 14.5 Bij een herziening van het percentage arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA, wordt de (gedeeltelijke) premievrije (voortzetting van de) pensioenopbouw met toepassing van de voorgaande leden gewijzigd met ingang van de eerste dag van de maand volgend op de ingangsdatum van de herziening. De Deelnemer is verplicht de Stichting onverwijld schriftelijk in kennis te stellen van elke wijziging van het in dit artikel bedoelde arbeidsongeschiktheidspercentage in de zin van de WIA.
- 14.6 Indien na een herziening van het percentage arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA het recht op (gedeeltelijke) premievrije (voortzetting van de) pensioenopbouw geheel of ten dele is geëindigd, verkrijgt de Deelnemer voor het geëindigde deel van de pensioenopbouw premievrije aanspraken krachtens artikel 15.
- 14.7 Een Deelnemer voor wie op grond van dit artikel premievrij pensioen wordt opgebouwd, is verplicht de Stichting onverwijld in kennis te stellen van elke herziening van de mate van arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA.
- 14.8 Het Algemeen Bestuur kan aan de toekenning en het behoud van de premievrije (voortzetting van de) pensioenopbouw, respectievelijk verzekering van het nabestaandenpensioen, zodanige voorwaarden verbinden als het redelijk en gewenst acht.

## Artikel 15

### Voortijdige beëindiging van het dienstverband

- 15.1 Bij de beëindiging van het dienstverband met de Werkgever anders dan door overlijden of arbeidsongeschiktheid vóór het bereiken van de Pensioenleeftijd, verkrijgt de Gewezen Deelnemer premievrije aanspraken op ouderdompensioen, nabestaandenpensioen en wezenpensioen.
- 15.2 De premievrije aanspraken op ouderdompensioen, nabestaandenpensioen en wezenpensioen worden, op de datum van beëindiging van het dienstverband berekend volgens het bepaalde in de artikelen 5 lid 3, 8 lid 1 en 12 lid 2. Bij het vaststellen van de premievrije aanspraken als hiervoor bedoeld wordt in het jaar van uitdiensttreding in afwijking van het bepaalde in artikel 1, lid 21 sub b rekening gehouden met de variabele bruto inkomenselementen die door de Werkgever daadwerkelijk zijn/worden uitgekeerd betrekking hebbende op de periode van

1 april van het jaar waarin de uitdiensttreding plaatsvindt tot de datum van beëindiging van het dienstverband.

- 15.3 Op schriftelijk verzoek van de Gewezen Deelnemer als in dit artikel bedoeld, wordt de ingangsdatum van het ouderdomspensioen vervroegd of uitgesteld, indien en voor zover zulks in overeenstemming is met de ter zake relevante wettelijke bepalingen. In een dergelijk geval wordt het ouderdomspensioen verlaagd respectievelijk verhoogd op basis van de Actuariële factoren. Het nabestaandenpensioen blijft bij deze verlaging respectievelijk verhoging buiten beschouwing en wijzigt niet. De Actuariële factoren worden door het Algemeen Bestuur vastgesteld en kunnen van tijd tot tijd, in beginsel jaarlijks, worden gewijzigd. Het Algemeen Bestuur kan aan de mogelijkheid tot vervroegen en/of uitstel nadere voorwaarden stellen.

De ingangsdatum van de in dit lid genoemde pensioenen mag niet liggen vóór de 55-jarige leeftijd. Vervroeging is uitsluitend mogelijk voor zover de Gewezen Deelnemer voldoet aan de in artikel 5, lid 2 geldende voorwaarden voor vervroeging. Artikel 7, lid 2 is van overeenkomstige toepassing.

De Gewezen Deelnemer als in dit artikel bedoeld, heeft de mogelijkheid om voorafgaande aan volledige pensionering gedeeltelijk met pensioen te gaan vanaf de 55-jarige leeftijd. Indien de Gewezen Deelnemer van deze mogelijkheid gebruik wenst te maken, dient hij de Stichting uiterlijk 6 maanden vóór de beoogde datum van ingang van het deeltijdpensioen, schriftelijk mede te delen op welke data hij (gedeeltelijk) met pensioen wenst te gaan en welk percentage van het volledige ouderdomspensioen de Gewezen Deelnemer wenst in te laten gaan. Onverminderd het bepaalde in de voorgaande volzin, geldt dat indien gekozen wordt voor een beoogde ingangsdatum van het deeltijdpensioen op een leeftijd tussen 68 jaar en 70 jaar de keuze uiterlijk bij het bereiken van de leeftijd van 67,5 jaar schriftelijk aan de Stichting moet zijn medegedeeld.

De Gewezen Deelnemer heeft bij het bereiken van de datum van gedeeltelijke pensionering als in de vorige alinea bedoeld, recht op een ouderdomspensioen en een nabestaandenpensioen conform lid 2 van dit artikel, vermenigvuldigd met het percentage waarvoor het pensioen ingaat. Artikel 10, lid 1 is van overeenkomstige toepassing. Voor gedeeltelijke vervroeging en voor gedeeltelijk uitstel gelden de voorwaarden zoals die gelden voor volledige vervroeging respectievelijk uitstel. Bij gedeeltelijke pensionering blijft ten aanzien van het nog niet ingegane deel van het ouderdomspensioen en het bij dit deel behorende nabestaandenpensioen het in dit reglement bepaalde met betrekking tot de Gewezen Deelnemer onverminderd van toepassing. Het Algemeen Bestuur is bevoegd om nadere dan wel afwijkende regels te stellen ten aanzien van de wijze waarop gebruik kan worden gemaakt van het recht op deeltijdpensionering.

- 15.4 De Anw-hiaatverzekering als bedoeld in artikel 9, heeft geen premievrije waarde. Bij beëindiging van het dienstverband als bedoeld in dit artikel eindigt de betreffende verzekering.

## Artikel 16

### Waardeoverdracht / afkoop / vervallen klein ouderdomspensioen bij beëindiging deelneming

- 16.1 De Stichting heeft het recht om na beëindiging van de deelneming:
- a. de overdrachtswaarde van de pensioenaanspraken van een Gewezen Deelnemer over te dragen aan de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever of de beroepspensioenregeling van de Gewezen Deelnemer, indien op basis van de tot het tijdstip van beëindiging opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de Pensioenrichtleeftijd minder zal bedragen dan de Afkoopgrens;
  - b. de pensioenaanspraken van een Gewezen Deelnemer af te kopen, indien er ten minste vijf maal tevergeefs is gepoogd de overdrachtswaarde van de pensioenaanspraken van de Gewezen Deelnemer over te dragen als bedoeld sub a en na de beëindiging van de deelneming ten minste vijf jaar is verstreken;
- een en ander met inachtnaam van de wettelijke bepalingen daaromtrent.
- 16.2 Voor de Gewezen Deelnemer voor wie de Pensioenrichtleeftijd ligt vóór de ingangsstadium van de AOW, wordt voor de toepassing van lid 1 sub b van dit artikel, het ouderdomspensioen uitgesteld tot de eerste dag van de maand volgend op het bereiken van de ingangsstadium van de AOW, tenzij de Gewezen Deelnemer heeft aangegeven de ingangsdatum van zijn pensioen niet te willen uitstellen.
- 16.3 Indien de ingangsdatum van het ouderdomspensioen ligt vóór voltooiing van de in lid 1 sub b van dit artikel bedoelde vijf overdrachtspogingen en/of de termijn van vijf jaar, heeft de Stichting het recht om bij de ingang van het ouderdomspensioen een aanspraak op ouderdomspensioen en eventuele andere aanspraken ten behoeve van de Pensioengerechtigde of zijn Partner en Kind(eren) af te kopen, indien de uitkering van het jaarlijkse ouderdomspensioen op de ingangsdatum minder bedraagt dan de Afkoopgrens.
- 16.4 Indien de Stichting gebruik maakt van het in lid 1 sub a van dit artikel bedoelde recht, informeert zij de Gewezen Deelnemer bij beëindiging van de deelneming hierover. Bij waardeoverdracht worden de op het moment van waardeoverdracht geldende wettelijke factoren gehanteerd.



- 16.5 Indien de Stichting gebruik maakt van het in lid 1 sub b of lid 3 van dit artikel bedoelde recht, informeert zij de Gewezen Deelnemer voorafgaand aan het moment van afkoop hierover.
- 16.6 Indien de Stichting gebruik maakt van het in lid 1 sub b of lid 3 van dit artikel bedoelde recht, stelt de Stichting de afkoopwaarde van de pensioenaanspraken na inhouding van de verschuldigde loonheffingen ter beschikking aan de rechthebbende. De Stichting betaalt de uitkering op de dag dat de aanspraken of rechten vervallen in verband met de afkoop. Bij afkoop worden de op het moment van afkoop geldende Actuariële factoren gehanteerd.
- 16.7 Pensioenaanspraken van een Gewezen Deelnemer vervallen van rechtswege bij beëindiging van de deelneming indien, op basis van de tot het tijdstip van beëindiging opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen, de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de Pensioenrichtleeftijd minder zal bedragen dan € 2,- bruto per jaar.
- 16.8 De betrokkene wiens aanspraken op pensioen ingevolge dit artikel worden overgedragen respectievelijk afgekocht of wiens aanspraken vervallen heeft na afronding van de waardeoverdracht respectievelijk afkoop of nadat de aanspraken zijn vervallen geen enkele aanspraak op pensioen meer jegens de Stichting en houdt op Gewezen Deelnemer te zijn.

## Artikel 17

### Afkoop klein nabestaandenpensioen of wezenpensioen bij ingang

- 17.1 De Stichting heeft jegens de Partners en Kind(eren) het recht om een recht op nabestaandenpensioen of wezenpensioen ten behoeve van hen af te kopen, indien de uitkering van het nabestaandenpensioen of wezenpensioen op jaarbasis op de ingangsdatum minder bedraagt dan de Afkoopgrens.
- 17.2 Indien de Stichting gebruikmaakt van het in lid 1 van dit artikel bedoeld recht informeert zij de betrokkene hierover binnen zes maanden na de ingangsdatum en gaat binnen die termijn over tot uitbetaling van de afkoopwaarde na inhouding van de verschuldigde loonheffingen aan betrokkene.
- 17.3 De Stichting kan na de in lid 2 van dit artikel bedoelde termijn het nabestaandenpensioen of wezenpensioen afkopen indien:
- a. de betrokkene daarmee instemt; en

- b. indien de hoogte van het nabestaandenpensioen of wezenpensioen op jaarbasis per 1 januari van dat jaar lager is dan de in het eerste lid genoemde Afkoopgrens.

17.4 Artikel 16, lid 6 is van overeenkomstige toepassing.

17.5 De betrokkene wiens aanspraken op nabestaandenpensioen of wezenpensioen ingevolge dit artikel worden afgekocht heeft na afronding van de afkoop geen enkele aanspraak op nabestaandenpensioen of wezenpensioen meer jegens de Stichting.

## Artikel 18

### Afkoop klein bijzonder nabestaandenpensioen

18.1 De Stichting heeft jegens de gewezen Partner het recht om een aanspraak op bijzonder nabestaandenpensioen af te kopen indien de uitkering van het nabestaandenpensioen op jaarbasis op de ingangsdatum minder bedraagt dan de Afkoopgrens.

18.2 Indien de Stichting gebruikmaakt van het in lid 1 van dit artikel bedoelde recht, informeert zij de gewezen Partner hierover binnen zes maanden na de melding van de echtscheiding, ontbinding na scheiding van tafel en bed, beëindiging van het geregistreerde partnerschap of beëindiging van de gezamenlijke huishouding en gaat binnen die termijn over tot uitbetaling van de afkoopwaarde na inhouding van de verschuldigde loonheffingen aan de gewezen Partner.

18.3 De Stichting kan na de in lid 2 van dit artikel bedoelde termijn afkopen indien:

- a. de gewezen Partner daarmee instemt; en
- b. indien de hoogte van het bijzonder nabestaandenpensioen op jaarbasis per 1 januari van dat jaar lager is dan de in het eerste lid genoemde Afkoopgrens.

18.4 Artikel 16, lid 6 is van overeenkomstige toepassing.

18.5 De betrokkene wiens aanspraken op bijzonder nabestaandenpensioen ingevolge dit artikel worden afgekocht heeft na afronding van de afkoop geen enkele aanspraak op bijzonder nabestaandenpensioen meer jegens de Stichting.

# Artikel 19

## Waardeoverdracht

- 19.1 De Stichting zal:
- a. in geval van een wettelijk recht op waardeoverdracht, op schriftelijk verzoek van een Gewezen Deelnemer aanspraken op pensioen overdragen naar een andere bevoegde pensioenuitvoerder, indien die overdracht er toe strekt het de rechthebbende mogelijk te maken om onder aanwending van die overdrachtswaarde bij een andere instelling aanspraken op pensioen te verwerven;
  - b. op schriftelijk verzoek van een Deelnemer een in het kader van het wettelijk recht op waardeoverdracht aangeboden overdrachtswaarde aanwenden ter verwerving van aanspraken op pensioen krachtens dit Pensioenreglement voor die Deelnemer.
- Een en ander geschiedt indien wordt voldaan aan de bij of krachtens de PW gestelde eisen.
- 19.2 De Stichting is, indien het in lid 1 van dit artikel bedoelde wettelijk recht op waardeoverdracht niet van toepassing is, bevoegd een pensioen of een aanspraak op pensioen op schriftelijk verzoek van de rechthebbende over te dragen naar een andere bevoegde pensioenuitvoerder indien voldaan is aan de vereisten genoemd in artikel 75 van de PW, zulks met inachtneming van eventueel door het Algemeen Bestuur vastgestelde regels ter zake.
- 19.3 De Stichting is, indien het in lid 1 van dit artikel bedoelde wettelijk recht op waardeoverdracht niet van toepassing is, bevoegd om op schriftelijk verzoek van de Deelnemer een door een andere bevoegde pensioenuitvoerder aangeboden overdrachtswaarde aan te wenden ter verwerving van aanspraken op pensioen voor die Deelnemer, zulks met inachtneming van eventueel door het Algemeen Bestuur vastgestelde regels ter zake.
- 19.4 Alle waardeoverdrachten ingevolge de leden 1 tot en met 3 van dit artikel geschieden op basis van de wettelijke factoren, een en ander met inachtneming van de bij of krachtens de wet gestelde regels.
- 19.5 In afwijking van het in dit artikel bepaalde geschieden overige individuele waardeoverdrachten en collectieve waardeoverdrachten op basis van daarvoor door de Stichting vastgestelde actuariële grondslagen.
- 19.6 De betrokkene wiens aanspraken op pensioen ingevolge dit artikel worden overgedragen naar een andere bevoegde pensioenuitvoerder, heeft na afronding van de waardeoverdracht geen enkele aanspraak op pensioen meer jegens de Stichting en houdt op Gewezen Deelnemer te zijn.

## Artikel 20

### Maximering

- 20.1 Een pensioen ten laste van de Stichting gaat niet uit boven de maxima genoemd in hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964 of andere uit fiscale wet- en regelgeving voortvloeiende maxima. In geval van overschrijding van een wettelijk maximum, wordt het pensioen ten laste van de Stichting verminderd met het bedrag van de overschrijding.

Overschrijdingen van deze maxima door oorzaken als beschreven in artikel 18d van de Wet op de loonbelasting 1964, blijven buiten beschouwing.

- 20.2 Het Algemeen Bestuur kan nadere voorwaarden en beperkingen stellen aan hetgeen in dit artikel is bepaald.

## Artikel 21

### Uitbetaling van pensioenen

- 21.1 Alle krachtens dit Pensioenreglement toegekende pensioenen worden na inhouding van de verschuldigde loonheffing maandelijks aan het begin van iedere maand uitgekeerd in euro's.
- 21.2 Degene met een ingegaan pensioen is verplicht op verzoek van de Stichting een verklaring van in leven zijn te overleggen volgens een daartoe door de Stichting opgesteld model.
- 21.3 Een rechtsvordering tegen de Stichting tot het doen van een pensioenuitkering verjaart niet bij leven van degene met een ingegaan pensioen.
- 21.4 Als de Stichting constateert dat sprake is van een onjuiste toekenning of onjuiste uitbetaling van pensioen, wordt de toekenning herzien respectievelijk de betaling gecorrigeerd. De herziening of correctie vindt plaats met terugwerkende kracht. Is de herziening of correctie in het voordeel van degene voor wie die toekenning of betaling is bedoeld, dan betaalt de Stichting het te weinig uitbetaalde pensioen na. Is de herziening of correctie in het nadeel van degene die de toekenning of betaling heeft ontvangen, dan is deze gehouden het ten onrechte betaalde pensioen terug te betalen.

# Artikel 22

## Indexatie

### 22.1 **Voorwaardelijke indexatie**

Op de pensioenaanspraken van de Deelnemers kan jaarlijks een indexatie worden verleend van maximaal 100% van de Looninflatie. Op de pensioenaanspraken en -rechten van de Gewezen Deelnemers, Pensioengerechtigden en andere Aanspraakgerechtigden kan jaarlijks een indexatie worden verleend van maximaal 100% van de Prijsinflatie. Het Algemeen Bestuur van de Stichting beslist jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast.

Voor deze voorwaardelijke indexaties is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De indexatie wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.

Er bestaat geen recht op indexatie en het is ook voor de langere termijn niet zeker of en in hoeverre indexatie zal plaatsvinden. Een besluit om in enig jaar op basis van dit artikel een indexatie te verlenen, vormt geen garantie voor in toekomstige jaren te verlenen indexaties en houdt geen inperking in van de beleidsvrijheid die het Algemeen Bestuur ter zake heeft.

### 22.2 **Realisatiepercentage**

Op basis van de Loon- en Prijsinflatie, de financiële positie van de Stichting, de door het Algemeen Bestuur verwachte ontwikkelingen in die financiële positie, de bij of krachtens de wet gestelde eisen en alle overige door het Algemeen Bestuur relevant geachte feiten en omstandigheden, wordt ten behoeve van het vaststellen van de indexatie jaarlijks een Realisatiepercentage vastgesteld. Dit percentage geldt voor de periode van 1 april van het lopende jaar tot en met 31 maart van het volgende jaar. Het Realisatiepercentage heeft betrekking op het toe te kennen percentage van de Looninflatie voor de Deelnemers en van de Prijsinflatie voor de Gewezen Deelnemers, Pensioengerechtigden en andere Aanspraakgerechtigden. Het Realisatiepercentage kan variëren van 0 tot en met 100.

### 22.3 **Indexatie en dekkingsgraad**

Voor de bepaling van het Realisatiepercentage zoals bedoeld in lid 2 van dit artikel hanteert het Algemeen Bestuur beleid, rekening houdende met de geldende wet- en regelgeving. Dit beleid is vastgelegd in een staffel. De actuele staffel is opgenomen in bijlage 3 bij dit reglement. Het Algemeen Bestuur behoudt altijd de mogelijkheid om de indexatiestaffel aan te passen alsook om af te wijken van de indexatiestaffel op grond van door het Algemeen Bestuur relevant geachte omstandigheden en verwachtingen.

Op basis van de financiële positie van de Stichting, de door het Algemeen Bestuur verwachte ontwikkelingen in die financiële positie, de bij of krachtens de wet gestelde eisen en alle overige door het Algemeen Bestuur relevant geachte feiten

en omstandigheden, kan - in geval van een financieel gezonde situatie van de Stichting - het Algemeen Bestuur besluiten tot een geheel of gedeeltelijk ongedaan maken van eventuele kortingen of het inhalen van gemiste indexatie welke is gebaseerd op de Loon- of Prijsinflatie.

## Artikel 23

### Algemene expatbepaling

Het Algemeen Bestuur is ten aanzien van expats bevoegd afwijkende regels te stellen voor zover dat naar zijn redelijk oordeel noodzakelijk is voor de uitvoering van dit reglement. Onder een expat wordt verstaan de werknemer die buiten Nederland tewerk is gesteld en door de Werkgever als expat wordt beschouwd.

## Artikel 24

### Reglementswijzigingen en kortingsbepaling

- 24.1 Het Algemeen Bestuur is bevoegd dit reglement te wijzigen, met inachtneming van hetgeen daaromtrent in de Statuten is bepaald. In geval van een wijziging van dit reglement worden de voor de (Gewezen) Deelnemers, Pensioengerechtigden en andere Aanspraakgerechtigden tot het tijdstip van de wijziging opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten niet gewijzigd, behoudens het bepaalde in de artikelen 76, 78, 83 en 134 van de PW.
- 24.2 Het Algemeen Bestuur is bevoegd met inachtneming van artikel 134 van de PW de verworven pensioenaanspraken en/of de ingegane pensioenen te korten indien:
- De Stichting gezien de beleidsdekkingsgraad niet voldoet aan de bij of krachtens artikel 131 van de PW gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of de bij of krachtens artikel 132 van de PW gestelde eisen ten aanzien van het vereist eigen vermogen; en
  - dit ook niet binnen een redelijke termijn gerealiseerd kan worden zonder dat de belangen van de (Gewezen) Deelnemers Pensioengerechtigden en andere Aanspraakgerechtigden of de Werkgever onevenredig worden geschaad; en
  - alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet zoals uitgewerkt in het herstelplan, bedoeld in artikel 138 of 139 van de PW.
- 24.3 Het Algemeen Bestuur is bevoegd om, met gebruikmaking van en binnen de kaders van artikel 83 PW, op verzoek van de Werkgever de opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen om te zetten naar een gewijzigde

pensioenrichtleeftijd zonder een bezwaarmogelijkheid voor de (Gewezen) Deelnemer.

## Artikel 25

### Bijzondere bepalingen

- 25.1 Het Algemeen Bestuur is bevoegd in die gevallen, waarin een strikte toepassing van dit reglement tot onbillijkheden leidt, in voor de betrokkenen gunstige zin van de bepalingen van dit reglement af te wijken. In gevallen waarin dit reglement niet of niet eenduidig voorziet, beslist het Algemeen Bestuur.
- 25.2 Wijzigingen van dit reglement, die leiden tot een vermindering van pensioenen onder meer zoals bedoeld in artikel 14 van de Statuten en artikel 24 van dit reglement, zullen naar redelijkheid en billijkheid van kracht zijn voor alle (Gewezen) Deelnemers, Pensioengerechtigden en andere Aanspraakgerechtigden.
- 25.3 Indien de Werkgever de Stichting schriftelijk mededeelt dat hij in verband met een ingrijpende wijziging van omstandigheden zijn bijdrage als bedoeld in artikel 4, lid 2 zal verminderen of beëindigen, stelt het Algemeen Bestuur de Deelnemers die Werknemer of gewezen Werknemer zijn van de betreffende Werkgever een kopie ter beschikking van deze mededeling.
- 25.4 De Deelnemers worden bij toetreding schriftelijk op de hoogte gesteld van de inhoud van de geldende Statuten en reglementen. De Deelnemers ontvangen binnen drie maanden na de toetreding informatie over de pensioenregeling met daarin opgenomen een samenvatting van de pensioenregeling met inachtneming van het bepaalde bij en krachtens artikel 21 van de PW. Binnen drie maanden na een voor (Gewezen) Deelnemers en/of Pensioengerechtigden relevante wijziging daarin worden de (Gewezen) Deelnemers en/of Pensioengerechtigden schriftelijk op de hoogte gesteld van die wijzigingen.
- 25.5 Onverminderd het elders in dit reglement bepaalde verstrekt de Stichting aan de (Gewezen) Deelnemer op diens verzoek binnen drie maanden een opgave van de hoogte van de opgebouwde aanspraken ingevolge het onderhavige reglement. De Stichting kan een vergoeding vragen van de aan de opgave verbonden kosten.
- 25.6 Aan alle Deelnemers wordt jaarlijks een opgave verstrekt van de te bereiken reglementaire pensioenen, het opgebouwde pensioen alsmede van de aan het voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardegroei van de pensioen-aanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop berustende bepalingen. Daarnaast ontvangen alle Deelnemers jaarlijks

informatie over de indexatie. Het verstrekken van opgaven en informatie geschiedt met inachtneming van de eisen die de PW eraan stelt.

Bij voortijdige beëindiging van de deelneming als bedoeld in artikel 15, en daarna eens in de vijf jaar, wordt aan de Gewezen Deelnemers een opgave verstrekt van het opgebouwde pensioen en de andere in de PW omschreven verplichte informatie. De hiervoor bedoelde opgave wordt bovendien jaarlijks digitaal beschikbaar gesteld. De Stichting verstrekt bij pensioeningang en daarna jaarlijks ten minste de in de PW omschreven verplichte informatie aan de rechthebbende. De Stichting verstrekt aan de Partner op het moment dat deze de status van gewezen Partner als bedoeld in artikel 11 verkrijgt, en daarna eens in de vijf jaar, ten minste de in de PW omschreven verplichte informatie.

Onverminderd het elders in dit Pensioenreglement bepaalde, kunnen door de Stichting aan (Gewezen) Deelnemers en Pensioengerechtigden verstrekte informatie en/of opgaven niet leiden tot hogere aanspraken dan voor de (Gewezen) Deelnemer of Pensioengerechtigde uit dit Pensioenreglement voortvloeien.

- 25.7 Aanspraken op pensioen ingevolge dit reglement kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de PW.
- 25.8 Krachtens de PW is de Toezichthouder onder meer bevoegd de Stichting aanwijzingen te geven. Een dergelijke aanwijzing kan het Algemeen Bestuur verplichten om af te wijken van het bepaalde in dit reglement, dan wel om de beleidsvrijheid die het Algemeen Bestuur krachtens dit reglement heeft, op een bepaalde wijze in te vullen.
- 25.9 Perioden van verlof van de Deelnemer worden niet in aanmerking genomen voor de opbouw van ouderdomspensioen uit hoofde van dit reglement, een en ander volgens de voorwaarden van de cao en/of arbeidsvoorwaardelijke regelingen van de Werkgever. Gedurende een periode van onbetaald verlof blijft de dekking van het nabestaanden-, wezen- en arbeidsongeschiktheidspensioen in stand met inachtneming van artikel 56 van de PW, de van toepassing zijnde cao en/of andere arbeidsvoorwaardelijke regelingen van de Werkgever, de Wet op de loonbelasting 1964 en overige toepasselijke fiscale wet- en regelgeving. Voorgaande volzin is van overeenkomstige toepassing op de dekking uit hoofde van artikel 14 (Premievrije pensioenopbouw).
- 25.10 De Stichting is bevoegd ook andere dan de in dit reglement geregelde pensioenovereenkomsten ten behoeve van Deelnemers uit te voeren dan wel pensioenen aan (Gewezen) Deelnemers en (gewezen) Partners en Kind(eren) uit te keren, mits de Werkgever de daartoe benodigde middelen ter beschikking stelt.



De toekenning en de gegevens van dergelijke pensioenaanspraken dan wel pensioenrechten worden de rechthebbende schriftelijk mede gedeeld.

- 25.11 De Werkgever, dan wel de Stichting namens de Werkgever, is bevoegd om overeenkomstig de bepalingen van de Wet op de loonbelasting 1964 aan de belastingdienst een verzoek te doen om te bevestigen dat de onderhavige pensioenregeling voldoet aan de vereisten die deze wet aan een pensioenregeling stelt. Indien naar aanleiding van het hiervoor bedoelde verzoek onherroepelijk komt vast te staan dat de pensioenregeling niet voldoet aan de vereisten die de Wet op de loonbelasting 1964 aan een pensioenregeling stelt, zal onverwijld en (voor zover van toepassing) met terugwerkende kracht de regeling worden gewijzigd in een pensioenregeling die wel voldoet aan de vereisten die deze wet aan een pensioenregeling stelt.

## Artikel 26

### Pensioenverevening / Conversie

- 26.1 Bij echtscheiding, beëindiging van het geregistreerd partnerschap anders dan door overlijden of vermissing, of scheiding van tafel en bed heeft de gewezen Partner van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde recht op verevening van ouderdomspensioen conform het bepaalde in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.
- 26.2 Het Algemeen Bestuur is bevoegd ter zake van pensioenverevening of conversie ingevolge de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding nadere regels te stellen.

## Artikel 27

### Klachtenregeling

Een ieder die bezwaar heeft tegen een beslissing (waaronder begrepen het nalaten een beslissing te nemen) ingevolge dit Pensioenreglement waardoor hij rechtstreeks in zijn belang wordt getroffen, dient – alvorens zich tot de bevoegde rechter te wenden – zijn bezwaar schriftelijk kenbaar te maken aan de Algemeen Directeur van Stichting Philips Pensioenfonds. Een nadere uitwerking van de in acht te nemen procedure is opgenomen in de klachtenregeling in bijlage 2 bij dit reglement. Deze klachtenregeling wordt opgesteld door het Algemeen Bestuur en kan van tijd tot tijd worden gewijzigd.

## Artikel 28

### Opheffing van de Stichting

- 28.1 Indien de Stichting wordt ontbonden overeenkomstig artikel 20 van de Statuten zullen alle Deelnemers als bedoeld in artikel 1, lid 9 sub a worden geacht op het tijdstip van ontbinding de dienst van de Werkgever te hebben verlaten onder toekenning van premievrije pensioenaanspraken vastgesteld volgens artikel 15 van dit Pensioenreglement.
- 28.2 De Stichting in liquidatie waarborgt de rechten van degenen met een ingegaan pensioen, de houders van (premielvrije) pensioenaanspraken en hun (gewezen) Partner(s) en Kind(eren). In geval van liquidatie is de Stichting verplicht haar verplichtingen over te dragen aan een bevoegde pensioenuitvoerder als bedoeld in artikel 1 van de PW.

## Artikel 29

### Overgangsregelingen

- 29.1 **Overgangsregeling interne waardeoverdracht per 1 januari 2014**  
 Voor de onder artikel 1, lid 1 sub 2 van het op 31 december 2014 van toepassing zijnde Pensioenreglement Philips flex pensioen (Flex 67) bedoelde Aangeslotenen zijn de uit hoofde van het Pensioenreglement Philips flex pensioen 1 april 2011 (Flex 65) opgebouwde pensioenaanspraken ultimo 31 december 2013 premievrij gemaakt volgens de bepalingen van het Pensioenreglement Philips flex pensioen 1 april 2011 (Flex 65).

De in dit artikel bedoelde Aangeslotenen is eenmalig aangeboden (met de mogelijkheid om bezwaar aan te tekenen) om deze premievrije aanspraken per 1 januari 2014, actuariel neutraal op basis van de actuariële factoren opgenomen in bijlage 2 bij dat reglement, over te dragen naar de pensioenregeling als verwoord in dit reglement, een en ander rekening houdend met artikel 83 van de PW. De Aangeslotenen die bezwaar hadden tegen bovenstaand aanbod betreffende interne waardeoverdracht hebben hun premievrije pensioenaanspraken in Pensioenreglement Philips flex pensioen 2011 (Flex 65) behouden.

Interne waardeoverdracht houdt in dat de premievrije aanspraken zoals hiervoor omschreven, worden omgezet in aanspraken op ouderdomspensioen, nabestaandenpensioen en wezenpensioen in de verhouding 100:70:14 en gericht op de Pensioenrichtleeftijd. Deze verhouding kan afwijken in geval vóór

1 januari 2014 sprake is geweest van echtscheiding, scheiding van tafel en bed, beëindiging van het geregistreerd partnerschap of verbreking van de gezamenlijke huishouding.

De na interne waardeoverdracht verkregen aanspraken op pensioen worden voorwaardelijk geïndexeerd conform de vanaf 1 januari 2014 opgebouwde aanspraken op de wijze en onder de voorwaarden en beperkingen als opgenomen in artikel 22 van dit Pensioenreglement.

Alle premievrije pensioenaanspraken uit hoofde van het Pensioenreglement flex pensioen 1 april 2011 (Flex 65) komen volledig te vervallen door de in dit lid omschreven interne waardeoverdracht.

## 29.2 **Overgangsregeling Prepensioneringsregeling per 1 oktober 2019**

1. Deze overgangsregeling is van toepassing op de (Gewezen) Deelnemer als bedoeld in artikel 1 van dit Pensioenreglement, indien de desbetreffende (Gewezen) Deelnemer op 30 september 2019 een Pensioenkapitaal in de tot 1 oktober 2019 geldende Prepensioneringsregeling had.
2. De Prepensioneringsregeling is per 1 oktober 2019 beëindigd. Voor de in dit artikel 29, lid 2 sub 1 bedoelde (Gewezen) Deelnemer is de deelname aan de Prepensioneringsregeling per diezelfde datum beëindigd. Artikel 29, lid 2 van het tot en met 30 september 2019 geldende Pensioenreglement is met ingang van 1 oktober 2019 vervangen door het onderhavige artikel 29 lid 2.
3. Op 1 oktober 2019 is het totale Pensioenkapitaal verdeeld in een Startkapitaal en een Spaarkapitaal. Het Startkapitaal is het deel van het Pensioenkapitaal dat is ontstaan uit de omzetting van pensioenaanspraken in kapitaal in de Prepensioneringsregeling op 1 april 1997 óf 1 januari 2005. Het Spaarkapitaal is het deel van het Pensioenkapitaal dat is ontstaan uit het verrichten van eigen bijdragen in de Prepensioneringsregeling.
4. De op basis van dit artikel 29, lid 2 sub 3 vastgestelde kapitalen zijn op 1 oktober 2019 aangewend voor de inkoop van aanspraken op ouderdompensioen, nabestaandenpensioen en wezenpensioen als bedoeld in artikel 5, 8 respectievelijk 12 van dit Pensioenreglement. De verhouding tussen deze pensioenaanspraken is 100:70:14. Door deze inkoop is het volledige Pensioenkapitaal op 1 oktober 2019 vervallen. Ter compensatie van eventueel nadeel dat (Gewezen) Deelnemers zouden kunnen ondervinden van deze inkoop per 1 oktober 2019 in plaats van op de pensioenrichtleeftijd, zijn diverse maatregelen getroffen. Eén van die maatregelen is dat het opgebouwde Startkapitaal en Spaarkapitaal vóór de inkoop op 1 oktober 2019 zijn verhoogd met 5%, onder aftrek van 0,3%-punt verkoopkosten. De overige maatregelen komen in dit artikel 29, lid 2 sub 7 en 8 aan de orde.

De aldus ingekochte pensioenaanspraken zijn toegevoegd aan de overige pensioenaanspraken die de (Gewezen) Deelnemer tot 1 oktober 2019 uit hoofde van dit Pensioenreglement heeft verkregen. Dit betekent onder andere dat met ingang van 1 oktober 2019 de na inkoop verkregen pensioenaanspraken voorwaardelijk worden geïndexeerd conform het bepaalde in artikel 22 van dit Pensioenreglement.

5. Het Startkapitaal is als volgt aangewend voor de inkoop van pensioenaanspraken.
  - a. Het Startkapitaal is eerst fictief verhoogd op basis van de op 31 december 2018 geldende rentetermijnstructuur voor pensioenfondsen, zoals die door DNB is gepubliceerd, rekening houdend met de resterende duur tot de pensioenrichtleeftijd.
  - b. Vervolgens is het aldus verkregen Startkapitaal aangewend voor de inkoop van pensioenaanspraken op basis van de actuariële factoren, die zijn gebaseerd op de uitgangspunten zoals die ook golden bij de vaststelling van het oorspronkelijke Startkapitaal op 1 april 1997 respectievelijk 1 januari 2005.
6. De inkoop van de pensioenaanspraken uit het Spaarkapitaal heeft plaatsgevonden op basis van de Actuariële factoren die zijn opgenomen in bijlage 2 van het tot 1 oktober 2019 geldende Pensioenreglement. Voor de inkoop zijn de factoren gebruikt die zijn opgenomen in de tabel met verwijzing naar artikel 29, lid 2 "Inkoop uit pensioenkapitaal bij ontslag".
7. In aanvulling op het bepaalde in de voorgaande subleden is bij de omzetting van het Startkapitaal en Spaarkapitaal in pensioenaanspraken het volgende toegepast.

De op grond van dit artikel 29, lid 2 sub 5 en sub 6 te verkrijgen pensioenaanspraken zijn tot de pensioenrichtleeftijd fictief verhoogd met de naar verwachting in de toekomst te realiseren indexatie voor Deelnemers.

De aldus fictief vastgestelde pensioenaanspraken (hierna: pensioenaanspraken A) zijn getoetst aan de pensioenaanspraken (hierna: pensioenaanspraken B) die naar verwachting zouden zijn verkregen, indien het Startkapitaal en het Spaarkapitaal tot de pensioenrichtleeftijd belegd zouden zijn gebleven en pas op de pensioenrichtleeftijd zouden zijn aangewend voor de inkoop van pensioenaanspraken. Hierbij is gebruik gemaakt van de naar verwachting te realiseren jaarlijkse rendementen en indexaties op basis van scenarioanalyse. Indien de pensioenaanspraken A lager zijn dan de pensioenaanspraken B, dan zijn het Startkapitaal en het Spaarkapitaal fictief verhoogd. De verhoging van de kapitalen is zodanig dat de pensioenaanspraken A gelijk zijn aan de pensioenaanspraken B. Indien de pensioenkapitalen op grond van dit artikellid zijn verhoogd, zijn de pensioenaanspraken als bedoeld in dit artikel 29, lid 2 sub 5 en sub 6 uiteindelijk vastgesteld op basis van deze verhoogde kapitalen.

8. In aanvulling op het bepaalde in de voorgaande leden is bij de vaststelling van de pensioenaanspraken, die zijn verkregen uit de omzetting van het Startkapitaal, het volgende toegepast.

De pensioenaanspraken die, na toepassing van de voorgaande leden van dit artikel, uit het Startkapitaal zijn verkregen zijn minimaal gelijk aan de pensioenaanspraken die zouden hebben gegolden indien op 1 april 1997 respectievelijk 1 januari 2005 door de betreffende Deelnemer niet was gekozen voor het storten van een Startkapitaal in de Prepensioneringsregeling. Hierbij is aangenomen dat de pensioenaanspraken in dat geval sinds 1 april 1997 respectievelijk 1 januari 2005 verhoogd zouden zijn geweest op basis van de tot 1 oktober 2019 aan Deelnemers verleende indexaties. De aldus verkregen pensioenaanspraken zijn voor de vergelijking omgezet in een actuair gelijkwaardig ouderdoms- en nabestaandenpensioen op basis van de op 1 oktober 2019 geldende actuariële grondslagen van het Fonds.

**29.3 Overgangsregeling Anw-hiaatverzekering**

Ten behoeve van de Deelnemer als bedoeld in artikel 1, lid 9 die reeds vóór 1 juli 2001 een Anw-hiaatverzekering heeft gesloten als bedoeld in artikel 9 luiden de tweede en derde volzin van artikel 9, lid 3 als volgt:

‘Verhoging van een lopende Anw-hiaatverzekering is uitsluitend mogelijk in die gevallen waarin ook het sluiten van een Anw-hiaatverzekering mogelijk zou zijn, behoudens voor verzekeringen gesloten vóór 1 juli 2001, die te allen tijde kunnen worden verhoogd. Met betrekking tot een verzoek tot verhoging van het verzekerde bedrag van de Anw-hiaatverzekering ingegaan op of na 1 juli 2001, is het bepaalde in artikel 9, lid 2 van overeenkomstige toepassing.’

**29.4 Overgangsregeling Arbeidsongeschiktheidspensioen / Premievrije pensioenopbouw**

De Deelnemer wiens dienstverband met Philips (gedeeltelijk) wordt beëindigd wegens arbeidsongeschiktheid in de zin van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO) van tenminste 15% kan aanspraak maken op een Arbeidsongeschiktheidspensioen en Premievrije pensioenopbouw een en ander zoveel mogelijk analoog aan het bepaalde in artikel 13 en 14. Het Algemeen Bestuur kan aan de toekenning, herziening en het behoud van het Arbeidsongeschiktheidspensioen en Premievrije pensioenopbouw zodanige voorwaarden verbinden als het redelijk en gewenst acht.

**29.5 Voorwaardelijke suppletietoeslag**

*(Met ingang van 1 januari 2021 is er geen sprake meer van inkoop van extra aanspraken op grond van de suppletieregeling en is deze bepaling vervallen.)*

**29.6 Overgangsregeling verhoging pensioenrichtleeftijd per 1 januari 2019**

- a. Op 1 januari 2019 zijn alle aanspraken op ouderdomspensioen ingevolge de pensioenreglementen Eindloonregeling, Pensioenreglement flex pensioen 2014

(flex 67), Pensioenreglement flex pensioen 2011 (flex 65) en Pensioenreglement flex pensioen 2005 & 2006, die op 31 december 2018 een pensioenrichtleeftijd lager dan 68 jaar kenden, met toepassing van artikel 83 lid 3 PW, omgezet in aanspraken op ouderdomspensioen met een pensioenrichtleeftijd van 68 jaar.

- b. Op 1 januari 2019 zijn alle aanspraken op tijdelijk ouderdomspensioen respectievelijk overbruggingsuitkering ingevolge de pensioenreglementen Eindloonregeling, Pensioenreglement flex pensioen 2014 (flex 67), Pensioenreglement flex pensioen 2011 (flex 65) en Pensioenreglement flex pensioen 2005 & 2006, ingaande op een leeftijd van 60 jaar of 62,5 jaar met een eindleeftijd van 65 jaar, met toepassing van artikel 83, lid 3 PW, omgezet in aanspraken op tijdelijk ouderdomspensioen respectievelijk overbruggingsuitkering ingaande op een leeftijd van 63 jaar respectievelijk 65,5 jaar met een eindleeftijd van 68 jaar. Bij pensionering van de Betrokkene wordt het tijdelijk ouderdomspensioen respectievelijk de overbruggingsuitkering zodanig vastgesteld dat deze ingaat op de Pensioenleeftijd en eindigt op de op dat moment geldende AOW-leeftijd van de Betrokkene. Bij pensionering ná de leeftijd van 63 jaar respectievelijk 65,5 jaar vindt geen uitkering van het tijdelijk ouderdomspensioen respectievelijk de overbruggingsuitkering plaats voordat de Betrokkene de Pensioenleeftijd bereikt. Niet uitgekeerde termijnen van het tijdelijk ouderdomspensioen respectievelijk de overbruggingsuitkering worden in dat geval omgezet in ouderdomspensioen. Een herrekening dan wel omzetting in ouderdomspensioen van het tijdelijk ouderdomspensioen respectievelijk de overbruggingsuitkering vindt plaats op basis van de op dat moment geldende Actuariële Factoren van het Fonds.
- c. De sub a en b bedoelde aanspraken zijn vastgesteld met inachtneming van de op 1 januari 2019 geldende Actuariële Factoren.
- d. Van de sub a bedoelde omzetting van aanspraken zijn uitgezonderd de aanspraken van degenen voor wie ondanks de beëindiging van hun dienstverband met Philips vóór 1 januari 2015, na die datum nog pensioen ingevolge het op dat moment van toepassing zijnde reglement wordt opgebouwd. Voor hen blijft tot 1 januari 2020 het reglement van toepassing zoals dat luidde op het moment van beëindiging van het dienstverband;
- e. Bij de omzetting als bedoeld in sub a en b blijven aanspraken op nabestaandenpensioen en wezenpensioen van de betrokkene buiten beschouwing. Deze aanspraken op nabestaandenpensioen en wezenpensioen blijven gelijk en wijzigen niet.

29.7 **Overgangsregeling arbeidsongeschiktheidspensioen en premievrije pensioenopbouw in verband met overgang naar pensioenregeling Flex pensioen cao**

- a. Deze overgangsregeling is van toepassing op diegene die op 31 december 2019 premievrij pensioen opbouwde en arbeidsongeschiktheidspensioen ontving vanwege arbeidsongeschiktheid uit hoofde van één van de voormalige pensioenreglementen: Pensioenreglement Eindloonregeling,

Pensioenreglement flex pensioen 2014 (flex 67), Pensioenreglement flex pensioen 2011 (flex 65), Pensioenreglement flex pensioen 2005 & 2006 of het Pensioenreglement flex pensioen 1997 en die op 1 januari 2020 nog arbeidsongeschikt was, hierna te noemen: de 'Betrokkene'.

- b. Betrokkene is met ingang van 1 januari 2020 aangemerkt als Deelnemer als bedoeld in artikel 1, lid 9 sub b van dit Pensioenreglement. De door Betrokkene per 31 december 2019 opgebouwde pensioenaanspraken en -rechten, waaronder tevens begrepen het recht op premievrije pensioenopbouw en arbeidsongeschiktheidspensioen, in (een van) de voormalige pensioenreglement(en) worden met ingang van 1 januari 2020 door middel van interne waardeoverdracht en met inachtneming van het bepaalde in de sub c tot en met p van dit lid, omgezet in pensioenaanspraken en -rechten op grond van dit Pensioenreglement. De deelname aan één van de voormalige pensioenreglementen, als bedoeld in sub a van dit lid, is voor Betrokkene met ingang van 1 januari 2020 beëindigd.
- c. Arbeidsongeschiktheidspensioen  
Betrokkene heeft met ingang van 1 januari 2020 als Deelnemer recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen op basis van artikel 13 van dit Pensioenreglement. Per 1 januari 2020 is de hoogte van het bruto arbeidsongeschiktheidspensioen gelijk aan het (bruto) bedrag waarop aanspraak bestond vóór de interne waardeoverdracht.
- d. Premievrije pensioenopbouw  
Betrokkene heeft met ingang van 1 januari 2020 recht op premievrije pensioenopbouw op basis van artikel 14 van dit Pensioenreglement. In afwijking van het in artikel 14 bepaalde eindigt de premievrije pensioenopbouw in ieder geval op de pensioenrichtleeftijd die op Betrokkene van toepassing was op 31 december 2019.
- e. Ingegaan ouderdomspensioen  
Een op 31 december 2019 reeds ingegaan ouderdomspensioen van Betrokkene wordt vanaf 1 januari 2020 geacht een recht te zijn op basis van dit Pensioenreglement waarbij de hoogte van het ouderdomspensioen ongewijzigd is gebleven.
- f. Maximering wegens samenloop met andere uitkeringen  
De door Betrokkene opgebouwde pensioenaanspraken en -rechten zijn per 1 januari 2020 door middel van interne waardeoverdracht als bedoeld in sub b van dit artikel 29.7 omgezet in pensioenaanspraken en -rechten op grond van dit Pensioenreglement. Voordat deze interne waardeoverdracht wordt toegepast geldt een maximering welke in de plaats treedt van de maximering bij pensionering, die volgde uit het voor de Betrokkene op 31 december 2019

geldende pensioenreglement. Indien de som van de door de Betrokkene opgebouwde aanspraken terzake overbruggingsuitkering en ouderdomspensioen vermeerderd met de WAO- c.q. WIA-uitkering, méér bedraagt dan het laatst vastgestelde Pensioengevend Salaris van de Betrokkene, wordt de aanspraak op overbruggingsuitkering verminderd met het bedrag van de overschrijding. De aanspraak op overbruggingsuitkering kan hierbij niet negatief worden.

g. Omzetting overbruggingsuitkering

Voor zover na toepassing van de vermindering nog een aanspraak op overbruggingsuitkering resteert, wordt de betreffende aanspraak omgezet in een aanspraak op (levenslang) ouderdomspensioen op basis van artikel 5 van dit Pensioenreglement.

Voor de Betrokkene die tegen deze omzetting bezwaar heeft gemaakt, is de na toepassing van artikel 29.7 sub f resterende aanspraak op overbruggingsuitkering omgezet in een aanspraak op overbruggingsuitkering, waarbij de uitkeringsduur gelijk is gebleven aan de uitkeringsduur die gold vóór 1 januari 2020. De op 1 januari vastgestelde overbruggingsuitkering gaat in op een leeftijd van 63 jaar respectievelijk 65,5 jaar en wordt uitgekeerd tot de pensioenrichtleeftijd van 68 jaar. Bij pensionering van de Betrokkene wordt de overbruggingsuitkering zodanig vastgesteld dat deze ingaat op de Pensioenleeftijd en eindigt op de op dat moment geldende AOW-leeftijd van de Betrokkene. Bij pensionering ná de leeftijd van 63 jaar respectievelijk 65,5 jaar vindt geen uitkering van de overbruggingsuitkering plaats voordat de Betrokkene de Pensioenleeftijd bereikt. Niet uitgekeerde termijnen van de overbruggingsuitkering worden in dat geval omgezet in ouderdomspensioen. Een herrekening van de overbruggingsuitkering dan wel omzetting in ouderdomspensioen vindt plaats op basis van de op dat moment geldende Actuariële Factoren van het Fonds.

h. Omzetting opgebouwd levenslang ouderdomspensioen, opgebouwd nabestaandenpensioen en wezenpensioen

De per 31 december 2019 opgebouwde aanspraak op levenslang ouderdomspensioen is op 1 januari 2020, met toepassing van artikel 83, lid 3 PW, omgezet in een aanspraak op levenslang ouderdomspensioen op basis van artikel 5 van dit Pensioenreglement. De per 31 december 2019 opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen en wezenpensioen zijn omgezet in aanspraken op nabestaandenpensioen respectievelijk wezenpensioen op basis van artikel 8 respectievelijk 12 van dit Pensioenreglement, waarbij de hoogte van het nabestaanden- en wezenpensioen ongewijzigd is gebleven. Voor de aanspraak op wezenpensioen geldt dat voor zover hiervoor op 31 december 2019 een van dit Pensioenreglement afwijkende eindleeftijd gold, die afwijkende leeftijd en de daarvoor relevante voorwaarden van toepassing blijven.



- i. Omzetting levenslang ouderdomspensioen en op risicobasis verzekerd nabestaandenpensioen en wezenpensioen  
Indien er per 31 december 2019 geen sprake was van een opgebouwde aanspraak op nabestaandenpensioen, is de opgebouwde aanspraak op levenslang ouderdomspensioen per 1 januari 2020 omgezet in een aanspraak op levenslang ouderdomspensioen, nabestaandenpensioen en wezenpensioen in de verhouding 100:70:14, een en ander op basis van de artikelen 5, 8, respectievelijk 12 van dit Pensioenreglement. Bij overlijden vóór de Pensioenleeftijd en zolang de premievrije pensioenopbouw ongewijzigd wordt voortgezet zal het uit te keren nabestaanden- en/of wezenpensioen minimaal gelijk zijn aan het voor de Betrokkene op risicobasis verzekerde nabestaanden- en wezenpensioen op 31 december 2019. Het op 31 december 2019 verzekerde bedrag wordt eenmalig op die datum vastgesteld en jaarlijks aangepast op basis van artikel 22 van dit Pensioenreglement.  
Voor de Betrokkene die, met instemming van de Partner, bezwaar heeft gemaakt tegen de omzetting als hiervoor bedoeld, vindt deze omzetting niet plaats. De betreffende Betrokkene heeft geen recht op een minimaal uit te keren nabestaanden- en wezenpensioen als hiervoor bedoeld.
- j. Omzetting Anw-hiaatverzekering  
Indien de Betrokkene op 31 december 2019 een Anw-hiaatverzekering had op grond van het voor hem op 31 december 2019 geldende pensioenreglement, dan wordt deze verzekering ongewijzigd voortgezet op basis van artikel 9 van dit Pensioenreglement.
- k. Alleenstaandenfranchise  
Indien Betrokkene bij pensionering geen Partner heeft en tot en met 31 december 2019 deelnam aan de eindloonregeling, wordt bij de vaststelling van zijn pensioenaanspraken rekening gehouden met de Alleenstaandenfranchise als bedoeld en onder dezelfde voorwaarden als opgenomen in het pensioenreglement van de eindloonregeling.
- l. Collectieve actuariële gelijkwaardigheid  
De omzettingen als bedoeld in dit artikel 29.7 hebben plaatsgevonden met inachtneming van collectieve actuariële gelijkwaardigheid. Dit wil zeggen dat voor mannen en vrouwen dezelfde factoren zijn gehanteerd en er sprake is van actuariële gelijkwaardigheid van de aanspraken vóór en ná omzetting. Hierbij zijn de op 1 januari 2020 geldende Actuariële factoren van de Stichting toegepast.
- m. Indexatie  
De indexatie van de in dit artikel 29.7 bedoelde opgebouwde pensioen-anspraken en ingegane pensioenrechten vindt na omzetting en opname in dit

Pensioenreglement plaats op basis van artikel 22 van dit Pensioenreglement, voor het eerst op 1 april 2020.

n. Keuzemogelijkheden

De Betrokkene kan gebruik maken van de keuzemogelijkheden die dit Pensioenreglement biedt voor Deelnemers als bedoeld in artikel 1, lid 9 sub b van dit Pensioenreglement, met inachtneming van het volgende.

Bij vervroegde ingang van het ouderdomspensioen stopt de uitkering van het arbeidsongeschiktheidspensioen, met uitzondering van de situatie waarin:

- de Betrokkene aantoont dat hij een uitkering ontving uit een vrijwillige WAO-hiaatverzekering, afgesloten via de werkgever, die liep tot de op 31 december 2019 voor hem geldende pensioenrichtleeftijd én
- de Betrokkene heeft gekozen voor vervroegde ingang van een deel van het bruto ouderdomspensioen dat overeenkomt met ten hoogste de hoogte van de bruto uitkering die hij ontving uit de hiervóór bedoelde vrijwillige WAO-hiaatverzekering afgesloten via de werkgever.

In dat geval wordt de uitkering van het arbeidsongeschiktheidspensioen voortgezet tot de vroegste datum waarop de AOW-leeftijd of de geldende Pensioenrichtleeftijd wordt bereikt.

o. Omzetting bijzondere aanspraken

Voor zover de Betrokkene op 31 december 2019 aanspraak had op een ouderdomspensioen voortvloeiend uit overgangsrecht in het op 31 december 2019 op hem van toepassing zijnde pensioenreglement, is deze aanspraak omgezet in een levenslang ouderdomspensioen op basis van artikel 5 van dit Pensioenreglement en met toepassing van het in sub h van dit lid bepaalde.

p. Suppletierегeling

Voor de Betrokkene die op 31 december 2019 een voorwaardelijk recht op een suppletietoeslag had, is de suppletietoeslag, voor zover nog niet opgebouwd en gefinancierd, ineens op 31 december 2019 ingekocht. Daarmee is het volledige recht op suppletietoeslag opgebouwd en gefinancierd en is de voorwaardelijkheid komen te vervallen. De extra pensioenaanspraken uit hoofde van de suppletierегeling zijn toegevoegd aan de tot 1 januari 2020 opgebouwde pensioenaanspraken en in aanmerking genomen bij de omzettingen als bedoeld in dit lid.

29.8 **Overgangsregeling herindiensttreding gewezen aangeslotenen ingevolge eerdere pensioenreglementen**

Degenen die ingevolge enig eerder geldend pensioenreglement van de Stichting gewezen Aangeslotene c.q. gewezen Deelnemer zijn geworden en in dienst treden bij de Werkgever waardoor zij vanaf dat moment voldoen aan het in artikel 1, lid 9 sub a van dit Pensioenreglement bepaalde, worden voor de toepassing van de

laatste volzin van artikel 1, lid 9 van dit Pensioenreglement gelijk gesteld met een Gewezen Deelnemer als aldaar bedoeld.

**29.9 Overgangsregeling aanpassing AOW-leeftijd**

Voor gepensioneerden met een vóór 1 januari 2020 ingegaan hoger ouderdomspensioen op grond van de hoog-laagregeling als bedoeld in artikel 5, lid 7 of een ingegaan overbruggingspensioen als bedoeld in artikel 7, lid 2 geldt het volgende. Bij aanpassing van de AOW-leeftijd is het bepaalde als bedoeld in artikel 5, lid 8 en 7, lid 3 van overeenkomstige toepassing.

## Artikel 30

### Toepasselijkheid, inwerkingtreding en toepasselijk recht

- 30.1 Dit Pensioenreglement is met ingang van 1 januari 2015 in werking getreden en is voor het laatst gewijzigd per 1 januari 2021. Het bepaalde in artikel 9, lid 9 is van toepassing met ingang van 1 april 2021. Voor de periode tot en met 31 maart 2021 geldt artikel 9, lid 9 van dit Pensioenreglement zoals dat luidde op 31 december 2020. Dit Pensioenreglement is met inachtneming van de van tijd tot tijd opgetreden wijzigingen van dit Pensioenreglement van toepassing op:
- a. de Deelnemers op wie de bij de Werkgever geldende cao van toepassing is en die op 1 januari 2015 in dienst waren van Philips en op wie op 31 december 2014 het Pensioenreglement Philips flex pensioen (Flex 67) van toepassing was zoals dat toen luidde;
  - b. degenen die op of na 1 januari 2015 in dienst van de Werkgever zijn gekomen voor zover zij kwalificeren als Deelnemer als bedoeld in het op het moment van indiensttreding geldende reglement;
  - c. met ingang van 1 januari 2019 op degenen wiens aanspraken op ouderdomspensioen en eventueel tijdelijk ouderdomspensioen op 1 januari 2019 zijn omgezet naar een pensioenrichtleeftijd van 68 jaar als bedoeld in artikel 29, lid 6 sub a alsmede zijn Partner, gewezen Partner als bedoeld in artikel 11 van dit Pensioenreglement en zijn Kind(eren). Dit houdt tevens in dat de omgezette aanspraken op ouderdomspensioen kunnen worden vervroegd en uitgesteld zoals in dit Pensioenreglement Flex cao is bepaald, en;
  - d. met ingang van 1 januari 2020 op degenen wiens aanspraken en -rechten ingevolge de in artikel 29.7 genoemde pensioenreglementen op 1 januari 2020 zijn omgezet in aanspraken en -rechten op grond van dit Pensioenreglement.
- 30.2 Alle rechtsbetrekkingen ter zake van dit Pensioenreglement bestaande tussen de Stichting, de Werkgever en/of een (Gewezen) Deelnemer, Pensioengerechtigde of andere Aanspraakgerechtigde, zijn onderworpen aan Nederlands Recht.

A large, faint, light purple graphic in the background, resembling a stylized sun or a spiral, composed of several concentric, curved lines of varying thicknesses.

## Bijlage 1. Actuariële factoren

## Bijlage 1. Actuariële factoren

In deze bijlage worden onder 'Algemeen' enige algemene uitgangspunten vermeld die momenteel worden gehanteerd bij het opstellen van de actuariële factoren van de Stichting. Deze zijn van toepassing bij het bepalen van de rechten en aanspraken van (Gewezen) Deelnemers, Pensioengerechtigden en Overige Aanspraakgerechtigden. Verder zijn voor een aantal gevallen de toepasselijke actuariële factoren vermeld, met verwijzing naar de relevante reglementsartikelen.

### Algemeen

- In alle gevallen waarin aanspraken op welke wijze dan ook worden overgedragen of omgezet in andere aanspraken, geldt als uitgangspunt de collectieve actuariële gelijkwaardigheid van de aanspraken vóór en na de betreffende omzetting.
- De factoren zijn voor mannen en vrouwen gelijk.
- De factoren gelden vanaf 1 april 2021. De grondslagen die voor het vaststellen van de factoren zijn gehanteerd, kunnen afwijken van de op enig moment voor de Stichting geldende grondslagen als voortvloeiend uit de abtn.

### Actuariële factoren behorend bij Pensioenrichtleeftijd 68

#### Artikel 5, lid 7

Verhoging pensioen tot 72 jaar (Hoog-laagregeling), op leeftijd 68

Vóór wijziging	Percentage hoog/laag	Na wijziging	
		Ouderdompensioen van 68 tot 72 jaar	Ouderdompensioen vanaf 72 jaar
Levenslang Ouderdompensioen			
1.000	100/75	1.249	936
1.000	100/82	1.167	956
1.000	100/90	1.086	977

**Artikel 7, lid 1**

Vervroeging ouderdompensioen pensioenleeftijd 68, waarbij het nabestaandenpensioen niet wijzigt

<b>Nieuwe pensioenleeftijd</b>	<b>Ouderdompensioen vanaf 68 jaar</b>	<b>Ouderdompensioen vanaf nieuwe pensioenleeftijd</b>
67	1.000	951
66	1.000	907
65	1.000	867
64	1.000	829
63	1.000	795
62	1.000	763
61	1.000	734
60	1.000	706

**Artikel 7, lid 2**

Inkoop overbruggingspensioen tot 68 jaar

<b>Nieuwe pensioenleeftijd</b>	<b>Ouderdompensioen vanaf nieuwe pensioenleeftijd</b>	<b>Overbruggingspensioen tot 68 jaar</b>
67	1.000	20.664
66	1.000	10.808
65	1.000	7.522
64	1.000	5.878
63	1.000	4.892
62	1.000	4.234
61	1.000	3.764
60	1.000	3.412

**Artikel 7, lid 4**

Uitstel ouderdomspensioen pensioenleeftijd 68, waarbij het nabestaandenpensioen niet wijzigt

<b>Nieuwe pensioenleeftijd</b>	<b>Ouderdomspensioen</b>	<b>Ouderdomspensioen vanaf nieuwe pensioenleeftijd</b>
69	1.000	1.053
70	1.000	1.112

**Artikel 10, lid 1**

Inruil nabestaandenpensioen in ouderdomspensioen op pensioenleeftijd

<b>Pensioenleeftijd</b>	<b>Nabestaandenpensioen vóór inruil</b>	<b>Ouderdomspensioen na inruil</b>
60	1.000	229
61	1.000	238
62	1.000	248
63	1.000	258
64	1.000	269
65	1.000	280
66	1.000	292
67	1.000	304
68	1.000	316

**Artikel 10, lid 3**

Inruil ouderdomspensioen in nabestaandenpensioen op pensioenleeftijd 68

<b>Percentage nabestaandenpensioen t.o.v. het ouderdomspensioen na inruil</b>	<b>Ouderdomspensioen vóór inruil</b>	<b>Ouderdomspensioen na inruil</b>	<b>Bijbehorend nabestaandenpensioen</b>
70%	1.000	818	572
50%	1.000	863	431
25%	1.000	926	231
0%	1.000	1.000	0

**Artikel 16, lid 6**

Afkoop ouderdompensioen

<b>Leeftijd</b>	<b>Ouderdompensioen</b>	<b>Afkoopbedrag op pensioenleeftijd 68</b>
18	1.000	12.911
19	1.000	13.100
20	1.000	13.290
21	1.000	13.482
22	1.000	13.676
23	1.000	13.871
24	1.000	14.068
25	1.000	14.266
26	1.000	14.465
27	1.000	14.665
28	1.000	14.866
29	1.000	15.068
30	1.000	15.270
31	1.000	15.472
32	1.000	15.674
33	1.000	15.876
34	1.000	16.077
35	1.000	16.277
36	1.000	16.476
37	1.000	16.672
38	1.000	16.866
39	1.000	17.057
40	1.000	17.244
41	1.000	17.428
42	1.000	17.606
43	1.000	17.778
44	1.000	17.943



<b>Leeftijd</b>	<b>Ouderdompensioen</b>	<b>Afkoopbedrag op pensioenleeftijd 68</b>
45	1.000	18.101
46	1.000	18.250
47	1.000	18.389
48	1.000	18.516
49	1.000	18.632
50	1.000	18.738
51	1.000	18.835
52	1.000	18.923
53	1.000	19.003
54	1.000	19.075
55	1.000	19.140
56	1.000	19.198
57	1.000	19.250
58	1.000	19.298
59	1.000	19.343
60	1.000	19.383
61	1.000	19.419
62	1.000	19.454
63	1.000	19.488
64	1.000	19.523
65	1.000	19.559
66	1.000	19.601
67	1.000	19.650
68	1.000	19.708

**Artikel 16, lid 6**

Afkoop meeverzekerd nabestaandenpensioen

<b>Leeftijd</b>	<b>Nabestaandenpensioen</b>	<b>Afkoopbedrag</b>
18	1.000	3.190
19	1.000	3.257
20	1.000	3.325
21	1.000	3.393
22	1.000	3.463
23	1.000	3.535
24	1.000	3.607
25	1.000	3.680
26	1.000	3.755
27	1.000	3.831
28	1.000	3.909
29	1.000	3.987
30	1.000	4.067
31	1.000	4.148
32	1.000	4.230
33	1.000	4.313
34	1.000	4.396
35	1.000	4.481
36	1.000	4.566
37	1.000	4.652
38	1.000	4.738
39	1.000	4.824
40	1.000	4.911
41	1.000	4.997
42	1.000	5.082
43	1.000	5.167
44	1.000	5.251
45	1.000	5.334

<b>Leeftijd</b>	<b>Nabestaandenpensioen</b>	<b>Afkoopbedrag</b>
46	1.000	5.416
47	1.000	5.496
48	1.000	5.575
49	1.000	5.651
50	1.000	5.726
51	1.000	5.799
52	1.000	5.868
53	1.000	5.935
54	1.000	5.997
55	1.000	6.055
56	1.000	6.110
57	1.000	6.160
58	1.000	6.204
59	1.000	6.244
60	1.000	6.278
61	1.000	6.305
62	1.000	6.326
63	1.000	6.338
64	1.000	6.341
65	1.000	6.334
66	1.000	6.316
67	1.000	6.285
68	1.000	6.243

**Artikel 17, lid 1**

Afkoop ingegaan nabestaandenpensioen

<b>Leeftijd</b>	<b>Ingegaan nabestaandenpensioen</b>	<b>Afkoopbedrag</b>
18	1.000	59.087
19	1.000	58.555
20	1.000	58.013
21	1.000	57.461
22	1.000	56.898
23	1.000	56.324
24	1.000	55.739
25	1.000	55.143
26	1.000	54.535
27	1.000	53.916
28	1.000	53.286
29	1.000	52.644
30	1.000	51.992
31	1.000	51.327
32	1.000	50.650
33	1.000	49.961
34	1.000	49.261
35	1.000	48.549
36	1.000	47.826
37	1.000	47.091
38	1.000	46.344
39	1.000	45.586
40	1.000	44.817
41	1.000	44.037
42	1.000	43.248
43	1.000	42.448
44	1.000	41.637
45	1.000	40.817

<b>Leeftijd</b>	<b>Ingegaan nabestaandenpensioen</b>	<b>Afkoopbedrag</b>
46	1.000	39.987
47	1.000	39.151
48	1.000	38.306
49	1.000	37.452
50	1.000	36.589
51	1.000	35.718
52	1.000	34.842
53	1.000	33.959
54	1.000	33.069
55	1.000	32.173
56	1.000	31.272
57	1.000	30.367
58	1.000	29.457
59	1.000	28.546
60	1.000	27.630
61	1.000	26.716
62	1.000	25.801
63	1.000	24.884
64	1.000	23.967
65	1.000	23.050
66	1.000	22.136
67	1.000	21.226
68	1.000	20.318

**Artikel 17, lid 1**

Afkoop wezenpensioen

<b>Leeftijd</b>	<b>Wezenpensioen</b>	<b>Afkoopbedrag</b>
0	1.000	21.360
1	1.000	20.355
2	1.000	19.350
3	1.000	18.342
4	1.000	17.332
5	1.000	16.320
6	1.000	15.305
7	1.000	14.289
8	1.000	13.270
9	1.000	12.249
10	1.000	11.226
11	1.000	10.201
12	1.000	9.173
13	1.000	8.145
14	1.000	7.117
15	1.000	6.090
16	1.000	5.064
17	1.000	4.042
18	1.000	3.024
19	1.000	2.010
20	1.000	1.002
21	1.000	0

**Artikel 18, lid 1**

Afkoop bijzonder nabestaandenpensioen

<b>Leeftijd</b>	<b>Bijzonder nabestaandenpensioen</b>	<b>Afkoopbedrag</b>
18	1.000	3.190
19	1.000	3.257
20	1.000	3.325
21	1.000	3.393
22	1.000	3.463
23	1.000	3.535
24	1.000	3.607
25	1.000	3.680
26	1.000	3.755
27	1.000	3.831
28	1.000	3.909
29	1.000	3.987
30	1.000	4.067
31	1.000	4.148
32	1.000	4.230
33	1.000	4.313
34	1.000	4.396
35	1.000	4.481
36	1.000	4.566
37	1.000	4.652
38	1.000	4.738
39	1.000	4.824
40	1.000	4.911
41	1.000	4.997
42	1.000	5.082
43	1.000	5.167
44	1.000	5.251
45	1.000	5.334

<b>Leeftijd</b>	<b>Bijzonder nabestaandenpensioen</b>	<b>Afkoopbedrag</b>
46	1.000	5.416
47	1.000	5.496
48	1.000	5.575
49	1.000	5.651
50	1.000	5.726
51	1.000	5.799
52	1.000	5.868
53	1.000	5.935
54	1.000	5.997
55	1.000	6.055
56	1.000	6.110
57	1.000	6.160
58	1.000	6.204
59	1.000	6.244
60	1.000	6.278
61	1.000	6.305
62	1.000	6.326
63	1.000	6.338
64	1.000	6.341
65	1.000	6.334
66	1.000	6.316
67	1.000	6.285
68	1.000	6.243





## Bijlage 2. Klachtenregeling pensioenen

## Bijlage 2. Klachtenregeling pensioenen Stichting Philips Pensioenfonds

### Inhoudsopgave

Artikel 1 Begripsbepalingen	67
Artikel 2 Indienen van een klacht	67
Artikel 3 Behandeling van een klacht	68
Artikel 4 Beroep	68

# Artikel 1

## Begripsbepalingen

In deze regeling wordt verstaan onder:

- 1.1 Uitvoerend Bestuur: het Uitvoerend Bestuur aangevuld met de Juridisch adviseur van Philips Pensioenfonds.
- 1.2 Klacht: elk schriftelijk bezwaar van een belanghebbende tegen een beslissing van Philips Pensioenfonds of diens pensioenuitvoerder in het kader van de uitvoering van de pensioenreglementen.
- 1.3 Klager: de belanghebbende die een klacht indient.
- 1.4 Pensioenuitvoerder van Philips Pensioenfonds: PGGM Pensioenbeheer B.V.
- 1.5 Philips Pensioenfonds: Stichting Philips Pensioenfonds.

# Artikel 2

## Indienen van een klacht

- 2.1 Een schriftelijke klacht bevat ten minste:
  - a. de naam en het adres van de klager;
  - b. een (brief)datum;
  - c. een zo duidelijk mogelijke omschrijving van de klacht;
  - d. de handtekening van de klager en/of diens gemachtigde.
- 2.2 Een schriftelijke klacht kan gestuurd worden aan:

De heer J. Kemme,  
Algemeen Directeur  
p/a Philips Pensioenfonds  
Postbus 80031  
5600 JZ EINDHOVEN

## Artikel 3

### Behandeling van een klacht

- 3.1 De pensioenuitvoerder van Philips Pensioenfonds registreert de klacht en stuurt binnen 10 werkdagen na de ontvangst van de klacht een bevestigingsbrief aan de klager. In de bevestigingsbrief wordt de datum gemeld waarop de klacht door het Uitvoerend Bestuur wordt behandeld.
- 3.2 De behandeling van de klacht door het Uitvoerend Bestuur kan worden uitgesteld indien daarvoor dringende redenen aanwezig zijn. Van het uitstel wordt de klager schriftelijk mededeling gedaan door het Uitvoerend Bestuur of de pensioenuitvoerder van Philips Pensioenfonds.
- 3.3 De pensioenuitvoerder van Philips Pensioenfonds brengt binnen 6 weken na ontvangst van de klacht de klager op de hoogte van het gemotiveerde besluit van het Uitvoerend Bestuur. Indien nodig wordt in de uitvoering opvolging gegeven aan het besluit van het Uitvoerend Bestuur.
- 3.4 De klager kan zich ter behartiging van zijn belangen laten vertegenwoordigen door een gemachtigde. Eventuele kosten hiervoor worden door de klager zelf gedragen. Gemachtigden, niet zijnde advocaat, dienen op verzoek een schriftelijke machtiging te overleggen.
- 3.5 Ingeval de klacht betrekking heeft op besluiten of handelingen van (een deel van) het Uitvoerend Bestuur en/of medewerkers van het Fonds, of indien de klacht is ingediend door een (voormalig) medewerker van het Fonds, laten één of meerdere leden van het Uitvoerend Bestuur zich vervangen door één of meerdere leden van het Algemeen Bestuur, indien dat naar het oordeel van de Juridisch Adviseur van Philips Pensioenfonds wenselijk is teneinde (de schijn van) belangenverstremming te voorkomen.

## Artikel 4

### Beroep

- 4.1 Wanneer de klager het niet eens is met een beslissing van het Uitvoerend Bestuur, heeft de klager de mogelijkheid zich te wenden tot de Ombudsman Pensioenen (Postbus 93560, 2509 AN Den Haag). Dit wordt bij de beslissing van het Uitvoerend Bestuur aan de klager meegedeeld.

- 4.2 Wanneer de klager zich niet kan vinden in het oordeel van de Ombudsman Pensioenen, kan de klager zich wenden tot de bevoegde rechter.

**Slotbepaling**

1. In alle gevallen waarin deze regeling niet voorziet, beslist het Algemeen Bestuur van Philips Pensioenfonds.
2. Het Algemeen Bestuur van Philips Pensioenfonds behoudt zich het recht voor om wijzigingen in de Klachtenregeling door te voeren.



## Bijlage 3. Beleid indexatie en dekkinggraad

## Bijlage 3. Beleid indexatie en dekkingsgraad

De in artikel 22 lid 3 bedoelde staffel is als volgt:

- Indien de beleidsdekkingsgraad 110% of lager is, dan wordt geen indexatie toegekend (realisatiepercentage = 0).
- Indien de beleidsdekkingsgraad hoger is dan 110%, maar lager is dan 123%, dan wordt gedeeltelijke indexatie toegekend, op basis van lineaire interpolatie (bijvoorbeeld bij een beleidsdekkingsgraad van 120 wordt  $(120-110)/(123-110) * 100\% = 77\%$  van de indexatiemaatstaf toegekend; realisatiepercentage = 77%);
- Indien de beleidsdekkingsgraad 123% of hoger is, dan wordt 100% van de indexatiemaatstaf toegekend (realisatiepercentage = 100%).
- Indien de beleidsdekkingsgraad in enig jaar groter is dan 123%, dan wordt in dat jaar van het surplus boven 123% 1/5e deel aangewend voor inhaalindexatie of het repareren van kortingen uit het verleden. Het inhaalpercentage, zijnde een percentage van de in totaal gemiste indexatie, is voor iedereen uniform. Op individueel niveau kunnen de (Gewezen) Deelnemers en Pensioengerechtigden echter niet meer inhalen dan ze feitelijk gemist hebben.

Het Algemeen Bestuur behoudt altijd de mogelijkheid om de indexatiestaffel aan te passen, alsook om af te wijken van de indexatiestaffel op grond van door het Algemeen Bestuur relevant geachte omstandigheden en verwachtingen.