

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Beleidsregels Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Behorende bij het pensioenreglement 2015, geldend per 1 januari 2018

Deze Beleidsregels hebben betrekking op het pensioenreglement van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland (hierna het Fonds) en de wijze van uitvoering van de diverse bepalingen uit het pensioenreglement. Voorheen werden de beleidsregels ook wel aangeduid als uitvoeringsrichtlijnen. Hierna wordt consequent gesproken van beleidsregels.

De inhoud van de pensioenregeling is vastgelegd in het pensioenreglement. Niet alle details zijn echter in het pensioenreglement vastgelegd. Om de deelnemers aan de regeling en de aangesloten werkgever zo goed mogelijk over de inhoud van de regeling en de uitvoering hiervan door het Fonds te informeren, is dit document opgesteld. Hierin zijn de beleidsregels behorende bij het pensioenreglement 2015 toegelicht aan de hand van de van toepassing zijnde reglementsartikelen. Het pensioenreglement en de beleidsregels horen in samenhang te worden gelezen zodat de werking en reikwijdte van het pensioenreglement en beleidsregels duidelijk wordt.

Geldigheid

Deze beleidsregels kunnen op elk moment gewijzigd worden. Ze zijn voor het laatst gewijzigd op 1 januari 2018. Uitsluitend het pensioenreglement is bindend; bij twijfel gaat de tekst van het pensioenreglement voor.

Leeswijzer

De nummering van de beleidsregels volgt de nummering van de hoofdstukken en artikelen uit het pensioenreglement.

Inhoudsopgave

Begrippen	4
Bij artikel 1: Begrippen	4
1.3 AOW-datum.....	4
1.20 Nadere uitwerking begrip 'Gezamenlijke huishouding'	4
1.21 Kind	5
1.26 Opbouwjaar	5
1.28 Partner.....	5
1.30 Pensioengevend jaarsalaris	5
Wanneer ben je deelnemer?	6
Bij artikel 2: Deelname aan de pensioenregeling	6
2.3 Einde Deelname.....	6
Pensioen voor nabestaanden: Pensioen voor Partners en Kinderen van de overleden (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde	7
Bij artikel 7: Partnerpensioen	7
7.2 Partnerpensioen op opbouwbasis en risicobasis.....	7
Verhoging en verlaging van pensioenen	8
Bij artikel 9: Voorwaardelijke toeslagverlening	8
9.1 Voorwaarden voor de jaarlijkse toeslagverlening (verhoging)	8
Einde deelname.....	9
Bij artikel 11: Pensioenaanspraken bij einde deelname	9
11.2 Keuzerecht voor hoger partnerpensioen door uitruil ouderdomspensioen	9
Individuele voortzetting van deelname	10
Bij artikel 12: Voortzetting van Deelname bij Arbeidsongeschiktheid.....	10
12.2 Vaststelling mate van premievrije voortzetting.....	10
Bij artikel 13: Vrijwillige Voortzetting van de deelname tijdens werkloosheid.....	10
13.1 Algemene bepalingen	10
13.3 Pensioengrondslag tijdens voortzetting met recht op WW	11
13.4 Premie bij voorzetting met recht op WW.....	11
Bij artikel 14: Vrijwillige voortzetting van de deelname	11
14.1 Algemene bepalingen	11
Afkoop klein pensioen en waardeoverdracht	12
Bij artikel 15: Afkoop kleine pensioenen	12
15.1 Algemene bepalingen afkoop.....	12
15.2 Welke pensioenen komen in aanmerking voor afkoop?	12
Bij artikel 16: Individuele waardeoverdracht	13
16.1 Individuele waardeoverdracht van een andere pensioenuitvoerder naar het fonds	13
16.5 Waardeoverdracht die niet onder het wettelijk recht valt	13

Bijzondere situaties: Pensioenopbouw tijdens Verlof, Scheiding.....	15
Bij artikel 17: Verlof	15
17.1 Algemeen	15
17.3 Ouderschapsverlof	15
17.4 Keuze tijdens onbetaald verlof	15
Bij artikel 18: Scheiding.....	15
18.1 Verevening van ouderdomspensioen.....	15
18.1.g Kosten	15
18.3.c Hoogte van het bijzonder partnerpensioen	15
Financiering: Hoogte van de premie en de eigen bijdrage voor de Deelnemer.....	16
Bij artikel 19: Financiering pensioenregeling	16
19.1 Vaststelling van de premie	16
Als het pensioen ingaat: de pensioenuitkering aanvragen en keuzemogelijkheden bij pensioneren	17
Bij artikel 21: Pensioenuitkeringen aanvragen en uitbetalen.....	17
21.2 Uitbetaling pensioenuitkeringen	17
21.4 Vervallen van niet opgevraagde pensioenuitkeringen	17
Bij artikel 22 tot en met 27: Keuzemogelijkheden (herschikken)	17
Wettelijke vrijstellingsregelingen	18
Bij artikel 28: Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren	18
28.3 Spaarbijdrage op spaarrekening	18
Informatieverstrekking	19
Bij artikel 29: Informatieverstrekking.....	19
Informatie aan de Deelnemer.....	19
Informatie aan de Gewezen Deelnemer	19
Informatie aan de Ex-partner	19
Informatie aan de Pensioengerechtigde	20
Informatieverstrekking bij vertrek naar een andere lidstaat	20
Informatie op website	20
Informatie op verzoek.....	21
Slotbepalingen.....	22
Bij artikel 31: Juridische bepalingen	22
31.2 Verbod op afkoop.....	22
Bij artikel 33: Geschillen en klachtenprocedure.....	22
Klacht schriftelijk voorleggen.....	22
Bijlage 1 - Tabel met afkoopfactoren 2018.....	23
Bijlage 2 - Herschikingsmogelijkheden 2018 (incl. tabellen)	26
Bijlage 3	39

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Begrippen

Bij artikel 1: Begrippen

1.3 AOW-datum

De AOW gaat in op de dag dat een (Gewezen) Deelnemer de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. De in het reglement genoemde AOW-datum is de eerste dag van de maand waarin een Deelnemer de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Het pensioen van het Fonds gaat altijd in op de eerste dag van een maand, de AOW gaat in op de dag waarop de (Gewezen) Deelnemer AOW-gerechtigd is.

1.20 Nadere uitwerking begrip 'Gezamenlijke huishouding'

In het pensioenreglement is sprake van een 'Gezamenlijke huishouding' als aan de volgende twee criteria wordt voldaan:

1. Er is een notarieel verleden samenlevingscontract of notariële verklaring gesloten waaruit een verzorgingskarakter blijkt; en
2. De ongehuwde personen hebben hun hoofdverblijf op hetzelfde adres, wat blijkt uit een onafgebroken inschrijving in de Basisregistratie personen (BRP).

Meer specifiek kan de Gezamenlijke huishouding in criterium 1) worden aangetoond indien uit het notarieel samenlevingscontract of notariële verklaring blijkt dat de ongehuwde (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en een ander ongehuwd persoon financieel en/of anderszins zorgen voor elkaar (hierna te noemen: het verzorgingscriterium).

Aantonen verzorgingscriterium

Als het verzorgingscriterium ontbreekt in het notarieel verleden samenlevingscontract of notariële verklaring, kan de wederzijdse verzorging toch worden aangetoond door het indienen door de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en/of de andere persoon bij het Fonds van ten minste twee van de volgende documenten:

- Een (kopie van een) recent bankafschrift van de gezamenlijke bankrekening van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en deze andere persoon;
- Een bewijs van gezamenlijk eigendom van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en deze andere persoon van goederen of schulden met een waarde van ten minste € 5.000;
- Een (kopie van de) polis van de levensverzekering die de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en deze andere persoon op elkaars leven hebben afgesloten;
- Een (kopie van het) testament van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde waarin deze andere persoon is aangewezen als erfgenaam voor minstens 50% van de nalatenschap;
- Een (kopie van een) verklaring van erfrecht over de nalatenschap van de overleden (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde waaruit blijkt dat deze andere persoon is aangewezen als erfgenaam voor minstens 50% van de nalatenschap;
- Een (kopie van een) huurovereenkomst, koopcontract of hypotheekakte op naam van zowel de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde als deze andere persoon;
- Een (kopie van de) geboorteakte van het kind van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde dat door deze andere persoon is erkend of van het kind van deze andere persoon dat door de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde is erkend;
- Een (kopie van het) bewijs van gezamenlijk ouderlijk gezag;
- Een uittreksel uit het bevolkingsregister waaruit minstens vijf jaar onafgebroken samenleving op hetzelfde adres door de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en deze andere persoon blijkt.

Ontbreken notarieel verleden samenlevingscontract

- Bij het ontbreken van een notarieel verleden samenlevingscontract of notariële verklaring besluit het bestuur over het al dan niet toekennen van een partnerpensioen.

(Gewezen) Deelnemer of partner gaat naar een verpleeghuis of instelling voor beschermd wonen

De voorwaarde dat partners onafgebroken op hetzelfde adres ingeschreven staan in de Basisregistratie Personen geldt niet als de (Gewezen) Deelnemer of partner door omstandigheden woont in een verpleeghuis of instelling

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

voor beschermd wonen. Deze uitzondering geldt alleen als direct voorafgaand aan de inschrijving in een verpleeghuis of instelling voor beschermd wonen beide partners wel op hetzelfde adres staan ingeschreven.

Beleid bij meer dan één Partner

- Als Partner kan slechts één persoon worden aangemerkt;
- Indien een (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde bij overlijden meer dan één Partner heeft, dan wordt als Partner aangemerkt de Partner met wie de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde het eerst gehuwd was, geregistreerd partner was of een Gezamenlijke huishouding is gaan voeren;
- Als er meerdere Partners zijn die gelijktijdig voldoen aan het partnerbegrip waarbij de duur van de samenleving identiek is, beslist het Bestuur over hoogte en begunstiging.

1.21 Kind

Kinderen tussen de leeftijd van 18 en 27 jaar die de voor werkzaamheden beschikbare tijd hoofdzakelijk aan een studie of beroepsopleiding besteden, moeten dit schriftelijk aantonen. De hoofdzakelijke beschikbare tijd is ten minste twintig uur per week.

1.26 Opbouwjaar

Bij de berekening van de opbouwjaren wordt uitgegaan van de fictie dat elke maand dertig dagen telt.

1.28 Partner

Indien de partnerrelatie aanvangt na de Pensioeningangsdatum, is niet voldaan aan de reglementaire definitie van Partner met een aanspraak op partnerpensioen. Ook als de deelnemer gebruik maakt van deeltijdpensioen en na de ingang van het deeltijdpensioen een partnerrelatie aangaat, heeft deze partner geen aanspraak op partnerpensioen.

1.30 Pensioengevend jaarsalaris

Pensioengevend jaarsalaris tijdens ziekte

Op grond van de CAO mag een werkgever onder voorwaarden het salaris van een werknemer na twaalf maanden ziekte verlagen. Het pensioengevend jaarsalaris tijdens ziekte blijft ook in die gevallen waarin het salaris wordt verlaagd gebaseerd op 100% van het pensioengevend jaarsalaris op de eerste ziektedag. Tijdens ziekte wordt het pensioengevend jaarsalaris verhoogd met eventuele CAO-verhogingen als er sprake is van een jaarovergang.

Pensioengevend jaarsalaris en de auto van de zaak (leaseauto)

De fiscale bijtelling van de door de werkgever ter beschikking gestelde auto (de leaseauto, auto van de zaak) behoort niet tot het pensioengevend jaarsalaris. Hierover wordt dus geen pensioenpremie afgedragen of pensioen opgebouwd.

Pensioengevend jaarsalaris en de werkkostenregeling

Vergoedingen en verstrekkingen die vallen onder de werkkostenregeling behoren niet tot het pensioengevend jaarsalaris. De werkkostenregeling vervangt de regeling voor vrije vergoedingen en verstrekkingen en is sinds 1 januari 2015 verplicht voor elke werkgever. De werkkostenregeling geldt voor alle vergoedingen, verstrekkingen en ter beschikking gestelde voorzieningen die tot het loon uit tegenwoordige dienstbetrekking horen.

Pensioengevend jaarsalaris en detentie

Als een werknemer in detentie zit, nog steeds een dienstbetrekking heeft, maar géén loon ontvangt, wordt géén pensioen opgebouwd. Fiscaal gezien kan alleen pensioen worden opgebouwd over daadwerkelijk genoten salaris. De werkgever is dan dus géén premie verschuldigd. Detentie is géén vorm van onbetaald verlof.

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Wanneer ben je deelnemer?

Bij artikel 2: Deelname aan de pensioenregeling

2.3 Einde Deelname

De deelname eindigt direct voorafgaand aan de Pensioeningangsdatum. Bij vervroeging naar meer dan vijf jaar voor de AOW-datum dient het dienstverband beëindigd te zijn alvorens het pensioen in kan gaan; bij gedeeltelijke vervroeging is het dan voldoende om de omvang van het dienstverband naar rato te verminderen.

De Pensioenrichtdatum is 68 jaar. Als de AOW-datum voor 68 jaar ligt én de deelnemer laat het pensioen ingaan op 68-jarige leeftijd dan is er tussen AOW-datum en 68 jaar geen opbouw van pensioen. Er is ook geen premiebetaling.

In het geval de Deelnemer na de AOW-datum maar voor 68 jaar nog in dienst is bij de Werkgever dan is er sprake van Deelname, zonder dat er premieafdracht of opbouw of verwerving van pensioen plaatsvindt, tevens zijn er geen risicodekkingen meer. De pensioenopbouw en verwerving kan na AOW-datum niet voortgezet worden.

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Pensioen voor nabestaanden: Pensioen voor Partners en Kinderen van de overleden (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde

Bij artikel 7: Partnerpensioen

7.2 Partnerpensioen op opbouwbasis en risicobasis

In tegenstelling tot de pensioenregelingen vóór 2015 wordt het partnerpensioen vanaf 2015 deels gefinancierd op risicobasis. Dit betekent dat na beëindiging van het deelnemerschap het gedeelte van het partnerpensioen op risicobasis vervalt, behalve in de situatie dat na de beëindiging van het deelnemerschap de Deelnemer een WW-uitkering ontvangt, dan wel de deelname aan de pensioenregeling vrijwillig voortzet. Als de Deelnemer gedurende deze WW-periode overlijdt, heeft de partner ook recht op het risicopartnerpensioen tot het einde van het deelnemerschap.

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Verhoging en verlaging van pensioenen

Bij artikel 9: Voorwaardelijke toeslagverlening

9.1 Voorwaarden voor de jaarlijkse toeslagverlening (verhoging)

Vanaf 1 januari 2015 gelden er strengere overheidsregels voor indexatie. (Gedeeltelijke) indexatie is pas toegestaan bij een beleidsdekkingsgraad van minimaal 110% en wanneer aan overige wettelijke voorwaarden wordt voldaan. Daaronder kan er geen indexatie worden gegeven. De beleidsdekkingsgraad is de gemiddelde dekkingsgraad over de afgelopen twaalf maanden. Het bestuur van het Fonds heeft besloten om per 1 januari 2018 0,14% toeslag te verlenen. De beleidsdekkingsgraad bedroeg eind 2017 111,4%.

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Einde deelname

Bij artikel 11: Pensioenaanspraken bij einde deelname

11.2 Keuzerecht voor hoger partnerpensioen door uitruil ouderdompensioen

Bij einde deelname heeft de gewezen Deelnemer het recht om een deel van zijn ouderdompensioen uit te ruilen voor een hoger partnerpensioen. Bij overlijden van de Gewezen Deelnemer wordt, als betrokkene bij einde deelneming voor uitruil heeft gekozen, het verhoogde partnerpensioen uitgekeerd. Het verzoek om uitruil moet binnen twee maanden na einde deelneming bij het Fonds zijn ingediend. De actuariële factoren bij herverdeling (herschikken en vervroegen) zijn in deze beleidsregels als bijlage toegevoegd (bijlage 2).

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Individuele voortzetting van deelname

Er zijn twee keuzes: pensioenopbouw tijdens werkloosheid:

- tijdens WW (met in principe een bijdrage van de Werkgever, dus korting op de premie) zoals beschreven in artikel 13 van het reglement, met opbouw op basis van 70% van de pensioengrondslag; en
- de reguliere vrijwillige voortzetting (zonder korting op de premie) met 100% opbouw zoals beschreven in artikel 14 van het reglement.

Een variatie hierbinnen of combinatie tussen deze twee is niet mogelijk. Als na afloop van de WW de wettelijk toegestane periode voor vrijwillige voortzetting nog niet is verstreken, is vrijwillige voortzetting op eigen kosten van de Deelnemer gedurende de resterende periode mogelijk waarbij de bijdrage van de Werkgever vervalt.

Bij artikel 12: Voortzetting van Deelname bij Arbeidsongeschiktheid

12.2 Vaststelling mate van premievrije voortzetting

In het percentage van de mate van premievrijstelling is verwerkt dat pensioenopbouw voor 70% premievrij wordt voortgezet.

Hoogte van de premievrije voortzetting van partner- en wezenpensioen

Wanneer het overlijden van de deelnemer plaatsvindt gedurende de premievrije voortzetting dan wordt de uitkering van het partner- en wezenpensioen mede gebaseerd op het partner- en wezenpensioen dat de deelnemer nog (door middel van premievrije voortzetting) opgebouwd zou hebben, als de premievrije deelname geduurd zou hebben tot aan de AOW-datum, inclusief het risicopartnerpensioen.

Vervroegde IVA-uitkering en pensioenopbouw

Een werkgever is wettelijk verplicht het loon gedurende 104 weken door te betalen. Door de SUAG koppeling ontvangt het fonds de ao-gegevens en dus is zichtbaar dat sprake is van een vervroegde IVA-uitkering. Als sprake is van een vervroegde IVA-uitkering is de werkgever gehouden pensioen toe te zeggen over 100% van de oorspronkelijke Pensioengrondslag gedurende deze periode. Omdat over 70% van de Pensioengrondslag premievrije deelname door het fonds wordt toegekend betekent dit dat de werkgever over 30% van de Pensioengrondslag nog pensioenpremie verschuldigd is.

Voor de (Gewezen) Deelnemer die Arbeidsongeschikt wordt kan voor het arbeidsongeschikte deel het deelnemerschap premievrij worden voortgezet zolang een WIA-uitkering wordt ontvangen, slechts voor zover de Werkgever geen doorbetalingsplicht meer jegens betrokkene heeft op grond van de wet of de CAO of andere van kracht zijnde regelingen die met de vakorganisaties zijn overeengekomen.

Bij artikel 13: Vrijwillige Voortzetting van de deelname tijdens werkloosheid

13.1 Algemene bepalingen

Werkloos:

Met werkloos wordt bedoeld werkloos in de zin van de Werkloosheidswet. Recht op een werkloosheidsuitkering van het woonland van betrokkene valt hier ook onder. Dit geldt alleen als er recht is op een werkloosheidsuitkering uit een EU-land.

Als er sprake is van een loongerelateerde (WW)-uitkering, zoals beschreven in deze beleidsregel, dan mag de periode waarin sprake is van deze loongerelateerde uitkering als pensioengevende diensttijd worden aangemerkt;

zie artikel 10a lid c Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965. Het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen (CAP) van de Belastingdienst heeft dit bevestigd. Dit betekent dat een voortzetter tijdens de WW-periode altijd recht op voortzetting heeft, ook al is de startdatum van de vrijwillige voortzetting gelegen binnen drie jaar voorafgaand aan de pensioenrichtdatum.

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

13.2 Pensioengrondslag tijdens voortzetting met recht op WW

De Pensioengrondslag die geldt vanaf de aanvang van de voortzetting is gelijk aan de Pensioengrondslag die gold bij het einde van de verplichte deelname. Vrijwillige voortzetting is bedoeld als aansluiting op een beëindigde deelname en niet om aan te vullen.

13.3 Premie bij voortzetting met recht op WW

De verschuldigde bijdrage wordt één keer per jaar vooraf gefactureerd aan de deelnemer.

13.4 Einde van de voortzetting

“Voor dat deel waarvoor de Deelnemer verplicht gaat deelnemen aan een pensioenregeling.”

Parttime werken naast voortzetting

Het kan gebeuren dat een vrijwillige voortzetter na een periode van volledige voortzetting weer in deeltijd gaat werken. Het is toegestaan dat de voortzetting blijft bestaan voor het gedeelte dat de deelnemer nog steeds werkloos is en een WW-uitkering ontvangt.

De voorwaarde dat tijdens voortzetting niet wordt deelgenomen aan een andere pensioenregeling is gekoppeld aan het parttime dienstverband.

Bij artikel 14: Vrijwillige voortzetting van de deelname

14.1 Algemene bepalingen

Het recht op voortzetting mag niet aanvangen als de voortzetter zich binnen een periode van drie jaar vóór de pensioenrichtdatum bevindt. Dit geldt uitsluitend als er géén sprake is van een loongerelateerde uitkering, zoals bijvoorbeeld de vrijwillige voortzetting van artikel 13, WW-uitkering.

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Afkoop klein pensioen en waardeoverdracht

Vooruitblik

Het kader van afkoop klein pensioen en waardeoverdracht gaat veranderen. De verwachting is dat de wet daarvoor per 1 april 2018 ingaat. Dit betekent dat dan de onderstaande uitwerking **niet** meer geldt.

Zoals het wetsvoorstel nu is vormgegeven, mag een klein pensioen van een per 1 januari 2018 gewezen deelnemer niet meer worden afgekocht.

De introductie van automatische waardeoverdracht van klein pensioen speelt per 1 januari 2019. Het doel hiervan is het behouden van pensioen. Om dit te bereiken kan een pensioenfonds kiezen voor automatische waardeoverdracht naar de nieuwe pensioenuitvoerder van de gewezen deelnemer. Een pensioenfonds is niet verplicht om hieraan mee te werken. Bij Thales Pensioenfonds heeft hierover nog geen besluitvorming plaatsgevonden.

Bij artikel 15: Afkoop kleine pensioenen

15.1 Algemene bepalingen afkoop

Pensioenen tussen €0 en de Afkoopgrens worden met toestemming van de uitkeringsgerechtigde op de Pensioenrichtdatum of eerdere AOW-datum omgezet in een uitkering ineens. Op verzoek van de gewezen deelnemer kunnen bedragen onder de Afkoopgrens tussentijds worden afgekocht, ten minste twee jaar na einde deelname.

De actuariële factoren bij afkoop zijn in deze beleidsregels als bijlage toegevoegd (bijlage 1). Deze zijn vastgesteld per 1 januari 2018. De toe te passen afkoopfactoren kunnen tussentijds worden aangepast naar aanleiding van periodieke herijking als gevolg van ontwikkelingen in overlevingsgrondslagen en/of rente. De afkoopsom van het partnerpensioen wordt aan de partner ter beschikking gesteld. Als een procedure tot waardeoverdracht is gestart mag niet tot afkoop worden overgegaan.

De wettelijke Afkoopgrens wordt jaarlijks opnieuw vastgesteld door het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en bedraagt in 2018 € 474,11.

De hoogte van de pensioenen wordt bepaald inclusief de verleende toeslagen (al toegekende indexaties). Op de afkoopsom worden de wettelijke inhoudingen in mindering gebracht.

Dekking van de pensioenaanspraken blijft in stand tot het moment waarop daadwerkelijk tot uitkering van de afkoop wordt overgegaan.

15.2 Welke pensioenen komen in aanmerking voor afkoop?

Als de deelname anders dan door overlijden wordt beëindigd, mag het Fonds overgaan tot afkoop van klein ouderdompensioen en eventuele andere pensioenen. Afkoop kan op zijn vroegst twee jaar na beëindiging van de deelname plaats hebben.

Het Fonds informeert de Gewezen Deelnemer, Pensioengerechtigde, Partner of het Kind binnen zes maanden na de ingangsdatum van het ouderdompensioen over de afkoop en gaat ook binnen deze termijn van zes maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van zes maanden is voor de afkoop toestemming van de Gewezen Deelnemer, Pensioengerechtigde nodig.

Als in een geval als bedoeld in de eerste alinea binnen de termijn van twee jaar de Pensioenrichtdatum wordt bereikt, dan kan de afkoop vóór het einde van de tweejaarstermijn plaatsvinden.

Afkoop klein partnerpensioen of wezenpensioen bij ingang

Het Fonds mag overgaan tot afkoop van klein partnerpensioen of wezenpensioen bij de ingang van het partnerpensioen of wezenpensioen.

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Het Fonds informeert de Partner of het Kind binnen zes maanden na de ingangsdatum van het partnerpensioen of het wezenpensioen over de afkoop en gaat ook binnen deze termijn van zes maanden tot uitbetaling over. Als de Partner of het Kind binnen de termijn van zes maanden niet zijn geïnformeerd, is voor de afkoop toestemming van de Partner of het Kind nodig.

Uitsluitend na een daartoe gedaan verzoek van de Partner of het Kind zal het Fonds overgaan tot afkoop van een ingegaan partnerpensioen of wezenpensioen. Het fonds werkt alleen mee aan een verzoek wanneer door stijging van het wettelijk minimumbedrag van de Pensioenwet het bedrag aan ingegaan partnerpensioen of wezenpensioen beneden dit minimumbedrag komt. Toetsmoment is 1 januari van het jaar waarin het partnerpensioen of wezenpensioen lager is dan het minimumbedrag.

Afkoop klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding

Het Fonds mag overgaan tot afkoop van het klein bijzonder partnerpensioen van de Ex-partner als het bijzonder partnerpensioen op jaarbasis op de Pensioenrichtdatum minder zal bedragen dan het wettelijk minimumbedrag uit de Pensioenwet (= Afkoopgrens). Het toetsmoment of sprake is van klein bijzonder partnerpensioen is de datum van scheiding.

Het Fonds informeert in een geval als bedoeld in de vorige alinea de Ex-partner binnen zes maanden na de melding van de scheiding over de afkoop en gaat ook binnen 6 maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van zes maanden is voor de afkoop toestemming van de Ex-partner nodig.

Uitsluitend na een daartoe gedaan verzoek van de Ex-Partner kan het Fonds overgaan tot afkoop van een (ingegaan) bijzonder partnerpensioen. Deze afkoop is alleen mogelijk als na afloop van de termijn van zes maanden door stijging van het wettelijk minimumbedrag van de Pensioenwet het bedrag aan (ingegaan) bijzonder partnerpensioen beneden dit minimumbedrag komt.

Binnen twee jaar voor Pensioenrichtdatum

Het toetsmoment of sprake is van klein ouderdomspensioen en eventuele andere pensioenen ten behoeve van de Partner en/of Kinderen van de Gewezen Deelnemer is het tijdstip van beëindiging van de deelname, tenzij de pensioeningsdatum vóór het einde van de tweejaarstermijn ligt. In dat geval is het toetsmoment conform artikel 66 lid 2 van de Pensioenwet, de Pensioenrichtdatum.

Meer dan twee jaar na einde deelname

Uitsluitend na een daartoe gedaan verzoek van de Gepensioneerde kan het Fonds overgaan tot afkoop van een ingegaan ouderdomspensioen. Deze afkoop is alleen mogelijk als door stijging van het wettelijk minimumbedrag van de Pensioenwet (= Afkoopgrens) het bedrag aan het ingegane ouderdomspensioen beneden dit minimumbedrag komt. Toetsmoment is 1 januari van het jaar waarin het ouderdomspensioen lager is dan het minimumbedrag.

Als een ouderdomspensioenaanspraak wordt afgekocht, worden ook de meeverzekerde aanspraken op partner- en wezenpensioen afgekocht. De afkoopsom van het bijzonder partnerpensioen wordt aan de Ex-partner ter beschikking gesteld.

Bij artikel 16: Individuele waardeoverdracht

16.1 Individuele waardeoverdracht van een andere pensioenuitvoerder naar het fonds

Waardeoverdracht in tijden van onderdekking

Voor de deelnemer geldt het wettelijk recht op waardeoverdracht. Dit recht wordt opgeschort wanneer het Fonds een beleidsdekkingsgraad heeft van minder dan 100%. Met de contante waarde van bij inkomende individuele waardeoverdracht betrokken pensioen- aanspraken worden ouderdomspensioen- en partnerpensioenaanspraken ingekocht.

16.5 Waardeoverdracht die niet onder het wettelijk recht valt

Er zijn situaties waarin er geen wettelijk recht is op een individuele waardeoverdracht, maar de wet wel een waardeoverdracht toestaat. In dat geval kan de (gewezen) deelnemer een aanvraag indienen, maar het Fonds werkt hieraan in beginsel mee.

Daarnaast kan ook de werkgever een aanvraag doen voor een collectieve waardeoverdracht. Hierbij is er geen sprake is van individuele beëindiging van de deelname of individuele beëindiging van de dienstbetrekking.

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Dit kan bijvoorbeeld bij een collectieve overgang van een groep Werknemers of een gehele overgang naar een andere Werkgever, juridische fusie of splitsing of een collectieve beëindiging van een aansluiting bij het Fonds. In deze gevallen is geen individueel recht op waardeoverdracht. Wel kan een individuele (gewezen) Deelnemer onder omstandigheden instemming met de overdracht van zijn of haar pensioenaanspraken weigeren.

Er is geen wettelijk recht op collectieve waardeoverdracht. Tussen de betrokken pensioenuitvoerder(s), de betrokken Werkgever(s) en het Fonds worden afspraken gemaakt over de collectieve waardeoverdracht.

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Bijzondere situaties: Pensioenopbouw tijdens Verlof, Scheiding

Bij artikel 17: Verlof

17.1 Algemeen

Pensioen opbouwen tijdens betaald of onbetaald verlof moet worden onderscheiden van individuele vrijwillige voortzetting. Het verschil is dat bij verlof het dienstverband nog bestaat.

17.3 Ouderschapsverlof

De deelnemer die kiest of gekozen heeft voor voortzetting van de pensioenopbouw tijdens ouderschapsverlof, is met ingang van 1 januari 2016 40% van de premie verschuldigd. De premie wordt geheven via de werkgever. De werkgever mag de verschuldigde premie volledig inhouden op het salaris van de werknemer.

17.4 Keuze tijdens onbetaald verlof

De fiscale wetgeving staat toe dat periodes van onbetaald verlof als pensioengevende diensttijd mogen worden aangemerkt. Dit betekent dat pensioen kan worden opgebouwd tijdens onbetaald verlof. Onbetaald verlofsoorten zijn levensloopverlof, sabbatical en studieverlof. Het opnemen van onbetaald verlof kan alleen in overleg, dus na toestemming van de Werkgever.

Tijdens het onbetaald verlof kan de Werknemer ervoor kiezen om de pensioenopbouw over deze verlofperiode voor 50% of 100% van de laatst geldende Pensioengrondslag voorafgaand aan het verlof voort te zetten. De premie die hiervoor verschuldigd is, komt volledig voor rekening van de werknemer. Het Fonds blijft de premie in rekening brengen via de Werkgever.

Als onbetaald verlof wordt opgenomen en de pensioenopbouw wordt niet voortgezet, dan is er gedurende maximaal achttien maanden wel dekking voor het partnerpensioen alsof er geen verlof is opgenomen. Na achttien maanden vervalt de dekking voor overlijden en arbeidsongeschiktheid.

Bij artikel 18: Scheiding

18.1 Verevening van ouderdompensioen

Verevening kan door de Deelnemer, door zijn Ex-Partner of door beiden gezamenlijk worden aangevraagd door het insturen van het ingevulde Formulier Mededeling van Scheiding in verband met verdeling van ouderdompensioen van het Ministerie van Justitie.

18.1.g Kosten

Voor het uitvoeren of terugdraaien van een verevening brengt het fonds geen kosten in rekening.

18.3.c Hoogte van het bijzonder partnerpensioen

Het partnerpensioen dat wordt afgesplitst ten gunste van de Ex-partner betreft het opgebouwde partnerpensioen. Het risicodeel van het partnerpensioen wordt niet afgesplitst.

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Financiering: Hoogte van de premie en de eigen bijdrage voor de Deelnemer

[Bij artikel 19: Financiering pensioenregeling](#)

19.1 Vaststelling van de premie

Bij de premieberekening wordt van de fictie uitgegaan dat elke maand bestaat uit dertig dagen.

Als het pensioen ingaat: de pensioenuitkering aanvragen en keuzemogelijkheden bij pensioneren

Bij artikel 21: Pensioenuitkeringen aanvragen en uitbetalen

21.2 Uitbetaling pensioenuitkeringen

Inhoudingen

Op de pensioenuitkering worden de wettelijke inhoudingen (belastingen en heffingen, waaronder de bijdrage ZVW) ingehouden. Er wordt geen tegemoetkoming in bijdrage ZVW gegeven.

De inhoudingen voor een niet in Nederland woonachtige uitkeringsgerechtigde worden verricht conform het met het land waar de betrokken uitkeringsgerechtigde zich gevestigd heeft geldend verdrag.

De uitkeringen vinden plaats in een Nederlands wettig betaalmiddel op een door de uitkeringsgerechtigde aangewezen bank- of girorekening. Dit mag ook een bankrekening in het buitenland zijn. Uitkeringen op een bankrekening met IBAN-code worden – ongeacht de hoogte van de uitkering – maandelijks uitgekeerd.

21.4 Niet opgevraagde pensioenuitkeringen

Pensioenen vervallen niet gedurende het in leven zijn van de uitkeringsgerechtigde. Als de pensioengerechtigde de aanvraag te laat indient, wordt het pensioen met terugwerkende kracht tot de ingangsdatum toegekend.

Als een aanspraakgerechtigde het pensioen niet heeft aangevraagd, kunnen de nabestaanden een verzoek indienen om de niet opgevraagde pensioenuitkeringen aan hen uit te betalen. Over het algemeen geldt dat er geen belang was voor de pensioengerechtigde om het pensioen niet aan te vragen indien dit betreft een verzoek om:

- Uitbetaling van niet uitgekeerd ouderdomspensioen aan de Partner; en
- Uitbetaling van niet uitgekeerd ouderdomspensioen aan Kinderen; en
- Uitbetaling van niet uitgekeerd partnerpensioen aan Kinderen.

Om die reden werkt het Fonds in beginsel mee aan verzoeken om niet opgevraagde pensioenuitkeringen aan nabestaanden. Dit beleid sluit aan bij de aanbevolen beleidslijn van de Pensioenfederatie over dit onderwerp.

Er bestaat geen aanspraak op een rentevergoeding als de aanvraag te laat is ingediend en het Fonds dit niet kan worden aangerekend, tenzij wetgeving tot rentevergoeding verplicht.

Bij artikel 22 tot en met 27: Keuzemogelijkheden (herschikken)

De keuzemogelijkheden zijn uitgewerkt in bijlage 2

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Wettelijke vrijstellingsregelingen

Bij artikel 28: Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

28.3 Spaarbijdrage op spaarrekening

Het interestpercentage is gelijk aan het gemiddelde U-rendement van het voorgaande jaar en is voor 2018 vastgesteld op 0,06%.

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Informatieverstrekking

Bij artikel 29: Informatieverstrekking

Informatie aan de Deelnemer

Bij aanvang Deelname

Het Fonds informeert de Deelnemer die door de Werkgever is aangemeld bij toetreding tot het Fonds over de kenmerken van de pensioenregeling, persoonlijke omstandigheden die een actie van de werknemer kunnen vergen, en de risico's in de pensioenregeling door middel van het verstrekken van laag 1 van Pensioen 1-2-3. De deelnemer vindt verdere informatie op de website van het Fonds en wordt gewezen op de mogelijkheid het pensioenregister te raadplegen.

Einde deelname

Het Fonds verstrekt de Deelnemer bij beëindiging van de deelname:

- Een opgave van de tot de beëindigingsdatum opgebouwde pensioenaanspraken;
- Informatie over toeslagverlening en over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 PW;
- Informatie die voor de Deelnemer specifiek in het kader van de beëindiging relevant is;
- Informatie over omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van het Fonds;
- .

Jaarlijkse pensioenopgave door middel van een uniform pensioenoverzicht (UPO)

Het Fonds verstrekt aan de Deelnemer elk kalenderjaar een uniform pensioenoverzicht. Hierin staat ten minste vermeld:

- Een opgave van de verworven pensioenaanspraken;
- Een opgave van de aan het voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeaanegroei van pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop berustende bepalingen;
- Informatie over toeslagverlening;
- Informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 Pensioenwet.

Bij wijziging van de pensioenregeling

Het Fonds informeert de Deelnemer binnen drie maanden na een wijziging in de pensioenregeling over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen bij het Fonds.

Informatie aan de Gewezen Deelnemer

Periodiek

Het Fonds verstrekt de Gewezen Deelnemer ten minste eenmaal in de vijf jaar:

- Een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraken;
- Informatie over toeslagverlening;
- Informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 Pensioenwet.

Bij wijziging van het toeslagbeleid

Het Fonds informeert de Gewezen Deelnemer binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

Informatie aan de Ex-partner

Bij Scheiding

Het Fonds verstrekt aan degene die Ex-Partner wordt en een aanspraak verkrijgt op bijzonder partnerpensioen eenmalig:

- Een opgave van de tot de scheidingsdatum opgebouwde aanspraak op partnerpensioen;
- Informatie over toeslagverlening;
- Informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 Pensioenwet;
- Informatie die voor de Ex-partner specifiek van belang is.

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Periodiek

Het Fonds verstrekt aan de Ex-partner ten minst een keer in de vijf jaar:

- a. Een opgave van de tot de scheidingsdatum opgebouwde aanspraken op partnerpensioen voor zover bestemd voor de Ex-partner;
- b. Informatie over toeslagverlening;
- c. Informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 Pensioenwet.

Bij wijziging van het toeslagbeleid

Het Fonds informeert de Ex-partner binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging

Informatie aan de Pensioengerechtigde

Bij pensionering

Het fonds verstrekt degene die Pensioengerechtigde wordt:

- a. Een opgave van zijn pensioenrecht;
- b. Een opgave van de opgebouwde aanspraken op partner- en wezenpensioen;
- c. Informatie over toeslagverlening;
- d. Informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 Pensioenwet;
- e. Informatie die voor degene die pensioengerechtigde wordt specifiek in het kader van de pensioeningang van belang is.

Periodiek

Het Fonds informeert de Pensioengerechtigde in het begin van elk kalenderjaar over:

- a. De hoogte van de maandelijks pensioenuitkering die voor dat jaar geldt;
- b. Een opgave van de opgebouwde aanspraken op partner- en wezenpensioen;
- c. Informatie over toeslagverlening;
- d. Informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 Pensioenwet.

Jaaropgave aan de Pensioengerechtigde

Het Fonds verstrekt na afloop van elk kalenderjaar een jaaroverzicht betreffende de in dat kalenderjaar verrichte pensioenuitkeringen en inhoudingen.

Bij wijziging van het toeslagbeleid

Het Fonds informeert de Pensioengerechtigde binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

Informatieverstrekking bij vertrek naar een andere lidstaat

- a. Het Fonds verstrekt (Gewezen) Deelnemers en Pensioengerechtigden die zich in een andere lidstaat vestigen informatie over hun pensioenaanspraken en pensioenrechten en over de mogelijkheden die hun op grond van de pensioenregeling worden geboden.
- b. De informatie die in dit verband wordt verstrekt is ten minste overeenkomstig de informatie die wordt verstrekt aan Deelnemers, Gewezen-Deelnemers en Pensioengerechtigden die in Nederland blijven.

Informatie op website

Het Fonds stelt op zijn website het volgende ter beschikking:

- a. Informatie over de pensioenregeling
- b. Informatie over uitvoeringskosten;
- c. Het jaarverslag, inclusief informatie over de haalbaarheidstoets en de reële dekkingsgraad, en de jaarrekening;
- d. De verklaring inzake beleggingsbeginselen;
- e. Informatie over het financieel crisisplan;
- f. Informatie over het herstelplan of geactualiseerd herstelplan;
- g. Het pensioenreglement;
- h. De uitvoeringsovereenkomst.

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Informatie op verzoek

Het Fonds verstrekt de Deelnemer, de Gewezen deelnemer, de Ex-partner of de Pensioengerechtigde op verzoek:

- a. Een opgave van de hoogte van de opgebouwde pensioenaanspraken, de reglementair te bereiken pensioenaanspraken of de pensioenrechten.
- b. Indien de Deelnemer, Gewezen Deelnemer, Ex-partner of Pensioengerechtigde hierom verzoekt, de op de website genoemde informatie en stukken elektronisch of schriftelijk.

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Slotbepalingen

Bij artikel 31: Juridische bepalingen

31.2 Verbod op afkoop

Afkoop van fiscaal bovenmatig pensioen

Het Fonds zal fiscaal bovenmatig pensioen afkopen. Daarbij wordt de bovenmatigheid beoordeeld op het tijdstip onmiddellijk voorafgaand aan het tijdstip van pensioeningang, met inachtneming van de desbetreffende bepalingen van de Wet op de loonbelasting 1964.

De afkoopsom van het af te kopen deel van het pensioen wordt aan de (Gewezen) Deelnemer ter beschikking gesteld met uitzondering van de afkoopsom van het bijzondere partnerpensioen die ter beschikking wordt gesteld aan de Ex-partner. Dit bedrag wordt uitgekeerd als 'loon'.

De toe te passen afkoopvoet geldt vanaf 1 januari 2018 en kan tussentijds worden aangepast. De afkoopvoet is opgenomen in de beleidsregels.

Bij artikel 33: Geschillen en klachtenprocedure

Klacht schriftelijk voorleggen

Het Fonds kent een geschillen- en klachtenprocedure. Elke uiting van ongenoegen over de uitvoering van de pensioenregeling door het Fonds wordt gezien als geschil. Elke uiting van ongenoegen over de bejegening door het Fonds, wordt gezien als een klacht. Geschillen en klachten worden zo spoedig mogelijk (mondeling of schriftelijk) afgehandeld.

Als een klacht of geschil naar de mening van de Deelnemer of de Belanghebbende niet juist of niet naar tevredenheid is afgehandeld, dan kan bezwaar gemaakt worden tegen de afhandeling van de betreffende klacht. Het bezwaar moet schriftelijk, per mail of telefonisch kenbaar gemaakt zijn aan het bestuur van het Fonds. Het bezwaar moet beargumenteerd zijn en wordt zo spoedig mogelijk schriftelijk afgehandeld.

Nadat de deelnemer of belanghebbende zich met zijn bezwaar gericht heeft tot het Fonds, kan men zich, als het bezwaar niet naar tevredenheid is afgehandeld, richten tot de Ombudsman Pensioenen, telefoonnummer 070 – 349 96 20, www.ombudsmanpensioenen.nl.

De klacht of het bezwaar kan gestuurd worden aan de administrateur van het Fonds
Stichting Pensioenfonds Thales Nederland
p/a RiskCo
Antwoordnummer 10503
5600 WB Eindhoven

Telefonisch is de servicedesk van RiskCo bereikbaar van 09.00 uur tot 17.00 uur op telefoonnummer 040 - 265 3872.

Vragen aan het Thales Pensioenbureau kunnen via e-mail Pensioenfonds@nl.thalesgroup.com gestuurd worden, of via telefoonnummer 074 248 3637 (optie 2).

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Bijlage I - Tabel met afkoopfactoren 2018

Afkoopfactoren Stichting Pensioenfonds Thales Nederland per 1 januari 2018

Tabel A – Afkoopfactoren ouderdomspensioen en partnerpensioen

Leeftijd	OP vanaf 68	latent PP	ingegaan PP
15	6,3611	1,8402	39,5023
16	6,4672	1,8880	39,2618
17	6,5747	1,9365	39,0163
18	6,6838	1,9863	38,7654
19	6,7945	2,0370	38,5089
20	6,9067	2,0886	38,2471
21	7,0204	2,1414	37,9790
22	7,1356	2,1955	37,7051
23	7,2524	2,2511	37,4249
24	7,3708	2,3077	37,1382
25	7,4907	2,3657	36,8448
26	7,6122	2,4250	36,5453
27	7,7353	2,4857	36,2390
28	7,8600	2,5478	35,9259
29	7,9864	2,6110	35,6058
30	8,1146	2,6754	35,2788
31	8,2443	2,7411	34,9442
32	8,3759	2,8077	34,6021
33	8,5091	2,8755	34,2522
34	8,6441	2,9447	33,8953
35	8,7810	3,0148	33,5313
36	8,9197	3,0861	33,1592
37	9,0603	3,1586	32,7797
38	9,2027	3,2323	32,3925
39	9,3472	3,3069	31,9974
40	9,4937	3,3824	31,5944
41	9,6423	3,4590	31,1839
42	9,7929	3,5363	30,7662
43	9,9459	3,6143	30,3401
44	10,1013	3,6929	29,9057
45	10,2592	3,7721	29,4642
46	10,4195	3,8519	29,0144
47	10,5825	3,9321	28,5582
48	10,7486	4,0121	28,0945
49	10,9177	4,0925	27,6221
50	11,0899	4,1732	27,1415
51	11,2654	4,2541	26,6530
52	11,4448	4,3344	26,1581
53	11,6281	4,4141	25,6556
54	11,8158	4,4932	25,1449
55	12,0082	4,5719	24,6267

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Leeftijd	OP vanaf 68	latent PP	ingegaan PP
56	12,2061	4,6488	24,1007
57	12,4096	4,7247	23,5668
58	12,6199	4,7981	23,0249
59	12,8375	4,8691	22,4769
60	13,0629	4,9384	21,9203
61	13,2980	5,0034	21,3588
62	13,5435	5,0655	20,7913
63	13,8012	5,1229	20,2147
64	14,0738	5,1750	19,6310
65	14,3628	5,2213	19,0406
66	14,6717	5,2596	18,4435
67	15,0038	5,2894	17,8402
68	15,3608	5,3117	17,2291
69	14,7334	5,3243	16,6145
70	14,1079	5,3270	15,9953
71	13,4832	5,3202	15,3701
72	12,8630	5,3027	14,7427
73	12,2473	5,2738	14,1097
74	11,6368	5,2334	13,4754
75	11,0333	5,1813	12,8399
76	10,4386	5,1152	12,2054
77	9,8556	5,0350	11,5733
78	9,2863	4,9395	10,9470
79	8,7338	4,8278	10,3271
80	8,1956	4,7031	9,7139
81	7,6754	4,5650	9,1149
82	7,1794	4,4095	8,5303
83	6,7005	4,2434	7,9602
84	6,2447	4,0666	7,4079
85	5,8103	3,8813	6,8716
86	5,3968	3,6897	6,3564
87	5,0082	3,4910	5,8676
88	4,6415	3,2881	5,4060
89	4,3012	3,0810	4,9657
90	3,9827	2,8773	4,5534
91	3,6894	2,6755	4,1765
92	3,4152	2,4780	3,8222
93	3,1623	2,2877	3,4968
94	2,9307	2,1091	3,1991
95	2,7197	1,9363	2,9290
96	2,5275	1,7748	2,6847
97	2,3541	1,6241	2,4660
98	2,1980	1,4854	2,2713
99	2,0594	1,3580	2,1012
100	1,9379	1,2421	1,9554

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Tabel B - afkoopfactoren ingegaan wezenpensioen

Leeftijd	niet-studerend	Studerend
0	15,1415	
1	14,4343	
2	13,7130	
3	12,9773	
4	12,2269	
5	11,4615	
6	10,6807	
7	9,8844	
8	9,0721	
9	8,2436	
10	7,3985	
11	6,5365	
12	5,6573	
13	4,7604	
14	3,8457	
15	2,9126	
16	1,9609	
17	0,9902	
18	0,0000	8,2436
19		7,3985
20		6,5365
21		5,6573
22		4,7604
23		3,8457
24		2,9126
25		1,9609
26		0,9902
27		0,0000

Bijlage 2 - Herschikingsmogelijkheden 2018 (incl. tabellen)

Inleiding

Naar deze beleidsregels wordt verwezen in de artikelen 22 en volgende van het Pensioenreglement. In deze beleidsregels wordt beschreven hoe de in het reglement beschreven herschikmogelijkheden toegepast worden. De definities uit het pensioenreglement zijn ook van toepassing op deze beleidsregels.

Deze beleidsregels zijn alleen van toepassing op deelnemers geboren na 31 december 1949. Voor de deelnemers geboren voor 1950 zijn aparte beleidsregels van toepassing.

In Pensioenreglement is het begrip Deelnemer uitgebreid. In de beleidsregels wordt het begrip Deelnemer gesplitst in de volgende categorieën:

1. Actieve deelnemer (werknemer in actieve dienst);
2. Inactieve Deelnemer A (vrijwillige voortzetting wegens niet verwijtbare werkloosheid);
3. Inactieve Deelnemer B (overige vrijwillige voortzetting);
4. Inactieve deelnemer C (voortzetting wegens arbeidsongeschiktheid).

Inwerkingtreding

Deze beleidsregels zijn in werking getreden op 1 januari 2018 en is, tot de datum van inwerkingtreding van wijzigingen in deze beleidsregels, van toepassing op alle Pensioeningangsdata die op of na 1 januari 2018 liggen.

Hoofdstuk 1 Algemene bepalingen

1.1 De herschikmogelijkheden

In onderstaande tabel is weergegeven welke herschikmogelijkheden gebruikt kunnen worden door de verschillende soorten deelnemers.

	Deeltijdpensioen	Vervroeging (tot uiterlijk 55 jaar)	Uitstel (tot uiterlijk 5 jaar na AOW-datum)	Uitruil op pensioendatum (OP->PP, PP->OP, hoog/laag)	Uitruil bij einde deelneming (OP->PP)
Actieve deelnemer	X	X	X	X	
Inactieve deelnemer		X	X	X	
(Gewezen)-deelnemer		X	X	X	X

Voor een aantal herschikmogelijkheden moet aan één of meerdere voorwaarden worden voldaan om ervan gebruik te kunnen maken:

- De Inactieve deelnemer A kan alleen zijn pensioeningangsdatum vervroegen als hij zijn WW-uitkering of ZW-uitkering uiterlijk op Pensioeningangsdatum heeft beëindigd;
- De inactieve deelnemer B kan alleen zijn pensioeningangsdatum vervroegen als hij zijn arbeidzame leven uiterlijk op de Pensioeningangsdatum heeft beëindigd;
- De Inactieve deelnemer C kan zijn pensioeningangsdatum vervroegen. De premievrije deelneming wordt beëindigd zodra zijn pensioen ingaat;

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

1.2 Verzoek om toepassing herschikmogelijkheden

De (Gewezen)Deelnemer die van één of meerdere herschikmogelijkheden gebruik wil maken moet daartoe zelf een verzoek indienen bij het Fonds. Er zijn twee momenten waarop een deelnemer een herschikkeuze kan maken, te weten bij pensioeningang of bij einde deelneming. Bij pensioeningang kunnen deze keuzes tegelijkertijd met de pensioenaanvraag worden gedaan (zie voor meer informatie over de pensioenaanvraag hoofdstuk 2). Het verzoek van een Ex-deelnemer om uitruil bij einde deelneming dient in principe binnen 2 maanden na het einde van de deelneming te zijn gedaan (zie voor meer informatie hoofdstuk 3).

1.3 De pensioenaanvraag

Het pensioen kan vanaf maximaal 9 maanden vóór tot minimaal 3 maanden vóór de gewenste pensioeningangsdatum worden aangevraagd. In bijzondere gevallen kan het Fonds toestaan dat het pensioen later wordt aangevraagd.

De deelnemer moet al zijn keuzes kenbaar maken op het pensioenaanvraagformulier. De gemaakte keuzes worden geëffectueerd op de Pensioeningangsdatum. Eenmaal gemaakte keuzes kunnen vanaf de Pensioeningangsdatum niet meer worden aangepast of herzien en zijn daarmee onherroepelijk. De gekozen Pensioeningangsdatum moet op de eerste dag van een maand vallen.

Het Fonds hanteert het beleid dat de eventuele Partner van de (Gewezen)Deelnemer het pensioenaanvraagformulier altijd mede moet ondertekenen. Ter verificatie dient een kopie van het paspoort of identiteitsbewijs van de Partner meegestuurd te worden met het ingevulde pensioenaanvraagformulier en moet een bevoegde instantie de handtekening van de partner bekrachtigen.

1.4 De herschikfactoren

Voor alle vormen van herschikken wordt gebruik gemaakt van herschikfactoren. Alle factoren zijn in een bijlage bij deze beleidsregels opgenomen. Het bestuur van het Fonds kan de factoren wijzigen.

De op de Pensioeningangsdatum van de deelnemer geldende factoren en begrenzingsen zijn van toepassing op de herschikkeuzes van de deelnemer. Het kan gebeuren dat tussen het moment van pensioenaanvraag en pensioeningang de factoren worden gewijzigd. Het pensioen wordt dan dus berekend op basis van de nieuwe factoren. Als hierdoor het gekozen pensioen buiten bepaalde begrenzingsen raakt, vindt door het fonds een aanpassing plaats zodanig dat de pensioenen binnen de begrenzingsen vallen.

Als na de Pensioeningangsdatum blijkt dat het pensioen is berekend op basis van “verkeerde” basisgegevens (bijv. salarisgegevens, parttimepercentages, wijziging pensioenrichtleeftijd naar 68 valt daar niet onder), dan zal het Fonds het pensioen herrekenen met gebruikmaking van de factoren zoals die golden ten tijde van de Pensioeningangsdatum, met inachtneming van de met het Fonds afgestemde bepaling, waarbij de wijzigingen in eerste instantie worden verwerkt in de nog niet ingegane pensioenen.

In het geval dat een Deelnemer zijn pensioen te laat aanvraagt, en het pensioen dus met terugwerkende kracht ingaat, worden de factoren gebruikt die van toepassing zijn op de Pensioeningangsdatum, die dus in dit geval in het verleden ligt.

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Hoofdstuk 2 De toepassing van de herschikmogelijkheden bij pensioeningang

Op de Pensioeningangsdatum kan de deelnemer in beginsel van alle herschikmogelijkheden gebruik maken. In sommige gevallen staan niet alle mogelijkheden tot zijn beschikking, zie hiervoor het schema in paragraaf 1.1. Daarnaast geldt dat het Fonds begrenzings heeft gesteld aan de verschillende herschikmogelijkheden. Deze begrenzings vloeien zowel voort uit (fiscale) wet- en regelgeving als uit beleidsmatige overwegingen van het fonds.

2.1 Pensioeningangsdatum

De eerste keuze die een deelnemer maakt is zijn/haar pensioeningangsdatum. De gevolgen van deze keuze worden verder uitgewerkt onder paragraaf 2.2, 2.4 en 2.5.

2.2 Deeltijdpensioen

De Actieve deelnemer heeft de mogelijkheid om zijn pensioen gedeeltelijk in te laten gaan. Kiest de deelnemer ervoor om zijn pensioen gedeeltelijk in te laten gaan dan heeft hij meerdere (deeltijd)Pensioeningangsdata. Er zijn maximaal drie (deeltijd)Pensioeningangsdata mogelijk. Bij ieder deeltijdpensioen moet de deelnemer kiezen welk deel van zijn opgebouwde pensioen hij wil aanwenden. De mate van aanwending van ouderdomspensioen geldt ook voor de mate van aanwending van het partnerpensioen. Op de eerste (deeltijd) Pensioeningangsdatum moet ten minste 20% van het tot die eerste Pensioeningangsdatum opgebouwde ouderdomspensioen en partnerpensioen worden aangewend.

De mate van aanwending wordt bepaald aan de hand van het aanwendingspercentage; het aanwendingspercentage is gelijk aan het aantal uren dat een deelnemer met deeltijdpensioen gaat gedeeld door het aantal uren dat hij net voor dit deeltijdpensioen werkzaam was. Per deeltijdpensioen wordt een nieuw aanwendingspercentage bepaald.

Alleen bij de eerste (deeltijd)Pensioeningangsdatum kan de deelnemer gebruik maken van alle herschikmogelijkheden. De bij de eerste deeltijdpensionering gemaakte keuzes zullen dus ook worden toegepast bij een volgende deeltijdpensionering en de volledige ingang van het pensioen. Ten aanzien van het reeds ingegane (deeltijd)pensioen kunnen geen andere keuzes meer worden gemaakt.

Tussen de verschillende (deeltijd)Pensioeningangsdata dient steeds ten minste een periode van drie maanden te liggen en in stappen van ten minste 20%. Voor deeltijdpensionering naar volledige pensionering geldt deze minimale periode niet.

2.3 Uitruil OP-PP of uitruil PP-OP

De eerste uitruilkeuze die een (Gewezen)Deelnemer moet maken is hoeveel partnerpensioen hij vanaf zijn Pensioeningangsdatum wil verzekeren voor zijn Partner. Hij kan er voor kiezen om de hoogte van het tot de Pensioeningangsdatum opgebouwde partnerpensioen:

- Ongewijzigd te laten; of
- Te verhogen; of
- Te verlagen.

Bij een keuze voor verhoging van het tot de Pensioeningangsdatum opgebouwde partnerpensioen wordt een deel van zijn ouderdomspensioen omgezet in extra partnerpensioen (omzetting ouderdomspensioen naar partnerpensioen, zie tabel 5). Het ouderdomspensioen wordt dan dus lager. Bij een keuze voor verlaging van het tot de Pensioeningangsdatum opgebouwde partnerpensioen wordt een deel van dat partnerpensioen omgezet in extra ouderdomspensioen. Het is ook mogelijk om het gehele partnerpensioen om te zetten in extra ouderdomspensioen. (omzetting partnerpensioen naar ouderdomspensioen, zie tabel 4).

Bij de aanpassing van zijn partnerpensioen heeft hij administratief de mogelijkheid om zijn partnerpensioen vast te laten stellen als een bedrag of als een percentage (deelbaar door vijf) van zijn levenslange (vervroegde c.q. uitgestelde) ouderdomspensioen.

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

N.B. Indien de pensioeningangleeftijd ligt na de pensioenrichtdatum vindt de omzetting plaats tussen het aanwezige partnerpensioen en een direct ingaand ouderdompensioen.

Het wezenpensioen kan niet worden verhoogd of verlaagd en blijft dus ongewijzigd.

Begrenzing

Het gekozen partnerpensioen mag niet hoger zijn dan het laagste van de volgende twee grenzen:

- 100% van het levenslange vervroegde c.q. uitgestelde ouderdompensioen inclusief bovengenoemde uitruil (inclusief het verevende ouderdompensioen)¹;
- 70% van het pensioengevend loon

Het eventuele bijzonder partnerpensioen blijft buiten beschouwing bij beide toetsen.

Het gekozen partnerpensioen mag niet lager zijn dan de afkoopgrens, tenzij er voor volledige uitruil wordt gekozen. Het partnerpensioen is dan nul. De keuze voor een uitruil van ouderdompensioen in extra partnerpensioen mag er niet toe leiden dat het ouderdompensioen op de Pensioeningangsdatum lager wordt dan de op de Pensioeningangsdatum geldende afkoopgrens.

Het in deze stap bepaalde ouderdompensioen (OP op de pensioenrichtdatum na uitruil) wordt in de volgende stappen gebruikt om het pensioen te vervroegen dan wel uit te stellen.

2.4 Vervroeging van de pensioeningangsdatum t.o.v. de pensioenrichtdatum

De (Gewezen)deelnemer kan er voor kiezen zijn ouderdompensioen eerder te laten ingaan dan op de pensioenrichtdatum. De gekozen datum kan alleen de eerste dag van een maand zijn. De vroegst mogelijke ingangsdatum is de eerste dag van de maand waarin de (Gewezen)Deelnemer 55 jaar wordt.

2.4.1. Pensioeningangsdatum voor of op AOW-datum

Bij vervroeging wordt in een aantal stappen het ouderdompensioen vastgesteld.

- a. Indien de pensioeningangsdatum ligt voor de AOW-datum wordt het OP68 na uitruil deels actuariael omgezet in een direct (dat wil zeggen: op de Pensioeningangsdatum) ingaand levenslang vervroegd ouderdompensioen en direct ingaand tijdelijk ouderdompensioen. Het tijdelijk en levenslang ouderdompensioen wordt dus tot de AOW-datum uitgekeerd; vanaf de AOW-datum wordt dan alleen het levenslange ouderdompensioen nog uitgekeerd. De hiervoor te gebruiken factoren staan vermeld in tabel 3 (voor tijdelijk ouderdompensioen) en 4 (voor levenslang ouderdompensioen);
- b. De deelnemer kan vervolgens besluiten om het levenslange ouderdompensioen vanaf de AOW-datum via een hoog/laag of een laag/hoog constructie te variëren, waarbij het lage deel van deze uitkering ten minste 75% van de hoge uitkering is. Variëren van de uitkering wordt alleen toegepast in de periode vanaf de AOW-datum en hierbij zijn de volgende mogelijkheden voor de hoog/laag of laag/hoog periode: Vanaf AOW-datum tot 69, 72 respectievelijk 75 jaar. De hiervoor te gebruiken factoren staan vermeld in tabel 6 en 7.

2.4.2. Pensioeningangsdatum na AOW-datum, maar wel voor Pensioenrichtdatum

- a. Bij vervroeging wordt in een aantal stappen het ouderdompensioen vastgesteld. Het OP op de pensioenrichtdatum na uitruil wordt omgezet in een levenslang ouderdompensioen dat ingaat op de pensioeningangsdatum (OP). De hiervoor te gebruiken factoren staan vermeld in tabel 1;
- b. De deelnemer kan vervolgens besluiten om het OP via een hoog/laag of een laag/hoog constructie te variëren, waarbij het lage deel van deze uitkering ten minste 75% van de hoge uitkering is. Voor de hoog/laag of laag/hoog periode zijn de volgende mogelijkheden: Vanaf pensioeningangsdatum tot 69, 72 respectievelijk 75 jaar. De hiervoor te gebruiken factoren staan vermeld in tabel 6 en 7.

2.4.3. Begrenzing

Door de vervroeging mag zowel het ouderdompensioen voor de AOW-datum als het ouderdompensioen na de AOW-datum (voor hoog/laag of laag/hoog) niet lager worden dan de op de Pensioeningangsdatum geldende afkoopgrens.

¹ Voor deeltijdpensioen het aangewende ouderdompensioen na uitruil

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

De laagste uitkering mag niet minder dan 75% van de hoogste uitkering bedragen. Bij deze toets (de zgn. 100:75 toets) wordt de gehele uitkeringsperiode van het ouderdomspensioen betrokken, dus vanaf de Pensioeningangsdatum. Bij vervroegde pensioeningang (vóór de AOW-datum) waarbij gebruikt wordt gemaakt van variabilisering in de hoogte van de uitkering mag op grond van artikel 18d lid 3 Wet LB 1964 een bedrag ter grootte van maximaal 2 maal de AOW voor gehuwden zonder partnertoeslag, vermeerderd met vakantietoeslag, buiten beschouwing blijven bij de toetsing of de ouderdomspensioenuitkering in de periode tot de AOW-datum voldoet aan de 100:75 grens

In geval van deeltijdpensioen wordt de 100:75 toets toegepast op het deeltijdpensioen. Ieder deeltijdpensioen moet dus separaat voldoen aan de 100:75 toets.

2.5 Uitstel van de pensioeningangsdatum

De (Gewezen) deelnemer kan ervoor kiezen zijn ouderdomspensioen later in te laten gaan dan op de Pensioenrichtdatum. Dit kan tot de eerste dag van de maand vijf jaar na de voor hem van toepassing zijnde AOW-leeftijd.

Bij uitstel (ten opzichte van de Pensioenrichtdatum) wordt het ouderdomspensioen actuariael verhoogd (OP verhoogd). De verhoging is te vinden in tabel 3.

In de situatie van uitstel vindt de omzetting tussen het aanwezige partnerpensioen en een direct ingaand ouderdomspensioen (OP verhoogd) plaats. De omzetting vindt plaats op basis van de factoren in tabel 4.

Tevens heeft de deelnemer de mogelijkheid om zijn OP via een hoog/laag of laag/hoog constructie te variëren, waarbij het lage deel van deze uitkering ten minste 75% van de hoge uitkering bedraagt. Voor de hoog/ laag of laag/hoog periode zijn de volgende mogelijkheden: Vanaf pensioeningangsdatum tot 69, 72 respectievelijk 75 jaar. De hiervoor te gebruiken factoren staan vermeld in tabel 6 en 7.

Begrenzing

De laagste uitkering mag niet minder dan 75% van de hoogste uitkering bedragen. Bij deze toets (de zgn. 100:75 toets) wordt de gehele uitkeringsperiode van het ouderdomspensioen betrokken, dus vanaf de Pensioeningangsdatum.

Hoofdstuk 3 De toepassing van de herschikmogelijkheden bij einde deelneming

Bij het einde van de deelneming vóór de Pensioenrichtdatum heeft de Ex-deelnemer de mogelijkheid om een deel van zijn opgebouwde ouderdomspensioen om te zetten in extra partnerpensioen. Het opgebouwde wezenpensioen kan niet worden verhoogd. De factoren hiervoor zijn opgenomen in tabel 5.

De keuze voor deze vorm van uitruil moet in principe binnen twee maanden na het einde van de deelneming zijn gedaan.

Begrenzing

De keuze voor een uitruil van ouderdomspensioen in extra partnerpensioen mag er niet toe leiden dat het ouderdomspensioen lager wordt dan de bij het einde van de deelneming geldende afkoopgrens. Het gekozen partnerpensioen mag niet hoger zijn dan 70% van het tot het einde van de deelneming opgebouwde ouderdomspensioen inclusief bovengenoemde uitruil. Het eventuele bijzonder partnerpensioen blijft buiten beschouwing

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Hoofdstuk 4 Scheiding en herschikking

4.1 De gevolgen van scheiding en herschikking

In geval van Scheiding voor de Pensioeningangsdatum kan sprake zijn van een aantal bijzondere situaties in relatie tot de herschikmogelijkheden op de Pensioeningangsdatum. Deze situaties worden hieronder beschreven.

4.1.1 Het verevende ouderdomspensioen

In verband met een scheiding kan een Ex-partner een recht hebben gekregen op uitbetaling van een deel van het tijdens de huwelijkse periode opgebouwde ouderdomspensioen. Op verzoek van de (Gewezen) Deelnemer of de Ex-partner wordt dit deel rechtstreeks aan de Ex-partner uitgekeerd door het Fonds.

Het deel van het ouderdomspensioen waarop de Ex-partner een recht op uitbetaling heeft kan niet door de (Gewezen)Deelnemer worden gebruikt voor de uitruil van ouderdomspensioen in extra partnerpensioen.

De overige herschikmogelijkheden worden wel toegepast op het verevende deel van het ouderdomspensioen. Laat dus de (Gewezen)Deelnemer zijn ouderdomspensioen vervroegd of uitgesteld ingaan, dan wordt ook het verevende deel van het ouderdomspensioen vervroegd of uitgesteld uitgekeerd. En kiest een (Gewezen)Deelnemer voor een variatie in de hoogte van zijn ouderdomspensioenuitkering dan wordt deze variatie ook toegepast op het verevende deel van het ouderdomspensioen.

4.1.2 Het bijzonder partnerpensioen

In verband met de scheiding kan een Ex-partner een eigen aanspraak op bijzonder partnerpensioen hebben verkregen ter grootte van het tot de scheidingsdatum opgebouwde partnerpensioen. Omdat dit pensioen een eigen aanspraak is van de Ex-partner hebben de herschikkeuzes van de deelnemer daarop geen invloed.

Hoofdstuk 5 Bijzondere onderwerpen

N.V.T.

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Tabel 1 - Vervroeging € 1.000 ouderdomspensioen (exclusief en inclusief meeverzekerd partnerpensioen)

Pensioenleeftijd	Ouderdomspensioen na vervroeging (partnerpensioen ongewijzigd)	Ouderdomspensioen na vervroeging (incl. 70% meeverzekerd partnerpensioen)
68 jaar	1.000,00	1.000,00
67 jaar + 11 mnd	995,06	996,03
67 jaar + 10 mnd	990,12	992,06
67 jaar + 9 mnd	985,18	988,09
67 jaar + 8 mnd	980,24	984,12
67 jaar + 7 mnd	975,31	980,15
67 jaar + 6 mnd	970,37	976,18
67 jaar + 5 mnd	965,43	972,21
67 jaar + 4 mnd	960,49	968,24
67 jaar + 3 mnd	955,55	964,27
67 jaar + 2 mnd	950,61	960,30
67 jaar + 1 mnd	945,67	956,32
67 jaar	940,73	952,35
66 jaar	882,96	904,19
65 jaar	832,96	862,17
64 jaar	787,65	823,45
63 jaar	746,45	787,64
62 jaar	708,83	754,41
61 jaar	674,37	723,48
60 jaar	642,70	694,64
59 jaar	613,52	667,65
58 jaar	586,53	642,36
57 jaar	561,51	618,59
56 jaar	538,26	596,21
55 jaar	514,81	573,36

Opmerking [FF(A1): Tabellen 1-7 moeten nog worden aangepast naar 2018

Bedrag tijdelijk ouderdomspensioen tot AOW-leeftijd

Pensioen-leeftijd	tot 66	tot 66 + 4 mnd	tot 66 + 8 mnd	tot 67	tot 67 + 3 mnd
62	3.558,74	3.298,99	3.076,45	2.883,63	2.755,24
62 + 1 mnd	3.635,80	3.364,93	3.133,57	2.933,74	2.800,78
62 + 2 mnd	3.716,44	3.433,73	3.193,07	2.985,65	2.847,99
62 + 3 mnd	3.800,88	3.505,52	3.254,86	3.039,48	2.896,88
62 + 4 mnd	3.889,16	3.580,34	3.319,13	3.095,40	2.947,58
62 + 5 mnd	3.981,81	3.658,56	3.386,13	3.153,49	3.000,09

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Bedrag tijdelijk ouderdomspensioen tot AOW-leeftijd					
Pensioen-leeftijd	tot 66	tot 66 + 4 mnd	tot 66 + 8 mnd	tot 67	tot 67 + 3 mnd
62 + 6 mnd	4.078,98	3.740,30	3.455,91	3.213,82	3.054,61
62 + 7 mnd	4.181,15	3.825,91	3.528,76	3.276,56	3.111,20
62 + 8 mnd	4.288,54	3.915,42	3.604,67	3.341,89	3.169,94
62 + 9 mnd	4.401,52	4.009,39	3.684,07	3.409,86	3.231,02
62 + 10 mnd	4.520,74	4.107,86	3.766,96	3.480,69	3.294,45
62 + 11 mnd	4.646,50	4.211,36	3.853,75	3.554,58	3.360,49
63	4.779,48	4.320,11	3.944,55	3.631,64	3.429,28
63 + 1 mnd	4.917,96	4.432,82	4.037,98	3.710,51	3.499,35
63 + 2 mnd	5.064,87	4.551,45	4.135,98	3.792,92	3.572,40
63 + 3 mnd	5.220,83	4.676,77	4.239,02	3.879,12	3.648,70
63 + 4 mnd	5.386,85	4.809,17	4.347,32	3.969,46	3.728,45
63 + 5 mnd	5.563,73	4.949,44	4.461,31	4.064,14	3.811,72
63 + 6 mnd	5.752,75	5.098,11	4.581,59	4.163,58	3.898,91
63 + 7 mnd	5.954,92	5.256,09	4.708,48	4.267,98	3.990,18
63 + 8 mnd	6.171,88	5.424,04	4.842,68	4.377,72	4.085,91
63 + 9 mnd	6.405,00	5.603,13	4.984,65	4.493,31	4.186,18
63 + 10 mnd	6.656,47	5.794,31	5.135,30	4.615,13	4.291,73
63 + 11 mnd	6.928,14	5.998,75	5.295,18	4.743,64	4.402,53
64	7.222,85	6.218,39	5.465,13	4.879,53	4.519,38
64 + 1 mnd	7.539,80	6.451,19	5.643,80	5.021,19	4.640,37
64 + 2 mnd	7.886,55	6.702,65	5.834,76	5.171,34	4.768,09
64 + 3 mnd	8.265,92	6.974,30	6.039,24	5.330,89	4.903,15
64 + 4 mnd	8.684,28	7.269,06	6.258,21	5.500,75	5.046,07
64 + 5 mnd	9.146,69	7.589,52	6.494,02	5.681,46	5.197,68
64 + 6 mnd	9.660,57	7.939,67	6.748,15	5.874,61	5.358,85
64 + 7 mnd	10.235,39	8.323,14	7.022,62	6.081,37	5.529,95
64 + 8 mnd	10.882,85	8.745,55	7.320,47	6.303,05	5.712,67
64 + 9 mnd	11.617,37	9.212,40	7.644,62	6.541,50	5.907,43
64 + 10 mnd	12.456,58	9.731,67	7.998,28	6.798,68	6.116,19
64 + 11 mnd	13.425,81	10.312,65	8.386,13	7.076,55	6.339,73
65	14.555,94	10.966,85	8.813,20	7.377,54	6.580,39
65 + 1 mnd	15.887,27	11.702,99	9.281,19	7.702,17	6.836,69
65 + 2 mnd	17.484,26	12.545,12	9.801,77	8.056,42	7.113,89
65 + 3 mnd	19.437,43	13.517,75	10.383,58	8.444,46	7.414,31
65 + 4 mnd	21.880,81	14.652,15	11.039,58	8.871,83	7.741,32
65 + 5 mnd	25.020,38	15.993,75	11.782,96	9.344,75	8.098,56
65 + 6 mnd	29.208,03	17.604,76	12.632,32	9.870,84	8.489,88

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Bedrag tijdelijk ouderdomspensioen tot AOW-leeftijd					
Pensioen-leeftijd	tot 66	tot 66 + 4 mnd	tot 66 + 8 mnd	tot 67	tot 67 + 3 mnd
65 + 7 mnd	35.073,57	19.575,32	13.614,36	10.458,81	8.920,84
65 + 8 mnd	43.874,91	22.036,91	14.759,61	11.120,85	9.397,11
65 + 9 mnd	58.551,11	25.207,39	16.114,12	11.871,01	9.926,89
65 + 10 mnd	87.874,53	29.432,51	17.738,64	12.730,11	10.519,62
65 + 11 mnd	175.989,12	35.341,83	19.727,70	13.721,00	11.187,02
66		44.217,72	22.212,46	14.876,43	11.943,13
66 + 1 mnd		58.992,77	25.397,54	16.237,47	12.802,54
66 + 2 mnd		88.514,31	29.646,79	17.872,02	13.795,04
66 + 3 mnd		177.225,54	35.598,28	19.868,84	14.953,92
66 + 4 mnd			44.517,13	22.366,08	16.322,72
66 + 5 mnd			59.403,65	25.578,84	17.966,60
66 + 6 mnd			89.146,63	29.858,58	19.976,67
66 + 7 mnd			178.523,14	35.859,36	22.490,59
66 + 8 mnd				44.864,77	25.724,26
66 + 9 mnd				59.859,56	30.038,31
66 + 10 mnd				89.846,42	36.072,62
66 + 11 mnd				179.955,59	45.137,41
67					60.230,63
67 + 1 mnd					90.375,62
67 + 2 mnd					180.960,16

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Tabel 3 - Uitsstel € 1.000 ouderdomspensioen

Pensioenleeftijd	Ouderdomspensioen na uitstel (partnerpensioen ongewijzigd)	Ouderdomspensioen na uitstel (incl. 70% meeverzekerd partnerpensioen)
68	1.000,00	1.000,00
69	1.068,52	1.054,44
70	1.144,58	1.113,22
71	1.229,36	1.176,76
72	1.324,25	1.245,54
73	1.430,97	1.320,09

Tabel 4 - Uitrust € 1.000 partnerpensioen

Pensioenleeftijd	Extra ouderdomspensioen (vanaf 68 jaar)	Extra ouderdomspensioen (direct ingaand)
73	430,61	430,61
72	412,24	412,24
71	394,58	394,58
70	377,59	377,59
69	361,38	361,38
68	345,80	345,80
67	352,54	330,80
66	358,49	316,53
65	363,53	302,80
64	367,70	289,62
63	371,19	277,07
62	374,02	265,12
61	376,25	253,73
60	378,05	242,97
59	379,28	232,70
58	380,20	223,00
57	380,73	213,78
56	380,86	205,00
55	380,73	196,69

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Tabel 5 - Uitrust € 1.000 ouderdomspensioen

Pensioenleeftijd	Extra partnerpensioen (uit ouderdomspensioen vanaf 68 jaar)	Extra partnerpensioen (uit direct ingaand ouderdomspensioen)
73	2.322,30	2.322,30
72	2.425,78	2.425,78
71	2.534,31	2.534,31
70	2.648,38	2.648,38
69	2.767,18	2.767,18
68	2.891,86	2.891,86
67	2.836,60	3.022,95
66	2.789,51	3.159,29
65	2.750,81	3.302,46
64	2.719,57	3.452,75
63	2.694,03	3.609,14
62	2.673,66	3.771,93
61	2.657,78	3.941,12
60	2.645,18	4.115,70
59	2.636,54	4.297,43
58	2.630,18	4.484,31
57	2.626,54	4.677,60
56	2.625,64	4.877,98
55	2.626,53	5.084,26

Tabel 6 - Omzetting € 1.000 ouderdomspensioen

Pensioenleeftijd	Verhoging tot 69 jaar	OP na verhoging tot 69 jaar	Verhoging tot 72 jaar	OP na verhoging tot 72 jaar	Verhoging tot 75 jaar	OP na verhoging tot 75 jaar
73 jaar					1.267,01	950,25
72 jaar					1.242,03	931,52
71 jaar			1.301,70	976,28	1.220,91	915,69
70 jaar			1.275,04	956,28	1.202,87	902,16
69 jaar			1.252,31	939,23	1.187,31	890,48
68 jaar	1.305,43	979,07	1.232,72	924,54	1.173,77	880,33
67 jaar + 11 mnd	1.303,28	977,46	1.231,19	923,40	1.172,70	879,52
67 jaar + 10 mnd	1.301,17	975,88	1.229,69	922,27	1.171,64	878,73
67 jaar + 9 mnd	1.299,08	974,31	1.228,20	921,15	1.170,60	877,95
67 jaar + 8 mnd	1.297,02	972,76	1.226,74	920,05	1.169,57	877,18
67 jaar + 7 mnd	1.294,98	971,23	1.225,29	918,97	1.168,56	876,42
67 jaar + 6 mnd	1.292,97	969,73	1.223,86	917,90	1.167,56	875,67
67 jaar + 5 mnd	1.290,98	968,24	1.222,45	916,84	1.166,58	874,94
67 jaar + 4 mnd	1.289,02	966,77	1.221,06	915,80	1.165,61	874,21
67 jaar + 3 mnd	1.287,09	965,32	1.219,69	914,77	1.164,66	873,50
67 jaar + 2 mnd	1.285,18	963,88	1.218,34	913,76	1.163,72	872,79
67 jaar + 1 mnd	1.283,29	962,47	1.217,01	912,76	1.162,80	872,10
67 jaar	1.281,43	961,07	1.215,70	911,77	1.161,89	871,42
66 jaar	1.260,60	945,45	1.200,78	900,59	1.151,41	863,55
65 jaar	1.242,38	931,78	1.187,62	890,71	1.142,09	856,56
64 jaar	1.226,31	919,73	1.175,93	881,94	1.133,76	850,32
63 jaar	1.212,04	909,03	1.165,48	874,11	1.126,27	844,70

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

62 jaar	1.199,30	899,48	1.156,10	867,07	1.119,51	839,64
61 jaar	1.187,87	890,90	1.147,63	860,72	1.113,38	835,04
60 jaar	1.177,55	883,16	1.139,94	854,96	1.107,80	830,85
59 jaar	1.168,19	876,14	1.132,95	849,71	1.102,69	827,02
58 jaar	1.159,66	869,75	1.126,55	844,91	1.098,01	823,50
57 jaar	1.151,87	863,90	1.120,67	840,51	1.093,69	820,27
56 jaar	1.144,72	858,54	1.115,26	836,45	1.089,70	817,27
55 jaar	1.138,14	853,60	1.110,27	832,70	1.086,00	814,50

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Tabel 7 - Omzetting € 1.000 ouderdomspensioen

Pensioenleeftijd	Verlaging tot 69 jaar	OP na verlaging tot 69 jaar	Verlaging tot 72 jaar	OP na verlaging tot 72 jaar	Verlaging tot 75 jaar	OP na verlaging tot 75 jaar
73 jaar					780,65	1.040,87
72 jaar					793,77	1.058,35
71 jaar			763,92	1.018,56	805,64	1.074,18
70 jaar			776,63	1.035,50	816,41	1.088,54
69 jaar			788,25	1.051,00	826,21	1.101,61
68 jaar	762,22	1.016,29	798,90	1.065,21	835,15	1.113,53
67 jaar + 11 mnd	763,20	1.017,60	799,76	1.066,35	835,87	1.114,50
67 jaar + 10 mnd	764,17	1.018,89	800,61	1.067,48	836,59	1.115,45
67 jaar + 9 mnd	765,13	1.020,17	801,45	1.068,60	837,30	1.116,40
67 jaar + 8 mnd	766,09	1.021,45	802,29	1.069,71	838,00	1.117,34
67 jaar + 7 mnd	767,04	1.022,72	803,11	1.070,82	838,70	1.118,26
67 jaar + 6 mnd	767,98	1.023,98	803,93	1.071,91	839,38	1.119,17
67 jaar + 5 mnd	768,92	1.025,22	804,74	1.072,99	840,06	1.120,08
67 jaar + 4 mnd	769,85	1.026,46	805,55	1.074,06	840,73	1.120,97
67 jaar + 3 mnd	770,77	1.027,69	806,35	1.075,13	841,39	1.121,85
67 jaar + 2 mnd	771,69	1.028,91	807,13	1.076,18	842,04	1.122,72
67 jaar + 1 mnd	772,59	1.030,13	807,92	1.077,22	842,69	1.123,59
67 jaar	773,50	1.031,33	808,69	1.078,25	843,33	1.124,44
66 jaar	783,92	1.045,23	817,70	1.090,26	850,83	1.134,43
65 jaar	793,57	1.058,10	826,01	1.101,35	857,72	1.143,63
64 jaar	802,53	1.070,04	833,70	1.111,60	864,08	1.152,11
63 jaar	810,86	1.081,14	840,82	1.121,09	869,95	1.159,94
62 jaar	818,61	1.091,48	847,44	1.129,92	875,40	1.167,19
61 jaar	825,85	1.101,13	853,60	1.138,13	880,45	1.173,93
60 jaar	832,62	1.110,15	859,34	1.145,79	885,15	1.180,21
59 jaar	838,95	1.118,60	864,71	1.152,94	889,54	1.186,06
58 jaar	844,90	1.126,53	869,73	1.159,65	893,65	1.191,53
57 jaar	850,49	1.133,98	874,45	1.165,94	897,49	1.196,65
56 jaar	855,75	1.141,00	878,89	1.171,85	901,10	1.201,47
55 jaar	860,71	1.147,62	883,06	1.177,42	904,49	1.205,99

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Bijlage 3

Overgangsregelingen Stichting Pensioenfonds Thales Nederland per 1 januari 2018

B. OUDE OVERGANGSREGELINGEN

1. De overgangsregeling zoals opgenomen in Hoofdstuk C van het tot 1 januari 2015 geldende reglement (Overgangsregeling voor deelnemers geboren in de periode 1950 tot en met 1972), blijft van overeenkomstige toepassing voor de daarin genoemde deelnemers. Deze overgangsregeling wordt per 1 januari 2015 opgenomen in een apart document onder de naam: Overgangsregeling VPL Thales
2. De overgangsregeling zoals opgenomen in Hoofdstuk D van het tot 1 januari 2015 geldende reglement (Omzetting van oude aanspraken in aanspraken in de pensioenregeling 2006) komt per 1 januari 2015 te vervallen.
3. De overgangsregelingen zoals opgenomen in Hoofdstuk E van het tot 1 januari 2015 Geldende reglement (Overige overgangsregelingen geldende voor deelnemers op 31 december 2005) blijft van overeenkomstige toepassing voor de daar genoemde deelnemers, met uitzondering van de in artikel 7 van dit hoofdstuk opgenomen overgangsmaatregel die is komen te vervallen.

C. OVERGANGSREGELING OMZETTING VAN OUDE AANSPRAKEN IN AANSPRAKEN IN DE PENSIOENREGELING 2015

De nieuwe pensioenregeling geldt met ingang van 1 januari 2015. In dit hoofdstuk C van het Reglement wordt uitgelegd wat er gebeurt met de pensioenaanspraken van de personen die op 31 december 2014 reeds Deelnemer of Gewezen Deelnemer waren bij het Fonds en geboren zijn in of na 1950.

Voor zover bepalingen in dit onderdeel niet worden beschreven, gelden de overeenkomstige bepalingen uit hoofdstuk A van dit Reglement.

1. Definities en toelichtingen

De definities en toelichtingen omschreven bij onderdeel A gelden ook voor dit onderdeel. De volgende aanpassingen zijn van toepassing:

- *Overgangsdeelnemer*
De persoon geboren in of na 1950, die (Gewezen) Deelnemer in de Pensioenregeling 2006 is zonder dat waardeoverdracht naar een andere pensioenuitvoerder heeft plaats gehad;
- *Pensioenregeling 2015*
De pensioenregeling geldend vanaf 2015 zoals omschreven in hoofdstuk A van dit reglement;
- *Pensioenregeling 2006*
De op 1 januari 2006 inwerking getreden pensioenregeling, opgenomen in Hoofdstuk A, van het Fonds dat voor de Overgangsdeelnemer heeft gegolden tot 1 januari 2015;

2. Omzetting pensioenaanspraken uit de pensioenregeling 2006

- 2.1 De per 31 december 2014 opgebouwde aanspraak van de Overgangsdeelnemer op ouderdomspensioen uit de Pensioenregeling 2006 inclusief de verleende indexaties wordt per 31 december 2014 mede met inachtneming van het bepaalde in artikel 18d, lid 1 en 2, van de Wet op de loonbelasting 1964, omgezet naar een aanspraak op ouderdomspensioen met een pensioenrichtleeftijd van 68 jaar.
- 2.2 De op 31 december 2005 bestaande premievrije aanspraken van de Overgangsdeelnemers op overbruggingspensioen worden, met inachtneming van de voorwaarden op grond van de Pensioenwet, omgezet naar een aanspraak op ouderdomspensioen met een pensioenrichtleeftijd van 68 jaar.
- 2.3 De omgezette aanspraken maken vanaf 1 januari 2015 onderdeel uit van de Pensioenregeling 2015. De bepalingen van hoofdstuk A van de Pensioenregeling 2015 zijn daarop van toepassing.

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

- 2.4 Omzetting vindt plaats op basis van collectief actuariële gelijkwaardigheid. De factoren zijn voor Deelnemers en Gewezen Deelnemers gelijk.
- 2.5 De op 31 december 2005 bestaande aanspraken op bijzonder partnerpensioen worden niet omgezet. De vanaf 1 januari 2015 geldende bepalingen inzake indexatie van pensioenen en aanspraken zijn wel van toepassing.
- 2.6 Het recht op verevening van pensioenaanspraken die vóór 1 januari 2015 bij het Fonds zijn verkregen blijft ook na de omzetting bestaan.
- 2.7 De per 31 december 2014 opgebouwde aanspraken op partnerpensioen van de (Gewezen) Deelnemer worden per 31 december 2014 niet omgezet, maar zullen worden aangemerkt als premievrije aanspraken, alsof per deze datum sprake is van een uitdiensttreding.

3. Inwerkingtreding

Dit hoofdstuk is in werking getreden op 1 januari 2015.

D.OVERIGE OVERGANGSREGELINGEN GELDENDE VOOR DEELNEMERS OP 31 DECEMBER 2005

1. Overgangsregeling premievrije deelneming (pvd) wegens arbeidsongeschiktheid

Definitie Inactieve Deelnemer: de Inactieve deelnemer conform de definitie zoals deze op grond van het op 31 december 2014 geldende pensioenreglement van toepassing was.

- 1.1 De WAO blijft van toepassing op degenen die op 1 januari 2006 nog arbeidsongeschikt zijn. De regeling van premievrije deelneming voor de Inactieve Deelnemers die onder de werking van de WAO blijven vallen, blijft van toepassing zolang de WAO op hen van toepassing blijft. Degenen die na 31 december 2005 Arbeidsongeschikt worden, vallen onder de WIA.

Voor de Inactieve deelnemers C (Arbeidsongeschikt) op basis van het op 31 december 2014 geldende pensioenreglement, gelden met ingang van 1 januari 2016 de volgende voortzettingspercentages:

Mate van arbeidsongeschiktheid	percentage voortzetting
80% tot 100%	70%
65% tot 80%	70%
45% tot 65%	35%
25% tot 45%	17,5%
0% tot 25%	0%

- 1.2 De Pensioengrondslag per 31 december 2005 van de deelnemers aan de regeling van premievrije deelneming wegens Arbeidsongeschiktheid die op 31 december 2004 nog geen 55 jaar waren, wordt per 1 januari 2006 als volgt gewijzigd. Op 1 januari 2006 wordt het salaris waarnaar de pensioengrondslag per 31 december 2005 is vastgesteld, op de gebruikelijke wijze aangepast. Vervolgens wordt op het aldus berekende bedrag de Franchise voor 2006 in mindering gebracht. De pensioenopbouw vindt vervolgens plaats overeenkomstig de bepalingen van hoofdstuk A.
- 1.3 Voor de gedeeltelijk arbeidsongeschikte Inactieve deelnemer voor wie op 31 december 2005 tevens de regeling geldt, waarbij het Fonds tijdens werkloosheid 80% van de premie voor zijn rekening neemt, blijft deze regeling vanaf 1 januari 2006 gelden zolang de gedeeltelijk arbeidsongeschikte Inactieve deelnemer onafgebroken in aanmerking komt voor een loongerelateerde uitkering in verband met werkloosheid.
- 1.4 Met ingang van 1 januari 2014 wordt de mate van premievrije deelneming gemaximeerd op de mate van Arbeidsongeschiktheid zoals die geldt bij het einde van het (resterende)

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2018) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

dienstverband. Indien er op 1 januari 2014 geen resterend dienstverband meer aanwezig is, wordt de mate van premievrije deelneming gemaximeerd op de mate van arbeidsongeschiktheid zoals die geldt op 31 december 2013.

- 1.5 Alleen voor Deelnemers voor wie de mate van arbeidsongeschiktheid op 31 december 2014 80% of meer bedraagt en voor wie ultimo 2015 al premievrijstelling op basis van een mate van arbeidsongeschiktheid van 80% tot 100% is toegekend, geldt in afwijking van de tabel in artikel D.1.1 een voortzettingpercentage van 75% in plaats van 70% bij een mate van arbeidsongeschiktheid van 80% of meer.

2. Inwerkingtreding

Deze overgangsregelingen treden in werking op 31 december 2005 en zijn laatstelijk gewijzigd per 1 januari 2018.