

Beleidsregels Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Behorende bij het pensioenreglement 2015, geldend per 1 januari 2017

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. 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 voortzetting 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	14
Bij artikel 17: Verlof	14
17.1 Algemeen	14
17.3 Ouderschapsverlof	14
17.4 Keuze tijdens onbetaald verlof	14
Bij artikel 18: Scheiding	14
18.1 Verevening van ouderdomspensioen	14
18.1.g Kosten	14
18.3.c Hoogte van het bijzonder partnerpensioen	14
Financiering: Hoogte van de premie en de eigen bijdrage voor de Deelnemer	15
Bij artikel 19: Financiering pensioenregeling	15
19.1 Vaststelling van de premie	15
Als het pensioen ingaat: de pensioenuitkering aanvragen en keuzemogelijkheden bij pensioneren ...	16
Bij artikel 21: Pensioenuitkeringen aanvragen en uitbetalen	16
21.2 Uitbetaling pensioenuitkeringen	16
21.4 Vervallen van niet opgevraagde pensioenuitkeringen	16
Bij artikel 22 tot en met 27: Keuzemogelijkheden (herschikken)	16
Wettelijke vrijstellingsregelingen	17
Bij artikel 28: Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren	17
28.3 Spaarbijdrage op spaarrekening	17
Informatieverstrekking	18
Bij artikel 29: Informatieverstrekking	18
Informatie aan de Deelnemer	18
Informatie aan de Gewezen Deelnemer	18
Informatie aan de Ex-partner	18
Informatie aan de Pensioengerechtigde	19
Informatieverstrekking bij vertrek naar een andere lidstaat	19
Informatie op website	19
Informatie op verzoek	20
Slotbepalingen	21
Bij artikel 31: Juridische bepalingen	21
31.2 Verbod op afkoop	21
Bij artikel 33: Geschillen en klachtenprocedure	21
Klacht schriftelijk voorleggen	21
Bijlage 1 - Tabel met afkoopfactoren 2017	22
Bijlage 2 - Herschikkingsmogelijkheden 2017 (incl. tabellen)	25
Bijlage 3	38

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.

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.

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 67 jaar. Als de AOW-datum voor 67 jaar ligt én de deelnemer laat het pensioen ingaan op 67-jarige leeftijd dan is er tussen AOW-datum en 67 jaar geen opbouw van pensioen. Er is ook geen premiebetaling.

In het geval de Deelnemer na de AOW-datum maar voor 67 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.

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.

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 2017 (geen) toeslag te verlenen. De beleidsdekkingsgraad bedroeg eind 2016 105,6%.

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).

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 beleidsregels, dan mag volgens het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen (CAP) van de Belastingdienst de periode waarin sprake is van deze loongerelateerde uitkering als pensioengevende diensttijd worden aangemerkt. 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.

13.3 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.

13.4 Premie bij voortzetting met recht op WW

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

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.

Afkoop klein pensioen en waardeoverdracht

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 2017. 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 2017 € 467,89.

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 ouderdomspensioen 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 ouderdomspensioen 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.

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 pensioeningangsdatum 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.

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.

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 ouderdomspensioen

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 ouderdomspensioen 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.

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 Vervallen van 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 bij een aanvraag van partnerpensioen bekend wordt dat voorheen recht op uitkering van een ouderdompensioen heeft bestaan, is het Bestuur bevoegd te bepalen dat dit pensioen geheel of voor een deel alsnog aan de Partner wordt uitgekeerd.

Over verzoeken van overige aanspraakgerechtigden om uitkering van niet uitbetaald pensioen beslist het Bestuur.

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

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 2017 vastgesteld op 0,06%.

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 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;
- Informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 Pensioenwet.

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 waardeaanwinst 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.

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.

Jaarlijks

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 2017) 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.

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 voor de periode 1 januari 2015 tot uiterlijk 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 Aon Hewitt
Antwoordnummer 10503
5600 WB Eindhoven

Telefonisch is AonHewitt 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).

Bijlage I - Tabel met afkoopfactoren 2017

Afkoopfactoren Stichting Pensioenfonds Thales Nederland per 1 januari 2017

Tabel A – Afkoopfactoren ouderdomspensioen en partnerpensioen

Leeftijd	OP vanaf 67	latent PP	ingegaan PP
15	6,682	1,852	39,479
16	6,794	1,900	39,238
17	6,908	1,949	38,992
18	7,023	1,999	38,740
19	7,140	2,050	38,483
20	7,259	2,102	38,220
21	7,379	2,155	37,951
22	7,501	2,209	37,677
23	7,624	2,265	37,396
24	7,750	2,322	37,108
25	7,877	2,381	36,814
26	8,005	2,440	36,513
27	8,136	2,501	36,206
28	8,268	2,564	35,892
29	8,401	2,627	35,570
30	8,537	2,692	35,242
31	8,675	2,758	34,907
32	8,814	2,825	34,563
33	8,955	2,894	34,212
34	9,099	2,963	33,854
35	9,244	3,033	33,489
36	9,391	3,105	33,116
37	9,540	3,178	32,735
38	9,692	3,252	32,346
39	9,845	3,327	31,950
40	10,001	3,403	31,545
41	10,159	3,480	31,134
42	10,319	3,557	30,714
43	10,482	3,635	30,287
44	10,647	3,714	29,851
45	10,815	3,794	29,408
46	10,986	3,874	28,957
47	11,160	3,954	28,499
48	11,337	4,034	28,034
49	11,517	4,115	27,561
50	11,701	4,196	27,079
51	11,888	4,277	26,589
52	12,080	4,357	26,092
53	12,276	4,437	25,589
54	12,477	4,516	25,076
55	12,683	4,595	24,557
Leeftijd	OP vanaf 67	latent PP	ingegaan PP

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2017) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

56	12,895	4,672	24,030
57	13,113	4,747	23,494
58	13,338	4,820	22,951
59	13,572	4,891	22,402
60	13,814	4,960	21,844
61	14,066	5,025	21,282
62	14,330	5,086	20,713
63	14,608	5,143	20,136
64	14,902	5,195	19,551
65	15,213	5,240	18,960
66	15,547	5,277	18,363
67	15,906	5,306	17,759
68	15,277	5,327	17,148
69	14,651	5,338	16,533
70	14,026	5,339	15,914
71	13,402	5,330	15,289
72	12,783	5,310	14,662
73	12,169	5,279	14,030
74	11,561	5,237	13,397
75	10,959	5,182	12,763
76	10,367	5,114	12,130
77	9,787	5,032	11,500
78	9,221	4,934	10,876
79	8,671	4,820	10,258
80	8,136	4,693	9,648
81	7,620	4,553	9,052
82	7,127	4,396	8,470
83	6,652	4,228	7,903
84	6,200	4,050	7,355
85	5,770	3,864	6,822
86	5,360	3,672	6,311
87	4,975	3,473	5,826
88	4,612	3,270	5,368
89	4,275	3,063	4,931
90	3,959	2,860	4,522
91	3,669	2,659	4,149
92	3,397	2,462	3,798
93	3,147	2,273	3,476
94	2,917	2,096	3,181
95	2,709	1,924	2,913
96	2,518	1,764	2,672
97	2,346	1,614	2,455
98	2,192	1,477	2,262
99	2,054	1,351	2,094
100	1,934	1,236	1,949

Tabel B - afkoopfactoren ingegaan wezenpensioen

Leeftijd	niet-studerend	Studerend
0	15,142	
1	14,434	
2	13,713	
3	12,977	
4	12,227	
5	11,462	
6	10,681	
7	9,884	
8	9,072	
9	8,244	
10	7,399	
11	6,537	
12	5,657	
13	4,760	
14	3,846	
15	2,913	
16	1,961	
17	0,990	
18	0,000	8,244
19		7,399
20		6,537
21		5,657
22		4,760
23		3,846
24		2,913
25		1,961
26		0,990
27		0,000

Bijlage 2 - Herschikingsmogelijkheden 2017 (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 2017 en is, tot de datum van inwerkingtreding van wijzigingen in deze beleidsregels, van toepassing op alle Pensioeningangsdagen die op of na 1 januari 2017 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	
Ex-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;
- De Ex-deelnemer¹ kan alleen zijn pensioendatum uitstellen zolang hij een dienstbetrekking heeft of, onder voorwaarden, als zelfstandige werkzaam is.

¹ Voor deze beleidsregels wordt een ex-partner met een zelfstandig recht (door conversie) behandeld als een Ex-deelnemer.

1.2 Verzoek om toepassingerschikmogelijkheden

De (Ex-)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 (Ex-)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), 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.

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 tenminste 20%. Voor deeltijdpensionering naar volledige pensionering geldt deze minimale periode niet.

2.3 Uitrust OP-PP of uitrust PP-OP

De eerste uitrustkeuze die een (Ex-)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.

N.B. Indien de pensioeningangleeftijd ligt na 67 jaar 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)²;
- 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 (OP67 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 (Ex-)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 (Ex-)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 OP67 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 OP67 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.

² Voor deeltijdpensioen het aangewende ouderdompensioen na uitruil

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 (Ex-) 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.

Zoals uit het schema onder paragraaf 1.1. blijkt is uitstel alleen maar mogelijk als de Actieve deelnemer of de Ex-deelnemer nog een dienstbetrekking heeft. Er is sprake van een dienstbetrekking als er sprake is van werknemerschap in arbeidsrechtelijke zin. Werken als zelfstandige kan, onder voorwaarden, zich kwalificeren als het hebben van een dienstbetrekking. Zodra de dienstbetrekking eindigt (en er niet aansluitend een nieuwe dienstbetrekking op volgt) eindigt de periode van uitstel. Het pensioen gaat dan in op de eerste dag van de maand volgend op het einde van de dienstbetrekking.

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.

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 het laagste van de volgende twee grenzen:

- 70% van het tot het einde van de deelneming opgebouwde ouderdomspensioen inclusief bovengenoemde uitruil;
- 70% van het pensioengevend loon.

Het eventuele bijzonder partnerpensioen blijft buiten beschouwing voor beide toetsen.

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 (Ex-)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 (Ex-)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 (Ex-)Deelnemer zijn ouderdomspensioen vervroegd of uitgesteld ingaan, dan wordt ook het verevende deel van het ouderdomspensioen vervroegd of uitgesteld uitgekeerd. En kiest een (Ex-)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.

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

Pensioenleeftijd	Ouderdomspensioen na vervroeging (partnerpensioen ongewijzigd)	Ouderdomspensioen na vervroeging (incl. 70% meeverzekerd partnerpensioen)
67 jaar	1000	1000
66 jaar + 11 mnd	995	996
66 jaar + 10 mnd	990	992
66 jaar + 9 mnd	985	988
66 jaar + 8 mnd	981	984
66 jaar + 7 mnd	976	980
66 jaar + 6 mnd	971	976
66 jaar + 5 mnd	966	972
66 jaar + 4 mnd	961	968
66 jaar + 3 mnd	956	964
66 jaar + 2 mnd	951	960
66 jaar + 1 mnd	946	955
66 jaar	942	951
65 jaar + 11 mnd	937	947
65 jaar + 10 mnd	932	943
65 jaar + 9 mnd	927	939
65 jaar + 8 mnd	922	935
65 jaar + 7 mnd	917	931
65 jaar + 6 mnd	912	927
65 jaar + 5 mnd	907	923
65 jaar + 4 mnd	903	919
65 jaar + 3 mnd	898	915
65 jaar + 2 mnd	893	911
65 jaar + 1 mnd	888	907
65 jaar	883	903
64 jaar	838	865
63 jaar	794	827
62 jaar	753	792
61 jaar	716	759
60 jaar	682	729
59 jaar	651	700
58 jaar	622	674
57 jaar	595	648
56 jaar	570	625
55 jaar	547	602

Tabel 2 - Uitruil ouderdomspensioen in direct ingaand tijdelijk ouderdomspensioen

Bedrag tijdelijk ouderdomspensioen tot AOW-leeftijd						
Pensioen-leeftijd	tot 65 + 9 mnd	tot 66	tot 66 + 4 mnd	tot 66 + 8 mnd	tot 67	tot 67 + 3 mnd
62	4.005	3.766	3.491	3.256	3.052	2.916
62 + 1 mnd	4.097	3.848	3.562	3.317	3.105	2.965
62 + 2 mnd	4.195	3.934	3.634	3.380	3.160	3.015
62 + 3 mnd	4.297	4.023	3.710	3.445	3.217	3.066
62 + 4 mnd	4.404	4.117	3.790	3.513	3.277	3.120
62 + 5 mnd	4.516	4.215	3.873	3.584	3.338	3.176
62 + 6 mnd	4.635	4.318	3.959	3.658	3.402	3.234
62 + 7 mnd	4.760	4.426	4.050	3.736	3.469	3.294
62 + 8 mnd	4.892	4.540	4.145	3.816	3.538	3.356
62 + 9 mnd	5.032	4.660	4.244	3.900	3.610	3.421
62 + 10 mnd	5.179	4.786	4.349	3.988	3.685	3.488
62 + 11 mnd	5.336	4.919	4.458	4.080	3.763	3.558
63	5.502	5.060	4.574	4.176	3.845	3.631
63 + 1 mnd	5.676	5.207	4.693	4.275	3.929	3.705
63 + 2 mnd	5.862	5.362	4.819	4.379	4.016	3.783
63 + 3 mnd	6.061	5.528	4.952	4.488	4.107	3.863
63 + 4 mnd	6.273	5.704	5.092	4.603	4.203	3.948
63 + 5 mnd	6.501	5.891	5.241	4.724	4.304	4.036
63 + 6 mnd	6.746	6.091	5.398	4.851	4.409	4.129
63 + 7 mnd	7.010	6.305	5.566	4.986	4.520	4.225
63 + 8 mnd	7.296	6.535	5.744	5.128	4.636	4.327
63 + 9 mnd	7.605	6.782	5.933	5.279	4.758	4.433
63 + 10 mnd	7.942	7.049	6.136	5.438	4.887	4.545
63 + 11 mnd	8.309	7.337	6.353	5.608	5.024	4.663
64	8.712	7.649	6.585	5.788	5.168	4.786
64 + 1 mnd	9.152	7.985	6.832	5.977	5.318	4.915
64 + 2 mnd	9.639	8.352	7.098	6.180	5.477	5.050
64 + 3 mnd	10.179	8.755	7.386	6.396	5.646	5.193
64 + 4 mnd	10.785	9.198	7.699	6.629	5.826	5.345
64 + 5 mnd	11.466	9.688	8.039	6.879	6.018	5.506
64 + 6 mnd	12.237	10.232	8.409	7.148	6.223	5.676
64 + 7 mnd	13.120	10.842	8.816	7.439	6.442	5.858
64 + 8 mnd	14.140	11.528	9.264	7.755	6.677	6.052
64 + 9 mnd	15.330	12.305	9.758	8.098	6.930	6.258
64 + 10 mnd	16.738	13.195	10.309	8.473	7.202	6.479

Tabel 2 - Uitrui ouderdomspensioen in direct ingaand tijdelijk ouderdomspensioen

Pensioen-leeftijd	Bedrag tijdelijk ouderdomspensioen tot AOW-leeftijd					
	tot 65 + 9 mnd	tot 66	tot 66 + 4 mnd	tot 66 + 8 mnd	tot 67	tot 67 + 3 mnd
64 + 11 mnd	18.426	14.222	10.925	8.884	7.497	6.716
65	20.492	15.419	11.617	9.336	7.816	6.971
65 + 1 mnd	23.062	16.831	12.398	9.833	8.160	7.243
65 + 2 mnd	26.372	18.523	13.290	10.385	8.535	7.537
65 + 3 mnd	30.783	20.591	14.321	11.001	8.947	7.856
65 + 4 mnd	36.961	23.180	15.524	11.696	9.400	8.202
65 + 5 mnd	46.232	26.507	16.946	12.484	9.901	8.581
65 + 6 mnd	61.691	30.945	18.654	13.385	10.459	8.996
65 + 7 mnd	92.579	37.161	20.740	14.426	11.083	9.453
65 + 8 mnd	185.393	46.487	23.353	15.640	11.784	9.958
65 + 9 mnd		62.039	26.709	17.074	12.580	10.520
65 + 10 mnd		93.111	31.186	18.798	13.490	11.148
65 + 11 mnd		186.483	37.458	20.904	14.540	11.855
66			46.856	23.538	15.765	12.658
66 + 1 mnd			62.515	26.914	17.209	13.568
66 + 2 mnd			93.803	31.418	18.940	14.621
66 + 3 mnd			187.822	37.727	21.057	15.850
66 + 4 mnd				47.182	23.705	17.301
66 + 5 mnd				62.961	27.111	19.045
66 + 6 mnd				94.488	31.654	21.176
66 + 7 mnd				189.227	38.009	23.843
66 + 8 mnd					47.557	27.268
66 + 9 mnd					63.453	31.842
66 + 10 mnd					95.243	38.239
66 + 11 mnd					190.770	47.850
67						

Tabel 3 - Uitstel € 1.000 ouderdomspensioen

Pensioenleeftijd	Ouderdomspensioen na uitstel (partnerpensioen ongewijzigd)	Ouderdomspensioen na uitstel (incl. 70% meeverzekerd partnerpensioen)
67	1.000	1.000
68	1.066	1.053
69	1.139	1.110
70	1.220	1.171

Tabel 4 - Uitrust € 1.000 partnerpensioen

Pensioenleeftijd	Extra ouderdomspensioen (vanaf 67 jaar)	Extra ouderdomspensioen (direct ingaand)
70	381	381
69	364	364
68	349	349
67	334	334
66	339	319
65	344	305
64	349	292
63	352	279
62	355	267
61	357	256
60	359	245
59	360	235
58	361	225
57	362	216
56	362	207
55	362	198

Tabel 5 - Uitrust € 1.000 ouderdomspensioen

Pensioenleeftijd	Extra partnerpensioen (uit ouderdomspensioen vanaf 67 jaar)	Extra partnerpensioen (uit direct ingaand ouderdomspensioen)
70	2.627	2.627
69	2.745	2.745
68	2.868	2.868
67	2.998	2.998
66	2.946	3.133
65	2.903	3.275
64	2.869	3.424
63	2.840	3.579
62	2.817	3.740
61	2.799	3.908
60	2.785	4.082
59	2.775	4.262
58	2.767	4.448
57	2.762	4.639
56	2.760	4.838
55	2.760	5.043

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
70 jaar			1.275	956	1.202	902
69 jaar			1.252	939	1.187	890
68 jaar	1.305	979	1.232	924	1.173	880
67 jaar	1.281	961	1.215	911	1.161	871
66 jaar + 11 mnd	1.279	959	1.214	910	1.160	870
66 jaar + 10 mnd	1.277	958	1.213	909	1.159	870
66 jaar + 9 mnd	1.276	957	1.211	908	1.158	869
66 jaar + 8 mnd	1.274	955	1.210	907	1.158	868
66 jaar + 7 mnd	1.272	954	1.209	907	1.157	867
66 jaar + 6 mnd	1.270	953	1.207	906	1.156	867
66 jaar + 5 mnd	1.269	951	1.206	905	1.155	866
66 jaar + 4 mnd	1.267	950	1.205	904	1.154	866
66 jaar + 3 mnd	1.265	949	1.204	903	1.153	865
66 jaar + 2 mnd	1.264	948	1.203	902	1.152	864
66 jaar + 1 mnd	1.262	946	1.201	901	1.152	864
66 jaar	1.260	945	1.200	900	1.151	863
65 jaar + 11 mnd	1.259	944	1.199	899	1.150	862
65 jaar + 10 mnd	1.257	943	1.198	898	1.149	862
65 jaar + 9 mnd	1.255	942	1.197	898	1.148	861
65 jaar + 8 mnd	1.254	940	1.196	897	1.147	861
65 jaar + 7 mnd	1.252	939	1.195	896	1.147	860
65 jaar + 6 mnd	1.251	938	1.193	895	1.146	859
65 jaar + 5 mnd	1.249	937	1.192	894	1.145	859
65 jaar + 4 mnd	1.248	936	1.191	893	1.144	858
65 jaar + 3 mnd	1.246	935	1.190	893	1.144	858

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2017) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

65 jaar + 2 mnd	1.245	934	1.189	892	1.143	857
65 jaar + 1 mnd	1.243	933	1.188	891	1.142	857
65 jaar	1.242	931	1.187	890	1.141	856
64 jaar	1.226	919	1.175	882	1.133	850
63 jaar	1.212	909	1.165	874	1.126	844
62 jaar	1.199	899	1.156	867	1.119	839
61 jaar	1.187	891	1.147	860	1.113	835
60 jaar	1.177	883	1.139	855	1.107	830
59 jaar	1.168	876	1.132	849	1.102	827
58 jaar	1.159	869	1.126	845	1.097	823
57 jaar	1.151	864	1.120	840	1.093	820
56 jaar	1.144	858	1.115	836	1.089	817
55 jaar	1.138	853	1.110	832	1.086	814

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
70 jaar			777	1.036	817	1.089
69 jaar			788	1.051	827	1.102
68 jaar	762	1.016	799	1.066	836	1.114
67 jaar	774	1.031	809	1.079	844	1.125
66 jaar + 11 mnd	775	1.033	810	1.080	844	1.126
66 jaar + 10 mnd	775	1.034	811	1.081	845	1.127
66 jaar + 9 mnd	776	1.035	811	1.082	846	1.128
66 jaar + 8 mnd	777	1.036	812	1.083	846	1.129
66 jaar + 7 mnd	778	1.037	813	1.084	847	1.129
66 jaar + 6 mnd	779	1.039	814	1.085	848	1.130
66 jaar + 5 mnd	780	1.040	814	1.086	848	1.131
66 jaar + 4 mnd	781	1.041	815	1.087	849	1.132
66 jaar + 3 mnd	782	1.042	816	1.088	850	1.133
66 jaar + 2 mnd	782	1.043	817	1.089	850	1.133
66 jaar + 1 mnd	783	1.044	817	1.090	851	1.134
66 jaar	784	1.045	818	1.091	851	1.135
65 jaar + 11 mnd	785	1.047	819	1.092	852	1.136
65 jaar + 10 mnd	786	1.048	819	1.093	853	1.137
65 jaar + 9 mnd	787	1.049	820	1.094	853	1.137
65 jaar + 8 mnd	787	1.050	821	1.095	854	1.138
65 jaar + 7 mnd	788	1.051	822	1.095	854	1.139
65 jaar + 6 mnd	789	1.052	822	1.096	855	1.140
65 jaar + 5 mnd	790	1.053	823	1.097	855	1.141
65 jaar + 4 mnd	791	1.054	824	1.098	856	1.141
65 jaar + 3 mnd	791	1.055	824	1.099	857	1.142
65 jaar + 2 mnd	792	1.056	825	1.100	857	1.143
65 jaar + 1 mnd	793	1.057	826	1.101	858	1.144
65 jaar	794	1.058	826	1.102	858	1.144
64 jaar	803	1.070	834	1.112	865	1.153
63 jaar	811	1.081	841	1.122	870	1.161
62 jaar	819	1.092	848	1.130	876	1.168
61 jaar	826	1.102	854	1.139	881	1.175
60 jaar	833	1.111	860	1.146	886	1.181
59 jaar	839	1.119	865	1.153	890	1.187
58 jaar	845	1.127	870	1.160	894	1.192
57 jaar	851	1.134	875	1.166	898	1.197
56 jaar	856	1.141	879	1.172	902	1.202
55 jaar	861	1.148	883	1.178	905	1.207

Bijlage 3

Overgangsregelingen Stichting Pensioenfonds Thales Nederland per 1 januari 2017

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 67 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 67 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.

- 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 voortzettingpercentages:

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)

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 voortzettingpercentages 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 2016.