

# Beleidsregels Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

## Behorende bij het pensioenreglement 2015, geldend per 1 januari 2023

Deze Beleidsregels hebben betrekking op het pensioenreglement 2015 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 pensioenregeling 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 2015 en de beleidsregels horen in samenhang te worden gelezen zodat de werking en reikwijdte van het pensioenreglement 2015 en beleidsregels duidelijk wordt.

### Geldigheid

Deze beleidsregels kunnen op elk moment gewijzigd worden. Ze zijn voor het laatst gewijzigd op 1 januari 2023. Uitsluitend het pensioenreglement 2015 is bindend; bij twijfel gaat de tekst van het pensioenreglement 2015 voor.

### Leeswijzer

De nummering van de beleidsregels volgt de nummering van de hoofdstukken en artikelen uit het pensioenreglement 2015.

Versie	Besproken op	Vastgesteld op

## 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.....	11
13.1 Algemene bepalingen .....	11
13.3 Pensioengrondslag tijdens voortzetting met recht op WW .....	12
13.4 Premie bij voortzetting met recht op WW.....	12
Bij artikel 14: Vrijwillige voortzetting van de deelname .....	12
14.1 Algemene bepalingen .....	12
Afkoop klein pensioen en waardeoverdracht .....	13
Bij artikel 15: Afkoop kleine pensioenen .....	13
15.1 Algemene bepalingen afkoop.....	13
15.2 Welke pensioenen komen in aanmerking voor afkoop? .....	13
Bij artikel 16: Individuele waardeoverdracht .....	14
16.1 Individuele waardeoverdracht van een andere pensioenuitvoerder naar het fonds .....	14
16.5 Waardeoverdracht die niet onder het wettelijk recht valt .....	15

<b>Bijzondere situaties: Pensioenopbouw tijdens Verlof, Scheiding</b> .....	<b>16</b>
Bij artikel 17: Verlof .....	16
17.1 Algemeen .....	16
17.3 Ouderschapsverlof .....	16
17.4 Keuze tijdens onbetaald verlof .....	16
Bij artikel 18: Scheiding.....	16
18.1 Verevening van ouderdomspensioen .....	16
18.1.g Kosten .....	16
18.3.c Hoogte van het bijzonder partnerpensioen .....	16
<b>Financiering: Hoogte van de premie en de eigen bijdrage voor de Deelnemer</b> .....	<b>17</b>
Bij artikel 19: Financiering pensioenregeling .....	17
19.1 Vaststelling van de premie .....	17
<b>Als het pensioen ingaat: de pensioenuitkering aanvragen en keuzemogelijkheden bij pensioneren ...</b>	<b>18</b>
Bij artikel 21: Pensioenuitkeringen aanvragen en uitbetalen.....	18
21.2 Uitbetaling pensioenuitkeringen .....	18
21.4 Vervallen van niet opgevraagde pensioenuitkeringen .....	18
Bij artikel 22 tot en met 27: Keuzemogelijkheden (herschikken).....	18
<b>Wettelijke vrijstellingsregelingen</b> .....	<b>19</b>
Bij artikel 28: Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren .....	19
28.3 Spaarbijdrage op spaarrekening .....	19
<b>Informatieverstrekking</b> .....	<b>20</b>
Bij artikel 29: Informatieverstrekking.....	20
Informatie aan de Deelnemer.....	20
Informatie aan de Gewezen Deelnemer .....	20
Informatie aan de Ex-partner .....	20
Informatie aan de Pensioengerechtigde .....	22
Informatieverstrekking bij vertrek naar een andere lidstaat .....	22
Informatie op website .....	22
Informatie op verzoek.....	22
<b>Slotbepalingen</b> .....	<b>24</b>
Bij artikel 31: Juridische bepalingen .....	24
31.2 Verbod op afkoop.....	24
Bij artikel 33: Geschillen en klachtenprocedure.....	24
Klacht schriftelijk voorleggen.....	24
<b>Bijlage I - Tabel met afkoopfactoren 2018</b> .....	<b>25</b>
<b>Bijlage 2 - Herschikkingsmogelijkheden 2018 (incl. tabellen)</b> .....	<b>29</b>
<b>Bijlage 3</b> .....	<b>44</b>

# 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.

### 1.21 Generatiepact

In het Reglement Generatiepact Metalektro van de ROM is het Generatiepact uitgewerkt. De regeling zoals die voor Thales Nederland wordt uitgevoerd staat beschreven in de Generatiepact Regeling Thales Nederland van september 2019 en liep tot het einde van de looptijd van de CAO (1 december 2020). Naar alle verwachting wordt in 2021 opnieuw een regeling opgenomen in de volgende CAO.

### Pensioengevend salaris en Generatiepact

De werkgever geeft het oorspronkelijke salaris als Pensioengevend salaris op van een werknemer die gebruik maakt van het Generatiepact. Het oorspronkelijke salaris is het Pensioengevend salaris in de maand voorafgaand aan het moment dat de werknemer gebruik maakt van het Generatiepact.

### 1.24 Nadere uitwerking begrip 'Gezamenlijke huishouding'

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

- a. Er is een notarieel verleden samenlevingscontract of notariële verklaring gesloten waaruit een verzorgingskarakter blijkt; en
- b. 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;

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2023) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

- 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 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**

1. Als Partner kan slechts één persoon worden aangemerkt;
1. 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;
2. 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.

#### **1.25 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.

Een Kind is ook het Kind dat geboren wordt binnen 306 dagen na het overlijden van de Deelnemer. Deze definitie volgt de bepaling in artikel 1:199 Burgerlijk Wetboek.

#### **1.30 Opbouwjaar**

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

#### **1.33 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.

#### **1.35 Pensioengevend salaris**

##### **Pensioengevend salaris 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 salaris 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 salaris 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.

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2023) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

### **Pensioengevend salaris 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 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.

# 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 alsof er sprake zou zijn van een partnerpensioen op opbouwbasis. De Pensioenwet staat niet toe het recht op partnerpensioen te beperken tijdens een WW-periode.

### 7.4 Risicopartnerpensioen bij werkloosheid

Met werkloos wordt bedoeld werkloos in de zin van de Werkloosheidswet. Ook wordt met werkloos bedoeld de situatie dat de betrokkene in een ander EU-land woont en betrokkene een buitenlandse werkloosheidsuitkering ontvangt, die qua karakter overeenkomt met de uitkering uit hoofde van de Nederlandse Werkloosheidswet, zulks ter beoordeling van het Fonds.

Private aanvulling van Stichting PAWW: Deze regeling staat sinds april 2019 in de CAO. Het pensioenfonds heeft besloten tot het toepassen van dezelfde regels voor het in stand houden van pensioen tijdens de private aanvulling van Stichting PAWW als tijdens WW.

# 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 2023 een toeslag te verlenen van 9,19%. De voor dit besluit relevante beleidsdekkingsgraad per eind oktober 2022 bedroeg 130,6%%.



# 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).

### 11.4 Afkoop Klein pensioen bij einde deelname op 1 januari 2018 of later

Per 1 april 2018 geldt de wet waardeoverdracht Klein pensioen. De gevolgen van automatische waardeoverdracht van Klein pensioen spelen per 1 januari 2019. Het doel van deze wet is het behouden van de pensioenbestemming van het opgebouwde pensioen (in plaats van eenmalig af te kopen). Om dit te bereiken heeft het Fonds besloten om in principe gebruik te maken van automatische waardeoverdracht naar de nieuwe pensioenuitvoerder van de gewezen deelnemer. Mocht automatische waardeoverdracht niet mogelijk zijn, dan kan het Fonds besluiten om Klein pensioen af te kopen met inachtneming van hetgeen bij of krachtens de Pensioenwet is bepaald.

### 11.5 Afkoop Klein pensioen bij einde deelname voor 1 januari 2018

Het Fonds heeft besloten om ook voor Klein pensioen bij einde deelname voor 1 januari 2018 in principe gebruik te maken van automatische waardeoverdracht naar de nieuwe pensioenuitvoerder van de gewezen deelnemer. Mocht automatische waardeoverdracht niet mogelijk zijn, dan kan het Fonds besluiten om Klein pensioen af te kopen met inachtneming van hetgeen bij of krachtens de Pensioenwet is bepaald.

### 11.6 Van rechtswege vervallen van zeer kleine aanspraken

Zeer kleine pensioenen (kleiner dan € 2,00 bruto per jaar) vervallen automatisch als de deelname op of na 1 januari 2018 is geëindigd. Daarnaast heeft het Fonds besloten ook de zeer kleine pensioen te laten vervallen als de deelname eerder dan 1 januari 2018 is beëindigd.

# Individuele voortzetting van deelname

## Bij artikel 12: Voortzetting van Deelname bij Arbeidsongeschiktheid

### 12.1 Wat is premievrije voortzetting?

De premievrije voortzetting is gekoppeld aan de mate van arbeidsongeschiktheid en het salaris dat mogelijk verdiend wordt. Wat betekent dit? Het gevolg hiervan is dat pensioenopbouw door werken voor gaat op de premievrije deelname. Deze samenloop is nader uitgewerkt in artikel 12.6 en 12.7. Dit geldt voor alle pensioenregelingen waarvoor recht op premievrije deelname kan bestaan.

### 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.

### 12.4 Voorwaarden premievrije voortzetting

In principe krijgt het pensioenfonds gegevens over arbeidsongeschiktheid door van het UWV. De gegevens die het UWV verstrekt zijn leidend voor de vaststelling van de arbeidsongeschiktheid.

Daarnaast blijven deelnemers zelf verantwoordelijk voor het doorgeven en controleren van relevante gegevens voor de deelname aan de pensioenregeling. Als de informatie van het UWV niet juist is, past het fonds deze gegevens aan als de deelnemer de juiste gegevens doorgeeft aan het fonds.

De gegevenslevering van het UWV aan een pensioenfonds volgt veelal later dan de gegevenslevering aan de deelnemers. Wanneer de deelnemer het pensioenfonds juist en tijdig informeert, kan het pensioenfonds de informatie van het UWV daarmee vergelijken. Tevens kan het pensioenfonds dan monitoren of UWV actuele gegevens levert. Zolang een deelnemer en UWV in discussie zijn over de mate van arbeidsongeschiktheid volgt het pensioenfonds de gegevens van UWV.

### 12.5 Voorwaarden premievrije voortzetting

De wijze waarop de Pensioengrondslagen worden herleid, laten wij zien door middel van het volgende voorbeeld.

De deelnemer is arbeidsongeschikt voor 35%. Dit betekent dat de deelnemer over 28% van zijn Pensioengrondslag premievrij aan pensioen opbouwt. Op het moment dat de deelnemer arbeidsongeschikt werd, bedroeg de (full time) Pensioengrondslag €15.000 en was het parttimepercentage 100%. De Pensioengrondslag voor de premievrije pensioenopbouw bedraagt €15.000 ( $€15.000 * 100\%$ ).

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2023) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

De deelnemer wordt vervolgens arbeidsongeschikt voor 65%. Op het moment dat de deelnemer meer arbeidsongeschikt wordt, bedroeg de laatste (full time) Pensioengrondslag €20.000.

Nadat de deelnemer meer arbeidsongeschikt is geworden, is de deelnemer voor deze pensioenregeling voor 65% arbeidsongeschikt. Dit betekent dat de deelnemer over 50,75% van de zogenoemde herleide Pensioengrondslag premievrij aan pensioen opbouwt.

De herleide Pensioengrondslag voor de premievrije pensioenopbouw wordt vastgesteld door de volgende formule te gebruiken.:

$$(\text{€}15.000 * 28\% + \text{€}20.000 * (50,75\% - 28\%)) / 50,75\% = \text{€}18.600$$

In de praktijk kan het zo zijn dat de reeds bestaande €15.000 is verhoogd conform de Structurele salarisverhogingen in de CAO, zoals bedoeld in artikel 12.5 sub b. In dat geval dient dit verhoogde salaris in de berekening te worden betrokken.

### Bij artikel 13: Vrijwillige Voortzetting van de deelname tijdens werkloosheid

Er zijn twee keuzes van voortzetting bij pensioenopbouw tijdens een periode van werkloosheid. Deze keuzes zijn vastgelegd in artikel 13 en 14.

Het tegelijkertijd gebruik maken van beide opties 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. Dan geldt artikel 14.

Artikel 13 gaat over de vrijwillige voortzetting van de deelname 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.

#### 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, die qua karakter overeenkomt met de uitkering uit hoofde van de Nederlandse Werkloosheidswet, zulks ter beoordeling van het Fonds.

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.

##### **Private aanvulling van Stichting PAWW:**

Deze regeling staat sinds april 2019 in de CAO. Inmiddels heeft het pensioenfonds besloten tot het toepassen van dezelfde regels voor voortzetting tijdens de private aanvulling van Stichting PAWW als voortzetting tijdens WW.

Om een beroep op voortzetting met een bijdrage van het fonds te kunnen doen, informeert de vrijwillig voortzette het fonds over de private uitkering met relevante bewijsstukken. De duur van de bijdrageregeling tijdens WW en private aanvulling van Stichting PAWW bedraagt maximaal 36 maanden.

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2023) 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 maandelijks geïncasseerd door middel van een automatische incasso geïncasseerd bij de deelnemer. De voortzetting met bijdrage van het fonds is gekoppeld aan de duur van de WW en de PAWW, maar gemaximeerd op 36 maanden.

De duur van de WW bepaalt de duur van de bijdrage in de premie door de Werkgever of het Fonds.

### **13.4 Einde van de voortzetting**

De mogelijkheid van voortzetten is gekoppeld aan de WW. Dit betekent dat de voortzetting stopt bij aangaan van een nieuw dienstverband. Dit is anders als sprake is van een parttime dienstverband naast het hebben van een WW-uitkering.

#### **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**

Er zijn twee keuzes van voortzetting bij pensioenopbouw tijdens een periode van werkloosheid. Deze keuzes zijn vastgelegd in artikel 13 en 14.

Het tegelijkertijd gebruik maken van beide opties 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 en opbouw plaatsvindt op basis van 70% van de Pensioengrondslag.

Artikel 14 gaat over de reguliere vrijwillige voortzetting (zonder korting op de premie) met 100% opbouw zoals beschreven in artikel 14 van het reglement.

### **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

In deze beleidsregels worden pensioenaanspraken die onder de wet waardeoverdracht klein pensioen vallen “nieuwe pensioenaanspraken” genoemd. Pensioenaanspraken die onder de eerdere wetgeving vallen worden “bestaande pensioenaanspraken” genoemd.

### Bij artikel 15: Afkoop kleine pensioenen bij einde deelname vóór 1 januari 2018 (bestaande pensioenaanspraken)

#### 15.1 Algemene bepalingen afkoop

De actuariële factoren bij afkoop zijn in deze beleidsregels als bijlage toegevoegd. De toe te passen afkoopfactoren gelden vanaf 1 januari 2021 en kunnen worden aangepast.

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 2021 € 503,24.

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.

#### Recht op afkoop, nieuwe regels

#### Einde deelname aan de pensioenregeling vóór 1 januari 2018 (bestaande pensioenaanspraken)

Het fonds heeft gedurende twee jaar na het einde van de deelname het recht pensioenaanspraken eenzijdig af te kopen.

#### Afkoop nieuwe pensioenaanspraken

Afkoop nieuwe Kleine pensioenaanspraken mag als:

- De deelname eindigt na 1 januari 2018;
- Het fonds 5 jaar tevergeefs heeft geprobeerd deze aanspraken via automatische waardeoverdracht over te dragen aan de nieuwe pensioenuitvoerder; en
- De gewezen deelnemer geen bezwaar heeft tegen of instemt met de afkoop.

#### Afkoop op pensioendatum

Afkoop op pensioendatum is mogelijk met instemming van de gepensioneerde.

#### 15.2 Welke pensioenen komen in aanmerking voor afkoop?

##### Afkoop Klein ouderdomspensioen (bestaande pensioenaanspraken)

*Als de deelname uiterlijk eindigt voor 1 januari 2018 geldt:*

Pensioenen tussen € 2 en de Afkoopgrens, die niet in een automatische waardeoverdracht worden betrokken, kunnen met instemming of zonder bezwaar van de uitkeringsgerechtigde op de Pensioeningangsdatum omgezet worden in een uitkering ineens. Met instemming of geen bezwaar kunnen van de gewezen deelnemer kunnen bedragen onder de Afkoopgrens ook tussentijds worden afgekocht, tenminste 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.

Toets moment is 1 januari van het jaar waarin het ouderdomspensioen lager is dan het minimumbedrag.

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2023) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

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

*Als de deelname eindigt vanaf 1 januari 2018 geldt:*

Pensioen tussen de € 2,- en de Afkoopgrens worden automatisch overgedragen aan de nieuwe pensioenuitvoerder. Ingeval het Fonds er niet in slaagt een dergelijk Pensioen over te dragen, kan het Fonds het Pensioen alsnog afkopen met inachtneming van hetgeen bepaald is bij of krachtens de Pensioenwet. Het Fonds heeft besloten ook pensioenen tussen de € 2,- en de Afkoopgrens automatisch over te dragen als de deelname is geëindigd voor 1 januari 2018.

### **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 6 maanden na de ingangsdatum van het partnerpensioen of het wezenpensioen over de afkoop en gaat ook binnen deze termijn van 6 maanden tot uitbetaling over.

Als de Partner of het Kind binnen de termijn van 6 maanden niet zijn geïnformeerd, is voor de afkoop toestemming van de Partner of het Kind nodig.

#### **Afkoop**

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 de Afkoopgrens het bedrag aan ingegaan partnerpensioen of wezenpensioen beneden dit minimumbedrag komt.

Toets moment is 1 januari van het jaar waarin het partner- pensioen 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 de Afkoopgrens. Het toets moment 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 6 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 6 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 6 maanden door stijging van Afkoopgrens het bedrag aan (ingegaan) bijzonder partnerpensioen beneden de Afkoopgrens komt.

## **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.

### **16.3 Automatische waardeoverdracht klein pensioen**

De regels rondom waardeoverdracht Klein pensioen zijn gewijzigd. Deze wijzigingen gelden voor afkoop en voor waardeoverdracht. Vanaf 2019 merken (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden de gevolgen hiervan.

#### **Wat is een Klein pensioen?**

Een Klein pensioen is een pensioen dat op de pensioenrichtdatum kleiner is dan de Afkoopgrens.



Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2023) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

### **Wat zijn zeer kleine aanspraken?**

Zeer kleine aanspraken zijn aanspraken die bij pensioeningang minder zijn dan € 2,- op jaarbasis. Zeer kleine aanspraken vervallen op het moment dat deelname aan de pensioenregeling eindigt.

### **Automatische waardeoverdracht Klein pensioen**

Een pensioenfonds mag kleine pensioenaanspraken automatisch overdragen aan een nieuwe pensioenuitvoerder.

Deze nieuwe pensioenuitvoerder is verplicht om hieraan mee te werken. Hieraan zijn wel de volgende voorwaarden gekoppeld:

Op de pensioenrichtdatum is het ouderdomspensioen niet hoger dan de Afkoopgrens. De pensioenrichtdatum bij het Fonds is 68 jaar;

De aanspraak is geen nettopensioen. Het Fonds heeft geen nettopensioenregeling.

De deelnemer krijgt door deze automatische waardeoverdracht pensioenaanspraken bij de nieuwe pensioenuitvoerder.

Automatische waardeoverdracht geldt voor zowel bestaande als nieuwe kleine aanspraken. Dit proces gaat ook door in als een pensioenfonds in onderdekking is. Dit betekent dat ook bij een beleidsdekkingsgraad <100% automatische waardeoverdracht door kan gaan.

Voor het automatisch overdragen van kleine aanspraken heeft de sector een proces ontwikkeld. De uitwisseling van gegevens gaat via het Pensioenregister.

Het automatisch overdragen van bestaande kleine aanspraken start gefaseerd naar verwachting vanaf 2020.

Bij een inkomende automatische waardeoverdracht klein pensioen is er geen contact met de deelnemer, alles wordt door de pensioenuitvoerders onderling geregeld. Daarom wordt het opgebouwde partnerpensioen op 50% van het ouderdomspensioen gesteld, in afwijking van de keuzemogelijkheid in artikel 16.1.

### **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. Het Fonds werkt hier in beginsel aan 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.

Het is niet mogelijk om gebruikmakend van het Generatiepact met verlof (betaald of onbetaald) te gaan. Deelname aan het Generatiepact houdt op bij aanvang van verlof. Een werknemer die reeds met verlof is, kan geen gebruik maken van het Generatiepact.

### Aanvullend geboorteverlof en betaald ouderschapsverlof

Aanvullend geboorteverlof en betaald ouderschapsverlof worden door het Fonds aangemerkt als vormen van betaald verlof. Daarom loopt de pensioenopbouw tijdens deze vormen van verlof ongewijzigd door alsof er geen sprake is van verlof. Dit betekent dat ook de premie-inning ongewijzigd doorloopt. Werkgever en werknemer hoeven dan ook geen wijzigingen door te geven.

### 17.3 Onbetaald ouderschapsverlof

De deelnemer die kiest of gekozen heeft voor voortzetting van de pensioenopbouw tijdens onbetaald ouderschapsverlof, is met ingang van 1 januari 2016 40% van de premie verschuldigd. De premie wordt geheven via de werkgever. De werkgever draagt 60% van de premie af en heeft de bevoegdheid deze 60% aan de deelnemer door te belasten.

### 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 verlofsorten 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 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 en het arbeidsongeschiktheidsrisico 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.



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

## Bij artikel 19: Financiering pensioenregeling

### 19.1 Vaststelling van de pensioenpremie

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. In elke pensioenuitkering zit een deel van het vakantiegeld. Er wordt dus geen aparte, jaarlijkse, vakantiegelduitkering uitbetaald.

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 2023) 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 2020 vastgesteld op 0%.

# 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, de uitvoering 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 een welkomstbericht. 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 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;
- Informatie over de reglementaire pensioenleeftijd;
- Een opgave van de reglementair te bereiken pensioenaanspraken, waarbij de pensioenaanspraken op ouderdomspensioen tevens weergegeven worden op basis van een pessimistisch, een verwacht en een optimistisch scenario;
- Informatie over de werkgeverspremie en de werknemerspremie.

#### 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 jaarlijks:

- Een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraken, waarbij de pensioenaanspraken op ouderdomspensioen tevens weergegeven worden op basis van een pessimistisch, een verwacht en een optimistisch scenario;
- Informatie over toeslagverlening;
- Informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 Pensioenwet;
- Informatie over de reglementaire pensioenleeftijd.

#### 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

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2023) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

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

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

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2023) 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.

### **Informatie op verzoek**

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2023) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

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

- a. Informatie over de gehanteerde aannamen bij de weergave van ouderdomspensioen op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario;
- b. De informatie over beleggingen die specifiek voor hem relevant is.
- c. Informatie die op basis van lagere wet- en regelgeving verstrekt moet worden;
- d. 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 (verbod, tenzij wet het toestaat)

#### 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 2021 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](http://www.ombudsmanpensioenen.nl).

De klacht of het bezwaar kan gestuurd worden aan de administrateur van het Fonds  
Stichting Pensioenfonds Thales Nederland  
p/a Appel Pensioenuitvoering B.V.

Postbus 30396  
1303 AJ Almere

Telefonisch is de servicedesk van Appel bereikbaar van 08.30 uur tot 17.15 uur op telefoonnummer 085-210 40 90.

Het e-mailadres van het Fonds is [info@thalespensioenfonds.nl](mailto:info@thalespensioenfonds.nl)

Vragen aan het Thales Pensioenbureau kunnen gesteld worden via [pensioenfonds@nl.thalesgroup.com](mailto:pensioenfonds@nl.thalesgroup.com).



## Bijlage I - Tabel met afkoopfactoren 2021 (pensioenrichtleeftijd 68)

### Grondslagen

De factoren zijn gebaseerd op de voor Stichting Pensioenfonds Thales Nederland geldende grondslagen voor afkoop.

Bij de berekening wordt uitgegaan van sekseneutrale overlevingskansen (uitgaande van een verhouding van 5% vrouwelijke deelnemers en 95% mannelijke deelnemers) afgeleid van de Prognosetafel AG2018. Er wordt rekening gehouden met het verschil in overlevingskansen tussen de werkende en de totale bevolking door middel van toepassing van fondsspecifieke ervaringssterfte gebaseerd op het Willis Towers Watson Ervaringssterftemodel 2018.

Bij de vaststelling van de afkoopfactoren is een rekenrente van 1,5% gehanteerd.

### Geldigheidsduur

De in deze bijlage genoemde percentages en factoren gelden met ingang van 1 januari 2021 en in beginsel tot 1 januari 2022. Per 1 januari 2022 kunnen deze percentages en factoren een wijziging ondergaan.

**Tabel A – Afkoopfactoren ouderdomspensioen en partnerpensioen**

Leeftijd	OP vanaf 68	latent PP	ingegaan PP	Ingegaan OP
15	13,336	4,198	57,100	56,327
16	13,398	4,248	56,507	55,724
17	13,459	4,299	55,908	55,117
18	13,520	4,349	55,305	54,504
19	13,581	4,401	54,696	53,886
20	13,642	4,452	54,082	53,262
21	13,702	4,504	53,462	52,632
22	13,762	4,556	52,837	51,997
23	13,822	4,610	52,207	51,355
24	13,881	4,663	51,571	50,708
25	13,940	4,717	50,928	50,055
26	13,999	4,772	50,281	49,396
27	14,057	4,827	49,627	48,730
28	14,115	4,883	48,968	48,059
29	14,173	4,938	48,304	47,382
30	14,231	4,994	47,634	46,699
31	14,288	5,051	46,958	46,010
32	14,345	5,107	46,275	45,315
33	14,402	5,163	45,587	44,615
34	14,459	5,219	44,894	43,909
35	14,516	5,275	44,195	43,196
36	14,572	5,331	43,491	42,479
37	14,629	5,386	42,782	41,755
38	14,685	5,442	42,067	41,026
39	14,741	5,497	41,348	40,291
40	14,798	5,552	40,624	39,550

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2023) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

<b>Leeftijd</b>	<b>OP vanaf 68</b>	<b>latent PP</b>	<b>ingegaan PP</b>	<b>Ingegaan OP</b>
41	14,854	5,606	39,896	38,804
42	14,911	5,659	39,164	38,052
43	14,968	5,712	38,427	37,295
44	15,025	5,764	37,686	36,533
45	15,084	5,815	36,942	35,767
46	15,142	5,865	36,193	34,995
47	15,202	5,914	35,443	34,218
48	15,262	5,962	34,689	33,436
49	15,324	6,008	33,931	32,650
50	15,386	6,053	33,170	31,860
51	15,451	6,096	32,406	31,065
52	15,517	6,138	31,640	30,267
53	15,585	6,177	30,872	29,466
54	15,657	6,213	30,101	28,661
55	15,731	6,248	29,329	27,854
56	15,808	6,280	28,554	27,044
57	15,889	6,310	27,778	26,230
58	15,974	6,336	27,000	25,416
59	16,065	6,359	26,221	24,600
60	16,161	6,379	25,441	23,782
61	16,263	6,395	24,662	22,964
62	16,373	6,407	23,882	22,145
63	16,492	6,414	23,102	21,328
64	16,623	6,416	22,320	20,513
65	16,767	6,411	21,538	19,702
66	16,927	6,398	20,757	18,896
67	17,106	6,375	19,977	18,098
68	17,306	6,344	19,197	17,306
69	16,523	6,303	18,421	16,523
70	15,751	6,251	17,647	15,751
71	14,987	6,189	16,876	14,987
72	14,235	6,117	16,110	14,235
73	13,496	6,033	15,347	13,496
74	12,771	5,938	14,591	12,771
75	12,063	5,831	13,841	12,063
76	11,371	5,710	13,100	11,371
77	10,698	5,577	12,369	10,698
78	10,042	5,433	11,649	10,042
79	9,408	5,275	10,944	9,408
80	8,798	5,104	10,252	8,798
81	8,211	4,922	9,582	8,211
82	7,650	4,729	8,931	7,650
83	7,113	4,527	8,304	7,113
84	6,601	4,319	7,700	6,601
85	6,117	4,104	7,118	6,117
86	5,667	3,880	6,564	5,667

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2023) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

<b>Leeftijd</b>	<b>OP vanaf 68</b>	<b>latent PP</b>	<b>ingegaan PP</b>	<b>Ingegaan OP</b>
87	5,240	3,656	6,041	5,240
88	4,845	3,427	5,550	4,845
89	4,477	3,200	5,086	4,477
90	4,136	2,976	4,656	4,136
91	3,821	2,759	4,264	3,821
92	3,529	2,549	3,897	3,529
93	3,261	2,349	3,562	3,261
94	3,017	2,161	3,256	3,017
95	2,794	1,982	2,980	2,794
96	2,592	1,815	2,731	2,592
97	2,410	1,660	2,508	2,410
98	2,247	1,518	2,310	2,247
99	2,102	1,389	2,136	2,102
100	1,975	1,270	1,988	1,975

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2023) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

**Tabel B - afkoopfactoren ingegaan wezenpensioen**

<b>Leeftijd</b>	<b>niet-studerend</b>	<b>Studerend</b>
0	16,769	
1	15,899	
2	15,022	
3	14,138	
4	13,247	
5	12,349	
6	11,444	
7	10,532	
8	9,612	
9	8,685	
10	7,750	
11	6,808	
12	5,859	
13	4,902	
14	3,937	
15	2,964	
16	1,984	
17	0,996	
18	0,000	8,685
19		7,750
20		6,808
21		5,859
22		4,902
23		3,937
24		2,964
25		1,984
26		0,996
27		0,000

## Bijlage 2 - Herschikingsmogelijkheden 2020 (pensioenrichtleeftijd 68, 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.

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 2022 en zijn, tot de datum van inwerkingtreding van wijzigingen in deze beleidsregels, van toepassing op alle Pensioeningangsdatta die op of na 1 januari 2022 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	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	
Inactieve deelnemer		<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	
Gewezendeelnemer		<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

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 het daarvan opgebouwde deel van zijn pensioen ingaat;

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2023) 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 Gewezen Deelnemer om uitrui 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 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 e.d. NB 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.

## 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

#### Deeltijdpensioen binnen vijf jaar vóór de geldende AOW-datum

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 twaalf maanden te liggen en in stappen van ten minste 20%. Voor deeltijdpensionering naar volledige pensionering geldt deze minimale periode niet.

#### Deeltijdpensioen meer dan vijf jaar vóór de geldende AOW-datum

Wanneer (Gewezen) Deelnemer kiest voor gedeeltelijke ingang van zijn pensioen meer dan vijf jaar voor de voor hem geldende AOW-gerechtigde leeftijd, moet hij jegens het Fonds verklaren dat hij niet meer de intentie heeft betaald werk te verrichten voor het deel dat hij met pensioen wil gaan. 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. Voor de gewezen deelnemer geldt daarbij de verplichting deze gegevens (de contracturen voor en na deeltijdpensioen) op te geven van zijn huidige dienstverband.

Verder gelden de regels zoals hierboven omschreven bij deeltijdpensioen minder dan vijf jaar voor de geldende AOW-datum.

### 2.3 Uitrust OP-PP of uitrust PP-OP

De eerste uitrustkeuze 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

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2023) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

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 de pensioenrichtdatum vindt de omzetting plaats tussen het aanwezige partnerpensioen en een direct ingaand ouderdomspensioen.

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

### **Begrenzing**

Het gekozen partnerpensioen (inclusief bijzonder partnerpensioen) mag niet hoger zijn dan 100% van het na inruil resterend levenslange ouderdomspensioen (inclusief het verevende ouderdomspensioen)<sup>1</sup>;

N.B. Indien de pensioeningangsdatum ligt na de pensioenrichtdatum dan wordt de toets uitgevoerd op de uitgestelde pensioeningangsdatum.

Als het oorspronkelijke partnerpensioen hoger dan de afkoopgrens is dan mag het gekozen partnerpensioen niet lager zijn dan de afkoopgrens, tenzij er voor volledige uitruil wordt gekozen. Het partnerpensioen is dan nul. Als het oorspronkelijke partnerpensioen lager dan de afkoopgrens is, dan mag het gekozen partnerpensioen wel onder de afkoopgrens blijven.

De keuze voor een uitruil van ouderdomspensioen in extra partnerpensioen mag er niet toe leiden dat het ouderdomspensioen op de Pensioeningangsdatum lager wordt dan de op de Pensioeningangsdatum geldende afkoopgrens.

Het in deze stap bepaalde ouderdomspensioen (OP op de pensioenrichtdatum) 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 ouderdomspensioen 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 ouderdomspensioen vastgesteld.

- a. Indien de pensioeningangsdatum ligt voor de AOW-datum wordt het OP68 na uitruil deels actuarieel omgezet in een direct (dat wil zeggen: op de Pensioeningangsdatum) ingaand levenslang vervroegd ouderdomspensioen en direct ingaand tijdelijk ouderdomspensioen. Het tijdelijk en levenslang ouderdomspensioen wordt dus tot de AOW-datum uitgekeerd; vanaf de AOW-datum wordt dan alleen het levenslange ouderdomspensioen nog uitgekeerd. De hiervoor te gebruiken factoren staan vermeld in tabel 2 (voor tijdelijk ouderdomspensioen) en tabel 1 (voor levenslang ouderdomspensioen);
- b. De deelnemer kan tevens besluiten om het levenslange ouderdomspensioen vanaf de Pensioeningangsdatum via een hoog/laag of een laag/hog constructie te variëren, waarbij het lage deel van deze uitkering ten minste 75% van de hoge uitkering is. Hierbij kan gekozen worden voor een periode van 1 tot en met 10 jaar (alleen gehele jaren).

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

- c. Bij vervroeging wordt in een aantal stappen het ouderdomspensioen vastgesteld. Het OP op de pensioenrichtdatum na uitruil wordt omgezet in een levenslang ouderdomspensioen dat ingaat op de pensioeningangsdatum (OP). De hiervoor te gebruiken factoren staan vermeld in tabel 1;



Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2023) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

- d. 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 : vanaf pensioeningangsdatum kan gekozen worden voor een periode van 1 tot en met 10 jaar (alleen gehele jaren). De hiervoor te gebruiken factoren staan vermeld in tabel 6 en 7.

### 2.4.3. Begrenzing

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

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 kan gekozen worden voor een periode van 1 tot en met 10 jaar (alleen gehele jaren). 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 Gewezen 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.

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2023) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Het eventuele bijzonder partnerpensioen blijft buiten beschouwing.

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2023) 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

### 5.2 Vervroeging naar maximaal de AOW-leeftijd

Iedere deelnemer mag vervroegen tot maximaal de AOW-leeftijd, ongeacht de hoogte van het ouderdomspensioen op pensioenrichtdatum. De begrenzing genoemd in paragraaf 2.4.3. (pensioen onder de afkoopgrens) is in deze situatie niet van toepassing.

#### Begrenzungen partnerpensioen

Voor het partnerpensioen geldt het volgende:

- a. Indien het partnerpensioen in deze situatie niet wordt gewijzigd, dan mag dit lager dan de afkoopgrens zijn.
- b. Het gekozen partnerpensioen mag niet lager zijn dan de afkoopgrens, tenzij voor volledige uitruil wordt gekozen.
- c. Uitrui van ouderdomspensioen in extra partnerpensioen is alleen mogelijk als het ouderdomspensioen voor en na uitruil op de Pensioeningangsdatum niet lager is dan de op de Pensioeningangsdatum geldende afkoopgrens.

#### Begrenzungen hoog/laag

Indien bij vervroeging naar maximaal de AOW-leeftijd het ouderdomspensioen na vervroeging (voor hoog/ laag of laag/hoog) kleiner is dan de afkoopgrens, geldt de mogelijkheid van hoog/laag of laag/hoog niet.

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2023) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

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

<b>Pensioenleeftijd</b>	<b>Ouderdomspensioen na vervroeging (partnerpensioen ongewijzigd)</b>	<b>Ouderdomspensioen na vervroeging (incl. 70% meeverzekerd partnerpensioen)</b>
55	564,76	623,82
56	584,53	642,63
57	605,73	662,56
58	628,51	683,70
59	653,04	706,20
60	679,53	730,19
61	708,21	755,81
62	739,35	783,25
63	773,28	812,71
64	810,36	844,42
65	851,02	878,66
66	895,76	915,73
67	945,18	956,03
68	1.000,00	1.000,00

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2023) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

**Tabel 2** – Uitrustil ouderdomspensioen in direct ingaand tijdelijk ouderdomspensioen

<b>Pensioen-leeftijd</b>	<b>tot 66 jaar en 4 maanden</b>	<b>tot 66 jaar en 7 maanden</b>	<b>tot 66 jaar en 10 maanden</b>	<b>tot 67 jaar</b>
55	1.473,80	1.444,08	1.415,64	1.397,34
56	1.617,58	1.581,70	1.547,49	1.525,56
57	1.792,32	1.748,20	1.706,32	1.679,58
58	2.009,21	1.953,68	1.901,33	1.868,04
59	2.285,51	2.213,63	2.146,36	2.103,87
60	2.649,43	2.552,93	2.463,49	2.407,43
61	3.150,35	3.014,21	2.889,77	2.812,60
62	3.883,09	3.677,48	3.493,14	3.380,53
63	5.056,66	4.711,91	4.412,33	4.233,35
64	7.238,01	6.548,99	5.981,67	5.656,16
65	12.694,66	10.709,51	9.265,84	8.504,35
66	50.905,96	29.142,90	20.439,53	17.053,79

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2023) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

**Tabel 3 - Uitstel € 1.000 ouderdomspensioen**

<b>Pensioenleeftijd</b>	<b>Ouderdomspensioen na uitstel (partnerpensioen ongewijzigd)</b>	<b>Ouderdomspensioen na uitstel (incl. 70% meeverzekerd partnerpensioen)</b>
68	1.000,00	1.000,00
69	1.060,77	1.047,77
70	1.128,12	1.099,36
71	1.203,08	1.155,17
72	1.286,89	1.215,67

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2023) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

**Tabel 4 - Uitrust € 1.000 partnerpensioen**

<b>Pensioenleeftijd</b>	<b>Extra ouderdomspensioen (vanaf 68 jaar)</b>	<b>Extra ouderdomspensioen (direct ingaand)</b>
55	397,19	224,32
56	397,28	232,22
57	397,12	240,55
58	396,61	249,27
59	395,81	258,48
60	394,72	268,22
61	393,20	278,47
62	391,33	289,33
63	388,92	300,75
64	385,97	312,77
65	382,39	325,42
66	377,98	338,58
67	372,71	352,28
68	366,60	366,60
69	381,43	381,43
70	396,84	396,84
71	412,95	412,95
72	429,70	429,70

**Tabel 5 - Uitrust € 1.000 ouderdomspensioen**

<b>Pensioenleeftijd</b>	<b>Extra partnerpensioen (uit ouderdomspensioen vanaf 68 jaar)</b>	<b>Extra partnerpensioen (uit direct ingaand ouderdomspensioen)</b>
55	2.517,66	4.457,96
56	2.517,15	4.306,24
57	2.518,11	4.157,12
58	2.521,38	4.011,66
59	2.526,46	3.868,77
60	2.533,46	3.728,26
61	2.543,26	3.591,11
62	2.555,40	3.456,25
63	2.571,19	3.325,04
64	2.590,90	3.197,23
65	2.615,16	3.072,99
66	2.645,62	2.953,50
67	2.683,04	2.838,65
68	2.727,78	2.727,78
69	2.621,72	2.621,72
70	2.519,91	2.519,91
71	2.421,60	2.421,60
72	2.327,19	2.327,19

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2023) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

**Tabel 6a** - Omzetting € 1.000 ouderdomspensioen (hoog/laag-constructie)

Pensioen-leeftijd	Omzetting € 1.000 ouderdomspensioen (hoog/laag-constructie)				
	Verhoging 1 jaar	Verhoging 2 jaar	Verhoging 3 jaar	Verhoging 4 jaar	Verhoging 5 jaar
55	1.317,64	1.302,47	1.287,79	1.273,59	1.259,84
56	1.317,18	1.301,57	1.286,49	1.271,91	1.257,80
57	1.316,69	1.300,62	1.285,11	1.270,12	1.255,65
58	1.316,16	1.299,61	1.283,64	1.268,23	1.253,36
59	1.315,60	1.298,53	1.282,08	1.266,22	1.250,94
60	1.315,01	1.297,38	1.280,41	1.264,09	1.248,37
61	1.314,37	1.296,15	1.278,64	1.261,81	1.245,64
62	1.313,68	1.294,83	1.276,74	1.259,39	1.242,73
63	1.312,94	1.293,42	1.274,72	1.256,81	1.239,65
64	1.312,15	1.291,91	1.272,56	1.254,06	1.236,37
65	1.311,30	1.290,29	1.270,25	1.251,13	1.232,89
66	1.310,39	1.288,56	1.267,78	1.248,00	1.229,18
67	1.309,41	1.286,70	1.265,14	1.244,67	1.225,23
68	1.308,35	1.284,70	1.262,31	1.241,11	1.221,04
69	1.307,20	1.282,55	1.259,27	1.237,30	1.216,57
70	1.305,97	1.280,23	1.256,01	1.233,23	1.211,81
71	1.304,63	1.277,72	1.252,51	1.228,88	1.206,75
72	1.303,17	1.275,02	1.248,75	1.224,23	1.201,37



Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2023) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

**Tabel 6b - Omzetting € 1.000 ouderdomspensioen (hoog/laag-constructie)**

Pensioen-leeftijd	Omzetting € 1.000 ouderdomspensioen (hoog/laag-constructie)				
	Verhoging 6 jaar	Verhoging 7 jaar	Verhoging 8 jaar	Verhoging 9 jaar	Verhoging 10 jaar
55	1.246,53	1.233,64	1.221,15	1.209,06	1.197,35
56	1.244,16	1.230,96	1.218,20	1.205,84	1.193,89
57	1.241,66	1.228,14	1.215,08	1.202,45	1.190,25
58	1.239,01	1.225,16	1.211,79	1.198,88	1.186,42
59	1.236,21	1.222,01	1.208,31	1.195,11	1.182,40
60	1.233,24	1.218,67	1.204,65	1.191,15	1.178,17
61	1.230,09	1.215,14	1.200,78	1.186,98	1.173,72
62	1.226,75	1.211,41	1.196,70	1.182,59	1.169,06
63	1.223,21	1.207,47	1.192,39	1.177,96	1.164,16
64	1.219,46	1.203,30	1.187,85	1.173,10	1.159,02
65	1.215,48	1.198,89	1.183,06	1.167,99	1.153,64
66	1.211,26	1.194,22	1.178,02	1.162,62	1.148,01
67	1.206,79	1.189,29	1.172,70	1.156,99	1.142,12
68	1.202,04	1.184,08	1.167,10	1.151,08	1.135,98
69	1.197,01	1.178,58	1.161,22	1.144,90	1.129,59
70	1.191,68	1.172,77	1.155,05	1.138,46	1.122,96
71	1.186,03	1.166,66	1.148,58	1.131,74	1.116,10
72	1.180,06	1.160,24	1.141,83	1.124,78	1.109,04

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2023) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

**Tabel 7a - Omzetting € 1.000 ouderdomspensioen (laag/hoog-constructie)**

Pensioen-leeftijd	Omzetting € 1.000 ouderdomspensioen (laag/hoog-constructie)				
	Verlaging 1 jaar	Verlaging 2 jaar	Verlaging 3 jaar	Verlaging 4 jaar	Verlaging 5 jaar
55	756,76	763,57	770,44	777,35	784,32
56	756,96	763,98	771,06	778,19	785,37
57	757,18	764,42	771,72	779,08	786,49
58	757,41	764,89	772,43	780,03	787,69
59	757,66	765,39	773,18	781,05	788,97
60	757,92	765,92	773,99	782,13	790,34
61	758,21	766,49	774,86	783,30	791,81
62	758,51	767,11	775,79	784,55	793,38
63	758,84	767,77	776,79	785,89	795,06
64	759,19	768,48	777,86	787,33	796,87
65	759,57	769,24	779,02	788,87	798,81
66	759,98	770,07	780,26	790,54	800,90
67	760,42	770,96	781,60	792,33	803,14
68	760,90	771,92	783,04	794,27	805,57
69	761,41	772,96	784,61	796,36	808,18
70	761,98	774,08	786,31	798,62	811,00
71	762,59	775,31	788,14	801,07	814,04
72	763,25	776,64	790,14	803,72	817,34

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2023) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

**Tabel 7b - Omzetting € 1.000 ouderdomspensioen (laag/hog-constructie)**

Pensioen-leeftijd	Omzetting € 1.000 ouderdomspensioen (laag/hog-constructie)				
	Verlaging 6 jaar	Verlaging 7 jaar	Verlaging 8 jaar	Verlaging 9 jaar	Verlaging 10 jaar
55	791,33	798,39	805,50	812,64	819,83
56	792,61	799,89	807,22	814,59	822,01
57	793,96	801,49	809,06	816,67	824,32
58	795,41	803,19	811,01	818,88	826,79
59	796,96	805,00	813,10	821,23	829,41
60	798,61	806,94	815,32	823,74	832,20
61	800,38	809,02	817,70	826,42	835,18
62	802,28	811,23	820,24	829,28	838,35
63	804,31	813,61	822,95	832,34	841,74
64	806,48	816,15	825,86	835,60	845,35
65	808,82	818,87	828,97	839,09	849,20
66	811,32	821,80	832,30	842,82	853,31
67	814,02	824,94	835,87	846,80	857,70
68	816,92	828,31	839,70	851,06	862,36
69	820,04	831,93	843,80	855,61	867,33
70	823,41	835,82	848,19	860,47	872,60
71	827,04	840,00	852,89	865,64	878,20
72	830,95	844,49	857,92	871,14	884,10

## 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 pensioenreglement van het Fonds (Overgangsregeling voor deelnemers geboren in de periode 1950 tot en met 1972), blijft van overeenkomstige toepassing voor de daarin genoemde werknemers / 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 pensioenreglement van het Fonds (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 pensioenreglement van het Fonds (Overige overgangsregelingen geldende voor werknemers / 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. Voorts geldt in aanvulling / afwijking op artikel 2 en artikel 6 van de in Hoofdstuk E van het tot 1 januari 2015 geldende pensioenreglement van het Fonds opgenomen overgangsregelingen hetgeen bepaald is onder C en D van de Overgangsregelingen zoals opgenomen in deze bijlage.

### C. OVERGANGSREGELING OMZETTING VAN OUDE AANSPRAKEN IN AANSPRAKEN IN DE PENSIOENREGELING ZOALS DIE GELDT VANAF 2015 EN TOEPASSING PENSIOENREGELING ZOALS DIE GELDT VANAF 2015 OP PENSIOENRECHTEN EN RECHTEN IN VERBAND MET ARBEIDSONGESCHIKTHEID

De pensioenregeling zoals vastgelegd in het Pensioenreglement 2015 geldt met ingang van 1 januari 2015. In dit onderdeel C van de overgangsregelingen wordt uitgelegd wat er gebeurt met de opgebouwde pensioenaanspraken van de personen die op 31 december 2014 deelnamen aan het toen geldende pensioenreglement van het Fonds en geboren zijn in of na 1950. Ook wordt uitgelegd hoe omgegaan wordt met de vóór 1 januari 2015 ingegane pensioenuitkeringen en met de rechten die vóór 1 januari 2015 zijn toegekend in verband met arbeidsongeschiktheid.

Voor zover bepalingen in dit onderdeel niet worden beschreven, gelden de overeenkomstige bepalingen uit hoofdstuk A van het pensioenreglement van het Fonds zoals dat gold op 31 december 2014.

#### 1. Definities en toelichtingen

De definities en toelichtingen omschreven bij onderdeel A van het pensioenreglement van het Fonds zoals dat gold op 31 december 2014 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 het Pensioenreglement 2015;
- *Pensioenregeling 2006*  
De op 1 januari 2006 in werking getreden pensioenregeling, opgenomen in Hoofdstuk A, van het pensioenreglement van het Fonds zoals dat gold op 31 december 2014 dat voor de Overgangsdeelnemer heeft gegolden tot 1 januari 2015;

#### 2. Omzetting pensioenaanspraken uit de pensioenregeling 2006

Beleidsregels behorende bij het Pensioenreglement 2015 (versie 1 januari 2023) van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

- 2.1 De per 31 december 2014 opgebouwde aanspraken van de Overgangsdeelnemer op ouderdomspensioen uit de Pensioenregeling 2006 inclusief de verleende indexaties zijn 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 op de Pensioenrichtdatum (68 jaar).
- 2.2 De op 31 december 2005 bestaande premievrije aanspraken van de Overgangsdeelnemers op overbruggingspensioen zijn, met inachtneming van de voorwaarden op grond van de Pensioenwet, omgezet naar een aanspraak op ouderdomspensioen op de Pensioenrichtdatum (68 jaar).
- 2.3 De omgezette aanspraken zoals bedoeld onder 2.1 en 2.2 maken vanaf 1 januari 2015 onderdeel uit van de Pensioenregeling 2015. De bepalingen van de Pensioenregeling 2015 zijn daarop van toepassing.
- 2.4 Omzetting heeft plaatsgevonden 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 zijn niet omgezet. De vanaf 1 januari 2015 geldende bepalingen op grond van de Pensioenregeling 2015 inzake indexatie van pensioenen en het verlagen van pensioenen zijn 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 zijn per 31 december 2014 niet omgezet, maar zullen worden aangemerkt als premievrije aanspraken, alsof per deze datum sprake is van een uitdiensttreding. De vanaf 1 januari 2015 geldende bepalingen op grond van de Pensioenregeling 2015 inzake indexatie van pensioenen en het verlagen van pensioenen zijn van toepassing

### **3. Pensioenrechten uit de pensioenregeling 2006**

Op de pensioenrechten die zijn ingegaan in de periode tot 1 januari 2015 zijn de geldende bepalingen op grond van de Pensioenregeling 2015 inzake indexatie van pensioenen en het verlagen van pensioenen van toepassing.

### **4. Arbeidsongeschiktheid**

De WIA is van toepassing op degenen die na 1 januari 2006 arbeidsongeschikt zijn geworden.

Voor degenen aan wie in de periode vanaf 1 januari 2006 tot 1 januari 2015 een arbeidsongeschiktheidspensioen op grond van de WIA is toegekend, geldt in afwijking van de Pensioenregeling 2015 dat het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt uitgekeerd tot uiterlijk de 65-jarige leeftijd.

Voor degenen aan wie in de periode vanaf 1 januari 2006 tot 1 januari 2015 (deels) premievrije voortzetting in verband met (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA is toegekend, is de Pensioenregeling 2015 van overeenkomstige toepassing op deze (gedeeltelijke) premievrije voortzetting.

### **5. Inwerkingtreding**

Dit hoofdstuk is in werking getreden op 1 januari 2015 en laatstelijk gewijzigd per 1 januari 2022.

## **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 het Fonds 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 van het op 31 december 2014 geldende pensioenreglement van het Fonds.
- 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 voortzettingspercentage van 75% in plaats van 70% bij een mate van arbeidsongeschiktheid van 80% of meer.

## 2. Overgangsregeling (aanvullende) arbeidsongeschiktheidspensioenen

De WAO blijft van toepassing op degenen die op 1 januari 2006 nog arbeidsongeschikt zijn. Voor degenen die op 1 januari 2006 al een arbeidsongeschiktheidspensioen (WAO-hiaatpensioen) of een aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen (WAO-excedentpensioen) van het Fonds ontvangen, blijven de pensioenreglementen van het Fonds (Oude regelingen), die van kracht waren ten tijde van het verkrijgen van de hiervoor bedoelde arbeidsongeschiktheidspensioenen, van toepassing. Dit betekent onder andere dat de hiervoor bedoelde arbeidsongeschiktheidspensioenen eindigen op het moment dat er geen recht meer is op een WAO-uitkering, maar uiterlijk op de 65-jarige leeftijd.

## 3. Inwerkingtreding

Deze overgangsregelingen treden in werking op 31 december 2005 en zijn laatstelijk gewijzigd per 1 januari 2021.