

**Stichting Bedrijfspensioenfonds  
Zorgverzekeraars**

Addendum op het  
pensioenreglement van 1  
januari 1988, versie 8

1 januari 2009

## **Addendum op het pensioenreglement van 1 januari 1988 van de Stichting Bedrijfspensioenfonds Zorgverzekeraars**

### **Artikel 1**

#### **Inwerkingtreding en toepassing**

1. Dit addendum treedt in werking op 1 januari 2000 en is voor het laatst gewijzigd met ingang van 1 januari 2009.
2. Dit addendum is van toepassing op gewezen deelnemers die als gevolg van beëindiging van de dienstbetrekking bij de instelling, premievrije aanspraken op pensioen jegens de stichting hebben verkregen en die op 31 december 1999 nog hebben.

### **Artikel 2**

#### **Vervroeging pensioenleeftijd met behoud van de nominale pensioenaanspraken**

Voor de per de datum van beëindiging van het deelnemerschap vastgestelde nominale en nadien verhoogde aanspraak op ouderdompensioen zal in afwijking van het bepaalde in het pensioenreglement als pensioendatum gelden de eerste dag van de maand waarin de gewezen deelnemer de leeftijd van 62 jaar bereikt (de standaard pensioendatum).

### **Artikel 3**

#### **Gewezen deelnemer met premievrije aanspraken op weduwen-, weduwnaars- of partnerpensioen**

De gewezen deelnemer met premievrije aanspraken op weduwen-, weduwnaars- of partnerpensioen heeft de keuze dit pensioen in te ruilen voor een verhoging van het ouderdompensioen als gevolg waarvan het weduwen-, weduwnaars- of partnerpensioen komt te vervallen. De verhoging van het jaarlijkse ouderdompensioen bedraagt 19,1% van het jaarlijkse bedrag aan weduwen-, weduwnaars- of partnerpensioen dat wordt ingeruild. Een bijzonder weduwen-, weduwnaars- of partnerpensioen kan niet worden ingeruild. Het bestuur is bevoegd binnen de grenzen van de wet een andere ruilverhouding vast te stellen.

## Artikel 4

### **Gewezen deelnemer met een premievrije aanspraak op ouderdomspensioen en ongehuwden-ouderdomspensioen**

1. De premievrije aanspraak op de verhoging van het ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 9, lid 3 van het pensioenreglement, komt te vervallen.
2. De gewezen deelnemer krijgt een premievrije aanspraak op een weduwen-, weduwnaars- of partnerpensioen ter grootte van 70% van het premievrije ouderdomspensioen.
3. De gewezen deelnemer heeft conform artikel 3 onder de aldaar genoemde voorwaarden, de mogelijkheid het weduwen-, weduwnaars- of partnerpensioen in te ruilen voor een verhoging van het ouderdomspensioen.
4. Indien de gewezen deelnemer op de pensioendatum geen echtgenoot, echtgenote of partner heeft, wordt per de standaard pensioendatum de premievrije aanspraak op ouderdomspensioen berekend uitgaande van de veronderstelling dat de in lid 1 bedoelde verhoging van het ouderdomspensioen niet zou zijn vervallen.
5. Voorts wordt voor de gewezen deelnemer per de standaard pensioendatum de totale premievrije aanspraak op ouderdomspensioen berekend uitgaande van de veronderstelling dat de gewezen deelnemer gebruik maakt van de artikel 3 geboden mogelijkheid van omzetting van weduwen-, weduwnaars- of partnerpensioen in extra ouderdomspensioen.
6. Indien het volgens lid 5 berekende ouderdomspensioen lager is dan het volgens lid 4 berekende ouderdomspensioen, zal het verschil alsnog door de stichting worden aangevuld. De aanvulling wordt verminderd met 19,1% van het jaarlijkse bedrag aan bijzonder weduwen-, weduwnaars- of partnerpensioen dat het gevolg is van een echtscheiding, ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed of beëindiging van het partnerschap na beëindiging van het deelnemerschap, bepaald op basis van de pensioenbepalende gegevens op de pensioendatum. Het in artikel 3, laatste volzin bepaalde is van overeenkomstige toepassing.

## Artikel 5

### **Variatie in hoogte ouderdomspensioen, vervroegde pensioendatum**

1. De in dit addendum bedoelde mogelijkheden van herschikking van pensioenmiddelen (artikelen 3, 4, lid 3 en dit artikel, leden 2 en 3) kan slechts éénmalig plaatsvinden en dient uiterlijk zes maanden voorafgaand aan de standaard pensioendatum- op een door de stichting ter beschikking gesteld formulier - aan de stichting kenbaar gemaakt te worden. Dit formulier dient ondertekend te worden door de gewezen deelnemer en indien de gewezen deelnemer een echtgenoot of partner heeft, ook door die persoon.

2. De gewezen deelnemer heeft de keuze de hoogte van het ouderdomspensioen te variëren. De hoogte kan uitsluitend zodanig worden gevarieerd dat het laagste jaarlijkse ouderdomspensioen gedurende een bepaalde periode 75% bedraagt van het hoogste jaarlijkse ouderdomspensioen.
3. De gewezen deelnemer heeft het recht het premievrije ouderdomspensioen vanaf een eerder tijdstip dan de standaard pensioendatum tot uitkering te laten komen. Het tijdstip van ingang ligt op zijn vroegst op de eerste dag van de maand waarin de 55-ste verjaardag van de gewezen deelnemer valt. Het premievrije ouderdomspensioen zal in dat geval actuarieel worden verminderd op basis van door het bestuur vast te stellen factoren.
4. Aan de betrokkene wordt schriftelijk mededeling gedaan van de wijziging in de pensioenaanspraken.

## Artikel 6

### Indexatie

1. In afwijking van het in artikel 17 van het pensioenreglement bepaalde, gelden vanaf de datum van inwerkingtreding van dit addendum ten aanzien van indexatie de hierna opgenomen bepalingen.
2. Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal de stijging van het prijsindexcijfer. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.
3. Onder het prijsindexcijfer als bedoeld in lid 2 wordt verstaan het afgeleide indexcijfer van de consumentenprijsindex voor alle huishoudens vanaf het basisjaar 2000, berekend door het Centraal Bureau voor de Statistiek (C.B.S.) op de meest recente tijdsbasis. Voor de toepassing van het pensioenreglement wordt jaarlijks per 1 januari van het betreffende kalenderjaar uitgegaan van het indexcijfer, zoals dit door het C.B.S. voor de periode oktober tot oktober voorafgaande aan 1 januari in enig jaar wordt gepubliceerd.

4. Onder de pensioenrechten en pensioenaanspraken als bedoeld in lid 2 wordt verstaan:
  - a. het ingegane ouderdomspensioen en het bijbehorende weduwen-, weduwnaars- of partnerpensioen;
  - b. het ingegane weduwen-, weduwnaars- of partnerpensioen en het ingegane wezenpensioen;
  - c. de premievrije pensioenaanspraken van een gewezen deelnemer;
  - d. de premievrije aanspraken op bijzonder weduwen-, weduwnaars- of partnerpensioen;
  - e. het ouderdomspensioen dat krachtens de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding aan de (voormalige) echtgenoot, geregistreerde partner of partner moet worden uitbetaald.