

# **ACHMEA PENSIOENREGLEMENT II**

**1 januari 2009**

**(versie 1 januari 2014)**

# Pensioenreglement II

Voor de deelnemers aan de pensioenregeling van Achmea Interne Diensten N.V..

## Begripsbepalingen

### Artikel 1

In dit pensioenreglement wordt verstaan onder:

1. Achmea Select: het arbeidsvoorwaardenkeuzesysteem van de werkgever, verwoord in de CAO;
2. Anw: Algemene nabestaandenwet;
3. AOW: Algemene Ouderdomswet;
4. AP&L: Achmea Pensioen-& Levensverzekeringen N.V.;
5. Arbeidsongeschiktheid: de ongeschiktheid tot het verrichten van arbeid, die geacht wordt aanwezig te zijn, indien en zolang de deelnemer recht heeft op een uitkering krachtens de WIA of de WAO;
6. Arbo-dienst: een volledig gecertificeerde en door de pensioenuitvoerder geaccepteerde Arbo-dienst zoals bedoeld in de arbeidsomstandighedenwet, dan wel een gecertificeerde bedrijfsarts;
7. Bestuur: het bestuur van de pensioenuitvoerder;
8. CAO: Achmea CAO;
9. Deelnemer:
  - a. de werknemer die vóór 1 januari 1950 is geboren, vóór 1 januari 2006 in dienst van de werkgever is getreden en op wie de CAO van toepassing is;
  - b. de werknemer die vóór 1 januari 1950 is geboren, vóór 1 januari 2006 op basis van een arbeidsovereenkomst in dienst van de werkgever is getreden en op wie de cao niet van toepassing is, maar waarbij de deelname aan deze pensioenregeling van het fonds bij arbeidsovereenkomst is overeengekomen;
  - c. de ex-werknemer, die ten tijde van einde dienstverband een deelnemer was, waarvoor na uitdiensttreding de verwerving van pensioenaanspraken in deze pensioenregeling geheel of gedeeltelijk doorgaat als gevolg van premievrije voortzetting ten gevolge van arbeidsongeschiktheid, voor zolang en voor zover deze verwerving doorgaat;
10. Deelnemersjaar: elke ononderbroken periode van een jaar gelegen tussen 1 januari 2000 of de latere datum waarop de werknemer deelnemer is geworden en de pensioendatum. Het aantal deelnemersjaren wordt in jaren en maanden vastgesteld,

- waarbij een gedeelte van een maand voor een volle maand wordt gerekend;
11. Eerste dag van ziekte: de eerste dag waarop de werknemer wegens ziekte niet heeft gewerkt of het werken tijdens de werktijd heeft gestaakt. Hierbij geldt dat, indien periodes van ziekte elkaar met een onderbreking van minder dan vier weken opvolgen, deze als één periode worden beschouwd;
12. Franchise: € 15.854,-. Deze franchise geldt per 1 januari 2014 en wordt jaarlijks op 1 januari aangepast met het loonindexcijfer. In de CAO is opgenomen dat CAO-partijen andere afspraken kunnen maken als de loonontwikkeling van de CAO en de ontwikkeling van de AOW te ver uit elkaar lopen. De franchise zal echter nooit minder bedragen dan de wettelijke minimaal toegestane franchise als omschreven in artikel 18a, lid 8 van de Wet op de loonbelasting 1964;
13. Fulltime werknemer: de werknemer als bedoeld in artikel 1 lid 8 onder a of b die volgens zijn arbeidsovereenkomst een gemiddelde werkweek heeft van 36 uur of meer, ongeacht de keuze die gemaakt wordt binnen Achmea Select dan wel de werknemer als bedoeld in artikel 1 lid 8 onder c die volgens zijn arbeidsovereenkomst een gemiddelde werkweek heeft van 40 uur;
14. Gepensioneerde: de (gewezen) deelnemer die op grond van dit reglement een uitkering van levenslang ouderdomspensioen geniet;
15. Gewezen deelnemer: de deelnemer van wie het deelnemerschap is beëindigd anders dan door overlijden of pensionering en die aanspraken heeft jegens de pensioenuitvoerder, met uitzondering van de ex-werknemer waarvoor na uitdiensttreding de verwerving van pensioenaanspraken in deze pensioenregeling geheel of gedeeltelijk doorgaat als gevolg van vrijstelling van premiebetaling ten gevolge van arbeidsongeschiktheid, voor zolang en voor zover deze verwerving doorgaat;
16. Loonindexcijfer: de index van de Achmea CAO-lonen. Deze wordt jaarlijks per 1 januari vastgesteld en omvat de salarisontwikkeling die geldt voor de salarisschaalbedragen zoals opgenomen in de CAO voor het voorafgaande kalenderjaar. Het loonindexcijfer is 100 per 1 januari 2000;
17. Partner:
- de echtgeno(o)t(e) van de (ex-) werknemer of;
  - de man of de vrouw met wie de (ex-) werknemer een geregistreerd partnerschap, als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek, is aangegaan of;
  - de man of vrouw met wie de (ex-)werknemer een duurzaam gezamenlijke huishouding is aangegaan waarbij voldaan wordt aan de in Bijlage 1 opgenomen voorwaarden;

18. Parttimefactor: de factor die ontstaat door het in de arbeidsovereenkomst overeengekomen aantal arbeidsuren te delen door 36 uur. Ten aanzien van de deelnemer als bedoeld in artikel 1, lid 8 sub b. voor wie de gemiddelde werkweek op fulltime basis 40 uur bedraagt, dient als parttimefactor te worden gelezen: de factor die ontstaat door het in de arbeidsovereenkomst overeengekomen aantal arbeidsuren te delen door 40 uur. De factor is maximaal gelijk aan 1;
19. Parttime werknemer: de werknemer die volgens zijn arbeidsovereenkomst een gemiddelde werkweek heeft die korter is dan de gemiddelde werkweek bij een fulltime werknemer;
20. Pensioenaanspraak: het recht op een nog niet ingegaan pensioen, uitgezonderd overeengekomen voorwaardelijke toeslagverlening;
21. Pensioengerechtigd kind: het kind tot wie de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde als ouder in familierechtelijke betrekking staat, het pleeg- of stiefkind van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, die ten tijde van het overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde door deze werd onderhouden en opgevoed en mits het kind voldoet aan één van de volgende voorwaarden:
- het kind heeft nog niet de leeftijd van 18 jaar bereikt;
  - het kind heeft nog niet de leeftijd van 27 jaar bereikt en is arbeidsongeschikt in de zin van de Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten;
  - het kind heeft nog niet de leeftijd van 27 jaar bereikt en het studierend is krachtens de bepalingen van de Wet studiefinanciering 2000 of de Wet tegemoetkoming onderwijsbijdrage en schoolkosten;
22. Pensioendatum: de pensioenrichtdatum of de eerdere of latere door de deelnemer zelf gekozen datum, binnen de in de Bijlage 2 aangegeven grenzen;
23. Pensioengerechtigde: degene voor wie op grond van dit pensioenreglement het pensioen is ingegaan;
24. Pensioengevend salaris voor het levenslang ouderdomspensioen: het pensioengevend salaris voor de vaststelling van het levenslang ouderdomspensioen wordt jaarlijks op 1 januari bepaald. Het bedraagt 12 maal het bruto (parttime) maandsalaris, vermeerderd of verminderd met het bedrag dat is verkregen respectievelijk uitgeruild is als gevolg van een keuze voor meer of minder uren op grond van Achmea Select, de over het daardoor ontstane totaal bedrag berekende vakantiebijslag en eindejaarsuitkering, alsmede voor zover van toepassing vermeerderd met het variabele salaris en de variabele inkomensbestanddelen zoals overwerktoeslag, inconveniëntentoeslag stand-by vergoeding en ploegendienstvergoeding. Voor de berekening van het pensioengevend salaris wordt uitgegaan van het variabele

salaris en de variabele inkomensbestanddelen, uitbetaald in het kalenderjaar voorafgaand aan de hiervoor genoemde datum van 1 januari.

Ingeval de deelnemer met pensioen gaat of de arbeidsovereenkomst tussen de deelnemer en de werkgever wordt beëindigd, wordt het variabele salaris van het lopende kalenderjaar in het pensioengevend salaris van dat jaar meegenomen.

Het pensioengevend salaris voor parttime werknemers wordt herrekend naar een fulltime pensioengevend salaris;

25. Pensioengevend salaris voor het tijdelijk ouderdomspensioen:

het pensioengevend salaris voor de vaststelling van het tijdelijk ouderdomspensioen wordt jaarlijks op 1 januari bepaald. Het bedraagt 12 maal het bruto (parttime) maandsalaris vermeerderd of verminderd met het bedrag dat is verkregen respectievelijk uitgeruild is als gevolg van een keuze voor meer of minder uren op grond van Achmea Select, de over het daardoor ontstane totaal bedrag berekende vakantiebijslag en eindejaarsuitkering, alsmede voor zover van toepassing vermeerderd met het variabele salaris en de variabele inkomensbestanddelen zoals overwerktoeslag, inconveniënttoeslag stand-by vergoeding en ploegendienstvergoeding.

Voor de berekening van het pensioengevend salaris wordt uitgegaan van de variabele inkomensbestanddelen uitbetaald in het kalenderjaar voorafgaand aan de hiervoor genoemde datum van 1 januari.

Ten aanzien van het variabele salaris wordt uitgegaan van het gemiddelde uitbetaalde variabele salaris over de laatste vijf kalenderjaren. Indien er minder dan vijf opbouwjaren zijn, wordt de factor vijf in de vorige zin naar rato aangepast;

26. Pensioengrondslag:

het pensioengevend salaris voor het levenslang ouderdomspensioen verminderd met de franchise;

27. Pensioenovereenkomst:

hetgeen tussen de werkgever en de werknemer is overeengekomen betreffende pensioen;

28. Pensioenrecht:

het recht op een ingegaan pensioen, uitgezonderd overeengekomen voorwaardelijke toeslagverlening;

29. Pensioenrichtdatum:

de eerste dag van de maand, waarin de (gewezen) deelnemer de 62-jarige leeftijd bereikt;

30. Pensioenuitvoerder:

1. Stichting Pensioenfonds Achmea, dan wel;
2. Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Zorgverzekeraars (SBZ);

31. Prijsindexcijfer 1:

het eerst gepubliceerde indexcijfer van de consumentenprijsindex (CPI) voor alle huishoudens afgeleid, berekend door het Centraal Bureau voor de Statistiek (C.B.S.) op de meest recente tijdsbasis. Voor de toepassing van dit

- pensioenreglement wordt jaarlijks per 1 januari voor het betreffende kalenderjaar uitgegaan van het indexcijfer, zoals dit door het C.B.S. voor de maand oktober daaraan voorafgaand is gepubliceerd. Indien genoemd indexcijfer niet meer door het C.B.S. wordt berekend en of gepubliceerd zal van een hiermee zoveel mogelijk corresponderend indexcijfer worden uitgegaan;
32. Prijsindexcijfer 2: het eerst gepubliceerde indexcijfer van de consumentenprijsindex (CPI) voor alle huishoudens afgeleid, berekend door het Centraal Bureau voor de Statistiek (C.B.S.) op de meest recente tijdsbasis. Voor de toepassing van dit pensioenreglement wordt jaarlijks per 1 januari voor het betreffende kalenderjaar uitgegaan van het indexcijfer, zoals dit door het C.B.S. voor de maand september daaraan voorafgaand is gepubliceerd. Indien genoemd indexcijfer niet meer door het C.B.S. wordt berekend en of gepubliceerd zal van een hiermee zoveel mogelijk corresponderend indexcijfer worden uitgegaan;
33. Scheiding: de beëindiging van de partnerrelatie anders dan door overlijden, bij:
- echtscheiding;
  - ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek;
  - beëindiging van het geregistreerd partnerschap, als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek;
  - beëindiging van de duurzaam gemeenschappelijke huishouding;
- Als scheidingsdatum met betrekking tot de onderdelen a, b en c geldt de datum van inschrijving in de registers van de Burgerlijke Stand. Als datum beëindiging van de duurzaam gezamenlijke huishouding als bedoeld onder d geldt de datum met ingang waarvan in de Basisregistratie Personen is geregistreerd dat de (gewezen) werknemer en de partner niet meer op één adres wonen dan wel de door de (gewezen) werknemer en de partner doorgegeven eerdere datum van scheiding;
34. Toeslag: de verhoging van de pensioenaanspraken en ingegane uitkeringen zoals bedoeld in artikel 12;
35. Uitkeringsovereenkomst: een pensioenovereenkomst inzake een vastgestelde pensioenuitkering;
36. Uitvoeringsovereenkomst: de overeenkomst tussen de werkgever en de pensioenuitvoerder over de uitvoering van de pensioenovereenkomsten;
37. UWV: het uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen;
38. VUP-regeling: regeling vrijwillig vervroegde uittreding van de Stichting Vrijwillig Vervroegde Uittreding PVF Nederland.

39. WAO: Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering;
40. Wees: het pensioengerechtigd kind, na overlijden van zowel de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde als de partner die ten tijde van het overlijden het pensioengerechtigd kind onderhield en opvoedde;
41. Werkgever: Achmea Interne Diensten N.V., gevestigd te Utrecht;
42. Werknemer: degene die op basis van een arbeidsovereenkomst in dienst is van de werkgever;
43. WIA: Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.
44. Ziekte: niet in staat zijn om te werken en als gevolg daarvan recht hebben op loondoorbetaling bij ziekte conform het Burgerlijk Wetboek.

## Aanspraken op pensioen

### Artikel 2

1. De deelnemer verwerft op grond van de pensioenovereenkomst aanspraken op pensioen zoals is vastgelegd in dit pensioenreglement. De pensioenovereenkomst betreft een uitkeringsovereenkomst.
2. Overeenkomstig de bepalingen van dit pensioenreglement heeft de (gewezen) deelnemer aanspraak op een levenslang ouderdomspensioen zoals is omschreven in artikel 3, alsmede op een tijdelijk ouderdomspensioen, zoals is omschreven in artikel 4.
3. Ongeacht of de (gewezen) deelnemer een partnerrelatie heeft, wordt een aanspraak op levenslang partnerpensioen, zoals is omschreven in artikel 5, opgebouwd.
4. Indien de deelnemer respectievelijk de gepensioneerde die aansluitend op de arbeidsovereenkomst met pensioen is gegaan, overlijdt voor de eerste van de maand waarin de partner de 65-jarige leeftijd bereikt, wordt aan de partner indien deze geen recht heeft op een volledige Anw-uitkering een tijdelijk partnerpensioen uitgekeerd, zoals is omschreven in artikel 6.
5. De (gewezen) deelnemer of gepensioneerde heeft voor zijn of haar pensioengerechtigde kinderen tevens aanspraak op wezenpensioen, zoals is omschreven in artikel 7.
6. Geen aanspraak op partner- en wezenpensioen ontstaat, indien de gepensioneerde na ingang van het levenslang of tijdelijk ouderdomspensioen een partnerrelatie aangaat respectievelijk kinderen krijgt.
7. De hierboven genoemde aanspraken op pensioen zullen nooit meer bedragen dan de in de Wet op de Loonbelasting 1964 gestelde maxima.
8. De deelnemer heeft aanspraken jegens pensioenuitvoerder 1, met uitzondering van de deelnemer die direct bij aanvang van de arbeidsovereenkomst, liggend vóór 1 januari 2007, werkzaam is voor de Achmea Business Unit Zorg dan wel de deelnemer die op 31 december 1999 werkzaam was voor de Achmea Business Unit Zorg en deelnemer was bij pensioenuitvoerder 2. Deze deelnemers hebben aanspraken jegens pensioenuitvoerder 2.
9. De aanspraken op de hiervoor toegekende pensioenen kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioenwet.



## **Levenslang ouderdomspensioen**

### **Artikel 3**

1. Het levenslang ouderdomspensioen gaat in op de eerste dag van de maand, waarin de (gewezen) deelnemer of de gepensioneerde de 65-jarige leeftijd bereikt en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand, waarin de gepensioneerde overlijdt.
2. Het jaarlijks levenslang ouderdomspensioen bedraagt voor elk deelnemersjaar 2% van de voor dat jaar geldende pensioengrondslag.
3. Voor een parttime werknemer wordt het jaarlijks levenslang ouderdomspensioen vermenigvuldigd met de parttimefactor. Bij wijziging van het met de (parttime) werknemer overeengekomen aantal arbeidsuren gedurende een kalenderjaar wordt voor de nog resterende periode van het betreffende jaar het voorgaande opnieuw toegepast op basis van de dan geldende parttimefactor .
4. Indien de deelneming aan de in dit pensioenreglement omschreven pensioenregeling op een andere datum dan 1 januari aanvangt, wordt bij de vaststelling van het pensioengevend salaris voor de eerste maal uitgegaan van het bij de aanvang van de deelneming voor de deelnemer geldende pensioengevend salaris.

## **Tijdelijk ouderdomspensioen**

### **Artikel 4**

1. Het tijdelijk ouderdomspensioen gaat in op de pensioenrichtdatum en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand voorafgaand aan de maand waarin de gepensioneerde 65 jaar wordt of tot en met de laatste dag van de maand, waarin de gepensioneerde overlijdt.
2. Het jaarlijks tijdelijk ouderdomspensioen bedraagt 1,75% van het laatstelijk per 1 januari vastgestelde pensioengevend salaris voor het tijdelijk ouderdomspensioen, voor een parttime werknemer herrekend naar een fulltime pensioengevend salaris voor het tijdelijk ouderdomspensioen, vermenigvuldigd met het totaal aantal deelnemersjaren tot de pensioenrichtdatum.
3. Het jaarlijks tijdelijk ouderdomspensioen wordt vermenigvuldigd met het met deelnemerstijd gewogen gemiddelde van de parttimefactoren, berekend over het totaal aantal voor de pensioenberekening meetellende deelnemersjaren.  
Bij wijziging van het met de werknemer overeengekomen aantal arbeidsuren gedurende een jaar wordt het voorgaande opnieuw toegepast. Bij de vaststelling van bedoeld gemiddelde zal ten aanzien van nog niet verstreken deelnemersjaren de laatstelijk vastgestelde parttimefactor worden aangehouden.
4. Indien de deelneming aan de in dit pensioenreglement omschreven pensioenregeling op een andere datum dan 1 januari aanvangt, wordt bij de vaststelling van het pensioengevend salaris voor het tijdelijk ouderdomspensioen voor de eerste maal uitgegaan van het bij de aanvang van de deelneming voor de deelnemer geldende pensioengevend salaris voor het tijdelijk ouderdomspensioen.

## **Levenslang partnerpensioen**

### **Artikel 5**

1. Het levenslang partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand, waarin de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde overlijdt en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand, waarin de partner overlijdt.
2. Het jaarlijks levenslang partnerpensioen bedraagt 70% van het in artikel 3 omschreven jaarlijks levenslang ouderdompensioen van de deelnemer.
3. Ingeval de deelnemer voor de pensioendatum is overleden, bedraagt het jaarlijks levenslang partnerpensioen 70% van vorenbedoeld levenslang ouderdompensioen, waarop de deelnemer aanspraak zou hebben gehad, indien deze tot de pensioenrichtdatum in dienst van de werkgever zou zijn gebleven, daarbij aannemende, dat ten tijde van het overlijden van de deelnemer in de geldende pensioengrondslag en in de parttimefactor geen wijziging meer zou zijn gekomen.
4. Indien de (gewezen) deelnemer na scheiding opnieuw een partnerrelatie aangaat, wordt het aan de volgende partner toegekende levenslang partnerpensioen vastgesteld onder aftrek van het (de) bijzondere levenslang partnerpensioen(en) als bedoeld in artikel 18.

## **Tijdelijk partnerpensioen**

### **Artikel 6**

1. Het tijdelijk partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de deelnemer of gepensioneerde die direct aansluitend op de arbeidsovereenkomst met pensioen is gegaan overlijdt en wordt uitgekeerd tot de eerste van de maand waarin de partner 65 jaar wordt, echter uiterlijk tot en met de maand waarin de partner overlijdt.
2. Het jaarlijks tijdelijk partnerpensioen is gelijk aan de maximale uitkering ten behoeve van een partner ingevolge de Anw geldend per 1 januari voorafgaand aan de datum van overlijden, waarbij geen rekening wordt gehouden met de inkomensvoet en verminderd met het bedrag dat de nabestaande aan Anw is toegekend. Indien de deelnemer kinderen had en de partner is op of na 1 januari 1950 geboren, vindt een hernieuwde vaststelling plaats op de eerste dag van de maand volgende op die waarin het jongste kind 18 jaar wordt.

## **Wezenpensioen**

### **Artikel 7**

1. Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand, waarin de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde overlijdt en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand, waarin het pensioengerechtigd kind overlijdt echter uiterlijk tot de eerste dag van de maand volgende op de datum waarop het kind niet meer pensioengerechtigd is.
2. Het jaarlijks wezenpensioen bedraagt voor elk pensioengerechtigd kind 14% van het in artikel 3 omschreven jaarlijks levenslang ouderdompensioen van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde.  
Ingeval de deelnemer voor de pensioendatum overlijdt, bedraagt het jaarlijks wezenpensioen voor elk pensioengerechtigd kind 14% van vorenbedoeld levenslang ouderdompensioen, waarop de deelnemer aanspraak zou hebben gehad, indien deze tot de pensioenrichtdatum in dienst van de werkgever zou zijn gebleven, daarbij aannemende, dat ten tijde van het overlijden van de deelnemer in de geldende pensioengrondslag en in de parttimefactor geen wijziging meer

zou zijn gekomen.

3. Het wezenpensioen wordt verdubbeld vanaf de eerste dag van de maand, waarin het pensioengerechtigd kind volle wees wordt.
4. Het wezenpensioen, toekomende aan het kind, geboren binnen 307 dagen na het overlijden van de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde gaat in op de dag van geboorte, één en ander met inachtneming van het bepaalde in het artikel "Aanspraken op pensioen".

### **Inbreng oude rechten**

#### **Artikel 8**

1. De tot en met 31 december 1999 opgebouwde pensioenaanspraken bij de rechtsvoorgangers van Achmea Personeel B.V. worden door de werkgever gefinancierd en na schriftelijke toestemming van de deelnemer ingebracht in deze pensioenregeling op een zodanige wijze dat de opgebouwde aanspraken geen verlaging zullen ondergaan.  
Deze aanspraken zullen echter niet worden geconverteerd in aanspraken volgens deze regeling, maar blijven onderworpen aan de voorwaarden en reglementen zoals die per 31 december 1999 van toepassing waren. Bijlage 2, met uitzondering van de uitruil zoals beschreven onder artikel 1, onder 1a van Bijlage 2 en het bepaalde in de artikelen 12 en 16 is wel op deze rechten van toepassing. Voorts zijn ten aanzien van het tijdstip van ingang van de uitkering en het tijdstip van beëindiging van de uitkering, de desbetreffende bepalingen van dit reglement van toepassing.
2. Kiest de deelnemer niet voor bovenbedoelde inbreng van de pensioenaanspraken, dan blijven de tot en met 31 december 1999 opgebouwde pensioenaanspraken als premievrije rechten staan bij de desbetreffende pensioenuitvoerder. Alsdan zullen deze pensioenaanspraken worden geïndexeerd volgens het aldaar geldende toeslagmechanisme en de aldaar geldende voorwaarden overeenkomstig het bepaalde in de CAO. Artikel 9 is echter wel op deze rechten van toepassing.
3. Voor de bepaling van de hoogte van de tot en met 31 december 1999 opgebouwde pensioenaanspraken waarbij het salaris per 31 december 1999 geldt als het pensioengevend salaris wordt, met inachtneming van het bepaalde in artikel 12, uitgegaan van de fictie alsof de deelnemer per die datum uit dienst zou zijn getreden.
4. Het gestelde in de leden 1 en 2 geldt mutatis mutandis per 31 december 2000 voor de werknemers van Staal Bank N.V. en Achmea Hypotheekbank N.V. waarvan het dienstverband met ingang van 1 januari 2001 is voortgezet door Achmea Personeel B.V. en voor wie vanaf 1 januari 2001 deze pensioenregeling geldt.
5. Het gestelde in de leden 1 en 2 geldt mutatis mutandis per 31 december 2005 voor de werknemers van Argonaut B.V. en Achmea Arbo B.V. waarvan het dienstverband is voortgezet door Achmea Personeel B.V.
6. Het gestelde in de leden 1 en 2 geldt mutatis mutandis per 31 december 2005 voor de werknemers van Levob Verzekeringen B.V. waarvan het dienstverband is voortgezet door Achmea Personeel B.V., met dien verstande dat de derde volzin van lid 1 als volgt gelezen dient te worden: Bijlage 2 en het bepaalde in artikel 12 is echter wel op deze rechten van toepassing.
7. Het gestelde in de leden 1 en 2 geldt mutatis mutandis per 1 december 2004 voor de voormalige deelnemers aan de pensioenregeling van Stichting Pensioenfonds Axa Verzekeringen, die werkzaam waren voor de ziektekostenverzekeringen ten behoeve van het intermediair.

8. a. Per 31 december 2000 zijn de aanspraken van voormalige werknemers van PVF Nederland, die op 1 januari 2001 werknemer zijn of per 31 december 2000 binnen de Stichting Pensioenfonds PVF Nederland deelnemer waren op grond van de regeling van premievrijstelling of deelname aan de VUP-regeling, ingebracht in deze pensioenregeling nadat hiervoor binnen de Stichting Vrijwillig Vervroegde Uittreding PVF Nederland toestemming was verkregen. De ingebrachte aanspraken zijn gelijk aan de door de Stichting Pensioenfonds PVF Nederland opgegeven opgebouwde aanspraken.
  - b. Per 31 december 2000 zijn de aanspraken van voormalige werknemers van PVF Nederland die op 1 januari 2001 geen werknemer meer zijn, tenzij zij op 31 december 2000 deelnemer waren in de Stichting Pensioenfonds PVF Nederland op grond van de regeling van premievrijstelling of deelname aan de VUP-regeling, ingebracht in deze pensioenregeling nadat hiervoor binnen Stichting Pensioenfonds PVF Nederland toestemming was verkregen. De ingebrachte aanspraken zijn gelijk aan de door de Stichting Pensioenfonds PVF Nederland opgegeven premievrije en ingegane aanspraken. Bijlage 2 is niet van toepassing op deze rechten.
  - c. De aanspraken uit sub a en sub b zijn per 1 januari 2001 eenmalig verhoogd met een uit het liquidatiesaldo van de geliquideerde Stichting Pensioenfonds PVF Nederland gefinancierde toeslag van 16,1%.
9. Per 1 januari 2004 zijn de vanaf 1 januari 2001 of latere datum van indiensttreding bij de werkgever tot 1 januari 2004 opgebouwde aanspraken van voormalige werknemers van Royal Sun & Alliance ingebracht in deze pensioenregeling.  
Per 1 januari 2005 zijn de tot 1 januari 2001 opgebouwde aanspraken van voormalige werknemers van Royal Sun & Alliance ingebracht in deze pensioenregeling.

## **Vrijwillige Vervroegde Uittreding PVF Nederland**

### **Artikel 9**

Ten aanzien van de voormalige werknemers van PVF Nederland, die per 31 december 2000 binnen de Stichting Pensioenfonds PVF Nederland deelnamen aan de VUP-regeling, geldt het volgende:

- er vindt geen jaarlijkse opbouw van het tijdelijk ouderdomspensioen meer plaats;
- de jaarlijkse opbouw en financiering van de overige pensioenen wordt tot de 65-jarige leeftijd voortgezet overeenkomstig de bepalingen van dit pensioenreglement. Deze opbouw vindt plaats op basis van het pensioengevend salaris voor het levenslang ouderdomspensioen en de parttimefactor zoals deze op 31 december 2000 golden binnen VUP-regeling. Jaarlijks per 1 januari, voor het eerst op 1 januari 2002, wordt het pensioengevend salaris voor het levenslang ouderdomspensioen aangepast op basis van de ontwikkeling van het loonindexcijfer.

## **Uitkeringsflexibiliteit**

### **Artikel 10**

1. De (gewezen) deelnemer heeft, met in achtneming van het bepaalde in Bijlage 2, de mogelijkheid om:
  - a. op de pensioendatum de aanspraak op levenslang ouderdomspensioen gedeeltelijk uit te ruilen in een aanspraak op levenslang partnerpensioen;
  - b. op de pensioendatum de aanspraak op levenslang partnerpensioen geheel of gedeeltelijk uit te ruilen in een aanspraak op een hoger levenslang ouderdomspensioen.

2. De (gewezen) deelnemer heeft tevens de mogelijkheid een aantal keuzes te maken inzake de ingang en hoogte van het levenslang ouderdomspensioen.
3. De mogelijkheden en voorwaarden van de flexibilisering zoals verwoord in het eerste en tweede lid van dit artikel, alsmede de ruilvoeten, zijn opgenomen in Bijlage 2.
4. De deelnemer heeft de mogelijkheid om deel te nemen aan de vrijwillige aanvullende pensioenregeling van de werkgever.

## **Verzekering van de aanspraken**

### Artikel 11

1. Ter verwezenlijking van de aanspraken op pensioen voortvloeiende uit de tussen de werkgever en de deelnemers gesloten pensioenovereenkomsten heeft de werkgever een uitvoeringsovereenkomst gesloten met de pensioenuitvoerder.
2. In de uitvoeringsovereenkomst is bepaald dat de werkgever de aanspraken op pensioen ingevolge deze pensioenregeling bij de pensioenuitvoerder onderbrengt.

Op de in dit pensioenreglement omschreven pensioenen bestaat geen aanspraak indien de (gewezen) deelnemer, gepensioneerde of hun (gewezen) partner en kinderen niet heeft/hebben voldaan aan de uit het pensioenreglement voortvloeiende verplichtingen.

## **Toeslagverlening**

### Artikel 12

1. Op de pensioenaanspraken over de verstreken deelnemersjaren waaronder ook worden begrepen de door middel van waardeoverdracht verkregen aanspraken en ingebrachte aanspraken vanuit oude regelingen, met uitzondering van de aanspraken bedoeld in artikel 8, lid 8c, kan voor de deelnemers en de (gedeeltelijk) arbeidsongeschikte (gewezen) deelnemers jaarlijks per 1 januari een toeslag verleend worden op basis van het loonindexcijfer per die datum en het loonindexcijfer één jaar daarvoor.

Het bestuur van pensioenuitvoerder 1 beslist jaarlijks of en in hoeverre de pensioenaanspraken op 1 januari van enig jaar worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening wordt door de pensioenuitvoerder geen bestemmingsreserve gevormd. De toeslag wordt uit de premie en het vrije vermogen van pensioenuitvoerder betaald.

2. Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken van gewezen deelnemers en pensioengerechtigden bij pensioenuitvoerder 1, die niet onder lid 1 vallen, alsmede de pensioenrechten van alle pensioenvormen bij pensioenuitvoerder 1 en de pensioenaanspraken uit artikel 8 lid 8c en de aanspraken op bijzonder levenslang partnerpensioen van een gewezen partner bij pensioenuitvoerder 1, kan jaarlijks per 1 januari een toeslag verleend worden van maximaal de verhouding van het prijsindexcijfer 1 per die datum en het prijsindexcijfer 1 één jaar daarvoor. Het bestuur van pensioenuitvoerder 1 beslist evenwel jaarlijks of en in hoeverre de pensioenrechten en pensioenaanspraken van gewezen deelnemers worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening door pensioenuitvoerder 1 is geen bestemmingsreserve gevormd. De toeslagverlening wordt uit de premie en het vrije vermogen van pensioenuitvoerder 1 betaald.

Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken van gewezen deelnemers en pensioengerechtigden bij pensioenuitvoerder 2, die niet onder lid 1 vallen, alsmede de

pensioenrechten van alle pensioenvormen bij pensioenuitvoerder 2, met uitzondering van de aanspraken uit artikel 8, lid 8c, en de aanspraken op bijzonder levenslang partnerpensioen van een gewezen partner bij pensioenuitvoerder 2, kan jaarlijks per 1 januari een toeslag verleend worden van maximaal de verhouding van het prijsindexcijfer 2 per die datum en het prijsindexcijfer 2 één jaar daarvoor. Het bestuur van pensioenuitvoerder 2 beslist evenwel jaarlijks of en in hoeverre de pensioenrechten en pensioenaanspraken van gewezen deelnemers worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen bestemmingsreserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.

3. Zolang de uitvoeringsovereenkomst tussen pensioenuitvoerder 1 en de aangesloten onderneming ongewijzigd wordt voortgezet tot 1 januari 2019, geldt voor de op grond van dit reglement verkregen aanspraken en rechten jegens pensioenuitvoerder 2 het volgende. Deze opgebouwde en premievrije pensioenaanspraken en -rechten worden met inachtneming van de volgende bepalingen door pensioenuitvoerder 1 voor de toeslagverlening vanaf 2014 tot uiterlijk 1 januari 2019 behandeld op de manier als is omschreven in lid 1 respectievelijk 2.

Eventuele toeslagen die pensioenuitvoerder 2 op grond van lid 2 toekent aan de aldaar genoemde pensioenaanspraken en –rechten, worden door pensioenuitvoerder 1 verrekend met de toeslagen die pensioenuitvoerder 1 vanaf 2014 tot uiterlijk 1 januari 2019 op grond van deze bepaling toekent.

4. In geval een wijziging of intrekking van bepalingen betrekking heeft op toeslagen van pensioenrechten en/of pensioenaanspraken zal deze wijziging of intrekking ook gelden voor de pensioenrechten van pensioengerechtigden en de premievrije pensioenaanspraken van gewezen deelnemers die op dat moment reeds uit dienst zijn.  
Als de uitvoeringsovereenkomst tussen de werkgever en de pensioenuitvoerder is gewijzigd, kan de toeslagverlening worden aangepast. Als de uitvoeringsovereenkomst tussen de werkgever en de pensioenuitvoerder is beëindigd, wordt de toeslagverlening aangepast. Zie hiervoor Bijlage 3.

## **Financiering van de pensioenaanspraken**

### Artikel 13

1. De financiering van de aanspraken op levenslang en tijdelijk ouderdomspensioen en op levenslang partnerpensioen geschiedt door middel van een actuariële premie. De pensioenaanspraken die betrekking hebben op verstreken dienstjaren worden direct volledig gefinancierd.
2. Het gedeelte van het levenslang partnerpensioen en wezenpensioen dat in de toekomst wordt opgebouwd en nog niet is gefinancierd, wordt op risicobasis verzekerd. Voor het tijdelijk partnerpensioen vindt geen opbouw plaats. Daarom wordt het tijdelijk partnerpensioen op risicobasis verzekerd. Het levenslang partnerpensioen wordt in de periode als bedoeld in artikel 1, onbetaald verlof en zorgverlof) ook op risicobasis verzekerd.

Indien de partner bij beëindiging van het dienstverband wegens pensionering nog geen 65 jaar is, worden alle risicopremies voor de jaren tot de partner 65 jaar wordt, volledig voldaan middels betaling van een eenmalige risicokoopsom. Voor gewezen deelnemers worden verhogingen van het wezenpensioen direct volledig gefinancierd. Bovendien wordt het tijdelijk partnerpensioen op dat moment volledig gefinancierd tegen een eenmalige koopsom. Verhogingen van het wezenpensioen voor gewezen deelnemers die geen voortgezette pensioenopbouw uit hoofde van artikel 12 hebben worden direct volledig gefinancierd.

3. Financiering vindt plaats tot de pensioenrichtdatum, maar niet langer dan tot de datum waarop de deelname eindigt dan wel de datum waarop de deelnemer overlijdt.
4. Voor het gedeelte van de pensioenaanspraken waarvoor premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid is verleend, vindt de financiering plaats door pensioenuitvoerder 1 of 2 voor zover en zolang de premievrije voortzetting in stand blijft.
5. De kosten van de pensioenvoorziening komen voor rekening van de werkgever. De eigen bijdrage van de deelnemer bedraagt maximaal 4% van de pensioengrondslag, zoals afgesproken door CAO-partijen en zal voor de parttime werknemer worden herrekend met de parttimefactor. Indien de deelnemer een aanvulling op zijn WAO- of WIA-uitkering ontvangt, wordt bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid de eigen bijdrage berekend naar de mate van arbeidsgeschiktheid. Bij volledig arbeidsongeschiktheid is de deelnemer geen eigen bijdrage verschuldigd.  
De bijdrage van de deelnemer wordt door de werkgever in gelijke en opeenvolgende termijnen bij elke salarisbetaling op het salaris ingehouden. Bij wijziging van het met de deelnemer overeengekomen aantal arbeidsuren gedurende een jaar wordt voor de nog resterende periode van het betreffende jaar de eigen bijdrage naar evenredigheid verhoogd of verlaagd.
6. De werkgever behoudt zich het recht voor de betaling van de actuariële premies, voor zover deze betrekking heeft op de bijdrage van de werkgever, te verminderen of te beëindigen in het geval van een ingrijpende wijziging van omstandigheden. Wanneer de werkgever van de bevoegdheid om zijn premiebetaling te verminderen of te beëindigen gebruik maakt, deelt hij dit onmiddellijk schriftelijk mee aan de pensioenuitvoerder en aan de betrokken deelnemers.

### **Premievrije voortzetting van de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid**

#### Artikel 14

1. Indien de deelnemer geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt, wordt door de pensioenuitvoerder premievrije voortzetting van de pensioenopbouw verleend.
2. De pensioenaanspraken op de dag voorafgaand aan de dag waarop de deelnemer recht krijgt op een WIA- of WAO-uitkering worden geheel of gedeeltelijk premievrij voortgezet.
3. De premievrije voortzetting gaat in op de eerste dag van de maand waarop de deelnemer recht krijgt op een uitkering ingevolge de WIA of de WAO. Het deel van de pensioenopbouw dat wordt premievrij wordt voortgezet hangt af van de mate van arbeidsongeschiktheid.

Indien de deelnemer in aanmerking komt voor een WIA-uitkering wordt het percentage premievrije voortzetting als volgt vastgesteld:

<b>bij een mate van arbeidsongeschiktheid van</b>	<b>bedraagt het percentage van voortzetting van de pensioenopbouw</b>
0% tot 35%	0%
35% tot 45%	40%
45% tot 55%	50%
55% tot 65%	60%
65% tot 80%	72,5%
80% of meer	100%

Indien de deelnemer in aanmerking komt voor een WAO-uitkering wordt het percentage premievrije voortzetting als volgt vastgesteld:

<b>bij een mate van arbeidsongeschiktheid van</b>	<b>bedraagt het percentage van voortzetting van de pensioenopbouw</b>
0% tot 15%	0%
15% tot 25%	20%
25% tot 35%	30%
35% tot 45%	40%
45% tot 55%	50%
55% tot 65%	60%
65% tot 80%	72,5%
80% of meer	100%

De uitkering ingevolge de WAO welke de deelnemer feitelijk geniet, is hierbij bepalend voor de mate van arbeidsongeschiktheid.

4. De premievrije voortzetting eindigt op de pensioenrichtdatum, dan wel de eerdere einddatum premiebetaling, maar niet later dan op de eerste dag van de maand waarop de deelnemer is overleden respectievelijk op de dag waarop de arbeidsongeschiktheid ophoudt te bestaan.
5. Geen recht op premievrije voortzetting bestaat voor de deelnemer van wie de eerste dag van ziekte is gelegen vóór aanvang deelname aan deze pensioenregeling en als gevolg daarvan de deelnemer recht kan doen gelden op een WIA- of WAO-uitkering.

De deelnemer die op het tijdstip van aanvang van deelname aan deze pensioenregeling, recht kan doen gelden op een uitkering ingevolge de WIA of de WAO, heeft uitsluitend recht op premievrije voortzetting voor de toename van de op dat tijdstip bestaande mate van arbeidsongeschiktheid.

6. Zolang het dienstverband met de geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer blijft bestaan, blijft de pensioenopbouw geheel in stand. Voor de geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer is dan slechts premie verschuldigd voor dat deel van de pensioenaanspraken waarvoor geen premievrije voortzetting is verleend.
7. Bij aanpassing van de pensioenaanspraken ingevolge dit pensioenreglement wordt de deelnemer geacht ook in dienst te zijn voor de mate waarin de deelnemer arbeidsongeschikt is verklaard.
8. Bij verlaging van de mate van arbeidsongeschiktheid worden de pensioenaanspraken waarvoor reeds premievrije voortzetting was verleend, verlaagd op basis van de verhouding tussen:
  - a. het percentage premievrije voortzetting ná verlaging mate van arbeidsongeschiktheid, en
  - b. het percentage premievrije voortzetting vóór verlaging mate van arbeidsongeschiktheid.
9. Een toename van de mate van arbeidsongeschiktheid leidt uitsluitend tot een aanpassing van de premievrije voortzetting indien en voor zover de dienstbetrekking niet is beëindigd. De gewijzigde premievrije voortzetting wordt gebaseerd op de pensioenaanspraken op de eerste dag van de maand waarin de mate van arbeidsongeschiktheid is toegenomen.



10. In afwijking op het bepaalde in de eerste zin van het vorige lid, vindt, bij een toename van de mate van arbeidsongeschiktheid, na beëindiging van de dienstbetrekking, aanpassing van premievrije voortzetting plaats, ingeval na beëindiging van de dienstbetrekking eerst een verlaging heeft plaatsgevonden.  
Het percentage premievrije voortzetting kan nooit hoger worden dan het percentage dat gold op het moment van beëindiging van de dienstbetrekking.  
Deze dekking vervalt als je meer dan 4 weken volledig hersteld bent.
11. Ingeval van een reglementswijziging worden voor deelnemers de pensioenaanspraken waarvoor vrijstelling van premiebetaling is verleend, omgezet naar pensioenaanspraken met vrijstelling van premiebetaling volgens de nieuwe pensioenregeling, waarbij de actuariële waarde gelijk blijft.
12. Na beëindiging van de dienstbetrekking vóór de pensioendatum:
  - a. blijven de laatstelijk vastgestelde pensioenaanspraken voor een geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer gehandhaafd voor het gedeelte waarvoor premievrije voortzetting is verleend . Voor het deel van de pensioenaanspraken waarvoor geen premievrije voortzetting is verleend, worden, per de datum van beëindiging van de dienstbetrekking, premievrije pensioenaanspraken toegekend conform het bepaalde in het artikel waarin de aanspraken bij beëindiging van de dienstbetrekking zijn beschreven.
  - b. blijft het recht op premievrije voortzetting bestaan voor een deelnemer die op de dag voorafgaand aan de datum van uitdiensttreding recht heeft op loondoorbetaling wegens ziekte of een uitkering ontvangt krachtens de Ziektewet en in aansluiting daarop recht kan doen gelden op een WIA- of een WAO-uitkering, mits dit bij beëindiging van de dienstbetrekking door de deelnemer bij de pensioenuitvoerder is gemeld. Alsdan bestaat er vanaf de datum van uitdiensttreding recht op premievrije voortzetting op basis van het arbeidsongeschiktheidspercentage bij eerste toekenning WAO-WIA uitkering. Deze dekking vervalt als deze persoon meer dan 4 weken hersteld is.
13. De (gewezen) deelnemer is verplicht:
  - a. 46 weken en 104 weken na de eerste dag van ziekte, de pensioenuitvoerder hiervan in kennis te stellen, indien hij op dat moment nog arbeidsongeschikt is.
  - b. alle door de pensioenuitvoerder nodig geoordeelde gegevens, waaronder de uitkeringsbescheiden van de WIA of de WAO binnen 4 weken na ontvangst van deze bescheiden van het UWV aan de pensioenuitvoerder te verstrekken of te doen verstrekken. Desgevraagd dient de deelnemer daartoe het UWV, de daarbij behorende adviserende en administrerende instanties, alsmede de Arbo-dienst waar de werkgever bij aangesloten is, te machtigen;
  - c. geen feiten of omstandigheden, die voor de vaststelling van de premievrije voortzetting van belang zijn, te verzwijgen, dan wel feiten of omstandigheden onjuist of onvolledig weer te geven;
  - d. de pensioenuitvoerder onmiddellijk op de hoogte te stellen van het gehele of gedeeltelijke herstel, dan wel van de gehele of gedeeltelijke hervatting van de werkzaamheden;
  - e. de pensioenuitvoerder onmiddellijk te informeren over wijzigingen in de uitkeringsverplichting krachtens de WIA of de WAO, onder overlegging van de daarop betrekking hebbende uitkeringsbescheiden van de WIA of de WAO.
14. Als de (gewezen) deelnemer of de pensioengerechtigde zijn verplichtingen niet nakomt kan dat leiden tot:
  - a. terugvordering van teveel betaalde bedragen;
  - b. verrekening van teveel betaalde bedragen;
  - c. verlaging, beëindiging en/of het uitstellen van uitkeringen en/of pensioenopbouw en risicoverzekering wegens arbeidsongeschiktheid; en/of
  - d. verlaging van de pensioenaanspraken.Hierbij wordt altijd de van toepassing zijnde wet- en regelgeving in acht genomen.

## Aanspraken bij beëindiging van het deelnemerschap

### Artikel 15

1. Bij beëindiging van het dienstverband voor de pensioendatum, anders dan door overlijden, verkrijgt de gewezen deelnemer recht op premievrije evenredige pensioenaanspraken op levenslang respectievelijk tijdelijk ouderdomspensioen, levenslang partnerpensioen en wezenpensioen.

Deze pensioenaanspraken zijn gelijk aan de pensioenaanspraken, zoals deze zouden bedragen bij ongewijzigde voortzetting van de deelneming aan de pensioenregeling, verminderd met de aanspraken, zoals deze onder dezelfde veronderstelling zouden zijn verkregen over de periode vanaf de beëindiging van het dienstverband tot de pensioenrichtdatum.

Ingeval deze pensioenaanspraken bij de beëindiging van het dienstverband nog niet volledig zijn gefinancierd, komen de hieraan verbonden kosten voor rekening van de pensioenuitvoerder.

2. Indien het dienstverband met de geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer voor de pensioenrichtdatum wordt beëindigd, worden, met inachtneming van het bepaalde in het artikel "Premievrije voortzetting van de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid", de laatstelijk vastgestelde pensioenaanspraken geheel of gedeeltelijk gehandhaafd voor het gedeelte waarvoor premievrije voortzetting is verleend.
3. Bij beëindiging van het dienstverband, anders dan door overlijden of pensionering, heeft de gewezen deelnemer de mogelijkheid om zijn premievrije aanspraak op levenslang ouderdomspensioen, vastgesteld op basis van lid 1, gedeeltelijk uit te ruilen in een (hogere) aanspraak op levenslang partnerpensioen.

De hoogte van de aanspraak op levenslang partnerpensioen, inclusief bijzonder partnerpensioen, bedraagt maximaal 70% van de aanspraak op levenslang ouderdomspensioen die na uitruil resteert.

Een aanspraak op verevend levenslang ouderdomspensioen ten behoeve van een gewezen partner, als bedoeld in het artikel "Verevening pensioenrechten bij scheiding", kan niet uitgeruild worden.

De aanspraken op een zelfstandig recht op pensioen als gevolg van conversie als bedoeld in de Wet verevening bij scheiding worden niet in de uitruil betrokken.

Bij het vervallen van het recht op premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid als gevolg van revalidatie bestaat het recht op uitruil zoals hierboven staat aangegeven voor het deel van de aanspraken op levenslang ouderdomspensioen waarvoor dit recht vervalt.

Het verlies aan pensioenaanspraken dat het gevolg is van de uitruil van pensioenaanspraken kan niet worden gecompenseerd.

4. Bij beëindiging van het deelnemerschap, anders dan door overlijden, vervalt de aanspraak op tijdelijk partnerpensioen.
5. Van de premievrije pensioenaanspraken wordt een bewijsstuk aan de gewezen deelnemer verstrekt.
6. Indien de aanspraak op levenslang en of tijdelijk ouderdomspensioen van een gewezen deelnemer bij het einde van het dienstverband lager is dan het op basis van de Pensioenwet toegestane bedrag van afkoop, dan zal de pensioenuitvoerder gebruik maken van het wettelijk recht om deze pensioenaanspra(a)k(en), met inbegrip van de aanspraak op levenslang partnerpensioen en wezenpensioen, twee jaar na het einde van het dienstverband, of op de eerdere pensioendatum, af te kopen, tenzij voordien door de gewezen deelnemer een opgave van zijn pensioenaanspraken in het kader van een wettelijke waardeoverdracht aan de pensioenuitvoerder van zijn nieuwe werkgever is gevraagd.

## **Anticumulatie**

### Artikel 16

1. Ingeval de som van het (tijdelijk) ouderdomspensioen en/of arbeidsongeschiktheidspensioen, eventuele overige door de werkgever verzekerde inkomensvoorzieningen bij arbeidsongeschiktheid en de uitkeringen krachtens wettelijke arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen tot de 65-jarige leeftijd meer bedraagt dan 80% van het pensioengevend salaris van het tijdelijk ouderdomspensioen, dan zal het (tijdelijk) ouderdomspensioen tot de 65-jarige leeftijd zodanig worden verminderd dat het totaal van de uitkeringen 80% van vorenbedoeld pensioengevend salaris bedraagt.  
Voor de gewezen deelnemer wordt het vorenbedoeld pensioengevend salaris na beëindiging van het dienstverband jaarlijks geïndexeerd op dezelfde wijze als omschreven in artikel 9.
2. Indien de dienstbetrekking evenwel eindigt vóór de datum waarop de deelnemer daadwerkelijk met pensioen gaat, wordt de vermindering uitsluitend toegepast indien betrokkene zowel op de datum van beëindiging van de dienstbetrekking als op de pensioendatum recht heeft op een uitkering krachtens wettelijke arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen en wordt onder pensioengevend salaris van het tijdelijk ouderdomspensioen verstaan het jaarlijks op basis van artikel 12, lid 1 aangepaste pensioengevend salaris zoals dat laatstelijk gold voor de beëindiging van de dienstbetrekking.
3. De verlaging wordt toegepast vóórdat vervroeging, uitstel, uitruil of anderszins flexibilisering van uitkeringen kan worden toegepast. Het bedrag van de verlaging wordt bepaald alsof voor de gewezen deelnemer geen uitkeringsflexibiliteit van toepassing is.
4. Het bedrag van de verlaging van het (tijdelijk) ouderdomspensioen wordt herzien bij een wijziging van de mate van arbeidsongeschiktheid.
5. Indien sprake is van gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid, zijn de voorgaande bepalingen uitsluitend van toepassing op het gedeelte van het ingaande pensioen dat kan worden toegewezen aan de gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid.
6. De anticumulatiebedragen worden vastgesteld op de datum respectievelijke data van ingang van het (tijdelijk) ouderdomspensioen.

## **Aanspraken bij ouderschapsverlof, onbetaald verlof en zorgverlof**

### Artikel 17

1. De gedurende de periode van ouderschapsverlof, onbetaald verlof of zorgverlof als bedoeld in de CAO, opgebouwde pensioenen, alsmede de tijdens deze periode te verwerven pensioenaanspraken, worden berekend alsof geen ouderschapsverlof, onbetaald verlof of zorgverlof zou zijn genoten. Voor het onbetaald verlof en het zorgverlof geldt hierbij een maximum van 6 maanden.
2. Na vorenbedoelde periode van 6 maanden zal het partner- en wezenpensioen gedurende de resterende periode van het onbetaald verlof op risicobasis worden voortgezet zodat het onbetaald verlof geen invloed heeft op de hoogte van het levenslang partner- en wezenpensioen.

3. De kosten van de pensioenvoorziening tijdens de periode van ouderschapsverlof, onbetaald verlof of zorgverlof komen voor rekening van de werkgever. De deelnemer blijft gedurende de periode van ouderschapsverlof, onbetaald verlof of zorgverlof gehouden de eigen bijdrage te voldoen alsof hij geen ouderschapsverlof, onbetaald verlof of zorgverlof zou hebben genoten, waarbij voor het onbetaald verlof en het zorgverlof dit geldt voor de eerste 6 maanden.

## **Scheiding en levenslang partnerpensioen**

### Artikel 18

1. De vrouw of man, van wie de partnerrelatie met een deelnemer eindigt door scheiding, verkrijgt onder de naam van bijzonder levenslang partnerpensioen een zodanige premievrije aanspraak op levenslang partnerpensioen, als de deelnemer zou hebben verkregen, indien op het tijdstip van de scheiding de deelneming aan de in dit pensioenreglement omschreven pensioenregeling zou zijn geëindigd overeenkomstig het bepaalde in artikel 15.  
De vrouw of man ontvangt een bewijs van de aanspraak.
2. De vrouw of man, van wie de partnerrelatie met een gewezen deelnemer of gepensioneerde eindigt door scheiding, verkrijgt onder de naam van bijzonder levenslang partnerpensioen een zodanige premievrije aanspraak op levenslang partnerpensioen als de gewezen deelnemer of gepensioneerde heeft verkregen bij het eindigen van de deelneming. De vrouw of man ontvangt een bewijs van de aanspraak.
3. Het eerste lid en tweede lid zijn niet van toepassing indien de (gewezen) deelnemer dan wel de gepensioneerde en de partner bij huwelijkse voorwaarden, voorwaarden van een geregistreerd partnerschap, of bij een schriftelijk gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding anders overeenkomen.

De overeenkomst is slechts geldig indien aan de overeenkomst een verklaring van de pensioenuitvoerder is gehecht, dat deze bereid is een uit de afwijking voortvloeiend pensioenrisico te dekken.

4. Het in dit artikel bedoelde bijzondere levenslang partnerpensioen gaat in en eindigt op overeenkomstige wijze als het op grond van deze pensioenregeling uit te keren levenslang partnerpensioen ingaat en eindigt overeenkomstig het bepaalde in artikel 5 lid 1.
5. Indien de aanspraak op bijzonder levenslang partnerpensioen van een gewezen partner lager is dan het op basis van de Pensioenwet toegestane bedrag van afkoop, zal de pensioenuitvoerder gebruik maken van het wettelijk recht om de aanspraak op bijzonder partnerpensioen af te kopen.

## **Wet verevening pensioenrechten bij scheiding**

### Artikel 19

1. De vrouw of man, van wie het huwelijk met een (gewezen) deelnemer of gepensioneerde eindigt door echtscheiding, bij scheiding van tafel en bed dan wel bij beëindiging van het geregistreerd partnerschap, heeft overeenkomstig het bepaalde in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding na de pensioeningang recht op uitbetaling van 50% van het tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap opgebouwde levenslang en/of tijdelijk ouderdomspensioen van de deelnemer, mits de scheiding na 1 mei 1995 heeft plaatsgevonden.

2. Een verzoek tot uitbetaling door de pensioenuitvoerder dient hiertoe binnen twee jaar na scheiding door de pensioenuitvoerder te zijn ontvangen door middel van het modelformulier "Mededeling van scheiding in verband met verdeling van ouderdomspensioen".
3. Voor de verdeling als bedoeld in het vorige lid, kan worden afgeweken indien de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en de (voormalig) (geregistreerde) partners bij huwelijkse voorwaarden, voorwaarden van een geregistreerd partnerschap, echtscheidingsconvenant of schriftelijk gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding anders zijn overeengekomen.

## **Waardeoverdracht**

### Artikel 20

1. De gewezen deelnemer heeft het recht om bij een individuele beëindiging van het dienstverband, anders dan door overlijden of het bereiken van de pensioendatum, de waarde van de pensioenaanspraken die zijn opgebouwd bij de werkgever over te dragen aan een andere pensioenuitvoerder, één en ander met inachtneming van het bepaalde bij of krachtens de Pensioenwet.  
Het verzoek tot waardeoverdracht moet door de gewezen deelnemer bij de ontvangende pensioenuitvoerder gedaan worden binnen zes maanden na de aanvangsdatum van de deelneming aan de pensioenregeling bij de nieuwe werkgever.
2. De deelnemer heeft het recht om bij aanvang van deelname aan deze pensioenregeling de bij een vorige werkgever opgebouwde pensioenaanspraken, over te dragen aan de pensioenuitvoerder, één en ander met inachtneming van het bepaalde bij of krachtens de Pensioenwet.  
Het verzoek tot waardeoverdracht moet door de deelnemer bij de pensioenuitvoerder worden gedaan binnen zes maanden na de aanvangsdatum van de deelneming aan de pensioenregeling.
3. De overdrachtswaarde wordt conform de wettelijke rekenregels aangewend voor het aankopen van extra aanspraken op levenslang en tijdelijk ouderdomspensioen en levenslang partnerpensioen.  
De aanspraak op wezenpensioen wordt als gevolg van de waardeoverdracht verhoogd. Het wezenpensioen zal na de verhoging 14% van het levenslang ouderdomspensioen bedragen.

## **Wijziging of intrekking van de pensioenregeling**

### Artikel 21

1. De in dit pensioenreglement omschreven pensioenregeling kan door het bestuur met inachtneming van het bepaalde in de statuten worden gewijzigd of ingetrokken na overleg met de CAO-partijen. Met name kan hiervan gebruik worden gemaakt in geval van:
  - wijziging van bestaande algemeen verplichte wettelijke regelingen ter zake van ouderdoms-, partner-, wezen- en of arbeidsongeschiktheidspensioen;
  - enig nieuwe algemeen verplichte wettelijke regeling ter zake van ouderdoms-, partner-, wezen- en of arbeidsongeschiktheidspensioen wordt ingevoerd;
  - de verplichtstelling van enig bedrijfstakpensioenfonds op de betrokken deelnemers van toepassing wordt.
2. Bij wijziging of intrekking van de pensioenregeling blijven de ten tijde van de wijziging of intrekking reeds verkregen aanspraken op pensioen gehandhaafd.

## Informatieplicht

### Artikel 22

1. De pensioenuitvoerder verstrekt de deelnemer, binnen drie maanden na de start van de verwerving van de pensioenaanspraken een startbrief. Door middel van de startbrief wordt de deelnemer geïnformeerd over:
  - a. de inhoud van de pensioenregeling;
  - b. de toeslagverlening;
  - c. het recht van de deelnemer om bij de pensioenuitvoerder het voor hem geldende pensioenreglement op te vragen;
  - d. omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van de pensioenuitvoerder;
  - e. het recht van de deelnemer om bij de pensioenuitvoerder een verzoek in te dienen voor een berekening van de effecten van uitruil op zijn of haar pensioenaanspraak.
2. Jaarlijks verstrekt de pensioenuitvoerder aan de deelnemer:
  - a. een opgave van de hoogte van het tot en met dat jaar opgebouwde pensioen;
  - b. een opgave van het te bereiken pensioen als de pensioenopbouw ongewijzigd wordt voortgezet tot de pensioendatum;
  - c. informatie over de toeslagverlening;
  - d. een opgave van de aan het desbetreffende of het voorafgaande deelnemersjaar toe te rekenen waardeaanwinst van pensioenaanspraken overeenkomstig de Wet inkomstenbelasting 2001 en daarop berustende bepalingen (factor A).
3. Een keer in de vijf jaar verstrekt de pensioenuitvoerder aan de gewezen deelnemer en de gewezen partner:
  - a. een opgave van de hoogte van het tot en met dat jaar opgebouwde pensioen;
  - b. informatie over de toeslagverlening;
  - c. informatie over een wijziging van het toeslagbeleid binnen drie maanden na die wijziging.
4. Jaarlijks verstrekt de pensioenuitvoerder aan de pensioengerechtigde:
  - a. een opgave van zijn of haar pensioenuitkering;
  - b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op levenslang partnerpensioen;
  - c. informatie over toeslagverlening;
  - d. informatie over een wijziging van het toeslagbeleid binnen drie maanden na die wijziging.
5. De pensioenuitvoerder verstrekt de deelnemer, de gewezen deelnemer, de gewezen partner en de pensioengerechtigde of hun vertegenwoordigers op verzoek:
  - a. het pensioenreglement;
  - b. het jaarverslag en de jaarrekening van de pensioenuitvoerder;
  - c. de uitvoeringsovereenkomst;
  - d. andere in lagere regelgeving op grond van de Pensioenwet opgenomen onderwerpen.
6. De pensioenuitvoerder verstrekt de deelnemer, de gewezen deelnemer en de gewezen partner op verzoek informatie die specifiek voor hem of haar relevant is.
7. De pensioenuitvoerder verstrekt de gewezen deelnemer op verzoek een opgave van de hoogte van zijn of haar opgebouwde pensioenaanspraken.
8. De pensioenuitvoerder kan een vergoeding vragen voor informatie als bedoeld in lid 5 onder b. tot en met d. en lid 7.
9. Bij aanvang en einde van de dienstbetrekking brengt de werkgever de deelnemer op de hoogte van de mogelijkheid van waardeoverdracht.

10. De (gewezen) deelnemer, de pensioengerechtigde en overige belanghebbenden zijn verplicht aan de werkgever en aan de pensioenuitvoerder alle inlichtingen en gegevens te verstrekken, welke de werkgever dan wel de pensioenuitvoerder voor een goede uitvoering van het pensioenreglement of voor een juiste uitbetaling van de pensioenen nodig heeft.
11. Bij in gebreke blijven van de (gewezen) deelnemer, de pensioengerechtigde of overige belanghebbenden kan de hieruit voor de werkgever en/of de pensioenuitvoerder ontstane schade worden verhaald op de (gewezen) deelnemer respectievelijk de pensioengerechtigde. Voorts kan de ten gevolge van dit in gebreke blijven de voor de (gewezen) deelnemer, de pensioengerechtigde of overige belanghebbenden ontstane schade niet worden verhaald op de werkgever en/of de pensioenuitvoerder .

### **Aanpassing vanwege fiscale voorschriften**

#### **Artikel 23**

Als de Belastingdienst deze pensioenregeling afkeurt en/of de belastingrechter na eventueel bezwaar en beroep beslist dat de pensioenregeling niet aan de fiscale regels voldoet, zal deze regeling direct en met terugwerkende kracht tot de datum van invoering of laatste wijziging worden aangepast. De wijzigingen mogen alleen betrekking hebben op de onderdelen die niet voldoen aan de Wet op de loonbelasting 1964. De beslissing om in bezwaar en beroep te gaan tegen een besluit van de Belastingdienst berust bij de werkgever.

### **Afwijkende regeling**

#### **Artikel 24**

In bijzondere gevallen, ter beoordeling van het bestuur, kan er na overleg met de deelnemer en na overleg met de werkgever , ten gunste worden afgeweken van het bepaalde in dit pensioenreglement. De pensioenuitvoerder zal de afwijkende regeling schriftelijk vastleggen.

### **Onvoorziene gevallen**

#### **Artikel 25**

In alle gevallen, waarin dit pensioenreglement niet voorziet, beslist het bestuur na overleg met de werkgever .

### **Uitkeringen van de pensioenen**

#### **Artikel 26**

1. De pensioenen worden uitgekeerd in maandelijkse gelijke termijnen bij achterafbetaling. Alle pensioenuitkeringen worden gedaan in euro's.
2. Indien het levenslang ouderdomspensioen, levenslang partnerpensioen en/of het tijdelijke partnerpensioen van de partner en/of het wezenpensioen ten behoeve van de kinderen op het moment van ingang lager is dan het op basis van de Pensioenwet toegestane bedrag van afkoop, zal de pensioenuitvoerder het wettelijk recht om dit (deze) pensioen(en) af te kopen.
3. Het uit te keren bedrag wordt verminderd met de bedragen die als gevolg van wettelijke voorschriften ingehouden moeten worden.

## **Korting pensioenaanspraken en pensioenrechten door pensioenuitvoerder 2**

### Artikel 27

1. De pensioenuitvoerder kan verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten uitsluitend verminderen indien:
  - a. De technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen niet meer volledig door waarden zijn gedekt;
  - b. De pensioenuitvoerder niet in staat is binnen een redelijke termijn de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen door waarden te dekken zonder dat de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de werkgever onevenredig worden geschaad; en  
Alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet om uiterlijk binnen een jaar te voldoen aan het bepaalde in artikel 131 van de Pensioenwet betreffende het minimaal vereist eigen vermogen.
2. De pensioenuitvoerder informeert de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en de werkgever schriftelijk over het besluit tot vermindering van de pensioenaanspraken en pensioenrechten.
3. De vermindering, bedoeld in het eerste lid van dit artikel, kan op zijn vroegst een maand nadat de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, werkgever en toezichthouder hierover geïnformeerd zijn, worden gerealiseerd.

## **Geen verjaring ten gunste van de pensioenuitvoerder**

### Artikel 28

Een rechtsvordering tegen de pensioenuitvoerder tot het doen van een pensioenuitkering verjaart niet bij leven van de pensioengerechtigde.

## **Klachten**

### Artikel 29

Een (gewezen) deelnemer, (gewezen) partner en/ of pensioengerechtigde die ten opzichte van de pensioenuitvoerder een klacht heeft over de uitvoering van de pensioenregeling, kan deze klacht schriftelijk indienen bij de pensioenuitvoerder. De inhoud van de klachtenprocedure is opgenomen in de Algemene voorwaarden.

## **Inwerkingtreding**

### Artikel 30

Dit pensioenreglement is in werking getreden op 1 januari 2009 en is laatstelijk gewijzigd op 1 januari 2014 en vervangt het voorgaande pensioenreglement.

....., .....

Utrecht, Stichting Pensioenfonds Achmea

De Meern, Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Zorgverzekeraars (SBZ)



## Bijlage 1: Voorwaarden levenslang partnerpensioen voor ongehuwd samenwonenden

De ongehuwde, niet geregistreerd samenwonende deelnemer, die een duurzaam gemeenschappelijke huishouding voert heeft aanspraak op een levenslang partnerpensioen indien voldaan wordt aan de onderstaande voorwaarden.

1. Als partner wordt beschouwd de man of vrouw met wie de (gewezen) deelnemer onmiddellijk voor diens overlijden een gemeenschappelijke huishouding heeft gevoerd mits aan alle navolgende voorwaarden is voldaan:
  - de partner is niet bloed- of aanverwant van de (gewezen) deelnemer in de rechte linie of in de tweede graad van de zijlinie;
  - de (gewezen) deelnemer en de partner zijn beiden ongehuwd of ongeregistreerd;
  - de (gewezen) deelnemer en de partner voeren uitsluitend met elkaar en eventueel met hun kinderen een gemeenschappelijke huishouding;
  - de gemeenschappelijke huishouding is aangevangen vóór de pensioendatum;
  - de (gewezen) deelnemer en de partner hebben zich uitsluitend wegens de tussen hen bestaande affectieve relatie tegenover elkaar verbonden elkaar het nodige te verschaffen.
2. De (gewezen) deelnemer, die aan alle in lid 1 omschreven voorwaarden voldoet, dient zich bij de werkgever c.q. pensioenuitvoerder te melden onder overlegging van:
  - een uittreksel uit de Basisregistratie Personen en – indien de werkgever c.q. pensioenuitvoerder zulks verlangt – uit de registers van de burgerlijke stand, waaruit blijkt dat aan de aan lid 1 omschreven voorwaarden is voldaan;
  - een notarieel verleden samenlevingsovereenkomst of een gewaarmerkt uittreksel hiervan waarin tenminste zijn opgenomen:
    - de volledige namen en geboortedata van de (gewezen) deelnemer en de partner;
    - een regeling met betrekking tot de verdeling van de kosten van de gemeenschappelijke huishouding.
3. De (gewezen) deelnemer dient in te staan voor de juistheid van de gegevens, zoals die in de notarieel verleden samenlevingsovereenkomst of het gewaarmerkte uittreksel hiervan zijn vermeld. Aan het vereiste van een notarieel verleden akte hoeft niet worden voldoen indien de gemeenschappelijke huishouding aantoonbaar reeds vijf jaar of langer bestaat.

## Bijlage 2 Voorwaarden uitkeringsflexibiliteit behorende bij Pensioenreglement II

### Artikel 1 Definities

1. Uitkeringsflexibiliteit:
  - a) de (gedeeltelijke) onderlinge ruil tussen levenslang partnerpensioen en levenslang ouderdomspensioen;
  - b) het (gedeeltelijk) vervroegen dan wel (gedeeltelijk) uitstellen van de pensioendatum;
  - c) de (gedeeltelijke) onderlinge ruil van levenslang ouderdomspensioen en tijdelijk ouderdomspensioen;
  - d) variatie in de hoogte van het tijdelijk en/of levenslang ouderdomspensioen.
2. Fiscaal minimale franchise: 10/7 van het bedrag dat wordt gesteld op de voor dat jaar geldende uitkeringen voor gehuwde personen zonder toeslag, als omschreven in artikel 9, lid 1, onderdeel b en lid 5, onderdeel b, van de Algemene Ouderdomswet, vermeerderd met vakantietoeslag;
3. Laatste pensioengrondslag: het laatste pensioengevend salaris voor levenslang ouderdomspensioen verminderd met de fiscaal minimale franchise;
4. Gemiddelde parttimefactor: het met de deelnemerstijd gewogen gemiddelde van de parttimefactoren van de voor de pensioenberekening meetellende deelnemerstijd;
5. 5100%-norm: het laatste pensioengevend salaris verminderd met het bedrag dat wordt gesteld op de voor dat jaar geldende uitkeringen voor gehuwde personen zonder toeslag, als omschreven in artikel 9, lid 1, onderdeel b en lid 5, onderdeel b, van de Algemene Ouderdomswet, vermeerderd met vakantietoeslag;
6. 670%-norm: 70% van de 100%-norm;
7. VUT-uitkering: een VUT-uitkering zoals bedoeld in de fiscale wet- en regelgeving;

Voor zover in deze Bijlage niet anders is bepaald gelden de definities uit artikel 1 van pensioenreglement II.

### Artikel 2 Algemene bepalingen

1. Deze voorwaarden maken onderdeel uit van pensioenreglement II.
2. De in deze Bijlage opgenomen bepalingen zijn van toepassing indien gebruik wordt gemaakt van de in artikel 10 van pensioenreglement II opgenomen mogelijkheid om gebruik te maken van uitkeringsflexibiliteit.

3. De mogelijkheden van uitkeringsflexibiliteit worden gerealiseerd op basis van algemeen actuarieel aanvaarde seksneutrale grondslagen.
4. De mogelijkheid tot het (gedeeltelijk) vervroegen dan wel (gedeeltelijk) uitstellen van de pensioendatum is alleen mogelijk met instemming van de werkgever, passend binnen de mogelijkheden in deze Bijlage en met inachtneming van de fiscale wet- en regelgeving.
5. Uitsluitend de tijdsevenredige pensioenaanspraken, naar evenredigheid van de vermindering van de dienstbetrekking, worden voor de toepassing van uitkeringsflexibiliteit in aanmerking genomen. Voor zover deze aanspraken op basis van meer dan één rekenrente zijn gefinancierd, worden de aanspraken naar evenredigheid van de per rekenrente gefinancierde aanspraken in de berekeningen betrokken.
6. De uitkeringsflexibiliteit dient zich te voltrekken tussen de eerste van de maand waarin de deelnemer de 55-jarige leeftijd bereikt en de eerste van de maand waarin de deelnemer de 65-jarige leeftijd bereikt met uitzondering van de variatie in uitkeringshoogte die zich ook na de 65-jarige leeftijd mag voordoen.  
De pensioenuitkering zal altijd ingaan op de eerste dag van de maand.
7. Voor de vaststelling van de grenzen van uitkeringsflexibiliteit wordt, met inachtneming van de fiscale wet- en regelgeving, uitsluitend rekening gehouden met de salariselementen die onderdeel uitmaken van het laatste pensioengevend salaris voor het levenslang en het tijdelijk ouderdomspensioen en met de gemiddelde parttimefactor.
8. Uitsluitend de pensioenaanspraken die uit hoofde van de dienstbetrekking bij de werkgever op grond van pensioenreglement II zijn opgebouwd respectievelijk op grond van artikel 8 en 19 van pensioenreglement II zijn ingebracht, worden in de berekeningen betrokken.
9. Uitkeringsflexibiliteit is niet van toepassing op de aanspraken op bijzonder partnerpensioen van de gewezen partner en op de aanspraken op een zelfstandig recht op ouderdomspensioen als gevolg van conversie na echtscheiding.
10. Uitkeringsflexibiliteit is niet van toepassing op een pensioenaanspraak die, of vóór of ná toepassing van uitkeringsflexibiliteit op de pensioendatum gelijk is aan of minder is dan het in de Pensioenwet opgenomen toegestane bedrag voor afkoop van een gering pensioen.
11. Uitkeringsflexibiliteit is niet van toepassing op het deel van de pensioenaanspraak waarvoor premievrijstelling is verleend. In deze situatie bestaat uitsluitend recht op uitruil van het uitruilbare levenslange partnerpensioen naar een hoger levenslang ouderdomspensioen op de pensioenrichtdatum.
12. Bij de seksneutrale herberekening van de pensioenaanspraken als gevolg van gemaakte keuzen inzake uitkeringsflexibiliteit wordt de volgorde a, b, c en d uit artikel 1 lid 1 gehanteerd.
13. De aanspraken op pensioen die worden afgeleid van het levenslange ouderdomspensioen worden niet beïnvloed door keuze voor uitkeringsflexibiliteit. Het levenslange partnerpensioen wordt uitsluitend gewijzigd indien een uitruilkeuze ter zake wordt gemaakt.
14. Indien de toepassing van de bepalingen in deze voorwaarden op enig moment zou leiden tot een niet fiscaal aanvaardbare situatie, dan worden de uitkomsten (voor zover mogelijk) door de pensioenuitvoerder herrekend naar een fiscaal aanvaardbare situatie.

15. Indien gekozen wordt voor een optie waarbij de ingangsdatum van het levenslange en/ of tijdelijke ouderdomspensioen wordt vervroegd of uitgesteld, vindt een sekseneutrale herschikking plaats en wordt een tijdelijk ouderdomspensioen berekend met een uitkeringsduur tot 65 jaar of eerder overlijden en een levenslang ouderdomspensioen vanaf 65 jaar.
15. Voor zover dit het gevolg is van waardeoverdracht mogen het levenslange ouderdomspensioen en het levenslange partnerpensioen meer bedragen dan de 100%-norm respectievelijk de 70%-norm.
16. Voor zover dit het gevolg is van variabele salariselementen mogen het levenslange ouderdomspensioen en het levenslange partnerpensioen meer bedragen dan de 100%-norm respectievelijk de 70%-norm.

### **Artikel 3      Uitrust**

1. Op de pensioendatum of de datum waarop het levenslange ouderdomspensioen ingaat kan het levenslange partnerpensioen (gedeeltelijk) worden uitgeruild voor een hoger of eerder ingaand levenslang ouderdomspensioen. Voorzover dit het gevolg is van de ruil van het levenslange partnerpensioen mag het levenslange ouderdomspensioen meer bedragen dan de 100%-norm.
2. Op de pensioendatum of de datum waarop het levenslange ouderdomspensioen ingaat kan het levenslange ouderdomspensioen (gedeeltelijk) worden uitgeruild voor een hoger levenslang partnerpensioen. Het levenslang partnerpensioen mag na uitrust van een deel van het levenslange ouderdomspensioen niet hoger worden dan het levenslange ouderdomspensioen na de uitrust. Het levenslang partnerpensioen mag na de uitrust tevens niet meer bedragen dan de 70%-norm.
3. Het levenslange ouderdomspensioen en het tijdelijke ouderdomspensioen kunnen onderling worden geruild. Na de uitrust mag het tijdelijke ouderdomspensioen maximaal 100% van het laatste pensioengevend salaris voor het tijdelijke ouderdomspensioen, vermenigvuldigd met de gemiddelde parttimefactor bedragen. Na de uitrust mag het levenslange ouderdomspensioen meer bedragen dan de 100%-norm.
4. Het verlies aan pensioen dat het gevolg is van de ruil van pensioenaanspraken kan niet worden gecompenseerd.

### **Artikel 4      Vervroeging**

1. De (gewezen)deelnemer kan eerder met pensioen dan op de pensioenrichtdatum.
2. Indien je er voor kiest voor je 60-jarige leeftijd met pensioen te gaan, dan dient jouw dienstbetrekking te zijn beëindigd.
3. Het vervroegen is ook mogelijk in combinatie met de uitrust van levenslang naar tijdelijk ouderdomspensioen.
4. Indien het tijdelijke ouderdomspensioen ingaat op of na de 60-jarige leeftijd van de deelnemer, dan mag de uitkering na de vervroeging samen met een VUT-uitkering niet hoger worden dan 85% van het naar fulltime basis omgerekende laatste pensioengevend salaris voor tijdelijk ouderdomspensioen vermenigvuldigd met de gemiddelde parttimefactor.

5. Indien het tijdelijke ouderdomspensioen ingaat vóór de 60-jarige leeftijd van de deelnemer, dan mag de uitkering na de vervroeging samen met een VUT-uitkering niet hoger worden dan 85% van het naar fulltime basis omgerekende laatste pensioengevende salaris voor tijdelijk ouderdomspensioen vermenigvuldigd met de gemiddelde parttimefactor ingaande op 60-jarige leeftijd, herrekend naar de gewenste ingangsheeftijd.

## **Artikel 5      Uitstel**

1. De deelnemer kan later met pensioen dan op de pensioenrichtdatum.
2. Het uitstellen is mogelijk indien en voor zover de deelnemer in dienst van de werkgever blijft. Indien de deelnemer kiest voor een pensioendatum die ligt na de 62-ste verjaardag, dan is daarvoor toestemming van de werkgever nodig indien de arbeidsovereenkomst voor 1 januari 2000 respectievelijk 1 januari 2001 voor werknemers oorspronkelijk in dienst van Staal Bank N.V., Achmea Hypotheekbank N.V. , PVF Nederland N.V. en Royal Sun & Alliance, is gesloten.
3. Het uitstellen is ook mogelijk in combinatie met uitruil van tijdelijk in levenslang ouderdomspensioen.
4. Voor het gedeelte van de dienstbetrekking dat na het uitstel in stand blijft, zal de opbouw van pensioen en de risicodekking worden voortgezet conform een (parttime) deelnemer. Na uitstel vindt er voor het tijdelijke ouderdomspensioen geen voortgezette pensioenopbouw en financiering plaats.
5. Het tijdelijke ouderdomspensioen mag na het uitstel samen met een VUT-uitkering niet hoger worden dan 100% van het naar fulltime basis omgerekende laatste pensioengevend salaris voor tijdelijk ouderdomspensioen vermenigvuldigd met de gemiddelde parttimefactor. Het meerdere wordt uitgeruild in levenslang ouderdomspensioen.
6. Het levenslange ouderdomspensioen mag na het uitstel samen met de door uitruil van tijdelijk ouderdomspensioen verkregen aanspraak op levenslang ouderdomspensioen niet hoger worden dan de 100%-norm.
7. Uitsluitend voor zover dit het gevolg is van de ruil levenslang partnerpensioen of van een waardeoverdracht mag het levenslange ouderdomspensioen meer bedragen dan de 100%-norm.
8. Uitsluitend voor zover dit het gevolg is waardeoverdracht mag het levenslange partnerpensioen meer bedragen dan de 70%-norm.

## **Artikel 6 Deeltijdpensionering**

1. De (gewezen)deelnemer kan het levenslange en tijdelijke ouderdomspensioen gedeeltelijk laten ingaan.  
Met betrekking tot deze gedeeltelijke ingang zijn de bepalingen in deze voorwaarden van overeenkomstige toepassing.  
De tijdsevenredige aanspraken op levenslang en tijdelijk ouderdomspensioen worden naar evenredigheid van afname van de parttimefactor aangewend voor pensionering.
2. Deeltijdpensionering dient te worden gerealiseerd in maximaal 3 stappen.
3. Voor het gedeelte van de dienstbetrekking dat na het uitstel in stand blijft, zal de opbouw van pensioen en de risicodekking worden voortgezet conform een (parttime) deelnemer. Voor het tijdelijke ouderdomspensioen vindt de voortgezette pensioenopbouw en financiering plaats op basis van de gekozen pensioendatum.

## **Artikel 7 Variatie in de hoogte van de pensioenuitkering**

1. De (gewezen)deelnemer heeft eenmalig het recht om bij ingang van de eerste uitkering van (tijdelijk) ouderdomspensioen variatie aan te brengen in de hoogte van de uitkering van het jaarlijkse (tijdelijk) ouderdomspensioen. Er kan een variatie in de hoogte van de uitkering worden aangebracht zodanig dat de laagste uitkering van het tijdelijke ouderdomspensioen respectievelijk het levenslange ouderdomspensioen niet minder bedraagt dan de 75% van de hoogste uitkering van het tijdelijke ouderdomspensioen respectievelijk het levenslange ouderdomspensioen. De variatie dient zodanig te zijn dat de uitkeringen of een stijgend verloop hebben of een dalend verloop. Het maximum aantal uitkeringsniveaus is 3, zowel voor het tijdelijke als voor het levenslange ouderdomspensioen.
2. Voor zover dit het gevolg is van het variabiliseren van de uitkering mag het levenslange ouderdomspensioen méér bedragen dan de 100%-norm. De uitkering van het tijdelijk ouderdomspensioen mag niet meer bedragen dan het naar fulltime basis omgerekende pensioengevend salaris voor tijdelijk ouderdomspensioen vermenigvuldigd met de gemiddelde parttimefactor.

## **Artikel 8 Schriftelijke kennisgeving en toestemming van de partner**

1. Het verzoek voor gebruik maken van één of meer mogelijkheden van uitkeringsflexibiliteit dient ten minste 6 maanden voor de gewenste ingangsdatum bij de werkgever te worden ingediend. De kennisgeving dient ten minste 2 maanden vóór de (deeltijd)pensioendatum in het bezit van de pensioenuitvoerder te zijn en deze dient alle benodigde keuzes met betrekking tot een juiste uitvoering van de uitkeringsflexibiliteit te omvatten.

Alle beslissingen van de (gewezen) deelnemer met betrekking tot de uitkeringsflexibiliteit zijn onherroepelijk na ontvangst van de schriftelijke kennisgeving hiervan door de pensioenuitvoerder. De kennisgeving dient ondertekend te zijn door de (gewezen) deelnemer en als blijk van schriftelijke toestemming door de partner van de (gewezen) deelnemer in die gevallen als bedoeld in de Pensioenwet.

2. Bij het ontbreken van tijdige schriftelijke kennisgeving zoals genoemd in het eerste lid van dit artikel, zal bij (gewezen) deelnemers zonder een aan de pensioenuitvoerder bekende partner het uitruilbare levenslange partnerpensioen worden omgezet in aanvullende aanspraken op levenslang ouderdompensioen en voor (gewezen) deelnemers met een aan de pensioenuitvoerder bekende partner zal het uitruilbare levenslange partnerpensioen ongewijzigd worden gehandhaafd; dit kan niet meer worden uitgeruild.

## Artikel 9 Sekseneutrale factoren

1. De diverse mogelijkheden van uitkeringsflexibiliteit worden gerealiseerd met behulp van sekseneutrale factoren. In onderstaande tabellen worden deze factoren op basis van de leeftijd in jaren opgenomen. Voor de feitelijke berekeningen worden deze door de pensioenuitvoerder vastgesteld in jaren en maanden.  
In principe worden deze factoren voor vijf jaren vastgesteld. Op basis van ervaringscijfers of dwingend rechtelijke voorschriften kan het bestuur eerder besluiten de sekseneutrale factoren te herzien.
1. Tabel voor vervroeging van gelijkblijvend levenslang ouderdompensioen ingaande 65 jaar

Gekozen ingangleeftijd	Ruilvoet
55	57,2%
56	60,2%
57	63,5%
58	67,0%
59	70,8%
60	74,9%
61	79,2%
62	83,9%
63	88,9%
64	94,3%

Onder ruilvoet wordt verstaan de te verkrijgen aanspraak op gelijkblijvend levenslang ouderdompensioen met de gekozen ingangleeftijd, uitgedrukt in een percentage van de beschikbaar gestelde tijdsevenredige aanspraak op gelijkblijvend levenslang ouderdompensioen ingaande op 65 jaar. De ruilvoet is daarnaast afhankelijk van de voor de betreffende verzekering geldende rekenrente.

Bijvoorbeeld voor de gefinancierde aanspraken geldt dat een gelijkblijvende levenslange uitkering van € 83,90 per jaar met ingangleeftijd 62 verkregen kan worden per € 100 beschikbaar gesteld jaarlijks gelijkblijvend levenslang ouderdompensioen met pensioenleeftijd 65.

2. Tabel voor omzetting van gelijkblijvend tijdelijk ouderdomspensioen van 60 tot 65 jaar naar gelijkblijvend tijdelijk ouderdomspensioen met gekozen ingangsstijf en eindleeftijd uitkering 65 jaar<sup>A</sup>

Gekozen ingangsstijf	Eindleeftijd 65 jaar
55	46,6%
56	52,8%
57	60,4%
58	70,0%
59	82,6%
60	100,0%
61	126,0%
62	169,6%
63	257,3%
64	521,4%

<sup>A</sup> Voor de ingangsstijf 61 tot en met 64 jaar dienen deze factoren als volgt te worden geïnterpreteerd: een 60 jarige kiest voor uitstel tot bijvoorbeeld 63 jaar. Voor de ingangsstijf 55 tot en met 59 jaar is de interpretatie: bijvoorbeeld een 55 jarige kiest voor vervroeging naar 55 jaar.

3. Tabel voor omzetting van gelijkblijvend tijdelijk ouderdomspensioen van 61 tot 65 jaar naar gelijkblijvend tijdelijk ouderdomspensioen met gekozen ingangsstijf en eindleeftijd uitkering 65 jaar<sup>A</sup>

Gekozen ingangsstijf	Eindleeftijd 65 jaar
55	36,6%
56	41,5%
57	47,6%
58	55,3%
59	65,4%
60	79,4%
61	100,0%
62	134,3%
63	203,2%
64	410,8%

<sup>A</sup> Voor de ingangsstijf 62 tot en met 64 jaar dienen deze factoren als volgt te worden geïnterpreteerd: een 61 jarige kiest voor uitstel tot bijvoorbeeld 63 jaar. Voor de ingangsstijf 55 tot en met 60 jaar is de interpretatie: bijvoorbeeld een 55 jarige kiest voor vervroeging naar 55 jaar.



4. Tabel voor omzetting van gelijkblijvend tijdelijk ouderdomspensioen van 62 tot 65 jaar naar gelijkblijvend tijdelijk ouderdomspensioen met gekozen ingangleeftijd en eindleeftijd uitkering 65 jaar<sup>A</sup>

Gekozen ingangleeftijd	Eindleeftijd 65 jaar
55	27,0%
56	30,6%
57	35,1%
58	40,9%
59	48,5%
60	59,0%
61	74,5%
62	100,0%
63	151,0%
64	304,4%

<sup>A</sup> Voor de ingangleeftijd 63 tot en met 64 jaar dienen deze factoren als volgt te worden geïnterpreteerd: een 62 jarige kiest voor uitstel tot bijvoorbeeld 63 jaar. Voor de ingangleeftijd 55 tot en met 61 jaar is de interpretatie: bijvoorbeeld een 55 jarige kiest voor vervroeging naar 55 jaar.

Onder ruilvoet wordt bij lid 3, 4 en 5 verstaan de te verkrijgen aanspraak op gelijkblijvend tijdelijk ouderdomspensioen met gekozen ingangleeftijd en eindleeftijd uitkering 65, uitgedrukt in een percentage van de beschikbaar gestelde tijdsevenredige aanspraak op gelijkblijvend tijdelijk ouderdomspensioen ingaand en eindigend op de reglementaire leeftijd.

Bijvoorbeeld voor de gefinancierde aanspraken geldt dat een uitkering van gelijkblijvend tijdelijk ouderdomspensioen van € 151,00 per jaar met ingangleeftijd 63 en eindleeftijd 65 jaar verkregen kan worden per € 100 beschikbaar gesteld jaarlijks gelijkblijvend tijdelijk ouderdomspensioen met ingangleeftijd 62 en eindleeftijd 65 jaar.

5. Tabellen voor omzetting van gelijkblijvend levenslang ouderdomspensioen met ingangleeftijd 65 jaar naar gelijkblijvend tijdelijk ouderdomspensioen uit te keren van de gekozen ingangleeftijd tot 65 jaar.

Gekozen ingangleeftijd	Eindleeftijd 65 jaar
55	133,4%
56	151,3%
57	173,9%
58	203,1%
59	242,4%
60	297,9%
61	381,7%
62	522,0%
63	803,8%
64	1650,4%

Onder ruilvoet wordt hier verstaan de te verkrijgen aanspraak op gelijkblijvend tijdelijk ouderdomspensioen met gekozen ingangleeftijd en eindleeftijd uitkering 65, uitgedrukt in een percentage van de beschikbaar gestelde tijdsevenredige aanspraak op gelijkblijvend levenslang ouderdomspensioen ingaand op 65 jaar.

Bijvoorbeeld voor de gefinancierde aanspraken geldt dat een uitkering van gelijkblijvend tijdelijk ouderdomspensioen van € 381,70 per jaar met ingangleeftijd 61 en eindleeftijd 65 jaar verkregen kan worden per € 100 beschikbaar gesteld jaarlijks gelijkblijvend levenslang ouderdomspensioen met ingangleeftijd 65 jaar.

6. Tabellen voor omzetting van gelijkblijvend tijdelijk ouderdomspensioen met eindleeftijd 65 jaar naar gelijkblijvend levenslang ouderdomspensioen uit te keren vanaf 65 jaar van de deelnemer.

Gekozen ingangleeftijd	Beginleeftijd 65 jaar
55	75,0%
56	66,1%
57	57,5%
58	49,2%
59	41,2%
60	33,6%
61	26,2%
62	19,2%
63	12,4%
64	6,1%

Onder ruilvoet wordt hier verstaan de te verkrijgen aanspraak op levenslang ouderdomspensioen ingaande 65 jaar, uitgedrukt in een percentage van de beschikbaar gestelde tijdsevenredige aanspraak op gelijkblijvend tijdelijk ouderdomspensioen ingaand op de gekozen ingangleeftijd en eindigend op 65 jaar.

Bijvoorbeeld voor de gefinancierde aanspraken geldt dat een uitkering van gelijkblijvend tijdelijk ouderdomspensioen van € 100 per jaar met ingangleeftijd 61 en eindleeftijd 65 jaar uitgeruild kan worden voor een gelijkblijvend levenslang ouderdomspensioen van € 26,20 ingaand op 65 jaar.

7. De ruilvoet voor uitrui van gelijkblijvend levenslang partnerpensioen naar gelijkblijvend levenslang ouderdomspensioen bedraagt 21,5%.

Onder ruilvoet wordt verstaan de te verkrijgen aanspraak op gelijkblijvend levenslang ouderdomspensioen ingaande op de 65-jarige leeftijd, uitgedrukt in een percentage van de beschikbaar gestelde aanspraak op gelijkblijvend tijdsevenredig levenslang partnerpensioen.

8. De ruilvoet voor uitrui van gelijkblijvend levenslang ouderdomspensioen met ingangleeftijd 65 jaar naar gelijkblijvend levenslang partnerpensioen voor de partner van de deelnemer bedraagt 465,2%.

Onder ruilvoet wordt verstaan de te verkrijgen aanspraak op gelijkblijvend levenslang (niet uitruibaar) partnerpensioen voor de partner, uitgedrukt in een percentage van de beschikbaar gestelde aanspraak op gelijkblijvend tijdsevenredig levenslang ouderdomspensioen ingaande op de 65-jarige leeftijd.

Bijvoorbeeld bij een ingangleeftijd van 65 jaar geldt dat een gelijkblijvend levenslang (niet uitruikbaar) partnerpensioen van € 465,20 per jaar kan worden verkregen per € 100 beschikbaar gesteld direct ingaand gelijkblijvend levenslang ouderdompensioen.

9. Tabel voor omzetting naar hoog-laag en laag-hoog.

<b>Leeftijd</b>	<b>Hoog 5 jaar, daarna laag</b>	<b>Hoog 10 jaar, daarna laag</b>	<b>Hoog 15 jaar, daarna laag</b>	<b>Laag 5 jaar, daarna hoog</b>	<b>Laag 10 jaar, daarna hoog</b>	<b>Laag 15 jaar, daarna hoog</b>
<b>55</b>	1,239	1,167	1,114	1,061	1,120	1,174
<b>56</b>	1,237	1,164	1,111	1,062	1,122	1,177
<b>57</b>	1,236	1,162	1,108	1,063	1,125	1,180
<b>58</b>	1,234	1,159	1,105	1,064	1,127	1,184
<b>59</b>	1,232	1,156	1,101	1,066	1,130	1,187
<b>60</b>	1,230	1,153	1,098	1,067	1,133	1,192
<b>61</b>	1,228	1,150	1,094	1,069	1,136	1,196
<b>62</b>	1,226	1,147	1,091	1,070	1,139	1,200
<b>63</b>	1,224	1,143	1,087	1,072	1,142	1,205
<b>64</b>	1,221	1,139	1,083	1,074	1,146	1,210
<b>65</b>	1,218	1,136	1,078	1,076	1,150	1,216

Bij deze factoren geldt dat het levenslang ouderdompensioen ingaand op 65 jaar eerst dient te worden vervroegd of uitgesteld. Daarna worden op de uitkomst de factoren hoog-laag of laag-hoog toegepast. Dus stel dat iemand van 55 jaar (na vervroeging) een levenslang ouderdompensioen heeft van € 1.000 dat ingaat op 55 jaar. Hij wenst eerst 10 jaar een hoge uitkering te ontvangen en daarna vanaf 65 jaar een lage uitkering. Hij krijgt dan de eerste 10 jaar € 1.167 en daarna € 875 (75% van 1.167). Tweede voorbeeld. De deelnemer heeft weer een levenslang ouderdompensioen van € 1.000 ingaand op 55 jaar. Hij wenst eerst 10 jaar laag daarna vanaf 65 jaar hoog. Hij krijgt dan de eerste 10 jaar € 840 (75% van 1.120) en daarna € 1.120.

## **Bijlage 3: Toeslagverlening na beëindiging overeenkomst werkgever en pensioenuitvoerder behorende bij Pensioenreglement II**

In de bijzondere situatie dat de uitvoeringsovereenkomst tussen de werkgever en de pensioenuitvoerder wordt gewijzigd dan wel beëindigd gelden afwijkende afspraken voor de toeslag:

### **Beëindiging uitvoeringsovereenkomst**

Alle pensioenaanspraken worden beschouwd als pensioenrechten en pensioenaanspraken van pensioengerechtigden en gewezen deelnemers bij de pensioenuitvoerder, inclusief eventuele aanspraken uit de liquidatie van Stichting Pensioenfonds PVF Nederland.

Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken van pensioengerechtigden en gewezen deelnemers kan jaarlijks per 1 januari een toeslag verleend worden van maximaal het prijsindexcijfer. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks of en in hoeverre de pensioenrechten en pensioenaanspraken van pensioengerechtigden en gewezen deelnemers worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald.

### **Wijziging uitvoeringsovereenkomst**

Het bestuur van pensioenuitvoerder kan alle pensioenaanspraken beschouwen als pensioenrechten en pensioenaanspraken van pensioengerechtigden en gewezen deelnemers bij pensioenuitvoerder.

Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken van pensioengerechtigden en gewezen deelnemers bij pensioenuitvoerder kan jaarlijks per 1 januari een toeslag verleend worden van maximaal het prijsindexcijfer. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks of en in hoeverre de pensioenrechten en pensioenaanspraken van pensioengerechtigden en gewezen deelnemers worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald.

Er is geen recht op een toeslag en het is ook voor de langere termijn niet zeker of en in hoeverre toeslagen zullen worden verleend. Besluiten in het verleden om toeslagen te verlenen vormen geen garantie voor te verlenen toeslagen in toekomstige jaren.