

PENSIOENFONDS ROBECO

Onderwerp Addendum pensioenreglement Van
Datum 17-12-19
Pagina 1 of 9
Ter vaststelling

ADDENDUM

In dit addendum zijn de met track changes zichtbaar gewijzigde artikelen 4, 4a en 8 opgenomen die per 1 januari 2020 de betreffende artikelen vervangen van het pensioenreglement 2019 van Stichting Pensioenfonds Robeco.

Artikel 4; Pensioenen

De pensioenregeling is voor de Basisregeling een uitkeringsovereenkomst als bedoeld in artikel 10 van de Pensioenwet en voor de Excedentregeling en UOP-regelingen een premieovereenkomst als bedoeld in artikel 10 van de Pensioenwet. Op grond van deze overeenkomst worden de hieronder genoemde pensioenvoorzieningen door het Fonds aangeboden, met dien verstande dat de pensioenopbouw in enig jaar kan worden beperkt volgens het bepaalde in artikel 13.

Ouderdomspensioen

Een voorziening betreffende ouderdomspensioen ten behoeve van de (Gewezen) Deelnemer, ingaande op de eerste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer de pensioenleeftijd van 67 jaar bereikt en dat nadien wordt uitgekeerd tot en met de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer overlijdt.

Partnerpensioen

Een voorziening ten behoeve van de (voormalige) Partner betreffende partnerpensioen, die ingaat op de eerste dag van de maand, volgend op de maand van het overlijden van de (Gewezen) Deelnemer en nadien wordt uitgekeerd tot en met de maand waarin de (voormalige) Partner overlijdt.

Tijdelijk partnerpensioen

Een extra voorziening, naast het partnerpensioen, ten behoeve van de Partner van de Deelnemer, van de Aspirant Deelnemer of van de Gepensioneerde, betreffende partnerpensioen. Het tijdelijk partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand van het overlijden van de Deelnemer, Aspirant Deelnemer of Gepensioneerde, en wordt nadien uitgekeerd tot en met de maand waarin de Partner overlijdt, maar uiterlijk tot de maand waarin de partner diens AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Het tijdelijk partnerpensioen wordt niet toegekend indien de Gepensioneerde direct voorafgaand aan zijn pensioen geen dienstverband had met de Werkgever, met uitzondering van de arbeidsongeschikte Deelnemer.

Wezenpensioen

Een voorziening betreffende wezenpensioen ten behoeve van ieder kind die ingaat op de eerste dag van de maand, volgend op de maand van het overlijden en nadien wordt uitgekeerd tot en met de maand waarin de 27 jarige leeftijd wordt bereikt of eerder overlijdt.

Pensioenopbouw en arbeidsongeschiktheid

Een voorziening betreffende voortzetting van de pensioenopbouw gedurende een eventuele arbeidsongeschiktheidsperiode in de zin van de WIA. De voortzetting van de pensioenopbouw zal worden gebaseerd op de pensioengrondslag en de overige bepalingen van dit reglement zoals die worden gehanteerd direct voorafgaand aan de arbeidsongeschiktheidsperiode en op de mate van arbeidsongeschiktheid. Het pensioengevend salaris waarop de conform de voorgaande zin vast te stellen pensioengrondslag wordt gebaseerd, wordt jaarlijks per 1 februari geïndexeerd. Deze indexatie vindt plaats overeenkomstig de toeslagverlening ~~van actieve Deelnemers~~ op de pensioenaanspraken zoals bedoeld in artikel 8.

De voortzetting van de pensioenopbouw gaat in op de eerste dag van de maand waarin 104 weken zijn verstreken na de eerste ziektedag en eindigt uiterlijk op de Uittredingsdatum. Indien de eerste ziektedag voorafgaande aan de arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA voor de periode ligt waarin men deelnemer is geworden, zal geen verdere opbouw van het pensioen plaatsvinden. Indien de eerste ziektedag voorafgaande aan de arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA in de periode ligt waarin men deelnemer was, zal verdere opbouw van het pensioen plaatsvinden.

De mate van pensioenopbouw is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid en wordt bepaald volgens onderstaande tabel.

Mate van arbeidsongeschiktheid	Percentage pensioenopbouw
< 35%	0%
35-45%	40%
45-55%	50%
55-65%	60%
65-80%	72,50%
>80%	100%

Voor het bepalen van de mate van arbeidsongeschiktheid wordt aangesloten bij het percentage dat door het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) is vastgesteld.

Als het dienstverband van de Deelnemer na het ontstaan van de gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid is beëindigd, dan leidt vermeerdering van de mate van arbeidsongeschiktheid niet tot een verhoging van de voortzetting van de pensioenopbouw. Vermindering van de mate van arbeidsongeschiktheid leidt wel tot een verlaging van de voortzetting van pensioenopbouw.

Arbeidsongeschiktheidspensioen

Een voorziening betreffende arbeidsongeschiktheidspensioen, dat wordt uitgekeerd zolang de Deelnemer een uitkering krachtens de WIA ontvangt. Het arbeidsongeschiktheidspensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de Deelnemer een uitkering krachtens de WIA ontvangt en wordt uitgekeerd tot en met de maand waarin de arbeidsongeschiktheid eindigt of tot en met de maand waarin de Deelnemer overlijdt. Het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt maximaal uitgekeerd tot de Pensioendatum. Het arbeidsongeschiktheidspensioen vormt een aanvulling op de rechten die voortkomen op de sociale zekerheidswetgeving en is derhalve van toepassing voor zover het inkomen meer bedraagt dan het maximum van de sociale zekerheidswetgeving.

Arbeidsongeschiktheidspensioenen die zijn ingegaan vóór 1 januari 2014 worden maximaal uitgekeerd tot de eerste van de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt. Indien de eerste ziekte dag voorafgaande aan de arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA voor de periode ligt waarin men deelnemer is geworden, zal geen arbeidsongeschiktheidspensioen uitgekeerd worden. Indien de eerste ziekte dag voorafgaande aan de arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA in de periode ligt waarin men deelnemer was, zal een arbeidsongeschiktheidspensioen uitgekeerd worden.

De (gedeeltelijke) uitkering van het arbeidsongeschiktheidspensioen is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid en wordt bepaald volgens onderstaande tabel.

Mate van arbeidsongeschiktheid	Uitkeringspercentage
< 35%	0%
35-45%	28%
45-55%	35%
55-65%	42%
65-80%	50,75%
>80%	70%

Voor het bepalen van de mate van arbeidsongeschiktheid wordt aangesloten bij het percentage dat door het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) is vastgesteld.

Als het dienstverband van de Deelnemer na het ontstaan van de gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid is beëindigd, dan leidt vermeerdering van de mate van arbeidsongeschiktheid niet tot een verhoging van het arbeidsongeschiktheidspensioen.

Artikel 4a; Prepensioenen

Dit artikel is alleen van toepassing op (Gewezen) Deelnemers die voorafgaand aan de Wet Vut Prepensioen & Levensloop (VPL) met hun beschikbare premie een pensioenspaarkapitaal hebben opgebouwd. Het beleggingsrisico in de opbouwperiode ligt bij de (Gewezen) Deelnemer. De (Gewezen) Deelnemer is bevoegd af te wijken van de door het bestuur vastgestelde standaardmixen. Het bestuur kan daarvoor richtlijnen en voorwaarden vaststellen.

De (Gewezen) Deelnemer heeft aanspraak op een pensioenspaarkapitaal ten behoeve van aankoop van een prépensioen van maximaal vijf jaar. Aan dit tijdelijk ouderdomspensioen zit geen partnerpensioen gekoppeld.

Standaard zal het pensioenspaarkapitaal worden omgezet in een tijdelijk ouderdomspensioen dat wordt uitgekeerd tussen de 63-jarige leeftijd en de ingangsdatum van het levenslange ouderdomspensioen of de AOW-datum van de (Gewezen) Deelnemer (wat het eerst wordt bereikt).

De (Gewezen) Deelnemer kan van deze standaard afwijken door:

- 1) verschuiving van de uitkeringsperiode, mits wijzigingen in het fiscale kader na 1 januari 2014 andere toepassingen mogelijk maken en deze afwijking uitvoerbaar is.
- 2) omzetting van het prepensioenkapitaal in een levenslang ouderdomspensioen en een daaraan gekoppeld partnerpensioen. Deze mogelijkheid geldt alleen voor (Gewezen) Deelnemers die al een aanspraak op levenslang ouderdomspensioen hebben.

Bij deelname aan de prépensioenregeling zal de stichting vanaf 62-jarige leeftijd van de (Gewezen) Deelnemer jaarlijks toetsen of het ten behoeve van de (Gewezen) Deelnemer aanwezige pensioenspaarkapitaal toereikend is om het maximale prépensioen voor de maximaal resterende duur aan te kopen. Als die situatie zich voordoet zal de (Gewezen) Deelnemer over dienen te gaan tot directe aankoop van het prépensioen, terwijl dit prépensioen dan ook direct zal ingaan, ongeacht de Uittredingsdatum.

Het prépensioen bedraagt maximaal 85% van het laatstelijk voor de (Gewezen) Deelnemer geldende T.V.I. Voor zover na aankoop van het prépensioen nog pensioenspaarkapitaal resteert dan zal dit restant door de stichting onder inhouding van verschuldigde loonheffingen ineens aan de (Gewezen) Deelnemer worden uitgekeerd.

Als een (Gewezen) Deelnemer overlijdt voor aanvang van het prépensioen dan wordt (voor zover van toepassing) in aanvulling op het reguliere nabestaandenpensioen het opgebouwde pensioenspaarkapitaal, voor zover daar (fiscale) ruimte voor is, aangewend voor de aankoop van een extra partner- dan wel wezenpensioen.

Eventueel niet uitgekeerd pensioenspaarkapitaal vervalt aan de stichting.

Het (pré-)pensioen wordt uitgekeerd in maandelijkse termijnen, telkens aan het einde van een kalendermaand, ter grootte van 1/12 gedeelte van de per jaar vastgestelde uitkering.

Het ingegane (pré-)pensioen wordt door de stichting periodiek middels toeslagen aangepast teneinde de koopkracht daarvan zoveel mogelijk in stand te houden. Het toeslagenbeleid van ingegane prepensioenen is gelijk aan het algemene toeslagenbeleid, ~~dat geldt voor Gewezen Deelnemers en Gepensioneerden.~~

Na een echtscheiding, ontbinding van het huwelijk of geregistreerd partnerschap of scheiding van tafel en bed anders dan door dood of vermissing zal het op dat moment aanwezige pensioenspaarkapitaal worden verdeeld

overeenkomstig de Wet Verevening pensioenrechten bij scheiding. Zie daarvoor artikel 10 van het pensioenreglement.

Artikel 8; Toeslagen op pensioenen

Op de opgebouwde pensioenen van actieve en (gedeeltelijk) arbeidsongeschikte Deelnemers ~~wordt jaarlijks een toeslag verleend van maximaal de algemene loonronde bij Robeco Nederland B.V. van het voorgaande jaar. Bij wijzigingen van de algemene (loonronde) systematiek kan het bestuur van deze hoofdregel afwijken. Deze toeslag wordt echter alleen verleend als de middelen van het Fonds het toelaten. Voor deze toeslag is geen reserve gevormd door het Fonds en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit het beleggingsrendement gefinancierd.~~

Op de ingegane pensioenen, de niet ingegane pensioenen van Gewezen Deelnemers, het bijzonder partnerpensioen en het verevend ouderdompensioen kan jaarlijks een toeslag worden verleend van maximaal de stijging van de consumentenprijsindex. Dit is de niet geschoonde consumentenprijsindex (alle huishoudens) die door het Centraal Bureau voor de Statistiek wordt gepubliceerd. Het gaat dan om het voortschrijdend gemiddelde van het inflatiecijfer van de laatste twaalf maanden van het afgelopen kalenderjaar. Deze toeslag wordt echter alleen verleend als de middelen van het Fonds het toelaten. Voor deze toeslag is geen reserve gevormd door het Fonds en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit het beleggingsrendement gefinancierd. Hierbij wordt geen onderscheid gemaakt tussen bruto- en netto-pensioenuitkeringen.

Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast. Het toeslagbeleid kwalificeert als toeslagen uit overrendement. Het Fonds heeft de ambitie uitgesproken om, over een langere periode gemeten, gemiddeld 90% van de toeslagen daadwerkelijk toe te kennen. Dit blijft echter afhankelijk van de aanwezige middelen in het Fonds.

Het Fonds hanteert de beleidsdekkingsgraad berekend op marktrente bij de beslissing om wel of geen toeslagen te verlenen. Daarbij wordt aangesloten bij nFTK regime. Het bestuur heeft de bevoegdheid om van deze richtlijn af te wijken.

Toeslagen worden verleend per 1 februari van het jaar op basis van de opgebouwde rechten per 1 januari van datzelfde jaar.

