

**PENSIOENREGLEMENT
van Stichting Pensioenfonds Robeco**

1 april 2024

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	2
Artikel 1; Definities.....	3
Artikel 2; Deelname	6
Artikel 3; Informatie aan Deelnemers, Gewezen Deelnemers en overige belanghebbenden	7
Artikel 4; Pensioenen	8
Artikel 4a; Prepensioenen	11
Artikel 5; Vaststelling van de pensioenen in de Basisregeling	13
Artikel 6; Vaststelling van de beschikbare premie voor UOP-regelingen	15
Artikel 6a; Aanwending beschikbare premie in bruto Uitgebreid Ouderdomspensioen (bruto UOP).....	16
Artikel 6b; Aanwending beschikbare premie in netto Uitgebreid Ouderdomspensioen (netto UOP).....	17
Artikel 6c. Grootte van het ouderdomspensioen en partnerpensioen vanaf Pensioendatum	17
Artikel 6d. Grootte van het partnerpensioen gerelateerd aan de Excedentregeling en UOP-regelingen.	18
Artikel 6e. Grootte van het wezenpensioen	19
Artikel 7; Overgangsmaatregel UOP-regeling.....	20
Artikel 8; Toeslagen op pensioenen	21
Artikel 9; Beëindiging deelneming vóór de Pensioendatum.....	22
Artikel 9a; Individuele waardeoverdracht bij indiensttreding.....	23
Artikel 9b; Inkomende automatische waardeoverdracht bij indiensttreding.....	23
Artikel 10; Beëindiging huwelijk of gezamenlijke huishouding	24
Artikel 11; Eigen bijdrage	26
Artikel 12; Uitkering van de pensioenen.....	27
Artikel 13; Aanpassing verdere opbouw, verandering regeling en vermindering van de aanspraken.....	28
Artikel 14; Verplichtingen van de Deelnemer	29
Artikel 15; Flexibiliseringsmogelijkheden.....	30
Artikel 16; Slotbepalingen	32
Artikel 17; Inwerkingtreding.....	33
Bijlage 1 - Jaarlijks vast te stellen (grens)bedragen	36
Bijlage 2 - Flexibiliserings-, afkoop- en inkoopfactoren	38
Bijlage 3 - Actuariële grondslagen en veronderstellingen.....	45

Artikel 1; Definities

In dit pensioenreglement wordt verstaan onder:

- het Fonds: Stichting Pensioenfonds Robeco;
- de Werkgever: Robeco Nederland B.V. respectievelijk OCE Nederland B.V.;
- de Werknemer: de Werknemer die een dienstverband is aangegaan met de Werkgever;
- de Deelnemer: iedere Werknemer die de leeftijd van 18 jaar heeft bereikt en die overeenkomstig de pensioenovereenkomst aan de pensioenregeling deelneemt;
- de Gewezen Deelnemer: degene die Deelnemer is geweest, doch wiens deelnemerschap vóór de Pensioendatum is opgehouden anders dan door overlijden dan wel door waardeoverdracht;
- de Partner: de echtgenoot of geregistreerde Partner van de Deelnemer; de ongehuwde persoon met wie de Deelnemer duurzaam een gezamenlijke huishouding voert, waarbij tussen de beide Partners geen sprake is van bloed- of aanverwantschap in de rechte lijn of in de tweede graad van de zijlijn. Onder duurzaam wordt verstaan een gezamenlijke huishouding die ten minste zes maanden bestaat op het moment van toekenning van het partnerpensioen en die door een notarieel verleden samenlevingsovereenkomst, waarin een wederzijdse zorgplicht is opgenomen, wordt aangetoond.
De voorwaarde van een notarieel verleden samenlevingscontract geldt niet voor personen die tot het tijdstip van overlijden gedurende een onafgebroken periode van ten minste vijf jaar staan ingeschreven op hetzelfde woonadres in de GBA (of een daarmee naar aard en strekking overeenkomende administratie buiten Nederland) en er gedurende die hele periode aantoonbaar sprake is geweest van wederzijdse zorgplicht.
- Personen die pas op of na de Uittredingsdatum Partner worden, gelden niet als Partner in de zin van dit pensioenreglement;
- de Kinderen: de Kinderen waarmee de (Gewezen) Werknemer als ouder in familierechtelijke betrekking staat, mits de familierechterlijke betrekking is ontstaan voor de Pensioendatum van de Deelnemer. Tevens wordt onder Kinderen verstaan de stief- en pleegkinderen, voor wie de (Gewezen) Werknemer de zorg voor het onderhoud en de opvoeding draagt, alsof het eigen Kinderen

	zijn;
de Pensioendatum:	de eerste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer de leeftijd van 67 jaar bereikt;
de Gepensioneerde:	degene, die op grond van de bepalingen van het pensioenreglement ouderdomspensioen ontvangt;
de Pensioengerechtigde:	degene, die op grond van de bepalingen van het pensioenreglement een pensioenuitkering ontvangt;
de Uittredingsdatum:	de datum waarop het ouderdomspensioen ingaat. De vroegste Uittredingsdatum is de eerste van de maand waarin de leeftijd van 62 jaar wordt bereikt. De laatste Uittredingsdatum is de eerste van de maand vijf jaar na de AOW-gerechtigde leeftijd.
WIA:	Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen;
AOW-gerechtigde leeftijd:	de Pensioengerechtigde leeftijd zoals bedoeld in artikel 7a van de Algemene Ouderdomswet;
de Basisregeling:	de Basisregeling geldt voor het vaste inkomen (T.V.I.) tot het geïndexeerde grensbedrag van schaal 100 van Robeco Nederland B.V. (zie bijlage 1). Indien en zover een deelnemer recht heeft op een dertiende maand zal deze dertiende maand een onderdeel vormen van de basisregeling indien en voor zover dit deel niet de grens van einde schaal 100 van Robeco Nederland B.V. overstijgt. De Basisregeling is een middelloonregeling gebaseerd op een Collective Defined Contribution-financiering (CDC);
de Excedentregeling:	de Excedentregeling geldt voor het vaste inkomen (T.V.I.) boven het geïndexeerde grensbedrag van schaal 100 van Robeco Nederland B.V. (zie bijlage 1). Indien en zover een deelnemer recht heeft op een dertiende maand en deze dertiende maand de grens van einde schaal 100 van Robeco Nederland B.V. overstijgt zal het deel dat de grens van einde schaal 100 van Robeco Nederland B.V. overstijgt onderdeel uitmaken van de Excedentregeling. De Excedentregeling is een individuele beschikbare premieregeling;
de bruto UOP-regeling:	de bruto UOP-regeling is een individuele beschikbare premieregeling voor uitgebreid ouderdomspensioen respectievelijk extra nabestaandenpensioen in aanvulling op de basisregeling tot het fiscaal toegestane maximum;
de netto UOP-regeling:	de netto UOP-regeling is een individuele beschikbare premieregeling voor uitgebreid ouderdomspensioen

respectievelijk extra nabestaandenpensioen in aanvulling op de basis- en bruto UOP-regeling boven het fiscaal toegestane maximum;

de Prepensioenregeling	de Prepensioenregeling is een pure beschikbare premieregeling waarmee Deelnemers een tijdelijk ouderdomspensioen (zonder partnerpensioen) konden inkopen dat wordt uitgekeerd voorafgaand aan de Pensioendatum.
Jaarsalaris (T.V.I.):	12 maal het vaste maandsalaris, vermeerderd met de vakantietoeslag en eventueel van toepassing zijnde 13 ^e maand. T.V.I. staat voor totaal vast inkomen;
Deeltijdfactor:	de verhouding tussen het aantal uren van de dienstbetrekking en het aantal uren van een voltijd dienstbetrekking. Het aantal uren is op weekbasis. Een wijziging van de Deeltijdfactor wordt voor de pensioenregeling verondersteld plaats te vinden op de eerste dag van de maand waarin het aantal uren wijzigt;
Actuele dekkingsgraad	Deze dekkingsgraad wordt berekend door de bezittingen (minus premiedepot, maar inclusief DC-kapitalen) te delen door de pensioenverplichtingen (minus premiedepot, maar inclusief DC-kapitalen). Indien en voor zover de bezittingen staan tegenover andere verplichtingen worden deze ook geëlimineerd.

Artikel 2; Deelname

Deelnemers zijn alle Werknemers die de leeftijd van 18 jaar hebben bereikt, tenzij de Werknemer met instemming van diens Partner schriftelijk met zijn Werkgever is overeengekomen afstand te doen van deelname aan deze pensioenregeling. Het deelnemerschap vangt aan op de eerste dag van de maand waarin de Werknemer aan de vereisten voldoet.

Het deelnemerschap eindigt op de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op:

- het overlijden van de Deelnemer, waarbij het deelnemerschap tot einde van de maand doorloopt;
- de pensioenuitredingsleeftijd;
- de beëindiging van het dienstverband met zijn Werkgever, tenzij sprake is van arbeidsongeschiktheid waarbij premievrijstelling is verleend en de pensioenopbouw dus (gedeeltelijk) wordt voortgezet, of doordat het prepensioen tot uitkering komt.

Artikel 3; Informatie aan Deelnemers, Gewezen Deelnemers en overige belanghebbenden

Het Fonds zorgt dat de Deelnemers bij toetreding schriftelijk op de hoogte worden gesteld van de inhoud van het geldende pensioenreglement.

Ten bewijze van zijn opneming in de pensioenregeling ontvangt elke Deelnemer een overzicht (genaamd Pensioen123) met relevante informatie over de regeling.

De Deelnemer ontvangt bovendien jaarlijks van het Fonds, elektronisch dan wel per post, een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraken, de reglementair te bereiken pensioenaanspraken, informatie over toeslagverlening en een overzicht van de waardeaan groei van de pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 38 van de Pensioenwet (factor A).

De Gewezen Deelnemer ontvangt een keer per vijf jaar een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraken.

Onverminderd het bepaalde in de voorgaande alinea's, verstrekt het Fonds op verzoek van de Deelnemer, de Gewezen Deelnemer, de Gewezen Partner en de Pensioengerechtigde het bestuursverslag en de jaarrekening, de uitvoeringsovereenkomst, relevante informatie over de beleggingen en een opgave van de hoogte van de opgebouwde pensioenaanspraken, alsmede andere informatie die op grond van de Pensioenwet moet worden verstrekt.

Indien en voor zover wettelijk is toegestaan kan onder schriftelijke communicatie ook elektronische communicatie worden verstaan.

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, 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, 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 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 een uiterlijk 31 december 2023 ingegaan arbeidsongeschiktheidspensioen, wordt uitgekeerd zolang de Deelnemer een uitkering krachtens de WIA ontvangt. Het ingegaan arbeidsongeschiktheidspensioen 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. 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 ziekte­dag 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 ziekte­dag 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.

Artikel 5; Vaststelling van de pensioenen in de Basisregeling

De pensioenen worden berekend aan de hand van de onderstaande uitgangspunten.

Pensioengrondslag Basisregeling

Voor de pensioenberekening stelt het Fonds bij deelname in de pensioenregeling de pensioengrondslag van de Deelnemer vast. Deze zal per 1 april van elk jaar worden herzien. Deze herziening zal enkel betrekking hebben op de opbouw na 1 april.

De pensioengrondslag is gelijk aan het bruto Jaarsalaris van de Deelnemer verminderd met de franchise. Het maximale bruto Jaarsalaris voor de Basisregeling is het eindsalaris in salarisschaal 100 van Robeco Nederland B.V.. Indien en zover een deelnemer recht heeft op een dertiende maand en deze dertiende maand de grens van einde schaal 100 van Robeco Nederland B.V. niet overstijgt zal het onderdeel uitmaken van de Basisregeling.

Indien sprake is van een parttime dienstverband wordt bij de vaststelling van het bruto Jaarsalaris verondersteld dat er sprake is van een volledig dienstverband. De pensioenaanspraken worden in geval van een parttime dienstverband naar evenredigheid vastgesteld.

De van toepassing zijnde franchise tot en met 2021 staat vermeld in de bijlage 1. Vanaf 1 januari 2022 geldt dat de franchise is gelijk aan 100/75 maal het jaarbedrag van de AOW-uitkering voor een gehuwde persoon zonder toeslag, zoals omschreven in artikel 9 van de Algemene Ouderdomswet, vermeerderd met de vakantietoeslag.

Grootte van het ouderdomspensioen

Het jaarlijkse ouderdomspensioen in de Basisregeling bedraagt vanaf 1 januari 2024 per dienstjaar 1,738% van de pensioengrondslag in dat jaar. Het totale ouderdomspensioen op de Pensioendatum bestaat uit de som van de jaarlijks opgebouwde pensioenrechten, waarbij de tot 2014 opgebouwde ouderdomspensioenaanspraken actuariael neutraal zijn omgezet naar pensioenaanspraken ingaande op 67 jaar. Deze omzetting heeft geen gevolgen voor het partner- en wezenpensioen. De opbouw kan worden beperkt indien artikel 13 van dit reglement van toepassing is.

Grootte van het partnerpensioen

Het jaarlijkse partnerpensioen bij overlijden van de Deelnemer dat wordt opgebouwd vanaf 1 januari 2014 bedraagt 70% van het op Pensioendatum te bereiken ouderdomspensioen. Het partnerpensioen dat is opgebouwd tot en met 31 december 2013 zal ongewijzigd in stand blijven. Indien een Gewezen Deelnemer overlijdt, wordt het partnerpensioen gebaseerd op de opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen bij uitdiensttreding en kan worden verhoogd conform artikel 8 van dit reglement.

Het partnerpensioen wordt verminderd met aanspraken toegekend aan eerdere Partners, indien van toepassing. Als een eerdere partner overlijdt voordat het pensioen van de (gewezen) deelnemer is ingegaan, vervalt de afsplitsing van het eerdere bijzonder partnerpensioen. Deze aanspraken kunnen dan toekomen aan een latere partner van de deelnemer.

Indien de Partner van de (Gewezen) Deelnemer meer dan 10 jaar jonger is, wordt het jaarlijkse partnerpensioen verminderd met 2,5%-punt voor elk vol jaar dat het leeftijdsverschil groter is dan 10 jaar.

Voor het pensioenfonds kan er maar één Partner zijn.

Grootte van het tijdelijk partnerpensioen

Indien een Deelnemer overlijdt bedraagt het tijdelijk partnerpensioen 20% van het levenslange partnerpensioen uit de Basisregeling. Het tijdelijke partnerpensioen kan nooit meer zijn dan het fiscaal maximaal toegestane bedrag op grond van de Wet Loonbelasting (8/7 maal de bruto ANW-uitkering vermeerderd met compensatie voor het verschil in tarieven).

Indien de Partner van de Deelnemer meer dan 10 jaar jonger is, wordt het jaarlijkse tijdelijk partnerpensioen verminderd met 2,5%-punt voor elk vol jaar dat het leeftijdsverschil groter is dan 10 jaar.

Grootte van het wezenpensioen

Het wezenpensioen bedraagt voor ieder kind van een Deelnemer 20% van het levenslange partnerpensioen uit de Basisregeling. Het wezenpensioen dat is opgebouwd tot en met 31 december 2013 zal ongewijzigd in stand blijven. Elk wezenpensioen gaat op de eerste dag van de maand volgend op het overlijden van de Deelnemer in en wordt nadien uitgekeerd tot en met de maand waarin het kind 27 jaar wordt of eerder overlijdt.

Voor het kind van een Gewezen Deelnemer bedraagt het wezenpensioen 20% van het opgebouwde partnerpensioen.

Indien beide ouders zijn overleden, wordt het wezenpensioen verdubbeld.

Het partner- en wezenpensioen uit de Basisregeling samen kunnen nooit meer bedragen dan het maximum van schaal 100 van Robeco Nederland B.V.. Indien van toepassing zal evenredig op het wezenpensioen worden gekort.

Grootte van het arbeidsongeschiktheidspensioen

Indien er sprake is van deelname in de Excedentregeling op het moment van het intreden van arbeidsongeschiktheid, wordt een arbeidsongeschiktheidspensioen toegekend bestaande uit de beschikbare premie die niet hoger kan zijn dan fiscaal maximaal kan worden gestort op de bruto UOP. De premie wordt bepaald door het gemiddelde van het toepasselijk percentage op het moment dat het arbeidsongeschiktheidspensioen ingaat en het hoogste percentage zoals omschreven in artikel 6a, vermenigvuldigd met de excedentgrondslag. De staffel van artikel 6a zelf is niet meer van toepassing, evenals de overgangsmaatregelen van artikel 7.

Artikel 6; Vaststelling van de beschikbare premie voor UOP-regelingen

De beschikbare premie wordt berekend aan de hand van de onderstaande uitgangspunten.

Pensioengrondslag UOP premies

Voor de berekening van de UOP-premies stelt het Fonds bij opnemings in de pensioenregeling de pensioengrondslag van de Deelnemer vast. Deze zal per 1 april van elk jaar worden herzien.

De pensioengrondslag is gelijk aan het bruto Jaarsalaris van de Deelnemer voor zover dit hoger is dan het eindsalaris in salarisschaal 100. Zie voor de relevante cijfers bijlage 1.

Indien sprake is van een parttime dienstverband wordt bij de vaststelling van het bruto Jaarsalaris verondersteld dat er sprake is van een volledig dienstverband. De premie-aanspraken worden in geval van een parttime dienstverband naar evenredigheid vastgesteld.

Beschikbare premie

De Werkgever stelt premie(s) ter beschikking uit hoofde van de UOP-regelingen. De bijdrage wordt berekend op basis van de pensioengrondslag per 1 april van het jaar en de geldende Deeltijdfactor in de maand van betaling en in maandelijkse termijnen beschikbaar gesteld. De Deelnemer heeft voorafgaande aan het jaar waarop de premie betrekking heeft dan wel voorafgaande aan de indiensttreding, de keuze om de beschikbare premie (deels) toe te voegen aan het bruto salaris (opt-out) dan wel aan te wenden voor een storting op een UOP-rekening op naam van het Fonds.

De beschikbare premie is afhankelijk van de leeftijd van de Deelnemer op 1 april van het jaar waarin de premie ter beschikking wordt gesteld. De beschikbare premie is een percentage van het pensioengevend salaris zover dat hoger is dan het maximum van schaal 100 volgens onderstaande tabel.

Leeftijd op 1-4	Percentage
18-24 jaar	6,0%
25-29 jaar	7,3%
30-34 jaar	8,9%
35-39 jaar	10,9%
40-44 jaar	13,3%
45-49 jaar	16,3%
50-54 jaar	20,0%
55-59 jaar	24,8%
60-66 jaar	31,1%

Artikel 6a; Aanwending beschikbare premie in bruto Uitgebreid Ouderdomspensioen (bruto UOP).

Tenzij is gekozen voor opt-out, stort de Werkgever de bijdrage op de bruto UOP- rekening op naam van het Fonds. De Deelnemer neemt deel aan de standaard mixen.x. De Deelnemer heeft de vrijheid de beleggingsmix binnen de richtlijnen tussentijds aan te passen en te switchen tussen beleggingscategorieën.

Het genoemde percentage dat kan worden gestort op de bruto UOP-rekening zal echter nimmer groter zijn dan het fiscaal toegestane maximum waarbij rekening wordt gehouden met het fiscaal maximum pensioengevend inkomen.

Leeftijd op 1-4	Percentage Bruto storting
21-24 jaar	5,1%
25-29 jaar	6,1%
30-34 jaar	7,4%
35-39 jaar	8,9%
40-44 jaar	10,8%
45-49 jaar	13,0%
50-54 jaar	15,7%
55-59 jaar	19,1%
60-64 jaar	23,2%
65-66 jaar	27,3%

Artikel 6b; Aanwending beschikbare premie in netto Uitgebreid Ouderdomspensioen (netto UOP)

Tenzij is gekozen voor opt-out, stortte de Werkgever de bijdrage op de netto UOP- rekening op naam van het Fonds. Vanaf 1 april 2024 worden er geen premies meer gestort op de netto UOP-rekening. De (gewezen) Deelnemer neemt deel aan de standaard mixen, maar kan er ook voor kiezen om zelf de beleggingsmix te kiezen, binnen de richtlijnen van het Fonds. De Deelnemer heeft de vrijheid de beleggingsmix binnen de richtlijnen tussentijds aan te passen en te switchen tussen beleggingscategorieën.

Artikel 6c. Grootte van het ouderdomspensioen en partnerpensioen vanaf Pensioendatum

Op de Pensioendatum wordt het saldo van de bruto en netto UOP-rekeningen gebruikt voor de aankoop van een vaste uitkering van ouderdomspensioen en, indien van toepassing, partnerpensioen op basis van de actuariële grondslagen die door het Fonds worden vastgesteld. Het UOP-tegoed dat is opgebouwd uit bruto-stortingen zal worden omgezet in een vaste bruto pensioenuitkering. Het UOP-tegoed dat is opgebouwd uit netto-stortingen zal worden omgezet in een vaste netto pensioenuitkering. Hierbij kan rekening worden gehouden met de rentetermijnstructuur, de levensverwachting, de indexatieambitie en de kosten van het Fonds. De inkoopfactoren zijn opgenomen in bijlage 2. Het bestuur staat altijd toe dat met een UOP-tegoed elders een (variabele) pensioenuitkering wordt ingekocht.

Het jaarlijkse partnerpensioen bedraagt standaard 70% van het ouderdomspensioen, tenzij de Deelnemer gekozen heeft voor het omruilen van partnerpensioen in een hoger ouderdomspensioen (zie artikel 15 van dit reglement).

Indien de Partner van de Deelnemer meer dan 10 jaar jonger is, wordt het jaarlijkse partnerpensioen verminderd met 2,5%-punt voor elk vol jaar dat het leeftijdsverschil groter is dan 10 jaar.

Artikel 6d. Grootte van het partnerpensioen gerelateerd aan de Excedentregeling en UOP-regelingen.

Bij overlijden van de (Gewezen) Deelnemer wordt met het vermogen op de UOP-rekeningen een extra direct ingaande vaste uitkering van partnerpensioen, al dan niet in combinatie met een vast wezenpensioen, gekocht op basis van de actuariële grondslagen die door het Fonds worden vastgesteld. Het bestuur staat altijd toe dat met een UOP-tegoed elders een (variabele) pensioenuitkering wordt ingekocht.

Indien bij overlijden van de (Gewezen) Deelnemer er geen rechthebbende Partner en/of Kinderen zijn, dan vervalt het saldo van de UOP-rekeningen aan het Fonds.

Ingeval een Deelnemer overlijdt, wordt vanuit de Excedentregeling een extra partnerpensioen toegekend. De dienstjaren worden berekend alsof de Deelnemer vanaf de maand volgend op het overlijden tot de Pensioendatum in dienst zou zijn geweest. Het toe te kennen bruto partnerpensioen bedraagt 1,2166% per dienstjaar rekening houdend met het maximum jaarsalaris zoals bepaald in artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting.

Artikel 6e. Grootte van het wezenpensioen

Ingeval een Deelnemer overlijdt, wordt vanuit de Excedentregeling een extra wezenpensioen toegekend. De dienstjaren worden berekend alsof de Deelnemer vanaf de maand volgend op het overlijden tot de Pensioendatum in dienst zou zijn geweest. Het toe te kennen wezenpensioen bedraagt 0,2433% per dienstjaar rekening houdend met het maximum jaarsalaris zoals bepaald in artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting. Elk wezenpensioen gaat op de eerste dag van de maand volgend op het overlijden van de Deelnemer in en wordt nadien uitgekeerd tot en met de maand waarin het kind 27 jaar wordt of eerder overlijdt.

Indien beide ouders zijn overleden, wordt het wezenpensioen verdubbeld.

Artikel 7; Overgangsmaatregel UOP-regeling

De Werkgever zal de Deelnemer die voor 1 september 2010 in dienst is getreden een bijdrage ter beschikking stellen ter compensatie van de gewijzigde UOP-regeling. De Deelnemer heeft de keuze om deze beschikbare premie op de UOP-rekening te storten of te laten uitbetalen als bruto loon. De compensatie heeft betrekking op het verdwijnen van de prepensioenvervanger.

Deze compensatieregeling is een beschikbare premiereregeling en de stortingen op de UOP-rekening worden belegd, waardoor de Deelnemer een kapitaal opbouwt. Op de Pensioendatum of bij eerder overlijden wordt het opgebouwde kapitaal omgezet in pensioenaanspraken overeenkomstig de bepalingen van artikel 6, onderdeel C en D.

Overgangsregeling prepensioenvervanger

De jaarlijkse UOP-premie, betrekking hebbend op de prepensioenvervanger, is gelijk aan het bedrag dat in 2010 als UOP-premie is uitgekeerd en zal op dat bedrag worden bevroren. Voor Deelnemers die na 1 januari 2010 maar voor 1 september 2010 in dienst zijn getreden, wordt de UOP-premie over 2010 herleid naar een jaarbedrag.

Spaar & beleggingssaldo (UOP-rekeningen)

Indien daarvoor is gekozen, stort de Werkgever de bijdrage voor de Deelnemer op de UOP-rekeningen op naam van het Fonds. De Werknemer bepaalt zelf de beleggingsmix, binnen de richtlijnen van het Fonds. De Werknemer heeft de vrijheid de beleggingsmix binnen de richtlijnen tussentijds aan te passen.

Artikel 8; Toeslagen op pensioenen

Vanaf 1 januari 2020 kan op de opgebouwde pensioenen van actieve en (gedeeltelijk) arbeidsongeschikte Deelnemers, de ingegane pensioenen, de niet ingegane pensioenen van Gewezen Deelnemers, het bijzonder partnerpensioen en het verevend ouderdompensioen 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.

Bovendien kan het bestuur indien de financiële middelen van het Fonds zulks toelaten een incidentele toeslag verlenen ter compensatie van in voorgaande jaren niet-toegekende toeslag(en) ter zodanige grootte als het bestuur verantwoord acht.

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

Artikel 9; Beëindiging deelneming vóór de Pensioendatum

In geval van beëindiging van de deelneming vóór de Pensioendatum behoudt de Gewezen Deelnemer de tot dat moment opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen zoals bedoeld in artikel 55 Pensioenwet.

De Gewezen Deelnemer ontvangt een premievrije aanspraak op opgebouwd partnerpensioen en/of premievrije aanspraken op opgebouwd wezenpensioen ten behoeve van zijn/haar partner en kinderen.

Daarnaast behoudt de Gewezen Deelnemer aanspraak op het beleggingstegoed uit hoofde van de UOP-regelingen- Dit beleggingstegoed zal op de Pensioendatum ter beschikking worden gesteld voor de aankoop van ouderdoms- en partnerpensioen. Het jaarlijkse partnerpensioen bedraagt standaard 70% van het ouderdomspensioen, tenzij de Gewezen Deelnemer gekozen heeft voor het omruilen van partnerpensioen in een hoger ouderdomspensioen (zie artikel 15 van dit reglement).

Bij overlijden van de Gewezen Deelnemer vóór de Pensioendatum zal het tegoed ter beschikking worden gesteld voor de aankoop van een partner- en wezenpensioen.

Bij beëindiging van de deelneming ontvangt de Gewezen Deelnemer een opgave van de premievrije pensioenaanspraken alsmede informatie die voor de Gewezen Deelnemer specifiek in het kader van de beëindiging relevant is en informatie die betrekking heeft op het functioneren van het Fonds.

Recht op waardeoverdracht

Indien de Gewezen Deelnemer wordt opgenomen in de pensioenregeling van een andere werkgever, heeft hij het recht de bij het Fonds opgebouwde pensioenaanspraken te laten overdragen naar de pensioenuitvoerder van die nieuwe werkgever.

Deze overdracht kan slechts plaatsvinden indien:

- er sprake is van een individuele beëindiging van de dienstbetrekking, dan wel individuele beëindiging van de deelneming;
- de waardeoverdracht ertoe leidt dat de Gewezen Deelnemer pensioenaanspraken verwerft bij de ontvangende pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever of de beroepspensioenregeling;
- de Partner die begunstigde is voor het partnerpensioen instemt met de overdracht van de waarde van de aanspraak op het partnerpensioen en
- alle pensioenrechten bij het Fonds, zowel van de Basisregeling als het tegoed op de UOP-rekeningen, volledig worden overgedragen. Het voorgaande geldt niet voor het netto UOP-tegoed indien de nieuwe pensioenuitvoerder geen netto-regeling kent.

Hierbij worden de wettelijke (reken)regels in acht genomen die daarvoor in het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling zijn gesteld. Door de overdracht vervallen de uit hoofde van deze overeenkomst verkregen pensioenaanspraken jegens het Fonds.

Artikel 9a; Individuele waardeoverdracht bij indiensttreding

De Deelnemer heeft het recht om bij indiensttreding de waarde van zijn elders opgebouwde pensioenaanspraken, in het kader van een pensioentoezegging bij een vorige werkgever, over te dragen naar het Fonds. Het verzoek tot waardeoverdracht dient aan het Fonds te worden gedaan.

Bij aanvang en einde van de deelname aan de onderhavige pensioenregeling, brengt de Werkgever de Deelnemer op de hoogte van de mogelijkheid van waardeoverdracht.

In geval van waardeoverdracht zal met de ontvangen middelen naar rato van het salaris een pensioen in de Basisregeling worden aangekocht en indien van toepassing een bijdrage in de bruto UOP-regeling worden gestort. Een inkomende waardeoverdracht van een netto pensioenregeling kan alleen in de netto UOP-regeling worden gestort en derhalve hoeft dit niet naar rato gebeuren zoals bij de bruto UOP-regeling.

Artikel 9b; Inkomende automatische waardeoverdracht bij indiensttreding

De voorgaande pensioenuitvoerder van de deelnemer heeft het recht om opgebouwde kleine pensioenen automatisch over te dragen naar het Fonds.

Met de inkomende waarde worden alleen aanspraken ingekocht in de basis regeling.

Artikel 10; Beëindiging huwelijk of gezamenlijke huishouding

Partnerpensioen

Indien het huwelijk van de (Gewezen) Deelnemer eindigt door echtscheiding of door ontbinding na scheiding van tafel en bed dan wel de gezamenlijke huishouding wordt beëindigd, verkrijgt de Gewezen Partner een premievrije aanspraak op het opgebouwde partnerpensioen uit de Basisregeling als bedoeld in artikel 57 Pensioenwet.

Van het saldo op de rekening uit hoofde van de UOP-regelingen komt aan de Gewezen Partner een percentage toe ter financiering van een bijzonder partnerpensioen ter grootte van 18% van het aanwezige kapitaal. Direct na beëindiging huwelijk of gezamenlijke huishouding als bedoeld in de eerste alinea stelt het Fonds aan de hand van het beschikbare kapitaal de hoogte van het bijzonder partnerpensioen vast met de inkoopfactoren in bijlage 2.

Een eerder afgesplitst bijzonder partnerpensioen wordt hierop in mindering gebracht.

Het bovenstaande is niet van toepassing indien de Partners bij voorwaarden in verband met de partnerrelatie, of een schriftelijk gesloten overeenkomst met betrekking tot de scheiding anders overeenkomen. Deze voorwaarden of overeenkomst zijn/is slechts geldig indien het pensioenfonds zich bereid heeft verklaard hiermee in te stemmen en bereid is een uit de afwijking voortvloeiend risico te dekken, dan wel het niveau van de uitkering aan te passen.

Heeft beëindiging van het dienstverband reeds plaatsgevonden, dan blijft het partnerpensioen voor de Gewezen Partner gelijk aan het partnerpensioen op de dag van dienstbeëindiging.

De ex-Partner ontvangt van het Fonds een opgave van de aanspraken op partnerpensioen.

Ouderdomspensioen

Indien het huwelijk van de (Gewezen) Deelnemer eindigt door echtscheiding of door scheiding van tafel en bed dan wel het geregistreerd partnerschap wordt beëindigd, is de Wet Verevening Pensioenrechten bij Scheiding (Wet VPS) van toepassing tenzij de Deelnemer en zijn Partner deze wet buiten toepassing hebben verklaard in hun huwelijkse voorwaarden of een schriftelijke overeenkomst met het oog op de scheiding.

Op grond van de Wet VPS heeft de ex-Partner recht op de helft van het tijdens huwelijk opgebouwde ouderdomspensioen in de Basisregeling alsmede op een aanspraak op de helft van het ouderdomspensioen dat kan worden (of is) aangekocht voor de met 18% verminderde tegenwaarde van de tijdens het huwelijk aangekochte beleggingen op de UOP-rekeningen.

Indien de ex-Partner binnen 2 jaar na de scheiding een verzoek daartoe indient bij het Fonds, zal het Fonds te zijner tijd de uitkeringen ten behoeve van de ex-Partner rechtstreeks uitbetalen. Daartoe wordt het aan de ex-Partner toekomende deel van de UOP-rekening direct na indiening van het verzoek aangewend voor de aankoop van een aanspraak op ouderdomspensioen op het leven van de (Gewezen) Deelnemer.

Het recht op uitbetaling gaat in op de ingangsdatum van het ouderdomspensioen maar niet eerder dan per de eerste van de maand volgend op de maand waarin het Fonds de melding heeft ontvangen. Het recht op uitbetaling eindigt als de Gewezen Deelnemer of de ex-Partner komt te overlijden.

Partijen kunnen afwijken van de verdeling of van de periode die als huwelijkse periode in aanmerking wordt genomen. Het Fonds is alleen gehouden aan die afwijking mee te werken als de ex-Partners een gewaarmerkt afschrift van de huwelijkse voorwaarden of de schriftelijke overeenkomst overleggen en deze afwijkingen naar de mening van het Fonds uitvoerbaar zijn. Het Fonds zal melden of zij aan de afspraken meewerkt.

Prepensioen

Indien het huwelijk van de (Gewezen) Deelnemer eindigt door echtscheiding of door ontbinding na scheiding van tafel en bed dan wel de gezamenlijke huishouding wordt beëindigd, zal het op dat moment aanwezige pensioenspaarkapitaal worden verdeeld overeenkomstig de Wet Verevening pensioenrechten bij scheiding.

Conversie

Partijen kunnen ervoor kiezen het recht op uitbetaling van een deel van het ouderdomspensioen en het recht op partnerpensioen om te zetten in een eigen recht op ouderdomspensioen ten behoeve van de ex-Partner (conversie). Conversie is alleen mogelijk bij scheiding voorafgaand aan de Pensioendatum. Als het ouderdomspensioen reeds is ingegaan, kan geen conversie meer plaatsvinden. De ex-Partners en het Fonds dienen schriftelijk in te stemmen met conversie.

Bij conversie zal het recht op de helft van het tijdens huwelijk opgebouwde ouderdomspensioen, het bijzonder partnerpensioen, het UOP deel dat betrekking heeft op het partnerpensioen alsmede de helft van het tijdens huwelijk opgebouwde UOP tegoed dat betrekking heeft op het ouderdomspensioen worden omgezet in een eigen recht op ouderdomspensioen ten behoeve van de ex-Partner.

Indien en voor zover de wet Verevening Pensioenrechten bij scheiding het toestaat houdt het Fonds zich het recht voor om kosten voor verevening en conversie bij de Deelnemer en diens ex-Partner in rekening te brengen.

Artikel 11; Eigen bijdrage

De eigen bijdrage van de Deelnemer aan het pensioen in de Basisregeling bedraagt 25% van de totale premie met een maximum van 6% van de pensioengrondslag.

De Deelnemer voor wie tijdens een eventuele arbeidsongeschiktheidsperiode in de zin van de WIA de pensioenopbouw (gedeeltelijk) wordt voortgezet, is tijdens een dergelijke periode voor dat deel geen eigen bijdrage verschuldigd.

Extra bijdrage

De Deelnemer heeft de mogelijkheid vrijwillig een extra bijdrage aan de pensioenregeling te leveren door het storten van premies op de bruto UOP rekening, voor zover deze extra stortingen niet leiden tot een bovenmatige pensioenregeling in de zin van de Wet op de Loonbelasting 1964.

Artikel 12; Uitkering van de pensioenen

De pensioenen worden per maand achteraf uitgekeerd. Elke pensioentermijn is $1/12^e$ van het jaarbedrag, er wordt geen vakantiegeld uitgekeerd. Op de betalingen kunnen belastingen en/of premies worden ingehouden.

Artikel 13; Aanpassing verdere opbouw, verandering regeling en vermindering van de aanspraken

De Werkgever heeft zich het recht voorbehouden, ingeval van een ingrijpende wijziging van omstandigheden als bedoeld in artikel 12 van de Pensioenwet, de betaling van zijn verdere premie te verminderen of geheel te staken.

Wordt van dit recht gebruik gemaakt, dan zullen de toekomstige pensioenaanspraken door het Fonds aan de gewijzigde omstandigheden worden aangepast en zal de regeling worden gewijzigd.

De Werkgever stelt jaarlijks een pensioenpremie beschikbaar aan het pensioenfonds. Met deze pensioenpremie beoogt het pensioenfonds een pensioenopbouw te realiseren zoals beschreven in dit pensioenreglement. Als echter in een bepaald jaar de collectieve, vooraf bepaalde pensioenpremie die de Werkgever beschikbaar stelt, niet voldoende is om de nagestreefde pensioenopbouw voor dat jaar te realiseren, en deze financiering evenmin ten laste kan komen van het premiedepot zal de pensioenopbouw in dat jaar naar rato van het tekort worden verminderd.

De Werkgever heeft geen enkele financiële verplichting meer met betrekking tot achterliggende deelnemingsjaren en de reeds opgebouwde pensioenen. Het pensioenfonds zal aan de Werkgever geen premiekortingen verlenen of andere restituties, onder welke benaming dan ook, doen en ook geen extra premie vragen of ontvangen van de Werkgever.

De pensioenpremie in de Basisregeling bedraagt een gefixeerd percentage van de som van de pensioengrondslagen van de Werknemers die deelnemen in deze pensioenregeling. Daarnaast zal ingeval van ingang van prepensioen, de Werkgever de nog op te bouwen pensioenjaren financieren. Werkgever en pensioenfonds kunnen dit in een separate afspraak nader uitwerken. Indien sociale wetten, of fiscale wetten worden ingevoerd of gewijzigd kan de Werkgever het Fonds verzoeken hetgeen in deze overeenkomst is vastgelegd -met inachtneming van de eventuele wettelijke voorschriften - aan de gewijzigde regelgeving aan te passen. Voor zover het dwingendrechtelijke bepalingen betreft, is het Fonds gerechtigd deze overeenkomst aan te passen aan de gewijzigde wetgeving, ook indien de Werkgever de overeenkomst met de Werknemers nog niet heeft aangepast.

Het Fonds kan opgebouwde en ingegane pensioenaanspraken uitsluitend verminderen indien het vermogen van het Fonds niet meer toereikend is om aan de verplichtingen te voldoen. Indien het Fonds een beleidsdekkingsgraad heeft die te laag is zal, in lijn met de Pensioenwet en het Financieel Toetsingskader, een herstelplan worden opgesteld en in overleg met De Nederlandsche Bank worden bekeken welke maatregelen genomen moeten worden om de dekkingsgraad weer te herstellen. Pas als alle overige sturingsmiddelen zijn ingezet en de dekkingsgraad nog onvoldoende is, kan een vermindering van rechten plaatsvinden. Het (indien aanwezig) premiedepot kan hiervoor niet worden aangewend. Het Fonds zal in dat geval de (Gewezen) Deelnemers, de Pensioengerechtigden en de Werkgever schriftelijk informeren en de rechten niet eerder verminderen dan een maand na de schriftelijke berichtgeving.

Artikel 14; Verplichtingen van de Deelnemer

De Deelnemer is verplicht onverwijld kennis te geven van:

- echtscheiding of (ontbinding van het huwelijk na) scheiding van tafel en bed;
- beëindiging van het geregistreerde partnerschap met wederzijds goedvinden of ontbinding van het geregistreerd partnerschap;
- de beëindiging van een duurzame samenleving waarbij de persoon waarmee werd samengewoond kwalificeert als Partner.

De Deelnemer wiens duurzame samenleving is geëindigd, is verplicht daarvan onmiddellijk kennis te geven door een schriftelijke verklaring over te leggen.

De verklaring dient tenminste te vermelden de namen en geboortedata van beide Partners en de datum waarop de gezamenlijke huishouding is geëindigd. De verklaring dient zowel door de Deelnemer als door diens Partner ondertekend te zijn. Indien de Deelnemer aannemelijk maakt dat hij ondanks zijn inspanningen daartoe geen medeondertekening door de Gewezen Partner kan bewerkstelligen, zal het Fonds mogen afgaan op een eenzijdige verklaring van de Deelnemer.

Artikel 15; Flexibiliseringsmogelijkheden

Algemeen

Het Fonds kan nadere uitvoeringsrichtlijnen vaststellen voor de uitvoering van de in dit artikel genoemde flexibiliseringmogelijkheden.

De voor de flexibiliseringmogelijkheden geldende factoren zijn opgenomen in bijlage 2. De factoren kunnen jaarlijks door het Fonds worden vervangen. De factoren zijn voor mannen en vrouwen gelijk en zijn vastgesteld op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid.

De volgorde voor het toepassen van flexibiliseringmogelijkheden indien deze door de Deelnemer gekozen worden is:

- 1) Vervroegen of uitstellen Pensioendatum
- 2) Aanwenden spaarkapitaal
- 3) Uitrusten
- 4) Variabiliseren

Vervroegen of uitstellen Pensioendatum

De Deelnemer heeft het recht om in overleg met zijn Werkgever de feitelijke uittredingsleeftijd te vervroegen waarbij de vroegste uittredingsleeftijd wordt gesteld op 62 jaar. Als de Deelnemer de uittredingsleeftijd vervroegt tot een datum die is gelegen voor het bereiken van de leeftijd die vijf jaar lager is dan diens AOW-gerechtigde leeftijd, dient de Deelnemer aan het pensioenfonds te verklaren dat de arbeidstijdsbesteding in gelijke mate is verminderd en de intentie niet bestaat deze nog te gaan besteden in de toekomst. De laatste uittredingsleeftijd wordt gesteld op vijf jaar na de AOW-gerechtigde leeftijd. De dienstbetrekking wordt op de vervroegde Pensioendatum beëindigd, tenzij Werkgever en Deelnemer anders besluiten.

Het vervroegen van de pensioenuitkering van de Gewezen Deelnemer vereist de goedkeuring van het pensioenfonds.

Het te ontvangen ouderdomspensioen zal bij vervroeging en uitstel ten opzichte van de Pensioendatum geheel of gedeeltelijk actuariel worden herrekend. Het partnerpensioen blijft ongewijzigd.

De (gedeeltelijk) arbeidsongeschikte Deelnemer heeft geen recht op uitstel van de Pensioendatum voor het arbeidsongeschikte gedeelte van zijn/haar pensioen.

Variabiliseren

De (Gewezen) Deelnemer heeft bij de ingang van het volledige ouderdomspensioen het recht om variatie aan te brengen in de pensioenuitkeringen, waarbij als bandbreedte geldt dat de laagste uitkering ten minste 75% dient te bedragen van de hoogste uitkering. De mate van variatie dient uiterlijk op pensioeningangsdatum te worden vastgelegd.

De Deelnemer heeft het recht om bij de ingang van het volledige ouderdomspensioen vóór de AOW-gerechtigde leeftijd een deel van het ouderdomspensioen aan te wenden voor een hoger ouderdomspensioen tot de AOW-gerechtigde leeftijd, ter grootte van maximaal twee maal de

AOW-uitkering voor een gehuwde, inclusief vakantie-uitkering en exclusief toeslagen. Na de AOW-gerechtigde leeftijd zal een lager ouderdomspensioen worden uitgekeerd.

Uitruilen

De (Gewezen) Deelnemer heeft bij beëindiging van de deelneming of bij de ingang van het volledige ouderdomspensioen het recht om het ouderdomspensioen gedeeltelijk uit te ruilen voor partnerpensioen. Het partnerpensioen mag na uitruil niet meer bedragen dan 70% van het ouderdomspensioen.

De (Gewezen) Deelnemer heeft bij de ingang van het volledige ouderdomspensioen het recht om het partnerpensioen geheel uit te ruilen voor ouderdomspensioen. Het uitruilen behoeft de schriftelijke toestemming van de Partner.

Deeltijdpensionering

De Deelnemer heeft het recht om in overleg met zijn Werkgever te kiezen voor deeltijdpensionering vanaf het bereiken van de 62-jarige leeftijd.

Voor dat deel waarvoor de dienstbetrekking wordt beëindigd zal de pensioenopbouw, worden gestaakt.

Artikel 16; Slotbepalingen

De aanspraken ingevolge deze pensioenregeling 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.

De regeling en de uitvoering hiervan zullen voor zover van toepassing overeenstemmen met de bepalingen zoals opgenomen in hoofdstuk IIB van de Wet Loonbelasting en de Pensioenwet. Indien de Pensioenwet of de Wet Loonbelasting zodanig worden gewijzigd dat dit pensioenreglement niet meer aan die wettelijke bepalingen voldoet, zal het Fonds dit reglement - met inachtneming van de wettelijke voorschriften – aan die gewijzigde bepalingen aanpassen.

Indien het Fonds de systematiek neergelegd in dit reglement wijzigt, geldt deze wijziging ook voor Gewezen Deelnemers, voor zover deze groep daardoor niet onevenredig wordt benadeeld.

Ingeval calamiteiten optreden welke naar hun aard worden uitgesloten van de verzekering behoudt het Fonds zich het recht voor om de uit deze calamiteit voortkomende aanspraken te verminderen.

Het Fonds heeft de bevoegdheid om in die (individuele) gevallen waar het reglement niet in voorziet, te beslissen. Daarnaast kan het Fonds afwijkingen van dit reglement ten gunste van de Deelnemer(s) toestaan. Het Fonds zal het Verantwoordingsorgaan raadplegen indien sprake van is van beslissingen of afwijkingen die groepen (Gewezen) Deelnemers betreffen.

Het Fonds houdt zich het recht voor om kleine pensioenen af te kopen. Als de deelname eindigt voor 1 januari 2018, heeft het pensioenfonds het recht om op zijn vroegst twee jaar na beëindiging van de deelname alle pensioenaanspraken van de gewezen deelnemer af te kopen, als op basis van de tot het tijdstip van beëindiging opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de pensioendatum per jaar minder zal bedragen dan het bedrag als genoemd in artikel 66 van de Pensioenwet.

Artikel 17; Inwerkingtreding

Dit pensioenreglement met versienummer 2024-2 is vastgesteld op 5 maart 2024 en treedt vanaf 1 april 2024 in werking en vervangt vanaf die ingangsdatum alle reglementen welke in het verleden van toepassing waren.

AFSTANDS-OVEREENKOMST

Ondergetekende :

Geboortedatum :

Naam Partner :

Geboortedatum :

verklaart hierbij uitdrukkelijk en zonder voorbehoud, af te zien van toetreding als Deelnemer tot de door Robeco Nederland B.V./ OCE Nederland B.V. voor haar personeel getroffen pensioenregeling, hoewel hij/zij ingevolge het pensioenreglement in aanmerking komt en aan de gestelde voorwaarden voldoet.

Ondergetekende verklaart hierbij, mede namens zijn/haar Partner, die deze verklaring voor akkoord mede ondertekent, geen aanspraken op pensioenrechten te doen gelden, voor zichzelf noch voor zijn/haar nabestaanden over de periode, waarin ondergetekende niet tot bedoelde pensioenregeling is toegetreden en waarvoor geen premies zijn betaald.

Mocht ondergetekende op enig moment alsnog besluiten aan de pensioenregeling deel te willen nemen, dan zullen de daaruit voortvloeiende rechten slechts betrekking hebben op de periode, welke ligt tussen het alsdan toetreden tot bedoelde regeling en de Pensioendatum of de eerdere datum van beëindiging van het dienstverband.

Ondergetekende is bekend met het feit dat toetreding in de toekomst toestemming behoeft van zijn/haar Werkgever en de pensioenuitvoerder.

..... ,
(plaats) (datum)

Werkne(e)m(st)er,

Partner voor akkoord,

.....
(handtekening)

.....
(handtekening)

Voor akkoord Werkgever,

.....
(handtekening)

Bijlage 1 - Jaarlijks vast te stellen (grens)bedragen

Franchise

2009	Eur 15.206
2010 (eind)	Eur 15.206
2011	Eur 15.206
2012	Eur 15.206
2013	Eur 15.206
2014	Eur 15.206
2015	Eur 13.000
2016	Eur 13.500
2017	Eur 13.500
2018	Eur 13.500
2019	Eur 14.000
2020	Eur 14.600
2021	Eur 14.600
2022	Eur 14.802
2023	Eur 16.322
2024	Eur 17.545

Maximum van schaal 100 van Robeco Nederland B.V.

2009	Eur 72.703
2010 (eind)	Eur 73.612
2011	Eur 75.010
2012	Eur 76.323
2013	Eur 77.086
2014	Eur 79.399
2015	Eur 79.399
2016	Eur 80.193
2017	Eur 80.795
2018	Eur 83.218
2019	Eur 83.218
2020	Eur 83.218
2021	Eur 83.218
2022	Eur 84.882
2023	Eur 87.302
2024	Eur 87.302

Het maximum jaarsalaris zoals bepaald in artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting

2015	Eur 100.000
2016	Eur 101.519
2017	Eur 103.317
2018	Eur 105.075
2019	Eur 107.593
2020	Eur 110.111

2021	Eur 112.189
2022	Eur 114.866
2023	Eur 128.810
2024	Eur 137.800

Sociale verzekeringsgrens (loongrens welke in aanmerking wordt genomen bij de bepaling van de maximale uitkering ingevolge de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen)

2009	Eur 47.802
2010	Eur 48.715
2011	Eur 49.297
2012	Eur 50.064
2013	Eur 50.853
2014	Eur 51.417
2015	Eur 51.978
2016	Eur 52.766
2017	Eur 53.706
2018	Eur 54.617
2019	Eur 55.927
2020	Eur 57.232
2021	Eur 58.311
2022	Eur 59.706
2023	Eur 66.956
2024	Eur 71.628

Afkoopgrens kleine pensioenen

2009	Eur 417,94
2010	Eur 420,69
2011	Eur 427,29
2012	Eur 438,44
2013	Eur 451,22
2014	Eur 458,06
2015	Eur 462,88
2016	Eur 465,94
2017	Eur 467,89
2018	Eur 474,11
2019	Eur 484,09
2020	Eur 497,27
2021	Eur 503,24
2022	Eur 520,35
2023	Eur 594,89
2024	Eur 592,51

Bijlage 2 – flexibiliserings- en afkoopfactoren 2024

Vervroeging

Vervroeging van ouderdomspensioen

In onderstaande tabel staat de hoogte van het opgebouwde ouderdomspensioen, als de deelnemer het pensioen wil vervroegen tot minimaal 62 jaar. Het partnerpensioen wijzigt niet door vervroeging van het ouderdomspensioen.

Leeftijd	Factor
62	75,00%
63	79,13%
64	83,64%
65	88,57%
66	93,99%
67	100,00%

Voorbeeld vervroeging: Indien een deelnemer zijn/haar pensioen wenst te vervroegen van 67 jaar naar 62 jaar, dan zal de betreffende deelnemer een ouderdomspensioen ontvangen ter grootte van 75,00% van het ouderdomspensioen dat de deelnemer oorspronkelijk zou hebben ontvangen vanaf 67-jarige leeftijd.

Uitstel

Uitstellen van ouderdomspensioen

In onderstaande tabel staat de hoogte van het opgebouwde ouderdomspensioen, als de deelnemer het pensioen wil uitstellen tot maximaal 72 jaar. Het partnerpensioen wijzigt niet door uitstellen van het ouderdomspensioen.

Leeftijd	Factor
67	100,00%
68	106,64%
69	113,94%
70	122,06%
71	131,13%
72	141,28%

Voorbeeld uitstel: Indien een deelnemer zijn/haar pensioen wenst uit te stellen van 67 jaar naar 69 jaar, dan zal de betreffende deelnemer een ouderdomspensioen verkrijgen ter grootte van 113,94% van het ouderdomspensioen dat de deelnemer oorspronkelijk zou hebben ontvangen vanaf 67-jarige leeftijd.

Uitruil

Uitruilen van partnerpensioen in direct ingaand ouderdompensioen

In onderstaande tabel staat de hoogte van het te verkrijgen ouderdompensioen bij uitruil van € 1 partnerpensioen bij pensionering.

Leeftijd	Factor
62	0,2026
63	0,2103
64	0,2183
65	0,2269
66	0,2358
67	0,2451

Voorbeeld: Indien een deelnemer bij pensionering op 62-jarige leeftijd zijn/haar partnerpensioen van € 10.000 wenst uit te ruilen ten behoeve van een hoger ouderdompensioen, dan zal de betreffende deelnemer een levenslang extra ouderdompensioen ter grootte van € 2.026 ontvangen vanaf de 62-jarige leeftijd.

Uitruilen van ingegaan ouderdompensioen in uitgesteld partnerpensioen

In onderstaande tabel staat de hoogte van het te verkrijgen uitgesteld partnerpensioen bij uitruil van € 1 ingegaan ouderdompensioen bij pensionering.

Leeftijd	Factor
62	4,9365
63	4,7557
64	4,5799
65	4,4081
66	4,2415
67	4,0796

Voorbeeld: Indien een deelnemer op 62-jarige leeftijd bij pensionering zijn/haar ingaand ouderdompensioen van € 1.000 wenst uit te ruilen ten behoeve van een hoger partnerpensioen, dan zal de betreffende deelnemer een extra uitgesteld partnerpensioen verkrijgen ter grootte van € 4.936,50.

Uitruilen van uitgesteld ouderdomspensioen in uitgesteld partnerpensioen

In onderstaande tabel staat de hoogte van het te verkrijgen uitgesteld partnerpensioen bij uitruil van € 1 uitgesteld ouderdomspensioen bij uitdiensttreding.

Leeftijd	Factor	Leeftijd	Factor
20	3,9425	44	3,4621
21	3,9135	45	3,4541
22	3,8856	46	3,4472
23	3,8586	47	3,4422
24	3,8327	48	3,4393
25	3,8076	49	3,4390
26	3,7832	50	3,4412
27	3,7590	51	3,4458
28	3,7349	52	3,4535
29	3,7120	53	3,4644
30	3,6900	54	3,4793
31	3,6684	55	3,4978
32	3,6478	56	3,5210
33	3,6281	57	3,5487
34	3,6090	58	3,5818
35	3,5908	59	3,6200
36	3,5733	60	3,6631
37	3,5560	61	3,7126
38	3,5396	62	3,7677
39	3,5239	63	3,8292
40	3,5093	64	3,8979
41	3,4956	65	3,9735
42	3,4831	66	4,0579
43	3,4720	67	4,1612

Voorbeeld: Indien een deelnemer op 40-jarige leeftijd bij uitdiensttreding zijn/haar uitgesteld ouderdomspensioen van € 1.000 wenst uit te ruilen ten behoeve van een hoger uitgesteld partnerpensioen, dan zal de betreffende deelnemer een extra uitgesteld partnerpensioen verkrijgen ter grootte van € 3.509,30.

Hoog-laagregeling

Hoge uitkering tot AOW-gerechtigde leeftijd

Hoge uitkering gedurende 5 jaar

Hoge uitkering gedurende 10 jaar

Onderstaande tabel geeft het percentage hoge resp. lage uitkering van de oorspronkelijke gelijkblijvende uitkering van het ouderdomspensioen. De verhouding hoog/laag is 100/75.

Leeftijd	Hoog tot 67 jaar			Hoog tot 67 jaar en 3 maanden
	Hoge uitkering	Hoge uitkering	Hoge uitkering	Hoge uitkering
62	123,08%	92,31%	122,64%	91,98%
63	124,66%	93,49%	124,18%	93,14%
64	126,44%	94,83%	125,92%	94,44%
65	128,44%	96,33%	127,87%	95,91%
66	130,71%	98,04%	130,09%	97,57%
67			132,63%	99,48%

Leeftijd	5 jaar hoog		10 jaar hoog	
	Hoge uitkering	Lage uitkering	Hoge uitkering	Lage uitkering
62	123,08%	92,31%	115,43%	86,57%
63	122,80%	92,10%	115,01%	86,25%
64	122,50%	91,88%	114,56%	85,92%
65	122,19%	91,64%	114,09%	85,57%
66	121,86%	91,39%	113,60%	85,20%
67	121,50%	91,12%	113,08%	84,81%

Hoge uitkering tot AOW-gerechtigde leeftijd

Voorbeeld: Als een deelnemer met een pensioenleeftijd van 62 jaar tot de AOW-gerechtigde leeftijd (67 jaar) een hoge uitkering wenst te ontvangen en daarna een lagere uitkering (verhouding hoog/laag van 100:75), dan zal de hoge uitkering 123,08% en de lagere uitkering 92,31% bedragen van het ouderdomspensioen dat de deelnemer oorspronkelijk zou hebben ontvangen vanaf zijn/haar 62-jarige leeftijd.

Hoge uitkering gedurende 5 jaar

Voorbeeld: Indien een deelnemer met een pensioenleeftijd van 62 jaar gedurende 10 jaar een hoge uitkering wenst te ontvangen en vervolgens een lagere uitkering (verhouding hoog/laag van 100:75), dan zal de hoge uitkering 115,43% en de lagere uitkering 86,57% bedragen van het ouderdomspensioen dat de deelnemer oorspronkelijk zou hebben ontvangen vanaf zijn/haar 62-jarige leeftijd.

AOW-compensatie

De deelnemer heeft het recht om bij de ingang van het volledige ouderdomspensioen vóór de AOW-gerechtigde leeftijd een deel van het ouderdomspensioen aan te wenden voor een hoger ouderdomspensioen tot de AOW-gerechtigde leeftijd, ter grootte van twee maal de AOW-uitkering voor een gehuwde, inclusief vakantie-uitkering en exclusief toeslagen. Na de AOW-gerechtigde leeftijd zal een lager ouderdomspensioen worden uitgekeerd.

Leeftijd		AOW-leeftijd (in jaren en maanden)	
jaren	maanden	67 jaar	67 3/12
62	0	399,98	382,24
62	1	405,33	387,03
62	2	410,87	391,99
62	3	416,60	397,12
62	4	422,54	402,42
62	5	428,70	407,91
62	6	435,09	413,59
62	7	441,72	419,48
62	8	448,61	425,58
62	9	455,77	431,92
62	10	463,22	438,49
62	11	470,98	445,32
63	0	479,06	452,42
63	1	487,48	459,79
63	2	496,26	467,47
63	3	505,44	475,47
63	4	515,03	483,81
63	5	525,08	492,52
63	6	535,60	501,61
63	7	546,64	511,12
63	8	558,23	521,08
63	9	570,42	531,51
63	10	583,26	542,46
63	11	596,79	553,95
64	0	611,07	566,03
64	1	626,16	578,74
64	2	642,13	592,13
64	3	659,06	606,27
64	4	677,06	621,22
64	5	696,22	637,05

Leeftijd	AOW-leeftijd (in jaren en maanden)			
	jaren	maanden	67 jaar	67 3/12
64	6		716,66	653,84
64	7		738,50	671,67
64	8		761,90	690,66
64	9		787,03	710,92
64	10		814,10	732,57
64	11		843,32	755,76
65	0		874,98	780,68
65	1		909,36	807,48
65	2		946,85	836,42
65	3		987,91	867,76
65	4		1.033,06	901,83
65	5		1.082,94	938,99
65	6		1.138,36	979,67
65	7		1.200,27	1.024,42
65	8		1.269,88	1.073,86
65	9		1.348,74	1.128,78
65	10		1.438,81	1.190,14
65	11		1.542,66	1.259,13
66	0		1.663,73	1.337,29
66	1		1.806,68	1.426,51
66	2		1.978,25	1.529,38
66	3		2.187,96	1.649,30
66	4		2.450,11	1.790,95
66	5		2.787,19	1.960,96
66	6		3.236,65	2.168,76
66	7		3.865,93	2.428,53
66	8		4.809,89	2.762,55
66	9		6.383,21	3.207,93
66	10		9.529,92	3.831,52
66	11		18.970,20	4.766,95
67	0			6.326,12
67	1			9.444,28
67	2			18.798,94

Voorbeeld: Indien een deelnemer bij pensionering op leeftijd 64 jaar zijn/haar direct ingaand levenslang ouderdomspensioen met € 100 per jaar wenst te verlagen ten behoeve van een direct ingaand tijdelijk ouderdomspensioen tot zijn/haar AOW gerechtigde leeftijd van 67 jaar, dan zal de betreffende deelnemer in ruil daarvoor een direct ingaand tijdelijk ouderdomspensioen van € 611,07 per jaar ontvangen. De uitkeringsduur van deze tijdelijke uitkering is in dit voorbeeld 36 maanden. De tijdelijke maanduitkering bedraagt € 50,92 (= € 611,07 / 12).

Afkoop

Afkoop uitgesteld levenslang ouderdomspensioen (kolom uitgesteld LOP)

Afkoop uitgesteld levenslang partnerpensioen (kolom uitgesteld (LPP)

Afkoop ingegaan levenslang partnerpensioen (kolom ingegaan LPP)`

De afkoopfactoren worden maandelijks berekend op basis van de van de SWAP rente van de maand voorafgaande aan de maand waarin de mutatie plaatsvindt. De factoren zijn opvraagbaar bij het pensioenfonds.

Inkoop

Inkoop uitgesteld levenslang ouderdomspensioen.

Inkoop uitgesteld levenslang partnerpensioen.

Inkoop direct ingaand levenslang partnerpensioen.

De inkoopfactoren worden maandelijks berekend op basis van de van de SWAP rente van de maand voorafgaande aan de maand waarin de mutatie plaatsvindt. De factoren zijn opvraagbaar bij het pensioenfonds.

Netto regeling

Sinds 2015 kent Pensioenfonds Robeco een netto UOP regeling. Deze is gelsoten voor nieuwe inleg vanaf 1 april 2024. Dat houdt in dat voor die regeling ook factoren moeten worden opgesteld. Deze zijn anders dan de bruto factoren omdat de inkoop van een netto pensioen zuiver kostendekkend dient te zijn. Dat houdt in dat bij de netto UOP regeling rekening moet worden gehouden bij inkoop met een solvabiliteitsopslag. Deze factoren worden door de pensioenadministrateur berekend op basis van de actuele dekkingsgraad op basis van de SWAP rente van de maand voorafgaande aan de maand waarin de mutatie plaatsvindt. De factoren zijn opvraagbaar bij het pensioenfonds.

Bijlage 3 – Actuariële grondslagen en veronderstellingen

Overlevingstafel	Prognosetafel AG2022
Startjaar	2024
Ervaringssterfte	Op basis van Mercer correctiefactoren 2023 Hoog
Rekenrente	Marktrente: Rentetermijnstructuur per eind december 2023 (exclusief UFR-methodiek)
Partnerfrequentie	Onbepaald partnersysteem. De partnerfrequentie is conform de tabel AG8085 (zie bijlage B), waarbij de frequentie op de pensioenrichtleeftijd 67 op 100% is gesteld. Vanaf pensioendatum geldt bepaalde partner.
Leeftijdsverschil man - vrouw	3 jaar (waarbij de man ouder is dan de vrouw)
Verhouding man/vrouw	man 75% : vrouw 25%
Opslag wezenpensioen	2,0%
Excasso opslag	3,0%