

## **Addendum Reglement Pensioenregeling WUH (01/01/2008, laatstelijk gewijzigd per 8/12/2017)**

### **Transitie van Reglement Pensioenregeling WUH naar Pensioenregeling 65 (2020)**

#### **Inleiding**

Pensioenfonds ING gaat zijn administratie en technisch systemen vernieuwen. In de toekomst zal gebruik worden gemaakt van de meest actuele en moderne mogelijkheden, die minder complex zijn en het vooral mogelijk maken om de deelnemers nog beter te kunnen ondersteunen en in de toekomst de deelnemers ook blijvend en optimaal van dienst te kunnen zijn.

Om deze vernieuwing mogelijk te maken is het nodig om naar één basisregeling te gaan. Dit kan met zeer beperkte aanpassingen.

Per 1 januari 2020 geldt er één pensioenregeling voor alle deelnemers van Pensioenfonds ING met meer keuzemogelijkheden.

Om tot één pensioenregeling te komen, moeten wij enkele wijzigingen in het huidige pensioenreglement doorvoeren. In dit document gaan wij in op de wijzigingen per 31 december 2019 en de inhoud van de nieuwe basis regeling. Vanaf 1 januari 2020 zal vervolgens de Pensioenregeling 65 (2020) gelden voor gewezen deelnemers en pensioengerechtigden. De deelnemer die op 31 december 2019 recht had op premievrije pensioenopbouw bij Pensioenfonds ING, dan wel een arbeidsongeschiktheidsuitkering ontving, dan wel nog aanspraak kan maken op een arbeidsongeschiktheidspensioen van Pensioenfonds ING, zal vanaf 1 januari 2020 in een vernieuwde pensioenregeling met pensioenleeftijd 68 worden opgenomen. Zij zullen dus niet in de Pensioenregeling 65 (2020) gaan deelnemen.

Er is voor de overzichtelijkheid voor de deelnemers gekozen om deze reglementswijzigingen vast te leggen in dit transitiedocument. Dit document bevat een overzicht van de wijzigingen in pensioensoorten. Deze wijzigingen zullen niet worden verwerkt in Reglement Pensioenregeling WUH. Dit document dient daarom als addendum bij Reglement Pensioenregeling WUH per 31 december 2019.

Om inzicht te geven in de wijzigingen is gebruik gemaakt van drie tabellen.

1. In de eerste tabel worden de wijzigingen van de pensioensoorten weergegeven en hoe een wijziging uitwerkt.
2. In de tweede tabel worden met name de huidige, tot 1 januari 2020, en de ruimere flexibiliseringsmogelijkheden, per 1 januari 2020, naast elkaar weergegeven.
3. In de derde tabel is per artikel van Reglement Pensioenregeling WUH aangegeven waar dit artikel terug te vinden is in het nieuwe pensioenreglement: Pensioenregeling 65 (2020).

#### **Gewezen Deelnemer in deze pensioenregeling (2020)**

Pensioenfonds ING is sinds 1 januari 2014 een gesloten pensioenfonds.

De deelname per 1 januari 2020 aan de nieuwe Pensioenregeling 65 van Pensioenfonds ING is enkel van toepassing voor gewezen deelnemers en gepensioneerden die niet arbeidsongeschikt zijn en heeft consequenties voor de definities in de nieuwe Pensioenregeling 65 (2020).

## 1. Pensioensoorten

Reglement Pensioenregeling WUH kent diverse pensioensoorten. In onderstaand overzicht wordt weergegeven wat op basis van het huidige Reglement Pensioenregeling WUH van toepassing is. In de derde kolom wordt aangegeven wat de overgang op 1 januari 2020 naar een pensioenrichtdatum van 65 jaar betekent en, voor zover van toepassing, wat er dan wordt omgezet.

Onderwerp	Reglement Pensioenregeling WUH tot en met 31 december 2019	Pensioenregeling 65 vanaf 1 januari 2020
Ouderdomspensioen	Het ouderdomspensioen wordt maandelijks uitgekeerd als de (gewezen) deelnemer 65 jaar wordt.	Het ouderdomspensioen wordt maandelijks uitgekeerd als de gewezen deelnemer 65 jaar wordt.
Ongehuwden ouderdomspensioen	<p>Het ongehuwden ouderdomspensioen werd opgebouwd tot 1 januari 2002. Het ongehuwden ouderdomspensioen wordt uitgekeerd op 65-jarige leeftijd indien de (gewezen) deelnemer ongehuwd is, geen geregistreerd partnerschap heeft en niet ongehuwd samenwoont met een partner die aanspraak kan maken op het partnerpensioen. Na pensionering zal voor de gepensioneerde waarvan de partner overlijdt, alsnog recht op ongehuwden ouderdomspensioen ontstaan.</p> <p>Het ongehuwden ouderdomspensioen komt niet in aanmerking voor vervroeging of uitstel en gaat dus altijd in op 65-jarige leeftijd, ook als het ouderdomspensioen wordt uitgesteld.</p>	<p>Het ongehuwden ouderdomspensioen gaat in als er op de pensioendatum geen partner is of de gepensioneerde ongehuwd wordt door overlijden van de partner of na echtscheiding respectievelijk einde van het geregistreerde partnerschap respectievelijk einde samenwonen (gezamenlijke huishouding).</p> <p>Het ongehuwden ouderdomspensioen gaat gelijktijdig met het ouderdomspensioen in op de pensioendatum. Ook als het ouderdomspensioen wordt vervroegd of uitgesteld.</p>
Partnerpensioen	Het partnerpensioen bedraagt 70% van het ouderdomspensioen en gaat in op de eerste dag van de maand volgend op het overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en wordt uitbetaald tot de laatste dag van de maand van overlijden van de partner.	<p>Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op het overlijden van de gewezen deelnemer of gepensioneerde en wordt uitbetaald tot de laatste dag van de maand van overlijden van de partner.</p> <p>Het opgebouwde partnerpensioen is gelijk aan het partnerpensioen dat per 1 januari 2020 bij de overgang naar deze regeling is vastgesteld.</p>

	<p>Bij overlijden van de gepensioneerde na de pensioendatum ontvangt de partner die jegens het Fonds aanspraak heeft op een partnerpensioen een eenmalige uitkering. Deze overlijdensuitkering bedraagt het verschil tussen het laatst voor het overlijden aan de gepensioneerde uitbetaalde ouderdomspensioen en het partnerpensioen en wezenpensioen over een periode van twee maanden.</p> <p>De overlijdensuitkering wordt (indien van toepassing) naar rato uitbetaald aan de gewezen partner(s) die een recht op bijzonder partnerpensioen hebben.</p>	<p>De partner ontvangt een overlijdensuitkering ter hoogte van twee maanden ouderdomspensioen. Op 31 december 2019 wordt het verschil berekend tussen deze uitkering en het uitkeringsbedrag op grond van de oude regeling. Als dit laatste bedrag hoger was dan ontvangt de partner dit verschil op het moment dat de overlijdensuitkering wordt uitbetaald.</p> <p>De overlijdensuitkering ineens komt niet deels toe aan de gewezen partner(s).</p>
Wezenpensioen	<p>Als de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde komt te overlijden, ontvangen zijn of haar kinderen een wezenpensioen. De hoogte van het wezenpensioen is 14% van het ouderdomspensioen. Elk kind heeft hier recht op tot hij of zij 21 jaar is. Zolang het kind studeert of invalide is, ontvangt het kind wezenpensioen tot uiterlijk 27 jaar. Indien een kind een volle wees wordt dan wordt het bedrag aan wezenpensioen verdubbeld.</p> <p>Er bestaat geen recht op wezenpensioen voor kinderen die na beëindiging van het deelnemerschap zijn geboren, geadopteerd of de status van stief- of pleegkind van de gewezen deelnemer of gepensioneerde hebben gekregen.</p>	<p>Als de gewezen deelnemer of gepensioneerde komt te overlijden, ontvangen zijn of haar kinderen een wezenpensioen. Elk kind heeft hier recht op tot hij of zij 21 jaar is. Zolang het kind op school zit, studeert, arbeidsongeschikt is of het ouderlijk huishouden verzorgt, ontvangt het kind wezenpensioen tot uiterlijk 27 jaar. Het opgebouwde wezenpensioen is gelijk aan het wezenpensioen dat per 1 januari 2020 bij de overgang naar deze regeling is vastgesteld. Indien een kind een volle wees wordt dan wordt het bedrag aan wezenpensioen verdubbeld.</p> <p>Er bestaat geen recht op wezenpensioen voor kinderen uit een huwelijk respectievelijk (wettelijk geregistreerd) partnerschap dat op of na de pensioendatum wordt gesloten respectievelijk aangegaan. Bestaande aanspraken op wezenpensioen komen niet te vervallen.</p>
Beschrijving pensioenrichtdatum	De pensioenrichtdatum is de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 65 jaar wordt.	De pensioenrichtdatum is de eerste van de maand waarin de gewezen deelnemer 65 jaar wordt.

## 2. Wijzigingen

Per 31 december 2019 zijn de onderstaande wijzigingen, waaronder de omzetting van enkele pensioenelementen in ouderdomspensioen, verwerkt in Reglement Pensioenregeling WUH om de overgang naar Pensioenregeling 65 per 1 januari 2020 mogelijk te maken. Tevens is een overzicht opgenomen van de ruimere keuzemogelijkheden die voor iedereen met ingang van 1 januari 2020 gelden.

Soort wijziging	Reglement Pensioenregeling WUH tot en met 31 december 2019	Pensioenregeling 65 vanaf 1 januari 2020
Vervroeging – Eerder met pensioen	Er bestaat geen mogelijkheid tot vervroeging van de pensioendatum in deze regeling.	Het is mogelijk om het pensioen eerder in laten gaan dan op de pensioenrichtleeftijd, waarbij niet verder vervroegd kan worden dan de 55-jarige leeftijd van de gewezen deelnemer.
Uitstel – Later met pensioen	De (gewezen) deelnemer kan later dan de pensioenrichtdatum met pensioen gaan, echter niet later dan de eerste van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 67 jaar wordt.	Het is mogelijk om het pensioen uit te stellen, uiterlijk tot de 71-jarige leeftijd van de gewezen deelnemer.
Deeltijdpensioen	Deze regeling kent de mogelijkheid van deeltijdpensioen niet.	De gewezen deelnemer hoeft niet ineens volledig met pensioen te gaan, dat kan ook in deeltijd. Deeltijdpensioen is mogelijk vanaf de 55-jarige leeftijd van de gewezen deelnemer. Een meervoud van 10% van het ouderdomspensioen kan in deeltijd ingaan tot uiterlijk de 71-jarige leeftijd. Er kan maximaal twee keer een keuze voor deeltijdpensioen worden gemaakt.
Uitruil van ouderdomspensioen naar extra partnerpensioen of omgekeerd	Bij beëindiging van het deelnemerschap of op de pensioendatum kan er gedeeltelijk afstand worden gedaan van het ouderdomspensioen ter verhoging van het partnerpensioen. De hoogte van het partnerpensioen mag na uitruil maximaal 70% van het ouderdomspensioen bedragen.  Er bestaat geen mogelijkheid tot uitruil van partnerpensioen in extra ouderdomspensioen in deze regeling.	De gewezen deelnemer kan een gedeelte van het ouderdomspensioen op de pensioendatum uitruilen om het partnerpensioen te verhogen. Na de herschikking mag het partnerpensioen niet meer bedragen dan 70% van het verlaagde ouderdomspensioen.  De gewezen deelnemer kan het partnerpensioen, inclusief het partnerpensioen opgebouwd voor 2002, geheel of gedeeltelijk op de pensioendatum uitruilen om het ouderdomspensioen te verhogen, met instemming van een eventuele partner.
Variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen - Hoog-laag / laag-hoog	Er bestaat geen mogelijkheid tot variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen in deze regeling.	De gewezen deelnemer kan er voor kiezen om voor een periode van maximaal 10 jaar eerst een hoog en vervolgens een laag pensioen te ontvangen, zolang de gepensioneerde

		<p>leeft. Maar het kan ook andersom: eerst een periode een laag pensioen en vervolgens zolang de gepensioneerde leeft, een hoog pensioen.</p> <p>Het lage pensioen is minimaal 75% en maximaal 95% van het hoge pensioen. Met het lage pensioen mag gevarieerd worden in stappen van 5%-punt.</p> <p>De gewezen deelnemer heeft de mogelijkheid om bij vervroegde pensionering, indien de gewezen deelnemer nog geen AOW ontvangt, een deel van het ouderdompensioen in te zetten om de AOW te overbruggen tot aan de ingangsdatum van de AOW. Er mag maximaal een bedrag ter hoogte van tweemaal de AOW-uitkering voor gehuwde personen vermeerderd met de vakantietoeslag worden gebruikt hiervoor. Het resterende bedrag bedraagt minimaal de afkoopgrens.</p>
--	--	---

### 3. Overzicht wijzigingen van het Reglement Pensioenregeling WUH

In onderstaande tabel is aangegeven waar in het nieuwe reglement welk artikel van het huidige Reglement Pensioenregeling WUH terug te vinden is. Naast het doorvoeren van wijzigingen, is het nieuwe reglement ook anders ingedeeld. Bepalingen met betrekking tot de pensioenopbouw zijn niet meer opgenomen in het nieuwe reglement, vanwege het feit dat de pensioenregelingen bij Pensioenfonds ING reeds sinds 1 januari 2014 gesloten zijn en er dus geen opbouw meer plaats vindt. Ook zijn enkele artikelen of artikelliden komen te vervallen door de hiervoor in tabel 1 en 2 beschreven wijzigingen, zoals het herstructureren van enkele pensioensoorten en elementen.

Onderwerp	Reglement Pensioenregeling WUH tot en met 31 december 2019		Pensioenregeling 65 vanaf 1 januari 2020	
	Artikel	Lid	Artikel	Lid
<b>Definities</b>	1	aanhef	2	aanhef
	1	a	2	12
	1	b	2	23
	1	c	2	3
	1	d	2	29
	1	e	vervallen	
	1	f	vervallen	
	1	g	2	27
	1	h	2	8
	1	i	2	4
	1	j	vervallen	
	1	ja	vervallen	
	1	k	2	6, 7 & 8
	1	l	2	5
	1	m	2	15
	1	n	2	9
	1	o	2	13
	1	p	2	16
	1	q	2	19
	1	r	vervallen	
	1	s	2	18

	1	sa	2	21
	1	t	vervallen	
	1	u	vervallen	
	1	v	2	28
	1	w	vervallen	
	1	x	vervallen	
	1	y	vervallen	
	1	z	vervallen	
	1	aa	2	1
	1	ab	vervallen	
	1	ac	vervallen	
	1	ad	2	24
	1	ae	vervallen	
	1	af	vervallen	
	1	ag	2	20
	1	ah	2	17
	1	ai	2	25
	1	aj	2	26
<b>Deelnemers</b>	2	1	3.1	1
	2	2	vervallen	
	2	3	3.1	3 & 4
<b>Informatieverstrekking</b>	3	1	3.2.2	
	3	2	3.2.6	
	3	3 sub a, b & c	vervallen	
	3	4	vervallen	
	3	5 sub a	vervallen	
	3	5 sub b	vervallen	
	3	6 sub a,b & c	3.2.2	
	3	7	3.2.6	1 & 3
	3	8	3.2.3	1
	3	9 sub a & b	3.2.3	2

	3	9 sub c	3.2.3	3
	3	10 sub a	3.2.5	1 & 2
	3	10 sub b	3.2.5	2 & 3
	3	10 sub c	vervallen	
	3	10 sub d	3.2.5	5
	3	11	3.2.5	4
	3	12	3.2.7	7
	3	13 a	3.2.7	1 a & b
	3	13 b	3.2.7	1 c
	3	13 c	3.2.7	1 d
	3	14	3.2.7	2
	3	15 a	3.2.7	3
	3	15 b	3.2.7	5c
	3	16 a, b, c & d	3.2.7	5a, b, c & e
	3	17 a	3.2.7	6
	3	17 b	vervallen	
	3	17 c	vervallen	
	3	18	vervallen	
<b>Omschrijving van de pensioenrechten en pensioenaanspraken</b>	4		5.1	
<b>Pensioensalaris, franchise en pensioengrondslag</b>	5		vervallen	
<b>Deelnemersjaren</b>	6		4	
<b>Deeltijd</b>	7		vervallen	
<b>Ouderdomspensioen</b>	8	1	5.2	1 & 2
<b>Ongehuwdenpensioen</b>	9		5.6	
<b>Tijdelijk ouderdomspensioen</b>	10		vervallen	
<b>Vervroegd pensioen</b>	11		vervallen	
<b>Verevening en conversie van Pensioenen</b>	12	1 & 2	8.4	1
	12	3	8.4	2
	12	3	6.1	
	12	4	8.4	4



	12	5	8.4	3
	12	6	8.4	5
	12	7	8.4	6
	12	8 & 9	8.4	8
	12	10	8.4	7
<b>Partnerpensioen</b>	13	1 & 2	5.3.1	1 & 2
	13	2	4	
	13	3	vervallen	
	13	4	vervallen	
	13	5	8.3	4
	13	6	5.3.1	3
	13	7	5.3.2	
<b>Bijzonder partnerpensioen</b>	14	1	8.3	1
	14	2 & 3	8.3	2
	14	4	8.3	3
	14	5	vervallen	
	14	6	vervallen	
	14	7	8.3	6
	14	8	8.3	5
<b>Wezenpensioen</b>	15	1	5.4	1
	15	2	5.4	2, 3, 4 & 6
	15	3	5.4	8
	15	4	4	
	15	5	5.4	7
	15	6	vervallen	
<b>Arbeidsongeschiktheidspensioen</b>	16		vervallen	
<b>Voortzetting pensioenopbouw bij (gedeeltelijke) Arbeidsongeschiktheid</b>	17		vervallen	
<b>Beëindiging van het deelnemerschap vóór de Pensioenrichtdatum</b>	18	1	vervallen	
<b>Waardeoverdracht en afkoop</b>	19	1	8.1	1 & 2
	19	2	8.2	

	19	3	8.5	1 t/m 3
	19	4	8.5	4
<b>Voortzetting pensioenopbouw na beëindiging van het dienstverband in het kader van werkloosheid</b>	20		vervallen	
<b>Keuzerecht uitruil ouderdomspensioen in partnerpensioen</b>	20a	1 & 2	7.4	
	20a	1a	vervallen	
	20a	3	7.1	1
<b>Uitstel van de Pensioenrichtdatum</b>	20b	1	7.2	1
	20b	2	7.1	1
	20b	3	7.1	2
<b>Uitbetaling van Pensioenen</b>	21		9.2	
<b>Anticumulatie/beperking van Pensioenen</b>	22		vervallen	
<b>Premiecompensatie</b>	23		vervallen	
<b>Verlening van toeslagen op ingegane Pensioenen en premievrije Pensioenaanspraken</b>	24	1, 2, 3 & 4	6.2	
	24	5	6.4	
<b>Vervreemden van Pensioenrechten en Pensioenaanspraken</b>	25		10.4	
<b>Algemene bepalingen ten aanzien van de financiering van Pensioenen</b>	26		9.1	
<b>Beperking van rechten</b>	26a	1	10.9	
	26a	2	6.3	
<b>Overgangs- en garantiebepalingen uit hoofde van het reglement Pensioenregeling WUH op 30 april 2004</b>	27		vervallen	
<b>Sociale wetten</b>	28		10.2	
<b>Eventuele herverzekering</b>	29		10.3	
<b>Uitgesloten risico's</b>	30		10.5	
<b>Geschillen</b>	31		10.8	
<b>Liquidatie van het Fonds</b>	32		10.7	
<b>Hardheidsclausule</b>	33		10.10	

Inwerkingtreding	34		10.11	
Garantie bepalingen A, B, C	Bijlage A, B & C		vervallen	

Nieuwe artikelen per 1 januari 2020 (komen niet voor in Reglement Pensioenregeling WUH tot en met 31 december 2019)			
		Pensioenregeling 65 vanaf 1 januari 2020	
		Artikel	Lid
Definities		2	12
Definities		2	22
Definities		2	14
Aanvang en einde aan de pensioenregeling		3.1	5
Informatie aan de Pensioengerechtigde bij ingang		3.2.4	
Informatie op verzoek		3.2.6	lid 2 & 3
Ouderdomspensioen		5.2	3
Wezenpensioen		5.4	5
Verschuiving van de pensioendatum		7.2	3
Uitruil van partnerpensioen naar extra ouderdomspensioen		7.4	1
Fiscale bepaling		10.1	
Beperking van rechten		10.6	
Betalingsvoorbehoud van de Werkgever		10.9	

#### Toelichting vervallen artikelen:

- **Definitie vervallen vanwege herstructurering:**  
Artikel 1 lid e, artikel 1 lid f, artikel 1 lid j, artikel 1 lid ja, artikel 1 lid r, artikel 1 lid t, artikel 1 lid u, artikel 1 lid w, artikel 1 lid x, artikel 1 lid y, artikel 1 lid z, artikel 1 lid ab, artikel 1 lid ac, artikel 1 lid ae, artikel 1 lid af
- **Bepaling reeds vervallen in oude reglement:**  
Artikel 13 lid 3 en 4, artikel 14 lid 5, artikel 23
- **Vervallen wegens herstructurering van pensioensoorten, begrip gewezen deelnemer en indeling:**  
Artikel 3 lid 3, artikel 20a lid 1
- **Vervallen doordat premievrije aanspraken per 1 januari 2020 zijn vastgesteld:** Artikel 2 lid 2, artikel 3 lid 4, artikel 3 lid 18, artikel 5, artikel 7, artikel 10, artikel 11, artikel 14 lid 6, artikel 15 lid 6, artikel 18 lid 1, artikel 27, garantie bepalingen A, B & C
- **Vervallen wegens overdracht naar pensioenregeling 68:**  
Artikel 3 lid 10 sub c, artikel 16, artikel 17, artikel 22
- **Vervallen vanwege wijziging informatieverstrekking:**  
Artikel 3 lid 5, artikel 3 lid 17 sub b
- **Vervallen vanwege aansluiting informatiesystemen overheid:**  
Artikel 3 lid 17 sub c
- **Vervallen vanwege wijziging wetgeving:**  
Artikel 20