

Reglement Overgangsregelingen Pensioenen 2006

01/01/2008 (laatstelijk gewijzigd per 26/09/2014;
in werking getreden per 01/01/2015)



Inhoudsopgave

Hoofdstuk I	Algemene bepalingen	5
Artikel 1	Definities	5
Artikel 2	Deelnemers	7
Artikel 3	Reglementen	9
Artikel 4	Deelnemersjaren	10
Artikel 4a	Toeslagverlening	14
Hoofdstuk II	Overgangsbepalingen ten behoeve van de Deelnemers geboren op of na 1 januari 1950	16
Artikel 5	Overgangsbepalingen met betrekking tot ouderdomspensioen	16
Artikel 6	Overgangsbepalingen met betrekking tot overbruggingspensioenen	23
Artikel 7	Overgangsbepalingen met betrekking tot Prepensioen	27
Artikel 8	Overgangsbepalingen met betrekking tot partnerpensioen	30
Artikel 9	Overgangsbepalingen met betrekking tot gelijke behandeling mannen en vrouwen	33
Hoofdstuk III	Overgangsbepalingen ten behoeve van de Deelnemers geboren vóór 1 januari 1950	39
Artikel 10	Overgangsbepalingen met betrekking tot partnerpensioen	39
Hoofdstuk IV	Garantie bepalingen ten behoeve van de Deelnemers geboren op of na 1 januari 1950	42
Artikel 11	Garantie bepalingen met betrekking tot partnerpensioen	42
Artikel 12	Garantie bepalingen met betrekking tot wezenpensioen	42
Artikel 13	Garantie bepalingen uit hoofde van het reglement ING Groep toegekend vóór 1 januari 2002	42
Hoofdstuk V	Slotbepalingen	44
Artikel 14	Hardheidsclausule	44
Artikel 15	Inwerkingtreding	44



Considerans

Met ingang van 1 januari 2014 nemen alle Werknemers van de Werkgever die op 31 december 2013 Deelnemer zijn in het Fonds deel in een nieuwe pensioenregeling die door hetzij Stichting ING CDC Pensioenfonds, hetzij Stichting NN CDC Pensioenfonds (afhankelijk van de op de betreffende werknemer van toepassing zijnde CAO) wordt uitgevoerd. Per 31 december 2013 eindigt daarom de pensioenverwerving uit hoofde van het van toepassing zijnde pensioenreglement (Reglement Basisregeling Pensioen 62 dan wel Reglement Basisregeling Pensioen 65) voor die Deelnemers.

Voor deze Deelnemers worden er per ultimo 2013 premievrije aanspraken op Pensioen vastgesteld conform het bepaalde in artikel 21 van het van toepassing zijnde pensioenreglement. Het deelnemerschap in het Fonds blijft met ingang van 1 januari 2014 echter gehandhaafd voor deze Deelnemers uitsluitend voor zover het betreft het verlenen van voorwaardelijke toeslagen onder de voorwaarden en beperkingen als bedoeld in artikel 27 lid 5 van het van toepassing zijnde pensioenreglement.

Het deelnemerschap blijft tevens met ingang van 2014 gehandhaafd voor de Deelnemer voor wie vóór 1 januari 2014 overeenkomstig het bepaalde in de artikelen 19 of 24 lid 1 van het van toepassing zijnde pensioenreglement Pensioen wordt opgebouwd.

De overgangsbepalingen die gelden vanaf 1 januari 2014 voor (Gewezen) Deelnemers maken onderdeel uit van het van toepassing zijnde Pensioenreglement.

Indien en voor zover aan de Deelnemer extra aanspraken op ouderdomspensioen en/of aan de Deelnemer extra fictieve deelnemersjaren uit de ROP 2002 en/of ROP 2006 zijn toegekend, geldt dat hiervoor eveneens het bepaalde in het van toepassing zijn Pensioenreglement geldt. Tevens eindigt het deelnemerschap per 31 december 2013 conform artikel 2 lid 3 van ROP 2002 en/of 2006.

In het onderhandelingsresultaat tussen Werkgever, Vakbonden en het Fonds en met medebetrokkenheid van de Centrale Ondernemingsraad voor ING en de Vereniging Senioren ING, dat op 27 februari 2014 definitief is geworden, is overeenstemming bereikt over de overdracht van de verantwoordelijkheden en verplichtingen van de Werkgever naar het Fonds. Het gevolg hiervan is dat het Fonds per 1 januari 2015 financieel onafhankelijk is van de Werkgever.

Het onderhandelingsresultaat houdt hieromtrent in:

“dat er, indien na definitieve besluitvorming volgend uit de bij de stakeholders geldende besluitvormingsprocedures op 27 februari 2014 conform dit onderhandelingsresultaat definitieve overeenstemming is bereikt, geen financiële band meer bestaat tussen ING en PFI, met uitzondering van de afspraken zoals gemaakt in dit onderhandelingsresultaat en het betalen van de uitvoeringskosten door ING aan PFI conform de vastlegging hiervan in de uitvoeringsovereenkomst 2014. Na definitieve overeenstemming conform dit onderhandelingsresultaat, resulterend in de betaling van de bij dit onderhandelingsresultaat overeengekomen bedragen, anders dan ter zake van uitvoeringskosten als bedoeld onder 3.1 of ter zake van niet door ING bij PFI aangemelde werknemers, rust er op ING voor de



toekomst geen enkele contractuele verplichting meer tot het betalen van bedragen ter financiering van (aanvullende) pensioenaanspraken en pensioenrechten opgebouwd tot en met 31 december 2013 op basis van de pensioenreglementen van PFI en zijn rechtsvoorgangers; noch vrijwillig, noch gevraagd of ongevraagd zal ING nog betalingen verrichten dienaangaande. Na het moment van definitieve overeenstemming op 27 februari 2014 en na betaling door ING aan PFI van de in dit onderhandelingsresultaat overeengekomen bedragen komt de bijstortverplichting derhalve met onmiddellijke ingang te vervallen. Ook heeft ING vanaf dat moment geen recht meer op (terug)betalingen door PFI vanuit zijn middelen. Alle relevante risico's betreffende bij- en terug storting respectievelijk na 2014 te verlenen toeslagen (hierna: indexaties) zijn hiermee vanaf 27 februari 2014 respectievelijk 1 januari 2015 overgedragen aan PFI en zijn deelnemers. Wat de verlening van indexaties betreft heeft deze overgang van het risico betrekking op elke indexatieverlening die volgens de geldende pensioenreglementen van PFI is voorzien op en na 1 januari 2014. Met ingang van 1 januari 2015 is de besluitvorming door PFI over het verlenen van indexaties ook reglementair niet meer langer afhankelijk van het beschikbaar stellen van middelen door ING."

Deze bovenstaande wijzigingen in de financiering zijn van toepassing voor alle Verzekerden van het Fonds.

Met ingang van 1 januari 2015 is de verlening van de onvoorwaardelijke toeslagen aan Actieve Deelnemers vanaf die datum voorts gewijzigd in een verlening van voorwaardelijke toeslagen.

Deze wijzigingen zijn van toepassing op de Deelnemer die op 31 december 2013 en op 1 januari 2014 werknemer was en per 1 januari 2014 recht heeft behouden op een onvoorwaardelijke toeslagverlening, onder de voorwaarden en beperkingen van artikel 27 lid 5, zoals dat luidde tot 1 januari 2015, en op 1 januari 2015 nog in dienst is van de Werkgever.



Hoofdstuk I Algemene bepalingen

Artikel 1 Definities

Voor een verklaring van de begrippen, voor zover niet in dit artikel vermeld, wordt voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a verwezen naar artikel 1 van het Basisreglement 65 en voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel b naar artikel 1 van het Basisreglement 62.

Tenzij uit het zinsverband anders blijkt wordt in dit reglement verstaan onder:

- a. Basisreglement: Het per 31 december 2005 geldende reglement Basispensioenregeling van het Fonds met een Pensioenrichtleeftijd van 62 jaar dat per 1 januari 2002 in werking is getreden ten behoeve van de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a en onderdeel b van dit reglement en per 1 januari 2006 is vervangen door het Basisreglement 62 en het Basisreglement 65;
- b. Basisreglement 62: Het reglement basisregeling Pensioen van het Fonds met een Pensioenrichtleeftijd van 62 jaar dat per 1 januari 2006 het Basisreglement heeft vervangen ten behoeve van de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel b van dit reglement;
- c. Basisreglement 65: Het reglement basisregeling Pensioen van het Fonds met een Pensioenrichtleeftijd van 65 jaar dat per 1 januari 2006 het Basisreglement heeft vervangen ten behoeve van de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a van dit reglement;
- d. Prepensioenreglement: Het per 31 december 2005 geldende reglement Prepensioenregeling van het Fonds dat per 1 januari 2004 in werking is getreden;
- e. ROP 2002: Het per 31 december 2005 geldende reglement overgangsregelingen Pensioenen van het Fonds dat per 1 januari 2002 in werking is getreden;
- f. Reglement NN: Het per 31 december 2001 geldende Pensioenreglement ten behoeve van de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a van het ROP 2002 die tot 1 januari 2001 Deelnemer waren van de voormalige Stichting Nationale-Nederlanden Pensioenfonds;
- g. Reglement ING Groep:
 - het per 31 december 2001 geldende Pensioenreglement ten behoeve van de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a en onderdeel b van het ROP 2002, niet zijnde een Deelnemer als bedoeld onder f.; dan wel



- het per 31 december 2003 geldende Pensioenreglement ten behoeve van de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel c van het ROP 2002;
- h. een Deelnemer: de Werknemer die ingevolge artikel 2 van dit reglement als Deelnemer wordt beschouwd;
- ha. een Actieve Deelnemer: een Deelnemer als bedoeld in artikel 1, onder h;
- i. de Pensioenrichtdatum 62: de eerste dag van de maand, waarin de Deelnemer 62 jaar wordt;
- j. de Pensioenrichtdatum 65: de eerste dag van de maand, waarin de Deelnemer 65 jaar wordt;
- k. CAO:
 - De Collectieve Arbeidsovereenkomst tussen de Werkgever en de vakorganisaties ten behoeve van de Werknemers in Nederland, met de looptijd:
 - 1 mei 2004 tot en met 31 december 2006;
 - 1 januari 2007 tot en met 30 juni 2008;
 - 1 juli 2008 tot en met 31 december 2011.
 - de Collectieve Arbeidsovereenkomst ING Bank van 1 januari 2012 tot en met 31 december 2014 tussen ING Bank Personeel B.V., ING Vastgoed Ontwikkeling B.V., Westland Utrecht Personeel B.V. en de vakorganisaties ten behoeve van de medewerkers in Nederland;
 - de Collectieve Arbeidsovereenkomst ING Verzekeren / ING Investment Management van 1 januari 2012 tot en met 31 december 2012 tussen ING Verzekeringen Personeel B.V., ING Investment Management Personeel B.V. en de vakorganisaties ten behoeve van de medewerkers in Nederland;
 - de Collectieve Arbeidsovereenkomst ING Verzekeren / ING Investment Management van 1 januari 2013 tot en met 31 december 2015 tussen ING Verzekeringen Personeel B.V., ING Investment Management Personeel B.V. en de vakorganisaties ten behoeve van de medewerkers in Nederland.

Na afloop van de looptijd van de laatst vermelde CAO van ING Bank en de laatst vermelde CAO van ING Verzekeren / ING Investment Management blijft deze in de zin van dit reglement van toepassing indien en zolang er geen nieuwe CAO is afgesloten. Indien een nieuwe CAO is afgesloten besluit het Bestuur of deze met terugwerkende kracht van toepassing wordt in de zin van dit reglement.
- l. Toeslagmaatstaf: de maatstaf voor de hoogte van de toeslagen;
- m. Toeslagstaffel: de leidraad voor het bepalen van de mate van toeslagverlening.



Artikel 2 Deelnemers

Toelichting artikel 2

Dit reglement is van toepassing voor de Werknemers die op 31 december 2005 in dienst waren en aansluitend op 1 januari 2006 in dienst zijn van de Werkgever. In het reglement is een onderverdeling aangebracht tussen de Werknemers die geboren zijn vóór 1 januari 1950 en voor wie ook na 1 januari 2006 de Pensioenrichtleeftijd van 62 jaar geldt en de Werknemers die geboren zijn op of na 1 januari 1950 en voor wie vanaf 1 januari 2006 de Pensioenrichtleeftijd van 65 jaar van toepassing is. Voorts zijn de Werknemers die op of na 1 januari 2002 in dienst zijn getreden onderscheiden van de Werknemers die voordien reeds in dienst waren.

Voor de Werknemers die vóór 1 januari 2002 in dienst waren gelden naast de basisregeling pensioen (voorheen: Basispensioenregeling) tevens de overgangs- en garantiebepalingen uit hoofde van de overgang naar de Basispensioenregeling 2002; deze zijn opgenomen in het ROP 2002.

De Werknemers die werkzaam waren bij de Aangesloten Onderneming NMB-Heller zijn per 1 januari 2004 overgegaan naar de Basispensioenregeling 2002; voor deze Werknemers gelden de bepalingen van het ROP 2002 derhalve vanaf 1 januari 2004.

1. Deelnemers in de zin van dit reglement zijn:
 - a. 1. de Werknemers, geboren op of na 1 januari 1950, die
 - op 31 december 2001 een dienstverband hadden met de Werkgever of een Aangesloten Onderneming, niet zijnde NMB-Heller, en Deelnemer waren in het Fonds als bedoeld in artikel 2 van het Reglement NN dan wel artikel 2 van het Reglement ING Groep; en
 - aansluitend op 1 januari 2002 en onafgebroken op 31 december 2005 een dienstverband hadden met een Aangesloten Onderneming en Deelnemer waren in het Fonds als bedoeld in artikel 2 van het Basisreglement; en
 - aansluitend op 1 januari 2006 een dienstverband hebben met een Aangesloten Onderneming en Deelnemer zijn in het Fonds als bedoeld in artikel 2 van het Basisreglement 65.
 2. de Werknemers, geboren op of na 1 januari 1950, die
 - op 31 december 2003 een dienstverband hadden met NMB-Heller en Deelnemer waren in het Fonds als bedoeld in artikel 2 van het Reglement ING Groep; en
 - aansluitend op 1 januari 2004 en onafgebroken op 31 december 2005 een dienstverband hadden met NMB-Heller en Deelnemer waren in het Fonds als bedoeld in artikel 2 van het Basisreglement; en
 - aansluitend per 1 januari 2006 een dienstverband hebben met een Aangesloten Onderneming en Deelnemer zijn in het Fonds als bedoeld in artikel 2 van het Basisreglement 65.
 3. de Werknemers, niet zijnde Werknemers als bedoeld onderdeel a.1 en onderdeel a.2, die zijn geboren op of na 1 januari 1950 en
 - op 31 december 2005 en aansluitend op 1 januari 2006 een dienstverband hebben met een Aangesloten Onderneming; en



- op 31 december 2005 Deelnemer waren in het Fonds als bedoeld in artikel 2 van het Basisreglement; en
 - aansluitend per 1 januari 2006 Deelnemer zijn in het Fonds als bedoeld in artikel 2 van het Basisreglement 65.
- b. 1. de Werknemers, geboren vóór 1 januari 1950, die
- op 31 december 2001 een dienstverband hadden met een Aangesloten Onderneming, niet zijnde NMB-Heller, en Deelnemer waren in het Fonds als bedoeld in artikel 2 van het Reglement NN dan wel artikel 2 van het Reglement ING Groep; en
 - aansluitend op 1 januari 2002 en onafgebroken op 31 december 2005 een dienstverband hadden met een Aangesloten Onderneming en Deelnemer waren in het Fonds als bedoeld in artikel 2 van het Basisreglement; en
 - aansluitend per 1 januari 2006 een dienstverband hebben met een Aangesloten Onderneming en Deelnemer zijn in het Fonds als bedoeld in artikel 2 van het Basisreglement 62.
2. de Werknemers, geboren vóór 1 januari 1950, die
- op 31 december 2003 een dienstverband hadden met NMB-Heller en Deelnemer waren in het Fonds als bedoeld in artikel 2 van het Reglement ING Groep; en
 - aansluitend op 1 januari 2004 en onafgebroken op 31 december 2005 een dienstverband hadden met NMB-Heller en Deelnemer waren in het Fonds als bedoeld in artikel 2 van het Basisreglement; en
 - aansluitend per 1 januari 2006 een dienstverband hebben met een Aangesloten Onderneming en Deelnemer zijn in het Fonds als bedoeld in artikel 2 van het Basisreglement 62.
3. de Werknemers, niet zijnde Werknemers als bedoeld onderdeel b.1 en onderdeel b.2, die zijn geboren vóór 1 januari 1950, en:
- op 31 december 2005 en aansluitend op 1 januari 2006 een dienstverband hebben met een Aangesloten Onderneming; en
 - op 31 december 2005 Deelnemer waren in het Fonds als bedoeld in artikel 2 van het Basisreglement; en
 - aansluitend per 1 januari 2006 Deelnemer zijn in het Fonds als bedoeld in artikel 2 van het Basisreglement 62.
2. Deelnemers in de zin van dit reglement zijn tevens de gewezen Werknemers die op 1 januari 2006 Werknemers waren als bedoeld in het eerste lid en ingevolge het Basisreglement 62 of het Basisreglement 65 Pensioenaanspraken jegens het Fonds verwerven.
3. Het deelnemerschap in de zin van dit reglement vangt aan per 1 januari 2006 en eindigt:
- bij overlijden van de Deelnemer;



- bij beëindiging van het dienstverband tussen de Deelnemer en de Werkgever, zonder dat dit wordt gevolgd door een aansluitend dienstverband met een andere Aangesloten Onderneming of recht bestaat op voortgezette pensioenopbouw als bedoeld in:
 - a. artikel 19 Onderdeel A;
 - b. artikel 19 Onderdeel B; of
 - c. artikel 24;van het Basisreglement 62 respectievelijk het Basisreglement 65;
- als een Aangesloten Onderneming ophoudt aangesloten te zijn, tenzij door het Fonds en die onderneming voor een overgangperiode anders wordt overeengekomen;
- als niet langer wordt voldaan aan de voorwaarden voor voortgezette pensioenopbouw op grond van een regeling van de Werkgever als bedoeld in artikel 24 van het Basisreglement 62 respectievelijk het Basisreglement 65;
- op de Pensioendatum.

Artikel 3 Reglementen

1. a. Voor zover in dit reglement niet anders bepaald, zijn op de in artikel 2 lid 1 onderdeel a.1, onderdeel a.2 en onderdeel a.3 bedoelde Deelnemers de bepalingen van het Basisreglement 65 met ingang van 1 januari 2006 onverkort van toepassing, inclusief het daarin opgenomen artikel 30b.

b. Voor zover in dit reglement niet anders bepaald, zijn op de in artikel 2 lid 1 onderdeel b.1, onderdeel b.2 en onderdeel b.3 bedoelde Deelnemers de bepalingen van het Basisreglement 62 met ingang van 1 januari 2006 onverkort van toepassing, inclusief het daarin opgenomen artikel 30b.
2. a. Voor zover in dit reglement niet anders is bepaald, zijn voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a.1 de bepalingen van het ROP 2002 onverkort van toepassing met dien verstande dat als Pensioenrichtdatum geldt de Pensioenrichtdatum 65.

b. Voor zover in dit reglement niet anders is bepaald, zijn voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a.2 de bepalingen van het ROP 2002 met ingang van 1 januari 2004 onverkort van toepassing met dien verstande dat als Pensioenrichtdatum geldt de Pensioenrichtdatum 65.

c. Voor zover in dit reglement niet anders is bepaald, zijn voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel b.1 de bepalingen van het ROP 2002 onverkort van toepassing.

d. Voor zover in dit reglement niet anders is bepaald, zijn voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel b.2 de bepalingen van het ROP 2002 met ingang van 1 januari 2004 onverkort van toepassing.



Artikel 4 Deelnemersjaren

Toelichting artikel 4:

1. Bij de vaststelling van de Pensioenaanspraken volgens het Basisreglement 65 dan wel het Basisreglement 62 worden de deelnemersjaren vanaf 1 januari 2006 in aanmerking genomen alsmede
 - de deelnemersjaren ingevolge het op 31 december 2005 geldende Basisreglement;
 - de fictieve deelnemersjaren uit hoofde van een waardeoverdracht vóór 1 januari 2006.

2. Voor de Deelnemers die in dienst zijn getreden vóór 1 januari 2002 worden bij de vaststelling van het ouderdomspensioen volgens het Basisreglement 65 dan wel het Basisreglement 62 tevens de extra deelnemersjaren uit hoofde van de overgang naar de Basispensioenregeling per 1 januari 2002 in aanmerking genomen.

Aan de Deelnemers die vóór 1 januari 2004 werkzaam waren bij NMB-Heller zijn extra deelnemersjaren toegekend uit hoofde van de overgang naar de Basispensioenregeling per 1 januari 2004.

Bij de toekenning van de extra deelnemersjaren is rekening gehouden met een maximaal aantal deelnemersjaren van 47 jaar.

Door de latere ingang van het ouderdomspensioen voor die Deelnemers die zijn geboren op of na 1 januari 1950 is het maximaal aantal deelnemersjaren met 3 jaar verhoogd naar 50 jaar.

De latere ingang van het ouderdomspensioen heeft geen gevolgen voor de wijze waarop de extra deelnemersjaren worden toegekend. Dit betekent dat deze extra deelnemersjaren naar rato worden toegekend op een zodanige manier dat de extra jaren op de leeftijd van 62 jaar volledig zijn toegekend. Als het deelnemerschap vóór de Pensioenrichtdatum wordt beëindigd, worden de extra deelnemersjaren naar rato van de werkelijke deelnemersjaren meegenomen bij de vaststelling van de premievrije Pensioenaanspraken op de datum van beëindiging van het deelnemerschap.

3. Bij de vaststelling van de gewogen gemiddelde parttime-factor volgens het Basisreglement 65 dan wel het Basisreglement 62 wordt rekening gehouden met de in lid 1 bedoelde (fictieve) deelnemersjaren en – indien van toepassing – de extra deelnemersjaren volgens het tweede lid.

Het bovenstaande wordt achtereenvolgens omschreven ten behoeve van:

- a. de Deelnemers die zijn geboren op of na 1 januari 1950 en reeds vóór 1 januari 2002 Deelnemer waren in het Fonds;
- b. de Deelnemers die zijn geboren op of na 1 januari 1950, werkzaam waren bij NMB-Heller en reeds vóór 1 januari 2004 Deelnemer waren in het Fonds;
- c. de Deelnemers die zijn geboren op of na 1 januari 1950 en van wie het deelnemerschap in het Fonds is aangevangen tussen 1 januari 2002 en 1 januari 2006 of tussen 1 januari 2004 en 1 januari 2006 ingeval de Deelnemer werkzaam was bij NMB-Heller;



- d. de Deelnemers die zijn geboren vóór 1 januari 1950 en reeds vóór 1 januari 2002 Deelnemer waren in het Fonds;
 - e. de Deelnemers die zijn geboren vóór 1 januari 1950, werkzaam waren bij NMB-Heller en reeds vóór 1 januari 2004 Deelnemer waren in het Fonds;
 - f. de Deelnemers die zijn geboren vóór 1 januari 1950 en van wie het deelnemerschap in het Fonds is aangevangen tussen 1 januari 2002 en 1 januari 2006 of tussen 1 januari 2004 en 1 januari 2006 ingeval de Deelnemer werkzaam was bij NMB-Heller.
- 2.
- a. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a.1 die tevens Deelnemer zijn in de zin van artikel 2 lid 1 onderdeel a en onderdeel b van het ROP 2002, worden de deelnemersjaren tot 1 januari 2006 volgens het Basisreglement mede in aanmerking genomen bij de vaststelling van de Pensioenaanspraken volgens het Basisreglement 65 met inachtneming van het bepaalde in artikel 4 lid 1 onderdeel a van het ROP 2002.
 - b. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a.2, die tevens Deelnemer zijn in de zin van artikel 2 lid 1 onderdeel c van het ROP 2002, worden de deelnemersjaren tot 1 januari 2006 volgens het Basisreglement mede in aanmerking genomen bij de vaststelling van de Pensioenaanspraken volgens het Basisreglement 65 met inachtneming van het bepaalde in artikel 4 lid 1 onderdeel b van het ROP 2002.
 - c. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a.3 worden de deelnemersjaren tot 1 januari 2006 volgens het Basisreglement mede in aanmerking genomen bij de vaststelling van de Pensioenaanspraken volgens het Basisreglement 65.
 - d. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel b.1, die tevens Deelnemer zijn in de zin van artikel 2 lid 1 onderdeel a en onderdeel b van het ROP 2002, worden de deelnemersjaren tot 1 januari 2006 volgens het Basisreglement mede in aanmerking genomen bij de vaststelling van de Pensioenaanspraken volgens het Basisreglement 62 met inachtneming van het bepaalde in artikel 4 lid 1 onderdeel a van het ROP 2002.
 - e. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel b.2, die tevens Deelnemer zijn in de zin van artikel 2 lid 1 onderdeel c van het ROP 2002, worden de deelnemersjaren tot 1 januari 2006 volgens het Basisreglement mede in aanmerking genomen bij de vaststelling van de Pensioenaanspraken volgens het Basisreglement 62 met inachtneming van het bepaalde in artikel 4 lid 1 onderdeel b van het ROP 2002.
 - f. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel b.3 worden de deelnemersjaren tot 1 januari 2006 volgens het Basisreglement mede in aanmerking genomen bij de vaststelling van de Pensioenaanspraken volgens het Basisreglement 62.



3. a. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a.1, die tevens Deelnemer zijn in de zin van artikel 2 lid 1 onderdeel a en onderdeel b van het ROP 2002, worden de extra deelnemersjaren als bedoeld in artikel 5 lid 1 onderdeel c dan wel artikel 10 lid 1 onderdeel c van het ROP 2002 mede in aanmerking genomen bij de vaststelling van de Pensioenaanspraken volgens het Basisreglement 65.

De in de vorige volzin bedoelde extra deelnemersjaren worden tot de Pensioenrichtdatum 62 naar rato van de werkelijke deelnemersjaren toegekend.

Door toekenning van de extra deelnemersjaren kan het totaal aantal deelnemersjaren tot de Pensioenrichtdatum 65 niet meer bedragen dan 50 jaar.

Indien het deelnemerschap eindigt vóór de Pensioenrichtdatum 65 anders dan door overlijden en het bepaalde in artikel 24 van het Basisreglement 65 is niet van toepassing dan wel het deelnemerschap eindigt ingeval van voltijds levensloopverlof na afloop van een periode van 13 maal de Basis Arbeidsduur, worden de extra deelnemersjaren overeenkomstig het bepaalde in artikel 5 lid 1 onderdeel d dan wel artikel 10 lid 1 onderdeel d van het ROP 2002 in aanmerking genomen bij de vaststelling van de premievrije Pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 21 van het Basisreglement 65.

Indien de Deelnemer op grond van zijn arbeidsovereenkomst met de Werkgever minder dan de Basis Arbeidsduur werkzaam is geldt ingeval van voltijds levensloopverlof een periode van 13 maal de overeengekomen arbeidsduur.

- b. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a.2, die tevens Deelnemer zijn in de zin van artikel 2 lid 1 onderdeel c van het ROP 2002, worden de extra deelnemersjaren als bedoeld in artikel 5 lid 1 onderdeel c van het ROP 2002 met inachtneming van het bepaalde in artikel 19 lid 2 van het ROP 2002 mede in aanmerking genomen bij de vaststelling van de Pensioenaanspraken volgens het Basisreglement 65.

De in de vorige volzin bedoelde extra deelnemersjaren worden tot de Pensioenrichtdatum 62 naar rato van de werkelijke deelnemersjaren toegekend.

Door toekenning van de extra deelnemersjaren kan het totaal aantal deelnemersjaren tot de Pensioenrichtdatum 65 niet meer bedragen dan 50 jaar. Indien het deelnemerschap eindigt vóór de Pensioenrichtdatum 65 anders dan door overlijden en het bepaalde in artikel 24 van het Basisreglement 65 is niet van toepassing dan wel het deelnemerschap eindigt ingeval van voltijds levensloopverlof na afloop van een periode van 13 maal de Basis Arbeidsduur, worden de extra deelnemersjaren overeenkomstig het bepaalde in artikel 5 lid 1 onderdeel d dan wel artikel 10 lid 1 onderdeel d van het ROP 2002 in aanmerking genomen bij de vaststelling van de premievrije Pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 21 van het Basisreglement 65.

Indien de Deelnemer op grond van zijn arbeidsovereenkomst met de Werkgever minder dan de Basis Arbeidsduur werkzaam is, geldt ingeval van voltijds levensloopverlof een periode van 13 maal de overeengekomen arbeidsduur.



- c. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel b.1, die tevens Deelnemer zijn in de zin van artikel 2 lid 1 onderdeel a en onderdeel b van het ROP 2002, worden de extra deelnemersjaren als bedoeld in artikel 5 lid 1 onderdeel c dan wel artikel 10 lid 1 onderdeel c van het ROP 2002 mede in aanmerking genomen bij de vaststelling van de Pensioenaanspraken volgens het Basisreglement 62.

De in de vorige volzin bedoelde extra deelnemersjaren worden tot de Pensioenrichtdatum 62 naar rato van de werkelijke deelnemersjaren toegekend.

Door toekenning van de extra deelnemersjaren kan het totaal aantal deelnemersjaren tot de Pensioenrichtdatum 62 niet meer bedragen dan 47 jaar.

Indien het deelnemerschap eindigt vóór de Pensioenrichtdatum 62 anders dan door overlijden en het bepaalde in artikel 24 van het Basisreglement 62 is niet van toepassing dan wel het deelnemerschap eindigt ingeval van voltijds levensloopverlof na afloop van een periode van 13 maal de Basis Arbeidsduur, worden de extra deelnemersjaren overeenkomstig het bepaalde in artikel 5 lid 1 onderdeel d dan wel artikel 10 lid 1 onderdeel d van het ROP 2002 in aanmerking genomen bij de vaststelling van de premievrije Pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 21 van het Basisreglement 62.

Indien de Deelnemer op grond van zijn arbeidsovereenkomst met de Werkgever minder dan de Basis Arbeidsduur werkzaam is, geldt ingeval van voltijds levensloopverlof een periode van 13 maal de overeengekomen arbeidsduur.

- d. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel b.2, die tevens Deelnemer zijn in de zin van artikel 2 lid 1 onderdeel c van het ROP 2002, worden de extra deelnemersjaren als bedoeld in artikel 5 lid 1 onderdeel c van het ROP 2002 met inachtneming van het bepaalde in artikel 19 lid 2 van het ROP 2002 mede in aanmerking genomen bij de vaststelling van de Pensioenaanspraken volgens het Basisreglement 62.

De in de vorige volzin bedoelde extra deelnemersjaren worden tot de Pensioenrichtdatum 62 naar rato van de werkelijke deelnemersjaren toegekend.

Door toekenning van de extra deelnemersjaren kan het totaal aantal deelnemersjaren tot de Pensioenrichtdatum 62 niet meer bedragen dan 47 jaar.

Indien het deelnemerschap eindigt vóór de Pensioenrichtdatum 62 anders dan door overlijden en het bepaalde in artikel 24 van het Basisreglement 62 is niet van toepassing dan wel het deelnemerschap eindigt ingeval van voltijds levensloopverlof na afloop van een periode van 13 maal de Basis Arbeidsduur, worden de extra deelnemersjaren overeenkomstig het bepaalde in artikel 5 lid 1 onderdeel d dan wel artikel 10 lid 1 onderdeel d van het ROP 2002 in aanmerking genomen bij de vaststelling van de premievrije Pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 21 van het Basisreglement 65.

Indien de Deelnemer op grond van zijn arbeidsovereenkomst met de Werkgever minder dan de Basis Arbeidsduur werkzaam is, geldt ingeval van voltijds levensloopverlof een periode van 13 maal de overeengekomen arbeidsduur.



4. a. Bij de vaststelling van de in artikel 9 van het Basisreglement 65 bedoelde gewogen gemiddelde parttime-factor wordt voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a.1, die tevens Deelnemer zijn in de zin van artikel 2 lid 1 onderdeel a en onderdeel b van het ROP 2002, het bepaalde in lid 1 onderdeel a en lid 2 onderdeel a mede in aanmerking genomen.
- b. Bij de vaststelling van de in artikel 9 van het Basisreglement 65 bedoelde gewogen gemiddelde parttime-factor wordt voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a.2, die tevens Deelnemer zijn in de zin van artikel 2 lid 1 onderdeel c van het ROP 2002, het bepaalde in lid 1 onderdeel b en lid 2 onderdeel b mede in aanmerking genomen.
- c. Bij de vaststelling van de in artikel 9 van het Basisreglement 65 bedoelde gewogen gemiddelde parttime-factor wordt voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a.3 het bepaalde in lid 1 onderdeel c mede in aanmerking genomen.
- d. Bij de vaststelling van de in artikel 9 van het Basisreglement 62 bedoelde gewogen gemiddelde parttime-factor wordt voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel b.1, die tevens Deelnemer zijn in de zin van artikel 2 lid 1 onderdeel a en onderdeel b van het ROP 2002, het bepaalde in lid 1 onderdeel d en lid 2 onderdeel c mede in aanmerking genomen.
- e. Bij de vaststelling van de in artikel 9 van het Basisreglement 62 bedoelde gewogen gemiddelde parttime-factor wordt voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel b.2, die tevens Deelnemer zijn in de zin van artikel 2 lid 1 onderdeel c van het ROP 2002, het bepaalde in lid 1 onderdeel e en lid 2 onderdeel d mede in aanmerking genomen.
- f. Bij de vaststelling van de in artikel 9 van het Basisreglement 62 bedoelde gewogen gemiddelde parttime-factor wordt voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel b.3 het bepaalde in lid 1 onderdeel f mede in aanmerking genomen.

Artikel 4a Toeslagverlening

Toelichting artikel 4a

Het Fonds probeert ieder jaar per 1 januari een toeslag te verlenen op Pensioenrechten en de premievrije Pensioenaanspraken. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toekenning en de hoogte van de voorwaardelijke toeslag is mede afhankelijk van het beleggingsrendement van het Fonds. Er zal geen toeslag worden verleend indien de situatie van het Fonds dusdanig is dat in de ogen van het Bestuur toeslagverlening niet verantwoord wordt geacht. De voorwaardelijke toeslagen op de Pensioenrechten en premievrije Pensioenaanspraken worden gebaseerd op de prijsstijging, die wordt vastgesteld op basis van het prijsindexcijfer. Daartoe wordt de Consumentenprijsindex alle huishoudens afgeleid, van oktober vergeleken met het cijfer van oktober in het jaar daarvoor, gebruikt. Als de stijging van het prijsindexcijfer hoger is dan 3% wordt de jaarlijkse toeslag gemaximeerd op 3%. Het Bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre de Pensioenrechten en premievrije Pensioenaanspraken worden aangepast. Aan het bestuursbesluit kunnen geen rechten worden ontleend ten aanzien van toekomstige toeslagen.



1. Op de in lid 4 bedoelde Pensioenrechten en Pensioenaanspraken kan jaarlijks per 1 januari van het kalenderjaar toeslag worden verleend van maximaal de op 3% gemaximeerde ontwikkeling van de door het Centraal Bureau voor de Statistiek voor de eerste maal gepubliceerde Consumentenprijsindex alle huishoudens, afgeleid, over de laatst verstreken periode van oktober tot oktober. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt mede uit het beleggingsrendement gefinancierd.

Het Bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre Pensioenrechten en Pensioenaanspraken worden aangepast. Daartoe hanteert het Bestuur een Toeslagstaffel als leidraad voor het bepalen van de mate van toeslagverlening. De mate van toeslagverlening is daarbij afhankelijk van de financiële positie van het Fonds. Het Bestuur heeft de discretionaire bevoegdheid om af te wijken van de Toeslagstaffel. De toeslagambitie bedraagt 80% van de Toeslagmaatstaf. Het Bestuur kan, indien de toeslagambitie niet in voldoende mate wordt gerealiseerd, of bij een relevante wijziging van omstandigheden, de Toeslagstaffel en/of de Toeslagmaatstaf wijzigen. Wanneer de toeslagambitie niet in voldoende mate wordt gerealiseerd, zal de Werkgever géén aanvullende premie of bijstorting verschuldigd zijn.

2. Het Bestuur stelt de toeslag als bedoeld in lid 1 vast in het vierde kwartaal van het voorafgaande kalenderjaar.
3. Indien het Centraal Bureau voor de Statistiek de in lid 1 omschreven prijsindex niet meer publiceert, kan het Bestuur voor de toepassing van lid 1 een andere index vaststellen.
4. Lid 1 is van toepassing op de navolgende Pensioenrechten en Pensioenaanspraken ingevolge dit reglement:
 - De extra aanspraak op ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 5, lid 6;
 - De extra aanspraak op ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 6, lid 6;
 - De extra aanspraak op ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 7, lid 7;
 - De extra aanspraken op ouderdomspensioen en voorwaardelijk partnerpensioen als bedoeld in artikel 9, lid 5;
 - De extra aanspraak op partnerpensioen als bedoeld in artikel 13, lid 2.
5. Het Bestuur kan besluiten om op de opgebouwde Pensioenrechten en Pensioenaanspraken een inhaaltoeslag dan wel een aanvullende toeslag toe te kennen indien de financiële positie van het Fonds dit toelaat. Daarbij wordt rekening gehouden met de eventuele beperkingen die voortvloeien uit de PW en de fiscale Wet- en regelgeving.



Hoofdstuk II Overgangsbepalingen ten behoeve van de Deelnemers geboren op of na 1 januari 1950

Artikel 5 Overgangsbepalingen met betrekking tot ouderdomspensioen

Toelichting artikel 5

In verband met de overgang naar het Basisreglement 65 per 1 januari 2006 is voor de Deelnemers die geboren zijn op of na 1 januari 1950 per 31 december 2005 het opgebouwde ouderdomspensioen in de eindloon- en middelloonregeling vastgesteld volgens het per die datum geldende reglement. De opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen in Pensioenregeling A (eindloon) is vastgesteld uitgaande van het per 31 december 2005 geldende vaste inkomen tot de salarisgrens (€ 75.507,66).

Het vastgestelde opgebouwde ouderdomspensioen gaat in op een Pensioenrichtleeftijd van 65 jaar in plaats van op de Pensioenrichtleeftijd van 62 jaar en is in verband hiermee actuarieel herrekend. Voor het verschil tussen het herrekende opgebouwde ouderdomspensioen en het per 31 december 2005 opgebouwde Pensioen is een extra aanspraak op ouderdomspensioen toegekend, ingaande op de Pensioenrichtdatum 65.

Het te bereiken ouderdomspensioen volgens Pensioenregeling A is per 1 januari 2006 met 3 x 1,75% gestegen ten opzichte van het te bereiken ouderdomspensioen per 31 december 2005.

Achtereenvolgens wordt omschreven:

- 1. a. De per 31 december 2005 opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen in Pensioenregeling A (eindloon) is vastgesteld uitgaande van de deelnemersjaren tot 1 januari 2006 met inbegrip van uit waardeoverdracht toegekende fictieve deelnemersjaren.*
b. Voor de Deelnemers voor wie de bepalingen van het ROP 2002 van toepassing zijn, zijn bij de vaststelling van de opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen A tevens de extra deelnemersjaren uit hoofde van de overgang naar de Basispensioenregeling per 1 januari 2002 in aanmerking genomen voor zover deze extra jaren per 31 december 2005 naar rato van de werkelijke deelnemersjaren definitief zijn toegekend. Voor de Deelnemers die voorheen werkzaam waren bij NMB-Heller is de overgangsdatum naar de Basispensioenregeling 1 januari 2004.
- 2. Indien op 31 december 2005 sprake was van een deeltijd dienstverband is de opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen vastgesteld uitgaande van een voltijds dienstverband. De aldus vastgestelde opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen is vermenigvuldigd met de gewogen gemiddelde parttime-factor, die is gecorrigeerd voor de toekomstige deelnemersjaren.*
- 3. De per 31 december 2005 opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen in Pensioenregeling B (middelloon) is vastgesteld met inbegrip van een eventuele extra aanspraak uit waardeoverdracht.*



Voor de Deelnemers van wie het deelnemerschap is aangevangen vóór 1 januari 2002 dan wel 1 januari 2004 ingeval zij werkzaam waren bij NMB-Heller zijn bij de vaststelling van het opgebouwde ouderdomspensioen meegenomen:

- de bij de overgang naar de Basispensioenregeling per 1 januari 2002 respectievelijk 1 januari 2004 toegekende aanspraak op ouderdomspensioen;
- de bij de overgang naar de Basispensioenregeling per 1 januari 2002 respectievelijk 1 januari 2004 toegekende extra Pensioenaanspraak op ouderdomspensioen ingeval van een overschrijding van het totaal aantal deelnemersjaren, voor zover deze extra aanspraak per 31 december 2005 naar rato van de werkelijke deelnemersjaren definitief is toegekend.

De latere ingang van het ouderdomspensioen heeft geen gevolgen voor de wijze waarop de extra Pensioenaanspraken worden toegekend. Dit betekent dat vanaf 1 januari 2006 de extra Pensioenaanspraken naar rato worden toegekend op een zodanige manier dat de extra aanspraken op de leeftijd van 62 jaar volledig zijn toegekend.

Als het deelnemerschap vóór de leeftijd van 62 jaar wordt beëindigd worden de extra Pensioenaanspraken naar rato van de werkelijke deelnemersjaren meegenomen bij de vaststelling van de premievrije Pensioenaanspraken op de datum van beëindiging van het deelnemerschap.

4. a. De per 31 december 2005 opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen in Pensioenregeling A en B gaat in op de Pensioenrichtdatum 65.

b. In verband met de latere ingangsdatum heeft op basis van sekseneutrale factoren een actuariële herrekening van het opgebouwde ouderdomspensioen plaatsgevonden. Deze factoren zijn door het Bestuur vastgesteld.

c. Voor het verschil tussen dit actuariel herrekenende ouderdomspensioen en het per 31 december 2005 vastgestelde opgebouwde ouderdomspensioen is aan de Deelnemers een extra aanspraak op ouderdomspensioen toegekend ingaande op de Pensioenrichtdatum 65.
5. a. Ingeval van echtscheiding of beëindiging van het wettelijk geregistreerd partnerschap vóór 1 januari 2006 is de opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen per 31 december 2005 vastgesteld inclusief het aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner toekomende deel van het te verevenen ouderdomspensioen, tenzij het aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner toekomende deel van het te verevenen ouderdomspensioen is geconverteerd in een eigen aanspraak op ouderdomspensioen ten behoeve van die gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner.

Na toekenning van de extra aanspraak op ouderdomspensioen zoals beschreven in het vierde lid is het aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner toekomende deel van de aanspraak op ouderdomspensioen en de extra aanspraak op ouderdomspensioen bepaald naar rato van het te verevenen Pensioen.

- b. De aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner toekomende extra aanspraak op ouderdomspensioen gaat in op dezelfde datum als het ouderdomspensioen van de Deelnemer, tenzij er conversie heeft plaatsgevonden. In dat geval gaat de eigen aanspraak op ouderdomspensioen van de



gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner in op de Pensioenrichtdatum van die gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner.

- c. Indien de Deelnemer op 1 januari 2006 gehuwd is of wettelijk als partner geregistreerd is wordt de extra aanspraak op ouderdomspensioen volledig in aanmerking genomen bij de verevening van Pensioen indien het huwelijk of het wettelijk geregistreerd partnerschap na 1 januari 2006 wordt ontbonden. Indien een deel van die extra aanspraak op ouderdomspensioen betrekking heeft op de huwelijkse periode van een vóór 2006 ontbonden huwelijk of wettelijk geregistreerd partnerschap, wordt dit deel buiten beschouwing gelaten bij de verevening van Pensioen na 1 januari 2006.*
6. *De extra aanspraak op ouderdomspensioen wordt tot de pensioendatum aangepast aan de collectieve structurele verhoging van de lonen ingevolge de van toepassing zijnde cao conform artikel 4a. Na pensionering of de eerdere datum van beëindiging van het deelnemerschap geldt het regime van de voorwaardelijke toeslagverlening voor ingegane Pensioenen en premievrije Pensioenaanspraken.*
7. *De toekenning van de extra aanspraak op ouderdomspensioen heeft geen gevolgen voor de hoogte van het opgebouwde partner- en wezenpensioen. De extra aanspraak op ouderdomspensioen kan binnen de fiscale grenzen worden omgezet in een hoger partnerpensioen. De extra aanspraak op ouderdomspensioen ten behoeve van de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner komt niet voorerschikking in aanmerking.*
8. *Als de (Gewezen) Deelnemer eerder dan de Pensioenrichtdatum 65 met Pensioen gaat, zijn Pensioen in deeltijd laat ingaan of kiest voor variëren in de hoogte van de uitkering, gelden de gevolgen hiervan ook voor de extra aanspraak op ouderdomspensioen. Indien er sprake is van een actuariële herrekening van het ouderdomspensioen geldt deze herrekening onverkort voor de extra aanspraak op ouderdomspensioen. Bovenstaande is ook van toepassing op de extra aanspraak op ouderdomspensioen ten behoeve van de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner.*
9. *In verband met de latere pensioeningang is per 1 januari 2006 voor parttimers de gewogen gemiddelde parttime-factor gecorrigeerd als gevolg van de langere toekomstige deelnemerstijd.*
10. *Aan de Deelnemers die in dienst zijn getreden vóór 1 januari 2002 zijn uit hoofde van de overgang naar de Basispensioenregeling per 1 januari 2002 in voorkomende gevallen extra deelnemersjaren toegekend. Bij de toekenning van de extra deelnemersjaren is rekening gehouden met een maximaal aantal deelnemersjaren van 47 jaar. Indien dit maximum werd overschreden zijn aan de Deelnemers extra Pensioenaanspraken toegekend. Aan de Deelnemers die vóór 1 januari 2004 werkzaam waren bij NMB-Heller zijn extra deelnemersjaren en eventueel extra Pensioenaanspraken toegekend uit hoofde van de overgang naar de Basispensioenregeling per 1 januari 2004. De latere ingang van het ouderdomspensioen heeft geen gevolgen voor de wijze waarop de extra Pensioenaanspraken worden toegekend. Dit betekent dat deze extra Pensioenaanspraken naar rato worden toegekend op een zodanige manier dat de extra aanspraken op de leeftijd van 62 jaar volledig zijn toegekend. Als het deelnemerschap vóór de Pensioenrichtdatum wordt beëindigd, worden de extra Pensioenaanspraken*



naar rato van de werkelijke deelnemersjaren meegenomen bij de vaststelling van de premievrije Pensioenaanspraken op de datum van beëindiging van het deelnemerschap.

Het bovenstaande wordt achtereenvolgens omschreven ten behoeve van:

- a. de Deelnemers die zijn geboren op of na 1 januari 1950 en reeds vóór 1 januari 2002 Deelnemer waren in het Fonds;
 - b. de Deelnemers die zijn geboren op of na 1 januari 1950, werkzaam waren bij NMB-Heller en reeds vóór 1 januari 2004 Deelnemer waren in het Fonds;
 - c. de Deelnemers die zijn geboren vóór 1 januari 1950 en reeds vóór 1 januari 2002 Deelnemer waren in het Fonds;
 - d. de Deelnemers die zijn geboren vóór 1 januari 1950, werkzaam waren bij NMB-Heller en reeds vóór 1 januari 2004 Deelnemer waren in het Fonds.
1. a. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a.1, onderdeel a.2 of onderdeel a.3 is het per 31 december 2005 in Pensioenregeling A opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen vastgesteld overeenkomstig het Basisreglement.
Bij de vaststelling van de aanspraken op ouderdomspensioen zijn de deelnemersjaren als bedoeld in artikel 8 leden 3 en 4 van het Basisreglement mede in aanmerking genomen.

b. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a.1 en onderdeel a.2 zijn de extra deelnemersjaren als bedoeld in artikel 5 lid 1 onderdeel c dan wel artikel 10 lid 1 onderdeel c van het ROP 2002 naar rato van de werkelijke deelnemersjaren in aanmerking genomen bij de vaststelling van het opgebouwde ouderdomspensioen.
 2. Indien op of vóór 31 december 2005 sprake was of is geweest van een deeltijd dienstverband is het in het eerste lid bedoelde opgebouwde ouderdomspensioen vermenigvuldigd met de (gewogen) parttime-factor zoals bedoeld in artikel 9 van het Basisreglement, met dien verstande dat de (gewogen) parttime-factor eerst is gecorrigeerd voor de toekomstige deelnemersjaren. Hierbij zijn de deelnemersjaren als bedoeld in artikel 8 leden 3 en 4 van het Basisreglement mede in aanmerking genomen.
 3. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a.1, onderdeel a.2 en onderdeel a.3 is de per 31 december 2005 in Pensioenregeling B opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen vastgesteld overeenkomstig het Basisreglement. Een extra Pensioenaanspraak als bedoeld in artikel 8 lid 3 van het Basisreglement is mede in aanmerking genomen bij de vaststelling van de opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen.
 4. a. De volgens het bepaalde in de vorige leden opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen gaat in op de Pensioenrichtdatum 65.

b. De opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen is actuarieel herrekend naar ingang op de Pensioenrichtdatum 65 conform door het Bestuur vastgestelde rekenregels welke zijn vastgelegd in het Tabellenboek. Uitgangspunt voor de rekenregels is de collectieve actuariële gelijkwaardigheid.



- c. Voor het verschil tussen het herrekende ouderdomspensioen als bedoeld onder b en het opgebouwde ouderdomspensioen als bedoeld onder a. is per 1 januari 2006 aan de Deelnemer een extra aanspraak op ouderdomspensioen toegekend, ingaande op de Pensioenrichtdatum 65.
5. a. Een aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner toekomend deel van het te verevenen ouderdomspensioen is mede in aanmerking genomen bij de vaststelling van de opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen als bedoeld in het eerste tot en met het derde lid en de vaststelling van de extra aanspraak op ouderdomspensioen als bedoeld in lid 4, tenzij conversie als bedoeld in artikel 14 lid 8 van het Basisreglement heeft plaatsgevonden.

Bij de vaststelling van de extra aanspraak op ouderdomspensioen is aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner een deel van de extra aanspraak op ouderdomspensioen toegekend naar rato van het aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner toekomend deel van het te verevenen ouderdomspensioen.

- b. Het deel van het te verevenen ouderdomspensioen en de extra aanspraak op ouderdomspensioen die toekomen aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner gaan in op de Pensioenrichtdatum 65 dan wel de eerdere Pensioendatum, tenzij conversie als bedoeld in artikel 14 lid 8 van het Basisreglement heeft plaatsgevonden. In dat geval gaat het ouderdomspensioen van de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner in op diens Pensioendatum.
- c. Ingeval van echtscheiding of beëindiging van het wettelijk geregistreerd partnerschap na 1 januari 2006 wordt de extra aanspraak op ouderdomspensioen geheel in aanmerking genomen bij de verevening als bedoeld in artikel 14 van het Basisreglement 65, mits het huwelijk dan wel het wettelijk geregistreerd partnerschap is gesloten vóór 2006.

Indien een deel van de extra aanspraak op ouderdomspensioen in aanmerking is genomen bij verevening van het ouderdomspensioen vóór 2006, wordt dit deel buiten beschouwing gelaten bij verevening als bedoeld in de eerste volzin.

6. Op het moment dat er sprake is van een collectieve structurele verhoging van de lonen ingevolge de van toepassing zijnde CAO, wordt tot de Pensioendatum of de eerdere datum van beëindiging van het deelnemerschap een voorwaardelijke toeslag verleend conform artikel 4a over de in lid 4 onderdeel c bedoelde extra aanspraak op ouderdomspensioen van de Deelnemer door deze te verhogen met hetzelfde percentage. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt mede uit het beleggingsrendement gefinancierd.

Zolang de Actieve Deelnemer aan de Pensioenregeling deelneemt wordt op deze opgebouwde Pensioenaanspraken voorwaardelijk toeslag verleend. Het Bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre Pensioenrechten en Pensioenaanspraken worden aangepast.

Na de Pensioendatum of eerdere datum van beëindiging van het deelnemerschap is op de extra aanspraak op ouderdomspensioen het bepaalde in artikel 4a van toepassing.



7. Indien en voor zover dit volgens de fiscale Wet- en regelgeving is toegestaan is op de extra aanspraak op ouderdomspensioen de herschikking van Pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 20 lid 4 onderdeel c van het Basisreglement 65 van overeenkomstige toepassing.
De aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner toekomende extra aanspraak op ouderdomspensioen komt niet voor herschikking in aanmerking.
8. Indien de (Gewezen) Deelnemer kiest voor:
 - vervroeging van de Pensioenrichtdatum als bedoeld in artikel 20 leden 1 en 2 van het Basisreglement 65;
 - deeltijdpensioen als bedoeld in artikel 20 lid 3 van het Basisreglement 65;
 - variëren in de hoogte van de uitkering van het ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 20 lid 5 van het Basisreglement 65,is het bepaalde in artikel 20 lid 6 van het Basisreglement 65 van overeenkomstige toepassing op de extra aanspraak op ouderdomspensioen.
9. Indien op of vóór 1 januari 2006 sprake is van een parttime dienstverband is per 1 januari 2006 voor de Deelnemer een gewogen gemiddelde parttime-factor vastgesteld, rekening houdend met de deelnemersjaren tot de Pensioenrichtdatum 65.
10. a. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a.1, die tevens Deelnemer zijn in de zin van artikel 2 lid 1 onderdeel a en onderdeel b van het ROP 2002, worden de extra Pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 5 lid 1 onderdeel c dan wel artikel 10 lid 1 onderdeel c van het ROP 2002 mede in aanmerking genomen bij de vaststelling van de Pensioenaanspraken volgens het Basisreglement 65.

De in de vorige volzin bedoelde extra Pensioenaanspraken worden tot de Pensioenrichtdatum 62 naar rato van de werkelijke deelnemersjaren toegekend.

Indien het deelnemerschap eindigt vóór de Pensioenrichtdatum 65 anders dan door overlijden en het bepaalde in artikel 24 van het Basisreglement 65 is niet van toepassing dan wel indien het deelnemerschap eindigt ingeval van voltijds levensloopverlof na afloop van een periode van 13 maal de Basis Arbeidsduur, worden de extra Pensioenaanspraken overeenkomstig het bepaalde in artikel 5 lid 1 onderdeel d dan wel artikel 10 lid 1 onderdeel d van het ROP 2002 in aanmerking genomen bij de vaststelling van de premievrije Pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 21 van het Basisreglement 65.

Indien de Deelnemer op grond van zijn arbeidsovereenkomst met de Werkgever minder dan de Basis Arbeidsduur werkzaam is, geldt ingeval van voltijds levensloopverlof een periode van 13 maal de overeengekomen arbeidsduur.

- b. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a.2, die tevens Deelnemer zijn in de zin van artikel 2 lid 1 onderdeel c van het ROP 2002, worden de extra Pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 5 lid 1 onderdeel c van het ROP 2002 met inachtneming van het bepaalde in artikel 19 lid 2 van het ROP 2002 mede in aanmerking genomen bij de vaststelling van de Pensioenaanspraken volgens het Basisreglement 65.



De in de vorige volzin bedoelde extra Pensioenaanspraken worden tot de Pensioenrichtdatum 62 naar rato van de werkelijke deelnemersjaren toegekend.

Indien het deelnemerschap eindigt vóór de Pensioenrichtdatum 65 anders dan door overlijden en het bepaalde in artikel 24 van het Basisreglement 65 is niet van toepassing dan wel indien het deelnemerschap eindigt ingeval van voltijds levensloopverlof na afloop van een periode van 13 maal de Basis Arbeidsduur, worden de extra Pensioenaanspraken overeenkomstig het bepaalde in artikel 5 lid 1 onderdeel d dan wel artikel 10 lid 1 onderdeel d van het ROP 2002 in aanmerking genomen bij de vaststelling van de premievrije Pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 21 van het Basisreglement 65.

Indien de Deelnemer op grond van zijn arbeidsovereenkomst met de Werkgever minder dan de Basis Arbeidsduur werkzaam is, geldt ingeval van voltijds levensloopverlof een periode van 13 maal de overeengekomen arbeidsduur.

- c. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel b.1, die tevens Deelnemer zijn in de zin van artikel 2 lid 1 onderdeel a en onderdeel b van het ROP 2002, worden de extra Pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 5 lid 1 onderdeel c dan wel artikel 10 lid 1 onderdeel c van het ROP 2002 mede in aanmerking genomen bij de vaststelling van de Pensioenaanspraken volgens het Basisreglement 62.

De in de vorige volzin bedoelde extra Pensioenaanspraken worden tot de Pensioenrichtdatum 62 naar rato van de werkelijke deelnemersjaren toegekend.

Indien het deelnemerschap eindigt vóór de Pensioenrichtdatum 62 anders dan door overlijden en het bepaalde in artikel 24 van het Basisreglement 62 is niet van toepassing dan wel indien het deelnemerschap eindigt ingeval van voltijds levensloopverlof na afloop van een periode van 13 maal de Basis Arbeidsduur, worden de extra Pensioenaanspraken overeenkomstig het bepaalde in artikel 5 lid 1 onderdeel d dan wel artikel 10 lid 1 onderdeel d van het ROP 2002 in aanmerking genomen bij de vaststelling van de premievrije Pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 21 van het Basisreglement 62.

Indien de Deelnemer op grond van zijn arbeidsovereenkomst met de Werkgever minder dan de Basis Arbeidsduur werkzaam is, geldt ingeval van voltijds levensloopverlof een periode van 13 maal de overeengekomen arbeidsduur.

- d. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel b.2, die tevens Deelnemer zijn in de zin van artikel 2 lid 1 onderdeel c van het ROP 2002, worden de extra Pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 5 lid 1 onderdeel c van het ROP 2002 met inachtneming van het bepaalde in artikel 19 lid 2 van het ROP 2002 mede in aanmerking genomen bij de vaststelling van de Pensioenaanspraken volgens het Basisreglement 62.

De in de vorige volzin bedoelde extra Pensioenaanspraken worden tot de Pensioenrichtdatum 62 naar rato van de werkelijke deelnemersjaren toegekend.

Indien het deelnemerschap eindigt vóór de Pensioenrichtdatum 62 anders dan door overlijden en het bepaalde in artikel 24 van het Basisreglement 62 is niet van toepassing dan wel indien het deelnemerschap eindigt ingeval van voltijds levensloopverlof na afloop van een periode van 13 maal de Basis Arbeidsduur, worden de extra Pensioenaanspraken overeenkomstig het bepaalde



in artikel 5 lid 1 onderdeel d dan wel artikel 10 lid 1 onderdeel d van het ROP 2002 in aanmerking genomen bij de vaststelling van de premievrije Pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 21 van het Basisreglement 62.

Indien de Deelnemer op grond van zijn arbeidsovereenkomst met de Werkgever minder dan de Basis Arbeidsduur werkzaam is, geldt ingeval van voltijds levensloopverlof een periode van 13 maal de overeengekomen arbeidsduur.

Artikel 6 Overgangsbepalingen met betrekking tot overbruggingspensioenen

Toelichting artikel 6

In het Basisreglement 65 per 1 januari 2006 gaat het Pensioen in op dezelfde datum als de AOW. Na ingang van het Pensioen is op dit moment geen AOW-premie verschuldigd. In de Pensioenregeling met een Pensioenrichtdatum 65 zijn dan ook geen overbruggingspensioenen opgenomen ter compensatie van het nog niet ontvangen van de AOW-uitkering en het verschuldigd zijn van AOW-premie.

De per 31 december 2005 opgebouwde aanspraken op overbruggingspensioen I en II zijn voor de Deelnemers die geboren zijn op of na 1 januari 1950 omgezet in een extra aanspraak op ouderdomspensioen ingaande op de Pensioenrichtdatum 65.

De opgebouwde aanspraak op overbruggingspensioen I is vastgesteld uitgaande van de per 31 december 2005 geldende franchise (€ 16.793,79). De opgebouwde aanspraak op overbruggingspensioen II (per 31 december 2005 maximaal € 4.448,40) is vastgesteld uitgaande van de per 31 december 2005 te bereiken aanspraak op overbruggingspensioen II en de deelnemersjaren gelegen tussen de eerste van de maand waarin de Deelnemer 52 jaar werd dan wel de latere datum van toetreding en 1 januari 2006.

Achtereenvolgens wordt omschreven:

1.
 - a. *De per 31 december 2005 opgebouwde aanspraak op overbruggingspensioen I is vastgesteld uitgaande van de deelnemersjaren tot 1 januari 2006 met inbegrip van uit waardeoverdracht toegekende fictieve deelnemersjaren.*
 - b. *Voor de Deelnemers voor wie de bepalingen van het ROP 2002 van toepassing zijn, zijn bij de vaststelling van de opgebouwde aanspraak op overbruggingspensioen I tevens de extra deelnemersjaren uit hoofde van de overgang naar de Basispensioenregeling per 1 januari 2002 in aanmerking genomen voor zover deze extra jaren per 31 december 2005 naar rato van de werkelijke deelnemersjaren definitief zijn toegekend.*
Voor de Deelnemers die voorheen werkzaam waren bij NMB-Heller is de overgangsdatum naar de Basispensioenregeling 1 januari 2004.
2. *Indien op 31 december 2005 sprake is van een deeltijd dienstverband is de opgebouwde aanspraak op overbruggingspensioen I vastgesteld uitgaande van de franchise bij een voltijds dienstverband. De aldus vastgestelde opgebouwde aanspraak op overbruggingspensioen I is vermenigvuldigd met de gewogen gemiddelde parttime-factor, die is gecorrigeerd voor de toekomstige deelnemersjaren.*



3. *De per 31 december 2005 opgebouwde aanspraak op overbruggingspensioen II is vastgesteld uitgaande van de deelnemersjaren gelegen tussen de eerste van de maand waarin de Deelnemer 52 jaar werd dan wel de latere datum van toetreding en 1 januari 2006 in verhouding tot de deelnemersjaren gelegen tussen de eerste van de maand waarin de Deelnemer 52 jaar werd dan wel de latere datum van toetreding en de Pensioenrichtdatum.*
4.
 - a. *De per 31 december 2005 opgebouwde aanspraak op overbruggingspensioenen I en II gaan in op de Pensioenrichtdatum 65.*
 - b. *In verband met de latere ingangsdatum heeft op basis van sekseneutrale factoren een actuariële herrekening van de opgebouwde overbruggingspensioenen I en II plaatsgevonden. Deze factoren zijn door het Bestuur vastgesteld.*
5.
 - a. *Ingeval van echtscheiding of beëindiging van het wettelijk geregistreerd partnerschap vóór 1 januari 2006 zijn de opgebouwde aanspraken op de overbruggingspensioenen I en II per 31 december 2005 vastgesteld inclusief het aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner toekomende deel van de te verevenen overbruggingspensioenen, tenzij het aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner toekomende deel van het de te verevenen overbruggingspensioenen I en II zijn geconverteerd in een eigen aanspraak op overbruggingspensioen ten behoeve van die gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner.*

Na toekenning van de extra aanspraak op ouderdompensioen zoals beschreven in het vierde lid is het aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner toekomende deel van de aanspraak op ouderdompensioen en de extra aanspraak op ouderdompensioen bepaald naar rato van het te verevenen Pensioen.

- b. *De aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner toekomende extra aanspraak op ouderdompensioen gaat in op dezelfde datum als het ouderdompensioen van de Deelnemer, tenzij er conversie heeft plaatsgevonden. In dat geval gaat de eigen aanspraak op overbruggingspensioen van de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner in op de Pensioenrichtdatum van die gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner.*
 - c. *Indien de Deelnemer op 1 januari 2006 gehuwd is of wettelijk als partner geregistreerd is, wordt de extra aanspraak op ouderdompensioen volledig in aanmerking genomen bij de verevening van Pensioen indien het huwelijk of het wettelijk geregistreerd partnerschap na 1 januari 2006 wordt ontbonden.*

Indien een deel van die extra aanspraak op ouderdompensioen betrekking heeft op de huwelijkse periode van een vóór 2006 ontbonden huwelijk of wettelijk geregistreerd partnerschap, wordt dit deel buiten beschouwing gelaten bij de verevening van Pensioen na 1 januari 2006.

6. *De extra aanspraak op ouderdompensioen wordt tot de Pensioendatum aangepast aan de collectieve structurele verhoging van de lonen ingevolge de van toepassing zijnde cao. Na pensionering of de eerdere datum van beëindiging van het deelnemerschap geldt het regime van de voorwaardelijke toeslagverlening voor ingegane Pensioenen en premievrije Pensioenaanspraken.*



7. *De toekenning van de extra aanspraak op ouderdomspensioen heeft geen gevolgen voor de hoogte van het opgebouwde partner- en wezenpensioen.
De extra aanspraak op ouderdomspensioen kan binnen de fiscale grenzen worden omgezet in een hoger partnerpensioen. De extra aanspraak op ouderdomspensioen ten behoeve van de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner komt niet voor beschikking in aanmerking.*
8. *Als de (Gewezen) Deelnemer eerder dan de Pensioenrichtdatum 65 met Pensioen gaat, zijn Pensioen in deeltijd laat ingaan of kiest voor variëren in de hoogte van de uitkering, gelden de gevolgen hiervan ook voor de extra aanspraak op ouderdomspensioen. Indien er sprake is van een actuariële herrekening van het ouderdomspensioen geldt deze herrekening onverkort voor de extra aanspraak op ouderdomspensioen. Bovenstaande is ook van toepassing op de extra aanspraak op ouderdomspensioen ten behoeve van de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner.*
1. a. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a is de per 31 december 2005 opgebouwde aanspraak op overbruggingspensioen I vastgesteld overeenkomstig het Basisreglement. Bij de vaststelling van de aanspraken op overbruggingspensioen I zijn de deelnemersjaren als bedoeld in artikel 8 leden 3 en 4 van het Basisreglement mede in aanmerking genomen.
- b. Voor de Deelnemers die in dienst zijn getreden vóór 1 januari 2002 zijn de extra deelnemersjaren als bedoeld in artikel 5 lid 1 onderdeel c dan wel artikel 10 lid 1 onderdeel c van het ROP 2002 naar rato van de werkelijke deelnemersjaren in aanmerking genomen bij de vaststelling van het opgebouwde overbruggingspensioen I.
2. Indien op of vóór 31 december 2005 sprake was of is geweest van een deeltijd dienstverband is de in het eerste lid bedoelde opgebouwde aanspraak op overbruggingspensioen I vermenigvuldigd met de (gewogen) parttime-factor zoals bedoeld in artikel 9 van het Basisreglement, met dien verstande dat de (gewogen) parttime-factor eerst is gecorrigeerd voor de toekomstige deelnemersjaren. Hierbij zijn de deelnemersjaren als bedoeld in artikel 8 leden 3 en 4 van het Basisreglement mede in aanmerking genomen.
3. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a is de per 31 december 2005 opgebouwde aanspraak op overbruggingspensioen II vastgesteld overeenkomstig het Basisreglement.
4. De volgens het bepaalde in de vorige leden opgebouwde aanspraken op overbruggingspensioenen I en II zijn omgezet in een extra aanspraak op ouderdomspensioen, ingaande op de Pensioenrichtdatum 65 conform door het Bestuur vastgestelde rekenregels welke zijn vastgelegd in het Tabellenboek. Uitgangspunt voor de rekenregels is de collectieve actuariële gelijkwaardigheid.
5. a. Een aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner toekomend deel van de te verevenen overbruggingspensioenen I en II is mede in aanmerking genomen bij de vaststelling van de opgebouwde aanspraken op de overbruggingspensioenen I en II als bedoeld in het eerste tot en



met het derde lid en de vaststelling van de extra aanspraak op ouderdomspensioen als bedoeld in lid 4, tenzij conversie als bedoeld in artikel 14 lid 8 van het Basisreglement heeft plaatsgevonden. Bij de vaststelling van de extra aanspraak op ouderdomspensioen is aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner een deel van de extra aanspraak op ouderdomspensioen toegekend naar rato van het aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner toekomend deel van de te verevenen overbruggingspensioenen.

- b. Het deel van de te verevenen overbruggingspensioenen I en II en de extra aanspraak op ouderdomspensioen die toekomen aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner gaan in op de Pensioenrichtdatum 65 dan wel de eerdere Pensioendatum, tenzij conversie als bedoeld in artikel 14 lid 8 van het Basisreglement heeft plaatsgevonden. In dat geval gaan de overbruggingspensioenen I en II van de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner in op diens Pensioendatum.
 - c. Ingeval van echtscheiding of beëindiging van het wettelijk geregistreerd partnerschap na 1 januari 2006 wordt de extra aanspraak op ouderdomspensioen geheel in aanmerking genomen bij de verevening als bedoeld in artikel 14 van het Basisreglement 65, mits het huwelijk dan wel het wettelijk geregistreerd partnerschap is gesloten vóór 2006. Indien een deel van de extra aanspraak op ouderdomspensioen in aanmerking is genomen bij verevening van het ouderdomspensioen vóór 2006, wordt dit deel buiten beschouwing gelaten bij verevening als bedoeld in de eerste volzin.
6. Op het moment dat er sprake is van een collectieve structurele verhoging van de lonen ingevolge de van toepassing zijnde CAO, wordt tot de Pensioendatum of de eerdere datum van beëindiging van het deelnemerschap een toeslag verleend over de in lid 4 bedoelde extra aanspraak op ouderdomspensioen van de Deelnemer door deze te verhogen met hetzelfde percentage. Zolang de Actieve Deelnemer aan de Pensioenregeling deelneemt, wordt op deze opgebouwde Pensioenaanspraken voorwaardelijk toeslag verleend. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt mede uit het beleggingsrendement gefinancierd.

Het Bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre Pensioenrechten en Pensioenaanspraken worden aangepast. Daartoe hanteert het Bestuur een Toeslagstaffel als leidraad voor het bepalen van de mate van toeslagverlening. De mate van toeslagverlening is daarbij afhankelijk van de financiële positie van het Fonds. Het Bestuur heeft de discretionaire bevoegdheid om af te wijken van de Toeslagstaffel.

De toeslagambitie bedraagt 80% van de Toeslagmaatstaf. Het Bestuur kan, indien de toeslagambitie niet in voldoende mate wordt gerealiseerd, of bij een relevante wijziging van omstandigheden, de Toeslagstaffel en/of de Toeslagmaatstaf wijzigen. Wanneer de toeslagambitie niet in voldoende mate wordt gerealiseerd, zal de Werkgever géén aanvullende premie of bijstorting verschuldigd zijn.

Na de Pensioendatum of eerdere datum van beëindiging van het deelnemerschap is op de extra aanspraak op ouderdomspensioen het bepaalde in artikel 4a van toepassing.



7. Indien en voor zover dit volgens de fiscale Wet- en regelgeving is toegestaan, is op de extra aanspraak op ouderdomspensioen de herschikking van Pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 20 lid 4 onderdeel c van het Basisreglement 65 van overeenkomstige toepassing.
De aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner toekomende extra aanspraak op ouderdomspensioen komt niet voor herschikking in aanmerking.
8. Indien de (Gewezen) Deelnemer kiest voor:
 - vervroeging van de Pensioenrichtdatum als bedoeld in artikel 20 leden 1 en 2 van het Basisreglement 65;
 - deeltijdspensioen als bedoeld in artikel 20 lid 3 van het Basisreglement 65;
 - variëren in de hoogte van de uitkering van het ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 20 lid 5 van het Basisreglement 65,is het bepaalde in artikel 20 lid 6 van het Basisreglement 65 van overeenkomstige toepassing op de extra aanspraak op ouderdomspensioen.

Artikel 7 Overgangsbepalingen met betrekking tot Prepensioen

Toelichting artikel 7

Per 1 januari 2004 is de Prepensioenregeling ingevoerd. Met ingang van 1 januari 2006 wordt niet langer Prepensioen opgebouwd door de Deelnemers die geboren zijn in 1950 en 1951 in de Prepensioenregeling. Voor deze Deelnemers is de per 31 december 2005 opgebouwde aanspraak op Prepensioen omgezet in een extra aanspraak op ouderdomspensioen ingaande op de Pensioenrichtdatum 65.

Achtereenvolgens wordt omschreven:

1. *De per 31 december 2005 opgebouwde aanspraak op Prepensioen in Prepensioenregeling A (eindloon) is vastgesteld uitgaande van het per die datum geldende vaste inkomen (zonder rekening te houden met het grensbedrag van € 75.507,66) en de deelnemersjaren in de Prepensioenregeling tot 1 januari 2006.*
2. *Indien op 31 december 2005 sprake was van een deeltijd dienstverband is de opgebouwde aanspraak op Prepensioen vastgesteld uitgaande van een voltijds dienstverband. De aldus vastgestelde opgebouwde aanspraak op Prepensioen is vermenigvuldigd met de gewogen gemiddelde parttime-factor, die is gecorrigeerd voor de toekomstige deelnemersjaren.*
3. *De per 31 december 2005 opgebouwde aanspraak op Prepensioen in Pensioenregeling B (middelloon) is vastgesteld.*
4. *De per 31 december 2005 opgebouwde aanspraak op Prepensioen is vastgesteld met inachtneming van het fictief opgebouwde Prepensioen uit hoofde van de overgangsregeling.*
5. *a. De per 31 december 2005 opgebouwde aanspraak op Prepensioen (in Prepensioenregeling A en B) gaat in op de Pensioenrichtdatum 65.*



- b. In verband met de latere ingangsdatum heeft op basis van sekseneutrale factoren een actuariële herrekening van het opgebouwde Prepensioen plaatsgevonden. Deze factoren zijn door het Bestuur vastgesteld.
6. a. Ingeval van echtscheiding of beëindiging van het wettelijk geregistreerd partnerschap tussen 1 januari 2004 en 1 januari 2006 is de opgebouwde aanspraak op Prepensioen per 31 december 2005 vastgesteld inclusief het aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner toekomende deel van het te verevenen Prepensioen, tenzij het aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner toekomende deel van het te verevenen Prepensioen is geconverteerd in een eigen aanspraak op Prepensioen ten behoeve van die gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner.

Na toekenning van de extra aanspraak op ouderdomspensioen zoals beschreven in het vijfde lid is het aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner toekomende deel van de extra aanspraak op ouderdomspensioen bepaald naar rato van het te verevenen Prepensioen.

- b. De aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner toekomende extra aanspraak op ouderdomspensioen gaat in op dezelfde datum als het ouderdomspensioen van de Deelnemer, tenzij er conversie heeft plaatsgevonden. In dat geval gaat de eigen aanspraak op Prepensioen van de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner in op de Prepensioenrichtdatum van die gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner.
- c. Indien de Deelnemer op 1 januari 2006 gehuwd of wettelijk als partner geregistreerd is, wordt de extra aanspraak op ouderdomspensioen volledig in aanmerking genomen bij de verevening van Pensioen indien het huwelijk of het wettelijk geregistreerd partnerschap na 1 januari 2006 wordt ontbonden.

Indien een deel van die extra aanspraak op ouderdomspensioen betrekking heeft op de huwelijkse periode van een vóór 2006 ontbonden huwelijk of wettelijk geregistreerd partnerschap, wordt dit deel buiten beschouwing gelaten bij de verevening van Pensioen na 1 januari 2006.

7. De extra aanspraak op ouderdomspensioen wordt tot de Pensioendatum aangepast aan de collectieve structurele verhoging van de lonen ingevolge de van toepassing zijnde CAO.
Na pensionering of de eerdere datum van beëindiging van het deelnemerschap geldt het regime van de voorwaardelijke toeslagverlening voor ingegane Pensioenen en premievrije Pensioenaanspraken.
8. De toekenning van de extra aanspraak op ouderdomspensioen heeft geen gevolgen voor de hoogte van het opgebouwde partner- en wezenpensioen.
De extra aanspraak op ouderdomspensioen kan binnen de fiscale grenzen worden omgezet in een hoger partnerpensioen. De extra aanspraak op ouderdomspensioen ten behoeve van de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner komt niet voor beschikking in aanmerking.
9. Als de (Gewezen) Deelnemer eerder dan de Pensioenrichtdatum 65 met Pensioen gaat, zijn Pensioen in deeltijd laat ingaan of kiest voor variëren in de hoogte van de uitkering, gelden de gevolgen hiervan ook voor de extra aanspraak op ouderdomspensioen. Indien er sprake is van een actuariële herrekening van het ouderdomspensioen geldt deze herrekening onverkort voor de extra aanspraak op ouderdomspensioen.



Bovenstaande is ook van toepassing op de extra aanspraak op ouderdomspensioen ten behoeve van de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner.

1. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 van het Prepensioenreglement die geboren zijn op of na 1 januari 1950 is de per 31 december 2005 in Prepensioenregeling A opgebouwde aanspraak op Pensioenen vastgesteld overeenkomstig het Prepensioenreglement.
2. Indien op of vóór 31 december 2005 sprake was of is geweest van een deeltijd dienstverband is de in het eerste lid bedoelde opgebouwde aanspraak op Pensioenen vermenigvuldigd met de (gewogen) parttime-factor zoals bedoeld in artikel 6 van het Prepensioenreglement, met dien verstande dat de (gewogen) parttime-factor eerst is gecorrigeerd voor de toekomstige deelnemersjaren.
3. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 van het Prepensioenreglement die geboren zijn op of na 1 januari 1950 is de per 31 december 2005 in Prepensioenregeling B opgebouwde aanspraak op Pensioenen vastgesteld overeenkomstig het Prepensioenreglement.
4. Bij de vaststelling van de opgebouwde aanspraak op Pensioenen per 31 december 2005 is het bepaalde in bijlage I bij het Prepensioenreglement mede in aanmerking genomen.
5. De volgens het bepaalde in de vorige leden opgebouwde aanspraak op Pensioenen is omgezet in een extra aanspraak op ouderdomspensioen, ingaande op de Pensioenrichtdatum 65 conform door het Bestuur vastgestelde rekenregels welke zijn vastgelegd in het Tabellenboek. Uitgangspunt voor de rekenregels is de collectieve actuariële gelijkwaardigheid.
6.
 - a. Een aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner toekomend deel van het te verevenen Prepensioen is mede in aanmerking genomen bij de vaststelling van de opgebouwde aanspraak op Pensioenen als bedoeld in het eerste tot en met het vierde lid en de vaststelling van de extra aanspraak op ouderdomspensioen als bedoeld in lid 5, tenzij conversie als bedoeld in artikel 10 lid 8 van het Prepensioenreglement heeft plaatsgevonden.
Bij de vaststelling van de extra aanspraak op ouderdomspensioen is aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner een deel van de extra aanspraak op ouderdomspensioen toegekend naar rato van het aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner toekomend deel van het te verevenen Prepensioen.
 - b. Het deel van het te verevenen Prepensioen en de extra aanspraak op ouderdomspensioen dat toekomt aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner gaat in op de Pensioenrichtdatum 65 dan wel de eerdere Pensioendatum, tenzij conversie als bedoeld in artikel 14 lid 8 van het Basisreglement heeft plaatsgevonden. In dat geval gaat het Prepensioen van de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner in op diens Prepensioendatum.
 - c. Ingeval van echtscheiding of beëindiging van het wettelijk geregistreerd partnerschap na 1 januari 2006 wordt de extra aanspraak op ouderdomspensioen geheel in aanmerking genomen bij de verevening als bedoeld in artikel 14 van het Basisreglement 65, mits het huwelijk dan wel het wettelijk geregistreerd partnerschap is gesloten vóór 2006.



Indien een deel van de extra aanspraak op ouderdomspensioen in aanmerking is genomen bij verevening van het ouderdomspensioen vóór 2006, wordt dit deel buiten beschouwing gelaten bij verevening als bedoeld in de eerste volzin.

7. Op het moment dat er sprake is van een collectieve structurele verhoging van de lonen ingevolge de van toepassing zijnde CAO, wordt tot de Pensioendatum of de eerdere datum van beëindiging van het deelnemerschap een toeslag verleend over de in lid 5 bedoelde extra aanspraak op ouderdomspensioen door deze te verhogen met hetzelfde percentage.

Zolang de Actieve Deelnemer aan de Pensioenregeling deelneemt, wordt op deze opgebouwde Pensioenaanspraken voorwaardelijk toeslag verleend. Het Bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre Pensioenrechten en Pensioenaanspraken worden aangepast.

Na de Pensioendatum of eerdere datum van beëindiging van het deelnemerschap is op de extra aanspraak op ouderdomspensioen het bepaalde in artikel 4a van toepassing.

8. Indien en voor zover dit volgens de fiscale Wet- en regelgeving is toegestaan is op de extra aanspraak op ouderdomspensioen de herschikking van Pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 20 lid 4 onderdeel c van het Basisreglement 65 van overeenkomstige toepassing. De aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner toekomende extra aanspraak op ouderdomspensioen komt niet voor herschikking in aanmerking.
9. Indien de (Gewezen) Deelnemer kiest voor:
 - vervroeging van de Pensioenrichtdatum als bedoeld in artikel 20 leden 1 en 2 van het Basisreglement 65;
 - deeltijdpensioen als bedoeld in artikel 20 lid 3 van het Basisreglement 65;
 - variëren in de hoogte van de uitkering van het ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 20 lid 5 van het Basisreglement 65,is het bepaalde in artikel 20 lid 6 van het Basisreglement 65 van overeenkomstige toepassing op de extra aanspraak op ouderdomspensioen.

Artikel 8 Overgangsbepalingen met betrekking tot partnerpensioen

Toelichting artikel 8

Voor de Deelnemers die geboren zijn op of na 1 januari 1950 en in dienst zijn getreden op of na 1 januari 2002 is tot en met 31 december 2005 in de Basispensioenregeling een partnerpensioen opgebouwd ter hoogte van 50% van het ouderdomspensioen. In afwijking van deze standaardopbouw konden de Deelnemers ook kiezen voor een partnerpensioen op risicobasis ter hoogte van 70% van het ouderdomspensioen.

Voor de Deelnemers die op 31 december 2001 al in dienst waren gold een overgangsregeling. Op basis van deze overgangsregeling is voor deze Deelnemers een partnerpensioen ter hoogte van 70% van het ouderdomspensioen opgebouwd.



De eerste alinea is ook van toepassing voor de Deelnemers die op of na 1 januari 2004 in dienst zijn getreden bij NMB-Heller. Voor de Deelnemers die op 31 december 2003 al werkzaam waren bij NMB-Heller, gold een overgangsregeling op basis waarvan al een partnerpensioen ter hoogte van 70% van het ouderdompensioen is opgebouwd.

Met ingang van 1 januari 2006 is voor de Deelnemers over alle deelnemersjaren volgens het Basisreglement 65 een partnerpensioen opgebouwd ter hoogte van 70% van het ouderdompensioen. De keuzemogelijkheid voor een partnerpensioen op risicobasis is per dezelfde datum vervallen.

Achtereenvolgens wordt omschreven:

1. a. Voor de Deelnemers:
 - die in dienst zijn getreden op of na 1 januari 2002 of bij NMB-Heller in dienst zijn getreden op of na 1 januari 2004; en
 - voor wie een standaard partnerpensioen ter hoogte van 50% van het ouderdompensioen is opgebouwd,is per 31 december 2005 een opgebouwde aanspraak op partnerpensioen vastgesteld van 70% van het op die datum opgebouwde ouderdompensioen.

Deze afwijking van artikel 15 lid 2 van het Basisreglement heeft tot gevolg dat:

- over de deelnemersjaren vóór 1 januari 2006 uit hoofde van Pensioenregeling A (eindloon) een partnerpensioen van 70% in plaats van 50% van ouderdompensioen A is opgebouwd;
 - het opgebouwde partnerpensioen uit hoofde van Pensioenregeling B (middelloon) over de deelnemersjaren vóór 1 januari 2006 is verhoogd van 50% naar 70% van ouderdompensioen B.
- b. De per 31 december 2005 vastgestelde opgebouwde aanspraak op partnerpensioen is een onderdeel van het partnerpensioen dat volgens het Basisreglement 65 is vastgesteld.
2. Een aan de Deelnemer vóór 1 januari 2006 uit hoofde van een waardeoverdracht toegekende (extra) Pensioenaanspraak, waarbij is uitgegaan van een partnerpensioen van 50% van het ouderdompensioen, is per 31 december 2005 herrekend in een partnerpensioen van 70% van het ouderdompensioen. De aan de Deelnemer toegekende fictieve deelnemersjaren uit waardeoverdracht zijn niet herrekend.
 3. De vaststelling van het opgebouwde partnerpensioen per 31 december 2005 op 70% van het ouderdompensioen is niet van toepassing op een aanspraak op bijzonder partnerpensioen die in verband met een echtscheiding of beëindiging van het (wettelijk geregistreerd) partnerschap vóór 1 januari 2006 aan de Gewezen Partner is toegekend. De aanspraak op bijzonder partnerpensioen blijft 50% van het ouderdompensioen op de echtscheidingsdatum of de datum van beëindiging van het (wettelijk geregistreerd) partnerschap.
 4. a. Voor de Deelnemers die:
 - in dienst zijn getreden bij ING op of na 1 januari 2002 of in dienst zijn getreden bij NMB-Heller op of na 1 januari 2004; en
 - hadden gekozen voor een partnerpensioen op risicobasis,



is per 31 december 2005 alsnog een opgebouwd partnerpensioen vastgesteld van 70% van het ouderdompensioen.

Deze afwijking van artikel 15 lid 3 van het Basisreglement heeft tot gevolg dat:

- over de deelnemersjaren vóór 1 januari 2006 uit hoofde van Pensioenregeling A (eindloon) een partnerpensioen van 70% van ouderdompensioen A is opgebouwd;*
- over de deelnemersjaren vóór 1 januari 2006 uit hoofde van Pensioenregeling B (middelloon) een partnerpensioen van 70% van ouderdompensioen B is opgebouwd.*

Een eventueel opgebouwd partnerpensioen van 50% van het ouderdompensioen vóór de keuze van de Deelnemer voor een partnerpensioen op risicobasis is hierbij vervallen.

- b. De per 31 december 2005 vastgestelde opgebouwde aanspraak op partnerpensioen is een onderdeel van het partnerpensioen dat volgens het Basisreglement 65 wordt vastgesteld.*
5. *Als vóór 1 januari 2006 het partnerpensioen op risicobasis was verzekerd en het huwelijk of partnerschap van de Deelnemer is beëindigd vóór 1 januari 2006, is aan de Gewezen Partner geen aanspraak op bijzonder partnerpensioen toegekend. Door de vaststelling van de opgebouwde aanspraak op partnerpensioen per 31 december 2005 is voor de Gewezen Partner niet alsnog een aanspraak op bijzonder partnerpensioen van 70% van het ouderdompensioen ontstaan.*
1. a. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a.3 voor wie volgens artikel 15 lid 2 van het Basisreglement een partnerpensioen van 50% van het ouderdompensioen is opgebouwd is in afwijking hiervan per 31 december 2005 een opgebouwde aanspraak op partnerpensioen vastgesteld van 70% van de per 31 december 2005 vastgestelde opgebouwde aanspraak op ouderdompensioen.
- b. De per 31 december 2005 vastgestelde opgebouwde aanspraak op partnerpensioen is onderdeel van het partnerpensioen volgens het Basisreglement 65.
2. Het bepaalde in het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op de volgens artikel 8 lid 3 van het Basisreglement uit hoofde van een waardeoverdracht vóór 1 januari 2006 toegekende (extra) aanspraak op partnerpensioen van 50% van het ouderdompensioen.
3. De in verband met een echtscheiding of beëindiging van het (wettelijk geregistreerd) partnerschap vóór 1 januari 2006 aan de Gewezen Partner van een Deelnemer als bedoeld in onderdeel a van het eerste lid toegekende aanspraak op bijzonder partnerpensioen van 50% van het ouderdompensioen op de echtscheidingsdatum of datum van beëindiging van het (wettelijk geregistreerd) partnerschap wijzigt niet als gevolg van de vaststelling van de opgebouwde aanspraak op partnerpensioen per 31 december 2005 als bedoeld in het eerste lid.
4. a. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a.3 voor wie een partnerpensioen op risicobasis was verzekerd als bedoeld in artikel 15 lid 3 van het Basisreglement, is in afwijking van het Basisreglement per 31 december 2005 een opgebouwde aanspraak op partnerpensioen



vastgesteld van 70% van de per 31 december 2005 vastgestelde opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen.

Een eventueel voor de Deelnemer opgebouwde aanspraak op partnerpensioen van 50% van het ouderdomspensioen voordat er sprake was van een partnerpensioen op risicobasis is hiermee per 31 december 2005 vervallen.

- b. De per 31 december 2005 vastgestelde opgebouwde aanspraak op partnerpensioen is onderdeel van het partnerpensioen volgens het Basisreglement 65.
5. Aan de Gewezen Partner is in verband met een echtscheiding of beëindiging van het (wettelijk geregistreerde) partnerschap geen aanspraak op bijzonder partnerpensioen als bedoeld in artikel 16 van het basisreglement 65 toegekend, indien het huwelijk of het (wettelijk geregistreerd) partnerschap vóór 1 januari 2006 is beëindigd en het partnerpensioen op risicobasis was verzekerd als bedoeld in artikel 15 lid 3 van het Basisreglement.

Artikel 9 Overgangsbepalingen met betrekking tot gelijke behandeling mannen en vrouwen

Toelichting artikel 9

Bij de overgang naar de Basispensioenregeling 2002 zijn de voordien voorwaardelijk toegekende Pensioenaanspraken uit hoofde van de gelijke behandeling van mannen en vrouwen voor alle in aanmerking komende Deelnemers opnieuw bezien. Indien de aanspraken op de leeftijd van 60 jaar volgens de vóór 2002 geldende Pensioenregeling hoger waren dan de vervroegde Pensioenen op 60 jaar volgens de Basispensioenregeling, zijn extra aanspraken op (tijdelijk) ouderdomspensioen en partnerpensioen toegekend op voorwaarde dat deze extra aanspraken worden gebruikt om eerder dan de Pensioenrichtdatum 62 met Pensioen te gaan.

De voorwaardelijke extra aanspraken uit gelijke behandeling zijn per 1 januari 2006 opnieuw bezien voor de Deelnemers die zijn geboren op of na 1 januari 1950.

Achtereenvolgens wordt omschreven:

1.
 - a. *Voor de Deelnemers aan wie bij de overgang naar de Basispensioenregeling per 1 januari 2002 uit hoofde van de gelijke behandeling van mannen en vrouwen een voorwaardelijke extra aanspraak op ouderdomspensioen is toegekend, is de per 31 december 2005 opgebouwde extra aanspraak op ouderdomspensioen uit gelijke behandeling vastgesteld. Voor de Deelnemers die voorheen werkzaam waren bij NMB-Heller is de overgangdatum naar de Basispensioenregeling 1 januari 2004.*
 - b. *De vastgestelde opgebouwde voorwaardelijke extra aanspraak op ouderdomspensioen is omgezet in een extra aanspraak op ouderdomspensioen, ingaande op de Pensioenrichtdatum 65.*
2.
 - a. *Voor de Deelnemers aan wie bij de overgang naar de Basispensioenregeling per 1 januari 2002 uit hoofde van de gelijke behandeling van mannen en vrouwen een voorwaardelijke extra aanspraak op tijdelijk ouderdomspensioen is toegekend, is de per 31 december 2005 opgebouwde extra aanspraak op tijdelijk*



- ouderdomspensioen uit gelijke behandeling vastgesteld. Voor de Deelnemers die voorheen werkzaam waren bij NMB-Heller is de overgangsdatum naar de Basispensioenregeling 1 januari 2004.*
- b. De vastgestelde opgebouwde voorwaardelijke extra aanspraak op tijdelijk ouderdomspensioen is omgezet in een extra aanspraak op ouderdomspensioen, ingaande op de Pensioenrichtdatum 65.*
3. *Voor de Deelnemers aan wie bij de overgang naar de Basispensioenregeling per 1 januari 2002 uit hoofde van de gelijke behandeling van mannen en vrouwen een voorwaardelijke extra aanspraak op partnerpensioen is toegekend, is de per 31 december 2005 opgebouwde voorwaardelijke extra aanspraak op partnerpensioen uit gelijke behandeling vastgesteld.*
4. a. *Ingeval van echtscheiding of beëindiging van het wettelijk geregistreerd partnerschap vóór 1 januari 2006 zijn de opgebouwde extra aanspraak op ouderdomspensioen en de opgebouwde extra aanspraak op tijdelijk ouderdomspensioen per 31 december 2005 vastgesteld inclusief het aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner toekomende deel van het te verevenen (tijdelijk) ouderdomspensioen, tenzij het aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner toekomende deel van het te verevenen (tijdelijk) ouderdomspensioen is geconverteerd in een eigen aanspraak op ouderdomspensioen ten behoeve van die gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner.
Na toekenning van de in het eerste en tweede lid bedoelde extra aanspraak op ouderdomspensioen is het aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner toekomende deel van de extra aanspraak op ouderdomspensioen bepaald naar rato van de te verevenen extra aanspraak (tijdelijk) ouderdomspensioen.*
- b. *De aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner toekomende extra aanspraak op ouderdomspensioen gaat in op dezelfde datum als het ouderdomspensioen van de Deelnemer, tenzij er conversie heeft plaatsgevonden. In dat geval gaat de eigen aanspraak op ouderdomspensioen van de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner in op de Pensioenrichtdatum van die gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner.*
- c. *Indien de Deelnemer op 1 januari 2006 gehuwd of wettelijk als partner geregistreerd is, wordt de extra aanspraak op ouderdomspensioen volledig in aanmerking genomen bij de verevening van Pensioen indien het huwelijk of het wettelijk geregistreerd partnerschap na 1 januari 2006 wordt ontbonden. Indien een deel van die extra aanspraak op ouderdomspensioen betrekking heeft op de huwelijkse periode van een vóór 2006 ontbonden huwelijk of wettelijk geregistreerd partnerschap, wordt dit deel buiten beschouwing gelaten bij de verevening van Pensioen na 1 januari 2006.*
- d. *Ingeval van echtscheiding of beëindiging van een wettelijk geregistreerd partnerschap wordt de extra aanspraak op partnerpensioen uit gelijke behandeling van mannen en vrouwen in aanmerking genomen bij de vaststelling van de aanspraak op bijzonder partnerpensioen ten behoeve van de Gewezen Partner. Als de extra aanspraak op partnerpensioen al is toegekend aan een eerdere ex-Partner wordt deze niet meer in aanmerking genomen.*
5. *Tot de Pensioendatum of de eerdere datum van beëindiging van het deelnemerschap worden de opgebouwde voorwaardelijke extra aanspraak op partnerpensioen en de extra aanspraak op*



ouderdomspensioen ingaande op de Pensioenrichtdatum 65 aangepast aan de collectieve structurele verhoging van de lonen ingevolge de van toepassing zijnde CAO.

Na pensionering of eerdere beëindiging van het deelnemerschap geldt ten aanzien van deze Pensioenaanspraken de voorwaardelijke toeslagverlening voor ingegane Pensioenen en premievrije Pensioenaanspraken.

6. *De toekenning van de extra aanspraak op ouderdomspensioen heeft geen gevolgen voor de hoogte van het opgebouwde partner- en wezenpensioen.*

Binnen fiscale grenzen kan de in het eerste en tweede lid bedoelde extra aanspraak op ouderdomspensioen ingaande op de Pensioenrichtdatum 65 worden omgezet in een hoger partnerpensioen.

De extra aanspraak op ouderdomspensioen ten behoeve van de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner komt niet voor herschikking in aanmerking.

De extra aanspraak op partnerpensioen kan niet worden omgezet in een hoger ouderdomspensioen en komt niet voor herschikking in aanmerking.

7. *Als de (Gewezen) Deelnemer eerder dan de Pensioenrichtdatum 65 met Pensioen gaat, zijn Pensioen in deeltijd laat ingaan of kiest voor variëren in de hoogte van de uitkering, gelden de gevolgen hiervan ook voor de extra aanspraak op ouderdomspensioen, ingaande op de Pensioenrichtdatum 65. Indien er sprake is van een actuariële herrekening van het ouderdomspensioen geldt deze herrekening onverkort voor de extra aanspraak op ouderdomspensioen.*

Bovenstaande is ook van toepassing op de extra aanspraak op ouderdomspensioen ten behoeve van de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner.

1. a. *Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a.1, onderdeel a.2 of onderdeel a.3 aan wie ingevolge artikel 17 lid 3 van het ROP 2002 een voorwaardelijke extra aanspraak op ouderdomspensioen is toegekend, is de per 31 december 2005 opgebouwde extra aanspraak op ouderdomspensioen uit gelijke behandeling van mannen en vrouwen vastgesteld overeenkomstig het bepaalde in artikel 17 van het ROP 2002.*
b. *De aldus vastgestelde opgebouwde extra aanspraak op ouderdomspensioen uit gelijke behandeling van mannen en vrouwen is omgezet in een extra aanspraak op ouderdomspensioen, ingaande op de Pensioenrichtdatum 65 conform door het Bestuur vastgestelde rekenregels welke zijn vastgelegd in het Tabellenboek. Uitgangspunt voor de rekenregels is de collectieve actuariële gelijkwaardigheid.*
2. a. *Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a.1, onderdeel a.2 of onderdeel a.3 aan wie ingevolge artikel 17 lid 3 van het ROP 2002 een voorwaardelijke extra aanspraak op tijdelijk ouderdomspensioen is toegekend, is de per 31 december 2005 opgebouwde extra aanspraak op tijdelijk ouderdomspensioen uit gelijke behandeling van mannen en vrouwen vastgesteld overeenkomstig het bepaalde in artikel 17 van het ROP 2002.*



- b. De aldus vastgestelde opgebouwde extra aanspraak op tijdelijk ouderdomspensioen uit gelijke behandeling van mannen en vrouwen is omgezet in een extra aanspraak op ouderdomspensioen, ingaande op de Pensioenrichtdatum 65 conform door het Bestuur vastgestelde rekenregels welke zijn vastgelegd in het Tabellenboek. Uitgangspunt voor de rekenregels is de collectieve actuariële gelijkwaardigheid.
3. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a.1, onderdeel a.2 of onderdeel a.3 aan wie ingevolge artikel 17 lid 3 van het ROP 2002 een voorwaardelijke extra aanspraak op partnerpensioen is toegekend, is de per 31 december 2005 opgebouwde extra aanspraak op partnerpensioen uit gelijke behandeling van mannen en vrouwen vastgesteld overeenkomstig het bepaalde in artikel 17 van het ROP 2002.
4. a. Een aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner toekomend deel van het te verevenen (tijdelijk) ouderdomspensioen is mede in aanmerking genomen bij de vaststelling van:
- de opgebouwde extra aanspraak op ouderdomspensioen uit gelijke behandeling van mannen en vrouwen als bedoeld in onderdeel a van het eerste lid;
 - de opgebouwde extra aanspraak op tijdelijk ouderdomspensioen uit gelijke behandeling van mannen en vrouwen als bedoeld in onderdeel a van het tweede lid;
 - de extra aanspraak op ouderdomspensioen als bedoeld in lid 1 onderdeel b en lid 2 onderdeel b;

tenzij conversie als bedoeld in artikel 14 lid 8 van het Basisreglement heeft plaatsgevonden.

Bij de vaststelling van de extra aanspraak op ouderdomspensioen is aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner een deel van de extra aanspraak op ouderdomspensioen toegekend naar rato van het aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner toekomend deel van het te verevenen (tijdelijk) ouderdomspensioen.

- b. Het deel van de te verevenen extra aanspraak op (tijdelijk) ouderdomspensioen uit gelijke behandeling van mannen en vrouwen en van de extra aanspraak op ouderdomspensioen dat toekomt aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner gaat in op de Pensioenrichtdatum 65 dan wel de eerdere Pensioendatum, tenzij conversie als bedoeld in artikel 14 lid 8 van het Basisreglement heeft plaatsgevonden. In dat geval gaat het (tijdelijk) ouderdomspensioen van de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner in op diens Pensioendatum.
- c. Ingeval van echtscheiding of beëindiging van het wettelijk geregistreerd partnerschap na 1 januari 2006 wordt de extra aanspraak op ouderdomspensioen geheel in aanmerking genomen bij de verevening als bedoeld in artikel 14 van het Basisreglement 65, mits het huwelijk dan wel het wettelijk geregistreerd partnerschap is gesloten vóór 2006.

Indien een deel van de extra aanspraak op ouderdomspensioen in aanmerking is genomen bij verevening van het ouderdomspensioen vóór 2006, wordt dit deel buiten beschouwing gelaten bij verevening als bedoeld in de eerste volzin.



- d. Ingeval van echtscheiding of beëindiging van het wettelijk geregistreerd partnerschap na 1 januari 2006 wordt de opgebouwde extra aanspraak op partnerpensioen uit gelijke behandeling van mannen en vrouwen als bedoeld in lid 3 mede in aanmerking genomen bij de vaststelling van de aanspraak op bijzonder partnerpensioen als bedoeld in artikel 16 van het Basisreglement 65. Indien de extra aanspraak op partnerpensioen uit gelijke behandeling van mannen en vrouwen ingeval van echtscheiding of beëindiging van het wettelijk geregistreerd partnerschap vóór 2006 in aanmerking is genomen bij de vaststelling van de aanspraak op bijzonder partnerpensioen, wordt de extra aanspraak op partnerpensioen uit gelijke behandeling van mannen en vrouwen buiten beschouwing gelaten bij de vaststelling van de aanspraak op bijzonder partnerpensioen als bedoeld in de eerste volzin.
5. Op het moment dat er sprake is van een collectieve structurele verhoging van de lonen ingevolge de van toepassing zijnde CAO, wordt tot de Pensioendatum of de eerdere datum van beëindiging van het deelnemerschap een toeslag verleend over de in het eerste en tweede lid bedoelde extra aanspraak op ouderdompensioen, ingaande op de Pensioenrichtdatum 65, en de opgebouwde voorwaardelijke extra aanspraak op partnerpensioen als bedoeld in het derde lid van de Deelnemer door deze te verhogen met hetzelfde percentage.

Zolang de Actieve Deelnemer aan de Pensioenregeling deel neemt, wordt op deze opgebouwde Pensioenaanspraken voorwaardelijk toeslag verleend. Het Bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre Pensioenrechten en Pensioenaanspraken worden aangepast.

Na pensionering of eerdere beëindiging van het deelnemerschap is op deze Pensioenaanspraken het bepaalde in artikel 4a van toepassing.

6. De toekenning van de extra aanspraak op ouderdompensioen heeft geen gevolgen voor de hoogte van het opgebouwde partner- en wezenpensioen.

Indien en voor zover dit volgens de fiscale Wet- en regelgeving is toegestaan is op de in het eerste en tweede lid bedoelde extra aanspraak op ouderdompensioen, ingaande op de Pensioenrichtdatum 65, deerschikking van Pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 20 lid 4 onderdeel c van het Basisreglement 65 van overeenkomstige toepassing.

De aan de gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner toekomende extra aanspraak op ouderdompensioen komt niet voorerschikking in aanmerking.

De voorwaardelijke extra aanspraak op partnerpensioen komt niet voorerschikking in aanmerking.

7. Indien de (Gewezen) Deelnemer kiest voor:
- vervroeging van de Pensioenrichtdatum als bedoeld in artikel 20 leden 1 en 2 van het Basisreglement 65;



- deeltijdpensioen als bedoeld in artikel 20 lid 3 van het Basisreglement 65; variëren in de hoogte van de uitkering van het ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 20 lid 5 van het Basisreglement 65, is het bepaalde in artikel 20 lid 6 van het Basisreglement 65 van overeenkomstige toepassing op de extra aanspraak op ouderdomspensioen.



Hoofdstuk III Overgangsbepalingen ten behoeve van de Deelnemers geboren vóór 1 januari 1950

Artikel 10 Overgangsbepalingen met betrekking tot partnerpensioen

Toelichting artikel 10

Voor de Deelnemers die geboren zijn vóór 1 januari 1950 en in dienst zijn getreden op of na 1 januari 2002 is tot en met 31 december 2005 in de Basispensioenregeling een partnerpensioen opgebouwd ter hoogte van 50% van het ouderdomspensioen. In afwijking van deze standaardopbouw konden de Deelnemers ook kiezen voor een partnerpensioen op risicobasis ter hoogte van 70% van het ouderdomspensioen.

Voor de Deelnemers die op 31 december 2001 al in dienst waren gold een overgangsregeling. Op basis van deze overgangsregeling is voor deze Deelnemers een partnerpensioen ter hoogte van 70% van het ouderdomspensioen opgebouwd.

De eerste alinea is ook van toepassing voor de Deelnemers die op of na 1 januari 2004 in dienst zijn getreden bij NMB-Heller. Voor de Deelnemers die op 31 december 2003 al werkzaam waren bij NMB-Heller gold een overgangsregeling op basis waarvan al een partnerpensioen ter hoogte van 70% van het ouderdomspensioen is opgebouwd.

Met ingang van 1 januari 2006 is voor de Deelnemers over alle deelnemersjaren volgens het Basisreglement 62 een partnerpensioen opgebouwd ter hoogte van 70% van het ouderdomspensioen. De keuzemogelijkheid voor een partnerpensioen op risicobasis is per dezelfde datum vervallen.

Achtereenvolgens wordt omschreven:

1. a. Voor de Deelnemers:
 - die in dienst zijn getreden op of na 1 januari 2002 of bij NMB-Heller in dienst zijn getreden op of na 1 januari 2004; en
 - voor wie een standaard partnerpensioen ter hoogte van 50% van het ouderdomspensioen is opgebouwd,is per 31 december 2005 een opgebouwde aanspraak op partnerpensioen vastgesteld van 70% van het op die datum opgebouwde ouderdomspensioen.

Deze afwijking van artikel 15 lid 2 van het Basisreglement heeft tot gevolg dat

- over de deelnemersjaren vóór 1 januari 2006 uit hoofde van Pensioenregeling A (eindloon) een partnerpensioen van 70% in plaats van 50% van ouderdomspensioen A is opgebouwd;
- het opgebouwde partnerpensioen uit hoofde van Pensioenregeling B (middelloon) over de deelnemersjaren vóór 1 januari 2006 is verhoogd van 50% naar 70% van ouderdomspensioen B.

- b. De per 31 december 2005 vastgestelde opgebouwde aanspraak op partnerpensioen is een onderdeel van het partnerpensioen dat volgens het Basisreglement 62 is vastgesteld.



2. Een aan de Deelnemer vóór 1 januari 2006 uit hoofde van een waardeoverdracht toegekende (extra) Pensioenaanspraak, waarbij is uitgegaan van een partnerpensioen van 50% van het ouderdomspensioen, is per 31 december 2005 herrekend in een partnerpensioen van 70% van het ouderdomspensioen. De aan de Deelnemer toegekende fictieve deelnemersjaren uit waardeoverdracht zijn niet herrekend.
3. De vaststelling van het opgebouwde partnerpensioen per 31 december 2005 op 70% van het ouderdomspensioen is niet van toepassing op een aanspraak op bijzonder partnerpensioen die in verband met een echtscheiding of beëindiging van het (wettelijk geregistreerd) partnerschap vóór 1 januari 2006 aan de Gewezen Partner is toegekend. De aanspraak op bijzonder partnerpensioen blijft 50% van het ouderdomspensioen op de echtscheidingsdatum of de datum van beëindiging van het (wettelijk geregistreerd) partnerschap.
4. a. Voor de Deelnemers die:
 - in dienst zijn getreden bij ING op of na 1 januari 2002 of in dienst zijn getreden bij NMB-Heller op of na 1 januari 2004; en
 - hebben gekozen voor een partnerpensioen op risicobasis, is per 31 december 2005 alsnog een opgebouwd partnerpensioen vastgesteld van 70% van het ouderdomspensioen.Deze afwijking van artikel 15 lid 3 van het Basisreglement heeft tot gevolg dat:
 - over de deelnemersjaren vóór 1 januari 2006 uit hoofde van Pensioenregeling A (eindloon) een partnerpensioen van 70% van ouderdomspensioen A is opgebouwd;
 - over de deelnemersjaren vóór 1 januari 2006 uit hoofde van Pensioenregeling B (middelloon) een partnerpensioen van 70% van ouderdomspensioen B is opgebouwd.Een eventueel opgebouwd partnerpensioen van 50% van het ouderdomspensioen vóór de keuze van de Deelnemer voor een partnerpensioen op risicobasis komt hierbij te vervallen.
- b. De per 31 december 2005 vastgestelde opgebouwde aanspraak op partnerpensioen is een onderdeel van het partnerpensioen dat volgens het Basisreglement 65 is vastgesteld.
5. Als vóór 1 januari 2006 het partnerpensioen op risicobasis was verzekerd en het huwelijk of partnerschap van de Deelnemer is beëindigd vóór 1 januari 2006, is aan de Gewezen Partner geen aanspraak op bijzonder partnerpensioen toegekend. Door de vaststelling van de opgebouwde aanspraak op partnerpensioen per 31 december 2005 ontstaat voor de Gewezen Partner niet alsnog een aanspraak op bijzonder partnerpensioen van 70% van het ouderdomspensioen op de echtscheidingsdatum of de datum van beëindiging van het (wettelijk geregistreerd) partnerschap.
1. a. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel b.3 voor wie volgens artikel 15 lid 2 van het Basisreglement een partnerpensioen van 50% van het ouderdomspensioen is opgebouwd, is in afwijking hiervan per 31 december 2005 een opgebouwde aanspraak op partnerpensioen vastgesteld van 70% van de per 31 december 2005 vastgestelde opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen.
- b. De per 31 december 2005 vastgestelde opgebouwde aanspraak op partnerpensioen is onderdeel van het partnerpensioen volgens het Basisreglement 62.



2. Het bepaalde in het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op de volgens artikel 8 lid 3 van het Basisreglement uit hoofde van een waardeoverdracht vóór 1 januari 2006 toegekende (extra) aanspraak op partnerpensioen van 50% van het ouderdompensioen.
3. De in verband met een echtscheiding of beëindiging van het (wettelijk geregistreerd) partnerschap vóór 1 januari 2006 aan de Gewezen Partner van een Deelnemer als bedoeld in onderdeel a van het eerste lid toegekende aanspraak op bijzonder partnerpensioen van 50% van het ouderdompensioen op de echtscheidingsdatum of datum van beëindiging van het (wettelijk geregistreerd) partnerschap wijzigt niet als gevolg van de vaststelling van de opgebouwde aanspraak op partnerpensioen per 31 december 2005 als bedoeld in het eerste lid.
4. a. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel b.3 voor wie een partnerpensioen op risicobasis was verzekerd als bedoeld in artikel 15 lid 3 van het Basisreglement, is in afwijking van het Basisreglement per 31 december 2005 een opgebouwde aanspraak op partnerpensioen vastgesteld van 70% van de per 31 december 2005 vastgestelde opgebouwde aanspraak op ouderdompensioen.
Een eventueel voor de Deelnemer opgebouwde aanspraak op partnerpensioen van 50% van het ouderdompensioen voordat er sprake was van een partnerpensioen op risicobasis is hiermee per 31 december 2005 vervallen.
- b. De per 31 december 2005 vastgestelde opgebouwde aanspraak op partnerpensioen is onderdeel van het partnerpensioen volgens het Basisreglement 62.
5. Aan de Gewezen Partner is in verband met een echtscheiding of beëindiging van het (wettelijk geregistreerde) partnerschap geen aanspraak op bijzonder partnerpensioen als bedoeld in artikel 16 van het Basisreglement 62 toegekend, indien het huwelijk of het (wettelijk geregistreerd) partnerschap vóór 1 januari 2006 is beëindigd en het partnerpensioen op risicobasis was verzekerd als bedoeld in artikel 15 lid 3 van het Basisreglement.



Hoofdstuk IV **Garantiebepalingen ten behoeve van de Deelnemers geboren op of na 1 januari 1950**

Artikel 11 Garantiebepalingen met betrekking tot partnerpensioen

Indien voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a.3:

- het ingevolge artikel 15 lid 2 van het Basisreglement 65 vastgestelde te bereiken partnerpensioen lager was dan het ingevolge artikel 8 lid 4 onderdeel a respectievelijk artikel 13 lid 4 onderdeel a van het ROP 2002 vastgestelde nominale toetsbedrag; en
- het bepaalde in artikel 8 lid 4 onderdeel c respectievelijk artikel 13 lid 4 onderdeel c van het ROP 2002 niet van toepassing was,

is het te bereiken partnerpensioen vastgesteld op het nominale toetsbedrag, eventueel verminderd met een vóór 1 januari 2002 toegekende aanspraak op bijzonder partnerpensioen.

Artikel 12 Garantiebepalingen met betrekking tot wezenpensioen

Indien voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a.3 het ingevolge artikel 17 lid 2 van het Basisreglement 65 vastgestelde te bereiken wezenpensioen lager was dan het ingevolge artikel 9 lid 2 onderdeel a respectievelijk artikel 14 lid 2 onderdeel a van het ROP 2002 vastgestelde nominale toetsbedrag, is het te bereiken wezenpensioen vastgesteld op het nominale toetsbedrag.

Artikel 13 Garantiebepalingen uit hoofde van het reglement ING Groep toegekend vóór 1 januari 2002

Toelichting artikel 13

Aan de Deelnemers die op 31 december 1988 Deelnemer waren van het Pensioenfonds NMB Bank is gegarandeerd dat de toe te kennen Pensioenrechten bij het bereiken van de Pensioendatum dan wel bij eerder overlijden tenminste gelijk zullen zijn aan de per 31 december 1988 volgens het toen vigerende reglement van het Pensioenfonds NMB Bank in uitzicht gestelde bedragen. Het uit dien hoofde op risicobasis verzekerde extra partnerpensioen werd tussen de 60-jarige leeftijd van de Deelnemer en de Pensioendatum (65 jaar) naar evenredigheid afgebouwd tot nihil.

In artikel 15 lid 3 van het ROP 2002 is op basis van deze garantie aan een aantal Deelnemers per 31 december 2001 een extra aanspraak op partnerpensioen toegekend. Deze extra aanspraak op partnerpensioen is op risicobasis verzekerd en vervalt derhalve op de Pensioenrichtdatum 62 (of eerdere ingangsdatum van het Pensioen) en bij beëindiging van het deelnemerschap vóór de Pensioenrichtdatum 62.

Met ingang van 1 januari 2006 wordt de extra aanspraak op partnerpensioen volgens artikel 15 lid 3 van het ROP 2002 vanaf de 62-jarige leeftijd van de Deelnemer tot de Pensioenrichtdatum 65 naar evenredigheid afgebouwd tot nihil.



1. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a:
 - die vóór 1 januari 2002 Deelnemer waren als bedoeld in artikel 2 van het Reglement ING Groep; en
 - die op 31 december 1988 Deelnemer waren in de Stichting Pensioenfonds Nederlandsche Middenstandsbank; en
 - aan wie ingevolge artikel 4 van het 3e addendum bij het Reglement ING Groep een extra weduwepensioen is toegekend; en
 - voor wie het bepaalde in artikel 15 lid 3 van het ROP 2002 van toepassing is, geldt het bepaalde in dit artikel.
2. De voor de Deelnemers als bedoeld in lid 1 volgens artikel 15 lid 3 van het ROP 2002 vastgestelde extra aanspraak op partnerpensioen is verzekerd op risicobasis en komt te vervallen op de Pensioenrichtdatum 65 dan wel bij eerdere ingang van het ouderdompensioen en bij beëindiging van het deelnemerschap vóór de Pensioenrichtdatum.

In de periode tussen de Pensioenrichtdatum volgens het Basisreglement en de Pensioenrichtdatum 65 wordt de extra aanspraak op partnerpensioen naar evenredigheid tot nihil afgebouwd.

Op het moment dat er sprake is van een collectieve structurele verhoging van de lonen ingevolge de van toepassing zijnde CAO, wordt tot de Pensioenrichtdatum 65 of eerdere datum van beëindiging van het deelnemerschap een toeslag verleend over de vastgestelde extra aanspraak op partnerpensioen van de Deelnemer door deze te verhogen met hetzelfde percentage.

Zolang de Actieve Deelnemer aan de Pensioenregeling deel neemt wordt op deze opgebouwde Pensioenaanspraken voorwaardelijk toeslag verleend. Het Bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre Pensioenrechten en Pensioenaanspraken worden aangepast.

Na ingang van het partnerpensioen is het bepaalde in artikel 4a van toepassing.

De extra aanspraak op partnerpensioen komt onverkort tot uitkering bij het overlijden van de Deelnemer vóór de Pensioenrichtdatum volgens het Basisreglement. Indien de Deelnemer overlijdt na de Pensioenrichtdatum volgens het Basisreglement maar vóór de Pensioenrichtdatum 65 wordt de extra aanspraak naar evenredigheid uitgekeerd.



Hoofdstuk V Slotbepalingen

Artikel 14 Hardheidsclausule

1. Het Bestuur kan op grond van redelijkheid en billijkheid in incidentele gevallen ten behoeve van een Verzekerde in voor deze gunstige zin van de bepalingen van dit reglement afwijken, mits hierdoor de belangen van de overige belanghebbenden niet worden geschaad.
2. In gevallen waarin dit reglement niet voorziet beslist het Bestuur.

Artikel 15 Inwerkingtreding

1. Het reglement is voor de eerste maal vastgesteld op 23 juni 2006 en wordt geacht in werking te zijn getreden op 1 januari 2006.

Dit reglement is gewijzigd op 26 september 2011.

Dit reglement is laatstelijk vastgesteld op 25 februari 2014 en vervangt de voordien vastgestelde reglementen. De artikelen 1k, 4a en 15 zijn gewijzigd. Voornoemde wijzigingen zijn van kracht vanaf per 1 januari 2012.

Bij hetzelfde bestuursbesluit is tussen artikel 1 en 2 een considerans ingevoegd in verband met de beëindiging van de pensioenverwerving voor actieve deelnemers van het Fonds. Deze wijziging treedt met terugwerkende kracht in werking per 1 januari 2014.

Bij bestuursbesluit de dato 26 september 2014 zijn de artikelen 1 onderdelen l en m, 4a, 5 lid 6, 6 lid 6, 7 lid 7, 9 lid 5, 13 lid 2 en 15 van dit reglement gewijzigd. Deze wijzigingen treden per 1 januari 2015 in werking.

2. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a gelden de bepalingen uit Hoofdstuk I, II, IV en V van dit reglement.
Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a.1 en onderdeel a.2 gelden tevens de bepalingen van het ROP 2002.
3. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel b gelden de bepalingen uit Hoofdstuk I, III en V van dit reglement.
Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel b.1 en onderdeel b.2 gelden tevens de bepalingen van het ROP 2002.
4. Voor de toepassing van de in dit reglement omschreven overgangsregeling zal door het Fonds overeenkomstig artikel 19c van de Wet op de loonbelasting 1964 aan de belastingdienst gevraagd



worden te beslissen of de onderhavige regeling voldoet aan de vereisten die deze wet aan een Pensioenregeling stelt.

Indien naar aanleiding van het hiervoor bedoelde verzoek onherroepelijk komt vast te staan dat de regeling niet voldoet aan de vereisten die de Wet op de loonbelasting 1964 aan een Pensioenregeling stelt, zal onverwijld en met terugwerkende kracht ingaand op de hiervoor bedoelde datum van inwerkingtreding de regeling worden gewijzigd in een overgangsregeling die wel voldoet aan de vereisten die deze wet aan een Pensioenregeling stelt.

