

# Reglement Overgangsregelingen Pensioenen 2002

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



# Inhoudsopgave

<b>Hoofdstuk I</b>	<b>Algemene bepalingen</b>	<b>5</b>
Artikel 1	Definities	5
Artikel 2	Deelnemers	8
Artikel 3	Basisreglement	9
Artikel 4	Deelnemersjaren	10
Artikel 4a	Voortzetting pensioenopbouw bij vrijwillig vervroegd uittreden (VUT)	11
Artikel 4b	Toeslagverlening	12
<b>Hoofdstuk II</b>	<b>Overgangs- en garantiebepalingen in verband met de invoering van de Basispensioenregeling ten behoeve van de (aspirant)Deelnemers in het Reglement ING Groep</b>	<b>14</b>
Artikel 5	Bepalingen met betrekking tot ouderdomspensioen	14
Artikel 6	Bepalingen met betrekking tot ongehuwdenpensioen	21
Artikel 7	Bepalingen met betrekking tot overbruggingspensioenen	22
Artikel 8	Bepalingen met betrekking tot partnerpensioen	23
Artikel 9	Bepalingen met betrekking tot wezenpensioen	24
<b>Hoofdstuk III</b>	<b>Overgangs- en garantiebepalingen in verband met de invoering van de Basispensioenregeling ten behoeve van de (aspirant)Deelnemers in het Reglement NN</b>	<b>26</b>
Artikel 10	Bepalingen met betrekking tot ouderdomspensioen	26
Artikel 11	Bepalingen met betrekking tot ongehuwdenpensioen	32
Artikel 12	Bepalingen met betrekking tot overbruggingspensioenen	33
Artikel 13	Bepalingen met betrekking tot partnerpensioen	33
Artikel 14	Bepalingen met betrekking tot wezenpensioen	35
<b>Hoofdstuk IV</b>	<b>Garantiebepalingen uit hoofde van het Reglement ING Groep en het Reglement NN toegekend vóór 1 januari 2002</b>	<b>36</b>
Artikel 15	Reglement ING Groep	36
Artikel 16	Reglement NN	38
Artikel 17	Gelijke behandeling mannen en vrouwen	39
<b>Hoofdstuk V</b>	<b>Slotbepalingen</b>	<b>43</b>
Artikel 18	Hardheidsclausule	43
Artikel 19	Inwerkingtreding	43



## 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 behorende bij 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 zijnde 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 conform 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.I 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 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 verwezen naar artikel 1 van het Basisreglement, het Basisreglement 62 of het Basisreglement 65.

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

- a. Basisreglement: het 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;
  - per 1 januari 2004 in werking is getreden ten behoeve van de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel c 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 het Reglement Overgangsregelingen Pensioenen 2006 van het Fonds;
  
- 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 het Reglement Overgangsregelingen Pensioenen 2006 van het Fonds;
  
- d. Reglement NN: het per 31 december 2001 geldende Pensioenreglement ten behoeve van de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a van dit reglement die tot 1 januari 2001 Deelnemer waren van de voormalige Stichting Nationale-Nederlanden Pensioenfonds;
  
- e. 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, niet zijnde een Deelnemer als bedoeld in onderdeel d; of
  - het per 31 december 2003 geldende Pensioenreglement ten behoeve van de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel c;



- f. Pensioenfonds WUH: de voormalige Stichting Pensioenfonds Westland/Utrecht Hypotheekbank;
- g. de Beschikbare Premie-regeling: de regeling vastgelegd in het 'Reglement Beschikbare Premiereregeling' voor Deelnemers met pensioengevend vast inkomen boven de in artikel 5 lid 1 van het Basisreglement, het Basisreglement 62 of het Basisreglement 65 genoemde salarisingrens;
- h. Prepensioenrichtdatum: de Prepensioenrichtdatum als bedoeld in artikel 3 van het reglement Prepensioenregeling van het Fonds;
- i. NMB-Heller: de toenmalige Aangesloten Onderneming NMB-Heller N.V.;
- j. CAO:
- de Collectieve Arbeidsovereenkomst tussen de Werkgever en de vakorganisaties ten behoeve van de Werknemers in Nederland met de looptijd:
    - 1 juni 2000 tot 1 april 2002;
    - 1 april 2002 tot 1 mei 2003;
    - 1 mei 2003 tot 1 mei 2004;
    - 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;



- k. VUT:
- a. de Overgangsregelingen VUT geldig van 1 januari 2002 tot 1 januari 2004, zoals opgenomen in de CAO 1 juni 2000 tot 1 mei 2002;
  - b. de Overgangsregeling VUT ploegendienst geldig van 1 januari 2004 tot 1 januari 2006, zoals opgenomen in 14.9.2. van de CAO 1 mei 2004 tot en met 31 december 2006;
- l. een Deelnemer: de Werknemer of Gewezen Deelnemer die ingevolge artikel 2 van dit reglement als Deelnemer is aangewezen, waarbij degene die zowel Pensioenaanspraken verwerft als het recht heeft op een ingegaan Pensioen voor de toepassing van dit reglement als Deelnemer wordt aangemerkt;
- la. een Actieve Deelnemer: een Deelnemer als bedoeld in artikel 1, onder l;
- m. een Gepensioneerde:
- de persoon die op 1 januari 2002 Deelnemer was als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a of onderdeel b en die jegens het Fonds recht heeft op een na 1 januari 2002 ingegaan ouderdomspensioen ingevolge de bepalingen van het Basisreglement, het Basisreglement 62 of het Basisreglement 65;
  - dan wel de persoon die op 1 januari 2004 een Deelnemer was als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel c en die jegens het Fonds recht heeft op een na 1 januari 2004 ingegaan ouderdomspensioen ingevolge de bepalingen van het Basisreglement, het Basisreglement 62 of het Basisreglement 65;
- n. een Gewezen Deelnemer: de Werknemer of Gewezen Werknemer die
- op 1 januari 2002 een Deelnemer was als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a of onderdeel b; of
  - op 1 januari 2004 een Deelnemer was als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel c;
  - geen Pensioenaanspraken meer verwerft uit hoofde van het Basisreglement, het Basisreglement 62 of het Basisreglement 65; en
  - na beëindiging van de deelneming een Pensioenaanspraak heeft behouden jegens het Fonds;
- o. de Correctiefactor: 1,08;
- p. het Ongehuwdenpensioen: de aanspraak op Pensioen die ingevolge de artikelen 6 en 11 van dit reglement toekomt aan de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde die
- op de 1e dag van de maand waarin hij de 65-jarige leeftijd bereikt ongehuwd is of niet wettelijk als partner is geregistreerd en voor



- wiens eventuele Partner geen aanspraak op partnerpensioen bestaat;  
of
- na het bereiken van de 65-jarige leeftijd ongehuwd wordt of van wie het (wettelijk geregistreerd) partnerschap na deze datum eindigt.
- q. Toeslagmaatstaf: de maatstaf voor de hoogte van de toeslagen;
- r. Toeslagstaffel: de leidraad voor het bepalen van de mate van toeslagverlening.

## Artikel 2 Deelnemers

1. a. Deelnemers in de zin van dit reglement zijn de Werknemers van de Werkgever, die op 31 december 2001 (aspirant)Deelnemer waren in het Fonds als bedoeld in artikel 2 van het Reglement ING Groep respectievelijk artikel 2 van het Reglement NN en aansluitend per 1 januari 2002 Deelnemer waren in het Fonds als bedoeld in artikel 2 van het Basisreglement, tenzij in de individuele arbeidsovereenkomst anders is overeengekomen.
  - b. Met Deelnemer als bedoeld in artikel 2 van het Reglement ING Groep wordt gelijk gesteld de Werknemer die op 31 december 2001 Deelnemer was in het Pensioenfonds WUH en aansluitend per 1 januari 2002 Deelnemer was in de zin van artikel 2 van het Basisreglement.
  - c. Deelnemers in de zin van dit reglement zijn tevens de Werknemers in dienst van NMB-Heller, die op 31 december 2003 (aspirant) Deelnemer waren in het Fonds als bedoeld in artikel 2 van het Reglement ING Groep en aansluitend per 1 januari 2004 Deelnemer waren in het Fonds als bedoeld in artikel 2 van het Basisreglement, tenzij in de individuele arbeidsovereenkomst anders is overeengekomen.
2. Deelnemers in de zin van dit reglement zijn tevens de Gewezen Werknemers die
    - op 31 december 2001 en aansluitend op 1 januari 2002 een arbeidsovereenkomst hadden met een Aangesloten Onderneming, niet zijnde NMB-Heller, en in Nederland werkzaam waren; of
    - op 31 december 2003 en aansluitend op 1 januari 2004 een arbeidsovereenkomst hadden met NMB-Heller; en
    - ingevolge het Basisreglement, het Basisreglement 62 of het Basisreglement 65 Pensioenaanspraken jegens het Fonds verwerven.
  3. Het deelnemerschap eindigt:
    - a. bij overlijden van de Deelnemer;
    - b. 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:
      - artikel 19 Onderdeel A;





- artikel 19 Onderdeel B;
  - of artikel 24 van het Basisreglement 62 of het Basisreglement 65;
- c. 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 of het Basisreglement 65;
- d. als niet langer wordt voldaan aan de voorwaarden voor voortgezette pensioenopbouw bij volledige of gedeeltelijke Arbeidsongeschiktheid als bedoeld in artikel 19 Onderdeel A van het Basisreglement 62 of het Basisreglement 65;
- e. als niet langer wordt voldaan aan de voorwaarden voor voortgezette pensioenopbouw bij volledige of gedeeltelijke Arbeidsongeschiktheid als bedoeld in artikel 19 Onderdeel B van het Basisreglement 62 of het Basisreglement 65;
- f. als een Aangesloten Onderneming ophoudt aangesloten te zijn, tenzij door het Fonds en die onderneming voor een overgangsperiode anders wordt overeengekomen;
- g. op de Pensioendatum.

### **Artikel 3 Basisreglement**

1. Voor zover in dit reglement niet anders bepaald zijn op de in artikel 2 bedoelde Deelnemers de bepalingen van het Basisreglement, het Basisreglement 62 of het Basisreglement 65 onverkort van toepassing, inclusief het daarin opgenomen artikel 30b.
2. a. Deerschikking van Pensioenen als bedoeld in artikel 20 lid 6 onderdeel a, onderdeel b en onderdeel c van het Basisreglement en artikel 20 lid 4 van het Basisreglement 62 respectievelijk het Basisreglement 65 heeft uitsluitend betrekking op de vanaf 1 januari 2002 op te bouwen aanspraken op ouderdomspensioen en partnerpensioen.  
Eventuele verhogingen van de per 31 december 2001 opgebouwde aanspraken wegens stijging van de pensioengrondslag in regeling A door individuele salarisaanpassingen worden mede in aanmerking genomen bij de herschikking.  
Eventuele verhogingen van de per 31 december 2001 opgebouwde aanspraken wegens stijging van de pensioengrondslag in regeling A door collectieve structurele verhoging van de lonen ingevolge de van toepassing zijnde CAO dan wel voorwaardelijke toeslagverlening worden buiten beschouwing gelaten.
- b. De in onderdeel a bedoelde herschikking van Pensioenen van de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel c heeft uitsluitend betrekking op de van 1 januari 2002 tot 1 januari 2004 volgens het Reglement ING Groep opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen en partnerpensioen en op de vanaf 1 januari 2004 volgens het Basisreglement op te bouwen aanspraken op ouderdomspensioen en partnerpensioen. Eventuele verhogingen van de per



31 december 2003 volgens het Reglement ING Groep opgebouwde aanspraken wegens stijging van de pensioengrondslag in regeling A door individuele salarisaanpassingen worden mede in aanmerking genomen bij de herschikking.

Eventuele verhogingen van de per 31 december 2003 volgens het Reglement ING Groep opgebouwde aanspraken wegens stijging van de pensioengrondslag in regeling A door collectieve structurele loonaanpassingen uit hoofde van de arbeidsvoorwaarden dan wel voorwaardelijke toeslagverlening worden buiten beschouwing gelaten.

3. a. Indien de eerste van de maand waarin de Deelnemer als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a of onderdeel b 62 wordt, is gelegen op of vóór 1 januari 2002 wordt de Pensioenrichtdatum vastgesteld op 1 januari 2002. Ondanks de latere pensioeningang vindt geen actuariële herrekening noch nabetaling plaats van de Pensioenaanspraken over de periode tot 1 januari 2002. De eerste datum waarop betreffende Deelnemers met Pensioen kunnen gaan volgens de bepalingen van dit reglement en het Basisreglement is 1 februari 2002. Indien – met toestemming van de Werkgever – sprake is van uitstel van de Pensioendatum na 1 februari 2002, vindt actuariële herrekening plaats van de Pensioenaanspraken.
- b. Indien de eerste van de maand waarin de Deelnemer als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel c 62 wordt, is gelegen op of vóór 1 januari 2004 wordt de Pensioenrichtdatum vastgesteld op 1 januari 2004. Ondanks de latere pensioeningang vindt geen actuariële herrekening noch nabetaling plaats van de Pensioenaanspraken over de periode tot 1 januari 2004. De eerste datum waarop betreffende Deelnemers met Pensioen kunnen gaan volgens de bepalingen van dit reglement en het Basisreglement is 1 februari 2004.

Indien – met toestemming van de Werkgever – sprake is van uitstel van de Pensioendatum na 1 februari 2004, vindt actuariële herrekening plaats van de Pensioenaanspraken.

4. In alle artikelen van dit reglement waarin gesproken wordt over een Basis Arbeidsduur van 36 uur per week dient voor Deelnemers afkomstig uit de buitendienst Verzekeringen uitgegaan te worden van een Basis Arbeidsduur van 40 uur per week.
5. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel c wordt het gemiddelde van de laatste drie uitbetaalde winstdelingsuitkeringen niet meegenomen bij de vaststelling van de rekengrondslag voor het arbeidsongeschiktheidspensioen als bedoeld in artikel 18 van het Basisreglement.

#### **Artikel 4      Deelnemersjaren**

1. a. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a of onderdeel b worden de deelnemersjaren tot 1 januari 2002 volgens het Reglement ING Groep met inachtneming van de addenda dan wel volgens het Reglement NN mede in aanmerking genomen bij de vaststelling van de Pensioenaanspraken volgens het Basisreglement, het Basisreglement 62 of het Basisreglement 65;



- b. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel c worden de deelnemersjaren tot 1 januari 2004 volgens het Reglement ING Groep met inachtneming van de addenda mede in aanmerking genomen bij de vaststelling van de Pensioenaanspraken volgens het Basisreglement, het Basisreglement 62 of het Basisreglement 65;
- c. De periode tussen de ingangsdatum VUT en de Pensioenrichtdatum wordt mede in aanmerking genomen bij de vaststelling van de Pensioenaanspraken volgens het Basisreglement.

Indien en voor zover deze periode samenvalt met de periode tussen de Prepensioen(richt)datum en de Pensioen(richt)datum, wordt de periode slechts eenmaal in aanmerking genomen bij de vaststelling van de Pensioenaanspraken.

2. Bij de vaststelling van de in artikel 9 van het Basisreglement, het Basisreglement 62 of het Basisreglement 65 bedoelde gewogen gemiddelde parttime-factor wordt de gewogen parttime-factor als bedoeld in artikel 6 van het Reglement ING Groep respectievelijk als bedoeld in artikel 14 van het Reglement NN over de in lid 1 vermelde doorgebrachte deelnemersjaren mede in aanmerking genomen.

#### **Artikel 4a Voortzetting pensioenopbouw bij vrijwillig vervroegd uittreden (VUT)**

1. Indien de Deelnemer als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a of onderdeel b tussen 1 januari 2002 en 1 januari 2004 gebruik heeft gemaakt van de VUT als bedoeld in artikel 1 onderdeel k, letter a en het dienstverband met de Werkgever derhalve is beëindigd, wordt de pensioenopbouw gedurende de periode als bedoeld in artikel 4 lid 1 onderdeel c voortgezet. De premie voor deze voortzetting komt ten laste van de Werkgever.
2. Indien de Deelnemer als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a of onderdeel b na 1 januari 2004 gebruik maakt van de mogelijkheid tot VUT als bedoeld in artikel 1 onderdeel k, letter b en het dienstverband met de Werkgever derhalve wordt beëindigd, zal de pensioenopbouw gedurende de periode als bedoeld in artikel 4 lid 1 onderdeel c worden voortgezet. De premie voor deze voortzetting komt ten laste van de Werkgever.
3. Ten behoeve van de voortgezette pensioenopbouw als bedoeld in het eerste en tweede lid zijn respectievelijk worden op de datum van beëindiging van het dienstverband de Pensioenaanspraken volgens het Basisreglement vastgesteld op basis van de laatst voor de Deelnemer vastgestelde pensioengrondslag A en de gemiddeld vastgestelde pensioengrondslag B over de laatste twaalf maanden voor de beëindiging van het dienstverband.

Op het moment dat er sprake is van een collectieve structurele verhoging van de lonen ingevolge de van toepassing zijnde CAO, wordt, zolang de Actieve Deelnemer tot de Pensioenrichtdatum een voorwaardelijke toeslag conform artikel 4b verleend over deze Pensioenaanspraken 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.

Het Bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre Pensioenrechten en Pensioenaanspraken worden aangepast.

## Artikel 4b Toeslagverlening

### Toelichting artikel 4b

*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 Pensioenrechten en Pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 5 lid 1, onder c;
  - het Ongehuwdenpensioen als bedoeld in artikel 6 lid 2 nadat het ouderdomspensioen is ingegaan;
  - de premievrije aanspraak op Ongehuwdenpensioen als bedoeld in artikel 6 lid 3;
  - het Ongehuwdenpensioen als bedoeld in artikel 6 lid 6 nadat het ouderdomspensioen is ingegaan;
  - de premievrije aanspraak op Ongehuwdenpensioen als bedoeld in artikel 6 lid 6;
  - het ingegane partnerpensioen als bedoeld in artikel 8 lid 4, onder d;
  - het ingegane wezenpensioen als bedoeld in artikel 9 lid 2, onder d;
  - de extra Pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 10 lid 1, onder c;
  - het Ongehuwdenpensioen als bedoeld in artikel 11 lid 2 nadat het ouderdomspensioen is ingegaan;
  - de premievrije aanspraak op Ongehuwdenpensioen als bedoeld in artikel 11 lid 3;
  - het ingegane partnerpensioen als bedoeld in artikel 13 lid 4, onder d;
  - het ingegane wezenpensioen als bedoeld in artikel 14 lid 2, onder d;
  - het ingegane partnerpensioen als bedoeld in artikel 15 lid 3;
  - de extra pensioenaanspraken na beëindiging van het deelnemerschap als bedoeld in artikel 17 lid 3.
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 Overgangs- en garantiebepalingen in verband met de invoering van de Basispensioenregeling ten behoeve van de (aspirant)Deelnemers in het Reglement ING Groep**

### **Artikel 5 Bepalingen met betrekking tot ouderdomspensioen**

#### **Toelichting artikel 5 lid 1**

*In verband met de overgang op het Basisreglement per 1 januari 2002 is aan de (aspirant) Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a en onderdeel b een garantie gegeven op het per 31 december 2001 te bereiken ouderdomspensioen volgens het Reglement ING Groep op basis van de salariscomponenten van pensioensalaris A. Deze garantie is vorm gegeven door toekenning van extra fictieve deelnemersjaren die tevens gelden voor de vaststelling van het partnerpensioen, wezenpensioen en het overbruggingspensioen achtereenvolgens is omschreven:*

- a. *De te bereiken aanspraak op ouderdomspensioen volgens het Reglement ING Groep is vastgesteld uitgaande van:
  - het per 31 december 2001 geldende vaste salaris (bij maximaal 36 uur) tot de salarisgrens;
  - de te bereiken deelnemersjaren conform het op 31 december 2001 geldende reglement;*
- b. *De te bereiken aanspraak op ouderdomspensioen volgens Pensioenregeling A (eindloon) in het Basisreglement is vastgesteld uitgaande van:
  - het per 31 december 2001 geldende vaste salaris (bij maximaal 36 uur) tot de salarisgrens;
  - de te bereiken deelnemersjaren tot de Pensioenrichtdatum;*
- c. *Indien de aanspraak in onderdeel b lager is dan die in onderdeel a is het aantal extra deelnemersjaren vastgesteld waarmee de te bereiken aanspraak in het Basisreglement gelijk is aan de aanspraak in onderdeel a;*
- d. *De extra aanspraken volgend uit deze overgangsregeling worden toegekend op de Pensioenrichtdatum. Bij beëindiging van het dienstverband vóór de Pensioenrichtdatum worden de extra aanspraken toegekend naar rato van de (werkelijke) deelnemersjaren;*
- e. *De voortgezette pensioenopbouw bij Arbeidsongeschiktheid;*
- f. *Indien sprake was van deeltijd, zijn de extra deelnemersjaren vastgesteld uitgaande van een voltijds dienstverband. De extra aanspraken volgend uit de extra deelnemersjaren zijn gecorrigeerd voor de gewogen gemiddelde parttime-factor; dit betekent ook dat eventuele wijzigingen in de parttimegraad in de toekomst leiden tot aanpassing van de extra aanspraken volgend uit de extra deelnemersjaren;*
- g. *Indien sprake was van pensioenverevening (echtscheiding vóór 1 januari 2002) zijn de extra deelnemersjaren vastgesteld zonder met de verevening rekening te houden. Het te verevenen Pensioen ten gunste van de ex-Partner gaat in op dezelfde datum als het Pensioen van de Deelnemer.*



1. a. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a en onderdeel b is per 31 december 2001 het te bereiken (fictieve) ouderdomspensioen vastgesteld overeenkomstig het toen geldende Reglement ING Groep en de toen geldende Pensioendatum en rekening houdend met de som van 12x het dan geldende bruto persoonlijk maandsalaris, de dertiende maand voor zover daarop aanspraak bestaat en de eventueel met de Werkgever overeengekomen pensioendragende bijzondere toeslag(en), tot een grens van € 65.509,-- (€ 70.347,-- vermenigvuldigd met 13/13,96), en de toen geldende arbeidsduur (met een maximum van 36 uur per week). Het aldus vastgestelde te bereiken ouderdomspensioen is vermenigvuldigd met de Correctiefactor.

Voor de deelnemersjaren vanaf 1 januari 2002 tot de in het Reglement ING Groep geldende Pensioendatum wordt een opbouwpercentage conform het Reglement ING Groep in acht genomen.

- b. Voor de Deelnemers is het te bereiken ouderdomspensioen vastgesteld overeenkomstig het per 1 januari 2002 geldende Basisreglement en rekening houdend met de som van 12x het op 31 december 2001 geldende bruto persoonlijk maandsalaris, de vakantietoeslag, de dertiende maand voor zover daarop aanspraak bestaat en de eventueel met de Werkgever overeengekomen pensioendragende bijzondere toeslag(en), tot een grens van € 70.347,-- en de per deze datum geldende arbeidsduur (met een maximum van 36 uur per week).

Voor de vaststelling van het te bereiken ouderdomspensioen is de franchise als bedoeld in artikel 6 van de basisregeling per 31 december 2001 fictief vastgesteld op € 15.646,--.

- c. Indien het ingevolge onderdeel a van dit lid vastgestelde te bereiken ouderdomspensioen meer bedraagt dan het ingevolge onderdeel b van dit lid vastgestelde te bereiken ouderdomspensioen, wordt aan de Deelnemer een aantal extra deelnemersjaren toegekend. Tot 2008 wordt het aantal extra deelnemersjaren bepaald in jaren en volle maanden, waarbij een gedeelte van een maand als volle maand in aanmerking is genomen. Met ingang van 1 januari 2008 worden toekomstige extra deelnemersjaren in dagen nauwkeurig bepaald.

Het aantal extra deelnemersjaren wordt vastgesteld door het hierboven bedoelde verschil in te bereiken ouderdomspensioen te delen door het ouderdomspensioen per deelnemersjaar.

Het ouderdomspensioen per deelnemersjaar bedraagt 1,75% van het verschil tussen:

- de som van 12x het op 31 december 2001 geldende bruto persoonlijk maandsalaris, de vakantietoeslag, de dertiende maand voor zover daarop aanspraak bestaat en de eventueel met de Werkgever overeengekomen pensioendragende bijzondere toeslag(en), tot een grens van € 70.347,--; en
- de franchise per 31 december 2001 als bedoeld in onderdeel b van dit lid.

Bij de bepaling van het ouderdomspensioen per deelnemersjaar wordt uitgegaan van de Basis Arbeidsduur van 36 uur per week.



Indien het te bereiken ouderdomspensioen ingevolge onderdeel b van dit lid nihil is, worden geen fictieve extra deelnemersjaren toegekend. Er wordt evenwel een extra Pensioenaanspraak toegekend ter grootte van de ingevolge onderdeel a van dit lid vastgestelde aanspraak op ouderdomspensioen.

Door toekenning van de extra deelnemersjaren kan het totaal aantal deelnemersjaren tot de Pensioenrichtdatum niet meer bedragen dan 47 jaar. Indien volgens bovenstaande het totaal aantal deelnemersjaren tot de Pensioenrichtdatum de 47 jaar zou overschrijden, worden voor het meerdere extra Pensioenaanspraken toegekend.

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 of de eerdere datum van beëindiging van het deelnemerschap een voorwaardelijke toeslag verleend conform artikel 4b over deze extra Pensioenaanspraken 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.

Het Bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre op deze opgebouwde Pensioenaanspraken voorwaardelijk toeslag wordt verleend. 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. 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.

Het Bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre Pensioenrechten en Pensioenaanspraken worden aangepast. De toeslagambitie bedraagt 80% van de toepasselijke Toeslagmaatstaf. Wanneer de toeslagambitie niet in voldoende mate wordt gerealiseerd, zal de Werkgever géén aanvullende premie of bijstorting verschuldigd zijn.

Na beëindiging van het deelnemerschap wordt het bepaalde in artikel 4b toegepast.

- d. Indien het deelnemerschap eindigt vóór de Pensioenrichtdatum anders dan door overlijden en het bepaalde in artikel 19 Onderdeel A, artikel 19 Onderdeel B of artikel 24 van het Basisreglement 62 respectievelijk het Basisreglement 65 is niet van toepassing, worden de ingevolge onderdeel c van dit lid vastgestelde extra deelnemersjaren respectievelijk de eventuele extra Pensioenaanspraken naar rato van de werkelijke deelnemersjaren in aanmerking genomen bij de vaststelling van de premievrije aanspraken op ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 21 lid 2 onderdeel a van het Basisreglement 62 respectievelijk het Basisreglement 65.

Hiertoe worden de Pensioenaanspraken volgend uit de vastgestelde extra deelnemersjaren respectievelijk de eventuele extra Pensioenaanspraak geacht deel uit te maken van de in artikel 21 lid 2 onderdeel a van het Basisreglement 62 respectievelijk het Basisreglement 65 vermelde te





bereiken aanspraak op ouderdomspensioen. De in laatstgenoemd lid vermelde breuk wordt evenwel niet aangepast voor de in onderdeel c van dit lid vastgestelde extra deelnemersjaren.

De in artikel 21 lid 3 van het Basisreglement 62 in aanmerking te nemen deelnemersjaren voor de vaststelling van het premievrije overbruggingspensioen I worden verhoogd met de in onderdeel c van dit lid vastgestelde extra deelnemersjaren vermenigvuldigd met eerdergenoemde breuk.

- e. Indien het dienstverband vóór de Pensioenrichtdatum eindigt door Arbeidsongeschiktheid, worden de in onderdeel c van dit lid vastgestelde extra deelnemersjaren respectievelijk extra Pensioenaanspraken mede in aanmerking genomen bij toepassing van artikel 19 Onderdeel A respectievelijk artikel 19 Onderdeel B van het Basisreglement 62 respectievelijk het Basisreglement 65.
- f. Indien op of vóór 31 december 2001 sprake is (geweest) van een deeltijd dienstverband, wordt bij de vaststelling van het te bereiken ouderdomspensioen als bedoeld in onderdeel a respectievelijk onderdeel b van dit lid de vastgestelde gewogen gemiddelde parttime-factor in acht genomen over de deelnemersjaren tot de volgens het Reglement ING Groep geldende Pensioendatum respectievelijk de Pensioenrichtdatum.

De ingevolge onderdeel c van dit lid vastgestelde (onafgeronde) extra deelnemersjaren worden gedeeld door de gewogen gemiddelde parttime-factor vastgesteld tot en met de Pensioenrichtdatum, waarna afronding in volle maanden plaatsvindt respectievelijk maximering op 47 deelnemersjaren als bedoeld in onderdeel c van dit lid.

Indien vóór of na 31 december 2001 sprake is (geweest) van een deeltijd dienstverband worden bij de vaststelling van de bereikbare en opgebouwde aanspraken in het Basisreglement de aanspraken volgend uit de extra deelnemersjaren, overeenkomstig artikel 9 lid 4 en artikel 21 lid 8 van het Basisreglement, met dezelfde gewogen gemiddelde parttime-factor gecorrigeerd als de Pensioenaanspraken volgend uit het Basisreglement en artikel 4 van dit reglement.

- g. Een aan de Gewezen Partner toekomend deel van het te verevenen Pensioen is mede in acht genomen bij de vaststelling van het te bereiken ouderdomspensioen als bedoeld in onderdeel a en onderdeel b van dit lid, tenzij omzetting als bedoeld in artikel 14 lid 8 van het Basisreglement heeft plaatsgevonden.

In laatstgenoemde situatie is bij de vaststelling van het ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 12 van het Basisreglement alsmede bij de vaststelling van de in onderdeel a en onderdeel b van dit lid bedoelde bedragen rekening gehouden met het aan de Gewezen Partner toegekende deel van het te verevenen Pensioen.

Een aan de Gewezen Partner toekomend deel van het te verevenen Pensioen gaat in op de Pensioenrichtdatum dan wel de eerdere of latere Pensioendatum, tenzij omzetting als bedoeld in artikel 14 lid 8 van het Basisreglement heeft plaatsgevonden. Alsdan gaat het Pensioen van de Gewezen Partner in op diens Pensioendatum.



### **Toelichting artikel 5 lid 2**

Voor de inkomenscomponenten waarvoor vanaf 1 januari 2002 de middelloonregeling dan wel de Beschikbare Premiereregeling geldt, zijn de per 31 december 2001 opgebouwde aanspraken ingebracht in de middelloonregeling. Het gaat hierbij om de volgende inkomenscomponenten:

- het vaste salaris boven de salarisgrens en de provisie (onderdeel a tot en met onderdeel c)
- de arbeidsduurtoeslag (onderdeel d en onderdeel e) en
- de toeslagen waarover toelagpensioen is opgebouwd (onderdeel f).

Ook extra premievrije Pensioenaanspraken uit waardeoverdracht (vóór 1 januari 2002) zijn ingebracht in de middelloonregeling (onderdeel g). Hierbij heeft actuariële herrekening plaatsgevonden in verband met omzetting naar de Pensioenrichtdatum 62.

2. a. Voor de Deelnemers wordt het per 31 december 2001 opgebouwde ouderdomspensioen vastgesteld overeenkomstig het dan geldende Reglement ING Groep en rekening houdend met de som van 12x het dan geldende bruto persoonlijk maandsalaris, de dertiende maand voor zover daarop aanspraak bestaat en de eventueel met de Werkgever overeengekomen pensioendragende bijzondere toeslag(en), tot een grens van € 65.509,-- (€ 70.347,-- vermenigvuldigd met 13/13,96), en de dan geldende arbeidsduur (met een maximum van 36 uur per week). Het aldus vastgestelde opgebouwde ouderdomspensioen wordt vermenigvuldigd met de Correctiefactor.
  
- b. Voor de Deelnemers wordt het per 31 december 2001 opgebouwde ouderdomspensioen vastgesteld overeenkomstig het dan geldende Reglement ING Groep en rekening houdend met de som van 12x het dan geldende bruto persoonlijk maandsalaris, de dertiende maand voor zover daarop aanspraak bestaat, de eventueel met ING overeengekomen pensioendragende bijzondere toeslag(en) en de gemiddelde provisie als bedoeld in artikel 4 lid 9 van het Reglement ING Groep en de dan geldende arbeidsduur (met een maximum van 36 uur). De gemiddelde provisie als bedoeld in de vorige volzin heeft betrekking op de kalenderjaren 1997 tot en met 2001. Indien tussen 1 januari 1997 en 1 januari 2002 een wijziging heeft plaatsgevonden als bedoeld in artikel 4 lid 9 onderdeel c van het Reglement ING Groep, heeft de gemiddelde provisie betrekking op de periode tussen de datum van wijziging en 1 januari 2002.  
  
Het aldus vastgestelde opgebouwde ouderdomspensioen wordt vermenigvuldigd met de Correctiefactor.
  
- c. Indien het ingevolge onderdeel b van dit lid vastgestelde opgebouwde ouderdomspensioen hoger is dan het opgebouwde ouderdomspensioen ingevolge onderdeel a van dit lid, maakt het verschil in Pensioenaanspraken deel uit van het ouderdomspensioen B als bedoeld in artikel 12 lid 4 van het Basisreglement en gaat in op de Pensioenrichtdatum.
  
- d. Voor de Deelnemers die werkzaam zijn bij een bedrijfs onderdeel van ING waarvoor tot 1 juni 2000 de CAO voor het Bankbedrijf van toepassing was, wordt het per 31 december 2001 opgebouwde ouderdomspensioen vastgesteld op basis van de van 1 juni 2000 tot en met 31 december 2001 uitkeerde arbeidsduurtoeslag en met inachtneming van een opbouwpercentage van 2.



De aldus vastgestelde Pensioenaanspraak maakt deel uit van het ouderdomspensioen B als bedoeld in artikel 12 lid 4 van het Basisreglement en gaat in op de Pensioenrichtdatum.

- e. Voor de Deelnemers die werkzaam zijn bij een bedrijfsonderdeel van ING waarvoor tot 1 juni 2000 de CAO voor het Verzekeringsbedrijf binnendienst van toepassing was, wordt het per 31 december 2001 opgebouwde ouderdomspensioen vastgesteld overeenkomstig het dan geldende Reglement ING Groep en rekening houdend met de som van 12x het dan geldende bruto persoonlijk maandsalaris, de dertiende maand voor zover daarop aanspraak bestaat, de eventueel met ING overeengekomen pensioendragende bijzondere toeslag(en) en de dan geldende arbeidsduur.

Het aldus vastgestelde opgebouwde ouderdomspensioen wordt vermenigvuldigd met de Correctiefactor en vervolgens verminderd met het opgebouwde ouderdomspensioen als bedoeld in onderdeel b van dit lid.

Indien en voor zover de geldende arbeidsduur van de Deelnemer in de periode van 1 januari 2001 tot en met 31 december 2001 boven de tot en met 31 december 2000 geldende normale arbeidsduur behorend bij de van toepassing zijnde salarisschaal heeft gelegen (meeruren), wordt het per 31 december 2001 opgebouwde ouderdomspensioen op basis van de in deze periode uitgekeerde arbeidsduurtoeslag over bovenbedoelde meeruren vastgesteld met inachtneming van een opbouwpercentage van 2.

De aldus vastgestelde Pensioenaanspraak maakt deel uit van het ouderdomspensioen B als bedoeld in artikel 12 lid 4 van het Basisreglement en gaat in op de Pensioenrichtdatum.

- f. Voor de Deelnemers die een geldelijke toeslag respectievelijk een gewenningsuitkering voor ploegendienst en verschoven werktijd ontvangen wordt het per 31 december 2001 overeenkomstig het dan geldende Reglement ING Groep opgebouwde toeslagpensioen als bedoeld in artikel 10 van het Reglement ING Groep vastgesteld. Het aldus vastgestelde opgebouwde toeslagpensioen wordt vermenigvuldigd met de Correctiefactor.

De aldus vastgestelde Pensioenaanspraak maakt deel uit van het ouderdomspensioen B als bedoeld in artikel 12 lid 4 van het Basisreglement en gaat in op de Pensioenrichtdatum.

- g. Een extra premievrije aanspraak op ouderdomspensioen uit hoofde van een waardeoverdracht vóór 1 januari 2002 wordt actuariael herrekend naar ingang op de Pensioenrichtdatum.

De aldus vastgestelde Pensioenaanspraak maakt deel uit van het ouderdomspensioen B als bedoeld in artikel 12 lid 4 van het Basisreglement en gaat in op de Pensioenrichtdatum.

**Toelichting artikel 5 lid 3**

Voor Deelnemers die

- per 31 december 2001 een vast inkomen hebben boven de grens van € 70.347,-- én
- volgens het Reglement ING Groep een pensioenleeftijd hebben boven de 62 jaar,

geldt een overgangsregeling met betrekking tot de deelnemersjaren gelegen na de Pensioenrichtdatum waarover volgens het Reglement ING Groep pensioenopbouw plaats zou vinden. Voor deze Deelnemers gelden verhoogde premiepercentages ingevolge de Beschikbare Premierregeling. Voor de deelnemersjaren tot 31 december 2001 wordt uitgaande van het Reglement ING Groep een extra ouderdomspensioen vastgesteld en ingebracht in de middelloonregeling.

3. Indien de Pensioendatum volgens het Reglement ING Groep is gelegen na de Pensioenrichtdatum en indien per 31 december 2001 de som van 12x het dan geldende bruto persoonlijk maandsalaris, de dertiende maand voor zover daarop aanspraak bestaat en de eventueel met ING overeengekomen pensioendragende bijzondere toeslag(en) het bedrag ad € 65.509,-- (€ 70.347,-- vermenigvuldigd met 13/13,96) te boven gaat, wordt per 31 december 2001 een extra aanspraak op ouderdomspensioen vastgesteld zijnde het verschil tussen:
  - a. Het op te bouwen ouderdomspensioen over de deelnemersjaren tussen de Pensioenrichtdatum en de Pensioendatum volgens het reglement ING Groep, rekening houdend met een pensioensalaris gelijk aan de som van 12x het dan geldende bruto persoonlijk maandsalaris, de dertiende maand voor zover daarop aanspraak bestaat en de eventueel met ING overeengekomen pensioendragende bijzondere toeslag(en) en de per 31 december 2001 geldende arbeidsduur.
  - b. Het op te bouwen ouderdomspensioen over de deelnemersjaren tussen de Pensioenrichtdatum en de Pensioendatum volgens het Reglement ING Groep, rekening houdend met het pensioensalaris genoemd in onderdeel a van dit lid, tot een grens van € 65.509,-- (€ 70.347,-- vermenigvuldigd met 13/13,96), en de per 31 december 2001 geldende arbeidsduur.

De in onderdeel a en onderdeel b genoemde deelnemersjaren tussen de Pensioenrichtdatum en de Pensioendatum volgens het Reglement ING Groep worden verminderd met het aantal jaren volgend uit de formule:  $(3/37) \times (\text{deelnemersjaren vanaf 1 januari 2002 tot de Pensioenrichtdatum})$ , welke afgerond worden op volle maanden.

Bij de vaststelling van het volgens a. respectievelijk b. op te bouwen ouderdomspensioen wordt ten hoogste een opbouwpercentage conform het Reglement ING Groep in aanmerking genomen.

De aldus vastgestelde Pensioenaanspraak maakt deel uit van het ouderdomspensioen B als bedoeld in artikel 12 lid 4 van het Basisreglement en gaat in op de Pensioenrichtdatum.



## **Artikel 6      Bepalingen met betrekking tot ongehuwdenpensioen**

1. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a en onderdeel b wordt per 31 december 2001 overeenkomstig het dan geldende Reglement ING Groep het opgebouwde Ongehuwdenpensioen als bedoeld in artikel 9 van het Reglement ING Groep vastgesteld. Het aldus vastgestelde opgebouwde Ongehuwdenpensioen wordt vermenigvuldigd met de Correctiefactor.
2. 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 of de eerdere datum van beëindiging van het deelnemerschap een voorwaardelijke toeslag conform artikel 4b verleend over de in het eerste lid bedoelde Pensioenaanspraak 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. 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 toepasselijke 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.

Na ingang van het ouderdomspensioen wordt het Ongehuwdenpensioen aangepast overeenkomstig het bepaalde in artikel 4b.

Het Ongehuwdenpensioen gaat in op de 1e dag van de maand waarin de gepensioneerde 65 jaar wordt dan wel op de 1e dag van de maand nadat sprake is van de situatie als bedoeld in artikel 1 onderdeel p van dit reglement.

3. Indien het deelnemerschap eindigt vóór de Pensioenrichtdatum, is de premievrije aanspraak op Ongehuwdenpensioen gelijk aan de in het eerste lid bedoelde en tot de datum van beëindiging aangepaste Pensioenaanspraak. Na beëindiging van het deelnemerschap is het bepaalde in artikel 4b van toepassing op de premievrije aanspraak op Ongehuwdenpensioen.
4. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel c is per 31 december 2001 overeenkomstig het toen geldende Reglement ING Groep het opgebouwde Ongehuwdenpensioen als bedoeld in artikel 9 van het Reglement ING Groep vastgesteld.
5. Op het moment dat er sprake was van een collectieve structurele verhoging van de lonen ingevolge de dan geldende CAO tussen 1 januari 2002 en 1 januari 2004 werd de in het vierde lid bedoelde aanspraak op Ongehuwdenpensioen verhoogd met eenzelfde percentage als waarmee de lonen waren gestegen.



Per 31 december 2003 werd de verhoogde aanspraak op Ongehuwdenpensioen vermenigvuldigd met de Correctiefactor.

De aldus vastgestelde aanspraak op Ongehuwdenpensioen wordt aangemerkt als het op 31 december 2003 opgebouwde Ongehuwdenpensioen.

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 Pensioenrichtdatum of de eerdere datum van beëindiging van het deelnemerschap een toeslag verleend over de overeenkomstig het in het vijfde lid bedoelde opgebouwde Ongehuwdenpensioen 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. Het Bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre Pensioenrechten en Pensioenaanspraken worden aangepast.

Na ingang van het ouderdomspensioen wordt het Ongehuwdenpensioen aangepast overeenkomstig het bepaalde in artikel 4b.

Het Ongehuwdenpensioen gaat in op de 1e dag van de maand waarin de gepensioneerde 65 jaar wordt dan wel op de 1e dag van de maand nadat sprake is van de situatie als bedoeld in artikel 1 onderdeel k van dit reglement.

Indien het deelnemerschap eindigt vóór de Pensioenrichtdatum, is de premievrije aanspraak op Ongehuwdenpensioen gelijk aan de in het vijfde lid bedoelde en tot de datum van beëindiging aangepaste Pensioenaanspraak. Na beëindiging van het deelnemerschap is het bepaalde in artikel 4b van toepassing op de premievrije aanspraak op Ongehuwdenpensioen.

## **Artikel 7      Bepalingen met betrekking tot overbruggingspensioenen**

1.
  - a. De in artikel 5 lid 1 van dit reglement bedoelde extra deelnemersjaren worden mede in aanmerking genomen bij de vaststelling van het overbruggingspensioen I als bedoeld in artikel 13 lid 2 van het Basisreglement.
  - b. Indien het deelnemerschap eindigt vóór de Pensioen(richt)datum worden de in artikel 21 lid 4 van het Basisreglement bedoelde deelnemersjaren overeenkomstig artikel 5 lid 1 onderdeel d van dit reglement verhoogd met een deel van de extra deelnemersjaren.
2. Het overbruggingspensioen II als bedoeld in artikel 13 lid 4 van het Basisreglement wordt vastgesteld met inachtneming van het bepaalde in het eerste lid alsmede in artikel 4 lid 1 en artikel 5 van dit reglement.



## Artikel 8 Bepalingen met betrekking tot partnerpensioen

1. Het partnerpensioen bedraagt 70% van het ingevolge artikel 12 van het Basisreglement vastgestelde ouderdompensioen. Hierbij worden de aanspraken op ouderdompensioen ingevolge artikel 5 van dit reglement mede in aanmerking genomen.
2. Indien overeenkomstig het Reglement ING Groep sprake is van een bijzonder weduwen-/weduwnaars-/partnerpensioen, wordt dit Pensioen in mindering gebracht op het ingevolge dit reglement en het Basisreglement vastgestelde partnerpensioen.
3. Voor het verschil tussen het met betrekking tot de deelnemersjaren tot en met 31 december 2001 overeenkomstig het Reglement ING Groep opgebouwde partnerpensioen en een toetsbedrag aan partnerpensioen, berekend als 70% van het per 31 december 2001 opgebouwde ouderdompensioen volgens uit het Reglement ING Groep, wordt een extra aanspraak op partnerpensioen toegekend ter hoogte van 5% van het opgebouwde ouderdompensioen.

Deze extra aanspraak op partnerpensioen wordt in aanmerking genomen bij de vaststelling van het partnerpensioen uit hoofde van Pensioenregeling B als bedoeld in artikel 1 van het Basisreglement.

Een eventueel verevend Pensioen dan wel een korting op het ouderdompensioen wegens pensioenverevening dan wel een korting op het partnerpensioen wegens een bijzonder partnerpensioen, wordt bij de vaststelling van een eventuele extra aanspraak op partnerpensioen mede in aanmerking genomen.

Een extra premievrije aanspraak op ouderdoms- en partnerpensioen uit hoofde van een waardeoverdracht vóór 1 januari 2002 wordt mede in aanmerking genomen bij de vaststelling van bovengenoemd opgebouwd partnerpensioen en genoemd toetsbedrag aan partnerpensioen. Hierbij wordt uitgegaan van de aanspraak op ouderdompensioen na herrekening als bedoeld in artikel 5 lid 2 onderdeel g.

4. a. Voor de Deelnemers wordt per 31 december 2001 het te bereiken weduwen-/weduwnaars-/partnerpensioen vastgesteld overeenkomstig het dan geldende Reglement ING Groep en rekening houdend met de som van 12x het dan geldende bruto persoonlijk maandsalaris, de dertiende maand voor zover daarop aanspraak bestaat en de eventueel met ING overeengekomen pensioendragende bijzondere toeslag(en), tot een grens van € 65.509,- (€ 70.347,- vermenigvuldigd met 13/13,96), en de dan geldende arbeidsduur (met een maximum van 36 uur per week).

Het aldus vastgestelde te bereiken weduwen-/weduwnaars-/partnerpensioen wordt vermenigvuldigd met de Correctiefactor.

Bij de vaststelling van het te bereiken weduwen-/weduwnaars-/partnerpensioen wordt een aanspraak op bijzonder weduwen-/weduwnaars-/partnerpensioen mede in aanmerking genomen en blijft een korting als bedoeld in artikel 17 lid 2 van het Reglement ING Groep buiten



beschouwing. Het aldus vastgestelde te bereiken weduwen-/weduwnaars-/partnerpensioen wordt aangemerkt als een nominaal toetsbedrag aan partnerpensioen.

- b. Bij het overlijden van een Deelnemer wordt het te bereiken partnerpensioen uit hoofde van het Basisreglement en dit reglement vastgesteld. Bij de vaststelling van het te bereiken partnerpensioen wordt een aanspraak op bijzonder partnerpensioen mede in aanmerking genomen.
  - c. Indien het ingevolge onderdeel b van dit lid vastgestelde te bereiken partnerpensioen lager is dan het ingevolge onderdeel a van dit lid vastgestelde nominale toetsbedrag wordt het partnerpensioen vastgesteld op het nominale toetsbedrag aan partnerpensioen eventueel verminderd met een aanspraak op bijzonder partnerpensioen. Het verschil tussen het nominale toetsbedrag en het ingevolge onderdeel b van dit lid vastgestelde te bereiken partnerpensioen wordt op risicobasis verzekerd en vervalt:
    - bij ingang van het ouderdompensioen;
    - bij beëindiging van het deelnemerschap vóór de Pensioen(richt)datum als bedoeld in artikel 21 respectievelijk artikel 22 van het Basisreglement;
    - bij echtscheiding of ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed dan wel bij ontbinding van het (wettelijk geregistreerd) partnerschap;
    - bij overlijden van de Partner.
  - d. Het ingevolge onderdeel c van dit lid toegekende partnerpensioen wordt na ingang aangepast conform het bepaalde in artikel 4b.
5. Indien de Deelnemer overlijdt vóór de Pensioen(richt)datum:
- worden de uitbetaalde provisie-inkomsten over de laatste 12 maanden vóór het overlijden vastgesteld;
- en
- wordt het jaargemiddelde van de uitbetaalde provisie-inkomsten over de laatste 36 maanden vóór het overlijden berekend.
- Voor de vaststelling van de te bereiken Pensioenaanspraken in regeling B van het Basisreglement wordt de hoogste van beide uitkomsten in aanmerking genomen.

## **Artikel 9 Bepalingen met betrekking tot wezenpensioen**

1. Het wezenpensioen als bedoeld in artikel 17 van het Basisreglement wordt vastgesteld met inachtneming van het bepaalde in artikel 5 van dit reglement.
2. a. Voor de Deelnemers wordt per 31 december 2001 fictief het te bereiken wezenpensioen vastgesteld overeenkomstig het dan geldende Reglement ING Groep en rekening houdend met de som van 12x het dan geldende bruto persoonlijk maandsalaris, de dertiende maand voor zover daarop aanspraak bestaat en de eventueel met ING overeengekomen pensioendragende bijzondere toeslag(en), tot een grens van € 65.509,-- (€ 70.347,-- vermenvuldigd met 13/13,96), en





de dan geldende arbeidsduur (met een maximum van 36 uur per week).  
Het aldus vastgestelde te bereiken wezenpensioen wordt vermenigvuldigd met de Correctiefactor.

Bij de vaststelling van het te bereiken wezenpensioen wordt geen rekening gehouden met een verdubbeling van het wezenpensioen voor volle wezen en de maximering als bedoeld in artikel 15 lid 3 van het Reglement ING Groep.

Het aldus vastgestelde te bereiken wezenpensioen wordt aangemerkt als een nominaal toetsbedrag aan wezenpensioen.

- b. Bij het overlijden van een Deelnemer wordt het te bereiken wezenpensioen uit hoofde van het Basisreglement en dit reglement vastgesteld. Bij de vaststelling van het te bereiken wezenpensioen wordt geen rekening gehouden met een verdubbeling van het wezenpensioen als bedoeld in artikel 17 lid 4 en de maximering als bedoeld in artikel 17 lid 3 van het Basisreglement.
- c. Indien het ingevolge onderdeel b van dit lid vastgestelde te bereiken wezenpensioen lager is dan het ingevolge onderdeel a van dit lid vastgestelde nominale toetsbedrag wordt het wezenpensioen vastgesteld op het nominale wezenpensioen. Het bepaalde in artikel 17 lid 1 2e alinea, lid 3 en lid 4 van het Basisreglement is alsdan van overeenkomstige toepassing op het vastgestelde wezenpensioen.  
Het verschil tussen het nominale toetsbedrag en het ingevolge onderdeel b van dit lid vastgestelde te bereiken wezenpensioen wordt op risicobasis verzekerd.
- d. Het ingevolge onderdeel c van dit lid toegekende wezenpensioen wordt na ingang aangepast conform het bepaalde in artikel 4b.



### Hoofdstuk III Overgangs- en garantiebepalingen in verband met de invoering van de Basispensioenregeling ten behoeve van de (aspirant)Deelnemers in het Reglement NN

#### Artikel 10 Bepalingen met betrekking tot ouderdomspensioen

##### Toelichting artikel 10 lid 1

In verband met de overgang op het Basisreglement per 1 januari 2002 wordt aan de (aspirant)Deelnemers een garantie gegeven op het per 31 december 2001 te bereiken ouderdomspensioen volgens het Reglement NN op basis van de salariscomponenten van pensioensalaris A, vermeerderd met de winstuitkering ING in 2000. Deze garantie is vorm gegeven door toekenning van extra fictieve deelnemersjaren die tevens gelden voor de vaststelling van het partnerpensioen, wezenpensioen en het overbruggingspensioen I. Op aanwijzing van de Belastingdienst geldt voor het gegarandeerde ouderdomspensioen voor de deelnemersjaren vanaf 1 januari 2002 een opbouwpercentage van maximaal 2.

Achtereenvolgens wordt omschreven:

- a. De te bereiken aanspraak op ouderdomspensioen volgens het Reglement NN wordt vastgesteld uitgaande van:
  - het per 31 december 2001 geldende vaste salaris (bij maximaal 36 uur) tot de salarisgrens, vermeerderd met de winstuitkering ING voor 2000;
  - de te bereiken deelnemersjaren conform het op 31 december 2001 geldende reglement;
  - het opbouwpercentage uit het Reglement NN, maximaal gelijk aan 2% per toekomstig deelnemersjaar;
- b. De te bereiken aanspraak op ouderdomspensioen volgens Pensioenregeling A (eindloon) in het Basisreglement wordt vastgesteld uitgaande van:
  - het per 31 december 2001 geldende vaste salaris (bij maximaal 36 uur) tot de salarisgrens;
  - de te bereiken deelnemersjaren tot de Pensioenrichtdatum;
- c. Indien de aanspraak in onderdeel b lager is dan die in onderdeel a wordt het aantal extra deelnemersjaren vastgesteld waarmee de te bereiken aanspraak in het Basisreglement gelijk is aan de aanspraak in onderdeel a;
- d. De extra aanspraken volgend uit deze overgangsregeling worden toegekend op de Pensioenrichtdatum. Bij beëindiging van het dienstverband vóór de Pensioenrichtdatum worden de extra aanspraken toegekend naar rato van de (werkelijke) deelnemersjaren;
- e. De voortgezette pensioenopbouw bij Arbeidsongeschiktheid;
- f. Indien sprake is van deeltijd, worden de extra deelnemersjaren vastgesteld uitgaande van een voltijds dienstverband. De extra aanspraken volgend uit de extra deelnemersjaren worden gecorrigeerd voor de gewogen gemiddelde parttime-factor; dit betekent ook dat eventuele wijzigingen in de parttimegraad in de toekomst leiden tot aanpassing van de extra aanspraken volgend uit de extra deelnemersjaren;



g. *Indien sprake is van pensioenverevening (echtscheiding vóór 1 januari 2002) worden de extra deelnemersjaren vastgesteld zonder met de verevening rekening te houden. Het te verevenen Pensioen ten gunste van de ex-Partner gaat in op dezelfde datum als het Pensioen van de Deelnemer.*

1. a. Voor de Deelnemers wordt per 31 december 2001 het te bereiken (fictieve) ouderdomspensioen (gehuwden) vastgesteld overeenkomstig het dan geldende Reglement NN en de dan geldende Pensioendatum en rekening houdend met de som van 12x het dan geldende bruto persoonlijk maandsalaris, de vakantietoeslag, de dertiende maand voor zover daarop aanspraak bestaat en de eventueel met ING overeengekomen pensioendragende bijzondere toeslag(en), tot een grens van € 70.347,-, en de dan geldende arbeidsduur (met een maximum van 36 uur per week).

Indien er in 2001 aanspraak bestond op de winstuitkering ING worden het bovenvermeld salaris op jaarbasis en de grens van € 70.347 vermeerderd met de winstuitkering ING in 2000 ad € 1.923,-. Voor de deelnemersjaren vanaf 1 januari 2002 tot de in het Reglement NN geldende Pensioendatum wordt een opbouwpercentage van ten hoogste 2 per jaar in acht genomen.

Voor Deelnemers uit de buitendienst Verzekeringen wordt bij de vaststelling van het te bereiken ouderdomspensioen artikel 42 van het Reglement NN mede in aanmerking genomen.

- b. Voor de Deelnemers wordt het te bereiken ouderdomspensioen vastgesteld overeenkomstig het per 1 januari 2002 geldende Basisreglement en rekening houdend met de som van 12x het op 31 december 2001 geldende bruto persoonlijk maandsalaris, de vakantietoeslag, de dertiende maand voor zover daarop aanspraak bestaat en de eventueel met ING overeengekomen pensioendragende bijzondere toeslag(en), tot een grens van € 70.347,- en de per deze datum geldende arbeidsduur (met een maximum van 36 uur per week).

Voor de vaststelling van het te bereiken ouderdomspensioen wordt de franchise als bedoeld in artikel 6 van de basisregeling per 31 december 2001 fictief vastgesteld op € 15.646,-.

- c. Indien het ingevolge onderdeel a van dit lid vastgestelde te bereiken ouderdomspensioen meer bedraagt dan het ingevolge onderdeel b van dit lid vastgestelde te bereiken ouderdomspensioen, wordt aan de Deelnemer een aantal extra deelnemersjaren toegekend in jaren en volle maanden, waarbij een gedeelte van een maand als volle maand wordt gerekend.

Het aantal extra deelnemersjaren wordt vastgesteld door het hierboven bedoelde verschil in te bereiken ouderdomspensioen te delen door het ouderdomspensioen per deelnemersjaar.

Het ouderdomspensioen per deelnemersjaar bedraagt 1,75% van het verschil tussen:

- de som van 12x het op 31 december 2001 geldende bruto persoonlijk maandsalaris, de vakantietoeslag, de dertiende maand voor zover daarop aanspraak bestaat en de eventueel met ING overeengekomen Pensioen-dragende bijzondere toeslag(en), tot een grens van € 70.347,-; en
- de franchise per 31 december 2001 als bedoeld in onderdeel b van dit lid.



Bij de bepaling van het ouderdomspensioen per deelnemersjaar wordt uitgegaan van de Basis Arbeidsduur van 36 uur per week.

Indien het te bereiken ouderdomspensioen ingevolge onderdeel b van dit lid nihil is, worden er geen fictieve extra deelnemersjaren toegekend. Er wordt evenwel een extra Pensioenaanspraak toegekend ter grootte van de ingevolge onderdeel a van dit lid vastgestelde aanspraak op ouderdomspensioen.

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

Indien volgens bovenstaande het totaal aantal deelnemersjaren tot de Pensioenrichtdatum de 47 jaar zou overschrijden, worden voor het meerdere extra Pensioenaanspraken toegekend.

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 of de eerdere datum van beëindiging van het deelnemerschap een toeslag verleend over deze extra Pensioenaanspraken 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. Het Bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre Pensioenrechten en Pensioenaanspraken worden aangepast.

Na einde deelnemerschap wordt het bepaalde in artikel 4b toegepast.

- d. Indien het deelnemerschap eindigt vóór de Pensioenrichtdatum anders dan door overlijden, worden de ingevolge onderdeel c van dit lid vastgestelde extra deelnemersjaren respectievelijk de eventuele extra Pensioenaanspraken naar rato van de werkelijke deelnemersjaren in aanmerking genomen bij de vaststelling van de premievrije aanspraken op ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 21 lid 3 onderdeel a van het Basisreglement.

Hiertoe worden de Pensioenaanspraken volgend uit de vastgestelde extra deelnemersjaren respectievelijk de eventuele extra Pensioenaanspraak geacht deel uit te maken van de in artikel 21 lid 3 onderdeel a van het Basisreglement vermelde te bereiken aanspraak op ouderdomspensioen. De in laatstgenoemd lid vermelde breuk wordt evenwel niet aangepast voor de in onderdeel c van dit lid vastgestelde extra deelnemersjaren.

De in artikel 21 lid 4 van het Basisreglement in aanmerking te nemen deelnemersjaren voor de vaststelling van het premievrije overbruggingspensioen I worden verhoogd met de in onderdeel c van dit lid vastgestelde extra deelnemersjaren vermenigvuldigd met eerdergenoemde breuk.

- e. Indien het dienstverband met de Werkgever voor de Pensioenrichtdatum eindigt door Arbeidsongeschiktheid, worden de in onderdeel c van dit lid vastgestelde extra deelnemersjaren



respectievelijk extra Pensioenaanspraken mede in aanmerking genomen bij toepassing van artikel 19 van het Basisreglement 62 respectievelijk het Basisreglement 65.

- f. Indien op of vóór 31 december 2001 sprake is (geweest) van een deeltijd dienstverband, wordt bij de vaststelling van het te bereiken ouderdomspensioen als bedoeld in onderdeel a respectievelijk onderdeel b van dit lid de vastgestelde gewogen gemiddelde parttime-factor in acht genomen over de deelnemersjaren tot de volgens het Reglement NN geldende Pensioendatum respectievelijk de Pensioenrichtdatum.

De ingevolge onderdeel c van dit lid vastgestelde (onafgeronde) extra deelnemersjaren worden gedeeld door de gewogen gemiddelde parttime-factor vastgesteld tot en met de Pensioenrichtdatum, waarna afronding in volle maanden plaatsvindt respectievelijk maximering op 47 deelnemersjaren als bedoeld in onderdeel c van dit lid.

Indien vóór of na 31 december 2001 sprake is (geweest) van een deeltijd dienstverband worden bij de vaststelling van de bereikbare en opgebouwde aanspraken, de extra aanspraken volgend uit de extra deelnemersjaren, overeenkomstig artikel 9 lid 4 en artikel 21 lid 8 van het Basisreglement, met dezelfde gewogen gemiddelde parttime-factor gecorrigeerd als de Pensioenaanspraken volgend uit het Basisreglement en artikel 4 van dit reglement.

- g. Een aan de Gewezen Partner toekomend deel van het te verevenen Pensioen wordt mede in acht genomen bij de vaststelling van het te bereiken ouderdomspensioen als bedoeld in onderdeel a en onderdeel b van dit lid, tenzij conversie heeft plaatsgevonden.

In laatstgenoemde situatie wordt bij de vaststelling van het ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 12 van het Basisreglement alsmede bij de vaststelling van de in onderdeel a en onderdeel b van dit lid bedoelde bedragen rekening gehouden met het aan de Gewezen Partner toegekende deel van het te verevenen Pensioen.

Een aan de Gewezen Partner toekomend deel van het te verevenen Pensioen gaat in op de Pensioenrichtdatum dan wel de eerdere of latere Pensioendatum, tenzij conversie heeft plaatsgevonden. Alsdan gaat het Pensioen van de Gewezen Partner in op diens Pensioendatum.

### **Toelichting artikel 10 lid 2**

*Voor de inkomenscomponenten waarvoor vanaf 1 januari 2002 de middelloonregeling dan wel de Beschikbare Premiereregeling geldt, worden de per 31 december 2001 opgebouwde aanspraken ingebracht in de middelloonregeling. Het gaat hierbij om de volgende inkomenscomponenten:*

- *het vaste salaris boven de salariscensuren en de provisie (onderdeel a tot en met onderdeel c) en*
- *de arbeidsduurtoeslag (onderdeel d en onderdeel e).*

*Ook extra premievrije Pensioenaanspraken uit waardeoverdracht (vóór 1 januari 2002) worden ingebracht in de middelloonregeling (onderdeel f). Hierbij vindt actuariële herrekening plaats in verband met omzetting naar de Pensioenrichtdatum.*



2. a. Voor de Deelnemers wordt het per 31 december 2001 opgebouwde ouderdomspensioen (gehuwden) vastgesteld overeenkomstig het dan geldende Reglement NN en rekening houdend met de som van 12x het dan geldende bruto persoonlijk maandsalaris, de vakantietoeslag, de dertiende maand voor zover daarop aanspraak bestaat en de eventueel met ING overeengekomen pensioendragende bijzondere toeslag(en), tot een grens van € 70.347,-, en de dan geldende arbeidsduur (met een maximum van 36 uur per week).

Indien er in 2001 aanspraak bestond op de winstuitkering ING worden het bovenvermeld salaris op jaarbasis en de grens van € 70.347,- vermeerderd met de winstuitkering ING in 2000 ad € 1.923,-.

- b. Voor de Deelnemers wordt het per 31 december 2001 opgebouwde ouderdomspensioen vastgesteld overeenkomstig het dan geldende Reglement NN en rekening houdend met de som van 12x het dan geldende bruto persoonlijk maandsalaris, de vakantietoeslag, de dertiende maand voor zover daarop aanspraak bestaat, de winstuitkering ING als bedoeld in artikel 11 lid 1 onderdeel c, de eventueel met ING overeengekomen pensioendragende bijzondere toeslag(en) en de gemiddelde wisselvallige inkomsten als bedoeld in artikel 11 van het Reglement NN en de dan geldende arbeidsduur (met een maximum van 36 uur per week). De gemiddelde wisselvallige inkomsten als bedoeld in de vorige volzin hebben overeenkomstig artikel 11 van het Reglement NN betrekking op de kalenderjaren 1999 tot en met 2001 dan wel 1996 tot en met 1998. Indien tussen 1 januari 1996 en 1 januari 2002 een wijziging heeft plaatsgevonden als bedoeld in artikel 11 lid 2 onderdeel b van het Reglement NN heeft de gemiddelde provisie betrekking op de kalenderjaren 1999 tot en met 2001 dan wel de periode tussen de datum van wijziging en 1 januari 2002, indien de betreffende wijziging plaatsvond na 1 januari 1999.
- c. Indien het ingevolge onderdeel b van dit lid vastgestelde opgebouwde ouderdomspensioen hoger is dan het opgebouwde ouderdomspensioen ingevolge onderdeel a van dit lid, maakt het verschil deel uit van het ouderdomspensioen B als bedoeld in artikel 12 lid 4 van het Basisreglement en gaat in op de Pensioenrichtdatum.
- d. Voor de Deelnemers die werkzaam zijn bij een bedrijfs onderdeel van de Werkgever waarvoor tot 1 juni 2000 de CAO voor het Bankbedrijf van toepassing was, wordt het per 31 december 2001 opgebouwde ouderdomspensioen vastgesteld op basis van de van 1 juni 2000 tot en met 31 december 2001 uitgekeerde arbeidsduurtoeslag en met inachtneming van een opbouwpercentage van 2.

De aldus vastgestelde Pensioenaanspraak maakt deel uit van het ouderdomspensioen B als bedoeld in artikel 12 lid 4 van het Basisreglement en gaat in op de Pensioenrichtdatum.

- e. Voor de Deelnemers die werkzaam zijn bij een bedrijfs onderdeel van de Werkgever waarvoor tot 1 juni 2000 de CAO voor het Verzekeringsbedrijf binnendienst van toepassing was, wordt het per 31 december 2001 opgebouwde ouderdomspensioen vastgesteld overeenkomstig het dan geldende Reglement NN en rekening houdend met de som van 12x het dan geldende bruto persoonlijk maandsalaris, de vakantietoeslag, de dertiende maand voor zover daarop aanspraak bestaat, de winstuitkering ING als bedoeld in artikel 11 lid 1 onderdeel c en de gemiddelde



wisselvallige inkomsten als bedoeld in artikel 11 van het Reglement NN en de dan geldende arbeidsduur.

Het aldus vastgestelde opgebouwde ouderdomspensioen wordt vervolgens verminderd met het opgebouwde ouderdomspensioen als bedoeld in onderdeel b van dit lid.

Indien en voor zover de geldende arbeidsduur van de Deelnemer in de periode van 1 januari 2001 tot en met 31 december 2001 boven de tot en met 31 december 2000 geldende normale arbeidsduur behorend bij de van toepassing zijnde salarisschaal heeft gelegen (meeruren), wordt het per 31 december 2001 opgebouwde ouderdomspensioen op basis van de in deze periode uitgekeerde arbeidsduurtoeslag over bovenbedoelde meeruren vastgesteld met inachtneming van een opbouwpercentage van 2.

De aldus vastgestelde Pensioenaanspraak maakt deel uit van het ouderdomspensioen B als bedoeld in artikel 12 lid 4 van het Basisreglement en gaan in op de Pensioenrichtdatum.

Een extra premievrije aanspraak op ouderdomspensioen uit hoofde van een waardeoverdracht vóór 1 januari 2002 wordt actuariael herrekend naar ingang op de Pensioenrichtdatum.

De aldus vastgestelde Pensioenaanspraak maakt deel uit van het ouderdomspensioen B als bedoeld in artikel 12 lid 4 van het Basisreglement en gaat in op de Pensioenrichtdatum.

### **Toelichting artikel 10 lid 3**

Voor Deelnemers die:

- per 31 december 2001 een vast inkomen hebben boven de grens van € 70.347,-- én
- volgens het Reglement NN een pensioenleeftijd hebben boven de 62 jaar,

*geldt een overgangsregeling met betrekking tot de deelnemersjaren gelegen na de Pensioenrichtdatum waarover volgens het Reglement NN pensioenopbouw plaats zou vinden. Voor deze Deelnemers gelden verhoogde premiepercentages ingevolge de Beschikbare Premiereregeling. Voor de deelnemersjaren tot 31 december 2001 wordt uitgaande van het Reglement NN een extra ouderdomspensioen vastgesteld en ingebracht in de middelloonregeling.*

3. Indien de Pensioendatum volgens het Reglement NN gelegen is na de Pensioenrichtdatum en indien per 31 december 2001 de som van 12x het dan geldende bruto persoonlijk maandsalaris, de vakantietoeslag, de dertiende maand voor zover daarop aanspraak bestaat en de eventueel met de Werkgever overeengekomen pensioendragende bijzondere toeslag(en) het bedrag ad € 70.347,-- te boven gaat, wordt per 31 december 2001 een extra aanspraak op ouderdomspensioen vastgesteld zijnde het verschil tussen:
  - a. Het op te bouwen ouderdomspensioen over de deelnemersjaren tussen de Pensioenrichtdatum en de Pensioendatum volgens het Reglement NN, rekening houdend met een pensioensalaris gelijk aan de som van 12x het dan geldende bruto persoonlijk maandsalaris, de vakantietoeslag, de dertiende maand voor zover daarop aanspraak bestaat, de winstuitkering ING in 2000 ad



€ 1.923,-- voor zover er in 2001 aanspraak bestond op de winstuitkering ING en de eventueel met de Werkgever overeengekomen pensioendragende bijzondere toeslag(en) en de per 31 december 2001 geldende arbeidsduur.

- b. Het op te bouwen ouderdomspensioen over de deelnemersjaren tussen de Pensioenrichtdatum en de Pensioendatum volgens het Reglement NN, rekening houdend met het pensioensalaris genoemd in onderdeel a van dit lid tot een grens van € 70.347,--, en de per 31 december 2001 geldende arbeidsduur.

Indien er in 2001 aanspraak bestond op de winstuitkering ING wordt de grens van € 70.347,-- vermeerderd met de winstuitkering ING in 2000 ad € 1.923,--.

De in onderdeel a en onderdeel b genoemde deelnemersjaren tussen de Pensioenrichtdatum en de Pensioendatum volgens het Reglement NN worden verminderd met het aantal jaren volgend uit de formule:  $(3/37) \times$  (deelnemersjaren vanaf 1 januari 2002 tot de Pensioenrichtdatum), welke afgerond worden op volle maanden.

Bij de vaststelling van het volgens a. respectievelijk b. op te bouwen ouderdomspensioen wordt ten hoogste een opbouwpercentage van 2 in aanmerking genomen.

De aldus vastgestelde Pensioenaanspraak maakt deel uit van het ouderdomspensioen B als bedoeld in artikel 12 lid 4 van het Basisreglement en gaat in op de Pensioenrichtdatum.

## **Artikel 11      Bepalingen met betrekking tot ongehuwdenpensioen**

1. Voor de Deelnemers wordt per 31 december 2001 overeenkomstig het dan geldende Reglement NN het opgebouwde Ongehuwdenpensioen vastgesteld. De aanspraak op Ongehuwdenpensioen is gelijk aan het verschil tussen het opgebouwde levenslange ouderdomspensioen voor gehuwden en het opgebouwde levenslange ouderdomspensioen voor ongehuwden als bedoeld in artikel 16 lid 2 van het Reglement NN.
2. 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 of de eerdere datum van beëindiging van het deelnemerschap een toeslag verleend over de in het eerste lid bedoelde Pensioenaanspraak 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. Het Bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre Pensioenrechten en Pensioenaanspraken worden aangepast.

Na ingang van het ouderdomspensioen wordt het Ongehuwdenpensioen aangepast overeenkomstig het bepaalde in artikel 4b.

Het Ongehuwdenpensioen gaat in op de 1e dag van de maand waarin de gepensioneerde 65 jaar wordt dan wel op de 1e dag van de maand nadat sprake is van de situatie als bedoeld in artikel 1 onderdeel k van dit reglement.





3. Indien het deelnemerschap eindigt vóór de Pensioenrichtdatum, is de premievrije aanspraak op Ongehuwdenpensioen gelijk aan de in het eerste lid bedoelde en tot de datum van beëindiging aangepaste Pensioenaanspraak. Na beëindiging van het deelnemerschap is het bepaalde in artikel 4b van toepassing op de premievrije aanspraak op Ongehuwdenpensioen.

## **Artikel 12 Bepalingen met betrekking tot overbruggingspensioenen**

1. a. De in artikel 10 lid 1 van dit reglement bedoelde extra deelnemersjaren worden mede in aanmerking genomen bij de vaststelling van het overbruggingspensioen I als bedoeld in artikel 13 lid 2 van het Basisreglement.  
  
b. Indien het deelnemerschap eindigt vóór de Pensioen(richt)datum worden de in artikel 21 lid 4 van het Basisreglement bedoelde deelnemersjaren overeenkomstig artikel 10 lid 1 onderdeel d van dit reglement verhoogd met een deel van de extra deelnemersjaren.
2. Het overbruggingspensioen II als bedoeld in artikel 13 lid 4 van het Basisreglement wordt vastgesteld met inachtneming van het bepaalde in het eerste lid alsmede in artikel 4 lid 1 en artikel 10 van dit reglement.

## **Artikel 13 Bepalingen met betrekking tot partnerpensioen**

1. Het partnerpensioen bedraagt 70% van het ingevolge artikel 12 van het Basisreglement vastgestelde ouderdompensioen. Hierbij worden de aanspraken op ouderdompensioen ingevolge artikel 10 van dit reglement mede in aanmerking genomen.
2. Indien overeenkomstig het Reglement NN sprake is van een bijzonder weduwen-/weduwnaars-/partnerpensioen, wordt dit Pensioen in mindering gebracht op het ingevolge dit reglement en het Basisreglement vastgestelde partnerpensioen.
3. Indien het opgebouwde partnerpensioen met betrekking tot de deelnemersjaren tot en met 31 december 2001 overeenkomstig het Reglement NN meer bedraagt dan een toetsbedrag aan partnerpensioen, berekend als 70% van het opgebouwde ouderdompensioen volgend uit het Reglement NN, wordt voor het verschil een extra aanspraak op partnerpensioen toegekend. Deze extra aanspraak op partnerpensioen wordt in aanmerking genomen bij de vaststelling van het partnerpensioen uit hoofde van Pensioenregeling B als bedoeld in artikel 1 van het Basisreglement.

Een eventueel verevend Pensioen dan wel een korting op het ouderdompensioen wegens pensioenverevening dan wel een korting op het partnerpensioen wegens een bijzonder partnerpensioen, wordt bij de vaststelling van een eventuele extra aanspraak op partnerpensioen mede in aanmerking genomen.

Een extra premievrije aanspraak op ouderdoms- en partnerpensioen uit hoofde van een waardeoverdracht vóór 1 januari 2002 wordt mede in aanmerking genomen bij de vaststelling van



bovengenoemd opgebouwd partnerpensioen en genoemd toetsbedrag aan partnerpensioen. Hierbij wordt uitgegaan van de aanspraak op ouderdomspensioen na herrekening als bedoeld in artikel 10 lid 2 onderdeel f.

4. a. Voor de Deelnemers wordt per 31 december 2001 het te bereiken weduwen-/weduwnaars-/partnerpensioen vastgesteld overeenkomstig het dan geldende Reglement NN en rekening houdend met de som van 12x het dan geldende bruto persoonlijk maandsalaris, de vakantietoeslag, de dertiende maand voor zover daarop aanspraak bestaat en de eventueel met de Werkgever overeengekomen pensioendragende bijzondere toeslag(en), tot een grens van € 70.347,-, en de dan geldende arbeidsduur (met een maximum van 36 uur per week).

Bij de vaststelling van het te bereiken weduwen-/weduwnaars-/partnerpensioen wordt een aanspraak op bijzonder weduwen-/weduwnaars-/partnerpensioen mede in aanmerking genomen en blijft een korting als bedoeld in artikel 18 lid 3 van het Reglement NN buiten beschouwing. Het aldus vastgestelde te bereiken weduwen-/weduwnaars-/partnerpensioen wordt aangemerkt als een nominaal toetsbedrag aan partnerpensioen.

- b. Bij het overlijden van een Deelnemer wordt het te bereiken partnerpensioen uit hoofde van het Basisreglement en dit reglement vastgesteld. Bij de vaststelling van het te bereiken partnerpensioen wordt een aanspraak op bijzonder partnerpensioen mede in aanmerking genomen.
- c. Indien het ingevolge onderdeel b van dit lid vastgestelde te bereiken partnerpensioen lager is dan het ingevolge onderdeel a van dit lid vastgestelde nominale toetsbedrag wordt het partnerpensioen vastgesteld op het nominale toetsbedrag aan partnerpensioen eventueel verminderd met een aanspraak op bijzonder partnerpensioen.

Het verschil tussen het nominale toetsbedrag en het ingevolge onderdeel b van dit lid vastgestelde te bereiken partnerpensioen wordt op risicobasis verzekerd en vervalt.

- bij ingang van het ouderdomspensioen;
- bij beëindiging van het deelnemerschap vóór de Pensioen(richt)datum als bedoeld in artikel 21 respectievelijk artikel 22 van het Basisreglement;
- bij echtscheiding of ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed dan wel bij ontbinding van het (wettelijk geregistreerd) partnerschap;
- bij overlijden van de Partner.

- d. Het ingevolge onderdeel c van dit lid toegekende partnerpensioen wordt na ingang aangepast conform het bepaalde in artikel 4b.

5. Indien de Deelnemer overlijdt vóór de Pensioen(richt)datum,
  - worden de uitbetaalde provisie-inkomsten over de laatste 12 maanden vóór het overlijden vastgesteld;en



- wordt het jaargemiddelde van de uitbetaalde provisie-inkomsten over de laatste 36 maanden vóór het overlijden berekend.

Voor de vaststelling van de te bereiken Pensioenaanspraken in regeling B van het Basisreglement wordt de hoogste van beide uitkomsten in aanmerking genomen.

## **Artikel 14 Bepalingen met betrekking tot wezenpensioen**

1. Het wezenpensioen als bedoeld in artikel 17 van het Basisreglement wordt vastgesteld met inachtneming van het bepaalde in artikel 10 van dit reglement.
2. a. Voor de Deelnemers wordt per 31 december 2001 fictief het te bereiken wezenpensioen vastgesteld overeenkomstig het dan geldende Reglement NN en rekening houdend met de som van 12x het dan geldende bruto persoonlijk maandsalaris, de vakantietoeslag, de dertiende maand voor zover daarop aanspraak bestaat en de eventueel met de Werkgever overeengekomen pensioendragende bijzondere toeslag(en), tot een grens van € 70.347,-, en de dan geldende arbeidsduur (met een maximum van 36 uur per week).  
Bij de vaststelling van het te bereiken wezenpensioen wordt geen rekening gehouden met een verdubbeling van het wezenpensioen als bedoeld in artikel 20 lid 2 van het Reglement NN. Het aldus vastgestelde te bereiken wezenpensioen wordt aangemerkt als een nominaal toetsbedrag aan wezenpensioen.  
  
b. Bij het overlijden van een Deelnemer wordt het te bereiken wezenpensioen uit hoofde van het Basisreglement en dit reglement vastgesteld. Bij de vaststelling van het te bereiken wezenpensioen wordt geen rekening gehouden met een verdubbeling van het wezenpensioen als bedoeld in artikel 17 lid 4 en de maximering als bedoeld in artikel 17 lid 3 van het Basisreglement.  
  
c. Indien het ingevolge onderdeel b van dit lid vastgestelde te bereiken wezenpensioen lager is dan het ingevolge onderdeel a van dit lid vastgestelde nominale toetsbedrag wordt het wezenpensioen vastgesteld op het nominale wezenpensioen. Het bepaalde in artikel 17 lid 1 2e alinea, lid 3 en lid 4 van het Basisreglement is alsdan van overeenkomstige toepassing op het vastgestelde wezenpensioen.  
Het verschil tussen het nominale toetsbedrag en het ingevolge onderdeel b van dit lid vastgestelde te bereiken wezenpensioen wordt op risicobasis verzekerd.  
  
d. Het ingevolge onderdeel c van dit lid toegekende wezenpensioen wordt na ingang aangepast conform het bepaalde in artikel 4b.



## Hoofdstuk IV **Garantiebepalingen uit hoofde van het Reglement ING Groep en het Reglement NN toegekend vóór 1 januari 2002**

### Artikel 15 **Reglement ING Groep**

1. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 van het Reglement ING Groep
  - die op 31 december 1988 Deelnemer waren in de Stichting Pensioenfonds Nederlandsche Middenstandsbank; en
  - aan wie extra deelnemersjaren zijn toegekend ingevolge artikel 2 van het 3e addendum bij het Reglement ING Groep;worden de volledige extra deelnemersjaren in aanmerking genomen bij de vaststelling van het aantal deelnemersjaren bedoeld in artikel 4 lid 1 alsmede bij de vaststelling van het te bereiken ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 5 lid 1 onderdeel a van dit reglement en bij de vaststelling van het opgebouwde ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 5 lid 2 onderdeel a van dit reglement.
  
2. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 van het Reglement ING Groep
  - die op 31 december 1988 Deelnemer waren in de Stichting Pensioenfonds Nederlandsche Middenstandsbank; en
  - aan wie een aanvullend ouderdomspensioen en eventueel een aanvullend weduwepensioen is toegekend ingevolge artikel 3 van het 3e addendum bij het Reglement ING Groep;wordt een extra aanspraak op ouderdomspensioen vastgesteld ter grootte van het aanvullend ouderdomspensioen vastgesteld per 31-12-2001, vermenigvuldigd met de Correctiefactor en actuariael herrekend naar ingang op de Pensioenrichtdatum.  
De aldus vastgestelde Pensioenaanspraak maakt deel uit van het ouderdomspensioen B als bedoeld in artikel 12 lid 4 van het Basisreglement en gaat in op de Pensioenrichtdatum.  
Een eventueel aanvullend weduwepensioen wordt in aanmerking genomen bij de vaststelling van het partnerpensioen uit hoofde van Pensioenregeling B als bedoeld in artikel 1 van het Basisreglement.
  
3. Aan de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 van het Reglement ING Groep
  - die op 31 december 1988 Deelnemer waren in de Stichting Pensioenfonds Nederlandsche Middenstandsbank; en
  - aan wie een extra weduwepensioen is toegekend ingevolge artikel 4 van het 3e addendum bij het Reglement ING Groep;wordt ten behoeve van de echtgenote van de Deelnemer een voorwaardelijke aanspraak op partnerpensioen toegekend ter hoogte van de hiervoor bedoelde aanspraak op extra weduwepensioen per 31 december 2001, vermenigvuldigd met de Correctiefactor.

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 of de eerdere datum van beëindiging van het deelnemerschap een toeslag verleend over de voorwaardelijke aanspraak op partnerpensioen 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. Het Bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre Pensioenrechten en Pensioenaanspraken worden aangepast.

De aanspraak op partnerpensioen komt tot uitkering indien de Deelnemer overlijdt vóór de Pensioenrichtdatum.

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

De extra aanspraak op partnerpensioen is verzekerd op risicobasis en komt te vervallen op de Pensioenrichtdatum dan wel bij eerdere pensioeningang en bij beëindiging van het deelnemerschap vóór de Pensioen(richt)datum.

De extra aanspraak op partnerpensioen wordt niet in aanmerking genomen bij de bepaling van het bijzonder partnerpensioen als bedoeld in artikel 16 van het basis-reglement. Een reeds toegekende aanspraak op extra bijzonder weduwepensioen wordt niet in mindering gebracht op de extra aanspraak op partnerpensioen.

De aanspraak op extra bijzonder weduwepensioen is verzekerd op risicobasis en komt te vervallen op de Pensioenrichtdatum dan wel bij eerdere pensioeningang en bij beëindiging van het deelnemerschap vóór de Pensioen(richt)datum.

4. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 van het Reglement ING Groep
  - die op 31 december 1997 Deelnemer waren in Stichting Pensioenfonds ING Groep of Stichting Pensioenfonds ING Bank; en
  - die hun niet wettelijk geregistreerde partner vóór 1 januari 1998 voor partnerpensioen bij het desbetreffende Pensioenfonds hebben aangemeld;vindt het bepaalde in artikel 16 van het Basisreglement geen toepassing, tenzij de Deelnemer en zijn Partner schriftelijk bij het Fonds hebben gemeld te kiezen voor een aanspraak op bijzonder partnerpensioen bij beëindiging van het partnerschap.
  
5. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 van het Reglement ING Groep
  - die op 31 december 2001 Deelnemer waren in Stichting Pensioenfonds ING; en
  - die ten tijde van hun overlijden vóór de Pensioenrichtdatum nog niet het maximumsalaris in de voor hen geldende salarisschaal hebben bereikt;zal het met inachtneming van artikel 8 leden 1 tot en met 4 vastgestelde partnerpensioen onverlet het gestelde in artikel 27 van het Basisreglement 62 respectievelijk het Basisreglement 65 gedurende vijf jaar per 1 januari worden verhoogd. De jaarlijkse verhoging wordt als volgt bepaald.  
Vastgesteld wordt het partnerpensioen dat zou gelden indien pensioensalaris A van de overleden Deelnemer zou zijn gebaseerd op het maximumsalaris in de voor hem geldende salarisschaal bij een 3-beoordeling.



Vervolgens wordt het partnerpensioen vastgesteld dat zou gelden indien pensioensalaris A van de overleden Deelnemer zou zijn gebaseerd op het werkelijke salaris, waarbij een eventueel garantiesalaris buiten beschouwing wordt gelaten.

Bij de vaststelling van de hiervoor bedoelde partnerpensioenen wordt het bepaalde in artikel 8 lid 4 mede in aanmerking genomen.

De jaarlijkse verhoging bedraagt het verschil tussen het op basis van het maximumsalaris vastgestelde partnerpensioen en het op basis van het werkelijke salaris vastgestelde partnerpensioen, gedeeld door vijf.

## **Artikel 16    Reglement NN**

1. Indien en voor zover dit volgens de wetgeving waaronder de fiscale wetgeving is toegestaan, zijn de bepalingen in dit artikel van toepassing op Deelnemers als bedoeld in artikel 2 van het Reglement NN – die op 31 december 1987 Deelnemer waren aan de Pensioenregeling van 1975 van Stichting Nationale-Nederlanden Pensioenfonds of van de Amfas Groep N.V. van 1983; en – die in aansluiting daarop Deelnemer waren in de zin van het Reglement NN; aan wie bij of krachtens de bovengenoemde regelingen een Pensioendatum is toegezegd die gelegen is vóór de Pensioenrichtdatum.
2. Voor toepassing van artikel 10 lid 1 onderdeel a en artikel 10 lid 3 wordt artikel 42 van het Reglement NN mede in aanmerking genomen.
3. De volgens het Reglement NN geldende Pensioendatum blijft van kracht. In tegenstelling tot het bepaalde in artikel 20 van het Basisreglement wordt geen actuariële herrekening toegepast op de per de Pensioendatum opgebouwde aanspraken ingevolge dit reglement en het Basisreglement. Indien de Deelnemer tot genoemde Pensioendatum ononderbroken heeft deelgenomen aan de basisregeling worden bij de vaststelling van de op de Pensioendatum opgebouwde Pensioenaanspraken de deelnemersjaren gelegen tussen de Pensioendatum en de Pensioenrichtdatum mede in aanmerking genomen bij de vaststelling van de opgebouwde Pensioenaanspraken.  
Voor de extra opbouw in regeling B in het Basisreglement wordt hierbij uitgegaan van de pensioengevende provisie-inkomsten ontvangen in de twaalf maanden direct voorafgaand aan de Pensioendatum. In geval van (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid van de Deelnemer direct voorafgaand aan de Pensioendatum wordt uitgegaan van de uitbetaalde provisie-inkomsten over de laatste twaalf maanden voorafgaande aan de aanvang van de (gedeeltelijke) Arbeidsongeschiktheid.
4. De optie tot uitstel van pensioeningang tot 1 januari na de reglementaire Pensioendatum komt te vervallen. De eventuele Pensioenaanspraken die in deze periode opgebouwd hadden kunnen worden, worden bij de vaststelling van de aanspraken volgens het Reglement NN in artikel 10 lid 1 en 3 van dit reglement buiten beschouwing gelaten.



## **Artikel 17 Gelijke behandeling mannen en vrouwen**

### **Toelichting:**

*In het kader van gelijke behandeling mannen en vrouwen heeft een groep Deelnemers in 1995 gekozen voor pensioenleeftijd 60 of 65 jaar. Deelnemers die gekozen hebben voor pensioenleeftijd 60 kunnen in de nieuwe regeling op 60 uittreden met ten minste hetzelfde Pensioen als in het Reglement ING Groep respectievelijk het Reglement NN in uitzicht is gesteld. Hiertoe worden extra aanspraken op ouderdomspensioen met bijbehorend partner- en/of wezenpensioen en/of overbruggingspensioen vastgesteld. Deelnemers die gekozen hebben voor pensioenleeftijd 65 en per 31 december 2001 hun Pensioendatum kunnen vervroegen tot vóór de Pensioenrichtdatum kunnen ook in aanmerking komen voor extra aanspraken.*

*Achtereenvolgens wordt omschreven:*

- *Deelnemers verkrijgen in eerste aanzet dezelfde Pensioenaanspraken als Deelnemers zonder gelijke behandelingsaanspraken. Voor toepassing van artikel 5 lid 1 respectievelijk artikel 10 lid 1 wordt uitgegaan van het te bereiken ouderdomspensioen in het Reglement ING Groep respectievelijk het Reglement NN, indien gekozen zou zijn voor pensioenleeftijd 65.*
- *Vervolgens wordt getoetst of de aanspraken in het Basisreglement bij vervroeging van de Pensioendatum naar de 60-jarige leeftijd ten minste gelijk zijn aan de per 31 december 2001 bij pensioenleeftijd 60 in uitzicht gestelde aanspraken op levenslang en tijdelijk ouderdomspensioen conform de huidige reglementen.*

*Voor Deelnemers die gekozen hadden voor pensioenleeftijd 65 wordt hierbij uitgegaan van vervroeging van hun op leeftijd 60 opgebouwde aanspraken, inclusief de voorwaardelijke Pensioenaanspraken ingevolge de regeling gelijke behandeling. Indien dit niet het geval is, worden voor het verschil per 31 december 2001 extra aanspraken op levenslang ouderdomspensioen en/of overbruggingspensioen I toegekend.*

- *De actuariële waarde van de extra aanspraken dient bij pensioeningang gebruikt te worden voor vervroeging van de Pensioenrichtdatum.*
1. De bepalingen in dit artikel zijn van toepassing op:
    - a. de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 van het Reglement ING Groep die
      - op 31 december 1983 Deelnemer waren in de Stichting Pensioenfonds Nederlandsche Middenstandsbank en onafgebroken Deelnemer waren tot 1 januari 1995; en
      - op 1 januari 1995 Deelnemer waren in de Stichting Pensioenfonds ING Bank; en
      - schriftelijk aan het Fonds kenbaar hebben gemaakt dat als Pensioendatum zal gelden de eerste van de maand waarin de Deelnemer 60 jaar wordt dan wel de eerste van de maand waarin de 65e verjaardag wordt bereikt.
    - b. de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 van het Reglement NN
      - die op 31 december 1987 Deelnemer waren in de Pensioenregeling van 1975 van Stichting Nationale-Nederlanden Pensioenfonds en onafgebroken Deelnemer waren in de zin van het Reglement NN tot 1 januari 2002; en



- voor wie per 31 december 1994 de pensioenleeftijd van 60 jaar gold als bedoeld in artikel 43 lid 3a onderdeel a van het Reglement NN; of
  - voor wie per 31 december 1994 de pensioenleeftijd van 65 jaar gold als bedoeld in artikel 43 lid 3a onderdeel b van het Reglement NN; en
  - die schriftelijk aan het Fonds kenbaar hebben gemaakt dat als Pensioendatum zal gelden de eerste van de maand waarin de Deelnemer 60 jaar wordt dan wel de eerste van de maand waarin de 65e verjaardag wordt bereikt.
2. Voor het bepaalde in artikel 5 lid 1 dan wel artikel 10 lid 1 van dit reglement wordt uitgegaan van het levenslange ouderdomspensioen dat volgens het Reglement ING Groep respectievelijk Reglement NN zou zijn vastgesteld, indien gekozen zou zijn voor een pensioenleeftijd van 65 jaar.
3. Indien vervroeging van de overeenkomstig artikel 5 dan wel artikel 10 vastgestelde aanspraken naar een pensioenleeftijd van 60 jaar leidt tot een lager levenslang ouderdomspensioen dan geldt in het Reglement ING Groep respectievelijk het Reglement NN (bij een pensioenleeftijd van 60 jaar) per 31 december 2001, wordt voor het verschil een extra aanspraak op ouderdomspensioen toegekend. Indien per 31 december 2001 de naar een pensioenleeftijd van 60 jaar vervroegde Pensioenaanspraken op levenslang ouderdomspensioen en overbruggingspensioen, vermeerderd met de extra aanspraak op levenslang ouderdomspensioen, lager zijn dan de uitkering tot 65 jaar, zoals geldt in het Reglement ING Groep respectievelijk het Reglement NN voor een Deelnemer met Partner bij een pensioenleeftijd van 60 jaar (inclusief premiecompensatie), wordt voor het verschil een extra tijdelijk ouderdomspensioen toegekend.

Voor Deelnemers die gekozen hebben voor pensioenleeftijd 65 worden de voorwaardelijke extra Pensioenaanspraken ingevolge het 4e addendum bij het Reglement ING Groep respectievelijk ingevolge artikel 43 lid 3a van het Reglement NN mede in aanmerking genomen.

Bij de vaststelling van Pensioenaanspraken bij een pensioenleeftijd van 60 jaar ingevolge het Reglement ING Groep respectievelijk het Reglement NN wordt het Ongehuwdenpensioen buiten beschouwing gelaten. Bij de omrekening naar Pensioenaanspraken bij een pensioenleeftijd van 60 jaar ingevolge het Reglement ING Groep respectievelijk het Reglement NN als ook ingevolge het Basisreglement wordt fictief uitgegaan van een meeverzekerd partnerpensioen ter grootte van 70% van het ouderdomspensioen (vanaf een pensioenleeftijd van 60 jaar).

Indien een extra aanspraak op levenslang ouderdomspensioen wordt toegekend wordt tevens een extra aanspraak op partnerpensioen toegekend ter grootte van 70% van de extra aanspraak op levenslang ouderdomspensioen.

Een aanspraak op bijzonder partnerpensioen wordt mede in aanmerking genomen bij de vaststelling van de extra Pensioenaanspraken.

Bij de vaststelling van de eventuele extra aanspraken op tijdelijk en levenslang ouderdomspensioen wordt uitgegaan van de rekenregels in het Basisreglement.

Voor zover de verlaging van het ouderdomspensioen het gevolg is van:

- invoering van de salarisgrens van € 70.347,-;





– een verschil tussen het gemiddeld wisselvallig inkomen als bedoeld in het Reglement ING Groep respectievelijk het Reglement NN en de in 2001 ontvangen variabele inkomensbestanddelen als bedoeld in artikel 5 lid 3 van het Basisreglement, worden geen extra Pensioenaanspraken toegekend.

De actuariële waarde van de extra aanspraken op (tijdelijk) ouderdomspensioen en partnerpensioen dient gebruikt te worden voor vervroeging van de Pensioenrichtdatum en vervalt op de 1e dag van de maand waarin de Deelnemer 62 jaar wordt.

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 of de eerdere datum van beëindiging van het deelnemerschap een toeslag verleend over de vermelde extra Pensioenaanspraken 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. Het Bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre Pensioenrechten en Pensioenaanspraken worden aangepast.

Indien het deelnemerschap eindigt voor de 60-jarige leeftijd wordt de extra Pensioenaanspraak volledig toegekend. Na beëindiging van het deelnemerschap wordt het bepaalde in artikel 4b toegepast.

4. De voorwaardelijke extra Pensioenaanspraken ingevolge het 4e addendum bij het Reglement ING Groep respectievelijk ingevolge artikel 43 lid 3a van het Reglement NN komen te vervallen.
5. Aan de Deelnemers als bedoeld in artikel 16 lid 1 onderdeel b van het Reglement NN die op 31 december 1987 gehuwd waren en op 1 april 1995 onafgebroken gehuwd waren met dezelfde Partner, wordt per 31 december 2001 een voorwaardelijke extra aanspraak op ouderdomspensioen toegekend.

De extra aanspraak op ouderdomspensioen behelst voor vrouwelijke Deelnemers de verhoging volgens artikel 16 lid 2 van het Reglement NN die is opgebouwd in de periode tussen de datum aanvang deelneming en 1 april 1995.

De extra aanspraak op ouderdomspensioen houdt voor mannelijke Deelnemers in de verhoging volgens artikel 16 lid 2 van het Reglement NN die is opgebouwd in de periode tussen 17 mei 1990 en 1 april 1995.

De extra aanspraak wordt aan de Deelnemers uitgekeerd indien zij tot de Pensioendatum onafgebroken met dezelfde Partner gehuwd zijn gebleven. De extra aanspraak vervalt zodra de Deelnemer ongehuwd wordt. De extra aanspraak komt tot uitkering vanaf de 1e van de maand waarin de 65e verjaardag valt. De extra aanspraak vervalt bij beëindiging van het huwelijk dan wel bij overlijden van de Partner.



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 of de eerdere datum van beëindiging van het deelnemerschap een toeslag verleend over de extra Pensioenaanspraak 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. 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%. 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.



## Hoofdstuk V Slotbepalingen

### Artikel 18 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 19 Inwerkingtreding

1. Het reglement is in werking getreden op 1 januari 2002.  
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 1j, 4b en 19 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 Pensioenfonds ING. Deze wijziging treedt met terugwerkende kracht in werking per 1 januari 2014.

Bij bestuursbesluit de dato 26 september 2014 zijn de artikelen 1 onderdelen q en r, 4a lid 3, 4b, 5 lid 1 sub c, 6 lid 2 en lid 6, 10 lid 1 sub c, 11 lid 2, 15 lid 3, 17 lid 3 en lid 5 en 19 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 c zijn artikel 1, artikel 2 lid 2, artikel 3 lid 1, artikel 3 lid 2 onderdeel b, artikel 3 lid 3 onderdeel b, artikel 4 lid 1 onderdeel b, artikel 4 lid 2, artikel 6 leden 4 tot en met 6, artikel 18 en artikel 19 van dit reglement onverkort van toepassing.

Met uitzondering van het bepaalde in het tweede lid onderdeel e en onderdeel f zijn de bepalingen van artikel 5 van dit reglement van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat de in onderdeel d van het tweede lid bedoelde arbeidsduurtoeslag met ingang van 1 januari 2004 in aanmerking wordt genomen bij de vaststelling van het ouderdomspensioen B als bedoeld in artikel 12 lid 4 van het Basisreglement.

De bepalingen van artikel 7 tot en met 9 en artikel 15 van dit reglement zijn van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat waar sprake is van

- “de Werkgever” moet worden gelezen “NMB-Heller”;
- “31 december 2001” moet worden gelezen “31 december 2003”;
- “1 januari 2002” moet worden gelezen “1 januari 2004”;
- “€ 65.509,-” moet worden gelezen “€ 68.930,10”;



- “€ 70.347,--” moet worden gelezen “€ 74.020,32”;
- “€ 15.646,--” moet worden gelezen “€ 16.462,99”.

3. Voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel a en b die op of na 1 januari 2002 Deelnemer zijn in de Beschikbare Premiereregeling gelden naast de bepalingen van dit reglement de overgangsregelingen die als addenda zijn opgenomen in het Reglement Beschikbare Premiereregeling.

Het vorenstaande is van overeenkomstige toepassing voor de Deelnemers als bedoeld in artikel 2 lid 1 onderdeel c die op of na 1 januari 2004 Deelnemer zijn in de Beschikbare Premiereregeling.

