

# Reglement Prepensioenregeling

01/01/2008 (laatstelijk gewijzigd per 25/02/2014;  
in werking getreden per 01/01/2012)



# Inhoudsopgave

|                    |  |           |
|--------------------|--|-----------|
| <b>Hoofdstuk I</b> | <b>Algemene bepalingen</b>   | <b>3</b>  |
| Artikel 1          | Definities   | 3         |
| Artikel 2          | Deelnemers   | 5         |
| Artikel 3          | Prepensioenrichtdatum  | 7         |
| Artikel 4          | Deelnemersjaren  | 7         |
| Artikel 5          | Prepensioengrondslag   | 8         |
| Artikel 6          | Deeltijd   | 9         |
| Artikel 7          | Ouderenbeleid  | 10        |
| Artikel 8          | Wijziging van functie en/of beloningstructuur  | 11        |
| Artikel 8a         | Onbetaald Verlof   | 12        |
| Artikel 9          | Prepensioen  | 13        |
| Artikel 10         | Verevening van Prepensioen   | 14        |
| Artikel 11         | Flexibilisering  | 17        |
| Artikel 12         | Beëindiging van het deelnemerschap vóór de Prepensioen(richt)datum   | 19        |
| Artikel 13         | Waardeoverdracht en afkoop   | 20        |
| Artikel 14         | Voortzetting prepensioenopbouw na beëindiging van het dienstverband in het kader van een door de Werkgever aangewezen regeling | 21        |
| Artikel 15         | Voortzetting pensioenopbouw tijdens de periode dat Prepensioen wordt uitgekeerd  | 22        |
| Artikel 16         | Uitbetaling van Prepensioenen  | 23        |
| Artikel 17         | Verlening van toeslagen op ingegane Prepensioenen en premievrije aanspraken op Prepensioen                                     | 23        |
| Artikel 18         | Anticumulatie  | 25        |
| Artikel 19         | Vervreemden van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten  | 25        |
| Artikel 20         | Algemene bepalingen ten aanzien van de financiering van de (Pre)Pensioenen   | 26        |
| Artikel 20a        | Beperking van rechten  | 28        |
| Artikel 21         | Informatieverstrekking   | 28        |
| Artikel 22         | Fiscale maxima   | 31        |
| Artikel 23         | Hardheidsclausule  | 32        |
| Artikel 24         | Inwerkingtreding   | 32        |
| <b>Bijlage</b>     | <b>Overgangsregeling</b>   | <b>34</b> |



## 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 62.

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

- a. Prepensioenregeling: de Prepensioenregeling van de Werkgever die in werking is getreden per 1 januari 2004 en ter uitvoering aan het Fonds is opgedragen;
- b. een Werknemer: degene die op 31 december 2003 en aansluitend op 1 januari 2004 een arbeidsovereenkomst heeft met de Werkgever of een Aangesloten onderneming en al dan niet in Nederland werkzaam is;
- c. een Deelnemer: de Werknemer of gewezen Werknemer die ingevolge dit reglement een aanspraak op Prepensioen jegens het Fonds verwerft;
- d. Basisreglement: het reglement Basispensioenregeling van het Fonds met een pensioenrichtleeftijd van 62 jaar dat per 1 januari 2002 in werking is getreden;
- e. Basisreglement 62: het reglement Basisregeling Pensioen 62 zoals aangepast per 1 januari 2008;
- f. de Pensioenrichtdatum 62: de eerste dag van de maand, waarin de (Gewezen) Deelnemer 62 jaar wordt;
- fa. een Pensioen:
  - een Prepensioen in de zin van dit reglement;
  - ouderdomspensioen, overbruggingspensioen, (bijzonder) partnerpensioen, nabestaanden-overbruggings-, wezen- of arbeidsongeschiktheidspensioen in de zin van Basisreglement 62;
- fb. een Pensioenaanspraak: het recht op een nog niet ingegaan Pensioen, uitgezonderd toekomstige voorwaardelijke toeslagverlening;
- fc. een Pensioenrecht: het recht op een ingegaan Pensioen, uitgezonderd toekomstige voorwaardelijke toeslagverlening;
- g. een Pensioengerechtigde: de persoon voor wie op grond van dit reglement het Prepensioen is ingegaan, maar voor de toepassing van het Basisreglement 62 als Deelnemer wordt aangemerkt;



- h. een Gewezen Deelnemer: de Werknemer of gewezen Werknemer die geen aanspraak op Prepensioen meer verwerft uit hoofde van dit reglement en die bij beëindiging van de deelneming een aanspraak op Prepensioen heeft behouden jegens het Fonds;
- i. de Prepensioenrichtdatum: de eerste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer de prepensioenrichtleeftijd als bedoeld in artikel 3 bereikt;
- ia. Pensioenrichtdatum: eerste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer 62 jaar wordt overeenkomstig Basisreglement 62;
- j. de Prepensioendatum: de dag waarop het Prepensioen ingaat;
- ja. Pensioendatum: de dag waarop het ouderdomspensioen ingevolge Basisreglement 62 ingaat;
- k. NN-regeling: de per 31 december 2001 geldende Pensioenregeling ten behoeve van de Deelnemers in het Fonds die tot 1 januari 2001 Deelnemer waren van de voormalige Stichting Nationale-Nederlanden Pensioenfonds;
- l. ROP 2002: het Reglement Overgangsregelingen Pensioenen van het Fonds dat per 1 januari 2002 in werking is getreden, zoals aangepast per 1 januari 2008;
- m. Beschikbare Premiereglement: het Reglement Beschikbare Premieregeling van de Werkgever dat per 1 januari 2002 in werking is getreden voor Deelnemers met een pensioengevend vast inkomen boven de in artikel 5 lid 1 van het Basisreglement 62 genoemde salariscgrens;
- n. ROP 2006: het Reglement Overgangsregelingen Pensioenen van het Fonds dat per 1 januari 2006 in werking is getreden, zoals aangepast per 1 januari 2008;
- o. het Tabellenboek: verzameling van de door het Bestuur vastgestelde rekenregels voor aanpassing, afkoop en overdracht van (Pre)Pensioenenrechten en (Pre) Pensioenaanspraken die een bijlage vormt bij dit reglement en bij de overige Pensioenreglementen van het Fonds;
- oa. de Uitvoeringsovereenkomst: de overeenkomst tussen de Werkgever en het Fonds over de uitvoering van één of meer pensioenovereenkomsten;



- p. De CAO:
- de Collectieve Arbeidsovereenkomst van 1 januari 2007 tot en met 30 juni 2008 tussen de Werkgever en de vakorganisaties ten behoeve van de medewerkers in Nederland;
  - de Collectieve Arbeidsovereenkomst van 1 juli 2008 tot en met 31 december 2011 tussen de Werkgever en de vakorganisaties ten behoeve van de medewerkers in Nederland;
  - de Collectieve Arbeidsovereenkomst ING Bank van 1 januari 2012 tot en met 31 december 2014 tussen de Werkgever A 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 de Werkgever B 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 de Werkgever B 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;

Na afloop van de looptijd van de als laatste vermelde CAO 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;

- q. Onbetaald Verlof: verlof uit hoofde van een regeling Onbetaald Verlof van de Werkgever;
- r. DNB: De Nederlandsche Bank N.V.;
- s. AFM: Stichting Autoriteit Financiële Markten;
- t. PW: Pensioenwet.

## **Artikel 2      Deelnemers**

1. Deelnemers in de Prepensioenregeling zijn:

- a. Werknemers



- op 1 juni 2000 in dienst waren van de Werkgever en op 1 januari 2004 nog in dienst waren; en
- voorafgaand aan hun prepensionering ten minste 10 jaar onafgebroken in dienst zijn geweest binnen de bedrijfstakken bankbedrijf en verzekeringsbedrijf; en
- geboren zijn vóór of op 1 januari 1949 (binnendienst) dan wel vóór 1 januari 1950 (buitendienst); en
- bij inwerkingtreding van de CAO 1 juni 2000 tot 1 mei 2002 vielen onder de CAO Binnendienst dan wel Buitendienst voor het verzekeringsbedrijf april 1998 tot april 2000 dan wel de CAO voor het bankbedrijf 1 januari 1999 tot 1 juni 2000; en
- op 1 januari 2004 recht hadden op een eerdere uittrekking dan op leeftijd 62.

Uitgesloten van het deelnemerschap zijn Buitendienstmedewerkers als bedoeld in artikel 12.1 van de CAO 1 januari 2007 tot en met 30 juni 2008 - dan wel de overeenkomstige bepaling van de voorafgaande CAO's dan wel de CAO's die voor deze CAO in de plaats treden - die op grond van een Pensioenovereenkomst in de Pensioenregeling tot 1 januari 2002 op leeftijd 60 met Pensioen konden gaan.

- b. Gewezen Werknemers als bedoeld in onderdeel a die jegens het Fonds een aanspraak op Prepensioen verwerven uit hoofde van een regeling van de Werkgever als bedoeld in artikel 14 van dit reglement, tenzij in de overeenkomst met de Werkgever anders is overeengekomen.
2. Het deelnemerschap in de Prepensioenregeling is aangevangen op de eerste dag van de maand gelegen 10 jaar vóór de Prepensioenrichtdatum van de (Gewezen) Deelnemer als bedoeld in artikel 3 leden 1 tot en met 4, doch niet eerder dan 1 januari 2004.  
Met ingang van 1 januari 2004 treden tot deze regeling geen nieuwe Deelnemers meer toe.
3. Het deelnemerschap in de Prepensioenregeling eindigt:
- bij overlijden van de Deelnemer;
  - bij beëindiging van het dienstverband tussen de Deelnemer en de Werkgever vóór de Prepensioen(richt)datum in verband met (gedeeltelijke) Arbeidsongeschiktheid indien de aanvang van de Arbeidsongeschiktheid is gelegen vóór 1 januari 2004;
  - bij beëindiging van het dienstverband tussen de Deelnemer en de Werkgever vóór de Prepensioen(richt)datum in verband met volledige en duurzame Arbeidsongeschiktheid indien de aanvang van de Arbeidsongeschiktheid is gelegen op of na 1 januari 2004;
  - bij beëindiging van het dienstverband tussen de Deelnemer en de Werkgever vóór de Prepensioen(richt)datum, zonder dat dit wordt gevolgd door een aansluitend dienstverband met een andere Aangesloten Onderneming;
  - als niet langer wordt voldaan aan de voorwaarden voor voortgezette prepensioenopbouw op grond van een regeling van de Werkgever als bedoeld in artikel 14 van dit reglement;
  - op de Prepensioendatum;
  - als een Aangesloten Onderneming ophoudt aangesloten te zijn, tenzij door het Fonds en die onderneming voor een overgangperiode anders wordt overeengekomen.
- Onder aanvang van de Arbeidsongeschiktheid wordt verstaan de eerste ziektedag.



### Artikel 3 Prepensioenrichtdatum

1. De Prepensioenrichtdatum is de eerste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer de prepensioenrichtleeftijd bereikt als bedoeld in dit artikel.
2. Voor (Gewezen) Deelnemers die tussen 1 januari 1946 en 1 januari 1949 zijn geboren is de Prepensioenrichtleeftijd vastgesteld op basis van onderstaande tabel:

| Geboren:                  | Prepensioenrichtleeftijd: |
|---------------------------|---------------------------|
| op of vóór 1 januari 1947 | 61 jaar en 6 maanden      |
| op of vóór 1 januari 1949 | 61 jaar en 9 maanden      |

3. In afwijking van het bepaalde in het tweede lid is de Prepensioenrichtleeftijd van een (Gewezen) Deelnemer die tussen 1 januari 1946 en 1 januari 1947 is geboren en op wie bij inwerkingtreding van de ING-CAO 1 juni 2000 tot 1 mei 2002 de CAO voor het bankbedrijf 1 januari 1999 tot 1 juni 2000 van toepassing was, vastgesteld op 61 jaar en 3 maanden.
4. In afwijking van het bepaalde in het tweede lid wordt de Prepensioenrichtleeftijd van een (Gewezen) Deelnemer die op of na 1 januari 1946 maar vóór 1 januari 1950 is geboren en op wie bij inwerkingtreding van de ING-CAO 1 juni 2000 tot 1 mei 2002, de CAO Buitendienst voor het verzekeringsbedrijf april 1998 tot april 2000 van toepassing was, vastgesteld op basis van onderstaande tabel:

| Geboren:                  | Prepensioenrichtleeftijd: |
|---------------------------|---------------------------|
| op of vóór 1 januari 1947 | 60 jaar en 6 maanden      |
| op of vóór 1 januari 1949 | 60 jaar en 9 maanden      |
| vóór 1 januari 1950       | 61 jaar                   |

### Artikel 4 Deelnemersjaren

1. Als Deelnemersjaren in de Prepensioenregeling tellen mee
  - a. alle door de Werknemer in ononderbroken dienstverband bij de Werkgever doorgebrachte jaren vanaf de datum van aanvang van het deelnemerschap tot uiterlijk de Prepensioenrichtdatum respectievelijk de Prepensioendatum indien ingevolge artikel 11 lid 1 of 2 eerder of later dan de Prepensioenrichtdatum met Prepensioen wordt gegaan, dan wel tot de eerdere datum van beëindiging van het deelnemerschap als bedoeld in artikel 12;
  - b. de jaren dat de gewezen Werknemer een aanspraak op Prepensioen verwerft ingevolge artikel 14 van dit reglement.
2. Met ingang van 1 januari 2008 wordt het aantal toekomstige deelnemersjaren in dagen nauwkeurig bepaald. Het aantal deelnemersjaren tot 2008 wordt bepaald in jaren en volle maanden, waarbij een gedeelte van een maand niet in aanmerking wordt genomen.



3. Ten aanzien van het vóór 1 januari 2004 gelegen deel van de 10-jaarsperiode als bedoeld in artikel 2 lid 2 gelden de bepalingen van de Overgangsregeling die als bijlage bij dit reglement is opgenomen.

## **Artikel 5      Prepensioengrondslag**

1. Prepensioengrondslag A is gelijk aan 12 maal het bruto persoonlijk maandsalaris vermeerderd met de door de Werkgever vastgestelde vaste toeslagen, vakantietoeslag en dertiende maand voor zover daarop aanspraak bestaat. Het bruto persoonlijk maandsalaris wordt vastgesteld uitgaande van de bij de Werkgever geldende Basis Arbeidsduur van 36 uur per week.
2. Voor de Deelnemers in deze regeling die
  - op 1 januari 1999 50 jaar of ouder waren; en
  - voor wie tot 1 januari 2002 de NN-regeling van toepassing was;wordt de in het eerste lid bedoelde prepensioengrondslag A verhoogd met de in 2000 uitbetaalde winstdelingsuitkering van € 1.923,--.
3. a. Voor een Deelnemer die op grond van zijn arbeidsovereenkomst met de Werkgever minder dan de Basis Arbeidsduur werkzaam is, is het voor de vaststelling van prepensioengrondslag A te hanteren maandsalaris gelijk aan het maandsalaris dat bij een Basis Arbeidsduur zou hebben gegolden.  
  
b. Voor een Deelnemer die in verband met volledige niet duurzame of gedeeltelijke Arbeidsongeschiktheid minder dan de Basis Arbeidsduur werkzaam is, is het voor de vaststelling van prepensioengrondslag A te hanteren maandsalaris gelijk aan het maandsalaris dat zou hebben gegolden indien geen sprake was van een korting op het salaris in verband met de volledige niet duurzame of gedeeltelijke Arbeidsongeschiktheid.  
  
c. Voor een Deelnemer als bedoeld in onderdeel a die in verband met volledige niet duurzame of gedeeltelijke Arbeidsongeschiktheid minder dan de overeengekomen arbeidsduur werkzaam is, is het voor de vaststelling van prepensioengrondslag A te hanteren maandsalaris gelijk aan het maandsalaris dat bij een basisarbeidsduur zou hebben gegolden indien geen sprake was van een korting op het salaris in verband met de volledige niet duurzame of gedeeltelijke Arbeidsongeschiktheid.
4. Prepensioengrondslag B is gelijk aan de som van de in de betreffende kalendermaand:
  - door de Deelnemer ontvangen ploegentoeslag of gewenningsuitkering voor ploegendienst en verschoven werktijd als bedoeld in artikel 10 van de CAO 1 januari 2007 tot en met 30 juni 2008, dan wel de overeenkomstige bepaling van de CAO die daarvoor in de plaats treedt;
  - door de in de binnendienst van de Werkgever werkzame Deelnemer ontvangen consignatietoeslag;
  - door de Deelnemer ontvangen arbeidsduurtoeslag;
  - door de Deelnemer zijnde Buitendienstmedewerker ontvangen (garantie)provisie-inkomsten;
  - door de Deelnemer op of na 1 juli 2008 ontvangen herplaatsingstoeslag;
  - door de Deelnemer op of na 1 juli 2008 ontvangen functieschaalwijzigingstoeslag.





Voor zover ter zake van deze variabele inkomensbestanddelen aanspraak bestaat op een vakantie-toeslag en een dertiende maand worden deze in de in dit lid genoemde maandbedragen meegenomen.

5. Indien met een Werknemer een andere Basis Arbeidsduur dan 36 uur per week is overeengekomen, dient waar in dit reglement gesproken wordt over een Basis Arbeidsduur van 36 uur per week uitgegaan te worden van deze overeengekomen Basis Arbeidsduur.
6. Indien op enig moment een daling optreedt van prepensioengrondslag A wordt de lagere prepensioengrondslag slechts in aanmerking genomen voor de deelnemersjaren vanaf de verlaging. Over de deelnemersjaren tot de verlaging wordt de prepensioengrondslag A in aanmerking genomen zoals die gold direct voorafgaande aan de verlaging. Op het moment dat er sprake is van een collectieve structurele verhoging van de lonen ingevolge de van toepassing zijnde CAO, wordt een toeslag verleend over de tot de verlaging van prepensioengrondslag A reeds opgebouwde Prepensioenaanspraak A van de Deelnemer door deze te verhogen met hetzelfde percentage.

Zolang de actieve Deelnemer aan de Prepensioenregeling deelneemt wordt op deze opgebouwde Prepensioenaanspraken onvoorwaardelijk toeslag verleend.

Zodra de laatst vastgestelde prepensioengrondslag A hoger is dan de met voornoemde loonstijging aangepaste prepensioengrondslag vervalt het bepaalde in de eerste en tweede alinea en wordt de laatst vastgestelde prepensioengrondslag A weer in aanmerking genomen voor alle Deelnemersjaren.

## **Artikel 6      Deeltijd**

1. Voor elke Deelnemer wordt een gewogen gemiddelde parttime-factor vastgesteld.
2. De parttime-factor wordt vastgesteld door de gemiddelde persoonlijke arbeidsduur (met een maximum van de Basis Arbeidsduur) te delen door de voor de Deelnemer van toepassing zijnde Basis Arbeidsduur.
3. De gewogen gemiddelde parttime-factor wordt vastgesteld op basis van de parttime-factoren die voor de Deelnemer hebben gegolden gedurende de periode van deelneming aan de Prepensioenregeling, waarbij tevens rekening wordt gehouden met de periode dat zij elk afzonderlijk hebben gegolden in de periode van deelneming.  
Hierbij wordt aangenomen dat de geldende parttime-factor van kracht blijft tot de Prepensioenrichtdatum.
4. a. De op grond van artikel 9 lid 2 vastgestelde te bereiken aanspraak op Prepensioen uitgaande van de prepensioengrondslag A die zou hebben gegolden indien steeds sprake is geweest van de voor de Deelnemer van toepassing zijnde Basis Arbeidsduur, wordt vermenigvuldigd met de gewogen gemiddelde parttime-factor, die is gebaseerd op de veronderstelling dat de geldende parttime-factor van kracht blijft tot de Prepensioenrichtdatum.



- b. De op grond van artikel 9 lid 2 vastgestelde opgebouwde Pensioenaanspraken uitgaande van de prepensioengrondslag A die zou hebben gegolden indien steeds sprake is geweest van de voor de Deelnemer van toepassing zijnde Basis Arbeidsduur, wordt vermenigvuldigd met de gewogen gemiddelde parttime-factor.

## **Artikel 7 Ouderenbeleid**

1. Indien een Deelnemer van 58 jaar of ouder die voor 1 januari 2008 gebruik heeft gemaakt van de in artikel 8.4.1. van de CAO 1 januari 2007 tot en met 30 juni 2008 vastgelegde regeling voor oudere medewerkers en op basis daarvan direct voorafgaande aan de Prepensioenrichtdatum minder dan de voor de Deelnemer van toepassing zijnde Basis Arbeidsduur werkzaam is, worden de aanspraken op Prepensioen met betrekking tot prepensioengrondslag A gedurende de periode dat deze ouderenregeling van toepassing is vastgesteld op basis van de voor de Deelnemer van toepassing zijnde Basis Arbeidsduur. Voorwaarde is dat de nieuwe voor de Deelnemer geldende arbeidsduur ten minste gelijk is aan de helft van de oude voor de Deelnemer van toepassing zijnde arbeidsduur.  
Het bepaalde in dit lid geldt eveneens voor een Deelnemer die voor de 58-jarige leeftijd 40 dienstjaren bij de Werkgever bereikt.  
Voor een Deelnemer die minder dan de voor de Deelnemer van toepassing zijnde Basis Arbeidsduur werkzaam is wordt de in artikel 8.4.1. van de CAO 1 januari 2007 tot en met 30 juni 2008 vastgelegde regeling naar rato toegepast.
2. Indien met ingang van 1 januari 2008 een Deelnemer die is geboren vóór 1950 gebruik maakt van de in artikel 3.3.3. van de CAO 1 januari 2007 tot en met 30 juni 2008 - dan wel de overeenkomstige bepaling van de CAO die daarvoor in de plaats treedt - vastgelegde overgangsregeling en op basis daarvan direct voorafgaande aan de Prepensioenrichtdatum minder dan de voor de Deelnemer van toepassing zijnde basis Arbeidsduur werkzaam is, worden de Pensioenaanspraken met betrekking tot prepensioengrondslag A gedurende de periode dat deze ouderenregeling van toepassing is vastgesteld op basis van de voor de Deelnemer van toepassing zijnde Basis Arbeidsduur.
3. Indien een Deelnemer van 55 jaar of ouder voor 1 januari 2008 gebruik heeft gemaakt van de in artikel 8.4.2. van de CAO 1 januari 2007 tot en met 30 juni 2008 - dan wel de overeenkomstige bepaling van de CAO die daarvoor in de plaats treedt - vastgelegde regeling voor oudere medewerkers en op basis daarvan een functie met een lagere functieschaal heeft aanvaard waardoor hij een lager bruto persoonlijk maandsalaris ontvangt, wordt gedurende de periode dat deze regeling van toepassing is voor de vaststelling van prepensioengrondslag A uitgegaan van het bruto persoonlijk maandsalaris dat gold vóór de functiewisseling.  
Op het moment dat er sprake is van een collectieve structurele verhoging van de lonen ingevolge de van toepassing zijnde CAO, wordt laatstgenoemd bruto persoonlijk maandsalaris van de Deelnemer verhoogd met hetzelfde percentage.
4. Indien een Deelnemer die geboren is voor 1 januari 1955 gebruik maakt van de in artikel 3.8 van de CAO 1 juli 2008 tot en met 31 december 2011 – dan wel de bepaling in de CAO die daarvoor in de plaats treedt – vastgelegde regeling en op basis daarvan vanaf het moment dat hij de leeftijd van 58



jaar heeft bereikt zijn arbeidsduur met 10% of 20% heeft verminderd, worden de Pensioenaanspraken van de Deelnemer met betrekking tot Prepensioengrondslag A gedurende de periode dat deze regeling van toepassing is, vastgesteld op basis van de toepasselijke oorspronkelijke arbeidsduur.

## **Artikel 8 Wijziging van functie en/of beloningstructuur**

1. Indien het bepaalde in artikel 7 niet van toepassing is en
  - een Deelnemer een andere functie bij de Werkgever aanvaardt; of
  - de functie van de Deelnemer wordt aangemerkt als een buitendienstfunctie als bedoeld in artikel 12.1. van de CAO 1 januari 2007 tot en met 30 juni 2008, dan wel de overeenkomstige bepaling van de CAO die daarvoor in de plaats treedt; of
  - een Deelnemer voor 1 januari 2008 een functie met een lagere functieschaal heeft aanvaard ingevolge de in artikel 8.5. van de CAO
  - 1 januari 2007 tot en met 30 juni 2008 vastgelegde regeling; of
  - een Deelnemer voor 1 januari 2008 een functie met een lagere functieschaal heeft aanvaard ingevolge de in artikel 8.6. van de CAO
  - 1 januari 2007 tot en met 30 juni 2008 vastgelegde regeling; of
  - een Deelnemer ingevolge de in artikel 2.5.5.2. van de CAO 1 januari 2007 tot en met 30 juni 2008 - dan wel de overeenkomstige bepaling van de CAO die daarvoor in de plaats treedt - vastgelegde regeling een functie gaat vervullen met een andere functieschaal; waardoor een daling optreedt van prepensioengrondslag A wordt Prepensioen A vastgesteld met inachtneming van het bepaalde in artikel 5 leden 1, 2, 3 en 6.
2. Indien een Deelnemer een andere functie binnen de Werkgever aanvaardt waardoor een stijging optreedt van prepensioengrondslag A met meer dan 10% en een daling optreedt van prepensioengrondslag B, worden per de datum van functiewisseling de opgebouwde aanspraken op Prepensioen vastgesteld op basis van prepensioengrondslag A (Prepensioen A) en op basis van prepensioengrondslag B (Prepensioen B) die golden direct vóór de functiewisseling.  
Vervolgens worden de opgebouwde aanspraken op Prepensioen A vastgesteld op basis van prepensioengrondslag A die geldt direct na de functiewisseling.  
Indien de opgebouwde aanspraken op Prepensioen vóór de functiewisseling hoger zijn dan de aldus vastgestelde opgebouwde aanspraken op Prepensioen na de functiewisseling, worden voor het verschil nieuwe aanspraken op Prepensioen B toegekend. Deze aanspraken op Prepensioen B vervangen de opgebouwde aanspraken op Prepensioen B vóór de functiewisseling.
3. Vervallen.
4. Indien de functie van een Deelnemer niet langer wordt aangemerkt als een buitendienstfunctie als bedoeld in artikel 12.1 van de CAO 1 januari 2007 tot en met 30 juni 2008 - dan wel de overeenkomstige bepaling van de CAO die daarvoor in de plaats treedt - waardoor een stijging optreedt van prepensioengrondslag A met meer dan 10% en een daling optreedt van prepensioengrondslag B, worden per de datum van functiewijziging de opgebouwde aanspraken op Prepensioen vastgesteld op basis



van prepensioengrondslag A (Prepensioen A) en op basis van prepensioengrondslag B (Prepensioen B) die golden direct vóór de functiewijziging.

Vervolgens worden de opgebouwde aanspraken op Prepensioen A vastgesteld op basis van prepensioengrondslag A die geldt direct na de functiewijziging.

Indien de opgebouwde aanspraken op Prepensioen vóór de functiewijziging hoger zijn dan de aldus vastgestelde opgebouwde aanspraken op Prepensioen na de functiewijziging, worden voor het verschil nieuwe aanspraken op Prepensioen B toegekend. Deze aanspraken op Prepensioen B vervangen de opgebouwde aanspraken op Prepensioen B vóór de functiewijziging.

5. Vervallen.

## **Artikel 8a      Onbetaald Verlof**

### **Toelichting bij artikel 8a**

*Met ingang van 1 januari 2007 is de regeling Onbetaald Verlof van de Werkgever van kracht. Tijdens een Onbetaald Verlof – waarbij levensloopverlof een vorm van Onbetaald Verlof is – blijft het dienstverband met de Werkgever*

*gehandhaafd. Het Onbetaald Verlof beslaat een periode van ten hoogste 13 maal de persoonlijke arbeidsduur als bedoeld in hoofdstuk 14.1 van de CAO 1 januari 2007 tot en met 30 juni 2008, dan wel de overeenkomstige bepaling van de CAO die daarvoor in de plaats treedt, tenzij de Werknemer met de Werkgever een langere termijn is overeengekomen. Als het Onbetaald Verlof wordt opgenomen direct voorafgaande aan de Prepensioendatum geldt een maximum periode van 3 jaar.*

*De prepensioenopbouw wordt gedurende het Onbetaald Verlof voortgezet voor een periode van ten hoogste 13 maal de persoonlijke arbeidsduur. De pensioenopbouw wordt voortgezet overeenkomstig artikel 11a van het Basisreglement 62.*

Indien en voor zover dit volgens de (fiscale) wet- en regelgeving is toegestaan vindt de prepensioenopbouw tijdens Onbetaald Verlof plaats volgens de bepalingen in dit artikel.

1. a. Indien er sprake is van Onbetaald Verlof worden voor de Deelnemer gedurende een periode waarin ten hoogste 13 maal de persoonlijke arbeidsduur aan Onbetaald Verlof is opgenomen, de aanspraak op Prepensioen vastgesteld op basis van de gemiddelde persoonlijke arbeidsduur die gold direct voorafgaande aan het Onbetaald Verlof. De bij de vaststelling van de aanspraak op Prepensioen in aanmerking te nemen prepensioengrondslag B is ten minste gelijk aan de gemiddeld vastgestelde prepensioengrondslag B over de laatste twaalf kalendermaanden voorafgaande aan het Onbetaald Verlof.
- b. Op het moment dat er gedurende het Onbetaald Verlof sprake is van een collectieve structurele verhoging van de lonen ingevolge de CAO worden prepensioengrondslag A en prepensioengrondslag B van de Deelnemer verhoogd met hetzelfde percentage.



2. Nadat 13 maal de persoonlijke arbeidsduur aan Onbetaald Verlof is opgenomen, wordt voor de resterende duur van het Onbetaald Verlof de pensioenopbouw gebaseerd op de door de Deelnemer met de Werkgever overeengekomen gemiddelde persoonlijke arbeidsduur tijdens het Onbetaald Verlof.

## **Artikel 9      Prepensioen**

1. Het Prepensioen gaat in op de Prepensioendatum en wordt uitbetaald tot en met de laatste dag van de maand voorafgaande aan de Pensioen(richt)datum dan wel tot en met de laatste dag van de maand waarin de Pensioengerechtigde voordien overlijdt.  
Als Prepensioendatum wordt de Prepensioenrichtdatum aangehouden, tenzij ingevolge het bepaalde in artikel 11 leden 1, 2 en 3 anders is overeengekomen.
2.
  - a. Het Prepensioen op basis van prepensioengrondslag A (Prepensioen A) bedraagt voor elk deelnemersjaar tot de Prepensioenrichtdatum 8% van de laatst vóór de Prepensioenrichtdatum vastgestelde prepensioengrondslag A.
  - b. Indien de Deelnemer minder dan de voor de Deelnemer van toepassing zijnde Basis Arbeidsduur werkzaam is wordt Prepensioen A vastgesteld met inachtneming van de gewogen gemiddelde parttime-factor als bedoeld in artikel 6 lid 4 tenzij de Deelnemer gebruik maakt van een in artikel 7 vermelde regeling. Alsdan wordt het Prepensioen A vastgesteld met inachtneming van het bepaalde in artikel 7.
  - c. Indien de Deelnemer met de Werkgever een Onbetaald Verlof is overeengekomen wordt Prepensioen A vastgesteld met inachtneming van het bepaalde in artikel 8a.
  - d. Gedurende een periode van vijf jaar vóór de Prepensioenrichtdatum worden verhogingen van prepensioengrondslag A slechts in aanmerking genomen bij de vaststelling van Prepensioen A, indien en voor zover dit volgens de (fiscale) wet- en regelgeving is toegestaan.
3.
  - a. Maandelijks wordt een aanspraak op Prepensioen opgebouwd van 8% van de voor de betreffende maand vastgestelde prepensioengrondslag B (Prepensioen B).
  - b. Op het moment dat er sprake is van een collectieve structurele verhoging van de lonen ingevolge de van toepassing zijnde CAO, wordt een toeslag verleend over de reeds opgebouwde aanspraak op Prepensioen B van de Deelnemers door deze te verhogen met hetzelfde percentage. Zolang de actieve Deelnemer aan de Prepensioenregeling deelneemt wordt op deze opgebouwde Prepensioenaanspraken onvoorwaardelijk toeslag verleend.
  - c. Prepensioen B is gelijk aan de som van de voor iedere maand aldus vastgestelde aanspraken op Prepensioen.
  - d. Indien de Deelnemer met de Werkgever een Onbetaald Verlof is overeengekomen wordt Prepensioen B vastgesteld met inachtneming van het bepaalde in artikel 8a.



4. In afwijking van het bepaalde in het tweede en derde lid bedraagt het opbouwpercentage 7,5 indien de Prepensioenrichtdatum van de Deelnemer is vastgesteld conform artikel 3 lid 3.
5. Het Prepensioen is gelijk aan Prepensioen A als bedoeld in lid 2 vermeerderd met Prepensioen B als bedoeld in lid 3 van dit artikel.  
Indien de Prepensioendatum van de Deelnemer is vastgesteld conform artikel 3 lid 3 is het Prepensioen gelijk aan Prepensioen A als bedoeld in lid 2 vermeerderd met Prepensioen B als bedoeld in lid 3, met inachtneming van het bepaalde in lid 4 van dit artikel.
6. Indien de Deelnemer later dan de Prepensioenrichtdatum met Prepensioen gaat als bedoeld in artikel 11 lid 1 onderdeel b:
  - a. wordt op de Prepensioenrichtdatum de aanspraak op Prepensioen A vastgesteld op basis van de laatst vastgestelde prepensioengrondslag A;
  - b. wordt op de Prepensioenrichtdatum de aanspraak op Prepensioen B vastgesteld op basis van prepensioengrondslag B;
  - c. wordt op het moment dat er sprake is van een collectieve structurele verhoging van de lonen ingevolge de van toepassing zijnde CAO, een toeslag verleend over de conform onderdeel a en onderdeel b vastgestelde aanspraken op Prepensioen van de Deelnemer door deze te verhogen met hetzelfde percentage.  
Zolang de actieve Deelnemer aan de Prepensioenregeling deelneemt wordt op deze opgebouwde Prepensioenaanspraken onvoorwaardelijk toeslag verleend;
  - d. worden de onderdeel a en onderdeel b bedoelde aanspraken op Prepensioen actuarieel herrekend op basis van door het Bestuur vastgestelde rekenregels welke zijn opgenomen in het Tabellenboek.

Na de Prepensioenrichtdatum wordt geen aanspraak op Prepensioen meer opgebouwd.

Indien de Prepensioendatum de eerste dag van de maand is waarin de Deelnemer 62 jaar wordt, worden de vastgestelde aanspraken op Prepensioen omgezet in een aanspraak op ouderdomspensioen ingaande op de Pensioenrichtdatum 62.

## **Artikel 10 Verevening van Prepensioen**

1. Indien het huwelijk van de Deelnemer is geëindigd dan wel eindigt door echtscheiding of in geval van scheiding van tafel en bed of indien het wettelijk geregistreerd partnerschap van de Deelnemer is dan wel wordt ontbonden, dan heeft de Gewezen Partner, mits is voldaan aan het bepaalde in het vierde lid, jegens het Fonds een recht op rechtstreekse uitbetaling van een deel van het te verevenen Prepensioen.



2. Met inachtneming van het bepaalde in het vijfde en zesde lid is het deel dat toekomt aan de Gewezen Partner gelijk aan de helft van het in het eerste lid bedoelde te verevenen Prepensioen dat zou gelden indien de tot verevening verplichte Deelnemer:
  - a. uitsluitend zou hebben deelgenomen gedurende de deelnemersjaren gelegen tussen de datum van het huwelijk respectievelijk het wettelijk geregistreerd partnerschap en het tijdstip van echtscheiding of de scheiding van tafel en bed respectievelijk de ontbinding van het wettelijk geregistreerd partnerschap; en
  - b. op het tijdstip van scheiding respectievelijk ontbinding van het wettelijk geregistreerd partnerschap zijn deelnemerschap zou hebben beëindigd anders dan door prepensionering of overlijden.

Gedurende het deelnemerschap van de Deelnemer is het bepaalde in artikel 9, lid 3 onderdeel b van overeenkomstige toepassing op het aan de Gewezen Partner toekomende deel van het te verevenen Prepensioen. Na beëindiging van het deelnemerschap van de Deelnemer is het bepaalde in artikel 17, lid 4 van toepassing op het aan de Gewezen Partner toekomende deel van het te verevenen Prepensioen.

3. Indien de datum van beëindiging van het deelnemerschap ligt vóór de datum van de echtscheiding of de scheiding van tafel en bed of de ontbinding van het wettelijk geregistreerd partnerschap, heeft de Gewezen Partner jegens het Fonds recht op rechtstreekse uitbetaling van een deel van het Prepensioen van de Gewezen Deelnemer of Pensioengerechtigde. Dit deel is gelijk aan de helft van het in het eerste lid bedoelde te verevenen Prepensioen dat zou gelden indien de tot verevening verplichte Gewezen Deelnemer of Pensioengerechtigde uitsluitend zou hebben deelgenomen gedurende de deelnemersjaren gelegen tussen de datum van het huwelijk respectievelijk het wettelijk geregistreerd partnerschap en het tijdstip van beëindiging van het deelnemerschap. Op het aan de Gewezen Partner toekomende deel van het te verevenen Prepensioen is het bepaalde in artikel 17 van overeenkomstige toepassing.
4. Van een recht op rechtstreekse uitbetaling jegens het Fonds is slechts sprake indien het Fonds hiervan binnen een termijn van twee jaar na de datum van de echtscheiding, de scheiding van tafel en bed of de ontbinding van het wettelijk geregistreerd partnerschap door middel van het hiertoe vastgestelde formulier in kennis is gesteld door de (Gewezen) Deelnemer of Pensioengerechtigde of door de Gewezen Partner. Indien het formulier niet of te laat bij het Fonds is ontvangen, vervalt het recht op rechtstreekse uitbetaling jegens het Fonds.
5. Het recht op verevening geldt niet of de verevening vindt plaats volgens een andere dan de in het tweede en derde lid bedoelde verdeling of over een andere periode, indien de (Gewezen) Deelnemer of Pensioengerechtigde en de Gewezen Partner een andere regeling zijn overeengekomen:
  - a. bij schriftelijke overeenkomst in verband met de scheiding respectievelijk de ontbinding van het wettelijk geregistreerd partnerschap; dan wel



b. bij huwelijkse voorwaarden respectievelijk bij voorwaarden van wettelijk geregistreerd partnerschap.

Als bewijs van de afwijkende afspraken moet binnen de in het vierde lid genoemde termijn het door de (Gewezen) Deelnemer of Pensioengerechtigde én door de Gewezen Partner ondertekende formulier en een gewaarmerkt afschrift van de afwijkende overeenkomst aan het Fonds te worden overgelegd. Indien het formulier niet of te laat door het Fonds is ontvangen, vervalt het recht op rechtstreekse uitbetaling jegens het Fonds. Indien het gewaarmerkte afschrift niet of te laat door het Fonds is ontvangen, is het Fonds niet gehouden aan de afwijkende overeenkomst.

6. Het recht op verevening vervalt indien het te verevenen deel minder bedraagt dan het in artikel 66 lid 1 van de PW bedoelde bedrag.
7. Zolang de uitkering aan de Gewezen Partner toekomt wordt deze in mindering gebracht op het in het eerste lid bedoelde te verevenen Prepensioen van de (Gewezen) Deelnemer of Pensioengerechtigde. De uitkering van het aan de Gewezen Partner toegerekende deel van het in het eerste lid bedoelde te verevenen Prepensioen vervalt
  - op de laatste dag van de maand waarin de Prepensioengerechtigde overlijdt; dan wel
  - op de laatste dag van de maand waarin de Gewezen Partner overlijdt, indien het overlijden plaatsvindt voor het overlijden van de Pensioengerechtigde. De uitkering die toekwam aan de Gewezen Partner komt vanaf dat moment weer toe aan de Pensioengerechtigde.
8. Indien er sprake is van echtscheiding of van ontbinding van het wettelijk geregistreerd partnerschap, kan het in de voorgaande leden van dit artikel bedoelde deel van het te verevenen Prepensioen, het in artikel 12 van het Basisreglement 62 bedoelde ouderdomspensioen en de in artikel 13 van het Basisreglement 62 bedoelde overbruggingspensioenen I en II tezamen met het in artikel 16 van het Basisreglement 62 bedoelde bijzonder partnerpensioen met inachtneming van het in de Wet verevening Pensioenrechten bij scheiding ter zake bepaalde worden omgezet in een ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 12 van het Basisreglement 62 ingaande op de Pensioenrichtdatum, uitsluitend op het leven van de Gewezen Partner.

De omzetting kan slechts plaatsvinden indien de (Gewezen) Deelnemer of Pensioengerechtigde en de Gewezen Partner dit zijn overeengekomen;

- a. bij schriftelijke overeenkomst in verband met de scheiding respectievelijk de ontbinding van het wettelijk geregistreerd partnerschap; dan wel
- b. bij huwelijkse voorwaarden respectievelijk bij voorwaarden bij wettelijk geregistreerd partnerschap.

Als bewijs van de afwijkende afspraak moet binnen de in het vierde lid genoemde termijn het door de (Gewezen) Deelnemer of Pensioengerechtigde en door de Gewezen Partner ondertekende formulier en een gewaarmerkt afschrift van de overeenkomst aan het Fonds worden overgelegd. De overeenkomst is slechts geldig, indien aan de overeenkomst een verklaring van het Fonds is gehecht dat het Fonds instemt met bedoelde omzetting.





9. Indien de omzetting als bedoeld in het achtste lid van toepassing is, zijn de bepalingen met betrekking tot:
- vervroeging of uitstel van de Pensioenrichtdatum (artikel 20 lid 1 en 2 van het Basisreglement 62);
  - variëren in de hoogte van de uitkering (artikel 20 lid 5 van het Basisreglement 62);
  - waardeoverdracht en afkoop (artikel 23 van het Basisreglement 62);
  - uitbetaling (artikel 25 van het Basisreglement 62); en
  - toeslagverlening (artikel 27 van het Basisreglement 62);
- van overeenkomstige toepassing op het eigen recht op Pensioen van de vereveningsgerechtigde Gewezen Partner.
10. Het Fonds zal kosten in rekening brengen voor de berekeningen die benodigd zijn voor de uitvoering van het in dit artikel bepaalde, op basis van door het Bestuur hiervoor vastgestelde tarieven. De kosten worden aan de (Gewezen) Deelnemer of Pensioengerechtigde en de Gewezen Partner ieder voor de helft in rekening gebracht.

## **Artikel 11 Flexibilisering**

Indien en voor zover dit volgens de (fiscale) wet- en regelgeving is toegestaan, kunnen de (Gewezen) Deelnemers gebruik maken van de in dit artikel omschreven mogelijkheden van flexibele prepensionering.

1. Op verzoek van de Deelnemer kan deze eerder dan wel later dan de Prepensioenrichtdatum met Pensioen gaan. De Deelnemer heeft hierbij de volgende keuzemogelijkheden:
  - a. eerder met Prepensioen gaan, echter niet eerder dan op de eerste dag van de maand, waarin de Deelnemer 60 jaar wordt;
  - b. later met Prepensioen gaan, echter niet later dan op de eerste dag van de maand waarin de Deelnemer 62 jaar wordt, indien en voor zover het dan geldend dienstverband van de Deelnemer gedurende de uitstelperiode wordt gecontinueerd;
  - c. eerder met Prepensioen gaan als bedoeld in onderdeel a en tevens gebruik maken van de mogelijkheid tot vervroeging van de Pensioenrichtdatum als bedoeld in artikel 20 lid 1 van het Basisreglement 62;
  - d. later met Prepensioen gaan als bedoeld in onderdeel b en tevens gebruik maken van de mogelijkheid tot uitstel van de Pensioenrichtdatum als bedoeld in artikel 20 lid 1 van het Basisreglement 62.

Indien de Prepensioenrichtdatum wordt uitgesteld tot de eerste dag van de maand waarin de Deelnemer 62 jaar wordt, wordt het Prepensioen geheel omgezet in ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 12 van het Basisreglement 62.



Indien vóór ingang van het Prepensioen een aanvulling of een uitkering is ontvangen uit hoofde van een door de Werkgever aangewezen regeling met het oog op het vervroegd uittreden van de Werknemer, is het niet toegestaan eerder dan wel later dan de Prepensioenrichtdatum met Prepensioen te gaan.

2. Op verzoek van de Gewezen Deelnemer kan deze eerder dan wel later dan de Prepensioenrichtdatum met Prepensioen gaan. De Gewezen Deelnemer heeft hierbij de volgende keuzemogelijkheden:
  - a. eerder met Prepensioen gaan, echter niet eerder dan op de eerste dag van de maand, waarin de Gewezen Deelnemer 60 jaar wordt;
  - b. later met Prepensioen gaan, echter niet later dan op de eerste dag van de maand waarin de Gewezen Deelnemer 62 jaar wordt;
  - c. eerder met Prepensioen gaan als bedoeld in onderdeel a en tevens gebruik maken van de mogelijkheid tot vervroeging van de Pensioenrichtdatum als bedoeld in artikel 20 lid 2 van het Basisreglement 62;
  - d. later met Prepensioen gaan als bedoeld in onderdeel b en tevens gebruik maken van de mogelijkheid tot uitstel van de Prepensioenrichtdatum als bedoeld in artikel 20 lid 2 van het Basisreglement 62.

De in onderdeel b en onderdeel d aangegeven keuzemogelijkheden zijn slechts toegestaan indien en voor zover het dan geldend dienstverband van de Gewezen Deelnemer gedurende de uitstelperiode wordt gecontinueerd en de gekozen Prepensioenleeftijd gelijk is aan de Prepensioenleeftijd in de Pensioenregeling van de Werkgever met wie de Gewezen Deelnemer dan een dienstverband heeft.

Indien de Prepensioendatum wordt uitgesteld tot de eerste dag van de maand waarin de Gewezen Deelnemer 62 jaar wordt, wordt het Prepensioen geheel omgezet in ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 12 van het Basisreglement 62.

Indien vóór ingang van het Prepensioen een aanvulling of een uitkering is ontvangen uit hoofde van een door de Werkgever aangewezen regeling met het oog op het vervroegd uittreden van de Werknemer, is het niet toegestaan eerder dan wel later dan de Prepensioenrichtdatum met Prepensioen te gaan.

3. a. Op verzoek van de Deelnemer kan deze voor de helft van de tussen de Deelnemer en de Werkgever overeengekomen arbeidsduur met Prepensioen gaan, mits het dienstverband met de Werkgever voor de overige overeengekomen arbeidsduur wordt gecontinueerd. De ingangsdatum van het deeltijdprepensioen ligt niet vóór de eerste dag van de maand, waarin de Deelnemer 60 jaar wordt en niet na de Pensioenrichtdatum 62.  
Indien de Deelnemer heeft gekozen voor deeltijdprepensioen, gaat hij op de ingangsdatum van het deeltijdprepensioen eveneens voor de helft van de tussen de Deelnemer en de Werkgever overeen-



gekomen arbeidsduur met Pensioen. Alsdan wordt het Prepensioen dat ingaat op de ingangsdatum omgezet in ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 12 van het Basisreglement 62.

- b. Indien de Deelnemer heeft gekozen voor een deeltijdpensioen als bedoeld in artikel 20 lid 3 van het Basisreglement 62 en de ingangsdatum van het deeltijdpensioen ligt vóór de Prepensioenrichtdatum, dient op de ingangsdatum van het deeltijdpensioen het Prepensioen eveneens voor de helft van de tussen de Deelnemer en de Werkgever overeengekomen arbeidsduur in te gaan. Alsdan wordt het Prepensioen dat ingaat op de ingangsdatum van het deeltijdpensioen omgezet in ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 12 van het Basisreglement 62.
  - c. Ingeval van een deeltijdprepensioen als bedoeld in onderdeel a en onderdeel b wordt de opbouw van het Prepensioen voortgezet voor de overeengekomen arbeidsduur, waarvoor het dienstverband met de Werkgever niet wordt beëindigd. Artikel 6 leden 1 tot en met 4 van dit reglement is alsdan van overeenkomstige toepassing.  
Na de Prepensioenrichtdatum wordt geen aanspraak op Prepensioen meer opgebouwd.  
De aldus opgebouwde aanspraak op Prepensioen gaat in op de Prepensioendatum maar uiterlijk op de Pensioenrichtdatum 62.  
Indien dit Prepensioen ingaat op de Pensioenrichtdatum 62 wordt de opgebouwde aanspraak op Prepensioen omgezet in ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 12 van het Basisreglement 62.
4. De vaststelling van het Prepensioen
    - bij eerder of later dan de Prepensioenrichtdatum met Prepensioen gaan als bedoeld in het eerste en tweede lid;
    - in geval van deeltijdprepensioen als bedoeld in lid 3;vindt plaats conform door het Bestuur vastgestelde rekenregels welke zijn vastgelegd in het Tabellenboek. Uitgangspunt voor de rekenregels is de collectieve actuariële gelijkwaardigheid. Het Bestuur houdt zich het recht voor de rekenregels periodiek te herzien.
  5. Indien sprake is van een conform artikel 10 vastgesteld recht op uitbetaling van een verevend Prepensioen ten behoeve van een gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner, is
    - het eerder of later ingaan van het Prepensioen van de (Gewezen) Deelnemer als bedoeld in het eerste en tweede lid; en
    - het ingaan van deeltijdprepensioen ten behoeve van de (Gewezen) Deelnemer als bedoeld in lid 3;van overeenkomstige toepassing op het recht op uitbetaling van een te verevenen Pensioen ten behoeve van een gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner.

## **Artikel 12 Beëindiging van het deelnemerschap vóór de Prepensioen(richt)datum**

1. Indien het deelnemerschap eindigt anders dan door prepensionering of overlijden, zal aan de Gewezen Deelnemer een premievrije aanspraak op Prepensioen worden toegekend.
2. De in lid 1 bedoelde premievrije aanspraak op Prepensioen bedraagt de som van:



- a. de te bereiken aanspraak op Prepensioen A vermenigvuldigd met de deelnemersjaren van de datum van aanvang deelneming tot de datum van beëindiging van het deelnemerschap en gedeeld door de deelnemersjaren van de datum van aanvang deelneming tot de Prepensioenrichtdatum;  
en
  - b. de tot de datum van beëindiging van het deelnemerschap opgebouwde en ingevolge artikel 9 lid 3 onderdeel b aangepaste aanspraak op Prepensioen B.
3. Indien de in het eerste lid bedoelde beëindiging van het deelnemerschap plaats vindt in verband met beëindiging van het dienstverband wegens (gedeeltelijke) Arbeidsongeschiktheid (WAO-regime) dan wel wegens volledige en duurzame Arbeidsongeschiktheid (WIA-regime), wordt de overeenkomstig het bepaalde in het tweede lid vastgestelde premievrije aanspraak op Prepensioen omgezet in een aanspraak op ouderdomspensioen conform door het Bestuur vastgestelde rekenregels welke zijn vastgelegd in het Tabellenboek. Uitgangspunt voor de rekenregels is de collectieve actuariële gelijkwaardigheid. Het Bestuur behoudt zich het recht voor de rekenregels periodiek bij te stellen.

### **Artikel 13      Waardeoverdracht en afkoop**

Afkoop of waardeoverdracht van Pensioenrechten en Pensioenaanspraken is niet toegestaan behalve in de in dit artikel vermelde gevallen.

1. a. De in artikel 12 bedoelde premievrije aanspraak op Prepensioen zal op verzoek van de Gewezen Deelnemer worden overgedragen aan de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever van de Gewezen Deelnemer mits is voldaan aan de vereisten van artikel 71 van de PW.  
De overdrachtswaarde wordt vastgesteld op basis van door het Bestuur met inachtneming van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving vastgestelde rekenregels, die zijn opgenomen in het Tabellenboek.
- b. Indien artikel 71 van de PW niet van toepassing is kan het Bestuur op verzoek van de Gewezen Deelnemer besluiten de in artikel 12 bedoelde premievrije aanspraak op Prepensioen over te dragen aan de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever van de Gewezen Deelnemer mits is voldaan aan de vereisten in artikel 75 lid 1 van de PW en de door het Bestuur gestelde voorwaarden.  
De overdrachtswaarde wordt vastgesteld op basis van de door het Bestuur vastgestelde rekenregels, die zijn opgenomen in het Tabellenboek.
- c. Het Bestuur kan op verzoek van een Gewezen Deelnemer, behorende tot een groep van Gewezen Deelnemers, besluiten de in artikel 12 bedoelde premievrije aanspraak op Prepensioen over te dragen aan de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever van de Gewezen Deelnemer mits is voldaan aan de vereisten in artikel 75 lid 2 van de PW en de door het Bestuur gestelde voorwaarden.  
De overdrachtswaarde wordt vastgesteld met inachtneming van de door het Bestuur ten behoeve van die groep van Gewezen Deelnemers vastgestelde rekenregels.



2. a. De in artikel 12 bedoelde premievrije aanspraak op Prepensioen zal op verzoek van de Gewezen Deelnemer worden overgedragen aan de pensioenuitvoerder van de in een andere lidstaat gevestigde nieuwe werkgever van de Gewezen Deelnemer, mits is voldaan aan de vereisten in artikel 85 van de PW.  
De overdrachtswaarde wordt vastgesteld op basis van de door het Bestuur met inachtneming van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving vastgestelde rekenregels, die zijn opgenomen in het Tabellenboek.
  - b. De in artikel 12 bedoelde premievrije aanspraak op Prepensioen zal op verzoek van de Gewezen Deelnemer worden overgedragen aan een van de Europese Gemeenschappen of een aangewezen instelling indien is voldaan aan de vereisten in artikel 86 van de PW.  
De overdrachtswaarde wordt vastgesteld op basis van de door het Bestuur met inachtneming van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving vastgestelde rekenregels, die zijn opgenomen in het Tabellenboek.
  - c. Indien artikel 86 van de PW niet van toepassing is kan het Bestuur op verzoek van de Gewezen Deelnemer besluiten de in artikel 12 bedoelde premievrije aanspraak op Prepensioen over te dragen aan een buitenlandse instelling mits is voldaan aan de vereisten in artikel 87 van de PW.  
De overdrachtswaarde wordt vastgesteld op basis van de door het Bestuur vastgestelde rekenregels, die zijn opgenomen in het Tabellenboek.
  - d. Indien artikel 85 van de PW niet van toepassing is kan het Bestuur op verzoek van de Gewezen Deelnemer besluiten de in artikel 12 bedoelde premievrije aanspraak op Prepensioen over te dragen aan de pensioenuitvoerder van een in een andere lidstaat gevestigde werkgever mits is voldaan aan de vereisten in artikel 88 van de PW en de door het Bestuur gestelde voorwaarden.  
De overdrachtswaarde wordt vastgesteld op basis van de door het Bestuur vastgestelde rekenregels, die zijn opgenomen in het Tabellenboek.
3. Indien het Prepensioen op het tijdstip van ingang het in artikel 66 lid 1 van de PW bedoelde bedrag niet te boven gaat kan het Fonds de in artikel 12 bedoelde premievrije aanspraak op Prepensioen afkopen mits wordt voldaan aan de vereisten in artikel 66 van de PW. De afkoopwaarde wordt vastgesteld op basis van door het Bestuur met inachtneming van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving vastgestelde rekenregels, die zijn opgenomen in het Tabellenboek.

#### **Artikel 14 Voortzetting pensioenopbouw na beëindiging van het dienstverband in het kader van een door de Werkgever aangewezen regeling**

1. Indien het dienstverband van een Deelnemer met de Werkgever is verbroken en niet aansluitend een werkkring bij een andere werkgever is gevonden, zal de opbouw van Prepensioen volgens dit reglement worden voortgezet gedurende ten hoogste de periode dat de Werkgever een uitkering verleent in het kader van een door de Werkgever aangewezen regeling met het oog op het vervroegd uittreden van de Werknemer.



Gedurende de periode dat de opbouw van Prepensioen wordt voortgezet betaalt de Deelnemer de eigen bijdrage in de pensioenpremie als bedoeld in artikel 30a van het Basisreglement 62.

2. In de periode tussen de datum van beëindiging van het dienstverband en de Prepensioenrichtdatum dan wel de eerdere datum van beëindiging van de uitkering als bedoeld in lid 1, wordt het Prepensioen opgebouwd conform het bepaalde in dit lid. Op de datum van beëindiging van het dienstverband wordt de aanspraak op Prepensioen vastgesteld op basis van de laatst voor de Deelnemer vastgestelde prepensioengrondslag A en de gemiddeld vastgestelde prepensioengrondslag B over de laatste twaalf maanden vóór de beëindiging van het dienstverband. De aldus vastgestelde aanspraak wordt tot de Prepensioenrichtdatum aangepast overeenkomstig het bepaalde in artikel 9 lid 3 onderdeel b. Na de Prepensioendatum dan wel na de eerdere datum van beëindiging van de uitkering is het bepaalde in artikel 17 van toepassing.

## **Artikel 15 Voortzetting pensioenopbouw tijdens de periode dat Prepensioen wordt uitgekeerd**

1. a. Indien het deelnemerschap is beëindigd in verband met ingang van het Prepensioen zal gedurende de Prepensioenperiode de pensioenopbouw volgens het Basisreglement 62, het ROP 2002 en het ROP 2006 worden voortgezet.  
  
b. Ten behoeve van de voortgezette pensioenopbouw volgens het Basisreglement 62, het ROP 2002 en het ROP 2006 worden op de datum van beëindiging van het dienstverband de Pensioenaanspraken vastgesteld op basis van de laatst voor de Deelnemer vastgestelde pensioengrondslag A en de vastgestelde pensioengrondslag B over de laatste twaalf maanden vóór de beëindiging van het dienstverband. Deze Pensioenaanspraken worden tot de Pensioenrichtdatum verhoogd overeenkomstig het bepaalde in artikel 12 lid 3 onderdeel b van het Basisreglement 62.
2. a. Indien direct voorafgaande aan de Prepensioenrichtdatum een uitkering uit hoofde van een door de Werkgever aangewezen regeling is ontvangen, zal gedurende de Prepensioenperiode de pensioenopbouw volgens het Basisreglement 62, het ROP 2002 en het ROP 2006 worden voortgezet.  
  
b. Ten behoeve van de voortgezette pensioenopbouw volgens het Basisreglement 62, het ROP 2002 en het ROP 2006 worden op de datum van beëindiging van het dienstverband de Pensioenaanspraken vastgesteld op basis van de laatst voor de Deelnemer vastgestelde pensioengrondslag A en de vastgestelde pensioengrondslag B over de laatste twaalf maanden vóór de beëindiging van het dienstverband. Deze Pensioenaanspraken worden tot de Pensioenrichtdatum verhoogd overeenkomstig het bepaalde in artikel 12 lid 3 onderdeel b van het Basisreglement 62.  
  
c. Indien en zolang voor een Gewezen Deelnemer na ingang van het Prepensioen aanspraak bestaat op een bijdrage uit hoofde van de Bijdrageregeling FVP zal deze bijdrage met inachtneming van het bepaalde in artikel 10a lid 1 onderdeel c van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 of een daarvoor in de plaats getreden bepaling, worden aangewend voor voortzetting van de pensioen-



opbouw volgens het Basisreglement 62, het ROP 2002 en het ROP 2006, met dien verstande dat de hoogte van de bijdrage bepalend is voor de mate van voortzetting.

## **Artikel 16     Uitbetaling van Prepensioenen**

1. De Prepensioenen worden aan de Pensioengerechtigden uitbetaald in twaalf gelijke maandelijksse termijnen, telkens aan het einde van de maand.  
Na het overlijden van de Pensioengerechtigde zal een eventuele nabetaling geschieden aan de rechthebbende(n).
2. Uitbetaling van het Prepensioen geschiedt onder de voorwaarde dat de Pensioengerechtigde een behoorlijk bewijs van zijn in leven zijn overlegt. Tevens moeten eventuele andere stukken, welke door het Bestuur worden verlangd, worden ingestuurd. De kosten voor het verstrekken van de hiervoor bedoelde bewijzen en verklaringen zijn voor rekening van belanghebbende(n).
3. Het Prepensioen wordt uitgekeerd door overmaking op een door de Pensioengerechtigde in een lidstaat van de Europese Unie aangehouden bank- of girorekening.
4. Bij uitbetalingen buiten Nederland kan het Fonds de transactiekosten in mindering brengen op de uitkering aan de belanghebbende(n).
5. Alle uitkeringen geschieden in euro's.
6. Het recht op niet opgevorderde uitkeringen, verjaart niet zolang de Pensioengerechtigde in leven is. Op opgevorderde alsnog uitbetaalde uitkeringen kan interest worden vergoed.
7. De Prepensioenen worden verminderd met die belastingen en premieheffingen, welke het Fonds verplicht is in te houden en af te dragen ingevolge de op het tijdstip van uitkering van kracht zijnde wetten of besluiten.
8. Bij overlijden van de Pensioengerechtigde vóór de Pensioenrichtdatum is het bepaalde in artikel 15 lid 6 van het Basisreglement 62 van overeenkomstige toepassing.

## **Artikel 17     Verlening van toeslagen op ingegane Prepensioenen en premievrije aanspraken op Prepensioen**

### **Toelichting artikel 17**

*Stichting Pensioenfonds ING probeert ieder jaar per 1 januari een toeslag te verlenen op de ingegane Prepensioenen en de premievrije aanspraken op Prepensioen, indien de Werkgever daartoe de middelen beschikbaar stelt. De werkgever heeft de bevoegdheid om te besluiten om niet of niet volledig toeslagen te financieren. De werkgever zal deze bevoegdheid alleen gebruiken indien daarvoor naar haar oordeel zwaarwegende redenen bestaan. Het jaarlijkse besluit met betrekking tot de financiering van toeslagen zal worden genomen na publica-*



tie van de jaarcijfers van de uiteindelijke moedermaatschappij van werkgever in februari. Indien ten aanzien van haar uiteindelijke moedermaatschappij over het laatst verstreken boekjaar een na vaststelling van de jaarrekening betaalbaar te stellen dividend op de gewone aandelen wordt voorgesteld, neemt ING Bank het besluit om de bijdragen beschikbaar te stellen ter financiering van de toeslagkoopsom die Stichting Pensioenfonds ING heeft berekend en beroept zij zich niet op zwaarwegende redenen.

Het Fonds heeft geen geld gereserveerd voor deze toeslagverlening. Het Fonds zal dit bedrag aanwenden voor het verlenen van de beoogde toeslagen op de ingegane Prepensioenen en premievrije aanspraken op Prepensioen, tenzij de situatie van het Fonds in de ogen van het Bestuur dusdanig is dat toeslagverlening financieel niet verantwoord wordt geacht.

De toeslagen op de ingegane Prepensioenen en premievrije aanspraken op Prepensioen worden gebaseerd op de prijsstijging, die wordt vastgesteld door het prijsindexcijfer voor de gezinsconsumptie alle huishoudens, afgeleid, van oktober te vergelijken met het cijfer van oktober in het jaar daarvoor. 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 ingegane Prepensioenen en premievrije aanspraken op Prepensioen 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 wordt jaarlijks per 1 januari van het kalenderjaar toeslag 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.

Het Bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre de in lid 4 bedoelde Pensioenrechten en Pensioenaanspraken worden aangepast.

Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd. De toeslagverlening wordt uit bijdragen van de Werkgever gefinancierd.

2. Het Bestuur stelt de toeslag als bedoeld in lid 1 vast in het vierde kalenderkwartaal 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 Prepensioenrechten en Prepensioenaanspraken ingevolge dit reglement:
  - de ingegane Prepensioenen van Pensioengerechtigden;
  - de verzekerde aanspraken op Prepensioen van Gewezen Deelnemers;
  - het aan de Gewezen Partner toegerekende deel van het in artikel 10 lid 2 bedoelde te verevenen Prepensioen na ingang van het Prepensioen dan wel na beëindiging van het deelnemerschap vóór de Prepensioen(richt)datum;
  - het aan de Gewezen Partner toegerekende deel van het in artikel 10 lid 3 bedoelde te verevenen Prepensioen.





## **Artikel 18 Anticumulatie**

1. a. Indien een Prepensioengerechtigde recht heeft op een Prepensioen op grond van dit reglement en tevens op een uitkering krachtens de WAO uit hoofde van hetzelfde dienstverband, wordt het Prepensioen verminderd met de WAO-uitkering met dien verstande dat een deel van de WAO-uitkering ter hoogte van een eventueel ingevolge het Basisreglement 62 vóór de Prepensioendatum uitgekeerd arbeidsongeschiktheidspensioen buiten beschouwing wordt gelaten. Bij de vaststelling wordt uitgegaan van een WAO-uitkering met inbegrip van een uitkering uit hoofde van een (collectieve) in het kader van het dienstverband afgesloten WAO-hiaat verzekering.
  - b. Indien een Pensioengerechtigde recht heeft op een Prepensioen op grond van dit reglement en tevens op een uitkering krachtens de WIA uit hoofde van hetzelfde dienstverband, wordt het Prepensioen verminderd met de WIA-uitkering met dien verstande dat een deel van de WIA-uitkering ter hoogte van een eventueel ingevolge het Basisreglement 62 vóór de Prepensioendatum uitgekeerd arbeidsongeschiktheidspensioen buiten beschouwing wordt gelaten.
  - c. Door de vermindering als bedoeld in onderdeel a en onderdeel b kan het Prepensioen niet negatief worden.
2. De Pensioengerechtigde dient het Fonds schriftelijk te informeren over een toekenning c.q. iedere wijziging van een uitkering ingevolge de WAO dan wel de WIA.  
Indien de Pensioengerechtigde niet of niet tijdig aan deze verplichting voldoet, behoudt het Fonds zich het recht voor eventueel te veel of ten onrechte betaalde Prepensioenuitkeringen van de Pensioengerechtigde terug te vorderen of te verrekenen met nog te betalen Prepensioentermijnen. Het Fonds kan op de terug te vorderen uitkeringen interest berekenen.

## **Artikel 19 Vervreemden van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten**

Vervreemding of elke andere handeling, waardoor de (Gewezen) Deelnemer of Pensioengerechtigde enig recht op zijn Prepensioen of zijn aanspraak op Prepensioen aan een ander toekent is nietig tenzij

- a. verpanding plaatsvindt voor het verlenen van zekerheid voor het verkrijgen van uitstel van betaling als bedoeld in artikel 25, vijfde lid, van de Invorderingswet 1990;
- b. verevening plaatsvindt als bedoeld in artikel 10;
- c. in het kader van een verrekening van Pensioenrechten bij scheiding in plaats van de Deelnemer diens Gewezen Partner respectievelijk diens Partner wordt aangewezen als begunstigde voor (een deel van) het Prepensioen, mits het Fonds hiermee instemt;
- d. in het kader van een verrekening van Pensioenrechten bij scheiding de waarde van het geheel of een deel van het Prepensioen van de Deelnemer bij dezelfde pensioenuitvoerder wordt aangewend voor



een Pensioen op het leven van diens Gewezen Partner respectievelijk diens Partner, mits het Fonds hiermee instemt.

## **Artikel 20 Algemene bepalingen ten aanzien van de financiering van de (Pre)Pensioenen**

### **Toelichting artikel 20 en artikel 20a**

*De afspraken met betrekking tot de financiering van de ingegane (Pre)Pensioenen en de (premiervrije) aanspraken op (Pre)Pensioen uit hoofde van alle door Stichting Pensioenfonds ING uitgevoerde Pensioen- en Prepensioenregelingen zijn vastgelegd in de Uitvoeringsovereenkomst tussen de Werkgever vertegenwoordigd door Bestuur ING Nederland en het Fonds.*

*De financieringsafspraken zijn in dit reglement opgenomen, indien de afspraken direct van invloed kunnen zijn op de hoogte van de conform dit reglement vastgestelde ingegane Prepensioenen en (premiervrije) aanspraken op Prepensioen. Daarbij is de volgende onderverdeling gemaakt:*

- *artikel 20: algemene bepalingen ten aanzien van de financiering van de (Pre)Pensioenrechten en (Pre) Pensioenaanspraken van de Verzekerden;*
- *artikel 20a: bepalingen met betrekking tot een eventuele beperking van rechten.*

*In artikel 20 worden achtereenvolgens vermeld*

- *welke componenten deel uitmaken van de jaarlijkse bijdragen door de Werkgever;*
- *hoe de financiering is geregeld ingeval er sprake is van toeslagverlening.*

*In artikel 20a worden achtereenvolgens vermeld*

- *dat Bestuur ING Nederland zich het recht voorbehoudt om zijn bijdragen (pensioenpremie en administratiekosten) aan het Fonds tussentijds te verminderen of te beëindigen bij een ingrijpende wijziging van de omstandigheden;*
- *dat de vermindering of beëindiging van de bijdragen slechts leidt tot vermindering of beperking van de toekomstige toekenning dan wel verwerving van Pensioenaanspraken;*
- *dat de consequenties van de vermindering of beëindiging van de jaarlijkse bijdragen door de Werkgever betrekking hebben op alle door het Fonds uitgevoerde Pensioen- en Prepensioenregelingen tezamen;*
- *hoe de rechten van alle belanghebbenden bij het Fonds naar rato van het tekort zullen worden verminderd, indien de middelen van het Fonds niet voldoende zijn om de verplichtingen van het Fonds te dekken.*

1. De financiering van de (Pre)Pensioenen uit hoofde van alle (Pre)Pensioenregelingen die door het Fonds worden uitgevoerd, vindt plaats overeenkomstig de afspraken die daartoe tussen het Fonds en Bestuur ING Nederland namens de Werkgever zijn gemaakt en zijn vastgelegd in de Uitvoeringsovereenkomst.
2. In de Uitvoeringsovereenkomst tussen het Fonds en de Werkgever heeft de Werkgever zich verbonden tot de voldoening van een kostendekkende premie die uit de volgende onderdelen bestaat:



- a. de inkoop van de pensioenopbouw van de Deelnemer(s), met uitzondering van de Deelnemers voor wie na beëindiging van het dienstverband wegens Arbeidsongeschiktheid Pensioen wordt opgebouwd;
- b. de risicopremie ten behoeve van het partner- en wezenpensioen;
- c. de inkoop van de toeslagverlening:
  - overeenkomstig de reglementen Basisregeling Pensioen 65 en 62 en Overgangsregelingen Pensioenen opgebouwde Pensioenaanspraken inzake Pensioenregeling B (middelloon) van Deelnemers, waaronder Prepensioengerechtigden en degenen met voortzetting pensioenopbouw bij (gedeeltelijke) Arbeidsongeschiktheid dan wel in het kader van uittredingsregelingen;
  - overeenkomstig de reglementen Basisregeling 65 en 62 vastgestelde vóór 1 januari 2006 ingegane arbeidsongeschiktheidspensioenen;
  - overeenkomstig het reglement Basispensioenregeling opgebouwde Pensioenaanspraken inzake Pensioenregeling B (middelloon) van Deelnemers met een voortgezette pensioenopbouw ingeval van een uittredingsregeling of bij Arbeidsongeschiktheid;
  - overeenkomstig de reglementen Pensioenregeling ING Groep en Nationale-Nederlanden opgebouwde Pensioenaanspraken op basis van pensioengrondslag B.2 (arbeidsduurtoeslag) van Deelnemers met een voortgezette pensioenopbouw ingeval van een uittredingsregeling of bij Arbeidsongeschiktheid;
  - overeenkomstig het reglement Prepensioenregeling opgebouwde aanspraken op Prepensioen B (middelloonregeling) van Deelnemers als bedoeld in artikel 2 van het Prepensioenreglement en degenen voor wie artikel 14 van het reglement Prepensioenregeling van toepassing is;
- d. de inkoop van toeslagen op ingegane Pensioenen en Pensioenaanspraken van Gewezen Deelnemers;
- e. de inkoop van de pensioenopbouw als gevolg van collectieve en individuele salarisverhogingen die niet per 1 januari van enig jaar plaatsvinden;
- f. het afdekken van het Arbeidsongeschiktheidsrisico en opbouw Pensioen ingeval van Arbeidsongeschiktheid;
- g. de toevoeging aan de Voorziening Toekomstige Sterfteontwikkeling ter grootte van 0,1% van de Voorziening Pensioenverplichtingen per 31 december van het betreffende kalenderjaar;
- h. de Solvabiliteitsopslag ter grootte van het maximum van 20% enerzijds, en het percentage van de Vereiste Solvabiliteitsopslag anderzijds, over de in onderdeel a tot en met f bedoelde bijdragen en premies;
- i. alle uitvoeringskosten, bestaande uit alle kosten voor het beheer en administratie van het Fonds, volgens begroting met nacalculatie, verminderd met de vrijval van de Voorziening Excassokosten, voor zover deze betrekking heeft op gedane uitkeringen.



3. In aanvulling op lid 2 kunnen additionele bijdragen door de Werkgever verschuldigd zijn dan wel premiekortingen aan de Werkgever worden verleend overeenkomstig hetgeen in de Uitvoeringsovereenkomst is vastgelegd.

## **Artikel 20a Beperking van rechten**

### ***Toelichting artikel 20a: zie toelichting voor artikel 20.***

1. Bestuur ING Nederland behoudt zich het recht voor om zijn bijdragen (pensioenpremie en administratiekosten) aan het Fonds tussentijds te verminderen of te beëindigen bij een ingrijpende wijziging van omstandigheden. Hieronder wordt onder meer verstaan:
  - a. Een ingrijpende uitbreiding van de bestaande Pensioenaanspraken en Pensioenrechten als gevolg van wettelijke regelingen betreffende pensioen- of overige uitkeringen ter zake van ouderdom, Arbeidsongeschiktheid of overlijden;
  - b. Een situatie waarin de Deelnemers wettelijk worden verplicht om aan een andere Pensioenregeling deel te nemen; en
  - c. Een situatie waarin de financiële positie van de Werkgever naar het oordeel van Bestuur ING Nederland onverminderde betaling van deze bijdragen niet langer rechtvaardigt

Het Bestuur ING Nederland kan de premiebetaling geheel of gedeeltelijk hervatten.

Vermindering dan wel beëindiging van de betalingen van de bijdragen leidt slechts tot beperking dan wel achterwege blijven van de opbouw van rechten over het jaar waarin zulks geschiedt, zonder dat dit tot vermindering of beperking van eerder toegekende rechten leidt.

2. Het bepaalde in het eerste lid van dit artikel heeft betrekking op alle door het Fonds voor de Deelnemers uitgevoerde Pensioenregelingen tezamen.
3. Indien het Bestuur vaststelt dat de middelen van het Fonds niet voldoende zijn tot dekking van de verplichtingen van het Fonds volgens de reglementen van alle door het Fonds uitgevoerde Pensioen- en Prepensioenregelingen tezamen, zullen met inachtneming van artikel 134 van de PW –tenzij het tekort op andere wijze wordt opgeheven– alle aanspraken en rechten van de Verzekerden naar rato van het tekort verminderd worden.

## **Artikel 21 Informatieverstrekking**

1. Het Fonds zal de Deelnemer binnen drie maanden na een wijziging in de Pensioenovereenkomst informeren over die wijziging en de mogelijkheden om het gewijzigde Prepensioenreglement op te vragen bij het Fonds.



2. Op verzoek van de (Gewezen) Deelnemer of Pensioengerechtigde verstrekt het Fonds aan Verzekerde of diens vertegenwoordiger het voor Verzekerde geldende Prepensioenreglement.
3. Het Fonds verstrekt de Deelnemer jaarlijks
  - een opgave van de hoogte van de volgens dit reglement opgebouwde en te bereiken aanspraken op Prepensioen;
  - informatie over de toeslagen op de opgebouwde aanspraken op Prepensioen; in de vorm van een Uniform Pensioenoverzicht (UPO).
4. Het Fonds verstrekt de Deelnemer bij beëindiging van het deelnemerschap wegens Arbeidsongeschiktheid een opgave van
  - de hoogte van zijn opgebouwde aanspraak op Prepensioen vóór de omzetting als bedoeld in artikel 11 lid 3;
  - de hoogte van de aanspraak op ouderdomspensioen na de omzetting.
5. Het Fonds verstrekt de Gewezen Deelnemer na beëindiging van het deelnemerschap anders dan door prepensionering, door overlijden of wegens Arbeidsongeschiktheid een opgave van de hoogte van zijn opgebouwde aanspraak op Prepensioen. Bij het verstrekken van de opgave wordt de mededeling van de Gewezen Deelnemer in het kader van vervroegde prepensionering als bedoeld in artikel 11 lid 2 mede in acht genomen.
  - Voorts verstrekt het Fonds informatie over:
  - toeslagverlening overeenkomstig het bepaalde in artikel 4 van het Besluit uitvoering PW;
  - de mogelijkheden van afkoop;
  - het recht op waardeoverdracht dan wel over de mogelijkheid tot waardeoverdracht; en
  - het actueel zijn van een korte- of langetermijnherstelplan.
6. a. Het Fonds verstrekt de Gewezen Deelnemer ten minste eenmaal per vijf jaar een opgave van de hoogte van de opgebouwde premievrije aanspraak op Prepensioen.  
  
b. Het Fonds informeert de Gewezen Deelnemer ten minste eenmaal per vijf jaar over de verleende toeslagen op de premievrije aanspraken op Prepensioen.  
  
c. Binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid informeert het Fonds de Gewezen Deelnemer over deze wijziging.
7. a. Het Fonds verstrekt de Pensioengerechtigde jaarlijks een opgave van de hoogte van het Prepensioen. Voorts informeert het Fonds de Pensioengerechtigde over de voor hem van toepassing zijnde toeslagverlening.  
  
b. Binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid informeert het Fonds de Pensioengerechtigden over deze wijziging.
8. Het Fonds verstrekt de Pensioengerechtigde voor fiscale doeleinden jaarlijks informatie over het in het afgelopen kalenderjaar uitgekeerde Prepensioen.



9. Iedere Verzekerde is verplicht het Fonds in kennis te stellen van voor het Fonds van belang zijnde gegevens, zoals wijzigingen in burgerlijke staat, gezinssamenstelling, adres en mate van Arbeidsongeschiktheid.  
Bij gebreke daarvan is hij jegens het Fonds aansprakelijk voor eventueel voor het Fonds uit dat verzuim voortvloeiende kosten en zullen eventueel teveel uitgekeerde Prepensioenbedragen worden verrekend of teruggevorderd.
10. a. Indien een (Gewezen) Deelnemer ingevolge artikel 11 lid 1 of lid 2 eerder dan de Prepensioenrichtdatum met Prepensioen wenst te gaan, dient hij dit vanaf een jaar doch ten minste zes maanden vóór de gewenste Prepensioendatum schriftelijk aan het Fonds mede te delen.  
  
b. Indien een Deelnemer ingevolge artikel 11 lid 1 later dan de Prepensioenrichtdatum met Prepensioen wenst te gaan, dient hij dit vanaf een jaar doch ten minste zes maanden vóór de Prepensioenrichtdatum schriftelijk aan het Fonds mede te delen.  
  
c. Indien een Gewezen Deelnemer ingevolge artikel 11 lid 2 later dan de Prepensioenrichtdatum met Prepensioen wenst te gaan, dient hij dit vanaf een jaar doch ten minste zes maanden vóór de Prepensioenrichtdatum schriftelijk aan het Fonds mede te delen.
11. Indien de Deelnemer gebruik wil maken van de mogelijkheid tot deeltijdprepensioen als bedoeld in artikel 11 lid 3, dient hij dit vanaf een jaar doch ten minste zes maanden vóór de gewenste ingangsdatum van het deeltijdprepensioen schriftelijk aan het Fonds mede te delen, nadat hieromtrent overeenstemming is bereikt tussen de Deelnemer en de Werkgever.
12. Het Fonds verstrekt de (Gewezen) Deelnemer ten minste drie maanden vóór de Pensioendatum een opgave van de hoogte van het Prepensioen en informatie over de toeslagverlening.
13. a. Indien de (Gewezen) Deelnemer gebruik maakt van de mogelijkheid om eerder of later dan de Prepensioendatum met Pensioen te gaan als bedoeld in artikel 11 leden 1 en 2 of met deeltijdprepensioen te gaan als bedoeld in artikel 11 lid 3, verstrekt het Fonds hem ten minste twee maanden vóór de Prepensioendatum een verklaring met een voorlopige opgave van de herrekkende aanspraken op Prepensioen.  
  
b. De (Gewezen) Deelnemer dient de verklaring te ondertekenen en binnen een maand na dagtekening van de onderdeel a bedoelde opgave aan het Fonds terug te sturen.
14. Het Fonds verstrekt de in de voorgaande leden bedoelde informatie tijdig.  
Indien het Fonds de mededeling als bedoeld in lid 10 en lid 11 en de verklaring als bedoeld in lid 13 niet binnen een maand na ontvangst heeft afgehandeld, ontvangt de (Gewezen) Deelnemer vóór het verstrijken van deze periode een ontvangstbevestiging.
15. a. Het Fonds verstrekt de in de vorige leden bedoelde opgaven en informatie schriftelijk, tenzij belanghebbende instemt met elektronische verwerking. Indien belanghebbende heeft ingestemd met



elektronische verwerking en het bij het Fonds bekende e-mailadres blijkt onjuist, zal het Fonds de informatie schriftelijk verstrekken.

- b. Het Fonds zal zich bij de schriftelijke informatieverstrekking houden aan het laatste bij het Fonds bekende adres van belanghebbende. Indien dit adres onjuist blijkt te zijn doet het Fonds navraag bij de Gemeentelijke Basis Administratie in de laatst bekende woonplaats van belanghebbende. Het Fonds kan de kosten voor de navraag bij de Gemeentelijke Basis Administratie in rekening brengen bij belanghebbende, indien blijkt dat deze werkzaamheden voortvloeien uit een verzuim van belanghebbende.

## **Artikel 22      Fiscale maxima**

1. Het totale Prepensioen uit hoofde van artikel 9 met inbegrip van een voor het bereiken van de Pensioenrichtdatum ingegaan ouderdomspensioen, overbruggingspensioenen en uitkeringen ingevolge een regeling voor vervroegde uittreding kan nooit meer bedragen dan 85% van het laatst vastgestelde pensioensalaris.
2. In afwijking van het bepaalde in het eerste lid kan het Prepensioen meer bedragen dan het in het eerste lid genoemde maximum voor zover dit het gevolg is van:
  - a. (toekomstige) toeslagverlening;
  - b. waardeoverdracht.
3. Door omrekening uit hoofde van uitstel van de Prepensioenrichtdatum als bedoeld in artikel 11 leden 1 en 2 kan het Prepensioen met inbegrip van een vóór het bereiken van de Pensioenrichtdatum ingegaan ouderdomspensioen, overbruggingspensioenen en uitkeringen ingevolge een regeling voor vervroegde uittreding nooit meer bedragen dan 100% van het laatst vastgestelde pensioensalaris.
4. Ter bepaling van de in het eerste en derde lid genoemde maxima wordt bij de vaststelling van het pensioensalaris de gewogen gemiddelde parttime-factor als bedoeld in artikel 6 lid 3 in aanmerking genomen.  
Ingeval van demotie als bedoeld in artikel 7 wordt voor de bepaling van de in het eerste en derde lid genoemde maxima uitgegaan van het jaarsalaris dat gold vóór de functiewisseling.
5. Het deel van het Prepensioen dat uitgaat boven het in het derde lid genoemde maximum wordt omgezet in een aanspraak op ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 12 van het Basisreglement 62 conform door het Bestuur vastgestelde rekenregels welke zijn vastgelegd in het Tabellenboek. Uitgangspunt voor de rekenregels is de collectieve actuariële gelijkwaardigheid. Het Bestuur houdt zich het recht voor de rekenregels periodiek te herzien.  
Na de omzetting kan het totale ouderdomspensioen en partnerpensioen niet meer bedragen dan de in artikel 35 van het Basisreglement 62 genoemde fiscale maxima.



6. Bij toepassing van het bepaalde in dit artikel wordt rekening gehouden met de goedkeuringen van de belastingdienst, zoals vastgelegd in de besluiten van de staatssecretaris van Financiën.
7. a. Onder pensioensalaris als bedoeld in dit artikel wordt verstaan de som van:
  - prepensioengrondslag A als bedoeld in artikel 5 leden 1 tot en met 3;
  - het gemiddelde van prepensioengrondslag B als bedoeld in artikel 5 lid 4 exclusief verhogingen en toeslagen.Het gemiddelde van prepensioengrondslag B wordt bepaald door de som van de prepensioengrondslagen B te delen door de deelnemersjaren als bedoeld in artikel 4 lid 1.
- b. Bij de toepassing van het bepaalde in dit artikel worden mede in aanmerking genomen:
  - de aanspraken uit hoofde van het Pensioenreglement voor de Excedentregeling op basis van beschikbare premie en het vaste salaris boven de grens als bedoeld in artikel 5 lid 1 van het Basisreglement 62; en
  - elders opgebouwde Pensioenaanspraken uit hoofde van het dienstverband met een Aangesloten Onderneming.

## **Artikel 23     Hardheidsclausule**

1. Het Bestuur kan op gronden 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 24     Inwerkingtreding**

Dit reglement is vastgesteld op 11 december 2009 en vervangt de voordien vastgestelde reglementen en is van kracht vanaf 1 januari 2008. Bij bestuursbesluit de dato 15 september 2010 is dit reglement gewijzigd. Deze wijziging treedt ten aanzien van de artikelen 1, 10, lid 10 en 24 in werking per 1 januari 2008 en ten aanzien van artikel 7, lid 4 per 1 juli 2008.

Bij bestuursbesluit de dato 14 januari 2011 is dit reglement gewijzigd. Deze wijziging treedt ten aanzien van de artikel 1, onderdeel p in werking per 11 september 2009 en ten aanzien van artikel 24 per 1 januari 2011.

Bij bestuursbesluit de dato 25 februari 2014 is dit reglement gewijzigd. Deze wijziging van artikel 1, onderdeel p, 17 en 24 treden in werking per 1 januari 2012.

Voor de toepassing van de in dit reglement omschreven Prepensioenregeling zal door het Fonds overeenkomstig artikel 19c van de Wet op de loonbelasting 1964 aan de Belastingdienst gevraagd worden te beslissen of de onderhavige regeling voldoet aan de vereisten die deze wet aan een Prepensioenregeling stelt. Indien naar aanleiding van het hiervoor bedoelde verzoek onherroepelijk komt vast te staan dat de





regeling niet voldoet aan de vereisten die de Wet op de loonbelasting 1964 aan een Prepensioenregeling stelt, zal onverwijld en met terugwerkende kracht ingaand op de hiervoor bedoelde datum van inwerking-treding de regeling worden gewijzigd in een Prepensioenregeling die wel voldoet aan de vereisten die deze wet aan een Prepensioenregeling stelt.



## Bijlage Overgangsregeling

Indien voor de Deelnemers een deel van de 10-jaarsperiode als bedoeld in artikel 2 lid 2 is gelegen vóór 1 januari 2004, wordt de opbouw van het Prepensioen over dit deel van deze periode vastgesteld overeenkomstig de bepalingen van deze overgangsregeling.

1. a. Voor de Deelnemers is per 31 december 2003 de fictieve VUT-uitkering vastgesteld overeenkomstig de dan geldende VUT-regeling zoals vastgelegd in 14.7.1. van de ING-CAO 1 mei 2003 tot 1 mei 2004 en rekening houdend met de dan geldende arbeidsduur.
  - b. De grondslag waarover de in onderdeel a bedoelde fictieve VUT-uitkering wordt berekend is:
    - 13,96 x het dan geldende bruto persoonlijk maandsalaris;
    - de arbeidsduurtoeslag over de laatste 12 maanden, indien deze van toepassing is;
    - de ploegentoeslag over de laatste 12 maanden, indien deze van toepassing is;
    - de consignatietoeslag over de laatste 12 maanden, indien deze van toepassing is.
  - c. In afwijking van het bepaalde in onderdeel b is voor Deelnemers op wie bij inwerkingtreding van de ING-CAO 1 juni 2000 tot 1 april 2002, de CAO Buitendienst voor het verzekeringsbedrijf april 1998 tot april 2000 van toepassing was de grondslag gelijk aan:
    - 13,96 x het dan geldende bruto persoonlijk maandsalaris;
    - het gemiddelde van de provisie over de laatste 36 maanden voorafgaand aan de berekeningsdatum, met uitzondering van uitgekeerde bedragen die een incidenteel of uitzonderlijk karakter dragen.
  - d. Voor degenen die tot 1 januari 2002 Deelnemer waren in de Pensioenregeling NN en die op 1 januari 1999 50 jaar of ouder waren, wordt de in onderdeel b of c. bedoelde grondslag uitgebreid met de in 2000 uitbetaalde winstdelingsuitkering zijnde € 1.923,--. Voor de Deelnemers van wie de overeengekomen arbeidsduur kleiner is dan de bij de Werkgever geldende Basis Arbeidsduur wordt de winstdelingsuitkering ad € 1.923,-- naar rato van de op 31 december 2003 voor de Deelnemer geldende parttime-factor in aanmerking genomen.
2. De aldus vastgestelde fictieve VUT-uitkering wordt aangemerkt als een aanspraak op Prepensioen, fictief opgebouwd in het deel van de 10-jaarsperiode dat is gelegen vóór 1 januari 2004 en maakt deel uit van het Prepensioen B als bedoeld in artikel 9.
3. Het bepaalde in artikel 9 lid 3 onderdeel b is van overeenkomstige toepassing op de in het tweede lid bedoelde opgebouwde aanspraak op Prepensioen.
4. Indien de Deelnemer vóór 1 januari 2004 de Prepensioenrichtleeftijd als bedoeld in artikel 3 heeft bereikt, wordt de Prepensioenrichtdatum vastgesteld op 1 januari 2004 en wordt de aanspraak op Prepensioen per 1 januari 2004 vastgesteld overeenkomstig de bepalingen van dit reglement. De eerste datum waarop de betreffende Deelnemer met Prepensioen kan gaan is 1 februari 2004. Alsdan wordt de hiervoor bedoelde aanspraak op Prepensioen per 1 januari 2004 actuarieel herrekend conform door het Bestuur vastgestelde rekenregels.



De bepalingen van dit reglement zijn van toepassing, indien sprake is van uitstel van de Prepensioendatum ná 1 februari 2004.

De rekenregels als hiervoor bedoeld zijn vastgelegd in het Tabellenboek.

