

Stichting Pensioenfonds KLM-Cabinepersoneel

Reglement Fiscaal Onzuivere Aansprakenregeling

Netto Aanvullende Pensioenregeling

Versie 18.0 - Tekst van 8 december 2016

Karakteristiek van de regeling 'Fiscaal onzuivere aansprakenregeling'

KLM/KLC en VNC zijn op 3 februari 2006 overeengekomen om in het kader van de nieuwe pensioenregeling met terugwerkende kracht tot 1 januari 2004 een "Fiscaal onzuivere aansprakenregeling" in het leven te roepen. Vanaf 1 januari 2015 geschiedt deelname aan deze regeling op vrijwillige basis.

De KLM/KLC zal bij de deelnemer een premie op het netto loon in mindering brengen en aan het Fonds afdragen. De deelnemer wordt geacht de KLM/KLC tot de inhouding en afdracht van deze premie te hebben gemachtigd.

De hoogte van de premie bedraagt voor iedere deelnemer 2% van de grondslag. Onder grondslag wordt verstaan 13,96 maal het maandsalaris van de deelnemer inclusief de eventuele leeftijdstoelage, zoals vastgesteld per 1 januari van ieder jaar of de latere datum van indiensttreding bij respectievelijk KLM of KLC, uitgaande van een volle productie.

De premie komt volledig voor rekening van de deelnemer. Wanneer het Fonds deze premie ontvangt, wordt deze na aftrek van het door het Bestuur vastgestelde percentage aan administratiekosten en na aftrek van de risicopremie voor premievrije voortzetting van het deelnemerschap bij arbeidsongeschiktheid, aangewend voor de inkoop van een aanspraak op levenslang ouderdomspensioen.

De omzetting van de premie in een aanspraak op ouderdomspensioen zal plaatsvinden op basis van door het bestuur vast te stellen Fondsfactoren. Op dit ouderdomspensioen zijn de bepalingen van dit reglement van toepassing.

Op de (vervroegde/uitgestelde) pensioendatum heeft de deelnemer de mogelijkheid om in plaats van een levenslang ouderdomspensioen te kiezen voor een tijdelijk ouderdomspensioen dat uitgekeerd wordt tot aan de dag waarop de betrokkene de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Indien de (gewezen) deelnemer daarom verzoekt, zullen de NAP-aanspraken, met inachtneming van de door het fonds gestelde aanvullende voorwaarden, worden afgekocht.

Op de volgens dit reglement vastgestelde aanspraak op ouderdomspensioen is de zogeheten fiscale omkeerregel niet van toepassing. Dit houdt niet alleen in dat de premie in mindering gebracht wordt op het netto loon van de deelnemers, maar ook

dat over het te zijner tijd uitgekeerde ouderdomspensioen volgens de thans geldende wetgeving, geen belasting op grond van de Wet op de loonbelasting 1964 verschuldigd is. Voor de Wet op de inkomstenbelasting 2001 geldt dat de uitkering onbelast is in Box 1.

De deelnemer, gewezen deelnemer dan wel gepensioneerde is op grond van de Wet op de inkomstenbelasting 2001 verplicht om elk jaar, ook nadat het op basis van dit reglement vastgestelde (tijdelijk) ouderdomspensioen al is ingegaan, de waarde van deze aanspraak aan de Belastingdienst op te geven in Box 3, ter vaststelling van de (eventueel) verschuldigde vermogensrendementsheffing. Deze heffing is voor rekening van de deelnemer, de gewezen deelnemer dan wel de gepensioneerde.

In verband hiermee wordt jaarlijks aan de deelnemer, gewezen deelnemer en gepensioneerde een opgave van de (resterende) waarde van de aanspraak op het op basis van dit reglement vastgestelde ouderdomspensioen opgegeven.

Medische acceptatiebeleid ivm 'hertoetreding' NAP-regeling

In het kader van het medisch acceptatiebeleid worden nadere voorwaarden gesteld ten behoeve van een deelnemer aan de NAP-regeling die, nadat hij eerder deze deelname heeft beëindigd dan wel al bij aanvang zich voor deelname heeft afgemeld, op enig moment (opnieuw) tot de NAP-regeling wil toetreden. Ten behoeve van deze zogenoemde 'hertoetreders', worden voorwaarden gesteld ten aanzien van de premievrije voortzetting van de opbouw van NAP-aanspraken bij arbeidsongeschiktheid. Bepaald is in dat verband dat, indien men (aansluitend) binnen 2 jaar na hertoetreding arbeidsongeschikt wordt, de deelname aan de NAP-regeling op dat moment wordt beëindigd. Er bestaat alsnog recht op voortzetting van de deelname indien voor het bestuur van het fonds aannemelijk is of wordt gemaakt, dat de arbeidsongeschiktheid niet het redelijkerwijs te verwachten gevolg is geweest van een ziekte of gebrek waaraan de deelnemer al lijdende was ten tijde van het verzoek tot hertoetreding.

Afkoopfactoren

Directe afkoop:

Voor de opbouw van de NAP-aanspraken wordt vanaf 1 januari 2015 in verband met de mogelijkheid tot directe afkoop, in de te hanteren afkoopfactoren rekening gehouden met voorziene sterfte. Een gevolg hiervan is dat de afkoopwaarde lager is geworden (een verlaging van ca. 2%/ bij afkoop in geval de deelnemer ouder dan 50 jaar is loopt de afname van de

afkoopwaarde terug naar 0%/ vanaf 60 jaar geldt weer de normale sterftekans).

Uitgestelde afkoop (overlijdensuitkering NAP):

De mogelijkheid van uitgestelde afkoop is vanaf 2 januari 2016 in de NAP-regeling ingevoerd. In de afkooptarieven “opgebouwd NAP van vóór 1-1-2015” wordt daartoe, in aanvulling op voorziene sterfte, ook rekening gehouden met onvoorziene sterfte. Dit gebeurt door een extra opslag op de per 1 januari 2015 al meegenomen opslag te hanteren. Een gevolg hiervan is een verdere verlaging van de afkoopfactoren (met circa 0,2%). Vanaf 60 jaar geldt weer de normale sterftekans.

De afkooptarieven “opgebouwd NAP op en na 1-1-2015” bevatten vóór de pensioendatum sterftekans van 0% om rekening te houden met selectie. In verband met het ontbreken van sterftekans zijn deze tarieven niet aangepast voor de introductie van de mogelijkheid van uitgestelde afkoop.

Inhoudsopgave

Artikel 1	Begripsomschrijvingen	1
Artikel 2	Aanvang en einde van de deelneming	1
Artikel 3	Premiebijdragen van deelnemers	3
Artikel 4	Ouderdomspensioen op de normpensioendatum	4
Artikel 5	Eerder of later met pensioen	5
Artikel 6	Deeltijdpensioen	6
Artikel 7	Voortijdige beëindiging van het deelnemerschap	7
Artikel 8	Waardeoverdracht	8
Artikel 9	Keuzemogelijkheid voor een tijdelijk ouderdomspensioen	9
Artikel 10	Pensioenopbouw tijdens arbeidsongeschiktheid	10
Artikel 11	Indexering (toeslagverlening)	10
Artikel 12	Afkoop pensioenaanspraken	12
Artikel 13	Uitvoeringsbepalingen	13
Artikel 14	Werkingsfeer	14
Artikel 15	Datum inwerkingtreding	14
BIJLAGE 1	Cijferbijlage per 1 januari 2014	14
BIJLAGE 2	Fondsfactoren met betrekking tot de omzetting van de premies in ouderdomspensioen	16
BIJLAGE 3A	Afkoopfactoren ingekocht NAP vanaf 1 januari 2015	18
BIJLAGE 3B	Afkoopfactoren ingekocht NAP tot 1 januari 2015	19
BIJLAGE 4	Factoren bij eerdere of latere pensionering	21
BIJLAGE 5	Factoren voor omzetting in tijdelijk netto ouderdomspensioen	23
BIJLAGE 6	Versiebeheer	284

Artikel 1 Begripsomschrijvingen

De begripsomschrijvingen in artikel 1 van de van toepassing zijnde Pensioenreglementen 2008A en 2008B zijn op dit reglement van overeenkomstige toepassing.

Artikel 2 Aanvang en einde van de deelneming

Aanvang deelneming

1. Deelname aan het reglement 'Fiscaal Onzuivere Aansprakenregeling' geschiedt op vrijwillige basis.

De deelnemers op grond van Pensioenreglement 2008 A dan wel 2008 B worden, bij aanvang van de deelname aan deze regelingen van het fonds, tevens als deelnemer aan dit NAP-reglement opgenomen, tenzij de deelnemer aangeeft hieraan niet te willen deelnemen.

Per 1 januari en 1 juli van enig jaar staat voor deelnemers van het fonds die niet deelnemen aan de NAP-regeling de mogelijkheid open alsnog toe te treden tot de NAP-regeling. De aanmelding dient 2 maanden voor de gewenste datum van 1 januari of 1 juli van enig jaar te worden doorgegeven.

De deelnemer aan de basisregeling van het fonds, die eerder heeft afgezien van deelname aan de NAP-regeling en terugkomt op deze eerder gemaakte keuze, kan nog slechts eenmaal tot de NAP-regeling toetreden.

Uitsluiting van verdere deelname na hertoetreding, tenzij

2. Uitsluiting van verdere deelname aan de regeling vindt plaats indien en zodra na hertoetreding tot de NAP-regeling blijkt dat een deelnemer aansluitend binnen 2 jaar arbeidsongeschikt wordt.
3. In afwijking van het bovenstaande bestaat alsnog recht op voortzetting van de deelname na hertoetreding tot de NAP-regeling, als voor het Bestuur van het Fonds aannemelijk is of wordt gemaakt, dat de arbeidsongeschiktheid niet het redelijkerwijs te verwachten gevolg is geweest van een ziekte of gebrek waaraan

de deelnemer al lijdende was bij het verzoek tot hertoetreding aan de NAP-regeling.

4. De in het voorgaande lid genoemde termijn van 'aansluitend binnen 2 jaar' gaat in op het moment dat het verzoek tot hertoetreding aan de NAP-regeling door het Fonds is ontvangen.

Onder hertoetreding wordt in dit reglement verstaan de toetreding tot de NAP-regeling door een deelnemer van het fonds die eerder hetzij bij indiensttreding heeft afgezien van de automatisch veronderstelde deelname aan de vrijwillige NAP-regeling dan wel zijn deelname aan de vrijwillige NAP-regeling heeft beëindigd (al dan niet door middel van afkoop van de NAP-aanspraken).

Uitzondering op het deelnemerschap

5. In afwijking van lid 1, is van deelname uitgesloten:
 - a. De werknemer die op 1 januari 2004 een loondoorbetaling ontvangt en die aansluitend recht verkrijgt of zou verkrijgen, indien betrokkene volgens die wet verzekerd zou zijn geweest, op een uitkering krachtens de WAO;
 - b. De werknemer die op 1 januari 2004 een uitkering genoot krachtens de WAO.

2

Einde deelneming

6. Het deelnemerschap eindigt bij opzegging van deelname aan de NAP-regeling, en bij beëindiging van het dienstverband met de KLM/KLC, maar in ieder geval op de dag waarop de AOW-gerechtigde leeftijd wordt bereikt. Afkoop van de opgebouwde NAP-aanspraken wordt eveneens beschouwd als een beëindiging van de deelname aan de NAP-regeling.
Beëindiging van het deelnemerschap aan de NAP-regeling, anders dan door beëindiging van het dienstverband of ingang van de ouderdomspensioenuitkering, dient 2 maanden voor de gewenste datum van 1 januari of 1 juli van enig jaar te worden doorgegeven.

Voortdurend deelnemerschap na beëindiging dienstverband

7. In afwijking van het bepaalde in het vorige lid wordt het deelnemerschap geacht voort te duren na beëindiging van het dienstverband, voor zover de persoon:

- a. recht heeft op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid;
 - b. recht heeft op voortzetting van de pensioenopbouw op grond van een door KLM/KLC met VNC overeengekomen regeling in de sfeer van de arbeidsvoorwaarden.
8. Het vorige lid geldt niet als en voor het deel dat het in strijd is met de Pensioenwet.

Artikel 3 Premiebijdragen van deelnemers

Premiebijdragen

1. De premie komt volledig voor rekening van de deelnemer.

Hoogte van de premie

2. Voor ieder kalenderjaar wordt op het netto loon van iedere deelnemer een premie ter grootte van 2% van de grondslag ingehouden. Voor een gedeelte van een kalenderjaar wordt de premie naar evenredigheid vastgesteld.

Inhouding en afdracht van de premie

3. De premies zijn per maand verschuldigd en worden voldaan door middel van inhouding door de KLM op het netto salaris of op de salarisvervangende netto uitkering.
4. Onder de grondslag wordt verstaan 13,96 maal het maandsalaris van de deelnemer inclusief de eventuele leeftijdstoelage, zoals vastgesteld per 1 januari van ieder jaar of de latere datum van indiensttreding bij respectievelijk KLM of KLC, uitgaande van een volle productie.
5. De KLM/KLC zal deze premies aan het Fonds afdragen.
6. De deelnemer wordt geacht de KLM/KLC tot de inhouding en afdracht van deze premie te hebben gemachtigd.

Premie deeltijdwerknemers

7. Voor een deeltijdwerknemer wordt de premie vastgesteld in de verhouding tussen de verminderde productie en de bij CAO vastgelegde volle productie.

Premie flexwerkers

8. Voor een flexwerker wordt de premie vastgesteld door de premie als bedoeld in het tweede lid van dit artikel te vermenigvuldigen met het flexpercentage.

Artikel 4 Ouderdomspensioen op de normpensioendatum

Inkoop aanspraken levenslang ouderdomspensioen

1. Wanneer het Fonds de premie ontvangt, wordt deze aangewend voor de inkoop van een aanspraak op levenslang ouderdomspensioen.

Opslagen in de premie voor ouderdomspensioen

2. Voorafgaand aan de aanwending van de premie voor inkoop van levenslang ouderdomspensioen wordt door het fonds op de premie in mindering gebracht:
 - het door het Bestuur vastgestelde percentage aan administratiekosten en
 - de door het Bestuur vastgestelde risicopremie voor de premievrije voortzetting van het deelnemerschap bij arbeidsongeschiktheidDe hoogte van het percentage administratiekosten en de risicopremie zijn opgenomen in het overzicht onder bijlage 1.

4

Omzettingfactoren voor inkoop van ouderdomspensioen

3. De omzetting van de premie in een aanspraak op ouderdomspensioen vindt plaats op basis van door het Bestuur overeengekomen de Actuariële en bedrijfstechnische nota vast te stellen leeftijdsafhankelijke, sekseneutrale Fondsfactoren. Deze factoren zijn in Bijlage 2 bij dit reglement opgenomen.

Verworven ouderdomspensioen ongewijzigd bij wijziging factoren

4. Deze omzettingfactoren, zoals opgenomen in bijlage 2, kunnen door het Bestuur worden gewijzigd. De vóór het tijdstip van wijziging reeds opgebouwde, ingegane of premievrije ouderdomspensioenen zullen als gevolg van wijziging van de genoemde factoren geen verandering ondergaan.

Duur van de ouderdomspensioenuitkering

5. De door middel van de premies ingekochte aanspraak op ouderdomspensioen betreft een aanspraak op levenslang ouderdomspensioen, dat ingaat op de normpensioendatum, en uitgekeerd wordt tot en met de maand van overlijden van de gepensioneerde.

Vervallen van de aanspraken op ouderdomspensioen bij voortijdig overlijden

6. Bij overlijden van de deelnemer vóór de (vervroegde of uitgestelde) pensioendatum, vervallen alle op basis van dit reglement vastgestelde aanspraken op ouderdomspensioen, tenzij eerder door de deelnemer een verzoek tot uitgestelde afkoop, op grond van artikel 12 lid 8 en 9 van dit reglement, bij het fonds is ingediend.

Vermogensrendementsheffing ten laste van (gewezen) deelnemers en gepensioneerden

7. Jaarlijks wordt aan de deelnemer, gewezen deelnemer en gepensioneerde een opgave van de waarde van de opgebouwde pensioenaanspraken dan wel ingegane pensioenuitkering verstrekt.
8. De eventueel aan de Belastingdienst verschuldigde vermogensrendementsheffing over deze waarde, dient door de (gewezen) deelnemer respectievelijk de gepensioneerde te worden voldaan.

5

Artikel 5 Eerder of later met pensioen

Vervroeging of uitstel van het ouderdomspensioen

1. Naar keuze van de (gewezen) deelnemer, kan het op basis van dit reglement vastgestelde ouderdomspensioen op zijn vroegst ingaan op de dag waarop de 50-ste verjaardag van de deelnemer valt, doch uiterlijk op de dag waarop de AOW-gerechtigde leeftijd van de (gewezen) deelnemer wordt bereikt.

Ingang gelijktijdig met ouderdomspensioen basisregeling

2. Het op basis van dit reglement vastgestelde ouderdomspensioen kan alleen gelijktijdig met het ouderdomspensioen uit de basispensioenregeling eerder of later ingaan.

Bepalingen uit de basispensioenregeling

3. Op deze keuzemogelijkheid zijn de overige bepalingen uit de basispensioenregeling van overeenkomstige toepassing.

Artikel 6 Deeltijdpensioen

Deeltijdpensioen

1. Naar keuze van de deelnemer, kan het op basis van dit reglement vastgestelde ouderdomspensioen gedeeltelijk ingaan. Deze keuzemogelijkheid geldt niet voor de gewezen deelnemer.
2. Het deeltijdpensioenpercentage en het deeltijdpercentage voor het gedeelte dat de deelnemer bij de KLM/KLC in dienst blijft, mogen samen niet meer bedragen dan het percentage waarvoor de deelnemer in dienst was bij de KLM/KLC.
3. Een eenmaal gekozen deeltijdpensioenpercentage geldt tot de datum van volledige pensioeningang tenzij het gekozen percentage tussentijds wordt verhoogd.

Ingang gelijktijdig met ouderdomspensioen basisregeling

4. Het op basis van dit reglement vastgestelde ouderdomspensioen kan alleen gelijktijdig met het ouderdomspensioen uit de basispensioenregeling gedeeltelijk ingaan.

Ingangsdatum deeltijdpensioen

5. Het deeltijdpensioen kan op zijn vroegst ingaan op de dag waarop de 50-ste verjaardag van de deelnemer valt en uiterlijk een maand voorafgaande aan de dag waarop de AOW-gerechtigde leeftijd van de deelnemer wordt bereikt.

6. Voor het gedeelte dat de deelnemer bij de KLM/KLC in dienst blijft wordt de opbouw van het ouderdomspensioen voortgezet.

Bepalingen uit de basispensioenregeling

7. Op deze keuzemogelijkheid zijn de overige bepalingen uit de basispensioenregeling van overeenkomstige toepassing.

Artikel 7 Voortijdige beëindiging van het deelnemerschap

Premievrij ouderdomspensioen

1. Indien het deelnemerschap anders dan door overlijden, arbeidsongeschiktheid of pensionering eindigt, heeft de gewezen deelnemer aanspraak op een premievrij ouderdomspensioen.

7

Hoogte premievrij ouderdomspensioen

2. Het op basis van dit reglement vastgestelde premievrije ouderdomspensioen is gelijk aan het tot de datum van beëindiging van het deelnemerschap opgebouwde ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 4 van dit reglement.

Vervallen premievrije aanspraken bij voortijdig overlijden

3. Bij overlijden van de gewezen deelnemer vóór de (vervroegde of uitgestelde) pensioendatum vervallen alle op basis van dit reglement vastgestelde premievrije aanspraken op ouderdomspensioen, tenzij eerder door de gewezen deelnemer een verzoek tot uitgestelde afkoop, op grond van artikel 12 lid 8 en 9 van dit reglement, bij het fonds is ingediend.

Bepalingen uit de basispensioenregeling

4. Op dit artikel zijn de overige bepalingen uit de basispensioenregeling van overeenkomstige toepassing.

Artikel 8 Waardeoverdracht

Waardeoverdracht zonder NAP-aanspraken na uitdiensttreding

1. De deelnemer die na beëindiging van het dienstverband bij de KLM/KLC de waarde van zijn premievrije aanspraken in dit Fonds wil overdragen naar de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever, kan ervoor kiezen om alleen de premievrije aanspraken op grond van de basispensioenregeling over te dragen.
2. De premievrije aanspraken, die op basis van artikel 7 van dit reglement zijn vastgesteld, blijven op grond van het bepaalde in het eerste lid achter bij het Fonds.

Risico's bij waardeoverdracht inclusief NAP-aanspraken na uitdiensttreding

3. Indien de deelnemer ook de premievrije aanspraken die op basis van artikel 7 van dit reglement zijn vastgesteld, wil overdragen naar de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever, worden deze premievrije aanspraken, samen met de premievrije aanspraken op grond van de basispensioenregeling aangewend voor een aanvullende pensioenaanspraak in de pensioenregeling van de nieuwe werkgever.
4. De deelnemer dient bij zijn keuze om de premievrije aanspraken op basis van artikel 7 van dit reglement over te dragen, te beseffen dat door de overdracht de situatie kan ontstaan dat over het te zijnertijd tot uitkering komende pensioen weer belasting op grond van de Wet loonbelasting 1964 verschuldigd zal zijn.

Bepalingen uit de basispensioenregeling

5. Op de mogelijke uitgaande waardeoverdracht van de premievrije aanspraken die op basis van artikel 7 van dit reglement zijn vastgesteld, zijn de overige bepalingen uit de basispensioenregeling van overeenkomstige toepassing.

Artikel 9 Keuzemogelijkheid voor een tijdelijk ouderdomspensioen

Omzetten van levenslange NAP-aanspraken in tijdelijke NAP-aanspraken

1. Op de (vervroegde of verlate) pensioendatum heeft de (gewezen) deelnemer de mogelijkheid om de op grond van dit reglement opgebouwde aanspraak op een levenslang ouderdomspensioen om te zetten in een aanspraak op een tijdelijk ouderdomspensioen.

Duur tijdelijke NAP-uitkering

2. Het tijdelijk ouderdomspensioen wordt uitgekeerd vanaf de pensioeningangsdatum tot de dag waarop de gepensioneerde de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.

Omzetten van levenslange NAP-aanspraken in tijdelijke NAP-aanspraken bij deeltijdpensionering

3. Indien een deelnemer op grond van artikel 6 van dit reglement met deeltijdpensioen gaat, heeft deze op de deeltijdpensioendatum de mogelijkheid om de krachtens dit reglement opgebouwde aanspraak op een levenslang ouderdomspensioen om te zetten in een aanspraak op een tijdelijk ouderdomspensioen.
- 4.. Na de keuze voor het omzetten van de aanspraken op levenslang ouderdomspensioen in aanspraken op tijdelijk ouderdomspensioen gaat vervolgens een overeenkomstig gedeelte van het tijdelijk ouderdomspensioen in op de deeltijdpensioendatum.
5. Wanneer de deelnemer op de deeltijdpensioendatum van deze keuzemogelijkheid geen gebruik maakt, kan deze dat alsnog doen op de (vervroegde of verlate) pensioendatum.

Omzetting in tijdelijk NAP-uitkering met gebruikmaking van sekseneutrale factoren

6. Bij de in dit artikel genoemde omzetting zal de actuariële waarde van de aanspraken - met gebruikmaking van sekseneutrale actuariële factoren (zoals opgenomen in bijlage 5) - na omzetting gelijk zijn aan die ervoor.

7. Op dit tijdelijk ouderdomspensioen zijn de bepalingen van dit reglement zoveel mogelijk van overeenkomstige toepassing.

Keuze voor omzetting in een tijdelijke NAP-uitkering tijdig kenbaar maken

8. De in lid 1 van dit artikel genoemde keuze dient tenminste 4 maanden vooraf - op een door de KLM/KLC ter beschikking gesteld formulier - aan het Fonds kenbaar gemaakt te worden.

Artikel 10 Pensioenopbouw tijdens arbeidsongeschiktheid

Geen premie verschuldigd na 1 jaar ziekte; ook geen opbouw van aanspraken na 1 jaar ziekte

1. De deelnemer is vanaf een jaar na aanvang van de loondoorbetaling bij ziekte geen premie voor deze regeling meer verschuldigd.
2. Vanaf een jaar na aanvang van de loondoorbetaling bij ziekte stopt ook de pensioenopbouw.

Premie bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid

3. In geval van gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid is slechts premie verschuldigd voor het arbeidsgeschikte deel overeenkomstig het bepaalde in artikel 3 van dit reglement.

Premievrije voortzetting pensioenopbouw over arbeidsgeschikte deel

4. Vanaf het moment dat de deelnemer een arbeidsgeschiktheidspensioen ontvangt, herleeft de pensioenopbouw voor het arbeidsgeschikte deel geheel of gedeeltelijk onder overeenkomstige toepassing van artikel 11 van Pensioenreglement 2008 A, respectievelijk Pensioenreglement 2008 B.
5. Bij beëindiging van de deelname aan de NAP-regeling door de (gedeeltelijk) arbeidsgeschikte deelnemer in verband met de afkoop van de NAP-aanspraken op enig moment, wordt ook de in het vorige lid bedoelde herleving van de

pensioenopbouw beëindigd. Herleving van dit recht is daarmee, door de beëindiging van het deelnemerschap aan de pensioenregeling van het fonds, ook in de toekomst uitgesloten.

Artikel 11 Indexering (toeslagverlening)

Indexatie ingegane pensioenen en de premievrije aanspraken op pensioen

1. Op de pensioenrechten van pensioengerechtigden en pensioenaanspraken van gewezen deelnemers van het fonds wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal de prijsindex.

De toekenning van een indexatie vindt plaats per 1 januari van enig jaar.

Het Bestuur van het Fonds beslist echter jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke indexatie is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.

11

Indexatie opgebouwde aanspraken deelnemers

2. Op de (premienvrije) pensioenaanspraken van de actieve deelnemers van het fonds wordt toeslag verleend van maximaal de algemene loonronde.

De toekenning van een indexatie vindt plaats per 1 januari van enig jaar.

Het Bestuur van het Fonds beslist echter jaarlijks in hoeverre de pensioenaanspraken worden aangepast.

De toeslagverlening wordt eveneens gefinancierd uit beleggingsrendement.

Inhaalindexatie

3. Het Bestuur van het Fonds is bevoegd om in enig jaar een indexatieachterstand geheel of gedeeltelijk ongedaan te maken. Aan deelnemers kan een extra inhaalindexatie toegekend worden. Ook deze voorwaardelijke toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.

Artikel 12 Afkoop pensioenaanspraken

Afkoop klein pensioen na uitdiensttreding

1. Het Bestuur zal de in artikel 7 van dit reglement bedoelde premievrije pensioenaanspraken, twee jaar na beëindiging van de deelneming door een uitkering-ineens vervangen als de premievrije aanspraak op ouderdomspensioen op jaarbasis op het tijdstip van beëindiging van de deelneming lager is dan de afkoopgrens, zoals bedoeld in de Pensioenwet. Zie hiervoor bijlage 1: hoogte afkoopgrens.
2. Het gestelde in lid 1 is niet van toepassing indien de gewezen deelnemer het Fonds binnen twee jaar na beëindiging van de deelneming heeft gemeld dat hij een procedure tot waardeoverdracht is gestart.
3. Indien de ingangsdatum van het ouderdomspensioen ligt voor het verstrijken van de in het eerste lid genoemde termijn van twee jaar, zal het Bestuur de pensioenaanspraken op de ingangsdatum van het ouderdomspensioen vervangen door een uitkering-ineens op voorwaarde dat de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de ingangsdatum lager is dan de afkoopgrens.

12

Keuze voor uitkering ineens

4. Indien de (gewezen) deelnemer gebruik wil maken van de in de pensioenwet bedoelde afkoopmogelijkheid, zal het Bestuur, op verzoek van de (gewezen) deelnemer, de pensioenaanspraak vervangen door een uitkering-ineens.
5. De afkoop heeft betrekking op het totaal aan (premielvrije) NAP-aanspraken van de betreffende (gewezen) deelnemer bij het fonds;
6. Afkoop kan plaatsvinden per 1 januari dan wel per 1 juli van enig jaar. De keuze voor afkoop van de NAP-aanspraken dient ten minste 2 maanden voorafgaande aan de gewenste afkoopdatum van 1 januari of 1 juli van enig jaar kenbaar te worden.

7. Afkoop betekent tevens dat de deelname aan de NAP-regeling per die datum is beëindigd.
8. Een (gewezen) deelnemer kan in aanmerking komen voor de mogelijkheid van uitgestelde afkoop van NAP-aanspraken, zonder dat hiermee de mogelijkheid van directe afkoop, zoals bedoeld in bovenstaande leden 4 tot en met 7, komt te vervallen;
9. Om voor de in het vorige lid bedoelde uitgestelde afkoop van NAP-aanspraken in aanmerking te komen, dient een (gewezen) deelnemer voorafgaand aan het overlijden, een verzoek tot uitgestelde afkoop bij het fonds te hebben ingediend. Ten behoeve van de indiening van dit verzoek kan bij het fonds het toestemmingsformulier "Overlijdensuitkering NAP" worden opgevraagd.

Afkoopvoetfactoren

10. De uitkering-ineens, bedoeld in lid 4 tot en met 9 van dit artikel, wordt berekend naar door het Bestuur - gehoord de actuaris - vastgestelde grondslagen. De afkoopvoetfactoren en hun geldigheidsduur zijn opgenomen in Bijlage 3A (afkoopfactoren, ingekocht NAP vanaf 1 januari 2015) en Bijlage 3B (afkoopfactoren, ingekocht NAP tot 1 januari 2015) bij dit reglement.

13

Artikel 13 Uitvoeringsbepalingen

Artikelen uit basispensioenregeling zoveel mogelijk van overeenkomstige toepassing

1. Op de uitvoering van deze 'Fiscaal Onzuivere Aansprakenregeling' zijn de artikelen uit de basispensioenregeling zoveel mogelijk van overeenkomstige toepassing.
2. In verhouding tot het van toepassing zijnde Pensioenreglement 2008 A dan wel 2008 B zijn in elk geval de bepalingen over Verevening en conversie van pensioen bij scheiding (artikel 21), Uitbetaling van pensioenen (artikel 25), Verplichtingen van de deelnemers (artikel 28), Verstrekken van informatie door het Fonds (artikel 29), Afkoop, beslag, overdracht, inpandgeving (artikel 30, met uitzondering van de leden 5 en 6) en Bijzondere gevallen (artikel 31) van overeenkomstige toepassing.

3. In de gevallen waarin dit reglement niet voorziet, beslist het Bestuur zoveel mogelijk in overeenstemming met de strekking van dit reglement.
4. Het bestuur houdt zich het recht voor om de regeling, zo nodig met terugwerkende kracht tot 1 januari 2015, zodanig aan te passen als nodig is om van de Belastingdienst een akkoord te krijgen voor de uitvoering van de regeling.

Artikel 14 Werkingsfeer

Toepasbaarheid bepalingen

De bepalingen van dit reglement zijn van toepassing op degenen die ingevolge de basispensioenregeling deelnemer aan het Fonds zijn, zich niet hebben afgemeld voor deelname aan de NAP-regeling dan wel premievrije aanspraken op grond van de NAP-regeling hebben.

14

Artikel 15 Datum inwerkingtreding

Dit reglement is vastgesteld op 3 februari 2006 en wordt geacht met terugwerkende kracht in werking te zijn getreden op 1 januari 2004 onder de naam Reglement 'Fiscaal Onzuivere Aansprakenregeling'. Dit reglement is laatstelijk gewijzigd op 8 december 2016. De wijziging heeft betrekking op de wijze waarop in de bijlagen 2, 3A en 3B de omzetting van respectievelijk de premie in een aanspraak op ouderdomspensioen (Bijlage 2) en de NAP-aanspraken in afkoopsommen (Bijlagen 3A en 3B) plaatsvindt. Daartoe is in de betreffende bijlagen een toelichting opgenomen. De wijziging met ingang van 1 juli 2017 heeft betrekking op een aanpassing van de reglementaire flexfactoren en de inkoop- en afkooptarieven (bijlagen 2, 3A en 3B, 4 en 5).

BIJLAGE 1 Cijferbijlage per 1 januari 2017

Deelnemersbijdragen

	2017	2016	2015	2014	2013	2012
NAP-regeling (artikel 3) Percentage van de grondslag ingehouden op het nettoloon.	2%	2%	2%	2%	2%	2%
NAP opslag Administratiekosten	5,50%	5,50%	5,50%	5,50%	5,50%	5,50%
NAP opslag Arbeidsongeschiktheid	2,70%	2,70%	2,70%	2,70%	2,70%	2,70%

BIJLAGE 2 Fondsfactoren met betrekking tot de omzetting van de premies in ouderdomspensioenen

Omzettingfactoren ouderdomspensioenen (ter uitvoering van artikel 4 van dit reglement)

De omzetting van de premie in een aanspraak op ouderdomspensioenen vindt plaats op basis van door het Bestuur overeenkomstig de Actuariële en bedrijfstechnische nota vast te stellen leeftijdsafhankelijke collectief actuariële gelijkwaardige Fondsfactoren, rekening houdend met de opslagen zoals genoemd in bijlage 1. Hierbij wordt (onder andere) uitgegaan van:

- *Een overlevingskans van 100% tot aan de pensioendatum, en op basis van de door het fonds gehanteerde overlevingsgrondslagen vanaf de pensioendatum*
- *Een jaarlijks rendement van 3,2%*
- *Indien het fonds een herstelpremie voor de basispensioenregeling ontvangt: een opslag gelijk aan de procentuele verhoging van de doorsneepremie voor de basisregeling welke ontstaat als gevolg van de herstelpremie*

Of, indien dit tot hogere omzettingfactoren leidt:

- *De uitgangspunten die door het fonds worden gehanteerd voor de gedempt kostendekkende premie*

16

Leeftijd	factor	Leeftijd	factor
18	5,2931	40	10,1274
19	5,4529	41	10,4272
20	5,6176	42	10,7354
21	5,7870	43	11,0524
22	5,9614	44	11,3784
23	6,1409	45	11,7138
24	6,3257	46	12,0584
25	6,5158	47	12,4130
26	6,7115	48	12,7774
27	6,9129	49	13,1521
28	7,1201	50	13,5373
29	7,3335	51	13,9333
30	7,5529	52	14,3404
31	7,7787	53	14,7588

32	8,0111	54	15,1889
33	8,2501	55	15,6310
34	8,4961	56	16,0853
35	8,7491	57	16,5521
36	9,0094	58	17,0319
37	9,2772	59	17,5249
38	9,5527	60	18,0315
39	9,8360		

Deze factoren zijn per 1 januari 2016 in werking getreden en zijn van toepassing tot en met 30 juni 2017.

Leeftijd	factor	Leeftijd	factor
18	5,3495	40	10,2345
19	5,5113	41	10,5367
20	5,6779	42	10,8475
21	5,8492	43	11,1669
22	6,0257	44	11,4954
23	6,2073	45	11,8329
24	6,3942	46	12,1799
25	6,5865	47	12,5365
26	6,7844	48	12,9029
27	6,988	49	13,2796
28	7,1976	50	13,6666
29	7,4132	51	14,0641
30	7,6351	52	14,4726
31	7,8633	53	14,8922
32	8,0981	54	15,3233
33	8,3396	55	15,766
34	8,588	56	16,2206
35	8,8436	57	16,6875
36	9,1064	58	17,1669
37	9,3767	59	17,659
38	9,6547	60	18,1643
39	9,9406		

Deze factoren treden per 1 juli 2017 in werking. De factoren kunnen periodiek door het Bestuur worden gewijzigd.

BIJLAGE 3A Afkoopfactoren ingekocht NAP vanaf 1 januari 2015

Sekseneutrale afkoopfactoren van het levenslange ouderdomspensioen (ter uitvoering van artikel 12 van dit reglement).

De afkoopsom wordt dan bepaald door het minimum van de waarde die volgt door toepassing van de reguliere afkoopfactoren NAP zoals opgenomen in deze bijlage enerzijds en, anderzijds, de (geslachtsneutrale) waarde van de aanspraak volgens fondsgrondslagen – op basis van een door De Nederlandsche Bank gepubliceerde actuele rentetermijnstructuur voor pensioenfondsen – , vermenigvuldigd met de actuele dekkingsgraad.

* factor waarmee het ouderdomspensioen ingekocht vanaf 1 januari 2015, dat ingaat op leeftijd 60, moet worden vermenigvuldigd om het bedrag te vinden dat ineens wordt uitgekeerd.

Leeftijd	factor	Leeftijd	factor
19	5,4529	40	10,1274
20	5,6176	41	10,4272
21	5,7870	42	10,7354
22	5,9614	43	11,0524
23	6,1409	44	11,3784
24	6,3257	45	11,7138
25	6,5158	46	12,0584
26	6,7115	47	12,4130
27	6,9129	48	12,7774
28	7,1201	49	13,1521
29	7,3335	50	13,5373
30	7,5529	51	13,9333
31	7,7787	52	14,3404
32	8,0111	53	14,7588
33	8,2501	54	15,1889
34	8,4961	55	15,6310
35	8,7491	56	16,0853

36	9,0094	57	16,5521
37	9,2772	58	17,0319
38	9,5527	59	17,5249
39	9,8360	60	18,0315

Deze factoren zijn in werking getreden per 1 januari 2015 en zijn van toepassing tot en met 30 juni 2017.

Leeftijd	factor	Leeftijd	factor
18	5,3495	40	10,2345
19	5,5113	41	10,5367
20	5,6779	42	10,8475
21	5,8492	43	11,1669
22	6,0257	44	11,4954
23	6,2073	45	11,8329
24	6,3942	46	12,1799
25	6,5865	47	12,5365
26	6,7844	48	12,9029
27	6,9880	49	13,2796
28	7,1976	50	13,6666
29	7,4132	51	14,0641
30	7,6351	52	14,4726
31	7,8633	53	14,8922
32	8,0981	54	15,3233
33	8,3396	55	15,7660
34	8,5880	56	16,2206
35	8,8436	57	16,6875
36	9,1064	58	17,1669
37	9,3767	59	17,6590
38	9,6547	60	18,1643
39	9,9406		

Deze factoren treden per 1 juli 2017 in werking. De factoren kunnen periodiek door het Bestuur worden gewijzigd.

BIJLAGE 3B Afkoopfactoren ingekocht NAP tot 1 januari 2015

Sekseneutrale afkoopfactoren van het levenslange ouderdomspensioen (ter uitvoering van artikel 12 van dit reglement).

De afkoopsom wordt dan bepaald door het minimum van de waarde die volgt door toepassing van de reguliere afkoopfactoren NAP zoals opgenomen in deze bijlage enerzijds en, anderzijds, de (geslachtsneutrale) waarde van de aanspraak volgens fondsgrondslagen – op basis van een door De Nederlandsche Bank gepubliceerde actuele rentetermijnstructuur voor pensioenfondsen – , vermenigvuldigd met de actuele dekkingsgraad.

* factor waarmee het ouderdomspensioen ingekocht tot 1 januari 2015, dat ingaat op leeftijd 60, moet worden vermenigvuldigd om het bedrag te vinden dat ineens wordt uitgekeerd.

Leeftijd	factor	Leeftijd	factor
19	5,2372	40	9,6454
20	5,3922	41	9,9331
21	5,5515	42	10,2303
22	5,7155	43	10,5374
23	5,8842	44	10,8544
24	6,0575	45	11,1830
25	6,2359	46	11,5226
26	6,4194	47	11,8751
27	6,6083	48	12,2408
28	6,8027	49	12,6193
29	7,0027	50	13,0118
30	7,2088	51	13,4195
31	7,4208	52	13,8436
32	7,6392	53	14,2867
33	7,8641	54	14,7476
34	8,0960	55	15,2294
35	8,3350	56	15,7342

36	8,5812	57	16,2640
37	8,8352	58	16,8214
38	9,0969	59	17,4101
39	9,3669	60	18,0315

Bovenstaande factoren zijn per 2 januari 2016 in werking getreden en zijn van toepassing tot en met 30 juni 2017.

Leeftijd	factor	Leeftijd	factor
18	5,1555	40	9,7541
19	5,3083	41	10,0422
20	5,4654	42	10,3398
21	5,6270	43	10,6471
22	5,7931	44	10,9642
23	5,9640	45	11,2926
24	6,1397	46	11,6321
25	6,3203	47	11,9846
26	6,5061	48	12,3501
27	6,6972	49	12,7287
28	6,8938	50	13,1214
29	7,0960	51	13,5294
30	7,3041	52	13,9548
31	7,5181	53	14,3984
32	7,7384	54	14,8607
33	7,9649	55	15,3444
34	8,1984	56	15,8516
35	8,4388	57	16,3839
36	8,6864	58	16,9444
37	8,9414	59	17,5380
38	9,2042	60	18,1643
39	9,4750		

21

Deze factoren treden per 1 juli 2017 in werking. De factoren kunnen periodiek door het bestuur worden gewijzigd.

BIJLAGE 4 Factoren bij eerdere of latere pensionering

Sekseneutrale vervroegingsfactoren van het levenslange ouderdomspensioen

(ter uitvoering van artikel 5 van dit reglement)

De factor waarmee het op de vervroegde pensioenleeftijd opgebouwde levenslange netto ouderdomspensioen (NAP) moet worden vermenigvuldigd om het bedrag te vinden dat uitgekeerd wordt vanaf de vervroegde pensioenleeftijd.

Vervroegde pensioenleeftijd	NAP
50	0,6101
51	0,6383
52	0,6682
53	0,7002
54	0,7344
55	0,7709
56	0,8102
57	0,8524
58	0,8978
59	0,9469
60	1,0000

22

Deze factoren zijn per 1 april 2016 in werking getreden en zijn van toepassing tot en met 30 juni 2017.

Vervroegde pensioenleeftijd	NAP
50	0,6757
51	0,7011
52	0,7277
53	0,7558
54	0,7854
55	0,8166
56	0,8495
57	0,8842
58	0,9207
59	0,9592
60	1,0000

Deze factoren treden per 1 juli 2017 in werking. De factoren kunnen periodiek door het Bestuur worden gewijzigd.

Sekseneutrale uitstelfactoren van het levenslange ouderdomspensioen
(ter uitvoering van artikel 5 van dit reglement)

De factor waarmee het op de normpensioenleeftijd opgebouwde levenslange netto ouderdomspensioen (NAP) moet worden vermenigvuldigd om het bedrag te vinden dat uitgekeerd wordt vanaf de uitgestelde pensioenleeftijd. De uiterste datum waarop het pensioen in kan gaan is de dag waarop de AOW-gerechtigde leeftijd wordt bereikt.

<u>Uitgestelde pensioenleeftijd</u>	<u>NAP</u>
60	1,0000
61	1,0566
62	1,1182
63	1,1854
64	1,2588
65	1,3395
66	1,4241
67	1,5212

24

Deze factoren zijn per 1 april 2016 in werking getreden en zijn van toepassing tot en met 30 juni 2017.

<u>Uitgestelde pensioenleeftijd</u>	<u>NAP</u>
60	1,0000
61	1,0456
62	1,0943
63	1,1463
64	1,2020
65	1,2619
66	1,3325
67	1,4040

Deze factoren treden per 1 juli 2017 in werking. De factoren kunnen periodiek door het Bestuur worden gewijzigd.

BIJLAGE 5 Factoren voor omzetting in tijdelijk netto ouderdomspensioen

(ter uitvoering van artikel 9 van dit reglement)

De factor waarmee het tot de feitelijke pensioenleeftijd opgebouwde en vervroegde of uitgestelde levenslange netto ouderdomspensioen (NAP) moet worden vermenigvuldigd om het bedrag te vinden dat uitgekeerd wordt tot de dag waarop de AOW-gerechtigde leeftijd wordt bereikt.

Feitelijke pensioenleeftijd	AOW gerechtigde leeftijd		
	65	66	67
50	1,8502	1,7620	1,6845
51	1,9243	1,8246	1,7378
52	2,0099	1,8964	1,7985
53	2,1099	1,9793	1,8678
54	2,2284	2,0763	1,9481
55	2,3708	2,1911	2,0418
56	2,5451	2,3291	2,1529
57	2,7634	2,4981	2,2865
58	3,0445	2,7097	2,4500
59	3,4198	2,9822	2,6548
60	3,9458	3,3460	2,9185
61	4,7358	3,8561	3,2708
62	6,0537	4,6222	3,7646
63	8,6915	5,9002	4,5062
64	16,6098	8,4587	5,7441
65		16,1396	8,2218
66			15,6598

26

Factoren voor tussenliggende leeftijden worden bepaald door lineaire interpolatie.

De factoren zijn per 1 april 2016 in werking getreden en zijn van toepassing tot en met 30 juni 2017.

Feitelijke pensioenleeftijd	AOW gerechtigde leeftijd		
	65	66	67
50	2,1337	2,0169	1,9142
51	2,2283	2,0970	1,9825
52	2,3374	2,1882	2,0595
53	2,4648	2,2934	2,1473
54	2,6156	2,4161	2,2485
55	2,7972	2,5615	2,3666
56	3,0199	2,7365	2,5065
57	3,2993	2,9512	2,6749
58	3,6598	3,2206	2,8815
59	4,1418	3,5682	3,1408
60	4,8181	4,0329	3,4753
61	5,8341	4,6852	3,9227
62	7,5284	5,6648	4,5505
63	10,9164	7,2986	5,4937
64	21,0764	10,5657	7,0665
65		20,3633	10,2129
66			19,6466

27

Factoren voor tussenliggende leeftijden worden bepaald door lineaire interpolatie.

Deze factoren treden per 1 juli 2017 in werking. De factoren kunnen periodiek door het Bestuur worden gewijzigd.

BIJLAGE 6 Versiebeheer

Versienummer	: 18.0
Tekst per:	: 1 januari 2017
Vastgesteld door het bestuur d.d.	: 8 december 2016

Wijzigingen ten opzicht van de vorige versie:

Bijlage 1

Bijlage 2 (korte toelichting toegevoegd);

Bijlage 3A en 3B (korte toelichting toegevoegd).

Aanpassing flexfactoren en inkoop- en afkooptarieven (Bijlagen 2, 3A en 3B, 4 en 5)