



PENSIOENSPAARREGLEMENT

Pensioenfonds TNO

PREMIEOVEREENKOMST

Inhoud

<i>Artikel</i>	<i>Onderwerp</i>	<i>blz.</i>
1.	Begripsbepalingen	2
2.	Aanvang en einde deelneming	2
3.	Aanspraken en informatieverstrekking	2
4.	Financiering en bijdragen	3
5.	Pensioenspaarkapitaal	4
6.	Toekenning en uitkering	5
7.	Beëindiging dienstverband	6
8.	Waardeoverdracht	6
9.	Mededelingsplicht	7
10.	Overige bepalingen	7
11.	Afkoop	7
12.	Inwerkingtreding	8

Bijlagen

1. Tabel aanvullende fondsbijdrage
2. Fiscale maxima

Artikel 1 Begripsbepalingen

In dit reglement gelden de van toepassing zijnde begripsbepalingen van de statuten en het pensioenreglement van de Stichting Pensioenfonds TNO. Voorts wordt daar in aanvulling op of in afwijking van verstaan onder:

- a. deelnemer : de op 31 december 2005 in dienst zijnde werknemer, geboren vóór 1 januari 1950; uitgezonderd zijn arbeidsongeschikte werknemers die vóór 1 januari 1986 arbeidsongeschikt waren;
- b. gewezen deel- : 1. de gewezen werknemer met aanspraken krachtens dit reglement, nemer van wie de deelneming ingevolge artikel 2, lid 2 is geëindigd;
 2. de op 31 december 2005 in dienst zijnde werknemer, geboren op of na 1 januari 1950;
- c. gepensioneerde : de deelnemer of de gewezen deelnemer van wie het tijdelijk ouderdoms-
 pensioen krachtens dit reglement is ingegaan;
- d. pensioen- : de krachtens dit reglement betaalde reglementaire en extra bijdragen van spaarkapitaal de werkgever en de deelnemer, inclusief de daarop behaalde beleggings-
 resultaten;
- e. tijdelijk ouder- : het aan de deelnemer of gewezen deelnemer uit te keren pensioen tussen domspensioen de 59 en 65 jarige leeftijd.

Artikel 2 Aanvang en einde deelneming

- 1. De datum van aanvang van de deelneming is gelijk aan 1 januari 1996 dan wel later maar vóór 1 januari 2006, rekeninghoudend met het gestelde in artikel 1, onder a. Iedere deelnemer ontvangt van het fonds een schriftelijke mededeling van dit tijdstip.
- 2. De deelneming eindigt door:
 - a. de ingang van het tijdelijk ouderdomspensioen;
 - b. het overlijden van de deelnemer;
 - c. het ophouden deelnemer te zijn anders dan onder a en b vermeld.

Artikel 3 Aanspraken en informatieverstrekking

- 1. De deelnemer en de gewezen deelnemer hebben aanspraak op het tijdens de deelneming opgebouwde pensioenspaarkapitaal ten behoeve van de aankoop van een tijdelijk ouderdomspensioen.
- 2. Ingeval van beëindiging van het dienstverband wegens arbeidsongeschiktheid als bedoeld in de WIA, kan de deelnemer of de gewezen deelnemer het pensioenspaarkapitaal geheel of gedeeltelijk aanwenden voor een aanvulling op het arbeidsongeschiktheidspensioen, volgens door het fonds vastgestelde regels.
- 3. Ingeval van overlijden van de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde, wordt het pensioenspaarkapitaal respectievelijk het tijdelijk ouderdomspensioen herleid tot een aanvullend pensioen ten behoeve van de nabestaanden.
- 4. a. Bij scheiding kan het pensioenspaarkapitaal of het tijdelijk ouderdomspensioen worden verdeeld in overeenstemming met het bepaalde in de Wet verevening pensioenrechten bij

scheiding, tenzij de partners op de wijze als voorzien in deze wet de toepasselijkheid daarvan hebben uitgesloten.

- b. De gewezen partner heeft na het overlijden van de deelnemer, gewezen deelnemer of de gepensioneerde recht op een deel van het opgebouwde pensioenspaarkapitaal tijdens de partnerrelatie. Het toekomstige deel van het pensioenspaarkapitaal wordt herleid tot een aanvulling op het bijzonder partnerpensioen als bedoeld in het pensioenreglement. Het fonds is bereid een verklaring af te geven dan wel medewerking te verlenen aan de in de Wet vervening pensioenrechten bij scheiding bedoelde omzetting.
5. De (gewezen) deelnemer en de gewezen partner ontvangen jaarlijks een overzicht van de hoogte van het opgebouwde pensioenspaarkapitaal, inclusief het behaalde rendement. Omstandigheden over het functioneren van het fonds en overige zaken die in het kader van de pensioenspaarregeling dan wel beëindiging van de deelneming relevant zijn worden bij het jaarlijks overzicht vermeld. Bovendien wordt aan de (gewezen) deelnemer en de gewezen partner op diens verzoek binnen drie maanden eveneens een dergelijke opgave verstrekt.
6. Het fonds verstrekt informatie op verzoek aan de (gewezen) deelnemer, de gewezen partner en de pensioengerechtigde, zoals:
 - a. het geldende pensioenspaarreglement;
 - b. het jaarverslag en de jaarrekening van het fonds;
 - c. de uitvoeringsovereenkomst;
 - d. relevante informatie over beleggingen en andere zaken;
 - e. een opgave van de hoogte van de opgebouwde aanspraken.Het onder a tot en met d genoemde wordt op verzoek ook verstrekt aan vertegenwoordigers van (gewezen) deelnemers, gewezen partners en gepensioneerden, onder overlegging van een schriftelijke volmacht.
7. Het fonds administreert de deelnemingsjaren van de deelnemers. Indien de (gewezen) deelnemer hierom verzoekt, verstrekt het fonds binnen drie maanden een opgave van
 - de perioden waarin de geadmistreerde deelnemingsjaren zijn opgebouwd;
 - de deeltijdfactor per geadmistreerd deelnemingsjaar;
 - alle schriftelijke bescheiden die kunnen staven dat de perioden van waardeoverdracht voor de pensioenspaarregeling in aanmerking zijn genomen.
8. Het fonds verstrekt de informatie schriftelijk, tenzij betrokkene instemt met elektronische verstrekking.
9. Het sociaal-fiscaal nummer (burgerservicenummer) als bedoeld in artikel 1 van de Wet gemeentelijke basisadministratie persoonsgegevens, wordt door het fonds in de pensioenregistratie opgenomen en kan bij het verstrekken van gegevens worden gebruikt uitsluitend in het verkeer met de persoon op wie het nummer betrekking heeft of in contacten met personen en instanties voor zover deze zelf gemachtigd zijn tot het opnemen van het sociaal-fiscaal nummer (burgerservicenummer) in een persoonsregistratie.

Artikel 4 Financiering en bijdragen

1. De in artikel 3 omschreven aanspraken van de deelnemer worden gefinancierd door bijdragen van de werkgever en de deelnemer. De werkgeversbijdrage is 4,4% en de deelnemersbijdrage 2,2%.



2. Naast de bijdragen als bedoeld onder 1 wordt een aanvullende fondsbijdrage vastgesteld aan de hand van het in bijlage 1 vermelde bijdragepercentage, behorende bij de leeftijd van de deelnemer op 1 januari 1996, verminderd met 6,6%.
Dit geldt voor werknemers van wie de dienstbetrekking is aangevangen vóór 1 januari 1996 bij een vóór deze datum bij het fonds aangesloten werkgever. Voor werknemers bij een tussen 1 januari 1996 en 1 januari 2006 bij het fonds aangesloten werkgever kan eveneens sprake zijn van een aanvullende fondsbijdrage, mits daartoe tussen het fonds en de werkgever een overeenkomst is gesloten.
3. De onder lid 1 en 2 genoemde bijdragen gelden voor de duur van de deelneming in maanden nauwkeurig, tot uiterlijk de eerste dag van de maand waarin de deelnemer de 62-jarige leeftijd bereikt. De bijdragen zijn maandelijks verschuldigd en worden berekend over het jaarsalaris, rekeninghoudend met de deeltijdfactor. De deelnemersbijdrage wordt door de werkgever ingehouden op het salaris.
4. Het jaarsalaris en de bijdragen worden niet gewijzigd bij toepassing van de keuzemogelijkheden als vermeld in de 'arbeidsvoorwaarden à la carte TNO'. Voorzover nodig wordt de deelneming geacht daartoe aanvullend te worden voortgezet, tenzij de deelnemer en de partner hiervan schriftelijk afzien.
5. a. Indien het geprognostiseerd tijdelijk ouderdomspensioen bij een gewenste ingangsdatum tussen 60 en 65 jaar, minder bedraagt dan 85% van het laatstverdiende jaarsalaris, kunnen de werkgever en/of de deelnemer vrijwillig extra bijdragen storten volgens de door het fonds vastgestelde richtlijnen. De hoogte van de extra bijdragestorting wordt begrensd tot hetgeen maximaal fiscaal toelaatbaar is.
b. Indien extra bijdragestorting als bedoeld onder a is gewenst, dient dit aan het fonds te worden medegedeeld door middel van een daartoe bestemd formulier. Eenmaal per kalenderjaar kan de hoogte van de extra bijdrage worden gewijzigd volgens de door het fonds vastgestelde richtlijnen.

Artikel 5 Pensioenspaarkapitaal

1. De in artikel 4 omschreven bijdragen worden voor de deelnemer op het moment van storting bijgeschreven op een op naam van het fonds voor de deelnemer toegekende individuele pensioenrekening.
2. De werkgeversbijdrage, de werknemersbijdrage en de aanvullende fondsbijdrage worden aangewend voor belegging in door het fonds daartoe beschikbaar gestelde beleggingsfondsen, overeenkomstig het persoonlijke beleggingsprofiel van de deelnemer dat door het fonds is vastgesteld, rekeninghoudend met de spreiding van de beleggingen in relatie tot de ingangsdatum van het tijdelijk ouderdomspensioen.
3. Het fonds is bevoegd de spreiding van het spaarkapitaal in de beleggingsfondsen aan te passen, rekeninghoudend met het door het fonds vastgestelde persoonlijke beleggingsprofiel.
4. De deelnemer is bevoegd de keuze in de belegging van de bijdragen als bedoeld in lid 2 te wijzigen.
5. De deelnemer en de gewezen deelnemer zijn bevoegd om de spreiding van het spaarkapitaal in de beleggingsfondsen anders in te richten dan bedoeld in lid 3.

6. Indien de deelnemer en de gewezen deelnemer overeenkomstig het gestelde in lid 4 en 5 de belegging anders inrichten, dan adviseert het fonds over de spreiding van de beleggingen in relatie tot de duur van de periode tot de ingangsdatum van het tijdelijk ouderdomspensioen, waarbij het beleggingsrisico kleiner wordt naarmate de ingangsdatum nadert. Het fonds onderzoekt eenmaal per jaar of de beleggingen van de deelnemer of de gewezen deelnemer voldoet aan het advies en de gestelde grenzen.

Artikel 6 Toekenning en uitkering

1. a. Het tijdelijk ouderdomspensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de deelnemer of de gewezen deelnemer de leeftijd van 62 jaar bereikt.

b. Op verzoek van de deelnemer of de gewezen deelnemer kan het tijdelijk ouderdomspensioen op een eerder of een later tijdstip ingaan dan de 62 jarige leeftijd en wel tussen de 59 en 65 jarige leeftijd. Daarbij geldt dat het tijdelijk ouderdomspensioen ingaat op de eerste dag van de gekozen maand van ingang en uiterlijk duurt tot de eerste dag van de maand waarin de 65 jarige leeftijd wordt bereikt.
2. De deelnemer en de gewezen deelnemer zijn verplicht de ingangsdatum van het tijdelijk ouderdomspensioen tenminste zes maanden van tevoren bij het fonds aan te kondigen. De deelnemer dient per datum van ingang van het tijdelijk ouderdomspensioen het dienstverband met de werkgever geheel of gedeeltelijk te hebben beëindigd.
3. In geval van arbeidsongeschiktheid of overlijden wordt door het fonds, op aanvraag van de rechthebbende, een aanvullend pensioen toegekend met ingang van de dag waarop het recht op arbeidsongeschiktheidspensioen respectievelijk partnerpensioen en wezenpensioen ontstaat dan wel op een aan te geven andere ingangsdatum.
4. De pensioenen ingevolge dit reglement worden aan de hand van het pensioenspaarkapitaal op basis van de actuariële grondslagen van het fonds vastgesteld, rekening houdend met:
 - a. de ingangsdatum;
 - b. de duur van de uitkering;
 - c. de rekenrente.
5. Bij ingang van het tijdelijk ouderdomspensioen wordt de pensioenopbouw ingevolge het pensioenreglement voortgezet tot de 65-jarige leeftijd. De hiervoor benodigde kontante totale pensioenbijdrage wordt bij ingang van het tijdelijk ouderdomspensioen ineens ingehouden op het pensioenspaarkapitaal. De mate van voortzetting is overeenkomstig de hoogte van het tijdelijk ouderdomspensioen, in relatie tot het hieraan voorafgaande laatstverdiende jaarsalaris en de deeltijdfactor. De deelnemer en de gewezen deelnemer kunnen van de voortzetting en de daaraan verbonden inhouding afzien.
6. Het tijdelijk ouderdomspensioen in samenloop met andere pensioenuitkeringen krachtens de reglementen van het fonds alsmede salaris en/of inkomsten uit de sociale zekerheidswetgeving, voortvloeiende uit een dienstverband met de werkgever, kan niet meer dan 100% van het laatstverdiende jaarsalaris bedragen. De pensioenen worden door het fonds uitgekeerd in maandelijkse termijnen aan het eind van iedere kalendermaand en worden verminderd met de verschuldigde loonheffing en overige inhoudingen.
7. Uiterlijk op de eerste dag van de maand waarin de deelnemer of de gewezen deelnemer de 65 jarige leeftijd bereikt, dient het gehele dan wel resterende pensioenspaarkapitaal te zijn aangewend voor de aankoop van pensioen volgens het pensioenreglement. Het recht op pensioenspaarkapitaal kan niet vervallen.

Artikel 7 Beëindiging dienstverband

Bij beëindiging van de deelneming, anders dan wegens ingang van het tijdelijk ouderdomspensioen of door overlijden, behoudt de gewezen deelnemer aanspraak op het pensioenspaarkapitaal. Een bewijs van aanspraken wordt verstrekt.

Artikel 8 Waardeoverdracht

1. Op verzoek van de gewezen deelnemer zal de waarde van de aanspraken voortvloeiend uit dit reglement worden overgedragen aan de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever, onder de voorwaarden en met inachtneming van de termijnen zoals vermeld in de Pensioenwet. De overgedragen waarde wordt omgezet in aanspraken volgens de pensioenregeling van de nieuwe werkgever.
2. Waardeoverdracht aan de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever zal plaatsvinden indien het een individuele beëindiging van de deelneming is anders dan door pensionering.
3. Waardeoverdracht zal niet plaatsvinden indien:
 - a. de technische voorzieningen van het fonds of die van de overnemende pensioenuitvoerder niet meer volledig worden gedekt;
 - b. de ontvangende pensioenuitvoerder een verzekeraar is waarop de noodregeling als bedoeld in de Wet toezichtverzekeringsbedrijf 1993 van toepassing is of die failliet is verklaard;
 - c. de ontvangende pensioenuitvoerder niet waarborgt dat de waarde van de door de deelnemer te verwerven pensioenaanspraken ten minste gelijk is aan de waarde van de over te dragen aanspraken.
4. Een (gewezen) deelnemer die de mogelijkheid tot waardeoverdracht overweegt, dient binnen zes maanden na aanvang van de deelneming in de pensioenregeling van de nieuwe werkgever een verzoek om een berekening van de aanspraken die uit de overdracht voortvloeien aan de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever te richten. De pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever zal een opgave van die aanspraken verstrekken.
5. De wijze waarop de waardeoverdracht plaatsvindt evenals de vaststelling van de overdrachtswaarde geschiedt in overeenstemming met de wettelijke voorschriften. Ingeval van collectieve waardeoverdrachten kan het fonds nadere regels stellen.
6. De waarde van een aanspraak van de gewezen partner ingevolge de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding, wordt in mindering gebracht op de waarden als bedoeld in lid 1
7. Waardeoverdracht aan een van de Europese Gemeenschappen of aangewezen instelling dan wel pensioeninstelling in een andere lidstaat of verzekeraar met zetel buiten Nederland geschiedt in overeenstemming met de wettelijke voorschriften.
8. Na waardeoverdracht van de aanspraken ingevolge dit pensioenspaarreglement kan tegenover het fonds geen enkel recht worden ontleend aan de periode van deelneming waarop de aanspraak betrekking had en wordt bij hernieuwde deelneming met die periode geen rekening meer gehouden.

Artikel 9 Mededelingsplicht

1. De werkgever is verplicht mededeling te doen van de gegevens betreffende het dienstverband en de persoonsgegevens van de werknemer, de partner en de kinderen.
2. Degenen die aan het pensioenspaarreglement aanspraken kunnen ontlenen, zijn gehouden aan het fonds bewijsstukken over te leggen en de gegevens te verschaffen, die voor de uitvoering van dit reglement nodig zijn. Zij worden tevens geacht in te stemmen met het verstrekken van de voor de uitvoering van dit reglement noodzakelijke gegevens aan de door het fonds aangewezen derden.
3. De gevolgen van het niet nakomen van de verplichtingen als bedoeld in de vorige leden zijn voor rekening van de werkgever en/of de deelnemer, gewezen deelnemer en de nabestaanden.

Artikel 10 Overige bepalingen

1. Bij de uitvoering van dit reglement zijn de bepalingen in de Pensioenwet en andere regelgeving ten aanzien van premieovereenkomsten met beleggingsvrijheid onverkort van toepassing en kunnen nadere regels worden gesteld.
2. Eventuele inkomsten uit de sociale zekerheidswetgeving worden op de aanspraken, voortvloeiend uit de aanvullende fondsbijdrage als bedoeld in artikel 4, lid 2, gekort.
3. De hoogte van de pensioenen en de hoogte van de extra bijdragen ingevolge dit reglement worden begrensd tot hetgeen maximaal fiscaal toelaatbaar is. Op grond daarvan alsmede wegens wettelijke bepalingen dan wel andere dwingende besluiten of richtlijnen is het fonds gerechtigd nadere regels te stellen.
4. Het bestuur kan bij gemotiveerd besluit, gehoord de actuaris, overgaan tot aanpassing van de in artikel 4, lid 1 en lid 2 bedoelde bijdragepercentages en maxima.

Artikel 11 Afkoop

1. Aanspraken voortvloeiend uit dit reglement kunnen behoudens in de gevallen voorzien in of krachtens de Pensioenwet, niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven of voorwerp tot zekerheid worden.
2. Indien het pensioen op de ingangsdatum een wettelijk vastgesteld bedrag niet te boven gaat, kan het twee jaar na einde van de deelneming worden afgekocht, tenzij aangegeven is dat gebruik wordt gemaakt van waardeoverdracht. Indien de deelneming is beëindigd binnen twee jaar voor de pensioendatum en het pensioen het wettelijk vastgesteld bedrag niet te boven gaat, kan het fonds eveneens tot afkoop overgaan.
3. Indien het pensioen voor de (gewezen) partner op de ingangsdatum het bedrag als bedoeld in lid 2 niet te boven gaat, kan het fonds tot afkoop overgaan.
4. Het fonds is bevoegd om over te gaan tot afkoop van het deel van de pensioenaanspraken dat op het tijdstip direct voorafgaand aan de ingang van het pensioen uitgaat boven de fiscale begrenzingen als bedoeld in de Wet op de loonbelasting.

5. Afkoop als bedoeld in lid 2 en 3 gebeurt binnen zes maanden nadat het recht op afkoop ontstaat. Na deze termijn is instemming van de rechthebbende vereist.
6. Het pensioen dat wordt afgekocht, wordt uitbetaald onder inhouding van de verschuldigde loonheffing.

Artikel 12 Inwerkingtreding

Dit reglement treedt in werking op 1 juli 2007, onder vervanging van het Pensioenspaarreglement 1 januari 2006.

BIJLAGE 1 **Tabel aanvullende fondsbijdrage**
artikel 4, lid 2 Pensioenspaarreglement 1-7-2007

De aanvullende spaarbijdrage van het fonds bedraagt het hieronder vermelde bijdragepercentage, behorende bij de **leeftijd van de deelnemer op 1 januari 1996**, verminderd met 6,60.

Tabel spaarpercentages voor deelnemers vanaf 1 januari 1996

leeftijd op 1-1-1996 jaren	maanden											
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
46	11,07	11,16	11,25	11,31	11,40	11,49	11,58	11,64	11,73	11,82	11,91	11,97
47	12,06	12,15	12,24	12,36	12,45	12,54	12,63	12,72	12,81	12,93	13,02	13,11
48	13,20	13,32	13,41	13,53	13,65	13,74	13,86	13,98	14,07	14,19	14,31	14,40
49	14,52	14,64	14,79	14,91	15,03	15,18	15,30	15,42	15,57	15,69	15,81	15,96
50	16,08	16,23	16,38	16,53	16,68	16,83	17,01	17,16	17,31	17,46	17,61	17,76
51	17,91	18,09	18,24	18,42	18,60	18,78						

Maxima vrijwillige spaarbijdrage

Indien het geprognostiseerd tijdelijk ouderdomspensioen bij een gewenste ingangsdatum tussen 60 en 65 jaar, minder bedraagt dan 85% van het laatstverdiende jaarsalaris, kunnen de werkgever en/of de deelnemer vrijwillig extra bijdragen storten volgens de door het fonds vastgestelde richtlijnen. Ook gelden er fiscale maxima die per 1 juni 2004 zijn aangepast. Er zijn twee fiscale maxima, namelijk voor hen die vóór 1 januari 1996 en vanaf deze datum deelnemer zijn in het fonds.

Indien geboren vóór 1 januari 1950 geldt:

1. vóór 1 januari 1996 deelnemer : maximum spaarpercentage is 23,22%
2. tussen 1-1-1996 en 1-1-2006 deelnemer: maximum spaarpercentage is 32,70%

Tijdelijk ouderdomspensioen

Een op 62 jarige leeftijd of eerder ingegaan tijdelijk ouderdomspensioen mag niet meer bedragen dan 85% van het laatstgenoten salaris. Bij uitstel mag het tijdelijk ouderdomspensioen niet meer bedragen dan 100% van het laatstgenoten salaris

De arbeidsovereenkomst met de werkgever dient naar rato van het ingegane tijdelijk ouderdomspensioen te zijn beëindigd.

Nabestaandenpensioen

Bij overlijden van de deelnemer of gepensioneerde wordt het (resterende) pensioenspaarkapitaal aangewend voor een aanvulling op het pensioen voor de nabestaanden. Het partnerpensioen mag bij ingang niet meer bedragen dan 70% van het maximaal bereikbaar salaris. Het wezenpensioen mag bij ingang niet meer bedragen dan 14% van het maximaal bereikbare salaris. Voor volle wezen wordt dit percentage verdubbeld.

Arbeidsongeschiktheidspensioen

Bij arbeidsongeschiktheid kan het pensioenspaarkapitaal geheel of gedeeltelijk worden aangewend voor een aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen. In samenloop met de WIA mag het totaal aan uitkeringen en pensioenen niet meer bedragen dan 80% van het laatstgenoten salaris.

Afkoop klein Pensioen

Het recht op pensioen, dat bij ingang het wettelijk voor afkoop toegestane bedrag niet te boven gaat, wordt afgekocht. Dit bedrag is per 1 januari 2007 vastgesteld op € 400,- en wordt bij ministeriële regeling jaarlijks herzien.