

CONCEPT



Stichting Pensioenfonds TNO

**REGLEMENT
EXTRA PENSIOEN
NETTO PENSIOEN
EN
TIJDELIJK OUDERDOMSPENSIOEN (TOP)**

**(als bedoeld in artikel 14 van het Pensioenreglement
van de Stichting Pensioenfonds TNO)**

1 januari 2025

Inhoud

Artikel 1	Begripsbepalingen	3
Artikel 2	Aanvang en einde deelneming	4
Artikel 3	Aanspraken, toekenning en uitkering	4
Artikel 4	Financiering en premies	6
Artikel 5	Beleggingsprofiel en beleggingssystematiek	6
Artikel 6	Vervroeging	7
Artikel 7	Uitstel	7
Artikel 8	Arbeidsongeschiktheid of overlijden (gewezen) deelnemer	7
Artikel 9	Scheiding	8
Artikel 10	Uitdiensttreding en waardeoverdracht	8
Artikel 11	Keuze pensioenuitvoerder bij ingang pensioen	9
Artikel 12	Afkoop	9
Artikel 13	Informatievoorziening	10
Artikel 14	Mededelingsplicht	11
Artikel 15	Overige bepalingen	12
Artikel 16	Inwerkingtreding	12
Bijlage 1	Fiscale en andere maxima	13

Artikel 1 Begripsbepalingen

Algemeen

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

- a. deelnemer: de werknemer die een extra kapitaal en/of netto pensioen opbouwt of heeft opgebouwd en/of een TOP-kapitaal heeft staan op basis van dit reglement;
- b. gewezen deel-: de gewezen werknemer met aanspraken krachtens dit reglement van wie
nemer de deelneming is geëindigd;

Regeling Extra Pensioen

- c. extra kapitaal: het voor eigen risico gevormde kapitaal met de krachtens dit reglement door de deelnemer na 1-1-2012 gestorte vrijwillige premies op een daarvoor door het fonds opengestelde pensioenrekening, inclusief de daarop behaalde rente en/of positieve dan wel negatieve beleggingsresultaten, ten behoeve van een extra bruto pensioen;
- d. extra pensioen: het levenslange bruto ouderdoms- en partnerpensioen dat verkregen kan worden door aanwending van het opgebouwde het extra kapitaal;

TOP-regeling

- e. TOP-kapitaal: het voor eigen risico gevormde kapitaal met de, krachtens het Reglement tijdelijk ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 2 van de statuten, vóór 1-1-2012 gestorte premies op een daarvoor door het fonds opengestelde pensioenrekening, inclusief de daarop behaalde rente en/of positieve dan wel negatieve beleggingsresultaten, ten behoeve van een bruto tijdelijk ouderdomspensioen (TOP);
- f. TOP: het tijdelijk bruto ouderdomspensioen op basis van het vóór 1 januari 2012 van toepassing zijnde Reglement tijdelijk ouderdomspensioen voor deelnemers met een dienstverband vóór 1 januari 2006

Regeling Netto Pensioen

- g. netto kapitaal: het voor eigen risico gevormde kapitaal met de krachtens dit reglement door de deelnemer na 1-1-2015 gestorte vrijwillige premies op een daarvoor door het fonds opengestelde pensioenrekening, inclusief de daarop behaalde rente en/of positieve dan wel negatieve beleggingsresultaten, ten behoeve van een netto pensioen in de zin van artikel 5.17 van de Wet op de Inkomstenbelasting 2001 ten behoeve van een pensioen boven de fiscale aftoppingsgrens als bedoeld in art. 18ga van de Wet op de Loonbelasting 1964.
- h. netto pensioen: het levenslange netto ouderdoms- en partnerpensioen in de zin van artikel 5.17 van de Wet op de Inkomstenbelasting 2001 ten behoeve van een pensioen boven de in lid g. vermelde fiscale aftoppingsgrens dat verkregen kan worden door aanwending van het opgebouwde netto kapitaal.

Artikel 2 Aanvang en einde deelneming

1. De datum van aanvang van de deelneming is gelijk aan de datum waarop voor de eerste maal een premie is gestort in overeenstemming met dit reglement dan wel het Reglement tijdelijk ouderdomspensioen. Iedere deelnemer ontvangt van het fonds een schriftelijke mededeling van dit tijdstip.
2. Per 1 januari 2024 kunnen geen nieuwe deelnemers meer toetreden tot de Regeling Extra Pensioen en de Regeling Netto Pensioen. De TOP-regeling was al eerder niet meer toegankelijk voor deelnemers met een dienstverband vanaf 1 januari 2006 of later.
3. De deelneming eindigt door:
 - a. de ingang van het pensioen van de deelnemer volgens het pensioenreglement;
 - b. het overlijden van de deelnemer;
 - c. uitdiensttreding van de deelnemer, behoudens de arbeidsongeschikte deelnemer als bedoeld in art.8;
 - d. het einde van de uitvoeringsovereenkomst tussen het fonds en de werkgever bij wie de deelnemer in dienst is;
 - e. opzegging van het contract door de leverancier van het dc-product.
4. Bij het einde van de deelneming door uitdiensttreding zoals bedoeld in artikel 2, lid 2c of het einde van de uitvoeringsovereenkomst zoals bedoeld in artikel 2, lid 2d, geldt het volgende:
 - a. Een aanspraak op extra kapitaal wordt omgezet in een extra bruto pensioen, tenzij binnen 6 maanden na de datum van uitdiensttreding een verzoek tot waardeoverdracht naar een andere pensioenuitvoerder door het fonds is ontvangen.
 - b. Een aanspraak op TOP-kapitaal blijft behouden zolang geen waardeoverdracht, pensioenaankoop bij een andere pensioenuitvoerder of pensioeningang als in dit reglement bedoeld heeft plaatsgevonden.
 - c. Een aanspraak op netto kapitaal wordt omgezet in een netto pensioen, tenzij binnen 6 maanden na de datum van uitdiensttreding een verzoek tot waardeoverdracht naar een andere pensioenuitvoerder door het fonds is ontvangen.
 - d. Er kunnen geen premies meer worden gestort. Wel kan zolang een aanspraak op extra kapitaal, TOP-kapitaal respectievelijk netto kapitaal bestaat, overeenkomstig artikel 5 gebruik worden gemaakt van de aldaar genoemde beleggingsmogelijkheden via de door het fonds geldende individuele pensioenrekening. Bij einde deelneming wordt een bewijs van aanspraken verstrekt.

Artikel 3 Aanspraken, toekenning en uitkering

3.1. Extra pensioen

1. Met de krachtens dit reglement gestorte premies in het regelingonderdeel Extra pensioen, inclusief de daarop behaalde rente en/of beleggingsresultaten wordt een extra kapitaal gevormd. Dit extra kapitaal dient door de (gewezen) deelnemer te worden aangewend voor de aankoop van een extra pensioen als in lid 2 bedoeld.
2. Het extra pensioen kan op zijn vroegst ingaan tien jaar voor het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd. Uiterlijk op de datum waarop de deelnemer de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt dient het extra kapitaal door de deelnemer te zijn aangewend voor de aankoop van een extra bruto ouderdoms- en partnerpensioen, aanvullend op het pensioen volgens het pensioenreglement. De keuze in pensioenuitvoerder ingevolge artikel 10 is van toepassing.
3. Het extra bruto partnerpensioen als bedoeld in lid 2 bedraagt bij aanwending van het extra kapitaal 70% van het extra bruto ouderdomspensioen en kan worden uitgeruild voor een hoger extra bruto ouderdomspensioen. Indien geen sprake is van een partner wordt het extra kapitaal

automatisch aangewend voor uitsluitend een extra bruto ouderdomspensioen.

3.2. Netto pensioen

1. Met de krachtens dit reglement gestorte premies in het regelingonderdeel Netto pensioen, inclusief de daarop behaalde rente (zie voetnoot 1) en/of beleggingsresultaten wordt een netto kapitaal gevormd. Dit netto kapitaal dient door de (gewezen) deelnemer te worden aangewend voor de aankoop van een netto pensioen als in lid 2 bedoeld.
2. Het netto pensioen kan op zijn vroegst ingaan tien jaar voor het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd. Uiterlijk op de datum waarop de deelnemer de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt dient het netto kapitaal door de deelnemer te zijn aangewend voor de aankoop van een netto ouderdoms- en partnerpensioen, aanvullend op het pensioen volgens het pensioenreglement. De keuze in pensioenuitvoerder ingevolge artikel 11 is van toepassing.
3. Het netto partnerpensioen als bedoeld in lid 2 bedraagt bij aanwending van het netto kapitaal 70% van het netto ouderdomspensioen en kan worden uitgeruild voor een hoger netto ouderdomspensioen. Indien geen sprake is van een partner wordt het netto kapitaal automatisch aangewend voor uitsluitend een netto ouderdomspensioen.

3.3. TOP-regeling

1. De (gewezen) deelnemer met TOP-kapitaal kan dit geheel of gedeeltelijk aanwenden voor de aankoop van een tijdelijk ouderdomspensioen dat op zijn verzoek in kan gaan tussen de 59-jarige leeftijd en de dag waarop de AOW-gerechtigde leeftijd wordt bereikt. De keuze in pensioenuitvoerder ingevolge artikel 10 is van toepassing. Het tijdelijk ouderdomspensioen duurt tot uiterlijk de ingangsdatum van de AOW.
2. De (gewezen) deelnemer met TOP-kapitaal is verplicht de ingangsdatum van het tijdelijk ouderdomspensioen tenminste drie maanden van tevoren bij het fonds te melden. De deelnemer dient per datum van ingang van het tijdelijk ouderdomspensioen het dienstverband met de werkgever geheel of gedeeltelijk te hebben beëindigd. Indien de ingangsdatum van het tijdelijk ouderdomspensioen meer dan vijf jaar voor de AOW-leeftijd ligt, verklaart de (gewezen) deelnemer schriftelijk dat hij zijn arbeidzame leven beëindigt en dat hij per de ingangsdatum van het tijdelijk ouderdomspensioen niet voornemens is de arbeid weer te hervatten. De gewezen deelnemer met TOP-kapitaal is verplicht het tijdelijk ouderdomspensioen tenminste 1 jaar voor de AOW leeftijd te laten in gaan.
3. Bij ingang van het tijdelijk ouderdomspensioen wordt de opbouw voor het ouderdoms- en partnerpensioen ingevolge het pensioenreglement voortgezet tot de ingangsdatum van het levenslange ouderdomspensioen. De hiervoor benodigde contante waarde van de totale pensioenpremie wordt bij ingang van het tijdelijk ouderdomspensioen ineens ingehouden op het TOP- kapitaal. De mate van voortzetting is overeenkomstig de hoogte van het tijdelijk ouderdomspensioen, in relatie tot het hieraan voorafgaande laatstverdiende jaarsalaris en de deeltijdfactor. De (gewezen) deelnemer kan van de voortzetting en de daaraan verbonden inhouding afzien.
4. 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, rekeninghoudend met de deeltijdfactor.
5. In afwijking van het eerste lid geldt dat, indien het tijdelijk ouderdomspensioen vóór 1 juli 2019 is ingegaan, en de pensioengerechtigde geboren is op of na 1 september 1953, het tijdelijk ouderdomspensioen zal eindigen op de wettelijke AOW-leeftijd die gold op het moment van ingang van het tijdelijk ouderdomspensioen.

Artikel 4 Financiering en premies

1. Voor het extra pensioen kunnen als vrijwillige premie worden aangewend de door de werkgever in het arbeidsvoorwaardensysteem aangewezen bruto bronnen. Voor het netto pensioen wordt de vrijwillige netto premie tot maximaal de in de bijlage vermelde tabel op het netto salaris ingehouden. De bruto premie voor het extra pensioen is maximaal toegestaan tot de percentages van de in de bijlage vermelde tabel, gerekend over de pensioengrondslag in het voorgaande jaar, rekeninghoudend met de deeltijdfactor. Bij indiensttreding geldt de pensioengrondslag in dat jaar. Het bestuur is steeds bevoegd deze percentages te herzien. De in de tabel gehanteerde leeftijd is de leeftijd op 1 januari van het kalenderjaar waarover de vrijwillige premie wordt berekend.
2.
 - a. De deelnemer dient de in lid 1 bedoelde vrijwillige premie, die hij op zijn salaris wil laten inhouden, aan de werkgever op te geven op vertoon van de door de pensioenuitvoerder verstrekte opgave van de maximale inleg. De premie kan maandelijks worden aangepast via het arbeidsvoorwaardensysteem van de werkgever. De minimum premie bedraagt 25 euro bij een maandelijks periodieke storting en 300 euro bij een eenmalige storting in enig jaar.
 - b. De werkgever zorgt ervoor dat de door de deelnemer opgegeven premie op het salaris van de deelnemer wordt ingehouden en stort de premie rechtstreeks op een door en op naam van het fonds voor de deelnemer geopende individuele pensioenrekening. Premiebetaling kan plaatsvinden tot uiterlijk de dag waarop de AOW-gerechtigde leeftijd wordt bereikt¹.
 - c. De premies worden aangewend voor belegging dan wel gestort op een renterekening (zie voetnoot pagina 4) overeenkomstig het gestelde in artikel 5.
3. Voor het extra kapitaal ten behoeve van het extra pensioen, het netto kapitaal voor het netto pensioen en het TOP-kapitaal ten behoeve van het tijdelijk ouderdomspensioen gelden afzonderlijke rekeningnummers. Overdracht van kapitaal tussen deze rekeningnummers kan niet plaatsvinden.
4. Kapitaal uit de Levensloopregeling van de werkgever kan door de deelnemer worden gestort op de individuele pensioenrekening bij het fonds voor een extra pensioen volgens dit reglement, voor zover er geen fiscale gevolgen zijn.
5. Op het rekeningnummer van het TOP-kapitaal kunnen vanaf 1 januari 2012 geen premies meer worden gestort. Aan het TOP-kapitaal wordt wel het beleggingsresultaat dan wel rente (zie voetnoot pagin 4) toegevoegd. Het beleggingsresultaat kan positief dan wel negatief zijn. Vanaf 1 januari 2024 geldt dat geen nieuwe deelnemers meer worden toegelaten tot de Extra Pensioenregeling en Netto Pensioenregeling. Enkel werknemers die in 2023 een inleg hebben gedaan, krijgen de mogelijkheid deze in 2024 voort te zetten.
6. Kosten voor het beheer en de uitvoering van de regeling extra pensioen, het netto pensioen en TOP worden door het fonds vastgesteld en komen per kwartaal ten laste van de rekening van de (gewezen) deelnemer.

Artikel 5 Beleggingsprofiel en beleggingssystematiek

1. Het fonds stelt voor de deelnemer de standaard beleggingsmixen vast voor het extra kapitaal resp. netto kapitaal, alsmede voor de (gewezen) deelnemer ingeval van een TOP-kapitaal. Deze standaard beleggingsmixen zijn gekoppeld aan de beleggingshorizon en het risicoprofiel. Dit

¹ Goldman Sachs heeft aangegeven dat zij uiterlijk op 1 juli 2026 zullen stoppen met de uitvoering van de DC-regelingen

zijn de zogenoemde adviesmixen. Het fonds is bevoegd de spreiding van het kapitaal in de beleggingsfondsen aan te passen, rekeninghoudend met het door het fonds vastgestelde persoonlijk risicoprofiel.

2. De deelnemer aan het extra pensioen resp. het netto pensioen en de (gewezen) deelnemer aan de TOP dienen een risicoprofiel te kiezen. Daarmee wordt door het fonds, rekeninghoudend met de beleggingshorizon, het risicoprofiel van de (gewezen) deelnemer vastgesteld en de in lid 1 bedoelde adviesmix. De procedures en condities over het risicoprofiel en de beleggingssystematiek zijn opgenomen in een apart beleggingsreglement van het fonds.
3. Indien de (gewezen) deelnemer de bij zijn leeftijd, beleggingshorizon en risicoprofiel behorende adviesmix heeft gekozen, verzorgt het fonds tenminste jaarlijks de monitoring, de automatische aanpassing van de stortingsmix en/of de herverdeling van de beleggingsportefeuille, in overeenstemming met de adviesmix die gebaseerd is op de beleggingshorizon en het risicoprofiel van de (gewezen) deelnemer.
4. Indien de (gewezen) deelnemer geen risicoprofiel heeft gekozen is automatisch de adviesmix van toepassing behorende bij de beleggingshorizon van de (gewezen) deelnemer op basis van een defensief ingerichte beleggingsstrategie, die door het fonds wordt bepaald.
5. Een opdracht tot aan- of verkoop van beleggingen wordt door het fonds via de pensioenuitvoerder aangevraagd bij GSAM met inachtneming van de daarvoor geldende transactietermijnen en koersen.
6. Het fonds draagt geen verantwoordelijkheid voor het behaalde beleggingsresultaat op het extra-, en/of netto-, en/of TOP-kapitaal. Het beleggingsresultaat is voor risico van de (gewezen) deelnemer. Dit beleggingsresultaat kan positief dan wel negatief zijn.

Artikel 6 Vervroeging

Bij vervroeging van het levenslange ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 6 van het Pensioenreglement wordt het extra kapitaal resp. het netto kapitaal geheel of gedeeltelijk aangewend voor een vervroegd extra resp. vervroegd netto levenslang ouderdoms- en partnerpensioen. Ook kan per de ingangsdatum van het vervroegd pensioen dan wel per de pensioendatum tot uiterlijk de ingangsdatum van de AOW met het extra kapitaal resp. het netto kapitaal een AOW-overbruggingspensioen worden ingekocht. Indien het AOW-overbruggingspensioen vóór 1 juli 2019 is ingegaan, en de gepensioneerde geboren is op of na 1 september 1953, geldt in afwijking van de vorige volzin, dat het AOW-overbruggingspensioen eindigt op de wettelijke AOW-leeftijd die gold op het moment van ingang van het AOW-overbruggingspensioen. Het AOW-overbruggingspensioen bedraagt op jaarbasis maximaal tweemaal de AOW voor gehuwden zonder AOW-toeslag.

Artikel 7 Uitstel

Bij uitstel van het levenslange ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 6 van het pensioenreglement wordt het extra kapitaal, en/of het netto kapitaal, en/of het TOP-kapitaal dat op de pensioendatum eventueel nog resteert, voor een uitgesteld extra bruto levenslang resp. uitgesteld netto levenslang ouderdoms- en partnerpensioen aangewend.

Artikel 8 Arbeidsongeschiktheid of overlijden (gewezen) deelnemer

1. In geval van arbeidsongeschiktheid als bedoeld in art. 8 van het Pensioenreglement van de deelnemer of overlijden van de (gewezen) deelnemer wordt op aanvraag van de rechthebbende, met het extra- en/of netto- en/of TOP-kapitaal, een aanvullend bruto pensioen (volgens de Extra pensioen- resp. TOP-regeling) resp. een aanvullend netto pensioen (volgens de Netto pensioenregeling) toegekend met ingang van de dag waarop het recht op

arbeidsongeschiktheidspensioen respectievelijk partnerpensioen ontstaat ingevolge het Pensioenreglement dan wel op een aan te geven andere ingangsdatum.

2. Het fonds stelt jaarlijks de actuariële grondslagen en aanwendingsfactoren vast voor de omzetting van het extra kapitaal in extra bruto pensioen dan wel het netto kapitaal in een netto pensioen, dan wel het TOP-kapitaal in tijdelijk ouderdomspensioen met inachtneming van:
 - a. de wettelijke, waaronder ook begrepen fiscale bepalingen;
 - b. de door het fonds vastgestelde actuariële grondslagen en aanwendingsfactoren die zijn opgenomen in de bijlage van dit reglement;
 - c. de keuzemogelijkheden krachtens dit reglement.
3. Het recht op extra-, netto en/of TOP-kapitaal van de (gewezen) deelnemer kan niet vervallen, tenzij de (gewezen) deelnemer is overleden en er geen nabestaanden in de zin van het pensioenreglement zijn.
4. De pensioenen worden door het fonds uitgekeerd in maandelijkse termijnen aan het eind van iedere kalendermaand en worden voor wat betreft het extra pensioen en TOP verminderd met de verschuldigde loonheffing en overige inhoudingen. Het netto pensioen uit de netto pensioenregeling wordt zonder inhouding van loonheffing uitgekeerd.

Artikel 9 Scheiding

Bij scheiding is het bepaalde in artikel 7 van het pensioenreglement zoveel mogelijk overeenkomstig van toegepassing op het extra-, en/of netto-, en/of TOP-kapitaal. Het bestuur kan nadere rekenregels vaststellen. Bij verevening in geval van scheiding wordt de waarde van het extra-, en/of netto-, en/of TOP-kapitaal vastgesteld zoals geldend op de scheidingsdatum. Het aan de gewezen partner toekomende verevende kapitaal wordt aan deze toegekend op een daarvoor door het fonds te openen pensioenrekening.

Artikel 10 Uitdiensttreding en waardeoverdracht

1. Na uitdiensttreding kunnen geen premies meer worden gestort. Bij waardeoverdracht van pensioen ingevolge het pensioenreglement naar een andere pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever, wordt het extra-, en/of netto-, en/of TOP-kapitaal verplicht mee overgedragen. Dit met inachtneming van het bepaalde in de Pensioenwet. De overgedragen waarde wordt omgezet in aanspraken volgens de pensioenregeling van de nieuwe werkgever.
2. De waarde van het over te dragen extra-, en/of netto-, en/of TOP-kapitaal wordt bepaald in overeenstemming met de waarde op de pensioenrekening(en) direct na verkoop van alle beleggingsfondsen en het saldo op een eventuele renterekening. De opdracht tot verkoop wordt door het fonds gegeven na ontvangst van de akkoordverklaring van de (gewezen) deelnemer en diens eventuele partner.
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; of
 - d. de nieuwe pensioenregeling van de (gewezen) deelnemer, die deelneemt of heeft deelgenomen aan de netto pensioenregeling, geen netto pensioenregeling kent, in welk geval het kapitaal uit de netto pensioenregeling achterblijft bij pensioenfonds TNO.

4. Een (gewezen) deelnemer die de mogelijkheid tot waardeoverdracht overweegt, dient daartoe 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 bestaat er geen recht op waardeoverdracht en 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 over te dragen waarde van de gewezen deelnemer. De waarde van beide aanspraken wordt overgedragen aan de nieuwe pensioenuitvoerder. De gewezen partner wordt hierover geïnformeerd.
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 reglement 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, behalve in het geval dat het bestuur gemiste indexatie toekent over de jaren dat de deelnemer in dienst was bij de Werkgever.

Artikel 11 Keuze pensioenuitvoerder bij ingang pensioen

1. Uiterlijk drie maanden voor de beoogde ingangsdatum van het extra pensioen en/of netto pensioen en/of tijdelijk ouderdomspensioen, kan de (gewezen) deelnemer aangeven of het extra-, en/of netto-, en/of TOP-kapitaal wordt aangewend voor aankoop van pensioen bij het fonds of bij een andere pensioenuitvoerder. Indien de andere pensioenuitvoerder een pensioenfonds is, kan dit alleen wanneer de (gewezen) deelnemer reeds pensioenaanspraken jegens dat fonds heeft. Voor een verzekeraar geldt deze restrictie niet.
2. Bij een verzoek om het kapitaal aan te wenden voor aankoop van pensioen bij een andere pensioenuitvoerder zal het fonds binnen acht weken na ontvangst van dit verzoek tot overdracht van het extra-, en/of netto-, en/of TOP-kapitaal overgaan.
3. Indien de (gewezen) deelnemer geen verzoek heeft ingediend of diens partner met een overdracht naar een andere pensioenuitvoerder niet heeft ingestemd, wordt voor de (gewezen) deelnemer en diens partner, pensioen aangekocht bij het fonds, rekeninghoudend met de door het fonds vastgestelde actuariële grondslagen en aanwendingsfactoren als genoemd in de bijlage bij dit reglement.

Artikel 12 Afkoop

1. Aanspraken voortvloeiend uit dit reglement kunnen, behoudens in de gevallen voorzien in of krachtens de Pensioenwet, niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden.
2. Indien het extra pensioen, resp. het netto pensioen tezamen met het pensioen uit het pensioenreglement respectievelijk de TOP op de reguliere 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 reguliere ingangsdatum van het pensioen 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 reguliere 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 begrenzings als bedoeld in de Wet op de loonbelasting.
5. Indien bij einde deelneming, dan wel einde verwerving pensioenaanspraken, het netto ouderdomspensioen op de pensioenrichtleeftijd een wettelijk vastgesteld bedrag conform artikel 66 PW niet te boven gaat, maar meer bedraagt dan twee euro op jaarbasis, kan de waarde van de aanspraken voortvloeiend uit dit reglement worden afgekocht.
6. 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.
7. Het pensioen dat wordt afgekocht, wordt uitbetaald onder inhouding van de verschuldigde loonheffing.

Artikel 13 Informatievoorziening

1. Het fonds verstrekt jaarlijks door middel van een uniform pensioenoverzicht aan de deelnemer:
 - a. een opgave van de hoogte van het extra-, en/of netto-, en/of TOP-kapitaal op de peildatum, inclusief het behaalde rendement;
 - b. zaken die in het kader van dit reglement dan wel beëindiging van de deelneming relevant zijn;
 - c. informatie over eventuele vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 Pensioenwet; en
 - d. informatie over een variabele uitkering.

Bovendien wordt aan de (gewezen) deelnemer en de gewezen partner op diens verzoek binnen drie maanden eveneens een dergelijke opgave verstrekt almede op verzoek de voor hem relevante informatie over beleggingen. Het fonds informeert de (gewezen) deelnemer telkens over iedere mutatie in diens beleggingen.

2. Het fonds verstrekt de (gewezen) deelnemer of de gewezen partner op verzoek informatie die specifiek voor hem relevant is waaronder een indicatie van het mogelijk te bereiken kapitaal op de pensioendatum en een indicatie van de hoogte van de in te kopen periodieke uitkeringen. De indicaties worden voor zover het ouderdomspensioen betreft tevens weergegeven op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario.
3. Het fonds verstrekt op verzoek aan de (gewezen) deelnemer, de gewezen partner en de pensioengerechtigde voorts:
 - a. het geldende reglement;
 - 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 pensioengerechtigden, onder overlegging van een schriftelijke volmacht.

4. Het fonds informeert de deelnemer die op de pensioendatum het extra-, en/of netto-, en/of TOP-kapitaal wenst aan te wenden voor een variabele uitkering over de voor hem relevante gevolgen en risico's bij een variabele uitkering, waaronder een opgave van de hoogte van de variabele uitkeringen en een opgave van de hoogte van de vastgestelde uitkeringen indien het kapitaal daarvoor zou worden aangewend. Deze opgaven worden, voor zover het ouderdomsensioen betreft, tevens weergegeven op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario.
5. Na beëindiging van de deelneming ontvangt de gewezen deelnemer in de vorm van een uniform pensioenoverzicht:
 - a. bij het einde van de deelneming een opgave van de hoogte van het extra-, en/of netto-, en/of TOP-kapitaal, inclusief het behaalde rendement; informatie die voor de gewezen deelnemer specifiek in het kader van de beëindiging relevant is; informatie over omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van het fonds; en informatie over eventuele vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 Pensioenwet;
 - b. voor de gewezen deelnemer wordt jaarlijks digitaal een opgave gemaakt van de hoogte van het extra-, en/of netto-, en/of TOP-kapitaal, inclusief het behaalde rendement; en informatie over eventuele vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 Pensioenwet.
6. 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 geadmireerde deelnemingsjaren zijn opgebouwd;
 - de deeltijdfactor per geadmireerd deelnemingsjaar;
 - alle schriftelijke bescheiden die kunnen staven dat de perioden van waardeoverdracht in aanmerking zijn genomen.
7. Het fonds verstrekt de informatie digitaal, tenzij het Fonds geen digitale gegevens van de deelnemer ter beschikking heeft of de deelnemer heeft zelf aangegeven de informatie schriftelijk te willen ontvangen.
8. Het burgerservicenummer als bedoeld in artikel 1 van de Wet basisregistratie personen, wordt door het fonds in de pensioenadministratie 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 burgerservicenummer in een persoonsregistratie.

Artikel 14 Mededelingsplicht

1. De werkgever is verplicht mededeling te doen van de gegevens over het dienstverband en de persoonsgegevens van de werknemer.
2. Degenen die aan dit reglement 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. Dit kunnen zijn de werkgever, de (gewezen) deelnemer, de nabestaanden of de pensioengerechtigden. 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 degenen die nalatig zijn geweest. Dit kunnen zijn de werkgever, de (gewezen) deelnemer, de nabestaanden of de pensioengerechtigden.

Artikel 15 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. Voor de hoogte van de pensioenen en de hoogte van de vrijwillige premies gelden fiscale regels. Bij wijziging hiervan alsmede op grond van wettelijke bepalingen dan wel andere dwingende besluiten of richtlijnen is het fonds gerechtigd nadere regels te stellen.
3. Het bestuur kan bij gemotiveerd besluit, gehoord de actuaris, overgaan tot aanpassing van de in dit reglement bedoelde premies en maxima.
4. De ingegane pensioenen kunnen worden verminderd, indien de financiële toestand van het fonds daartoe aanleiding geeft. Daarvan is sprake, indien de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen niet meer volledig door waarden zijn gedekt en het fonds niet in staat is die onderdekking binnen een redelijke termijn op te heffen, zonder dat de belangen van alle belanghebbenden onevenredig worden geschaad. Het bestuur informeert de belanghebbenden schriftelijk over het kortingsbesluit, dat is genomen met inachtneming van het gestelde in artikel 134 Pensioenwet.
5. Het bestuur stelt - met inachtneming van de wettelijke regels terzake - rekenregels vast op basis waarvan het extra-, en/of netto-, en/of TOP-kapitaal wordt omgezet in extra pensioen resp. netto pensioen dan wel tijdelijk ouderdomspensioen. In die gevallen waarin dit reglement niet voorziet wordt door het bestuur bepaald hoe en op welke wijze het extra-, en/of netto-, en/of TOP-kapitaal wordt behandeld.
6. Bij overboeking van het extra-, en/of netto-, en/of TOP-kapitaal naar het fonds dan wel een andere pensioenverzekeraar worden de pensioenrekeningen bij het fonds opgeheven.
7. Het fonds kan de uitvoering of delen van de uitvoering van dit reglement uitbesteden aan een door het fonds geselecteerde externe partij.

Artikel 16 Inwerkingtreding

Dit reglement treedt in werking op 1 januari 2025, onder vervanging van het reglement extra pensioen en tijdelijk ouderdomspensioen 1 januari 2024.

Bijlage 1 Fiscale en andere maxima

Artikel 4, lid 1 a Vrijwillige premie extra pensioen

De maximaal toegestane vrijwillige premie bedraagt het hieronder vermelde premiepercentage behorende bij de leeftijd van de deelnemer op 1 januari van het jaar waarin premie wordt betaald. Het premiepercentage wordt berekend over de pensioengrondslag per 1 januari van dat jaar, rekeninghoudend met de deeltijdfactor. Hierbij mag de opbouw niet meer bedragen dan een fiscaal aanvaardbaar maximaal middelloonpensioen.

Voor het extra pensioen kunnen als vrijwillige premie worden aangewend de door de werkgever in het arbeidsvoorwaardensysteem aangewezen bruto bronnen.

Leeftijdsklassen	Percentage van de pensioengrondslag
15 tot en met 19	0,55%
20 tot en met 24	0,65%
25 tot en met 29	0,75%
30 tot en met 34	0,85%
35 tot en met 39	1,00%
40 tot en met 44	1,15%
45 tot en met 49	1,35%
50 tot en met 54	1,55%
55 tot en met 59	1,80%
60 tot en met 64	2,10%
65 tot en met 66	2,35%

Artikel 4, lid 1 b Vrijwillige premie netto pensioen

De maximaal toegestane vrijwillige premie voor het netto pensioen bedraagt het hieronder vermelde premiepercentage, gerekend over de pensioengrondslag voor zover deze uitkomt boven de fiscale aftoppingsgrens, rekeninghoudend met de deeltijdfactor.

Het maximum bedrag aan premie in enig jaar wordt vastgesteld rekeninghoudend met de fiscale ruimte. Hierbij mag de opbouw niet meer bedragen dan een fiscaal aanvaardbaar maximaal middelloonpensioen.

De vrijwillige netto premie voor het netto pensioen wordt op het netto salaris ingehouden.

Premiestaffel voor de nettopensioenregeling op basis van 3% rekenrente

Leeftijdsklassen	Percentage van de pensioengrondslag
15 tot en met 19	4,0%
20 tot en met 24	4,6%
25 tot en met 29	5,4%
30 tot en met 34	6,1%
35 tot en met 39	7,0%
40 tot en met 44	8,1%
45 tot en met 49	9,3%
50 tot en met 54	10,8%
55 tot en met 59	12,4%
60 tot en met 64	14,2%
65 tot en met 66	15,8%

Met het oog op het karakter en de praktische uitvoerbaarheid van de nettopensioenregeling is besloten om voor de fiscaal toegestane premie-inleg aan te sluiten bij de berekeningsgrondslagen van staffel 2 (OP en uitgesteld opgebouwd PP) uit bijlage VII (3% premiestaffel) van het meest recente Staffelbesluit Pensioenen, gebaseerd op artikel 19d, onderdeel a, van de Wet op de loonbelasting 1964.

Uniforme 2-eurogrenzen voor kapitaal- en premieovereenkomsten (2023)

LEEFTIJD	KAPITAAL
16	9,64
17	9,88
18	10,13
19	10,38
20	10,63
21	10,90
22	11,17
23	11,44
24	11,72
25	12,01
26	12,30
27	12,60
28	12,91
29	13,22
30	13,54
31	13,87
32	14,21
33	14,55
34	14,91
35	15,27
36	15,64
37	16,02
38	16,40
39	16,80
40	17,21
41	17,62
42	18,05
43	18,49
44	18,94
45	19,39
46	19,86
47	20,35
48	20,84
49	21,34
50	21,86
51	22,39
52	22,94
53	23,50

54	24,08
55	24,67
56	25,29
57	25,92
58	26,57
59	27,24
60	27,94
61	28,66
62	29,41
63	30,19
64	31,01
65	31,86
66	32,74
67	33,68
68	34,64