

Stichting  
Pensioenfonds voor de Woningcorporaties



## **Bijlage 1 van het Flexpensioenreglement: *Nettopensioenregeling***

# Inhoudsopgave

<b>Inhoudsopgave.....</b>	<b>2</b>
Artikel 1 - Algemene bepalingen.....	3
Artikel 2 - Deelneming.....	3
Artikel 3 - Premie en kosten .....	4
Artikel 4 - Kapitaal.....	6
Artikel 5 - Omzetting kapitaal in pensioenaanspraken en/of pensioenrechten.....	7
Artikel 6 - Premievrije deelneming bij arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA .....	8
Artikel 7 - Informatieverstrekking.....	9
Artikel 8 - Overige bepalingen .....	9
Artikel 9 - Bijlagen .....	10

## Artikel 1 - Algemene bepalingen

1. Het *fonds* kent met ingang van 1 januari 2015 een nettopensioenregeling. De nettopensioenregeling is een vrijwillige regeling en een aanvulling op de pensioenregeling in dit reglement. De nettopensioenregeling voorziet in aanvullende pensioenopbouw, voor zover dit past binnen de artikelen 117a en 120 lid 2 onder b van de Pensioenwet en is toegestaan binnen de fiscale wet- en regelgeving.
2. Anders dan de pensioenaanspraken en pensioenrechten uit de pensioenregeling in dit reglement geeft deelname aan de nettopensioenregeling, met inachtneming van het bepaalde in deze bijlage, aanspraken en rechten op pensioen waarover geen loonheffing is verschuldigd en waarvan de premie, inclusief de risicopremies en opslag voor uitvoeringskosten, op het nettoloon in mindering wordt gebracht.
3. De nettopensioenregeling is niet van toepassing indien en zolang *het bestuur* de *aangesloten werkgever* vrijstelling heeft verleend van de verplichting tot deelname aan deze nettopensioenregeling, overeenkomstig het bepaalde in artikel 11 van het uitvoeringsreglement.
4. Het karakter van de nettopensioenregeling is een premieovereenkomst, zoals omschreven in artikel 10 van de Pensioenwet, zonder rendementsgarantie.
5. In deze bijlage wordt verstaan onder:

Nettopensioenloon	het deel van het vaste maandelijkse loon dat voor de deelnemer geldt op de datum van vaststelling van zijn pensioengrondslag als bedoeld in artikel 6 van dit reglement, op basis van de normale arbeidsduur en vermeerderd met een evenredig gedeelte van de voor de betrokken deelnemer geldende vakantietoeslag, dat als gevolg van artikel 18ga van de Wet op de Loonbelasting 1964 niet tot het loon als bedoeld in artikel 1 van dit pensioenreglement behoort.
Premiegrondslag	het tot een jaarbedrag herleide en op een hele euro naar beneden afgeronde nettopensioenloon.

6. Het bepaalde in deze bijlage maakt een vast onderdeel uit van dit pensioenreglement. Tenzij uit deze bijlage anders blijkt, is het bepaalde in dit reglement van toepassing op de nettopensioenregeling.
7. Hoofdstuk VII van dit reglement, met uitzondering van de premievrije deelneming bij arbeidsongeschiktheid en de vrijwillige voortzetting, is niet van toepassing op de nettopensioenregeling.

## Artikel 2 - Deelneming

1. De *deelnemer* die gedurende het dienstverband bij een *aangesloten werkgever* een *nettopensioenloon* geniet, kan in de periode waarin het *nettopensioenloon* wordt genoten het *fonds* verzoeken om deel te nemen aan de nettopensioenregeling.  
Het verzoek wordt ingediend op een door het *fonds* voorgeschreven wijze.
2. De *deelnemer* die op 31 december 2014 premievrije deelneming bij arbeidsongeschiktheid geniet dan wel zijn deelneming aan de pensioenregeling vrijwillig voortzet en bij wie per 1 januari 2015 sprake is van een *nettopensioenloon*, kan eveneens een verzoek als bedoeld in lid 1 van dit artikel indienen, indien en voor zover de premievrije deelneming dan wel de vrijwillige voortzetting zonder de invoering van artikel 18ga Wet op de Loonbelasting 1964 zou zijn gehandhaafd.

3. De deelneming aan de nettopensioenregeling vangt aan op:
  - a. de eerste dag van de maand zoals opgegeven door de *deelnemer*, maar niet eerder dan;
  - b. de eerste dag van de maand volgend op de ontvangst van het verzoek, tenzij lid 4 van dit artikel toepassing vindt, dan
  - c. de eerste dag van de maand volgend op de ontvangst door het *fonds* van de uitkomsten van de beoordeling van de gezondheidsverklaring of het geneeskundig onderzoek.

In afwijking van het bepaalde onder b. gaat bij ontvangst van het verzoek vóór 1 februari 2015 de deelneming in op 1 januari 2015.

De deelneming aan de nettopensioenregeling begint niet eerder dan 1 januari 2015.
4. Het *fonds* verbindt aan de nettopensioenregeling de voorwaarde dat een gezondheidsverklaring wordt overgelegd en eventueel medewerking wordt verleend aan een geneeskundig onderzoek als het verzoek tot deelneming ingediend wordt na een periode van zes maanden nadat de deelneming op zijn vroegst had kunnen aanvangen. Het geneeskundig onderzoek wordt verricht door een door het *bestuur* aan te wijzen instelling. De kosten van de gezondheidsverklaring en het eventuele geneeskundig onderzoek komen voor rekening van de *deelnemer*. De gezondheidsverklaring en/of het geneeskundig onderzoek kunnen het *fonds* aanleiding geven tot verhoging van de risicopremies voor overlijden of arbeidsongeschiktheid dan wel tot gehele of gedeeltelijke uitsluiting van de risicodekking. Het bepaalde in artikel 8 lid 1 is van toepassing.
5. De deelneming aan de nettopensioenregeling eindigt uiterlijk per de eerste dag van de maand waarin de *deelnemer* de 68-jarige leeftijd bereikt, dan wel eerder in de navolgende gevallen:
  - a. als de *deelnemer* de deelneming wenst te beëindigen; de beëindiging vindt plaats per de dag zoals bepaald in lid 6 van dit artikel;
  - b. per de dag waarop het *nettopensioenloon* nihil is;
  - c. per de dag waarop de *deelnemer* geen werknemer meer is ingevolge artikel 2 lid 1 van dit reglement, tenzij de deelneming aan de nettopensioenregeling wordt voortgezet ingevolge lid 7 van dit artikel;
  - d. per de dag volgend op het overlijden van de *deelnemer*;
  - e. per de *feitelijke pensioendatum*;
  - f. bij beëindiging van de nettopensioenregeling door het *fonds*.
6. Het verzoek tot beëindiging van de deelneming aan de nettopensioenregeling wordt ingediend op een door het *fonds* voorgeschreven wijze. De deelneming aan de nettopensioenregeling eindigt per:
  - a. de eerste dag van de maand zoals opgegeven door de *deelnemer*, maar niet eerder dan
  - b. de eerste dag van de maand volgend op de ontvangst van het verzoek.
7. De deelneming aan de nettopensioenregeling eindigt niet (volledig) voor de deelnemer die geen werknemer meer is ingevolge artikel 2 lid 1 van dit reglement:
  - a. Indien en zolang er sprake is van premievrije deelneming aan de nettopensioenregeling wegens arbeidsongeschiktheid;
  - b. Indien en zolang de deelneming aan de nettopensioenregeling vrijwillig wordt voortgezet.

### Artikel 3 - Premie en kosten

1. De totale premie bestaat uit:
  - a. de premie voor ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen. Dit is de premie volgens de staffel zoals opgenomen in artikel 9 van deze bijlage; en
  - b. de eventuele risicopremie voor het risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen. Deze premie wordt in mindering gebracht op de premie als bedoeld onder a. en is opgenomen in artikel 9 van deze bijlage; en
  - c. het opslagpercentage van de eventuele risicopremie voor premievrije deelneming bij arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA. Deze premie is opgenomen in artikel 9 van deze bijlage; en
  - d. een opslag voor de kosten ter uitvoering van de nettopensioenregeling. Deze opslag is opgenomen in artikel 9 van deze bijlage.

2. De premie als bedoeld in lid 1 onder a van dit artikel, die maximaal per maand kan worden ingelegd, is een percentage van de premiegrondslag zoals aangeleverd door de aangesloten werkgever. De hoogte van het percentage wordt vastgesteld volgens de staffel opgenomen in artikel 9 van deze bijlage. De aldus vastgestelde premie wordt verminderd met de eventuele risicopremie voor het risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen. De premie die resteert, is beschikbaar voor inleg. De hoogte van de premie volgens de staffel wordt berekend uitgaande van de leeftijd van de deelnemer aan de nettopensioenregeling op de eerste dag van de maand van inleg. De risicopremie voor het risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen en de risicopremie voor premievrije deelneming bij arbeidsongeschiktheid worden op jaarbasis berekend. Voor de risicopremie voor het risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen wordt daarbij uitgegaan van het verworven kapitaal per 1 januari van het jaar.
3. De premie die wordt ingelegd is de premie die maximaal per maand kan worden ingelegd volgens de staffel zoals opgenomen in artikel 9 van deze bijlage, tenzij de deelnemer een ander deelnamepercentage kiest. De deelnemer kan ervoor kiezen 25%, 50% of 75% van de maximale premie in te leggen. De deelnemer maakt deze keuze bij aanvang van de deelneming aan de nettopensioenregeling. Na het eerste kalenderjaar van deelneming kan één keer per kalenderjaar worden verzocht om wijziging van het deelnamepercentage zoals bepaald in lid 4 van dit artikel.
4. Het verzoek tot wijziging van het deelnamepercentage wordt ingediend op een door het fonds voorgeschreven wijze. De wijziging van het deelnamepercentage gaat in op:
  - a. de eerste dag van de maand zoals opgegeven door de *deelnemer*, maar niet eerder dan
  - b. de eerste dag van de maand volgend op de ontvangst van het verzoek tot wijziging.
5. Het fonds kan voorwaarden stellen aan de mate waarin het deelnamepercentage wordt gewijzigd als bedoeld in lid 3 van dit artikel. Het fonds stelt voor het verhogen van het deelnamepercentage een gezondheidsverklaring en een eventueel geneeskundig onderzoek als voorwaarde. Het geneeskundig onderzoek wordt verricht door een door het bestuur aan te wijzen instelling. De kosten van de gezondheidsverklaring en het eventuele geneeskundig onderzoek komen voor rekening van de deelnemer. De gezondheidsverklaring en/of het geneeskundig onderzoek kunnen het fonds aanleiding geven voor verhoging van de risicopremies voor overlijden of arbeidsongeschiktheid dan wel tot gehele of gedeeltelijke uitsluiting van de risicodekking. De verhoging van het deelnamepercentage gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de ontvangst door het fonds van de uitkomsten van de beoordeling van de gezondheidsverklaring en het eventuele geneeskundig onderzoek.
6. Tijdens de deelneming aan de nettopensioenregeling is de deelnemer met een partner de risicopremie voor het risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen verschuldigd. Het deelnamepercentage is niet van toepassing op de hoogte van de risicopremie. Het al dan niet verschuldigd zijn van de risicopremie over een maand wordt vastgesteld per de eerste dag van die maand en de bekendheid van het fonds met de partner dan wel de gewezen partner of het overlijden van de partner.
7. Voor het deel waarvoor de deelnemer op 1 januari 2015 premievrije deelneming als bedoeld in artikel 28 dan wel 29 van dit reglement geniet, is ten aanzien van de deelneming aan de nettopensioenregeling geen risicopremie voor premievrije deelneming verschuldigd. Bij wijziging van het recht op premievrije deelneming kan het fonds afwijken van het bepaalde in de vorige volzin.
8. Tijdens de deelneming aan de nettopensioenregeling is de aangesloten werkgever voor de in zijn dienst zijnde deelnemer verplicht bij elke loonbetaling de totale premie zoals vastgesteld volgens dit artikel in te houden op het nettoloon van de deelnemer en af te dragen aan het fonds. De premie dient betaald te zijn binnen 28 dagen na aanvang van de kalendermaand waarop de premie betrekking heeft (premievervaldag). Bij uitblijven van of niet tijdige premiebetaling is het bepaalde in het uitvoeringsreglement van het fonds van overeenkomstige toepassing.

9. Is sprake van deelneming aan de nettopensioenregeling door de deelnemer die tot 1 januari 2015 premievrije deelneming bij arbeidsongeschiktheid genoot over de tot dan vastgestelde pensioengrondslag en per 1 januari 2015 voor het nettopensioenloon deelneemt aan de nettopensioenregeling, dan wordt de totale premie door het fonds ingehouden op het netto arbeidsongeschiktheidspensioen of -pensioenen als bedoeld in Hoofdstuk V van dit reglement.
10. Het bepaalde in lid 8 van dit artikel is niet van toepassing indien en voor zover sprake is van premievrije deelneming als bedoeld in artikel 6 van deze bijlage. Is sprake van vrijwillige voortzetting als bedoeld in artikel 8 lid 3 van deze bijlage, dan is de betalingsverplichting als bedoeld in lid 8 van dit artikel van overeenkomstige toepassing op de deelnemer.
11. De staffel als opgenomen in artikel 9 van deze bijlage wordt vastgesteld door de Belastingdienst en wordt bij iedere wijziging in de wetgeving aangepast. Het fonds is bevoegd een verruiming van de staffel niet toe te passen. Het opslagpercentage van de risicopremie voor premievrije deelneming bij arbeidsongeschiktheid en de risicopremie voor het risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen alsmede de kosten ter uitvoering van de nettopensioenregeling worden vastgesteld door het fonds en kunnen jaarlijks worden herzien.

#### Artikel 4 - Kapitaal

1. Voor de *deelnemer* wordt een pensioenkapitaal verworven dat is samengesteld uit:
  - a. de in te leggen premies zoals vastgesteld volgens artikel 3 van deze bijlage; en
  - b. het volgens lid 4 van dit artikel toegekende rendement.
2. Vanaf de eerste dag van de maand na de premievervaldag als bedoeld in artikel 3 lid 8 van deze bijlage wordt de in te leggen premie toegevoegd aan het op dat moment verworven pensioenkapitaal. Het geheel wordt vervolgens belegd. Vanaf de eerste dag als bedoeld in de vorige volzin loopt de *deelnemer* het beleggingsrisico.
3. Het *fonds* houdt geen separate beleggingen aan per individuele *deelnemer* en biedt de *deelnemer* geen beleggingsvrijheid. Aan het verworven kapitaal wordt het behaalde rendement toegekend in de namens het *fonds* vast te stellen beleggingscategorieën overeenkomstig de beleggingsmix die gelet op de leeftijd van de *deelnemer* van toepassing is op basis van een namens het *fonds* vast te stellen Lifecycle. Volgens deze Lifecycle neemt, naar mate de eerste dag van de maand waarin de *deelnemer* de 68-jarige leeftijd nadert, het percentage van het pensioenkapitaal, dat wordt belegd in vastrentende waarden, zoals obligaties, toe en neemt het percentage dat wordt belegd in zakelijke waarden, zoals aandelen, af. De Lifecycle en het Lifecycleverloop zijn opgenomen in artikel 9 van deze bijlage.
4. Bij de toekenning van het rendement als bedoeld in lid 3 van dit artikel geldt dat:
  - a. het rendement maandelijks wordt bepaald;
  - b. het behaalde rendement maandelijks wordt toegevoegd c.q. wordt onttrokken aan het pensioenkapitaal van de *deelnemer*;
  - c. beleggingsgerelateerde kosten zoals entry en exit fees, bewaarloonkosten en andere kosten worden verrekend in het rendement van de beleggingscategorieën, overeenkomstig de voorwaarden van de beleggingsfondsen waarin het *fonds* belegt. Toegekend wordt het rendement gecorrigeerd voor deze beleggingskosten;
  - d. correcties in het rendement dan wel eventuele overige nagekomen baten of lasten worden op een door het *bestuur* vast te stellen wijze verrekend met een daaropvolgende toekenning van rendement of, indien reeds omzetting in *pensioenaanspraken* en/of *pensioenrechten* zoals bedoeld in artikel 5 van deze bijlage heeft plaatsgevonden, met deze *pensioenaanspraken* en/of *pensioenrechten*.

5. Op het pensioenkapitaal komen maandelijks de beheerkosten in verband met de belegging van het kapitaal in mindering. De beheerkosten worden vastgesteld door het *fonds* en kunnen jaarlijks worden herzien. De hoogte van de beheerkosten is opgenomen in artikel 9 van deze bijlage.
6. De beheerkosten worden in mindering gebracht zolang het pensioenkapitaal belegd wordt. Bij einde van de deelneming aan de nettopensioenregeling, niet gevolgd door omzetting in *pensioenaanspraken* en/of *pensioenrechten* zoals bedoeld in artikel 5 van deze bijlage blijven de beheerkosten verschuldigd. Na omzetting eindigen deze kosten.

### Artikel 5 - Omzetting kapitaal in pensioenaanspraken en/of pensioenrechten

1. Uiterlijk bij het bereiken van de *feitelijke pensioendatum* wordt het verworven pensioenkapitaal omgezet in:
  - a. ouderdomspensioen; en/of
  - b. partnerpensioen en eventueel bijzonder partnerpensioen; en/of
  - c. wezenpensioen;
 als bedoeld in dit pensioenreglement en met inachtneming van het bepaalde in dit artikel.
2. De omzetting als bedoeld in lid 1 van dit artikel vindt eerder plaats dan bij het bereiken van de *feitelijke pensioendatum*:
  - a. per de dag waarop de deelneming aan de pensioenregeling overeenkomstig artikel 3 lid 4 van dit reglement is geëindigd. Het verworven pensioenkapitaal wordt bij einde van de deelneming vastgesteld en niet langer belegd;
  - b. per de eerste dag van de maand waarin de *deelnemer* is overleden.

Er vindt geen omzetting plaats als het *fonds* een verzoek heeft ontvangen om een opgave in het kader van waardeoverdracht als bedoeld in artikel 8 lid 5 van deze bijlage. Is er bij overlijden van de *deelnemer* geen *partner*, dan vindt omzetting plaats in eventueel bijzonder partnerpensioen en eventueel wezenpensioen.

3. De hoogte van de *pensioenaanspraken* en/of *pensioenrechten* na omzetting is afhankelijk van het tot dat moment verworven pensioenkapitaal, de gehanteerde rentestand, tarieven en grondslagen zoals opgenomen in artikel 9 van deze bijlage alsmede dit pensioenreglement. De gehanteerde rentestand, tarieven en grondslagen kunnen jaarlijks worden herzien. De solvabiliteitsopslag en de rente die gebruikt worden voor de factoren voor omzetting zoals opgenomen in artikel 9 van deze bijlage kunnen - onverminderd het bepaalde in de vorige volzin - per kwartaal worden vastgesteld. De extra *pensioenaanspraken* en/of *pensioenrechten* zijn gemaximeerd op een fiscaal maximaal geïndexeerd middelloonpensioen. Het eventuele restantkapitaal vervalt aan het *fonds*.
4. Bij overlijden tijdens deelneming aan de nettopensioenregeling heeft de *partner* recht op het risicogedekt partnerpensioen. Het risicogedekt partnerpensioen vult het partnerpensioen na omzetting (inclusief eventueel bijzonder partnerpensioen) aan tot het fiscaal maximaal geïndexeerd middelloonpensioen zoals bedoeld in lid 6 onder b van dit artikel, waarbij voor de jaren tussen het moment van overlijden en de eerste dag van de maand waarin de *deelnemer* de 68-jarige leeftijd zou hebben bereikt, wordt uitgegaan van de laatst door de *aangesloten werkgever* aangeleverde premiegrondslag. Het voorgaande is van overeenkomstige toepassing op het risicogedekt wezenpensioen, waarbij voor het fiscaal maximaal geïndexeerd middelloonpensioen wordt aangesloten bij lid 6 onder c van dit artikel.

Er is geen recht op risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen als het overlijden op basis van de gezondheidstoestand van de *deelnemer* bij aanvang van de dekking redelijkerwijs was te verwachten.

5. De dekking van het risicogedekt partnerpensioen en/of wezenpensioen vervalft bij einde van de deelneming aan de nettopensioenregeling. De dekking van het risicogedekt partnerpensioen vervalft eerder zodra sprake is van een *gewezen partner* of bij overlijden van de *partner*. Is de laatste volzin van toepassing, dan blijft de dekking van het risicogedekt wezenpensioen in stand. De dekking herleeft als tijdens deelneming aan de nettopensioenregeling sprake is van een nieuwe partner. Een lager deelnamepercentage dan 100% als bedoeld in artikel 3 lid 3 van deze bijlage heeft geen invloed op de hoogte van de dekking van het risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen als bedoeld in lid 4 van dit artikel.
6. Onder de bij omzetting fiscaal maximaal geïndexeerde middelloon*pensioenaanspraken* en/of *pensioenrechten* als bedoeld in lid 3 en 4 van dit artikel wordt verstaan:
  - a. een ouderdompensioen dat bij 40 jaar opbouw niet meer bedraagt dan 75% van het gemiddelde bedrag dat ingevolge artikel 18ga van de Wet LB 1964 niet pensioengevend is in de pensioenregeling van dit reglement, vermenigvuldigd met de bij omzetting geldende nettofactor zoals opgenomen in artikel 9 van deze bijlage;
  - b. een van dit ouderdompensioen afgeleid partnerpensioen, waarbij het percentage vermeld onder a. vervangen wordt door 52,5%;
  - c. een van dit ouderdompensioen afgeleid wezenpensioen, waarbij het percentage vermeld onder a. vervangen wordt door 10,5%.
 De nettofactor in een jaar is afhankelijk van het dan geldende belastingtarief in de hoogste belastingsschijf.
7. Toetsing aan het fiscale maximum als bedoeld in lid 6 van dit artikel vindt plaats bij omzetting van het verworven pensioenkapitaal in pensioenaanspraken en/of pensioenrechten en bij waardeoverdracht. Toetsing vindt niet plaats bij afkoop als bedoeld in artikel 8 lid 6 van deze bijlage.
8. Wordt bij ingang van het ouderdompensioen gebruik gemaakt van de keuzemogelijkheden als bedoeld in hoofdstuk IV van dit reglement, dan zijn de gemaakte keuzes en de tarieven als bedoeld in dat hoofdstuk ook van toepassing op de *pensioenaanspraken* in deze bijlage. Het fonds is bevoegd ten behoeve van de nettopensioenregeling specifieke tarieven vast te stellen.
9. Het *fonds* vermindert de voorwaardelijke toeslagverlening zoals bedoeld in Hoofdstuk VIII van dit reglement ten aanzien van de *pensioenaanspraken* en/of *pensioenrechten* als de levensverwachting van de *deelnemers* aan de nettopensioenregeling sneller toeneemt dan die van alle *deelnemers* aan de pensioenregeling in dit reglement. Het fonds vermindert de voorwaardelijke toeslagverlening totdat de toename van de verplichtingen bij het nettopensioen is gecompenseerd.
10. Bij de uitbetaling houdt het fonds geen loonheffing in op de pensioenuitkeringen uit de nettopensioenregeling.

#### Artikel 6 - Premievrije deelneming bij arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA

1. Indien de *deelnemer* bij aanvang van de deelneming aan de nettopensioenregeling niet door het *fonds* is uitgesloten van de dekking van de premievrije deelneming bij arbeidsongeschiktheid, dan heeft de *deelnemer* die *arbeidsongeschikt* wordt in de zin van de WIA recht op premievrije deelneming aan de nettopensioenregeling voor zover en zolang er recht op premievrije deelneming aan de pensioenregeling bestaat als bedoeld in dit reglement.

Er is geen recht op premievrije deelneming bij arbeidsongeschiktheid als de arbeidsongeschiktheid op basis van de gezondheidstoestand van de deelnemer bij aanvang van de deelneming redelijkerwijs was te verwachten.



2. De vrijgestelde premie wordt vastgesteld op basis van het percentage van de premievrijstelling als bedoeld in artikel 28 lid 6 van dit reglement en de ingelegde premie zoals vastgesteld volgens artikel 3 van deze bijlage. Voor de vaststelling van de premiegrondslag bij aanvang van de premievrije deelneming aan de nettopensioenregeling wordt uitgegaan van 70% van het tot een jaarbedrag herleide nettopensioenloon dat gold per 1 januari van het jaar waarin de eerste ziekte dag zich heeft voorgedaan. De vrijgestelde premie wordt vervolgens aangepast aan de staffel opgenomen in artikel 9 van deze bijlage en aan de premiegrondslag die verhoogd wordt overeenkomstig het bepaalde in artikel 28 van dit reglement. Ten aanzien van de vrijgestelde premie vervalt de risicopremie voor premievrije deelneming bij arbeidsongeschiktheid.

### Artikel 7 - Informatieverstrekking

1. In aanvulling op het bepaalde in artikel 55 van dit reglement geldt dat het *fonds* op verzoek van de *deelnemer* aan de nettopensioenregeling of *gewezen partner* van de *deelnemer* een opgave verstrekt van het mogelijk te bereiken kapitaal per de eerste dag van de maand waarin de 68-jarige leeftijd wordt bereikt alsmede de daarbij gehanteerde veronderstellingen. Ook verstrekt het *fonds* op verzoek een indicatie van de hoogte van de pensioenaanspraken na omzetting van het mogelijk te bereiken kapitaal per de eerste dag van de maand waarin de 68-jarige leeftijd wordt bereikt. Voor deze indicatie worden de rentestand, tarieven en grondslagen gehanteerd zoals bedoeld in artikel 5 lid 3 van deze bijlage en zoals deze gelden bij ontvangst van het verzoek. Eén en ander overeenkomstig artikel 46 Pensioenwet en de daarop gebaseerde lagere regelgeving.
2. In aanvulling op het bepaalde in artikel 57 van dit reglement geldt dat bij de jaarlijkse informatieverstrekking aan de *deelnemer* aan de nettopensioenregeling over de nettopensioenregeling een opgave van ten minste het verworven kapitaal wordt verstrekt.

### Artikel 8 - Overige bepalingen

1. Zolang artikel 2 lid 4 van deze bijlage toepassing vindt, vindt dekking van het risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen plaats voor overlijden als gevolg van een ongeval onder de voorwaarden en op de wijze overeenkomstig het bepaalde in artikel 3 en 5 van deze bijlage. Hetgeen in artikel 3 van deze bijlage is bepaald ten aanzien van de risicopremie voor het risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen en de opslag voor de kosten ter uitvoering van de nettopensioenregeling, opgenomen in artikel 9 van deze bijlage, is eveneens van overeenkomstige toepassing op deze tijdelijke dekking. De tijdelijke dekking eindigt uiterlijk op de dag waarop de deelneming aan de nettopensioenregeling aanvangt of eerder per het einde van de maand waarin het *fonds* de intrekking ontvangt van het verzoek om deel te nemen aan de nettopensioenregeling.
2. Bij toepassing van artikel 10 van dit reglement wordt van het verworven kapitaal gesplitst het deel ten behoeve van het te zijner tijd in te kopen bijzonder partnerpensioen indien de echtscheiding of beëindiging van het (*niet*) *geregistreerd partnerschap* anders dan wegens dood of vermissing plaatsvindt vóór omzetting in *pensioenaanspraken* en/of *pensioenrechten* als bedoeld in artikel 5 van deze bijlage. Bij echtscheiding of beëindiging van het (*niet*) *geregistreerd partnerschap* anders dan wegens dood of vermissing na omzetting worden de aanspraak op partnerpensioen en bijzonder partnerpensioen gesplitst overeenkomstig het bepaalde in artikel 10 van dit reglement.
3. De *gewezen deelnemer* kan de deelneming aan de nettopensioenregeling vrijwillig voortzetten indien en zolang deze ervoor kiest zijn deelneming aan de pensioenregeling voort te zetten, overeenkomstig artikel 34 van dit reglement. Het bepaalde in artikel 34 lid 2 van dit reglement is van overeenkomstige toepassing op de vrijwillige voortzetting van de deelneming aan de nettopensioenregeling.

4. Bij toepassing van artikel 39 van dit reglement wordt het verworven pensioenkapitaal gesplitst indien de echtscheiding, scheiding van tafel en bed of beëindiging van het geregistreerd partnerschap anders dan wegens dood of vermissing plaatsvindt vóór omzetting in *pensioenaanspraken* en/of *pensioenrechten* als bedoeld in artikel 5 van deze bijlage. Bij echtscheiding, scheiding van tafel en bed of beëindiging van het geregistreerd partnerschap anders dan wegens dood of vermissing na omzetting worden de *pensioenaanspraken* en/of *pensioenrechten* verdeeld.
5. Waardeoverdracht als bedoeld in artikel 40 en 41 van dit reglement is slechts mogelijk indien de andere pensioenuitvoerder een nettopensioenregeling kent. Indien nog geen omzetting heeft plaatsgevonden als bedoeld in artikel 5 lid 2 van deze bijlage, dan vindt overdracht van het verworven pensioenkapitaal plaats. Het *fonds* werkt niet mee aan waardeoverdracht van het kapitaal bij bereiken van de *feitelijke pensioendatum* als bedoeld in artikel 80 van de Pensioenwet of aan tussentijdse omzetting in een pensioenuitkering als bedoeld in artikel 81b van de Pensioenwet.
6. Afkoop als bedoeld in artikel 48 en verder van dit reglement vindt plaats, indien de som van het klein ouderdomspensioen, partnerpensioen dan wel wezenpensioen uit hoofde van de pensioenregeling in dit reglement en uit hoofde van de nettopensioenregeling op jaarbasis minder bedraagt dan het in artikel 48 van dit reglement bedoelde afkoopbedrag. Bij de bepaling van de som dient het pensioen uit hoofde van de nettopensioenregeling gebruteerd te worden met de nettofactor zoals opgenomen in artikel 9 van deze bijlage.
7. Het *fonds* is niet aansprakelijk jegens de *deelnemer* aan de nettopensioenregeling, indien de *pensioenaanspraken* en/of *pensioenrechten* uit hoofde van de nettopensioenregeling tot gevolg hebben dat de fiscale facilitering die de *deelnemer* heeft verkregen ingevolge de Wet inkomstenbelasting 2001 voor het verkrijgen van aanspraken of rechten op periodieke uitkeringen/(netto-)lijfrenten met terugwerkende kracht vervalft.

## Artikel 9 - Bijlagen

De cijfers en bedragen zoals hieronder weergegeven gelden per 1 januari 2024. De cijfers en bedragen kunnen jaarlijks worden herzien. De solvabiliteitsopslag en de rente die gebruikt worden voor de factoren voor omzetting zoals opgenomen in deze bijlage worden - onverminderd het bepaalde in de vorige volzin - per kwartaal vastgesteld.

1. Bij artikel 3 lid 1 onder a., leden 2 en 11 en bij artikel 6 lid 2 van deze bijlage: premiestaffel op basis van 3% rekenrente zoals vastgesteld bij Besluit van 26 juni 2023 (Stcrt. 2023 nr. 18466) voor de nettopensioenregeling.

Leeftijdsklassen tot 68 jaar	Percentage van de pensioengrondslag nettopensioenregeling
15 tot en met 19	4,1
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 67	15,9

2. Bij artikel 3 lid 1 onder b. van deze bijlage: de risicopremie voor het risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen

<b>Overlijdensrisicopremie bepaalde partner per € 1.000 risicokapitaal</b>					
Leeftijd		Tarief	Leeftijd		Tarief
15	€	0,0317	42	€	0,2940
16	€	0,0435	43	€	0,3329
17	€	0,0486	44	€	0,3859
18	€	0,0581	45	€	0,4263
19	€	0,0693	46	€	0,4894
20	€	0,0743	47	€	0,5589
21	€	0,0780	48	€	0,6266
22	€	0,0792	49	€	0,6989
23	€	0,0862	50	€	0,7817
24	€	0,0889	51	€	0,8879
25	€	0,0927	52	€	0,9920
26	€	0,0962	53	€	1,1146
27	€	0,0948	54	€	1,2345
28	€	0,1039	55	€	1,3944
29	€	0,1093	56	€	1,5470
30	€	0,1112	57	€	1,7421
31	€	0,1205	58	€	1,9379
32	€	0,1280	59	€	2,1431
33	€	0,1337	60	€	2,4209
34	€	0,1437	61	€	2,6845
35	€	0,1544	62	€	2,9952
36	€	0,1625	63	€	3,3607
37	€	0,1768	64	€	3,7384
38	€	0,1888	65	€	4,1951
39	€	0,2076	66	€	4,7113
40	€	0,2263	67	€	5,2459
41	€	0,2557	68	€	5,9413

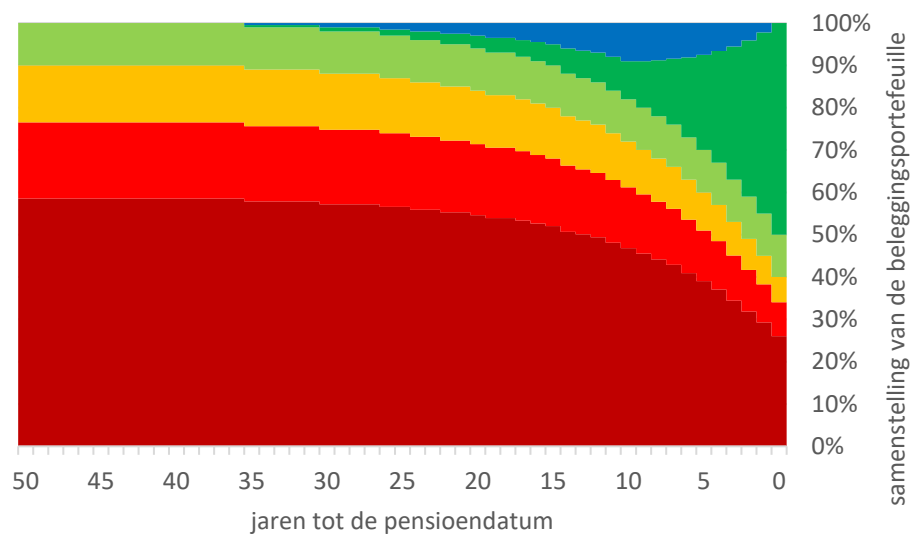
3. Bij artikel 3 lid 1 onder c. van deze bijlage: het opslagpercentage van de risicopremie voor premievrije deelneming bij arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA.

<b>Opslag premievrijstelling arbeidsongeschiktheid</b>			
<b>Leeftijd</b>	<b>Tarief</b>	<b>Leeftijd</b>	<b>Tarief</b>
15	0,00%	42	0,87%
16	0,00%	43	0,83%
17	0,00%	44	0,78%
18	0,00%	45	0,64%
19	0,00%	46	0,62%
20	0,00%	47	0,60%
21	0,00%	48	0,60%
22	0,04%	49	0,62%
23	0,07%	50	0,56%
24	0,11%	51	0,60%
25	0,13%	52	0,65%
26	0,19%	53	0,71%
27	0,27%	54	0,78%
28	0,38%	55	0,74%
29	0,51%	56	0,79%
30	0,58%	57	0,83%
31	0,72%	58	0,85%
32	0,85%	59	0,85%
33	0,97%	60	0,72%
34	1,08%	61	0,66%
35	1,02%	62	0,57%
36	1,07%	63	0,46%
37	1,10%	64	0,32%
38	1,12%	65	0,17%
39	1,12%	66	0,05%
40	0,95%	67	0,00%
41	0,91%	68	0,00%

4. Bij artikel 3 lid 1 onder d. en artikel 8 lid 1 van deze bijlage: de kosten ter uitvoering van de nettopensioenregeling. Deze bedragen € 35,- op jaarbasis.

5. Bij artikel 4 lid 3 van deze bijlage: Lifecycle en Lifecycleverloop

Lifecycle



- Aandelen Ontwikkelde Markten    ■ Aandelen Opkomende Markten
- Vastgoed    ■ Bedrijfsobligaties
- Staatsobligaties    ■ Staatsobligaties Lange Looptijden

### Asset allocatie op basis van horizon

Horizon	Aandelen Ontwikkelde Markten	Aandelen Opkomende Markten	Vastgoed	Bedrijfsobligaties	Staatsobligaties	Staatsobligaties Lange Looptijden
0	26.00%	8.00%	6.00%	10.00%	50.00%	0.00%
1	29.25%	9.00%	6.75%	10.00%	42.75%	2.25%
2	31.85%	9.80%	7.35%	10.00%	36.90%	4.10%
3	34.45%	10.60%	7.95%	10.00%	31.45%	5.55%
4	37.05%	11.40%	8.55%	10.00%	26.40%	6.60%
5	39.00%	12.00%	9.00%	10.00%	22.50%	7.50%
6	40.95%	12.60%	9.45%	10.00%	18.90%	8.10%
7	42.90%	13.20%	9.90%	10.00%	15.60%	8.40%
8	44.20%	13.60%	10.20%	10.00%	13.20%	8.80%
9	45.50%	14.00%	10.50%	10.00%	11.00%	9.00%
10	46.80%	14.40%	10.80%	10.00%	9.00%	9.00%
11	48.10%	14.80%	11.10%	10.00%	8.00%	8.00%
12	49.40%	15.20%	11.40%	10.00%	7.00%	7.00%
13	50.05%	15.40%	11.55%	10.00%	6.50%	6.50%
14	50.70%	15.60%	11.70%	10.00%	6.00%	6.00%
15	52.00%	16.00%	12.00%	10.00%	5.00%	5.00%
16	52.65%	16.20%	12.15%	10.00%	4.50%	4.50%
17	53.30%	16.40%	12.30%	10.00%	4.00%	4.00%
18	53.95%	16.60%	12.45%	10.00%	3.50%	3.50%
19	53.95%	16.60%	12.45%	10.00%	3.50%	3.50%
20	54.60%	16.80%	12.60%	10.00%	3.00%	3.00%
21	55.25%	17.00%	12.75%	10.00%	2.50%	2.50%
22	55.25%	17.00%	12.75%	10.00%	2.50%	2.50%
23	55.90%	17.20%	12.90%	10.00%	2.00%	2.00%
24	55.90%	17.20%	12.90%	10.00%	2.00%	2.00%
25	56.55%	17.40%	13.05%	10.00%	1.50%	1.50%
26	56.55%	17.40%	13.05%	10.00%	1.50%	1.50%
27	57.20%	17.60%	13.20%	10.00%	1.00%	1.00%
28	57.20%	17.60%	13.20%	10.00%	1.00%	1.00%
29	57.20%	17.60%	13.20%	10.00%	1.00%	1.00%
30	57.20%	17.60%	13.20%	10.00%	1.00%	1.00%
31	57.85%	17.80%	13.35%	10.00%	0.50%	0.50%
32	57.85%	17.80%	13.35%	10.00%	0.50%	0.50%
33	57.85%	17.80%	13.35%	10.00%	0.50%	0.50%
34	57.85%	17.80%	13.35%	10.00%	0.50%	0.50%
35	57.85%	17.80%	13.35%	10.00%	0.50%	0.50%
>35	58.50%	18.00%	13.50%	10.00%	0.00%	0.00%

6. Bij artikel 4 lid 5 van deze bijlage: beheerkosten in verband met de belegging van het verworven pensioenkapitaal

Kosten per beleggingscategorie

	Aandelen ontwikkelde landen	Aandelen opkomende markten	Vastgoed	Bedrijfsobligaties	Staatsobligaties	Langjarige staatsobligaties
Netto beheertarief	18,2	30,3	8,5	13,5	13,5	19,5

Omdat de asset allocatie afhankelijk is van de horizon (zie bovenstaand schema) verschillen de kosten van vermogensbeheer per leeftijdscategorie. Het tarief wordt uitgedrukt in basispunten en wordt berekend over het verworven pensioenkapitaal.

\* SPW ontvangt een korting op de (bruto) beheertarieven afhankelijk van de mate van intern en extern beheer per beleggingscategorie. De korting over een maand wordt na afloop van die maand vastgesteld. Op de beheerkosten voor de belegging van het nettopensioenkapitaal wordt dezelfde korting toegepast (netto beheertarief). In bovenstaand schema zijn de verwachte kortingspercentages per beleggingscategorie voor 2024 verwerkt. Deze zijn berekend op basis van de verhouding intern en extern beheer per beleggingscategorie in 2023. Bij de daadwerkelijke aftrek van de netto beheertarieven op uw pensioenkapitaal in een maand houden we rekening met het kortingspercentage per beleggingscategorie over die maand

7. Bij artikel 5 lid 3 van deze bijlage: rentestand, tarieven en grondslagen  
 Voor de omzetting hanteert het *fonds* actuariële factoren waarin onderstaande gehanteerde rentestand, tarieven en grondslagen zijn verwerkt.

Actuariële grondslagen en opslagen

Sterftetafel	Prognosetafel AG2022 die geldt voor de basisregeling, gecombineerd met de specifieke ervaringssterfte voor de nettopensioenregeling, zoals door SPW vastgesteld.
Rente	De door DNB gepubliceerde RTS Q1: RTS eind november voorgaand jaar Q2: RTS eind februari Q3: RTS eind mei Q4: RTS eind augustus
Opslag voor excassokosten	1,9%
Solvabiliteitsopslag	Dekkingsgraad +/- 100%, maar minimaal MVEV (eind 2022: 4,2%). Voor de stand van de dekkingsgraad wordt aangesloten bij de datum van de RTS.  Indien de sterftetafel per einde jaar wordt bijgesteld, wordt voor de solvabiliteitsopslag in Q1 uitgegaan van de dekkingsgraad inclusief het effect van de nieuwe sterftetafel. Indien per 1 januari van enig jaar een toeslag in de basisregeling wordt verleend, wordt in de solvabiliteitsopslag in Q1 rekening gehouden met deze toeslag. Voor Q1 2024 bedraagt de solvabiliteitsopslag 30,5%.  Indien de verwachte premiedekkingsgraad in de basisregeling hoger is dan de dekkingsgraad, wordt de solvabiliteitsopslag gelijkgesteld aan de verwachte premiedekkingsgraad +/- 100%.

Factoren voor omzetting als bedoeld in artikel 5 op basis van een man-vrouwverhouding van 70% / 30%.

<b>Tarief inkoop ouderdoms-, partner- en wezenpensioen eerste kwartaal 2024</b>			
Leeftijd	Tarief	Leeftijd	Tarief
15	€ 9,6351	42	€ 14,0791
16	€ 9,7744	43	€ 14,2862
17	€ 9,9157	44	€ 14,4988
18	€ 10,0589	45	€ 14,7181
19	€ 10,2038	46	€ 14,9440
20	€ 10,3502	47	€ 15,1767
21	€ 10,4983	48	€ 15,4165
22	€ 10,6478	49	€ 15,6654
23	€ 10,7987	50	€ 15,9257
24	€ 10,9513	51	€ 16,1978
25	€ 11,1054	52	€ 16,4819
26	€ 11,2609	53	€ 16,7786
27	€ 11,4180	54	€ 17,0901
28	€ 11,5766	55	€ 17,4188
29	€ 11,7372	56	€ 17,7654
30	€ 11,9004	57	€ 18,1310
31	€ 12,0660	58	€ 18,5174
32	€ 12,2341	59	€ 18,9239
33	€ 12,4048	60	€ 19,3512
34	€ 12,5782	61	€ 19,8000
35	€ 12,7541	62	€ 20,2696
36	€ 12,9329	63	€ 20,7608
37	€ 13,1145	64	€ 21,2745
38	€ 13,2989	65	€ 21,8112
39	€ 13,4870	66	€ 22,3714
40	€ 13,6796	67	€ 22,9581
41	€ 13,8771	68	€ 23,5759

De omzettingfactoren in bovenstaande tabel zijn gebaseerd op de rentermijnstructuur per 30 november 2023. Deze factoren zijn inclusief een solvabiliteitsopslag van 30,5% (zijnde de dekkingsgraad per 30 november 2023, waarin reeds rekening is gehouden met de toeslagverlening per 1 januari 2024).



<b>Tarief inkoop direct ingaand partnerpensioen (bij leeftijd hoofdverzekerde)</b>			
Leeftijd	Tarief	Leeftijd	Tarief
15	€ 47,7619	42	€ 37,2968
16	€ 47,4566	43	€ 36,8073
17	€ 47,1459	44	€ 36,3099
18	€ 46,8298	45	€ 35,8048
19	€ 46,5081	46	€ 35,2917
20	€ 46,1808	47	€ 34,7707
21	€ 45,8477	48	€ 34,2417
22	€ 45,5086	49	€ 33,7051
23	€ 45,1635	50	€ 33,1608
24	€ 44,8120	51	€ 32,6083
25	€ 44,4542	52	€ 32,0476
26	€ 44,0900	53	€ 31,4786
27	€ 43,7191	54	€ 30,9017
28	€ 43,3415	55	€ 30,3169
29	€ 42,9572	56	€ 29,7233
30	€ 42,5659	57	€ 29,1211
31	€ 42,1678	58	€ 28,5103
32	€ 41,7626	59	€ 27,8907
33	€ 41,3501	60	€ 27,2625
34	€ 40,9303	61	€ 26,6257
35	€ 40,5029	62	€ 25,9799
36	€ 40,0679	63	€ 25,3259
37	€ 39,6255	64	€ 24,6634
38	€ 39,1753	65	€ 23,9919
39	€ 38,7174	66	€ 23,3113
40	€ 38,2517	67	€ 22,6219
41	€ 37,7782	68	€ 21,9241

8. Bij artikel 5 lid 6 onder a van deze bijlage: nettofactor

De nettofactor is 100% -/- belastingtarief hoogste belastingstijf. De nettofactor is per 1 januari 2024 vastgesteld op 50,50%.