

Stichting Pensioenfonds Delta Lloyd

Addendum bij Pensioenreglementen geldend vóór 1 januari 2017

(vastgesteld 29 maart 2017)

ADDENDUM PENSIOENEN VOOR 2017

Dit addendum is ingegaan op 1 januari 2014, laatstelijk aangepast per 1 januari 2017, en is van toepassing op alle pensioenaanspraken die zijn opgebouwd of waarvoor vrijstelling van premiebetaling wordt verleend op grond van het pensioenreglement dat gold voor 1 januari 2017, tenzij in dit addendum anders is bepaald.

Ingang van recht op een uitkering

1. Een uitkering van Anwhiaatpensioen of arbeidsongeschiktheidspensioen die is ingegaan op een datum gelegen voor 1 januari 2014, eindigt op de dag volgens het voor 1 januari 2014 geldende pensioenreglement op grond waarvan het recht op de uitkering is ontstaan.
2. Een vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid die is verleend vanaf een datum gelegen voor 1 januari 2014, eindigt op de eerste van de maand na de dag waarop de deelnemer niet meer arbeidsongeschikt is of is overleden, doch uiterlijk op de dag waarop de uitkering van het ouderdomspensioen, danwel het overbruggingspensioen en/of het prepensioen ingaat volgens het voor 1 januari 2014 geldende pensioenreglement, op grond waarvan de vrijstelling is verleend.

Flexperiode

Voor het ouderdomspensioen, overbruggingspensioen en prepensioen waarop aanspraak bestaat op grond van het vanaf 1 augustus 2000 of 1 januari 2006 geldende pensioenreglement of de daarbij horende bijlage, dat voor 1 januari 2014 premievrij is gemaakt en waarvan de ingangsdatum kan worden uitgesteld of vervroegd, geldt het volgende.

- a. Vanaf 1 januari 2014 gaat de flexperiode in op de eerste van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de leeftijd van 57 jaar bereikt en eindigt de flexperiode op de eerste van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de leeftijd van 70 jaar bereikt.
- b. Voor vervroeging of uitstel van de ingangsdatum gelden de voorwaarden in het pensioenreglement dat geldt op het moment van indiening van het verzoek om uitstel of vervroeging, tenzij het pensioenfonds anders heeft bepaald.

Uitruilen prepensioen en overbruggingspensioen

De (gewezen) deelnemer kan de op of voor 31 december 2005 premievrij gemaakte aanspraken op overbruggingspensioen en prepensioen uitruilen voor extra ouderdomspensioen, zoals opgebouwd op grond van hetzelfde pensioenreglement.

De deelnemer dient het verzoek tot gebruikmaking van uitruil schriftelijk bij het pensioenfonds in, uiterlijk voor de door het pensioenfonds opgegeven datum.

Uitstel van ouderdomspensioen

Degenen die voor 1 januari 2017 gewezen deelnemer zijn geworden, kunnen alle ouderdomspensioenen die op grond van voor 1 januari 2017 geldende pensioenreglementen zijn opgebouwd gezamenlijk uitstellen, onder de voorwaarden van het vanaf 1 januari 2017 geldende pensioenreglement, met dien verstande dat in afwijking van artikel 14 van het pensioenreglement:

- de gewezen deelnemer die van de in dit lid genoemde mogelijkheid van uitstel gebruik wil maken, dient het voornemen uiterlijk zes maanden vóór de datum waarop het betreffende ouderdomspensioen ingaat bij het pensioenfonds te melden;
- de gewezen deelnemer dient het verzoek tot gebruikmaking van de mogelijkheid tot uitstel schriftelijk bij het pensioenfonds in, uiterlijk voor de door het pensioenfonds opgegeven datum.

Hoog-laag

Indien een gewezen deelnemer pensioenen die op grond van meerdere pensioenreglementen zijn opgebouwd in hoogte laat variëren, geldt voor alle pensioenen dezelfde datum van overgang naar de lagere uitkering.

Ruil en afkoopvoeten

1. Voor pensioen waarop aanspraak bestaat op grond van het vanaf 1 augustus 2000 of 1 januari 2006 geldende pensioenreglement of de daarbij horende bijlage, dat voor 1 januari 2017 premievrij is gemaakt en dat kan worden uitgeruild voor een ander pensioen, of waarvan de ingangsdatum kan worden uitgesteld of vervroegd, danwel waarvan de uitkering in hoogte kan variëren, gelden de factoren die staan vermeld in het pensioenreglement dat geldt vanaf 1 januari 2017 en in de bijlage 2 daarbij.
2. Voor pensioen waarop aanspraak bestaat op grond van een voor 1 januari 2017 geldend pensioenreglement en dat het pensioenfonds kan afkopen, gelden de factoren die staan vermeld in het pensioenreglement dat geldt vanaf 1 januari 2017 en in de bijlage 2 daarbij.

Anticumulatie

Artikel 28 van het pensioenreglement dat op 1 januari 1999 in werking is getreden en van toepassing is op werknemers die op of na 1 augustus 2000 in dienst van de werkgever waren en dat als volgt luidt:

‘Uitkeringen uit hoofde van de WAO en uit hoofde van verzekeringen ter dekking van het zogenaamde ‘WAO-hiaat’, waarop een gewezen deelnemer recht heeft op grond van arbeidsongeschiktheid ontstaan tijdens het deelnemerschap, worden op de uitkering van pensioen(en) in mindering gebracht, tot ten hoogste het bedrag van de uitkering van pensioen(en).’

en het gelijklopende artikel 27 van het pensioenreglement dat op 1 januari 2001 in werking is getreden en dat in het pensioenreglement was opgenomen tot 1 januari 2006, komen te vervallen op 1 januari 2016.

Vanaf 1 januari 2016 worden op pensioenen die voor 1 januari 2016 zijn ingegaan, geen uitkeringen uit hoofde van de WAO of de WIA en uit hoofde van verzekeringen ter dekking van het zogenaamde 'WAO-hiaat' meer in mindering gebracht.

Op pensioenen die na 1 januari 2016 ingaan worden geen uitkeringen uit hoofde van de WAO of de WIA en uit hoofde van verzekeringen ter dekking van het zogenaamde 'WAO-hiaat' in mindering gebracht.

Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Het pensioenfonds verleent vrijstelling op basis van arbeidsongeschiktheidspercentages die het pensioenfonds zelf vaststelt. Het pensioenfonds stelt het arbeidsongeschiktheidspercentage vast op basis van de restverdiencapaciteit die is vastgelegd in de beschikking van het UWV en de feitelijke verdiensten van de (gewezen) deelnemer.

De vrijstelling wordt - naar gelang van de grootte van het arbeidsongeschiktheidspercentage, dat het pensioenfonds heeft vastgesteld - verleend tot de percentages in de tabel in het artikel 'Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid' van het pensioenreglement dat van kracht was bij de verlening van de vrijstelling van premiebetaling.

Arbeidsongeschiktheidspensioen

Het pensioenfonds stelt arbeidsongeschiktheidspercentage zelf vast. Het pensioenfonds stelt het arbeidsongeschiktheidspercentage vast op basis van de restverdiencapaciteit die is vastgelegd in de beschikking van het UWV en de feitelijke verdiensten van de (gewezen) deelnemer.

De hoogte van het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt vastgesteld conform de tabel in het artikel 'Arbeidsongeschiktheidspensioen' van het pensioenreglement dat van kracht was bij de ingang van de uitkering en op basis van het op die datum verzekerde bedrag.

Indien de gewezen deelnemer arbeidsongeschikt is en gebruik maakt van zijn recht op waardeoverdracht vervalt een ingegaan arbeidsongeschiktheidspensioen en aanspraak op verhoging ervan.

(Her)verzekering

In alle pensioenreglementen die voor 2017 hebben gegolden, vervalt op 1 januari 2017

- de bepaling dat door het pensioenfonds ter dekking van de pensioenverplichtingen herverzekeringen als bedoeld in artikel 3 lid 3 van de statuten worden gesloten bij de herverzekeraar, danwel
- de bepaling dat ter dekking van de aanspraken die voor de deelnemers uit het pensioenreglement voortvloeien, door het pensioenfonds bij de verzekeraar op het leven van de deelnemers verzekeringen worden gesloten, als bedoeld in artikel 3 lid 3 van de statuten.

Toeslagen

Op alle opgebouwde pensioenaanspraken is vanaf 1 januari 2017 de toeslagregeling van toepassing van het pensioenreglement dat geldt vanaf 1 januari 2017.