

volledige regeling

## MANTELOVEREENKOMST OPTI-MAAT PENSIOEN

tussen **Avio Diepen B.V.**  
gevestigd te Rijswijk,  
hierna te noemen de werkgever,

en **NV Amersfoortse Levensverzekering Maatschappij**  
gevestigd te Amersfoort,  
hierna te noemen De Amersfoortse,

on

3604

# MANTELOVEREENKOMST OPTI-MAAT PENSIOEN

---

## Inhoud van de mantelovereenkomst

- 1. Grondslag**
  - 1.1 pensioenreglement
  - 1.2 wijzigingen
- 2. Aanbiedingsplicht**
- 3. Acceptatie**
  - 3.1 medische waarborgen
  - 3.2 afwijzing
  - 3.3 optie tot verhoging in verband met verhoging van het salaris
  - 3.4 optie tot verhoging in verband met wijziging in de gezinssituatie
  - 3.5 kosten keuringen
- 4. Polissen/verbinding**
  - 4.1 polissen
  - 4.2 verbinding met de mantelovereenkomst (algemeen)
  - 4.3 verbinding met de mantelovereenkomst (tussenpersoon)
- 5. Prolongatie- en peildatum**
  - 5.1 prolongatiedatum
  - 5.2 peildatum
- 6. Tarief**
  - 6.1 garantie
  - 6.2 kortingsregeling
- 7. Premiebetaling**
- 8. Wijzigingen**
  - 8.1 algemeen
  - 8.2 wijziging in de burgerlijke staat/gezinssituatie
  - 8.3 aansprakelijkheid
- 9. Tussentijdse beëindiging van het dienstverband**
  - 9.1 premievrije verzekering
  - 9.2 voortzetting/overdracht
  - 9.3 arbeidsongeschiktheid
- 10. Looptijd en einde van de mantelovereenkomst**
  - 10.1 contractperiode
  - 10.2 verlenging/beëindiging
  - 10.3 gevolgen beëindiging

31-01-2011 AMFI 99593

## MANTELOVEREENKOMST OPTI-MAAT PENSIOEN

---

In aanmerking nemende dat:

- de werkgever deze overeenkomst met De Amersfoortse wenst aan te gaan ter uitvoering van de pensioentoezegging(en) die de werkgever aan één of meerdere groepen van werknemers heeft gedaan of zal doen, zoals nader omschreven in het(de) pensioenreglement(en) die de grondslag voor deze overeenkomst vormt(en);
- de werkgever ter uitvoering van de pensioentoezegging(en) verzekeringsovereenkomsten, voorzien van pensioenclausule, bij De Amersfoortse zal sluiten, danwel de betreffende werknemer(s) (geheel of ten dele) in staat zal stellen verzekeringsovereenkomsten, voorzien van pensioenclausule, bij De Amersfoortse te sluiten;
- De Amersfoortse bij de berekening van de premies voor de verzekeringen, die in het kader van deze mantelovereenkomst gesloten worden, een kortingsregeling toe zal passen;

zijn de werkgever en De Amersfoortse een overeenkomst aangegaan onder de navolgende voorwaarden:

### 1. Grondslag

1. De grondslag voor deze mantelovereenkomst wordt gevormd door het(de) door de werkgever gewaarmerkte exempla(a)r(en) van het pensioenreglement. Als zodanig wordt uitsluitend aangemerkt het(de) meest recent gedateerde exempla(a)r(en) van het pensioenreglement dat(die) in het bezit van De Amersfoortse is(zijn) gesteld.
2. De werkgever verplicht zich elke wijziging in het pensioenreglement direct schriftelijk aan De Amersfoortse mee te delen.

### 2. Aanbiedingsplicht

De werkgever verbindt zich om de verzekeringsvoorzieningen, die hij zal treffen ter uitvoering van zijn verplichtingen die voortvloeien uit de verleende pensioentoezeggingen aan werknemers, bij De Amersfoortse onder te brengen. De werkgever zal hiertoe de verzekeringsaanvragen zo spoedig mogelijk schriftelijk aan De Amersfoortse (laten) aanbieden.

### 3. Acceptatie

1. De Amersfoortse zal beslissen of zij nieuw aangeboden verzekeringen of aangevraagde wijzigingen van bestaande verzekeringen, die een verhoogd risico met zich meebrengen, al dan niet accepteert, nadat de te verzekeren werknemer de door De Amersfoortse verlangde gezondheidswaarborgen heeft geleverd. Zolang de groep verzekerde werknemers nog niet uit vijf personen bestaat, zullen nieuw aangeboden verzekeringen medisch beoordeeld worden als ware het een individueel nieuw gesloten verzekering.

Als de groep verzekerde werknemers uit tenminste vijf personen bestaat, zullen de te

31-01-2011 AMF1 09540

2

## MANTELOVEREENKOMST OPTI-MAAT PENSIOEN

---

leveren medische waarborgen afhankelijk zijn van de hoogte van het pensioengevend salaris en een eventueel vaste cumulatieve stijging van de pensioenen.

2. Indien De Amersfoortse een verzekering of een wijziging met verhoogd risico van een bestaande verzekering slechts tegen afwijkende tarieven en/of voorwaarden wenst te accepteren, vervalt de in artikel 2 omschreven verplichting voor de werkgever.
3. Jaarlijks, te rekenen vanaf de peildatum, kunnen de verzekerde kapitalen worden verhoogd zonder dat opnieuw gezondheidswaarborgen worden verlangd, mits voldaan is aan de voorwaarden zoals gesteld in clause P5. Deze clause omvat onder meer de voorwaarden dat:
  - de verhoging wordt aangevraagd in verband met een salarisverhoging en
  - de aan de verhoging ten grondslag liggende salarisstijging niet meer bedraagt dan f 20.000,- en maximaal 15 procent van het op de laatste peildatum geldende salaris, verhoogd met de "algemene loontrend" en
  - de verzekerde de leeftijd van 60 jaar nog niet heeft bereikt en
  - de verzekerde 60 jaar of ouder is en de verhoging slechts de "algemene loontrend" betreft.
  - op grond van de polisvoorwaarden geen gehele of gedeeltelijke vrijstelling van premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid is verleend, danwel door De Amersfoortse een aanvraag tot vrijstelling van premiebetaling op grond van gehele of gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid is ontvangen.
4. De verzekerde kapitalen kunnen worden verhoogd zonder dat gezondheidswaarborgen worden verlangd indien de verhoging wordt aangevraagd in verband met huwelijk/samenwoning of gezinsuitbreiding door geboorte, adoptie, wettiging of wettelijke erkenning van een kind, op grond waarvan het partner- of wezenpensioen moet worden verzekerd of verhoogd.
5. De kosten van de medische keuringen, die door De Amersfoortse worden verlangd, komen voor haar rekening.

#### 4. Polissen/verbinding

1. Ten bewijze van de verzekeringen die uit deze overeenkomst voortvloeien, wordt voor de verzekering(en) van elke werknemer een polis van levensverzekering met pensioenclausule afgegeven. Op de afgegeven polissen zijn de meest recente Algemene Verzekeringsvoorwaarden van toepassing.
2. De in het kader van deze mantelovereenkomst afgegeven polissen zijn verbonden met de mantelovereenkomst. Een polis wordt geacht te zijn afgegeven in het kader van de mantelovereenkomst indien de verzekering voortvloeit uit een regeling voor het gehele personeel, (een) nader omschreven groep(en) werknemers danwel individuele werknemers, zoals vastgelegd in het pensioenreglement. De regels voor de vaststelling van de hoogte van de beoogde pensioenen dienen in het pensioenreglement vastgelegd te zijn. De verbinding met de mantelovereenkomst vervalt na beëindiging van het dienstverband tussen werkgever en de verzekerde werknemer.
3. Indien de verzekeringen gesloten zijn door bemiddeling van een tussenpersoon, dienen alle polissen die verbonden zijn met de mantelovereenkomst deel uit te maken van de portefeuille van één en dezelfde tussenpersoon. De verbinding met de

## MANTELOVEREENKOMST OPTI-MAAT PENSIOEN

---

mantelovereenkomst vervalt voor de verzekeringen die, in afwijking van het merendeel van de verzekeringen, bij een andere tussenpersoon zijn ondergebracht.

### 5. Prolongatie- en peildatum

1. De prolongatiedatum is de datum waarop de premie verschuldigd is. De jaarlijkse prolongatiedatum(a) dient(en) voor alle polissen gelijk te zijn en is(zijn) bij aanvang van de overeenkomst door de werkgever vastgesteld.
2. De peildatum is de datum waarop De Amersfoortse de verzekerde kapitalen en bijbehorende premies kan aanpassen aan de gewijzigde leeftijden van de verzekerden en aan de gewijzigde lijfrentetarieven, voorzover het berekende doelvermogen, als gevolg van de tariefswijziging, aangepast dient te worden. De peildatum valt samen met (een van) de prolongatiedat(um)(a) en is bij aanvang van de overeenkomst door de werkgever vastgesteld op 1 januari.

### 6. Tarief

1. **Tariefsgarantie**  
De tarieven die De Amersfoortse heeft gehanteerd voor de berekening van de brutopremie bij aanvang van de verzekering of bij ingangsdatum van de verhoging van de verzekering, blijven voor de betreffende verzekering van kracht tot de einddatum of datum van roeyement van de verzekering.  
Voor verhogingen op bestaande verzekeringen en aanvragen voor verzekeringen voor nieuwe deelnemers binnen de in artikel 10 omschreven contractperiode zullen de tarieven worden gehanteerd die golden bij aanvang van de geldende contractperiode.  
De tariefsgarantie tijdens de contractperiode geldt uitsluitend voor de polissen die met deze mantelovereenkomst zijn verbonden.  
Deze tariefsgarantie is niet van toepassing op aanvullende verzekeringen als arbeidsongeschiktheidspensioen en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en heeft geen betrekking op de winstgarantie (voor zover van toepassing).
2. **Kortingsregeling**  
De Amersfoortse zal bij de berekening van de premies onderstaande kortingen toepassen. De kortingen kunnen slechts toegepast worden voor de berekening van premies voor polissen die met deze mantelovereenkomst verbonden zijn. Per ingangsdatum en vervolgens steeds op de peildatum worden de premie-omvang en het aantal polissen vastgesteld, op basis waarvan de korting bepaald wordt tot de eerstvolgende peildatum.  
Mutaties die plaats vinden tussen de peildata hebben geen invloed op de toegekende korting(en) in de betreffende periode.

## MANTELOVEREENKOMST OPTI-MAAT PENSIOEN

a. **Premie-korting**

Premiekorting wordt verleend over alle individuele polissen die met deze mantelovereenkomst zijn verbonden, behoudens de uitzonderingen genoemd in lid 2, punt c van dit artikel.

De korting wordt berekend over de kortingdragende premie. Hieronder wordt verstaan de som van de bruto-premies, inclusief de premie voor de aanvullende dekking van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid ISP (indien meeverzekerd), verminderd met de polisopslag en verminderd met de premie voor de aanvullende arbeidsongeschiktheidsrente (indien meeverzekerd).

Het te verlenen kortingspercentage is afhankelijk van het premievolume bij de gekozen premiebetalingsfrequentie. In onderstaande tabel is de korting af te lezen door het bedrag van de kortingdragende premie op te zoeken in de kolom van de gekozen betalingsfrequentie.

	per jaar	per half jaar	per kwartaal	per maand
0%	0-10.000	0- 5.100	0-2.580	0- 880
2%	10.000-15.000	5.100- 7.650	2.580-3.870	880-1.320
4%	15.000-20.000	7.650-10.200	3.870-5.160	1.320-1.760
6%	20.000 en meer	10.200 en meer	5.160 en meer	1.760 en meer

b. **Polisopslag-korting**

Polisopslag wordt over maximaal vier individuele polissen berekend. Vanaf de vijfde polis wordt een korting verleend van f 150,- per polis.

c. **Verzekeringen waarvoor De Amersfoortse volledige premievrijstelling heeft verleend wegens arbeidsongeschiktheid worden voor de kortingsregeling slechts in aanmerking genomen voor de berekening van de polisopslag-korting. Verzekeringen die in een premievrije polis zijn omgezet worden voor de kortingsregeling niet in aanmerking genomen.**

### 7. **Premiebetaling**

De premies voor de gesloten verzekeringen zijn door de werkgever bij aanvang van de mantelovereenkomst en vervolgens steeds op de prolongatiedatum bij vooruitbetaling verschuldigd aan De Amersfoortse tot de einddatum van de verzekeringen. Indien de ingangsdatum van de overeenkomst niet samenvalt met (een van) de gekozen prolongatiedat(um)(a), is de eerste premie tot de eerstvolgende prolongatiedatum pro rata verschuldigd.

d

## MANTELOVEREENKOMST OPTI-MAAT PENSIOEN

---

De verplichting tot premiebetaling voor een individuele verzekering eindigt tussentijds in de volgende gevallen:

- in geval van overlijden van de verzekerde werknemer voor de einddatum van de verzekering;
- wanneer en voor zolang De Amersfoortse volledige premievrijstelling wegens arbeidsongeschiktheid verleent;
- bij gedeeltelijke premievrijstelling wegens arbeidsongeschiktheid zal de verplichting tot premiebetaling overeenkomstig de geldende regels verminderd worden;
- bij beëindiging van de dienstbetrekking tussen werkgever en werknemer, nadat de werkgever De Amersfoortse schriftelijk hiervan in kennis heeft gesteld;
- na beëindiging van deze mantelovereenkomst.

### 8. Wijzigingen

1. Aan aangevraagde wijzigingen van de verzekerde kapitalen kunnen nooit eerder rechten ontleend worden dan vanaf de datum waarop de aanvraag, volgens de administratie van De Amersfoortse, in bezit is van De Amersfoortse.
2. De werkgever zal De Amersfoortse direct schriftelijk in kennis stellen van wijzigingen in de burgerlijke staat en in de gezinssamenstelling van verzekerden.
3. De Amersfoortse kan niet aansprakelijk gesteld worden voor de gevolgen van onjuiste of onvolledige opgave door de werkgever.

### 9. Tussentijdse beëindiging van het dienstverband

1. De Amersfoortse zal, op schriftelijk verzoek van de werkgever, bij tussentijdse beëindiging van het dienstverband met een werknemer de betreffende verzekering omzetten in een premievrije verzekering met een verlaagd verzekerd kapitaal, berekend volgens de regels die bij De Amersfoortse gebruikelijk zijn.
2. De werknemer of diens nieuwe werkgever heeft het recht de verzekering voort te zetten op dezelfde voorwaarden en tegen dezelfde bruto-premie, waarbij de kortingsregeling niet van toepassing is. De verzekering kan na beëindiging van het dienstverband, binnen de grenzen zoals omschreven in artikel 3 lid 3, verhoogd worden zonder dat nieuwe medische waarborgen verlangd worden. Een verzoek tot voortzetting dient dan binnen drie maanden na de ontslagdatum bij De Amersfoortse in bezit te zijn. De waarde van de verzekeringen kan overgedragen worden aan de pensioeninstelling van de nieuwe werkgever.
3. Indien de beëindiging van de dienstbetrekking het gevolg is van arbeidsongeschiktheid, blijft de verzekering zonder premiebetaling ongewijzigd van kracht indien en voor zo lang door De Amersfoortse premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid wordt verleend. c

**MANTELOVEREENKOMST  
OPTI-MAAT PENSIOEN**

---

**10. Looptijd en einde van de mantelovereenkomst**

1. Deze mantelovereenkomst treedt in werking op 01-01-1996 en zal gelden tot vijf jaar na de eerste peildatum, derhalve tot 01-01-2001.
2. Na afloop van de contractperiode zal deze overeenkomst telkens stilzwijgend worden verlengd voor een periode van vijf jaar, tenzij één der partijen middels aangetekend schrijven, ten minste zes maanden voor het einde van de contractperiode aan de andere partij te kennen geeft de overeenkomst niet of niet meer onder dezelfde voorwaarden te willen voortzetten.
3. Per de datum waarop deze overeenkomst is beëindigd, zullen de lopende verzekeringen omgezet worden in een premievrije verzekering met een verminderd verzekerd kapitaal, berekend volgens de regels die bij De Amersfoortse gebruikelijk zijn, tenzij partijen anders overeenkomen.

Aldus overeengekomen en in tweevoud opgemaakt en ondertekend

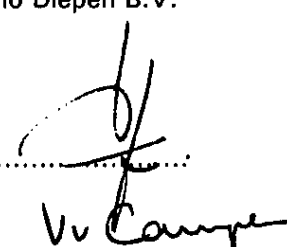
te Amersfoort  
de 14 juni 1996

te Rijswijk  
de ..26.. juni ..96

N.V. Amersfoortse Levensverzekering  
Maatschappij

Avio Diepen B.V.

  
.....

  
.....  
Vv Campen

31-01-2011 AMFI 00545



RETOUR AMERSFOORTSE

PENSIOENREGLEMENT  
Collectief pensioen in euro  
Avio-Diepen B.V.

0  
1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8  
9  
A  
B  
C  
D  
E  
F  
G  
H  
I  
J  
K  
L  
M  
N  
O  
P  
Q  
R  
S  
T  
U  
V  
W  
X  
Y  
Z

PENSIOENREGLEMENT COLLECTIEF PENSIOEN IN EURO'S

---

## INHOUDSOPGAVE

Artikel	Omschrijving
1	Definities
2	Deelnemerschap
3	Pensioenaanspraken
4	Beschikbare premie
5	Hoogte van de pensioenen
6	Dekking van de pensioenaanspraken
7	Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid
8	Kosten van de pensioenregeling
9	Keuzemogelijkheden
10	Vrijwillige pensioenmodules
11	Scheiding (bijzonder nabestaandenpensioen)
12	Scheiding (pensioenverevening)
13	Beëindiging van de dienstbetrekking
14	Waardeoverdracht
15	Verplichtingen van de deelnemer
16	Verplichtingen van De Amersfoortse
17	Voorbehoud
18	Voorportaalregeling
19	Wijze van uitbetaling
20	Beschikkingsmacht
21	Toetsing en aanpassing
22	Overige bepalingen
23	Risico's

d

PENSIOENREGLEMENT COLLECTIEF PENSIOEN IN EURO'S

---

24        In werking treding

d

PENSIOENREGLEMENT COLLECTIEF PENSIOEN IN EURO'S

---

1 DEFINITIES

- De werkgever: Avio-Diepen B.V., gevestigd te Alphen Aan Den Rijn.
- De werknemer: elke werknemer, die op basis van een arbeidsovereenkomst in dienst is van de werkgever.
- De deelnemer: de werknemer die op grond van artikel 2 als deelnemer wordt aangemerkt en wiens dienstverband nog niet is opgezegd op het moment dat wordt voldaan aan de voorwaarden voor deelname.
- De echtgeno(o)t(e): de persoon met wie de deelnemer op het moment van overlijden gehuwd was.
- De geregistreeerde partner: de persoon met wie de deelnemer op het moment van overlijden een geregistreerd partnerschap was aangegaan.
- De partner: de ongehuwde persoon, niet zijnde een bloed- of aanverwant in de rechte lijn van de deelnemer, waarmee de ongehuwde deelnemer ten tijde van zijn/haar overlijden blijkens een notariële akte gedurende minimaal een half jaar een gezamenlijke huishouding voert. De eis van notariële akte vervalt indien de gezamenlijke huishouding van de deelnemer minimaal 5 jaar heeft geduurd.
- Het kind:
  - het kind dat in familierechtelijke betrekking tot de deelnemer staat;
  - het kind van de (geregistreeerde) partner van de deelnemer dat door de deelnemer wordt opgevoed en geheel of nagenoeg geheel wordt onderhouden.
- Scheiding: echtscheiding of scheiding van tafel en bed dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap, anders dan door de dood of vermissing.

d

PENSIOENREGLEMENT COLLECTIEF PENSIOEN IN EURO'S

---

- Tijdstip van scheiding: ingeval van echtscheiding dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap, anders dan door de dood of vermissing: de datum van inschrijving van de beschikking in de registers van de burgerlijke stand.  
Ingeval van scheiding van tafel en bed: de datum waarop de beschikking in kracht van gewijsde gaat.
- Pensioengevend salaris: 12 maal het vaste salaris per maand, vermeerderd met 8,000 % vakantietoeslag. Het pensioengevend salaris wordt bij aanvang van het deelnemerschap en vervolgens ieder jaar op de peildatum vastgesteld. Bij parttime dienstverband wordt het salaris omgerekend naar fulltime dienstverband.
- Franchise gehuwden: het op 1 januari van enig jaar vastgestelde bedrag groot 10/7 van de reële AOW-uitkering voor 1 gehuwde (enkelvoudig), inclusief vakantietoeslag, als bedoeld in artikel 18a lid 8 Wet op de loonbelasting.
- Franchise ongehuwden: het op 1 januari van enig jaar vastgestelde bedrag groot 10/7 van de reële AOW-uitkering voor 1 gehuwde (enkelvoudig), inclusief vakantietoeslag, als bedoeld in artikel 18a lid 8 Wet op de loonbelasting.
- Pensioengrondslag: het pensioengevend salaris, verminderd met de voor de deelnemer geldende franchise.
- Peildatum: de eerste van de maand januari van enig jaar.
- Aantal dienstjaren: de dienstjaren gerekend tussen de aanvang en beëindiging van het dienstverband. Het aantal dienstjaren wordt bepaald in jaren en volle maanden, waarbij een gedeelte van een maand buiten beschouwing wordt gelaten. Bij parttime dienstverband worden de jaren waarin een parttime dienstverband aanwezig is (geweest), vermenigvuldigd met de factor werkelijk aantal uren gedeeld door fulltime aantal uren.

01-01-2011 AMER 00550

PENSIOENREGLEMENT COLLECTIEF PENSIOEN IN EURO'S

---

Pensioendatum: de eerste van de maand waarin de deelnemer 62 jaar wordt.

De Amersfoortse: N.V. Amersfoortse Levensverzekering  
Maatschappij, gevestigd te Amersfoort.

2 DEELNEMERSCHAP

2.1 De in artikel 1 omschreven werknemer wordt als deelnemer aangemerkt met inachtneming van het navolgende:

- Het deelnemerschap vangt aan op de eerste van de maand waarin de werknemer 25 jaar wordt;
- Een werknemer die bij aanvang van het dienstverband met de werkgever 55 jaar of ouder is, wordt niet als deelnemer aangemerkt;
- Het deelnemerschap vangt aan op de eerste van de maand waarin de werknemer in dienst is getreden;
- Indien De Amersfoortse de ten behoeve van de werknemer af te sluiten verzekering(en), op grond van de door of ten behoeve van de werknemer geleverde informatie, niet dan wel tegen afwijkende voorwaarden wenst te verzekeren, bepaalt de werkgever of en in hoeverre de werknemer als deelnemer moet worden aangemerkt. Deze bepaling geldt tevens voor verhogingen van de verzekeringen gedurende de looptijd. In dit geval is het ter beoordeling van de werkgever of en in hoeverre er aanspraken verleend worden. De alsdan verleende aanspraken treden in de plaats van de aanspraken die voortvloeien uit dit reglement.

2.2 Het deelnemerschap eindigt:

- op de pensioendatum;
- bij overlijden van de deelnemer;
- per de eerste van de maand waarin het dienstverband wordt beëindigd.

2.3 De werkgever voorziet iedere deelnemer van een exemplaar van dit reglement en van de eventuele wijzigingen hierop.

2.4 De deelnemer ontvangt een polis van de door hem ter dekking van de pensioenaanspraken bij De Amersfoortse afgesloten verzekering, alsmede na elke wijziging het vervolgblad waarop de wijziging is aangetekend.

1

## PENSIOENREGLEMENT COLLECTIEF PENSIOEN IN EURO'S

## 3 PENSIOENAANSPRAKEN

De deelnemer verkrijgt aanspraak op een beschikbare premie die, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen, wordt aangewend ten behoeve van:

- Ouderdomspensioen  
Ten behoeve van de deelnemer, ingaande op de pensioendatum. Dit pensioen wordt levenslang aan de deelnemer uitgekeerd.
- Nabestaandenpensioen, ingaande vóór de pensioendatum  
Ten behoeve van de echtgeno(o)t(e), de geregistreeerde partner of de partner van de deelnemer. Het nabestaandenpensioen gaat in terstond na overlijden van de deelnemer, alleen indien het overlijden plaatsvindt vóór de pensioendatum, en wordt alsdan levenslang aan de echtgeno(o)t(e), de geregistreeerde partner of de partner uitgekeerd. Het recht op nabestaandenpensioen vervalt bij ontbinding van het huwelijk, bij beëindiging van het geregistreeerde partnerschap of bij beëindiging van de gezamenlijke huishouding, behoudens het bepaalde in de artikelen "Scheiding (bijzonder nabestaandenpensioen)" en "Beëindiging van de dienstbetrekking". Indien er sprake is van meerdere partners wordt er slechts recht verkregen op één nabestaandenpensioen.
- Nabestaandenpensioen, ingaande ná de pensioendatum  
Ten behoeve van de echtgeno(o)t(e), de geregistreeerde partner of de partner van de deelnemer. Het nabestaandenpensioen gaat in terstond na overlijden van de deelnemer, alleen indien het overlijden plaatsvindt ná de pensioendatum en wordt alsdan levenslang aan de echtgeno(o)t(e), de geregistreeerde partner of de partner uitgekeerd. Het recht op nabestaandenpensioen vervalt bij ontbinding van het huwelijk, bij beëindiging van het geregistreeerde partnerschap of bij beëindiging van de gezamenlijke huishouding, behoudens het bepaalde in de artikelen "Scheiding (bijzonder nabestaandenpensioen)" en "Beëindiging van de dienstbetrekking". Indien er sprake is van meerdere partners wordt er slechts recht verkregen op één nabestaandenpensioen.
- Wezenpensioen  
Ten behoeve van het kind van de deelnemer. Het wezenpensioen gaat in terstond na overlijden van de deelnemer mits het kind de 21-jarige leeftijd nog niet heeft bereikt en wordt alsdan uitgekeerd tot de 21-jarige leeftijd of eerder overlijden van het kind. Indien het kind minderjarig is, wordt het wezenpensioen uitgekeerd aan de wettelijk vertegenwoordiger van het kind.

d

PENSIOENREGLEMENT COLLECTIEF PENSIOEN IN EURO'S

---

4 BESCHIKBARE PREMIE

- 4.1 Voor de verzekering(en) uit artikel 6 wordt een premie beschikbaar gesteld. Deze premie bedraagt jaarlijks een percentage van de pensioengrondslag en is mede afhankelijk van de leeftijd van de deelnemer op de ingangsdatum van de verzekering en vervolgens van de leeftijd op de jaarlijkse peildatum volgens onderstaand schema.

Uitgangspunt hierbij is een ouderdomspensioen welke tijdsevenredig wordt opgebouwd en na 35 jaren van opbouw niet meer dan 70% van het loon op dat tijdstip bedraagt (inclusief AOW-uitkering).

leeftijd in jaren      percentage gehuwden      percentage ongehuwden  
(tot en met)

0 - 30	10,000	10,000
31 - 35	10,000	10,000
36 - 40	12,000	12,000
41 - 45	12,000	12,000
46 - 50	14,000	14,000
51 - 55	14,000	14,000
56 - 60	16,000	16,000
61 - 61	16,000	16,000

Als aanvangsleeftijd geldt de minimale leeftijd waarop het deelnemerschap conform artikel 2 aanvangt, dan wel indien deze ontbreekt, de leeftijd van 18 jaar.

Bij parttime dienstverband wordt de beschikbare premie pro rata berekend.

- 4.2 Ten behoeve van de deelnemer met een echtgeno(o)t(e) of (geregistreerde) partner, wordt de beschikbare premie vermeerderd met de premie voor de overlijdensrisicoverzekering die benodigd is voor het nabestaandenpensioen, ingaande vóór de pensioendatum én het wezenpensioen.

5 HOOGTE VAN DE PENSIOENEN

- 5.1 De hoogte van de pensioenen wordt als volgt bepaald:

- Ouderdomspensioen

De hoogte van het jaarlijks ouderdomspensioen is afhankelijk van het tot uitkering komende kapitaal op de pensioendatum uit de ten behoeve van de deelnemer bij De Amersfoortse afgesloten kapitaalverzekering(en).

Het ouderdomspensioen -met inbegrip van een bedrag gelijk aan de jaarlijkse uitkeringen voor gehuwde personen zonder toeslag, als omschreven in artikel 9, eerste lid, onderdeel b, en vijfde lid,

d



## PENSIOENREGLEMENT COLLECTIEF PENSIOEN IN EURO'S

onderdeel b, van de Algemene Ouderdomswet, vermeerderd met de vakantietoeslag- zal echter nooit meer bedragen dan 100% van het pensioengevend salaris op het tijdstip van ingang. Indien het in de eerste volzin bedoelde kapitaal groter is dan het kapitaal dat benodigd is om een ouderdomspensioen als bedoeld in de vorige volzin aan te kopen, zal het meerdere eerst worden aangewend voor een fiscaal aanvaardbare indexatie van het pensioen. Indien er daarna nog kapitaal aanwezig is, zal deze na inhouding van loonheffing worden uitgekeerd aan de werknemer.

- Nabestaandenpensioen, ingaande na de pensioendatum  
Het jaarlijks nabestaandenpensioen, ingaande na de pensioendatum, bedraagt 70,000 % van het jaarlijks ouderdomspensioen.
- Nabestaandenpensioen, ingaande vóór de pensioendatum  
Het jaarlijks nabestaandenpensioen, ingaande vóór de pensioendatum, bedraagt 1,225 % van het produkt van het aantal dienstjaren en de laatst vastgestelde pensioengrondslag van de deelnemer vóór zijn overlijden. Voor de bepaling van het aantal dienstjaren wordt het deelnemerschap geacht voort te duren tot de pensioendatum.
- Wezenpensioen  
Het jaarlijks wezenpensioen bedraagt 0,368 % van het produkt van het aantal dienstjaren en de laatst vastgestelde pensioengrondslag van de deelnemer vóór zijn overlijden. Voor de bepaling van het aantal dienstjaren wordt het deelnemerschap geacht voort te duren tot de pensioendatum.

5.2 Bij verhoging van de grondslag waarop de pensioenen zijn gebaseerd, wordt de verzekering per de peildatum aangepast, mits De Amersfoortse verklaart krachtens de van toepassing zijnde optie clause tegen deze aanpassing geen bezwaar te hebben.

## 6 DEKKING VAN DE PENSIOENAANSPRAKEN

6.1 Ter dekking van de in dit reglement vermelde aanspraken worden op het leven van de deelnemers een (of meerdere) overeenkomst(en) van levensverzekering met pensioenclausule tegen premiebetaling afgesloten bij De Amersfoortse, op de bij De Amersfoortse geldende voorwaarden. Bedoelde verzekering(en) is (zijn) een verzekeringsovereenkomst in de zin van artikel 2 vierde lid onder C van de Pensioen- en spaarfondsenwet. Derhalve zijn tevens van toepassing de 'Regelen verzekeringsovereenkomsten Pensioen- en spaarfondsenwet', hierna te noemen 'de Regelen'.

In het kader van het Besluit financiële bijsluiter geldt dat tijdens de duur van het deelnemerschap:

↓

PENSIOENREGLEMENT COLLECTIEF PENSIOEN IN EURO'S

---

- a) de werkgever met betrekking tot de te sluiten en gesloten verzekering voor en namens iedere deelnemer optreedt als ware hij verzekeringnemer en
  - b) bij de werkgever de plicht rust om de deelnemers uitdrukkelijk te wijzen op de risico's die het gedeeltelijk afhankelijk stellen van de pensioenuitkeringen aan het overrente winstdelingssysteem met zich meebrengt.
- 6.2 De hoogte van de verzekerde kapitalen is zodanig bepaald dat het pensioen, ingaande vóór de pensioendatum, op grond van de huidige tarieven van De Amersfoortse en uitgaande van een bepaalde rentestand, bij De Amersfoortse kan worden aangekocht.
- 6.3 Indien De Amersfoortse op het moment dat de verzekerde kapitalen tot uitkering komen, op grond van haar dan geldende tarieven en voorwaarden, verbeterde dan wel lagere pensioenbedragen zal uitkeren, dan treden deze voor de in dit reglement toegezegde aanspraken in de plaats, indien en voor zover dit fiscaal toelaatbaar is.
- 6.4 De totaal uit de verzekering(en) voortvloeiende uitkering(en) zal niet in contanten geschieden, maar worden aangewend voor de aankoop van pensioen(en).
- 6.5 Indien als gevolg van overlijden binnen het eerste verzekeringsjaar conform het bepaalde in clause P6 (indien van toepassing), ook wel Carenzjaar-clause genoemd, de uitkeringsverplichting van De Amersfoortse niet van toepassing is, bestaat geen aanspraak op nabestaandenpensioen.
- 6.6 Indien, in geval van overlijden van de gehuwde werknemer vóór de pensioendatum, pensioengerechtigde begunstigen ontbreken, zullen de wettige erfgenamen van de verzekerde als begunstigen zijn aangewezen voor het eventuele bedrag van de uitkering bij vooroverlijden.

Indien bij het overlijden van de verzekerde vóór de pensioendatum wel pensioengerechtigde begunstigen in leven zijn, maar het eventueel uit te keren kapitaal bij vooroverlijden de wettelijke maxima van het nabestaanden- en/of wezenpensioen overschrijdt, dan zal het meerdere, na inhouding van loonheffing, ineens uitgekeerd worden aan de wettige erfgenamen, als loon uit tegenwoordige dienstbetrekking.

Onder gehuwde werknemer wordt mede verstaan de werknemer met een (geregistreerde) partner.

Indien, in geval van overlijden van de ongehuwde werknemer vóór de pensioendatum pensioengerechtigde begunstigen ontbreken, zal een

d

2  
1  
0  
1  
1  
0  
0  
1  
1  
A  
M  
E  
R  
S  
F  
O  
O  
R  
T  
S  
E  
P  
E  
N  
S  
I  
O  
E  
N  
R  
E  
G  
L  
E  
M  
E  
N  
T

PENSIOENREGLEMENT COLLECTIEF PENSIOEN IN EURO'S

---

eventuele uitkering bij vooroverlijden aan de werkgever beschikbaar worden gesteld.

7 PREMIEVRIJSTELLING BIJ ARBEIDSONGESCHIKTHEID

Indien de aanvullende verzekering "premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid" op de verzekering van toepassing is (clausule IS), en voorzover er sprake is van arbeidsongeschiktheid in de zin van het clausuleblad, wordt de premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid geheel of ten dele voortgezet door De Amersfoortse, conform de voorwaarden. Een verhoging van de premie, waarvoor reeds geheel of gedeeltelijk premie vrijstelling is verleend, komt niet meer voor premie vrijstelling in aanmerking.

Na beëindiging van de dienstbetrekking wordt de vrijstelling van premiebetaling voortgezet zolang de gewezen deelnemer geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt is. Bij vermindering van de mate van arbeidsongeschiktheid, zal de vrijstelling van premiebetaling worden herzien, conform het bepaalde in het clausuleblad. Bij verhoging van de mate van arbeidsongeschiktheid wordt de verleende vrijstelling niet herzien, tenzij gebruik is gemaakt van het recht op individuele voortzetting.

8 KOSTEN VAN DE PENSIOENREGELING

8.1 De kosten van de pensioenregeling worden door de werknemer en werkgever gezamenlijk opgebracht en wel als volgt:

- over de pensioengrondslag tot en met E 5.000,- betaalt de werkgever 100% en de werknemer 0% pensioenpremie.
- over de pensioengrondslag van E 5.000,- tot en met E 18.151,- betaalt de werkgever 60% en de werknemer 40% pensioenpremie.
- over de pensioengrondslag van E 18.151,- tot en met E 34.033,- betaalt de werkgever 50% en de werknemer 50% pensioenpremie.
- boven een pensioengrondslag van E 34.033,- betaalt de werkgever 45% en de werknemer 55% van de pensioenpremie van het meerdere boven de pensioengrondslag van E 34.033,-.

Tevens zal van de werknemers een premie op het bruto loon worden ingehouden van E 500,- per jaar.

8.2 De eigen bijdrage van de deelnemer wordt in evenveel termijnen op zijn bruto salaris ingehouden als waarin het salaris wordt uitbetaald.

9 KEUZEMOGELIJKHEDEN

d

PENSIOENREGLEMENT COLLECTIEF PENSIOEN IN EURO'S

---

- 9.1 De (gewezen) deelnemer heeft op het moment van ingang van het pensioen, het recht om variatie aan te brengen in de hoogte van de pensioenuitkeringen. De laagste uitkering zal echter niet minder bedragen dan 75% van de hoogste uitkering. De herrekende bedragen treden in de plaats van de oorspronkelijk verzekerde bedragen. De verhoging van het pensioen die hiervan het gevolg is, wordt bij het bepalen van de maximale hoogte van het pensioen als bedoeld in het artikel "Hoogte van de pensioenen" buiten beschouwing gelaten.
- 9.2 De deelnemer en de werkgever kunnen tot één jaar voor de in het reglement vermelde pensioendatum overeenkomen, dat de ingangsdatum van het ouderdomspensioen wordt vervroegd. De hoogte van de pensioenaanspraken wordt alsdan herrekend op basis van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen. De herrekende bedragen treden in de plaats van de oorspronkelijk verzekerde bedragen.
- 9.3 De werkgever en de deelnemer kunnen -onder de voorwaarde dat het dienstverband na het bereiken van de pensioendatum wordt voortgezet- overeenkomen dat de pensioenopbouw na het bereiken van de pensioendatum, doch uiterlijk tot het bereiken van de 70-jarige leeftijd, wordt voortgezet. De opbouw van de pensioenaanspraken zal plaatsvinden op dezelfde voet als de opbouw van de pensioenaanspraken heeft plaatsgevonden tot de pensioendatum. De aanspraken die zijn opgebouwd tot de pensioendatum worden actuariael herrekend. De herrekende bedragen treden in de plaats van de oorspronkelijk verzekerde bedragen. Het pensioen kan op de pensioendatum nooit meer bedragen dan het maximum genoemd in het artikel "Hoogte van de pensioenen".
- 9.4 De (gewezen) deelnemer heeft op het moment van ingang van het ouderdomspensioen het recht om het nabestaandenpensioen, dat bij beëindiging van de deelneming een premievrije aanspraak oplevert, te ruilen voor een hoger en/of een eerder ingaand ouderdomspensioen. Deze uitruil vindt plaats op basis van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen en met dien verstande dat het nabestaandenpensioen slechts tot een bedrag van maximaal 50% van het pensioengevend loon kan worden geruild voor ouderdomspensioen. Pensioen dat is uitgeruild kan niet worden gecompenseerd. De herrekende bedragen treden in de plaats van de oorspronkelijk verzekerde bedragen. De verhoging van het pensioen die hiervan het gevolg is, wordt bij het bepalen van de maximale hoogte van het ouderdomspensioen als bedoeld in het artikel "Hoogte van de pensioenen" buiten beschouwing gelaten.
- 9.5 Indien een deelnemer gebruik wenst te maken van een van de bovengenoemde keuzemogelijkheden, dient een schriftelijk verzoek hiertoe te worden ingediend bij De Amersfoortse. Dit verzoek dient mede te worden ondertekend door de werkgever, indien zich een van de keuzemogelijkheden als omschreven onder lid 2 of 3 van dit artikel voordoet. Indien een werknemer gebruik wenst te maken van

PENSIOENREGLEMENT COLLECTIEF PENSIOEN IN EURO'S

---

de keuzemogelijkheid als omschreven onder lid 4 van dit artikel dan dient het schriftelijke verzoek mede te worden ondertekend door de gerechtigde tot het nabestaandenpensioen.

## 10 VRIJWILLIGE PENSIOENMODULES

10.1 De deelnemer heeft het recht om, met schriftelijke toestemming van zijn werkgever, zijn pensioen te optimaliseren door gebruik te maken binnen de fiscale en verzekeringstechnische grenzen van één of meer van de hieronder vermelde vrijwillige pensioenmodules.

\* Tijdelijk ouderdompensioen

Voor zover de werkgever toestemming heeft verleend voor een pensioeningangsdatum gelegen voor de 65-jarige leeftijd, bestaat de mogelijkheid voor de deelnemer om een tijdelijk ouderdompensioen op te bouwen, dat ingaat op de vervroegde pensioenleeftijd van de deelnemer en dat uitgekeerd wordt tot de 1e van de maand waarin hij 65 jaar wordt, doch uiterlijk tot zijn overlijden.

\* Nabestaandenoverbruggingspensioen

De deelnemer kan ten behoeve zijn partner een pensioen opbouwen dat ingaat onmiddellijk na het overlijden van de (gewezen) deelnemer danwel onmiddellijk na beëindiging van het recht op een uitkering ingevolge de Algemene nabestaandenwet en eindigt op de 1e van de maand waarin de partner de 65-jarige leeftijd bereikt of bij eerder overlijden van de partner.

\* Inkoop pensioen

De deelnemer heeft het recht pensioen in te kopen over de bij zijn huidige werkgever doorgebrachte diensttijd, voor zover gedurende deze diensttijd geen pensioenopbouw heeft plaatsgevonden. Hierbij worden perioden waarin studieverlof, ouderschapsverlof dan wel sabbatsverlof wordt genoten als diensttijd aangemerkt net als de perioden waarin de werknemer een prepensioen, een VUT-uitkering of, na onvrijwillig ontslag, een loongerelateerde uitkering verkrijgt.

Ook de perioden waarin de deelnemer in dienstbetrekking is geweest van een niet in Nederland gevestigde onderneming welke, conform artikel 10a Wet op de Vennootschapsbelasting, verbonden is aan de huidige werkgever, worden als diensttijd in aanmerking genomen. Wel geldt hier de voorwaarde dat de deelnemer gedurende die jaren niet deelgenomen mag hebben aan een pensioenregeling.

Daarnaast bestaat de mogelijkheid om, met betrekking tot perioden vóór 8 juli 1994 gedurende welke de deelnemer in dienstbetrekking heeft gestaan tot andere werkgevers, ontbrekende diensttijd in te kopen. In dat geval zal de deelnemer wel aannemelijk moeten maken dat er, gerelateerd aan de huidige pensioenregeling, als gevolg van het ontbreken van die diensttijd sprake is van een pensioentekort.

## PENSIOENREGLEMENT COLLECTIEF PENSIOEN IN EURO'S

## \* Optimaliseren van de basisregeling

De huidige pensioenopbouw via de basisregeling kan lager uitkomen dan de wettelijk toegestane pensioenopbouw. Dit kan bijvoorbeeld doordat er een lager opbouwpercentage en/of een hogere franchise wordt gehanteerd dan wel doordat bepaalde (fiscaal) toegestane looncomponenten in de basisregeling buiten beschouwing blijven. Daarnaast kan ook het gehanteerde premiepercentage lager uitkomen dan de op 4 november 2000 door het Ministerie van Financiën gepubliceerde staffels (Besluit RTB 2000-969M).

Het staat de deelnemer dan vrij zijn huidige regeling aan te passen aan het voor hem geldend fiscaal maximum. Zowel naar de toekomst als naar het verleden. Voor zover aanpassing naar het verleden plaatsvindt, mag de premie voor elk verstreken jaar, na het jaar waarop de premie betrekking heeft, worden vermenigvuldigd met de factor 1,04. Eventuele risicopremies worden uit de inhaalpremie geëlimineerd.

- 10.2 De extra kosten die het gevolg zijn van het gebruik maken van (één van) de in lid 1 bedoelde mogelijkheden, komen volledig voor rekening van de deelnemer en worden op het bruto salaris ingehouden. Op verzoek van de deelnemer zal door de verzekeraar een offerte voor één of meerdere modules worden uitgebracht, rekening houdend met de persoonlijke omstandigheden, de fiscale regels en de technische acceptatienormen.

Indien gebruik gemaakt wordt van één van de vrijwillige modules, verstrekt De Amersfoortse een bewijs van verzekering.

## 11 SCHEIDING (bijzonder nabestaandenpensioen)

- 11.1 In geval er sprake is van echtscheiding, beëindiging van het geregistreerd partnerschap dan wel ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed verkrijgt de gewezen echtgeno(o)t(e), respectievelijk de eerder geregistreerde partner recht op een bijzonder nabestaandenpensioen:

In geval er sprake is van echtscheiding, beëindiging van het geregistreerd partnerschap dan wel ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed en deze vindt plaats vóór de pensioendatum:

- voor het nabestaandenpensioen, ingaande vóór de pensioendatum

In geval er sprake is van echtscheiding, beëindiging van het geregistreerd partnerschap dan wel ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed wordt op het tijdstip van scheiding ten behoeve van de vaststelling van het bijzonder

1

## PENSIOENREGLEMENT COLLECTIEF PENSIOEN IN EURO'S

nabestaandenpensioen het eventuele premievrije kapitaal bij overlijden van de (gewezen) deelnemer voor de pensioendatum, vastgesteld. Indien de verzekering niet al premievrijgemaakt is door beëindiging van het dienstverband, wordt het premievrije kapitaal bij overlijden vastgesteld alsof de deelnemer op het tijdstip van scheiding uit dienst zou zijn getreden, en eventueel gecorrigeerd met aanspraken van eerdere gewezen echtgeno(o)te(n)/ geregistreeerde partner(s).

Dit bijzonder nabestaandenpensioen zal worden aangekocht met het ten behoeve van de gewezen echtgeno(o)te/ geregistreeerde partner af te splitsen premievrije kapitaal bij overlijden. Op een separaat polisblad wordt aangetekend, door middel van een gewijzigde begunstiging, welk gedeelte van het kapitaal bij overlijden, inclusief een eventuele winstuitkering bij overlijden, zal worden aangewend voor aankoop van een bijzonder nabestaandenpensioen ten behoeve van de gewezen echtgeno(o)te/ geregistreeerde partner. De gewezen echtgeno(o)te/ geregistreeerde partner ontvangt hiertoe een separaat polisblad, de (gewezen) deelnemer ontvangt hiervan een afschrift.

De hoogte van het aan te kopen bijzonder nabestaandenpensioen is afhankelijk van de geldende tarieven en de rentestand, op het moment van tot uitkering komen van het kapitaal. Eventuele risicoverzekeringen ten behoeve van het nabestaandenpensioen van de gewezen echtgeno(o)te/ geregistreeerde partner die op het tijdstip van scheiding geen waarde bevatten, komen te vervallen.

Bij overlijden van de gewezen echtgeno(o)te/ geregistreeerde partner voor de pensioendatum, vervalt diens aanspraak op een gedeelte van het verzekerd kapitaal bij overlijden, en vervalt de afwijking in de begunstiging ten behoeve van de scheiding.

- voor het nabestaandenpensioen, ingaande na de pensioendatum

Het recht op bijzonder nabestaandenpensioen ingaand na de pensioendatum bestaat indien de beschikbare premie is aangewend voor een kapitaalverzekering die uitkeert bij in leven zijn van de verzekerde op de pensioendatum, waarbij de uitkering bestemd is voor aankoop van ouderdomspensioen inclusief nabestaandenpensioen.

In geval er sprake is van echtscheiding, beëindiging van het geregistreeerd partnerschap dan wel ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed wordt op het tijdstip van scheiding ten behoeve van de vaststelling van het bijzonder nabestaandenpensioen het premievrije kapitaal bij in leven zijn van de (gewezen) deelnemer op de pensioendatum, vastgesteld. Indien de verzekering niet al premievrijgemaakt is door beëindiging van het dienstverband, wordt het premievrije

d

PENSIOENREGLEMENT COLLECTIEF PENSIOEN IN EURO'S

---

kapitaal bij leven vastgesteld alsof de deelnemer op het tijdstip van scheiding uit dienst zou zijn getreden, en eventueel gecorrigeerd met aanspraken van eerdere gewezen echtgeno(o)te(n)/ geregistreeerde partner(s).

Het bijzonder nabestaandenpensioen ingaand na de pensioendatum dient op de pensioendatum aangekocht te worden bij in leven zijn van de (gewezen) deelnemer op de pensioendatum en keert levenslang uit na overlijden van de (gewezen) deelnemer. Hiertoe wordt bepaald welk gedeelte van het premievrije kapitaal bij in leven zijn van de (gewezen) deelnemer, bestemd is voor het nabestaandenpensioen ingaand bij overlijden van de (gewezen) deelnemer na de pensioendatum. Daarbij wordt uitgegaan van de op het tijdstip van scheiding geldende berekeningsgrondslagen, waarmee de indicaties voor de aan te kopen pensioenen zoals vermeld op de pensioenopgave, bepaald zijn.

Door middel van een gewijzigde begunstiging wordt aangetekend welk gedeelte van het kapitaal bij in leven zijn van de (gewezen) deelnemer, inclusief de eventuele winstbijschrijvingen op de pensioendatum over dit gedeelte van het kapitaal, zal worden aangewend voor aankoop van een bijzonder nabestaandenpensioen op de pensioendatum ten behoeve van de gewezen echtgeno(o)te/ geregistreeerde partner. De gewezen echtgeno(o)te/ geregistreeerde partner ontvangt hiertoe een separaat polisblad, de (gewezen) deelnemer ontvangt hiervan een afschrift.

De hoogte van het door middel van een overlevingsrente aan te kopen bijzonder nabestaandenpensioen is afhankelijk van de geldende tarieven op het moment van tot uitkering komen van het kapitaal.

Bij overlijden van de gewezen echtgeno(o)te/ geregistreeerde partner voor de pensioendatum, vervalt de aanspraak van de gewezen echtgeno(o)te/ geregistreeerde partner op een gedeelte van het verzekerd kapitaal bij leven, en vervalt de afwijking in de begunstiging ten behoeve van scheiding.

In geval er sprake is van echtscheiding, beëindiging van het geregistreeerd partnerschap dan wel ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed en deze vindt plaats na de pensioendatum:

De hoogte van het bijzonder nabestaandenpensioen is gelijk aan het premievrije nabestaandenpensioen dat de deelnemer ten behoeve van zijn echtgeno(o)t(e) dan wel zijn geregistreeerde partner heeft verkregen op de pensioendatum.

d



PENSIOENREGLEMENT COLLECTIEF PENSIOEN IN EURO'S

---

- 11.2 Het hiervoor bepaalde vindt geen toepassing, indien de echtgenoten dan wel de geregistreeerde partners bij huwelijkse voorwaarden/voorwaarden van geregistreeerd partnerschap of een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding/beëindiging van het geregistreeerd partnerschap anders overeenkomen. De overeenkomst is slechts geldig indien aan de overeenkomst een verklaring is toegevoegd, dat De Amersfoortse bereid is een uit de afwijking voortvloeiend pensioenrisico te dekken. De Amersfoortse bepaalt in hoeverre deze verklaring zal worden afgegeven.
- 11.3 Bij hertrouwen van de deelnemer dan wel bij het aangaan van een geregistreeerd partnerschap na eerder huwelijk of eerder geregistreeerd partnerschap gedurende het deelnemerschap verkrijgt de echtgeno(o)t(e) respectievelijk de geregistreeerde partner van de deelnemer recht op het nabestaandenpensioen onder aftrek van de aanspraken van de eerdere gewezen echtgeno(o)te(n)/geregistreeerde partners. Het jaarlijks nabestaandenpensioen dat op grond van de vorige volzin is toegekend, vermeerderd met het bijzonder nabestaandenpensioen, zal echter nooit meer bedragen dan het laatst volgens het bepaalde in het artikel "Hoogte van de pensioenen" vastgestelde nabestaandenpensioen.
- 11.4 Op het polisblad dat wordt afgegeven in het kader van de toekenning van bijzonder nabestaandenpensioen wordt aangetekend dat er geen wijzigingen mogen worden aangebracht zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de gewezen echtgeno(o)t(e) dan wel eerdere geregistreeerde partner, indien deze wijzigingen er toe kunnen leiden dat de aanspraak op het kapitaal ten behoeve van de gewezen echtgeno(o)t(e) dan wel eerdere geregistreeerde partner, wordt aangetast.  
In geval van waarde-overdracht wordt de waarde die nodig is om het bijzonder nabestaandenpensioen af te dekken, niet overgedragen.
- 12 SCHEIDING (pensioenverevening)
- 12.1 In geval van scheiding, verkrijgt de gewezen echtgeno(o)t(e) respectievelijk de eerdere geregistreeerde partner recht op pensioenverevening als bedoeld in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding. Ingevolge dit recht op pensioenverevening ontstaat jegens De Amersfoortse een recht op uitbetaling van de helft van het ouderdompensioen dat tijdens huwelijksjaren respectievelijk de periode van geregistreeerd partnerschap is opgebouwd, mits binnen twee jaar na het tijdstip van scheiding dan wel beëindiging van het geregistreeerd partnerschap hiervan door (één van) beide echtgenoten dan wel eerdere geregistreeerde partners aan De Amersfoortse mededeling van scheiding is gedaan. Deze mededeling dient te geschieden door toezending van het formulier "Mededeling van scheiding in verband met verdeling van ouderdompensioen", zoals vastgesteld door het Ministerie van Sociale Zaken en

PENSIOENREGLEMENT COLLECTIEF PENSIOEN IN EURO'S

---

werkgelegenheid. De Amersfoortse zal de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding uitsluitend toepassen na ontvangst van het hierboven genoemde formulier.

## 12.2 De aanspraken worden als volgt vastgesteld:

In geval er sprake is van scheiding die plaatsvindt voor de pensioendatum:

Op het tijdstip van scheiding wordt het premievrije kapitaal bij leven van de (gewezen) deelnemer voor de pensioendatum, vastgesteld. Indien de verzekering niet al premievrij gemaakt is door beëindiging van het dienstverband, wordt het premievrije kapitaal bij leven vastgesteld alsof de deelnemer op het tijdstip van scheiding uit dienst zou zijn getreden, en eventueel gecorrigeerd met aanspraken van eerdere gewezen echtgeno(o)te(n)/geregistreeerde partner(s).

Het premievrije kapitaal op tijdstip van scheiding, wordt verminderd met het gedeelte van het kapitaal bij in leven zijn van de (gewezen) deelnemer op de pensioendatum, dat bestemd is voor het (bijzonder) nabestaandenpensioen ingaand na de pensioendatum.

Het resterende gedeelte van het premievrije kapitaal bij in leven zijn van de (gewezen) deelnemer op de pensioendatum, wordt gecorrigeerd met een factor die bepaald wordt door de mate waarin de jaren van het huwelijk/geregistreeerd partnerschap zijn aan te merken als dienstjaren meetellend voor opbouw van ouderdomspensioen.

De helft van het aldus gecorrigeerde premievrije kapitaal op tijdstip scheiding wordt afgesplitst ten behoeve van de gewezen echtgeno(o)te/ geregistreeerde partner. Hiertoe wordt door middel van een afwijking op de begunstiging bij leven aangetekend welk gedeelte van het kapitaal bij leven inclusief de eventuele winstbijschrijvingen op de pensioendatum over dit gedeelte van het kapitaal, zal worden aangewend voor aankoop van een ouderdomspensioen op het leven van de (gewezen) deelnemer ten behoeve van de gewezen echtgeno(o)te/geregistreeerde partner.

De hoogte van het aan te kopen ouderdomspensioen is afhankelijk van de geldende tarieven en de rentestand, op het moment van tot uitkering komen van het kapitaal.

In geval er sprake is van scheiding die plaatsvindt voor de pensioendatum:

Het uit te keren ouderdomspensioen wordt gecorrigeerd met een factor die bepaald wordt door de mate waarin de jaren van het huwelijk/ geregistreeerd partnerschap zijn aan te merken als

1

## PENSIOENREGLEMENT COLLECTIEF PENSIOEN IN EURO'S

dienstjaren meetellend voor opbouw van ouderdomspensioen. De helft van dit gedeelte van het ouderdomspensioen wordt toegescheiden aan de gewezen echtgeno(o)t(e) dan wel eerdere geregistreeerde partner.

Wordt de scheiding binnen twee jaar na het tijdstip van scheiding schriftelijk gemeld aan De Amersfoortse door middel van het formulier 'Mededeling van scheiding in verband met verdeling van ouderdomspensioen', dan zal de eerstvolgende uitkering van het toegescheiden gedeelte van het ouderdomspensioen rechtstreeks aan de gewezen echtgeno(o)te/geregistreeerde partner plaatsvinden. Deze rechtstreekse uitkering zal niet eerder plaatsvinden dan binnen 1 maand na ontvangst van het bovengenoemde formulier. Voor de reeds vervallen termijnen heeft de vereveningsgerechtigde een vorderingsrecht op de gewezen deelnemer.

- 12.3 Bij huwelijkse voorwaarden dan wel de voorwaarden van een geregistreeerd partnerschap dan wel een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding dan wel de beëindiging van het geregistreeerd partnerschap, kunnen de echtgenoten respectievelijk de geregistreeerde partners de toepasselijkheid van de hiervoor bedoelde wet uitsluiten. De echtgenoten dan wel de geregistreeerde partners dienen aan De Amersfoortse een gewaarmerkt afschrift of uittreksel van de in de vorige volzin bedoelde overeenkomst ter hand te stellen. Indien de echtgenoten dan wel de geregistreeerde partners zulks nalaten, kan de overeenkomst niet aan De Amersfoortse worden tegengeworpen.
- 12.4 Bij huwelijkse voorwaarden dan wel de voorwaarden van een geregistreeerd partnerschap dan wel een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding dan wel de beëindiging van het geregistreeerd partnerschap, kunnen de echtgenoten respectievelijk de geregistreeerde partners overeenkomen dat het recht op uitbetaling als bedoeld in het eerste lid van dit artikel wordt omgezet in een eigen recht op pensioen van de tot verevening gerechtigde echtgenoot dan wel de geregistreeerde partner. Bij deze omzetting dient het bijzonder nabestaandenpensioen te worden betrokken. De laatste twee volzinnen van het vorige lid zijn van overeenkomstige toepassing.
- 12.5 Bij overlijden van de gewezen deelnemer of bij overlijden van de gewezen echtgeno(o)te/ geregistreeerde partner voor de gewezen deelnemer, vervalt het recht op uitbetaling van de gewezen echtgeno(o)te/geregistreeerde partner op een gedeelte van het ouderdomspensioen, en vervalt de afwijking in de begunstiging ten behoeve van scheiding.
- 12.6 Indien blijkt dat het recht op uitbetaling van een gedeelte van het ouderdomspensioen aan de gewezen echtgeno(o)te/geregistreeerde partner minder zal bedragen dan de wettelijke ondergrens voor

PENSIOENREGLEMENT COLLECTIEF PENSIOEN IN EURO'S

---

uitbetaling van pensioenuitkeringen, bestaat geen recht op uitbetaling.

- 12.7 Het in voorgaande leden vermelde inzake verevening van ouderdomspensioen geldt eveneens voor een eventueel verzekerd tijdelijk ouderdomspensioen of prépensioen.
- 12.8 De gewezen echtgeno(o)te/geregistreeerde partner ontvangt een bewijs van de verdeling van de aanspraken, op een separaat polisblad. Op het polisblad wordt tevens de ingangsdatum van uitbetaling vermeld. De (gewezen) deelnemer ontvangt hiervan een afschrift. Op dit polisblad wordt aangetekend dat er geen wijzigingen mogen worden aangebracht zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de gewezen echtgeno(o)t(e) dan wel eerdere geregistreeerde partner, indien deze wijzigingen er toe kunnen leiden dat de aanspraak op het kapitaal ten behoeve van de gewezen echtgeno(o)t(e) dan wel eerdere geregistreeerde partner, wordt aangetast.

## 13 BEEINDIGING VAN HET DIENSTVERBAND

- 13.1 Indien de dienstbetrekking vóór de pensioendatum wordt beëindigd anders dan door arbeidsongeschiktheid of overlijden, blijven aanspraken bestaan als verkregen door alle tot het tijdstip van beëindiging van de dienstbetrekking aan De Amersfoortse gedane betalingen met dien verstande dat door de werkgever vooruitbetaalde premies aan de werkgever worden gerestitueerd.
- 13.2 De hiervoor vermelde aanspraken worden vastgelegd in een premievrije verzekering van De Amersfoortse, die ter beschikking wordt gesteld aan de gewezen deelnemer. Indien er sprake is van premieachterstand, wordt deze bij de vaststelling van de premievrije waarde verrekend.
- 13.3 Conform artikel 20 juncto artikel 9, lid 9 van de Regelen vindt het bepaalde inzake tijdsevenredige aanspraken bij tussentijdse dienstverlating geen toepassing.
- 13.4 Ingeval van beëindiging van de dienstbetrekking heeft de deelnemer het recht de volledige verzekering(en) voort te zetten tegen de voorwaarden en bepalingen van De Amersfoortse zoals die gelden op het tijdstip van beëindiging van de dienstbetrekking, mits De Amersfoortse uiterlijk drie maanden na beëindiging van de dienstbetrekking hiervan schriftelijk in kennis is gesteld. De verzekeringen zullen in dat geval voor de toekomst worden voortgezet als lijfrente- of kapitaalverzekering(en).
- 13.5 Alle rechten van de deelnemer vervallen indien de deelnemer geen gebruik wenst te maken van het recht op voortzetting én het dienstverband eindigt vóórdat de deelnemer gedurende een periode

d

PENSIOENREGLEMENT COLLECTIEF PENSIOEN IN EURO'S

---

van één jaar recht op ouderdomspensioen aan dit reglement heeft kunnen ontlenuen, met dien verstande dat de som van de eigen bijdragen als bedoeld in het artikel "Kosten van de pensioenregeling" wordt gerestitueerd door de werkgever aan de deelnemer. Indien er sprake is geweest van waardeoverdracht bij aanvang van de dienstbetrekking, als bedoeld in artikel 16 van de Regelen, is bovenstaande niet van toepassing en word(t)(en) de verzekering(en) premievrij gemaakt.

## 14 WAARDEOVERDRACHT

- 14.1 De werkgever is verplicht de deelnemer bij beëindiging en bij aanvang van de deelneming aan de pensioenregeling te informeren over zijn recht op waardeoverdracht.
- 14.2 Indien een deelnemer overweegt gebruik te maken van zijn recht op waardeoverdracht dient hij dit binnen twee maanden na aanvang van het deelnemerschap aan De Amersfoortse kenbaar te maken. De Amersfoortse zal vervolgens de benodigde informatie verstrekken.
- 14.3 Indien een deelnemer besluit gebruik te maken van zijn recht op waardeoverdracht dient hij, binnen twee maanden na ontvangst van de in lid 2 bedoelde informatie, bij De Amersfoortse een schriftelijk verzoek in te dienen tot waardeoverdracht. Met de overdracht van dat deel van de overdrachtswaarde dat overeenkomt met de waarde van de aanspraak die de echtgeno(o)t(e) zou verkrijgen bij ontslag, dient de echtgeno(o)t(e) in te stemmen.
- 14.4 Op de waardeoverdracht zijn de reken- en procedureregels van toepassing die zijn vastgesteld op grond van het bepaalde in de PSW.

## 15 VERPLICHTINGEN VAN DE DEELNEMER

- 15.1 De deelnemer is verplicht alle medewerking te verlenen aan een goede uitvoering van de pensioenregeling.
- 15.2 De deelnemer zal de werkgever direct schriftelijk in kennis stellen van:
- zijn juiste adres en de wijzigingen daarvan;
  - wijzigingen in zijn burgerlijke staat, het aangaan dan wel beëindigen van zijn huwelijk, geregistreerd partnerschap of gezamenlijke huishouding;
  - wijzigingen in de gezinssituatie.

d

PENSIOENREGLEMENT COLLECTIEF PENSIOEN IN EURO'S

---

- 15.3 De Amersfoortse is bevoegd- voor zover de Wet op de medische keuringen dit toestaat- voor de te sluiten dan wel te wijzigen verzekering(en) gezondheidswaarborgen van de deelnemer te verlangen. De deelnemer dient de vereiste gegevens te verstrekken en zijn medewerking te verlenen aan een eventueel geneeskundig onderzoek.
- 15.4 Voor zover door het achterwege blijven of de onjuistheid van de te verstrekken dan wel verstrekte inlichtingen, de uit dit pensioenreglement voortvloeiende aanspraken niet door verzekering zijn gedekt, zullen de aanspraken de voor de (gewezen) deelnemer verzekerde bedragen niet overtreffen.

16 VERPLICHTINGEN VAN DE AMERSFOORTSE

- 16.1 De Amersfoortse verstrekt bewijsstukken van de bestaande aanspraken aan de begunstigden van de verschillende pensioensoorten op de ingangsdatum van het pensioen en na echtscheiding aan de gewezen echtgeno(o)t(e)/geregistreeerde partner voor zover deze aanspraken op pensioen heeft.
- 16.2 Bij ontslag verstrekt De Amersfoortse een opgave van de premievrije waarde van de verzekering. Bij premievrijmaking van de verzekering anders dan na beëindiging van de dienstbetrekking verstrekt De Amersfoortse een premievrije polis.
- 16.3 De Amersfoortse zal jaarlijks schriftelijk ten behoeve van de deelnemer een opgave verstrekken van de aan het (vorige) kalenderjaar toe te rekenen waarde-aangroei. Voorts zal De Amersfoortse binnen drie maanden na een schriftelijk verzoek daartoe van de deelnemer een opgave doen van de opgebouwde aanspraken.

17 VOORBEHOUD

- 17.1 De werkgever behoudt zich het recht voor de betaling van de voor deze pensioenregeling verschuldigde premies geheel of gedeeltelijk te beëindigen en derhalve de pensioenregeling aan te passen of te beëindigen, indien:
- de financiële resultaten van de onderneming de uitgaven ter zake niet meer toelaten;
  - relevante sociale verzekeringswetgeving wordt gewijzigd of wordt ingevoerd;
  - de onderneming verplicht wordt zich voor het gehele personeel of een gedeelte daarvan aan te sluiten bij een

↓

PENSIOENREGLEMENT COLLECTIEF PENSIOEN IN EURO'S

---

bedrijfspensioenfonds.

- er sprake is van een dermate ingrijpende wijziging van omstandigheden dat van de werkgever in redelijkheid niet kan worden verlangd dat de premiebetaling wordt voortgezet.

- 17.2 Bij gebruikmaking van dit recht is de werkgever verplicht De Amersfoortse en de deelnemers daar direct schriftelijk van in kennis te stellen. De op grond van gedane betalingen verworven aanspraken op pensioen zullen niet worden aangetast.
- 17.3 Indien de premie niet tijdig aan De Amersfoortse is voldaan, heeft De Amersfoortse het recht om met inachtneming van de bepalingen daaromtrent in de Pensioen- en spaarfondsenwet, de Regelen en de verzekeringsvoorwaarden de verzekering te laten vervallen dan wel de verzekering om te zetten in een premievrije verzekering, waarbij de achterstallige premies in mindering komen op de waarde van de verzekering. De werkgever dient de niet-betaling schriftelijk te melden aan iedere deelnemer.

18 VOORPORTAALREGELING

De werknemer met een echtgeno(o)t(e), (geregistreeerde) partner en/of kind, die op grond van het bepaalde in artikel 2 nog niet als deelnemer wordt aangemerkt, heeft recht op nabestaandenpensioen, ingaande vóór de pensioendatum en wezenpensioen als ware hij deelnemer.

Het bepaalde in artikel "Scheiding (bijzonder nabestaandenpensioen)" is niet van toepassing.

19 WIJZE VAN UITBETALING

De pensioenen worden uitgekeerd in driemaandelijkse termijnen bij achteraf betaling zonder slotuitkering, tenzij een andere termijn is overeengekomen.

20 BESCHIKKINGSMACHT

- 20.1 Gedurende het dienstverband met de werkgever heeft de deelnemer voor elke handeling ten behoeve van zijn verzekering de toestemming nodig van de werkgever.
- 20.2 Indien de uit te betalen pensioentermijnen niet binnen 5 jaar na het opeisbaar worden daarvan door de pensioengerechtigde(n) worden opgeëist, komen deze te vervallen.

PENSIOENREGLEMENT COLLECTIEF PENSIOEN IN EURO'S

---

21 TOETSING EN AANPASSING

De werkgever heeft het recht de bevoegde inspecteur der belastingen te verzoeken om een voor bezwaar vatbare beschikking waarin deze verklaart dat de onderhavige regeling kwalificeert als pensioenregeling in de zin van de Wet op de Loonbelasting 1964. Indien een dergelijk verzoek is gedaan en vervolgens onherroepelijk komt vast te staan dat de voorgelegde regeling niet als zodanig kwalificeert, heeft de werkgever het recht de regeling onverwijld en met terugwerkende kracht tot de ingangsdatum van de regeling, aan te passen, zodanig dat de regeling wel kwalificeert als pensioenregeling in de zin van de Wet op de Loonbelasting 1964.

22 OVERIGE BEPALINGEN

22.1 In gevallen waarin dit reglement niet voorziet, beslist de werkgever.

22.2 Dit reglement wordt mede beheerst door de bepalingen in de mantelovereenkomst Opti-Maat Pensioen met nummer 16-3684, gesloten tussen de werkgever en De Amersfoortse en de bij De Amersfoortse geldende voorwaarden van verzekering.

22.3 De aanspraken ingevolge deze pensioenregeling kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioen- en spaarfondsenwet.

23 RISICO'S

Het voor de aankoop van pensioen beschikbare kapitaal op einddatum is naast een verzekerd kapitaal mede afhankelijk van het "Amersfoortse Kroon-Index" winstdelingssysteem. Hierdoor bestaat de mogelijkheid dat op uw pensioendatum de waarde van het opgebouwde pensioenkapitaal niet voldoende is om de door u beoogde pensioenen aan te kopen.

Dit winstdelingssysteem is een overrente winstdelingssysteem met de volgende kenmerken:

- de winstdeling is volledig gerelateerd aan een buiten de invloed van De Amersfoortse liggende rentefactor;
- De Amersfoortse Kroon-Index wordt maandelijks in de vakpers gepubliceerd;
- winstbijschrijvingen vinden ook plaats nadat:
  - \* gehele of gedeeltelijke premievrijstelling is verleend wegens arbeidsongeschiktheid;

d



PENSIOENREGLEMENT COLLECTIEF PENSIOEN IN EURO'S

---

- \* de verzekering premievrij is gemaakt.
- verzekeringnemer ontvangt éénmaal per jaar een overzicht van de uit winstdeling bijgeschreven bedragen.

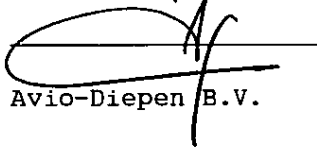
24 IN WERKING TREDING

Dit reglement is gewijzigd met ingang van 1 januari 2003 en vervangt alle voorgaande reglementen.

Aldus opgemaakt en ondertekend in tweevoud

d.d. 2 juni 2003

te Alpha 2d Rij-

 (handtekening)  
Avio-Diepen B.V.