

## ADDENDUM

bij het Pensioenreglement 2013 van Stichting Pensioenfonds NEG Nederland

- A. De hierna te noemen bepalingen van het Pensioenreglement 2013 (versie januari 2020) worden per 31 juli 2021 als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid, onderdeel a van artikel 9 (Keuzemogelijkheden) zal luiden:

*a. Uitruil partnerpensioen voor hoger ouderdompensioen*

*Op verzoek van de (gewezen) deelnemer kan op de feitelijke pensioendatum (een gedeelte van) de aanspraak op partnerpensioen worden aangewend voor uitsluitend ouderdompensioen. De keuze heeft geen betrekking op de hoogte van het wezenpensioen en op de op het tijdstip van de keuze bestaande premievrije aanspraken op bijzonder partnerpensioen.*

*De uitruil vindt plaats met inachtneming van het bepaalde omtrent de ruilvoeten in de bijlage behorend bij dit pensioenreglement.*

*De (gewezen) deelnemer is verplicht het fonds in kennis te stellen van wijzigingen in diens samenlevingsverband, zodat het fonds kan vaststellen welk deel van het partnerpensioen uitruilbaar is.*

**Toelichting:** omdat het PP van voor 2001 uitruilbaar wordt (zie ook de wijziging in artikel 23 hierna) is in dit artikel geschrapt de zin: *“De keuzemogelijkheid van inruil van het partnerpensioen voor ouderdompensioen geldt slechts ten aanzien van pensioenaanspraken die zijn verworven vanaf 1 januari 2001.”*

2. Het eerste lid van artikel 18 (Toeslagen) zal luiden:

1. *Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal de procentuele ontwikkeling van het door het Centraal Bureau voor de Statistiek vastgestelde consumentenprijsindexcijfer, reeks CPI-alle bestedingen, zoals deze zich gedurende de 12 maanden gelegen vóór de maand september van het voorafgaande jaar heeft voorgedaan.*

**Toelichting:** voor alle aanspraak en pensioengerechtigden wordt de maatstaf de prijsindex, zodat een dekkingsgraad-overschot toebedeeld kan worden op basis van gemiste prijsindex voor een ieder. In Sub a (waarin de prijsindex was opgenomen) is de beperking tot gewezen deelnemers en gepensioneerden geschrapt. Sub b van lid 1 (waarin de loonindex was opgenomen) is geschrapt, zodat lid 1 geen sub a en b meer kent.

3. Artikel 23 (Overgangsbepalingen) zal luiden:

*Deelnemers aan de pensioenregeling per 31 juli 2021*

1. *Voor alle (gewezen) deelnemers en andere aanspraakgerechtigden op 31 juli 2021 worden de opgebouwde pensioenaanspraken collectief actuarieel neutraal omgezet van pensioenrichtleeftijd 67 naar pensioenrichtleeftijd 68 met gebruikmaking van een voor ieder gelijke conversiefactor van 1,0573. (€ 100 op pensioenrichtleeftijd 67 jaar wordt omgezet naar € 105,73 op pensioenrichtleeftijd 68 jaar.) Hierbij geldt dat de pensioenrichtdatum standaard wordt vervroegd naar de AOW-datum. Deze standaard vervroeging vindt plaats tot het moment waarop de AOW-datum gelijk is aan de pensioenrichtdatum. Vanaf dat moment zal de pensioenrichtdatum de standaard ingangsdatum van het pensioen zijn. De (gewezen) deelnemer is met inachtneming van het bepaalde in dit pensioenreglement bevoegd om de pensioendatum uit te stellen, dan wel te vervroegen.*
2. *Aanspraken op partnerpensioen die vóór 2001 zijn verworven en die niet ingeruild kunnen worden voor ouderdomspensioen worden op 31 juli 2021 omgezet in aanspraken op partnerpensioen die wel kunnen worden ingeruild voor ouderdomspensioen.*
3. *Aanspraken op ongehuwden ouderdomspensioen ("OOP") die vóór 2001 zijn verworven worden op 31 juli 2021 omgezet in aanspraken op ouderdomspensioen op de volgende wijze:*
  - a. *voor (gewezen) deelnemers die op 31 juli 2021 een partner hebben wordt het niet ingegane OOP omgezet in een extra ouderdomspensioen. De hoogte van het extra ouderdomspensioen is afhankelijk van de leeftijd van de (gewezen) deelnemer op de omzettingsdatum. In de bijlage van dit addendum is een tabel opgenomen met de omzettingsfactoren per leeftijd.*
  - b. *voor (gewezen) deelnemers die op 31 juli 2021 geen partner hebben vervalt het niet ingegane OOP. In afwijking daarvan wordt het OOP omgezet in een extra ouderdomspensioen indien het ouderdomspensioen dat verkregen kan worden door inruil van het vóór 2001 verworven partnerpensioen lager is dan het niet ingegane OOP. Het extra ouderdomspensioen is gelijk aan het verschil tussen (i) het OOP en (ii) het ouderdomspensioen dat verkregen kan worden door inruil van het vóór 2001 verworven partnerpensioen.*
  - c. *voor gepensioneerden die op 31 juli 2021 een partner hebben wordt het niet ingegane OOP omgezet in een direct ingaand extra ouderdomspensioen. De hoogte van het extra ouderdomspensioen is afhankelijk van de leeftijd van de gepensioneerde op de omzettingsdatum. In de bijlage van dit addendum is een tabel opgenomen met de omzettingsfactoren per leeftijd.*
  - d. *voor gepensioneerden die op 31 juli 2021 geen partner hebben wordt het ingegane OOP omgezet naar een ouderdomspensioen. Het bedrag aan ouderdomspensioen is gelijk aan het bedrag aan OOP.*

**Toelichting:** In lid 1 was voorheen de omzetting van OP65 naar OP67 opgenomen. Dat is gewijzigd in een omzetting van OP67 naar OP68.

In lid 2 wordt de omzetting van niet-uitruikbaar PP naar wel-uitruikbaar PP geregeld.

In lid 3 is de omzetting van OOP naar OP geregeld.

#### 4. Artikel 25 (Inwerkingtreding) zal luiden:

##### *Inwerkingtreding*

1. *Dit pensioenreglement treedt in werking op 1 januari 2013, en vervangt de pensioenreglementen die tot en met 31 december 2012 van toepassing waren. Dit pensioenreglement is laatstelijk gewijzigd per 31 juli 2021.*
2. *De wijziging van artikel 18 werkt terug tot 1 januari 2013. Indien aan een (gewezen) deelnemer of gepensioneerde in de periode tussen 31 juli 2021 en 1 januari 2013 reeds een toeslag is verleend op basis van artikel 18 zoals dat artikel luidde tot 31 juli 2021 blijft die toeslag behouden. Een toeslag op basis van het op 31 juli 2021 inwerking getreden artikel 18 kan in enig jaar nooit meer bedragen dan het verschil tussen (i) de in artikel 18 opgenomen toeslagmaatstaf met betrekking tot dat jaar en (ii) de reeds verleende toeslag met betrekking tot dat jaar.*

**Toelichting:** In lid 1 is de wijzigingsdatum van 31 juli 2021 opgenomen. In lid 2 is de terugwerkende kracht aan de prijsindexatie geregeld. Gekozen is voor de maximale terugwerkende kracht termijn die in dit reglement mogelijk is, dus tot 1/1/2013. De terugwerkende kracht is nodig om fiscale ruimte te creëren om een dekkingsgraad-overschot toe te bedelen op basis van gemiste prijsindex voor een ieder. Als in een van de jaren vanaf 2013 al een (gedeeltelijke) indexatie is verleend dan mag maximaal het verschil met de prijsindex worden aangevuld.

#### B. Aan het pensioenreglement wordt vóór artikel 1 een inleiding toegevoegd als volgt:

##### *Inleiding*

Per 1 januari 2021 is de uitvoeringsovereenkomst tussen het fonds en de werkgever beëindigd. Daardoor zijn alle werknemers van de werkgevers die op 31 december 2020 deelnemer in het fonds waren, met ingang van 1 januari 2021 gewezen deelnemer in het fonds geworden.

Er vindt vanaf 1 januari 2021 geen verwerving van pensioenaanspraken meer plaats in het fonds, uitgezonderd de deelnemers voor wie de deelneming wordt voortgezet wegens arbeidsongeschiktheid.

## Bijlage met factoren

- De omzettingfactor voor de in artikel 23 lid 1 bedoelde omzetting van OP67 naar OP68 bedraagt 1,0573.
- De omzettingfactor voor de in artikel 23 lid 1 onder a bedoelde omzetting is afhankelijk van de leeftijd op de omzettingsdatum (31 juli 2021).

| Leeftijd | Man    | vrouw  |
|----------|--------|--------|
| 55       | 0,1117 | 0,3176 |
| 56       | 0,1129 | 0,3198 |
| 57       | 0,1142 | 0,3220 |
| 58       | 0,1154 | 0,3242 |
| 59       | 0,1166 | 0,3263 |
| 60       | 0,1178 | 0,3284 |
| 61       | 0,1190 | 0,3304 |
| 62       | 0,1202 | 0,3325 |
| 63       | 0,1214 | 0,3346 |
| 64       | 0,1227 | 0,3367 |
| 65       | 0,1240 | 0,3389 |
| 66       | 0,1253 | 0,3411 |
| 67       | 0,1267 | 0,3435 |
| 68       | 0,1228 | 0,3356 |
| 69       | 0,1260 | 0,3445 |
| 70       | 0,1294 | 0,3534 |
| 71       | 0,1330 | 0,3625 |
| 72       | 0,1367 | 0,3714 |
| 73       | 0,1406 | 0,3803 |
| 74       | 0,1448 | 0,3892 |
| 75       | 0,1492 | 0,3982 |
| 76       | 0,1540 | 0,4069 |
| 77       | 0,1591 | 0,4157 |
| 78       | 0,1646 | 0,4246 |

|     |        |        |
|-----|--------|--------|
| 79  | 0,1706 | 0,4336 |
| 80  | 0,1769 | 0,4428 |
| 81  | 0,1837 | 0,4524 |
| 82  | 0,1910 | 0,4618 |
| 83  | 0,1990 | 0,4706 |
| 84  | 0,2072 | 0,4794 |
| 85  | 0,2159 | 0,4868 |
| 86  | 0,2250 | 0,4936 |
| 87  | 0,2346 | 0,4994 |
| 88  | 0,2450 | 0,5043 |
| 89  | 0,2558 | 0,5085 |
| 90  | 0,2668 | 0,5118 |
| 91  | 0,2778 | 0,5142 |
| 92  | 0,2894 | 0,5155 |
| 93  | 0,3008 | 0,5160 |
| 94  | 0,3112 | 0,5156 |
| 95  | 0,3224 | 0,5142 |
| 96  | 0,3332 | 0,5117 |
| 97  | 0,3438 | 0,5080 |
| 98  | 0,3541 | 0,5020 |
| 99  | 0,3640 | 0,4957 |
| 100 | 0,3735 | 0,4893 |
| 101 | 0,3825 | 0,4831 |
| 102 | 0,3906 | 0,4765 |
| 103 | 0,3973 | 0,4699 |

|     |        |        |
|-----|--------|--------|
| 104 | 0,4010 | 0,4632 |
| 105 | 0,4041 | 0,4567 |
| 106 | 0,4065 | 0,4504 |
| 107 | 0,4082 | 0,4445 |
| 108 | 0,4094 | 0,4389 |
| 109 | 0,4102 | 0,4337 |
| 110 | 0,4104 | 0,4288 |
| 111 | 0,4104 | 0,4245 |
| 112 | 0,4100 | 0,4204 |
| 113 | 0,4092 | 0,4167 |
| 114 | 0,4079 | 0,4132 |
| 115 | 0,4057 | 0,4098 |
| 116 | 0,4013 | 0,4074 |
| 117 | 0,3917 | 0,4182 |
| 118 | 0,3688 | 0,5370 |
| 119 | 0,3125 | 0,4834 |
| 120 | 0,1712 | 0,2799 |

- De omzettingfactor voor de in artikel 23 lid 1 onder c bedoelde omzetting is afhankelijk van de leeftijd op de omzettingsdatum (31 juli 2021):

| Leeftijd | Man    | Vrouw  |
|----------|--------|--------|
| 0        | 0,0585 | 0,2129 |
| 1        | 0,0591 | 0,2140 |
| 2        | 0,0597 | 0,2152 |
| 3        | 0,0603 | 0,2163 |
| 4        | 0,0609 | 0,2174 |
| 5        | 0,0615 | 0,2185 |
| 6        | 0,0621 | 0,2197 |
| 7        | 0,0628 | 0,2209 |
| 8        | 0,0634 | 0,2221 |
| 9        | 0,0641 | 0,2232 |
| 10       | 0,0647 | 0,2245 |
| 11       | 0,0654 | 0,2257 |
| 12       | 0,0661 | 0,2269 |
| 13       | 0,0668 | 0,2282 |
| 14       | 0,0675 | 0,2294 |
| 15       | 0,0682 | 0,2307 |
| 16       | 0,0689 | 0,2320 |
| 17       | 0,0696 | 0,2333 |
| 18       | 0,0703 | 0,2346 |
| 19       | 0,0711 | 0,2360 |
| 20       | 0,0718 | 0,2373 |
| 21       | 0,0726 | 0,2387 |
| 22       | 0,0733 | 0,2401 |

|    |        |        |
|----|--------|--------|
| 23 | 0,0741 | 0,2415 |
| 24 | 0,0749 | 0,2429 |
| 25 | 0,0757 | 0,2444 |
| 26 | 0,0765 | 0,2459 |
| 27 | 0,0773 | 0,2474 |
| 28 | 0,0781 | 0,2489 |
| 29 | 0,0789 | 0,2504 |
| 30 | 0,0798 | 0,2519 |
| 31 | 0,0806 | 0,2535 |
| 32 | 0,0815 | 0,2551 |
| 33 | 0,0824 | 0,2567 |
| 34 | 0,0833 | 0,2584 |
| 35 | 0,0842 | 0,2601 |
| 36 | 0,0851 | 0,2618 |
| 37 | 0,0860 | 0,2635 |
| 38 | 0,0870 | 0,2653 |
| 39 | 0,0880 | 0,2671 |
| 40 | 0,0889 | 0,2689 |
| 41 | 0,0899 | 0,2708 |
| 42 | 0,0910 | 0,2727 |
| 43 | 0,0920 | 0,2747 |
| 44 | 0,0930 | 0,2767 |
| 45 | 0,0941 | 0,2787 |

|    |        |        |
|----|--------|--------|
| 46 | 0,0952 | 0,2807 |
| 47 | 0,0963 | 0,2829 |
| 48 | 0,0975 | 0,2850 |
| 49 | 0,0986 | 0,2872 |
| 50 | 0,0998 | 0,2894 |
| 51 | 0,1009 | 0,2916 |
| 52 | 0,1021 | 0,2938 |
| 53 | 0,1033 | 0,2960 |
| 54 | 0,1045 | 0,2982 |
| 55 | 0,1056 | 0,3004 |
| 56 | 0,1068 | 0,3025 |
| 57 | 0,1080 | 0,3045 |
| 58 | 0,1091 | 0,3066 |
| 59 | 0,1103 | 0,3086 |
| 60 | 0,1114 | 0,3106 |
| 61 | 0,1125 | 0,3125 |
| 62 | 0,1137 | 0,3145 |
| 63 | 0,1148 | 0,3164 |
| 64 | 0,1160 | 0,3184 |
| 65 | 0,1173 | 0,3205 |
| 66 | 0,1185 | 0,3226 |
| 67 | 0,1198 | 0,3249 |