

Addendum op het Pensioenreglement van Stichting Pensioenfonds NLR, versie '1 januari 2023' en laatstelijk vastgesteld op 21 september 2023 en geadministreerd onder contractnummers 4673/45722, ingaande per 1 juli 2024

Als gevolg van de (aanstaande) liquidatie van Stichting Pensioenfonds van de Stichting Nationaal Lucht- en Ruimtevaartlaboratorium (hierna 'het pensioenfonds') zijn de tot en met 30 juni 2024 bij het pensioenfonds ondergebrachte pensioenaanspraken en pensioenrechten per 1 juli 2024 op grond van artikel 84 Pensioenwet aan Aegon Levensverzekering N.V. (hierna 'de verzekeraar') overgedragen. Gelijktijdig zijn door het pensioenfonds de voor toeslagen bestemde vrije reserves aan de verzekeraar overgedragen voor toevoeging aan gevormde toeslagendepots ten behoeve van toekomstige toeslagverleningen.

Op grond hiervan gelden op de aan de verzekeraar overgedragen pensioenaanspraken en pensioenrechten vanaf 1 juli 2024 de volgende bepalingen, ter vervanging van artikel 14, 15 en 16 van het Pensioenreglement:

1. Met ingang van 1 januari 2025 geldt de volgende toeslagenregeling:

1. Als gevolg van de verschillende pensioenregelingen en toeslagendepots is de toeslagverlening verschillend voor de volgende groepen:

Groep 1:

- a) de ingegane pensioenen van (gewezen) deelnemers of hun reglementaire (gewezen) partner en kinderen die voor 1 januari 2002 pensioengerechtigd zijn geworden, en
- b) de nog niet ingegane pensioenen van gewezen deelnemers die voor 1 januari 2002 uit dienst zijn getreden van de werkgever, en
- c) de op of na 1 januari 2002 ingegane pensioenen van de onder b. bedoelde gewezen deelnemers of hun reglementaire (gewezen) partner en kinderen.

Groep 2:

- a. De tot 1 januari 2015 opgebouwde pensioenen van de deelnemers die tot en met 31 december 2022 in dienst bij de werkgever waren, en
- b) de op of na 1 januari 2023 ingegane pensioenen die betrekking hebben op de onder a. beschreven opgebouwde pensioenen van de onder a. bedoelde deelnemers of hun reglementaire (gewezen) partner en kinderen.
- c. de tot de datum van uitdiensttreding opgebouwde pensioenen van de gewezen deelnemers die tussen 1 januari 2002 en 1 januari 2019 uit dienst bij de werkgever zijn getreden, en
- d. de ingegane pensioenen van de onder c. bedoelde gewezen deelnemers of hun reglementaire (gewezen) partner en kinderen.
- e. de tot 1 januari 2015 opgebouwde pensioenen van de gewezen deelnemers die op of na 1 januari 2019 uit dienst bij de werkgever zijn getreden, en
- f. de ingegane pensioenen die betrekking hebben op de onder e. beschreven opgebouwde pensioenen van de onder e. bedoelde gewezen deelnemers of hun reglementaire (gewezen) partner en kinderen.
- g. de ingegane pensioenen van de (gewezen) deelnemers die tussen 1 januari 2002 en 1 januari 2019 pensioengerechtigd zijn geworden, en
- h. de nog niet ingegane en ingegane pensioenen van de reglementaire (gewezen) partner en kinderen behorende bij de onder g. bedoelde pensioengerechtigden.
- i. de tot 1 januari 2015 opgebouwde pensioenen van de (gewezen) deelnemers die op of na 1 januari 2019 pensioengerechtigd zijn geworden, en
- j. de nog niet ingegane en ingegane pensioenen die betrekking hebben op de onder i. beschreven opgebouwde pensioenen van de reglementaire (gewezen) partner en kinderen behorende bij de onder i. bedoelde pensioengerechtigden.

- k. voor arbeidsongeschikte deelnemers met (gedeeltelijke) premievrijstelling wegens (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid gelden de bovenstaande bepalingen op overeenkomstige wijze;

Groep 3:

- a. De vanaf 1 januari 2015 tot 1 januari 2021 opgebouwde en ingegane pensioenen van de deelnemers die tot en met 31 december 2022 in dienst bij de werkgever waren, en
- b. de op of na 1 januari 2023 ingegane pensioenen die betrekking hebben op de onder a. beschreven opgebouwde pensioenen van de onder a. bedoelde deelnemers of hun reglementaire (gewezen) partner en kinderen.
- c. de vanaf 1 januari 2015 tot de datum van uitdiensttreding opgebouwde pensioenen van de gewezen deelnemers die tussen 1 januari 2019 en 1 januari 2021 uit dienst bij de werkgever zijn getreden, en
- d. de ingegane pensioenen die betrekking hebben op de onder c. beschreven opgebouwde pensioenen van de onder c. bedoelde gewezen deelnemers of hun reglementaire (gewezen) partner en kinderen.
- e. de vanaf 1 januari 2015 opgebouwde pensioenen van de pensioengerechtigden die tussen 1 januari 2019 en 1 januari 2021 pensioengerechtigd zijn geworden, en
- f. de nog niet ingegane en ingegane pensioenen die betrekking hebben op de onder e. beschreven opgebouwde pensioenen van de onder e. bedoelde gewezen deelnemers of hun reglementaire (gewezen) partner en kinderen.
- g. voor arbeidsongeschikte deelnemers met (gedeeltelijke) premievrijstelling wegens (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid gelden de bovenstaande bepalingen op overeenkomstige wijze;

Groep 4:

- De vanaf 1 januari 2021 tot 1 januari 2023 opgebouwde pensioenen.
2. Indien en zover er middelen beschikbaar zijn, worden jaarlijks per 1 januari, voor het eerst op 1 januari 2025, aan Groep 2 en 3 voorwaardelijke toeslagen verleend.
 3. De voorwaardelijke toeslagverlening is niet van toepassing op:
 - a. Groep 1. Op deze pensioenaanspraken en pensioenrechten blijft de onvoorwaardelijke toeslagenregeling zoals deze gold op 30 juni 2024 van toepassing welke als volgt wordt vastgesteld:

A.

Op deze pensioenaanspraken en pensioenrechten wordt jaarlijks per 1 oktober een onvoorwaardelijke toeslag verleend van maximaal de stijging van de CAO-loonindex (categorie volwassen werknemers in het particuliere bedrijf per maand inclusief bijzondere beloningen, eerste publicatie) volgens het CBS (juli), maar cumulatief gemaximeerd op een percentage van 3% per jaar. Bij elke toeslagverlening worden de pensioenaanspraken en pensioenrechten gesteld op een bedrag dat gelijk is aan p/q maal het op de pensioeningangsdatum respectievelijk ontslagdatum geldende bedrag.

Hierbij is:

- p: het indexcijfer der CAO-lonen volgens het CBS (categorie volwassen werknemers in het particuliere bedrijf per maand inclusief bijzondere beloningen, eerste publicatie) van de maand juli van het desbetreffende jaar rekening houdend met herweging van het CBS. Per 1 januari 2023 is deze herwegingsfactor gelijk aan: 2,06482;
- q: vorenbedoeld indexcijfer geldend op de laatste peildatum voor de pensioeningangsdatum respectievelijk ontslagdatum.

Maximaal zullen de pensioenaanspraken en pensioenrechten bij de toeslagverlening echter gesteld worden op een bedrag gelijk aan:

$$1,03t \times (1 + r/12 \times 0,03)$$

maal het op de pensioeningangsdatum respectievelijk ontslagdatum geldende bedrag.

Hierbij is:

t: het aantal volle jaren dat deel uitmaakt van de tijd die is gelegen tussen de pensioeningangsdatum respectievelijk ontslagdatum en de desbetreffende 1ste oktober;

r: het aantal volle maanden dat na bepaling van het aantal volle jaren nog deel uitmaakt van de tijd die is gelegen tussen de pensioeningangsdatum respectievelijk ontslagdatum en de desbetreffende 1ste oktober.

Indien uit het vorenstaande een verlaging van de pensioenaanspraken en pensioenrechten zou voortvloeien, wordt deze verlaging niet toegepast.

Ten aanzien van de gewezen deelnemer, die na pensionering ongehuwd wordt of gaat huwen, wordt onder het op de pensioeningangsdatum geldend bedrag aan ouderdomspensioen verstaan; het bedrag aan ouderdomspensioen, waarop hij/zij op de pensioeningangsdatum aanspraak zou hebben gehad indien hij/zij toen reeds ongehuwd respectievelijk gehuwd was geweest.

B.

Het in dit artikel onder sub A. bepaalde is, met terugwerkende kracht tot uiterlijk 1 januari 1992, op overeenkomstige wijze van toepassing op:

- a. de ingevolge het op 30 juni 2024 van toepassing zijnde pensioenreglement vóór 1 januari 2002 toegekende premievrije pensioenaanspraken van gewezen deelnemers vanaf de ontslagdatum;
- b. de vóór 1 januari 2002 toegekende aanspraken op bijzonder partnerpensioen en wel vanaf de datum van beëindiging van het huwelijk of partnerschap;
- c. de aanspraak op extra pensioen toegekend vóór 1 januari 2002 voortvloeiende uit de waardeoverdracht van pensioenaanspraken aan het pensioenfonds ingevolge de Regeling waardeoverdracht pensioenaanspraken en wel vanaf de datum van waardeoverdracht.

C.

Ten aanzien van het partner- en wezenpensioen, dat ingegaan is door overlijden van de deelnemer vóór de pensioendatum én vóór 1 januari 2002, wordt het in sub A. bepaalde toegepast vanaf de overlijdensdatum. Daartoe dient in sub A. als "pensioeningangsdatum" gelezen te worden "overlijdensdatum van de deelnemer".

- b. De arbeidsongeschiktheidspensioenen. Op deze pensioenen blijft de onvoorwaardelijke toeslagenregeling zoals deze gold op 30 juni 2024 van toepassing.
 - c. De vanaf 1 januari 2021 tot en met 31 december 2022 opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten (Groep 4). Op deze pensioenen worden geen toeslagen verleend.
4. De middelen voor de toeslagen van Groep 2 bestaan uit het saldo van het bij de verzekeraar opgerichte Toeslagendepot 1 als overeengekomen tussen het pensioenfonds en de verzekeraar en vastgelegd in de tussen deze partijen opgestelde 'Overeenkomst van overdracht en vrijwaring', geadministreerd onder contractnummers 4673 (en 45722).

De middelen voor de toeslagen van Groep 3, bestaan uit het saldo van het bij de verzekeraar opgerichte Toeslagendepot 2 als overeengekomen tussen het pensioenfonds en de verzekeraar en vastgelegd in de tussen deze partijen opgestelde 'Overeenkomst van overdracht en vrijwaring', geadministreerd onder contractnummers 4673 (en 45722).

5. Voor zover de middelen van het betreffende toeslagendepot het toelaten, is de voorwaardelijke toeslag voor Groep 2 en 3 in enig jaar maximaal gelijk aan de stijging van het niet-afgeleide consumentenprijsindexcijfer (alle huishoudens) over de maand oktober van het voorafgaande kalenderjaar ten opzichte van dit consumentenprijs-indexcijfer over de maand oktober van het daaraan voorafgaande kalenderjaar, of minder voor zover beschikbaar in het betreffende toeslagendepot.
6. Een toeslagverlening in enig jaar kan niet hoger zijn dan in dat jaar fiscaal maximaal is toegestaan.
2. Vervroegen of uitstellen van pensioen, variatie in hoogte van pensioen, omzetten van partnerpensioen naar ouderdompensioen en andersom kan binnen de wettelijke grenzen en de mogelijkheden die de verzekeraar daarvoor biedt.
3. Op de pensioenaanspraken en pensioenrechten zijn de bij de verzekeraar geldende flexibiliserings- en afkoopfactoren van toepassing. Deze kunnen jaarlijks door de verzekeraar worden aangepast. Bij een uitruil of afkoop wordt de uitruilvoet of afkoopvoet toegepast, die op dat moment bij de verzekeraar geldt.
4. Voor de aan de verzekeraar overgedragen pensioenaanspraken en pensioenrechten, stelt de verzekeraar een pensioenreglement op. Op de overgedragen pensioenaanspraken en pensioenrechten gelden de bepalingen van dat pensioenreglement alsmede de bij de verzekeraar van toepassing zijnde algemene en aanvullende voorwaarden.

Dit addendum treedt in werking per 1 juli 2024.

Voorlopig vastgesteld in de vergadering van vereffenaars op 11 april 2024 en definitief vastgesteld na advies van het Verantwoordingsorgaan op 17 juni 2024.