

Reglement AOW-compensatie 2013

bijlage bij Pensioenreglement 2014

Versie 2. Het reglement is herschreven in begrijpelijke taal. Deze versie is vastgesteld op 20 april 2017.

Inhoud

Reglement AOW-compensatie 2013	1
bijlage bij Pensioenreglement 2014	1
1. Het Reglement AOW-compensatie 2013.....	2
1.1 Welke aanspreekvorm gebruiken we?	2
1.2 Wat bedoelen we met bepaalde begrippen in dit reglement?.....	2
2. AOW-compensatie	3
2.1 Waar heeft u recht op?.....	3
2.2 Waar heeft uw Partner recht op?	3
2.3 Wat gebeurt er als uw AOW-ingangsdatum wijzigt?.....	4
3. Overige regels	4
4. Financiering.....	4
5. Pensioenreglement 2014	4
5.1 Welke hoofdstukken uit het Pensioenreglement zijn niet van toepassing?.....	4
5.2 Welke hoofdstukken uit het Pensioenreglement zijn wel van toepassing?	4
6. Informatieplicht	5
7. Aanspraken en rechten van vóór 1 januari 2013	5
8. Wat gebeurt er als uw leefsituatie wijzigt?	5

1. Het Reglement AOW-compensatie 2013

De Werkgever die bij ons – het Pensioenfonds – de pensioenregeling heeft ondergebracht, heeft met zijn werknemers afspraken gemaakt over een compensatie voor het niet opbouwen van AOW als hij voor de Werkgever in het buitenland werkzaam is. De afspraken over dit onderwerp zijn opgenomen in dit reglement.

1.1 Welke aanspreekvorm gebruiken we?

We spreken u in dit reglement zoveel mogelijk persoonlijk aan met 'u' en 'uw'. Als we in dit reglement 'hij' of 'zijn' schrijven, dan bedoelen we ook 'zij' of 'haar'. Waar 'we', 'wij' of 'ons' in de tekst staat, bedoelen we het Pensioenfonds.

1.2 Wat bedoelen we met bepaalde begrippen in dit reglement?

De begrippen die in het Pensioenreglement 2014 staan, zijn ook van toepassing op het Reglement AOW-compensatie 2013.

In aanvulling daarop worden in dit reglement ook nog de volgende begrippen gebruikt:

Aanspraken:

De AOW-vervangende pensioenaanspraken die nog niet zijn ingegaan. Toekomstige voorwaardelijke indexatie valt hier niet onder.

AOW:

Algemene Ouderdomswet

AOW-compensatiegerechtigd:

U bent AOW-compensatiegerechtigde als u deelnemer, gewezen deelnemer of pensioengerechtigde bent en als Expatriate bent aangemerkt door de Werkgever. Daarbij moet de Werkgever een schriftelijke bevestiging aan u hebben gegeven dat de AOW-compensatie vanwege uw verblijf in het buitenland door de Werkgever is ondergebracht bij het Pensioenfonds.

Uw Partner kan ook AOW-compensatiegerechtigde zijn. In welke gevallen uw partner recht op AOW-compensatie heeft, staat beschreven in hoofdstuk 2.

AOW-compensatieregeling:

Regeling ter compensatie van gemiste AOW-opbouw zoals vastgelegd in dit Reglement AOW-compensatie 2013.

AOW-ingangsdatum:

De datum waarop uw AOW ingaat.

Expatriate:

U bent Expatriate als u een (ex) werknemer bent die een Nederlands arbeidscontract (behalve de zogenoemde CEX – en ICB contracten) voor onbepaalde tijd heeft of heeft gehad met de Werkgever. De Werkgever heeft (indertijd) met u de afspraak gemaakt dat u al dan niet tijdelijk in een ander land

dan Nederland werkt. Vanwege het werk voor de Werkgever bent of was u ook genoodzaakt om in het buitenland te wonen.

Nederland:

Nederland voor zover gelegen in Europa.

Partner:

Echtgenoot, geregistreerd partner of samenwonende zoals omschreven in artikel 5.1 onder 2 van Pensioenreglement 2014

Pensioenreglement:

Pensioenreglement 2014

Rechten:

De AOW-vervangende pensioenrechten die zijn ingegaan. Toekomstige voorwaardelijke indexatie valt hier niet onder.

Sociale Verzekeringsbank (SVB):

Uitvoerder van volksverzekeringen in Nederland waaronder de Algemene Ouderdomswet (AOW). De SVB stelt het recht op AOW vast en administreert en betaalt deze.

2. AOW-compensatie

2.1 Waar heeft u recht op?

U heeft als Expatriate recht op AOW-compensatie. De Werkgever zal hiervoor bij de SVB een vrijwillige verzekering afsluiten. De kosten voor deze verzekering betaalt de Werkgever. Dit valt buiten dit reglement en wordt door de Werkgever geregeld.

Als een vrijwillige verzekering bij de SVB niet (meer) mogelijk is, krijgt u recht op een AOW-vervangende pensioenaanspraak. Deze aanspraak bouwt u op bij het Pensioenfonds.

De opbouw van uw aanspraak bij het Pensioenfonds is per maand één zeshonderdste van uw AOW-uitkering. De hoogte van de uitkering wordt bepaald door de AOW-wetgeving zoals die van toepassing is aan het begin van de maand waarin de opbouw plaatsvindt.

2.2 Waar heeft uw Partner recht op?

De Werkgever regelt ook een vrijwillige verzekering bij de SVB voor uw Partner. Dit doet de Werkgever als uw Partner bij u in het buitenland woont en hij/zij geen eigen inkomen uit arbeid heeft. De kosten voor deze verzekering betaalt de Werkgever. Als uw Partner later wel inkomen uit arbeid krijgt, zal de Werkgever de vrijwillige verzekering stoppen. Uw Partner kan dan wel zelf bij de SVB een vrijwillige verzekering afsluiten.

Als een vrijwillige verzekering bij de SVB niet (meer) mogelijk is, en uw Partner bij u in het buitenland woont en hij/zij geen eigen inkomen uit arbeid heeft, krijgt uw Partner recht op een AOW-vervangende pensioenaanspraak. Deze aanspraak bouwt uw Partner op bij het Pensioenfonds.

De opbouw van de aanspraak voor uw Partner bij het Pensioenfonds is per maand één zeshonderdste van de AOW-uitkering. De hoogte van de uitkering wordt bepaald door de AOW-wetgeving zoals die van toepassing is aan het begin van de maand waarin de opbouw plaatsvindt.

2.3 Wat gebeurt er als uw AOW-ingangsdatum wijzigt?

Uw opgebouwde aanspraak wordt dan vanaf de aangepaste AOW-ingangsdatum betaald. De hoogte van de uitkering verandert niet.

3. Overige regels

De AOW-compensatieregeling is alleen van toepassing als u, als Expatriate, en de Werkgever hierover een afspraak hebben gemaakt. Ook moet de AOW-wet- en regelgeving deze afspraak toestaan.

Een eventuele koopkrachttegemoetkoming uit hoofde van de Besluit inkomensondersteuning AOW-ers is geen onderdeel van de aanspraak of recht.

Mogelijke andere kortingen waar u mee te maken heeft gehad vanwege uw verblijf in het buitenland voor de Werkgever, worden ook niet gecompenseerd.

4. Financiering

De Werkgever betaalt de opbouw van de AOW-vervangende pensioenaanspraak volledig. Het Pensioenfonds brengt een maandelijkse premie bij de Werkgever in rekening. Het bedrag van de premie komt tot stand op basis van de actuariële grondslagen van het Pensioenfonds.

5. Pensioenreglement 2014

5.1 Welke hoofdstukken uit het Pensioenreglement zijn niet van toepassing?

De deelnemersbijdrage die in Hoofdstuk 7 (*Financiering van de pensioenregeling*) wordt genoemd, is niet van toepassing op de AOW-compensatieregeling.

De keuzemogelijkheden van Hoofdstuk 8 (*Keuzemogelijkheden*) zijn niet van toepassing.

Als u en uw Partner uit elkaar gaan, is voor de AOW-compensatieregeling hoofdstuk 13 (*Einde van uw huwelijk of partnerrelatie*) van het Pensioenreglement niet van toepassing.

5.2 Welke hoofdstukken uit het Pensioenreglement zijn wel van toepassing?

De volgende hoofdstukken zijn van toepassing:

- 10: *Waardeoverdracht*
- 11: *Afkoop*
- 14: *Hoe houdt uw pensioen zijn waarde?*
- 15: *Kunnen we uw pensioen verlagen?*
- 16: *Over uw en onze informatieplicht*
- 17: *Klachten- en geschillen*
- 18: *Betaling van het pensioen*

- 19: *Pensioenbestemming behouden*
- 20: *Aanpassen van het pensioenreglement*

6. Informatieplicht

U moet ons alle informatie en documenten sturen die wij nodig hebben voor de uitvoering van de AOW-compensatieregeling. In ieder geval moet u ons een kopie van de AOW-toekenningsbrief geven. Zo nodig moet u ons een machtiging geven om informatie over uw AOW-rechten bij de SVB op te vragen.

Zolang wij de informatie die wij nodig hebben niet hebben gekregen, betalen wij uw AOW-compensatie niet of later.

7. Aanspraken en rechten van vóór 1 januari 2013

Had u al recht op compensatie vóór 1 januari 2013? Dan zijn uw en indien van toepassing uw Partners tot dan toe geldende compensatieaanspraken en – rechten omgezet naar een AOW-vervangende pensioenaanspraak of -recht. Vóór 1 januari 2013 werd het compensatierecht pas bepaald op de AOW-ingangsdatum. De AOW-wetgeving die van toepassing was op het moment van de AOW-ingangsdatum was bepalend voor de berekening van het recht. De vaststelling van het compensatierecht werd gedaan op basis van het AOW-kortingspercentage dat de SVB had toegepast. Dat is het vastgestelde percentage waarmee uw AOW wordt verlaagd voor de tijd dat u buiten Nederland heeft gewerkt (en gewoond) tot uiterlijk 31 december 2012. De korting is 2% per jaar. De compensatie werd toegekend voor de AOW-korting over de jaren dat u voor de Werkgever buiten Nederland heeft gewerkt en gewoond.

Vanaf 1 januari 2013 geldt een vrijwillige verzekeringsregeling of maandelijks opbouw (zie artikel 2 hiervoor).

Bij de omzetting zijn de tot dan toe opgebouwde aanspraken berekend op basis van de AOW-wetgeving die op 31 december 2012 van toepassing was. De rechten die al waren ingegaan, zijn gebaseerd op de AOW-wetgeving op het moment dat de AOW inging, maar uiterlijk op 31 december 2012.

Meer informatie vindt u ook in het Addendum AOW-compensatie dat tot 1 januari 2013 van toepassing was. U kunt dit addendum opvragen bij ons.

8. Wat gebeurt er als uw leefsituatie wijzigt?

Het pensioenfonds registreert voor u en uw Partner de AOW-vervangende pensioenaanspraak of -recht voor zowel de gehuwde/samenwonende situatie als de alleenstaande situatie. Hierbij wordt uitgegaan van het onderscheid zoals de SVB maakt. Het pensioenfonds keert de AOW-vervangende pensioenrechten uit op basis van de leefsituatie die geldt op het moment van uitbetaling.