

Pensioenreglement beschikbare premieregeling (DC) van de Collectiviteitkring Astellas

BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN

Artikel 1

1. De pensioenovereenkomst zoals neergelegd in dit reglement draagt het karakter van een premieovereenkomst.
2. De ingevolge het Pensioenreglement 2015 van de voormalige Stichting Pensioenfonds Astellas geldende begripsomschrijvingen zijn van overeenkomstige toepassing op dit reglement.
3. In dit reglement wordt verstaan onder
 - A. deelnemer: degene die voldoet aan de voorwaarden voor het deelnemerschap als bedoeld in artikel 2, eerste lid;
 - B. werkgever: de vennootschap Astellas B.V., gevestigd te Leiden alsmede de aan de vennootschap gelieerde onderneming(en);
 - C. administrateur: TKP Pensioen B.V.;
 - D. fonds: de Stichting Algemeen Pensioenfonds Stap;
 - E. FUT-fonds: de Stichting FUT-fonds Astellas, geliquideerd per 31 december 2015;
 - F. bestuur: het bestuur van het fonds.
 - G. Pensioendatum: de dag waarop het ouderdomspensioen daadwerkelijk ingaat. Indien de gepensioneerde niet kiest voor vervroeging of uitstel van de ingang van het pensioen, is de pensioendatum gelijk aan de pensioenrichtdatum. Indien de gepensioneerde heeft gekozen voor vervroeging of uitstel van de ingang van het pensioen, is de pensioendatum de dag waarop het vervroegde of uitgestelde pensioen ingaat, conform de regels van het Pensioenreglement van de Collectiviteitkring Astellas.
 - H. Pensioenrichtdatum: de dag waarop de (gewezen) deelnemer 68 jaar wordt.
 - I. Beleggingsrekening: een op naam van de (gewezen) deelnemer gestelde rekening met pensioenbestemming waarmee belegd wordt in beleggingsfondsen conform het bepaalde in dit reglement.
 - J. Collectiviteitkring: De op grond van, en overeenkomstig, de statuten afgebakende specifieke zelfstandige Collectiviteitkring voor de Werkgever.

DEELNEMERSCHAP

Artikel 2

1. Deelnemer aan de regeling is de werknemer van Astellas B.V. die op 31 december 2014 in dienst was bij de werkgever, deelneemt aan Pensioenreglement van de Collectiviteitkring Astellas dan wel pensioenreglement 2006 van de voormalige Stichting Pensioenfonds Astellas of de (gewezen) deelnemer die op 31 december 2014 beschikte over een kapitaal

dat is opgebouwd in de DC-regeling van het pensioenreglement 2006 van de voormalige Stichting Pensioenfonds Astellas;

2. Het deelnemerschap aan deze regeling vangt aan op de eerste dag van de maand waarop aan de in lid 1 gestelde vereisten wordt voldaan, doch niet eerder dan op 1 januari 2015.
3. Het deelnemerschap eindigt:
 - A. bij overlijden van de deelnemer;
 - B. bij het bereiken van de pensioendatum;
 - C. bij uitdiensttreding voordat het pensioen ingaat, tenzij er voortzetting van het deelnemerschap plaatsvindt;
 - D. indien de deelnemer gebruik maakt van de jaarlijkse mogelijkheid tot aanwending van het kapitaal in de pensioenregeling volgens het Pensioenreglement van de Collectiviteitkring Astellas, zoals beschreven in artikel 9.
4. Aan de deelnemer wordt een exemplaar van dit reglement beschikbaar gesteld, alsmede van later daarin aangebrachte wijzigingen. Aan de overige belanghebbenden zal op verzoek een exemplaar van dit reglement beschikbaar worden gesteld.

STORTINGEN

Artikel 3

Per 1 januari 2015 zijn storting door de werkgever dan wel de betreffende werknemer niet meer mogelijk.

PREMIE

Artikel 4

De regeling betreft een gesloten regeling per 1 januari 2015. Het artikel inzake premie is niet meer van toepassing.

KAPITAAL EN RENDEMENTDELING

Artikel 5

1. De eenmalige en/of maandelijkse storting, tot en met 31 december 2014 gedaan, worden aangewend voor de vorming van een tegoed bij het fonds op naam van de desbetreffende deelnemer.
2. Het tegoed wordt:
 - A. opgebouwd uit het tegoed per 1 januari 2015 van de betreffende deelnemer;
 - B. opgebouwd uit de vanuit het FUT-fonds Astellas ingekochte kapitalen per 1 oktober 2015;
 - C. vermeerderd of verminderd met het positieve respectievelijk negatieve beleggingsresultaat op het tegoed per ultimo maand van enig jaar.

Artikel 6

1. Het netto beleggingsresultaat bedraagt dat gedeelte van het totale beleggingsresultaat van het fonds dat toegerekend kan worden aan de kapitalen, zoals blijkt uit de

Beleggingsrekening als bedoeld in artikel 1 lid 3 onder I van dit reglement.

Het pensioenkapitaal is eigendom van het fonds. De (gewezen) deelnemer heeft een aanspraak jegens het fonds ter hoogte van zijn kapitaal.

2. Bij aanwending of overdracht van het kapitaal wordt op dat tijdstip een actuele waarde vastgesteld die enkele dagen kan afwijken van het verzoek van de (gewezen) deelnemer tot aanwending of overdracht van het kapitaal.

Indien als gevolg van scheiding gedeeltelijk pensioenkapitaal wordt onttrokken, wordt een actuele waarde vastgesteld, als bedoeld in dit artikel.

BELEGGINGSREKENING EN BELEGGINGSKEUZEN VÓÓR AANWENDING VAN HET KAPITAAL

Artikel 7

1. Het tegoed wordt belegd overeenkomstig de betreffende beleggingsrichtlijnen van het fonds op rekening en risico van de (Gewezen) deelnemer.
2. De (Gewezen) Deelnemer heeft de keuze uit één van de volgende door het Bestuur vastgestelde beleggingskeuzen:
 - a. LifeCycle keuze bestuur (default optie);
 - b. een andere door het bestuur gekozen LifeCycle.

De (Gewezen) Deelnemer heeft de mogelijkheid 15 jaar voorafgaand aan de pensioenrichtdatum een keuze te maken uit de door het bestuur vastgestelde beleggingskeuzen zoals hierboven genoemd. Daarna heeft de (Gewezen) deelnemer de mogelijkheid jaarlijks de gekozen LifeCycle te wijzigen. Wanneer de (Gewezen) deelnemer geen beleggingskeuze heeft gemaakt, wordt conform het LifeCycle profiel neutraal (afgesteld op een vastgestelde pensioenuitkering) belegd.

3. Wanneer de (Gewezen) deelnemer een beleggingskeuze wil maken of een eerder gemaakte beleggingskeuze wil wijzigen, dan dient hij eerst de Vragenlijst Risicoprofiel in te vullen, die door het fonds op verzoek wordt verstrekt. Het fonds informeert de (Gewezen) deelnemer vervolgens over het resulterende risicoprofiel. De mogelijke risicoprofielen bij de Life Cycle keuze zijn defensief, neutraal en offensief. De (Gewezen) deelnemer beslist vervolgens zelf of wordt belegd conform de bij het risicoprofiel behorende LifeCycle of dat wordt belegd conform één van de andere door het bestuur vastgestelde beleggingskeuzen.
4. Het fonds is verantwoordelijk voor het definiëren van de beleggingsstrategie van de beleggingskeuze LifeCycle. Deze is gebaseerd op de prudent person regel en kent een leeftijdsafhankelijk risicoprofiel, tenzij de Wet op het financieel toezicht anders bepaalt.
5. Het bestuur is bevoegd de mogelijke beleggingskeuzen aan te passen.

6. Het bestuur bepaalt in welke beleggingsfondsen belegd kan worden. Het bestuur heeft de bevoegdheid te allen tijde wijzigingen hierin aan te brengen.
7. Het bestuur bepaalt welke uitvoerder de beleggingsrekeningen beheert en heeft de bevoegdheid van uitvoerder te veranderen. Bij overgang naar een andere uitvoerder is het bestuur bevoegd het kapitaal over te dragen.
8. De hoogte van de kosten verbonden aan de beleggingsrekening worden door het bestuur vastgesteld. Deze kosten worden periodiek in mindering gebracht op het kapitaal op de beleggingsrekening en zijn voor rekening en risico van de (gewezen) deelnemer. Het bestuur stelt vast op welke wijze dit gebeurt. De kosten en de wijze van inhouding worden gepubliceerd op de website van het fonds.
9. Jaarlijks wordt de deelnemer geïnformeerd over de ontwikkeling van het voor hem belegde kapitaal.

AANWENDING VAN HET KAPITAAL

Artikel 8

1. De deelnemer heeft de keuze het opgebouwde kapitaal aan te wenden bij de Collectiviteitkring conform hetgeen omschreven is in het Pensioenreglement van de Collectiviteitkring Astellas of bij een andere toegelaten pensioenuitvoerder bij de keuze voor een variabele uitkering. Deze keuze dient ten minste drie maanden voor de beoogde ingangsdatum van het pensioen bij de collectiviteitkring te worden ingediend. Wanneer een deelnemer geen keuze aangeeft wordt het kapitaal aangewend bij het fonds conform hetgeen omschreven is in het Pensioenreglement van de Collectiviteitkring Astellas.

Wanneer de (gewezen) deelnemer de keuze maakt om het kapitaal aan te wenden bij een andere toegelaten pensioenuitvoerder dan het fonds gelden de door die pensioenuitvoerder geboden mogelijkheden en tarieven.

Wanneer de (gewezen) deelnemer de keuze maakt om het kapitaal aan te wenden bij het de Collectiviteitkring kan het gevormde kapitaal worden aangewend:

- a. voor (alleen) een ouderdomspensioen ingaand op de pensioendatum;
 - b. voor een ouderdomspensioen ingaand op de pensioendatum in combinatie met een partner- en wezenpensioen. Het partnerpensioen en het wezenpensioen bedragen 70% respectievelijk 14% van het ouderdomspensioen dat na inkoop resulteert.
2. a. Bij scheiding verkrijgt de gewezen partner op de scheidingsdatum een bijzonder partnerpensioen hetgeen bestaat uit een deel van het opgebouwde kapitaal in de verhouding 100% ouderdomspensioen en 70% partnerpensioen welke de deelnemer had kunnen verwerven met het aanwezige pensioenkapitaal, indien het deelnemerschap van de deelnemer op de scheidingsdatum zou zijn beëindigd.

Het deel van het kapitaal ten behoeve van het bijzonder partnerpensioen zal direct worden aangewend voor de inkoop van het bijzonder partnerpensioen ten behoeve van de gewezen partner.

b. In geval van echtscheiding, scheiding van tafel en bed dan wel beëindiging van het wettig geregistreerd partnerschap, kan de gewezen partner recht hebben op verevening van het ouderdomspensioen volgens de Wet VPS. Er is geen recht op verevening als het bedrag van de verevening lager is dan de wettelijke grens.

Het recht op verevening kan alleen rechtstreeks bij het fonds geldend gemaakt worden als het verzoek binnen twee jaar na de scheidingsdatum bij het fonds is ingediend door één van beide partners. Dit moet gebeuren met het formulier dat daarvoor wettelijk is voorgeschreven.

De pensioenverevening vindt plaats door ten behoeve van de gewezen partner de helft van het opgebouwde kapitaal dat ten behoeve van de (gewezen) deelnemer in de periode van de partnerrelatie is opgebouwd, af te splitsen. Dit wordt het bijzonder ouderdomspensioen genoemd. Voordat afsplitsing plaatsvindt wordt eerst de waarde ten behoeve van het bijzonder partnerpensioen als hiervoor in lid 2a omschreven, van het pensioenkapitaal afgesplitst.

Het deel van het kapitaal ten behoeve van het bijzonder ouderdomspensioen zal direct worden aangewend voor de inkoop van het bijzonder ouderdomspensioen ten behoeve van de gewezen partner.

Bij overlijden van de gewezen partner vóór de (gewezen) deelnemer vervallen de rechten van de gewezen partner op het kapitaal als bedoeld in dit lid en komt het betreffende saldo weer ten gunste van de (gewezen) deelnemer.

3. Een eenmaal gemaakte keuze kan naderhand niet worden gewijzigd.
4. De hoogte van het aan te kopen pensioen wordt bepaald door:
 - a. de keuze van de pensioensoort door de deelnemer;
 - b. de ingangsdatum van het pensioen;
 - c. het tegoed op het moment van ingang van het pensioen;
 - d. de hoogte van de solvabiliteitsopslag; en
 - e. de op het moment van aankoop geldende actuariële grondslagen en tarieven van het in het eerste artikel genoemde Pensioenreglement 2015, zoals opgenomen in de bijlage bij dit reglement.
5. Bij aanwending van het kapitaal in de zin van dit Reglement wordt een solvabiliteitsopslag in mindering gebracht op het kapitaal. Deze solvabiliteitsopslag wordt afgehaakt om te voorkomen dat de solvabiliteit van de Collectiviteitkring verslechtert als gevolg van aanwending van het kapitaal.

Het aan te wenden kapitaal wordt op de volgende wijze vastgesteld:

Opgebouwd kapitaal, conform artikel 5 van dit reglement
(1+ solvabiliteitsopslag)

De solvabiliteitsopslag wordt jaarlijks per 1 januari door het bestuur van het fonds vastgesteld. Het bestuur heeft te allen tijde de bevoegdheid om de solvabiliteitsopslag als gevolg van wijzigende marktomstandigheden aan te passen. Het bestuur zorgt ervoor dat de deelnemers en overige belanghebbenden op toegankelijke wijze kennis kunnen nemen van de vastgestelde solvabiliteitsopslag.

6. Onverminderd het vijfde lid van dit artikel, wordt de hoogte van het aan te kopen pensioen mede bepaald door de fiscale voorschriften met betrekking tot de maximaal toelaatbare pensioenen.
7. De (gewezen) deelnemers kunnen met de uit de inkoop van het kapitaal resulterende aanspraken gebruik maken van de diverse keuzemogelijkheden zoals die zijn opgenomen in het Pensioenreglement 2015 van de Collectiviteitkring.

Artikel 9

De aankoop van pensioen vindt plaats

- a. in geval van vooroverlijden van de deelnemer: op de datum van zijn overlijden;
- b. op de pensioendatum;
- c. bij scheiding op de datum van scheiding conform vastgelegd in een notariële akte;
- d. bij waardeoverdracht;
- e. in geval de deelnemer gebruik maakt van de mogelijkheid die hem jaarlijks wordt geboden tussen 1 november en 20 november in enig jaar om zijn opgebouwde kapitaal aan te wenden voor de aankoop van extra ouderdoms-, arbeidsongeschiktheids- of nabestaandenpensioen in zoals beschreven in het Pensioenreglement van de Collectiviteitkring Astellas.

Wanneer de (gewezen) deelnemer gebruik maakt van de mogelijkheid, zoals genoemd in artikel 9 sub e van dit reglement, dient hij/zij dit verzoek vóór 20 november van enig jaar bij het fonds in te dienen. Het niet tijdig indienen van het betreffende verzoek heeft tot gevolg dat de deelnemer voor dat jaar geen gebruik meer kan maken van deze inkoopmogelijkheid.

De uit de inkoop van kapitaal resulterende aanspraken betreffen aanspraken zoals beschreven in het Pensioenreglement van de Collectiviteitkring Astellas jegens het fonds of aanspraken jegens een door de deelnemer gekozen andere toegestane pensioenuitvoerder, met dien verstande dat inkoop bij een andere toegestane pensioenuitvoerder enkel mogelijk is op de pensioendatum of bij waardeoverdracht.

Artikel 10

Indien de overleden (gewezen) deelnemer geen partner of kinderen heeft, vervalt het opgebouwde kapitaal aan de Collectiviteitkring. Aan het einde van elk jaar wordt de som vastgesteld van de tegoeden, die vanwege van het vooroverlijden van een deelnemer niet voor pensioen kunnen worden aangewend.

Indien voor het bereiken van de pensioendatum de (gewezen) deelnemer overlijdt, dan zal

het op de overlijdensdatum beschikbare kapitaal worden aangewend voor een partnerpensioen ten behoeve van de partner gecombineerd met een wezenpensioen, indien en voor zover kind(eren) aanwezig zijn. Als er uitsluitend kind(eren) zijn dan wordt het kapitaal geheel aangewend voor wezenpensioen.

ALGEMENE INFORMATIEPLICHT

Artikel 11

De deelnemer en eventueel andere rechthebbenden zijn verplicht aan de uitvoering van dit reglement mee te werken. Daartoe verstrekken zij desgevraagd alle inlichtingen aan de werkgever of de administrateur, die voor een juiste uitvoering van dit reglement nodig of gewenst zijn.

BIJZONDERE BEPALINGEN

Artikel 12

1. De klachtenregeling, alsmede de in Pensioenreglement 2015 opgenomen regeling ter zake van beslag, overdracht en inpandgeving, zijn op dit reglement van toepassing.
2. Dit reglement vormt een geheel met Pensioenreglement van de Collectiviteitkring Astellas.

Artikel 13

Alle bijdragen, aanspraken en rechten worden vastgesteld in Euro's.

ONVOORZIENE GEVALLEN

Artikel 14

In onvoorziene, individuele gevallen inzake toepassing van dit reglement, beslist het bestuur met inachtneming van de eisen van redelijkheid en billijkheid.

INWERKINGTREDING

Artikel 15

Dit reglement is in werking getreden op 1 januari 2015 en werd laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit d.d.1 januari 2024.

Aldus vastgesteld door het bestuur in zijn vergadering van 21 december 2023.