

Addendum 4 Pensioenreglement Collectiviteitkring Pensioenkring 2

**voor voormalige deelnemers en
pensioengerechtigden van Pensioenfonds Fresenius
in Collectiviteitkring Pensioenkring 2**

Van Stichting Algemeen Pensioenfonds Stap

Inleiding

Stichting Pensioenfonds Fresenius (Pensioenfonds Fresenius) heeft uw opgebouwde pensioenaanspraken en/of pensioenrechten overgedragen naar Pensioenkring 2 bij Stap. Pensioenkring 2 is een kring waar meerdere werkgevers bij kunnen aansluiten en waar meerdere pensioenfonds pensioenaanspraken en pensioenrechten naar kunnen overdragen, bijvoorbeeld als een pensioenfonds stopt met zijn activiteiten (liquideert). Addendum 4 is een aanvulling op het pensioenreglement van Pensioenkring 2. Het addendum is van kracht vanaf het moment van de collectieve overdracht van deze opgebouwde pensioenaanspraken en/of pensioenrechten (overdrachtsdatum).

Voor wie is dit addendum van toepassing?

Addendum 4 is van toepassing op de voormalige deelnemers en pensioengerechtigden van Pensioenfonds Fresenius en voor wie de pensioenaanspraken en/of pensioenrechten via een collectieve waardeoverdracht zijn overgedragen van Pensioenfonds Fresenius naar Pensioenkring 2 bij Stap.

Wat is er geregeld in dit addendum en waarom is deze voor u belangrijk?

Er geldt een algemeen pensioenreglement voor Pensioenkring 2. Voor u als voormalig deelnemer bij Pensioenfonds Fresenius gelden een aantal uitzonderingen op de bepalingen in het pensioenreglement van Pensioenkring 2. Deze zijn opgenomen in dit addendum.

Hoe zijn de opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten overgedragen?

Op 16 september 2020 heeft de collectieve waardeoverdracht plaatsgevonden van het vermogen en de verplichtingen van Pensioenfonds Fresenius naar Pensioenkring 2 van Stap. De collectieve waardeoverdracht van Pensioenfonds Fresenius heeft plaatsgevonden op basis van de dekkingsgraad van Pensioenkring 2. De actuele dekkingsgraad van Pensioenkring 2 was op 16 september 2020 lager dan de actuele dekkingsgraad van Pensioenfonds Fresenius. Vóór de collectieve waardeoverdracht zijn de opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten door Pensioenfonds Fresenius verhoogd en is het verschil in dekkingsgraad daardoor kleiner geworden. Bij de verhoging is rekening gehouden met de fiscale ruimte op individueel niveau. De verhoogde pensioenaanspraken en rechten zijn overgedragen aan Pensioenkring 2 op basis van dekkingsgraadneutraliteit.

Hoe is het Indexatiedepot B (Fresenius) gevuld en wanneer wordt er een indexatie uit verleend?

Het vermogen dat hoort bij het verschil in dekkingsgraad, na de verhoging van de opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten, is in Indexatiedepot B (Fresenius) gestort. Om de liquidatiekosten te kunnen voldoen, heeft Pensioenfonds Fresenius vanaf de overdrachtsdatum een liquidatiesaldo aangehouden. Het deel van het liquidatiesaldo dat is overgebleven (het batig saldo), is ook in Indexatiedepot B (Fresenius) gestort.

Het indexatiedepot B (Fresenius) voldoet aan de voorwaarden van de artikelen 15a en 15b van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfonds (indexatiedepots bij pensioenfonds). Het bedrag van het indexatiedepot B (Fresenius) wordt bij de berekening van de actuele en beleidsdekkingsgraad

niet meegerekend. De middelen in het indexatiedepot B (Fresenius) worden risicovrij in liquide middelen belegd.

Als in enig jaar middelen aanwezig zijn in het Indexatiedepot B (Fresenius) en op grond van het reguliere toeslagbeleid (zoals opgenomen in artikel 7.6 van de ABTN) de verleende toeslag lager is dan de stijging van de consumentenprijsindex (afgeleid), kan het bestuur van Stap besluiten, met inachtneming van de fiscale grenzen en de wettelijke voorwaarden, uit die middelen een extra toeslag te verlenen aan de voormalige (gewezen) deelnemers, (gewezen) partners en pensioengerechtigden van Pensioenfonds Fresenius, zodanig dat de verleende toeslag, met inbegrip van de reguliere toeslag (zoals opgenomen in artikel 7.6 van de ABTN), niet hoger is dan de stijging van de consumentenprijsindex (afgeleid).

Het bedrag dat onttrokken wordt aan het Indexatiedepot B wordt 'dekkingsgraadneutraal' vastgesteld per 31 december van dat jaar. Dit gebeurt zodanig dat de dekkingsgraad per 31 december, na toekenning van de reguliere toeslag, door verwerking van de extra toeslag ongewijzigd blijft.

Bent u arbeidsongeschikt en is aan u een arbeidsongeschiktheidspensioen of voortzetting van de pensioenopbouw zonder premiebetaling toegekend door Pensioenfonds Fresenius?

Als u arbeidsongeschikt bent dan heeft u mogelijk recht op voortzetting van de pensioenopbouw zonder premiebetaling. Is aan u voortzetting van de pensioenopbouw zonder premiebetaling toegekend of had u daar recht op?? Dan geldt voor u dat dit ongewijzigd is overgegaan naar Pensioenkring 2.

De arbeidsongeschiktheidsregeling zoals die bij Pensioenfonds Fresenius gold, blijft voor u gelden. Dat geldt ook voor het arbeidsongeschiktheidspensioen.