

Addendum 3 Pensioenreglement Collectiviteitkring Pensioenkring 2

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

Van Stichting Algemeen Pensioenfonds Stap

Inleiding

Stichting Pensioenfonds Invista (Pensioenfonds Invista) 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 3 is een aanvulling op het pensioenreglement van Pensioenkring 2. Dit 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 3 is van toepassing op de voormalige deelnemers en pensioengerechtigden van Pensioenfonds Invista en voor wie de pensioenaanspraken en/of pensioenrechten via een collectieve waardeoverdracht zijn overgedragen van Pensioenfonds Invista 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 Invista 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 1 maart 2020 heeft de collectieve waardeoverdracht plaatsgevonden van het vermogen en de verplichtingen van Pensioenfonds Invista naar Pensioenkring 2 van Stap. De collectieve waardeoverdracht van Pensioenfonds Invista heeft plaatsgevonden op basis van de dekkingsgraad van Pensioenkring 2. De actuele dekkingsgraad van Pensioenkring 2 was op 1 maart 2020 lager dan de actuele dekkingsgraad van Pensioenfonds Invista. Vóór de collectieve waardeoverdracht zijn de opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten door Pensioenfonds Invista verhoogd en is het verschil in dekkingsgraad daardoor verdwenen. Bij deze 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.

Na de overdracht van de pensioenaanspraken verhoogt Stap op 31 december 2020 de pensioenaanspraken van iedereen die op 31 december 2019 actieve deelnemer was bij Pensioenfonds Invista én aansluitend op 1 maart 2020 deelnemer was bij Pensioenkring 2 bij Stap met 1 %, onder het voorbehoud dat dat past binnen de fiscale grenzen. Hiervoor zal The LYCRA Company een koopsom betalen die voor deze verhoging nodig is.

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

Om de liquidatiekosten te kunnen voldoen, heeft Pensioenfonds Invista vanaf de overdrachtsdatum een liquidatiesaldo aangehouden. Het deel van het liquidatiesaldo dat is overgebleven (het batig saldo), is in Indexatiedepot C (Invista) gestort.

Het Indexatiedepot C (Invista) voldoet aan de voorwaarden van de artikelen 15a en 15b van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfonds (toeslagendepots bij pensioenfonds). Het bedrag Addendum 3 pensioenreglement Pensioenkring 2

van Indexatiedepot C (Invista) wordt bij de berekening van de actuele en beleidsdekkingsgraad niet meegerekend. De middelen in het Indexatiedepot C (Invista) worden risicovrij in liquide middelen belegd.

Als in enig jaar middelen aanwezig zijn in het Indexatiedepot C (Invista) 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), besluit het bestuur van Stap, met in achtname 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 Invista, zodanig dat de verleende toeslag, met inbegrip van de reguliere toeslag (zoals opgenomen in artikel 7.6 ABTN), niet hoger is dan de stijging van de consumentenprijsindex (afgeleid).

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

Bent u arbeidsongeschikt en was uw eerste ziekte dag voor 1 maart 2020?

Als u arbeidsongeschikt bent dan heeft u mogelijk recht op voortzetting van de pensioenopbouw zonder premiebetaling. Als u arbeidsongeschikt bent en uw eerste ziekte dag lag vòòr 1 maart 2020, dan geldt voor u de arbeidsongeschiktheidsregeling zoals opgenomen in het pensioenreglement van Pensioenfonds Invista.

Had u bij Pensioenfonds Invista uitzicht op een voorwaardelijk pensioen?

Als u bij Pensioenfonds Invista uitzicht had op een voorwaardelijk pensioen, dan heeft u de keuze gekregen om van uw werkgever een bedrag ineens te krijgen (het voorwaardelijk pensioen af te laten kopen) of het voorwaardelijk pensioen in te laten kopen bij Pensioenkring 2 bij Stap. Als u gekozen heeft voor inkoop bij Pensioenkring 2 bij Stap, dan is het voorwaardelijk pensioen gefinancierd door de werkgever en is het onvoorwaardelijk geworden. Het pensioen maakt dan onderdeel uit van het totale pensioen dat u na de collectieve overdracht heeft bij Pensioenkring 2 bij Stap.

Wat is geregeld voor de opbouw van pensioen tussen 1 januari 2020 en 1 maart 2020?

Uw pensioenopbouw bij Pensioenfonds Invista is gestopt op 1 januari 2020. Op 1 maart 2020 zijn de opgebouwde aanspraken overgegaan van Pensioenfonds Invista naar Pensioenkring 2 bij Stap. Ook is op 1 maart 2020 voor deelnemers (werknemers en mensen die premievrij pensioen opbouwen wegens arbeidsongeschiktheid) de opbouw van pensioen bij Pensioenkring 2 bij Stap gestart.

Het pensioen dat u zou hebben opgebouwd in de maanden januari en februari 2020 is op 1 maart 2020 in één keer ingekocht bij Pensioenkring 2 bij Stap. Hierdoor is het alsof de opbouw van pensioen bij Pensioenkring 2 bij Stap is gestart op 1 januari 2020.