

Addendum Pensioenreglement

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

Van Stichting Algemeen Pensioenfonds Stap

Inleiding

Stichting Pensioenfonds Sanoma (Pensioenfonds Sanoma) heeft uw opgebouwde pensioenaanspraken en/of pensioenrechten onder de pensioenregeling Sanoma A-regeling en Sanoma 2009-regeling overgedragen naar Pensioenkring 2 bij Stap. Pensioenkring 2 is een kring waar meerdere werkgevers bij kunnen aansluiten en waar meerdere pensioenfondsen pensioenaanspraken en pensioenrechten naar kunnen overdragen, bijvoorbeeld als een pensioenfonds stopt met zijn activiteiten (liquideert). 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?

Dit addendum is van toepassing op de voormalige deelnemers en pensioengerechtigden van Pensioenfonds Sanoma die hebben deelgenomen aan het 'Reglement Sanoma A-regeling' of het 'Reglement Sanoma 2009' en voor wie de pensioenaanspraken en/of pensioenrechten via een collectieve waardeoverdracht zijn overgedragen van Pensioenfonds Sanoma naar Pensioenkring 2 bij Stap.

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

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

De bepalingen in dit addendum prevaleren boven de bepalingen van het pensioenreglement van Pensioenkring 2. Voor het overige gelden de bepalingen in het pensioenreglement van Pensioenkring 2 onverkort. Dit addendum kan niet gewijzigd worden behalve de bepalingen over de pensioenleeftijd. Een wijziging van de pensioenleeftijd vindt plaats in overeenstemming met de wettelijke bepalingen over het aanpassen van de pensioenleeftijd en met inachtneming van de wet- en regelgeving ten aanzien van de actuariële gelijkwaardigheid. Bij een nieuwe wettelijke aanpassing van de fiscale pensioenleeftijd na 1 januari 2018 kan een besluit over wijziging van de pensioenleeftijd worden genomen. Dit besluit wordt voor advies voorgelegd aan het Belanghebbendenorgaan van Pensioenkring 2. In alle andere situaties zal een besluit over een wijziging van de pensioenleeftijd ter goedkeuring worden voorgelegd aan het Belanghebbendenorgaan van Pensioenkring 2.

Welke pensioenaanspraken en pensioenrechten zijn overgedragen?

Alle pensioenaanspraken en pensioenrechten die bij Pensioenfonds Sanoma zijn verworven volgens het 'Reglement Sanoma A-regeling' of het 'Reglement Sanoma 2009' zijn per overdrachtsdatum overgedragen aan Pensioenkring 2 bij Stap. Deze aanspraken en rechten vloeien voort uit de pensioenreglementen die van tijd tot tijd bij het Pensioenfonds Sanoma golden. Deze pensioenreglementen kunt u, indien gewenst, bij Stap opvragen.

Uw pensioenleeftijd

De aanspraken op levenslang ouderdomspensioen die zijn opgebouwd bij Pensioenfonds Sanoma kenden een pensioenleeftijd van 65 jaar. Pensioenfonds Sanoma heeft deze niet ingegane ouderdomspensioenaanspraken herrekend naar de pensioenleeftijd van Pensioenkring 2 bij Stap (i.e. 67 jaar). De herrekening is 'collectief actuariel neutraal' gedaan. Dat wil zeggen dat waarde van de ouderdomspensioenaanspraken gelijk is gebleven. Omdat de uitkering standaard twee jaar later ingaat, zijn door de herrekening de aanspraken hoger geworden. Dat komt doordat het levenslange pensioen vanaf 67 jaar gemiddeld genomen over een kortere periode uitgekeerd wordt. U ontvangt daarom per maand meer pensioen vanaf 67 jaar.

Na de herrekening zijn de pensioenaanspraken overgekomen naar Pensioenkring 2 bij Stap. Uw aanspraken op levenslang ouderdomspensioen kennen nu dus een pensioenleeftijd van 67 jaar. U kunt er wel voor kiezen het pensioen eerder te laten ingaan, bijvoorbeeld op uw 65^{ste} of op uw

AOW-gerechtigde leeftijd. De uitkering wordt in dat geval wel herrekend (lager), omdat deze over een langere periode uitgekeerd moet worden.

Ingegane pensioenuitkeringen

De ingegane pensioenuitkeringen die voortkomen vanuit Pensioenfonds Sanoma zijn onveranderd overgegaan naar Stap Pensioenkring 2. Dat betekent dat u evenveel pensioen blijft ontvangen, behoudens eventuele toeslagen of verlagingen in de toekomst. Dit geldt voor alle pensioenuitkeringen die door Pensioenfonds Sanoma zijn overgedragen aan Pensioenkring 2 bij Stap:

- Ouderdomspensioen
- Nabestaandenpensioen (partner- en wezenpensioen)
- Tijdelijk nabestaandenpensioen (partnerpensioen dat eindigt op leeftijd 65 jaar)
- Bijzonder nabestaandenpensioen (ex-partnerpensioen)
- Arbeidsongeschiktheidspensioen (dit pensioen eindigt op 65 jaar)

Ontvangt u een arbeidsongeschiktheidspensioen (WIA –excedentpensioen) dat door Pensioenfonds Sanoma is overgedragen aan Stap Pensioenkring 2? Dan geldt voor u dat dit pensioen jaarlijks op 1 januari met 3% wordt verhoogd.

U kunt eerder met pensioen gaan vanaf uw 60-jarige leeftijd

In paragraaf 7.2 (Eerder met pensioen) van het Pensioenreglement Pensioenkring 2 staat dat u op zijn vroegst vijf jaar voordat u uw AOW-gerechtigde leeftijd bereikt met pensioen kan gaan. U kunt als voormalig deelnemer van Pensioenfonds Sanoma nog eerder met pensioen gaan, namelijk vanaf de eerste dag van de maand waarin u 60 jaar wordt. De verdere voorwaarden om eerder met pensioen te gaan, blijven hetzelfde. U dient te voldoen aan de geldende fiscale voorwaarden die van toepassing zijn op de vervroeging. Die voorwaarden betekent op dit moment dat u dient te verklaren dat u stopt met werken en ook niet meer de intentie hebt om te gaan werken. Dit is een eis die de Belastingdienst op dit moment stelt.

Betaaldatum van de uitkering van pensioenen

In paragraaf 2.5 van het pensioenreglement van Pensioenkring 2 staat dat het pensioen maandelijks achteraf wordt betaald. Bent u voor de datum van overdracht naar Pensioenkring 2 met pensioen gegaan? Dan ontving u van Pensioenfonds Sanoma uw pensioen maandelijks vooraf. Vanaf de ingangsdatum van de overdracht naar Pensioenkring 2 ontvangt u uw pensioen van Stap maandelijks achteraf. Voor de pensioengerechtigden die voor de ingangsdatum van de overdracht naar Pensioenkring 2 een pensioenuitkering ontvingen, wordt de overgang van maandelijks vooraf naar maandelijks achteraf verspreid over een periode van 4 maanden na de datum van overdracht uitgevoerd.

Duur van levenslang ouderdomspensioen, levenslang partnerpensioen, tijdelijk partnerpensioen en wezenpensioen

In hoofdstuk 7 van het Pensioenreglement Pensioenkring 2 staat dat het ouderdomspensioen wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin u overlijdt. In hoofdstuk 8 van het Pensioenreglement Pensioenkring 2 staat dat het partnerpensioen wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin uw partner overlijdt. In hoofdstuk 8 (paragraaf 8.2) van het Pensioenreglement Pensioenkring 2 staat dat het wezenpensioen wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin het recht op wezenpensioen vervalft of eerder bij overlijden van uw kind. Voor u geldt met ingang van de eerste dag van het kwartaal volgende op de Overdrachtsdatum dat op grond van de pensioenreglementen van Pensioenfonds Sanoma voor de A-regeling en de 2009-regeling (Addendum 6) er na beëindiging van de uitkering een éénmaandsuitkering van het pensioen wordt uitbetaald aan nabestaanden. De éénmaandsuitkering wordt netto uitgekeerd mits dat mogelijk is volgens de fiscale regels.

Het levenslange partnerpensioen respectievelijk het wezenpensioen gaat in op de dag na de dag van overlijden van de deelnemer, partner of gepensioneerde.

Heeft u van Pensioenfonds Sanoma al een brief ontvangen over uw pensioeningang?

Heeft u vóór de overdrachtsdatum een pensioentoekeningsbrief ontvangen van Pensioenfonds Sanoma waarin de hoogte van uw pensioen is vermeld en bent u op de datum van de overdracht nog niet met pensioen gegaan? Dan geldt voor u, dat het pensioen zoals in de pensioentoekeningsbrief aan u is medegedeeld door Pensioenfonds Sanoma, wordt uitgekeerd (en dus niet meer kan wijzigen, behoudens eventuele toeslagen en kortingen in de toekomst). Dit betekent dat voor alle gewezen deelnemers die een pensioentoekeningsbrief hebben ontvangen en niet met pensioen zijn gegaan vóór de collectieve overdracht, de in de pensioentoekeningsbrief en uitgebrachte offertes genoemde hoogte van de uitkeringen ongewijzigd blijven als ware er geen omzetting naar 67 jaar plaatsgevonden.

Heeft u vóór overdrachtsdatum een offerte voor uitruil van uw pensioenaanspraken of hoogte van uitkering aangevraagd aan Pensioenfonds Sanoma? Dan geldt voor u het pensioen onder dezelfde voorwaarden als van toepassing bij Pensioenfonds Sanoma. Dit geldt ook als u na de overdrachtsdatum de offerte bevestigt aan Stap. Stap neemt de offerte over op deze voorwaarden. U dient in dat geval de offerte binnen 6 maanden na ontvangst te bevestigen aan Stap.

Heeft u vóór overdrachtsdatum een offerte voor uitstel van uw pensioenaanspraken of hoogte van uitkering aangevraagd aan Pensioenfonds Sanoma? Dan geldt voor u het pensioen onder dezelfde voorwaarden als van toepassing bij Pensioenfonds Sanoma. Dit geldt ook als u na de overdrachtsdatum de offerte bevestigt aan Stap. Stap neemt de offerte over op deze voorwaarden. U dient in dat geval de offerte binnen 6 maanden na ontvangst te bevestigen aan Stap. Heeft u pas na de overdrachtsdatum een offerte voor uitstel aangevraagd, dan zal Stap de offerte uitbrengen en zullen de uitstelfactoren en (uitstel)voorwaarden van Stap van toepassing zijn.

Wilt u met deeltijdpensioen?

In paragraaf 7.4 van het pensioenreglement van Pensioenkring 2 is hierover opgenomen dat u dit op grond van fiscale wetgeving in overleg met uw werkgever moet regelen. Onder werkgevers wordt verstaan de vennootschap behorende tot de in Nederland gevestigde vennootschappen behorende tot de Sanoma OYJ groep van ondernemingen die een uitvoeringsovereenkomst had gesloten met Pensioenfonds Sanoma.

Indien u als gewezen deelnemer onder de overgedragen pensioenregelingen, in actieve dienst bent bij de werkgever, dient u met deze werkgever te overleggen over deeltijdpensioen. Indien u inmiddels uit (actieve) dienst bent bij deze werkgever, is de bepaling over overleg met uw werkgever voor u niet van toepassing.

Indexatiedepot

De pensioenaanspraken en rechten zijn overgedragen aan Pensioenkring 2. Het vermogen, dat door Pensioenfonds Sanoma overgedragen is aan Pensioenkring 2, was hoger dan nodig is geweest voor financiering van de overgedragen pensioenaanspraken en rechten. Het verschil is gebruikt om een indexatiedepot te vormen voor de voormalige deelnemers en pensioengerechtigden van Pensioenfonds Sanoma die zijn overgegaan naar Pensioenkring 2. Uit het indexatiedepot zal Stap jaarlijks - tot er geen middelen meer in het indexatiedepot aanwezig zijn - een indexatie toekennen aan de voormalige deelnemers en pensioengerechtigden van Pensioenfonds Sanoma. De toeslag is maximaal 3%, rekening houdend met de indexatie die de in dat jaar al is gegeven of zal worden gegeven, tenzij dit niet is toegestaan volgens de fiscale regels.