



REGLEMENT

WIA-EXCEDENTPENSIOEN PENSIOENFONDS PGB

Stichting Pensioenfonds PGB

REGLEMENT WIA-EXCEDENTPENSIOEN PENSIOENFONDS PGB

zoals bedoeld in artikel 23 van de statuten van Stichting Pensioenfonds PGB en vastgesteld door het bestuur bij besluit van 18 juli 2013, laatstelijk gewijzigd per 20 december 2023

Artikel 1 Definities

- a. Deelnemer : de werknemer waarvoor door de werkgever een WIA-excedentpensioen is afgesloten en waarvan het loon meer bedraagt dan de franchise zoals gedefinieerd in dit reglement.
- b. Eerste ziektedag : de eerste werkdag waarop door de deelnemer wegens ziekte niet is gewerkt of het werken tijdens werktijd is gestaakt, zijnde de eerste dag van de wachttijd bedoeld in de eerste volzin van artikel 23 lid 2 van de WIA;
- c. Franchise : de maximale WIA-uitkeringsgrondslag op jaarbasis, bestaande uit het maximumdagloon vermenigvuldigd met 261 en zoals dat geldt op 1 januari van het kalenderjaar waarin de eerste ziektedag valt. De franchise wordt vastgesteld ongeacht een eventueel parttime dienstverband van de werknemer;
- d. Loon : het ongemaximeerde pensioengevend loon op jaarbasis zoals bepaald op grond van het voor de deelnemer van toepassing zijnde pensioenreglement en zoals dat geldt in het kalenderjaar waarin de eerste ziektedag valt;
- e. Mate van arbeidsongeschiktheid : de uitkeringsklasse waarin een (deels) arbeidsongeschikte deelnemer wordt ingedeeld op basis van de vastgestelde mate van arbeidsongeschiktheid door het UWV;
- f. Pensioendatum : de eerste van de maand waarin de (gewezen) deelnemer recht krijgt op een AOW-uitkering;
- g. Pensioeningangsdatum : de pensioendatum, dan wel de datum waarop door vervroeging of uitstel het pensioen daadwerkelijk geheel of gedeeltelijk is ingegaan;
- h. Wachttijd : De wachttijd bedraagt minimaal 104 weken overeenkomstig artikel 23 lid 1 van de WIA.
- i. Werknemer : Werknemer in de zin van de statuten, met uitzondering van de directeur-groootaandeelhouder in de zin van artikel 1 van de Pensioenwet;
- j. Werkgever : De werkgever, in de zin van de statuten, die een uitvoeringsovereenkomst betreffende het WIA-excedentpensioen met het fonds heeft gesloten.
- k. WIA : Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen;
- l. WIA-excedentpensioen : een tijdelijke periodieke pensioenuitkering die in geval van (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid van de deelnemer aan de deelnemer wordt uitgekeerd.
- m. WIA-pensioengrondslag : het loon verminderd met de franchise;
- n. Arbeidsongeschiktheidsuitkering : Uitkering door het UWV op grond van de WIA;
- o. UWV : Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen.

Artikel 2 Aanvang en einde deelname

- (1) Deelname vangt aan als het loon van de werknemer meer bedraagt dan de franchise of als het loon door tussentijdse loonsverhoging meer is gaan bedragen dan de franchise, doch niet eerder dan de dag dat de tussen werkgever en fonds gesloten uitvoeringsovereenkomst in werking is getreden;
- (2) Deelname eindigt :
 - a. per de datum dat de deelnemer de status van werknemer verliest;
 - b. per de datum dat door de Werkgever de uitvoeringsovereenkomst is opgezegd;
 - c. bij overlijden van de deelnemer; en
 - d. bij het bereiken van de pensioendatum.
- (3) Na beëindiging van de deelname zal een op dat moment bestaand recht op een uitkering van WIA-excedentpensioen blijven bestaan met inachtneming van het bepaalde in artikel 3 van dit reglement.
- (4) Na beëindiging van de deelname kan deelname aan de WIA-excedentpensioenregeling niet vrijwillig worden voortgezet.

Artikel 3 Recht op WIA-excedentpensioen

- (1) Indien een (gewezen) deelnemer op de eerste ziektedag deelnam aan de WIA-excedentpensioenregeling, conform artikel 2 van dit reglement, en na afloop van de wachttijd, 35% of meer arbeidsongeschikt wordt verklaard en op grond daarvan recht heeft op een uitkering krachtens de WIA, ontstaat het recht op een WIA-excedentpensioen, onder de voorwaarden zoals in dit reglement bepaald.
- (2) De (gewezen) deelnemer die arbeidsongeschikt is, heeft voor toepassing van dit artikel recht op een WIA-excedentpensioen naar de mate van zijn arbeidsongeschiktheid. Indien de (gewezen) deelnemer op het moment dat de deelneming aanvangt reeds gedeeltelijk arbeidsongeschikt is in de zin van de WIA, heeft de (gewezen) deelnemer geen recht op een WIA-excedentpensioen.

- (3) Bij een daling van de mate van arbeidsongeschiktheid tot onder de 35% wordt het recht op WIA-excedentpensioen beëindigd. Wanneer de arbeidsongeschiktheid van de gewezen deelnemer, na een eerdere beëindiging van de arbeidsongeschiktheidsuitkering, binnen vier weken herleeft, wordt het recht op WIA-excedentpensioen hervat.

Artikel 4 Vaststelling van de uitkering

Indien voldaan is aan de voorwaarden uit dit reglement bestaat na afloop van de wachttijd recht op een uitkering van het WIA-excedentpensioen van 70% van de WIA-pensioengrondslag vermenigvuldigd met het uitkeringspercentage genoemd in artikel 5 eerste lid van dit reglement, tenzij een uitsluitingsgrond uit artikel 6 van toepassing is. De uitkering van het WIA-excedentpensioen loopt door zolang aan de voorwaarden genoemd in artikel 3 van dit reglement wordt voldaan. Bij wijziging van de mate van arbeidsongeschiktheid, wordt de uitkering, conform artikel 5 lid 4, naar evenredigheid aangepast.

Artikel 5 Berekening uitkering

- (1) De hoogte van de in artikel 4 genoemde uitkering bedraagt op jaarbasis 70% van de WIA-pensioengrondslag vermenigvuldigd met het uitkeringspercentage van de arbeidsongeschiktheidsuitkering. Het uitkeringspercentage wordt bepaald op grond van de volgende tabel:

<u>Mate van arbeidsongeschiktheid:</u>	<u>Uitkeringspercentage:</u>
Minder dan 35%	0%
35% tot 45%	40%
45% tot 55%	50%
55% tot 65%	60%
65% tot 80%	72,5%
80% tot 100%	100%

- (2) De WIA-pensioengrondslag bedraagt maximaal € 357.142,85. Het meerdere blijft bij de berekening van het WIA-excedentpensioen buiten beschouwing.
- (3) Indien het loon in de 12 daaraan vooraf gaande maanden met meer dan 15% is gestegen, zal voor de berekening van het WIA-pensioengrondslag het meerdere buiten beschouwing worden gelaten.
- (4) Bij een verhoging of verlaging van de mate van arbeidsongeschiktheid voor gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemers wordt het uit hoofde van die verhoging of verlaging uit te keren WIA-excedentpensioen op jaarbasis als volgt vastgesteld:
- het WIA-excedentpensioen wordt eerst berekend als ware de (gewezen) deelnemer volledig arbeidsongeschikt. (Uitgangspunt: de WIA-uitkering behorende bij het jaar waarin de wijziging optreedt);
 - het aldus vastgestelde bedrag wordt vervolgens vermenigvuldigd met het verschil tussen het bij de reeds bestaande mate van arbeidsongeschiktheid behorende uitkeringspercentage en het bij de verhoogde of verlaagde mate van arbeidsongeschiktheid behorende uitkeringspercentage.

Artikel 6 Uitsluitingen

Er bestaat geen recht op uitkering van het WIA-excedentpensioen indien:

- de eerste ziektedag gelegen is voor aanvang van de deelname van de deelnemer;
- de dienstbetrekking van de deelnemer gedurende de wachttijd door de rechter wordt ontbonden, dan wel indien de deelnemer gedurende de wachttijd de dienstbetrekking uit eigener beweging heeft opgezegd;
- de loondoorbetalingsplicht van de werkgever voortijdig is beëindigd als gevolg van een sanctie op grond van de Wet verbetering poortwachter.

Artikel 7 Uitkeringen

- (1) De uitkering van het WIA-excedentpensioen vindt maandelijks plaats;
- (2) De uitkering wordt, nadat deze is ingegaan, jaarlijks op 1 januari verhoogd met 1,5%.

Artikel 8 Einde van de uitkering

Het recht op de uitkering van het WIA-excedentpensioen eindigt op dag waarop:

- het recht op de WIA-uitkering eindigt;
- de deelnemer geen recht meer heeft op arbeidsongeschiktheidsuitkering;
- de pensioendatum wordt bereikt;
- op pensioeningangsdatum wordt bereikt; of
- de deelnemer overlijdt.

Artikel 9 Premie

- (1) De premie voor het WIA-excedentpensioen wordt jaarlijks door het bestuur vastgesteld.
- (2) Per 1 januari 2024 bedraagt de premie 1,2% van de WIA-pensioengrondslag.
- (3) Ten aanzien van een parttime deelnemer wordt de premie berekend op basis van het daadwerkelijk verdiende loon conform het artikel 1 sub d van dit reglement verminderd met de volledige franchise. Is de uitkomst gelijk of lager dan de franchise dan komt de deelnemer niet in aanmerking voor het WIA-excedentpensioen.
- (4) Voor de bepaling van de premie is het maximum pensioengevend loon, zoals genoemd in artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964, niet van toepassing.

Artikel 10 Inlichtingen

Werkgever en werknemer zijn gehouden het fonds, gevraagd en ongevraagd, al die inlichtingen te verstrekken die voor een goede en correcte uitvoering van dit reglement van belang zijn.

Artikel 11 Wettelijke bepalingen

Indien de wijzigingen van de sociale verzekeringswetten directe of indirecte invloed hebben op dit WIA-excedentpensioen, kan het bestuur besluiten de in dit reglement neergelegde pensioenregeling met inachtneming van de wettelijke voorschriften aan de gewijzigde omstandigheden aan te passen.

Artikel 12 Slotbepaling

(1) Dit reglement is in werking getreden op 1 januari 2013 en is laatstelijk gewijzigd op 20 december 2023. De wijzigingen treden in werking op 1 januari 2024.

(2) Dit reglement kan worden aangehaald als: 'Reglement WIA-excedentpensioen PGB'.