

pensioenfonds



# PENSIOENREGLEMENT

PGB NETTO PARTNERPENSIOEN PLUS

## **Reglement PGB Netto Partnerpensioen Plus**

Versie 1 januari 2021

### **1. Definities**

- 1.1. PGB: Stichting Pensioenfonds PGB;
- 1.2. werkgever: de werkgever in de zin van artikel 4 van de statuten van PGB, die ten behoeve van zijn werknemers een overeenkomst PGB Netto Partnerpensioen Plus heeft gesloten met PGB;
- 1.3. werknemer: de werknemer die op grond van een arbeidsovereenkomst in dienst is bij de werkgever, op voltijdbasis een bruto loon heeft van meer dan het wettelijk maximum pensioengevend loon zoals genoemd in artikel 18ga Wet op de loonbelasting 1964 op wie de basispensioenregeling van de werkgever van toepassing is;
- 1.4. deelnemer: de deelnemer aan PGB Netto Partnerpensioen Plus;
- 1.5. partner: de partner in de zin van het PGB basispensioenreglement;
- 1.6. kind: het kind in de zin van het PGB basispensioenreglement;
- 1.7. pensioengrondslag: het ongemaximeerde bruto loon van het kalenderjaar op voltijdbasis verminderd met het wettelijk maximum pensioengevend loon zoals genoemd in artikel 18ga Wet op de loonbelasting 1964, vermenigvuldigd met het deeltijdpercentage;
- 1.8. loon: het loon in de zin van de op de deelnemer van toepassing zijnde basispensioenregeling van de werkgever;
- 1.9. basispensioenregeling: de pensioenregeling van de werkgever zoals opgenomen in het basispensioenreglement van PGB;
- 1.10. verzekering: de verzekering van PGB Netto Partnerpensioen Plus;
- 1.11. partijen: PGB en werkgever;
- 1.12. WIA: Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen;
- 1.13. wachttijd: de periode tussen de eerste ziektedag en de ingangsdatum van de WIA-uitkering, met een minimum van 104 weken.

### **2. Verzekering**

- 2.1. PGB Netto Partnerpensioen Plus is een collectieve werkgeversverzekering.
- 2.2. De verzekering is een netto-pensioen als bedoeld in afdeling 5.3B van de Wet inkomstenbelasting 2001. Dit betekent dat:
  - deelname aan de verzekering een vrijwillige keuze is voor de werknemer;
  - de premie voor de verzekering uit het netto loon van de deelnemer moet worden betaald; en
  - over de uitkering geen belasting verschuldigd is.
- 2.3. De risico's uit deze verzekering worden door PGB herverzekerd.

### **3. Automatische deelname aan de verzekering**

- 3.1. Iedere werknemer met een partner wordt per 1 januari 2015 of per de latere datum van indiensttreding automatisch deelnemer aan de verzekering.
- 3.2. Een werknemer die per 1 januari 2015 of per de latere datum van indiensttreding geen partner heeft, wordt automatisch deelnemer aan de verzekering, vanaf de datum dat er een partner is. In geval van een huwelijk of geregistreerd partnerschap is dat de datum waarop het huwelijk of geregistreerd partnerschap is gesloten. In geval van een gezamenlijke huishouding is dat de datum waarop de partner bij PGB is aangemeld.

### **4. Afstandsverklaring**

- 4.1. De werkgever moet individuele deelnemers de mogelijkheid bieden af te zien van deelname aan de verzekering. Indien de deelnemer niet wenst deel te nemen, dienen de deelnemer en zijn partner uiterlijk binnen een maand na aanvang van de deelname, zoals bepaald in artikel 3, een door PGB te verstrekken afstandsverklaring te ondertekenen.

- 4.2. Als de afstandsverklaring binnen een maand is ontvangen door PGB, dan wordt de deelname met terugwerkende kracht beëindigd tot de datum als bedoeld in artikel 3.1 respectievelijk 3.2 .
- 4.3. Als de afstandsverklaring op een later moment dan genoemd in lid 1 van dit artikel wordt ontvangen door PGB, dan wordt de deelname beëindigd per de eerste van de maand volgend op de ontvangst van de afstandsverklaring.
5. Aanspraak op netto partnerpensioen
- 5.1. Voor de partner van de deelnemer bestaat recht op een uitkering bij overlijden van de deelnemer. De aanspraak op de verzekerde uitkering van het netto partnerpensioen wordt jaarlijks door PGB vastgesteld en bedraagt 1,3125% (70% van 1,875%) van de pensioengrondslag vermenigvuldigd met de dienstjaren (afgerond op hele maanden) vanaf aanvang deelname tot de 68-jarige leeftijd van de deelnemer, vermenigvuldigd met 100% minus het maximum tarief inkomstenbelasting.
- 5.2. De ingegane uitkering wordt jaarlijks per 1 januari verhoogd met 1,5%.
- 5.3. De maximale netto uitkering per jaar bedraagt € 150.000.
6. Aanspraak op netto wezenpensioen
- 6.1. Voor de kinderen van de deelnemer bestaat recht op een uitkering bij overlijden van de deelnemer. De aanspraak op de verzekerde uitkering van het netto wezenpensioen bedraagt voor ieder kind 20% van de aanspraak op de verzekerde uitkering van het netto partnerpensioen.
- 6.2. De totale uitkering van het netto wezenpensioen is beperkt tot 100% van het netto partnerpensioen. Als er meer dan 5 kinderen zijn, dan wordt de totale uitkering gelijkelijk verdeeld over de voor het netto wezenpensioen in aanmerking komende kinderen.
- 6.3. Tussen 18 en 27 jaar bestaat slechts recht op een uitkering als naar het oordeel van PGB is aangetoond dat er een studie wordt gevolgd waarvoor recht op studiefinanciering van de overheid bestaat.
- 6.4. De maximale netto uitkering bedraagt € 30.000.
- 6.5. De ingegane uitkering wordt jaarlijks per 1 januari verhoogd met 1,5%.
7. Duur uitkering
- 7.1. Het netto partnerpensioen wordt uitgekeerd vanaf de eerste dag van de maand waarin de deelnemer is overleden tot en met de laatste dag van de maand waarin de partner overlijdt.
- 7.2. Het netto wezenpensioen wordt uitgekeerd vanaf de eerste dag van de maand waarin de deelnemer overlijdt tot en met de laatste dag van de maand waarin:
- het kind de leeftijd van 18 jaar bereikt; of
  - indien het kind studerend is, het kind uiterlijk de leeftijd van 27 jaar bereikt; of
  - het kind eerder overlijdt.
8. Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid
- 8.1. Indien een deelnemer, na afloop van de wachttijd, door het UWV 35% of meer arbeidsongeschikt wordt verklaard en op grond daarvan recht heeft op uitbetaling van een uitkering in de zin van de WIA, ontstaat recht op premievrijstelling van de verzekering.
- 8.2. De mate van premievrijstelling is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid, zoals die door het UWV is vastgesteld:
- | <i>Mate van arbeidsongeschiktheid</i> | <i>Vrijstellingspercentage</i> |
|---------------------------------------|--------------------------------|
| minder dan 35%                        | 0%                             |
| 35 tot 45%                            | 40%                            |
| 45 tot 55%                            | 50%                            |
| 55 tot 65%                            | 60%                            |
| 65 tot 80%                            | 72,5%                          |
| 80 tot en met 100%                    | 100%                           |

- 8.3. De mate van premievrijstelling wordt aangepast per de wijzigingsdatum waarop het UWV de mate van arbeidsongeschiktheid heeft aangepast.
- 8.4. Als de arbeidsovereenkomst met de werkgever is beëindigd, vindt premievrije voortzetting van de verzekering plaats naar de mate van premievrijstelling. De verzekerde aanspraak als omschreven in artikel 5.1 wordt dan beperkt tot de mate van premievrijstelling.
- 8.5. Als de arbeidsovereenkomst met de werkgever is beëindigd wordt een wijziging in de mate van arbeidsongeschiktheid alleen nog in aanmerking genomen voor zover deze leidt tot een verlaging van de mate van premievrijstelling.
  - de eerste ziektedag gelegen is voor aanvang van de deelname van de deelnemer;
  - de loondoorbetalingsplicht van de werkgever voortijdig is beëindigd als gevolg van een sanctie op grond van de Wet Verbetering Poortwachter;
  - de arbeidsovereenkomst van de deelnemer door tussenkomst van de rechter voor het einde van de wachttijd is ontbonden, dan wel indien de deelnemer zelf voor die datum ontslag heeft genomen.
- 8.6. Het recht op premievrijstelling en premievrije voortzetting eindigt als het recht (op uitbetaling van) een uitkering in de zin van de WIA eindigt.

## 9. Informatieverstrekking

- 9.1. Elke deelnemer ontvangt bij aanvang van de verzekering van PGB een opgave van het verzekerde bedrag, een reglement PGB Netto Partnerpensioen Plus en vervolgens jaarlijks een uniform pensioenoverzicht.
- 9.2. Bij beëindiging van de verzekering zal PGB de deelnemer de informatie verstrekken die relevant is in het kader van de beëindiging.
- 9.3. Bij ingang van het pensioen en vervolgens jaarlijks zal PGB elke pensioengerechtigde een opgave verstrekken van het pensioenrecht.
- 9.4. De werkgever en de deelnemer zijn verplicht aan PGB alle informatie te verstrekken die PGB nodig acht voor een goede uitvoering van deze verzekering.

## 10. Beëindiging van de deelname

De deelname aan de verzekering eindigt:

- op het tijdstip dat het huwelijk of het geregistreerd partnerschap is beëindigd, of als de gezamenlijke huishouding is beëindigd, op het tijdstip dat PGB hierover door de deelnemer is geïnformeerd;
- als de arbeidsovereenkomst tussen de deelnemer en de werkgever eindigt, tenzij er sprake is van premievrije voortzetting als bedoeld in artikel 8;
- als na beëindiging van de arbeidsovereenkomst tevens de premievrije voortzetting wegens arbeidsongeschiktheid eindigt als bedoeld in artikel 8;
- als de deelnemer de 68-jarige leeftijd bereikt;
- op het tijdstip dat het ouderdomspensioen van de deelnemer voor de 68-jarige leeftijd ingaat;
- op het tijdstip dat het bruto loon van de deelnemer op voltijdbasis in een kalenderjaar minder bedraagt dan het wettelijk maximum pensioengevend loon, genoemd in artikel 18ga Wet op de loonbelasting 1964;
- op het tijdstip dat de collectieve werkgeversverzekering tussen de werkgever en PGB eindigt.

## 11. Uitsluitingen

De volgende uitsluitingsgronden voor het recht op uitkering zijn van toepassing op deze verzekering.

- 11.1. Bij overlijden of arbeidsongeschiktheid binnen één jaar na aanvang van de deelneming aan de Netto Partner Pensioen Plusregeling, behoudt de herverzekeraar zich het recht voor de uitkering te weigeren indien het overlijden of de arbeidsongeschiktheid het gevolg is van de gezondheidstoestand van de deelnemer bij opname in de regeling. Dit voorbehoud geldt niet als de deelnemer voor aanvang van de deelneming tenminste één jaar elders al een soortgelijke verzekering had.
- 11.2. Er vindt geen uitkering plaats van partnerpensioen en/of wezenpensioen indien de deelnemer overlijdt:

- a. als gevolg van een misdrijf begaan door de begunstigde(n), waarvoor deze begunstigde(n) strafrechtelijk is (zijn) veroordeeld;
  - b. door zelfmoord of een poging daartoe binnen een jaar na de aanvang van de desbetreffende verzekering;
  - c. als gevolg van overlijden tijdens of ten gevolge van het deelnemen aan enige niet-Nederlandse gewapende dienst;
  - d. als gevolg van overlijden tijdens of ten gevolge van oorlogshandelingen, waarbij de deelnemer actief betrokken is geweest;
  - e. ten gevolge van oorlogshandelingen tijdens zijn verblijf in een gebied buiten Nederland dat al in staat van oorlog was op het moment dat hij dit gebied bewust betrad;
  - f. ten gevolge van oorlogshandelingen tijdens zijn verblijf in een gebied buiten Nederland, dat hij al vóór het ontstaan van een (dreigende) oorlogssituatie betrad, waarbij hij in strijd handelde met de instructies van de Nederlandse respectievelijk de plaatselijke overheid door het desbetreffende gebied niet tijdig te verlaten terwijl hij daartoe wel de gelegenheid had.
- 11.3 Er bestaat geen recht op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid indien en voor zover de arbeidsongeschiktheid het gevolg is van:
- a. opzet of al dan niet bewuste roekeloosheid van de deelnemer; onder opzet van de deelnemer wordt mede verstaan poging tot zelfdoding;
  - b. deelname van de deelnemer aan enige niet-Nederlandse gewapende dienst;
  - c. één van de hieronder genoemde vormen van molest:
    - een gewapend conflict, hier wordt onder verstaan elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of althans de een de ander, gebruik makend van militaire machtsmiddelen bestrijden. Onder gewapend conflict wordt mede verstaan het gewapende optreden van een Vredesmacht der Verenigde Naties;
    - burgeroorlog, hier wordt onder verstaan een min of meer georganiseerde gewelddadige strijd tussen inwoners van eenzelfde staat waarbij een belangrijk deel van de inwoners van die staat betrokken is;
    - opstand, hier wordt onder verstaan georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag;
    - binnenlandse onlusten, hier wordt onder verstaan min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen, op verschillende plaatsen zich voordoend binnen een staat;
    - oproer, hier wordt onder verstaan een min of meer georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, gericht tegen het openbaar gezag;
    - mouterij, hier wordt onder verstaan een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van enige gewapende macht, gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn;
  - d. atoomkernreacties, onverschillig hoe deze zijn ontstaan. Deze uitsluiting geldt niet met betrekking tot arbeidsongeschiktheid veroorzaakt door radioactieve nucliden, die zich overeenkomstig hun bestemming buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke, onderwijskundige, of (niet-militaire) beveiligingsdoeleinden, mits er een door enige overheid afgegeven vergunning (voor zover vereist) van kracht is voor vervaardiging, opslag en het zich ontdoen van radioactieve stoffen. Onder 'kerninstallatie' wordt verstaan de kerninstallatie in de zin van de Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen (Staatsblad 1979-225), alsmede een kerninstallatie aan boord van een schip.

## 12. Terrorismerisico

Het terrorismerisico is verzekerd indien en voor zover dat volgens het bij deze productvoorwaarden gevoegde clausuleblad terrorismedekking is herverzekerd bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V.

## **Clausuleblad terrorismedekking**

### **bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT)**

**Versie 23 november 2007**

#### **Artikel 1 Begripsomschrijvingen**

In dit clausuleblad en de daarop berustende bepalingen wordt - voor zover niet anders blijkt - verstaan onder:

**1.1 Terrorisme:**

Gewelddadige handelingen en/of gedragingen - begaan buiten het kader van een van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht genoemde vormen van molest - in de vorm van een aanslag of een reeks van in tijd en oogmerk met elkaar samenhangende aanslagen als gevolg waarvan letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood ten gevolge hebbend, en/of schade aan zaken ontstaat dan wel anderszins economische belangen worden aangetast, waarbij aannemelijk is dat deze aanslag of reeks - al dan niet in enig organisatorisch verband - is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.

**1.2 Kwaadwillige besmetting:**

Het - buiten het kader van een van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht genoemde vormen van molest - (doen) verspreiden van ziektekiemen en/of stoffen die als gevolg van hun (in)directe fysische, biologische, radioactieve of chemische inwerking letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood ten gevolge hebbend, bij mensen of dieren kunnen veroorzaken en/of schade aan zaken kunnen toebrengen dan wel anderszins economische belangen kunnen aantasten, waarbij aannemelijk is dat het (doen) verspreiden - al dan niet in enig organisatorisch verband - is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.

**1.3 Preventieve maatregelen:**

Van overheidswege en/of door verzekerden en/of derden getroffen maatregelen om het onmiddellijk dreigend gevaar van terrorisme en/of kwaadwillige besmetting af te wenden of - indien dit gevaar zich heeft verwezenlijkt - de gevolgen daarvan te beperken.

**1.4 Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT):**

Een door het Verbond van Verzekeraars opgerichte herverzekeringsmaatschappij, waarbij uitkeringsverplichtingen uit hoofde van verzekeringsovereenkomsten, die voor in Nederland toegelaten verzekeraars direct of indirect kunnen voortvloeien uit de verwezenlijking van de in artikel 1.1, 1.2 en 1.3 omschreven risico's, in herverzekering kunnen worden ondergebracht.

**1.5 Verzekeringsovereenkomsten:**

- a. Overeenkomsten van schadeverzekering voor zover zij overeenkomstig het bepaalde in artikel 1:1
- b. onder "staat waar het risico is gelegen" van de Wet op het financieel toezicht betrekking hebben op
- c. in Nederland gelegen risico's.
- d. Overeenkomsten van levensverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met
- e. gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in
- f. Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.
- g. Overeenkomsten van natura-uitvaartverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met
- h. een gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in
- i. Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.

- 1.6 In Nederland toegelaten verzekeraars:  
Levens-, natura-uitvaart- en schadeverzekeraars die op grond van de Wet op het financieel toezicht bevoegd zijn om in Nederland het verzekeringsbedrijf uit te oefenen.

## **Artikel 2 Begrenzing van de dekking voor het terrorismerisico**

- 2.1 Indien en voor zover, met inachtneming van de in artikel 1.1, 1.2 en 1.3 gegeven omschrijvingen, en binnen de grenzen van de geldende polisvoorwaarden, dekking bestaat voor gevolgen van een gebeurtenis die (direct of indirect) verband houdt met:
- terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen,
  - handelingen of gedragingen ter voorbereiding van terrorisme, kwaadwillige besmetting of
  - preventieve maatregelen, hierna gezamenlijk aan te duiden als 'het terrorismerisico',
- geldt dat de uitkeringsplicht van de verzekeraar ter zake van iedere bij haar ingediende aanspraak op schadevergoeding en/of uitkering, is beperkt tot het bedrag van de uitkering die de verzekeraar ter zake van die aanspraak ontvangt onder de herverzekering voor het terrorismerisico bij de NHT, in het geval van een verzekering met vermogensopbouw vermeerderd met het bedrag van de uit hoofde van de betrokken verzekering reeds gerealiseerde vermogensopbouw. Bij levensverzekeringen wordt het bedrag van de gerealiseerde vermogensopbouw gesteld op de krachtens de Wet op het financieel toezicht aan te houden premiereserve ten aanzien van de betrokken verzekering.
- 2.2 De NHT biedt herverzekeringsdekking voor de hiervoor genoemde aanspraken tot maximaal 1 miljard euro per kalenderjaar. Vorengenoemd bedrag kan van jaar tot jaar worden aangepast en geldt voor alle bij de NHT aangesloten verzekeraars tezamen. Van een eventuele aanpassing zal mededeling worden gedaan in drie landelijk verschijnende dagbladen.
- 2.3 In afwijking van het in de voorgaande leden van dit artikel bepaalde, geldt voor verzekeringen die betrekking hebben op:
- schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan;
  - gevolgschade van schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan,
- dat per verzekeringnemer per verzekerde locatie per jaar maximaal 75 miljoen euro onder deze overeenkomst zal worden uitgekeerd, voor alle deelnemende verzekeraars zoals bedoeld in artikel 1 tezamen, ongeacht het aantal afgegeven polissen. Voor de toepassing van dit artikellid wordt onder verzekerde locatie verstaan: alle op het risicoadres aanwezige door verzekeringnemer verzekerde objecten, alsmede alle buiten het risicoadres gelegen door verzekeringnemer verzekerde objecten waarvan het gebruik en/of de bestemming in relatie staat tot de bedrijfsactiviteiten op het risicoadres. Als zodanig zullen in ieder geval worden aangemerkt alle door verzekeringnemer verzekerde objecten die op minder dan 50 meter afstand van elkaar gelegen zijn en waarvan er tenminste een op het risicoadres is gelegen. Voor de toepassing van dit artikellid geldt voor rechtspersonen en vennootschappen die zijn verbonden in een groep, zoals bedoeld in artikel 2:24b van het Burgerlijk Wetboek, dat alle groepsmaatschappijen tezamen worden aangemerkt als een verzekeringnemer, ongeacht door welke tot de groep behorende groepsmaatschappij(en) de polis(sen) is (zijn) afgesloten.

## **Artikel 3 Uitkeringsprotocol NHT**

- 3.1. Op de herverzekering van de verzekeraar bij de NHT is van toepassing het Protocol afwikkeling claims (hierna te noemen het Protocol). Op grond van de in dit Protocol vastgestelde bepalingen is de NHT onder meer gerechtigd de uitkering van de schadevergoeding of het verzekerde bedrag uit te stellen tot het moment waarop zij kan bepalen of en in hoeverre zij over voldoende financiële middelen beschikt om alle vorderingen waarvoor zij als herverzekeraar dekking biedt, voor het geheel te voldoen. Voor zover de NHT niet over

voldoende financiële middelen blijkt te beschikken, is zij gerechtigd overeenkomstig bedoelde bepalingen een gedeeltelijke uitkering aan de verzekeraar te doen.

- 3.2 De NHT is, met in achtneming van het gestelde in bepaling 7 van het Protocol afwikkeling claims, bevoegd om te beslissen of een gebeurtenis in verband waarmee aanspraak op uitkering wordt gedaan, als een gevolg van de verwezenlijking van het terrorisierisico moet worden aangemerkt. Een daartoe strekkend en overeenkomstig voornoemde bepaling genomen besluit van de NHT, is bindend jegens verzekeraar, verzekeringnemer, verzekerden en tot uitkering gerechtigden.
- 3.3 Eerst nadat de NHT aan de verzekeraar heeft medegedeeld welk bedrag, al dan niet bij wijze van voorschot, ter zake van een vordering tot uitkering aan haar zal worden uitgekeerd, kan de verzekerde of de tot uitkering gerechtigde op de in artikel 3.1 bedoelde uitkering ter zake tegenover de verzekeraar aanspraak maken.
- 3.4 De herverzekeringsdekking bij de NHT is ingevolge bepaling 16 van het Protocol slechts van kracht voor aanspraken op schadevergoeding en/of uitkering die worden gemeld binnen twee jaar nadat de NHT van een bepaalde gebeurtenis of omstandigheid heeft vastgesteld dat deze als een verwezenlijking van het terrorisierisico in de zin van dit Clausuleblad wordt beschouwd.