

**REGLEMENT
EXCEDENT ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSPENSIOEN
STICHTING PENSIOENFONDS ALLIANCE**

INHOUDSOPGAVE

| | |
|--|---|
| BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN | 2 |
| Artikel 1. DEELNEMERS | 4 |
| Artikel 2. AANSPRAKEN | 4 |
| Artikel 3. INGANG EN DUUR | 4 |
| Artikel 4. HOOGTE ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSPENSIOEN | 5 |
| Artikel 4a. VOORWAARDELIJKE TOESLAGVERLENING | 5 |
| Artikel 5. UITKERING | 6 |
| Artikel 6. VERZEKERAAR | 6 |
| Artikel 7. FINANCIERING | 7 |
| Artikel 8. VERMINDERING VAN AANSPRAKEN | 7 |
| Artikel 9. VERPLICHTINGEN VAN DE DEELNEMER | 8 |
| Artikel 10. ONVOORZIENE GEVALLEN EN BESLECHTING VAN KLACHTEN EN GESCHILLEN | 8 |
| Artikel 11. GLIJCLAUSULE | 8 |
| Artikel 12. WIJZIGING VAN DE REGELING | 9 |
| Artikel 13. OVERGANGSBEPALING | 9 |
| Artikel 14. INWERKINGTREDING..... | 9 |

BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN

De begripsomschrijvingen en de bepalingen van de Statuten en het Reglement Basispensioen zijn van overeenkomstige toepassing op dit reglement, tenzij in dit reglement hiervan wordt afgeweken. Voorts gelden de volgende begripsomschrijvingen:

| | |
|--|--|
| Fonds | Stichting Pensioenfonds Alliance. |
| Werknemer | degene die krachtens arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht in dienst is van de werkgever. |
| Werkgever | Nestlé Nederland B.V. alsmede de aangesloten ondernemingen. |
| Deelnemer | de werknemer die overeenkomstig artikel 1 als deelnemer is opgenomen in dit reglement. |
| WIA | de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen. |
| WAO | de Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering. |
| Jaarsalaris | het met de deelnemer per de peildatum overeengekomen salaris per jaar, dat als zodanig aan betrokkenen en het fonds is opgegeven. |
| Peildatum | 1 januari van enig jaar, dan wel op latere datum van toetreding. |
| Prijsindexcijfer | het over de maand oktober geldende consumentenprijsindexcijfer van alle huishoudens, zoals op zijn laatst vóór 30 november daaropvolgend is gepubliceerd door het CBS. |
| Maximumloon | het loon waarover de uitkeringen volgens de WAO/WIA maximaal worden berekend, uitgaande van 261 maal het dagloon. |
| Excedent salaris | dat gedeelte van het jaarsalaris dat meer bedraagt dan het maximumloon. |
| Maximaal arbeidsongeschiktheidspensioen | is bij volledige arbeidsongeschiktheid, 80% van het excedent salaris. |
| Uitkeringsgerechtigde | is degene die krachtens de bepalingen van dit reglement een arbeidsongeschiktheidspensioen geniet. |
| Arbeidsongeschiktheid | is 35% of meer arbeidsongeschikt in de zin van de WAO/ WIA. |
| PW | de Pensioenwet. |

| | |
|-----------------------|--|
| DNB | De Nederlandsche Bank N.V. |
| AFM | de Stichting Autoriteit Financiële Markten. |
| Toezichthouder | de AFM of DNB zover belast met de uitoefening van het toezicht bij of krachtens artikel 151 Pensioenwet. |
| Verzekeraar | een verzekeraar die op grond van de Wet op het financieel toezicht in Nederland het bedrijf van levens- of schadeverzekeraar mag uitoefenen. |

Artikel 1. DEELNEMERS

1. Deelnemer is de werknemer die per 1 januari van enig jaar dan wel op latere datum van toetreding een jaarsalaris heeft hoger dan het maximumloon.
2. Iedere deelnemer ontvangt jaarlijks van het Fonds een opgave van de aanspraak op arbeidsongeschiktheidspensioen.
3. Het deelnemerschap eindigt:
 - a. door overlijden van de deelnemer;
 - b. door het bereiken van de eerste dag van de maand waarin de pensioengerechtigde leeftijd bedoeld in artikel 7a van de AOW wordt bereikt;
 - c. door beëindiging van het dienstverband anders dan wegens arbeidsongeschiktheid;
 - d. indien het salaris minder bedraagt dan het maximumloon als bedoeld in artikel 1 lid 1.
4. Bij beëindiging van het deelnemerschap, op gronden zoals genoemd in lid 3 van dit artikel, vervalt de aanspraak op arbeidsongeschiktheidspensioen.

Artikel 2. AANSPRAKEN

1. De deelnemers hebben aanspraak op een arbeidsongeschiktheidspensioen.
2. Voor parttimers wordt een parttime factor vastgesteld teneinde de op fulltime basis berekende aanspraken te corrigeren.
3. De parttime factor is gelijk aan de verhouding tussen de werkelijke arbeidstijd en de normale voor vergelijkbare werknemers bij de werkgever geldende arbeidstijd.
4. Dit reglement wordt op basis van de Pensioenwet gekarakteriseerd als een uitkeringsovereenkomst en voorziet in een vastgestelde pensioenuitkering.

Artikel 3. INGANG EN DUUR

1. Het arbeidsongeschiktheidspensioen gaat in op de eerste dag waarop het recht op een WAO of WIA-uitkering ontstaat en wordt uitgekeerd zolang het recht op deze uitkering bestaat ongeacht het feit of de arbeidsovereenkomst tussen de deelnemer en de werkgever nog voortduurt.
2. Een arbeidsongeschiktheidspensioen krachtens dit reglement wordt uiterlijk uitgekeerd tot de eerste dag van de maand, waarin de deelnemer/uitkeringsgerechtigde de pensioengerechtigde leeftijd bedoeld in artikel 7a van de AOW bereikt edoch niet langer dan tot de eerste van de maand volgend op de 68-jarige leeftijd, of tot en met de maand waarin de uitkeringsgerechtigde komt te overlijden.

Artikel 4. HOOGTE ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSPENSIOEN

1. De hoogte van het uit te keren arbeidsongeschiktheidspensioen wordt afgeleid van de arbeidsongeschiktheidsklasse waarin de deelnemer is ingedeeld en het excedentsalaris van die deelnemer.
2. Het arbeidsongeschiktheidspensioen is een percentage van het maximaal arbeidsongeschiktheidspensioen op basis van navolgend schema:

| <i>arbeidsongeschiktheidsklasse</i> | <i>% van het maximaal Arbeidsongeschiktheidspensioen</i> |
|-------------------------------------|--|
| <i>0% tot 35%</i> | <i>0%</i> |
| <i>35% tot 45%</i> | <i>40 %</i> |
| <i>45% tot 55%</i> | <i>50 %</i> |
| <i>55% tot 65%</i> | <i>60 %</i> |
| <i>65% tot 80%</i> | <i>72,5 %</i> |
| <i>80% of meer</i> | <i>100 %</i> |

3. Bij een herziening van de arbeidsongeschiktheidsklasse van een uitkeringsgerechtigde wordt het arbeidsongeschiktheidspensioen op basis van het schema in lid 2 van dit artikel aangepast.
4. Bij een herziening van de arbeidsongeschiktheidsklasse van een uitkeringsgerechtigde wiens dienstverband met de werkgever is geëindigd, wordt het arbeidsongeschiktheidspensioen uitsluitend volgens het schema in lid 2 van dit artikel aangepast, indien er sprake is van verlaging van de arbeidsongeschiktheidsklasse.

Artikel 4a. VOORWAARDELIJKE TOESLAGVERLENING

1. Voor het eerst op 1 januari 2017 en vervolgens jaarlijks op de peildatum wordt op een ingegaan arbeidsongeschiktheidspensioen toeslag verleend van maximaal de procentuele stijging van het prijsindexcijfer in het voorafgaande kalenderjaar. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre de ingegane arbeidsongeschiktheidspensioenen worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.
2. Het bestuur kan evenwel van de toeslag in lid 1 afwijken indien in het prijsindexcijfer prijsstijgingen zijn begrepen die reeds op een andere wijze (bijvoorbeeld door overheidsmaatregelen) worden gecompenseerd. Eenmaal toegekende toeslagen zullen niet meer ingetrokken worden.
3. Een daling van het prijsindexcijfer zal niet leiden tot een verlaging van de ingegane arbeidsongeschiktheidspensioenen. Deze niet doorgevoerde verlaging zal eerst weer moeten worden ingelopen door een toekomstige stijging van de prijsindex, alvorens een nieuwe toeslag wordt toegekend.
4. Voor de voorwaardelijke toeslagen in dit artikel geldt krachtens artikel 137 PW het volgende:
 - a. bij een beleidsdekkingsgraad als bedoeld in artikel 133a PW die ligt onder het bij of krachtens de PW te bepalen niveau wordt geen toeslag verleend (per 1 januari 2015 is dit niveau een beleidsdekkingsgraad van 110%);

- b. er wordt niet meer toeslag verleend dan naar verwachting in de toekomst te realiseren is.
5. Het bestuur kan krachtens artikel 137 PW besluiten tot incidentele toeslagverlening om in het verleden niet toegekende toeslagen of in het verleden doorgevoerde vermindering van ingegane arbeidsongeschiktheidspensioenen te compenseren indien:
- a. de beleidsdekkingsgraad het niveau van het vereist eigen vermogen als bedoeld in artikel 132 PW behoudt;
 - b. die toeslagverlening geen gevolgen heeft voor de toeslagverlening in de toekomst overeenkomstig onderdeel b uit lid 4; en
 - c. in enig jaar ten hoogste een vijfde van het vermogen dat voor deze toeslagverlening beschikbaar is, wordt aangewend.

Artikel 5. UITKERING

1. De deelnemer is begunstigde voor het arbeidsongeschiktheidspensioen.
2. In afwijking hiervan wordt het arbeidsongeschiktheidspensioen rechtstreeks aan de werkgever uitgekeerd, zolang de deelnemer in dienst van de werkgever is en deze de WAO of WIA-uitkering aanvult conform de CAO van Nestlé Nederland B.V. Voor de duur van deze periode zal de deelnemer het Fonds hiertoe machtigen.
3. Het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt nadat het gestelde in lid 2 van dit artikel van toepassing is wederom rechtstreeks aan de (gewezen) deelnemer uitgekeerd zodra:
 - de suppletie conform de CAO van Nestlé Nederland B.V. door de werkgever wordt beëindigd; of
 - de arbeidsovereenkomst met de werkgever wordt beëindigd; of
 - de WAO of WIA-uitkering rechtstreeks aan de (gewezen) deelnemer wordt uitgekeerd;
4. Het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt uitgekeerd in maandelijkse termijnen bij achterafbetaling.
5. Ten onrechte genoten uitkeringen moeten aan het fonds worden terugbetaald.

Artikel 6. VERZEKERAAR

1. Het Fonds kan ter (gedeeltelijke) dekking van de verplichtingen ingevolge dit reglement verzekeringen sluiten bij een verzekeraar.
2. Indien het Fonds op grond van lid 1 van dit artikel een verzekering sluit ter (gedeeltelijke) dekking van de aanspraak op arbeidsongeschiktheidspensioen, wordt deze aanspraak gelimiteerd door de verzekeringsvoorwaarden van de verzekeraar. Het Fonds zal nimmer gehouden zijn uitkeringen te verrichten boven het bedrag dat de verzekeraar op basis van de gesloten verzekeringsovereenkomst uitkeert. De voorwaarden van deze verzekeringsovereenkomst liggen voor belanghebbenden ter inzage bij het secretariaat van het Fonds.
3. Als het Fonds op grond van lid 1 van dit artikel een verzekering sluit ter (gedeeltelijke) dekking van de aanspraak op arbeidsongeschiktheidspensioen, dan sluit zij alle

aansprakelijkheid uit voor het deel van deze aanspraak dat is herverzekerd bij de verzekeraar (indien de verzekeraar zijn verplichtingen niet of niet geheel nakomt).

Artikel 7. FINANCIERING

1. De kosten van deze pensioenregeling worden gedragen door de werkgever.
2. Het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt door betaling van eenjarige risicopremies gedekt.
3. De werkgever heeft zich het recht voorbehouden om zijn bijdrage, als bedoeld in lid 1, in geval van ingrijpende wijziging van omstandigheden, zoals financieel onvermogen, te verminderen of de betaling daarvan geheel te staken. De pensioenovereenkomst zal dan worden gewijzigd of beëindigd. Het Fonds zal na wijziging van de pensioenovereenkomst het reglement aanpassen aan de gewijzigde pensioenovereenkomst, met inachtneming van het bepaalde in de uitvoeringsovereenkomst.

Artikel 8. VERMINDERING VAN AANSPRAKEN

1. In het geval de financiële middelen van het Fonds onvoldoende blijken om de pensioenaanspraken en pensioenrechten ingevolge het reglement te dekken zal het bestuur overgaan tot vermindering van de reeds opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten en indien nodig beëindiging van de op risicobasis verzekerde pensioenen conform artikel 134.

Vermindering van de pensioenaanspraken en pensioenrechten vindt alleen plaats indien:

- het Fonds gezien de beleidsdekkingsgraad niet voldoet aan de bij of krachtens artikel 131 PW gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of de bij of krachtens artikel 132 PW gestelde eisen ten aanzien van het vereist eigen vermogen; en
 - het Fonds niet in staat is binnen een redelijke termijn te voldoen aan artikel 131 of artikel 132 PW zonder dat de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden of de werkgever onevenredig worden geschaad; en
 - alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet in het herstelplan, bedoeld in artikel 138 of artikel 139 PW.
2. Het Fonds informeert de (gewezen) deelnemers, de pensioengerechtigden en de werkgever onverwijld schriftelijk over het besluit tot korting als bedoeld in lid 1.
 3. De korting als bedoeld in lid 1 kan op zijn vroegst worden gerealiseerd drie maanden nadat de pensioengerechtigden hierover zijn geïnformeerd en een maand nadat de (gewezen) deelnemers, werkgever en DNB hierover geïnformeerd zijn. Het op hen van toepassing zijnde reglement wordt dienovereenkomstig aangepast en kan bij het Fonds worden opgevraagd.
 4. In het geval als bedoeld in lid 1 kan, indien in de volgende jaren het vermogen van het Fonds dat toelaat, het bestuur besluiten de bedoelde korting geheel of ten dele ongedaan te maken.

Artikel 9. VERPLICHTINGEN VAN DE DEELNEMER

1. Deelnemers die aanspraken aan dit reglement kunnen ontlenen zijn verplicht mee te werken aan een goede uitvoering van dit reglement.
2. De uitkeringsgerechtigde is verplicht het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) te machtigen en eventuele herzieningen van het arbeidsongeschiktheidspercentage door te geven aan het Fonds dan wel de verzekeraar.
3. Het niet nakomen van de verplichtingen als genoemd in de leden 1 en 2 van dit artikel kan leiden tot vermindering c.q. het vervallen van aanspraken. Indien dit het geval is zal het Bestuur de betreffende deelnemers hier per aangetekend schrijven over informeren. Van dit schrijven wordt een kopie aan de werkgever gezonden.
4. De verstrekte informatie, zoals bedoeld in dit artikel, wordt door het Fonds verwerkt overeenkomstig de geldende Privacyregelgeving. In artikelen 1 en 5a van de statuten zijn de nadere bepalingen hierover opgenomen.

Artikel 10. ONVOORZIENE GEVALLEN EN BESLECHTING VAN KLACHTEN EN GESCHILLEN

1. In onvoorziene individuele gevallen, niet van algemene aard zijnde waarin de statuten en/of het reglement niet voorzien, of bij een verschil van inzicht over de interpretatie van enig artikel beslist het bestuur zoveel mogelijk in de geest van het bepaalde in de statuten en/of het reglement.
2. Het bestuur is bevoegd ten gunste van een bepaalde deelnemer of groep van deelnemers van de bepalingen van dit reglement af te wijken. De betreffende deelnemer(s) zal/zullen daarvan in kennis worden gesteld door het bestuur.
3. Alle klachten- en geschillen betreffende dit reglement zullen worden behandeld conform het klachten- en geschillenregeling van het Fonds.

Artikel 11. GLIJCLAUSULE

1. Het Fonds heeft, mede namens de werkgever, het recht dit reglement vóór het van kracht worden daarvan ter beoordeling van de fiscale toelaatbaarheid voor te leggen aan de bevoegde inspecteur en daarop desgewenst een voor beroep vatbare beschikking te vragen. Het Fonds heeft de bevoegdheid zich neer te leggen bij deze beschikking en dit reglement met terugwerkende kracht in overeenstemming te brengen met de voorwaarden van deze beschikking.
2. Het Fonds kan de inhoud van dit reglement nog op verzoek van de Toezichthouder aanpassen. Ingeval het reglement (op onderdelen) niet zou voldoen aan de door de Toezichthouder gestelde eisen, dan wel indien hierover met de Toezichthouder verschil van mening ontstaat, behoudt het Fonds zich het recht voor het reglement met terugwerkende kracht te wijzigen in een voor de Toezichthouder aanvaardbaar reglement.

Artikel 12. WIJZIGING VAN DE REGELING

1. Het Bestuur van het fonds kan dit reglement wijzigen voor zover deze wijzigingen verband houden met:
 - a. een wijziging van de WIA dan wel de WAO;
 - b. een wijziging als gevolg van in het CAO-overleg tussen de werkgever en de werknemersorganisaties gemaakte afspraken. Deze afspraken worden door of vanwege de werkgever ter kennis gebracht van het Bestuur van het fonds;
 - c. wijzigingen die rechtstreeks verband houden met wettelijke verplichtingen.
2. Indien het Bestuur van het fonds de regeling wenst te wijzigen stelt het de belanghebbenden en indien sprake is van een verzekering op grond van artikel 6 lid 1, de verzekeraar hier schriftelijk van in kennis.
3. De in lid 1 van dit artikel bedoelde wijzigingen zullen - met inachtneming van de wettelijke bepalingen - de aanspraken van uitkeringsgerechtigden niet aantasten, behoudens het bepaalde in artikel 8.

Artikel 13. OVERGANGSBEPALING

Voor degenen die per 31 december 2014 deelnemer waren aan het tot aan 1 januari 2015 geldende Reglement Excedent Arbeidsongeschiktheidspensioen en aan wie vóór 1 januari 2015 een arbeidsongeschiktheidspensioen uit hoofde van het toen geldende Reglement Excedent Arbeidsongeschiktheidspensioen is toegekend, zijn de bepalingen in dit reglement van kracht.

Artikel 14. INWERKINGTREDING

Dit reglement is in werking getreden op 1 januari 1993 en laatstelijk gewijzigd per 1 januari 2019.