

**REGLEMENT
PREPENSIOENSPAARREGELING
STICHTING PENSIOENFONDS ALLIANCE**

INHOUDSOPGAVE REGLEMENT PREPENSIOENSPAARREGELING

BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN.....	3
Artikel 1. DEELNEMERS.....	5
Artikel 2. UITVOERING VAN DE PREPENSIOENSPAARREGELING.....	5
Artikel 3. AANSPRAAK.....	5
Artikel 4. PREPENSIOENSPAARREKENING	6
Artikel 5. BELEGGINGSSALDO PREPENSIOENSPAARREKENING	6
Artikel 6. AANWENDING SALDO PREPENSIOENSPAARREKENING	6
Artikel 7. ARBEIDSONGESCHIKTHEID	8
Artikel 8. FINANCIERING	8
Artikel 9. BEËINDIGING VAN HET DEELNEMERSCHAP VOOR DE UITTREDINGSDATUM	9
Artikel 10. ECHTSCHIEDING OF ONTBINDING VAN HET HUWELIJK	9
Artikel 11. VOORWAARDELIJKE TOESLAGVERLENING OP DE INGEANE	
PENSIOENEN	10
Artikel 12. UITKERING	11
Artikel 13. VERPLICHTINGEN RECHTHEBBENDEN	11
Artikel 14. KLEIN PENSIOEN.....	11
Artikel 15. WAARDEOVERDRACHT.....	12
Artikel 16. VERBOD VAN VERVREEMDING EN MOGELIJKHEID VAN VOLMACHT	12
Artikel 17. VERMINDERING VAN AANSPRAGEN	13
Artikel 18. ONVOORZIENE GEVALLEN	13
Artikel 19. FISCALE MAXIMUM	13
Artikel 20. VOORBEHOUD.....	14
Artikel 21. INWERKINGTREDING.....	14
Bijlage 1 - Tarief voor aankoop prepensioen geldend voor het jaar 2025.....	15
Bijlage 2 - Tarief voor de omzetting van prepensioenspaarkapitaal in ouderdomspensioen en 70% partnerpensioen conform de basispensioenregeling geldend voor het jaar 2025	17
Bijlage 3 – Beleid tijdens overbruggingsplan	19

BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN

De begripsomschrijvingen van de statuten en het reglement basispensioen van Stichting Pensioenfonds Alliance zijn op dit reglement van overeenkomstige toepassing, tenzij er in dit reglement nadrukkelijk van wordt afgeweken.

Werknemer	degene die krachtens arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht in dienst is van de werkgever.
Deelnemer	de werknemer die overeenkomstig artikel 1 lid 1 als deelnemer is opgenomen in deze prepensioenspaarregeling.
Gewezen deelnemer	degene, van wie het deelnemerschap in deze prepensioenspaarregeling, anders dan door overlijden of pensionering, is beëindigd en die op grond van dit voormalige deelnemerschap anders dan als gepensioneerd nog reglementaire aanspraken jegens het Fonds kan doen gelden.
Pensioengerechtigde	degene die op grond van de bepalingen van de statuten en deze prepensioenspaarregeling recht heeft verkregen op een ingegaan pensioen.
Gepensioneerde	een pensioengerechtigde voor wie het prepensioen is ingegaan.
Reguliere uittredingsdatum	de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de 60-jarige leeftijd bereikt
Uittredingsdatum	de eerste dag van de maand waarin het prepensioen tot uitkering komt. De uittredingsdatum kan gelegen zijn voor en na de reguliere uittredingsdatum, maar is uiterlijk de eerste dag van de maand voorafgaand aan de maand waarin de deelnemer de 65-jarige leeftijd bereikt.
Prepensioenspaargrondslag	de som van het schaalsalaris, persoonlijke toeslagen, ploegendiensttoeslag, vaste consignatietoeslag, vakantietoeslag en eindejaarsuitkering. Op verzoek van de werkgever kan het bestuur ook andere looncomponenten tot deze grondslag rekenen. De eventuele werkgeversbijdrage aan de ziektekostenverzekering en een vergoeding voor onkosten vormen geen onderdeel van de prepensioenspaargrondslag.
Loonontwikkeling	de loonontwikkeling in de CAO 1 van Nestlé Nederland B.V., voor zover deze in de salarisschalen is verwerkt. In geval de loonontwikkeling in de CAO 1 van Nestlé Nederland B.V. in een bedrag wordt uitgedrukt, wordt dit omgerekend naar een gemiddeld percentage.

Prijsindexcijfer	het over de maand oktober geldende consumentenprijsindexcijfer van alle huishoudens, zoals op zijn laatst vóór 30 november daaropvolgend is gepubliceerd door het CBS.
PW	de Pensioenwet.
"U"-rendement	het "u"-rendement zoals iedere maand gepubliceerd door het Verbond van Verzekeraars.
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 PW.
Variabele uitkering	Een uitkering als bedoeld in artikel 10a lid 2 van de Pensioenwet, waarvan de hoogte na de ingangsdatum kan variëren door de verwerking van financiële mee- of tegenvallers als gevolg van het beleggingsrisico, de ontwikkeling van het sterfteresultaat of de ontwikkeling van de levensverwachting.
Vastgestelde uitkering	Een uitkering als bedoeld in artikel 10a lid 1 van de Pensioenwet, waarvoor geen variatie als bedoeld voor de variabele uitkering mogelijk is.
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 aan deze regeling is de werknemer die is geboren vóór 1 januari 1950 en op 31 december 2005 in dienst was van de werkgever¹.
2. Het deelnemerschap eindigt:
 - a. op de uittredingsdatum;
 - b. bij overlijden;
 - c. bij beëindiging van het dienstverband voor de uittredingsdatum;
 - d. indien en voor zover de deelnemer in het genot wordt gesteld van een uitkering op grond van de WAO/WIA.

Artikel 2. UITVOERING VAN DE PREPENSIOENSPAARREGELING

1. Deze prepensioenspaarregeling wordt op basis van de PW gekarakteriseerd als een premieovereenkomst.
2. De uitvoering van de prepensioenspaarregeling is ondergebracht bij het fonds.
3. Ter uitvoering van de bepalingen van dit reglement kan het bestuur besluiten dat het fonds bij een of meer verzekeraars op het leven van iedere deelnemer een of meer verzekeringen afsluit. De polissen van deze verzekering blijven onder berusting van het fonds.
4. Indien lid 3 van dit artikel toepassing vindt, zal het fonds in de polissen als verzekeringnemer en als begunstigde optreden. De voorwaarden van verzekering zullen ten kantore van het fonds voor iedere deelnemer ter inzage liggen.
5. Het fonds is, met inachtneming van het bij of krachtens de PW bepaalde, bevoegd zich van zijn verplichtingen jegens de rechthebbende te kwijten door overhandiging van een door een verzekeraar uitgereikte polis, waarin een regeling is vastgelegd die, voor zover mogelijk, voorziet in de toekomstige betaling van zodanige bedragen als waarop krachtens dit reglement aanspraak bestaat.

Artikel 3. AANSPRAAK

1. De deelnemer heeft een aanspraak op prepensioen, uit te keren vanaf de uittredingsdatum tot aan uiterlijk het tijdstip waarop hij de pensioengerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de Algemene Ouderdomswet, bereikt, doch uiterlijk tot en met de laatste dag van de maand waarin de gepensioneerde overlijdt.
2. De hoogte van de aanspraak wordt bepaald door het saldo van de op de naam van de deelnemer bij het fonds geadministreerde prepensioenspaarrekening.

¹ Inmiddels zijn er aan deze regeling geen deelnemers meer die nog sparen voor prepensioen.

Artikel 4. PREPENSIOENSPAARREKENING

1. Door het fonds wordt een prepensioenspaarrekening geopend op naam van de deelnemer.
2. Het in lid 2 van artikel 3 bedoelde saldo wordt gevormd door de volgende elementen:
 - a. bijdragen van de deelnemer;
 - b. het op de prepensioenspaarrekening bijgeschreven u-rendement.
3. Het bestuur heeft de bevoegdheid om de bijdragen van de deelnemer te beperken of tot nul terug te brengen indien de aanspraak bij doorbetaling van deze bijdragen uit zou gaan boven hetgeen volgens de belastinginspectie aanvaardbaar is in het kader van het bij of krachtens de Wet op de Loonbelasting 1964 bepaalde.

Artikel 5. BELEGGINGSSALDO PREPENSIOENSPAARREKENING

1. Het saldo op de prepensioenspaarrekening van de deelnemer als bedoeld in artikel 4 lid 2, wordt door het bestuur gezamenlijk belegd.
2. Het beleggingsrisico berust bij de begunstigde van de prepensioenuitkeringen.
3. Per 1 januari van ieder jaar zal, indien en voor zover de middelen van het fonds toereikend zijn, het saldo op de prepensioenspaarrekening van iedere (gewezen) deelnemer worden aangepast op basis van het u-rendement over het voorafgaande jaar.

Artikel 6. AANWENDING SALDO PREPENSIOENSPAARREKENING

1. Bij in leven zijn van de deelnemer op de uittredingsdatum wordt het tot dat tijdstip gevormde saldo van zijn prepensioenspaarrekening aangewend:
 - a. voor de aankoop van een prepensioen bij het fonds, naar de mate waarin de deelnemer uittreedt. Indien de deelnemer kiest voor deeltijd prepensioen, dient het dienstverband met de werkgever voor tenminste 50% te worden gecontinueerd;
 - b. voor een gedeeltelijke dan wel gehele omzetting naar de basispensioenregeling, waarbij het opgebouwde prepensioenspaarkapitaal gedeeltelijk dan wel geheel wordt omgezet in een ouderdomspensioen en partnerpensioen conform de basispensioenregeling. Voor deze omzetting gelden de factoren zoals opgenomen in de bijlage 2.
2. De hoogte van het jaarlijks prepensioen is afhankelijk van:
 - a. het op de uittredingsdatum voor aankoop van prepensioen gevormde saldo;
 - b. het op de uittredingsdatum voor de aankoop van prepensioen geldende tarief. Dit tarief is weergegeven in de bijlage 1 bij dit reglement.
3. De uittredingsdatum is gelijk aan de reguliere uittredingsdatum, tenzij de deelnemer kiest voor een eerdere of latere uittredingsdatum. Indien gekozen wordt voor een latere uittredingsdatum dan de reguliere uittredingsdatum dient de deelnemer het dienstverband met de werkgever niet te beëindigen en dienen de deelnemer en de werkgever het fonds hiervan op de hoogte te stellen, uiterlijk 6 maanden voor de reguliere uittredingsdatum. Het prepensioen mag door het uitstellen van de uittredingsdatum niet meer bedragen dan 100% van de laatst vastgestelde prepensioengrondslag. Tegen het moment waarop deze grens

van 100 % zal worden bereikt moet óf het prepensioen ingaan óf moet de deelnemer kiezen voor een gedeeltelijke dan wel gehele omzetting naar de basispensioenregeling, waarbij het opgebouwde prepensioenspaarkapitaal gedeeltelijk dan wel geheel wordt omgezet in een ouderdomspensioen en partnerpensioen conform de basispensioen-regeling. Voor deze omzetting gelden de factoren zoals opgenomen in de bijlage 2.

Aan vervroeging van de uittredingsdatum is de voorwaarde verbonden dat de arbeidsovereenkomst van de deelnemer is respectievelijk wordt beëindigd en de deelnemer de intentie heeft om zijn arbeidzame leven te beëindigen. Het Fonds zal toetsen of en in hoeverre het arbeidzame leven van de deelnemer is beëindigd. Hiertoe zal het Fonds de deelnemer verzoeken schriftelijk te verklaren dat hij niet in dienstbetrekking werkzaam is en dat hij niet de intentie heeft om een nieuwe dienstbetrekking aan te gaan.

4. Het in de leden 1 tot en met 3 bepaalde geldt eveneens voor de gewezen deelnemer die elders nog een dienstverband heeft en die ten aanzien van dat dienstverband aan de in de leden 1 tot en met 3 gestelde voorwaarden voldoet. Het in de leden 1 tot en met 3 bepaalde geldt eveneens voor de gewezen deelnemer die geen dienstverband meer heeft, maar wel zich beschikbaar houdt voor de arbeidsmarkt. Alleen gedurende de periode dat recht bestaat op een uitkering op grond van de Werkloosheidswet wordt deze beschikbaarheid aanwezig geacht. De ingang van het prepensioen kan dus niet worden uitgesteld verder dan de datum waarop de uitkering op grond van de Werkloosheidswet zal eindigen. Het fonds is niet aansprakelijk voor mogelijke gevolgen door uitstel van de ingang van het prepensioen. Voor een gewezen deelnemer die elders geen dienstverband meer heeft en die zich niet beschikbaar houdt voor de arbeidsmarkt, wordt, voor zover hij geen gebruik heeft gemaakt van de mogelijkheid om op grond van lid 3 de uittredingsdatum te vervroegen, het tot dat tijdstip gevormde saldo van zijn prepensioenspaarrekening aangewend voor de aankoop van een prepensioen bij het fonds.
5. Een verzoek tot eerdere of latere uittreding dient door de deelnemer en diens eventuele partner tenminste 6 maanden voor de beoogde uittredingsdatum schriftelijk bij het Fonds te worden ingediend en door beiden te zijn ondertekend. Een gewezen deelnemer en diens eventuele partner dienen tenminste 12 maanden voor de beoogde uittredingsdatum het door beiden ondertekende verzoek tot wijziging van de uittredingsdatum schriftelijk bij het Fonds in te dienen.
6. Bij overlijden van de (gewezen) deelnemer voor de uittredingsdatum wordt het saldo van de prepensioenspaarrekening aangewend voor een (tijdelijke) verhoging van het partnerpensioen en/of wezenpensioen ingevolge het reglement basispensioen van het fonds, indien en voor zover dat krachtens artikel 18f van de Wet op loonbelasting 1964 is toegestaan.
7. Het saldo van de prepensioenspaarrekening van een overleden (gewezen) deelnemer dat niet conform lid 6 van dit artikel kan worden aangewend, valt vrij in de middelen van het fonds.
8. In geval van aankoop van pensioen op basis van lid 1 van dit artikel legt het Fonds de (gewezen) deelnemer voorafgaand aan de ingangsdatum van het ouderdomspensioen de keuze voor tussen aankoop van een ouderdoms- en eventueel bijbehorend partnerpensioen op basis van een vastgestelde uitkering of een variabele uitkering dan wel een combinatie van beide. Bij het bieden van de keuze verstrekt het fonds de (gewezen) deelnemer de voor hem of haar relevante informatie over de gevolgen en risico's bij deze keuze.

9. Indien de (gewezen) deelnemer niet binnen de door het Fonds gestelde termijn reageert op de keuzemogelijkheid die hem ingevolge het voorgaande lid wordt geboden, gaat het Fonds op de ingangsdatum van het pensioen over tot verstrekking van een vastgestelde uitkering. Het Fonds gaat dan over tot aanwending van het saldo als bedoeld in lid 1 van dit artikel,
10. Bij de keuze voor een variabele uitkering, op grond van het in lid 8 bepaalde, geschiedt de aankoop van de variabele uitkering bij een verzekeraar. In verband hiermee verkrijgt de (gewezen) deelnemer, in aanvulling op het in artikel 15 over waardeoverdracht bepaalde, het recht om het saldo van zijn prepensioenspaarrekening over te dragen naar een door de (gewezen) deelnemer gekozen verzekeraar. Bij deze waardeoverdracht moet voldaan worden aan het bepaalde in artikel 80 van de Pensioenwet. Met het begrip verzekeraar kan in dit lid tevens een pensioenfonds of een pensioeninstelling uit een andere lidstaat worden bedoeld. Indien de ontvangende pensioenuitvoerder een pensioenfonds is dan dient de (gewezen) deelnemer al pensioenaanspraken jegens dat pensioenfonds te hebben.

Artikel 7. ARBEIDSONGESCHIKTHEID

1. Indien het deelnemerschap wordt beëindigd uit hoofde van artikel 1 lid 2 sub d, kan de arbeidsongeschikte gewezen deelnemer kiezen om een van de twee volgende bepalingen van toepassing te laten zijn:
 - a. De arbeidsongeschikte gewezen deelnemer houdt aanspraak op het saldo dat op de datum van aanvang van de WAO/WIA-uitkering op de prepensioenspaarrekening aanwezig is, welk saldo tot aan de uittredingsdatum wijzigt door de bijschrijving van u-rendementen.
 - b. Het saldo dat op de datum van beëindiging van de deelneming op de prepensioenspaarrekening aanwezig is, wordt aangewend voor een direct ingaand invaliditeitspensioen. Dit invaliditeitspensioen eindigt op de eerste dag van de maand waarin de gewezen deelnemer de pensioendatum bereikt, dan wel op de laatste dag van de maand waarin de gewezen deelnemer eerder overlijdt.
2. Indien er slechts sprake is van gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid en er als gevolg daarvan een parttime dienstverband blijft bestaan, wordt de deelneming aan de prepensioenspaarregeling voortgezet op basis van het parttime dienstverband. Ten aanzien van het gedeelte van het pensioenspaarsaldo dat is toe te rekenen aan het gedeelte van het dienstverband dat niet wordt voortgezet, is de in lid 1 van dit artikel genoemde keuze van overeenkomstige toepassing.

Artikel 8. FINANCIERING

Er wordt geen premie (meer) betaald voor de prepensioenspaarregeling.

Artikel 9. BEËINDIGING VAN HET DEELNEMERSCHAP VOOR DE UITTREDINGSDATUM

1. Bij beëindiging van het deelnemerschap voor de reguliere uittredingsdatum anders dan door overlijden of arbeidsongeschiktheid, verkrijgt de gewezen deelnemer aanspraak op premievrij prepensioen op basis van het voor hem tot dat tijdstip gevormde saldo, welk saldo tot aan de uittredingsdatum wordt aangepast op basis van de u-rendementen.
2. Vanaf het tijdstip dat het deelnemerschap wordt beëindigd als bedoeld in dit artikel, worden de bijdragen van de deelnemer stopgezet.

Artikel 10. ECHTSCHIEDING OF ONTBINDING VAN HET HUWELIJK

1. Ingeval het huwelijk van een (gewezen) deelnemer of gepensioneerde eindigt door echtscheiding of scheiding van tafel en bed, zal er verevening van pensioenrechten plaatsvinden conform de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.
2. Het bepaalde in lid 1 van dit artikel vindt geen toepassing indien de (gewezen) deelnemer respectievelijk de gepensioneerde en de ex-partner bij huwelijkse voorwaarden of bij een bij schrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding anders overeenkomen. De overeenkomst is slechts geldig indien aan de overeenkomst een verklaring van het fonds is gehecht, dat het bereid is een uit de afwijking voortvloeiend pensioenrisico te dekken.
3. Indien de geregistreerde partnerrelatie tussen de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en de partner anders dan door overlijden of vermissing wordt beëindigd, is het hiervoor in dit artikel bepaalde van overeenkomstige toepassing.

Artikel 11. VOORWAARDELIJKE TOESLAGVERLENING OP DE INGEANE PENSIOENEN

1. Op de ingegane prepensioen wordt jaarlijks op de peildatum toeslag verleend van maximaal de procentuele stijging van het prijsindexcijfer in het voorafgaande kalenderjaar. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken 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 prepensioenen. 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.

In december 2022 hebben sociale partners de intentie uitgesproken om in te varen in het nieuwe pensioen contract. Op basis daarvan heeft het bestuur besloten om gebruik te maken van de in 2022 en 2023 geldende verruimde indexatiemogelijkheden op basis van artikel 15c Besluit FTK 'Toeslag vanwege voorgenomen transitie'. In 2024 heeft het bestuur besloten gebruik te maken van het transitie-FTK, ook met het oog op de ruimere mogelijkheden voor toeslagverlening. De afwijkingen van het reguliere toeslagbeleid zijn vastgelegd in bijlage 3 'Beleid tijdens overbruggingsplan'.

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 pensioenaanspraken en pensioenrechten te compenseren indien die toeslagverlening:
 - a. de beleidsdekkingsgraad het niveau van het vereist eigen vermogen behoudt;
 - b. 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 12. UITKERING

1. Het jaarlijkse prepensioen wordt uitgekeerd in twaalf gelijke maandelijkse termijnen bij achterafbetaling.
2. Voor uitbetaling van een pensioentermijn kan het bestuur overlegging eisen van een behoorlijk bewijs waaruit blijkt dat de rechthebbende op het prepensioen in leven is, alsmede van alle andere stukken welke door het bestuur of de verzekeraar nodig worden geacht.
3. De uitkeringen van het prepensioen worden door het fonds rechtstreeks aan de gepensioneerde uitbetaald, tenzij de gepensioneerde het fonds machtigt aan een derde uit te keren.
4. De uitkeringen van het prepensioen worden onder inhouding van de verschuldigde belastingen, wettelijke heffingen en/of andere met de gepensioneerde overeengekomen inhoudingen, door of namens het fonds aan de gepensioneerde uitgekeerd en wel op een door de gepensioneerde aangewezen bank- of girorekening.
5. Ten onrechte genoten uitkeringen moeten aan het fonds worden terugbetaald.

Artikel 13. VERPLICHTINGEN RECHTHEBBENDEN

Deelnemers zijn verplicht mee te werken aan een goede uitvoering van dit reglement. Hiertoe behoort tevens de verplichting het fonds alle gevraagde gegevens te verstrekken onder overlegging, indien dit wordt verlangd, van authentieke bescheiden. Eigener beweging dient een opgaaf verstrekt te worden van echtscheiding en van ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed.

Artikel 14. KLEIN PENSIOEN

1. Er is sprake van een klein pensioen indien de pensioenaanspraak onder het grensbedrag zoals geformuleerd in artikel 66 van de Pensioenwet blijft.
2. Indien bij beëindiging van de deelneming een klein prepensioen is opgebouwd, dan zal het Fonds gebruik maken van de wettelijke mogelijkheid om de waarde automatisch over te dragen aan de nieuwe pensioenuitvoerder van de deelnemer. De deelnemer hoeft hiervoor geen toestemming te verlenen. De overdracht zal plaatsvinden volgens de regels uit de Pensioenwet en de bijbehorende wet- en regelgeving. De overdrachtswaarde is gelijk aan het opgebouwde saldo op de prepensioenspaarrekening.
3. Indien op het tijdstip van ingang het pensioen het grensbedrag als bedoeld in lid 1 niet te boven gaat, kan het recht op prepensioen worden vervangen door een uitkering van de afkoopwaarde indien de (gewezen) deelnemer hiermee instemt. Binnen zes maanden na het besluit tot afkoop informeert het fonds de pensioengerechtigde en gaat het fonds over tot uitkering van de afkoopwaarde.
4. Bij beëindiging van de deelneming na 1 januari 2019, komen pensioenaanspraken van maximaal € 2,- bruto per jaar automatisch te vervallen.

Artikel 15. WAARDEOVERDRACHT

1. a. Overdracht van de pensioenaanspraken en de berekening van de waarde daarvan zal uitgevoerd worden overeenkomstig het terzake bij of krachtens de PW bepaalde. Indien er sprake is van een klein pensioen is artikel 14 van toepassing.
 - b. De deelnemer die overdracht wenst, dient na toetreding als deelnemer een verzoek in waarbij het Fonds gevraagd wordt om de pensioenaanspraken op te geven die kunnen worden verkregen uit de over te dragen waarde van elders opgebouwde pensioenaanspraken.
 - c. Voor een gewezen deelnemer wordt de waarde van zijn in het Fonds opgebouwde pensioenaanspraken alleen overgedragen indien hij wordt opgenomen in de pensioenregeling van een volgende werkgever en binnen 6 maanden na toetreding een verzoek tot waardeoverdracht indient. Indien aanspraak op partnerpensioen is de afzonderlijke goedkeuring van de echtgenoot/echtgenote c.q. geregistreerde partner vereist.
 - d. Door de waardeoverdracht vervallen de daarmee corresponderende pensioenaanspraken jegens het Fonds.
2. Indien de deelnemer bij toetreding besluit tot overdracht van pensioenaanspraken opgebouwd in een voorgaande pensioenregeling, dan wordt de overgedragen waarde omgezet in pensioenaanspraken jegens het Fonds. De overgedragen waarde zal geheel of gedeeltelijk aangewend worden in deze prepensioenspaarregeling voor de aankoop van prepensioen. Vervolgens wordt de verkregen aanspraken behandeld alsof deze in deze prepensioenspaarregeling zijn opgebouwd.

Artikel 16. VERBOD VAN VERVREEMDING EN MOGELIJKHEID VAN VOLMACHT

1. Vervreemding of elke andere handeling, waardoor de aanspraakgerechtigde of de pensioengerechtigde enig recht op zijn pensioenaanspraken of pensioenrechten aan een ander toekent is nietig, tenzij:
 - a. verpanding plaatsvindt voor het verlenen van zekerheid voor het verkrijgen van uitstel van betaling als bedoeld in artikel 25, vijfde lid, van de Invorderingswet 1990; of
 - b. vervreemding plaatsvindt op grond van artikel 57, vijfde lid PW.
2. Een volmacht tot invordering van uitkeringen uit hoofde van een pensioenrecht, onder welke vorm of welke benaming ook verleend, is steeds herroepelijk.
3. De pensioenaanspraken ingevolge dit Prepensioenreglement kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de PW.

Artikel 17. VERMINDERING VAN AANSPRAKEN

1. In het geval de financiële middelen van het Fonds onvoldoende blijken om de reeds opgebouwde prepensioenaanspraken en prepensioenrechten ingevolge de prepensioenspaarregeling te dekken zal het bestuur overgaan tot vermindering van de reeds opgebouwde prepensioenaanspraken en prepensioenrechten conform artikel 134 PW.

Vermindering van de prepensioenaanspraken en prepensioenrechten 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. In 2024 heeft het bestuur besloten gebruik te maken van het transitie-FTK, met het oog op de ruimere mogelijkheden voor toeslagverlening. Daarmee zijn ook de regels voor het eventueel moeten verlagen van de pensioenen tijdelijk anders. De afwijkingen van het reguliere kortingenbeleid zijn vastgelegd in bijlage 3 'Beleid tijdens overbruggingsplan'.
2. Het Fonds informeert de (gewezen) deelnemers, gewezen partners, 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, de 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 18. ONVOORZIENE GEVALLEN

In incidentele gevallen waarin dit reglement niet voorziet, of waarin dit reglement tot een onbillijkheid jegens de (gewezen) deelnemer, gepensioneerde of zijn nagelaten betrekkingen zou leiden, beslist het bestuur.

Artikel 19. FISCALE MAXIMUM

1. Het prepensioen zal op de reguliere uittredingsdatum, met inbegrip van een eventueel vóór het bereiken van de uittredingsdatum ingegaan pensioen uit hoofde van het basis pensioenreglement en/of uitkeringen ingevolge de regeling voor vervroegd uittreden (VUT), niet meer bedragen dan 85% van de laatst vastgestelde prepensioenspaargrondslag uitgaande van een voltijd dienstverband.

2. Het in lid 1 vermelde maximum kan worden overschreden indien en voor zover dit bij of krachtens de Wet LB 1964 is toegestaan.
3. Het Fonds zal bij het in aanmerking nemen van de in dit artikel opgenomen fiscale maxima, voor zover noodzakelijk en mogelijk is, rekening houden met een keuze voor een variabele uitkering bij aankoop van het pensioen bij een verzekeraar als bedoeld in lid 10 van artikel 6.

Artikel 20. VOORBEHOUD

1. Het Fonds heeft, mede namens de werkgever, het recht dit prepensioenreglement 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, indien nodig met terugwerkende kracht, in overeenstemming te brengen met de voorwaarden van deze beschikking.
2. Het Fonds kan de inhoud van dit prepensioenreglement nog op verzoek van de Toezichthouder aanpassen. Ingeval het pensioenreglement (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 pensioenreglement met terugwerkende kracht te wijzigen in een voor de Toezichthouder aanvaardbaar reglement.

Artikel 21. INWERKINGTREDING

Dit reglement treedt in werking op 1 april 1996 en is voor het laatst gewijzigd per 1 januari 2025. De spaarsaldi uit hoofde van het pensioengevend salaris van de basisregeling en uit hoofde van het pensioengevend salaris van de aanvullende regeling zijn samengevoegd.

Bijlage 1 - Tarief voor aankoop prepensioen geldend voor het jaar 2025

Het tarief voor de aankoop van prepensioen wordt vastgesteld op basis van de door het Fonds gehanteerde actuariële grondslagen als vermeld in de Actuariële en Bedrijfstechnische Nota. Dit betekent dat in 2025 het tarief wordt vastgesteld op basis van de door het Actueel Genootschap gepubliceerde Prognosetafels 2024, met de starttafel 2025 en de door het fonds gehanteerde schaaufactoren op de sterftekansen. Hierbij wordt voorts de rentetermijnstructuur per 31 december 2024 toegepast. Het tarief voor de aankoop van prepensioen zal jaarlijks opnieuw worden vastgesteld op basis van de in dat jaar geldende actuariële grondslagen en de ultimo het voorafgaande jaar geldende rentetermijnstructuur.

Onderstaande tabel gaat uit van een prepensioenuitkering tot de 65 jarige leeftijd, waarbij het aantal maanden tot de 65-jarige leeftijd bepalend is voor het te verkrijgen prepensioen. . Voor afwijkende einddata van de prepensioenuitkering hanteert het pensioenfonds tarieven op dezelfde actuariële grondslagen,

Leeftijd op moment omzetting spaarkapitaal	Te verkrijgen prepensioen per jaar uit € 1.000 spaarkapitaal	Aantal maanden tot 65-jarige-leeftijd
55 jaar	110,79	120
56 jaar	121,64	108
57 jaar	135,23	96
58 jaar	152,68	84
59 jaar	175,95	72
60 jaar	208,55	60
60 jaar en 1 maand	211,90	59
60 jaar en 2 maanden	215,37	58
60 jaar en 3 maanden	218,94	57
60 jaar en 4 maanden	222,64	56
60 jaar en 5 maanden	226,47	55
60 jaar en 6 maanden	230,42	54
60 jaar en 7 maanden	234,52	53
60 jaar en 8 maanden	238,77	52
60 jaar en 9 maanden	243,17	51
60 jaar en 10 maanden	247,74	50
60 jaar en 11 maanden	252,49	49
61 jaar	257,42	48
61 jaar en 1 maand	262,68	47
61 jaar en 2 maanden	268,17	46
61 jaar en 3 maanden	273,88	45
61 jaar en 4 maanden	279,85	44
61 jaar en 5 maanden	286,08	43
61 jaar en 6 maanden	292,60	42
61 jaar en 7 maanden	299,42	41
61 jaar en 8 maanden	306,57	40
61 jaar en 9 maanden	314,06	39
61 jaar en 10 maanden	321,93	38
61 jaar en 11 maanden	330,21	37
62 jaar	338,92	36
62 jaar en 1 maand	348,34	35

62 jaar en 2 maanden	358,31	34
62 jaar en 3 maanden	368,86	33
62 jaar en 4 maanden	380,05	32
62 jaar en 5 maanden	391,95	31
62 jaar en 6 maanden	404,61	30
62 jaar en 7 maanden	418,11	29
62 jaar en 8 maanden	432,55	28
62 jaar en 9 maanden	448,02	27
62 jaar en 10 maanden	464,64	26
62 jaar en 11 maanden	482,54	25
63 jaar	501,88	24
63 jaar en 1 maand	523,39	23
63 jaar en 2 maanden	546,82	22
63 jaar en 3 maanden	572,45	21
63 jaar en 4 maanden	600,60	20
63 jaar en 5 maanden	631,67	19
63 jaar en 6 maanden	666,12	18
63 jaar en 7 maanden	704,55	17
63 jaar en 8 maanden	747,68	16
63 jaar en 9 maanden	796,44	15
63 jaar en 10 maanden	852,01	14
63 jaar en 11 maanden	915,90	13
64 jaar	990,16	12
64 jaar en 1 maand	988,93	11
64 jaar en 2 maanden	987,71	10
64 jaar en 3 maanden	986,48	9
64 jaar en 4 maanden	985,26	8
64 jaar en 5 maanden	984,05	7
64 jaar en 6 maanden	982,83	6
64 jaar en 7 maanden	981,62	5
64 jaar en 8 maanden	980,41	4
64 jaar en 9 maanden	979,21	3
64 jaar en 10 maanden	978,01	2
64 jaar en 11 maanden	976,81	1

N.B. De te verkrijgen uitkering geldt per jaar. Bij ingang van de uitkering tot en met de 64-jarige leeftijd, wordt de maanduitkering berekend door de jaaruitkering te delen door 12.

Indien de uitkering ingaat na de 64-jarige leeftijd, dan wordt de maanduitkering berekend als de jaaruitkering gedeeld door het aantal maanden dat de uitkering wordt betaald. Gaat uit de uitkering bijvoorbeeld in op leeftijd 64 jaar en 3 maanden, dan wordt de uitkering per maand:

$986,48 : 9 = 109,61$.

Bijlage 2 - Tarief voor de omzetting van prepensioenspaarkapitaal in ouderdomspensioen en 70% partnerpensioen conform de basispensioenregeling geldend voor het jaar 2025

Het tarief voor de omzetting van prepensioenspaarkapitaal in ouderdomspensioen + 70% partnerpensioen conform de basispensioenregeling wordt vastgesteld op basis van de door het Fonds gehanteerde actuariële grondslagen als vermeld in de Actuariële en Bedrijfstechnische Nota. Dit betekent dat in 2025 het tarief wordt vastgesteld op basis van de door het Actuarieel Genootschap gepubliceerde Prognosetafels 2024, met de starttafel 2025 en de door het fonds gehanteerde schaalfactoren op de sterftekansen. Hierbij wordt voorts de rentetermijnstructuur per 31 december 2024 toegepast. Het tarief zal jaarlijks opnieuw worden vastgesteld op basis van de in dat jaar geldende actuariële grondslagen en de ultimo het voorafgaande jaar geldende rentetermijnstructuur. In deze tabel wordt voor het ouderdomspensioen uitgegaan van een ingangsdatum van de eerste van de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt.

Leeftijd op moment omzetting spaarkapitaal	Te verkrijgen ouderdomspensioen ingaaand op 65-jarige leeftijd + 70% partnerpensioen per jaar uit <u>€ 10.000</u> spaarkapitaal
60 jaar	548,97
60 jaar en 1 maand	548,10
60 jaar en 2 maanden	547,22
60 jaar en 3 maanden	546,35
60 jaar en 4 maanden	545,48
60 jaar en 5 maanden	544,62
60 jaar en 6 maanden	543,76
60 jaar en 7 maanden	542,90
60 jaar en 8 maanden	542,04
60 jaar en 9 maanden	541,19
60 jaar en 10 maanden	540,33
60 jaar en 11 maanden	539,48
61 jaar	538,64
61 jaar en 1 maand	537,75
61 jaar en 2 maanden	536,87
61 jaar en 3 maanden	535,99
61 jaar en 4 maanden	535,11
61 jaar en 5 maanden	534,24
61 jaar en 6 maanden	533,36
61 jaar en 7 maanden	532,49
61 jaar en 8 maanden	531,63
61 jaar en 9 maanden	530,76
61 jaar en 10 maanden	529,90
61 jaar en 11 maanden	529,04
62 jaar	528,19
62 jaar en 1 maand	527,29
62 jaar en 2 maanden	526,39
62 jaar en 3 maanden	525,50
62 jaar en 4 maanden	524,61

62 jaar en 5 maanden	523,72
62 jaar en 6 maanden	522,83
62 jaar en 7 maanden	521,95
62 jaar en 8 maanden	521,07
62 jaar en 9 maanden	520,19
62 jaar en 10 maanden	519,32
62 jaar en 11 maanden	518,45
63 jaar	517,58
63 jaar en 1 maand	516,67
63 jaar en 2 maanden	515,76
63 jaar en 3 maanden	514,85
63 jaar en 4 maanden	513,95
63 jaar en 5 maanden	513,05
63 jaar en 6 maanden	512,15
63 jaar en 7 maanden	511,26
63 jaar en 8 maanden	510,37
63 jaar en 9 maanden	509,48
63 jaar en 10 maanden	508,59
63 jaar en 11 maanden	507,71
64 jaar	506,83
64 jaar en 1 maand	505,91
64 jaar en 2 maanden	504,99
64 jaar en 3 maanden	504,07
64 jaar en 4 maanden	503,16
64 jaar en 5 maanden	502,25
64 jaar en 6 maanden	501,34
64 jaar en 7 maanden	500,44
64 jaar en 8 maanden	499,54
64 jaar en 9 maanden	498,64
64 jaar en 10 maanden	497,75
64 jaar en 11 maanden	496,86
65 jaar	495,97

Bijlage 3

Beleid tijdens overbruggingsplan

Het bestuur van Pensioenfonds Alliance heeft in april 2024 gekozen voor het transitie FTK. Dat betekent dat een overbruggingsplan is opgesteld voor de periode tot aan de overgang naar het nieuwe stelsel in het kader van de WTP. Het belangrijkste argument hiervoor is de ruimere mogelijkheid om de komende jaren te indexeren. Voor het overbruggingsplan heeft het bestuur vastgesteld wat het beleid is tijdens het overbruggingsplan, dat wil zeggen tot besloten wordt het transitie FTK niet meer te hanteren en uiterlijk tot het moment van invaren. Het pensioenfonds wil het beleid zoveel mogelijk gelijk houden. Dat wil zeggen dat het **beleggingsbeleid** en het **premiebeleid** niet wijzigen.

Voor het **toeslagbeleid** geldt:

- De in de ABTN vastgelegde beleidsregel *'Er wordt niet meer toeslag verleend dan naar verwachting in de toekomst te realiseren is.'* is niet van toepassing gedurende het overbruggingsplan.
De basis voor de toeslag blijft ongewijzigd: de loonontwikkeling bij Nestlé Nederland voor de actieve deelnemers, en de consumentenprijsindex voor niet-actieve deelnemers.
De volledige loon- cq prijsindex wordt toegekend als toeslag, voor zover dat niet leidt tot een daling van de dekkingsgraad onder de 117,5%. Mocht de dekkingsgraad boven de 117,5% zijn en toekenning van de volledige toeslag zou leiden tot een daling tot onder de 117,5% dan wordt van de loon- en prijsindex een zodanig deel toegekend als toeslag dat de dekkingsgraad uitkomt op 117,5%. Mocht dit leiden tot een toeslag die lager zou zijn dan onder het huidige beleid en ook als de dekkingsgraad eind van het jaar onder de 117,5% ligt, dan wordt een toeslag toegekend conform de huidige regels van het zogenoemde toekomstbestendig indexeren (TBI).
De ondergrens aan de dekkingsgraad van 117,5% is eind 2022, eind 2023 en eind 2024 gehanteerd door het bestuur van pensioenfonds Alliance bij het besluit tot aanvullende indexatie.
- Het beleid voor **inhaalindexatie** wijzigt niet.
- Het betreft de beleidsregels die worden gehanteerd in de prognoseberekeringen voor het overbruggingsplan. Het bestuur kan jaarlijks afwijken van deze beleidsregels binnen de wettelijke en transitie-FTK-regels: het bestuur beslist jaarlijks in hoeverre de opgebouwde pensioenaanspraken worden aangepast.

Als aanname voor de **invaardekkingsgraad** wordt vooralsnog uitgegaan van 108,0%. Dat is aangehouden de laatste verkennende berekeningen aangaande de overgang naar de nieuwe pensioenregeling. Als **invaardatum** wordt uitgegaan van 1 januari 2028.

Voor het **kortingsbeleid** zal het pensioenfonds de wettelijke regels volgen. Het bestuur is zich wel bewust van de volgende consequenties van de keuze voor het transitie FTK (het wettelijke voorschrift is schuin gedrukt):

- A. *Als het pensioenfonds op 31 december van enig jaar een dekkingsgraad heeft waarbij de technische voorzieningen voor minder dan 90% door waarden worden gedekt, dan neemt het pensioenfonds binnen drie maanden na het tijdstip waarop het overbruggingsplan moet zijn ingediend maatregelen waardoor de dekkingsgraad minimaal 90% wordt. Eventuele kortingen worden direct in de technische voorzieningen verwerkt en direct ofwel in beginsel evenredig*

gespreid in de tijd doorgevoerd gedurende maximaal de termijn die wordt gebruikt voor het overbruggingsplan, waarbij de eerste termijn wordt doorgevoerd in het jaar waarin het overbruggingsplan is ingediend.

Onder het huidige FTK is de regel minder strikt: daalt de dekkingsgraad tot onder de minimaal vereiste dekkingsgraad (weliswaar 104,1%, en dus ruim boven de 90%) dan volgt een korting pas na 5 jaren.

- B. Als een pensioenfonds dat nog geen implementatieplan heeft ingediend een dekkingsgraad heeft waarbij de technische voorzieningen voor minder dan 95% door waarden worden gedekt, werkt het in het overbruggingsplan uit hoe het in de looptijd van dat plan zal komen tot een (verwachte) inwaardekkingsgraad van minimaal 95%. Als de maatregel inhoudt dat bestaande pensioenaanspraken en -rechten worden verminderd (kortingen), dan moet een pensioenfonds de volgende maatregelen nemen: Kortingen moeten evenredig in de tijd gespreid worden gedurende maximaal de termijn die wordt gebruikt voor het overbruggingsplan. Daarbij moet de eerste termijn direct in de TV worden verwerkt en doorgevoerd in het jaar waarin het overbruggingsplan is ingediend.*

In het crisisplan van het fonds (naar de economische situatie eind 2022) is verder te lezen dat een korting onder het huidige FTK aan de orde is bij een dekkingsgraad van 102,7% omdat dan in een herstelplan niet kan worden aangetoond dat herstel naar de vereiste dekkingsgraad mogelijk is binnen de wettelijke termijn van 10 jaar. In dergelijke gevallen gaat het om een beperkte korting die 10 jaar achtereen toegepast zou moeten worden zodanig dat wel weer tijdig herstel optreedt. De huidige 10 jaar hersteltermijn is dus beduidend langer dan in het transitie FTK (1-2 jaar). Het vereiste niveau van de dekkingsgraad (124%) is daarentegen veel hoger dan in het transitie FTK.

Beëindigen overbruggingsplan

Wanneer het bestuur besluit niet langer gebruik te maken van het transitie FTK of besluit de pensioenen niet in te varen, vervallen bovenstaande korting- en indexatiebeleidsregels en zal het pensioenfonds direct weer voldoen aan de eisen van het FTK. Indien aan de orde wordt dan ook een herstelplan ingediend bij DNB.