

PENSIOENREGLEMENT PPF APG per 01-01-2024

Bijlage bij artikel 12B (Nettopensioenregeling)

Stichting Personeelspensioenfonds APG

Artikel 1 - Algemene bepalingen

1. De Stichting kent met ingang van 1 april 2015 een nettopensioenregeling. De nettopensioenregeling als omschreven in artikel 12B van het pensioenreglement van de Stichting is een vrijwillige regeling en een aanvulling op de pensioenregeling in dit reglement. De nettopensioenregeling voorziet in aanvullende pensioenopbouw, voor zover dit past binnen de artikelen 117a en 120 lid 2 onder b van de Pensioenwet en is toegestaan binnen de fiscale wet- en regelgeving.
2. Anders dan de pensioenaanspraken en pensioenrechten uit de pensioenregeling in dit reglement geeft deelname aan de nettopensioenregeling, met inachtneming van het bepaalde in deze bijlage, aanspraken en rechten op pensioen waarover geen loonheffing is verschuldigd en waarvan de premie, inclusief de risicopremies en opslag voor uitvoeringskosten op het nettoloon in mindering wordt gebracht.
3. De nettopensioenregeling is niet van toepassing indien en zolang de deelnemer als bedoeld in artikel 2 van dit reglement en die hiervoor in aanmerking komt, niet heeft gekozen voor deelname aan deze nettopensioenregeling.
4. Het karakter van de nettopensioenregeling is een premieovereenkomst, zoals omschreven in artikel 10 van de Pensioenwet, zonder rendementsgarantie.
5. In deze bijlage wordt verstaan onder:

Nettopensioenloon	: het jaarsalaris dat voor de deelnemer geldt op de datum van vaststelling van zijn pensioengrondslag als bedoeld in artikel 7 van dit reglement, dat als gevolg van artikel 18ga van de Wet op de Loonbelasting 1964 niet tot de pensioengrondslag als bedoeld in artikel 7 van dit pensioenreglement behoort.
Premiegrondslag	: het op een hele euro naar beneden afgeronde nettopensioenloon.

6. Het bepaalde in deze bijlage maakt een vast onderdeel uit van het pensioenreglement van de Stichting. Tenzij uit deze bijlage anders blijkt, is het bepaalde in dit reglement van toepassing op de nettopensioenregeling. De bepalingen ten aanzien van vrijwillige voortzetting als bedoeld in artikel 24 van het pensioenreglement zijn niet van toepassing op deze bijlage.

Artikel 2 - Deelneming

1. De deelnemer die gedurende het dienstverband bij de werkgever als bedoeld in artikel 1 van dit reglement een nettopensioenloon geniet, kan in de periode waarin het nettopensioenloon wordt genoten de Stichting verzoeken om deel te nemen aan de nettopensioenregeling. Het verzoek wordt ingediend op een door de Stichting voorgeschreven wijze.
2. De deelneming aan de nettopensioenregeling vangt aan op:
 - a. de eerste dag van de maand zoals opgegeven door de deelnemer, maar niet eerder dan
 - b. de eerste dag van de maand volgend op de ontvangst van het verzoek, tenzij lid 3 van dit artikel toepassing vindt, dan
 - c. de eerste dag van de maand volgend op de ontvangst door de Stichting van de uitkomsten van de beoordeling van de gezondheidsverklaring of het geneeskundig onderzoek.
 De deelneming aan de nettopensioenregeling begint niet eerder dan 1 april 2015.

3. De Stichting kan aan de deelneming aan de nettopensioenregeling de voorwaarde verbinden dat een gezondheidsverklaring wordt overgelegd en dat eventueel medewerking wordt verleend aan een geneeskundig onderzoek als het verzoek tot deelneming ingediend wordt zes maanden nadat de deelneming op zijn vroegst had kunnen aanvangen. Het geneeskundig onderzoek wordt verricht door een door het bestuur van de Stichting aan te wijzen instelling. De kosten van de gezondheidsverklaring en het eventuele geneeskundig onderzoek komen voor rekening van de deelnemer. De gezondheidsverklaring en/of het geneeskundig onderzoek kunnen de Stichting aanleiding geven tot verhoging van de risicopremies voor overlijden of arbeidsongeschiktheid dan wel tot gehele of gedeeltelijke uitsluiting van de risicodekking. Het bepaalde in artikel 8 lid 1 is van overeenkomstige toepassing.
4. De deelneming aan de nettopensioenregeling eindigt uiterlijk per de eerste dag van de maand waarin de deelnemer de pensioenleeftijd bereikt, dan wel eerder in de navolgende gevallen:
 - a. als de deelnemer de deelneming wenst te beëindigen; de beëindiging vindt plaats per de dag zoals bepaald in lid 5 van dit artikel;
 - b. per de dag waarop het nettopensioenloon nihil is;
 - c. per de dag waarop gedurende twee achtereenvolgende kalendermaanden geen premie is ingelegd;
 - d. per de dag volgend op het overlijden van de deelnemer;
 - e. per de pensioendatum.
 - f. bij beëindiging van de nettopensioenregeling door de Stichting.
5. Het verzoek tot beëindiging van de deelneming aan de nettopensioenregeling wordt ingediend op een door de Stichting voorgeschreven wijze. De deelneming aan de nettopensioenregeling eindigt per:
 - a. de eerste dag van de maand zoals opgegeven door de deelnemer, maar niet eerder dan
 - b. de eerste dag van de maand volgend op de ontvangst van het verzoek.
6. De deelneming aan de nettopensioenregeling eindigt niet (volledig) voor de (invalide) medewerker indien en zolang er sprake is van premievrije deelneming aan de nettopensioenregeling wegens arbeidsongeschiktheid.

Artikel 3 – Premie en kosten

1. De totale premie voor de nettopensioenregeling bestaat uit:
 - a. de premie voor ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen. Dit is de premie volgens de staffel zoals opgenomen in artikel 9 van deze bijlage; en
 - b. de eventuele risicopremie voor het risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen. Deze premie wordt in mindering gebracht op de premie als bedoeld onder a. en is opgenomen in artikel 9 van deze bijlage; en
 - c. het opslagpercentage van de eventuele risicopremie voor premievrije deelneming bij arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA. Deze premie is opgenomen in artikel 9 van deze bijlage; en
 - d. een opslag voor de kosten ter uitvoering van de nettopensioenregeling. Deze opslag is opgenomen in artikel 9 van deze bijlage.
2. De premie als bedoeld in lid 1 onder a van dit artikel die maximaal per maand kan worden ingelegd is een percentage van de premiegrondslag. De hoogte van het percentage wordt vastgesteld volgens de staffel opgenomen in artikel 9 van deze bijlage. Deze premie wordt verminderd met de eventuele risicopremie voor het risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen. De premie die resteert, is beschikbaar voor inleg. De hoogte van de premie volgens de staffel wordt berekend uitgaande van de leeftijd van de *deelnemer* aan de nettopensioenregeling op de eerste dag van de maand van inleg. De risicopremie voor het risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen en de risicopremie voor premievrije deelneming bij arbeidsongeschiktheid worden op jaarbasis berekend. Voor de risicopremie voor het risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen wordt daarbij uitgegaan van het verworven kapitaal per 1 januari van het jaar.

3. De premie die wordt ingelegd is de premie die maximaal per maand kan worden ingelegd volgens de staffel in artikel 9 van deze bijlage, tenzij de deelnemer een ander deelnamepercentage kiest. De deelnemer kan ervoor kiezen 0%, 25%, 50% of 75% van de maximale premie in te leggen. Wanneer de deelnemer ervoor kiest om 0% van de maximaal beschikbare premie in te leggen, is er nog wel sprake van een risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen. In dat geval is de deelnemer de daarbij behorende risicopremie verschuldigd. De deelnemer maakt deze keuze bij aanvang van de deelneming aan de nettopensioenregeling. Na het eerste kalenderjaar van deelneming kan één keer per kalenderjaar worden verzocht om wijziging van het deelnamepercentage een en ander zoals bepaald in lid 4 van dit artikel.
4. Het verzoek tot wijziging van het deelnamepercentage wordt ingediend op een door de Stichting voorgeschreven wijze. De wijziging van het deelnamepercentage gaat in op:
 - a. de eerste dag van de maand zoals opgegeven door de deelnemer, maar niet eerder dan
 - b. de eerste dag van de maand volgend op de ontvangst van het verzoek tot wijziging.
5. De Stichting kan voorwaarden stellen aan de mate waarin het deelnamepercentage wordt gewijzigd als bedoeld in lid 3 van dit artikel. Onder deze voorwaarde wordt in ieder geval begrepen dat het deelnamepercentage in enig jaar met niet meer dan één stap verhoogd kan worden. Ook kan de Stichting voor het wijzigen van het deelnamepercentage een gezondheidsverklaring en een eventueel geneeskundig onderzoek als voorwaarde stellen. Het geneeskundig onderzoek wordt verricht door een door het bestuur van de Stichting aan te wijzen instelling. De kosten van de gezondheidsverklaring en het eventuele geneeskundig onderzoek komen voor rekening van de deelnemer. De gezondheidsverklaring en/of het geneeskundig onderzoek kunnen de Stichting aanleiding geven voor verhoging van de risicopremies voor overlijden of arbeidsongeschiktheid dan wel tot gehele of gedeeltelijke uitsluiting van de risicodekking. De wijziging van het deelnamepercentage gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de ontvangst door de Stichting van de uitkomsten van de beoordeling van de gezondheidsverklaring en het eventuele geneeskundig onderzoek.
6. Tijdens de deelneming aan de nettopensioenregeling is de deelnemer met een partner de risicopremie voor het risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen verschuldigd. Het deelnamepercentage is niet van toepassing op de hoogte van de risicopremie. Het al dan niet verschuldigdheid zijn van de risicopremie over een maand wordt vastgesteld per de eerste dag van die maand en de bekendheid van het fonds met de partner dan wel de gewezen partner of bij het overlijden van de partner.
7. Tijdens de deelneming aan de nettopensioenregeling is de werkgever voor de in zijn dienst zijnde deelnemer verplicht bij elke loonbetaling de totale premie zoals vastgesteld volgens dit artikel in te houden op het netto loon van de deelnemer en af te dragen aan de Stichting. De premie dient betaald te zijn binnen 28 dagen na aanvang van de kalendermaand waarop de premie betrekking heeft (premievervaldag). Bij uitblijven van of niet tijdige premiebetaling is het bepaalde in het uitvoeringsovereenkomst van de Stichting van overeenkomstige toepassing. Bij de beëindiging van de deelname als bedoeld in artikel 2 lid vier onder d blijft de werkgever de premie vastgesteld volgens dit hoofdstuk over de twee aan de beëindiging voorafgaande maanden verschuldigd aan de Stichting.
8. Het bepaalde in lid 7 van dit artikel is niet van toepassing indien en voor zover sprake is van premievrije deelneming als bedoeld in artikel 6 van deze bijlage.
9. De staffel als opgenomen in artikel 9 van deze bijlage wordt van tijd tot tijd vastgesteld door de Belastingdienst en wordt bij iedere wijziging in de wetgeving aangepast. De Stichting is bevoegd een verruiming van de staffel niet toe te passen. Het opslagpercentage van de risicopremie voor premievrije deelneming bij arbeidsongeschiktheid en de risicopremie voor het risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen alsmede de kosten ter uitvoering van de nettopensioenregeling worden vastgesteld door de Stichting en kunnen jaarlijks worden herzien.

Artikel 4 - Kapitaal

1. Voor de deelnemer wordt een pensioenkapitaal verworven dat is samengesteld uit:
 - a. de in te leggen premies zoals vastgesteld volgens artikel 3 van deze bijlage; en
 - b. het volgens lid 4 van dit artikel toegekende rendement.
2. Vanaf de eerste dag van de maand na de premieervaldag als bedoeld in artikel 3 lid 7 van deze bijlage wordt de in te leggen premie toegevoegd aan het op dat moment verworven pensioenkapitaal. Het geheel wordt vervolgens belegd. Vanaf de eerste dag als bedoeld in de vorige volzin loopt de deelnemer het beleggingsrisico.
3. De Stichting houdt geen separate beleggingen aan per individuele deelnemer en biedt de deelnemer geen beleggingsvrijheid. Aan het verworven kapitaal wordt het behaalde rendement toegekend in de door of namens de Stichting vast te stellen beleggingscategorieën overeenkomstig de beleggingsmix die gelet op de leeftijd van de deelnemer van toepassing is op basis van een door of namens de Stichting vast te stellen Lifecycle. Volgens deze Lifecycle neemt, naar mate de eerste dag van de maand waarin de deelnemer de pensioenleeftijd nadert, het percentage van het pensioenkapitaal, dat wordt belegd in vastrentende waarden, zoals obligaties, toe en neemt het percentage dat wordt belegd in zakelijke waarden, zoals aandelen, af. De Lifecycle en het Lifecycleverloop zijn opgenomen in artikel 9 van deze bijlage.
4. Bij de toekenning van het rendement als bedoeld in lid 3 van dit artikel geldt dat:
 - a. het rendement maandelijks wordt bepaald;
 - b. het behaalde rendement maandelijks wordt toegevoegd c.q. wordt onttrokken aan het pensioenkapitaal van de deelnemer;
 - c. beleggingsgerelateerde kosten zoals entry en exit fees, bewaarloonkosten en andere kosten worden verrekend in het rendement van de beleggingscategorieën, overeenkomstig de voorwaarden van de beleggingsfondsen waarin de Stichting belegt. Toegekend wordt het rendement gecorrigeerd voor deze beleggingskosten;
 - d. correcties in het rendement dan wel eventuele overige nagekomen baten of lasten worden op een door de Stichting vast te stellen wijze verrekend met een daaropvolgende toekenning van rendement of, indien reeds omzetting in pensioenaanspraken en/of pensioenrechten zoals bedoeld in artikel 5 van deze bijlage heeft plaatsgevonden, met deze pensioenaanspraken en/of pensioenrechten.
5. Op het pensioenkapitaal komen maandelijks de beheerkosten in verband met de belegging van het kapitaal in mindering. De beheerkosten worden vastgesteld door de Stichting en kunnen jaarlijks worden herzien. De hoogte van de beheerkosten is opgenomen in artikel 9 van deze bijlage.
6. De beheerkosten worden in mindering gebracht zolang het pensioenkapitaal belegd wordt. Bij einde van de deelneming aan de nettopensioenregeling, niet gevolgd door omzetting in pensioenaanspraken en/of pensioenrechten zoals bedoeld in artikel 5 van deze bijlage blijven de beheerkosten verschuldigd. Na omzetting eindigen deze kosten.

Artikel 5 - Omzetting kapitaal in pensioenaanspraken en/of pensioenrechten

1. Uiterlijk bij het bereiken van de pensioendatum wordt het verworven pensioenkapitaal omgezet in:
 - a. ouderdomspensioen; en/of
 - b. partnerpensioen en eventueel bijzonder partnerpensioen; en/of
 - c. wezenpensioen;als bedoeld in dit pensioenreglement en met inachtneming van het bepaalde in dit artikel.

2. De omzetting als bedoeld in lid 1 van dit artikel vindt eerder plaats dan bij het bereiken van de pensioendatum:
 - a. bij beëindiging van de deelneming aan de pensioenregeling overeenkomstig artikel 3 lid 2 van dit reglement;
 - b. bij overlijden van de deelnemer: uiterlijk één maand na overlijden.
Is er bij overlijden van de deelnemer geen partner, dan vindt omzetting plaats in eventueel bijzonder partnerpensioen en eventueel wezenpensioen.
Het verworven pensioenkapitaal wordt bij einde van de deelneming dan wel bij overlijden vastgesteld en niet langer belegd. Omzetting vindt plaats bij het einde van de termijn als bedoeld onder a dan wel b, tenzij de Stichting een verzoek heeft ontvangen om een opgave in het kader van waardeoverdracht als bedoeld in artikel 8 lid 4 van deze bijlage.
3. De hoogte van de pensioenaanspraken en/of pensioenrechten na omzetting is afhankelijk van het tot dat moment verworven pensioenkapitaal, de gehanteerde rentestand, tarieven en grondslagen zoals opgenomen in artikel 9 van deze bijlage alsmede dit pensioenreglement. De gehanteerde rentestand, tarieven en grondslagen kunnen jaarlijks worden herzien. De solvabiliteitsopslag en de rente die gebruikt worden voor de factoren voor omzetting zoals opgenomen in artikel 9 van deze bijlage kunnen – onverminderd het bepaalde in de vorige volzin – per kwartaal worden vastgesteld. De extra pensioenaanspraken en/of pensioenrechten zijn gemaximeerd op een fiscaal maximaal geïndexeerd middelloonpensioen. Het eventuele restantkapitaal vervalt aan de Stichting.
4. Bij overlijden van de deelnemer tijdens deelneming aan de nettopensioenregeling heeft de partner recht op het risicogedekt partnerpensioen. Het risicogedekt partnerpensioen vult het partnerpensioen na omzetting (inclusief eventueel bijzonder partnerpensioen) aan tot het fiscaal maximaal geïndexeerd middelloonpensioen zoals bedoeld in lid 6 onder b van dit artikel, waarbij voor de jaren tussen het moment van overlijden en de eerste dag van de maand waarin de deelnemer de pensioenleeftijd zou hebben bereikt, wordt uitgegaan van de laatst door de werkgever aangeleverde premiegrondslag. Het voorgaande is van overeenkomstige toepassing op het risicogedekt wezenpensioen, waarbij voor het fiscaal maximaal geïndexeerd middelloonpensioen wordt aangesloten bij lid 6 onder c van dit artikel.
Er is geen recht op risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen als het overlijden op basis van de gezondheidstoestand van de deelnemer bij aanvang van de dekking redelijkerwijs was te verwachten.
5. De dekking van het risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen vervalt bij einde van de deelneming aan de nettopensioenregeling. De dekking van het risicogedekt partnerpensioen vervalt eerder zodra sprake is van een ex-partner of bij overlijden van de partner. Is de laatste volzin van toepassing, dan blijft de dekking van het risicogedekt wezenpensioen in stand. Een lager deelnamepercentage dan 100% als bedoeld in artikel 3 lid 3 van deze bijlage heeft geen invloed op de hoogte van de dekking van het risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen als bedoeld in lid 4 van dit artikel.
6. Onder de bij omzetting fiscaal maximaal geïndexeerde middelloonpensioenaanspraken en/of pensioenrechten als bedoeld in lid 3 en 4 van dit artikel wordt verstaan:
 - a. een ouderdompensioen dat bij 40 jaar opbouw niet meer bedraagt dan 75% van het gemiddelde bedrag dat ingevolge artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964 niet tot het pensioengevend inkomen als bedoeld in artikel 5.1 van het pensioenreglement behoort, vermenigvuldigd met de bij omzetting geldende nettofactor zoals opgenomen in de bijlage bij dit reglement;
 - b. een van dit ouderdompensioen afgeleid partnerpensioen, waarbij het percentage vermeld onder
 - a. vervangen wordt door 52,5%;
 - c. een van dit ouderdompensioen afgeleid wezenpensioen, waarbij het percentage vermeld onder a. vervangen wordt door 10,5%.De nettofactor in een jaar is afhankelijk van het dan geldende belastingtarief in de hoogste belastingschijf.

7. Toetsing aan het fiscale maximum als bedoeld in lid 6 van dit artikel vindt plaats bij omzetting van het verworven pensioenkapitaal in pensioenaanspraken en/of pensioenrechten en bij waardeoverdracht. Toetsing vindt niet plaats bij afkoop klein pensioen als bedoeld in artikel 8 lid 5 van deze bijlage.
8. Wordt bij ingang van het ouderdomspensioen gebruik gemaakt van de keuzemogelijkheden als bedoeld in artikel 11 (flexibele pensionering), dan wel in artikel 14 (uitruil) van dit reglement, dan zijn de gemaakte keuzes en de tarieven als bedoeld in dat hoofdstuk ook van toepassing op de pensioenaanspraken in deze bijlage. De Stichting is bevoegd ten behoeve van de nettopensioenregeling specifieke tarieven vast te stellen.
9. De Stichting vermindert de voorwaardelijke toeslagverlening, zoals bedoeld in artikel 27 van dit reglement, ten aanzien van de pensioenaanspraken en/of pensioenrechten uit deze nettopensioenregeling als de levensverwachting van de deelnemers aan de nettopensioenregeling sneller toeneemt dan die van alle deelnemers aan de pensioenregeling in dit reglement. De Stichting vermindert de voorwaardelijke toeslagverlening ten aanzien van de pensioenaanspraken en/of pensioenrechten uit deze nettopensioenregeling totdat de toename van de verplichtingen bij het nettopensioen is gecompenseerd.
10. Bij de uitbetaling houdt de Stichting geen loonheffing in op de pensioenuitkeringen uit de nettopensioenregeling.

Artikel 6 – Premievrije deelneming bij arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA

1. Indien de deelnemer bij aanvang van de deelneming aan de nettopensioenregeling niet door de Stichting is uitgesloten van de dekking van de premievrije deelneming bij arbeidsongeschiktheid, dan heeft de deelnemer die arbeidsongeschikt wordt in de zin van de WIA recht op premievrije deelneming aan de nettopensioenregeling voor zover en zolang er recht op premievrije deelneming aan de pensioenregeling bestaat als bedoeld in dit reglement.
Er is geen recht op premievrije deelneming bij arbeidsongeschiktheid als de arbeidsongeschiktheid op basis van de gezondheidstoestand van de deelnemer bij aanvang van de deelneming redelijkerwijs was te verwachten.
2. De vrijgestelde premie wordt vastgesteld op basis van het percentage van de premievrijstelling als bedoeld in artikel 9 lid 3 van dit reglement en de ingelegde premie zoals vastgesteld volgens artikel 3 van deze bijlage. Voor de vaststelling van de premiegrondslag bij aanvang van de premievrije deelneming aan de nettopensioenregeling wordt uitgegaan van het nettopensioenloon dat gold bij het vaststellen van de arbeidsongeschiktheid. De vrijgestelde premie wordt vervolgens aangepast aan de staffel opgenomen in artikel 9 van deze bijlage en aan de premiegrondslag die verhoogd wordt overeenkomstig het bepaalde in artikel 9 van dit reglement. Ten aanzien van de vrijgestelde premie vervalt de risicopremie voor premievrije deelneming bij arbeidsongeschiktheid.

Artikel 7 - Informatieverstrekking

1. In aanvulling op het bepaalde in artikel 29 lid 4 van dit reglement geldt dat de Stichting op verzoek van de deelnemer aan de nettopensioenregeling of ex partner van de deelnemer een opgave verstrekt van het mogelijk te bereiken kapitaal per de eerste dag van de maand waarin de pensioenleeftijd wordt bereikt alsmede de daarbij gehanteerde veronderstellingen. Ook verstrekt de Stichting op verzoek een indicatie van de hoogte van de pensioenaanspraken na omzetting van het mogelijk te bereiken kapitaal per de eerste dag van de maand waarin de pensioenleeftijd wordt bereikt. Voor deze indicatie worden de rentestand, tarieven en grondslagen gehanteerd zoals bedoeld in artikel 5 lid 3 van deze bijlage en zoals deze gelden bij ontvangst van het verzoek. Eén en ander overeenkomstig artikel 46 Pensioenwet en de daarop gebaseerde lagere regelgeving. Het voorgaande is van overeenkomstige toepassing op het wezenpensioen.

2. In aanvulling op het bepaalde in artikel 29 lid 2 van dit reglement geldt dat bij de jaarlijkse informatieverstrekking aan de deelnemer aan de nettopensioenregeling over de nettopensioenregeling een opgave van ten minste het verworven kapitaal wordt verstrekt.

Artikel 8 – Overige bepalingen

1. Zolang artikel 2 lid 3 van deze bijlage toepassing vindt, vindt dekking van het risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen plaats voor overlijden als gevolg van een ongeval onder de voorwaarden en op de wijze overeenkomstig het bepaalde in artikel 3 en 5 van deze bijlage. Hetgeen in artikel 3 van deze bijlage is bepaald ten aanzien van de risicopremie voor het risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen en de opslag voor de kosten ter uitvoering van de nettopensioenregeling, opgenomen in artikel 9 van deze bijlage, is eveneens van overeenkomstige toepassing op deze tijdelijke dekking. De tijdelijke dekking eindigt uiterlijk op de dag waarop de deelneming aan de nettopensioenregeling aanvangt of eerder per het einde van de maand waarin het fonds de intrekking ontvangt van het verzoek om deel te nemen aan de nettopensioenregeling.

Verevening

2. Bij toepassing van artikel 15 van dit reglement wordt het verworven pensioenkapitaal gesplitst indien de echtscheiding, scheiding van tafel en bed of beëindiging van het geregistreerd partnerschap anders dan wegens dood of vermissing plaatsvindt vóór omzetting in ouderdomspensioenaanspraken en/of ouderdomspensioenrechten als bedoeld in artikel 5 van deze bijlage. Bij echtscheiding, scheiding van tafel en bed of beëindiging van het geregistreerd partnerschap anders dan wegens dood of vermissing ná omzetting worden de pensioenaanspraken en/of pensioenrechten verdeeld.

Bijzonder partnerpensioen

3. Bij toepassing van artikel 15 van dit reglement wordt van het verworven kapitaal gesplitst het deel ten behoeve van het te zijner tijd in te kopen bijzonder partnerpensioen indien de scheiding anders dan wegens dood of vermissing plaatsvindt vóór omzetting in pensioenaanspraken en/of pensioenrechten als bedoeld in artikel 5 van deze bijlage. Bij scheiding anders dan wegens dood of vermissing na omzetting worden de aanspraak op partnerpensioen en bijzonder partnerpensioen gesplitst overeenkomstig het bepaalde in artikel 15 van dit reglement.
4. Waardeoverdracht als bedoeld in artikel 28 van dit reglement is slechts mogelijk indien de andere pensioenuitvoerder een nettopensioenregeling kent. Indien nog geen omzetting heeft plaatsgevonden als bedoeld in artikel 5 lid 2 van deze bijlage, dan vindt overdracht van het verworven pensioenkapitaal plaats. De Stichting werkt niet mee aan waardeoverdracht van het kapitaal bij bereiken van de pensioendatum als bedoeld in artikel 80 van de Pensioenwet of aan tussentijdse omzetting in een pensioenuitkering als bedoeld in artikel 81b van de Pensioenwet.
5. Afkoop als bedoeld in artikel 20 en verder van dit reglement vindt plaats, indien de som van het klein ouderdomspensioen, partnerpensioen dan wel wezenpensioen uit hoofde van de pensioenregeling in dit reglement en uit hoofde van de nettopensioenregeling op jaarbasis minder bedraagt dan het in artikel 20 van dit reglement bedoelde afkoopbedrag. Bij de bepaling van de som dient het pensioen uit hoofde van de nettopensioenregeling gebruteerd te worden met de nettofactor zoals opgenomen in artikel 9 van deze bijlage.
6. De Stichting is niet aansprakelijk jegens de deelnemer aan de nettopensioenregeling, indien de pensioenaanspraken en/of pensioenrechten uit hoofde van de nettopensioenregeling tot gevolg hebben dat de fiscale facilitatie die de deelnemer heeft verkregen ingevolge de Wet inkomstenbelasting 2001 voor het verkrijgen van aanspraken of rechten op periodieke uitkeringen/(netto-)lijfrenten met terugwerkende kracht vervalt.

Artikel 9 - Bijlagen

De cijfers en bedragen zoals hieronder weergegeven gelden per 1 januari 2024. De cijfers en bedragen kunnen jaarlijks worden herzien. De solvabiliteitsopslag en de rente die gebruikt worden voor de factoren voor omzetting zoals opgenomen in deze bijlage kunnen – onverminderd het bepaalde in de vorige volzin – per kwartaal worden vastgesteld.

1. Bij artikel 3 lid 1 onder a., leden 2 en 9 en bij artikel 6 lid 2 van deze bijlage: premiestaffel op basis van 3% rekenrente zoals vastgesteld bij Besluit van 26 juni 2023 (Stcrt. 2023 nr. 18466) voor de nettopensioenregeling.

Leeftijdsklassen tot 67 jaar	Percentage van de grondslag nettopensioenregeling
15 tot en met 19	4,1
20 tot en met 24	4,6
25 tot en met 29	5,4
30 tot en met 34	6,1
35 tot en met 39	7,0
40 tot en met 44	8,1
45 tot en met 49	9,3
50 tot en met 54	10,8
55 tot en met 59	12,4
60 tot en met 64	14,2
65 tot en met 66	15,9

2. Bij artikel 3 lid 1 onder b. van deze bijlage: de risicopremie voor het risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen.

Leeftijd	NP- risicopremie bepaalde partner per	Leeftijd	NP- risicopremie bepaalde partner per
	€ 1.000 risicokapitaal		€ 1.000 risicokapitaal
20	€ 0,11	46	€ 0,77
21	€ 0,10	47	€ 0,88
22	€ 0,11	48	€ 1,00
23	€ 0,11	49	€ 1,12
24	€ 0,11	50	€ 1,28
25	€ 0,11	51	€ 1,45
26	€ 0,11	52	€ 1,63
27	€ 0,12	53	€ 1,84
28	€ 0,13	54	€ 2,08
29	€ 0,13	55	€ 2,35
30	€ 0,15	56	€ 2,62
31	€ 0,16	57	€ 2,96
32	€ 0,18	58	€ 3,25
33	€ 0,19	59	€ 3,59
34	€ 0,20	60	€ 4,04
35	€ 0,23	61	€ 4,49
36	€ 0,26	62	€ 4,97
37	€ 0,29	63	€ 5,57
38	€ 0,32	64	€ 6,18
39	€ 0,37	65	€ 6,98
40	€ 0,41	66	€ 7,86
41	€ 0,43	67	€ 8,73
42	€ 0,45		
43	€ 0,51		
44	€ 0,58		
45	€ 0,67		

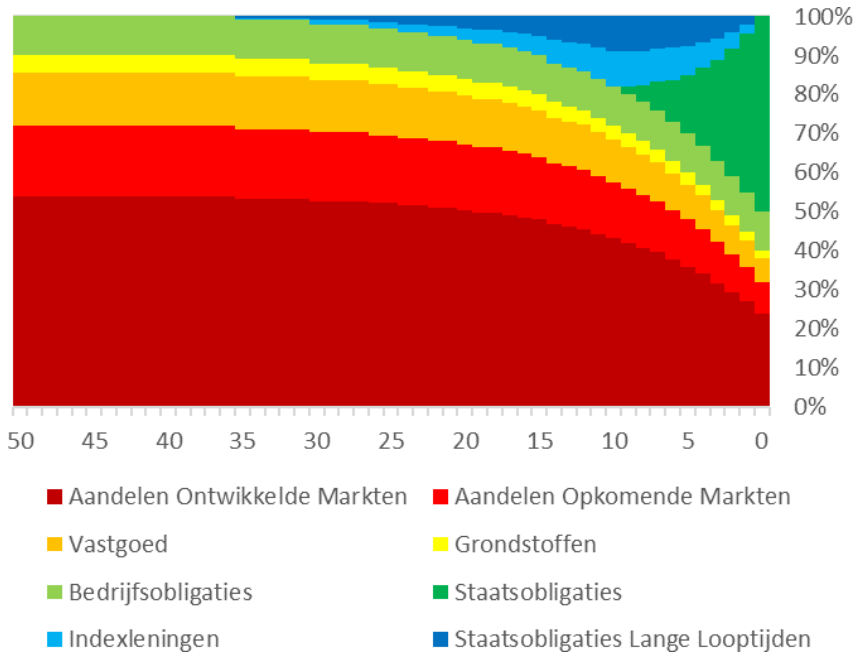
3. Bij artikel 3 lid 1 onder c. van deze bijlage: het opslagpercentage van de risicopremie voor premievrije deelneming bij arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA. Dit opslagpercentage is gelijk voor alle leeftijden.

Het opslagpercentage voor de premievrije deelneming bij arbeidsongeschiktheid voor de in te leggen premie, zoals beschreven in artikel 3 lid 1 onder a. van deze bijlage, bedraagt 2,7%.

Het opslagpercentage voor de premievrije deelneming bij arbeidsongeschiktheid voor de eventuele risicopremie voor het risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen, zoals beschreven in artikel 3 lid 1 onder b. van deze bijlage, bedraagt 4,85%.

4. Bij artikel 3 lid 1 onder d. en artikel 8 lid 1 van deze bijlage: de kosten ter uitvoering van de nettopensioenregeling. Deze bedragen € 35,= op jaarbasis.
5. Bij artikel 4 lid 3: Lifecycle en Lifecycleleverloop

Lifecycle



Asset allocatie op basis van horizon

Horizon	Aandelen Ontwikkelde Markten	Aandelen Opkomende Markten	Vastgoed	Grondstoffen	Bedrijfsobligaties	Staatsobligaties	Indexleningen	Staatsobligaties Lange Looptijden
0	24.00%	8.00%	6.00%	2.00%	10.00%	50.00%	0.00%	0.00%
1	27.00%	9.00%	6.75%	2.25%	10.00%	40.50%	2.25%	2.25%
2	29.40%	9.80%	7.35%	2.45%	10.00%	32.80%	4.10%	4.10%
3	31.80%	10.60%	7.95%	2.65%	10.00%	25.90%	5.55%	5.55%
4	34.20%	11.40%	8.55%	2.85%	10.00%	19.80%	6.60%	6.60%
5	36.00%	12.00%	9.00%	3.00%	10.00%	15.00%	7.50%	7.50%
6	37.80%	12.60%	9.45%	3.15%	10.00%	10.80%	8.10%	8.10%
7	39.60%	13.20%	9.90%	3.30%	10.00%	7.20%	8.40%	8.40%
8	40.80%	13.60%	10.20%	3.40%	10.00%	4.40%	8.80%	8.80%
9	42.00%	14.00%	10.50%	3.50%	10.00%	2.00%	9.00%	9.00%
10	43.20%	14.40%	10.80%	3.60%	10.00%	0.00%	9.00%	9.00%
11	44.40%	14.80%	11.10%	3.70%	10.00%	0.00%	8.00%	8.00%
12	45.60%	15.20%	11.40%	3.80%	10.00%	0.00%	7.00%	7.00%
13	46.20%	15.40%	11.55%	3.85%	10.00%	0.00%	6.50%	6.50%
14	46.80%	15.60%	11.70%	3.90%	10.00%	0.00%	6.00%	6.00%
15	48.00%	16.00%	12.00%	4.00%	10.00%	0.00%	5.00%	5.00%
16	48.60%	16.20%	12.15%	4.05%	10.00%	0.00%	4.50%	4.50%
17	49.20%	16.40%	12.30%	4.10%	10.00%	0.00%	4.00%	4.00%
18	49.80%	16.60%	12.45%	4.15%	10.00%	0.00%	3.50%	3.50%
19	49.80%	16.60%	12.45%	4.15%	10.00%	0.00%	3.50%	3.50%
20	50.40%	16.80%	12.60%	4.20%	10.00%	0.00%	3.00%	3.00%
21	51.00%	17.00%	12.75%	4.25%	10.00%	0.00%	2.50%	2.50%
22	51.00%	17.00%	12.75%	4.25%	10.00%	0.00%	2.50%	2.50%
23	51.60%	17.20%	12.90%	4.30%	10.00%	0.00%	2.00%	2.00%
24	51.60%	17.20%	12.90%	4.30%	10.00%	0.00%	2.00%	2.00%
25	52.20%	17.40%	13.05%	4.35%	10.00%	0.00%	1.50%	1.50%
26	52.20%	17.40%	13.05%	4.35%	10.00%	0.00%	1.50%	1.50%
27	52.80%	17.60%	13.20%	4.40%	10.00%	0.00%	1.00%	1.00%
28	52.80%	17.60%	13.20%	4.40%	10.00%	0.00%	1.00%	1.00%
29	52.80%	17.60%	13.20%	4.40%	10.00%	0.00%	1.00%	1.00%
30	52.80%	17.60%	13.20%	4.40%	10.00%	0.00%	1.00%	1.00%
31	53.40%	17.80%	13.35%	4.45%	10.00%	0.00%	0.50%	0.50%
32	53.40%	17.80%	13.35%	4.45%	10.00%	0.00%	0.50%	0.50%
33	53.40%	17.80%	13.35%	4.45%	10.00%	0.00%	0.50%	0.50%
34	53.40%	17.80%	13.35%	4.45%	10.00%	0.00%	0.50%	0.50%
35	53.40%	17.80%	13.35%	4.45%	10.00%	0.00%	0.50%	0.50%
>35	54.00%	18.00%	13.50%	4.50%	10.00%	0.00%	0.00%	0.00%

6. Bij artikel 4 lid 5: beheerkosten in verband met de belegging van het verworven pensioenkapitaal.

Als beheerkosten worden 16 tot 20 basispunten in mindering gebracht op het opgebouwde kapitaal, afhankelijk van de horizon. De netto-beheertarieven per beleggingscategorie voor 2024 staan omschreven in de navolgende tabel (op jaarbasis in basispunten). De life-cycle-combinaties leiden voor 2024 tot de genoemde kosten van minimaal 16 en maximaal 20 basispunten.

2024	Aandelen ontwikkelde markten	Aandelen opkomende markten	Vastgoed	Grondstoffen	Bedrijfsobligaties	Staatsobligaties	Indexleningen	Langjarige staatsobligaties
Netto beheertarief	19,9	28,6	11,3	14,6	18,5	13,1	4,1	19,1

Omdat de asset allocatie afhankelijk is van de horizon verschillen de kosten van vermogensbeheer per leeftijdscategorie. Het tarief wordt uitgedrukt in basispunten en wordt berekend over het verworven pensioenkapitaal.

PPF APG ontvangt een korting op de (bruto) beheertarieven afhankelijk van de mate van intern en extern beheer per beleggingscategorie. De korting over een maand wordt na afloop van die maand vastgesteld. Op de beheerkosten voor de belegging van het netto pensioenkapitaal wordt dezelfde korting toegepast (netto beheertarief).

In bovenstaand schema zijn de verwachte kortingspercentages per beleggingscategorie voor 2024 verwerkt. Deze zijn berekend op basis van de verhouding intern en extern beheer per beleggingscategorie in 2023. Bij de daadwerkelijke aftrek van de netto beheertarieven op uw pensioenkapitaal in een maand houden we rekening met het kortingspercentage per beleggingscategorie over die maand.

7. Bij artikel 5 lid 3: rentestand, tarieven en grondslagen
Voor de omzetting hanteert de Stichting actuariële factoren waarin onderstaande gehanteerde rentestand, tarieven en grondslagen zijn verwerkt. De omzettingfactoren kunnen per kwartaal worden vastgesteld.

Actuariële grondslagen en opslagen

Sterftetafel	Prognosetafel AG2022 gecombineerd met specifieke ervaringssterfte voor de nettopensioenregeling (voor het laatst geactualiseerd in 2022).
Leeftijdverschil	Het gehanteerde leeftijdverschil tussen mannen en vrouwen bedraagt 1 jaar (man ouder dan vrouw).
Rente	De door DNB gepubliceerde RTS. Q1: RTS eind november voorgaand jaar Q2: RTS eind februari Q3: RTS eind mei Q4: RTS eind augustus
Opslag voor excassokosten	3,6%

Solvabiliteitsopslag	De dekkingsgraad +/- 100%, maar minimaal MVEV (eind 2022: 4,4%). Voor de stand van de dekkingsgraad wordt aangesloten bij de datum van de RTS, waarbij rekening wordt gehouden met eventuele wijzigingen in actuariële grondslagen en/of toeslagverlening voor zover hier al toe is besloten op het moment van opstellen van de omzettingfactoren. Voor Q1 2024 bedraagt deze solvabiliteitsopslag 22,3%. Deze solvabiliteitsopslag is afgeleid van de dekkingsgraad per 30 november 2023. Het effect van de toeslagverlening per 1 januari 2024 is reeds verwerkt in de dekkingsgraad per 30 november 2023.
Sekseneutraliteit	De factoren worden op sekseneutrale basis vastgesteld. De man/vrouw verhouding wordt op gehele procenten afgerond en wordt gebaseerd op de verhouding binnen de opgebouwde kapitalen in de nettopensioenregeling per einde van het jaar voorafgaand aan het jaar van vaststellen.

Factoren voor omzetting

Leeftijd	Tarief inkoop	Leeftijd	Tarief inkoop	Leeftijd	Tarief inkoop	Leeftijd	Tarief inkoop
	OP/PP/WZP		OP/PP/WZP		OP/PP/WZP		OP/PP/WZP
15	9,6291	30	11,8934	45	14,7452	60	19,4725
16	9,7696	31	12,0600	46	14,9748	61	19,9242
17	9,9114	32	12,2292	47	15,2110	62	20,3964
18	10,0552	33	12,4008	48	15,4556	63	20,8890
19	10,1999	34	12,5750	49	15,7112	64	21,4030
20	10,3461	35	12,7526	50	15,9777	65	21,9378
21	10,4937	36	12,9325	51	16,2556	66	22,4966
22	10,6425	37	13,1154	52	16,5456	67	23,0911
23	10,7930	38	13,3020	53	16,8494		
24	10,9447	39	13,4933	54	17,1693		
25	11,0982	40	13,6890	55	17,5058		
26	11,2533	41	13,8895	56	17,8604		
27	11,4096	42	14,0949	57	18,2348		
28	11,5683	43	14,3056	58	18,6276		
29	11,7298	44	14,5223	59	19,0400		

De omzettingfactoren in bovenstaande tabel zijn gebaseerd op de rentermijnstructuur per 30 november 2023. Deze factoren zijn verhoogd met een solvabiliteitsopslag van 22,3%, welke is afgeleid van dekkingsgraad per 30 november 2023.

De bovenstaande omzettingfactoren betreffen factoren voor de inkoop van een ouderdomspensioen in combinatie met een partnerpensioen en een wezenpensioen.

Een rekenvoorbeeld (ter indicatie)

Stel een 67-jarige deelnemer heeft op de pensioendatum een kapitaal van € 45.000 opgebouwd in de nettopensioenregeling. De uitkering nettopensioen is dan $\text{€ } 45.000 / 23,0911 = \text{€ } 1.948,80$ netto per jaar (levenslang ouderdompensioen). Het partnerpensioen is circa 75% van het na omzetting resulterende ouderdompensioen.

8. Bij artikel 5 lid 6 onder a: nettofactor
De nettofactor is 100% -/- belastingtarief hoogste belastingschijf. De nettofactor is per 1 januari 2024 vastgesteld op 50,50%.