



PENSIOENREGLEMENT BASISREGELING  
versie 1 januari 2024

## INHOUD

---

Artikel 1.	Begripsomschrijvingen	1
Artikel 2.	Deelnemerschap	3
Artikel 3.	Pensioenaanspraken	3
Artikel 4.	Algemene begrenzing van het pensioengevend salaris	3
Artikel 5.	Pensioengevend salaris en pensioengrondslag	4
Artikel 6.	Levenslang ouderdomspensioen (middelloon)	4
Artikel 7.	Pensioenopbouw na standaard pensioendatum	5
Artikel 8.	Gevolgen van scheiding voor het ouderdomspensioen	5
Artikel 9.	WIA-excedentpensioen	5
Artikel 10.	Levenslang partnerpensioen	7
Artikel 11.	Bepalingen in geval van echtscheiding c.q. beëindiging partnerschap	7
Artikel 12.	Wezenpensioen	8
Artikel 13.	Anw-hiaatpensioen	10
Artikel 14.	Deeltijdarbeid	10
Artikel 15.	Uitbetaling van de pensioenen	11
Artikel 16.	Wachttijdregeling (Nabestaandenvoorziening voor niet-deelnemers)	11
Artikel 17.	Arbeidsongeschiktheid	11
Artikel 18.	Deelnemersbijdrage	13
Artikel 19.	Ontslag voor de standaard pensioendatum	13
Artikel 20.	Waardeoverdracht	14
Artikel 21.	Voorwaardelijk recht op toeslagen op pensioenen (indexatie)	14
Artikel 22.	Uitruil van levenslang partnerpensioen in levenslang ouderdomspensioen	15
Artikel 23.	Uitruil van levenslang ouderdomspensioen in levenslang partnerpensioen	16
Artikel 24.	Wijzigen standaard pensioendatum	16
Artikel 25.	Deeltijdpensioen	17
Artikel 26.	Variatie in pensioenuitkeringen	17
Artikel 27.	Fiscale maxima	18
Artikel 28.	Afkoopverbod	18
Artikel 29.	Afkoop en verval van klein ouderdomspensioen	18
Artikel 30.	Afkoop klein partnerpensioen	19
Artikel 31.	Afkoop klein bijzonder partnerpensioen	19
Artikel 32.	Financieel tekort	19
Artikel 33.	Verplichting tot medewerking	20
Artikel 34.	Medische waarborgen	20
Artikel 35.	Informatieverstrekking door STIP	20
Artikel 36.	Onvoorziene gevallen. Beslechting van geschillen	21
Artikel 37.	Fiscale goedkeuring	22
Artikel 38.	Algemene overgangsbepalingen	22
Artikel 39.	Overgangsbepalingen voor excedent-pensioenregeling	22
Artikel 40.	Overgangsbepalingen voor de Horecadeelnemers van IKEA Nederland B.V.	23
Artikel 41.	Overgangsbepaling voor de (gewezen) deelnemers die ook (gewezen) deelnemer waren in de Basispensioenregeling op 31 december 2013	23
Artikel 42.	Overgangsbepaling voor de (gewezen) deelnemers die ook (gewezen) deelnemer waren in de Basispensioenregeling op 31 december 2017	24
Artikel 43.	Datum inwerkingtreding	24
Bijlage	Ruil- en afkoopfactoren	25

# PENSIOENREGLEMENT versie 1 januari 2024

## **PENSIOENREGLEMENT**

---

Dit pensioenreglement is in overeenstemming met de pensioenovereenkomst, die is overeengekomen tussen werkgever en werknemers. De pensioenovereenkomst is een uitkeringsovereenkomst als bedoeld in artikel 10 van de Pensioenwet, zoals dat artikel luidde op 30 juni 2023.

### Artikel 1. Begripsomschrijvingen

In dit pensioenreglement zijn naast de begripsomschrijvingen van de statuten, waarvan sommige hieronder worden aangehaald, de volgende begripsomschrijvingen van toepassing:

- a. STIP: Stichting IKEA Pensioenfonds te Haarlem;
- b. werkgever: IKEA Nederland B.V., gevestigd te Haarlem, Inter IKEA Systems B.V. gevestigd te Delft. Onder werkgever worden tevens verstaan andere met IKEA Nederland B.V. in de groep verbonden ondernemingen die een pensioenovereenkomst voor hun werknemers toepasselijk hebben verklaard en die door het bestuur als werkgever zijn aanvaard;
- c. verzekeraar: de verzekeraar waarmee door STIP een uitbestedingsovereenkomst is gesloten;
- d. werknemer: degene die in dienst is van de werkgever met uitzondering van stagiaires en vakantiemedewerkers;
- e. deelnemer: de werknemer of gewezen werknemer die op grond van een pensioenovereenkomst pensioenaanspraken verwerft tegenover STIP;
- f. partner:
  - 1. weduwe/weduwenaar, de vrouw c.q. de man, die bij overlijden van de (gewezen) deelnemer zijn/haar partner is krachtens een voor de pensioeningangsdatum aangegaan huwelijk. Op grond van de wettelijke bepalingen inzake bij de burgerlijke stand geregistreerd partnerschap wordt met betrekking tot deze pensioenregeling geregistreerd partnerschap gelijkgesteld met huwelijk en beëindiging van het geregistreerd partnerschap gelijkgesteld met echtscheiding;
  - 2. partner, de ongehuwde persoon, die geen bloed- of aanverwant in de rechte lijn van de ongehuwde (gewezen) deelnemer is en bij diens overlijden met hem/haar samenwoont krachtens een voor de pensioeningangsdatum aangegaan partnerschap;

## PENSIOENREGLEMENT versie 1 januari 2024

- g. partnerschap: de gezamenlijke huishouding die de ongehuwde (gewezen) deelnemer met zijn/haar partner blijkt een notarieel verleden samenlevingscontract gedurende ten minste een half jaar voert; in dit contract dienen enige vermogensrechtelijke aangelegenheden te worden geregeld; het contract is niet vereist indien de (gewezen) deelnemer en de partner gezamenlijk verklaren dat ten minste vijf jaar onafgebroken een gezamenlijke huishouding wordt gevoerd en een uittreksel uit het bevolkingsregister wordt overgelegd waaruit blijkt dat men gedurende ten minste vijf jaar onafgebroken op hetzelfde adres woont als de partner; een contract is ook niet vereist indien de partner van de overleden (gewezen) deelnemer verklaart dat tot aan het moment van overlijden ten minste vijf jaar onafgebroken een gezamenlijke huishouding is gevoerd en een uittreksel uit het bevolkingsregister wordt overgelegd waaruit blijkt dat de deelnemer gedurende ten minste vijf jaar onafgebroken op hetzelfde adres woonde als de partner;
- h. kinderen:
1. de kinderen die zijn geboren uit een voor de pensioeningangsdatum door de (gewezen) deelnemer aangegaan huwelijk, alsmede de kinderen die al voor de pensioeningangsdatum op een andere wijze in familierechtelijke betrekking tot de (gewezen) deelnemer zijn komen te staan;
  2. de pleegkinderen van de (gewezen) deelnemer die door hem/haar als eigen kinderen worden onderhouden en opgevoed, mits dit onderhoud en deze opvoeding zijn begonnen voor de pensioeningangsdatum;
- i. standaard pensioendatum: de dag waarop de (gewezen) deelnemer 68 jaar wordt;
- j. pensioeningangsdatum: de datum waarop het ouderdomspensioen ingaat;
- k. SV-grens: de loongrens voor de Sociale Verzekeringen;
- l. datum van ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed: de datum waarop de ontbindingsbeschikking is ingeschreven in de registers van de burgerlijke stand;
- m. echtscheidingsdatum: de datum waarop de echtscheidingsbeschikking is ingeschreven in de registers van de burgerlijke stand;
- n. beëindiging van het partnerschap: beëindiging van het partnerschap door het opheffen van de gezamenlijke huishouding (anders dan door overlijden of het aangaan van een huwelijk door de (gewezen) deelnemer en/of zijn/haar partner);
- o. einddatum partnerschap: de datum waarop het partnerschap (anders dan door overlijden) is beëindigd blijkt een door de (gewezen) deelnemer en zijn/haar gewezen partner ondertekende schriftelijke verklaring;
- p. mededelingsformulier: het 'Mededelingsformulier in verband met verdeling van ouderdomspensioen bij scheiding';
- q. gewezen deelnemer: de werknemer of gewezen werknemer door wie op grond van een pensioenovereenkomst geen pensioen meer wordt verworven en die bij beëindiging van de deelneming een pensioenaanspraak heeft behouden ten opzichte van STIP;

## PENSIOENREGLEMENT versie 1 januari 2024

- r. pensioengerechtigde: persoon voor wie op grond van een pensioenovereenkomst het pensioen is ingegaan;
- s. indexcijfer voor CAO-lonen: indexcijfer voor CAO-lonen van het Centraal Bureau voor de Statistiek, per maand, inclusief bijzondere beloningen (totaal), over de maand oktober van het voorafgaande kalenderjaar is gestegen ten opzichte van dit loonindexcijfer over de maand oktober van het daaraan voorafgaande kalenderjaar.
- t. AOW-gerechtigde leeftijd: de leeftijd waarop een persoon recht krijgt op een uitkering vanuit de Algemene Ouderdomswet (AOW);
- u. arbeidsongeschiktheid: tijdelijk of blijvend niet in staat zijn om te werken waarbij voor de werkgever een verplichting bestaat tot doorbetaling van het loon, of arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA of de WAO.

### Artikel 2. Deelnemerschap

1. Deelnemer is de werknemer die 18 jaar of ouder is.
2. De werknemer wordt opgenomen in de pensioenregeling per de datum van indiensttreding of op het moment dat de 18-jarige leeftijd wordt bereikt als dat na de datum van indiensttreding ligt.
3. Het deelnemerschap eindigt zodra de dienstbetrekking tussen de werknemer en de werkgever eindigt en de pensioenverwerving is gestopt, maar uiterlijk op de standaard pensioendatum.

### Artikel 3. Pensioenaanspraken

1. De deelnemer heeft aanspraak op:
  - levenslang ouderdomspensioen;
  - WIA-excedentpensioen;
  - levenslang partnerpensioen;
  - wezenpensioen;
  - Anw-hiaatpensioen.
2. De deelnemer met een partner heeft op elk moment slechts aanspraak op partnerpensioen voor één partner.
3. Bij overlijden van de ongehuwde (gewezen) deelnemer moet zijn/haar partner zich bij STIP melden en overtuigend aantonen dat hij of zij ten tijde van dit overlijden de partner van de ongehuwde gewezen deelnemer was. Indien de ongehuwde gewezen deelnemer na de pensioeningangsdatum overlijdt, dient tevens te worden aangetoond dat het partnerschap al voor de pensioeningangsdatum bestond.
4. De hierna omschreven grootte van de pensioenen geldt uitsluitend bij deelneming tot de standaard pensioendatum of tot eerder overlijden.

### Artikel 4. Algemene begrenzing van het pensioengevend salaris

1. De aanspraken worden gebaseerd op een pensioengevend salaris dat op voltijds basis niet hoger is dan € 137.800. Dit bedrag (vastgesteld voor het jaar 2024) wordt jaarlijks per 1 januari aangepast met de in Wet inkomstenbelasting 2001 genoemde contractloonontwikkelingsfactor, inclusief eventuele afronding.

## PENSIOENREGLEMENT versie 1 januari 2024

2. Het salaris dat voor de berekening van de aanspraken in aanmerking wordt genomen kan in enig jaar maximaal met 25% stijgen, met inachtneming van het in het vorige lid genoemde maximum.
3. De aanspraken voor deelnemers bij wie in de arbeidsovereenkomst is aangegeven dat voor hen de transferred employee regeling van toepassing is, worden gebaseerd op een pensioengevend salaris van maximaal de SV grens (2024: € 71.628).

### Artikel 5. Pensioengevend salaris en pensioengrondslag

1. Met in achtneming van het bepaalde in artikel 4 wordt onder pensioengevend salaris verstaan de som van de maandsalarissen (of vervangende uitkeringen) in een kalenderjaar vermeerderd met de uitbetaalde vakantietoelage, de uitbetaalde dertiende maand, de uitbetaalde vakantiedagen, de uitbetaalde flexuren inclusief flexurentoelage. Tot het vaste maandsalaris worden niet gerekend vergoedingen wegens gratificaties, onkostenvergoedingen, tantièmes en andere aan de dienstbetrekking verbonden emolumenten.
2. De pensioengrondslag is gelijk aan het pensioengevend salaris verminderd met een franchise. De pensioengrondslag wordt voor elke deelnemer op jaarbasis (achteraf) vastgesteld.
3. Voor de werknemer die in de loop van het jaar in dienst treedt of de deelnemer die in de loop van het jaar uit dienst treedt, wordt de pensioengrondslag vastgesteld op basis van de uitkomst van het aantal uren per jaar bij een volledige dienstbetrekking (voor 2024: 2080 uur) te vermenigvuldigen met het uurloon, waarbij het uurloon is vermeerderd of verminderd met de uitbetaalde bijzondere looncomponenten die meetellen voor de vaststelling van de pensioengrondslag.
4. De franchise bedraagt € 17.545. Dit bedrag (vastgesteld voor 2024) wordt jaarlijks aangepast aan de ontwikkelingen van de Algemene Ouderdomswet (AOW) waarbij de ontwikkeling van de AOW voor een samenwonende als uitgangspunt wordt genomen.
5. In geval van arbeidsongeschiktheid is het bepaalde in het artikel 17 (Arbidsongeschiktheid) van toepassing.
6. In geval van een verlaging van de pensioengrondslag worden de tot het tijdstip van de verlaging opgebouwde pensioenaanspraken niet gewijzigd.

### Artikel 6. Levenslang ouderdomspensioen (middelloon)

1. De deelnemer bouwt, met inachtneming van het bepaalde in artikel 24, tot de standaard pensioendatum, ieder kalenderjaar een aanspraak op een gedeelte van het ouderdomspensioen op. De opbouw is op jaarbasis gelijk aan 1,875 procent van de pensioengrondslag in dat kalenderjaar.
2. De opgebouwde aanspraken op levenslang ouderdomspensioen worden jaarlijks per 1 januari verhoogd zoals omschreven in artikel 21 (Voorwaardelijk recht op toeslagen op pensioenen (indexatie)).
3. Het levenslange ouderdomspensioen gaat in op de standaard pensioendatum en wordt uitgekeerd tot en met de dag waarop de gewezen deelnemer overlijdt. De deelnemer heeft het recht om conform artikel 24 de standaard pensioendatum te wijzigen. Op de pensioeningangsdatum is het ouderdomspensioen per jaar gelijk aan de som van de opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen zoals beschreven in de leden 1 en 2 van dit artikel. De in de vorige zin genoemde som van opgebouwde aanspraken wordt indien van toepassing verminderd met de verlaging zoals beschreven in artikel 24 lid 5 dan wel vermeerderd met de verhoging zoals beschreven in artikel 24 lid 6.

## PENSIOENREGLEMENT versie 1 januari 2024

### Artikel 7. Pensioenopbouw na standaard pensioendatum

Vervallen

### Artikel 8. Gevolgen van scheiding voor het ouderdomspensioen

1. In geval van echtscheiding heeft de gewezen echtgeno(o)t(e) van de (gewezen) deelnemer recht op verevening van het ouderdomspensioen. In afwijking van de omschrijving in artikel 1 (Begripsomschrijvingen) wordt in dit artikel onder echtscheiding ook verstaan een scheiding van tafel en bed.
2. De gewezen echtgeno(o)t(e) krijgt recht op uitbetaling van een deel van het ouderdomspensioen van de (gewezen) deelnemer, tenzij de gewezen echtgenoten bij huwelijkse voorwaarden of bij een schriftelijke overeenkomst met betrekking tot de scheiding anders zijn overeengekomen.
3. Het recht op verevening kan rechtstreeks tegen STIP geldend worden gemaakt indien de echtscheiding binnen 2 jaar na de scheidingsdatum aan STIP via het mededelingsformulier wordt gemeld. Indien de echtscheiding niet tijdig aan STIP is gemeld, kan de gewezen echtgeno(o)t(e) het recht op verevening uitsluitend nog tegen de (gewezen) deelnemer uitoefenen.
4. STIP kan uitsluitend worden aangesproken voor dat deel van het te verevenen ouderdomspensioen dat STIP nog moet uitkeren vanaf een maand nadat STIP het mededelingsformulier heeft ontvangen.
5. STIP betaalt het aan de gewezen echtgeno(o)t(e) toekomende deel van het ingegane ouderdomspensioen rechtstreeks uit aan de gewezen echtgeno(o)t(e). De uitbetaling aan de gewezen echtgeno(o)t(e) eindigt per de dag na het overlijden van de gewezen deelnemer, maar uiterlijk per de dag na het eerdere overlijden van de gewezen echtgeno(o)t(e).
6. De gewezen echtgenoten kunnen bij echtscheiding STIP om conversie verzoeken. Hieronder wordt verstaan de omzetting van de aanspraak van de gewezen echtgeno(o)t(e) op het hem/haar uit te betalen deel van het ouderdomspensioen en zijn/haar op grond van artikel 11 (Bepalingen in geval van echtscheiding c.q. beëindiging partnerschap) verkregen aanspraak op bijzonder partnerpensioen (onder verval van beide aanspraken) in een voor hem/haar zelfstandige aanspraak op ouderdomspensioen. STIP is niet verplicht aan conversie mee te werken en kan voorwaarden aan de conversie verbinden.
7. Het ouderdomspensioen van de (gewezen) deelnemer wordt verminderd met het aan de gewezen echtgeno(o)t(e) toekomende deel ervan. Deze vermindering vervalt per de dag na het overlijden van de gewezen echtgeno(o)t(e); bij conversie is de vermindering echter blijvend.

### Artikel 9. WIA-excedentpensioen

1. Dit artikel is van toepassing op de deelnemer die bij aanvang van de dienstbetrekking volledig arbeidsongeschikt is. Voor de deelnemer die bij aanvang van de dienstbetrekking gedeeltelijk arbeidsongeschikt is, is dit artikel van toepassing zodra hij tijdens het dienstverband gedurende ten minste vier weken volledig is hersteld.
2. Wordt een deelnemer tijdens de deelname aan de pensioenregeling arbeidsongeschikt, dan heeft hij onder de voorwaarden zoals bepaald in dit artikel recht op een WIA-excedentpensioen.
3. Het WIA-excedentpensioen gaat in op de dag waarop de uitkering ingevolge de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) aanvangt.
4. Het WIA-excedentpensioen wordt uitgekeerd:

## PENSIOENREGLEMENT versie 1 januari 2024

- tot en met de dag waarop de WIA-uitkering eindigt;
  - tot en met de dag waarop de uitkeringsgerechtigde overlijdt; dan wel
  - tot de dag waarop de uitkeringsgerechtigde de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.
5. Het WIA-excedentpensioen bij gehele arbeidsongeschiktheid is gelijk aan 70% van dat gedeelte van het pensioengevend salaris dat uitgaat boven SV-grens (2024: € 71.628).
  6. Bij de vaststelling van het WIA-excedentpensioen wordt het pensioengevend salaris in aanmerking genomen zoals dat gold voor de ingang van het WIA-excedentpensioen; salarisverhogingen binnen 104 weken na intreding van de arbeidsongeschiktheid worden hierbij nog in aanmerking genomen, indien deze naar het oordeel van STIP redelijk zijn.
  7. Het jaarlijkse WIA-excedentpensioen bedraagt bij gehele arbeidsongeschiktheid ten hoogste € 83.327. Dit bedrag (vastgesteld per 1 januari 2024) wordt aangepast aan de ontwikkeling van het indexcijfer voor CAO-lonen.
  8. De grootte van het uit te keren jaarlijkse WIA-excedentpensioen is afhankelijk van de mate waarin de deelnemer op de uitkeringsdatum arbeidsongeschikt is.

Bij een percentage arbeidsongeschiktheid van	Bedraagt de jaarlijkse uitkering onderstaand percentage van het pensioen bij gehele arbeidsongeschiktheid
80 % of meer	100 %
65 % tot 80%	72,5 %
55 % tot 65%	60 %
45 % tot 55%	50 %
35 % tot 45%	40 %
minder dan 35%	0 %

9. In geval van ontslag van de deelnemer voor de standaard pensioendatum vervalt de aanspraak op WIA-excedentpensioen, tenzij de deelnemer op dat tijdstip uitkeringen uit hoofde van dit pensioen ontvangt. De aanspraak op WIA-excedentpensioen vervalt evenmin voor de zieke deelnemer die op het moment van ontslag minder dan 104 weken ziek is en aansluitend na afloop van deze 104 weken in aanmerking komt voor een WIA-uitkering.
10. De gedeeltelijk arbeidsongeschikte (gewezen) deelnemer wiens eerste ziekte­dag is gelegen na aanvang van de deelname aan deze pensioenregeling krijgt bij vermeerdering van diens arbeidsongeschiktheid vóór de in lid 4 genoemde einddatum een hoger WIA-excedentpensioen volgens het bepaalde in lid 8. Dit geldt niet als op het moment van vermeerdering van de arbeidsongeschiktheid het ouderdompensioen al volledig is ingegaan. Indien het ouderdompensioen op het moment van vermeerdering van de arbeidsongeschiktheid al gedeeltelijk is ingegaan, vindt verhoging van het WIA-excedentpensioen plaats naar evenredigheid van het nog niet ingegane gedeelte van het ouderdompensioen.
11. Als de deelnemer aan het einde van de voor de WIA geldende wachttijd van 104 weken voor minder dan 35% arbeidsongeschikt wordt verklaard, ontvangt hij geen WIA-uitkering. Als hij echter binnen 4 weken daarna alsnog voor meer dan 35% arbeidsongeschikt wordt verklaard en een WIA-uitkering krijgt, leidt dit tot een recht op WIA-excedentpensioen wegens arbeidsongeschiktheid volgens het bepaalde in dit artikel. Wordt de deelnemer ná 4 weken alsnog voor meer dan 35% arbeidsongeschikt verklaard, dan heeft de deelnemer alleen recht op WIA-excedentpensioen wegens arbeidsongeschiktheid volgens het bepaalde in dit artikel als hij op dat moment nog een dienstbetrekking bij de werkgever heeft.
12. Als de arbeidsongeschiktheidsuitkering door het UWV wordt ingetrokken, maar binnen 4 weken na die intrekking weer wordt toegekend omdat de deelnemer voor meer dan 35% arbeidsongeschikt is, dan leidt dit tot een recht WIA-excedentpensioen wegens arbeidsongeschiktheid volgens het bepaalde in dit artikel als de deelnemer voor meer dan 35% arbeidsongeschikt is. Herleeft het recht op een arbeidsongeschiktheidsuitkering ná 4 weken na intrekking van de uitkering, dan heeft de deelnemer alleen recht op WIA-excedentpensioen wegens arbeidsongeschiktheid volgens het bepaalde in dit artikel als hij op dat moment nog een dienstbetrekking bij de werkgever heeft.



## PENSIOENREGLEMENT versie 1 januari 2024

### Artikel 10. Levenslang partnerpensioen

1. Het levenslange partnerpensioen gaat in op de dag waarop de (gewezen) deelnemer dan wel pensioengerechtigde overlijdt en het wordt uitgekeerd tot en met de dag waarop zijn/haar partner overlijdt.
2. Het jaarlijkse levenslange partnerpensioen van de deelnemer is gelijk aan de som van:
  - a. 70% van het ouderdomspensioen dat de deelnemer heeft opgebouwd tot en met 31 december 2013, voordat de omzetting zoals bedoeld in artikel 41 heeft plaatsgevonden;
  - b. 70% van het ouderdomspensioen dat de deelnemer heeft opgebouwd vanaf 1 januari 2014 tot en met 31 december 2017, voordat de omzetting zoals bedoeld in artikel 42 heeft plaatsgevonden;
  - c. 70% van het ouderdomspensioen dat de deelnemer heeft opgebouwd vanaf 1 januari 2018 tot en met 31 december 2020;
  - d. 1,313% van de pensioengrondslag voor elk jaar vanaf 1 januari 2021 – dan wel vanaf de latere datum waarop de deelneming is aangevangen – tot aan het moment van overlijden, vermeerderd met 1,313% van de laatst vastgestelde pensioengrondslag over alle jaren vanaf de overlijdensdatum tot de standaard pensioendatum;
  - e. eventuele aanspraken op partnerpensioen na een waardeoverdracht als bedoeld in artikel 20, voor zover deze niet zijn meegenomen onder a of b.
3. Het jaarlijkse levenslange partnerpensioen van de gewezen deelnemer is gelijk aan de som van:
  - a. 70% van het ouderdomspensioen dat de gewezen deelnemer heeft opgebouwd tot en met 31 december 2013, voordat de omzetting zoals bedoeld in artikel 41 heeft plaatsgevonden, dan wel de eerdere datum van beëindiging van de deelname;
  - b. 70% van het ouderdomspensioen dat de deelnemer heeft opgebouwd vanaf 1 januari 2014 tot en met 31 december 2017, voordat de omzetting zoals bedoeld in artikel 42 heeft plaatsgevonden, dan wel de eerdere datum van beëindiging van de deelname;
  - c. 70% van het ouderdomspensioen dat de gewezen deelnemer heeft opgebouwd vanaf 1 januari 2018 tot en met 31 december 2020;
  - d. eventuele aanspraken op partnerpensioen na een waardeoverdracht als bedoeld in artikel 20, voor zover deze niet zijn meegenomen onder a of b;
  - e. eventuele aanspraken op partnerpensioen die zijn verkregen als gevolg van uitruil als bedoeld in artikel 19 lid 5.
4. Het jaarlijkse levenslange partnerpensioen van de gepensioneerde is gelijk aan de som van:
  - a. 70% van het ouderdomspensioen dat de gepensioneerde heeft opgebouwd tot en met 31 december 2013, voordat de omzetting zoals bedoeld in artikel 41 heeft plaatsgevonden;
  - b. 70% van het ouderdomspensioen dat de deelnemer heeft opgebouwd vanaf 1 januari 2014 tot en met 31 december 2017, voordat de omzetting zoals bedoeld in artikel 42 heeft plaatsgevonden;
  - c. 70% van het ouderdomspensioen dat de gepensioneerde heeft opgebouwd vanaf 1 januari 2018 tot en met 31 december 2020;
  - d. eventuele aanspraken op partnerpensioen na een waardeoverdracht als bedoeld in artikel 20, voor zover deze niet zijn meegenomen onder a of b;
  - e. eventuele aanspraken op partnerpensioen die zijn verkregen als gevolg van uitruil als bedoeld in artikel 19 lid 5.
5. Indien de deelnemer gebruik maakt van onbetaald verlof, wordt gedurende ten hoogste 18 maanden de verzekering van het partnerpensioen ongewijzigd voortgezet. De verzekering van het partnerpensioen wordt ook ongewijzigd voortgezet indien de deelnemer gebruik maakt van (aanvullend) geboorteverlof als bedoeld in hoofdstuk 4 van de Wet arbeid en zorg.

### Artikel 11. Bepalingen in geval van echtscheiding c.q. beëindiging partnerschap

1. Indien het huwelijk c.q. partnerschap van de deelnemer eindigt anders dan door overlijden heeft zijn/haar gewezen partner aanspraak op een bijzonder partnerpensioen.

## PENSIOENREGLEMENT versie 1 januari 2024

2. Het bijzondere partnerpensioen gaat in op de dag waarop de (gewezen) deelnemer overlijdt en het wordt uitgekeerd tot en met de dag waarop de gewezen partner overlijdt.
3. De grootte van het bijzondere partnerpensioen is gelijk aan het (premiervrije) partnerpensioen dat de deelnemer zou hebben behouden als op de echtscheidingsdatum, de datum van ontbinding van het huwelijk na een scheiding van tafel en bed c.q. einddatum van het partnerschap de dienstbetrekking met de werkgever door ontslag zou zijn geëindigd. In geval het huwelijk c.q. partnerschap eindigt na beëindiging van de dienstbetrekking, is het bijzondere partnerpensioen gelijk aan het op de ontslagdatum vastgestelde (premiervrije) partnerpensioen.
4. Een volgende partner heeft aanspraak op een verlaagd partnerpensioen. Het verlaagde partnerpensioen is gelijk aan het partnerpensioen overeenkomstig artikel 10 lid 2 of lid 3 (Levenslang partnerpensioen), verminderd met het bijzondere partnerpensioen.
5. Indien na toepassing van het bepaalde in lid 4 in verband met de scheiding van een (gewezen) deelnemer, de gewezen partner overlijdt voordat de (gewezen) deelnemer overlijdt, maakt de aanspraak op het partnerpensioen vanaf het moment van overlijden van de gewezen partner weer deel uit van de pensioenaanspraken van de (gewezen) deelnemer. Het bepaalde in dit lid vindt geen toepassing indien de pensioenaanspraken van de (gewezen) deelnemer voor het overlijden van de gewezen partner zijn overgedragen op grond van artikel 20 of indien het bijzonder partnerpensioen partnerpensioen is afgekocht op grond van artikel 31.
6. Indien het partnerschap voor de pensioeningangsdatum eindigt wegens huwelijk van de (gewezen) deelnemer met zijn/haar partner vindt het in de voorgaande leden bepaalde geen toepassing. De aanspraak op partnerpensioen gaat dan ongewijzigd over op de partner.
7. De bij echtscheiding, de ontbinding van het huwelijk na een scheiding van tafel en bed c.q. beëindiging van het partnerschap betrokken partijen zullen direct na de echtscheiding c.q. de ontbinding of de beëindiging van het partnerschap hiervan schriftelijk mededeling doen aan STIP onder overlegging van de benodigde bewijsstukken. De ongehuwde (gewezen) deelnemer zal, indien zijn/haar partnerschap tijdens respectievelijk na de dienstbetrekking eindigt, STIP hiervan direct schriftelijk mededeling doen onder overlegging van een door de (gewezen) deelnemer en zijn/haar gewezen partner ondertekende verklaring. Hierbij is van belang dat een eventueel bijzonder partnerpensioen voor de gewezen partner slechts ontstaat indien zowel de (gewezen) deelnemer als de gewezen partner de verklaring inzake de beëindiging van het partnerschap hebben ondertekend. STIP is niet aansprakelijk voor eventuele nadelige gevolgen van te late aanmelding. STIP zal de gewezen partner een bewijsstuk verstrekken van het voor haar/hem verzekerde pensioen.
8. Het bepaalde in dit artikel vindt geen toepassing, indien de (gewezen) deelnemer en diens gewezen partner bij huwelijkse voorwaarden of een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de echtscheiding, de ontbinding van het huwelijk na een scheiding van tafel en bed c.q. de beëindiging van het partnerschap anders overeenkomen. De overeenkomst is slechts geldig indien aan de overeenkomst een verklaring van STIP is gehecht, dat STIP bereid is een uit de afwijking voortvloeiend pensioenrisico te dekken.

### Artikel 12. Wezenpensioenen

1. Voor ieder kind dat op het moment van overlijden van de (gewezen) deelnemer pensioengerechtigd kind is, gaat een wezenpensioen in.

## PENSIOENREGLEMENT versie 1 januari 2024

- Pensioengerechtigd zijn de kinderen die
- a. jonger zijn dan 18 jaar;
  - b. 18 jaar of ouder, maar nog geen 27 jaar zijn, zolang:
    - hun voor werkzaamheden beschikbare tijd voor 5 dagdelen per week of meer in beslag wordt genomen door of in verband met het volgen van onderwijs of een opleiding voor een beroep, of
    - zij ten gevolge van ziekte of gebreken niet in staat zijn om 55% te verdienen van wat lichamelijk en geestelijk gezonde kinderen, die overigens in gelijke omstandigheden verkeren, kunnen verdienen en daartoe ook, hetzij in het afgelopen jaar niet in staat zijn geweest, hetzij vermoedelijk in het eerstkomende jaar niet in staat zullen zijn.
2. Elk wezenpensioen gaat in op de dag waarop de (gewezen) deelnemer overlijdt. Het wezenpensioen wordt uitgekeerd tot de dag waarop het kind ophoudt pensioengerechtigd te zijn of tot en met de dag waarop het kind overlijdt.
  3. Voor de tijdens het deelnemerschap overleden deelnemer is het jaarlijkse wezenpensioen per kind gelijk aan de som van:
    - a. 14% van het ouderdompensioen dat de deelnemer heeft opgebouwd tot en met 31 december 2013, voordat de omzetting zoals bedoeld in artikel 41 heeft plaatsgevonden;
    - b. 14% van het ouderdompensioen dat de deelnemer heeft opgebouwd vanaf 1 januari 2014 tot en met 31 december 2017, voordat de omzetting zoals bedoeld in artikel 42 heeft plaatsgevonden;
    - c. 14% van het ouderdompensioen dat de deelnemer heeft opgebouwd vanaf 1 januari 2018 tot en met 31 december 2020;
    - d. 0,263% van de pensioengrondslag voor elk jaar vanaf 1 januari 2021 – dan wel vanaf de latere datum waarop de deelneming is aangevangen – tot aan het moment van overlijden, vermeerderd met 0,263% van de laatst vastgestelde pensioengrondslag over alle jaren vanaf de overlijdensdatum tot de standaard pensioendatum;
    - e. eventuele aanspraken op wezenpensioen na een waardeoverdracht als bedoeld in artikel 20, voor zover deze niet zijn meegenomen onder a of b.
  4. Voor de na de beëindiging van het deelnemerschap overleden gewezen deelnemer is het jaarlijkse wezenpensioen per kind gelijk aan de som van:
    - a. 14% van het ouderdompensioen dat de gewezen deelnemer heeft opgebouwd tot en met 31 december 2013, voordat de omzetting zoals bedoeld in artikel 41 heeft plaatsgevonden, dan wel de eerdere datum van beëindiging van de deelname;
    - b. 14% van het ouderdompensioen dat de deelnemer heeft opgebouwd vanaf 1 januari 2014 tot en met 31 december 2017, voordat de omzetting zoals bedoeld in artikel 42 heeft plaatsgevonden, dan wel de eerdere datum van beëindiging van de deelname;
    - c. 14% van het ouderdompensioen dat de gewezen deelnemer heeft opgebouwd vanaf 1 januari 2018 tot en met 31 december 2020;
    - d. eventuele aanspraken op wezenpensioen na een waardeoverdracht als bedoeld in artikel 20, voor zover deze niet zijn meegenomen onder a of b.
  5. Voor de na de pensioeningangsdatum overleden gepensioneerde is het jaarlijkse wezenpensioen per kind gelijk aan de som van:
    - a. 14% van het ouderdompensioen dat de gepensioneerde heeft opgebouwd tot en met 31 december 2013, voordat de omzetting zoals bedoeld in artikel 41 heeft plaatsgevonden;
    - b. 14% van het ouderdompensioen dat de deelnemer heeft opgebouwd vanaf 1 januari 2014 tot en met 31 december 2017, voordat de omzetting zoals bedoeld in artikel 42 heeft plaatsgevonden;
    - c. 14% van het ouderdompensioen dat de gepensioneerde heeft opgebouwd vanaf 1 januari 2018 tot en met 31 december 2020;
    - d. eventuele aanspraken op wezenpensioen na een waardeoverdracht als bedoeld in artikel 20, voor zover deze niet zijn meegenomen onder a of b.
  6. Het wezenpensioen wordt uitgekeerd aan maximaal 5 kinderen.
  7. Het wezenpensioen wordt verdubbeld indien ook de andere ouder is overleden.

## PENSIOENREGLEMENT versie 1 januari 2024

- Indien de deelnemer gebruik maakt van onbetaald verlof, wordt gedurende ten hoogste 18 maanden de verzekering van het wezenpensioen ongewijzigd voortgezet. De verzekering van het wezenpensioen wordt ook ongewijzigd voortgezet indien de deelnemer gebruik maakt van (aanvullend) geboorteverlof als bedoeld in hoofdstuk 4 van de Wet arbeid en zorg.

### Artikel 13. Anw-hiaatpensioen

- Voor het Anw-hiaatpensioen komt in aanmerking de partner van de deelnemer.
- Indien er geen kinderen zijn of indien het jongste kind 18 jaar of ouder is gaat het Anw-hiaatpensioen in op de dag waarop de deelnemer overlijdt.  
Indien het jongste kind jonger is dan 18 jaar gaat het Anw-hiaatpensioen in op de dag waarop het jongste nog levende kind de leeftijd van 18 jaar bereikt dan wel voordien overlijdt.
- Het Anw-hiaatpensioen wordt uitgekeerd tot en met de dag waarop de partner overlijdt, doch uiterlijk tot de dag waarop de partner de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.  
Voor een Anw-hiaatpensioen dat al is ingegaan vóór 1 januari 2014 geldt dat dit pensioen wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin de partner overlijdt, doch uiterlijk tot de eerste dag van de maand waarin de partner 65 jaar wordt. STIP en de partner kunnen in onderling overleg afstemmen om de uitkeringsduur te verlengen naar de AOW-gerechtigde leeftijd van de partner. Is deze keuze gemaakt, dan zal de uitkering, zoals deze op grond van lid 4 is vastgesteld, worden herrekend. Het bestuur stelt hiervoor de benodigde omrekeningsfactor vast.  
Voor een Anw-hiaatpensioen dat is ingegaan in de periode 1 januari 2014 tot en met 31 december 2017 geldt dat dit pensioen wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin de partner overlijdt, doch uiterlijk tot de eerste dag van de maand waarin de partner de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.
- Het jaarlijkse Anw-hiaatpensioen bedraagt voor een deelnemer met een voltijdsdienstbetrekking op het moment van ingang € 10.887 (2024). Voor een deelnemer met een deeltijddienstbetrekking wordt dit bedrag vermenigvuldigd met het deeltijdpercentage zoals dat wordt vastgesteld volgens artikel 14 lid 1 sub b. Het verzekerde bedrag wordt jaarlijks op 1 januari herzien aan de hand van de ontwikkeling van de wettelijke Anw-uitkeringen.
- Het na overlijden van de deelnemer uit te keren Anw-hiaatpensioen wordt jaarlijks verhoogd zoals omschreven in artikel 21 (Voorwaardelijk recht op toeslagen op pensioenen (indexatie)).
- Indien de voor deze verzekering verschuldigde premies tot de dag waarop de deelnemer pensioneert zijn voldaan, wordt bij overlijden van de gewezen deelnemer na de pensioeningangsdatum een Anw-hiaatpensioen uitgekeerd.
- Het Anw-hiaatpensioen heeft geen premievrije waarde of afkoopwaarde en vervalt bij ontslag, niettegenstaande het bepaalde in lid 6 van dit artikel.

### Artikel 14. Deeltijdarbeid

- Voor de deelnemer die minder dan 40 uur per week werkt, geldt het navolgende:
  - Voor de vaststelling van de pensioengrondslag wordt uitgegaan van het pensioengevend salaris dat op jaarbasis van het desbetreffende jaar bij een 40 uur per week gegolden zou hebben.

## PENSIOENREGLEMENT versie 1 januari 2024

- b. Het levenslange ouderdomspensioen wordt van de sub a bedoelde pensioengrondslag afgeleid waarna het wordt vermenigvuldigd met een deeltijdpercentage vastgesteld naar de verhouding tussen feitelijke en volledige arbeidstijd.  
Van het levenslange ouderdomspensioen afgeleide pensioenen worden berekend op basis van het aldus verminderde levenslange ouderdomspensioen. De in artikel 10 lid 2 sub d, respectievelijk artikel 11 lid 2 sub d vermelde percentages voor het partnerpensioen en het wezenpensioen worden voor dienstjaren vanaf 1 januari 2021 toegepast op de onder sub a vermelde pensioengrondslag, nadat deze is vermenigvuldigd met een deeltijdpercentage vastgesteld naar de verhouding tussen feitelijke en volledige arbeidstijd.
- c. Voor de bepaling van het WIA-excedentpensioen wordt uitgegaan van het pensioengevend salaris dat op 1 januari van het desbetreffende jaar bij een onvolledige dienstbetrekking geldt.

Bij de overgang van een onvolledige naar een volledige dienstbetrekking - of omgekeerd - en bij wijziging van de mate van onvolledigheid, zal het deeltijdpercentage opnieuw worden vastgesteld. Hierbij zal er voor de toekomstige diensttijd steeds van worden uitgegaan dat de mate van (on)volledigheid van de dienstbetrekking onveranderd blijft.  
Bij de vaststelling van het levenslange ouderdomspensioen worden de deeltijdpercentages die in de afzonderlijke perioden hebben gegolden, alsmede de duur van de perioden waarin deze van kracht zijn geweest, in aanmerking genomen.

2. De deelnemersbijdrage zoals omschreven in 18 (Deelnemersbijdrage) wordt voor de deelnemer die minder dan de volledige arbeidstijd werkt, vermenigvuldigd met het in lid 1 sub b bedoelde deeltijdpercentage.

### Artikel 15. Uitbetaling van de pensioenen

1. De pensioenen worden uitbetaald door STIP in maandelijkse termijnen achteraf.
2. STIP kan een externe administrateur verzoeken de pensioenen rechtstreeks aan de gerechtigde(n) uit te betalen.
3. Pensioentermijnen die niet zijn aangevraagd en uitbetaald vervallen aan STIP na het overlijden van de pensioengerechtigde. Het bestuur kan echter op verzoek van de partner en/of kinderen van de overleden pensioengerechtigde besluiten de pensioenuitkeringen aan hen uit te betalen, indien:
  - de partner en/of kinderen erfgenaam zijn, en
  - het bestuur het verzoek binnen vijf jaar na het overlijden van de pensioengerechtigde heeft ontvangen.In bijzondere situaties – ter beoordeling van het bestuur – kan worden besloten de pensioenuitkeringen uit te betalen aan andere erfgenamen dan de partner en/of de kinderen.

### Artikel 16. Wachtijdregeling (Nabestaandenvoorziening voor niet-deelnemers)

Vervallen

### Artikel 17. Arbeidsongeschiktheid

1. Dit artikel is van toepassing op de deelnemer die bij aanvang van de dienstbetrekking volledig arbeidsgeschikt is. Voor de deelnemer die bij aanvang van de dienstbetrekking gedeeltelijk arbeidsongeschikt is, heeft dit artikel betrekking op het arbeidsgeschikte deel.
2. Op de dag waarop voor de deelnemer, die tijdens de deelname aan de pensioenregeling arbeidsongeschikt is geworden, of voor de gewezen deelnemer die al arbeidsongeschikt was op het moment dat de arbeidsovereenkomst werd beëindigd, de uitkering ingevolge de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) aanvangt:
  - gaat voor de (gewezen) deelnemer die daar aanspraak op heeft het WIA-excedentpensioen in zoals omschreven in artikel 9;

## PENSIOENREGLEMENT versie 1 januari 2024

- Wordt voor de (gewezen) deelnemer die daar aanspraak op heeft gehele of gedeeltelijke vrijstelling van premiebetaling verleend volgens onderstaande tabel:

Bij een percentage arbeidsongeschiktheid volgens de beschikking van het UWV van	Bedraagt de vrijstelling onderstaand percentage van de premie
80 % of meer	100 %
65 % tot 80%	72,5 %
55 % tot 65%	60 %
45 % tot 55%	50 %
35 % tot 45%	40 %
minder dan 35%	0 %

- blijven tijdens de verdere duur van de arbeidsongeschiktheid de onmiddellijk voorafgaande aan het moment van arbeidsongeschikt worden voor hem/haar verzekerde reglementaire aanspraken van kracht;
  - worden gedurende deze periode van arbeidsongeschiktheid geen andere aanspraken meer verkregen en worden wijzigingen in de pensioengrondslag voor hem/haar niet in aanmerking genomen.
- Als de dienstbetrekking van de deelnemer na het ontstaan van de arbeidsongeschiktheid is voortgezet, wordt de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid vanaf de dag volgend op de dag waarop de deelnemer meer arbeidsongeschikt wordt verklaard aangepast aan het nieuwe voortzettingpercentage dat hoort bij het nieuwe percentage arbeidsongeschiktheid. Al bestaande arbeidsongeschiktheid op het moment waarop de deelname is aangevangen, maakt geen deel uit van dit voortzettingpercentage. Voor het bepalen van de grondslag waarover de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid wordt voortgezet, wordt aangesloten bij de laatst geldende pensioengrondslag vóór vermeerdering van de arbeidsongeschiktheid.  
Een vermindering van de mate van arbeidsongeschiktheid leidt tot verlaging van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid per de dag volgend op dag waarop de vermindering van kracht is geworden. Voor het bepalen van de voort te zetten pensioenopbouw wordt de oorspronkelijk volgens lid 2 van dit artikel voortgezette pensioenopbouw vermenigvuldigd met de factor  $x/y$ . Hierbij is  $x$  gelijk aan het nieuwe voortzettingpercentage en  $y$  gelijk aan het oude voortzettingpercentage uit de in lid 2 van dit artikel opgenomen tabel.
  - Indien de deelnemer wordt ontslagen nadat de loongerelateerde uitkering ingevolge de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) is ingegaan blijft het bepaalde in lid 4 van artikel 19 (Ontslag voor de standaard pensioendatum) van toepassing naar evenredigheid van de verminderde mate van arbeidsongeschiktheid.  
Als de dienstbetrekking van de deelnemer na het ontstaan van de arbeidsongeschiktheid is beëindigd, dan leidt vermeerdering of herleving van arbeidsongeschiktheid niet tot een verhoging van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid.  
Een vermindering van de mate van arbeidsongeschiktheid leidt tot verlaging van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid per de dag volgend op de dag waarop de vermindering van kracht is. Voor het bepalen van de voort te zetten pensioenopbouw wordt de oorspronkelijk volgens lid 2 van dit artikel voortgezette pensioenopbouw vermenigvuldigd met de factor  $x/y$ . Hierbij is  $x$  gelijk aan het nieuwe voortzettingpercentage en  $y$  gelijk aan het oude voortzettingpercentage uit de in lid 2 van dit artikel opgenomen tabel.
  - In geval door STIP wegens gehele of gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid van de (gewezen) deelnemer gehele respectievelijk gedeeltelijke vrijstelling van premiebetaling is verleend, is de deelnemer geen respectievelijk een evenredige bijdrage verschuldigd gedurende de periode waarin de vrijstelling van kracht is.
  - Als de deelnemer aan het einde van de voor de WIA geldende wachttijd van 104 weken voor minder dan 35% arbeidsongeschikt wordt verklaard, ontvangt hij geen WIA-uitkering. Als hij echter binnen 4 weken daarna alsnog voor meer dan 35% arbeidsongeschikt wordt verklaard en een WIA-uitkering krijgt, leidt dit tot een recht op premievrijstelling wegens arbeidsongeschiktheid volgens het bepaalde in dit artikel. Wordt de deelnemer ná 4 weken

## PENSIOENREGLEMENT versie 1 januari 2024

alsnog voor meer dan 35% arbeidsongeschikt verklaard, dan heeft de deelnemer alleen recht op premievrijstelling wegens arbeidsongeschiktheid volgens het bepaalde in dit artikel als hij op dat moment nog een dienstbetrekking bij de werkgever heeft.

7. Als de arbeidsongeschiktheidsuitkering door het UWV wordt ingetrokken, maar binnen 4 weken na die intrekking weer wordt toegekend omdat de deelnemer voor meer dan 35% arbeidsongeschikt is, dan leidt dit tot een recht op premievrijstelling wegens arbeidsongeschiktheid volgens het bepaalde in dit artikel. Herleeft het recht op een arbeidsongeschiktheidsuitkering ná 4 weken na intrekking van de uitkering, dan heeft de deelnemer alleen recht op premievrijstelling wegens arbeidsongeschiktheid volgens het bepaalde in dit artikel als hij op dat moment nog een dienstbetrekking bij de werkgever heeft.

### Artikel 18. Deelnemersbijdrage

1. De deelnemer betaalt een jaarlijkse bijdrage in de kosten van de pensioenregeling. De som van alle deelnemersbijdragen bedraagt 25% van de totale pensioenlasten in enig jaar. Jaarlijks zal de actuaire van STIP vaststellen welk percentage van de pensioengrondslag overeenkomt met 25% van de totale pensioenlasten. Dit percentage van de pensioengrondslag wordt elk jaar in de maand januari door de werkgever aan de deelnemer medegedeeld. In 2024 bedraagt de werknemersbijdrage per deelnemer 7,6% van zijn in dat jaar geldende pensioengrondslag.
2. De deelnemersbijdrage wordt in gelijke termijnen met het salaris verrekend. Na het einde van het deelnemerschap zal geen verdere verrekening meer plaatsvinden.
3. De deelnemersbijdrage is uitsluitend bestemd voor de financiering van pensioenaanspraken over toekomstige diensttijd.
4. Indien de deelnemer (gedeeltelijk) gebruik maakt van ouderschapsverlof behoeft de deelnemer voor dat deel geen deelnemersbijdrage te voldoen en worden de kosten voor de pensioenopbouw over dat deel voldaan door de werkgever.

### Artikel 19. Ontslag voor de standaard pensioendatum

1. In geval van ontslag van de deelnemer voor de standaard pensioendatum worden de op zijn/haar leven gesloten verzekeringen op de ontslagdatum premievrij gemaakt, tenzij het bepaalde in artikel 29 lid 9 van toepassing is.
2. De gewezen deelnemer verkrijgt dan aanspraak op voor hem/haar premievrij pensioenen.
3. Het bepaalde in de leden 1 en 2 is niet van toepassing op pensioenaanspraken die gedekt worden door verzekeringen die geen premievrije waarde hebben. De aanspraak op deze pensioenen vervalt bij ontslag.
4. Indien op de ontslagdatum wegens arbeidsongeschiktheid van de deelnemer gehele of gedeeltelijke vrijstelling van premiebetaling is verleend, is het bepaalde in de leden 1 tot en met 3 van toepassing voor zover de vrijstelling van premiebetaling niet geldt. Zodra na ontslag gehele of gedeeltelijke intrekking van de vrijstelling van premiebetaling plaatsvindt, is - voor zover de vrijstelling van premiebetaling komt te vervallen - het bepaalde in de leden 1 tot en met 3 van toepassing op het overeenkomstige deel van het pensioen. In de plaats van de ontslagdatum wordt dan gelezen de datum waarop de premievrijstelling geheel of gedeeltelijk eindigt.



## PENSIOENREGLEMENT versie 1 januari 2024

5. Direct na beëindiging van het deelnemerschap wordt voor de gewezen deelnemer een gedeelte van de aanspraak op ouderdomspensioen omgezet in een aanspraak op partnerpensioen, zodanig dat het partnerpensioen – met inachtneming van de premievrije aanspraak op het opgebouwde partnerpensioen tot en met 31 december 2020 – 70% bedraagt van het na omzetting resterende ouderdomspensioen. Deze omzetting vindt niet plaats als van de gewezen deelnemer geen partner bekend is of als de gewezen deelnemer aangeeft van deze omzetting af te willen zien. Het formulier waarmee deze wens wordt kenbaar gemaakt, dient mede ondertekend te worden door de partner van de gewezen deelnemer. STIP volgt de keuze van de gewezen deelnemer als het formulier binnen twee maanden na beëindiging van het deelnemerschap door het pensioenfonds is ontvangen. De gewezen deelnemer heeft bij einde deelnemerschap het recht te kiezen voor een andere verhouding tussen het ouderdomspensioen en het partnerpensioen, mits de hoogte van het partnerpensioen maximaal 70% bedraagt van het ouderdomspensioen dat na uitruil resteert.

### Artikel 20. Waardeoverdracht

1. Op verzoek van de gewezen deelnemer zal de waarde van de bij ontslag volgens artikel 19 (Ontslag voor de standaard pensioendatum) verkregen aanspraken worden overgedragen aan de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever, tenzij het pensioen betreft waarvoor STIP het bepaalde in lid 6 van dit artikel toepast. De overgedragen waarde wordt omgezet in aanspraken volgens de pensioenregeling van de nieuwe werkgever.
2. Het bepaalde in het voorgaande lid is op dezelfde wijze van toepassing op een werknemer die deelnemer wordt in deze pensioenregeling. Als het gaat om een automatische inkomende waardeoverdracht van klein pensioen accepteert STIP deze waardeoverdracht en vertaalt het de ontvangen overdrachtswaarde in extra aanspraken volgens deze pensioenregeling.
3. Overdracht zal plaatsvinden indien het een individueel ontslag anders dan door pensionering betreft, tenzij naar het oordeel van de Nederlandsche Bank de financiële toestand van STIP dat niet toelaat.
4. Een (gewezen) deelnemer die de mogelijkheid tot waardeoverdracht overweegt dient een verzoek om een berekening van de aanspraken die uit de overdracht voortvloeien aan de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever te richten. De pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever zal een opgave van die aanspraken verstrekken.
5. Overdracht van de waarde van het partnerpensioen is slechts mogelijk na schriftelijke instemming van de eventuele partner van de gewezen deelnemer. Het eventuele bijzondere partnerpensioen kan niet worden overgedragen.
6. STIP heeft het recht om na beëindiging van de deelneming de waarde van het verkregen recht op pensioen van een gewezen deelnemer over te dragen als:
  - a. op basis van de opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de pensioendatum minder zal bedragen dan het grensbedrag dat ingevolge artikel 66 lid 1 Pensioenwet is vastgesteld;
  - b. de waardeoverdracht ertoe strekt het de gewezen deelnemer mogelijk te maken pensioenaanspraken te verwerven bij de ontvangende pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever of de beroepspensioenregeling.

### Artikel 21. Voorwaardelijk recht op toeslagen op pensioenen (indexatie)

1. STIP besluit elk jaar of, en in hoeverre, toeslagen op de pensioenaanspraken en pensioenrechten kunnen worden verleend gelet op de financiële positie van STIP en de te verwachten ontwikkeling daarvan.
2. STIP heeft de ambitie om aan deelnemers op de gedurende het deelnemerschap opgebouwde pensioenaanspraken jaarlijks een toeslag te verlenen van maximaal het indexcijfer voor CAO-lonen.



## PENSIOENREGLEMENT versie 1 januari 2024

3. STIP heeft de ambitie om op de volgende pensioenaanspraken en pensioenrechten jaarlijks een toeslag te verlenen van maximaal de stijging van het consumentenprijsindexcijfer afgeleid (met afgeleid wordt bedoeld dat de index is geschoond voor de invloeden van belasting- en accijnseffecten) over de maand oktober van het voorafgaande kalenderjaar ten opzichte van dit consumentenprijsindexcijfer over de maand oktober van het daaraan voorafgaande kalenderjaar. Deze toeslagen zullen echter nooit meer bedragen dan de volgens lid 2 bedoelde toeslag.
  - a. De al ingegane ouderdoms-, ANW-hiaat-, partner- en wezenpensioenen;
  - b. de nog niet ingegane partner- en wezenpensioenen behorende bij al ingegane ouderdomspensioenen;
  - c. de na ontslag vastgestelde, nog niet ingegane pensioenen van gewezen deelnemers voor wie geen overdracht van de waarde van de pensioenaanspraken naar de nieuwe werkgever van de gewezen deelnemer heeft plaatsgevonden;
  - d. de aanspraken op bijzonder partnerpensioen.
4. In afwijking in zoverre van het bepaalde in lid 2 en lid 3 van dit artikel, worden op de aanspraken van arbeidsongeschikte deelnemers die premievrije pensioenopbouw genieten als bedoeld in artikel 17 als volgt toeslagen verleend:
  - als de arbeidsongeschikte deelnemer nog in dienst is bij de werkgever, worden toeslagen verleend als beschreven in lid 2 van dit artikel.
  - als de arbeidsongeschikte deelnemer niet meer in dienst is bij de werkgever, wordt op het gedeelte waarover premievrije pensioenopbouw is toegekend toeslag verleend als beschreven in lid 2, en wordt op het gedeelte waarover geen premievrije pensioenopbouw is toegekend toeslag verleend als beschreven in lid 3.
4. STIP kan, indien zij dat noodzakelijk acht, de wijze waarop de toeslag wordt vastgesteld, aanpassen.  
Alle toekomstige aanpassingen met betrekking tot de toeslagen gelden voor alle (gewezen) deelnemers, pensioengerechtigden en hun nabestaanden.
5. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.

### Artikel 22. Uitruil van levenslang partnerpensioen in levenslang ouderdomspensioen

1. De (gewezen) deelnemer heeft met inachtneming van het bepaalde in artikel 38 (Algemene overgangsbepalingen) op het moment dat het ouderdomspensioen ingaat, eenmalig het recht om het gehele levenslange partnerpensioen of een deel daarvan om te zetten in een hoger ouderdomspensioen.
2. Als voor de gewezen deelnemer op de ontslagdatum een deel van het ouderdomspensioen is omgezet in een hogere aanspraak op partnerpensioen, dan heeft de gewezen deelnemer op de pensioeningangsdatum het recht het partnerpensioen weer uit te ruilen tegen ouderdomspensioen.
3. Het na een echtscheiding, ontbinding van het huwelijk na een scheiding van tafel en bed of beëindiging partnerschap vastgestelde bijzondere partnerpensioen kan niet in de ruil worden betrokken.
4. Het hogere levenslange ouderdomspensioen dat verkregen wordt op basis van de geldende ruilvoet voor elke € 1.000,- uitgeruilde levenslang partnerpensioen, wordt vastgesteld door de actuaaris van STIP. De ruilvoet blijkt uit de bij dit pensioenreglement behorende bijlage.
5. Ten behoeve van de vaststelling van het uitruilbare deel van het levenslang partnerpensioen, is de (gewezen) deelnemer verplicht STIP te informeren met betrekking tot wijzigingen van diens samenwoning.
6. Het verzoek tot uitruil dient ten minste 3 maanden voor de pensioeningangsdatum, schriftelijk door de (gewezen) deelnemer bij STIP te worden ingediend. Het verzoek dient mede door de partner van de deelnemer te worden ondertekend.

## PENSIOENREGLEMENT versie 1 januari 2024

7. Als de (gewezen) deelnemer op de pensioeningangsdatum geen partner heeft, wordt het levenslang partnerpensioen automatisch volledig omgezet in een hoger ouderdompensioen.
8. Na de uitruil vervalt de aanspraak op het uitgeruilde (deel van het) levenslange partnerpensioen.

### Artikel 23. Uitrui van levenslang ouderdompensioen in levenslang partnerpensioen

1. De (gewezen) deelnemer heeft op de pensioeningangsdatum het recht om een deel van het ouderdompensioen uit te ruilen voor partnerpensioen waarbij de hoogte van het partnerpensioen maximaal 70% bedraagt van het ouderdompensioen dat na uitruil resteert.
2. Het ouderdompensioen waarop de gewezen partner van de (gewezen) deelnemer recht heeft conform Artikel 8.3 komt niet voor uitruil in aanmerking.
3. Het verzoek tot uitruil dient ten minste 3 maanden voor de pensioeningangsdatum, schriftelijk door de (gewezen) deelnemer bij STIP te worden ingediend.

### Artikel 24. Wijzigen standaard pensioendatum

1. Het levenslange ouderdompensioen gaat in op de standaard pensioendatum. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer kan de standaard pensioendatum worden vervroegd of uitgesteld, voor zover de dan geldende fiscale regelgeving zich hier niet tegen verzet.
2. Vervroegde pensionering is toegestaan vanaf 5 jaar voor de standaard pensioendatum.
3. Uitstel van de pensioeningangsdatum is mogelijk tot 5 jaar na de voor de (gewezen) deelnemer geldende AOW-gerechtigde leeftijd.
4. Bij vervroeging van het gehele ouderdompensioen vindt geen verdere opbouw van pensioen, zoals bedoeld in artikel 6 (Levenslang ouderdompensioen), plaats. Bij vervroeging van een gedeelte van het ouderdompensioen vindt voor het gedeelte dat de deelnemer werkzaam blijft wel verdere opbouw van pensioen, zoals bedoeld in artikel 6 (levenslang ouderdompensioen), plaats tot uiterlijk de standaard pensioendatum.
5. Indien het levenslange ouderdompensioen ingaat voor de standaard pensioendatum, wordt het levenslange ouderdompensioen verlaagd op basis van de sekseneutrale factoren zoals vermeld in de bij dit pensioenreglement behorende bijlage. Bij de verlaging van het ouderdompensioen, zoals bedoeld in de voorgaande zin, blijft de hoogte van het opgebouwde levenslange partner- en wezenpensioen ongewijzigd.
6. Indien het levenslange ouderdompensioen ingaat na de standaard pensioendatum, wordt het levenslange ouderdompensioen dat is opgebouwd tot aan de standaard pensioen datum verhoogd op basis van de sekseneutrale factoren zoals vermeld in de bij dit pensioenreglement behorende bijlage. Bij de verhoging van het ouderdompensioen, zoals bedoeld in de voorgaande zin, blijft de hoogte van het opgebouwde levenslange partner- en wezenpensioen ongewijzigd.
7. Vervroeging van de pensioeningangsdatum van de deelnemer is uitsluitend toegestaan indien dit zes maanden voor de beoogde pensioeningangsdatum schriftelijk is gemeld aan STIP.
8. Uitstel van de pensioeningangsdatum is uitsluitend toegestaan indien dit zes maanden voor de standaard pensioendatum schriftelijk is gemeld aan STIP en STIP met het uitstel van de pensioeningangsdatum heeft ingestemd.

## PENSIOENREGLEMENT versie 1 januari 2024

### Artikel 25. Deeltijdpensioen

1. In overleg met de werkgever heeft de deelnemer de mogelijkheid het pensioen gedeeltelijk vóór of na de standaard pensioendatum te laten ingaan. Dan ontstaat een deeltijd pensioeningangsdatum. De deelnemer heeft daartoe de keuze uit verschillende mogelijkheden, waarvoor door STIP nadere voorwaarden worden vastgesteld. De leden 2 en 3 van artikel 24 zijn van overeenkomstige toepassing.
2. Het verzoek tot deeltijdpensioen dient door de deelnemer ten minste zes maanden vóór de gewenste deeltijd pensioeningangsdatum bij STIP te zijn ingediend.
3. STIP bepaalt binnen 2 maanden na ontvangst van het in het vorige lid bepaalde verzoek, aan de hand van de hoogte van de op de gewenste ingangsdatum van het deeltijdpensioen:
  - de opgebouwde pensioenaanspraken;
  - de op grond van het resterende dienstverband nog op te bouwen pensioenaanspraken;
  - de daarbij behorende hoogte van de mogelijke deeltijd-uitkeringen;
  - de hoogte van de corresponderende voltijd-uitkeringen;en maakt deze aan de deelnemer bekend.
4. De deelnemer dient binnen 2 maanden na ontvangst van de in het vorige lid bedoelde berekeningen zijn keuze aan STIP kenbaar te maken.
5. STIP kent de uitkering toe indien de deelnemer aan alle in dit pensioenreglement gestelde voorwaarden voldoet.
6. Het is de deelnemer die met deeltijdpensioen gaat toegestaan om één maal per jaar het deeltijd-percentage te wijzigen. De leden 2 tot en met 5 zijn dan van overeenkomstige toepassing. Het deeltijdpercentage kan alleen naar boven toe worden bijgesteld.

### Artikel 26. Variatie in pensioenuitkeringen

1. De (gewezen) deelnemer heeft de mogelijkheid om op de pensioeningangsdatum te kiezen voor een in aanvang hoger levenslang ouderdomspensioen. Hierbij geldt het volgende:
  - a. de hogere uitkering geldt voor een periode direct aansluitend op de pensioeningangsdatum. Indien het pensioen ingaat op of voor de 65-jarige leeftijd, kan de hoge uitkering uitgekeerd worden tot de dag waarop de (gewezen) deelnemer de standaard pensioendatum of de leeftijd van 73 jaar bereikt. Indien het pensioen ingaat na de 65-jarige leeftijd kan de hoge uitkering uitgekeerd worden tot de dag waarop de (gewezen) deelnemer 73 of 78 jaar wordt;
  - b. de hogere uitkering zal in een vaste verhouding van 100:75 ten opzichte van de lagere staan;
  - c. de lagere uitkering mag niet lager zijn dan het bedrag genoemd in artikel 29 lid 1.

Bovendien heeft de (gewezen) deelnemer de mogelijkheid om, als de pensioeningangsdatum is gelegen voor de AOW-gerechtigde leeftijd, te kiezen voor een in aanvang hoger levenslang ouderdomspensioen ter grootte van maximaal het jaarlijkse gezamenlijke pensioen inclusief vakantietoeslag volgens de Algemene Ouderdomswet (AOW) voor een paar, waarvan beide partners de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt. Hierbij geldt het volgende:

- a. de hoge uitkering geldt voor een periode direct aansluitend op de pensioeningangsdatum. De hoge uitkering wordt uitgekeerd tot de dag waarop de (gewezen) deelnemer de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt;
  - b. de lage uitkering mag niet lager zijn dan het in bedrag genoemd in artikel 28 lid 1.
2. Variatie in pensioenuitkeringen is uitsluitend toegestaan indien dit zes maanden voor de pensioeningangsdatum schriftelijk is gemeld aan STIP.

## PENSIOENREGLEMENT versie 1 januari 2024

3. Het partnerpensioen blijft bij de herrekening van het ouderdompensioen buiten beschouwing.
4. De in lid 3 bedoelde herrekening vindt plaats op basis van seksneutrale factoren, zoals vermeld in de bij dit pensioenreglement behorende bijlage.

### Artikel 27. Fiscale maxima

Vervallen.

### Artikel 28. Afkoopverbod

De in deze pensioenregeling toegekende aanspraken kunnen, behoudens het bepaalde in artikelen 28, 29 en 30 niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden.

### Artikel 29. Afkoop en verval van klein ouderdompensioen

1. STIP heeft het recht om bij ingang van het ouderdompensioen de pensioenaanspraken van de (gewezen) deelnemer een aanbod tot afkoop te doen, indien de tot het tijdstip van beëindiging van de deelneming de opgebouwde aanspraak op ouderdompensioen op jaarbasis minder bedraagt dan € 592,51 per jaar (peildatum 1 januari 2024). Indien de (gewezen) deelnemer niet akkoord gaat met het afkoopaanbod, zal STIP het pensioen periodiek uitkeren volgens het bepaalde in artikel 15.  
Het in dit lid genoemde bedrag wordt jaarlijks per 1 januari herzien conform het gestelde in artikel 66 van de Pensioenwet. De vaststelling van de afkoopwaarde vindt plaats door het opgebouwde pensioen te vermenigvuldigen met de afkoopvoet zoals vermeld in de bij dit pensioenreglement behorende bijlage.
2. Als de deelneming is beëindigd voor 1 januari 2018, heeft STIP het recht om op zijn vroegst twee jaar na beëindiging van de deelneming pensioenaanspraken van de gewezen deelnemer af te kopen, indien de tot het tijdstip van beëindiging opgebouwde aanspraak op ouderdompensioen op jaarbasis op de reguliere ingangsdatum minder zal bedragen dan € 592,51 per jaar (peildatum 1 januari 2024), tenzij de gewezen deelnemer de pensioenuitvoerder binnen twee jaar na beëindiging van de deelneming heeft gemeld dat de gewezen deelnemer een procedure tot waardeoverdracht is gestart. Het in dit lid genoemde bedrag wordt jaarlijks per 1 januari herzien.
3. Als de deelneming is beëindigd op of na 1 januari 2018, heeft STIP het recht om een aanspraak op ouderdompensioen af te kopen als:
  - a. op basis van de premievrije aanspraak op ouderdompensioen de uitkering van het ouderdompensioen op jaarbasis op de pensioendatum, getoetst per 1 januari van dat jaar, minder bedraagt dan € 592,51 per jaar (peildatum 1 januari 2024);
  - b. de gewezen deelnemer instemt met de afkoop; en
  - c. STIP na beëindiging van de deelneming ten minste vijf maal tevergeefs heeft geprobeerd de overdrachtswaarde van de pensioenaanspraken van de gewezen deelnemer over te dragen als bedoeld in artikel 70a Pensioenwet en na de beëindiging van de deelneming of, indien de deelneming is geëindigd tussen 1 januari 2018 en 1 januari 2019, na 1 januari 2019, ten minste vijf jaar is verstreken.
4. Indien de reguliere ingangsdatum van het ouderdompensioen gelegen is voor het verstrijken van de in het tweede lid genoemde termijn van twee jaar, heeft STIP het recht om bij de ingang van het ouderdompensioen de aanspraak op ouderdompensioen en eventuele andere aanspraken ten behoeve van de gewezen deelnemer of zijn nabestaanden af te kopen, indien de uitkering van het ouderdompensioen op de ingangsdatum minder bedraagt dan het in het eerste lid bepaalde bedrag.
5. STIP informeert de gewezen deelnemer als bedoeld in lid 2 over zijn besluit over te gaan tot afkoop binnen zes maanden na afloop van de periode van twee jaar na beëindiging van de

## PENSIOENREGLEMENT versie 1 januari 2024

deelneming en gaat over tot de uitbetaling van de afkoopwaarde binnen die termijn van zes maanden.

6. STIP informeert de pensioengerechtigde over zijn besluit om toepassing te geven aan hetgeen is genoemd in lid 1 voor de ingang van het pensioen en gaat over tot uitbetaling van de afkoopwaarde binnen zes maanden na de ingang van het pensioen.
7. STIP stelt de afkoopwaarde van de aanspraken op ouderdomspensioenen ter beschikking aan de gewezen deelnemer dan wel de pensioengerechtigde.
8. STIP vergoedt rente over de periode tussen het besluit tot afkoop en de betaling van de afkoopwaarde.
9. Als de deelnemer bij beëindiging van zijn deelneming aan deze pensioenregeling een aanspraak heeft verworven op een ouderdomspensioen dat op jaarbasis op de pensioendatum niet meer zal bedragen dan € 2,- per jaar, vervalt deze aanspraak aan STIP. Deze bepaling is niet van toepassing als de deelnemer verhuist naar een andere lidstaat als bedoeld in de Pensioenwet en hij STIP daarover bij beëindiging van de deelneming heeft geïnformeerd.

### Artikel 30. Afkoop klein partnerpensioenen

1. STIP heeft tegenover de partner van de (gewezen) deelnemer het recht om een aanspraak op partnerpensioenen en eventuele andere pensioenaanspraken ten behoeve van de partner van deze deelnemer of gewezen deelnemer af te kopen, als het partnerpensioen op jaarbasis op de ingangsdatum minder bedraagt dan het bedrag genoemd in artikel 29 lid 1.
2. Indien STIP gebruik maakt van het in het eerste lid bedoelde recht wordt de partner hierover binnen zes maanden na de ingangsdatum van het ouderdomspensioen geïnformeerd en gaat STIP binnen die termijn over tot uitbetaling van de afkoopwaarde aan de partner.
3. STIP vergoedt rente over de periode tussen het besluit tot afkoop en de betaling van de afkoopwaarde.
4. STIP kan na de in het tweede lid bedoelde termijn de aanspraak op partnerpensioenen, die minder bedraagt dan het in artikel 29 lid 1 genoemde bedrag, afkopen indien de partner daarmee instemt.

### Artikel 31. Afkoop klein bijzonder partnerpensioenen

1. STIP heeft tegenover de gewezen partner het recht om een aanspraak op bijzonder partnerpensioenen af te kopen indien de uitkering van het partnerpensioen op jaarbasis op de ingangsdatum minder zal bedragen dan het in artikel 29 lid 1 genoemde bedrag.
2. Indien STIP gebruik maakt van het in het eerste lid bedoelde recht wordt de gewezen partner hierover binnen zes maanden na de melding van de scheiding geïnformeerd en gaat STIP binnen die termijn over tot uitbetaling van de afkoopwaarde aan de gewezen partner.
3. STIP vergoedt rente over de periode tussen het besluit tot afkoop en de betaling van de afkoopwaarde.
4. STIP kan na de in het tweede lid bedoelde termijn de aanspraak op bijzonder partnerpensioenen, die minder bedraagt dan het in artikel 29 lid 1 genoemde bedrag, afkopen indien de gewezen partner daarmee instemt.

### Artikel 32. Financieel tekort

1. Indien er sprake is van een financieel tekort kan het bestuur besluiten de verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten te verlagen. Er is sprake van een financieel tekort

## PENSIOENREGLEMENT versie 1 januari 2024

als de financiële situatie van STIP zodanig is dat de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen niet meer volledig door waarden zijn gedekt.

2. STIP kan verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten uitsluitend verlagen indien:
  - a. STIP gezien de beleidsdekkingsgraad niet voldoet aan de op grond van de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of het vereist eigen vermogen; en
  - b. STIP niet in staat is binnen een redelijke termijn te voldoen aan de op grond van de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of het vereist eigen vermogen zonder dat de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de werkgever onevenredig worden geschaad; en
  - c. alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet zoals uitgewerkt in het herstelplan.
3. STIP informeert de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en de werkgever onverwijld schriftelijk over het besluit tot verlaging van pensioenaanspraken en pensioenrechten.
4. De verlaging, bedoeld in het eerste en tweede lid, kan op zijn vroegst drie maanden nadat de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, werkgever en toezichthouder hierover geïnformeerd zijn, worden gerealiseerd.

### Artikel 33. Verplichting tot medewerking

1. Iedereen die op grond van dit pensioenreglement aanspraak op pensioen heeft, is verplicht aan de goede uitvoering van dit pensioenreglement mee te werken. Dit houdt in dat alle gegevens en bewijsstukken dienen te worden verstrekt, die STIP nodig acht.

De deelnemer is voorts verplicht STIP schriftelijk opgave te doen van:

- a. het aangaan van een huwelijk en wel voor de aanvang daarvan;
  - b. het aangaan van een (geregistreerd) partnerschap en wel voor de aanvang daarvan;
  - c. de ontbinding van het huwelijk en wel binnen drie maanden daarna;
  - d. de beëindiging van een (geregistreerd) partnerschap en wel binnen drie maanden daarna;
  - e. de kinderen die voor wezenpensioen in aanmerking komen, indien de deelnemer ongehuwd is en geen partner heeft.
2. Voor zover door het geven van onjuiste inlichtingen of ten gevolge van nalatigheid in het geven van inlichtingen de uit dit pensioenreglement voor STIP voortvloeiende pensioenverplichtingen niet door verzekeringen zijn gedekt, kan aan dit pensioenreglement terzake geen recht op pensioen worden ontleend.

### Artikel 34. Medische waarborgen

Bij aanvang van het deelnemerschap aan deze pensioenregeling worden door STIP geen medische waarborgen verlangd. Indien de deelnemer op een later tijdstip zijn eerdere keuzen herzielt waardoor het risico voor STIP wordt verzaamd, kan STIP medische waarborgen verlangen.

### Artikel 35. Informatieverstrekking door STIP

1. Op grond van wettelijke bepalingen zal STIP met betrekking tot de in dit pensioenreglement vastgelegde verzekerde aanspraken in de volgende gevallen bewijsstukken dan wel schriftelijke opgaven verstrekken:
  - een opgave van de verworven pensioenaanspraken en de reglementair te bereiken pensioenaanspraken, waarbij de reglementair te bereiken pensioenaanspraken voor zover het ouderdomspensioen betreft, tevens weergegeven worden op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario, met de

## PENSIOENREGLEMENT versie 1 januari 2024

- waarschuwing dat de projecties kunnen verschillen van de definitieve hoogte van de te ontvangen pensioenuitkeringen;
- een welkomstbrief met informatie over de pensioenregeling;
  - informatie over toeslagverlening;
  - informatie die voor de deelnemer relevant is in het kader van scheiding/beëindiging partnerschap;
  - een bewijsstuk na scheiding aan de gewezen partner van de aan deze toekomstige aanspraken;
  - informatie die voor de deelnemer relevant is bij beëindiging deelneming;
  - een bewijsstuk van de aanspraken na premievrij maken van de verzekering na beëindiging deelneming;
  - jaarlijks een opgave van de uit de verzekerde pensioenaanspraak voortvloeiende waardeaan groei welke dient voor het kunnen bepalen van in aanmerking te nemen premies voor lijfrenten;
  - aan de gewezen deelnemer wordt jaarlijks en aan de gewezen partner wordt tenminste een keer in de vijf jaar een opgave van zijn opgebouwde pensioenaanspraken en informatie over de toeslagverlening verstrekt. STIP kan de informatie aan de gewezen deelnemer op de website ter beschikking stellen, mits de informatie ten minste een keer in de vijf jaar schriftelijk of elektronisch wordt verstrekt;
  - aan de pensioengerechtigde wordt een opgave verstrekt van zijn pensioenrecht, en de opgebouwde aanspraken op partnerpensioen en informatie over de toeslagverlening.
- In aanvulling hierop verstrekt STIP alle informatie zoals wettelijk is voorgeschreven.

2. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer, de gewezen partner en de pensioengerechtigde zal STIP een opgave verstrekken van:
  - zijn opgebouwde pensioenaanspraken, reglementair te bereiken pensioenaanspraken of pensioenrecht, waarbij deze gegevens voor zover het ouderdomspensioen betreft, tevens weergegeven worden op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario, met de waarschuwing dat de projecties kunnen verschillen van de definitieve hoogte van de te ontvangen pensioenuitkeringen.;
  - de waardeaan groei van de verzekerde aanspraken voor zover deze toe te rekenen is aan de jaren vanaf 2006, voor het bepalen van mede in aanmerking te nemen premies voor lijfrenten;
  - het geldende pensioenreglement;
  - het bestuursverslag en de jaarrekening van STIP;
  - de uitvoeringsovereenkomst tussen STIP en de werkgever;
  - de informatie met betrekking tot de beleggingen;
  - het herstelplan (indien van toepassing);
  - informatie over de hoogte van de dekkingsgraad;
  - informatie over het van toepassing zijn van een aanwijzing als bedoeld in artikel 171 van de Pensioenwet; en
  - informatie over de aanstelling van een bewindvoerder als bedoeld in artikel 173 van de Pensioenwet.
3. Op verzoek van de gewezen deelnemer wordt deze een opgave verstrekt van de hoogte van de opgebouwde pensioenaanspraken.

### Artikel 36. Onvoorziene gevallen. Beslechting van geschillen

1. In gevallen waarin niet door dit pensioenreglement is voorzien, handelt STIP in de geest van het pensioenreglement.  
Indien het in dit pensioenreglement bepaalde omtrent WIA-excedentpensioen en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid in individuele situaties leidt tot direct of indirect onderscheid op grond van handicap of chronische ziekte, zonder dat daarvoor een rechtvaardigingsgrond aanwezig is, streeft STIP naar een passende oplossing die recht doet aan de doelstellingen van het Convenant van 23 januari 2013 van de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars betreffende dekking van arbeidsongeschiktheidspensioen en premievrijstelling in pensioenregelingen.



## PENSIOENREGLEMENT versie 1 januari 2024

2. Er is een klachtenregeling van toepassing op dit reglement. De procedure en werkwijze hiervan ligt vast in de Klachten- en geschillenregeling van STIP.

### Artikel 37. Fiscale goedkeuring

Indien deze pensioenregeling niet in overeenstemming is met de opvattingen van de belastingdienst en/of de belastingrechter en dientengevolge de pensioenregeling niet of niet volledig als zodanig wordt aanvaard, zal de regeling worden vervangen door een regeling die wel in overeenstemming is met de daaraan te stellen eisen.

STIP is bevoegd zich neer te leggen bij de uitspraak van de belastingdienst en/of de belastingrechter. De aanpassing vindt automatisch met terugwerkende kracht plaats tot de datum van invoering of wijziging van deze pensioenregeling in het geval de aanpassing het gevolg is van een beschikking van de belastinginspecteur op de voorgelegde regeling.

Bij de aanpassing wordt zoveel mogelijk aangesloten bij hetgeen vastgelegd is in dit reglement.

### Artikel 38. Algemene overgangsbepalingen

Voor de deelnemer die op 31 december 2005 in dienst was van de werkgever en met wie de dienstbetrekking per 1 januari 2006 is gecontinueerd geldt dat de pensioenaanspraken uit de voorgaande pensioenregeling per 31 december 2005 bij het bedrijfstakpensioenfonds wonen premievrij zijn vastgesteld als ware de deelnemer uit dienst getreden.

### Artikel 39. Overgangsbepalingen voor excedent-pensioenregeling

1. Voor de deelnemer aan de excedent-pensioenregeling die op 31 december 2005 in dienst was van de werkgever en met wie de dienstbetrekking per 1 januari 2006 is gecontinueerd geldt dat de waarde van de pensioenrechten uit de excedent-pensioenregeling zoals opgebouwd per 31 december 2005, zijn overgedragen aan STIP. Het tijdelijk stijgende partnerpensioen is daarbij op actuair gelijkwaardige wijze omgezet in een gelijkblijvend partnerpensioen. De pensioenen als bedoeld in dit lid worden geïndexeerd conform het bepaalde in artikel 21 (Toeslagen op pensioenen).
2. De in lid 1 bedoelde pensioenen worden verhoogd met de vanaf 1 januari 2006 volgens dit reglement opgebouwde pensioenen.
3. Voor het partnerpensioen van de werknemer die al op 31 december 2001 deelnemer was aan de in dit artikel omschreven de pensioenregeling, gelden onderstaande bepalingen:
  - a. De premievrije aanspraak op partnerpensioen of het tijdsevenredige recht op partnerpensioen per 31 december 2001 is niet uitruilbaar. Voor een alleenstaande deelnemer wordt er per 31 december 2001 een tijdsevenredig fictief partnerpensioen vastgesteld. Dit fictieve partnerpensioen geldt uitsluitend als rekeneenheid en wordt daarom niet verzekerd en is niet uitruilbaar.
  - b. Vanaf 1 januari 2002 tot en met 31 december 2020 is ten behoeve van iedere deelnemer, ongeacht burgerlijke staat, een uitruilbaar levenslang partnerpensioen verzekerd, dat betrekking heeft op de periode vanaf 1 januari 2002 tot en met 31 december 2020.
  - c. Indien de aanspraak op partnerpensioen na 1 januari 2002 wordt verhoogd, is deze verhoging van het partnerpensioen, ongeacht de diensttijd waar deze verhoging betrekking op heeft, volledig uitruilbaar.
  - d. Voor de deelnemer die op of na 1 januari 2002 in het huwelijk treedt c.q. een partnerschap aangaat en waarvoor op grond van sub a van dit lid een fictief partnerpensioen is vastgesteld, geldt het volgende. Het fictieve partnerpensioen wordt omgezet in een verzekerd partnerpensioen, dat uitgekeerd wordt in geval van overlijden van de (gewezen) deelnemer en dat niet uitruilbaar is.
  - e. Het uitruilbaar levenslang partnerpensioen is het levenslang partnerpensioen, dat bij beëindiging van de deelneming een premievrije aanspraak oplevert, verminderd met het in sub a en sub d omschreven niet uitruilbare partnerpensioen.



## PENSIOENREGLEMENT versie 1 januari 2024

- f. Partnerpensioen dat gedurende arbeidsongeschiktheid is opgebouwd op basis van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid die toegekend is vóór 1 januari 2002, komt niet in aanmerking voor uitruil.
4. Voor de deelnemer die op 31 december 2005 deelnam aan een op dat moment bij de verzekeraar ondergebrachte pensioenregeling van de werkgever, geldt dat indien deze deelnemer die vóór 1 januari 2004
- een WAO-uitkering en indien de deelnemer die daarvoor in aanmerking komt een arbeidsongeschiktheidspensioen ontvangt, of
  - loon ontvangt op grond van de wettelijk verplichte doorbetaling van het loon door de werkgever bij ziekte en in geval van voortduren van arbeidsongeschiktheid een WAO-uitkering zal ontvangen,
- de wijze van vaststelling van premievrijstelling en de regeling van arbeidsongeschiktheidspensioen volgens het voorgaande pensioenreglement van de werkgever van kracht blijven.

### Artikel 40. Overgangsbepalingen voor de Horecadeelnemers van IKEA Nederland B.V.

1. Voor de deelnemer die op 31 december 2005 in dienst was van de werkgever en met wie de dienstbetrekking per 1 januari 2006 is gecontinueerd geldt dat de pensioenrechten uit de voorgaande pensioenregeling (het pensioenreglement voor de Horeca van IKEA Nederland B.V.) per 31 december 2005 premievrij zijn vastgesteld als ware de deelnemer uit dienst getreden.
2. Deze pensioenen worden geïndexeerd conform het bepaalde in het artikel 21 (Toeslagen op pensioenen).
3. De premievrije pensioenen worden verhoogd met de vanaf 1 januari 2006 volgens dit reglement opgebouwde pensioenen.
4. Voor de deelnemer die op 31 december 2005 deelnam aan een op dat moment bij de verzekeraar ondergebrachte pensioenregeling van de werkgever, geldt dat indien deze deelnemer vóór 1 januari 2004
- een WAO-uitkering en indien de deelnemer die daarvoor in aanmerking komt een arbeidsongeschiktheidspensioen ontvangt, of
  - loon ontvangt op grond van de wettelijk verplichte doorbetaling van het loon door de werkgever bij ziekte en in geval van voortduren van arbeidsongeschiktheid een WAO-uitkering zal ontvangen,
- de wijze van vaststelling van premievrijstelling en de regeling van arbeidsongeschiktheidspensioen volgens het voorgaande pensioenreglement van de werkgever van kracht blijven.

### Artikel 41. Overgangsbepaling voor de (gewezen) deelnemers die ook (gewezen) deelnemer waren in de Basispensioenregeling op 31 december 2013

1. Deze overgangsbepaling geldt voor de (gewezen) deelnemers die ook (gewezen) deelnemer waren in de Basispensioenregeling van STIP zoals die gold op 31 december 2013 en die zijn geboren op of na 1 januari 1950, of geboren vóór 1 januari 1950 en in dienst getreden op of na 1 januari 2006.
2. Voor degenen die op 31 december 2013 (gewezen) deelnemer waren in de Basispensioenregeling en voor wie per 1 januari 2014 dit pensioenreglement van toepassing is geworden, geldt dat de aanspraken op levenslang ouderdomspensioen met ingangsstijd van 65 jaar opgebouwd per 1 januari 2014 collectief actuariael neutraal zijn omgezet naar levenslang ouderdomspensioen met een ingangsstijd van 67 jaar.
3. Door toepassing van het bepaalde in het voorgaande lid wijzigen de eventueel opgebouwde aanspraken op partner- en wezenpensioenen verkregen krachtens de tot en met 31 december 2013 geldende pensioenregeling niet.

## PENSIOENREGLEMENT versie 1 januari 2024

### Artikel 42. Overgangsbepaling voor de (gewezen) deelnemers die ook (gewezen) deelnemer waren in de Basispensioenregeling op 31 december 2017

1. Deze overgangsbepaling geldt voor de (gewezen) deelnemers die ook (gewezen) deelnemer waren in de Basispensioenregeling van STIP zoals die gold op 31 december 2017 en die zijn geboren op of na 1 januari 1950, of geboren vóór 1 januari 1950 en in dienst getreden op of na 1 januari 2006.
2. Voor degenen die op 31 december 2017 (gewezen) deelnemer waren in de Basispensioenregeling en voor wie per 1 januari 2018 dit pensioenreglement van toepassing is geworden, geldt dat de aanspraken op levenslang ouderdomspensioen met ingangleeftijd van 67 jaar opgebouwd per 1 januari 2018 collectief actuarieel neutraal zijn omgezet naar levenslang ouderdomspensioen met een ingangleeftijd van 68 jaar. Op deze pensioenaanspraken zijn de bepalingen van dit pensioenreglement van toepassing.
3. Door toepassing van het bepaalde in het voorgaande lid wijzigen de eventueel opgebouwde aanspraken op partner- en wezenpensioen verkregen krachtens de tot en met 31 december 2017 geldende pensioenregeling niet.

### Artikel 43. Datum inwerkingtreding

Dit reglement treedt in werking op 1 januari 2024 ter vervanging van het reglement zoals vastgesteld per 1 januari 2023.

## PENSIOENREGLEMENT versie 1 januari 2024

### Bijlage I Ruil- en afkoopfactoren

---

**Factoren 2024: uitruil van levenslang partnerpensioen (per € 1.000,- uitruilbaar partnerpensioen) (artikel 22)**

Pensioeningangleeftijd (in jaren)	Verhoging levenslang ouderdompensioen
63	€ 127
64	€ 131
65	€ 135
66	€ 140
67	€ 145
67 + 3m	€ 146
68	€ 150
69	€ 156
70	€ 161
71	€ 167
72	€ 174
73	€ 180

**Factoren 2024: uitruil van (direct ingaand) levenslang ouderdompensioen vanaf pensionering (per € 1.000,- uitruilbaar ouderdompensioen) (artikel 22)**

Pensioeningangleeftijd (in jaren)	Verhoging levenslang partnerpensioen
63	€ 4.502
64	€ 4.341
65	€ 4.183
66	€ 4.031
67	€ 3.883
67 + 3m	€ 3.846
68	€ 3.737
69	€ 3.597
70	€ 3.461
71	€ 3.327
72	€ 3.199
73	€ 3.074

## PENSIOENREGLEMENT versie 1 januari 2024

**Factoren 2024: uitruil van levenslang (uitgesteld) ouderdomspensioen (OP68) vóór pensionering (per € 1.000,- uitruilbaar ouderdomspensioen) (artikel 23)**

Leeftijd		Leeftijd	
(in jaren)	Verhoging LPP	(in jaren)	Verhoging LPP
18	€ 3.359	43	€ 2.906
19	€ 3.338	44	€ 2.896
20	€ 3.319	45	€ 2.888
21	€ 3.300	46	€ 2.881
22	€ 3.281	47	€ 2.876
23	€ 3.261	48	€ 2.873
24	€ 3.242	49	€ 2.873
25	€ 3.223	50	€ 2.875
26	€ 3.203	51	€ 2.880
27	€ 3.184	52	€ 2.889
28	€ 3.163	53	€ 2.901
29	€ 3.144	54	€ 2.916
30	€ 3.124	55	€ 2.936
31	€ 3.104	56	€ 2.961
32	€ 3.085	57	€ 2.990
33	€ 3.066	58	€ 3.026
34	€ 3.047	59	€ 3.067
35	€ 3.029	60	€ 3.113
36	€ 3.011	61	€ 3.166
37	€ 2.994	62	€ 3.225
38	€ 2.977	63	€ 3.290
39	€ 2.960	64	€ 3.363
40	€ 2.945	65	€ 3.442
41	€ 2.931	66	€ 3.530
42	€ 2.918	67	€ 3.628

## PENSIOENREGLEMENT versie 1 januari 2024

**Factoren 2024: vervroeging en uitstel van levenslang ouderdomspensioen (OP68) (artikel 24 lid 5 en lid 6)**

Pensioeningangleeftijd (in jaren)	Aanpassing ouderdomspensioen
63	73,3%
64	77,7%
65	82,5%
66	87,7%
67	93,5%
68	100,0%
69	107,2%
70	115,1%
71	123,9%
72	133,8%
73	145,0%

## PENSIOENREGLEMENT versie 1 januari 2024

### Factoren 2024: variatie in uitkering levenslang ouderdomspensioen (hoog/laag uitkering in verhouding 100:75) (artikel 26)

EINDLEEF TIJD 68 JAAR	
Pensioeningang sleeftijd (in jaren)	Verhoogd ouderdomspensioen
63	122,5%
64	124,1%
65	126,0%

EINDLEEF TIJD 73 JAAR	
Pensioeningang sleeftijd (in jaren)	Verhoogd ouderdomspensioen
63	114,6%
64	115,6%
65	116,7%
66	117,9%
67	119,3%
68	120,8%
69	122,6%
70	124,7%
71	127,1%
72	130,0%

EINDLEEF TIJD 78 JAAR	
Pensioeningang sleeftijd (in jaren)	Verhoogd ouderdomspensioen
65	110,1%
66	110,7%
67	111,5%
68	112,3%
69	113,2%
70	114,3%
71	115,5%
72	117,0%
73	118,6%

### Factoren 2024: omzetting van levenslang ouderdomspensioen in een extra tijdelijk ouderdomspensioen van pensioeningangsdatum tot ingangsdatum AOW (artikel 26)

Pensioeningang sleeftijd (in jaren)	Eindleeftijd		
	67 jaar	67 jaar+3 maanden	68 jaar
63	€ 217	€ 230	€ 267
64	€ 170	€ 183	€ 223
65	€ 119	€ 133	€ 175
66	€ 63	€ 78	€ 123
67		€ 16	€ 65

## PENSIOENREGLEMENT versie 1 januari 2024

### Factoren 2024: afkoop (kleine pensioenen) (artikelen 29 en 30)

Leeftijd (in jaren)	Levenslang ouderdoms- pensioen (65 jaar)	Levenslang ouderdoms- pensioen (68 jaar)	Latent levenslang partnerpensioen	Ingegaan levenslang pensioen
18	7,264	6,291	1,363	33,972
19	7,359	6,372	1,393	33,718
20	7,455	6,454	1,424	33,461
21	7,552	6,536	1,455	33,199
22	7,650	6,618	1,487	32,932
23	7,748	6,701	1,519	32,661
24	7,847	6,785	1,552	32,384
25	7,947	6,869	1,585	32,103
26	8,048	6,953	1,618	31,816
27	8,150	7,039	1,651	31,524
28	8,254	7,124	1,685	31,227
29	8,360	7,210	1,719	30,925
30	8,466	7,298	1,753	30,617
31	8,575	7,387	1,788	30,303
32	8,685	7,477	1,824	29,984
33	8,797	7,569	1,859	29,659
34	8,910	7,661	1,895	29,328
35	9,025	7,756	1,932	28,991
36	9,143	7,851	1,969	28,649
37	9,263	7,948	2,007	28,300
38	9,387	8,047	2,045	27,945
39	9,514	8,148	2,083	27,584
40	9,645	8,251	2,123	27,218
41	9,779	8,358	2,162	26,845
42	9,918	8,467	2,202	26,466
43	10,062	8,580	2,242	26,081
44	10,211	8,697	2,282	25,689
45	10,365	8,818	2,323	25,293
46	10,526	8,943	2,364	24,889
47	10,695	9,074	2,404	24,480
48	10,874	9,210	2,445	24,066
49	11,062	9,352	2,486	23,645
50	11,259	9,503	2,528	23,218
51	11,468	9,662	2,569	22,785
52	11,691	9,830	2,609	22,347
53	11,928	10,008	2,649	21,903
54	12,180	10,197	2,688	21,454
55	12,449	10,400	2,726	20,998
56	12,734	10,616	2,763	20,538
57	13,037	10,847	2,798	20,072
58	13,358	11,096	2,832	19,601
59	13,697	11,360	2,863	19,124
60	14,054	11,642	2,893	18,642
61	14,431	11,942	2,919	18,156
62	14,829	12,260	2,943	17,665
63	15,247	12,597	2,963	17,168
64	15,688	12,954	2,980	16,667
65	16,160	13,332	2,993	16,160
66		13,732	3,001	15,650
67		14,157	3,004	15,135
68		14,615	2,995	14,615