



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

*Let op! Per 1 januari 2020 vindt geen pensioenopbouw meer plaats met uitzondering van de premievrije opbouw voor arbeidsongeschikten. Hoe u dit reglement moet lezen staat beschreven op pagina 4 van dit reglement.*

Versie: 2022-01-20



# Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015)

## Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

### Inhoud

Achtergrond .....	4
1 Definities en toelichtingen .....	4
2 Pensioenregeling en uitvoering .....	8
2.1 Deelnemerschap .....	8
2.2 Informatie .....	9
3 Berekeningsgrondslagen .....	13
3.1 Pensioengrondslag .....	13
3.2 Pensioenaanspraken tot en met 31 december 2014 .....	14
3.3 Pensioenaanspraken tot en met 31 december 2017 .....	14
3.4 Pensioenaanspraken tot en met 31 december 2019 .....	14
4 Soorten pensioenen .....	14
4.1 Algemeen .....	14
4.2 Ouderdomspensioen in de basisregeling .....	14
4.3 Ouderdomspensioen in de excedentregeling .....	15
4.4 Partnerpensioen in de basisregeling .....	15
4.5 Wezenpensioen .....	16
4.6 Anw-hiaatpensioen .....	16
5 Toeslagen .....	17
5.1 Toeslagen .....	17
6 Keuzemogelijkheden .....	17
6.1 Verschuiving van de pensioendatum .....	17
6.2 Deeltijdpensionering .....	18
6.3 Uitrui van partnerpensioen naar extra ouderdomspensioen of omgekeerd .....	18
6.4 Variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen .....	19
6.5 Algemene bepalingen over keuzemogelijkheden .....	19
7. Arbeidsongeschiktheid .....	20
7.1 Pensioenopbouw na arbeidsongeschiktheid .....	20
8. Bijzondere gebeurtenissen en situaties .....	21
8.1 Tussentijdse beëindiging van het deelnemerschap .....	21
8.2 Waardeoverdracht .....	21



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

8.3	Gevolgen van beëindiging partnerrelatie voor ouderdomspensioen.....	22
8.4	Gevolgen van beëindiging partnerrelatie voor partnerpensioen .....	23
8.5	Afkoop van kleine pensioenen .....	23
9.	Financiële bepalingen .....	24
9.1	Financiering van de pensioenregeling .....	24
9.2	Uitkering van de pensioenen .....	24
9.3	Beslag, overdracht, inpandgeving .....	25
10.	Overige bepalingen .....	25
10.1	Fiscale maximering .....	25
10.2	Korting van pensioenrechten en pensioenaanspraken .....	25
10.3	Vervreemden van pensioenaanspraken en pensioenrechten.....	26
10.4	Uitgesloten risico's .....	27
10.5	Onvoorziene gevallen .....	27
10.6	Klachten- en geschillenregeling .....	27
10.7	Inwerkingtreding en overgangsbepalingen .....	27
10.8	Overgangsbepalingen vervallen pensioenreglementen .....	27
	Bijlage I: Ruilfactoren .....	29
	Tabel A: Vervroegen of uitstellen .....	30
	Tabel B: Uitrui ouderdoms- en latent partnerpensioen.....	31
	Tabel C: Hoog/ laag pensioen.....	32
	Tabel D: Laag/hoog pensioen .....	33
	Tabel E: Uitrui ouderdoms- in latent partnerpensioen bij beëindiging deelnemerschap .....	34
	Bijlage II: Afkoopfactoren .....	35
	Tabel F: Afkoop ouderdomspensioen en partnerpensioen bij pensionering of beëindiging partnerrelatie.....	36
	Tabel G: Afkoop partnerpensioen bij ingang .....	37
	Tabel H: Afkoop wezenpensioen bij ingang.....	38



# Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015)

## Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

### Achtergrond

Per 31 december 2019 is de uitvoeringsovereenkomst voor Van Lanschot Kempen N.V. en VLC & Partners B.V. beëindigd. Deze beëindiging heeft onder andere tot gevolg dat (i) er geen actieve opbouw van pensioenen meer plaatsvindt bij het pensioenfonds, met uitzondering van de opbouw voor arbeidsongeschikten op grond van artikel 7 van dit pensioenreglement en (ii) het deelnemerschap voor alle deelnemers is geëindigd (waardoor zij 'gewezen deelnemer' zijn geworden in de zin van dit pensioenreglement), behoudens voor deelnemers die vallen onder de uitzondering genoemd in artikel 2.1.3 van dit pensioenreglement. Onder de uitzondering vallen kortgezegd diegene die recht hebben op premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid.

Per 1 januari 2020 wordt de pensioenregeling voor Van Lanschot Kempen N.V. en een beperkte groep voor VLC & Partners B.V. uitgevoerd door a.s.r. Voor informatie over deze nieuwe pensioenregeling kan men contact opnemen met de betreffende HR-afdelingen van de werkgevers of met a.s.r.

## 1 Definities en toelichtingen

In dit pensioenreglement wordt verstaan onder:

### 1.1 Arbeidsvoorwaardenreglement

Het arbeidsvoorwaardenreglement bevat de arbeidsvoorwaarden van de medewerkers in dienst bij (onderdelen) van Van Lanschot Kempen N.V. of VLC & Partners B.V. als onderdeel van de arbeidsovereenkomst.

### 1.2 Beëindiging van partnerrelatie

Hieronder wordt verstaan:

- beëindiging van het huwelijk door echtscheiding;
- ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed;
- beëindiging van het wettig geregistreerd partnerschap;
- beëindiging van de gezamenlijke huishouding.

De scheidingsdatum bij gehuwden en wettig geregistreerden is de inschrijvingsdatum van de scheiding in de registers van de Burgerlijke Stand.

### 1.3 Bestuur

Het bestuur van het pensioenfonds.



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

### 1.4 Deelnemer

De werknemer of gewezen werknemer die ingevolge dit reglement pensioenaanspraken jegens het pensioenfonds verwerft. *(Let op! Per 1 januari 2020 vindt geen pensioenopbouw meer plaats, waardoor het deelnemerschap is beëindigd, met uitzondering van de premievrije opbouw voor arbeidsongeschikten zoals genoemd in artikel 2.1.3.)*

### 1.5 Gepensioneerde

Pensioengerechtigde voor wie het ouderdomspensioen is ingegaan.

### 1.6 Gewezen deelnemer

De persoon van wie het deelnemerschap is beëindigd, anders dan door het bereiken van de pensioendatum of door overlijden. *(Let op! Per 1 januari 2020 vindt geen pensioenopbouw meer plaats, waardoor het deelnemerschap is beëindigd, en personen gewezen deelnemer zijn geworden in de zin van dit pensioenreglement, met uitzondering van de arbeidsongeschikten zoals genoemd in artikel 2.1.3.)*

### 1.7 Gewezen Partner

Degene wiens partnerschap met de (gewezen) deelnemer is beëindigd en die aanspraken op grond van dit reglement kan doen gelden.

Voor de vaststelling van de aanspraak op bijzonder partnerpensioen zal het pensioenfonds uitgaan van de door de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en de gewezen partner opgegeven datum van beëindiging van het partnerschap, tenzij uit de Basisregistratie personen een eerdere datum van beëindiging blijkt.

Bij een notarieel verleden samenlevingsovereenkomst dienen de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en gewezen partner het pensioenfonds er van in kennis te stellen dat het partnerschap is geëindigd door middel van een gezamenlijk ondertekende verklaring.

### 1.8 Gezamenlijke huishouding

Hiervan is sprake als een tussen de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en een ander persoon gesloten samenlevingsovereenkomst notarieel is verleden. Uit die samenlevingsovereenkomst moet blijken dat de partners zich verbonden hebben duurzaam een gezamenlijke huishouding te voeren, onder de verplichting gezamenlijk te voorzien in elkaars verzorging.

### 1.9 Kind

- Het kind beneden de leeftijd van 18 jaar van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, dat tot deze (gewezen) deelnemer of gepensioneerde in familierechtelijke betrekking staat.

## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

- Het stief- en pleegkind beneden de leeftijd van 18 jaar van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde. Onder pleegkind wordt verstaan het kind, dat door de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde als eigen kind wordt onderhouden.
- De hierboven genoemde kind tussen de leeftijd van 18 en 27 jaar, met recht op een studiefinanciering via DUO of voor 45% of meer arbeidsongeschikt is in de zin van de Wet Arbeidsongeschiktheidsvoorziening Jonggehandicapten (WAJONG).

### 1.10 Nabestaande

De (gewezen) partner die of het kind dat na overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde jegens het Pensioenfonds recht heeft op een (bijzonder) partnerpensioen respectievelijk op een wezenpensioen.

### 1.11 Partner

- De echtgeno(o)t(e) van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, mits het huwelijk is voltrokken vóór de pensioenrichtdatum of de eerder gelegen datum van ingang van het ouderdompensioen.
- De ongehuwde persoon die een wettig geregistreerd partnerschap heeft gesloten met de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, mits het geregistreerd partnerschap is aangegaan vóór de pensioenrichtdatum of de eerder gelegen datum van ingang van het ouderdompensioen.
- De ongehuwde, niet wettelijk als partner geregistreerde persoon, niet zijnde een bloed- of aanverwant in de rechte lijn, met wie de ongehuwde, niet wettelijk als partner geregistreerde, (gewezen) deelnemer of gepensioneerde een gezamenlijke huishouding voert voor zover deze gezamenlijke huishouding blijkt uit een notariële samenlevingsovereenkomst.

### 1.12 Pensioen

Ouderdoms-, (bijzonder) partner- of wezenpensioen in de zin van dit reglement.

### 1.13 Pensioenaanspraak

Het recht op een nog niet ingegaan pensioen, uitgezonderd toekomstige voorwaardelijke toeslagverlening.

### 1.14 Pensioendatum

De dag waarop het ouderdompensioen daadwerkelijk ingaat. Indien de gepensioneerde niet kiest voor vervroeging of uitstel van de ingang van het pensioen, is de pensioendatum gelijk aan de pensioenrichtdatum. Indien de gepensioneerde heeft gekozen voor vervroeging of uitstel van de ingang van het pensioen, is de pensioendatum de dag waarop het vervroegde of uitgestelde pensioen ingaat.



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

### **1.15 Pensioenfonds**

Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot.

### **1.16 Pensioengerechtigde**

De persoon voor wie op grond van dit reglement het pensioen is ingegaan, met uitzondering van degenen die deelnemer zijn.

### **1.17 Pensioenrecht**

Het recht op een ingegaan pensioen, uitgezonderd toekomstige voorwaardelijke toeslagverlening.

### **1.18 Pensioenrichtdatum**

De dag waarop de (gewezen) deelnemer 68 jaar wordt.

### **1.19 Uitvoeringsovereenkomst**

De overeenkomst tussen de werkgever en het pensioenfonds over de uitvoering van de CDC-regeling (basisregeling) en de aanvullende DC-regeling (excedentregeling). Per 31 december 2019 is de uitvoeringsovereenkomst met het pensioenfonds geëindigd en is geen nieuwe uitvoeringsovereenkomst gesloten tussen de werkgever en het pensioenfonds.

### **1.20 Vennootschap**

Van Lanschot Kempen N.V.

### **1.21 Werkgever**

Van Lanschot Kempen N.V. en VLC & Partners B.V.

### **1.22 Werknemer**

Degene die bij een werkgever een dienstverband heeft voor bepaalde of onbepaalde tijd.

### **1.23 Ziek**

Degene die verhinderd zijn de bedongen werkzaamheden te verrichten in verband met ongeschiktheid ten gevolge ziekte als bedoeld in artikel 7:629 BW.



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

### 2 Pensioenregeling en uitvoering

#### 2.1 Deelnemerschap

##### 2.1.1 Het deelnemerschap vint aan:

- a. op 1 januari 2015 indien de werknemer op dat moment in dienst was van de Werkgever en onder het Arbeidsvoorwaardenreglement van de Vennootschap of gelieerde ondernemingen viel;
- b. bij indiensttreding na 1 januari 2015 direct op het moment dat het Arbeidsvoorwaardenreglement van de Vennootschap of gelieerde ondernemingen van toepassing werd.

##### 2.1.2 Het deelnemerschap eindigt / is geëindigd:

- a. bij overlijden van de deelnemer;
- b. bij het bereiken van de pensioendatum;
- c. bij beëindiging van het dienstverband met de werkgever; of
- d. op 31 december 2019, het tijdstip waarop de aangesloten onderneming, waarbij betrokkene in dienst is, ophield aangesloten te zijn, tenzij door het Bestuur en die aangesloten onderneming anders is of wordt overeengekomen.

##### 2.1.3 In tegenstelling tot het bepaalde in artikel 2.1.2 onderdeel c en d:

- a. wordt het deelnemerschap voortgezet indien de deelnemer bij beëindiging van het dienstverband met de werkgever op of voor 31 december 2019, arbeidsongeschikt was en recht heeft op voortzetting van de pensioenopbouw conform artikel 7.1.
- b. herleeft het deelnemerschap van de deelnemer die op 31 december 2019 ziek was en onafgebroken, behoudens een onderbreking als bedoeld in artikel 7:629 lid 10 BW, ziek was en dientengevolge nadien arbeidsongeschikt wordt volgens de WIA of WAO en recht heeft op een WGA- of IVA-uitkering, of een WAO-uitkering; het deelnemerschap herleeft per de datum waarop er recht is op voornoemde uitkering.

In beide gevallen blijft het deelnemerschap bestaan indien, zolang en voor het gedeelte waarop recht bestaat op voortzetting van de pensioenopbouw, uiterlijk tot het bereiken van de pensioenrichtdatum of de eerdere AOW-ingangsdatum. In het geval onder b betekent het dat na 31 december 2019 en gedurende de periode van ziekte geen sprake is van deelnemerschap, maar deelnemerschap eerst herleeft per het moment dat de gewezen deelnemer arbeidsongeschikt wordt volgens de WIA en recht heeft op een WGA- of IVA-uitkering. *[Ter informatie: in de tussenliggende periode wordt deelgenomen in de pensioenregeling van de nieuwe pensioenuitvoerder (verzekeraar a.s.r) van de Werkgevers conform de daarvoor geldende voorwaarden.]*





## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

### 2.2 Informatie

#### 2.2.1 Informatieverstrekking algemeen

1. Op de website van het pensioenfonds is algemene informatie te vinden over de geldende pensioenregeling. Hier wordt ook melding gemaakt van wijzigingen in de pensioenregeling.
2. Persoonlijke informatie wordt schriftelijk verstrekt tenzij de deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of gewezen partner instemt met elektronische verstrekking.
3. Bij het verstrekken van de schriftelijke informatie kan het Pensioenfonds zich houden aan het laatst bekende correspondentieadres. Blijkt dit adres onjuist te zijn, dan doet het Pensioenfonds navraag bij de Basisregistratie personen. Indien de deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of gewezen partner woonachtig is in het buitenland wordt uitgegaan van het laatst bekende adres. Adreswijzigingen in het buitenland dienen aan het Pensioenfonds te worden gemeld.
4. Indien de deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of gewezen partner heeft ingestemd met elektronische verstrekking van informatie en het bij het Pensioenfonds bekende adres voor deze elektronische verstrekking blijkt onjuist, verstrekt het Pensioenfonds de informatie schriftelijk.

#### 2.2.2 Informatie aan de deelnemer

1. Het pensioenfonds informeert de deelnemer via de website van het pensioenfonds binnen drie maanden na de wijziging in de pensioenregeling over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen bij het pensioenfonds.
2. De deelnemer ontvangt na afloop van elk kalenderjaar een jaarlijkse pensioenopgave in de vorm van een uniform pensioenoverzicht (UPO). Hierop staan onder andere vermeld:
  - a. een opgave van de verworven pensioenaanspraken;
  - b. een opgave van de aan het voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeaanwinst van pensioenaanspraken;
  - c. informatie over toeslagverlening;
  - d. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten;
  - e. informatie over de reglementaire pensioenleeftijd;
  - f. een opgave van de reglementair te bereiken pensioenaanspraken, 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;
  - g. informatie over het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt;
  - h. voor zover van toepassing, informatie over de dekkingsgraad naar Nederlandse maatstaf; en
  - i. voor zover van toepassing, informatie over de ingehouden kosten.
3. Het pensioenfonds verstrekt de deelnemer bij beëindiging van de deelneming:

## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

- a. een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraken;
- b. informatie over toeslagverlening;
- c. informatie die voor de deelnemer specifiek in het kader van de beëindiging relevant is;
- d. informatie over omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van de pensioenfonds; en
- e. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten.

### 2.2.3 Informatie aan de gewezen deelnemer

1. Het pensioenfonds verstrekt de gewezen deelnemer jaarlijks via het deelnemersportaal en eens in de vijf jaar per post op papier:
  - a. een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraken, 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 projecties kunnen verschillen van de definitieve hoogte van de te ontvangen pensioenuitkeringen;
  - b. informatie over toeslagverlening;
  - c. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten;
  - d. informatie over de reglementaire pensioenleeftijd;
  - e. informatie over het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt;
  - f. voor zover van toepassing, informatie over de dekkingsgraad naar Nederlandse maatstaf;
  - g. voor zover van toepassing, informatie over de ingehouden kosten.
2. Verder informeert het pensioenfonds de gewezen deelnemer binnen drie maanden na een voor hem relevante wijziging in het pensioenreglement over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen bij het pensioenfonds.
3. Indien herschikking van pensioenaanspraken als bedoeld in hoofdstuk 6 volgens de fiscale wet- en regelgeving mogelijk is, verstrekt het pensioenfonds de gewezen deelnemer bij de in lid 1 benoemde opgave informatie over het keuzerecht uitruil ouderdomspensioen in partnerpensioen. Bij de opgave wordt een formulier gevoegd waarop de gewezen deelnemer zijn keuze kan aangeven. Indien de gewezen deelnemer van zijn keuzerecht gebruik maakt dient het door hem ingevulde en ondertekende keuzeformulier binnen één maand na dagtekening van de opgave aan het pensioenfonds te worden teruggestuurd. Na ontvangst van het keuzeformulier verstrekt het pensioenfonds de gewezen deelnemer binnen drie maanden een aangepaste opgave van de hoogte van zijn premievrije pensioenaanspraken.

### 2.2.4 Informatie aan de gewezen partner

1. Het pensioenfonds verstrekt aan degene die gewezen partner wordt en een aanspraak verkrijgt op bijzonder partnerpensioen:
  - a. een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraak op partnerpensioen;
  - b. informatie over toeslagverlening;
  - c. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten;
  - d. informatie die voor de gewezen partner specifiek van belang is.



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

2. Ten minste één keer in de vijf jaar verstrekt het pensioenfonds aan de gewezen partner een opgave van het bijzonder partnerpensioen en informatie over toeslagverlening.
3. Verder informeert het pensioenfonds de gewezen partner binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

### 2.2.5 Informatie aan de pensioengerechtigde

1. Het pensioenfonds verstrekt aan degene die pensioengerechtigde wordt en vervolgens jaarlijks:
  - a. een opgave van zijn pensioenrecht;
  - b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op partnerpensioen;
  - c. een melding van een mogelijke aanspraak op wezenpensioen;
  - d. informatie over toeslagverlening;
  - e. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten;
  - f. informatie die voor degene die pensioengerechtigde wordt specifiek in het kader van de pensioeningang van belang is;
  - g. informatie over het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt.
2. Na afloop van elk kalenderjaar ontvangt de pensioengerechtigde een jaaropgave met daarin vermeld de hoogte van de in dat boekjaar uitgekeerde bedragen en de hoogte van de wettelijke inhoudingen van dat boekjaar.
3. Verder informeert het pensioenfonds de pensioengerechtigde binnen drie maanden na een voor hem relevante wijziging in het pensioenreglement over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen bij het pensioenfonds.

### 2.2.6 Informatie na emigratie

Het pensioenfonds verstrekt (gewezen) deelnemers en gepensioneerden die zich in een ander land vestigen informatie over hun pensioenaanspraken en pensioenrechten en over de mogelijkheden die hun op grond van de pensioenregeling worden geboden.

De verstrekte informatie is ten minste gelijk aan de informatie die wordt verstrekt aan (gewezen) deelnemers en gepensioneerden die in Nederland blijven.

### 2.2.7 Informatie op verzoek

1. Het pensioenfonds verstrekt de (gewezen) deelnemer, de gewezen partner en de pensioengerechtigde op verzoek:
  - a. het voor hem geldende pensioenreglement;
  - b. het jaarverslag inclusief jaarrekening;
  - c. de uitvoeringsovereenkomst;
  - d. de voor hem relevante informatie over beleggingen;
  - e. informatie over de gehanteerde aannamen bij de weergave van ouderdomspensioen op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario;
  - f. informatie over de volgende onderwerpen:
    - herstelplan,
    - hoogte van de dekkingsgraad,



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

- het van toepassing zijn van een aanwijzing van De Nederlandsche Bank of de Autoriteit Financiële Markten als het Pensioenfonds niet voldoet aan de Pensioenwet,
  - het aanstellen van een bewindvoerder in geval van het voeren van wanbeleid door het pensioenfonds of als het bestuur is komen te ontbreken.
2. Het pensioenfonds verstrekt de (gewezen) deelnemer en gewezen partner op verzoek informatie die specifiek voor hem relevant is.
  3. Het pensioenfonds verstrekt de gewezen deelnemer op verzoek een opgave van de hoogte van zijn opgebouwde pensioenaanspraken, waarbij deze gegevens voor zover het ouderdomspensioen betreft, tevens weergegeven worden op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario.
  4. Het pensioenfonds verstrekt de informatie bedoeld onder a tot en met e op verzoek ook aan vertegenwoordigers van (gewezen) deelnemers, van gewezen partners of van pensioengerechtigden.
  5. Het pensioenfonds verstrekt de (gewezen) deelnemer op verzoek informatie over de gevolgen van uitruil van partnerpensioen voor hoger of eerder ingaand ouderdomspensioen, van ouderdomspensioen in partnerpensioen of van andere vormen van uitruil.

### **2.2.8 Informatieplicht van (gewezen) deelnemer en pensioengerechtigde**

De (gewezen) deelnemer en pensioengerechtigde zijn verplicht het pensioenfonds in kennis te stellen van voor het pensioenfonds van belang zijnde gegevens die nodig zijn voor de uitvoering van dit pensioenreglement. Bij de van belang zijnde gegevens moet bijvoorbeeld gedacht worden aan wijzigingen in de burgerlijke staat, de gezamenlijke huishouding, het adres en de mate van arbeidsongeschiktheid.

Bij gebreke daarvan is hij jegens het pensioenfonds aansprakelijk voor eventueel voor het pensioenfonds uit dat verzuim voortvloeiende kosten en zullen eventueel teveel uitgekeerde pensioenbedragen worden verrekend of teruggevorderd.

### **2.2.9 Informatie bij ingang ouderdomspensioen**

1. Het pensioenfonds verstrekt de (gewezen) deelnemer ten minste zes maanden vóór de pensioendatum een opgave van de hoogte van de pensioenaanspraken en informatie over de toeslagverlening.
2. Het pensioenfonds verstrekt de (gewezen) deelnemer bij de in onderdeel 1 bedoelde opgave informatie over het keuzerecht uitruil partnerpensioen in hoger of eerder ingaand ouderdomspensioen en over het keuzerecht uitruil ouderdomspensioen in partnerpensioen en informatie over de toeslagverlening. Bij de opgave wordt een formulier gevoegd waarop de (gewezen) deelnemer zijn keuze kan aangeven ten aanzien van:
  - het geheel of gedeeltelijk afstand doen van het partnerpensioen ten einde zijn ouderdomspensioen te verhogen; of
  - het gedeeltelijk afstand doen van zijn ouderdomspensioen ten einde het partnerpensioen te verhogen.



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

3. Indien de (gewezen) deelnemer gebruik maakt van de onder 2 beschreven keuzemogelijkheden dient het ingevulde en ondertekende keuzeformulier binnen één maand na dagtekening van de in onderdeel 1 bedoelde opgave aan het Pensioenfonds te worden teruggestuurd.  
Indien wordt gekozen voor het geheel of gedeeltelijk afstand doen van het partnerpensioen, dient het keuzeformulier zowel door de (gewezen) deelnemer als door de partner te worden ondertekend.  
Indien hij geen partner heeft die jegens het pensioenfonds rechten kan doen gelden, dient hij dit op het keuzeformulier aan te geven en het formulier te ondertekenen.
4. Indien een (gewezen) deelnemer ingevolge artikel 6.1.1 eerder dan de pensioenrichtdatum met pensioen wenst te gaan, dient hij dit uiterlijk drie maanden vóór de gewenste pensioendatum schriftelijk aan het pensioenfonds mede te delen.
5. Indien een (gewezen) deelnemer gebruik wil maken van de mogelijkheid tot variatie in de pensioenuitkering als bedoeld in hoofdstuk 6, dient hij dit uiterlijk drie maanden vóór de pensioendatum schriftelijk aan het pensioenfonds mede te delen.
6. Indien de (gewezen) deelnemer gebruik maakt van de mogelijkheid tot vervroeging en/of variëren in de hoogte van de uitkering als bedoeld in hoofdstuk 6, verstrekt het pensioenfonds hem ten minste twee maanden voor de pensioendatum een verklaring met een voorlopige opgave van de herrekende pensioenaanspraken. De (gewezen) deelnemer dient de verklaring te ondertekenen en binnen één maand na dagtekening aan het pensioenfonds terug te sturen.
7. Indien het pensioenfonds de mededeling als bedoeld in de leden 2 en 3, het keuzeformulier als bedoeld in lid 1 en de verklaring als bedoeld in lid 4 niet binnen één maand na ontvangst heeft afgehandeld, ontvangt de (gewezen) deelnemer vóór het verstrijken van deze periode een ontvangstbevestiging.

### 3 Berekeningsgrondslagen

#### 3.1 Pensioengrondslag

1. De pensioengrondslag is het bedrag waarover pensioen wordt opgebouwd.
2. Voor deelnemers bedoeld in artikel 2.1.3.a (arbeidsongeschikten) is de pensioengrondslag voor de basisregeling gelijk aan de laatst vastgestelde pensioengrondslag voor de basisregeling voorafgaand aan de eerste dag van arbeidsongeschiktheid. De pensioengrondslag voor de excedentregeling is gelijk aan de laatst vastgestelde pensioengrondslag voor de excedentregeling voorafgaand aan de eerste dag van arbeidsongeschiktheid.
3. Voor gewezen deelnemers bedoeld in artikel 2.1.3.b (zieken die arbeidsongeschikt worden) is de pensioengrondslag voor de basisregeling gelijk aan de pensioengrondslag voor de basisregeling, op 31 december 2019. De pensioengrondslag voor de excedentregeling is gelijk aan de pensioengrondslag voor de excedentregeling, op 31 december 2019.



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

4. De parttimefactor is de verhouding tussen het overeengekomen aantal arbeidsuren van de deelnemer per week en het gebruikelijk aantal arbeidsuren per week. De parttimefactor op de eerste ziektedag is leidend voor de premievrije voortzetting van pensioenopbouw, zoals omschreven in artikel 7. Als een deelnemer op de eerste ziektedag parttime werkte wordt daarmee als volgt rekening gehouden:

- De pensioengrondslag wordt op fulltime basis vastgesteld
- Ieder (toekomstig) deelnemersjaar wordt naar rato van het parttimepercentage in aanmerking genomen.

### 3.2 Pensioenaanspraken tot en met 31 december 2014

Pensioenaanspraken die zijn opgebouwd over deelnemersjaren tot en met 31 december 2014 zijn per 1 januari 2015 als premievrije aanspraak ingebracht in de pensioenregeling welke gold van 1 januari 2015 tot 31 december 2017. Deze aanspraken zijn per 1 januari 2015 actuariael neutraal omgezet naar de op dat moment geldende pensioenrichtleeftijd.

### 3.3 Pensioenaanspraken tot en met 31 december 2017

Pensioenaanspraken die zijn opgebouwd over deelnemersjaren tot en met 31 december 2017 zijn per 1 januari 2018 actuariael neutraal omgezet naar de op dat moment geldende pensioenrichtleeftijd (68 jaar).

### 3.4 Pensioenaanspraken tot en met 31 december 2019

Pensioenaanspraken die zijn opgebouwd in de excedentregeling over deelnemersjaren tot en met 31 december 2019 zijn in november 2020 overgedragen aan a.s.r. als gevolg van een verzoek tot collectieve waardeoverdracht door de werkgevers van eind 2019. Indien er voor een individuele deelnemer geen waardeoverdracht heeft plaatsgevonden vanwege een bezwaar tegen de collectieve waardeoverdracht zijn de kapitalen in de excedentregeling alsdan omgezet in een aanspraak op ouderdomspensioen en/of een aanspraak op partnerpensioen ten behoeve van de partner van de deelnemer in de basisregeling op basis van de actuele factoren zoals die op het moment van inkoop in de basisregeling door het bestuur zijn vastgesteld.

## 4 Soorten pensioenen

### 4.1 Algemeen

De basisregeling in de zin van de Pensioenwet, is een uitkeringsovereenkomst, met voorwaardelijke aanspraken. Dat betekent dat het pensioen vooraf wordt vastgesteld in concrete voorwaardelijke pensioenbedragen.

### 4.2 Ouderdomspensioen in de basisregeling

1. Tijdens het deelnemerschap wordt elk jaar een gedeelte van het ouderdomspensioen opgebouwd. Dit jaarlijks op te bouwen pensioen bedraagt voor ieder deelnemersjaar maximaal 1,875% van de pensioengrondslag in dat betreffende jaar. Het in totaal opgebouwde ouderdomspensioen is gelijk aan het in de achterliggende deelnemersjaren opgebouwd ouderdomspensioen, inclusief verleende toeslagen.



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

2. Op basis van artikel 9.1 lid 2a van het reglement 2019 gold in verband met een ontoereikende premie voor het jaar 2017, 2018 en 2019 een afwijkend opbouwpercentage.

Jaar	Opbouwpercentage	Pensioenrichtleeftijd
2017	1,739%	67 jaar
2018	1,742%	68 jaar
2019	1,738%	68 jaar

Voor zover er sprake is van pensioenopbouw na 31 december 2019, bedraagt het op te bouwen pensioen vanaf die datum 1,875% van de pensioengrondslag in dat betreffende jaar.

3. Het beoogde ouderdomspensioen is het conform lid 1 en 2 opgebouwde ouderdomspensioen, verhoogd met 1,875% van de volgens artikel 3.1 bepaalde pensioengrondslag vermenigvuldigd met het aantal toekomstige deelnemersjaren en indien van toepassing vermenigvuldigd met de volgens artikel 3.1 lid 4 bepaalde parttimefactor voor de toekomstige jaren.
4. De opbouw van het ouderdomspensioen eindigt op de vroegste van de volgende tijdstippen:
- De pensioenrichtdatum;
  - De AOW-datum;
  - De individuele eindleeftijd op grond van artikel 10.8.
5. Het ouderdomspensioen gaat in op de pensioenrichtdatum of als voor een eerdere of latere pensioendatum is gekozen, op deze eerdere of latere datum.
6. Het ouderdomspensioen wordt uitbetaald tot het einde van de kalendermaand waarin de gepensioneerde overlijdt.

### 4.3 Ouderdomspensioen in de excedentregeling

Premievrije voorzetting van de excedentregeling is met de collectieve waardeoverdracht in november 2020 overgedragen aan a.s.r.

### 4.4 Partnerpensioen in de basisregeling

- De deelnemer bouwt jaarlijks partnerpensioen op ter grootte van 70% van het in artikel 4.2 vastgestelde ouderdomspensioen uit de basispensioenregeling.
- Bij overlijden tijdens de deelneming is het partnerpensioen gelijk aan het opgebouwde partnerpensioen verhoogd met 70% van het beoogde ouderdomspensioen dat de deelnemer tot de pensioenrichtdatum of de eerdere individuele eindleeftijd zoals bedoeld in artikel 10.8 van dit reglement had kunnen opbouwen op grond van artikel 4.2, lid 1, uitgaande van de laatst vastgestelde pensioengrondslag voor de basisregeling.



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

3. Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de kalendermaand volgend op het overlijden van de deelnemer.
4. Het partnerpensioen wordt uitgekeerd tot het einde van de kalendermaand waarin de partner overlijdt.

### 4.5 Wezenpensioen

1. Het jaarlijkse wezenpensioen bedraagt voor ieder kind van een deelnemer 20% van het volgens artikel 4.4 vastgestelde partnerpensioen.
2. Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de kalendermaand volgend op het overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde.
3. Het wezenpensioen wordt uiterlijk uitgekeerd tot het einde van de kalendermaand waarin het kind 18 jaar wordt. In geval en voor zo lang het kind tussen de leeftijd van 18 en 27 jaar, recht heeft op een studiefinanciering via DUO of voor 45% of meer arbeidsongeschikt is in de zin van de Wet Arbeidsongeschiktheidsvoorziening Jonggehandicapten (WAJONG) zal het wezenpensioen worden uitgekeerd tot het einde van de kalendermaand waarin de 27e verjaardag wordt bereikt.
4. Het ingegane wezenpensioen ten behoeve van het kind van de overleden deelnemer wordt verdubbeld indien zowel de deelnemer als zijn partner zijn overleden en deze partner recht had of recht zou hebben gehad op een partnerpensioen in de zin van dit reglement.
5. Geen aanspraak op wezenpensioen wordt verkregen ten behoeve van de kinderen van een gepensioneerde, die zijn geboren uit een ná de pensioendatum gesloten huwelijk of uit een erkend samenlevingsverband ná de pensioendatum of ná de pensioendatum als stief- of pleegkind in het gezin van de gepensioneerde zijn opgenomen.
6. Indien meer dan vier kinderen recht hebben op wezenpensioen, dan genieten deze gezamenlijk niet meer dan een bedrag gelijk aan viermaal het wezenpensioen, als bedoeld in lid 1 van dit artikel.

### 4.6 Anw-hiaatpensioen

1. Dit artikel is van toepassing indien de deelnemer een partner heeft die geboren is op of na 1 januari 1950, tenzij de deelnemer afstand heeft gedaan van de dekking van een Anw-hiaatpensioen middels een daartoe door de administratie van het pensioenfonds beschikbaar gesteld en retour ontvangen formulier. Dit formulier dient altijd mede ondertekend te worden door de partner van de deelnemer.
2. Dit artikel is niet van toepassing voor zieken waarvan het deelnemerschap herleeft ten gevolge van arbeidsongeschiktheid conform artikel 2.1.3.b. Voor deze deelnemer is een verplichte Anw-hiaat verzekering bij a.s.r van toepassing.
3. Het Anw-hiaatpensioen gaat in op de eerste dag van de kalendermaand volgend op het overlijden van de deelnemer.





## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

4. Het Anw-hiaatpensioen wordt uitgekeerd tot de maand waarin de nagelaten partner de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, maar uiterlijk tot de dag waarop de nagelaten partner de 68-jarige leeftijd bereikt, dan wel tot en met de maand van eerder overlijden van de nagelaten partner.
5. Per 1 januari 2022 bedraagt het verzekerde Anw-hiaatpensioen € 16.201 per jaar. Het bestuur besluit jaarlijks of het Anw-hiaatpensioen wordt aangepast.
6. Er bestaat geen recht op toeslagen op ingegane Anw-hiaatpensioenen.
7. Er bestaat geen recht op Anw-hiaatpensioen voor de nagelaten partner van de overleden gewezen deelnemer.

### 5 Toeslagen

#### 5.1 Toeslagen

1. De toekenning van een toeslag is voorwaardelijk; er is geen recht op toeslagen. Het is niet zeker of en in hoeverre in de toekomst toeslagen worden verleend.
2. De ambitie van het pensioenfonds is om over de opgebouwde pensioenaanspraken van deelnemers, gewezen deelnemers en gewezen partners en op de ingegane pensioenen en de bijbehorende aanspraken op uitgesteld (bijzonder) partner- en wezenpensioen jaarlijks per 1 januari een toeslag te verlenen van maximaal de ontwikkeling van de afgeleide consumentenprijsindex (CPI) alle huishoudens over de voorafgaande aangesloten periode van 1 oktober tot en met 30 september, zoals vastgesteld door het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS).
3. Het bestuur beslist jaarlijks of en in hoeverre de pensioenrechten en de pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit het beleggingsrendement gefinancierd.
4. Over het Anw-hiaatpensioen worden geen toeslagen verleend.

### 6 Keuzemogelijkheden

#### 6.1 Verschuiving van de pensioendatum

De (gewezen) deelnemer, kan ervoor kiezen zijn ouderdomspensioen eerder of later dan de pensioenrichtdatum met (deeltijd)pensioen in te laten gaan, echter niet eerder dan de dag waarop de 55-jarige leeftijd wordt bereikt en niet later dan vijf jaar na de dag waarop de AOW-leeftijd wordt bereikt. Voor de arbeidsongeschikte deelnemer is het niet mogelijk om de pensioendatum uit te stellen voor het deel waarvoor premievrije opbouw is toegekend.



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

### 6.1.1 Vervroegen

1. Vervroeging kan plaatsvinden over een periode bepaald in dagen nauwkeurig, teruggerekend vanaf de pensioenrichtdatum. Indien vervroegd wordt dient de dienstbetrekking bij de Vennootschap te worden beëindigd.
2. Indien gekozen wordt voor een vervroeging van meer dan 5 jaar voor de AOW-ingangsdatum moet een intentieverklaring worden ondertekend waarmee de (gewezen) deelnemer verklaart niet de intentie te hebben om naast het vervroegd pensioen betaalde werkzaamheden te blijven of gaan verrichten.
3. Bij vervroeging van de pensioendatum blijft het bij het ouderdomspensioen behorende partner- en/of wezenpensioen ongewijzigd.
4. De pensioenuitkeringen zullen bij vervroeging worden gebaseerd op de deelnemersjaren tot de feitelijke pensioendatum en worden herrekend op basis van de in Bijlage I, Tabel B genoemde tarieven.

### 6.1.2 Uitstellen

1. Uitstel kan plaatsvinden over een periode bepaald in dagen nauwkeurig, gerekend vanaf de pensioenrichtdatum.
2. Uitstel van de pensioendatum is alleen mogelijk tot maximaal vijf jaar na de individuele AOW-ingangsdatum.
3. Voor degene die bij het bereiken van de AOW-leeftijd nog deelnemer in de pensioenregeling is, vindt tijdens de uitstelperiode geen verdere opbouw van pensioenen plaats.
4. Het levenslang partner- en wezenpensioen blijft in stand op basis van de pensioengrondslag die gold bij het bereiken van de pensioenrichtdatum.
5. De pensioenuitkeringen zullen bij uitstel worden gebaseerd op de deelnemersjaren tot de pensioenrichtdatum of eerdere AOW-datum en op basis van de in Bijlage I, Tabel B genoemde tarieven worden verhoogd.

### 6.2 Deeltijdpensionering

1. De (gewezen) deelnemer heeft de mogelijkheid zijn pensioen vanaf 55 jaar gedeeltelijk in te laten gaan, voor zover de dienstbetrekking is beëindigd.
2. De datum waarop volledig met pensioen wordt gegaan kan zelf worden gekozen. Dit kan echter niet later zijn dan 5 jaar na de AOW-ingangsdatum.

### 6.3 Uitrust van partnerpensioen naar extra ouderdomspensioen of omgekeerd

1. De (gewezen) deelnemer kan het opgebouwde partnerpensioen zoals genoemd in artikel 4.4 lid 1, met uitzondering van partnerpensioenaanspraken opgebouwd vóór 1 januari 2002, geheel of gedeeltelijk op de pensioendatum uitrusten om het



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

ouderdomspensioen te verhogen. De (gewezen) deelnemer met een partner heeft daarvoor de instemming nodig van de partner.

2. De (gewezen) deelnemer kan een gedeelte van het ouderdomspensioen bij tussentijdse beëindiging van het deelnemerschap en op de pensioendatum uitruilen om het partnerpensioen te verhogen.
3. Bij het uitruilen van ouderdomspensioen ten behoeve van een hoger partnerpensioen geldt dat door de herschikking het partnerpensioen niet meer mag gaan bedragen dan het ouderdomspensioen.
4. Er is geen uitruil mogelijk van het bijzonder partnerpensioen en verevend ouderdomspensioen waarop een gewezen partner recht heeft behouden.
5. Bij uitruil van partnerpensioen naar extra ouderdomspensioen of omgekeerd wijzigt het wezenpensioen niet.

### **6.4 Variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen**

1. De (gewezen) deelnemer heeft de keuze om vanaf de pensioendatum eerst een periode (maximaal 10 jaar) een hoog pensioen te ontvangen en daarna een laag pensioen of juist eerst een periode (maximaal 10 jaren) een laag pensioen te ontvangen en daarna een hoog pensioen.
2. De eerste periode wordt bepaald in hele maanden gerekend vanaf de gekozen pensioendatum.
3. Het lage pensioen mag niet lager zijn dan 75% van het hoge pensioen. In de periode tussen de pensioneringsdatum en het bereiken van de AOW-leeftijd blijft bij de beoordeling van deze verhouding maximaal tweemaal het bedrag bedoeld in artikel 18a, achtste lid, van de Wet op de loonbelasting 1964 buiten beschouwing.
4. De keuze van het eerste lid heeft geen invloed op de hoogte van het eventueel meeverzekerde partner- en wezenpensioen.

### **6.5 Algemene bepalingen over keuzemogelijkheden**

1. De vaststelling van het pensioen op basis van één of meer van de genoemde keuzemogelijkheden vindt plaats conform door het bestuur vastgestelde rekenregels welke zijn vastgelegd in de bijlage van dit reglement. Uitgangspunt voor de rekenregels is de collectieve actuariële gelijkwaardigheid. Het bestuur houdt zich het recht voor de rekenregels periodiek te herzien.
2. Indien sprake is van een conform artikel 8.4 vastgesteld recht op uitbetaling van een te verevenen pensioen ten behoeve van een gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner, is
  - a. het eerder ingaan van het ouderdomspensioen van de (gewezen) deelnemer als bedoeld in het 6.1.1 en



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

- b. het variëren in de hoogte van de uitkering van het ouderdomspensioen van de (gewezen) deelnemer als bedoeld in artikel 6.4 van overeenkomstige toepassing op het recht op uitbetaling van een te verevenen pensioen ten behoeve van een gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner.
3. De pensioenkeuzes moeten ten minste drie maanden vóór de gewenste pensioendatum bekend worden gemaakt aan het pensioenfonds. Eenmaal gemaakte keuzes kunnen vanaf de pensioendatum niet meer ongedaan worden gemaakt.
  4. Indien combinaties van mogelijkheden als bedoeld in de artikelen 6.1, 6.2, 6.3 en 6.4 zich voordoen, wordt de volgende volgorde in acht genomen:
    - verschuiving van de pensioendatum;
    - deeltijdpensionering;
    - ruil van partnerpensioen naar ouderdomspensioen en omgekeerd;
    - variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen.

### 7. Arbeidsongeschiktheid

#### 7.1 Pensioenopbouw na arbeidsongeschiktheid

1. De deelnemer die arbeidsongeschikt is volgens de WIA of WAO en recht heeft op een WGA- of IVA-uitkering, of een WAO-uitkering wordt in de gevallen benoemd in artikel 2.1.3 beschouwd als deelnemer. In dit kader wordt het deelnemerschap geheel of gedeeltelijk voortgezet (of herleeft dat deelnemerschap) zonder dat daarvoor pensioenpremie is verschuldigd.
2. De pensioengrondslag voor de premievrije voortzetting van pensioenopbouw is of wordt vastgesteld conform artikel 3.1.
3. De pensioenopbouw wordt voortgezet volgens onderstaande tabel:

Mate van Arbeidsongeschiktheid volgens het UWV	Percentage van de in het tweede lid bedoelde voortgezette pensioenopbouw
Minder dan 35%	0%
35 tot 45%	40%
45 tot 55%	50%
55 tot 65%	60%
65 tot 80%	72,5%
80 tot 100%	100%

4. Bij wijziging van het arbeidsongeschiktheidspercentage na toekenning van het recht op premievrije voortzetting, wordt per de datum van de wijziging de mate van premievrije voortzetting overeenkomstig aangepast. Deze informatie wordt verkregen via SUAG.
5. Bij samenloop van pensioenopbouw binnen een pensioenregeling bij de werkgever over gewerkte uren en de premievrijgestelde pensioenopbouw onder dit pensioenreglement kan maximaal worden opgebouwd tot aan het parttimepercentage dat gold voorafgaand



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

aan de aan de eerste dag waarop de deelnemer die arbeidsongeschikt is volgens de WIA of WAO en recht heeft op een WGA- of IVA-uitkering, of een WAO-uitkering. De premievrije pensioenopbouw wordt gekort op het moment dat de samenloop dit parttimepercentage overstijgt.

6. De premievrije pensioenopbouw wordt beëindigd op de vroegste van de volgende dagen waarop:
  - de deelnemer overlijdt,
  - het percentage arbeidsongeschiktheid daalt onder de 35%,
  - de AOW ingaat, of
  - de deelnemer de individuele eindleeftijd bereikt, zoals bedoeld in artikel 10.88 van dit reglement.
7. Versoberingen van de pensioenopbouw gelden tevens voor deelnemers met een recht op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid.

### 8. Bijzondere gebeurtenissen en situaties

#### 8.1 Tussentijdse beëindiging van het deelnemerschap

1. Het deelnemerschap is per 1 januari 2020 voor alle deelnemers geëindigd door beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst behoudens voor deelnemers die vallen onder de uitzondering genoemd in artikel 2.1.3 (deelnemers die recht hebben op premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid).
2. Als het deelnemerschap – anders dan door overlijden – eindigt vóór de pensioenrichtdatum, behoudt de gewezen deelnemer recht op een ouderdoms-, partner- en wezenpensioen uit de basisregeling dat tot de datum van beëindiging verkregen is op grond van artikel 4.
3. Tot 1 januari 2020 werden de kapitalen in de excedentregeling automatisch omgezet in een aanspraak op ouderdomspensioen en/of een aanspraak op partnerpensioen ten behoeve van de partner van de deelnemer in het geval van beëindiging van het deelnemerschap. De hoogte van het partnerpensioen werd vastgesteld conform artikel 4.4 van dit reglement, waarbij de deelnemersjaren tot beëindiging van het deelnemerschap in aanmerking genomen worden.

#### 8.2 Waardeoverdracht

1. Als de gewezen deelnemer gaat deelnemen in de pensioenregeling van een volgende werkgever, is het pensioenfonds op verzoek van de gewezen deelnemer verplicht de waarde van de opgebouwde pensioenaanspraken over te dragen naar de pensioenuitvoerder van die nieuwe werkgever. Het Pensioenfonds hanteert geen automatische waardeoverdracht van kleine pensioenen (in 2022: minder dan € 520,35 bruto per jaar) op grond van de Wet waardeoverdracht klein pensioen.



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

2. Door de overdracht vervallen de aanspraken die op grond van dit reglement zijn verkregen.
3. Waardeoverdracht geschiedt door betaling van een geldbedrag overeenkomend met de contante waarde van de premievrije pensioenen, berekend op de wijze als is vastgelegd in de wettelijke regeling “Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling” op grond van artikel 71 van de Pensioenwet.
4. Waardeoverdracht is niet mogelijk als en zolang de ontvangende partij en/of de overdragende partij een dekkingsgraad onder 100% hebben.

### **8.3 Gevolgen van beëindiging partnerrelatie voor ouderdomspensioen**

1. In geval van echtscheiding, scheiding van tafel en bed of beëindiging van geregistreerd partnerschap, kan de (gewezen) echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner recht hebben op verevening van het ouderdomspensioen volgens de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding (WVPS).
2. De hoofdregel van de WVPS is dat het ouderdomspensioen dat tijdens het huwelijk of geregistreerde partnerschap is opgebouwd, voor de helft toekomt aan de gewezen partner. Partijen kunnen hierover afwijkende afspraken maken.
3. Het recht op verevening kan alleen rechtstreeks bij het pensioenfonds geldend gemaakt worden als het verzoek binnen twee jaar na de scheidingsdatum bij het pensioenfonds is ingediend. Dit moet gebeuren met het formulier van het pensioenfonds of dat daarvoor wettelijk is voorgeschreven.
4. Het recht op verevening vervalt indien het te verevenen deel minder bedraagt dan wettelijk vastgestelde afkoopgrens voor kleine pensioenen zoals opgenomen in artikel 66, lid 1 van de Pensioenwet.
5. Zolang de uitkering aan de gewezen partner toekomt wordt deze in mindering gebracht op het in het eerste lid bedoelde te verevenen pensioen van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde. De uitkering van het aan de gewezen partner toegerekende deel van het in het eerste lid bedoelde te verevenen pensioen vervalt:
  - a. op de laatste dag van de maand waarin de gepensioneerde overlijdt; dan wel
  - b. op de laatste dag van de maand waarin de gewezen partner overlijdt, indien het overlijden plaatsvindt vóór het overlijden van de gepensioneerde. De uitkering die toekwam aan de gewezen partner komt vanaf dat moment weer toe aan de gepensioneerde.
6. Partijen kunnen op grond van artikel 5 van de WVPS er voor kiezen om het vereveningsrecht, samen met het partnerpensioen van de gewezen echtgenote/echtgenoot/geregistreerde partner, om te zetten naar een eigen ouderdomspensioen voor de gewezen echtgenote/echtgenoot/geregistreerde partner (conversie).



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

Het pensioenfonds stelt bij deze conversie de eis dat de pensioendatum wordt bepaald volgens de regels van dit reglement; ook de overige regels van dit reglement moeten zoveel mogelijk worden gevolgd.

Het pensioenfonds is niet verplicht om aan de conversie mee te werken en kan aan de conversie voorwaarden verbinden.

### 8.4 Gevolgen van beëindiging partnerrelatie voor partnerpensioen

1. Bij de beëindiging van de partnerrelatie vervallen de volgende mogelijkheden voor risicodekking:
  - a. partnerpensioen in de basisregeling conform artikel 4.4 lid 2;
  - b. Anw-hiaatpensioen conform artikel 4.6.
2. Indien de partnerrelatie van een (gewezen) deelnemer eindigt door echtscheiding, verkrijgt de gewezen partner een premievrije aanspraak op:
  - a. het in artikel 4.4 lid 1 genoemde partnerpensioen in de basisregeling;
3. Het bepaalde in lid 1 en 2 is niet van toepassing als:
  - a. de echtgenoten of de geregistreerde partners bij huwelijkse voorwaarden of bij voorwaarden van geregistreerd partnerschap of bij een schriftelijk gesloten overeenkomst met betrekking tot de scheiding anders overeenkomen. Het pensioenfonds moet hiermee instemmen;
  - b. in verband met de beëindiging van een ongeregistreerd partnerschap de partners in gezamenlijk ondertekende verklaring anders overeenkomen. Het pensioenfonds moet hiermee instemmen.
4. Het partnerpensioen voor een volgende partner is het pensioen dat kan worden verkregen volgens artikel 4.4 verminderd met de aanspraak van de gewezen partner.
5. De in de voorgaande leden omschreven aanspraken worden verminderd met de aanspraken die eerder aan een gewezen partner van de deelnemer zijn toegekend.
6. Bij beëindiging van een gezamenlijke huishouding van niet gehuwde of geregistreerd partners (samenwonende) kan ook recht op bijzonder partnerpensioen worden verkregen.
7. Hiervoor moet het einde van de gezamenlijke huishouding binnen twee jaar na het eindigen ervan door ten minste één van de partners aan het pensioenfonds worden gemeld. Bij de melding moet een kopie van het aangetekende schrijven aan de andere partner of aan de notaris worden overlegd waarmee de gezamenlijke huishouding wordt beëindigd. Als datum voor het einde van de gezamenlijke huishouding wordt aangemerkt de datum van het aangetekende schrijven waarmee de beëindiging een feit is geworden. Indien geen eenduidigheid bestaat over de beëindigingsdatum, wordt als beëindigingsdatum aangehouden de datum waarop volgens de Basisregistratie personen de inschrijving op hetzelfde adres is geëindigd.

### 8.5 Afkoop van kleine pensioenen

1. Als bij ingang van het pensioen de opgebouwde pensioenaanspraken lager zijn dan de wettelijke grens die daarvoor op dat moment geldt (in 2022: minder dan € 520,35 bruto



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

per jaar), heeft het pensioenfonds het recht om de pensioenaanspraken – met instemming van de (gewezen) deelnemer – af te kopen. De hoogte van de afkoopsom wordt vastgesteld aan de hand van de in Bijlage II, Tabel F vastgestelde tarieven.

2. Bij beëindiging van de partnerrelatie heeft het pensioenfonds een vergelijkbaar recht tot afkoop van de aanspraken op partnerpensioen. De afkoopwaarde wordt dan uitgekeerd aan de gewezen partner. De hoogte van de afkoopsom wordt vastgesteld aan de hand van de in Bijlage II, Tabel F vastgestelde tarieven.
3. Als bij overlijden van een (gewezen) deelnemer het partnerpensioen en/of het wezenpensioen lager blijken te zijn dan de wettelijke grens, heeft het pensioenfonds een vergelijkbaar recht tot afkoop van deze pensioenen. De hoogte van de afkoopsom wordt vastgesteld aan de hand van de in Bijlage II, Tabel G en H vastgestelde tarieven.
4. Na afkoop van pensioenrechten en uitbetaling van de eenmalige uitkering kan geen recht meer worden ontleend aan dit reglement.

### 9. Financiële bepalingen

#### 9.1 Financiering van de pensioenregeling

De financiering van de voorwaardelijke pensioenaanspraken uit hoofde van dit pensioenreglement vond tot en met 31 december 2019 plaats overeenkomstig de afspraken die zijn vastgelegd in de uitvoeringsovereenkomst tussen het Pensioenfonds en de Vennootschap.

#### 9.2 Uitkering van de pensioenen

1. De pensioenen worden uitbetaald in twaalf gelijke maandelijkse termijnen, telkens aan het einde van de maand.
2. De pensioenen zullen worden uitbetaald aan de in artikel 4 omschreven pensioengerechtigden, met dien verstande dat het wezenpensioen van het kind dat minderjarig is, zal worden uitbetaald aan de wettelijke vertegenwoordiger(s) van het kind.
3. Uitbetaling van de pensioenen geschiedt onder de volgende voorwaarden:
  - a. de pensioengerechtigde dient op verzoek een officieel bewijs van in leven zijn (attestatie de vita) te overleggen;
  - b. indien door overlijden van een (gewezen) deelnemer of gepensioneerde een (bijzonder) partner- en/of wezenpensioen moet worden uitgekeerd, dient op verzoek een uittreksel uit het Basisregistratie Personen worden overgelegd, waarop de datum van overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde staat vermeld;
  - c. indien het hierboven bedoelde partnerpensioen toekomt aan de partner van een ongehuwde en niet wettelijk als partner geregistreerde (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, dienen op verzoek stukken te worden overgelegd, waarin ten genoegen van het pensioenfonds wordt aangetoond dat de gezamenlijke huishouding onmiddellijk voorafgaande aan het overlijden nog bestond;





## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

- d. tevens moeten eventuele andere stukken, welke door het pensioenfonds worden verlangd, worden ingestuurd.  
De kosten voor het verstrekken van de hiervoor bedoelde bewijzen en verklaringen zijn voor rekening van belanghebbende(n).
4. Bij uitbetalingen buiten Nederland kan het pensioenfonds kosten in rekening brengen bij de belanghebbende(n).
  5. De pensioengerechtigde behoudt tijdens zijn leven recht op niet gevorderde uitkeringen.
  6. De uitkeringen worden verminderd met die belastingen en premieheffingen, welke het pensioenfonds verplicht is in te houden en af te dragen ingevolge de op het tijdstip van uitkering van kracht zijnde wetten of besluiten.

### 9.3 Beslag, overdracht, inpandgeving

1. Beslag op pensioen is slechts mogelijk indien en voor zover het pensioen de in het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering geregelde beslagvrije voet overtreft.
2. Overdracht - niet zijnde waardeoverdracht -, inpandgeving of elke andere handeling waardoor aan een ander enig recht op pensioenaanspraken zou worden verleend, is slechts in zoverre geldig als een beslag op het pensioen geldig zou zijn bij het ontbreken van andere inkomsten.
3. De pensioenaanspraken en pensioenrechten ingevolge deze pensioenregeling kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioenwet.

## 10. Overige bepalingen

### 10.1 Fiscale maximering

1. In deze pensioenregeling kunnen niet méér pensioenaanspraken worden opgebouwd dan binnen het wettelijk kader van de Wet op de loonbelasting 1964 mogelijk is en toekomstige fiscale wijzigingen kunnen betekenen dat de pensioenopbouw wordt aangepast.
2. Indien komt vast te staan dat de pensioenregeling niet voldoet aan het bepaalde in de Wet op de loonbelasting 1964 zal de regeling onverwijld en met terugwerkende kracht conform artikel 19c Wet op de loonbelasting 1964 worden aangepast naar een krachtens deze wet aanvaardbaar niveau.

### 10.2 Korting van pensioenrechten en pensioenaanspraken

1. Het is mogelijk dat het bestuur de pensioenaanspraken en -rechten integraal verlaagt. Dit houdt in dat alle pensioenaanspraken en -rechten op vergelijkbare wijze gekort worden.
2. Het pensioenfonds kan op grond van artikel 134 van de Pensioenwet de verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten verminderen indien:



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

- a. De beleidsdekkingsgraad van het pensioenfonds per einde van een kalenderkwartaal niet voldoet aan de bij of krachtens artikel 132 van de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het Vereist Eigen Vermogen en;
- b. het pensioenfonds niet in staat is om in dat jaar via het herstelplan aan te tonen dat het pensioenfonds binnen een termijn van tien jaar een beleidsdekkingsgraad heeft hoger of gelijk aan het Vereist Eigen Vermogen. In het volgende jaar wordt deze toets opnieuw uitgevoerd.

In deze situatie wordt 1/10 van het verschil tussen de in het herstelplan geprognosticeerde beleidsdekkingsgraad en het Vereist Eigen Vermogen gekort. In het volgende jaar wordt de financiële situatie van het pensioenfonds opnieuw bekeken.

3. Tevens kan het pensioenfonds op grond van artikel 134 van de Pensioenwet de verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten verminderen indien:
  - a. De beleidsdekkingsgraad gedurende een aaneengesloten periode van vijf jaar na ingang van een herstelplan niet voldoet aan de bij of krachtens artikel 131 van de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het Minimaal Vereist Eigen Vermogen en;
  - b. Alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet in het herstelplan, bedoeld in artikel 138 van de Pensioenwet of artikel 139 van de Pensioenwet.

In deze situatie neemt het pensioenfonds binnen zes maanden maatregelen die ertoe leiden dat direct wordt voldaan aan het Minimaal Vereist Eigen Vermogen. De korting wordt in dit geval vastgesteld als het verschil tussen de actuele dekkingsgraad en het Minimaal Vereist Eigen Vermogen. De korting wordt over een periode van 10 jaar uitgesmeerd, maar wordt direct volledig in de voorziening pensioenverplichtingen verwerkt.

4. Het pensioenfonds informeert de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en de werkgever(s) schriftelijk over het besluit tot vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten. De vermindering kan op zijn vroegst drie maanden na de in de vorige volzin bedoelde informatieverstrekking worden gerealiseerd.
5. In een situatie dat korting noodzakelijk is spreidt het pensioenfonds de korting in principe over een periode van 10 jaar. Het bestuur kan besluiten hiervan af te wijken.
6. In geval op enig moment de situatie zich voordoet dat de aanspraken op pensioen gekort moeten worden, zullen de tot dat moment reeds toegekende en ingegane pensioenen en de premievrije aanspraken van de deelnemers, gewezen deelnemers en de pensioengerechtigden met een gelijk percentage verminderd worden.
7. Eenmaal toegekende kortingen kunnen in latere jaren worden gecompenseerd indien het bestuur hiertoe besluit binnen de wettelijke mogelijkheden.

### 10.3 Vervreemden van pensioenaanspraken en pensioenrechten

1. Vervreemding of elke andere handeling, waardoor de (gewezen) deelnemer, de (gewezen) partner of de pensioengerechtigde enig recht op zijn pensioenaanspraken of pensioenrechten aan een ander toekent is nietig, tenzij:



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

- a. verpanding plaatsvindt voor het verlenen van zekerheid voor het verkrijgen van uitstel van betaling als bedoeld in artikel 25, vijfde lid, van de Invorderingswet 1990;
- b. vervreemding van bijzonder partnerpensioen plaatsvindt op grond van artikel 8.4;
- c. verevening plaatsvindt als bedoeld in artikel 8.3;
- d. in het kader van een verrekening van pensioenrechten bij scheiding in plaats van de (gewezen) deelnemer diens gewezen partner respectievelijk diens partner wordt aangewezen als begunstigde voor (een deel van) het ouderdomspensioen, mits het pensioenfonds hiermee instemt; of
- e. in het kader van een verrekening van pensioenrechten bij scheiding de waarde van het geheel of een deel van het ouderdomspensioen van de (gewezen) deelnemer bij dezelfde pensioenuitvoerder wordt aangewend voor een ouderdomspensioen op het leven van diens gewezen partner respectievelijk diens partner, mits het pensioenfonds hiermee instemt.

### 10.4 Uitgesloten risico's

1. Er bestaat geen aanspraak op (bijzonder) partnerpensioen, indien de (gewezen) partner de (gewezen) deelnemer opzettelijk van het leven heeft beroofd of medeplichtig is bij het opzettelijk van het leven beroven van de (gewezen) deelnemer. Dit geldt niet voor reeds opgebouwde aanspraken op (bijzonder) partnerpensioen.
2. Er bestaat geen aanspraak op wezenpensioen, indien het kind de (gewezen) deelnemer opzettelijk van het leven heeft beroofd of medeplichtig is bij het opzettelijk van het leven beroven van de (gewezen) deelnemer.
3. Het bestuur zal zich bij haar oordeelvorming baseren op een strafrechtelijk vonnis.

### 10.5 Onvoorziene gevallen

Bij alle bij dit reglement niet voorziene gevallen, niet van algemene aard zijnde, alsmede over de nadere uitleg van onderdelen van dit reglement beslist het bestuur.

### 10.6 Klachten- en geschillenregeling

Het pensioenfonds kent een klachten- en geschillenregeling. De tekst hiervan is beschikbaar op de website of op te vragen bij de pensioenuitvoerder.

### 10.7 Inwerkingtreding en overgangsbepalingen

Dit pensioenreglement is in werking getreden op 1 januari 2022 en vervangt alle eerdere pensioenreglementen van Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot.

### 10.8 Overgangsbepalingen vervallen pensioenreglementen

#### Arbeidsongeschikte deelnemer op 31 december 2014

1. In dit artikel wordt onder arbeidsongeschikte deelnemer verstaan de deelnemer die op 31 december 2014 recht had op een arbeidsongeschiktheidspensioen en/of op voortzetting van de pensioenopbouw in verband met arbeidsongeschiktheid op basis van de voor hem of haar tot 1 januari 2015 geldende pensioenreglementen.
2. Dit pensioenreglement is van toepassing op de arbeidsongeschikte deelnemer, tenzij in dit artikel anders is bepaald.



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

3. Voor deze arbeidsongeschikte deelnemer geldt een individuele eindleeftijd waarop het recht op premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid eindigt. Dit is tevens de eindleeftijd waarop het (ingegane) recht op arbeidsongeschiktheidspensioen van de arbeidsongeschikte deelnemer eindigt, indien en voor zover wordt voldaan aan de voorwaarden verbonden aan het recht op het arbeidsongeschiktheidspensioen conform de tot 1 januari 2015 voor hem of haar geldende pensioenreglementen.
4. De individuele eindleeftijd als bedoeld in lid 3 wordt voor elke arbeidsongeschikte deelnemer zodanig bepaald, dat de contante waarde van de aanspraken en rechten, die zouden zijn verworven tot de pensioendatum op grond van de voor hem of haar tot 1 januari 2015 geldende pensioenreglementen, maximaal gelijk is aan de contante waarde van de aanspraken die worden verworven tot de pensioendatum op grond van het pensioenreglement dat geldig was vanaf 1 januari 2015 tot 31 december 2017, inclusief de contante waarde van het recht op arbeidsongeschiktheidspensioen, dat is ingegaan conform de voor hem of haar tot 1 januari 2015 geldende pensioenreglementen. Hierbij wordt de individuele eindleeftijd zodanig bepaald, dat de eindleeftijd ligt op of na de pensioendatum, zoals vastgesteld in de voor hem of haar tot 1 januari 2015 geldende pensioenreglementen, maar uiterlijk samenvalt met de AOW gerechtigde leeftijd. De individuele eindleeftijd is ook van toepassing bij premievrije voortzetting als bedoeld in artikel 4.3 van dit reglement.

### **Anticumulatiebepaling**

5. Voor een pensioengerechtigde geldt dat de uitkeringen ingevolge wettelijke regelingen als gevolg van arbeidsongeschiktheid, in mindering worden gebracht op zijn of haar (tijdelijk) ouderdomspensioen. De hiervoor genoemde korting is alleen van toepassing ten aanzien van de pensioengerechtigde, die
  - op 1 januari 2015 een (tijdelijk) ouderdomspensioen ontvangt.
  - een uitkering ingevolge wettelijke regelingen als gevolg van arbeidsongeschiktheid ontvangt;
  - en die de leeftijd van 65 jaar nog niet heeft bereikt.



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

### **Bijlage I: Ruilfactoren**

In het reglement staan de keuzemogelijkheden in de pensioenregeling. Bij elke keuze wordt berekend wat de invloed van die keuze is op de hoogte van het pensioen. Voor die berekening worden ruilfactoren gebruikt.

#### **Hoe worden de ruilfactoren vastgesteld?**

Het bestuur stelt de ruilfactoren telkens voor een kalenderjaar vast, ingangsdatum 1 januari. Daarbij worden de volgende uitgangspunten aangehouden:

- Collectieve actuariële gelijkwaardigheid.
- Gelijke factoren voor mannen en vrouwen.
- Relevante wet- en regelgeving.

De ruilfactoren in deze bijlage gelden voor 2022. Op het moment van berekenen van een uitruil worden de ruilfactoren van dat betreffende jaar gebruikt.

De ruilfactoren in deze bijlage zijn afgerond. Bij het vaststellen van de aanspraken wordt de niet afgeronde ruilvoet gebruikt. Dit heeft tot gevolg dat de definitieve uitkomst kan afwijken. In deze bijlage zijn de factoren per jaar opgenomen. De factoren die gebruikt worden voor de berekeningen zijn gebaseerd op de werkelijke leeftijd in dagen nauwkeurig op de feitelijke pensioendatum.

In de voorbeelden zijn de bedragen bruto per jaar opgenomen.



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

### Tabel A: Vervroegen of uitstellen

Als een (gewezen) deelnemer zijn ouderdomspensioen eerder wenst in te laten gaan dan de leeftijd van 68 jaar, wordt het ouderdomspensioen waarop de (gewezen) deelnemer jaarlijks recht heeft vermenigvuldigd met de ruilfactor.

Wil de (gewezen) deelnemer zijn ouderdomspensioen later in laten gaan dan op leeftijd 68 jaar? Dan wordt het ouderdomspensioen waarop de (gewezen) deelnemer jaarlijks recht heeft, te vermenigvuldigd met de ruilfactor.

Leeftijd	Ouderdomspensioen
55	0,579
56	0,599
57	0,620
58	0,643
59	0,667
60	0,694
61	0,722
62	0,753
63	0,786
64	0,822
65	0,861
66	0,904
67	0,950
68	1,000
69	1,055
70	1,117

### Voorbeeld:

Als een (gewezen) deelnemer zijn ouderdomspensioen op leeftijd 70 jaar laat ingaan, dan is de ruilfactor 1,117. Dat wil zeggen dat het ouderdomspensioen met pensioenrichtleeftijd 68 jaar wordt vermenigvuldigd met 1,117 bij ingang vanaf 70 jaar. € 500 opgebouwd ouderdomspensioen wordt € 500 x 1,117 = € 558,50 bruto per jaar vanaf 70 jaar.



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

### Tabel B: Uitruil ouderdoms- en latent partnerpensioen

Wil een (gewezen) deelnemer het partnerpensioen uitruilen voor een hoger ouderdomspensioen? Dan wordt de uitruil berekend door het partnerpensioen te vermenigvuldigen met de ruilfactor.

Wil de (gewezen) deelnemer het ouderdomspensioen uitruilen voor een hoger partnerpensioen? Dan wordt de uitruil berekend door het ouderdomspensioen te vermenigvuldigen met de ruilfactor.

Als gekozen wordt voor eerder of later met pensioen gaan, dan wordt eerst het gevolg van deze keuze berekend. Daarna wordt het gevolg van de uitruil op het pensioen berekend. De uitruil heeft geen invloed op de hoogte van het wezenpensioen.

Leeftijd	Ruilfactor extra ouderdomspensioen door uitruil partnerpensioen	Ruilfactor extra partnerpensioen door uitruil ouderdomspensioen
55	0,182	5,405
56	0,188	5,228
57	0,195	5,055
58	0,202	4,887
59	0,209	4,725
60	0,216	4,566
61	0,224	4,413
62	0,232	4,263
63	0,241	4,118
64	0,250	3,977
65	0,259	3,839
66	0,269	3,708
67	0,279	3,581
68	0,289	3,457
69	0,300	3,338
70	0,310	3,223

#### Voorbeeld:

Als een (gewezen) deelnemer het ouderdomspensioen op leeftijd 59 jaar laat ingaan en (een deel) van het partnerpensioen omzet in extra ouderdomspensioen, dan is de ruilfactor 0,209. Dat wil zeggen dat de (gewezen) deelnemer voor iedere € 100 partnerpensioen per jaar vanaf zijn 59e jaar € 100 x 0,209 = € 20,90 extra levenslang ouderdomspensioen krijgt (bruto per jaar).



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015)

### Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

#### Tabel C: Hoog/ laag pensioen

Kiest de (gewezen) deelnemer eerst voor een periode met een hoger pensioen en daarna een lager pensioen? Dan kan gekozen worden om een periode na de pensionering een hogere pensioenuitkering te krijgen en daarna een lagere uitkering. Hierbij geldt dat de laagste uitkering 75% van de hoogste uitkering is. Er is uitgegaan van een gelijkblijvend partnerpensioen.

De (gewezen) deelnemer kan de hierna genoemde keuzes maken:

- vervroeging of uitstel van het pensioen;
- uitruil van een deel van het ouderdompensioen voor een hoger partnerpensioen;
- uitruil van het partnerpensioen voor een hoger ouderdompensioen.

Dan worden eerst de gevolgen van deze keuzes berekend. Daarna wordt het gevolg van de keuze om het ouderdompensioen in hoogte te laten variëren.

De keuze om het ouderdompensioen in hoogte laten variëren heeft geen invloed op de hoogte van het partnerpensioen en wezenpensioen.

Pensioen- leeftijd	Duur hogere uitkering in eerste periode (in hele jaren)									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
55	1,319	1,304	1,290	1,277	1,263	1,250	1,238	1,225	1,214	1,202
56	1,318	1,304	1,289	1,275	1,262	1,248	1,235	1,223	1,210	1,199
57	1,318	1,303	1,288	1,274	1,260	1,246	1,233	1,220	1,207	1,195
58	1,317	1,302	1,287	1,272	1,257	1,243	1,230	1,217	1,204	1,192
59	1,317	1,301	1,285	1,270	1,255	1,241	1,227	1,213	1,200	1,188
60	1,316	1,300	1,284	1,268	1,253	1,238	1,224	1,210	1,197	1,184
61	1,316	1,299	1,282	1,266	1,250	1,235	1,220	1,206	1,193	1,179
62	1,315	1,297	1,280	1,264	1,248	1,232	1,217	1,202	1,188	1,175
63	1,315	1,296	1,278	1,261	1,245	1,229	1,213	1,198	1,184	1,170
64	1,314	1,295	1,276	1,259	1,242	1,225	1,209	1,194	1,179	1,165
65	1,313	1,293	1,274	1,256	1,238	1,221	1,205	1,190	1,175	1,160
66	1,312	1,292	1,272	1,253	1,235	1,217	1,201	1,185	1,169	1,155
67	1,311	1,290	1,270	1,250	1,231	1,213	1,196	1,180	1,164	1,149
68	1,310	1,288	1,267	1,247	1,227	1,209	1,191	1,174	1,158	1,143
69	1,309	1,286	1,264	1,243	1,223	1,204	1,186	1,169	1,152	1,137
70	1,308	1,284	1,261	1,240	1,219	1,199	1,180	1,163	1,146	1,130

#### Voorbeeld:

Een (gewezen) deelnemer laat zijn pensioen ingaan op 68 jaar en kiest voor 6 jaar een hogere uitkering en daarna lager. De ruilfactor is dan 1,209. Dat wil zeggen dat € 1.000 ouderdompensioen per jaar in de eerste periode € 1.000 x 1,209 = € 1.209 (bruto per jaar) wordt. Na 6 jaar wordt de uitkering levenslang 75% van € 1.209 = € 907 (bruto per jaar).





## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015)

### Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

#### Tabel D: Laag/hog pensioen

Wil de (gewezen) deelnemer eerst een periode een lager pensioen en daarna een hoger pensioen? Dan kan gekozen worden om een periode na de pensionering een lagere pensioenuitkering te krijgen en daarna een hogere uitkering. Het pensioen in de tweede periode (de "hoge" uitkering) bedraagt 133,33% van het pensioen in de eerste periode.

Er is uitgegaan van een gelijkblijvend partnerpensioen.

De (gewezen) deelnemer kan de hierna genoemde keuzes maken:

- vervroeging of uitstel van het pensioen;
- uitruil van een deel van het ouderdompensioen voor een hoger partnerpensioen;
- uitruil van het partnerpensioen voor een hoger ouderdompensioen.

Dan worden eerst de gevolgen van deze keuzes berekend. Daarna wordt het gevolg van de keuze om ouderdompensioen in hoogte te laten variëren.

De keuze om het ouderdompensioen in hoogte laten variëren heeft geen invloed op de hoogte van het partnerpensioen en wezenpensioen.

Pensioen- leeftijd	Duur eerste periode (in hele jaren)									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
55	0,756	0,763	0,769	0,776	0,782	0,789	0,796	0,803	0,810	0,817
56	0,756	0,763	0,770	0,777	0,783	0,790	0,797	0,805	0,812	0,819
57	0,757	0,763	0,770	0,777	0,784	0,792	0,799	0,806	0,814	0,821
58	0,757	0,764	0,771	0,778	0,786	0,793	0,801	0,808	0,816	0,824
59	0,757	0,764	0,772	0,779	0,787	0,794	0,802	0,810	0,818	0,826
60	0,757	0,765	0,772	0,780	0,788	0,796	0,804	0,812	0,820	0,829
61	0,758	0,765	0,773	0,781	0,789	0,798	0,806	0,814	0,823	0,831
62	0,758	0,766	0,774	0,782	0,791	0,799	0,808	0,817	0,825	0,834
63	0,758	0,766	0,775	0,784	0,792	0,801	0,810	0,819	0,828	0,837
64	0,758	0,767	0,776	0,785	0,794	0,803	0,813	0,822	0,831	0,841
65	0,759	0,768	0,777	0,786	0,796	0,805	0,815	0,825	0,835	0,844
66	0,759	0,769	0,778	0,788	0,798	0,808	0,818	0,828	0,838	0,848
67	0,760	0,769	0,779	0,789	0,800	0,810	0,821	0,831	0,842	0,852
68	0,760	0,770	0,781	0,791	0,802	0,813	0,824	0,835	0,846	0,857
69	0,760	0,771	0,782	0,793	0,804	0,816	0,827	0,839	0,850	0,862
70	0,761	0,772	0,784	0,795	0,807	0,819	0,831	0,843	0,855	0,867

#### Voorbeeld:

Een (gewezen) deelnemer laat zijn pensioen ingaan op 68 jaar en kiest voor 6 jaar een lagere uitkering en daarna hoger. De ruilfactor is dan 0,813. Dat wil zeggen dat € 1.000 ouderdompensioen per jaar in de eerste periode € 1.000 x 0,813 = € 813 (bruto per jaar) wordt. Na 6 jaar wordt de uitkering levenslang 133,33% van € 813 = € 1.084 (bruto per jaar).



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

### Tabel E: Uitruil ouderdoms- in latent partnerpensioen bij beëindiging deelnemerschap

Als het moment van deelnemerschap aan de pensioenregeling eindigt en de deelnemer wenst een deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen voor een hoger partnerpensioen, Dan wordt het ouderdomspensioen waarop aanspraak is, vermenigvuldigd met de ruilfactor.

Het verhoogde partnerpensioen mag, samen met eventueel het bijzonder partnerpensioen, maximaal 70% zijn van het ouderdomspensioen na de uitruil.

Leeftijd	OP omzetten naar PP	Leeftijd	OP omzetten naar PP
18	3,884	43	3,284
19	3,859	44	3,264
20	3,836	45	3,245
21	3,814	46	3,226
22	3,791	47	3,209
23	3,769	48	3,194
24	3,748	49	3,179
25	3,726	50	3,167
26	3,705	51	3,155
27	3,683	52	3,146
28	3,659	53	3,139
29	3,635	54	3,135
30	3,609	55	3,133
31	3,583	56	3,134
32	3,556	57	3,138
33	3,530	58	3,145
34	3,503	59	3,157
35	3,477	60	3,171
36	3,451	61	3,191
37	3,426	62	3,214
38	3,400	63	3,241
39	3,376	64	3,273
40	3,351	65	3,310
41	3,328	66	3,354
42	3,306	67	3,404

Een deelnemer van 67 jaar ruilt een deel van zijn ouderdomspensioen voor een hoger partnerpensioen. De ruilfactor is 3,404. Voor iedere € 100 ouderdomspensioen die hij uitruilt krijgt hij € 100 x 3,404= € 340 extra opgebouwd partnerpensioen (bruto per jaar).



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

### **Bijlage II: Afkoopfactoren**

In het reglement staat wanneer het pensioen kan worden afgekocht. Daarbij wordt berekend welk bedrag de deelnemer krijgt. Voor die berekening wordt een factor gehanteerd. Deze factor wordt 'afkoopfactor' genoemd. In deze bijlage staan de afkoopfactoren waarnaar verwezen wordt in artikel 8.5.

#### **Hoe wordt de afkoopfactoren vastgesteld?**

Het bestuur stelt de ruilfactoren telkens voor een kalenderjaar vast, ingangsdatum 1 januari. Daarbij worden de volgende uitgangspunten aangehouden:

- Collectieve actuariële gelijkwaardigheid.
- Gelijke factoren voor mannen en vrouwen.
- Relevante wet- en regelgeving.

De afkoopfactoren in deze bijlage gelden voor 2021. Wordt het pensioen afgekocht dan gelden voor de factoren van het jaar waarin afgekocht wordt.

De afkoopfactoren in deze bijlage zijn afgerond. Bij het vaststellen van de aanspraken wordt de niet afgeronde afkoopvoet gebruikt. Dit heeft tot gevolg dat de definitieve uitkomst kan afwijken.

In deze bijlage zijn de factoren per jaar opgenomen. De factoren die gebruikt worden voor de berekeningen zijn gebaseerd op de werkelijke leeftijd in maanden nauwkeurig op de feitelijke pensioendatum.

In de voorbeelden zijn de bedragen bruto en indien van toepassing per jaar opgenomen.



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

### Tabel F: Afkoop ouderdomspensioen en partnerpensioen bij pensionering of beëindiging partnerrelatie

In sommige gevallen mag het fonds het pensioen afkopen als het opgebouwde ouderdomspensioen lager is dan de afkoopgrens. Tegelijkertijd wordt het opgebouwde partnerpensioen afgekocht. Het afkoopbedrag van beide pensioenen wordt aan de deelnemer uitbetaald. Ook bij pensionering kan het pensioen onder de afkoopgrens worden afgekocht. Heeft een ex-partner een aanspraak op bijzonder partnerpensioen? Dan wordt dat op dat moment ook afgekocht. Dit afkoopbedrag wordt betaald aan de ex-partner.

Onderstaande factoren worden gebruikt om het afkoopbedrag te berekenen.

Leeftijd	Ouderdomspensioen ingaand op 68 jaar	Latent partnerpensioen	Leeftijd	Ouderdomspensioen ingaand op 68 jaar	Latent partnerpensioen	Leeftijd	Ouderdomspensioen ingaand op 68 jaar	Latent partnerpensioen
18	14,143	3,437	35	15,989	4,462	52	17,281	5,383
19	14,261	3,496	36	16,080	4,523	53	17,353	5,422
20	14,378	3,555	37	16,169	4,584	54	17,427	5,458
21	14,495	3,615	38	16,255	4,645	55	17,504	5,491
22	14,611	3,675	39	16,338	4,705	56	17,585	5,521
23	14,726	3,735	40	16,420	4,765	57	17,671	5,547
24	14,840	3,796	41	16,500	4,823	58	17,762	5,568
25	14,954	3,856	42	16,578	4,881	59	17,859	5,586
26	15,066	3,916	43	16,655	4,938	60	17,962	5,599
27	15,176	3,976	44	16,729	4,994	61	18,071	5,607
28	15,285	4,036	45	16,802	5,049	62	18,185	5,610
29	15,392	4,096	46	16,873	5,102	63	18,305	5,608
30	15,497	4,156	47	16,943	5,154	64	18,430	5,599
31	15,600	4,217	48	17,010	5,203	65	18,562	5,585
32	15,700	4,279	49	17,077	5,251	66	18,702	5,562
33	15,799	4,340	50	17,144	5,297	67	18,849	5,533
34	15,895	4,401	51	17,212	5,342	68	19,003	5,497

#### Voorbeeld:

Een gewezen deelnemer gaat bijvoorbeeld met pensioen op 67-jarige leeftijd. De afkoopfactor is dan 18,849 voor ouderdomspensioen en 5,533 voor partnerpensioen. Voor iedere € 100 opgebouwd ouderdomspensioen krijgt hij € 100 x 18,849 = € 1.885 (bruto en eenmalig) en voor iedere € 100 opgebouwd partnerpensioen krijgt hij € 100 x 5,533 = € 553 (bruto en eenmalig).



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

### Tabel G: Afkoop partnerpensioen bij ingang

Is het partnerpensioen waarop een partner recht heeft na het overlijden op dat moment lager dan de wettelijke afkoopgrens? Dan worden deze factoren gebruikt om het afkoopbedrag te berekenen. Dit afkoopbedrag wordt aan de partner betaald. Is het bijzonder partnerpensioen waarop de ex-partner recht heeft na het overlijden op dat moment lager dan de afkoopgrens? Dan worden deze factoren gebruikt om het afkoopbedrag te berekenen. Dit afkoopbedrag wordt dan betaald aan de ex-partner.

Leeftijd	Partner-pensioen	Leeftijd	Partner-pensioen	Leeftijd	Partner-pensioen
18	58,182	46	38,532	74	14,847
19	57,591	47	37,720	75	14,046
20	56,992	48	36,901	76	13,256
21	56,386	49	36,077	77	12,481
22	55,772	50	35,246	78	11,720
23	55,150	51	34,410	79	10,979
24	54,520	52	33,569	80	10,257
25	53,882	53	32,724	81	9,559
26	53,236	54	31,874	82	8,886
27	52,581	55	31,021	83	8,240
28	51,917	56	30,164	84	7,623
29	51,244	57	29,303	85	7,035
30	50,562	58	28,441	86	6,481
31	49,870	59	27,577	87	5,960
32	49,170	60	26,711	88	5,475
33	48,461	61	25,846	89	5,022
34	47,744	62	24,981	90	4,604
35	47,019	63	24,115	91	4,224
36	46,286	64	23,251	92	3,869
37	45,544	65	22,388	93	3,545
38	44,795	66	21,529	94	3,250
39	44,037	67	20,674	95	2,983
40	43,272	68	19,822	96	2,743
41	42,500	69	18,977	97	2,528
42	41,720	70	18,138	98	2,337
43	40,933	71	17,305	99	2,169
44	40,139	72	16,478	100	2,024
45	39,339	73	15,658		

#### Voorbeeld:

Een partner van een deelnemer is 30 jaar op het moment dat de deelnemer overlijdt. Dan is de afkoopfactor voor het partnerpensioen 50,562. Dat betekent dat we de partner voor iedere € 100 opgebouwd partnerpensioen € 100 x 50,562 = € 5.056 (bruto en eenmalig) betalen.



## Pensioenreglement 2022 (pensioenregeling 2015) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

### Tabel H: Afkoop wezenpensioen bij ingang

Is het wezenpensioen waarop het kind recht heeft na overlijden van de deelnemer op dat moment lager dan het wettelijke afkoopbedrag? Dan worden deze factoren gebruikt om het afkoopbedrag te berekenen. Dit afkoopbedrag wordt dan betaald aan het kind. Of als het kind minderjarig is, aan de overgebleven ouder, stiefouder of voogd.

Leeftijd	Wezenpensioen tot 18 jaar	Leeftijd	Wezenpensioen tot 27 jaar
0	17,656	18	9,051
1	16,731	19	8,055
2	15,798	20	7,055
3	14,858	21	6,049
4	13,910	22	5,041
5	12,955	23	4,030
6	11,991	24	3,019
7	11,019	25	2,009
8	10,039	26	1,003
9	9,051	27	0,000
10	8,055		
11	7,055		
12	6,049		
13	5,041		
14	4,030		
15	3,019		
16	2,009		
17	1,003		
18	0,000		

#### Voorbeeld:

Een kind is 5 jaar op het moment dat een deelnemer overlijdt. De afkoopfactor voor het wezenpensioen is dan 12,955. Dat betekent dat voor iedere € 100 wezenpensioen € 100 x 12,955 = € 1.296 wordt uitbetaald (bruto en eenmalig).