

Stichting Pensioenfonds Gasunie

Pensioenspaarreglement

Behorende bij het Pensioenreglement 2013

Voor werknemers die op of na 1 januari 1950 zijn geboren, dan wel
voor werknemers die na 30 juni 2013 bij Gasunie resp. na 31 december 2013
bij GasTerra in dienst zijn getreden

Vastgesteld: 28 maart 2014

Gewijzigd per:

- 1 januari 2018 (op 28 mei 2018)
- 1 januari 2019 (op 11 juni 2019)

PENSIOENSPAARREGLEMENT VAN DE STICHTING PENSIOENFONDS GASUNIE

INHOUDSOPGAVE**pagina**

Artikel 1 - Begripsomschrijvingen	2
Artikel 2 - Deelnemerschap	2
Artikel 3 - Spaarkapitaal	2
Artikel 4 - Pensioenaanspraken	2
Artikel 5 - Uitkering bij pensionering	3
Artikel 6 - Overlijden vóór ingang van het pensioen.....	3
Artikel 7 - Stortingen	3
Artikel 8 - Scheiding.....	4
Artikel 9 - Beëindiging van het deelnemerschap	4
Artikel 10 - Uitbetaling van de pensioenen.....	4
Artikel 11 - Toeslagen.....	5
Artikel 12 - Beslag, overdracht, inpandgeving.....	5
Artikel 13 - Verplichtingen van de deelnemers	5
Artikel 14 - Onvoorziene gevallen	5
Artikel 15 - Inwerkingtreding	5
Bijlage 1: Maximum spaarbedragen	6
Bijlage 2: Uitvoeringsregeling pensioensparen	7
Bijlage 3: Inkoopfactoren	8

Artikel 1 - Begripsomschrijvingen

In dit pensioenspaarreglement worden, voor zover daarvan in dit reglement niet uitdrukkelijk wordt afgeweken, dezelfde begripsomschrijvingen gehanteerd als in het "Pensioenreglement 2013 voor werknemers die op of na 1 januari 1950 zijn geboren, dan wel voor werknemers die na 30 juni 2013 bij Gasunie resp. na 31 december 2013 bij GasTerra in dienst zijn getreden" (hierna te noemen "Het Pensioenreglement 2013").

Artikel 2 - Deelnemerschap

1. Deelnemers aan deze pensioenspaarregeling zijn de personen die deelnemer zijn in de zin van het Pensioenreglement 2013, en die zich voor het deelnemerschap aan deze pensioenspaarregeling hebben aangemeld.
2. Aan de deelnemers wordt een exemplaar van dit pensioenspaarreglement uitgereikt, alsmede van later daarin aangebrachte wijzigingen. Aan de overige belanghebbenden zal op verzoek een exemplaar van dit pensioenspaarreglement worden uitgereikt.
3. De deelnemers ontvangen voorts de brochure 'Mijn pensioen' van ING Investment Management.

Artikel 3 - Spaarkapitaal

1. Het spaarkapitaal wordt opgebouwd op naam van de deelnemer. Het wordt gevoed door stortingen door de deelnemer en door de beleggingsopbrengsten op het kapitaal.
2. De deelnemer kan het spaarkapitaal naar keuze beleggen volgens een aantal door het Fonds aangeboden beleggingsmixen. Deze mixen, alsmede de regels omtrent de te maken keuze, zijn beschreven in bijlage 2 bij dit reglement.
3. Elk kwartaal ontvangt de deelnemer een opgave van de mutaties in zijn spaarkapitaal, de hoogte van zijn spaarkapitaal en van de beleggingsresultaten. Jaarlijks ontvangt de deelnemer een jaaropgave, inclusief de aan het betreffende jaar toe te rekenen waardeaan groei, alsmede een projectie van de hoogte van de met het spaarkapitaal te bereiken pensioenen.
4. De deelnemer ontvangt binnen drie maanden een opgave van de hoogte van de opgebouwde aanspraken indien hij daartoe een verzoek heeft ingediend.

Artikel 4 - Pensioenaanspraken

1. Het spaarkapitaal kan uitsluitend worden aangewend voor de aankoop van pensioen bij het Fonds. De berekening van het aan te kopen pensioen geschiedt met toepassing van de sekseneutrale inkoopfactoren, genoemd in bijlage 3.
2. De deelnemer kan sparen voor een kapitaal waarmee hij, met inachtneming van de overige bepalingen van dit reglement, op de pensioeningangsdatum een levenslang ouderdomspensioen in combinatie met een levenslang partnerpensioen van 70% van het ouderdomspensioen aankoopt.
3. In afwijking van het bepaalde in lid 2 kan de deelnemer ervoor kiezen een andere verhouding levenslang ouderdomspensioen en levenslang partnerpensioen in te kopen, ofwel alleen levenslang ouderdomspensioen of alleen levenslang partnerpensioen in te kopen. Voor een dergelijke afwijkende keuze is instemming van de partner van de deelnemer vereist. Als een dergelijke keuze niet of niet uiterlijk vier maanden voor de pensioeningangsdatum aan het fonds kenbaar wordt gemaakt, wordt het kapitaal ingekocht conform het bepaalde in lid 2..

4. Voor zover daar in dit reglement niet van wordt afgeweken gelden voor de met het spaarkapitaal aangekochte pensioensoort de voor de desbetreffende pensioensoort geldende bepalingen van het Pensioenreglement 2013. Voorts is de deelnemer bij de keuze gebonden aan de geldende fiscale regels.
5. De hoogte van de pensioenen wordt, met inachtneming van de wettelijke maxima, bepaald door:
 - * het spaarkapitaal op het moment van de aankoop van het pensioen;
 - * de keuze van pensioensoort door de deelnemer;
 - * de ingangsdatum van het pensioen;
 - * de op het moment van aankoop geldende tarieven van het Fonds, zoals genoemd in lid 1.
6. Indien op de datum waarop het pensioen ingaat als gevolg van de behaalde beleggingsresultaten het pensioen uit alle pensioenreglementen van het Fonds tezamen hoger is dan de voor de betreffende pensioensoort geldende fiscale maxima, wordt het deel van het pensioen dat dit maximum te boven gaat afgekocht. Bij het bepalen van het deel van het pensioen dat het maximum te boven gaat, wordt het pensioenkapitaal aangewend voor een ouderdomspensioen en partnerpensioen in de verhouding 10:7. Bij deze afkoop gelden de tarieven van het Fonds. Bij deze afkoop wordt de uitkering ineens als loon uit tegenwoordige arbeid aangemerkt en dienovereenkomstig belast.

Artikel 5 - Uitkering bij pensionering

1. Bij de ingang van het ouderdomspensioen uit het Pensioenreglement 2013 dient het opgebouwde pensioenkapitaal bij het Fonds te worden aangewend voor het aankopen van een van de in artikel 4 genoemde pensioensoorten.
2. De tijdstippen waarop het aangekochte levenslange ouderdomspensioen ingaat respectievelijk wordt beëindigd zijn dezelfde als waarop het levenslange pensioen uit het Pensioenreglement 2013 ingaan respectievelijk worden beëindigd.
3. Indien gekozen wordt voor een combinatie van ouderdomspensioen en partnerpensioen bedraagt het partnerpensioen maximaal 70% van het ouderdomspensioen.
4. De deelnemer dient het Fonds uiterlijk vier maanden voor de pensioeningangsdatum, op een door het Fonds ter beschikking gesteld formulier, aan het Fonds schriftelijk mede te delen voor welke pensioensoort hij kiest. Dit formulier dient ondertekend te worden door de deelnemer en door de partner.

Artikel 6 - Overlijden vóór ingang van het pensioen

1. Bij overlijden vóór ingang van het ouderdomspensioen wordt het spaarkapitaal met toepassing van in bijlage 3 vermelde factoren zoveel mogelijk aangewend voor de aankoop van aanvullende pensioenaanspraken voor nabestaanden van de deelnemer. Als nabestaanden worden aangemerkt degenen die in aanmerking komen voor een partner- respectievelijk wezenpensioen op basis van het Pensioenreglement 2013.
2. Indien en voor zover het spaarkapitaal niet voor de aankoop van pensioen kan worden aangewend, vervalt het aan het pensioenfonds.

Artikel 7 - Stortingen

1. De maximale hoogte van de door de deelnemer in enig jaar te verrichten stortingen wordt mede bepaald door de fiscale wet- en regelgeving. Jaarlijks kan maximaal een bepaald bedrag ten laste van het bruto loon worden gespaard. In bijlage 1 bij dit reglement is opgenomen hoe dit maximum wordt berekend. Dit maximum kan worden gewijzigd zodra de fiscale wet- en regelgeving daartoe aanleiding geeft. De in enige maand door de deelnemer maximaal te storten periodieke bijdrage is

gelijk aan een twaalfde deel van de som van de voor het desbetreffende jaar geldende spaarruimte zoals omschreven in bijlage 1. Als de deelnemer in deeltijd werkzaam is, wordt de spaarruimte vastgesteld met inachtneming van de gemiddelde deeltijdfactor in het desbetreffende jaar.

2. De deelnemer kan op de volgende wijzen gelden storten:
 - a. vaste maandelijks storting;
 - b. éénmalige storting;
3. Een maandelijks storting dient uiterlijk één maand voor de eerste stortingsmaand aan de werkgever te worden doorgegeven volgens de daarvoor aangewezen procedure. Een maandelijks storting eindigt zodra de deelnemer volgens de daarvoor aangewezen procedure opdracht geeft maar in elk geval bij beëindiging van de deelneming.
4. Een door de deelnemer te verrichten éénmalige storting kan meerdere malen per jaar plaats vinden. De deelnemer dient de werkgever uiterlijk één maand voor de stortingsmaand volgens de daarvoor aangewezen procedure in kennis te stellen van de hoogte van de éénmalige storting.
5. De door de deelnemer te verrichten storting kan uitsluitend plaats vinden door inhouding door de werkgever op het loon van de betrokken deelnemer. Een storting kan niet groter zijn dan het bruto loon waarop de inhouding plaatsvindt.

Artikel 8 - Scheiding

1. Bij scheiding wordt, tenzij voor conversie wordt gekozen, het tijdens het huwelijk opgebouwde spaarkapitaal verevend overeenkomstig het bepaalde bij of krachtens de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding alsmede de met deze wet verband houdende ministeriële regelingen. Het te verevenen deel van het spaarpensioen wordt bepaald naar rato van
 - enerzijds de helft van het saldo van het spaarkapitaal waarop de deelnemer recht heeft gekregen gedurende de deelnemersjaren tussen de datum van het sluiten van het huwelijk met bedoelde partner en de datum van scheiding en
 - anderzijds het spaarsaldo dat op de pensioeningangsdatum op naam van de deelnemer is geregistreerd.In de vorige volzin wordt een geregistreerd partnerschap met een huwelijk gelijk gesteld.
2. Bij conversie verkrijgt de gewezen partner van de deelnemer een eigen recht op ouderdomspensioen op basis van de helft van het spaarsaldo waarop de deelnemer recht heeft gekregen tussen de datum van sluiten van het huwelijk met bedoelde partner en de datum van scheiding. Het aldus bepaalde spaarsaldo wordt terstond aangewend voor toekenning van eigen premievrije aanspraken op ouderdomspensioen volgens tarieven van het Fonds. Het hiervoor aangewende spaarsaldo wordt in mindering gebracht op het spaarsaldo van de deelnemer. In geval van conversie na de pensioeningangsdatum wordt het gedeelte van het extra ouderdomspensioen dat in de conversie moet worden betrokken vastgesteld conform lid 1.

Artikel 9 - Beëindiging van het deelnemerschap

Wanneer het deelnemerschap aan de pensioenspaarregeling eindigt, anders dan door overlijden of door ingang van het pensioen, wordt het spaarsaldo met inachtneming van het bepaalde in artikel 4 omgezet in pensioenaanspraken conform het Pensioenreglement 2013, welke worden toegevoegd aan de pensioenaanspraken opgebouwd op basis van het Pensioenreglement 2013 met ingang van de datum van ontslag.

Artikel 10 - Uitbetaling van de pensioenen

De uit hoofde van deze pensioenspaarregeling aangekochte pensioenen worden uitgekeerd conform de regels die voor de gekozen pensioensoort zijn vastgesteld in het Pensioenreglement 2013.

Artikel 11 - Toeslagen

Na aanwending van het spaarkapitaal als bedoeld in de artikelen 4, eerste lid, 6, eerste lid en 9 van dit pensioenspaarreglement is artikel 24 van het Pensioenreglement 2013 van toepassing. Het Bestuur beslist jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast. Er is derhalve geen recht op toeslagen en het is ook voor de langere termijn niet zeker of en in hoeverre toeslagen worden verleend. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen bestemmingsreserve gevormd en wordt geen premie betaald.

Artikel 12 - Beslag, overdracht, inpandgeving

Op het op grond van dit pensioenspaarreglement gevormde spaarkapitaal is artikel 36 van het Pensioenreglement 2013 van toepassing.

Artikel 13 - Verplichtingen van de deelnemers

1. Iedere deelnemer die op grond van dit pensioenspaarreglement (aanspraak op) pensioen heeft, is verplicht aan de uitvoering van dit pensioenspaarreglement mee te werken. Dit houdt in dat de deelnemer alle gegevens en bewijsstukken zal verstrekken, die de werkgever of het Fonds nodig heeft.
2. De deelnemers en andere rechthebbenden dienen de werkgever of het Fonds desgevraagd alle inlichtingen te verschaffen, die voor een juiste uitvoering van dit pensioenspaarreglement gewenst zijn; bij weigering of bij onjuiste inlichtingen kan aan dit pensioenspaarreglement geen recht op pensioen worden ontleend.

Artikel 14 - Onvoorziene gevallen

In onvoorziene individuele gevallen inzake de toepassing van dit pensioenspaarreglement, waarin niet door dit reglement mocht zijn voorzien, beslist het bestuur van het Fonds met inachtneming van de eisen van redelijkheid en billijkheid.

Artikel 15 - Inwerkingtreding

Dit pensioenspaarreglement is in werking getreden op 1 juli 2013. Dit pensioenspaarreglement komt in de plaats van de Pensioenspaarreglementen 2006 en 2010. Het spaarkapitaal dat is opgebouwd op basis van Pensioenspaarreglement 2006 of Pensioenspaarreglement 2010 zoals dat tot 1 juli 2013 gold voor Gasunie werknemers of het spaarkapitaal dat is opgebouwd op basis van Pensioenspaarreglement 2006 zoals dat tot 1 januari 2014 gold voor GasTerra werknemers wordt geacht te zijn verkregen op basis van dit pensioenspaarreglement.

Aldus vastgesteld in de vergadering van het Bestuur van de Stichting Pensioenfonds Gasunie, gehouden te Groningen, op 28 maart 2014.

Het Bestuur,

Drs. J. Hermes
(voorzitter)

Drs. Ing. J. Hooghiem
(secretaris)

Bijlage 1: Maximum spaarbedragen

1. De maximaal op grond van deze pensioenspaarregeling te benutten spaarruimte is gebaseerd op de in de volgende leden genoemde elementen. Deze elementen zijn gebaseerd op het fiscale pensioenkader zoals dat per 1 januari 2014 in werking is getreden. Indien het wettelijke fiscale pensioenkader gewijzigd wordt, zal ook de spaarruimte in deze Bijlage wijzigen.
2. De spaarruimte per enig deelnemersjaar wordt berekend aan de hand van de feitelijke pensioenbepalende gegevens en de onderstaande staffel. De staffel geeft het beschikbare premiepercentage over de pensioengrondslag. Deze ruimte is berekend, uitgaande van een pensioenleeftijd van 67 jaar.

Leeftijd	%
20 t/m 24	0,4
25 t/m 29	0,5
30 t/m 34	0,6
35 t/m 39	0,7
40 t/m 44	0,9
45 t/m 49	1,1
50 t/m 54	1,3
55 t/m 59	1,6
60 t/m 64	1,9
65 t/m 66	2,2

3. De spaarruimte per enig deelnemersjaar als bedoeld in lid 2 uit voorafgaande deelnemersjaren waarvan geen gebruik is gemaakt, kan in een daarna gelegen deelnemersjaar alsnog worden benut. De hoogte van het (totale) niet benutte deel van de spaarruimte wordt na de duur van een jaar verhoogd met 4%.
4. De spaarruimte van werknemers van Gasunie over jaren gelegen vóór 1 juli 2013 of van werknemers van GasTerra over de jaren gelegen vóór 1 januari 2014 wordt berekend aan de hand van de door de belastingdienst gepubliceerde Handreiking "inhaal en inkoop van pensioen" van 29 mei 2007.
5. De totale spaarruimte wordt op verzoek per deelnemer berekend en aan hem/haar schriftelijk medegedeeld.
6. Het spaarkapitaal dat is opgebouwd op basis van Pensioenspaarreglement 2006 of Pensioenspaarreglement 2010 zoals dat tot 1 juli 2013 gold voor Gasunie werknemers of het spaarkapitaal dat is opgebouwd op basis van Pensioenspaarreglement 2006 zoals dat tot 1 januari 2014 gold voor GasTerra werknemers, wordt geacht te zijn verkregen op basis van dit pensioenspaarreglement en wordt in aanmerking genomen bij de berekening van de totale spaarruimte op basis van dit pensioenspaarreglement.

Bijlage 2: Uitvoeringsregeling pensioensparen

- Het Fonds besluit tot instelling van spaardepots en bepaalt in welke beleggingsfondsen per spaardepot wordt belegd. Tevens besluit het Fonds tot instelling van de beheerder van de spaardepots.
- De beleggingen van een depot worden gewaardeerd tegen marktwaarde. De waarde wordt eenmaal per maand op de eerste werkdag bepaald.
- Stortingen en onttrekkingen vinden op die dag plaats.
- De depots waaruit kan worden gekozen zijn:
 - a. LifeCycle Mix Defensief;
 - b. LifeCycle Mix Neutraal, en
 - c. LifeCycle Mix Offensief.
- De deelnemer bepaalt in welk spaardepot zijn bijdragen worden belegd. Deze keuze wordt gemaakt bij de eerste inleg. Indien de deelnemer geen keuze maakt, wordt hij geacht te hebben gekozen in het depot LifeCycle Mix Defensief.
- Binnen elk depot wordt de mix van beleggingsfondsen voorts bepaald door het persoonlijke, door de individuele deelnemer zelf bepaalde risicoprofiel, zijn leeftijd en pensioendatum. De hiervoor bedoelde mix wordt automatisch aangepast naarmate de pensioendatum van de betrokken deelnemer nadert.
- De beheerder van de depots toetst tweemaal per jaar of de samenstelling van de portefeuille nog in overeenstemming is met de bij het risicoprofiel passende modelportefeuille. Indien dat niet het geval is, wordt de betreffende portefeuille weer in overeenstemming met de modelportefeuille gebracht ('rebalancing').
- De deelnemer kan zijn keuze eenmaal per jaar wijzigen, zowel voor de bestaande depots, als voor de toekomstige stortingen. Het Fonds kan hiervoor nadere voorwaarden en richtlijnen vaststellen.
- De kosten voor het beheer van een beleggingsfonds door de fondsbeheerder, alsmede de kosten die door de toezichthouder worden geheven, komen voor rekening van de deelnemer.

Bijlage 3: Inkoopfactoren

- Factor A: Uitgesteld ouderdomspensioen tot 68 jaar.
 Factor B: Medeverzekerd partnerpensioen behorend bij uitgesteld ouderdomspensioen tot 68 jaar.
 Factor C: Uitgesteld ouderdomspensioen tot 68 jaar met 70% medeverzekerd partnerpensioen.
 Factor D: Direct ingaand levenslang partnerpensioen.
 Factor E: Direct ingaand wezenpensioen.

De in te kopen pensioen(aanspraken) worden bepaald door vermenigvuldiging van het voor de desbetreffende pensioenvorm bestemde deel van het spaarkapitaal met de bij de leeftijd van betrokkene behorende tarieven.

Onderstaande factoren gelden vanaf 1 januari 2019.

Stichting Pensioenfonds Gasunie					
Inkoopfactoren (bijlage 3 van het pensioenspaarreglement 2013)					
Leeftijd	Factor A	Factor B	Factor C	Factor D	Factor E
0					0,0440
1					0,0456
2					0,0474
3					0,0493
4					0,0515
5					0,0539
6					0,0567
7					0,0597
8					0,0631
9					0,0536
10					0,0563
11					0,0593
12					0,0627
13					0,0667
14					0,0712
15					0,0766
16					0,0829
17					0,0906
18	0,1266	0,4687	0,1065	0,0210	0,1000
19	0,1242	0,4555	0,1043	0,0211	0,1119
20	0,1218	0,4426	0,1021	0,0213	0,1272
21	0,1195	0,4302	0,1000	0,0214	0,1478
22	0,1172	0,4180	0,0980	0,0216	0,1767
23	0,1149	0,4063	0,0959	0,0217	0,2204
24	0,1128	0,3949	0,0940	0,0219	0,2934
25	0,1106	0,3838	0,0921	0,0220	0,4400
26	0,1085	0,3731	0,0902	0,0222	0,8805
27	0,1065	0,3627	0,0883	0,0224	
28	0,1045	0,3526	0,0866	0,0226	
29	0,1026	0,3429	0,0848	0,0228	
30	0,1007	0,3335	0,0831	0,0230	
31	0,0988	0,3244	0,0814	0,0232	
32	0,0970	0,3156	0,0798	0,0234	
33	0,0952	0,3071	0,0782	0,0236	
34	0,0935	0,2989	0,0767	0,0239	
35	0,0918	0,2910	0,0752	0,0241	

36	0,0901	0,2834	0,0737	0,0244	
37	0,0885	0,2760	0,0723	0,0247	
38	0,0870	0,2689	0,0709	0,0250	
39	0,0854	0,2620	0,0696	0,0253	
40	0,0839	0,2555	0,0682	0,0256	
41	0,0825	0,2491	0,0670	0,0259	
42	0,0810	0,2431	0,0657	0,0263	
43	0,0797	0,2372	0,0645	0,0266	
44	0,0783	0,2317	0,0633	0,0270	
45	0,0770	0,2263	0,0622	0,0274	
46	0,0757	0,2212	0,0611	0,0278	
47	0,0745	0,2163	0,0600	0,0283	
48	0,0733	0,2116	0,0590	0,0287	
49	0,0721	0,2072	0,0580	0,0292	
50	0,0710	0,2029	0,0570	0,0298	
51	0,0698	0,1989	0,0560	0,0303	
52	0,0687	0,1951	0,0551	0,0309	
53	0,0676	0,1915	0,0542	0,0315	
54	0,0665	0,1881	0,0533	0,0321	
55	0,0654	0,1850	0,0524	0,0328	
56	0,0643	0,1821	0,0516	0,0335	
57	0,0632	0,1794	0,0507	0,0343	
58	0,0622	0,1770	0,0499	0,0351	
59	0,0611	0,1749	0,0491	0,0359	
60	0,0600	0,1729	0,0483	0,0369	
61	0,0590	0,1712	0,0475	0,0378	
62	0,0579	0,1698	0,0467	0,0389	
63	0,0569	0,1686	0,0460	0,0400	
64	0,0558	0,1677	0,0453	0,0412	
65	0,0548	0,1671	0,0446	0,0425	
66	0,0538	0,1668	0,0439	0,0439	
67	0,0528	0,1669	0,0432	0,0454	
68	0,0519	0,1673	0,0426	0,0471	
69	0,0541	0,1672	0,0441	0,0488	
70	0,0565	0,1673	0,0457	0,0507	1-1-2019