

STICHTING HEINEKEN PENSIOENFONDS

REGLEMENT AANVULLEND ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSPENSIOEN



STICHTING HEINEKEN PENSIOENFONDS

Inhoudsopgave

CONSIDERANS	3
Artikel 1 Begripsbepalingen	3
Artikel 2 Deelnemers	4
Artikel 3 Aanspraak	5
Artikel 4 Salaris en grondslag	6
Artikel 5 Aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen	7
Artikel 6 Beëindiging van de deelneming	9
Artikel 7 Uitbetaling van het aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen	10
Artikel 8 Financiering	11
Artikel 9 Beslag op en overdracht van pensioenaanspraken	12
Artikel 10 Verzekeringsmaatschappijen	13
Artikel 11 Voorwaardelijke toeslag ingegaan aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen	14
Artikel 12 Verplichtingen van de deelnemer	15
Artikel 13 Bijzondere bepalingen	16
Artikel 14 Reglementswijziging	17
Artikel 15 Voorbehoud	18
Artikel 16 Overige bepalingen	19
Artikel 17 Overgangsbepalingen	21
Artikel 18 Inwerkingtreding en wijziging	22

CONSIDERANS

Dit Reglement Aanvullend Arbeidsongeschiktheidspensioen voorziet in een verzekering die de deelnemer in de zin van het Reglement Arbeidsongeschiktheidspensioen een aanvullende dekking geeft.

Artikel 1 Begripsbepalingen

In dit reglement wordt verstaan onder:

het fonds	: de Stichting Heineken Pensioenfonds
HG	: Heineken Group B.V.
werkgever	: HG of een gelieerde onderneming, die als zodanig door de directie van HG is aangewezen alsmede het fonds voor dat betreft de medewerkers die bij haar in dienst zijn
het bestuur	: het bestuur van het fonds als bedoeld in artikel 8 van de statuten van het fonds
pensioenovereenkomst	: hetgeen tussen de werkgever en een werknemer is overeengekomen betreffende pensioen
het pensioenreglement	: het pensioenreglement van het fonds
de deelnemer	: degene die in de in dit reglement omschreven regeling ter zake aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen is opgenomen
pensioengerechtigde	: degene die krachtens en overeenkomstig de bepalingen van dit reglement aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen ontvangt
de WAO	: De Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering zoals die geldt voor degenen die reeds op 1 januari 2004 arbeidsongeschikt zijn;
de WIA	: Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen
de inkomensgrens voor de WIA/WAO	: 261 maal het maximumdagloon zoals dat geldt op het moment van ingang van het aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen, naar beneden afgerond op hele euro's
de CAO	: Collectieve arbeidsovereenkomst voor de werkgever

Daar waar “hem” of “zijn” staat, mag ook gelezen worden “haar”.

Indien in dit reglement begrippen worden genoemd die hierboven niet zijn beschreven, dan gelden de begrippen van het pensioenreglement.

Artikel 2 Deelnemers

- 2.1 Deelnemer aan de in dit reglement omschreven Regeling aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen is de werknemer:
- in dienst van de werkgever; en
 - voor zover die zich binnen twee maanden na indiensttreding voor deelname heeft aangemeld.
- De in dit reglement omschreven pensioenregeling heeft het karakter van een uitkeringsovereenkomst in de zin van de Pensioenwet.
- 2.2 De deelneming vangt aan op de eerste dag van de maand volgend op die waarin aan de voorwaarden, genoemd in artikel 2.1 wordt voldaan.
- 2.3 Binnen drie maanden na start van de verwerving van pensioenaanspraken ontvangt de deelnemer van het fonds de Pensioen 1-2-3.
- 2.4 Het fonds verstrekt de deelnemer jaarlijks:
- een opgave van verworven pensioenaanspraken;
 - informatie over toeslagverlening;
 - informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 van de Pensioenwet (indien van toepassing).
- 2.5 De deelneming eindigt:
- a. bij het overlijden van de deelnemer;
 - b. bij beëindiging van het dienstverband,
 - c. bij toepasselijkheid van de uitdiensttredingsregeling oudere werknemers als omschreven in de Sociale Begeleidingsregeling of Regeling Overplaatsing Wegens Organisatorische Redenen (ROWOR) van de werkgever;
 - d. op de datum waarop de uitkering van het aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen ingaat;
 - e. op verzoek van de deelnemer middels het ondertekenen van een afstandsverklaring.
- 2.6 De werknemer heeft de mogelijkheid om alsnog aan de in dit reglement omschreven regeling te gaan deelnemen, indien de werknemer zich schriftelijk voor deelneming bij het fonds aanmeldt. De deelneming vangt aan op de eerste dag van de maand volgende op die waarin de werknemer zich schriftelijk heeft aangemeld, onder de voorwaarde dat de werknemer bij aanvang van de deelneming arbeidsgeschikt is. Indien de werknemer niet arbeidsgeschikt is wordt de aanvang van de deelneming opgeschort tot het moment dat de werknemer weer arbeidsgeschikt is.
- Dit geldt ook voor de in artikel 2.5 onder e. bedoelde deelnemer. De in artikel 2.5 onder e. bedoelde afstandsverklaring moet door hem schriftelijk wordt herroepen.

Artikel 3 Aanspraak

Het fonds verleent aan hen die aan de in dit reglement gestelde voorwaarden voldoen een aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen.

Artikel 4 Salaris en grondslag

- 4.1 Onder salaris wordt verstaan 12 maal het laatst geldende bruto maandsalaris inclusief eventuele ploegentoeslag en/of afbouwtoeslag, de persoonlijke functie-toeslag, de onregelmatigheidstoeslag voor medewerkers van Heineken Experience, verhoogd met de vakantietoeslag.
- 4.2 De grondslag is gelijk aan het salaris met een maximum van 108/120 maal de inkomensgrens voor de WIA/WAO.
- 4.3 Indien een deelnemer gebruik maakt van de in de CAO bepaalde mogelijkheid om 80% te gaan werken tegen 80% salaris, met behoud van pensioenopbouw op basis van 100% salaris, dan wordt voor de toepassing van dit reglement uitgegaan van het 100% salaris voor de periode die aanvangt 10 jaar direct voorafgaand aan de pensioenrichtdatum.

Artikel 5 Aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen

- 5.1 Het aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen wordt toegekend aan de deelnemer en gaat in op de eerste dag van de maand waarin de deelnemer:
- twee jaar aaneensluitend arbeidsongeschikt is en de deelnemer op grond daarvan een uitkering uit hoofde van de WIA/WAO ontvangt en
 - het dienstverband met de werkgever is verbroken; en
 - aansluitend door dit fonds een pensioen ingevolge het Reglement Arbeidsongeschiktheidspensioen toegekend is.
- 5.2 Het aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen is gelijk aan 10% van de grondslag indien en zolang er een uitkering ontvangen wordt uit hoofde van de WIA/WAO.
- 5.3 Het aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen wordt uitgekeerd:
- a) tot en met de eerste maand waarin de pensioengerechtigde geen uitkering uit hoofde van de WIA/WAO meer ontvangt;
 - b) tot en met de eerste maand waarin de pensioengerechtigde geen pensioen ingevolge het Reglement Arbeidsongeschiktheidspensioen meer ontvangt;
 - c) tot en met de maand waarin de pensioengerechtigde overlijdt; of
 - d) uiterlijk tot de eerste van de maand volgend op de maand waarin de pensioengerechtigde recht krijgt op een uitkering uit hoofde van de AOW
- 5.4 Het fonds verstrekt de deelnemer en de pensioengerechtigde op verzoek:
- a. het voor hem/haar geldende pensioenreglement;
 - b. het jaarverslag en de jaarrekening van het fonds;
 - c. de voor hem/haar toepasselijke uitvoeringsovereenkomst dan wel uitvoeringsreglement;
 - d. de voor hem relevante informatie over beleggingen;
 - e. de actuariële en bedrijfstechnische nota van het fonds;
 - f. de informatie die specifiek voor hem/haar relevant is;
 - g. de verklaring inzake de beleggingsbeginselen;
 - h. de informatie over de hoogte van de dekkingsgraad;
 - alsmede indien van toepassing:
 - i. het herstelplan;
 - j. de informatie over het van toepassing zijn van een aanwijzing als bedoeld in artikel 171 van de Pensioenwet;
 - k. de informatie over de aanstelling van een bewindvoerder als bedoeld in artikel 173 van de Pensioenwet.
- 5.5 Het fonds verstrekt de deelnemers en de pensioengerechtigden op verzoek een opgave van de reglementair te bereiken pensioenaanspraken, informatie over (de hoogte van) de pensioenaanspraken en pensioenrechten en informatie over de mogelijkheden die hen op grond van de pensioenregeling wordt geboden.

- 5.6 Het fonds kan voor het verstrekken van informatie kosten in rekening brengen in de bij of krachtens de Pensioenwet gemelde gevallen. Indien en voor zover het fonds kosten in rekening brengt zal zij daarvan vooraf een opgaaaf verstrekken aan degene die de informatie opvraagt.

Artikel 6 Beëindiging van de deelneming

Bij beëindiging van de deelneming aan deze regeling, anders dan door toekenning van het aanvullende arbeidsongeschiktheidspensioen, vervallen alle aanspraken op aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen.

Artikel 7 Uitbetaling van het aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen

- 7.1 Het aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen als bedoeld in artikel 5 wordt uitbetaald in Euro's in twaalf gelijke maandelijkse termijnen.
- 7.2 Op het arbeidsongeschiktheidspensioen en de overige door het fonds te verrichten uitkeringen, waaronder de ontvangen uitkeringen van enig bedrijfstakpensioenfonds, zullen in mindering worden gebracht de over deze bedragen verschuldigde belastingen en andere verplichte heffingen.
- 7.3 Het fonds verstrekt aan degene die pensioengerechtigde wordt:
- a. een opgave van zijn pensioenrecht;
 - b. informatie over toeslagverlening;
 - c. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 van de Pensioenwet (indien van toepassing);
 - d. informatie die voor degene die pensioengerechtigde wordt specifiek in het kader van de pensioeningang van belang is.
- 7.4 Tevens verstrekt het fonds de pensioengerechtigde jaarlijks;
- a. een opgave van zijn pensioenrecht indien de hoogte daarvan is gewijzigd;
 - b. informatie over toeslagverlening;
 - c. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 van de Pensioenwet (indien van toepassing).

Binnen drie maanden na een wijziging wordt de pensioengerechtigde geïnformeerd door het fonds omtrent de wijziging van het toeslagbeleid.

Artikel 8 Financiering

- 8.1 De kosten van deze regeling komen voor rekening van de deelnemers.
- 8.2 De door de deelnemer jaarlijks verschuldigde bijdrage is gelijk aan een percentage van het bedrag als bedoeld in artikel 5.2. Dit percentage wordt jaarlijks door het bestuur vastgesteld, en bedraagt per 1 januari 2023 3,1%. Het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt op risicobasis gedekt. Bij beëindiging van het deelnemerschap aan deze regeling – anders dan door toekenning van het arbeidsongeschiktheidspensioen - vervallen alle aanspraken op arbeidsongeschiktheidspensioen.
- 8.3 De bijdrage wordt ingehouden in maandelijkse termijnen door de werkgever.
- 8.4 Degene wiens deelneming aanvangt op grond van het bepaalde in artikel 2.6 of artikel 2.7, is bij aanvang van die deelneming een extra bijdrage verschuldigd ter grootte van de jaarlijkse bijdrage als bedoeld in artikel 8.2. Deze extra bijdrage dient in een keer aan het fonds te worden voldaan en zal door de werkgever worden ingehouden.

Artikel 9 Beslag op en overdracht van pensioenaanspraken

- 9.1 Beslag op pensioen is mogelijk voor zover dat voortvloeit uit toepassing van de uniforme regeling voor beslag, vastgelegd in het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering, artikel 475 en verder.
- 9.2 Overdracht, inpandgeving of elke andere handeling, waardoor de pensioenge-rechtigde enig recht op zijn pensioen of zijn aanspraak op pensioen aan een ander toekent, is slechts geldig voor zover beslag op zijn pensioen geldig zou zijn bij het ontbreken van andere inkomsten.
- 9.3 Volmacht tot invordering van het pensioen, onder welke vorm of welke bena-ming ook verleend is steeds herroepelijk.
- 9.4 Pensioen of aanspraken op pensioen mogen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, an-ders dan in gevallen bij of krachtens de Pensioenwet.
- 9.5 Elk beding strijdig met het bepaalde in één der voorafgaande leden van dit arti-kel is nietig.

Artikel 10 Verzekeringsmaatschappijen

- 10.1 Ter uitvoering van de bepalingen van dit reglement kan het bestuur besluiten dat het fonds bij één of meer verzekeringsmaatschappijen op de persoon één of meer verzekeringen afsluit.
De polissen van deze verzekeringen blijven onder berusting van het fonds.
- 10.2 In dat geval zal het fonds in de polissen als verzekeringnemer en als begunstigde optreden. De voorwaarde van verzekering zullen ten kantore van het fonds voor iedere deelnemer ter inzage liggen.
- 10.3 Het fonds is bevoegd zich van zijn verplichtingen jegens de rechthebbenden te kwijten door overhandiging van een door een verzekeringsmaatschappij uitgereikte polis, waarin in de toekomstige betaling van zodanige bedragen is voorzien als waarop krachtens dit reglement aanspraken bestaan.
- 10.4 Voor de toepassing van artikel 10 worden onder verzekeringsmaatschappijen verstaan, de verzekeringsmaatschappijen als bedoeld in artikel 3.3.b van de statuten.

Artikel 11 Voorwaardelijke toeslag ingegaan aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen

Over een ingegaan aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen wordt met inachtneming van het bepaalde in dit artikel jaarlijks op 1 januari een toeslag verleend van maximaal de procentuele stijging van het prijsindexcijfer van de maand oktober van het voorafgaande jaar ten opzichte van dat van een jaar daarvoor.

Onder prijsindexcijfer wordt verstaan het consumentenprijsindexcijfer voor alle bestedingen, zoals dit wordt gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek in het Statistisch Bulletin dat laatstelijk vóór 15 december van het desbetreffende jaar verschijnt.

Het bestuur besluit evenwel jaarlijks in hoeverre het aanvullende arbeidsongeschiktheidspensioen wordt aangepast. Bij de vaststelling van de toeslag baseert het fonds zich op de systematiek als omschreven in de Actuariële en Bedrijfstechnische Nota. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen bestemmingsreserve gevormd en wordt geen premie betaald, maar deze worden uit de beleggingsrendementen van het fonds gefinancierd, indien de dekkinggraad van het fonds in combinatie met de wettelijke bepalingen omtrent toeslagverlening dat toestaan.

Artikel 12 Verplichtingen van de deelnemer c.q. pensioengerechtigde

- 12.1. De deelnemer c.q. pensioengerechtigde is verplicht medewerking te verlenen aan de juiste uitvoering van dit reglement en in voorkomend geval aan het fonds mededeling te doen van alle feiten, die op de uit dit reglement voortvloeiende uitkeringen invloed kunnen hebben.
Het fonds kan ten aanzien van de mede te delen feiten en de wijze van mededeling nadere regels stellen.
- 12.2 Iedere deelnemer c.q. pensioengerechtigde is verplicht aan het fonds of aan de in artikel 10 bedoelde verzekeringsmaatschappij(en) de door haar benodigde gegevens te verstrekken en zich zo nodig aan een geneeskundig onderzoek te onderwerpen indien en voor zover dat geneeskundige onderzoek op grond van de Wet op de Medische Keuringen mag worden verlangd.

Artikel 13 Bijzondere bepalingen

- 13.1 In onvoorziene individuele gevallen, niet van algemene aard zijnde waarin de statuten en/of het reglement niet voorzien, of bij een verschil van inzicht over de interpretatie van enig artikel beslist het bestuur zoveel mogelijk in de geest van het bepaalde in de statuten en/of het reglement.
- 13.2 Het bestuur is bevoegd ten gunste van een bepaalde deelnemer of groep van deelnemers van de bepalingen van dit reglement af te wijken. De betreffende deelnemer(s) zal dan wel zullen daarvan in kennis worden gesteld door het bestuur.

Artikel 14 Reglementswijziging

In dit reglement kunnen wijzigingen worden aangebracht op de wijze, welke is voorgeschreven in de statuten. Deze wijzigingen laten echter, behoudens het bepaalde in artikel 22 van de statuten en in artikel 16 van dit reglement, verworven pensioenaanspraken van deelnemers en rechten van pensioengerechtigden onverlet.

Artikel 15 Voorbehoud

- 15.1 Indien de in dit reglement beschreven regeling volgens de naar de beoordeling daarvan bevoegde fiscale autoriteiten niet of slechts gedeeltelijk kan worden aangemerkt als een pensioenregeling in de zin van hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964, dan worden de aanspraken uit hoofde van deze regeling geacht niet te zijn toegekend.
- 15.2 Indien artikel 15.1 van toepassing is, verplicht de werkgever zich om met terugwerkende kracht een regeling voor de deelnemer te treffen, die (volledig) een pensioenregeling is in de zin van hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964.
- 15.3 De werkgever verplicht zich om de gewijzigde regeling als bedoeld in artikel 15.2 zo spoedig mogelijk in een nieuw op te maken reglement vast te leggen.
- 15.4 Het bestuur heeft het recht om namens de werkgever deze pensioenregeling vóór het van kracht worden daarvan ter beoordeling van de fiscale toelaatbaarheid voor te leggen aan de bevoegde inspecteur en daarop desgewenst een voor beroep vatbare beschikking te vragen. Het bestuur heeft de bevoegdheid om namens de werkgever zich neer te leggen bij deze beschikking en deze pensioenregeling in overeenstemming te brengen met de voorwaarden van deze beschikking.
- 15.5 Het bestuur behoudt zich het recht voor om de regeling te wijzigen indien Algemene Ouderdomswet (AOW) zodanig wijzigt dat ongewijzigde voortzetting van de regeling niet meer (onder de huidige voorwaarden) gerechtvaardigd zou zijn.

Artikel 16 Overige bepalingen

- 16.1 Indien de deelnemer c.q. pensioengerechtigde wegens het niet of niet tijdig verstrekken van informatie, of wegens het verstrekken van onjuiste informatie aan de uitkeringsinstantie van de sociale verzekeringsuitkeringen het recht op deze uitkeringen verliest, vervalt tevens het recht op aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen, indien en voor zover het fonds hierdoor is benadeeld. Hierbij zullen eventueel reeds gedane onverschuldigde uitkeringen door het fonds worden teruggevorderd, dan wel verrekend met toekomstige uitkeringen.
- 16.2 Het bestuur van het fonds kan - na overleg met de werkgever - bepalen dat een deelnemer niet in aanmerking komt voor een uitkering van aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen:
- a) indien de deelnemer de arbeidsongeschiktheid opzettelijk heeft veroorzaakt, bevordert of verergerd;
 - b) indien de deelnemer arbeidsongeschikt is geworden als gevolg van het niet opvolgen van wettelijke voorschriften of veiligheidsvoorschriften, door of namens de werkgever uitgevaardigd;
 - c) in andere bijzondere gevallen na advies van de desbetreffende personeelsdienst, rekening houdend met een eventueel advies van de bedrijfsarts.
- 16.3 Voorzover daartoe naar het oordeel van het bestuur aanleiding bestaat in verband met invoering, herziening, c.q. gewijzigde toepassing van (een) sociale verzekeringswet(ten), zal het bestuur - na overleg met de werkgever - bepalen dat de Regeling aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen zoals omschreven in dit reglement geheel of gedeeltelijk gewijzigd wordt toegepast of buiten werking wordt gesteld, voorzover de wet dit toestaat.
- 16.4 Het fonds kan reeds verworven pensioenaanspraken en ingegane pensioenen uitsluitend verminderen indien:
- a. het pensioenfonds gezien de beleidsdekkingsgraad niet voldoet aan de gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of de gestelde eisen ten aanzien van het vereist eigen vermogen;
 - b. het pensioenfonds niet in staat is binnen een redelijke termijn te voldoen aan het minimaal vereist eigen vermogen of het vereist eigen vermogen zonder dat de belangen van deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de werkgever onevenredig worden geschaad; en
 - c. alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet in het herstelplan, bedoeld in artikel 138 of artikel 139.
- 16.5 Ingeval het vierde lid van toepassing is, informeert het fonds de deelnemers, pensioengerechtigden en de werkgever schriftelijk over het besluit tot vermindering. De vermindering kan op zijn vroegst worden gerealiseerd een maand nadat de deelnemers, pensioengerechtigden, werkgever en De Nederlandsche Bank hierover geïnformeerd zijn.

- 16.6 De werkgever kan de pensioenovereenkomst zoals omschreven in dit reglement zonder instemming van de deelnemer wijzigen. Dit kan slechts indien er sprake is van een zodanig zwaarwegend belang van de werkgever dat het belang van de deelnemer dat door de wijziging zou worden geschaad daarvoor naar de maatstaven van redelijkheid en billijkheid moet wijken.

Artikel 17 Overgangsbepalingen

- 17.1 De deelnemer die op 31 december 1997 uit hoofde van de door HNB met Nationale Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. afgesloten verzekeringsovereenkomst verzekerd was voor een aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen is op 1 januari 1998 deelnemer aan de in dit reglement omschreven regeling geworden.
- 17.2 Overige werknemers die op 31 december 1997 in dienst waren van de werkgever en niet vóór 15 februari 1998 middels het ondertekenen van een aanmeldingsformulier zich bij het fonds hebben aangemeld zijn van deelname aan de in dit reglement omschreven Regeling Aanvullend Arbeidsongeschiktheidspensioen uitgesloten.
- 17.3 De einddatum van de uitkering op grond van het bepaalde in artikel 5.3 sub d van het tot en met 31 december 2013 van toepassing zijnde Reglement Aanvullend Arbeidsongeschiktheidspensioen, is voor degenen met een op grond van voormeld artikel ingegane uitkering, bepaald op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt.

Artikel 18 Inwerkingtreding en wijziging

Dit reglement is in werking getreden op 1 januari 1998 en laatstelijk door het bestuur gewijzigd per 1 januari 2023.