

**STICHTING PENSIOENFONDS  
ELSEVIER-ONDERNEMINGEN**

**STICHTING  
PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN**

te Amsterdam

**PENSIOENREGLEMENT B  
Excedent WAO / WIA -verzekering**

**januari 2008**

Goedgekeurd door Raad van Deelnemers  
en Bestuur in december 2007

(onder voorbehoud van goedkeuring door fiscus)

**STICHTING PENSIOENFONDS  
ELSEVIER-ONDERNEMINGEN**

Deze pagina is met opzet blanco gelaten

# STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

## Inhoudsopgave Pensioenreglement B januari 2008

ARTIKEL 1.	BEGRIPSBEPALINGEN .....	4
ARTIKEL 2.	VOORWAARDEN VOOR DEELNEMING .....	5
ARTIKEL 3.	VOORWAARDEN VOOR DEELNEMING BIJ UITZENDING EN OVERPLAATSING .....	5
ARTIKEL 4.	VERZEKERD AO-PENSIOEN .....	7
ARTIKEL 5.	NIET VERLENEN VAN EEN UITKERING .....	7
ARTIKEL 6.	UITKERING VAN HET AO-PENSIOEN .....	8
ARTIKEL 7.	VERHOGING VAN HET INGEGANE AO-PENSIOEN.....	10
ARTIKEL 8.	VERPLICHTINGEN DEELNEMER/UITKERINGSGERECHTIGDE .....	11
ARTIKEL 9.	VERVALLEN .....	11
ARTIKEL 10.	FINANCIERING .....	11
ARTIKEL 11.	ONVOORZIENE GEVALLEN .....	11
ARTIKEL 12.	OVERHEIDSMATREGELEN .....	12
ARTIKEL 13.	SLOTBEPALING .....	12

# STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

## Pensioenreglement B van de Stichting Pensioenfonds Elsevier-Ondernemingen januari 2008

### Artikel 1. Begripsbepalingen

In dit pensioenreglement met betrekking tot de excedent WAO / WIA -verzekering wordt verstaan onder:

- a. *Fonds*: Stichting Pensioenfonds Elsevier-Ondernemingen;
- b. *Statuten*: de statuten van het fonds;
- c. *Bestuur*: het in artikel 5 van de statuten bedoelde bestuur;
- d. *Onderneming*: een onderneming die zich voor de excedent WAO / WIA verzekering bij het fonds heeft aangesloten overeenkomstig artikel 3 lid 7 van de statuten;
- e. *Werkgevers*: de collectiviteit van ondernemingen die Reed Elsevier Nederland B.V. met betrekking tot de excedent WAO-verzekering heeft gemachtigd haar in en buiten rechte te vertegenwoordigen tegenover het fonds conform artikel 3 lid 7 van de statuten;
- f. *Werknemer*: de werknemer met een dienstverband met een onderneming;
- g. *Deelnemer*: de werknemer die ingevolge artikel 2 of artikel 3 van dit reglement tot het fonds is toegetreden.
- h. *Vervallen*;
- i. *CAO*: de Collectieve Arbeidsovereenkomst voor het Boeken- en Tijdschriftuitgeverijbedrijf;
- j. *Vervallen*
- k. *WAO*: Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering;
- l. *WIA*: Wet Werk en Inkomen naar arbeidsvermogen
- m. *Jaarsalaris*: twaalf maal het overeengekomen vaste bruto salaris per maand van de deelnemer, verhoogd met vakantietoeslag, alsmede
  - (a) gratificatie,
  - (b) winstdeling krachtens de winstdelingsregeling van de Nederlandse Reed Elsevier ondernemingen respectievelijk tantième, indien en voor zover toekenning plaatsvindt op grond van de individuele arbeidsovereenkomst,
  - (c) de tegemoetkoming van de werkgever in de premie zorgverzekering, alsmede
  - (d) toeslagen in dat jaar, indien en voorzover deze een vast inkomensbestanddeel vormen, zoals deze inkomenscomponenten gelden per 1 januari van enig jaar, dan wel bij aanvang van het deelnemerschap na 1 januari per de datum van het deelnemerschap.Salarisverhogingen die nadien al dan niet met terugwerkende kracht worden vastgesteld, worden niet meegenomen.

## STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

Voor de bepaling van het jaarsalaris zal het verleende tantième respectievelijk de verleende winstdeling worden vastgesteld op het gemiddelde over ten hoogste de voorafgaande drie kalenderjaren.

Indien arbeid wordt verricht op zogenaamde provisiebasis, zal voor de vaststelling van het jaarsalaris de gemiddelde jaarprovisie over de voorafgaande drie kalenderjaren worden meegenomen.

Bij de vaststelling van deze gemiddelden zal zo veel als mogelijk worden aangesloten bij de rekenregels voor de bepaling van het WAO / WIA dagloon;

- n. Maximum uitkeringsloon WAO / WIA: 261 x het maximum WAO / WIA - uitkeringsdagloon per 1 januari van enig jaar;
- o. Verzekeringsgrondslag: jaarsalaris minus maximum uitkeringsloon WAO / WIA in het betreffende jaar;
- p. Uitkeringsgrondslag: jaarsalaris minus maximum uitkeringsloon WAO / WIA per 1 januari van het jaar waarin de arbeidsongeschiktheid, zoals bedoeld in artikel 7:670 lid 1 BW, een aanvang heeft genomen, dan wel bij aanvang van het deelnemerschap na 1 januari per de datum van de aanvang van het deelnemerschap;
- q. AO-pensioen: arbeidsongeschiktheidspensioen krachtens dit reglement;
- r. Uitkeringsgerechtigde: degene aan wie een AO-pensioen dient te worden uitgekeerd.

Overal waar in dit reglement de mannelijke vorm wordt gebruikt, geldt het gestelde zowel voor mannen als vrouwen.

### **Artikel 2. Voorwaarden voor deelneming**

Deelnemer is de werknemer die aan de volgende vereisten voldoet:

- a. De werknemer heeft een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde of bepaalde tijd met een onderneming met een vast aantal overeengekomen uren per week op fulltime of parttime basis.
- b. De werknemer is jonger dan de pensioengerechtigde leeftijd.
- c. De werknemer heeft een jaarsalaris van tenminste 454 euro boven het maximum uitkeringsloon WAO / WIA.
- d. De werknemer is door de onderneming bij het fonds voor het deelnemerschap aangemeld.

### **Artikel 3. Voorwaarden voor deelneming bij uitzending en overplaatsing**

- 1. In dit artikel en volgende artikelen wordt verstaan onder:
  - a. Reed Elsevier:  
Reed Elsevier plc;
  - b. Reed Elsevier Nederland:

## STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

- Reed Elsevier Nederland B.V. en haar meerderheidsdeelnemingen;
- c. Uitgezonden werknemer:  
de werknemer die zijn werkzaamheden uitoefent bij een bedrijf buiten Nederland dat deel uitmaakt van Reed Elsevier, wiens arbeidsovereenkomst met een onderneming in de zin van dit reglement in stand blijft, en voor wie de uitzending is vastgelegd in een uitzendovereenkomst. Voor de toepassing van de bepalingen van het reglement dient gedurende de uitzending te worden uitgegaan van het geldende Nederlandse jaarsalaris (gedurende de uitzending schaduwsalaris genaamd);
  - d. Overgeplaatste werknemer:  
de werknemer die zijn werkzaamheden uitoefent bij een bedrijf buiten Nederland dat deel uitmaakt van Reed Elsevier op basis van een arbeidsovereenkomst met de buitenlandse werkgever en wiens arbeidsovereenkomst met een onderneming in de zin van dit reglement is opgeschort. De toepasselijkheid van dit reglement dient te zijn vastgelegd in een zgn. schaduwovereenkomst op basis van het schaduwsalaris als bedoeld in lid 1.c. van dit artikel.
2. De in lid 1 van dit artikel bedoelde uitgezonden of overgeplaatste werknemer kan, indien aan de overige vereisten van artikel 2 van dit reglement is voldaan (waarbij voor jaarsalaris onder lid c. van artikel 2 dient te worden gelezen: schaduwsalaris), als deelnemer worden aangemeld. Werknemer en onderneming zullen dan overeen moeten komen welk AO-pensioen moet worden verzekerd met inachtneming van het maximum, als bedoeld in artikel 4, lid 2 van dit reglement.
  3. Voor de uitgezonden werknemer naar een EU- of verdragsland voor wie de Nederlandse werknemersverzekeringen krachtens een detachingsverklaring worden voortgezet, geldt als verzekeringsgrondslag het schaduwsalaris minus het maximum uitkeringsloon WAO / WIA.
  4. Voor de uitgezonden werknemer naar een niet EU- of niet-verdragsland geldt als verzekeringsgrondslag het volledige schaduwsalaris.
  5. Voor de overgeplaatste werknemer geldt als verzekeringsgrondslag in principe het schaduwsalaris. Indien, op grond van een detachingsverklaring, de Nederlandse werknemersverzekeringen worden voortgezet, geldt als verzekeringsgrondslag het schaduwsalaris minus het maximum uitkeringsloon WAO/ WIA
  6. Alsdan zijn de bepalingen van dit reglement van overeenkomstige toepassing.

# STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

## Artikel 4. Verzekerd AO-pensioen

1. Voor de deelnemer wordt overeenkomstig de bepalingen van de statuten van het fonds en de bepalingen van dit reglement een AO-pensioen verzekerd, als bedoeld in lid 2 en 3 van dit artikel.
2. Het verzekerde AO-pensioen wordt uitgedrukt in een percentage van de verzekeringsgrondslag. Het AO-pensioen is voorts gemaximeerd in de verzekeringsovereenkomst als bedoeld in artikel 3 lid 3 van de statuten.
3. Het in het tweede lid bedoelde verzekerde AO-pensioen bedraagt bij een arbeidsongeschiktheid ingevolge de WAO van:

80% of meer:	75%	van de verzekeringsgrondslag
65%-80%	50,75%	"
55%-65%	42%	"
45%-55%	35%	"
35%-45%	28%	"
25%-35%	21%	"
15%-25%	14%	"

Deze staffel geldt ook indien er sprake is van arbeidsongeschiktheid ingevolge de WIA, met dien verstande dat het AO-pensioen bij een arbeidsongeschiktheid van minder dan 35 procent nihil is.

4. Jaarlijks wordt aan de deelnemer een opgave verstrekt van het voor hem verzekerde AO-pensioen.
5. Het bestuur zorgt ervoor dat de deelnemer bij toetreding schriftelijk op de hoogte wordt gesteld van de inhoud van de geldende statuten en reglementen van het fonds, alsmede jaarlijks nadien van de wijzigingen daarin.

## Artikel 5. Niet verlenen van een uitkering

1. Er wordt geen recht op uitkering van AO-pensioen verleend:
  - a. indien de arbeidsongeschiktheid het gevolg is van:
    - (i) opzet of grove schuld van de deelnemer.  
Onder opzet van de deelnemer wordt mede verstaan poging tot zelfdoding.
    - (ii) een gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer of mouterij.
    - (iii) atoomkernreacties en/of radioactieve straling, tenzij toegepast bij een medische behandeling.
  - b. indien men niet voldoet aan de verplichtingen die in artikel 8 zijn vermeld;

## STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

- c. indien op andere wijze door (ex)werkgever een met het AO-pensioen vergelijkbare uitkering wordt gegeven;
2. De in lid 1 sub a(ii) van dit artikel vermelde uitsluiting zal niet worden toegepast wanneer de deelnemer arbeidsongeschikt wordt ten gevolge van één der genoemde oorzaken zich manifesterende in een buiten Nederland gelegen gebied indien:
  - a. de deelnemer over of door dat gebied reist, respectievelijk in dat gebied verblijft in verband met de uitoefening van zijn beroep en niet in strijd handelt met de instructies van zijn werkgever of de plaatselijke overheid; of
  - b. de deelnemer door omstandigheden waarop hij geen invloed kan uitoefenen niet in staat is geweest het desbetreffende gebied te verlaten dan wel het gebied niet te overvliegen en geen aanleiding bestond het gebied in verband met dreigende omstandigheden te mijden, mits de deelnemer niet actief aan het gewapend conflict e.d. deelneemt.

### **Artikel 6. Uitkering van het AO-pensioen**

1. De uitkering van het AO-pensioen gaat in zodra de deelnemer blijkens de door het desbetreffende uitvoeringsorgaan gegeven beschikking aanspraak heeft op een uitkering ingevolge de WIA, dan wel langer dan een jaar aanspraak heeft op een uitkering ingevolge de WAO, tenzij het bepaalde in artikel 5, lid 1 van toepassing is. Zolang de deelnemer krachtens de individuele arbeidsovereenkomst met de onderneming of krachtens de op hem van toepassing zijnde collectieve arbeidsovereenkomst aanspraak kan maken op doorbetaling van het salaris en zolang het dienstverband van de deelnemer met de onderneming voortduurt, zal het AO-pensioen door het fonds worden overgemaakt aan de onderneming. Het AO-pensioen wordt alsdan geacht te zijn begrepen in het van de onderneming ontvangen salaris.
2. Het AO-pensioen wordt vastgesteld overeenkomstig het bepaalde in lid 2 en 3 van artikel 4 van dit reglement met dien verstande dat de uitkering wordt uitgedrukt in een percentage van de uitkeringsgrondslag (in plaats van de aldaar genoemde verzekeringsgrondslag). Voor uitgezonden werknemers naar een niet EU- of niet-verdragsland als bedoeld in lid 4 van artikel 3 en voor overgeplaatste werknemers als bedoeld in lid 5 van artikel 3 wordt de uitkering uitgedrukt in een percentage van de verzekeringsgrondslag als omschreven in lid 4 respectievelijk lid 5 van artikel 3 van dit reglement.
3. Het AO-pensioen wordt herzien op het moment van toe- of afname van de mate van arbeidsongeschiktheid ingevolge de WAO / WIA overeenkomstig het gestelde in artikel 4 lid 3 van dit reglement.

## STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

4. Het AO-pensioen eindigt zodra de uitkeringsgerechtigde geen aanspraak meer kan maken op een uitkering ingevolge de WAO / WIA.
5. Het AO-pensioen wordt in maandelijkse termijnen door het fonds uitgekeerd onder inhouding van loonbelasting en heffingen die ingevolge de wettelijke voorschriften moeten plaatsvinden, met inachtneming van het bepaalde in de 2e volzin van lid 1 van dit artikel.
6. De maandelijkse termijnen zijn gelijk aan 1/12 van het jaarlijkse AO-pensioen en worden uiterlijk op de laatste dag van de maand betaald. Bij ingang of einde van een AO-pensioen wordt het jaarlijkse pensioen over de desbetreffende maand pro rata berekend vanaf de dag van ingang respectievelijk tot de dag van beëindiging van het AO-pensioen.
7. Het AO-pensioen wordt in Nederland betaalbaar gesteld en desgewenst overgemaakt op een door de uitkeringsgerechtigde aan te wijzen bank- of girorekening. Op verzoek van de uitkeringsgerechtigde kan het AO-pensioen ook naar het buitenland worden overgemaakt. De kosten die overmaking naar het buitenland met zich meebrengen, worden op het AO-pensioen in mindering gebracht.
8. Indien het fonds dit vraagt, dient een bewijs van in leven zijn door de uitkeringsgerechtigde te worden overgelegd.
9. Jaarlijks wordt aan iedere uitkeringsgerechtigde een opgave verstrekt van het in dat jaar aan hem uit te keren AO-pensioen en van het in het afgelopen jaar uitgekeerde AO-pensioen en de daarop toegepaste inhoudingen.
10. Indien voor de deelnemer geen toekenningsbeschikking ingevolge de WAO / WIA kan worden overgelegd wegens het buiten Nederland vervullen van zijn dienstbetrekking, beoordeelt het fonds of de aanspraken op de uitkering van een AO-pensioen kunnen worden erkend met inachtneming van de bepalingen van dit reglement.

Zolang de deelnemer krachtens de individuele arbeidsovereenkomst met de werkgever of krachtens de op hem van toepassing zijnde collectieve arbeidsovereenkomst aanspraak kan maken op doorbetaling van het salaris en het dienstverband met de deelnemer voortduurt, zal het AO-pensioen door het fonds worden overgemaakt aan de onderneming. In het hier bedoelde geval gelden de navolgende bepalingen:

  - a. De uitkering gaat in zodra de deelnemer langer dan 24 maanden aaneengesloten arbeidsongeschikt is geweest.
  - b. De uitkering van het AO-pensioen wordt uitgedrukt in een percentage van de uitkeringsgrondslag (voor uitgezonden werknemers naar een niet EU- of niet-verdragsland als bedoeld in lid 4 van artikel 3 en voor overgeplaatste werknemers als bedoeld in lid 5 van artikel 3 in een percentage van de verzekeringsgrondslag als omschreven in lid 4 respectievelijk lid 5 van artikel 3 van dit reglement). Voor de bepaling

## STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

van het hiervoor bedoelde percentage gelden de percentages als genoemd in artikel 4, lid 3 van dit reglement.

- c. Het AO-pensioen wordt herzien respectievelijk beëindigd op het moment van toe- of afname van de mate van arbeidsongeschiktheid van de uitkeringsgerechtigde, respectievelijk op het moment dat de arbeidsongeschiktheid minder dan 15% bedraagt in geval van WAO en 35 % in geval van WIA.
- d. Lid 5 t/m 9 van dit artikel zijn van overeenkomstige toepassing.

### Artikel 7. Verhoging van het ingegane AO-pensioen

1. Het bestuur is bevoegd van jaar tot jaar te besluiten tot het indexeren van de ingegane AO-pensioenen. Het bestuur streeft er naar om, met terugwerkende kracht tot de datum waarop een bij CAO overeengekomen structurele verhoging van de bruto maandsalarissen wordt gegeven, de ingegane AO-pensioenen op gelijke wijze met deze verhoging te indexeren. Indexatie zal alleen plaatshebben indien het bestuur na advies van de actuaris van oordeel is dat de middelen van het fonds financieel toereikend zijn en overigens met inachtneming van het bepaalde in artikel 18 van pensioenreglement A januari 2008. De financiële toereikendheid van het fonds om te indexeren zal met ingang van 1 januari 2008 worden gebaseerd op de gemiddelde dekkingsgraad (het pensioenvermogen, uitgedrukt in een percentage van de voorziening pensioenverplichtingen) in de vier gehele kwartalen direct voorafgaand aan de datum waarop de CAO loonronde wordt geëffectueerd. De wijze waarop indexatie plaatsvindt, wordt door het bestuur bepaald. De voorwaardelijke indexatie wordt grotendeels gefinancierd uit een opslag in de kostendekkende premie en voor het overige uit behaalde overrendementen. Voor de voorwaardelijke indexatie is geen bestemmingsreserve gevormd. Voor wat betreft het voorwaardelijk toeslagbeleid, zoals neergelegd in dit artikel, geldt dat hiermee voor wat betreft het premiebeleid en het beleggingsbeleid van het fonds rekening wordt gehouden.
2. Besluiten in het verleden om op basis van lid 1 te indexeren, vormen geen garantie voor in toekomstige jaren te verlenen indexaties en houden geen inperking in van de beleidsvrijheid die het bestuur heeft op grond van deze bepaling.
3. Indien in de CAO wordt overeengekomen de bruto maandsalarissen structureel procentueel te verlagen, zullen de ingegane AO-pensioenen niet worden verlaagd. De in lid 1 bedoelde verhoging zal daarna pas weer verleend worden, wanneer in de CAO overeengekomen latere structurele procentuele verhogingen van de bruto maandsalarissen deze verlaging(en) volledig hebben gecompenseerd. De verhoging zal dan gelijk zijn aan het verschil tussen bovenbedoelde verhogingen en deze verlaging(en).

## **STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN**

4. Indien de in de CAO overeengekomen structurele aanpassing van de bruto maandsalarissen niet een voor alle werknemers gelijk percentage bedraagt, bepaalt het bestuur de hoogte van de aanpassing.

### **Artikel 8. Verplichtingen deelnemer/uitkeringsgerechtigde**

De deelnemer, respectievelijk de uitkeringsgerechtigde is verplicht medewerking te verlenen aan de juiste uitvoering van dit reglement, en het bestuur alle inlichtingen en gegevens te verstrekken die het bestuur nodig oordeelt voor een goede uitvoering van dit reglement.

### **Artikel 9. Vervallen**

### **Artikel 10. Financiering**

1. De kosten van de excedent WAO / WIA-verzekering worden voor 70% door de werkgevers en voor 30% door de deelnemers opgebracht. De werkgevers dragen het totaal van de verschuldigde bijdragen aan het fonds af.
2. De wijze waarop de jaarlijks door de werkgevers aan het fonds verschuldigde bijdragen worden voldaan, is nader geregeld in de overeenkomst tussen het fonds en de werkgevers, zoals bedoeld in artikel 3 lid 7 van de statuten.
3. De maandelijkse eigen bijdrage van de deelnemer bedraagt 0,06% (situatie 2008) over het gedeelte van de hieronder gedefinieerde salarisgrondslag vanaf het maximum uitkeringsloon WAO / WIA, gedeeld door twaalf:
  - a. de salarisgrondslag voor directieleden en daarmee gelijkgestelden bedraagt 15,7 maal het overeengekomen vaste bruto salaris per 1 januari van het jaar dan wel bij aanvang van het deelnemerschap na 1 januari.
  - b. de salarisgrondslag voor de overige deelnemers bedraagt 14,7 maal het overeengekomen vaste bruto salaris per 1 januari van het jaar dan wel bij aanvang van het deelnemerschap na 1 januari.
4. Indien de in artikel 9 lid 1 van de statuten onder a, b en onder d tot en met g bedoelde bijdragen naar het oordeel van het bestuur ontoereikend zijn, zullen, zolang het bestuur met de werkgevers en de Raad van Deelnemers geen overeenstemming heeft bereikt over een verhoging van hun bijdragen, de verhogingen, zoals bedoeld in artikel 7, in het geheel niet of in beperkte mate worden toegepast.

### **Artikel 11. Onvoorziene gevallen**

In de gevallen waarin dit reglement niet voorziet, beslist het bestuur.

# STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

## Artikel 12. Overheidsmaatregelen

Indien en voor zover van overheidswege in de WAO dan wel in de WIA, althans wetgeving die de loonderving wegens arbeidsongeschiktheid regelt, wijzigingen worden aangebracht, zal het bestuur van het fonds de bepalingen van dit reglement dienovereenkomstig aanpassen met strikte inachtneming van het doel van het fonds.

## Artikel 13. Slotbepaling

Dit reglement is in werking getreden op 1 januari 2008 en is van toepassing op:

- a. degenen die op of na 1 januari 2008 in dienst zijn getreden van een onderneming en die aan de in artikel 2 respectievelijk artikel 3 van dit reglement gestelde voorwaarden voor deelneming voldoen;
- b. deelnemers op wie tot 1 januari 2008 pensioenreglement B (excedent WAO / WIA verzekering) van toepassing was.

Dit reglement is laatstelijk gewijzigd per 1 januari 2008.