

Reglement D

Prepensioenregeling voor de werknemers van Elsevier Opleiding en Advies

Januari 2006

Inhoudsopgave

- Artikel 1. Begripsbepalingen
- Artikel 2. Voorwaarden voor deelneming en begin en einde van de deelneming
- Artikel 3. Aanspraak op prepensioen
- Artikel 4. Verplichtingen
- Artikel 5. Pensioengrondslag en pensioenaanspraken
- Artikel 6. Flexibiliteit: vervroeging, uitstel, variabele uitkeringshoogte
- Artikel 7. Voortzetting pensioenopbouw bij werkloosheid
- Artikel 8. Voortzetting pensioenopbouw na beëindiging dienstverband wegens arbeidsongeschiktheid
- Artikel 9. Aanspraak van de gewezen deelnemer op prepensioen
- Artikel 10. *Vervallen*
- Artikel 11. Het wettelijk recht op waardeoverdracht
- Artikel 12. Afkoop bij/wegens emigratie
- Artikel 13. Aanspraken bij scheiding
- Artikel 14. Verhoging van het ingegane prepensioen en de premievrije aanspraak
- Artikel 15. Financiering van de aanspraken
- Artikel 16. Beperking van de verhoging van de opgebouwde aanspraken, de ingegane pensioenen, de premievrije aanspraken en beperking van de pensioenopbouw
- Artikel 17. Anticumulatie
- Artikel 18. Uitbetalingen en pensioenopgaven
- Artikel 19. Afwijkende regelingen
- Artikel 20. Afwijking van reglementsbevestigingen en onvoorziene gevallen
- Artikel 21. Overheidsmaatregelen
- Artikel 22. Inwerkingtreding

Artikel 1. Begripsbepalingen

In dit reglement gelden de begripsomschrijvingen van de statuten. Voorts 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 uitvoering van dit reglement bij het fonds heeft aangesloten overeenkomstig artikel 3 van de statuten;
- e. *werkgever*:
de collectiviteit van ondernemingen die Reed Elsevier Nederland B.V. hebben gemachtigd hen in en buiten rechte te vertegenwoordigen tegenover het fonds conform artikel 3 van de statuten;
- f. *prepensioenregeling*:
de van toepassing zijnde prepensioenregeling die de werkgever heeft getroffen ingevolge de CAO;
- g. *prepensioensalaris*:
het jaarsalaris, zoals omschreven in artikel 5, lid 1 sub b. Het prepensioensalaris wordt vastgesteld bij de aanvang van de deelneming en vervolgens op de peildatum;
- h. -
- i. *prepensioengrondslag*:
het prepensioensalaris;
- j. *prepensioendatum*:
de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de 63-jarige leeftijd (zou hebben) bereikt;
- k. *ingangsdatum van het prepensioen*:
de prepensioendatum, dan wel – indien van de mogelijkheid tot vervroeging dan wel uitstel van de prepensioendatum gebruik wordt gemaakt – de eerdere respectievelijk latere datum waarop het prepensioen tot uitkering komt;
- l. *peildatum*:
de datum waarop jaarlijks na aanvang van de deelneming de prepensioengrondslag wordt vastgesteld, te weten 1 januari;
- m. *deelnemer*:
de werknemer die de 25-jarige leeftijd heeft bereikt. Onder deelnemers worden tevens verstaan directieleden; *dit reglement kent met ingang van 1 januari 2006 uitsluitend nog deelnemers met een premievrijgestelde opbouw wegens arbeidsongeschiktheid op grond van artikel 8*;
- n. *gewezen deelnemer*:
degene van wie de deelneming vóór de prepensioendatum is geëindigd ingevolge artikel 2 lid 3 sub b en sub c , *dan wel degene van wie de deelneming per 31 december 2005 is beëindigd* en die op grond van artikel 9 een premievrije aanspraak op prepensioen heeft verworven en deze heeft behouden;
- o. *geprepensioneerde*:
degene aan wie krachtens dit reglement een prepensioen wordt uitgekeerd;
- p. *partner*:
 1. de man of vrouw waarmee de deelnemer of de gewezen deelnemer is gehuwd, of
 2. de man of vrouw met wie de deelnemer of de gewezen deelnemer een conform het Burgerlijk Wetboek geregistreerd partnerschap bij de burgerlijke stand is aangegaan.

- Voor de toepassing van het reglement kan een deelnemer te zelfder tijd slechts één partner hebben;
- q. *gewezen partner:*
de partner wiens huwelijk c.q. geregistreerd partnerschap met een deelnemer, gewezen deelnemer of geprepensioneerde deelnemer is geëindigd door scheiding zoals bedoeld in artikel 13 lid 1;
 - r. *werkfactor:*
de met de deelnemer overeengekomen wekelijkse arbeidsduur gedeeld door de normale wekelijkse arbeidsduur volgens de voor hem geldende collectieve arbeidsovereenkomst. De werkfactor wordt vastgesteld bij aanvang van de deelneming en vervolgens op de peildatum;
 - s. *deelnemingsduur:*
de som van de maanden gelegen na de inwerkingtredingdatum waarin de werknemer deelnemer is gevonden vermenigvuldigd met de bijbehorende werkfactor(en) en gedeeld door 12, met 5 cijfers achter de komma;
 - t. *indexpercentage:*
het percentage waarmee de prepensioengrondslag op de peildatum (1 januari) is gestegen ten opzichte van de prepensioengrondslag op de peildatum één jaar eerder, respectievelijk de datum van aanvang van de deelneming tengevolge van de stijging van het prepensioensalaris overeenkomstig de structurele loonsverhogingen krachtens de CAO;
 - u. *pensioendatum:*
de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de 65-jarige leeftijd (zou hebben) bereikt;
 - v. *CAO:*
de Collectieve Arbeidsovereenkomst voor Elsevier Opleiding en Advies;
 - w. *vervallen*
 - x. *inwerkingtredingdatum:*
1 januari 2002.

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

Artikel 2. Voorwaarden voor deelneming en begin en einde van de deelneming

1. Deelnemer in het fonds is de werknemer die met een onderneming een dienstverband is aangegaan, de leeftijd van 25 jaar heeft bereikt en op wie de CAO direct of indirect van toepassing is. Tevens dient de werknemer te behoren tot de (categorie van) personen waarvoor de onderneming zich bij het fonds heeft aangesloten.
2. De deelneming vangt aan op de datum waarop de werknemer aan de voorwaarden zoals vermeld in lid 1 voldoet of geacht wordt te voldoen doch op zijn vroegst op de inwerkingtredingstadium: 1 januari 2002.
3. De deelneming eindigt:
 - a. op de datum waarop het prepensioen (vervroegd) ingaat, *doch uiterlijk op de prepensioendatum;*
 - b. bij beëindiging van het dienstverband met een onderneming vóór de prepensioendatum, behoudens voor zover en zolang het gestelde in lid 4 van dit artikel van toepassing is;
 - c. bij opzegging van de aansluiting van een onderneming van de in artikel 3 van de statuten bedoelde overeenkomst voor alle deelnemers of een categorie van deelnemers in dienst van deze onderneming;
 - d. de eerste dag van de maand waarin de deelnemer vóór de prepensioendatum overlijdt;

- e. *uiterlijk 31 december 2005.*
- 4. Bij beëindiging van het dienstverband eindigt de deelneming niet in elk van de volgende gevallen;
 - a. indien en voor zolang op de deelnemer na beëindiging van het dienstverband wegens reorganisatie een sociaal plan, zoals bedoeld in de voor hem geldende collectieve arbeidsovereenkomst, van toepassing is waarin vermeld staat dat de prepensioenverzekering voor deze deelnemer wordt voortgezet;*de voortzetting eindigt uiterlijk op 31 december 2005;*
 - b. indien en voor zolang na beëindiging van het dienstverband voor de deelnemer aanspraak bestaat op voortzetting van de prepensioenopbouw krachtens artikel 8;
 - c. indien de deelnemer aansluitend in dienst treedt bij een onderneming en het bepaalde in lid 1 van toepassing is.
- 5. Iedere deelnemer wordt bij aanvang van het deelnemerschap door het bestuur van het fonds schriftelijk op de hoogte gesteld van de inhoud van de geldende statuten en reglementen van het fonds. Jaarlijks stelt het bestuur de deelnemers schriftelijk op de hoogte van daarin aangebrachte wijzigingen.
Het bestuur stelt de belanghebbenden in staat desgewenst van de geldende statuten en reglementen kennis te nemen.

Artikel 3. Aanspraak op prepensioen

De deelnemer heeft aanspraak op een prepensioen overeenkomstig artikel 5.

De aanspraak op prepensioen van een deelnemer of gewezen deelnemer kan zonder toestemming van diens partner als bedoeld in artikel 1 sub p niet bij overeenkomst tussen die deelnemer of gewezen deelnemer en het fonds of de werkgevers worden verminderd, anders dan bij afkoop zoals voorzien bij of krachtens de Pensioen- en spaarfondsenwet, tenzij het recht op pensioenverevening ingevolge de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding is uitgesloten.

Artikel 4. Verplichtingen

Degene die aan de bepalingen van dit reglement rechten ontleent, is verplicht medewerking te verlenen aan de juiste uitvoering van de prepensioenregeling en het bestuur alle inlichtingen en gegevens te verstrekken die het bestuur nodig oordeelt voor een goede uitvoering van dit - reglement. Het niet voldoen aan deze verplichting kan de aanspraak op prepensioen geheel of gedeeltelijk teniet doen.

Artikel 5. Prepensioengrondslag en prepensioenaanspraken

1. In dit artikel wordt verstaan onder :

a. *maandsalaris:*

het overeengekomen vaste bruto salaris per maand inclusief een eventuele prestatie- en/of persoonlijke toeslag; het maandsalaris van een deelnemer wiens overeengekomen wekelijkse arbeidsduur korter is dan de normale wekelijkse arbeidsduur, wordt vastgesteld op het maandsalaris dat hij bij de normale wekelijkse arbeidsduur zou genieten;

b. *jaarsalaris:*

13,96 maal het maandsalaris, tenzij in de aansluitingsovereenkomst, als bedoeld in artikel 3 van de statuten, een afwijkende omschrijving van het jaarsalaris wordt gegeven; in dat geval geldt de omschrijving in de aansluitingsovereenkomst.

2. Aan het begin van ieder kalenderjaar wordt voor de deelnemer de prepensioengrondslag vastgesteld op basis van het maandsalaris per 1 januari van dat jaar.

3. Ongeacht de leeftijd van de deelnemer wordt over elk jaar van deelneming prepensioen toegekend volgens de formule : de prepensioengrondslag x 1,8421 % x de werkfactor. De deelneming gedurende een gedeelte van een jaar gelegen tussen twee peildata wordt naar rato in acht genomen.
4. Totdat de deelnemer de 56 jarige leeftijd heeft bereikt, worden op de peildatum de reeds toegekende prepensioenaanspraken herberekend tot het volgende niveau: de prepensioengrondslag x 1,8421 % x de deelnemingsduur.
5. Met ingang van het moment dat de deelnemer de 56 jarige leeftijd heeft bereikt, worden de op de peildatum reeds toegekende prepensioenaanspraken verhoogd met het indexpercentage.
6. De vaststelling van prepensioengrondslagen vindt plaats met inachtneming van het bepaalde in artikel 16.
7. Het prepensioen wordt aan de deelnemer uitgekeerd vanaf de ingangsdatum van het prepensioen tot de pensioendatum.

Artikel 6. Flexibiliteit: Vervroeging, uitstel, variabele uitkeringshoogte

1. De deelnemer of gewezen deelnemer kan het prepensioen of een gedeelte daarvan laten ingaan vóór de prepensioendatum, maar niet eerder dan op de eerste dag van de maand waarin de 60-ste verjaardag van de deelnemer valt, één en ander onder de volgende voorwaarden:
 - a. de deelnemer of gewezen deelnemer dient zijn voornemen om vóór de prepensioendatum uit te treden ten minste drie maanden vóór de gewenste ingangsdatum aan het fonds kenbaar te maken;
 - b. het door de deelnemer of gewezen deelnemer in dit kader opgebouwde prepensioen wordt vervroegd naar de in sub a bedoelde ingangsdatum en op verzekeringstechnisch (actuarieel)-neutrale wijze verlaagd; één en ander op basis van de in lid 3 van dit artikel opgenomen tabel;
 - c. bij een eventuele wijziging van de gemaakte keuze, welke altijd ten minste drie maanden vóór de in sub a. bedoelde ingangsdatum aan het fonds moet worden kenbaar gemaakt, kan door het bestuur een onderzoek naar de gezondheid van de deelnemer of gewezen deelnemer worden gedaan; op basis van de uitkomsten van dit onderzoek kan het bestuur besluiten het wijzigen van de gemaakte keuze af te wijzen.
 - d. De partner van de deelnemer of gewezen deelnemer dient schriftelijk met de wijziging van de ingangsdatum van het prepensioen te hebben ingestemd.
2. De deelnemer kan het prepensioen of een gedeelte laten ingaan ná de prepensioendatum maar niet later dan het moment waarop hij de 65 jarige leeftijd bereikt, één en ander onder de volgende voorwaarden:
 - a. de deelnemer dient zijn voornemen om na de prepensioendatum uit te treden ten minste drie maanden vóór de prepensioendatum aan het fonds kenbaar te maken;
 - b. bij gebruikmaking van de mogelijkheid om na de prepensioendatum uit te treden dient het dienstverband met de werkgevers daadwerkelijk te worden voortgezet na de prepensioendatum;
 - c. het door de deelnemer op de prepensioendatum opgebouwde prepensioen wordt uitgesteld naar de genoemde ingangsdatum en op verzekeringstechnisch (actuarieel) neutrale wijze verhoogd; één en ander op basis van de in lid 3 van dit artikel opgenomen tabel;
 - d. het prepensioen dat de deelnemer na toepassing van het in dit lid bepaalde van het Fonds ontvangt mag nooit meer bedragen dan 100% van het laatst verdiende jaarinkomen van de deelnemer. Onder jaarinkomen wordt in dit verband verstaan het jaarsalaris, te vermeerderen met het vijfjaars gemiddelde van de variabele

beloningsbestanddelen die volgens dit reglement niet tot de prepensioengrondslag worden gerekend. Het meerdere wordt ter keuze van de deelnemer door middel van een waardeoverdracht omgezet in ouderdomspensioen en/of nabestaandenpensioen krachtens Pensioenreglement A.

Het ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen kan door deze waardeoverdracht tezamen met de te ontvangen AOW-uitkering nooit meer bedragen dan 100% respectievelijk 70% van het laatstelijk verdiende jaarinkomen van de deelnemer.

Onder jaarinkomen wordt in dit verband verstaan het jaarsalaris, vermeerderd met het vijfjaars gemiddelde van de variabele beloningsbestanddelen.

- e. bij een eventuele wijziging van de gemaakte keuze, kan door het bestuur een onderzoek naar de gezondheid van de deelnemer c.q. zijn partner worden ingesteld; op basis van de uitkomsten van dit onderzoek kan het bestuur besluiten het wijzigen van de gemaakte keuze af te wijzen.
3. Kiest men voor een andere prepensioeningangsdatum dan de prepensioendatum, dan is de waarde van het prepensioen in procenten van het op de ingangsdatum opgebouwde prepensioen bij de verschillende leeftijden als volgt:

Ingangsdatum	Percentage
60	38%
61	48%
62	65%
63	100%
64 en later	204%

Artikel 7. Voortzetting prepensioenopbouw bij werkloosheid

1. De deelnemer die op of na het bereiken van de 57-jarige leeftijd in aanmerking komt voor een uitkering krachtens de Werkloosheidswet en wiens werkloosheid voortvloeit uit een reorganisatie als bedoeld in de CAO heeft aanspraak op voortzetting van de deelneming als ware zijn arbeidsovereenkomst niet geëindigd *tot uiterlijk 31 december 2005*. Hierbij geldt als prepensioengrondslag de laatstelijk geldende prepensioengrondslag. Gedurende de voortzetting wordt de prepensioengrondslag aangepast, waarbij het prepensioensalaris telkens wordt verhoogd aan de hand van de structurele loonsverhogingen ingevolgde de CAO.
2. Ten aanzien van de bij de voortzetting verschuldigde premie is het bepaalde in artikel 7, eerste lid, overeenkomstig van toepassing.

Artikel 8. Voortzetting prepensioenopbouw na beëindiging dienstverband wegens arbeidsongeschiktheid

1. Voor een deelnemer wiens dienstverband met de onderneming *uiterlijk 31 december 2005* wordt beëindigd wegens arbeidsongeschiktheid in de zin van de Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO, WAZ, WAJONG), wordt de opbouw van prepensioen premievrij voortgezet zolang zijn arbeidsongeschiktheid voortduurt.
2. De prepensioengrondslag geldend bij beëindiging van het dienstverband, wordt jaarlijks aangepast volgens het gestelde in artikel 14.
3. In afwijking van artikel 1 sub r wordt bij de vaststelling van het prepensioen voor elke maand gedurende de voortzetting uitgegaan van de werkfactor zoals deze gold bij beëindiging van het dienstverband, te vermenigvuldigen met een factor volgens de navolgende tabel:

Arbeidsongeschiktheids- percentage volgens WAO en WIA op 1e dag maand	Reductiefactor <u>op de werkfactor</u>
80 - 100	1
65 - 80	0,80
55 - 65	0,65
45 - 55	0,55
35 - 45	0,45
25 - 35	0,35
15 - 25	0,25

De reductiefactor wordt echter gemaximeerd op de laagste voordien voor de deelnemer vastgestelde reductiefactor.

4. Een deelnemer met premievrije opbouw wegens arbeidsongeschiktheid is verplicht het fonds onmiddellijk in kennis te stellen van elke herziening van de mate van arbeidsongeschiktheid.

Artikel 9. Aanspraak van de gewezen deelnemer op prepensioen

1. Indien de deelneming op het tijdstip waarop het dienstverband wordt beëindigd korter dan een jaar heeft geduurd, worden de van de deelnemer ingehouden eigen bijdragen aan hem gerestitueerd, en komen alle aanspraken op prepensioen te vervallen. Op de te restitueren premies zullen de wettelijk verplichte inhoudingen in mindering worden gebracht. Het bovenstaande vindt niet plaats indien de prepensioenaanspraken mede zijn ontleend aan het dienstverband met een vorige werkgever door toepassing van artikel 10 of 11.
2. Wanneer het dienstverband *voor 31 december 2005 en vóór* de prepensioendatum eindigt, anders dan door overlijden of het vervroegd ingaan van het prepensioen ingevolge artikel 6 lid 1 en het bepaalde in artikel 2 lid 4 en lid 1 van dit artikel niet van toepassing is, *dan wel bij beëindiging van het deelnemerschap per 31 december 2005* gelden de volgende bepalingen:
 - a. de gewezen deelnemer behoudt een premievrije aanspraak op het in artikel 5 berekende prepensioen;
 - b. de gewezen deelnemer ontvangt een opgave van zijn premievrije aanspraak op prepensioen;
 - c. de jaarlijks te verlenen aanspraken dienen in elk geval steeds aan het einde van ieder kalenderjaar dan wel, indien het deelnemerschap eerder eindigt, bij beëindiging van het deelnemerschap volledig te zijn gefinancierd.

Artikel 10. vervallen

Artikel 11. Het wettelijk recht op waardeoverdracht

1. Het Fonds zal:
 - a. op verzoek van een gewezen deelnemer aanspraken op prepensioen afkopen, indien die afkoop er toe strekt het de rechthebbende mogelijk te maken om onder aanwending van die afkoopsom aanspraken op prepensioen te verwerven bij de instelling, waar de onderneming, waaraan hij verbonden is, de toezegging omtrent prepensioen ter uitvoering heeft ondergebracht.
 - b. op verzoek van een deelnemer een in het kader van het wettelijk recht op waardeoverdracht aangeboden afkoopsom aanwenden ter verwerving van aanspraken

op prepensioen voor die deelnemer.

Een en ander geschiedt indien wordt voldaan aan de in artikel 32b van de Pensioen- en spaarfondsenwet neergelegde vereisten.

2. De vaststelling van de waarde van de af te kopen aanspraken op prepensioen, de met een aangeboden afkoopsom in te kopen aanspraken op prepensioen en de procedure aangaande de waardeoverdracht, geschieden conform het Besluit reken- en procedureregels recht op waardeoverdracht.
3. Ingeval de leden 1 en 2 van dit artikel niet van toepassing zijn, kunnen de aan een gewezen deelnemer krachtens artikel 9 lid 2 toegekende aanspraken via waardeoverdracht worden overgedragen aan een nieuwe pensioenuitvoerder conform het bepaalde in artikel 32a van de Pensioen- en spaarfondsenwet.
4. Polissen met betrekking tot verworven premievrije aanspraken - ondergebracht bij een pensioenverzekeraar - welke niet in de vorm van een overdrachtswaarde kunnen worden meegegeven, kunnen worden gesteld op naam van het prepensioenfonds of de pensioenverzekeraar, waarbij de nieuwe werkgever van de gewezen deelnemer de prepensioenen heeft ondergebracht. Door overdracht van genoemde polissen vervallen deze aanspraken op prepensioen van de gewezen deelnemer jegens het fonds.

Artikel 12. Afkoop bij/wegens emigratie

1. Op verzoek van de rechthebbende is op een krachtens dit reglement toegekend prepensioen afkoop mogelijk, mits de rechthebbende ten genoegen van het bestuur aantoonde dat hij op het tijdstip van afkoop geëmigreerd is en het bedrag aan prepensioen op het tijdstip van ingang het wettelijk geldende maximum niet te boven gaat. Op deze afkopen is artikel 32 leden 5 en 6 van de Pensioen- en spaarfondsenwet van toepassing.
2. De aanspraken ingevolge deze prepensioenregeling 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 Pensioen- en spaarfondsenwet.

Artikel 13. Aanspraken bij scheiding

1. In geval van echtscheiding of scheiding van tafel en bed of in geval van beëindiging van het geregistreerd partnerschap, vindt verevening van het tijdens het huwelijk dan wel de duur van het geregistreerd partnerschap bij het fonds opgebouwde prepensioen plaats conform de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding. Het wettelijk recht op verevening bestaat jegens het pensioenfonds wanneer binnen 2 jaar na scheiding door een van beide ex-echtgenoten mededeling van deze scheiding en een verzoek tot verevening is gedaan door indiening van het daarvoor bestemde standaardformulier.
2. Het deel van het te verevenen prepensioen van de gewezen partner als bedoeld in artikel 1 sub q kan uitsluitend in geval van echtscheiding dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap en onverminderd het bepaalde in lid 4 van dit artikel, worden omgezet in een eigen premievrije aanspraak op prepensioen voor de gewezen partner, mits wordt voldaan aan de volgende voorwaarden:
 - a. de omzetting wordt door beide partijen overeengekomen bij huwelijkse voorwaarden dan wel voorwaarden van geregistreerd partnerschap of bij een schriftelijke overeenkomst met het oog op de echtscheiding dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap;
 - b. binnen twee jaren na het tijdstip van de echtscheiding dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap is hiervan mededeling gedaan aan het fonds door middel van het daarvoor bestemde, bij het fonds te verkrijgen formulier;

- c. het fonds heeft ingestemd met de omzetting (zie lid 3).
3. Het fonds zal niet instemmen met de beoogde omzetting als bedoeld in lid 2, indien een andere toeslagregeling is overeengekomen dan die welke is beschreven in artikel 14, of indien de omzetting die wordt overeengekomen voor het fonds verzekeringstechnisch nadelig is. Het fonds zal slechts instemmen met de omzetting indien het recht op prepensioen van de gewezen partner ingaat op de, bij het fonds geldende, prepensioendatum met betrekking tot de gewezen partner. Het fonds kan de instemming met de omzetting afhankelijk stellen van de uitslag van een medisch onderzoek naar de gezondheid van beide partijen.
 4. Het bepaalde in de leden 1 en 2 is niet van toepassing indien partijen verevening van pensioenrechten bij scheiding hebben uitgesloten bij huwelijkse voorwaarden dan wel voorwaarden van geregistreerd partnerschap of bij een schriftelijke overeenkomst met het oog op de scheiding.
 5. De kosten van verevening of omzetting zal het fonds in gelijke delen aan beide partijen in rekening brengen.
 6. Na omzetting in een eigen recht conform lid 2 van dit artikel, is overdracht van dit recht mogelijk mits wordt voldaan aan het gestelde in artikel 10, respectievelijk artikel 11.

Artikel 14. Verhoging van het ingegane prepensioen en de premievrije aanspraak

1. Het bestuur is bevoegd van jaar tot jaar te besluiten tot het indexeren van de premievrije pensioenaanspraken en de ingegane 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 pensioenen en de premievrije pensioenaanspraken 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 16 van dit pensioenreglement. De financiële toereikendheid van het fonds om te indexeren zal worden gebaseerd op de dekkingsgraad (het pensioenvermogen, uitgedrukt in een percentage van de voorziening pensioenverplichtingen) op 1 januari van het jaar volgend op het jaar waarin indexatie eventueel met terugwerkende kracht zal plaatsvinden. De wijze waarop indexatie plaatsvindt, wordt door het bestuur bepaald.
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 pensioenen en (premienvrije) pensioenaanspraken 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).
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 15. Financiering van de aanspraken

1. De bijdragen voor de prepensioenregeling worden voor 50% door de onderneming en voor 50% door de deelnemers opgebracht. De onderneming draagt het totaal van de verschuldigde bijdragen aan het fonds af.

2. De wijze waarop de jaarlijks door de onderneming aan het fonds verschuldigde bijdragen worden voldaan, is nader geregeld in de overeenkomst tussen het fonds en de werkgevers, zoals bedoeld in artikel 3 van de statuten.
3. De maandelijkse bijdrage van en voor een deelnemer is *in 2005* over het gedeelte van de prepensioengrondslag dat correspondeert met 1,5 x het maximum uitkeringsdagloon WAO (gedeeld door 12) 2,65% en over het meerdere 3,55%.
Ter bepaling van de eigen bijdrage van een deelnemer met een overeengekomen wekelijkse arbeidsduur die korter is dan de normale wekelijkse arbeidsduur, wordt het maandsalaris van deze deelnemer vastgesteld op het maandsalaris dat hij bij de normale wekelijkse arbeidsduur zou genieten. Op basis van dit laatste maandsalaris wordt de daarbij behorende eigen bijdrage bepaald. De aldus vastgestelde eigen bijdrage wordt vermenigvuldigd met de voor de deelnemer geldende werkfactor ter bepaling van de voor deze deelnemer geldende eigen bijdrage.
4. De voor een deelnemer verschuldigde bijdrage wordt aan het fonds afgedragen tot dat de deelnemer de prepensioendatum heeft bereikt.

Artikel 16. Beperking van de verhoging van de opgebouwde aanspraken, de ingegane pensioenen, de premievrije aanspraken en beperking van de pensioenopbouw

Indien op enig moment ofwel de in artikel 9 lid 1 onder a en b en onder d tot en met g van de statuten bedoelde inkomsten van het Fonds tijdelijk of blijvend ontoereikend zijn, ofwel de dekkingsgraad van het Fonds naar het oordeel van het bestuur, gehoord de actuaris en rekening houdend met de geldende wetgeving en regelgeving, ontoereikend is of dreigt te worden zal het bestuur ten spoedigste in overleg treden met de Werkgever en met de Raad van deelnemers over de noodzakelijke verhoging van de bijdragen.

Zolang deze noodzakelijke verhoging van de bijdragen niet is toegezegd zal het bestuur de toegezegde maximale verhoging incasseren. Voorts is het bestuur geheel zelfstandig bevoegd de volgende 3 maatregelen te nemen:

1. (In samenhang met 2) het beperken of geheel achterwege laten van de verhoging als bedoeld in artikel 14 gedurende een door het bestuur te bepalen periode
2. (In samenhang met 1) het beperken of geheel achterwege laten van de opbouw van nieuwe aanspraken gedurende een door het bestuur te bepalen periode en - in een extreme situatie - het reduceren van de pensioengrondslagen als bedoeld in artikel 5 over een door het bestuur te bepalen periode
3. In een zeer extreme situatie worden de premievrije aanspraken en de ingegane pensioenen procentueel gekort gedurende een door het bestuur te bepalen periode.

Indien de situatie van ontoereikendheid voorbij is heeft het bestuur de bevoegdheid, gehoord de actuaris, te besluiten de effecten van de onder 1, 2 en 3 genoemde maatregelen met terugwerkende kracht geheel of gedeeltelijk ongedaan te maken, te beginnen met 3.

Artikel 17. Anticumulatie

Indien sprake is van arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO/WIA wordt de prepensioenuitkering verminderd naar rato van het arbeidsongeschiktheidspercentage. Aanspraken die ten gevolge van dit anticumulatiebeding niet kunnen worden genoten, worden niet omgezet in ouderdomspensioen en/of nabestaandenpensioen.

Artikel 18. Uitbetalingen en prepensioenopgaven

1. De prepensioenen worden uitgekeerd in maandelijkse termijnen onder inhouding van

belastingen en andere verplichte heffingen die in gevolge de wettelijke voorschriften moeten plaatsvinden. Ter keuze van zowel het fonds als de geprepensioneerde kan een prepensioenuitkering van geringe omvang zoals bedoeld in artikel 32 lid 5 van de Pensioen- en spaarfondsenwet worden vervangen door de uitbetaling van een bedrag ineens, waarvan de hoogte door het fonds wordt vastgesteld. Door de uitbetaling vervallen alle aanspraken op prepensioen.

2. De prepensioenen worden in Nederland betaalbaar gesteld en overgemaakt op een door de geprepensioneerde aan te wijzen bank- of girorekening. Op verzoek kunnen de prepensioenen ook naar het buitenland worden overgemaakt. De kosten die overmaking naar het buitenland met zich meebrengen worden op het prepensioen in mindering gebracht. Indien het fonds dit vraagt, dient een bewijs van in leven zijn te worden overgelegd.
3. Jaarlijks wordt aan iedere geprepensioneerde een opgave verstrekt van het aan hem uit te keren prepensioen en van het in het afgelopen jaar uitgekeerde prepensioen en van de daarop toegepaste inhoudingen.
4. Niet genoten prepensioen wordt door middel van waardeoverdracht toegevoegd aan de aanspraken op ouderdomspensioen en/of nabestaandenpensioen krachtens Pensioenreglement A.
5. Jaarlijks verstrekt het bestuur aan de deelnemer een opgave van de hoogte van het te bereiken reglementaire prepensioen en een opgave van de aan het desbetreffende of voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeaanwinst van prepensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop berustende bepalingen.
6. Onverminderd het bepaalde in artikel 9 lid 2, sub c verstrekt het bestuur op verzoek aan de deelnemer en de gewezen deelnemer binnen drie maanden na dat verzoek een opgave van de hoogte van de opgebouwde prepensioenaanspraken. Het fonds kan een vergoeding vragen van de aan deze opgave verbonden kosten.

Artikel 19. Afwijkende regelingen

Indien een onderneming voor een deelnemer een prepensioenregeling wenst te treffen die aanvullende of hogere rechten verschaft dan omschreven in dit reglement, worden de voorwaarden van een dergelijke aanvullende prepensioenregeling in een prepensioenbrief vastgelegd. De hieruit voortvloeiende verplichtingen zullen door het fonds worden overgenomen, voor zover het bestuur deze verplichtingen uitvoerbaar acht binnen het fonds en voor zover de tegenover deze verplichtingen door het bestuur noodzakelijk geachte bijdragen door de onderneming aan het fonds zijn voldaan.

Artikel 20. Afwijking van reglementsbevestigingen en onvoorziene gevallen

1. Het bestuur is bevoegd in gevallen waarin een strikte toepassing van dit reglement tot onbillijkheden leidt, in voor betrokkene gunstige zin van de bepalingen van dit reglement af te wijken.
2. In die gevallen waarin het reglement niet voorziet, beslist het bestuur.

Artikel 21. Overheidsmaatregelen

1. Indien van overheidswege maatregelen worden getroffen of regelingen worden voorgeschreven die op prepensioenen betrekking hebben of indien het deelnemen in een bedrijfstakpensioenfonds voor alle of bepaalde groepen van deelnemers verplicht wordt gesteld, kunnen de bepalingen van dit prepensioenreglement zonedig worden herzien, met

- inachtneming van het hieromtrent in artikel 13 van de statuten bepaalde.
2. De aldus vastgestelde regelingen zullen, wat betreft de aanspraken welke daaraan kunnen worden ontleend, als geheel genomen tenminste gelijkwaardig zijn aan de voordien geldende regelingen.

Artikel 22. Inwerkingtreding

Dit reglement is in werking getreden op 1 januari 2002 en is gewijzigd per 3 juni 2004 en *per 31 december 2005*.

OVERGANGSREGLEMENT

Artikel 1. Begripsbepalingen

In dit reglement gelden de begripsomschrijvingen van de statuten. Voorts 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 uitvoering van dit reglement bij het fonds heeft aangesloten overeenkomstig artikel 3 van de statuten.
- e. *reglement D*:
prepensioenreglement D voor de werknemers die vallen onder de CAO.
- f. *prepensioengrondslag*:
13,96 x het maandsalaris.
- g. *deelnemer*:
degene die op 1 januari 2002 is gaan deelnemen in het Reglement D, die op 1 juli 2000 54 jaar of ouder was en uiterlijk 31 december 2005 de 61-jarige leeftijd bereikt.
- h. *uitkeringsgerechtigde*:
degene aan wie aanvullende uitkeringen worden verstrekt uit hoofde van dit overgangsreglement.
- i. *pensioendatum*:
de eerste dag van de maand waarin de 65^{ste} verjaardag van de deelnemer valt, dan wel - indien van de mogelijkheid tot vervroeging dan wel tot uitstel van de pensioendatum gebruik wordt gemaakt - de eerste dag van de eerdere respectievelijk latere maand waarin het ouderdomspensioen tot uitkering komt.
- j. *werkfactor*:
de met de deelnemer overeengekomen wekelijkse arbeidsduur gedeeld door de normale wekelijkse arbeidsduur volgens de voor hem geldende CAO, een en ander zoals geldt direct voorafgaand aan de ingang van het prepensioen op basis van het reglement D.
- k. *CAO*:
Collectieve arbeidsovereenkomst voor Elsevier Opleiding en Advies.

Artikel 2. Voorwaardelijk recht op uitkering

1. De deelnemer verkrijgt jegens het fonds een voorwaardelijk recht op een aanvullende uitkering die wordt uitgekeerd vanaf de 61-jarige leeftijd tot aan de pensioendatum, doch uiterlijk tot het bereiken van de eerste dag van de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt.
2. Op de aanvullende uitkering bestaat uitsluitend recht, als wordt voldaan aan alle navolgende voorwaarden:
 - a. de deelnemer blijft tot de 61-jarige leeftijd onafgebroken in dienst van de onderneming;
 - b. de deelnemer heeft de ingangsdatum van het prepensioen vervroegd tot de eerste dag van de maand waarin de 61^{ste} verjaardag van de deelnemer valt, een en ander

- overeenkomstig het bepaalde in artikel 6 lid 1 van het reglement D;
- c. het dienstverband van de deelnemer met de onderneming wordt daadwerkelijk beëindigd op de tot de 61-jarige leeftijd vervroegde pensioendatum.
3. Bij beëindiging van het dienstverband na de 61^{ste} verjaardag bestaat geen recht op de aanvullende uitkering.

Artikel 3. Hoogte van de aanvullende uitkering

De aanvullende uitkering is gelijk aan 70% van de pensioengrondslag, vermenigvuldigd met de werkfactor en verminderd met het opgebouwde (en uitgekeerde) pensioen op basis van het Reglement D.

Artikel 4. Karakter van de aanvullende uitkering

De aanvullende uitkering, die de deelnemer verkrijgt op de conform het reglement D verworven aanspraken op pensioen, wordt in juridische zin aangemerkt als VUT-uitkering, hetgeen betekent dat bij beëindiging van het dienstverband voor de 61-jarige leeftijd geen aanspraak op een aanvullende uitkering wordt verkregen.

Artikel 5. Financiering

De kosten van deze overgangsregeling worden voor 50% door de onderneming en voor 50% door alle werknemers die de 25 jarige leeftijd hebben bereikt opgebracht. De hoogte van de kosten is verwerkt in de hoogte van de bijdragen als vermeld in artikel 15 van reglement D. De onderneming draagt het totaal van de verschuldigde bijdragen aan het fonds af. Voorts is het bepaalde in artikel 15 de leden 2, 4 en 5 van reglement D gestelde van toepassing.

Artikel 6. Uitbetaling

1. De aanvullende uitkeringen worden betaalbaar gesteld in maandelijkse termijnen onder inhouding van belastingen en andere verplichte heffingen die ingevolge de wettelijke voorschriften moeten plaatsvinden.
2. De aanvullende uitkeringen worden in Nederland betaalbaar gesteld en overgemaakt op een door de uitkeringsgerechtigde aan te wijzen bank- of girorekening. Op verzoek kunnen de aanvullende uitkeringen ook naar het buitenland worden overgemaakt; de kosten hiervan worden op de aanvullende uitkeringen in mindering gebracht. Indien het fonds dit vraagt, dient een bewijs van in leven zijn te worden overlegd.
3. Jaarlijks wordt aan ieder uitkeringsgerechtigde een opgave verstrekt van aan hem uit te betalen aanvullende uitkeringen en van de in het afgelopen jaar betaalbaar gestelde aanvullende uitkeringen en van de daarop toegepaste inhoudingen.

Artikel 7. Inwerkingtreding en duur

Dit overgangsreglement treedt krachtens de CAO in werking op 1 januari 2002 en eindigt op 31 december 2006.