

**Pensioenregeling van**

**DSM Resins BV**

**Reglement**

**Vervroegde Individuele Pensionering**

**(VIP-Regeling)**

**Datum ingang : 1 januari 1994**

**Datum wijziging : 1 april 2000**

**Uitgave : 2001**

## **INHOUDSOPGAVE**

|            | <b>Blz.</b>  |
|------------|--|
| Artikel 1  | Begripsbepalingen ..... 1                                      |
| Artikel 2  | Deelname aan de VIP-regeling ..... 2                           |
| Artikel 3  | Inhoud van VIP-regeling ..... 3                                |
| Artikel 4  | VIP-inkomensgrondslag ..... 4                                  |
| Artikel 5  | VIP-premie ..... 5   |
| Artikel 6  | Overgangsgarantie I ..... 7                                    |
| Artikel 6A | Overgangsgarantie II ..... 9                                   |
| Artikel 6B | Overgangsgarantie III ..... 11                                 |
| Artikel 7  | Rentevergoeding over het VIP-saldo ..... 13                    |
| Artikel 8  | Technische winstdeling ..... 14                                |
| Artikel 9  | Jaarlijks overzicht VIP-saldo ..... 15                         |
| Artikel 10 | Ingang en einde van de VIP-uitkering ..... 16                  |
| Artikel 11 | Arbeidsongeschiktheid ..... 17                                 |
| Artikel 12 | Overlijden vóór de VIP-datum ..... 19                          |
| Artikel 13 | Beëindiging van het dienstverband vóór de VIP-datum ..... 20   |
| Artikel 14 | Aanpassing van de VIP-uitkering en pensioenaanspraken ..... 22 |
| Artikel 15 | Waardeoverdracht ..... 23                                      |
| Artikel 16 | Wet verevening pensioenrechten bij scheiding ..... 24          |
| Artikel 17 | Toekenning en uitbetaling van het VIP-pensioen ..... 25        |
| Artikel 18 | Algemene bepalingen ..... 26                                   |
| Artikel 19 | Inwerkingtreding ..... 27                                      |

## **Artikel 1    Begripsbepalingen**

1. In dit reglement wordt verstaan onder:

**a. de werkgever:**

DSM Resins BV, gevestigd te Zwolle;

**b. de werknemer:**

degene met een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd met de werkgever;

**c. de deelnemer:**

de werknemer die krachtens het bepaalde in artikel 2 van dit reglement deelneemt aan de VIP-regeling;

**d. PVM:**

N.V. Pensioenverzekeringsmaatschappij DSM, gevestigd te Heerlen;

**e. de VIP-regeling:**

de vervroegde individuele pensioneringsregeling zoals neergelegd in dit reglement, uitgevoerd door PVM;

**f. de VIP-datum:**

de datum waarop de VIP-uitkering ingaat, zijnde een tijdstip gelegen tussen de eerste van de maand waarin de werknemer de 60-jarige leeftijd bereikt en de eerste van de maand waarin hij/zij de 65-jarige leeftijd bereikt;

**g. het VIP-saldo:**

het ten behoeve van de deelnemer door PVM bijgehouden bedrag, dat op de VIP-datum zal worden aangewend voor een VIP-uitkering;

**h. de VIP-combinatie:**

de door de deelnemer vast te stellen combinatie van de VIP-datum en de hoogte van de VIP-uitkering;

**i. het pensioenreglement:**

het reglement waarin de (basis-)pensioenregeling voor de werknemers van de werkgever is opgenomen;

**j. ATV-dagen:**

de roostervrije dagen, als bedoeld in de Collectieve Arbeidsovereenkomst van DSM Resins BV.

## **Artikel 2 Deelname aan de VIP-regeling**

1. Alle werknemers zijn deelnemers aan de VIP-regeling, behoudens het bepaalde in lid 2.
2. Geen deelnemers zijn:
  - a. de werknemers die door middel van een door hen ondertekende afstandsverklaring te kennen hebben gegeven niet te willen deelnemen aan de VIP-regeling;
  - b. de werknemers die anderszins door een regeling bij de werkgever worden uitgesloten van deelname aan de VIP-regeling.
3. Het deelnemerschap vangt aan op de eerste dag van de maand waarin de werknemer in dienst treedt, doch niet eerder dan 1 januari 1994. Het deelnemerschap kan ten vroegste aanvagen op de eerste dag van de maand waarin de werknemer de 25-jarige leeftijd bereikt.
4. Het deelnemerschap eindigt:
  - a. op de met de werkgever overeengekomen VIP-datum;
  - b. bij beëindiging van het dienstverband met de werkgever;
  - c. indien en voor zover de deelnemer in het genot wordt gesteld van een uitkering op grond van de Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO) gebaseerd op een arbeidsongeschiktheid van 80% of hoger, op de datum waarop die WAO-uitkering ingaat;
  - d. op de datum van overlijden van de deelnemer.

### **Artikel 3    Inhoud van VIP-regeling**

1. Deze VIP-regeling voorziet in de opbouw van een VIP-saldo, waarmee de deelnemer de VIP-uitkering kan financieren. In overleg met de werkgever kan deze VIP-uitkering ingaan op iedere eerste dag van een maand liggende tussen de eerste van de maand waarin de deelnemer de 60-jarige leeftijd bereikt en de eerste van de maand waarin de deelnemer de 65-jarige leeftijd bereikt. De definitieve keuze van de VIP-datum wordt uiterlijk twee jaar vóór het betreffende tijdstip gedaan, nadat daarover overleg tussen de werkgever en de deelnemer heeft plaatsgevonden.
  
2. Hiertoe wordt door PVM voor iedere deelnemer een individueel VIP-saldo aangehouden, dat wordt gevoed door:
  - bijdragen van de deelnemer;
  - de behaalde rentewinst;
  - de technische winstdeling;
  - de overgedragen gelden na toepassing van waardeoverdracht.Een en ander zoals omschreven in de overige artikelen van dit reglement.

#### **Artikel 4 VIP-inkomensgrondslag**

1. De VIP-inkomensgrondslag vormt de basis waarover de VIP-premie van de deelnemer in dat jaar wordt berekend.
2. De VIP-inkomensgrondslag is gelijk aan de som van 12 maal het bruto maandsalaris, de vakantietoeslag, de ploegentoeslag en eventuele andere door de werkgever aan te wijzen vaste inkomensbestanddelen.
3. Wijzigingen in het salaris of enig ander inkomensbestanddeel als bedoeld in lid 2 van dit artikel komen tot uitdrukking in de VIP-inkomensgrondslag.

## Artikel 5 VIP-premie

1. Bij aanvang van het deelnemerschap aan de VIP-regeling stelt de deelnemer in overleg met de werkgever, eventueel na advies van PVM, de hoogte van het VIP-premiepercentage vast, dat hij/zij wenst te betalen. Dit gebeurt op basis van de door de deelnemer gewenste VIP-combinatie.  
Het vastgestelde VIP-premiepercentage wordt door de deelnemer aan de werkgever meegedeeld.
  2. De deelnemer betaalt ten minste 1% van de geldende VIP-inkomensgrondslag als VIP-premie.  
In bijzondere gevallen kan de werkgever op verzoek van de deelnemer, op wie zowel artikel 6, artikel 6A als artikel 6B niet van toepassing is, besluiten dat de deelnemer tijdelijk geen VIP-premie verschuldigd is.
  3.
    - a. De door de in artikel 6 bedoelde deelnemer te betalen VIP-premie bedraagt ofwel 4% ofwel 2% van de geldende VIP-inkomensgrondslag.
    - b. De door de in artikel 6A bedoelde deelnemer te betalen VIP-premie wordt in overleg met de werkgever, eventueel na advies van PVM, vastgesteld, doch bedraagt maximaal 4½ % van de geldende VIP-inkomensgrondslag.
    - c. De door de in artikel 6B bedoelde deelnemer te betalen VIP-premie wordt in overleg met de werkgever, eventueel na advies van PVM, op individuele wijze vastgesteld, doch bedraagt voor een deelnemer die op 1 januari 1994 in dienst is van de werkgever maximaal 4½ % van de geldende VIP-inkomensgrondslag.  
Het bepaalde in de leden 4 tot en met 8 is van overeenkomstige toepassing.
  4. De deelnemer heeft de mogelijkheid om in de maand december van ieder kalenderjaar met de werkgever een wijziging van het percentage van de door de deelnemer in het komende kalenderjaar te betalen VIP-premie overeen te komen. De werkgever zal de werknemer hiertoe een formulier ter beschikking stellen.
  5. De deelnemer heeft de mogelijkheid om in de maand december van ieder kalenderjaar de werkgever te verzoeken om, met inachtneming van de daarvoor gestelde regels, de betaling van de periodieke VIP-premie in het komende kalenderjaar geheel of gedeeltelijk te vervangen door aanwending van:
    - a. een door de deelnemer op te geven aantal ATV-dagen, welke in het komende kalenderjaar niet beschikbaar zijn voor opname. De waarde van een ATV-dag wordt vastgesteld op de wijze zoals in de Collectieve Arbeidsovereenkomst van de werkgever omschreven.
-

b. de in het komende kalenderjaar uit hoofde van de Collectieve Arbeidsovereenkomst door de deelnemer te ontvangen resultaatafhankelijke uitkering.

Toevoeging aan het VIP-saldo van de hierboven onder a en b bedoelde bedragen zal plaatsvinden aan het einde van de maanden juni, resp. april van het komende kalenderjaar. De werkgever kan besluiten dat de deelnemer geacht wordt, aldus de minimum premiebijdrage als bedoeld in lid 2 van dit artikel te hebben voldaan.

6. De deelnemer heeft de mogelijkheid om, binnen door de werkgever te stellen regels, per kalenderjaar boven de periodieke premie extra stortingen aan het VIP-saldo toe te voegen.
7. De VIP-premie kan niet hoger zijn dan nodig is teneinde een VIP-uitkering te verwerven welke op 60-jarige leeftijd gelijk is aan 75% van de laatst vastgestelde VIP-inkomensgrondslag, als omschreven in artikel 4. De VIP-premie in enig jaar bedraagt maximaal 15% van de geldende VIP-inkomensgrondslag.
8. Zodra het VIP-saldo van de deelnemer voldoende is om een jaarlijkse VIP-uitkering te financieren welke op een VIP-datum van 60-jaar gelijk is aan 75% van de laatst vastgestelde VIP-inkomensgrondslag van de deelnemer, kan de deelnemer geen bijdragen meer betalen. De werkgever zal hiertoe zodra deze hiervan door PVM op de hoogte is gesteld, onmiddellijk ophouden de eigen bijdrage in te houden op het salaris van de deelnemer.  
Dit laatste is ook van toepassing indien en zodra op enig tijdstip na het bereiken van de 60-jarige leeftijd het VIP-saldo voldoende is voor een alsdan ingaande VIP-uitkering van 75% van de laatst vastgestelde VIP-inkomensgrondslag.
9. De werkgever garandeert de VIP-saldo voor de deelnemers zoals bedoeld in artikel 6, artikel 6A en artikel 6B, in die mate te zullen aanvullen dat die voldoende zal zijn om de in respectievelijk artikel 6 lid 2 of 3, artikel 6A lid 2 of artikel 6B lid 2 bedoelde uitkering op een VIP-datum van 62 jaar te kunnen financieren.  
De garantie geldt slechts ingeval de deelnemer gedurende het gehele deelnemerschap de in respectievelijk artikel 6 lid 2 of 3, artikel 6A lid 3, of artikel 6B lid 3 bedoelde VIP-premie heeft afgedragen.

## **Artikel 6    Overgangsgarantie I**

1. Dit artikel is van toepassing op een deelnemer die met ingang van 1 januari 1994 is toetreden tot de VIP-regeling, vóór 1 april 2003 de 62-jarige leeftijd bereikt en alsdan nog in dienst is van de werkgever.
2. Indien de deelnemer zoals bedoeld in lid 1 gedurende het deelnemerschap een eigen bijdrage van 4% van de VIP-inkomensgrondslag heeft betaald, garandeert de werkgever dat de deelnemer op een VIP-datum van 62 jaar een jaarlijkse VIP-uitkering zal ontvangen ter grootte van het voor de deelnemer vast te stellen ouderdomspensioen waar hij/zij op 65-jarige leeftijd uit hoofde van het pensioenreglement aanspraak op kan maken, vermeerderd met de volledige AOW-uitkering waar hij/zij op basis van zijn/haar burgerlijke staat aanspraak op kan maken; indien de deelnemer gehuwd of samenwonend ingevolge de AOW is, wordt de AOW-uitkering, ongeacht de leeftijd van de (huwelijks)partner van de deelnemer, aangevuld met de maximale toeslag voor een gehuwde of samenwonende AOW-gerechtigde met een partner die jonger is dan 65 jaar. De werkgever zal hiertoe het VIP-saldo van de deelnemer aanvullen voor zover dit nodig is ter financiering van deze gegarandeerde uitkering.
3. Indien de deelnemer zoals bedoeld in lid 1 gedurende het deelnemerschap een eigen bijdrage van 2% van de VIP-inkomensgrondslag heeft betaald, garandeert de werkgever dat de deelnemer op een VIP-datum van 62 jaar een jaarlijkse VIP-uitkering ontvangt, overeenkomende met de volledige AOW-uitkering waar hij/zij op basis van zijn/haar burgerlijke staat aanspraak op kan maken; indien de deelnemer gehuwd of samenwonend ingevolge de AOW is, wordt de AOW-uitkering, ongeacht de leeftijd van de (huwelijks)partner van de deelnemer, aangevuld met de maximale toeslag voor een gehuwde of samenwonende AOW-gerechtigde met een partner die jonger is dan 65 jaar. De werkgever zal hiertoe het VIP-saldo van de deelnemer aanvullen voor zover dit nodig is ter financiering van deze gegarandeerde uitkering.
4. De garantie als omschreven in de leden 2 en 3 is niet van toepassing, indien en voor zover de deelnemer vanaf het bereiken van de 62-jarige leeftijd aanspraak kan maken op uitkering uit hoofde van de WAO, gebaseerd op een arbeidsongeschiktheid van 80% of hoger.

5. Indien de deelnemer als bedoeld in lid 1 op een eerdere VIP-datum dan 62 jaar wenst uit te treden, wordt de contante waarde die overeenkomt met de aanvulling tot het garantieniveau op een VIP-datum van 62 jaar, op die eerdere VIP-datum toegevoegd aan het VIP-saldo van de deelnemer. Het aldus aangevulde saldo wordt op dat moment aangewend voor een direct ingaande VIP-uitkering, waarvan op grond van actuariële gelijkwaardigheid het percentage lager zal zijn dan 75.
6. Indien de deelnemer als bedoeld in lid 1 op een latere VIP-datum dan 62 jaar wenst uit te treden zal de werkgever hiertoe het VIP-saldo van de deelnemer aanvullen tot het niveau dat nodig is voor de financiering van een VIP-uitkering van 75% van de laatstvastgestelde VIP-inkomensgrondslag, vanaf die latere VIP-datum.
7. De uiterste VIP-datum is ingeval van uitstel gelegen:
  - a. op de eerste van de maand van het bereiken van de 65-jarige leeftijd, dan wel
  - b. de datum waarop het VIP-saldo en het levenslang ouderdomspensioen, de in artikel 11 lid 5, respectievelijk lid 7 omschreven maximeringen hebben bereikt, dan wel
  - c. de eerdere eerste dag van de maand waarin de dienstbetrekking van de (gewezen) deelnemer wordt beëindigd.

## **Artikel 6A Overgangsgarantie II**

1. Dit artikel is van toepassing op een deelnemer die op 1 januari 1995 in dienst is van de werkgever en die in de periode van 1 april 2003 tot en met 31 december 2012 de 62-jarige leeftijd bereikt.
2. Indien de deelnemer zoals bedoeld in lid 1 gedurende het deelnemerschap een door de werkgever op advies van PVM vastgestelde deelnemersbijdrage heeft betaald, garandeert de werkgever dat de deelnemer op een VIP-datum van 62 jaar een jaarlijkse VIP-uitkering zal ontvangen, ter grootte van het voor de deelnemer vast te stellen ouderdomspensioen waar hij/zij op 65-jarige leeftijd uit hoofde van het pensioenreglement aanspraak op kan maken, vermeerderd met de volledige AOW-uitkering waar hij/zij op basis van zijn/haar burgerlijke staat aanspraak op kan maken; indien de deelnemer gehuwd of samenwonend ingevolge de AOW is, wordt de AOW-uitkering, ongeacht de leeftijd van de (huwelijks)partner van de deelnemer, aangevuld met de maximale toeslag voor een gehuwde of samenwonende AOW-gerechtigde met een partner die jonger is dan 65 jaar.
3. De in lid 2 bedoelde deelnemersbijdrage bedraagt ten minste 4% van de geldende VIP-inkomensgrondslag. Indien de benodigde totale VIP-premie bij een VIP-datum van 62 jaar hoger is dan 4%, wordt het meerdere gelijkelijk verdeeld tussen de deelnemer en de werkgever.  
De deelnemersbijdrage bedraagt maximaal 4½ van de geldende VIP-inkomensgrondslag. De werkgever zal het VIP-saldo aanvullen voor zover dit nodig is ter financiering van de in lid 2 bedoelde VIP-uitkering.
4. Deze garantie is niet van toepassing, indien en voor zover de deelnemer vanaf het bereiken van de 62-jarige leeftijd aanspraak kan maken op uitkering uit hoofde van de WAO, gebaseerd op een arbeidsongeschiktheid van 80% of hoger.
5. Indien de deelnemer als bedoeld in lid 1 op een eerdere VIP-datum dan 62 jaar wenst uit te treden, wordt de contante waarde die overeenkomt met de aanvulling tot het garantieniveau op een VIP-datum van 62 jaar, op die eerdere VIP-datum toegevoegd aan het VIP-saldo van de deelnemer. Het aldus aangevulde saldo wordt op dat moment aangewend voor een direct ingaande VIP-uitkering, waarvan op grond van actuariële gelijkwaardigheid het percentage lager zal zijn dan 75.

6. Indien de deelnemer als bedoeld in lid 1 op een latere VIP-datum dan 62 jaar wenst uit te treden zal de werkgever hiertoe het VIP-saldo van de deelnemer aanvullen tot het niveau dat nodig is voor de financiering van een VIP-uitkering van 75% van de laatstvastgestelde VIP-inkomensgrondslag, vanaf die latere VIP-datum.
7. De uiterste VIP-datum is ingeval van uitstel gelegen:
  - a. op de eerste van de maand van het bereiken van de 65-jarige leeftijd, dan wel
  - b. de datum waarop het VIP-saldo en het levenslang ouderdomspensioen, de in artikel 11 lid 5, respectievelijk lid 7 omschreven maximeringen hebben bereikt, dan wel
  - c. de eerdere eerste dag van de maand waarin de dienstbetrekking van de (gewezen) deelnemer wordt beëindigd.

## **Artikel 6B Overgangsgarantie III**

1. Dit artikel is van toepassing op een deelnemer die is geboren na 31 december 1950.
2. Indien en voor zover de deelnemer zoals bedoeld in lid 1 gedurende het deelnemerschap een door de werkgever op advies van PVM vastgestelde deelnemersbijdrage heeft betaald, garandeert de werkgever dat de deelnemer op een VIP-datum van 62 jaar een jaarlijkse VIP-uitkering zal ontvangen, ter grootte van het voor de deelnemer vast te stellen ouderdomspensioen waar hij/zij op 65-jarige leeftijd uit hoofde van het pensioenreglement aanspraak op kan maken, vermeerderd met de volledige AOW-uitkering waar hij/zij op basis van zijn/haar burgerlijke staat aanspraak op kan maken; indien de deelnemer gehuwd of samenwonend ingevolge de AOW is, wordt de AOW-uitkering, ongeacht de leeftijd van de (huwelijks)partner van de deelnemer, aangevuld met de maximale toeslag voor een gehuwde of samenwonende AOW-gerechtigde met een partner die jonger is dan 65 jaar.
3. De in lid 2 bedoelde deelnemersbijdrage wordt in overleg met de werkgever, eventueel na advies van PVM, individueel vastgesteld.  
Voor een deelnemer die op 1 januari 1994 in dienst is van de werkgever bedraagt deze bijdrage maximaal 4,5% van de geldende VIP-inkomensgrondslag.  
De werkgever zal het VIP-saldo aanvullen voor zover dit nodig is ter financiering van de in lid 2 bedoelde VIP-uitkering.
4. De garantie als bedoeld in lid 2 is niet van toepassing, indien en voor zover de deelnemer vanaf het bereiken van de 62-jarige leeftijd aanspraak kan maken op een uitkering uit hoofde van de WAO, gebaseerd op een arbeidsongeschiktheid van 80% of hoger.
5. Indien de deelnemer als bedoeld in lid 1 op een eerdere VIP-datum dan 62 jaar wenst uit te treden, wordt de contante waarde die overeenkomt met de aanvulling tot het garantieniveau op een VIP-datum van 62 jaar, op die eerdere VIP-datum toegevoegd aan het VIP-saldo van de deelnemer. Het aldus aangevulde saldo wordt op dat moment aangewend voor een direct ingaande VIP-uitkering, waarvan op grond van actuariële gelijkwaardigheid het percentage lager zal zijn dan 75.
6. Indien de deelnemer als bedoeld in lid 1 op een latere VIP-datum dan 62 jaar wenst uit te treden zal de werkgever hiertoe het VIP-saldo van de deelnemer aanvullen tot het niveau dat nodig is voor de financiering van een VIP-uitkering van 75% van de laatstvastgestelde VIP-inkomensgrondslag, vanaf die latere VIP-datum.

7. De uiterste VIP-datum is ingeval van uitstel gelegen:
  - a. op de eerste van de maand van het bereiken van de 65-jarige leeftijd, dan wel
  - b. de datum waarop het VIP-saldo en het levenslang ouderdomspensioen, de in artikel 11 lid 5, respectievelijk lid 7 omschreven maximeringen hebben bereikt, dan wel
  - c. de eerdere eerste dag van de maand waarin de dienstbetrekking van de (gewezen) deelnemer wordt beëindigd.

## **Artikel 7     Rentevergoeding over het VIP-saldo**

1. Na afloop van ieder kalenderjaar (voor het eerst per 1 januari 1995) zal door PVM worden vastgesteld wat de over het voorgaande kalenderjaar door PVM gemaakte rentewinst is, behaald met de som van de beleggingen welke zijn gerelateerd aan het gezamenlijke bedrag van de VIP-saldi van alle deelnemers en gewezen deelnemers.  
De rentewinst wordt uitgedrukt in een percentage dat wordt vastgesteld door PVM en dat is gebaseerd op de totale beleggingsopbrengst van PVM. Indien de totale beleggingsopbrengst in enig jaar negatief is, zal het percentage rentewinst op nihil worden gesteld, waarbij in toekomstige jaren waarin de totale beleggingsopbrengst positief is, door PVM hiermee rekening zal worden gehouden bij de vaststelling van het percentage rentewinst.
2. Het VIP-saldo van iedere deelnemer en gewezen deelnemer wordt verhoogd met het conform lid 1 berekende percentage van de rentewinst. De verhoging over het eerste halfjaar geschiedt met het percentage rentewinst behaald over het voorlaatste kalenderjaar en de verhoging over het tweede halfjaar geschiedt met het percentage rentewinst behaald over het laatste kalenderjaar.

## **Artikel 8    Technische winstdeling**

1. Na afloop van ieder kalenderjaar (voor het eerst per 1 januari 1995) zal door PVM worden vastgesteld in hoeverre de door PVM bij de bepaling van de VIP-uitkeringen gehanteerde aannamen betreffende levensverwachting en uitvoeringskosten, overeenstemmen met de over de afgelopen vijf kalenderjaren gerealiseerde resultaten betreffende levensverwachting en uitvoeringskosten.  
Indien door PVM een winst op levensverwachting en uitvoeringskosten wordt vastgesteld, zal deze technische winst worden uitgedrukt in een percentage van de som van de VIP-saldi van alle deelnemers. Een eventuele negatieve uitkomst wordt op nul gesteld.
2. Het VIP-saldo van iedere deelnemer en gewezen deelnemer wordt verhoogd met het conform lid 1 berekende percentage van de technische winst. De verhoging over het eerste halfjaar geschiedt met het percentage technische winst behaald over het voorlaatste kalenderjaar en de verhoging over het tweede halfjaar geschiedt met het percentage technische winst behaald over het laatste kalenderjaar.

## **Artikel 9      Jaarlijks overzicht VIP-saldo**

1. Jaarlijks verstrekt PVM aan iedere deelnemer en gewezen deelnemer, die nog geen ingegane VIP-uitkeringen genieten, een overzicht van het VIP-saldo per 1 januari van het betreffende kalenderjaar. Het VIP-saldo wordt gevormd door de som van het VIP-saldo per 31 december van het voorgaande kalenderjaar, de over het voorgaande kalenderjaar berekende rentevergoeding als berekend conform artikel 7 en de conform artikel 8 berekende technische winstdeling.
2. PVM stelt voor iedere deelnemer op wie artikel 6 lid 2, artikel 6A of artikel 6B van toepassing is een fictief VIP-saldo vast, dat is gebaseerd op de veronderstelling dat de deelnemer gedurende zijn gehele deelnemerschap de in artikel 6 lid 2 respectievelijk artikel 6A leden 2 en 3 of artikel 6B lid 3 bedoelde VIP-premie heeft betaald.  
Dit fictieve VIP-saldo heeft ten doel om te kunnen vaststellen in hoeverre de deelnemer een voorsprong dan wel een achterstand heeft in de financiering van een VIP-uitkering ingaande op een VIP-datum van 62 jaar met een VIP-uitkering ter grootte van het voor de deelnemer vast te stellen ouderdomspensioen uit hoofde van het pensioenreglement waar hij/zij op 65-jarige leeftijd uit hoofde van het pensioenreglement aanspraak op kan maken, vermeerderd met de volledige AOW-uitkering waar hij/zij op basis van zijn/haar burgerlijke staat aanspraak op kan maken; indien de deelnemer gehuwd of samenwonend ingevolge de AOW is, wordt de AOW-uitkering, ongeacht de leeftijd van de (huwelijks)partner van de deelnemer, aangevuld met de maximale toeslag voor een gehuwde of samenwonende AOW-gerechtigde met een partner die jonger is dan 65 jaar.

## **Artikel 10    Ingang en einde van de VIP-uitkering**

De VIP-uitkering gaat in op de VIP-datum en eindigt op de eerste dag van de maand waarin de betreffende rechthebbende de 65-jarige leeftijd bereikt, dan wel op de laatste dag van de maand waarin de betreffende rechthebbende eerder overlijdt.

## **Artikel 11 Arbeidsongeschiktheid**

1. Indien de deelnemer voor 80% of meer (hierna: volledig) arbeidsongeschikt is in de zin van de WAO, eindigt het deelnemerschap en kan de deelnemer kiezen uit één van de in de volgende drie leden beschreven bestemmingen voor het VIP-saldo.
2. De volledig arbeidsongeschikte gewezen deelnemer behoudt aanspraak op het VIP-saldo dat op de datum van aanvang van de WAO-uitkering reeds door hem/haar was gespaard. De artikelen 7 tot en met 10 en artikel 12 blijven op het behouden VIP-saldo van toepassing.
3. Het VIP-saldo dat de volledig arbeidsongeschikte gewezen deelnemer op de datum van aanvang van de WAO-uitkering reeds heeft gespaard, kan worden aangewend voor een direct ingaand arbeidsongeschiktheidspensioen, respectievelijk verhoging van het arbeidsongeschiktheidspensioen waarop de deelnemer uit hoofde van het pensioenreglement aanspraak kan maken. Dit arbeidsongeschiktheidspensioen eindigt op de eerste dag van de maand waarin de gewezen deelnemer de leeftijd van 65 jaar bereikt dan wel op de laatste dag van de maand waarin de gewezen deelnemer eerder overlijdt.
4. Het VIP-saldo dat de volledig arbeidsongeschikte gewezen deelnemer op de datum van aanvang van de WAO-uitkering reeds heeft gespaard, kan, met inachtneming van lid 7, worden aangewend voor verhoging van het op grond van het pensioenreglement te verkrijgen ouderdomspensioen en - indien van toepassing - meeverzekerd nabestaandenpensioen voor de partner.
5. Ingeval de deelnemer voor minder dan 80% (hierna: gedeeltelijk) arbeidsongeschikt is in de zin van de WAO, zal het deelnemerschap worden voortgezet op basis van de dienovereenkomstig verlaagde VIP-inkomensgrondslag.  
Ingeval het aanwezige VIP-saldo op het moment van intreding van arbeidsongeschiktheid te groot is ter financiering van 75% van de laatst vastgestelde VIP-inkomensgrondslag op 60-jarige leeftijd, kan het surplus van het VIP-saldo, met inachtneming van lid 7, worden aangewend voor verhoging van het op grond van het pensioenreglement te verkrijgen ouderdomspensioen en - indien van toepassing - meeverzekerd nabestaandenpensioen voor de partner.

6. Ingeval de deelnemer gedeeltelijk arbeidsongeschikt is en voor hem/haar tevens artikel 6, artikel 6A, of artikel 6B van toepassing is, zal de te verkrijgen VIP-uitkering zoals omschreven in artikel 6 lid 2, artikel 6A lid 2, of artikel 6B lid 2 worden verminderd met de voor hem/haar geldende WAO-uitkering, voor zover van toepassing verhoogd met arbeidsongeschiktheidspensioen uit hoofde van het pensioenreglement. Ingeval gekozen is voor een eerdere VIP-datum dan 62 jaar, zal artikel 6 lid 5, artikel 6A lid 5, dan wel artikel 6B lid 5 van toepassing zijn.
7. Het totale ouderdomspensioen dat de deelnemer ontvangt van PVM kan nooit meer bedragen dan 100% van het laatstverdiende loon als bedoeld in artikel 4 lid 4 van het pensioenreglement, dan wel het laatste hogere feitelijke jaarinkomen van de deelnemer voor zover dat krachtens fiscaal recht als pensioengevend mag worden aangemerkt, verminderd met een bedrag ter grootte van de AOW-uitkering voor een gehuwde gerechtigde met een partner van 65 jaar of ouder. Bij (dreigende) overschrijding van de bovenbeschreven 100%-grens wordt het deel van de (contante) waarde van het ouderdomspensioen dat de overschrijding veroorzaakt - met inachtneming van het in lid 8 van dit artikel bepaalde - aangewend voor verhoging van het krachtens het pensioenreglement te verkrijgen nabestaandenpensioen voor de partner.
8. Het nabestaandenpensioen voor de partner kan maximaal worden aangevuld tot een bedrag dat maximaal gelijk is aan 70% van het laatstverdiende loon van de deelnemer, dan wel het laatste hogere feitelijke jaarinkomen van de deelnemer voor zover dat krachtens fiscaal recht als pensioengevend mag worden aangemerkt.  
Vanaf de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 65 jaar wordt, wordt het aldus berekende levenslange nabestaandenpensioen voor de partner, per deelnemersjaar waarop het nabestaandenpensioen voor de partner is gebaseerd, verminderd met de AOW-uitkering voor een alleenstaande zonder kinderen jonger dan 18 jaar.
9. Het ouderdomspensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de in lid 7 genoemde 100%-grens wordt bereikt.

## **Artikel 12 Overlijden vóór de VIP-datum**

1. Bij overlijden van een deelnemer vóór de VIP-datum, wordt het VIP-saldo binnen de fiscale mogelijkheden overeenkomstig het bepaalde in artikel 11 lid 8 aangewend ten behoeve van verhoging van de op grond van het pensioenreglement te verkrijgen nabestaandenpensioen voor de partner.
2. Ingeval de deelnemer geen nabestaanden in de zin van het pensioenreglement van de werkgever heeft of ingeval een gedeelte van het VIP-saldo niet conform het eerste lid kan worden aangewend ten behoeve van nabestaandenpensioen voor de partner, valt dit saldo vrij in de middelen van PVM en maakt dan onderdeel uit van de technische winst.

### **Artikel 13 Beëindiging van het dienstverband vóór de VIP-datum**

1. Ingeval binnen één jaar na aanvang van het deelnemerschap het dienstverband tussen de deelnemer en de werkgever wordt beëindigd, heeft de gewezen deelnemer geen aanspraak op een VIP-saldo, doch wordt de gestorte deelnemersbijdrage terugbetaald. Het in de vorige volzin bepaalde is niet van toepassing indien gebruik is gemaakt van het wettelijk recht op waardeoverdracht en elders opgebouwde pensioenaanspraken aan het VIP-saldo van de gewezen deelnemer zijn toegevoegd.
2. Ingeval het dienstverband tussen de deelnemer en de werkgever wordt beëindigd op een tijdstip - niet zijnde binnen één jaar na aanvang van het deelnemerschap - gelegen vóór de VIP-datum anders dan wegens arbeidsongeschiktheid of overlijden, of ingeval in het kader van het wettelijk recht op waardeoverdracht elders opgebouwde pensioenaanspraken zijn toegevoegd aan het VIP-saldo van de gewezen deelnemer, behoudt de gewezen deelnemer aanspraak op het VIP-saldo dat op die datum door de deelnemer reeds was gespaard.  
De artikelen 7 tot en met 10 en artikel 12 blijven op het behouden VIP-saldo van toepassing.
3. In plaats van op de wijze als omschreven in lid 1 of 2 kan het VIP-saldo worden aangewend voor verhoging van het ouderdomspensioen en verhoging/verwerving van het/een nabestaandenpensioen voor de partner, te verkrijgen op grond van het pensioenreglement.
4. Voor een deelnemer als bedoeld in artikel 6, alsmede voor een deelnemer als bedoeld in artikel 6A, respectievelijk artikel 6B die op het tijdstip van beëindiging van het deelnemerschap aan de VIP-regeling de 50-jarige leeftijd heeft bereikt, zal bij toepassing van lid 2 het daar bedoelde gespaarde VIP-saldo worden verhoogd met een door de werkgever op advies van PVM vast te stellen bedrag.  
De verhoging van het gespaarde VIP-saldo wordt als volgt vastgesteld:
  - I. a. Bepaald wordt: het VIP-saldo dat nodig is om op 62-jarige leeftijd de gegarandeerde VIP-uitkering te kunnen realiseren, uitgaande van ongewijzigde voortzetting van deelname (zowel VIP-premie als inkomensgrondslag) tot de 62-jarige leeftijd;
  - b. Tevens wordt bepaald: het gespaarde VIP-saldo dat voor de deelnemer op 62-jarige leeftijd zou gelden bij ongewijzigde voortzetting van deelname (zowel VIP-premie als VIP-inkomensgrondslag) tot de 62-jarige leeftijd;
  - c. Vervolgens wordt het verschil van a. en b. vastgesteld.

- II. Het onder I.c. vastgestelde verschil wordt vermenigvuldigd met een breuk, waarvan de teller gelijk is aan het aantal kalenderjaren dat de deelnemer na het bereiken van de van de 50-jarige leeftijd aan de VIP-regeling heeft deelgenomen en de noemer gelijk is aan het aantal kalenderjaren dat de deelnemer
- a. na het bereiken van de 50-jarige leeftijd of
  - b. indien de datum van aanvang van het deelnemerschap later is dan het bereiken van de 50-jarige leeftijd: na de datum van aanvang van het deelnemerschap tot de 62-jarige leeftijd aan de VIP-regeling had kunnen deelnemen.
- Het aantal kalenderjaren wordt vastgesteld in kalendermaanden nauwkeurig, waarbij een aantal dagen kleiner dan 15 wordt verwaarloosd en een aantal dagen van 15 of groter voor een gehele kalendermaand wordt gerekend.

#### **Artikel 14    Aanpassing van de VIP-uitkering en pensioenaanspraken**

De ingegane VIP-uitkering wordt per 1 januari van ieder jaar verhoogd met het percentage van de over het VIP-saldo toegevoegde rentewinst zoals berekend conform artikel 7 lid 2, nadat dit percentage is verminderd met de reeds vooraf ingecalculerde rekenrente van 4 %. Tevens zal artikel 8 lid 2 naar analogie op de ingegane VIP-uitkering worden toegepast.

## **Artikel 15 Waardeoverdracht**

1. PVM zal:

a. op verzoek van een deelnemer een in het kader van het wettelijk recht op waardeoverdracht aangeboden afkoopsom aanwenden ter verwerving van aanspraken op pensioen voor die deelnemer;

b. na beëindiging van het deelnemerschap als bedoeld in artikel 13 op verzoek van de gewezen deelnemer aanspraken op pensioen (het VIP-saldo) afkopen, indien die afkoop ertoe strekt het de rechthebbende mogelijk te maken om onder aanwending van die afkoopsom bij een andere instelling aanspraken op pensioen te verwerven.

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

De vaststelling van de met een aangeboden afkoopsom in te kopen aanspraken op pensioen, het af te kopen VIP-saldo en de procedure aangaande de waardeoverdracht, geschiedt conform het Besluit reken- en procedureregels recht op waardeoverdracht.

2. PVM is bevoegd om mee te werken aan waardeoverdracht buiten het kader van het wettelijk recht op waardeoverdracht als bedoeld in lid 1 van dit artikel, indien en voor zover wordt voldaan aan de gestelde vereisten van artikel 32a van de Pensioen- en spaarfondsenwet.

## **Artikel 16 Wet verevening pensioenrechten bij scheiding**

1. In geval van echtscheiding of scheiding van tafel en bed of ingeval van beëindiging van een geregistreerd partnerschap anders dan door overlijden, vindt conform de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding verevening plaats van het tijdens het huwelijk dan wel geregistreerd partnerschap opgebouwde VIP-saldo of (indien het VIP-saldo al in pensioenaanspraken is omgezet) van de VIP-uitkering.  
In dit kader wordt per de datum van echtscheiding, scheiding van tafel en bed, dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap door PVM berekend welk deel van het VIP-saldo, dan wel VIP-uitkering tijdens het huwelijk dan wel het geregistreerd partnerschap is opgebouwd. Vijftig procent (of het andere door partijen overeengekomen percentage) van het aldus berekende deel van het VIP-saldo, dan wel de VIP-uitkering wordt aan de gewezen partner toegerekend. Dit deel wordt, verhoogd op basis van de rentevergoeding als bedoeld in artikel 7.
2. Het bepaalde in lid 1 is niet van toepassing indien partijen pensioenverevening hebben uitgesloten bij huwelijkse voorwaarden of voorwaarden van geregistreerd partnerschap of bij een schriftelijke overeenkomst met het oog op de echtscheiding, scheiding van tafel en bed, dan wel de beëindiging van het geregistreerd partnerschap.
3. De kosten van pensioenverevening zal PVM in gelijke delen aan beide partijen in rekening brengen.

## **Artikel 17 Toekenning en uitbetaling van het VIP-pensioen**

1. Toekenning van de VIP-uitkering geschiedt op schriftelijke aanvraag bij de werkgever door de deelnemer. Voor het indienen van deze aanvraag zal een redelijke termijn vóór de beoogde VIP-leeftijd moeten worden inachtgenomen.  
Degene aan wie een VIP-uitkering wordt toegekend, ontvangt hiervan een opgave.
2. Degene die een uitkering ontvangt, dient jaarlijks vóór een door PVM vast te stellen datum, een 'verklaring van in-leven-zijn' in te zenden. Bij nalatigheid wordt de uitkering opgeschort. In de gevallen waarin PVM zich op andere wijze heeft overtuigd van het feit dat betrokkene nog in leven is, kan inzending achterwege blijven.
3. De betaling van de VIP-uitkeringen geschiedt in gelijke maandelijks termijnen. De kosten van overmaking kunnen op de uitkering in mindering worden gebracht. Ten onrechte genoten uitkeringen moeten direct worden terugbetaald.

## **Artikel 18 Algemene bepalingen**

1. Iedere deelnemer ontvangt een exemplaar van het VIP-reglement, alsmede van alle wijzigingen daarin. Voor overige belanghebbenden ligt het VIP-reglement ter inzage bij het secretariaat van PVM.  
De werkgever stelt belanghebbenden in staat desgewenst van het geldende reglement kennis te nemen.
2. Wijziging van dit VIP-reglement komt tot stand met instemming van de vakorganisaties, die partij zijn bij het totstandkomen van de arbeidsvoorwaarden bij de werkgever.
3. De pensioenen, de aanspraken op pensioen en het pensioenkapitaal ingevolge dit pensioenreglement kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien in dit reglement en bij of krachtens de Pensioen- en spaarfondsenwet.
4. In alle gevallen waarin dit reglement niet voorziet of de uitleg ervan ter discussie staat, beslist de werkgever na overleg met PVM met inachtneming van de eisen van redelijkheid en billijkheid.
5. In bijzondere gevallen kan de werkgever op verzoek van de deelnemer in positieve zin afwijken van dit VIP-reglement. De werkgever zal hierover eerst in overleg treden met PVM.

## **Artikel 19 Inwerkingtreding**

Dit reglement is in werking getreden op 1 januari 1994, is gewijzigd op 1 april 1997 en is laatstelijk gewijzigd met ingang van 1 april 2000.

Het bij de wijziging van 1 april 1997 aangepaste artikel 7 (Rentevergoeding over het VIP-saldo) werkt terug tot 1 juli 1996.