

**TRANSITIEPLAN VAN DE NEDERLANDSE BISDOMMEN
VOOR DE PENSIOENREGELINGEN VAN PRIESTERS,
GEHONOREERD DIAKENS, PASTORAAL WERKERS EN
HUISHOUDELIJK PERSONEEL ZOALS DIE IN OPDRACHT
VAN DE BISDOMMEN WORDEN UITGEVOERD DOOR DE
INSTELLING PENSIOENFONDS VAN DE NEDERLANDSE
BISDOMMEN**

**DIT TRANSITIEPLAN GEEFT UITVOERING AAN DE WET
TOEKOMST PENSIOENEN DIE OP 1 JULI 2023 IN WERKING IS
GETREDEN**

**Vastgesteld door de zes diocesane bisschoppen en de diocesaan
administrator op 10 december 2024**

Aan:	Instelling Pensioenfonds van de Nederlandse Bisdommen (PNB)
Van:	De Bisdommen (hieronder worden verstaan: het Aartsbisdom Utrecht, het bisdom Roermond, het bisdom 's-Hertogenbosch, het bisdom Haarlem-Amsterdam, het bisdom Breda, het bisdom Groningen-Leeuwarden en het bisdom Rotterdam) van het Rooms Katholieke Kerkgenootschap in Nederland
Betreft:	Transitieplan voor implementatie Wet toekomst pensioenen
Datum:	10 december 2024

Deze notitie bevat het transitieplan conform de Wet toekomst pensioenen (hierna: “de WTP”) voor de pensioenregelingen van priesters, gehonoreerd diakens, pastoraal werkers en huishoudelijk personeel. Die pensioenregelingen zijn ondergebracht bij PNB. Met dit transitieplan wordt door de bij PNB aangesloten Bisdommen en daarvan onderdeel uitmakende instellingen die als werkgever van pastoraal werkers en huishoudelijk personeel fungeren (hierna gezamenlijk te noemen: “de Bisdommen”) invulling gegeven aan artikel 150d van de Pensioenwet. De Bisdommen geven aan de Instelling Pensioenfonds van de Nederlandse Bisdommen (hierna: “PNB”) opdracht dit transitieplan uit te voeren en verzoeken PNB om de opdracht daartoe te aanvaarden.

Inhoudsopgave

- Juridische positie Bisdommen en PNB; uitgangspunten
- Bij de transitie betrokken partijen:
- Het juridisch proces voor vaststelling van dit transitieplan en wijziging van de aanstellingsvoorwaarden en arbeidsvoorwaarden
- De situatie vóór transitie; reikwijdte van dit transitieplan
- Evenwichtige transitie/Weging alle denkbare scenario's
- Transitie/Keuze
- Uitwerking transitie
 - *Premie (algemeen)*
 - *Premie (uitwerking voor de deelnemers)*
 - *Het karakter en de inrichting van de gewijzigde pensioenovereenkomst voor de pensioenopbouw vanaf de transitie*
 - *Inrichting van de solidaire premieovereenkomst*
 - *De wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten en het aanwenden van het vermogen (“invaren”)*

- *Doel en vulling van de solidariteitsreserve; toedelingsregels*
- *Invaren en indexatieafslag*
- *Vulling van de solidariteitsreserve*
- *Doel van de solidariteitsreserve; uitdelingsregels*
- *Compensatie/Vorming compensatiedepot*
- *Reserve operationele risico's*
- *Premiehoogte/monitoren premie*
- Doorrekeningen van de voorgenomen transitie; nadere financiële onderbouwing evenwichtigheid

Maatmensen

- *Resultaten maatmensanalyse/Pensioenreglement-I*
- *Resultaten maatmensanalyse/Pensioenreglement-II*
- *Kans lager pensioen in de SPR en kans op halen ambitie*
- *Totaalbeeld op basis van de maatmensanalyse*
- *Verandering verwachte uitkering per geboortejaar*
 - *Pastoraal werkers en gehuwde diakens*
 - *Actieve priesters en ongehuwde diakens*
 - *Actieve deelnemers huishoudelijk personeel*
 - *Gewezen deelnemers*
 - *Gepensioneerden*
- *Totaalbeeld op basis van de verandering van de verwachte uitkering*

Verandering netto profijt

- *Pastoraal werkers en gehuwde diakens*
- *Priesters en ongehuwde diakens*
- *Huishoudelijk personeel*
- *Totaalbeeld op basis van de verandering van het netto profijt*

Gevoeligheidsanalyses

- *Dekkingsgraad*
- *Scenariosets*

- Transitiedatum
- Wijzigingen
- Ondertekening

Juridische positie Bisdommen en PNB; uitgangspunten

1. De Bisschoppenconferentie heeft op 1 januari 1973 PNB opgericht als publieke kerkelijke rechtspersoon. PNB is als publieke kerkelijke rechtspersoon een zelfstandig onderdeel van het R.K. Kerkgenootschap in Nederland en op haar is canoniek recht van toepassing. Op grond van artikel 2:2, lid 1 BW bezit zij rechtspersoonlijkheid naar Nederlands burgerlijk recht. Op grond van artikel 2:2, lid 2 BW geldt voor de Bisdommen en PNB canoniek recht in plaats van Nederlands burgerlijk recht, tenzij canoniek recht in strijd is met de Nederlandse wet. Die beperking houdt (verkort samengevat) volgens HR 4 oktober 2019, ECLI:NL:HR:2019:1531 in dat de aanstellingsvoorwaarden voor priesters en diakens die zich aan de kerkelijke bediening wijden kunnen afwijken van dwingend Nederlands burgerlijk recht, tenzij dat dwingende Nederlands burgerlijk recht zodanig fundamentele belangen beschermt dat afwijking niet kan worden aanvaard.
2. De Bisdommen gaan in dit transitieplan uit van onverplichte toepassing van Nederlands burgerlijk recht (waaronder begrepen de WTP). Als toepassing van Nederlands burgerlijk recht zodanig botst met canoniek recht dat de Bisdommen van mening zijn dat canoniek recht moet vóórgaan op Nederlands burgerlijk recht, wordt ten faveure van canoniek recht voor afwijking van Nederlands burgerlijk recht gekozen als afwijking van Nederlands burgerlijk recht niet in strijd komt met de door de Hoge Raad geformuleerde grens.
3. Nederlands belastingrecht is onverkort van toepassing op de Bisdommen en PNB (de reikwijdte van art.2:2 BW is beperkt tot het burgerlijk recht). De Bisdommen wensen de transitie op grond van de WTP te realiseren binnen de nieuwe fiscale kaders zoals die onder de WTP gelden.
4. Diocesane bisschoppen (de bisschoppen die aan het hoofd staan van de respectievelijke Bisdommen) hebben ten opzichte van priesters en diakens die zich aan de kerkelijke bediening wijden een canonieke zorgplicht (conform canon 281 van de Codex Iuris Canonici; hierna: de “CIC”). De canonieke zorgplicht is bij het opstellen van dit transitieplan in acht genomen.

Bij de transitie betrokken partijen:

5. De Bisdommen zijn zelfstandige onderdelen van het Rooms Katholiek Kerkgenootschap in Nederland (Kamer van Koophandel 30269644).
6. Dit transitieplan is opgesteld voor de (gewezen) deelnemers (waaronder begrepen pensioengerechtigden en personen met afhankelijke rechten) aan de pensioenregelingen uitgevoerd door PNB (Kamer van Koophandel 65286448). Voor hen zijn geen andere transitieplannen opgesteld (zij nemen uitsluitend deel aan PNB). De transitie zal worden gerealiseerd binnen PNB. PNB gaat als pensioenuitvoerder van de nieuwe pensioenregeling volgens de WTP fungeren.
7. De (gewezen) deelnemers aan PNB zijn priesters, gehuwde en ongehuwde gehonoreerde diakens, pastoraal werkers en huishoudelijk personeel. De transitie volgens dit transitieplan raakt ook partners en gewezen partners van (gewezen) deelnemers die een partner hebben of hebben gehad, mits de (gewezen) deelnemer gerechtigd was tot partnerpensioen. De transitie raakt ook kinderen van (gewezen) deelnemers. Partners, gewezen partners en kinderen van (gewezen) deelnemers worden gezamenlijk nabestaanden genoemd, zowel vóórdat nabestaandenpensioen (partnerpensioen of wezenpensioen) ingaat als nadat dit is ingegaan als gevolg van het overlijden van de (gewezen) deelnemer. De Pensioenwet verplicht vanaf 1 juli 2023 ten aanzien van partnerpensioen gehuwde (gewezen) deelnemers, (gewezen) deelnemers met een geregistreerd partnerschap en (gewezen) deelnemers met een andere samenlevingsvorm die aan in de Pensioenwet vastgelegde voorwaarden voldoet gelijk te behandelen. Binnen de Bisdommen geldt dat aan priesters en ongehuwde diakens nimmer partnerpensioen wordt toegekend. Voor zover in dat verband sprake zou zijn van een afwijking van Nederlands burgerlijk recht, beroepen de Bisdommen zich op hun canoniekrechtelijke vrijheid om daarvan af te wijken.
8. Priesters en diakens vallen onder bisschoppelijk gezag van de bisschop van het bisdom waarin zij zijn geïncardineerd (opgenomen). Deze diocesane bisschop is in beginsel eenzijdig bevoegd de benoemingsvoorwaarden (inclusief de remuneratie) vast te stellen. Daarbij is de diocesane bisschop gehouden aan de kerkrechtelijke zorgplicht zoals die is vastgelegd in het universele kerkelijke recht (canon 281 van het CIC) en uitgewerkt is in het Algemeen Decreet ‘Het ambt van de priesters en diakens en hun

recht op onderhoud’ en de ‘Interdiocesane regelingen voor besturen van kerkelijke instellingen van de bisdommen in de R.-K. Kerkprovincie inzake honorering van priesters en diakens en andere financiële aangelegenheden’. De diocesane bisschoppen (en daarmee de gezamenlijke bisdommen) stemmen de algemene invulling van de remuneratie en de pensioenregelingen in het belang van de eenheid binnen het R.K. Kerkgenootschap in Nederland onderling af in de Bisschoppenconferentie (hierna: “de BC”).

9. Elk bisdom heeft een priesteraad waarin priesters zijn verenigd (canon 495 CIC). De afzonderlijke bisschoppen hebben besloten de priesteraad van hun bisdom te horen (raadgevende stem) alvorens een besluit te nemen over de herziening van de pensioenregeling in het kader van de WTP. Alvorens dit transitieplan in de BC van 10 december 2024 werd vastgesteld, zijn de priesterraden van de bisdommen geïnformeerd en gehoord. De bisschoppen verkregen de steun van de priesterraden voor de voorgenomen wijziging van de pensioenregeling. Dit is vastgelegd in notulen van de afzonderlijke overlegvergaderingen die vóór 10 december 2024 met de priesterraden zijn gehouden. Gepensioneerde priesters zijn gehoord via de Priesteraad. In sommige Bisdommen zijn diakens gehoord via het Diakenberaad.
10. Pastoraal werkers zijn werkzaam op basis van een arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht met een kerkelijke instelling. Hun werkgever is de kerkelijke rechtspersoon. Pastoraal werkers kunnen uitsluitend worden aangesteld indien zij een kerkelijke zending van de bisschop hebben ontvangen voor de specifieke aanstelling. Zij worden in het kader van arbeidsvoorwaardenoverleg vertegenwoordigd door de Landelijke Commissie Rechtspositie (hierna: “de LKR”). De LKR bestaat uit individuele pastoraal werkers en de Vereniging van Pastoraal Werkenden (hierna: “de VPW”) die onderdeel uitmaakt van CNV Kerk en Ideëel. Ook gepensioneerde pastoraal werkers worden door de LKR vertegenwoordigd. De LKR is namens de bisschoppen vóór de vaststelling van dit transitieplan in de BC van 10 december 2024 geïnformeerd over de voorgenomen wijziging van de pensioenregeling voor pastoraal werkers. Tevens zijn overlegvergaderingen gehouden tussen vertegenwoordigers van de bisschoppen en de LKR. De LKR steunt de voorgenomen wijziging van de pensioenregeling. Dit blijkt uit notulen van de gehouden overlegvergaderingen.

11. Huishoudelijk personeel is werkzaam op basis van een arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht met een kerkelijke instelling. De belangen van het huishoudelijk personeel worden met goedkeuring van het huishoudelijk personeel behartigd door twee personen die het vertrouwen van het huishoudelijk personeel genieten. Deze twee personen vormen samen een informele commissie. Deze informele commissie overlegt met de werkgeversvertegenwoordiging ICORA. De informele commissie is door een vertegenwoordiging van de bisschoppen geïnformeerd over de voorgenomen wijziging van de pensioenregeling voor het huishoudelijk personeel. Tevens is vóór de vaststelling van dit transitieplan een overlegvergadering gehouden. De informele commissie steunt de voorgenomen wijziging van de pensioenregeling voor het huishoudelijk personeel. Dat blijkt uit notulen van de gehouden overlegvergadering.
12. Dit transitieplan is, gezien het voorafgaande, tot stand gekomen in nauw overleg tussen de BC, de door de BC gevormde werkgroep vanuit het Economencollege, het Economencollege zelf en de voornoemde kerkelijke overlegstructuren en PNB. PNB heeft de tot PNB behorende medezeggenschapsorganen betrokken en geïnformeerd.

Het juridisch proces voor vaststelling van dit transitieplan en wijziging van de aanstellingsvoorwaarden en arbeidsvoorwaarden

13. Met inachtneming van het bovenstaande is dit transitieplan voor priesters en diakens op grond van het kerkelijk recht eenzijdig door de diocesane bisschoppen vastgesteld. Het transitieplan maakt geen onderdeel uit van de formele aanstellingsvoorwaarden. De pensioenregeling voor priesters en diakens wel. De wijziging van de pensioenregeling, waarin verwerkt het verzoek tot inbrengen van de opgebouwde pensioenen in de nieuwe pensioenregeling (“invaren”), kan te zijner tijd ook eenzijdig door de diocesane bisschoppen worden vastgesteld. Dat geldt ook voor gepensioneerd priesters en gepensioneerd diakens. De Bisdommen gaan er van uit dat PNB een invaarverzoek zal inwilligen.
14. Voor pastoraal werkers is voor dit transitieplan draagvlak verkregen met de LKR. Pastoraal werkers zijn in loondienst. Voor hen zal de wijziging van de pensioenregeling, waaronder begrepen het inbrengen van de opgebouwde pensioenen in de nieuwe pensioenregeling (“invaren”) als PNB een invaarverzoek inwilligt, op de gebruikelijke wijze worden doorgevoerd (dat betekent: in

overleg met de LKR) als voor het wijzigen van arbeidsvoorwaarden. Dat geldt ook voor pastoraal werkers die niet meer in dienst zijn maar nog niet gepensioneerd zijn als voor gepensioneerde pastoraal werkers.

15. Voor het huishoudelijk personeel is draagvlak voor dit transitieplan verkregen van de specifiek daarvoor benoemde informele commissie. De toekomstige wijziging van de pensioenregeling, waaronder begrepen het inbrengen van de opgebouwde pensioenen in de nieuwe pensioenregeling (“invaren”), zal worden doorgevoerd op basis van de Stoof-Mammoet-doctrine (HR 11 juli 2008, ECLI:NL:HR:2008:BD1847, collectief toepasbaar volgens HR 25 november 2022, ECLI:NL:HR:2022:1759, inhoudend dat een redelijk voorstel van een werkgever niet mag worden geweigerd door een werknemer als deze daarvoor geen redelijke reden heeft). Dat geldt zowel voor huishoudelijk personeel dat nog in dienst is als huishoudelijk personeel dat niet meer in dienst is, maar nog niet is gepensioneerd, als gepensioneerd huishoudelijk personeel.

De situatie vóór transitie; reikwijdte van dit transitieplan

16. Dit transitieplan ziet op de (gewezen) deelnemers aan Pensioenreglement-I (**bijlage 1**) en Pensioenreglement-II (**bijlage 2**) zoals die tot de transitie worden uitgevoerd door PNB. De opzet van beide pensioenregelingen is beschreven in **bijlage 3** bij dit transitieplan.
17. Pensioenreglement-I geldt voor priesters, gehonoreerd diakens en pastoraal werkers. Pensioenreglement-I houdt een pensioenregeling van het type uitkeringsovereenkomst volgens artikel 10 Pensioenwet in de tot 1 juli 2023 geldende tekst in. Meer specifiek betreft het een pensioenregeling van het type vaste bedragen per dienstjaar. Het jaarlijks op te bouwen vaste bedrag stijgt met de leeftijd van de deelnemer.
18. Pensioenreglement-II geldt voor huishoudelijk personeel. Pensioenreglement-II houdt een pensioenregeling van het type uitkeringsovereenkomst volgens artikel 10 Pensioenwet in de tot 1 juli 2023 geldende tekst in. Meer specifiek betreft het een pensioenregeling van het type middelloonpensioenregeling. Daarbij bedraagt de jaarlijkse pensioenopbouw 1,75% van het pensioengevend salaris, verminderd met een franchise van 1,68% van de AOW-ongehuwden, vermeerderd met de vakantieopslag.

19. Het (bruto) premieverloop voor de kerkelijke instellingen over de afgelopen jaren voor Pensioenreglement-I en Pensioenreglement-II blijkt uit de volgende tabel (het betreft de premie inclusief risicopremie en kosten; derhalve de totale premie betaald door de Bisdommen waarvan de ingehouden deelnemerspremie onderdeel uitmaakt):

Premie in €	Zonder premiekorting		Met premiekorting	
	Reglement-I	Reglement-II	Reglement-I	Reglement-II
2021	13.969	2.585		
2022	16.435	2.876	10.707	1.874
2023	18.224	4.476	10.707	1.874
2024	24.943	11.790	10.707	1.874

20. Uit de tabel blijkt dat de premie met premiekorting de afgelopen jaren substantieel lager ligt dan de ongekte premie. De financiële draagkracht van de kerkelijke instellingen reikt niet verder dan een premielast in de orde van grootte van de feitelijke (bruto) premie na premiekorting.
21. De transitie betreft zowel Pensioenreglement-I als Pensioenreglement-II. Vanaf de transitie gaat één pensioenregeling gelden voor de huidige deelnemers aan Pensioenreglement-I als Pensioenreglement-II.

Evenwichtige transitie/Weging alle denkbare scenario's

22. De Bisdommen dienden uiteindelijk een evenwichtige keuze te maken tussen de diverse theoretisch denkbare scenario's voor de transitie onder verschillende omstandigheden, gegeven het uitgangspunt dat de WTP strikt genomen vrijwillig zal worden uitgevoerd voor zover deze niet botst met canoniek recht. De Bisdommen zagen zich daarom genoodzaakt om in het kader van een opstellen van dit transitieplan de diverse denkbare opties (ook wellicht louter theoretisch denkbare opties) voor de transitie te analyseren, om vervolgens een keuze te maken op basis van evenwichtige afweging van alle betrokken belangen. De Bisdommen zagen de volgende (theoretisch) denkbare varianten voor de transitie en analyseerden deze in het licht van de aan PNB te geven opdracht om de bestaande situatie, zowel vanuit het huidige premieniveau, de pensioenambitie en de waardeversteviging, na de transitie zoveel als mogelijk te blijven benaderen. Bij deze analyse is gebruik gemaakt van inzichten van de zijde van PNB op het actuariële vlak. In de bestaande situatie is het verwachte

jaarlijks ouderdomspensioen bij PNB voor een deelnemer die vanaf 35 jaar tot pensioenleeftijd deelneemt aan Pensioenreglement-I gelijk aan circa € 37.000 (gecorrigeerd voor inflatie). In Pensioenreglement-II is het verwachte jaarlijks ouderdomspensioen bij PNB voor eenzelfde deelnemer gelijk aan circa € 6.000 (eveneens gecorrigeerd voor inflatie). Op basis van deze verwachtingen is de toekomstige opbouw in de nieuwe pensioenregeling getoetst.

Variant gesloten fonds/niet invaren (1)	
PNB wordt een gesloten pensioenfonds (voor de huidige en toekomstige deelnemers wordt de pensioenopbouw buiten PNB voortgezet) waarbij de opgebouwde pensioenen niet worden ingevaren.	
Voordelen: • De bestaande situatie blijft vanaf de transitiedatum voor de pensioenopbouw tot de transitiedatum ongewijzigd gehandhaafd; • PNB is met een zeer hoge mate van waarschijnlijkheid in staat de tot de transitiedatum opgebouwde nominale pensioenen na te komen; • PNB is met een hoge mate van waarschijnlijkheid in staat de tot de transitiedatum opgebouwde pensioenen waardevast te houden.	Nadelen: • PNB kan niet worden gedwongen tot terugstorting aan de Bisdommen met als doel de premielasten voor de pensioenopbouw bij een andere pensioenvoerder dan PNB vanaf de transitiedatum te beperken (PNB kan niet tot terugstorting worden gedwongen omdat terugstorten naar verwachting door PNB als onevenwichtig zal worden beschouwd gezien het ontbreken van een bijstortplicht ondanks betaling van alle verschuldigde premie bij een onvoldoende dekkingsgraad om de verplichtingen te kunnen nakomen, terwijl PNB de opgebouwde pensioenen en de waardevastheid daarvan zoveel als mogelijk dient na te komen gezien de doelstelling van PNB); • Consequentie is dat de premielasten voor met de pensioenopbouw tot de transitiedatum gelijkwaardige pensioenopbouw vanaf de transitiedatum zullen stijgen door het wegvallen van premiekorting, zeer waarschijnlijk zal de mogelijkheid van eigen beoordeling van arbeidsongeschiktheid voor priesters en diakens niet buiten PNB kunnen worden ondergebracht; • De uitvoeringskosten stijgen door de gesplitste uitvoering van de pensioenopbouw tot de transitie (door PNB) en de pensioenopbouw vanaf de transitie (door een andere pensioenuitvoerder); • Bestaande deelnemers worden geconfronteerd met verschillende pensioenregelingen over de periode vóór respectievelijk na de transitie; • De uniformiteit binnen de totale deelnemerspopulatie gaat verloren.

Variant afwikkelpensioenfonds/niet invaren (2)	
PNB wordt een afwikkelpensioenfonds (voor de huidige deelnemers wordt de pensioenopbouw bij PNB voortgezet, voor toekomstige deelnemers wordt de pensioenopbouw buiten PNB voortgezet) waarbij de opgebouwde pensioenen niet worden ingevaren.	
Voordelen: • De bestaande situatie blijft vanaf de transitiedatum voor de pensioenopbouw tot de transitiedatum ongewijzigd gehandhaafd; • PNB is met een zeer hoge mate van waarschijnlijkheid in staat de tot de transitiedatum opgebouwde nominale pensioenen na te komen; • PNB is met een hoge mate van waarschijnlijkheid in staat de tot de transitiedatum opgebouwde pensioenen waardevast te houden.	Nadelen: • Door de verplichte ringfencing (afscheiding met derdenwerking binnen PNB van de vermogens ter dekking van de pensioenopbouw tot de transitie en de pensioenopbouw vanaf de transitie) van de pensioenopbouw tot de transitiedatum en de pensioenopbouw vanaf de transitiedatum (zie artikel 150l, lid 7 Pensioenwet) kunnen de buffers niet worden ingezet voor terugstorting aan de Bisdommen met als doel de premielasten voor bestaande deelnemers binnen PNB vanaf de transitie voor toekomstige pensioenopbouw vanaf de transitiedatum te beperken. De buffers worden beklemd zodat het positieve effect van de buffers in het huidige systeem niet kan worden meegenomen naar de toekomstige opbouw; • PNB kan niet worden gedwongen tot terugstorting aan de Bisdommen met als doel de premielasten voor de pensioenopbouw voor nieuwe deelnemers bij een andere pensioenvoerder dan PNB vanaf de transitiedatum te beperken (PNB zal ook niet tot terugstorting kunnen worden gedwongen omdat terugstorten naar verwachting door PNB als onevenwichtig zal worden beschouwd gezien het ontbreken van een bijstortplicht, terwijl PNB de opgebouwde pensioenen en de waardevastheid daarvan zoveel als mogelijk dient na te komen gezien de doelstelling van PNB); • Consequentie is dat de premielasten voor met de pensioenopbouw tot de transitiedatum vergelijkbare pensioenopbouw voor huidige deelnemers bij PNB en voor nieuwe deelnemers bij een andere pensioenuitvoerder vanaf de transitiedatum zullen stijgen; • De uitvoeringskosten stijgen door de gesplitste uitvoering van de pensioenopbouw tot de transitie (door PNB) en de pensioenopbouw vanaf de transitie (door een andere pensioenuitvoerder); • Bestaande deelnemers worden geconfronteerd met verschillende pensioenregelingen over de periode vóór respectievelijk na de transitie; • De solidariteit tussen nieuwe deelnemers met pensioenopbouw buiten PNB en (gewezen) deelnemers aan PNB gaat verloren.

Variant afwikkelpensioenfonds/invaren (3)	
PNB wordt een afwikkelpensioenfonds (voor de huidige deelnemers wordt de pensioenopbouw bij PNB voortgezet, voor toekomstige deelnemers wordt de pensioenopbouw buiten PNB voortgezet) waarbij de opgebouwde pensioenen worden ingevaren.	
Voordelen: • Voor de huidige deelnemers kunnen volgens de modellen van PNB/AZL voor de ingevaren pensioenen daarmee gelijkwaardige waarde vaste pensioenen worden gerealiseerd en kunnen voor de toekomst eveneens gelijkwaardige waarde vaste pensioenen worden gerealiseerd tegen een toekomstige voor de Bisdommen gelijkwaardige premielast als voor voortzetting van de huidige pensioenregelingen zou gelden; • Voor de huidige deelnemers wordt een geringfencte knip in de pensioenopbouw voorkomen.	Nadelen: • PNB kan niet worden gedwongen tot terugstorting aan de Bisdommen met als doel de premielasten voor de pensioenopbouw voor nieuwe deelnemers bij een andere pensioenvoerder dan PNB vanaf de transitiedatum te beperken (PNB zal ook niet tot terugstorting kunnen worden gedwongen omdat terugstorten door PNB als onevenwichtig zal worden beschouwd gezien het ontbreken van een bijstortplicht); • Consequentie is dat de premielasten voor met de pensioenopbouw tot de transitiedatum gelijkwaardige pensioenopbouw vanaf de transitiedatum voor nieuwe deelnemers bij een andere pensioenuitvoerder dan PNB zullen stijgen; • De uitvoeringskosten voor nieuwe deelnemers stijgen; • De solidariteit tussen nieuwe deelnemers met pensioenopbouw buiten PNB en (gewezen) deelnemers aan PNB gaat verloren.

Variant going concern-pensioenfonds/niet invaren (4)	
PNB blijft voortbestaan als pensioenuitvoerder voor een pensioenovereenkomst volgens de WTP maar de tot de transitie opgebouwde pensioenen blijven ongewijzigd in stand.	
Voordelen: • De bestaande situatie blijft vanaf de transitiedatum voor de pensioenopbouw tot de transitiedatum ongewijzigd gehandhaafd; • PNB is met een zeer hoge mate van waarschijnlijkheid in staat de tot de transitiedatum opgebouwde nominale pensioenen na te komen; • PNB is met een hoge mate van waarschijnlijkheid in staat de tot de transitiedatum opgebouwde pensioenen waardevast te houden.	Nadelen: • Door de verplichte ringfencing van de pensioenopbouw tot de transitiedatum en de pensioenopbouw vanaf de transitiedatum (zie artikel 150l, lid 7 Pensioenwet) kunnen de buffers niet worden ingezet voor terugstorting aan de Bisdommen met als doel de premielasten voor deelnemers binnen PNB vanaf de transitie voor toekomstige pensioenopbouw vanaf de transitiedatum te beperken; • Consequentie is dat de premielasten voor met de pensioenopbouw tot de transitiedatum vergelijkbare pensioenopbouw voor huidige deelnemers bij PNB en voor nieuwe deelnemers bij een andere pensioenuitvoerder vanaf de transitiedatum zullen stijgen; • Bestaande deelnemers worden geconfronteerd met verschillende pensioenregelingen over de periode vóór respectievelijk na de transitie.

Variant going concern-pensioenfonds/invaren (5)	
PNB blijft voortbestaan als pensioenuitvoerder voor een pensioenovereenkomst volgens de WTP waarin de tot de transitie opgebouwde pensioenen worden ingevaren.	
Voordelen: • Voor de huidige en de toekomstige deelnemers kunnen volgens de modellen van PNB/AZL voor de ingevaren pensioenen daarmee gelijkwaardige waarde vaste pensioenen worden gerealiseerd en kunnen voor de toekomst eveneens gelijkwaardige waarde vaste pensioenen worden gerealiseerd tegen een toekomstige voor de Bisdommen gelijkwaardige premielast als voor voortzetting van de huidige pensioenregelingen zou gelden; • Voor de huidige deelnemers wordt een geringfencte knip in de pensioenopbouw voorkomen; • De solidariteit wordt optimaal gehandhaafd.	Nadelen: • De huidige deelnemers gaan over van de huidige vastgestelde pensioenen (luidend in een vast bedrag, maar met kortingsmogelijkheid) naar “variabel” pensioen (als wordt gekozen voor de solidaire pensioenovereenkomst) of “variabel” of “vastgesteld” pensioen naar keuze als wordt gekozen voor de flexibele premieovereenkomst onder nieuwe spelregels (een afwijkend financieel toetsingskader); • Toeslagverlening op basis van waarde vastheid als ambitie naar rato van de hoogte van het pensioen maakt plaats voor vooraf vastgelegde uitdelingen uit de persoonlijke pensioenvermogens voor de compensatie van inflatie en uitdelingen uit een reserve (de zogenaamde solidariteitsreserve) op basis van door PNB discretionair vastgestelde toedelingsregels.

Deelvariant going concern-pensioenfonds/deelnemers aan Pensioenreglement-II buiten PNB ondergebracht (6)	
De deelnemers aan Pensioenreglement-II worden vanaf de transitiedatum bij een andere pensioenuitvoerder ondergebracht.	
Voordelen: • De deelneming aan PNB wordt beperkt tot clerici zodat de groep deelnemers meer homogeen wordt; • De governance bij regelingswijzigingen en dergelijke wordt voor de Bisdommen eenvoudiger omdat de rechtsverhouding tussen clerici en hun Bisdom door kerkelijk recht wordt beheerst en wordt ingekleurd door de bisschoppelijke zorgplicht, terwijl voor regelingswijzigingen en dergelijke ten aanzien van (gewezen) deelnemers aan Pensioenreglement-II burgerlijk recht van toepassing is.	Nadelen: • PNB blijft pensioenuitvoerder van de tot de transitie onder Pensioenreglement-II opgebouwde pensioenen, tenzij deze bij PNB worden ingevaren of worden overgedragen aan een andere pensioenuitvoerder (voor dat laatste geldt individueel bezwaarrecht op grond van artikel 83, lid 2 Pensioenwet zodat mogelijk toch pensioenen achterblijven bij PNB); • Het financieel belang is dermate beperkt dat mogelijk geen pensioenuitvoerder wordt gevonden die de opdracht tot het uitvoeren van een pensioenregeling voor deze groep wil aanvaarden en, los daarvan, als aannemende partij bij de waardeoverdracht wenst te fungeren; • De uitvoeringskosten stijgen; • De premielast voor de Bisdommen stijgt omdat voor de financiering van de premie geen terugstortingen vanuit PNB zullen kunnen worden ingezet (terugstorten voor het financieren van premie bij een andere pensioenuitvoerder dan PNB zou naar verwachting leiden tot in de visie van PNB voor PNB onevenwichtige besluitvorming).

23. De 6 aangeduide denkbare transitie scenario's zijn door de Bisdommen gewogen in het licht van de evenwichtigheidsnorm.

Transitie/Keuze

24. De Bisdommen hebben hun keuze tussen de diverse theoretisch denkbare varianten gemaakt door evenwichtige weging van de navolgende belangen (verder in dit transitieplan kwantitatief uitgewerkt op basis van de verplichte actuariële scenarioanalyses):
- Het belang van de bisdommen en deelnemers bij stabiele pensioenen, met name voor de relatief oudere deelnemers en de gepensioneerden (waarbij wordt opgemerkt dat zowel het deelnemersbestand als het gepensioneerdenbestand relatief oud zijn, afgezet tegen de gemiddelde populatie van een klein Nederlands pensioenfonds);
 - Het belang bij een passend pensioenniveau, voor priesters en gehonoreerd diakens getoetst aan de canoniekrechtelijke zorgplicht van de bisschoppen en voor pastoraal werkers en huishoudelijk personeel getoetst aan het goed werkgeverschap (artikel 7:611 BW);
 - Het belang bij een mate van solidariteit tussen de deelnemers (oud en jong en verschillende deelnemerscategorieën) die passend is binnen het R.-K. Kerkgenootschap;
 - Het belang bij beheerste kosten voor de Bisdommen en kerkelijke instellingen waar de deelnemers zijn aangesteld, mede gezien het krimpscenario waarmee de Bisdommen worden geconfronteerd;
 - Het belang bij het voortbestaan van de publieke kerkelijke rechtspersoon PNB op lange termijn gezien het feit dat PNB kerkelijk vermogen beheert;
 - Het belang bij een beheerste en integere bedrijfsvoering binnen PNB met oog voor de canoniekrechtelijk aspecten van de pensioenregelingen;
 - Het belang van de Bisdommen bij binnen de kerkelijke structuur uitvoerbare pensioenregelingen;
 - Het belang bij kostenbeheersing ten aanzien van de bedrijfsvoering binnen PNB;
 - Het belang bij een voor de (gewezen) deelnemers en de Bisdommen passend beleggingsbeleid.
25. Deze belangen wegend kiest elk van de afzonderlijke Bisdommen voor variant 5. Variant 5 geeft het meest zicht op gelijkwaardige waardevaste pensioenuitkomsten als zijn opgebouwd en zouden worden opgebouwd bij voortzetting van Pensioenreglement-I en

Pensioenreglement-II tegen de laagst denkbare uitvoeringskosten zonder noemenswaardige premiestijging en met behoud van de solidariteit binnen de groep die bijeengehouden wordt binnen PNB. Om deze redenen is variant 5 in de visie van de Bisdommen de meest evenwichtige keuze die de Bisdommen kunnen maken. Daarvan uitgaande is onderzocht of tegen vergelijkbare kosten als onder het huidige stelsel met voldoende mate van zekerheid gelijkwaardige pensioenen als onder Pensioenreglement-I en Pensioenreglement-II kunnen worden gerealiseerd binnen een solidaire premieovereenkomst volgens het nieuwe stelsel in combinatie met “invaren” (inbreng van alle bestaande pensioenen in de nieuwe pensioenregeling op de voet van artikel 150m Pensioenwet). De kwantitatieve analyses verderop in dit transitieplan tonen aan dat een vergelijkbaar pensioen (in relatie tot de huidige verwachting) in de solidaire premiereregeling in combinatie met invaren mogelijk is. Voor de verschillende voorbeelddeelnemers (maatmensen) is de kans dat de gemiddelde uitkering in de solidaire premiereregeling lager is dan in de huidige regeling kleiner dan 50%. Bovendien zijn de kansen op een uitkering die niet mee stijgt met de inflatie in de solidaire premiereregeling lager dan in de huidige regeling.

26. Uit een rapportage van Milliman van 1 oktober 2024 (**bijlage 4**) hebben de Bisdommen samengevat tot de essentie de volgende conclusies getrokken in verband met overgang naar een solidaire premieovereenkomst in combinatie met “invaren”:

- Bij PNB wordt voor een premie van 25,2% van de pensioengrondslag een inleg in de persoonlijke pensioenvermogens verkregen van $25,2\% - 8,7\% - 1,3\% + 7,2\%$ (zie rapportage) = 22,4%, waarbij is voorzien in de risicodekking voor partnerpensioen en de risicodekkingen voor arbeidsongeschiktheid (arbeidsongeschiktheidspensioen en premievrije voortzetting van de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid) met de uitdrukkelijke aantekening dat daarbij is uitgegaan van de voor priesters en diakens geldende “eigen beoordeling” volgens het Uitvoeringsbesluit Arbeidsongeschiktheidspensioen Priesters en Gehonoreerd Diakens van 9 juni 2021. Deze eigen beoordeling leidt tot een ruimer arbeidsongeschiktheidsbegrip en daarmee tot substantieel hogere uitkeringslasten dan met toepassing van de WIA het geval zou zijn. Daarbij moet ook worden gerealiseerd dat priesters en gehonoreerd diakens niet verzekerd zijn voor de WIA, zodat hun arbeidsongeschiktheidspensioen substantieel hoger is dan dat voor pastoraal werkers. Voor

pastoraal werkers is het arbeidsongeschiktheidspensioen beperkt tot het salarisdeel boven het maximaal voor de WIA in aanmerking genomen salaris;

- Bij andere pensioenuitvoerders wordt voor een premie van 25,9% (PFZW) respectievelijk 25,2% (verzekeraar/PPI) van de pensioengrondslag een inleg in de persoonlijke pensioenvermogens verkregen van 21,9 % (PFZW) respectievelijk 21,8% (verzekeraar/PPI), met dien verstande dat de arbeidsongeschiktheidsdekking dan volgens WIA wordt toegekend en voor priesters en gehonoreerd diakens veel beperkter is (gekozen werd voor een vergelijking met PFZW omdat kerkelijke instellingen uitvoeringsovereenkomsten voor vrijwillige aansluiting met PFZW zijn aangegaan voor personeel dat niet deelneemt aan PNB);
- Als bij PNB zou worden uitgegaan van dekking van het arbeidsongeschiktheidsrisico volgens de WIA zou de inbreng in de persoonlijke pensioenvermogens uitgaande van de kostenstructuur bij PFZW $25,2\% - 1,6\% - 2,0\% - 0,5\% + 7,2\% = 28,3\%$ en uitgaande van de kostenstructuur bij een verzekeraar/PPI $25,2\% - 2,3\% - 0,8\% - 0,4\% + 7,2\% = 28,9\%$ bedragen. Het verschil vindt zijn oorzaak in het ontbreken van de WIA en de eigen beoordeling van arbeidsongeschiktheid voor priesters en gehonoreerd diakens.

27. Het verschil tussen PNB en andere pensioenuitvoerders wordt volgens Milliman hoofdzakelijk verklaard door de ruime arbeidsongeschiktheidsdekking bij PNB en daarnaast de lagere kosten voor vermogensbeheer bij PNB. De ruime arbeidsongeschiktheidsdekking betreft de arbeidsongeschiktheidsdekking voor priesters en diakens die niet zijn verzekerd voor de WIA. Het arbeidsongeschiktheidspensioen omvat voor hen mede een bedrag ter grootte van de WIA-uitkering. Bovendien geldt het systeem van eigen beoordeling in plaats van WIA-volgen, wat in de praktijk leidt tot ruimere dekking.
28. Gegeven de hiervoor genoemde beleidsmatige argumenten voor de keuze voor de solidaire premieovereenkomst en invaren in combinatie met deze cijfermatige onderbouwing van Milliman achten de Bisdommen binnen het kader van de wettelijke evenwichtigheidsnorm deze keuze de best denkbare.
29. Voor de berekeningen die aan dit transitieplan ten grondslag liggen is als uitgangspunt gekozen dat de dekkingsgraad van PNB op het ondeelbare tijdsmoment vóór de transitie minimaal 148,5% bedraagt. Mocht de dekkingsgraad te zijner tijd zodanig veel lager

blijken te zijn, dat dit transitieplan niet kan worden gerealiseerd, dan zal dit transitieplan worden bijgesteld. Ook wanneer de dekkingsgraad op het ondeelbare tijdsmoment vóór de transitie substantieel hoger blijkt te zijn dan de veronderstelde invaardekkingsgraad, zou een invaarbesluit niet aan de evenwichtigheidsnorm kunnen voldoen. Dat zou betekenen dat dit transitieplan ook in die situatie zal (moeten) worden bijgesteld.

Uitwerking transitie

30. De transitie wordt hierna gegeven de keuze voor variant 5 uitgewerkt. Daarbij wordt onderscheid gemaakt tussen de hierna volgende onderdelen van de transitie, waarvan de evenwichtigheid elk afzonderlijk wordt beoordeeld.

Premie (algemeen)

31. In het nieuwe stelsel staat de in te leggen premie centraal, omdat in het nieuwe stelsel uitsluitend nog premieovereenkomsten zijn toegestaan en fiscaal worden gefaciliteerd. De premie voor elk van de denkbare premieovereenkomsten in het nieuwe stelsel bestaat uit de volgende componenten (van bruto naar netto, de inleg in de persoonlijke pensioenvermogens van de deelnemers):
- Door de kerkelijke instelling per deelnemer beschikbaar te stellen bruto premie die afhankelijk van de deelnemerscategorie geheel of gedeeltelijk een werkgeverspensioenpremie is;
 - De op de bezoldiging of het loon in te houden premie (de premie die ten laste van de deelnemer komt; de deelnemerspremie);
 - Uitvoeringskosten per deelnemer;
 - Risicopremie arbeidsongeschiktheidspensioen;
 - Risicopremie voor vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid;
 - Risicopremie voor partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum;
 - Inleg in het administratief te onderscheiden persoonlijke pensioenvermogen (de resterende netto premie).
32. Het uitgangspunt van de Bisdommen (de aan PNB te verstrekken opdracht) is dat de ingevaren tot de transitie opgebouwde pensioenen en de in de toekomst op basis van een pensioenregeling volgens het nieuwe stelsel op te bouwen pensioenen gezamenlijk zoveel mogelijk gelijkwaardig dienen te zijn aan de pensioenen die

zijn opgebouwd en in de toekomst zouden zijn opgebouwd zonder de transitie. Op basis van dat uitgangspunt is berekend welke (bruto) premie zou zijn benodigd. Dit is in nauwe samenwerking met PNB onderzocht en heeft geleid tot analyses van PNB die aan dit transitieplan ten grondslag zijn gelegd.

Premie (uitwerking voor de deelnemers)

33. De uitkomst op basis van uitvoerige analyses is dat voor deelnemers aan Pensioenreglement-I (een uitkeringsovereenkomst volgens artikel 10 Pensioenwet in de tot 1 juli 2023 geldende tekst van het type vaste bedragen pensioenregeling) de premie voor een pensioenregeling volgens het nieuwe stelsel voor iedere deelnemer hetzelfde bedrag van € 10.707 (bedrag 2023; jaarlijks geïndexeerd) per deelnemer per jaar zou moeten gaan bedragen. Dat is de premie inclusief uitvoeringskosten en risicopremies. De jaarlijkse premie-inleg in de administratieve persoonlijke pensioenvermogens zou voor iedere deelnemer € 7.768 (bedrag 2023; jaarlijks geïndexeerd) gaan bedragen. Deze premie verschilt niet substantieel van de huidige premie na aftrek premiekorting en is daarom voor de bisdommen acceptabel. Gezien het feit dat voor de deelnemers naar verwachting (met een voldoende mate van zekerheid) sprake blijft van gelijkwaardige pensioenen en de premie voor de Bisdommen vergelijkbaar blijft met de huidige premie, is in de visie van de Bisdommen sprake van een evenwichtige premiekeuze in lijn met de opdracht die de Bisdommen aan PNB wensen te geven. In het kader van de evenwichtige belangenbehartiging dienen de belangen van de Bisdommen uitdrukkelijk te worden meegewogen.
34. De uitkomst is dat voor deelnemers aan Pensioenreglement-II (een uitkeringsovereenkomst volgens artikel 10 Pensioenwet in de tot 1 juli 2023 geldende tekst van het type middelloonpensioenregeling) de premie voor een pensioenregeling volgens het nieuwe stelsel voor iedere deelnemer hetzelfde bedrag van € 1.874 per deelnemer per jaar zou moeten gaan bedragen. Dat is de premie inclusief uitvoeringskosten en risicopremies. De jaarlijkse premie-inleg in de administratieve persoonlijke pensioenvermogens zal € 1.386 gaan bedragen. De door de Bisdommen verschuldigde premie verschilt niet substantieel van de huidige premie na aftrek premiekorting en is daarom voor de Bisdommen acceptabel. Gezien het feit dat voor de deelnemers naar verwachting met een voldoende mate van zekerheid sprake blijft van gelijkwaardige pensioenen en de premie voor de Bisdommen vergelijkbaar blijft met de huidige premie, is in de visie van de Bisdommen sprake van

een evenwichtige premiekeuze. Daarbij ontstaat op het aspect van uitvoeringskosten het voordeel dat het huishoudelijk personeel in dezelfde pensioenregeling wordt opgenomen als de andere deelnemers aan PNB. PNB voert vanaf de transitie nog slechts één pensioenregeling uit.

Het karakter en de inrichting van de gewijzigde pensioenovereenkomst voor de pensioenopbouw vanaf de transitie

35. De Bisdommen dienen voor de pensioenopbouw vanaf de transitiedatum de keuze te maken tussen de solidaire premieovereenkomst (artikel 10a Pensioenwet), de flexibele premieovereenkomst (artikel 10b Pensioenwet) of de premie-uitkeringsovereenkomst (artikel 10c Pensioenwet). De premie-uitkeringsovereenkomst mag niet door PNB worden uitgevoerd.
36. Keuze voor de **premie-uitkeringsovereenkomst** zou, zo menen de Bisdommen, geen evenwichtige keuze zijn omdat bij dit type premieovereenkomst individueel wordt belegd en vooral omdat 15 jaar voor de pensioendatum voor de toekomstige pensioenopbouw de keuze moet worden geboden voor aanwending van de jaarlijks beschikbare premie voor onderbrenging van vastgestelde pensioenen en daarnaast de keuze moet worden geboden om het opgebouwde administratieve persoonlijke pensioenvermogen op dat moment aan te wenden voor onderbrenging van een vastgesteld pensioen. Omdat de premie-uitkeringsovereenkomst uitsluitend door een verzekeraar of een premiepensioeninstelling mag worden uitgevoerd, zou PNB bij de keuze voor de premie-uitkeringsovereenkomst een gesloten pensioenfonds worden. De buffers van PNB zouden dan niet kunnen worden ingezet voor premiekorting. PNB zou ook niet tot restitutie kunnen worden gedwongen omdat restitutie tot het onevenwichtige effect zou leiden dat de waardevermindering van de bij PNB achterblijvende pensioenen niet of niet voldoende zou zijn geborgd. De premie die aan de verzekeraar of de premiepensioeninstelling zou moeten worden betaald zou dan substantieel hoger moeten zijn dan de premie na premiekorting die de Bisdommen momenteel aan PNB betalen om voor de toekomst gelijkwaardige pensioenopbouw ten opzichte van het huidige stelsel te kunnen realiseren. Die premiestijging kunnen de Bisdommen niet dragen. Daarom zou de keuze voor de premie-uitkeringsovereenkomst voor de Bisdommen niet aan de evenwichtigheidseis voldoen.

37. Keuze voor de **flexibele premieovereenkomst** zou impliceren dat PNB hetzij de keuze dient te bieden om op de pensioendatum vastgestelde pensioenen als keuzemogelijkheid aan te bieden, hetzij als die keuze niet zou worden geboden waardeoverdracht op pensioendatum naar een pensioenuitvoerder die vastgestelde pensioenen aanbiedt toe te staan. Het vermogensbeslag benodigd voor het op de pensioendatum kunnen aanbieden van vastgestelde pensioenen zou tot premiestijging leiden die de Bisdommen niet kunnen dragen. Daarom kan PNB geen vastgestelde pensioenen aanbieden. Gevolg is dat de keuze voor de flexibele premieovereenkomst geen evenwichtige keuze zijn. Daar komt nog bij dat bij de flexibele premieovereenkomst in de opbouwfase individueel wordt belegd. Dat verhoogt de uitvoeringskosten en wordt niet passend gevonden omdat het een inbreuk op de solidariteit en de homogeniteit van de populatie zou vormen.
38. De Bisdommen kiezen daarom voor de **solidaire premieovereenkomst** (hierna ook aan te duiden als: “de SPR”). De evenwichtigheid van die keuze laat zich als volgt motiveren. Het collectieve beleggingsbeleid en de deling van risico's gedurende de opbouwfase en de uitkeringsfase wordt door de Bisdommen als passend voor de populatie beschouwd. Ook het feit dat wettelijk verplicht binnen PNB een solidariteitsreserve moet worden aangehouden voor het stabiliseren van de pensioenuitkeringen op lange termijn wordt als passend voor de populatie beschouwd. De Bisdommen wensen risico's zoveel mogelijk binnen de totale populatie te delen om de kans op stabiele pensioenen te optimaliseren. De uitvoeringskosten zijn het laagst. Mede door de inzet van de solidariteitsreserve kan beter dan bij de flexibele premieovereenkomst stabiele gelijkwaardig pensioen ten opzichte van de huidige situatie worden bereikt tegen onder de huidige situatie vergelijkbare premie. De reden daarvoor is onder meer dat de solidariteitsreserve ook binnen bepaalde grenzen met beleggingsopbrengsten mag worden gevuld, terwijl dat bij de risicodelingsreserve niet het geval is (bij de flexibele premieovereenkomst dient overrendement te worden toegevoegd aan de administratieve persoonlijke pensioenvermogens).

Inrichting van de solidaire premieovereenkomst

39. **Deelnemers.** De solidaire premieovereenkomst gaat gelden voor alle (gewezen) deelnemers (priesters, gehonoreerd diakens, pastoraal werkers en huishoudelijk personeel), pensioengerechtigden en personen met afhankelijke rechten. Nieuw is dat geen afwijkende pensioenregelingen meer zullen

gelden voor enerzijds priesters, gehonoreerd diakens en pastoraal werkers en anderzijds huishoudelijk personeel. Zie een vergelijking tussen de huidige en de nieuwe situatie in de tabel hieronder.

Huidige situatie		Situatie vanaf transitie
Pensioenreglement-I	Pensioenreglement-II	Solidaire premieovereenkomst
Priesters	Huishoudelijk personeel	Priesters
Gehuwde en ongehuwde gehonoreerd diakens		Gehuwde en ongehuwde gehonoreerd diakens
		Pastoraal werkers
Pastoraal werkers		Huishoudelijk personeel

40. **Premie.** De totale leeftijdsonafhankelijke premie is hiervoor uiteengezet en bedraagt € 10.707 voor priesters, diakens en pastoraal werkers en € 1.874 voor huishoudelijk personeel. De vaststelling is in de visie van de Bisdommen een evenwichtige keuze, omdat naar verwachting vergelijkbare pensioenen zullen worden bereikt als bij voortzetting van Pensioenreglement-I en Pensioenreglement-II. Daarmee wordt continuïteit voor de populatie bereikt. Verwezen wordt naar de scenarioanalyses verder in dit transitieplan.

41. **Indexering premie.** De Bisdommen stellen jaarlijks per deelnemer uit de categorieën priesters, diakens en pastoraal werkers een premie beschikbaar van € 10.707 (bedrag 2024). Dit is het bedrag voor 2024. Dit bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd op basis van het gemiddelde van de algemene CBS-loonindex en de algemene CBS-prijsindex (de zogenaamde “gemengde index”). Omdat op basis van dit premieniveau naar verwachting vergelijkbare pensioenen zullen worden gerealiseerd als bij voortzetting van de huidige situatie, is in de visie van de Bisdommen sprake van een evenwichtige keuze.

42. **Onttrekking risicopremies.** Aan deze premie worden de risicopremies voor nabestaandenpensioen tot de pensioendatum, premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid en arbeidsongeschiktheidspensioen onttrokken. Het dan resterende bedrag wordt toegevoegd aan het persoonlijke pensioenvermogen van de deelnemer. De risicopremies worden op zodanig niveau gesteld, dat naar verwachting vergelijkbare dekking zal worden

gerealiseerd als bij voortzetting van de huidige situatie, zodat op het punt van de risicopremies voor de Bisdommen sprake is van een evenwichtige keuze.

43. **Vulling solidariteitsreserve.** De Bisdommen kiezen er voor de solidariteitsreserve uitsluitend initieel uit de buffers van PNB te vullen en vervolgens met het over de solidariteitsreserve te realiseren beleggingsrendement en met 10% van het positieve overrendement op de persoonlijke pensioenvermogens, maar niet verder te vullen vanuit de premie. De reden daarvoor is dat de solidariteitsreserve bij aanvang voldoende zal zijn gevuld gezien de relatief hoge verwachte invaardeckingsgraad van PNB, zodat een bijdrage vanuit de premie aan de solidariteitsreserve niet nodig is. Deze conclusie kan worden getrokken uit de scenarioanalyses die verder in dit transitieplan zijn opgenomen. De Bisdommen verzoeken PNB de buffers op deze wijze aan te wenden. De premie blijft op het gestelde (lage) niveau. De toedelingsregels vanuit de solidariteitsreserve zullen door PNB zodanig worden ingericht dat vulling van de solidariteitsreserve uit premie niet noodzakelijk zal zijn. Deze keuze zien de Bisdommen als evenwichtig omdat hogere vulling van de solidariteitsreserve dan noodzakelijk om naar verwachting stabiele pensioenen te kunnen realiseren onnodig nadelig zou zijn voor de (gewezen) deelnemers. Deze middelen zouden dan immers onnodig aan de persoonlijke pensioenvermogens worden onthouden. Ook deze conclusies volgen uit de scenarioanalyses die verder in dit transitieplan zijn opgenomen.
44. **Deelnemerspremie.** Voor priesters en ongehuwde diakens geldt geen deelnemerspremie. De Bisdommen stellen de deelnemerspremie voor gehuwde diakens en gehuwde en ongehuwde pastoraal werkers vast op 50% van de leeftijdsonafhankelijke premie en voor werknemers in dienst als huishoudelijk werk(st)er op 25% van de leeftijdsonafhankelijke premie. Dit betekent bestendiging van de huidige situatie. Dat is in de visie van de Bisdommen een evenwichtige keuze omdat bij wijziging van de deelnemerspremie het netto honorarium of nettoloon zonder redelijke grond structureel zou wijzigen.
45. **Pensioengevend honorarium of salaris.** Voor priesters, ongehuwde en gehuwde gehonoreerde diakens en ongehuwde en gehuwde pastoraal werkers wordt fictief een pensioengevend honorarium of salaris vastgesteld om te kunnen toetsen of de premie past binnen het fiscale kader van de WTP. Als maximale

pensioengevend honorarium of salaris geldt het fiscale maximum. Dit wordt door geen van de deelnemers genoten.

46. **Franchise.** De minimale fiscaal voorgeschreven franchise (voor fiscale toetsing) (voor 2023 € 17.545). Deze keuze is voor de Bisdommen een evenwichtige omdat de deelnemers relatief lage honoraria of salarissen genieten. Daarbij past een zo laag mogelijke franchise om adequate pensioenopbouw te kunnen realiseren.
47. **Risicopartnerpensioen in opbouwfase.** Voor gehuwde diakens, pastoraal werkers met een partner volgens het partnerbegrip van de Pensioenwet in de vanaf 1 juli 2023 geldende tekst en huishoudelijk personeel met een partner volgens het partnerbegrip van de Pensioenwet in de vanaf 1 juli 2023 geldende tekst wordt voorzien in risicopartnerpensioen tot einde deelneming (door het eindigen van de aanstelling of het dienstverband of pensionering). Het risicopartnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum wordt op een percentage van een te definiëren honorarium of loon gesteld (alles binnen de geldende wettelijke begrenzingen).
48. **Franchise voor risicopartnerpensioen in opbouwfase.** Geen. De wetgever gaat uit van een risicopartnerpensioen van maximaal 50% van het pensioengevend loon (artikel 18b, lid 1 Wet op de loonbelasting 1964). Dit leidt in combinatie met het Anw-hiaatpensioen (zie hierna) tot evenwichtigheid omdat voor de overlevende partners met jonge kinderen of die arbeidsongeschikt zijn het aanvullende Anw-hiaatpensioen voorziet in het opvangen van extra lasten die degenen zonder Anw-hiaatpensioen niet hebben.
49. **Risicopremie partnerpensioen vóór pensioendatum verwerken als doorsneepremie.** De totale risicopremie voor de groep gehuwde diakens, gehuwde pastoraal werkers en gehuwd huishoudelijk personeel wordt bij alle deelnemers op doorsneebasis ten laste van de persoonlijk beschikbaar gestelde premie gebracht. De actuariële risicopremie voor de gehele groep wordt omgerekend tot een doorsneepremie uitgedrukt in een percentage van de in totaal individueel beschikbare premie. Het voorgaande betekent dat ook voor priesters en ongehuwde diakens deze doorsneerisicopremie voor partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum op de leeftijdsonafhankelijke premie in mindering wordt gebracht, ondanks het feit dat zij uit de aard van hun aanstelling geen partner kunnen hebben. Deze keuze vloeit voort uit de solidariteitsgedachte en heeft mede de uitvoerbaarheid van de pensioenregeling als achtergrond. Daarom is in de visie van de Bisdommen sprake van een evenwichtige keuze.

50. **Opgebouwd partnerpensioen handhaven op basis van risicodekking.** Bij het voorafgaande is rekening gehouden met de tot de transitie opgebouwd partnerpensioen (eerbiedigende werking). Dat wordt ingevaren zodat de waarde wordt toegevoegd aan het persoonlijke pensioenvermogen van de (gewezen) deelnemer. Het blijft wettelijk verplicht gehandhaafd door jaarlijkse onttrekking van risicopremie tot de pensioendatum aan het persoonlijke pensioenvermogen van de (gewezen) deelnemer. De Bisdommen realiseren zich dat dit stapelen van partnerpensioen met name voor deelnemers met een relatief langdurige aanstelling of een langdurig dienstverband tot een substantiële verhoging van het partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum kan leiden. De Bisdommen vinden het gekozen percentage desondanks een evenwichtige keuze omdat bij generieke verlaging van het percentage voor risicopartnerpensioen vóór pensioendatum in verband met stapeling het risicopartnerpensioen vóór de pensioendatum voor deelnemers zonder of met een beperkt tot de transitie opgebouwd partnerpensioen het risicopartnerpensioen vóór de pensioendatum niet adequaat is.

51. **Partnerpensioen vanaf pensioendatum.** Voor gehuwde diakens, gehuwde pastoraal werkers en gehuwd huishoudelijk personeel wordt (afgezien van keuzemogelijkheden die verder in dit transitieplan worden geduid) een percentage van het op de pensioendatum beschikbare pensioenkapitaal aangewend voor partnerpensioen. Uit scenarioberekeningen blijkt dat als dat percentage op 25 wordt gesteld, de partners van alle overleden gepensioneerden behorend tot leeftijdscohorten vanaf 45 jaar een (vrijwel) gelijk of hoger verwacht risicopartnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum zullen ontvangen dan onder Pensioenreglement-I. Daarom wordt het percentage van 25 als evenwichtig beschouwd. Als het percentage hoger wordt gesteld, zal het verwachte partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum voor jongere deelnemers dichter naderen tot het niveau onder Pensioenreglement-I, maar zal het verwachte partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum voor oudere deelnemers excessief stijgen, waardoor voor de Bisdommen geen sprake meer zou zijn van een evenwichtige transitie.

52. **Partnerbegrip.** Als partner gelden vanaf de transitie:

- De overlevende partner van een gehuwde diaken, mits het huwelijk was aangegaan vóór de aanstelling;

- De partner van een gehuwde pastoraal werker, van een pastoraal werker met een geregistreerd partnerschap of van een pastoraal werker met een niet geregistreerd partnerschap volgens het bepaalde in de Pensioenwet volgens de vanaf 1 juli 2023 geldende tekst;
- De partner van een persoon behorend tot het huishoudelijk personeel die is gehuwd, een geregistreerd partnerschap heeft of een niet geregistreerd partnerschap volgens de Pensioenwet in de vanaf 1 juli 2023 geldende tekst.

Het partnerbegrip is in de visie van de Bisdommen evenwichtig omdat wordt aangesloten bij de burgerlijke wetgeving. De uitsluiting van priesters en ongehuwde diakens voor partnerpensioen vloeit naar canoniek recht voort uit de aard van de aanstelling en voldoet daarom aan de evenwichtigheidsnorm. Dat geldt op overeenkomstige wijze voor de uitsluiting van niet-huwelijkspartners van diakens. Vanaf pensioendatum is ook sprake van een evenwichtige situatie, daar personen met een partner niet verplicht zijn om op de pensioendatum te kiezen voor partnerpensioen ten koste van een lager ouderdomspensioen.

53. **Bepaald of onbepaald partnerpensioen.** Bij het systeem bepaald partnerpensioen bestaat slechts recht op partnerpensioen als een partner vóór het overlijden van een (gewezen) deelnemer is aangemeld en geregistreerd bij PNB. Bij het systeem onbepaald partnerpensioen wordt na het overlijden van een (gewezen) deelnemer getoetst of ten tijde van het overlijden sprake was van een partner en kan een partner zich ook na het overlijden van de (gewezen) deelnemer als zodanig melden. De Bisdommen kiezen voor het systeem van bepaald partnerpensioen omdat de inleg in de persoonlijke pensioenvermogens van de deelnemers indirect afhankelijk is van de partnerfrequentie van de totale populatie omdat de risicopremie op doorsneebasis ten laste van de totale voor de deelnemer beschikbaar te stellen premie wordt gebracht. Als voor het systeem van onbepaald partnerpensioen zou worden gekozen, zou de aftrek hoger moeten zijn op basis van een schatting van de partnerfrequentie gecorrigeerd voor onbekende partners. Dat leidt in de visie van de Bisdommen tot overtrokken solidariteit en daarmee tot ongewenste onevenwichtigheid.
54. **Uitlooperperiode risicopartnerpensioen.** De Bisdommen volgen het wettelijk minimumsysteem, inhoudend dat het risicopartnerpensioen 3 maanden na einde aanstelling of dienstverband wordt gehandhaafd door de risicopremie te onttrekken aan het persoonlijke pensioenvermogen. Dit vinden de

Bisdommen een evenwichtige keuze omdat de periode lang genoeg is om desgewenst zelf te voorzien in verdere risicodekking en te vergaande uitholling van het persoonlijk pensioenvermogen voor ouderdomspensioen wordt voorkomen.

55. **Anw-hiaatpensioen.** Anw-hiaatpensioen op risicobasis maakt contractueel verplicht onderdeel uit van de pensioenregeling. Het komt in de praktijk toe aan de overlevende partner van overleden gehuwde diakens en andere gehuwde deelnemers of andere deelnemers met een geregistreerd of niet-geregistreerd partnerschap volgens de pensioenregeling. De Bisdommen wensen deze dekking in het kader van een evenwichtige transitie te continueren omdat het partnerpensioen vóór de pensioendatum zonder Anw-hiaatdekking niet adequaat zal blijken te zijn. Het Anw-hiaatpensioen wordt gesteld op het volgens artikel 18f Wet op de loonbelasting 1964 fiscaal maximaal toelaatbare bedrag. Het Anw-hiaat is een verzekering op risicobasis. De totale actuariële premie voor de groep deelnemers wordt omgerekend in een doorsneepremie (een percentage van de beschikbare premie) en komt in mindering op de beschikbare premie van alle deelnemers. De Bisdommen vinden de verwerking via doorsneepremie ten laste van alle deelnemers evenwichtig omdat beperkte solidariteit van deelnemers zonder partner (ook van deelnemers die gezien de aard van hun aanstelling geen partner kunnen hebben) mag worden gevraagd en omdat deze keuze de uitvoeringskosten beperkt.
56. **Wezenpensioen en definitie wees.** De Bisdommen volgen de definitie van het begrip “wees” uit de Pensioenwet volgens de vanaf 1 juli 2023 geldende tekst, inhoudend dat een kind tot wie de overleden deelnemer als ouder in familierechtelijke betrekking stond en een stiefkind of pleegkind voor wezenpensioen in aanmerking komen. De Bisdommen wensen geen kinderen van wezenpensioen uit te sluiten, ook niet kinderen van priesters en ongehuwde diakens of diakens met een niet-huwelijkse partnerrelatie, omdat de Bisdommen persoonlijke keuzes van deelnemers niet wensen aan te rekenen aan hun kinderen. Dat achten de Bisdommen een evenwichtige keuze.
57. **Premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid.** De Bisdommen handhaven de regeling voor premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid.
- *Hoogte premie bij vrijstelling.* Daarbij geldt als uitgangspunt dat de direct vóór het intreden van de arbeidsongeschiktheidsuitkering geldende jaarpremie geldt als de premie die vanaf het ingaan van de

arbeidsongeschiktheidsuitkering jaarlijks beschikbaar wordt gesteld. Deze premie wordt jaarlijks op dezelfde wijze aangewend als de premie die beschikbaar zou zijn gesteld als ware betrokkene een niet arbeidsongeschikte deelnemer.

- *Herziening risicopremie.* De risicopremie kan uiteraard worden herzien als het schadeverloop daartoe noodzaakt.
- *Doorsneepremie.* De risicopremie voor premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid wordt als doorsneepremie bij alle deelnemers ten laste van de individueel beschikbaar gestelde premie gebracht. Door verwerking van de risicopremie voor premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid als doorsneepremie wordt bereikt dat de premie die jaarlijks aan de persoonlijke pensioenvermogens wordt toegevoegd leeftijdsonafhankelijk is gegeven de leeftijdsonafhankelijk vastgestelde bruto premie.
- *Schadereserve.* Voor de premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid wordt een schadereserve aangelegd. Deze wordt initieel gevuld door inbreng van de bestaande schadereserve (invaren). Jaarlijks wordt daaraan het over de schadereserve gerealiseerde rendement toegevoegd. Tevens wordt de jaarlijks prolongatie-risicopremie toegevoegd. Jaarlijks wordt de premie voor voortzetting van de pensioenopbouw vanaf het intreden van arbeidsongeschiktheid (premie voor inleg in het persoonlijke pensioenvermogen en risicopremie voor partnerpensioen) aan de schadereserve onttrokken en toegevoegd aan het persoonlijke pensioenvermogen. Als de schadereserve overloopt, wordt de overloop verdeeld over de persoonlijke pensioenvermogens naar evenredigheid van de grootte daarvan. Een tekort wordt gedekt uit de premie, die zo nodig wordt verhoogd.
- *Beoordeling arbeidsongeschiktheid.* Voor priesters en diakens behoort de vaststelling van (de mate van) arbeidsongeschiktheid tot de bevoegdheid van de bisschop onder wiens gezag de priester of diaken fungeert. Daarbij hanteren de individuele bisschoppen de canonieke zorgplicht conform canon 281 van de CIC uitgewerkt in het Uitvoeringsbesluit Arbeidsongeschiktheidspensioen 1 juli 2021 (**bijlage 5**). Omdat het risico dat PNB in dekking neemt door deze eigen beoordelingsmaatstaf kan afwijken van het risico dat in dekking zou worden genomen bij het systeem van WIA-volgen, wordt bij de vaststelling van de risicopremie uitgegaan van ervaringscijfers uit het verleden. Voor pastoraal werkers en huishoudelijk personeel geldt het systeem van

WIA-volgen volgens de arbeidsongeschiktheidsklassen van de WIA.

- *Evenwichtigheidstoets.* De Bisdommen achten essentieel en verwachten dat het pensioen dat na de transitie zal worden verkregen uit premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid gelijke tred zal houden met het vóór de transitie opgebouwde pensioen uit hoofde van premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid dat wordt ingevaren en het pensioen dat na de transitie zal worden verkregen uit premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid. Daarbij merken de Bisdommen op dat zij zich realiseren dat bij premievrije pensioenopbouw onder Pensioenreglement-I en Pensioenreglement-II de premievrije opbouw naar de toekomst toeneemt, terwijl vanaf de transitie jaarlijks dezelfde premie beschikbaar wordt gesteld. De Bisdommen verwachten echter dat dit verschil in de praktijk kan worden “goedgemaakt” uit de beleggingsopbrengsten. Daarom is in de visie van de Bisdommen sprake van een evenwichtige transitie. Het verwachte pensioen uit premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt voor alle leeftijdscohorten niet minder dan vóór de transitie en de afwijkingen bij een slecht en goed weer scenario liggen binnen de grenzen die de Bisdommen als uitgangspunt bij de transitie acceptabel achtten.

58. Arbeidsongeschiktheidspensioen. De Bisdommen handhaven het arbeidsongeschiktheidspensioen.

- *Beoordeling arbeidsongeschiktheid.* Voor priesters en diakens is het arbeidsongeschiktheidspensioen vóór de transitie niet WIA-volgend. Het berust op een eigen beoordeling volgens het Uitvoeringsbesluit Arbeidsongeschiktheidspensioen 1 juli 2021 (**bijlage 5**) van de (mate van) arbeidsongeschiktheid door de bisschop waaronder betrokkene ressorteert. Voor pastoraal werkers geldt dat de (mate van) arbeidsongeschiktheid volgens de WIA geldt.
- *Hoogte arbeidsongeschiktheidspensioen.* Het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt gesteld op een percentage van een jaarlijks fictief vastgesteld bedrag dat zodanig wordt vastgesteld dat aan de bisschoppelijke zorgplicht volgens canon 281 van de CIC wordt voldaan.
- *Premie.* Vanaf transitie wordt per deelnemer een jaarlijkse risicopremie voor arbeidsongeschiktheidspensioen beschikbaar gesteld gelijk aan de laatste jaarpremie die vóór de transitie werd vastgesteld. Op deze wijze verwachten de Bisdommen dat het verwachte

arbeidsongeschiktheidspensioen na de transitie gelijkwaardig zal zijn aan het arbeidsongeschiktheidspensioen dat bij voortzetting van Pensioenreglement-I zou worden ontvangen. De risicopremie kan uiteraard worden herzien.

- *Doorsneepremie.* De risicopremies komen als doorsneepremie ten laste van de bruto voor de deelnemer beschikbaar te stellen premie. Daarbij geldt als doorsneepremie de gemiddelde risicopremie per deelnemer. Door verwerking van de risicopremie voor arbeidsongeschiktheidspensioen als doorsneepremie wordt bereikt dat de premie die jaarlijks aan de persoonlijke pensioenvermogens wordt toegevoegd leeftijdsafhankelijk is gegeven de leeftijdsafhankelijk vastgestelde bruto premie.
- *Schadereserve.* De schadereserve voor ingegane arbeidsongeschiktheidspensioenen wordt aangewend voor de vorming van persoonlijke pensioenvermogens voor het uitkeren van variabel arbeidsongeschiktheidspensioen vanaf transitie dat naar verwachting tenminste gelijk zal zijn aan de huidige arbeidsongeschiktheidspensioenen. Een eventueel restant blijft gehandhaafd als schadereserve voor uitkering van arbeidsongeschiktheidspensioen. De premie vanaf de transitie wordt toegevoegd aan de schadereserve, evenals het over de schadereserve gerealiseerde rendement. Wanneer een arbeidsongeschiktheidspensioen ingaat, wordt het voor uitkering daarvan benodigde bedrag aan de schadereserve onttrokken en toegevoegd aan het bestaande persoonlijke pensioenvermogen.
- *Evenwichtigheidstoets.* De Bisdommen beschouwen deze keuzes ten aanzien van arbeidsongeschiktheidspensioen als evenwichtig in lijn van het uitgangspunt dat de verwachte arbeidsongeschiktheidspensioenen vanaf transitie in lijn behoren te liggen van de verwachte arbeidsongeschiktheidspensioenen bij voortzetting van Pensioenreglement-I en in het slecht respectievelijk goed weer scenario in lijn liggen van de door de Bisdommen acceptabel geachte afwijkingen.

59. **Nettopensioen.** Nettopensioen wordt niet aangeboden en dat blijft zo. De deelnemers hebben geen salaris dat boven het maximale salaris komt waarover fiscaal gefaciliteerd pensioen kan worden opgebouwd. Om die reden is volgens de Bisdommen voldaan aan de evenwichtigheidseis.

60. **Vrijwillige voortzetting.** Vrijwillige voortzetting van de pensioenopbouw wordt niet aangeboden en dat blijft zo. Deze

beperking was en blijft een evenwichtige beperking omdat de Bisdommen het niet passend achten de solidariteit die binnen PNB als kerkelijke instelling geldt uit te breiden naar personen die niet langer binnen de Rooms Katholieke Kerk werkzaam zijn en omdat voor een substantieel deel van de deelnemers de deelneming gezien de aard van hun aanstelling levenslang is. De werkzaamheden van deelnemers zijn zodanig verbonden met het functioneren binnen de Rooms Katholieke Kerk dat voorzetting van een gelijke functie buiten de Kerk niet tot de mogelijkheden behoort. Dat rechtvaardigt beëindiging van de solidariteit

61. **Flexibiliseringsmogelijkheden.** Deze zijn uitgewerkt in de navolgende tabel.

Flexibiliseringsmogelijkheden				
Variant	Pensioenreglement-I	Pensioenreglement-II	Solidaire premieovereenkomst	Evenwichtigheidstoets
Deeltijdpensionering	Niet mogelijk	Niet mogelijk	Niet mogelijk	- Deeltijdpensionering zou het Bisdom kunnen dwingen tot doorbetaling honorarium priesters en gehonoreerd diakens vanwege canonieke zorgplicht - Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid combineren arbeidsongeschiktheidspensioen en honorarium - Doortrekken naar andere deelnemers vanuit oogpunt gelijke behandeling
Vervroegen pensioendatum	Mogelijk	Mogelijk	Mogelijk	- Geen financieel nadeel voor Bisdom - Geen aantasting solidariteit binnen PNB
Uitstel pensioendatum	Niet mogelijk	Niet mogelijk	Niet mogelijk	- Uitstel van pensionering zou het Bisdom kunnen dwingen tot doorbetaling honorarium priesters en gehonoreerd diakens vanwege canonieke zorgplicht - Doortrekken naar andere deelnemers vanuit oogpunt gelijke behandeling
Uitruil ouderdomspensioen in extra partnerpensioen	Mogelijk	Mogelijk	Mogelijk	Legt geen druk op Bisdom
Uitruil partnerpensioen in hoger ouderdomspensioen	Mogelijk	Mogelijk	Niet mogelijk	- Doorbreking zorgplicht ten opzichte van partner - Kan financiële druk leggen op de Bisdommen als partner onvoldoende verzorgd achterblijft
Hoog/laag en laag/hoog	Niet mogelijk	Niet mogelijk	Niet mogelijk	- Kan financiële druk leggen op de Bisdommen als pensioen te laag uitpakt, met name bij priesters en gehonoreerd diakens vanwege canonieke zorgplicht - Doorbreking solidariteit

62. Een vergelijking op hoofdlijnen van Pensioenreglement-I en Pensioenreglement-II met de voorgestelde solidaire premieovereenkomst die vanaf de transitiedatum zou moeten gelden is opgenomen in de Tabel overzicht pensioenregelingen die als **bijlage 6** bij dit transitieplan is opgenomen.

63. Verder in dit transitieplan volgt een kwantitatieve analyse van de verwachte effecten van de transitie op de toekomstige pensioenopbouw in vergelijking met voortzetting van de huidige pensioenopbouw per leeftijdscohort en een kwantitatieve analyse van het verwachte profijt bij de transitie voor de diverse groepen (gewezen) deelnemers.

De wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten en het aanwenden van het vermogen (“invaren”)

64. De Bisdommen verzoeken PNB om de tot de transitiedatum opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten in te varen (om te rekenen in pensioen volgens de solidaire premieovereenkomst). Dat is in de visie van de Bisdommen een evenwichtige keuze. In de *eerste* plaats omdat het effect van deze keuze is dat naar verwachting gelijkwaardige waardevolle pensioenen zullen kunnen worden verkregen als bij voortzetting van het huidige stelsel het geval zou zijn geweest. In de *tweede* plaats omdat de vrijval van de buffers kan worden aangewend voor stabiliteit van de pensioenuitkeringen door initiële en vulling van de solidariteitsreserve. In de *derde* plaats omdat door initiële vulling van de persoonlijke pensioenvermogens de toekomstige premie naar verwachting op voor de Bisdommen aanvaardbaar niveau (passend bij hun financiële draagkracht) kan worden vastgesteld. In de *vierde* plaats omdat door inbreng van de buffer in de persoonlijke pensioenvermogens het hanteren van de indexatieafslag mogelijk zal zijn, waardoor over een lange periode een bepaalde mate van indexatie zal kunnen worden gerealiseerd. Dit maakt de keuze voor invaren tot een evenwichtige keuze (zonder invaren zou de premie voor aan de huidige pensioenopbouw gelijkwaardige toekomstige pensioenopbouw substantieel moeten stijgen vanwege de verplichte ringfencing bij niet invaren (artikel 150l, lid 7 Pensioenwet).
65. Een kwantitatieve analyse van de verwachte effecten van het invaren per leeftijdscohort is verderop in dit transitieplan opgenomen.
66. De visie van de Bisdommen op de aanwending van het vermogen van PNB in het kader van de transitie en de omrekenmethode (de standaardmethode volgens het bepaalde in artikel 150n, lid 1 Pensioenwet) is dat sprake is van evenwichtige keuzes in het licht van het gestelde doel om na de transitie in vergelijking met de huidige pensioenen gelijkwaardige pensioenen te realiseren tegen vergelijkbare premie. Een en ander is ten tijde van de vaststelling

van dit transitieplan nog onderwerp van nadere kwantitatieve analyses. Als deze analyses nog tot bijstelling leiden, zal dit transitieplan worden aangepast door middel van een addendum.

Doel en vulling van de solidariteitsreserve; toedelingsregels

67. De solidariteitsreserve vervult een cruciale rol bij stabilisatie van de variabele pensioenen. De belangrijkste functie van de solidariteitsreserve binnen PNB zal zijn om (reële) daling van ingegane variabele pensioenen zoveel als mogelijk te voorkomen. Daartoe is initiële vulling van de solidariteitsreserve voorzien uit vrijval van buffers bij invaren. Daarnaast zal de solidariteitsreserve worden gevuld uit het beleggingsrendement behaald op de solidariteitsreserve en uit 10% van het positieve overrendement gerealiseerd op de persoonlijke pensioenvermogens.

Invaren en indexatieafslag

68. Voordat de persoonlijke pensioenvermogens initieel worden gevuld door middel van invaren, worden het minimaal vereist eigen vermogen, de operationele reserve en de technische voorzieningen (voor partnerpensioen op risicobasis, partnerpensioen vanaf pensioendatum, vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid en arbeidsongeschiktheidspensioen) gevormd. Vervolgens wordt de solidariteitsreserve gevuld (zie hierna). Het dan resterende vermogen wordt ingebracht in de persoonlijke pensioenvermogens.
69. Het resterende vermogen wordt over de persoonlijke pensioenvermogens verdeeld op basis van het uitgangspunt dat volgens de actuariële grondslagen van PNB de tot de transitiedatum opgebouwde pensioenen met redelijke mate van zekerheid zullen worden gerealiseerd. Initiële vulling van de persoonlijke pensioenvermogens boven dit verwachte ambitieniveau dient te worden vermeden. Eventueel resterend vermogen dient, wanneer deze situatie zich zou voordoen, in eerste instantie aan de solidariteitsreserve te worden toegevoegd. Daarnaast geldt het uitgangspunt dat uitgaande van de jaarlijks door de Bisdommen te betalen premie de opbouw vanaf de transitiedatum met redelijke mate van zekerheid vergelijkbaar zal zijn aan de opbouw die zou zijn gerealiseerd bij voortzetting van Pensioenreglement-I en Pensioenreglement-II.

70. Daarbij wordt binnen de persoonlijke pensioenvermogens een gedeelte gereserveerd met het oog op het realiseren van de reële pensioenen (dat wil zeggen: waarde vaste pensioenen). Het aldus binnen de persoonlijke pensioenvermogens gereserveerde deel daarvan wordt buiten beschouwing gelaten bij de vaststelling van het variabele pensioen voor het betreffende jaar. Jaarlijks wordt een evenredig deel van dit binnen de persoonlijke pensioenvermogens afgezonderde bedrag toegevoegd aan het persoonlijke pensioenvermogen dat voor de uitkering van het variabele pensioen beschikbaar is.
71. Als basis voor de berekeningen die aan dit transitieplan ten grondslag liggen is uitgegaan van een lange spreidingstermijn van 100 jaar (standaard is 10 jaar). Dit is in de visie van de Bisdommen een evenwichtige keuze. PNB is een financieel gezond pensioenfonds. Gegeven de hoogte van de invaardekkingsgraad zouden ingegane pensioenen bij een korte spreidingstermijn naar verwachting excessief worden ten opzichte van de huidige pensioenen. Door de lange spreidingstermijn wordt dit voorkomen. Bij het vrijvallen van persoonlijke pensioenvermogens bij overlijden vindt verdeling plaats over de resterende persoonlijke pensioenvermogens. Het effect daarvan is dat de kans dat jongere deelnemers en gepensioneerden een reëel pensioen ontvangen dat vergelijkbaar is met het reëel pensioen dat zij zouden hebben ontvangen bij voortzetting van de huidige pensioenregelingen wordt vergroot.
72. De indexatieafslag van 2% leidt naar verwachting tot de mogelijkheid de variabele ingegane pensioenen jaarlijks met 2% te verhogen. Als de inflatie hoger uitpakt, hangt het af van de stand van de solidariteitsreserve of een uitdeling in de persoonlijke pensioenvermogens kan worden gedaan om de variabele pensioenen verder te verhogen.

Vulling van de solidariteitsreserve

73. De solidariteitsreserve wordt initieel gevuld tot 7,5% van de som van de persoonlijke pensioenvermogens en de solidariteitsreserve en vervolgens jaarlijks met 10% van het positieve overrendement over de persoonlijke pensioenvermogens. De solidariteitsreserve wordt niet gevuld uit de jaarlijkse premie. Dat betekent dat uitsluitend van eenmalige vulling sprake is. Het over de solidariteitsreserve gerealiseerde beleggingsrendement wordt toegevoegd aan de solidariteitsreserve. Naar verwachting volstaat deze vulling om de met de solidariteitsreserve beoogde doelen

(stabiele en waarde vaste pensioenen) te kunnen realiseren zonder dat de solidariteitsreserve negatief wordt (wat overigens ook wettelijk verboden is op grond van artikel 10d, lid 1 Pensioenwet). Andere mogelijkheden zijn onderzocht. Bij de gemaakte keuze is de kans op het bereiken van reële (waarde vaste) pensioenen geoptimaliseerd.

Doel van de solidariteitsreserve; uitdelingsregels

74. De solidariteitsreserve vervult een cruciale rol bij stabilisatie van de variabele pensioenen. Met stabiele variabele pensioenen worden door de Bisdommen en PNB reële pensioenen bedoeld. Dat betekent: waarde vaste pensioenen, pensioenen die de inflatie volgen. Dit in tegenstelling tot nominale pensioenen.
75. Het opstellen van uitdelingsregels om stabiele reële variabele pensioenen te bereiken is een bevoegdheid van PNB. PNB is bereid gebleken bij het opstellen van uitdelingsregels de wensen van de Bisdommen in acht te nemen.
76. De Bisdommen zien als belangrijkste doel van de solidariteitsreserve om daling van ingegane variabele pensioenen zoveel als mogelijk te voorkomen. Daarnaast zien de Bisdommen de verschillende doelen voor de solidariteitsreserve indien en zover deze toereikend blijkt voor het realiseren daarvan. Als uitgangspunten (zie ook hierna) voor de uitgevoerde scenarioanalyses zijn daartoe de volgende aspecten meegewogen:
 - Het voorkomen van nominale daling van de uitkeringen;
 - Het voorkomen van reële daling van de uitkeringen (zowel in verband met verwachte als onverwachte inflatie);
 - Compensatie van onderrendement (een rendement van minder dan 10%) voor niet-gepensioneerden;
 - Het verwerken van sterfteresultaat;
 - Het voorkomen van negatieve vermogens;
 - De uitdeling uit de solidariteitsreserve bij overloop (overloop doet zich voor als de solidariteitsreserve meer dan 15% van de som van persoonlijke pensioenvermogens en de solidariteitsreserve bedraagt);
 - In beginsel verdeling van een overschot bij overloop naar evenredigheid van de grootte van de persoonlijke pensioenvermogens, met als mogelijke afwijking achterstandcompensatie (zie hierna).

77. In dit kader verzoeken de Bisdommen PNB bij het opstellen van de uitdelingsregels met de hiervoor bedoelde achterstandcompensatie rekening te houden in de verdere uitwerking. Met achterstandcompensatie wordt bedoeld het doen van extra toevoegingen aan de persoonlijke pensioenvermogens van (gewezen) deelnemers die achterblijven ten opzichte van het niveau dat naar verwachting noodzakelijk is om de geambieerde pensioendoelstelling te realiseren. Achterstandcompensatie zal naar verwachting met name voor relatief jonge deelnemers met een beperkt of geen invaarvoordeel en voor deelnemers die op latere leeftijd zijn togetreden zonder of met een beperkt invaarvoordeel noodzakelijk kunnen blijken. De Bisdommen verzoeken PNB in dit verband tot het opstellen van evenwichtige uitdelingsregels.
78. De Bisdommen realiseren zich dat niet kan worden voorkomen dat met name ingegane pensioenen van gepensioneerden met een lange deelnemingsperiode (die een relatief groot invaarvoordeel hebben genoten) substantieel hoger kunnen uitpakken dan bij voortzetting van het huidige pensioensysteem het geval zou zijn geweest. Dit doet zich naar verwachting met name voor in de zogenaamde goed weer scenario's. De Bisdommen verzoeken PNB met het oog op deze situatie te voorzien in uitdelingsregels voor achterstandcompensatie, om ook achterblijvende pensioenen zoveel als mogelijk op het geambieerde niveau te brengen.
79. Zolang de solidariteitsreserve niet overloopt (uitstijgt boven 7,5% van de som van de persoonlijke pensioenvermogens en de solidariteitsreserve), verzoeken de Bisdommen aan PNB om de uitdelingsregels volgens punt 76 van dit transitieplan voorrang te geven boven achterstandcompensatie. Het is de wens van de Bisdommen dat onverwachte inflatie wordt bijgehouden als en zolang de solidariteitsreserve daardoor niet negatief wordt. Dat betekent dat van overloop pas sprake kan zijn, als geen sprake is van achterstand bij het bijhouden van onverwachte inflatie. Het is de wens van de Bisdommen dat bij overloop achterstandcompensatie voorrang krijgt. Als achterstand volledig is weggenomen en de solidariteitsreserve dan nog overloopt, zouden de uitdelingsregels kunnen inhouden dat de overloop naar evenredigheid van de grootte van de persoonlijke pensioenvermogens wordt verdeeld.

80. Samengevat verzoeken de Bisdommen aan PNB de volgende prioritering te hanteren bij het vaststellen van de uitdelingsregels:

- Compenseren onverwachte inflatie;
- Compenseren niet ingehaalde onverwachte inflatie;
- Achterstandcompensatie;
- Extra verhoging persoonlijke pensioenvermogens leidend tot verhoging boven inflatie.

Compensatie/Vorming compensatiedepot

81. De Bisdommen veronderstellen op basis van de gemaakte doorrekeningen dat compensatie voor deelnemers en toekomstige deelnemers ten laste van het in te varen vermogen om de doelstelling van gelijkwaardige pensioenen als onder het huidige stelsel zouden worden bereikt niet noodzakelijk zal blijken. Als uit netto-profijtberekeningen en/of berekeningen van de verwachte pensioenen zou blijken dat dergelijke compensatie wel noodzakelijk is, zal dit transitieplan daarop worden aangepast.

82. De Bisdommen realiseren zich dat als een compensatiedepot zou moeten worden gevormd uit het in te varen vermogen, druk op de premiehoogte ontstaat gezien het gestelde doel dat onder het nieuwe stelsel pensioenen dienen te worden gerealiseerd die vergelijkbaar zijn met de pensioenen die bij voortzetting van het huidige stelsel zouden worden gerealiseerd. Bij voortzetting van het huidige stelsel zou overigens ook druk op de premie kunnen komen staan als de dekkingsgraad van PNB zou afnemen en de Bisdommen desondanks zouden willen vasthouden aan het realiseren van reële pensioenen.

Reserve operationele risico's

83. Met het oog op de operationele risico's wordt een adequate reserve aangehouden. Bij de berekeningen die aan dit transitieplan ten grondslag zijn gelegd, is uitgegaan van 1% van het vermogen van PNB.

Premiehoogte/monitoren premie

84. De Bisdommen zijn bereid zich te committeren aan de premiehoogte volgens dit transitieplan. De realiteit gebiedt de Bisdommen echter een pas op de plaats te maken. De financiële draagkracht van de Bisdommen is beperkt. De premie volgens dit

transitieplan is in de visie van de Bisdommen de maximale premie die financieel verantwoord beschikbaar kan worden gesteld.

85. De Bisdommen zullen de premie jaarlijks monitoren aan de hand van hun financiële positie en de ontwikkelingen binnen PNB. Als de Bisdommen de premie niet meer kunnen opbrengen, dient deze te worden verlaagd. De Bisdommen realiseren zich dat de pensionambitie dan eveneens zal moeten worden verlaagd, tenzij de financiële positie van PNB gunstig afsteekt ten opzichte van de in dit transitieplan gehanteerde uitgangspunten en verwachtingen.
86. De Bisdommen gaan er van uit dat PNB zich realiseert dat de financiële draagkracht van de Bisdommen beperkt is en mogelijk in de toekomst structureel zal afnemen als gevolg van krimp van het R.K. Kerkgenootschap in Nederland. De Bisdommen gaan er van uit dat het hier tot uitdrukking gebrachte voorbehoud in het implementatieplan wordt verwerkt. In een later stadium dient dit voorbehoud ook tot uitdrukking te komen in de uitvoeringsovereenkomst.

Doorrekeningen van de voorgenomen transitie; nadere financiële onderbouwing evenwichtigheid

87. In voorgaande hoofdstukken is de solidaire premieovereenkomst die vanaf de transitie zal gaan gelden beschreven en kwalitatief vergeleken met de huidige pensioenregelingen opgenomen in Pensioenreglement-I en Pensioenreglement-II. De effecten van de nieuwe regeling ten opzichte van de huidige regeling zijn uitvoerig bestudeerd in overleg tussen (vertegenwoordigers van) de Bisdommen en (vertegenwoordigers van) PNB. Bij de gemaakte doorrekeningen en het gevoerde overleg speelde evenwichtigheid een belangrijke rol.
88. Om de evenwichtigheid te beoordelen zijn diverse analyses gedaan:
 - **Een maattmensanalyse.** Het gaat hierbij om fictieve voorbeelddeelnemers, zogenaamde maattmensen. Deze maattmensen hebben verschillende leeftijden en verschillen in de mate waarin zij pensioen hebben opgebouwd. Ze zijn representatief voor de populatie.
 - **Slecht, verwacht en goed weer analyse ten aanzien van de verwachte pensioenen.** De verandering van de verwachte uitkering is in drie verschillende situaties (slecht weer, verwacht, goed weer) geanalyseerd. Dit is gedaan voor alle

geboortejaren, voor alle deelnemersgroepen (actieven, slapers en gepensioneerden).

- **Partnerpensioen.** Vervolgens is nog onderscheid gemaakt naar Pensioenreglement-I en Pensioenreglement-II. Daarbij zijn de deelnemers aan Pensioenreglement-I onderverdeeld in priesters en ongehuwde diakens enerzijds en pastoraal werkers en gehuwde diakens anderzijds. De achtergrond voor die verdeling is dat de eerste groep geen, de tweede groep wel recht op partnerpensioen heeft.
- **Netto-profijt analyse.** De verandering van netto profijt. Het netto profijt van een regeling is gelijk aan de gemiddelde verschillen van de waarde van de uitkeringen minus de waarde van de premies. Hierbij wordt het netto profijt van de nieuwe regeling vergeleken met het netto profijt van de huidige regeling.

De analyse van de verandering in de verwachte uitkering en de verandering van netto profijt zijn wettelijk verplichte maatstaven voor de beoordeling van de evenwichtigheid van de transitie.

89. Deze analyses zijn tot op heden uitgevoerd op basis van 2.000 scenario's (dit betreft een door DNB-gepubliceerde scenarioset). Voor wettelijke doeleinden, het latere implementatieplan, is het nodig om te rekenen op basis van 10.000 scenario's. De belangrijkste uitgangspunten bij de analyses zijn opgenomen in **bijlage 7** (de Bijlagen bij scenarioanalyses). Het beleid onder SPR is in verschillende stappen vormgegeven. Voor verdere verfijning is vervolgonderzoek nodig. De drie afzonderlijke analyses zijn in het vervolg uitgewerkt. Eerst worden de resultaten grafisch getoond, gevolgd door een korte toelichting.

Maatmensen

90. Om de effecten van de nieuwe regeling in het nieuwe stelsel in kaart te brengen zijn acht maatmensen (MM) gedefinieerd:

Reglement I

- MM 1: actieve deelnemer van 20,5 jaar
- MM 2: actieve deelnemer van 34,5 jaar
- MM 3: actieve deelnemer van 49,5 jaar
- MM 4: gepensioneerde deelnemer van 69,5 jaar

Reglement II

- MM 5: actieve deelnemer van 20,5 jaar
- MM 6: actieve deelnemer van 34,5 jaar

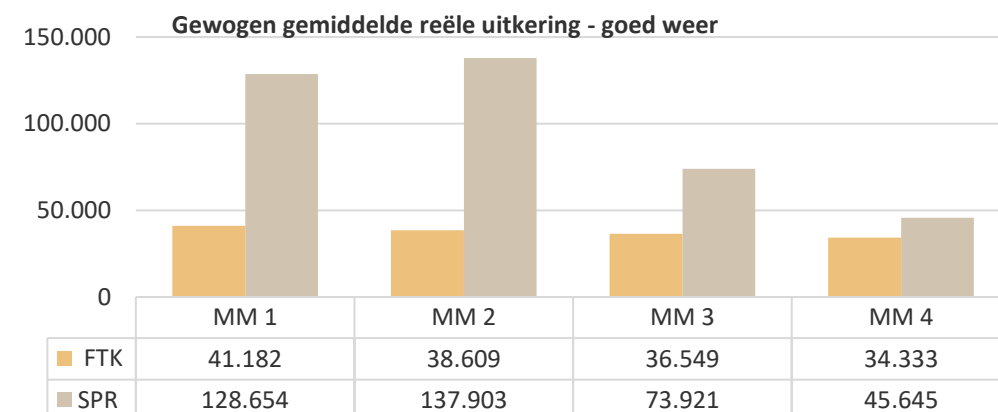
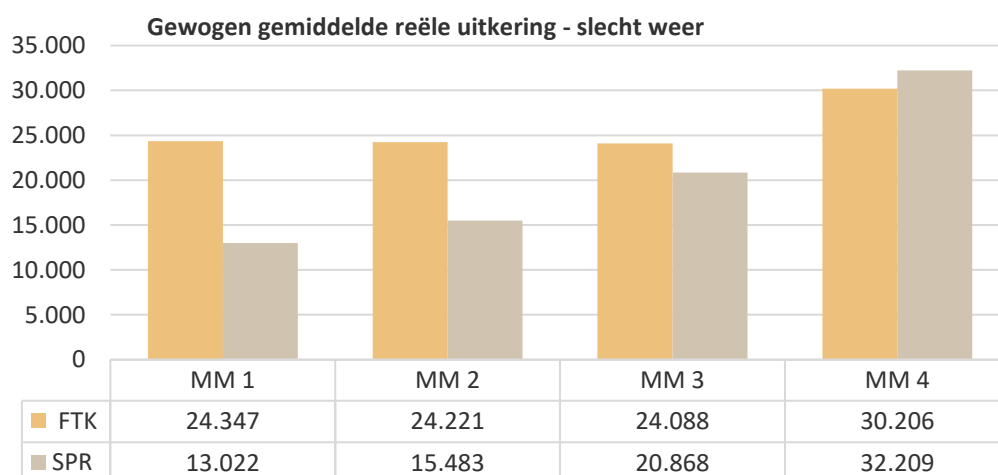
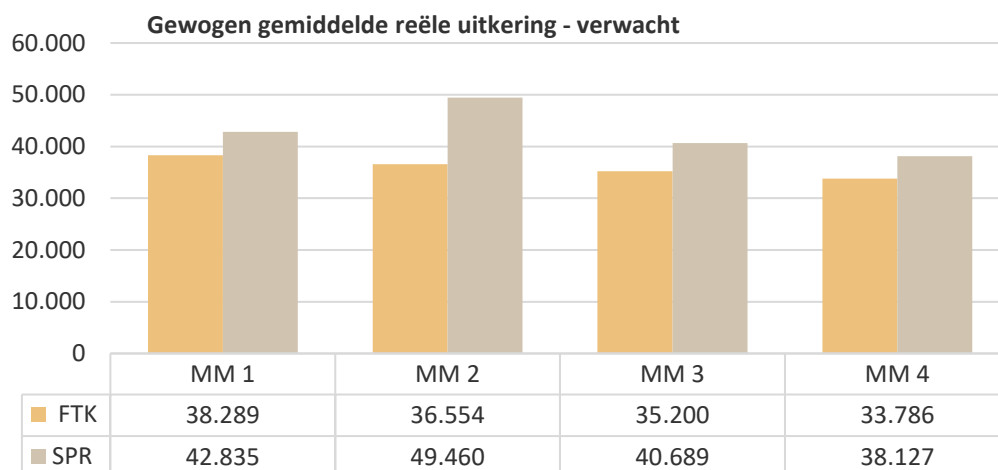
- MM 7: actieve deelnemer van 49,5 jaar
- MM 8: gepensioneerde deelnemer van 69,5 jaar

91. Verondersteld is dat elke maatmens vanaf 20,5 jaar volledig bij het fonds heeft opgebouwd. In het vervolg is de huidige regeling voor de maatmensen in het Financieel Toetsingskader (FTK) vergeleken met de nieuwe regeling in de vorm van een Solidaire Premie Regeling (SPR). Voor elke maatmens is getoond:

- De gewogen gemiddelde reële uitkeringen vanaf de pensioendatum.
 - o de weging van de uitkering vindt plaats middels overlevingskansen.
 - o door reële uitkeringen te nemen wordt de uitkering gecorrigeerd voor inflatie. Een gelijkblijvende reële uitkering betekent dat de uitkering meestijgt met de inflatie.
 - o drie percentielen: slecht weer (5%), verwacht (50%), goed weer (95%). Het begrip “percentiel” wordt toegelicht. Stel het 5%-percentiel is gelijk aan 10.000 euro. Dan laat 1 op de 20 scenario’s een resultaat lager dan 10.000 euro zien (en dus 19 van de 20 een resultaat hoger dan 10.000 euro).
- De kans dat de (reële) uitkering in de uitkeringsfase daalt
 - o 20-jaars gemiddelde, gerekend vanaf de pensioendatum.

92. In de maatmensanalyse wordt het effect op de wijziging van het ouderdomspensioen in kaart gebracht. Daarom wordt alleen de premie bestemd voor het ouderdomspensioen meegenomen. Om die reden wordt in deze analyse geen onderscheid gemaakt naar groepen met en zonder partnerpensioen.

Resultaten maatmensanalyse/Pensioenreglement-I



93. De grafieken laten de gemiddelde reële uitkering zien voor de vier maatmensen uit Pensioenreglement-I, zowel in FTK als in SPR, in de verschillende percentielen.
94. Naar verwachting gaan alle maatmensen erop vooruit in de SPR ten opzichte van het FTK. Deelnemers hebben in de SPR profijt van het positieve effect van invaren. Een significant deel van de buffers wordt direct toebedeeld. Verder profiteren de deelnemers in de SPR van het eerder uitdelen van rendementen; buffers zijn immers in SPR beperkter dan in FTK.
95. In slecht weer scenario's zijn de resultaten voor de actieve maatmensen in de SPR minder goed dan in FTK. Dit is inherent aan de overgang naar het nieuwe stelsel. Buffers zijn lager. Het risico voor de deelnemer is daardoor groter. Voor de gepensioneerde deelnemer geldt dit niet. Het positieve effect van invaren op het moment van overgang is dermate groot dat ook in toekomstige slecht weer scenario's de uitkeringen in SPR hoger zijn dan in FTK. In goed weer scenario's profiteren de deelnemers in SPR van het eerder toekennen van positieve rendementen in de SPR dan in het FTK. De stijging van de uitkeringen is bovendien niet langer gemaximeerd aan de loon- of prijsinflatie. De uitkeringen in goed weer scenario's zijn in SPR dan ook vele malen groter dan in FTK.
96. Onderstaande tabellen tonen de jaarlijkse kans op een daling van de nominale en reële uitkering in Pensioenreglement-I. Een daling van de nominale uitkering betekent een verlaging van de uitkering in euro's. Een reële daling wil zeggen dat de uitkering niet meestijgt met de inflatie.

Kans dat nominale uitkering daalt in uitkeringsfase	MM1	MM2	MM3	MM4
FTK	1,5%	1,4%	2,0%	2,7%
SPR	3,1%	2,5%	3,1%	3,9%

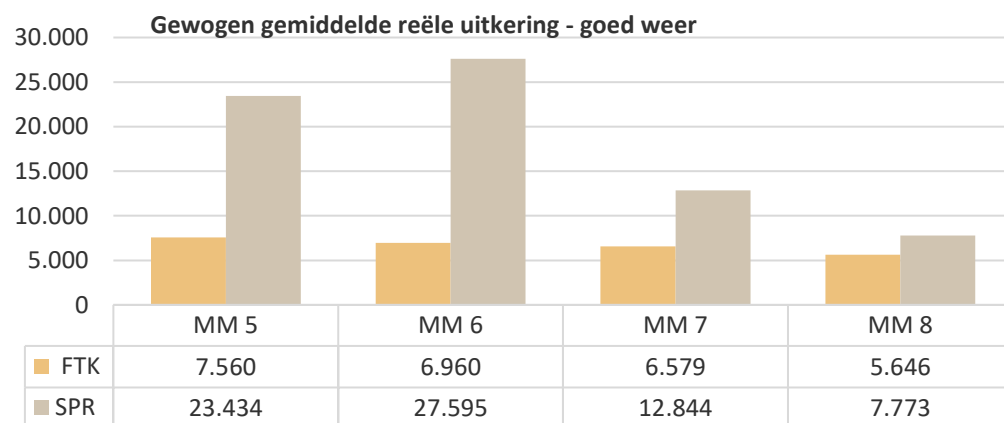
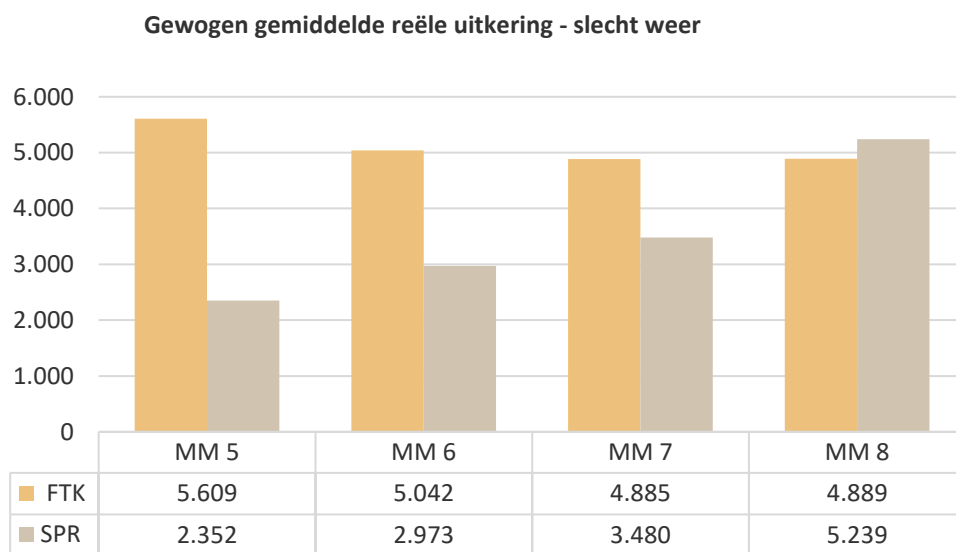
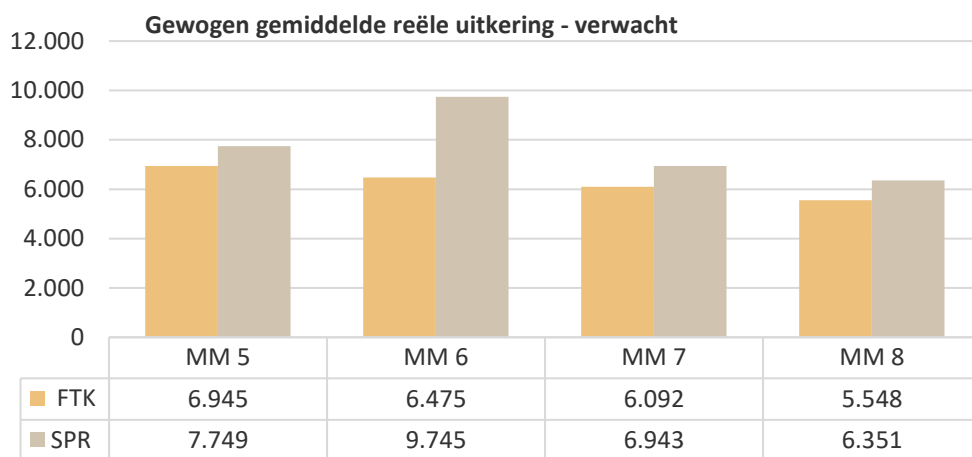
Kans dat reële uitkering daalt in uitkeringsfase	MM1	MM2	MM3	MM4
FTK	12,0%	12,2%	12,7%	14,7%
SPR	4,6%	4,1%	5,6%	5,2%

97. De kansen op een nominale daling van de uitkering zijn in de SPR licht hoger dan in FTK. Hier bewijst de solidariteitsreserve haar

waarde. In veel gevallen voorkomt deze reserve een daling van de uitkering.

98. De kansen op een reële daling zijn in de SPR lager dan in het FTK. Bij het omrekenen van het pensioenvermogen naar een uitkering wordt rekening gehouden met een onvoorwaardelijke stijging van de uitkering van 2%. Neemt de uitkering met minder dan 2% toe, dan wordt de solidariteitsreserve ingezet om de uitkering tot 2% aan te vullen. Is de inflatie meer dan 2% dan wordt het meerdere aangevuld uit de solidariteitsreserve.

Resultaten maatmensanalyse/Pensioenreglement-II



Bovenstaande grafieken laten de resultaten zien voor de maatmensen van Pensioenreglement-II. De transitie van het FTK naar de SPR laat vergelijkbare resultaten zien als bij Pensioenreglement-I. De hoogte van de uitkeringen ligt uiteraard in Pensioenreglement-II op een ander niveau dan in Pensioenreglement-I door het verschil in opbouw.

Kans dat nominale uitkering daalt in uitkeringsfase	MM5	MM6	MM7	MM8
FTK	1,5%	1,4%	2,0%	2,7%
SPR	3,1%	2,5%	3,1%	3,9%

Kans dat reële uitkering daalt in uitkeringsfase	MM5	MM6	MM7	MM8
FTK	12,0%	12,2%	12,7%	14,7%
SPR	4,6%	4,1%	5,6%	5,2%

99. Ook de kansen op een nominale of reële uitkering zijn voor Pensioenreglement-II vergelijkbaar met die voor Pensioenreglement-I.

Kans lager pensioen in de SPR en kans op halen ambitie

100. Voor een persoon die vanaf 20,5 jaar bij PNB deelnemer is (MM1), is de kans dat de gewogen reële uitkering in de SPR lager is dan in het FTK gelijk aan 44%. Voor de maatmensen 2/6, 3/7 en 4/8 is deze kans respectievelijk 28%, 38% en 0,1%. De kans dat deze deelnemer in de SPR het onder het FTK geambieerde pensioen behaalt, is gelijk aan 56%. Voor de wat oudere maatmensen (MM2/6 en MM3/7) is deze kans wat hoger, respectievelijk circa 66% en 64%.

Totaalbeeld op basis van de maatmensanalyse

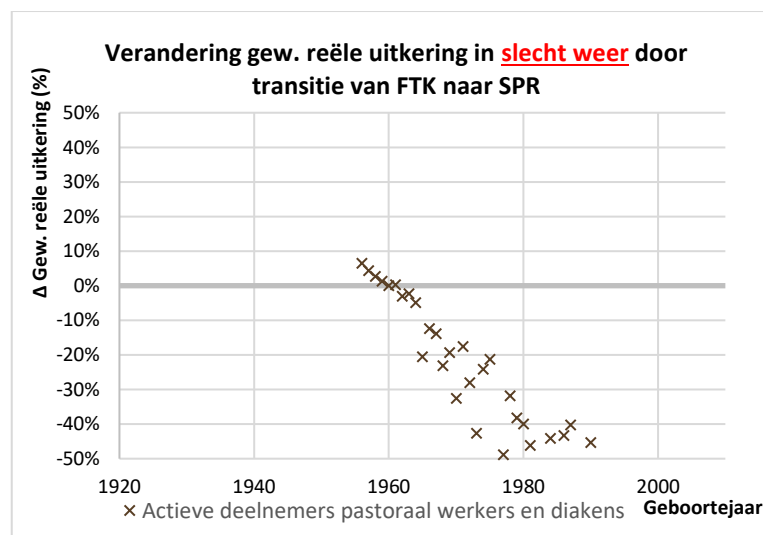
101. De verschillende maatmensen laten een positief transitie-effect zien in een verwacht en goed weer scenario. In slecht weer is het transitie-effect voor actieve maatmensen negatief. Positieve effecten zijn met name het gevolg van het verdelen van de buffers bij aanvang en het eerder uitdelen van rendementen in de SPR dan onder het FTK. Dit compenseert het negatieve effect van de nieuwe opbouw.
102. Een belangrijke doelstelling in het nieuwe stelsel is het zoveel mogelijk zeker stellen van een waardevaste uitkering, dat is een uitkering die meestijgt met de inflatie. De kans dat de uitkering niet

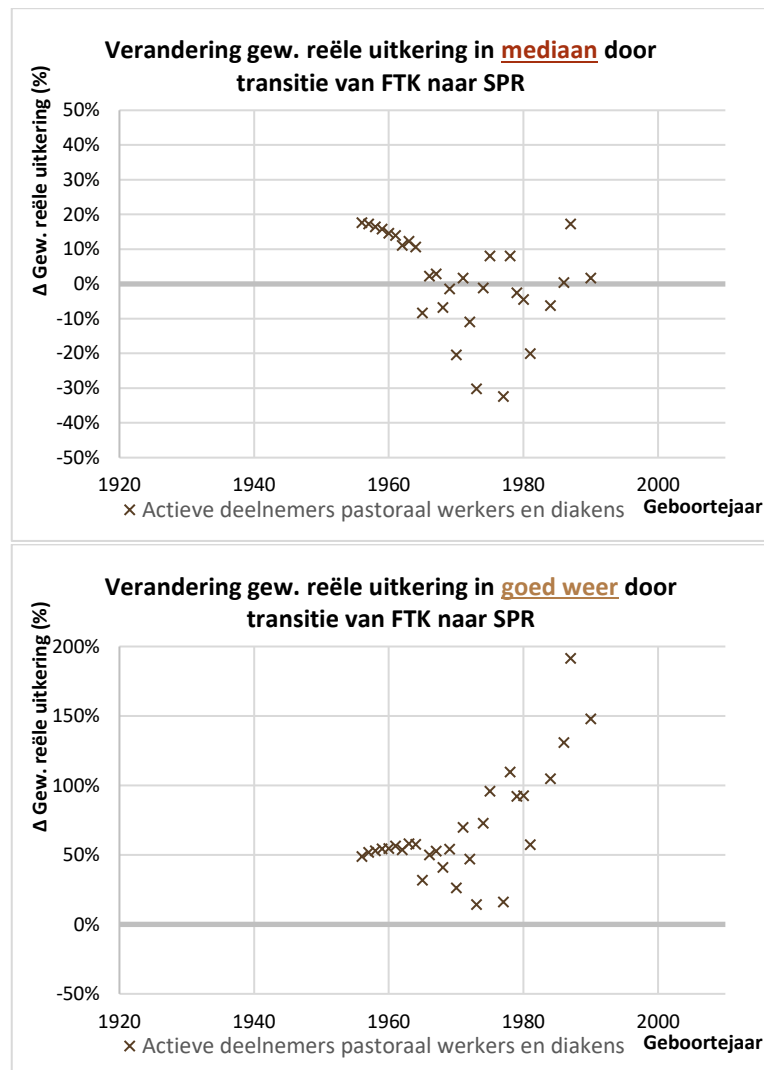
meestijgt in de SPR is relatief laag, in ieder geval lager dan in het FTK. Hiermee wordt aan de reële doelstelling voldaan.

Verandering verwachte uitkering per geboortejaar

103. Onderstaande grafieken brengen het effect op de gewogen reële uitkering in verschillende percentielen in kaart, voor verschillende deelnemersgroepen. De groepen die achtereenvolgens getoond worden zijn de actieve pastoraal werkers en gehuwde diakens, de actieve priesters en ongehuwde diakens, het actieve huishoudelijk personeel, de gewezen deelnemers en de gepensioneerden. Voor iedere groep wordt het slecht weer, verwacht (mediaan) en goed weer scenario getoond.
104. Bij de maatmensanalyse werd alleen het ouderdomspensioen bekeken. Hier worden ook de effecten van partnerpensioen meegenomen. Het gaat dan om het partnerpensioen dat de deelnemer opbouwt met zijn persoonlijke pensioenvermogen (niet het gedeelte op risicobasis).

Actieve priesters en gehuwde diakens



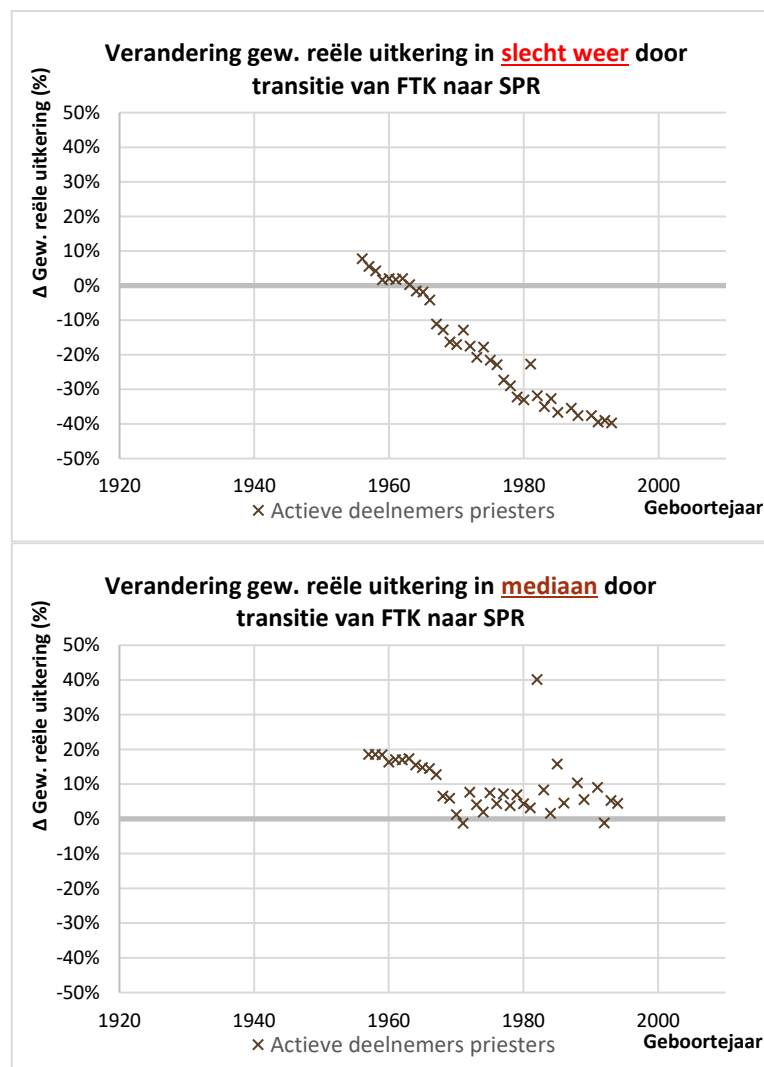


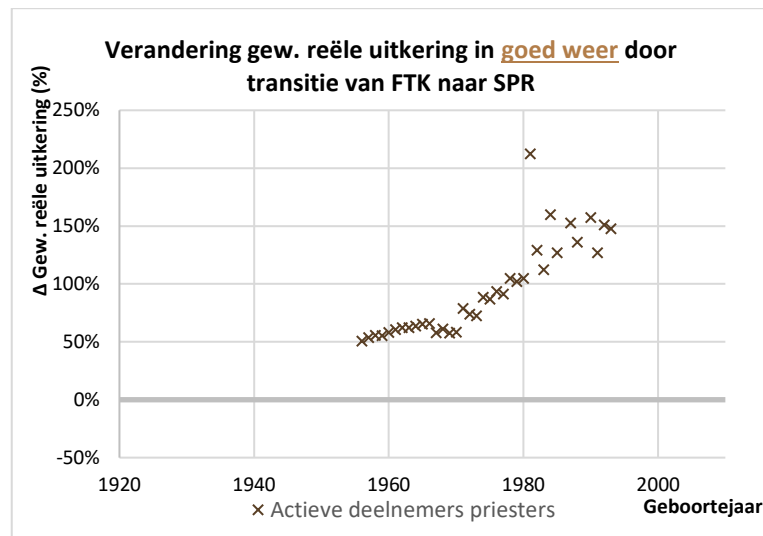
105. De oudere actieve pastoraal werkers profiteren in een verwacht scenario van de overgang van het FTK naar de SPR. Het positieve effect van invaren is de belangrijkste reden hiervoor. Naarmate de actieve deelnemer jonger is, is het opgebouwde pensioen op het invaarmoment lager en het positieve effect van invaren daarom ook lager. Daarnaast heeft de nieuwe opbouw in de SPR een negatief effect ten opzichte van de nieuwe opbouw in het FTK. Met de huidige premie kan in de SPR in veel gevallen minder opgebouwd worden dan in het FTK, met name door het premiekortingsbeleid in FTK. In het FTK wordt immers een significant deel van de nieuwe opbouw gefinancierd uit het huidige vermogen.
106. De effecten kunnen behoorlijk fluctueren tussen aaneengesloten geboortejaren. Dit wordt met name veroorzaakt door de variatie in de hoogte van de opgebouwde aanspraken. Heeft een

deelnemer/geboortjaar relatief veel opgebouwd (door langdurige actieve deelneming bij PNB) dan is het positieve effect van invaren groter. Ook deelnemers met een relatief laag parttimepercentage profiteren meer. Bij deze deelnemers is het negatieve effect van de nieuwe opbouw lager.

107. In een slecht weer scenario zijn de resultaten voor de meeste geboortejaren in SPR lager dan in FTK. In goed weer geldt het omgekeerde.

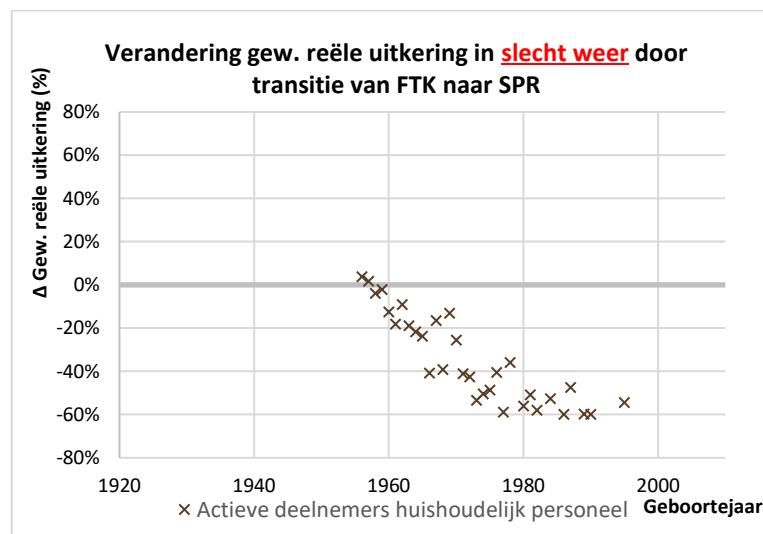
Actieve priesters en ongehuwde diakens

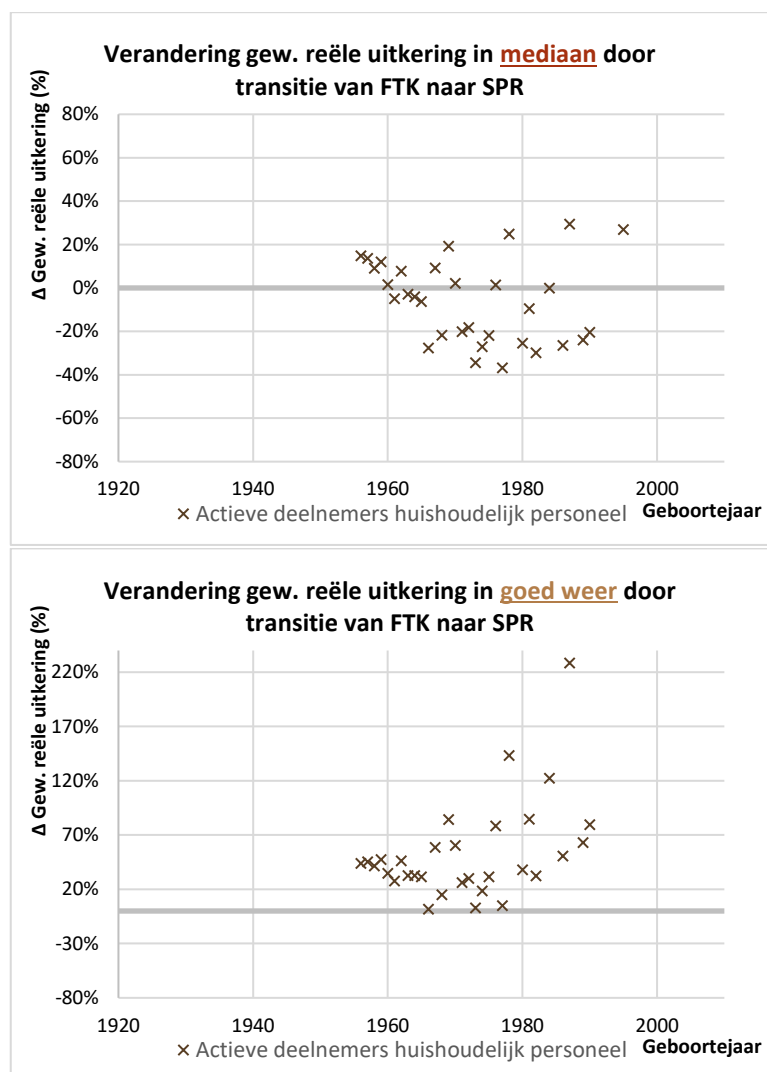




108. Het patroon van de verandering van de uitkering is voor de priesters vergelijkbaar als voor de pastoraal werkers. Wel is het resultaat voor de priesters gunstiger (of minder ongunstig) dan voor de pastoraal werkers. Priesters verkrijgen uit hun kapitaal een hoger ouderdomspensioen dan pastoraal werkers. Priesters hoeven immers alleen een ouderdomspensioen in te kopen en geen partnerpensioen. Priesters betalen bovendien in het FTK mee aan het partnerpensioen van de pastoraal werkers. In SPR is dit niet meer van toepassing voor het gedeelte van het partnerpensioen dat middels het persoonlijke pensioenvermogen wordt opgebouwd (voor het gedeelte partnerpensioen op risicobasis is deze solidariteit wel mogelijk).

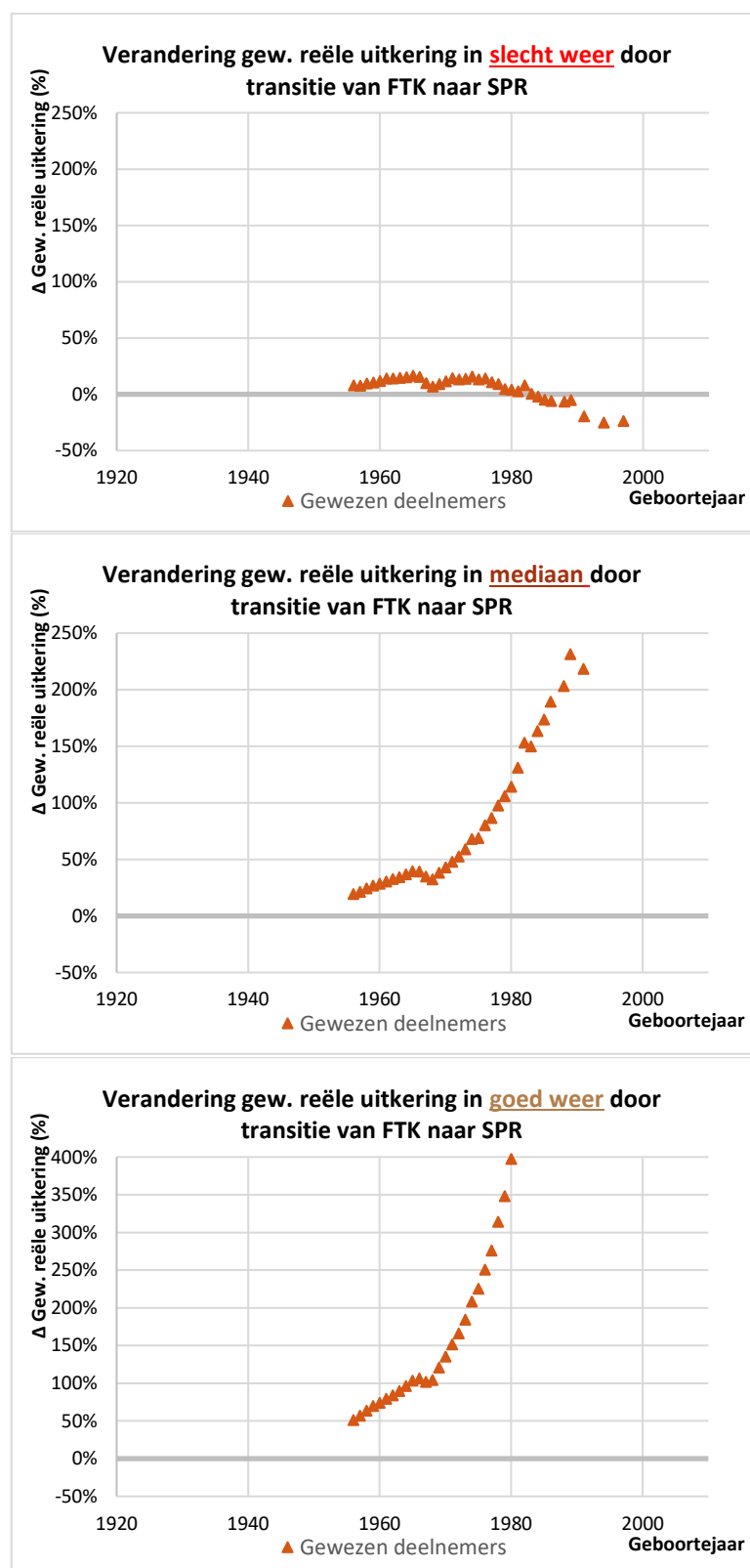
Actieve deelnemers huishoudelijk personeel





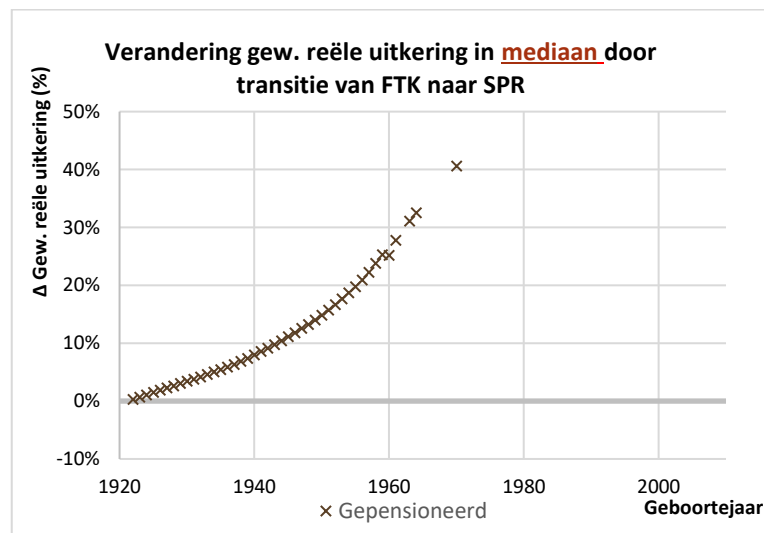
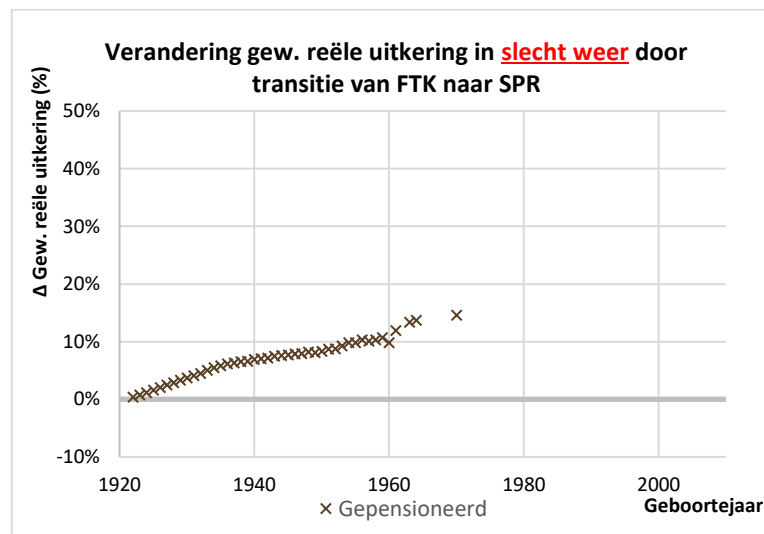
109. Het actieve huishoudelijk personeel laat vergelijkbare transitie-effecten zien als de pastoraal werkers.

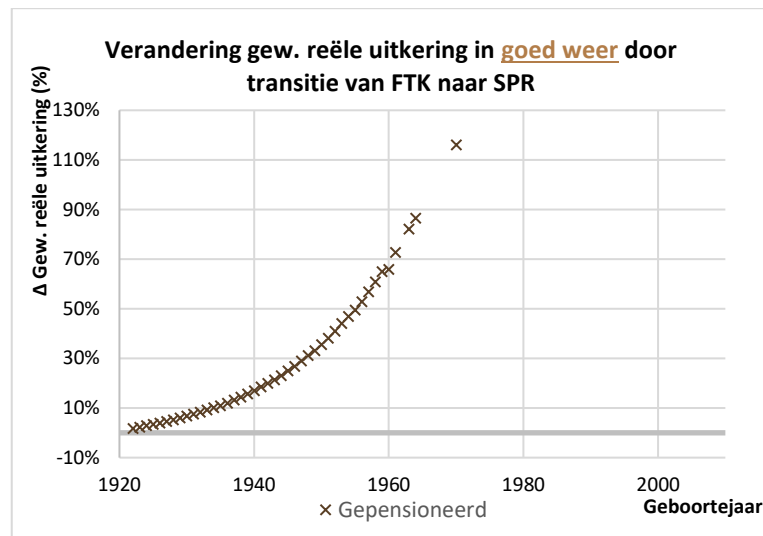
Gewezen deelnemers



110. Gewezen deelnemers profiteren van het invaren. Zij ondervinden niet het negatieve effect van de nieuwe opbouw. Vandaar dat de transitie-effecten van de slapers positiever zijn dan de effecten voor de actieve deelnemers. Ook hebben slapers in een verwacht scenario voordeel van het hogere risicoprofiel in SPR in de jongere jaren.

Gepensioneerden





111. Gepensioneerde deelnemers gaan er in alle percentielen op vooruit. Net als de slapers profiteren zij met name van het uitdelen van een significant deel van de buffers bij aanvang. Hoe jonger de gepensioneerde is, hoe langer deze deelnemer kan profiteren van de positieve effecten van de SPR.

Totaalbeeld op basis van de verandering van de verwachte uitkering

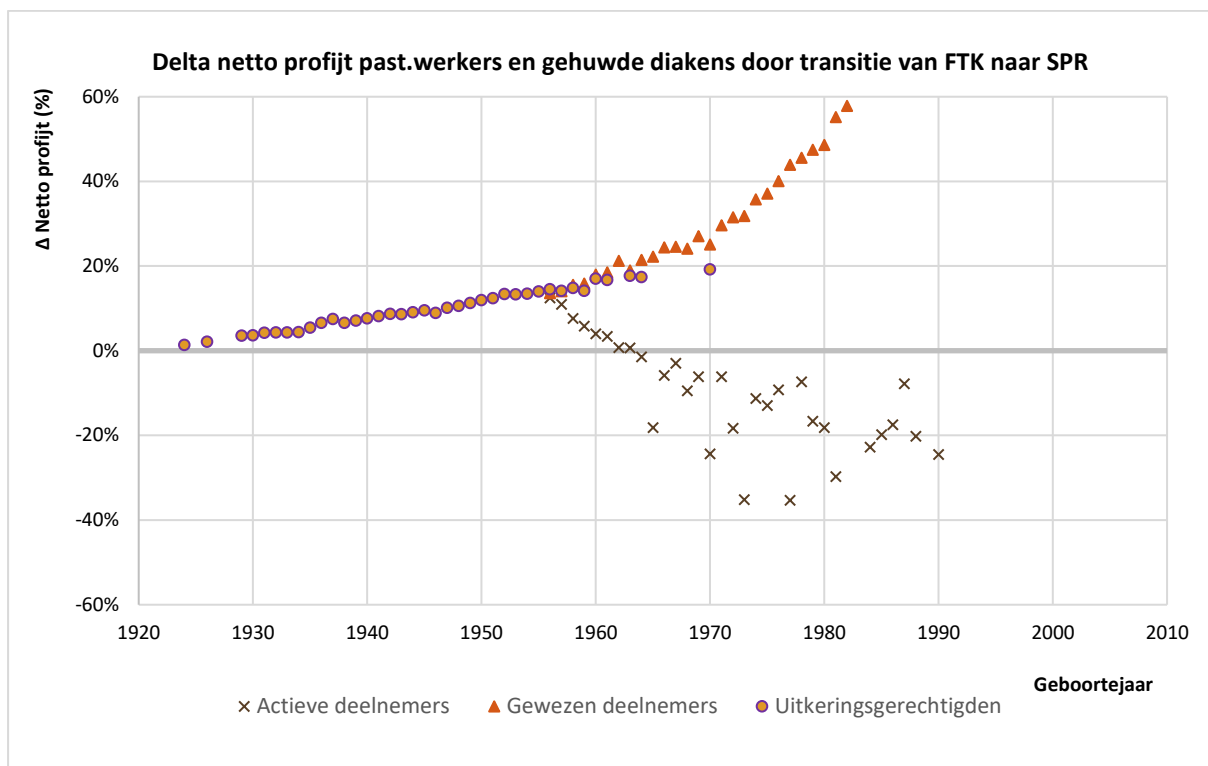
112. Met name de wat minder oude actieve deelnemers kunnen naar verwachting een achteruitgang ondervinden bij de overgang naar de SPR. Daarentegen laten met name de slapers een forse vooruitgang zien bij de overstap naar de SPR. Beide effecten zijn onderwerp van verdere verbeteringen in de vormgeving van de SPR. De Bisdommen streven er naar om deze effecten in overleg met PNB te mitigeren. De berekeningen die aan dit transitieplan ten grondslag zijn gelegd, zijn gefixeerd op 26 november 2024. De berekeningen dienden te worden gefixeerd voor het tijdig kunnen opstellen van dit transitieplan. Verbeteringen zullen in een addendum op dit transitieplan worden verwerkt.
113. Middels het herverdelen van kapitaal direct na invaren is het naar verwachting mogelijk om het resultaat voor de wat minder oude actieve deelnemers te verbeteren. Hierbij wordt gedacht aan het verschuiven van kapitaal van gewezen deelnemers, gepensioneerden en oudere actieve deelnemers naar wat minder oude actieve deelnemers. Bij deze herverdeling is het naar verwachting nodig om de pastoraal werkers relatief meer toe te kennen dan de priesters. De resultaten van priesters laten immers een wat minder negatief of positiever beeld zien dan voor de pastoraal werkers.

114. Bovendien kan bij het bepalen van het invaarkapitaal gezocht worden naar een optimale “spreidingstermijn” bij het verdelen van de buffer. De buffer wordt in één keer toegekend, maar op de achtergrond wordt de beschikbare buffer gespreid toegekend. Dit gaat conform de zogeheten standaardmethode, een methode voorgeschreven door DNB. Hoe langer de spreidingstermijn, hoe meer vermogen naar jongere deelnemers gaat. Door de huidige spreidingstermijn te verlagen kan vermogen bij met name de jongere slapers weggehaald worden. Dit komt dan ten gunste van de oudere deelnemers.
115. De resultaten voor de geboortejaren laten in sommige gevallen een ander beeld zien dan de resultaten voor de maatsmensen. Bij de maatsmensen wordt verondersteld dat de deelnemer vanaf het begin van zijn of haar carrière bij het fonds pensioen opbouwt. Bij het bekijken van een specifiek geboortejahr zal dit niet zo zijn. De maatsmensen in de maatsmensanalyse hebben over het algemeen meer pensioen opgebouwd dan de overeenkomende geboortejaren in de analyse van de verandering van de verwachte uitkering. Maatsmensen hebben daardoor in het algemeen een positiever effect als gevolg van invaren dan geboortejaren.

Verandering netto profijt

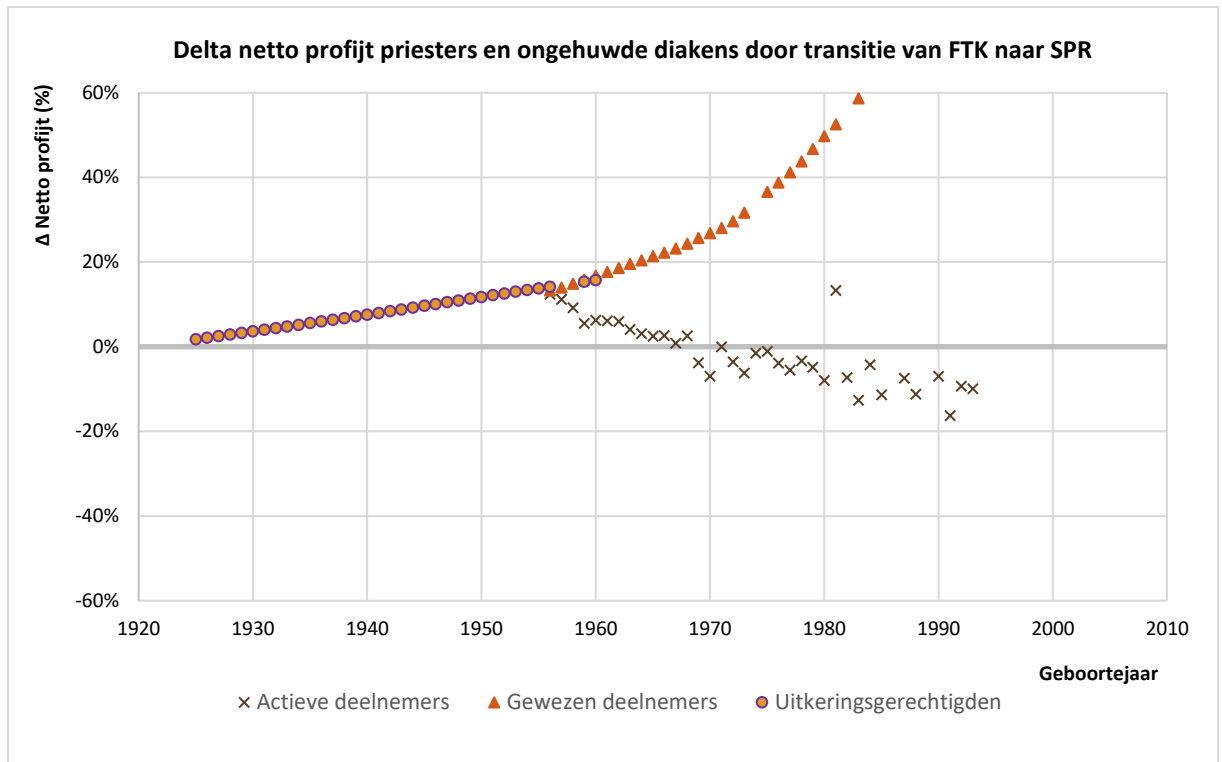
116. In tegenstelling tot de verandering van de verwachte uitkering is het netto profijt één getal (een gemiddelde); hier is geen sprake van percentielen. Het netto profijt is het verschil in waarde van de uitkeringen en de premies verkregen uit een pensioenregeling. Hierbij wordt gecorrigeerd voor de volatiliteit in de uitkeringen en de premies. De waardebepaling vindt plaats middels een risico-neutrale scenarioset, gepubliceerd door DNB (wettelijk voorgeschreven). Het risico wordt meegenomen in de waardering. De verandering van netto profijt geeft aldus een idee van de waardeverandering van de pensioenregeling voor de deelnemer. Ook hier wordt het effect inzichtelijk gemaakt voor verschillende deelnemersgroepen en verschillende geboortejaren.

Pastoraal werkers en gehuwde diakens



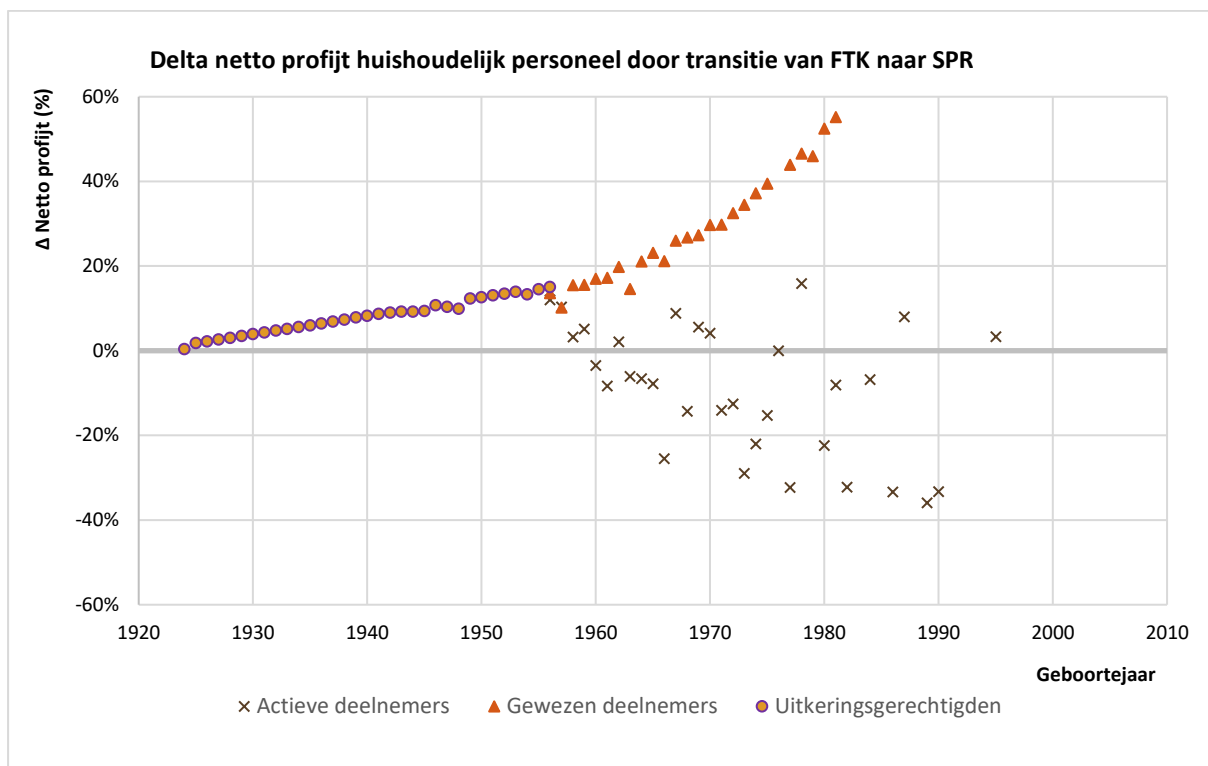
117. Bovenstaande grafiek laat een vergelijkbaar beeld zien als de verandering van de verwachte uitkering. Wederom kunnen bepaalde groepen actieve deelnemers nadeel ondervinden van de overgang, met name doordat zij relatief weinig hebben opgebouwd en daardoor relatief weinig profiteren van het positieve effect van invaren. Voor hen is het negatieve effect van de nieuwe opbouw in de SPR groter dan het positieve effect van invaren. Ook hier laten de slapers een positief beeld zien.

Priesters en ongehuwde diakens



118. De netto profijt effecten voor de slapende en gepensioneerden priesters zijn vergelijkbaar met de effecten voor de slapende en gepensioneerde pastoraal werkers. Voor de actieve deelnemers zijn de resultaten voor de priesters over het algemeen wat beter dan de resultaten voor de pastoraal werkers. Actieve priesters betalen in de SPR niet langer mee met hun persoonlijk pensioenvermogen aan partnerpensioen dat de pastoraal werkers opbouwen.

Huishoudelijk personeel

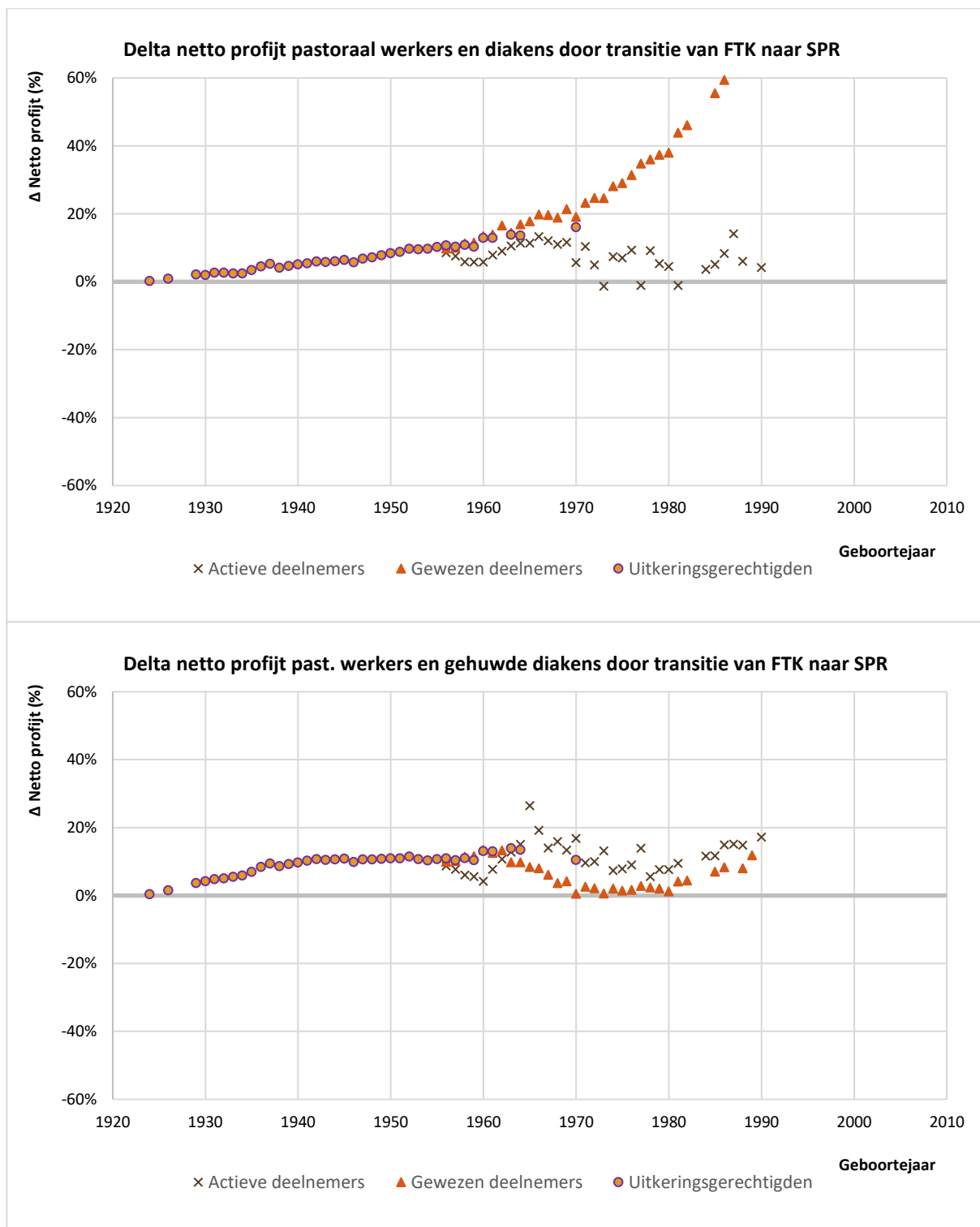


119. Het beeld voor het huishoudelijk personeel is vergelijkbaar aan het beeld voor de pastoraal werkers. Ook hier worden negatieve uitschieters met name verklaard door relatief weinig opgebouwde pensioenaanspraken, waardoor het positieve effect van invaren kleiner is.

Totaalbeeld op basis van de verandering van het netto profijt

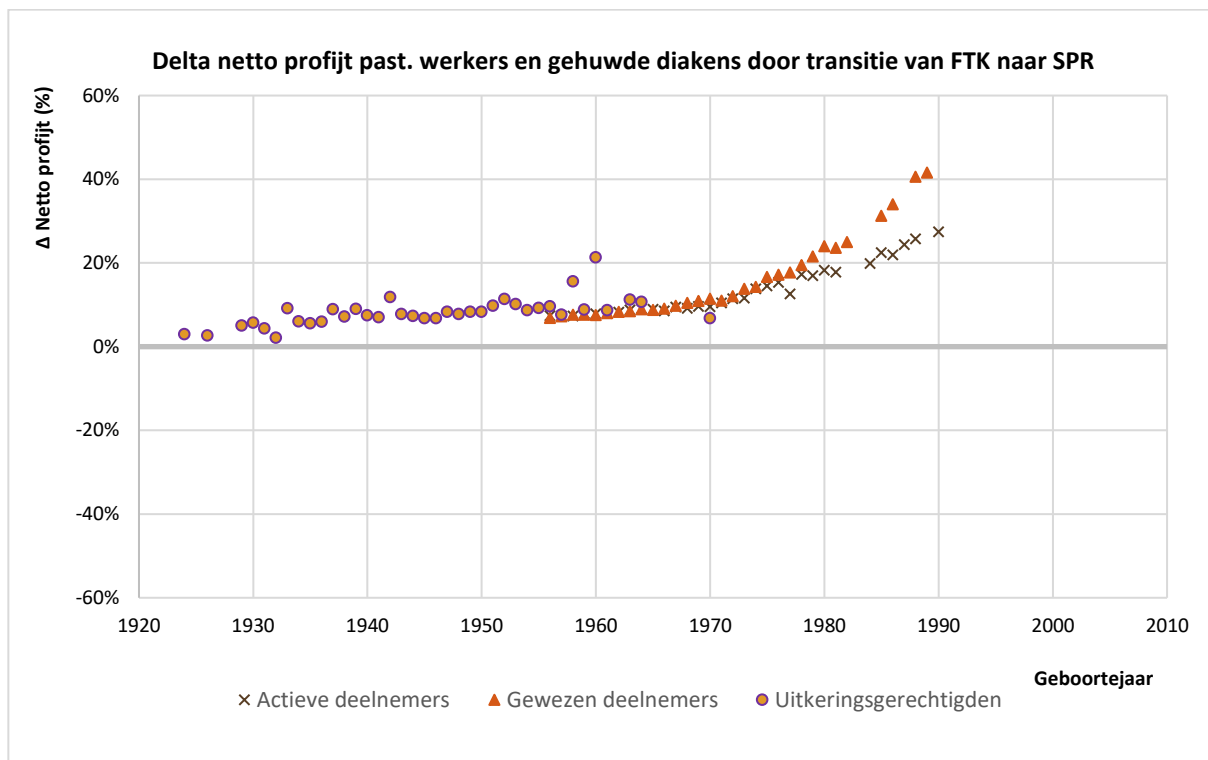
120. Het beeld van de evenwichtigheid van de transitie is op basis van netto profijt vergelijkbaar als op basis van de verandering van de verwachte uitkering. Ook hier is het wenselijk om het resultaat voor met name wat minder oude actieve deelnemers te verbeteren en het positieve effect voor de slapers wat te dempen.
121. Ook hier is het de verwachting dat middels herverdeling van kapitaal na invaren in combinatie met het aanpassen van de spreidingstermijn bij invaren bovenstaande effecten verminderd kunnen worden om zo een evenwichtige transitie voor alle deelnemersgroepen te kunnen bereiken. Ook een andere invaarmethode, de zogeheten Value Based ALM (VBA) invaarmethode, biedt mogelijkheden.

122. Momenteel worden verkennende analyses uitgevoerd om de evenwichtigheid te verbeteren. De eerste resultaten laten een bemoedigend beeld zien. Zo toont de eerste hierna opgenomen grafiek de verandering van het netto profijt (voor pastoraal werkers en gehuwde diakens) in een variant waarin onder andere gebruik is gemaakt van de mogelijkheid tot herverdeling. Herverdeling is binnen bepaalde wettelijke kaders toegestaan en dient uiteraard goed onderbouwd te worden. De tweede hierna opgenomen grafiek bevat daarnaast ook aanpassing van de spreidingstermijn waardoor de bevoordeling van slapers wordt gemitigeerd. Die mitigatie is door de Bisdommen gewenst daar zij het onevenwichtig vinden als slapers onevenredig zouden worden bevoordeeld ten opzichte van deelnemers en pensioengerechtigden.



123. Bovenstaande valt binnen de kaders van de standaardmethode, de default invaarmethode. Wanneer evenwichtige resultaten hiermee niet mogelijk zijn, is het een optie om uit te wijken naar de VBA-

methode. De grafiek hieronder toont een eerste inzicht in mogelijke uitkomsten van netto profijt met behulp van een VBA-methode.



124. De voorgaande grafieken geven aan dat zowel herverdeling binnen de standaardmethode als een VBA-methode de mogelijkheid biedt om de resultaten vanuit de optiek van de Bisdommen evenwichtiger te maken. Zoals eerder geschreven zal hier verder onderzoek naar plaatsvinden.

Gevoeligheidsanalyses

125. De getoonde analyses gaan uit van bepaalde uitgangspunten. Deze uitgangspunten zijn opgenomen in **bijlage 7**. Belangrijke elementen hieruit zijn de dekkingsgraad op het invaarmoment en de gebruikte scenarioset (aandelenrendementen, rentes en inflaties).

Dekkingsgraad

126. Uitgangspunt is een dekkingsgraad van 148,5%. Op het moment van invaren kan deze dekkingsgraad lager of hoger zijn. Het positieve effect van invaren bepaalt in grote mate het transitie-effect. Bij een te lage dekkingsgraad zal het invaareffect, bij de huidige beleidsaannames, niet positief genoeg zijn om een

evenwichtige transitie te kunnen realiseren. Verder onderzoek zal in dat geval noodzakelijk zijn. Wat deze te lage dekkingsgraad zal zijn is nog onderwerp van nader onderzoek. Dit onderzoek kan leiden tot een addendum op dit transitieplan.

Scenariosets

127. De huidige analyses zijn gebaseerd op scenariosets van DNB, van 1 januari 2023. DNB publiceert naast de standaard scenariosets ook scenariosets met daarin een afwijkende rente. Een afwijkende rente kan de evenwichtigheid van de resultaten beïnvloeden. Derhalve zullen scenariosets met een alternatief renteverloop ook onderwerp zijn van nader onderzoek. Ook dit onderzoek kan leiden tot een addendum op dit transitieplan.
128. In **bijlage 7** bij dit transitieplan zijn de actuariële grondslagen die werden gehanteerd bij het uitvoeren van de scenarioanalyses opgenomen.

Transitiedatum

129. De beoogde transitiedatum is 1 januari 2028.

Wijzigingen

130. Dit transitieplan kan op basis van wijzigingen van omstandigheden gedurende de transitieperiode worden aangepast. Aanpassingen zullen worden vastgelegd in addenda.

Ondertekening

131. De totstandkoming van dit transitieplan wordt door de Bisdommen en PNB als een belangrijke stap beschouwd in de bestendiging van de kerkelijke opdracht die de diocesane bisschoppen aan PNB hebben toevertrouwd. De tekst van het transitieplan is na goed overleg tot stand gekomen en vastgesteld door de diocesane bisschoppen in de vergadering van de Bisschoppenconferentie van 10 december 2024.

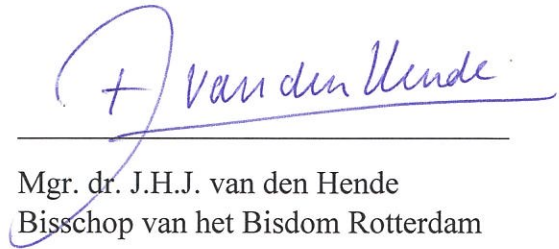
BIJLAGEN

1. Pensioenreglement-I
2. Pensioenreglement-II
3. Beschrijving pensioenregelingen
4. Rapportage van Milliman van 1 oktober 2024
5. Uitvoeringsbesluit Arbeidsongeschiktheidspensioen 1 juli 2021
6. Tabel overzicht pensioenregelingen
7. Bijlagen bij scenarioanalyses

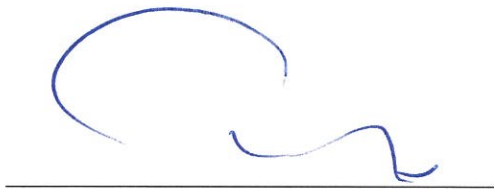
Ondertekend te 's-Hertogenbosch op 10 december 2024



Dr. W.J. kardinaal Eijk
Aartsbisschop van Utrecht



Mgr. dr. J.H.J. van den Hende
Bisschop van het Bisdom Rotterdam



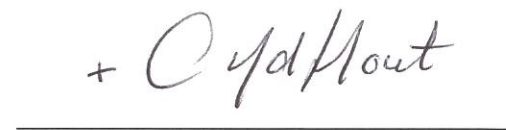
Mgr. dr. G.J.N. de Korte
Bisschop van het Bisdom 's-Hertogenbosch



Mgr. dr. J.W.M. Liesen
Bisschop van het Bisdom Breda



Mgr. dr. J.W.M. Hendriks
Bisschop van het Bisdom Haarlem-Amsterdam



Mgr. dr. C.F.M. van den Hout
Bisschop van het Bisdom Roermond



Mgr. P.H.J. Wellen
Diocesaan administrator van het Bisdom Groningen-Leeuwarden

BIJLAGEN

1. Pensioenreglement-I
2. Pensioenreglement-II
3. Beschrijving pensioenregelingen
4. Rapportage van Milliman van 1 oktober 2024
5. Uitvoeringsbesluit Arbeidsongeschiktheidspensioen 1 juli 2021
6. Tabel overzicht pensioenregelingen
7. Bijlagen bij scenarioanalyses



Pensioenfonds van de Nederlandse Bisdommen

Reglement I

Inhoudsopgave

Artikel	Titel
1	Begripsomschrijvingen
2	Deelnemerschap
3	Behoud van pensioenanspraken bij voortijdige beëindiging van het deelnemerschap en bij demotie
4	Informatieverstreking
5	Premiebetaling
6	Gehele of gedeeltelijke premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid
7	Ouderdomspensioen: begin- en einddatum
8	Hoogte van het ouderdomspensioen
9	Anticumulatie van aanvullende ouderdomspensioenen
10	Vervroegde pensionering
11	(Vervallen)
12	Uitruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen
13	Partnerpensioen: begin- en einddatum
14	Hoogte van het partnerpensioen
15	Anw-hiaatpensioen
16	Bijzonder partnerpensioen
17	Pensioenverevening bij scheiding
18	Uitruil van partnerpensioen in hoger of eerder ingaand ouderdomspensioen
19	Wezenpensioen: begin- en einddatum
20	Hoogte van het wezenpensioen
21	Arbeidsongeschiktheidspensioen: begin- en einddatum
22	Hoogte van het arbeidsongeschiktheidspensioen
23	Inkoop van extra pensioenanspraken
24	Lijfbetaling van pensioen
25	Voorwaardelijke toelagverlening
25a	Incidentele toelagverlening
26	Korting op pensioen(aanspraken)
27	Overdracht, in pandgeving en volmacht tot invordering van pensioen(aanspraken)
28	Inkomende waardeoverdracht van pensioenanspraken
28a	Inkomende waardeoverdracht van kleine pensioenanspraken
29	Liggende waardeoverdracht van pensioenanspraken
29a	Liggende waardeoverdracht van kleine pensioenanspraken
30	Afkoop van aanspraken op klein ouderdomspensioen
31	Afkoop van aanspraken op klein (bijzonder) partnerpensioen
31a	Verval van hele kleine pensioenanspraken
32	Wijziging van het reglement
33	Wijziging van sociale verzekeringswetten
34	Van het reglement afwijkende besluitvorming
35	Onvoorziene gevallen

36	Overgangsbepalingen bij de reglementsvaststelling per 1 januari 2005
37	Vervallen
38	Vervallen
39	Vervallen
40	Vervallen
40a	Vervallen
40b	Overgangsbepalingen bij de reglementswijziging van 18 november 2013
40c	Vervallen
41	Inwerkingtreding

Bijlage 1:	Pensioenopbouwbedragen, als bedoeld in artikel 8, eerste lid
Bijlage 2:	Uitruilfactoren, als bedoeld in artikel 12, vierde lid
Bijlage 3:	Afkoopfactoren, als bedoeld in artikel 30, zevende lid
Bijlage 4:	Vervroegingsfactoren, als bedoeld in artikel 10, tweede lid
Bijlage 5:	Grens klein pensioen, als bedoeld in artikel 28a, tot en met artikel 31
Bijlage 6:	Het geldende Uitvoeringsbesluit Arbeidsongeschiktheidspensioen Priesters en gehonoreerd Diakens

Begripsomschrijving

Artikel 1

In dit reglement wordt verstaan onder:

1. 'instelling': de Instelling Pensioenfonds van de Nederlandse Bisdommen;
2. 'kerkelijke instelling': een kerkelijke instelling, als bedoeld in artikel 1, onder g, van de statuten;

3. 'deelnemer':

- a. iedere priester en gehonoreerd diaken, die:
 - overeenkomstig het Wetboek van Canoniek Recht is geïncardineerd in een bisdom van het Rooms-Katholiek Kerkgenootschap in Nederland, en
 - verbonden is aan een kerkelijke instelling.
 Een gehonoreerd getuurd diaken die, door de bisschop daartoe aangesteld, een functie bij een kerkelijke instelling vervult, wordt, met het oog op het nabestaandenpensioen, met een pastoraal werker als bedoeld onder b gelijk gesteld.
- b. iedere pastoraal werker,
 - die een kerkelijk erkende pastoraal-theologische opleiding heeft voltooid op academisch of HBO-niveau dan wel op een andere wijze over de vereiste opleiding beschikt van gelijkwaardig niveau, een en ander ter beoordeling van de bisschop, en zonnodig een toelatingsstrijct tot een pastorale functie in het betreffende bisdom heeft doorlopen;
 - aan wie de diocesane bisschop de kerkelijke zending heeft toevertrouwd om deel te nemen aan de uitvoering van de pastorale opdracht van de kerk in een pastorale functie, en
 - die op basis van het voorgaande een arbeidsovereenkomst heeft gesloten met een kerkelijke instelling.
- c. degene, verbonden aan een kerkelijke instelling, die niet behoort tot de onder a of b genoemde categorie, maar door de bisschop als deelnemer is aangemeld en door het bestuur van de instelling is aangenomen. Aan het hiervoor bedoelde besluit kan het bestuur nadere voorwaarden verbinden.

4. 'pensioendatum': de eerste dag van de maand waarin de deelnemer of gewezen deelnemer de 67-jarige leeftijd bereikt;

4a. 'AOW-pensioengerechtigde leeftijd': de leeftijd waarop het recht op ouderdomspensioen ontstaat, zoals bedoeld in artikel 1, sub 1 onder i van de Algemene Ouderdomswet;

5. 'huwelijk': een burgerlijk huwelijk tussen man en vrouw;

6. 'nabestaandenpensioen': partnerpensioen en wezenpensioen;

7. 'partnerpensioen': weduwe- of weduwnaarspensioen;

8. 'gepensioneerde': pensioengerechtigde voor wie het ouderdomspensioen is ingegaan;

9. 'pensioengerechtigde': degene voor wie het pensioen is ingegaan.

10. 'gewezen deelnemer': degene van wie het deelnemerschap is beëindigd, anders dan door het bereiken van de pensioendatum of door overlijden.

- 11: 'gewezen partner': degene die voor de scheiding als partner werd aangemerkt.
 12: 'werkgever': de kerkelijke instelling, waarbij de deelnemer betrokken is.

Deelnemerschap

Artikel 2

1. Het deelnemerschap aan dit reglement gaat in op het tijdstip waarop de betrokkene aan een kerkelijke instelling wordt verbonden, doch niet eerder dan vanaf de 18-jarige leeftijd. De aanmelding bij de instelling geschiedt door het betreffende bisdom. Het bestuur stelt de deelnemer, de betrokken kerkelijke instelling en het bisdom over de aanmelding schriftelijk in kennis.

1a. Van deelnemerschap kan in uitzonderlijke situaties en onder nadere door het bestuur te stellen voorwaarden worden afgezien. De betrokkene dient dan een verklaring af te leggen, waarin hij van alle pensioenaanspraken en -rechten ingevolge dit reglement afziet.

2. Het in het vorige lid genoemde reglement is een uitkeringsovereenkomst, op grond waarvan het pensioen waarop recht bestaat, in maandelijks termijnen wordt uitbetaald.

3. De deelnemer is verplicht zich te houden aan de uit dit reglement voortvloeiende, op hem van toepassing zijnde rechten en verplichtingen. Door zijn deelnemerschap is hij tevens gebonden aan de bepalingen van de statuten van de instelling, ook nadat hij gewezen deelnemer of gepensioneerd is geworden.

4. Degene die minder dan de volledige arbeidstijd werkzaam is, neemt aan dit reglement deel, met dien verstande dat aan hem pensioenaanspraken worden verleend naar evenredigheid van de aanspraken die in geval van volledige arbeidstijd zouden zijn verkregen.

5. Tijdens een periode van onbetaald verlof blijft de verzekering ingevolge dit reglement tot een maximum van 18 maanden op de deelnemer van kracht. De werkgever en de deelnemer zoals genoemd in artikel 5, lid 2 bepalen in onderling overleg ieders bijdrage in de premie gedurende het onbetaald verlof.

5a. Tijdens een periode van werkloosheid blijft de verzekering ingevolge dit reglement op de deelnemer van kracht. Deze periode heeft een duur van drie maanden, vermeerderd met drie maanden voor elk vol dienstjaar dat de deelnemer bij een of meer kerkelijke instellingen in dienst is geweest. Daarbij worden maximaal 10 dienstjaren in aanmerking genomen. De werkgever en de deelnemer zoals genoemd in artikel 5, lid 2 bepalen in onderling overleg ieders bijdrage in de premie gedurende de periode van werkloosheid.

6. De verzekering ingevolge dit reglement blijft van kracht op de deelnemer die tijdelijk, in opdracht van de bisschop, in het buitenland verblijft.

7. Het deelnemerschap eindigt:

- a. bij overlijden van de deelnemer;
- b. zodra de deelnemer niet meer voldoet aan de voorwaarden, als bedoeld in artikel 1, derde lid;
- c. op de pensioendatum of eerder als bedoeld in artikel 10;

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

d. onverminderd onderdeel b eindigt het deelnemerschap voor priesters en diakens door afmelding door of namens de bisschop;

e. onverminderd onderdeel b eindigt het deelnemerschap voor pastoraal werkers door beëindiging van de kerkelijke zending door of namens de bisschop.

De beëindiging van het deelnemerschap wordt aan de instelling onverwijld gemeld.

Behoud van pensioenaanspraken bij voortijdige beëindiging van het deelnemerschap en bij demotie

Artikel 3

1. Bij beëindiging van het deelnemerschap voor de pensioendatum en anders dan door overlijden of arbeidsongeschiktheid, behouden de gewezen deelnemer en zijn eventuele nagelaten betrekkingen de tot dat moment opgebouwde pensioenaanspraken ingevolge dit reglement.

2. Indien artikel 2, vierde lid, van dit reglement van toepassing wordt, worden de tot het tijdstip van de eventredige verlaging van de pensioenopbouw opgebouwde pensioenaanspraken niet gewijzigd.

3. Het eerste en tweede lid gelden, onverminderd toepassing van artikel 26.

Informatieverstrekking algemeen

Artikel 4

1. Het bestuur draagt zorg voor een communicatiebeleidplan dat jaarlijks wordt geactualiseerd en waarin het de lange termijn strategie en visie van de instelling beschrijft op de communicatie met zijn doelgroepen. De communicatie- en informatieverplichtingen uit de pensioenwetgeving vormen de basis voor het communicatiebeleid.

2. De instelling heeft een website waarop informatie te vinden is over de pensioenregeling en de financiële situatie van de instelling. Verder heeft het de instelling op de website documenten beschikbaar gesteld zoals het bestuursverslag, verklaring beleggingsbeginselen en het pensioenreglement.

3. De informatie van de instelling is correct, duidelijk en evenwichtig en wordt tijdig verstrekt of beschikbaar gesteld.

4. De instelling verstrekt de informatie elektronisch of schriftelijk.

5. Indien de instelling voornemens is de informatie elektronisch te verstrekken, worden deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner en pensioengerechtigde hierover schriftelijk geïnformeerd.

6. Een gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde die bezwaar maakt tegen elektronische verstrekking, ontvangt de informatie schriftelijk.

7. Bij het verstrekken van schriftelijke informatie kan het fonds zich houden aan het laatste bij hem bekende adres. Blijkt dit adres onjuist te zijn, dan doet het fonds navraag bij de Basisregistratie Personen in de meest bekende woonplaats. De hiermee gepaard gaande kosten kan het fonds in rekening brengen bij de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde. Deze kosten kunnen niet direct in mindering worden gebracht op de uitkering.

8. Indien bij elektronische verstrekking het bij de instelling bekende adres voor elektronische verstrekking onjuist blijkt te zijn, verstrekt het fonds de informatie schriftelijk.

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

Informatie aan de deelnemer

Artikel 4a

1. De werkgever zorgt ervoor dat de instelling wordt geïnformeerd over het sluiten van de pensioenuitverzekering en de start van verwerving van pensioen. De instelling informeert de deelnemer bij het begin van het deelnemerschap over de inhoud van de pensioenregeling en overige zaken die voor de deelnemer van belang zijn. Van de nadelen in de pensioenregeling doorgevoerde wijzigingen wordt de deelnemer ook geïnformeerd.
2. De instelling verstrekt de deelnemer jaarlijks een opgave van de opgebouwde en te bereiken aanspraken, de reglementaire pensioenleeftijd, de fiscale waardeangroei, alsmede informatie over toeslagverlening, vermindering van aanspraken, de werkgevers- en werknemerspremie, garanties, het land waar het pensioen is ondergebracht, de toezichthouder waar het pensioen onder valt en over de dektingsgraad naar Nederlandse maatstaf. Bij de opgave van de opgebouwde en te bereiken aanspraken wordt tevens een waarschuwing geplaatst dat deze opgave kan verschillen van de definitieve hoogte van de te ontvangen pensioenuitkeringen.
3. De instelling verstrekt de deelnemer bij beëindiging van de deelneming een opgave van de opgebouwde aanspraken alsmede informatie over toeslagverlening, vermindering van aanspraken en beëindiging van de deelneming. Indien van toepassing wordt informatie verstrekt over het functioneren van de instelling.

Informatie aan de gewezen deelnemer

Artikel 4b

1. De instelling verstrekt de gewezen deelnemer ten minste één keer in de vijf jaar een opgave van de opgebouwde aanspraken, de te bereiken aanspraken, alsmede informatie over toeslagverlening, vermindering van aanspraken, de reglementaire pensioenleeftijd, garanties, het land waar het pensioen is ondergebracht, de toezichthouder waar het pensioen onder valt en de dektingsgraad naar Nederlandse maatstaf. Deze informatie wordt daarnaast jaarlijks ter beschikking gesteld op de persoonlijke omgeving van de gewezen deelnemer via de website van het fonds. Bij de opgave van de opgebouwde aanspraken wordt tevens een waarschuwing geplaatst dat deze opgave kan verschillen van de definitieve hoogte van de te ontvangen pensioenuitkeringen.
2. De instelling stelt de gewezen deelnemer binnen drie maanden op de hoogte van een voor hem relevante wijziging in het pensioenreglement, over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen.

Informatie aan de gewezen partner

Artikel 4c

1. De instelling verstrekt aan degene die gewezen partner wordt een opgave van de opgebouwde aanspraak op bijzonder partnerpensioen alsmede informatie over toeslagverlening, vermindering van aanspraken en informatie die voor de gewezen partner specifiek van belang is.
2. Ten minste één keer in de vijf jaar verstrekt de instelling aan de gewezen partner een opgave van het bijzonder partnerpensioen alsmede informatie over toeslagverlening en vermindering van aanspraken.

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

3. De instelling stelt de gewezen partner binnen drie maanden op de hoogte van wijzigingen in het toeslagenbeleid.

Informatie aan de pensioengerechtigde

Artikel 4d

1. De instelling verstrekt degene die pensioengerechtigde wordt en vervolgens jaarlijks een opgave van zijn pensioenecht en de opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen, alsmede informatie over toeslagverlening, vermindering van aanspraken en rechten, garanties, over het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt.
2. Na afloop van elk kalenderjaar ontvangt de pensioengerechtigde een jaaropgave met daarin vermeld de hoogte van de in dat boekjaar uitgekende bedragen en de hoogte van de wettelijke inhoudingen van dat boekjaar.
3. De instelling informeert de pensioengerechtigde binnen drie maanden over een voor hem relevante wijziging in het pensioenreglement, over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen.

Informatie op verzoek

Artikel 4e

1. De instelling verstrekt de (gewezen) deelnemer, de gewezen partner en de pensioengerechtigde op verzoek:
 - a. een opgave van zijn opgebouwde aanspraken, te bereiken aanspraken of pensioenecht. Voor zover het oudertompensioen betreft, worden deze gegevens weergegeven op basis van een pessimistisch, een verraacht en een optimistisch scenario;
 - b. informatie die specifiek voor hem relevant is;
 - c. documenten van de instelling.
2. De instelling verstrekt de (gewezen) deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde aan wie de informatie elektronisch wordt verstrekt, op verzoek een papieren afschrift van de informatie.

Informatieverplichting

Artikel 4f

1. De (gewezen) deelnemer, (gewezen) partner en pensioengerechtigde zijn verplicht de instelling in kennis te stellen van de voor de instelling van belang zijnde gegevens die nodig zijn voor de uitvoering van dit pensioenreglement.

Premiebetaling

Artikel 5

1. Elke kerkelijke instelling is voor iedere aan hem verbonden deelnemer een premie verschuldigd.

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

2. De werkgever verhaalt de helft van deze premie op het loon van de deelnemer, als bedoeld in artikel 1, derde lid, onder a, voor zover het een gehuwde diaken betreft, en onder b. De vorige volzin kan van toepassing worden verklaard op deelnemers, als bedoeld in artikel 1, derde lid, onder c.

3. Indien sprake is van een overplaatsing van een deelnemer van de ene kerkelijke instelling naar een andere gedurende de maand geldt het volgende. Bij een overplaatsing op of voor de 15^{de} van de maand komt de premie van die maand volledig voor rekening van de nieuwe kerkelijke instelling. Bij een overplaatsing na de 15^{de} van de maand komt de premie van die maand volledig voor rekening van de oude kerkelijke instelling.

Gehelpe of gedeeltelijke premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid

Artikel 6

1. Zodra een deelnemer als bedoeld in artikel 1, derde lid, onder a, en een deelnemer als bedoeld in artikel 1, derde lid, onder c, indien deze priester of diaken is, vóór het bereiken van de pensioendatum een arbeidsongeschiktheidspensioen ontvangt ingevolge het geldende Uitvoeringsbesluit Arbeidsongeschiktheidspensioen Priesters en gehonoreerd Diakens op grond van een arbeidsongeschiktheid van 80% of meer, blijft hij deelnemer aan dit reglement en loopt zijn pensioenopbouw volledig en premievrij door.

2. Zodra een deelnemer als bedoeld in artikel 1, derde lid, onder b, en een deelnemer als bedoeld in artikel 1, derde lid, onder c, indien deze geen priester of diaken is, vóór het bereiken van de pensioendatum een uitkering ontvangt ingevolge de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering of de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen op grond van een arbeidsongeschiktheid van 80% of meer, blijft hij deelnemer aan dit reglement en loopt zijn pensioenopbouw volledig en premievrij door.

3. In geval de in de vorige leden bedoelde deelnemer gedeeltelijk arbeidsongeschikt is of naderhand wordt, loopt de pensioenopbouw en premievrijstelling door naar de mate van arbeidsongeschiktheid volgens onderstaande tabel.

Mate van Arbeidsongeschiktheid	Premievrije pensioenopbouw
65% - 80%	72,5%
55% - 65%	60%
45% - 55%	50%
35% - 45%	40%

4. Bedraagt de gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid minder dan 35%, dan vindt geen premievrije pensioenopbouw meer plaats.

5. Zolang in geval van gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid de dienstbetrekking van de deelnemer voortduurt, is artikel 2, vierde lid, van toepassing. Zodra de in de vorige volzin bedoelde dienstbetrekking eindigt, vindt artikel 3, eerste lid, toepassing.

(Laatstelijk gewijzigd bij besluit van 15 november 2023)

Ouderdomspensioen: begin- en einddatum

Artikel 7

De deelnemer of gewezen deelnemer heeft recht op ouderdomspensioen vanaf de pensioendatum dan wel een eerder tijdstip zoals bedoeld in artikel 10. Het ouderdomspensioen wordt uitgekeerd tot en met de maand waarin de gepensioneerde overlijdt.

Hoogte van het ouderdomspensioen

Artikel 8

1. Het ouderdomspensioen bedraagt een door het bestuur vast te stellen bedrag per deelnemersjaar. Het pensioenopbouwbedrag varieert naar leeftijd van de deelnemer per 1 januari van het betreffende jaar en neemt toe naarmate de leeftijd van de deelnemer hoger wordt, een en ander conform de bij dit reglement gevoegde bijlage 1. Bij de berekening van het totale ouderdomspensioen wordt ervan uitgegaan, dat de betrokkene over al zijn deelnemersjaren het laatst bekende, hoogste pensioenopbouwbedrag heeft opgebouwd.

2. De in het vorige lid genoemde pensioenopbouwbedragen en als afgeleide daarvan de opgebouwde aanspraken worden jaarlijks met ingang van 1 januari aangepast aan de ontwikkeling van de gemiddelde index. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre deze aanpassing kan plaatsvinden. Voor de voorwaardelijke aanpassing van de opgebouwde aanspraken is geen bestemmingsreserve gevormd en wordt geen premie betaald. Aan een aanpassing kunnen de deelnemers geen rechten of verwachtingen ontleenen met betrekking tot toekomstige aanpassingen.

2a. Onverminderd het vorige lid vindt tijdens de opbouwfase een verhoging van het pensioenopbouwbedrag in verband met het bereiken van een hogere leeftijd altijd en volledig plaats. Deze leeftijdsafhankelijke verhoging is dus onvoorwaardelijk en wordt uit de premie gefinancierd.

2b. In afwijking van het tweede lid, derde volzin, wordt een verhoging van de opgebouwde aanspraken, voor zover deze de consumentenprijsindex te boven gaat, uit de premie gefinancierd.

2c. Onverminderd het bepaalde in het tweede lid geldt dat de opbouw van het betreffende jaar wordt gefinancierd uit de premie.

3. De in het tweede lid bedoelde gemiddelde index is het gemiddelde van de door het Centraal Bureau voor de Statistiek gepubliceerde
- voorlopige consumentenprijsindexcijfer, reeks alle huishoudens, afgeleid, over de maand augustus voorafgaande aan 1 januari ten opzichte van het betreffende voorlopige consumentenprijsindexcijfer in de maand augustus een jaar eerder, en
- voorlopige indexcijfer cao-lonen per maand, inclusief bijzondere beloningen, voor particuliere bedrijven, over de maand augustus voorafgaande aan 1 januari ten opzichte van het betreffende voorlopige indexcijfer in de maand augustus een jaar eerder.

4. Indien de middelen van de instelling dit toelaten, heeft het bestuur de bevoegdheid, gehoord de actuaar, om het pensioenopbouwbedrag extra te verhogen.

(Laatstelijk gewijzigd bij besluit van 15 november 2023)

5. Het bestuur zorgt voor publicatie van de pensioenopbouwbedragen.
6. De deelnemersjaren worden in jaren en maanden nauwkeurig bepaald. Hierbij wordt een gedeelte van een maand van 15 dagen of minder verwaarloosd, terwijl een gedeelte van een maand van 16 dagen of meer voor een volle maand wordt gerekend.

Anticumulatie van aanwillende ouderdomspensioenen

Artikel 9

1. Bestaat naast het ouderdomspensioen ingevolge dit reglement tevens aanspraak op een ander pensioen dan het pensioen ingevolge de Algemene Ouderdomswet, dan wordt dit andere pensioen op het ouderdomspensioen in mindering gebracht, indien en voor zover het is berekend over de dienstjaren vóór 1 januari 1973.
2. Het bestuur stelt nadere rekenregels vast, indien het andere pensioen niet geheel is verworven in de periode vóór 1 januari 1973.
3. Het eerste en tweede lid vinden geen toepassing voor zover de aanspraak op het andere pensioen door een pastoraal werker is verworven uit hoofde van een door hem uitoefende functie buiten de voor de pastorale bediening bestemde werktijd.
4. De voorgaande leden zijn van overeenkomstige toepassing op het nabestaandenpensioen.

Vervroegde pensioering

Artikel 10

1. Op verzoek van de deelnemer of gewezen deelnemer kan zijn ouderdomspensioen eerder ingaan dan op de pensioendatum, maar niet eerder dan vijf jaar voor de AOW-pensioengerechtigde leeftijd.
2. Op het opgebouwde ouderdomspensioen, berekend ingevolge artikel 8 (in combinatie met het partnerpensioen, berekend ingevolge artikel 14), wordt een voor mannen en vrouwen gelijke actuariele reductie toegepast, overeenkomstig de in bijlage 4 bij dit reglement opgenomen vervroegingsfactoren.
3. Reductie vindt plaats op basis van collectieve actuariele gelijkwaardigheid, waarbij geen onderscheid wordt gemaakt tussen mannen en vrouwen. De in het tweede lid genoemde factoren worden door het bestuur, gehoord de actuaris, jaarlijks herzien.
4. Bij de keuze voor vervroegde pensioering is de schriftelijke toestemming van de partner vereist.

[Artikel 11 is vervallen]

Uitruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen

Artikel 12

1. De (gewezen) deelnemer kan op de datum van beëindiging van zijn deelnemerschap of op de pensioendatum eenmalig en onherroepelijk kiezen voor een hoger partnerpensioen in plaats van een deel van het ouderdomspensioen.

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

2. Het partnerpensioen bedraagt na uitruil maximaal 70% van het na deze uitruil resterende ouderdomspensioen.

3. Het deel van het ouderdomspensioen waarop een recht op uitbetaling rust in verband met de Wet pensioenverevening pensioenrechten bij scheiding, mag niet in de uitruil worden betrokken.

4. Uitruil vindt plaats op basis van collectieve actuariele gelijkwaardigheid, waarbij geen onderscheid wordt gemaakt tussen mannen en vrouwen. De uitruilfactoren worden door het bestuur, gehoord de actuaris, jaarlijks herzien en zijn opgenomen in bijlage 2 bij dit reglement.
5. De uitruil heeft geen gevolgen voor de hoogte van het eventuele wezenpensioen.

6. Dit artikel is niet van toepassing op de priesters en ongetrouwde diakens.

Partnerpensioen, begin- en einddatum

Artikel 13

1. Bij overlijden van een deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde, heeft zijn weduwe of haar weduwnaar recht op partnerpensioen, tenzij het huwelijk is gesloten na de pensioendatum of nadat het deelnemerschap voor 1 januari 2002 voortijdig is beëindigd.

2. Het eerste lid is niet van toepassing op de priester en de ongetrouwde diaken.

3. Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgende op die waarin het overlijden plaatsvindt.

4. Bij overlijden van de weduwe of weduwnaar wordt het partnerpensioen uitbetaald tot en met de maand waarin dit overlijden plaatsvindt.

Hoogte van het partnerpensioen

Artikel 14

1. Het partnerpensioen bedraagt 70% van het ouderdomspensioen van de overledene.

2. Bij overlijden van een deelnemer voor de pensioendatum bedraagt het partnerpensioen 70% van het ouderdomspensioen, dat de deelnemer zou hebben bereikt als hij tot de pensioendatum deelnemer zou zijn gebleven en het voor hem laast geldende pensioenopbouwbedrag tot die datum zou zijn blijven gelden.

Alm-huadpensioen

Artikel 15

1. Indien de weduwe of weduwnaar van een deelnemer die tijdens het deelnemerschap komt te overlijden niet in aanmerking komt voor een uitkering ingevolge de Algemene nabestaandenwet dan wel slechts recht heeft op een gedeeltelijke uitkering krachtens die wet,

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

bestaat recht op een toeslag op het partnerpensioen. De toeslag vult dit pensioen aan tot het niveau van de nabestaandentekening, als bedoeld in artikel 17 in verbanding met artikel 31 van de Algemene nabestaandenwet. Op de eenmaal vastgestelde toeslag is artikel 25 van dit reglement van toepassing.

2. De in het eerste lid bedoelde toeslag wordt verleend tot de eerste dag van de maand waarin de weduwe of weduwnaar de 67-jarige leeftijd bereikt dan wel hertrouwt of gaat samenwonen.

Bijzonder partnerpensioen

Artikel 16

1. Indien het huwelijk van een deelnemer eindigt door echtscheiding of ontbinding na scheiding van tafel en bed, verkrijgt zijn gewezen partner recht op een premievrije aanspraak op een partnerpensioen. De in de vorige volzin bedoelde premievrije aanspraak is gelijk aan de aanspraak die de deelnemer ten behoeve van die gewezen partner zou hebben verkregen, indien op het tijdstip van de echtscheiding of ontbinding van het huwelijk zijn deelneming zou zijn geëindigd, anders dan door overlijden of het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd.

2. Indien de deelnemer daarna opnieuw een huwelijk aangaat, heeft zijn tweede partner bij zijn overlijden recht op een gedeeltelijk partnerpensioen. Het in de vorige volzin bedoelde partnerpensioen wordt gebaseerd op de periode van deelnemerschap vanaf de datum waarop het eerste huwelijk door echtscheiding of ontbinding na scheiding van tafel en bed is geëindigd tot de datum waarop het recht op oudedomspensioen zou zijn ontstaan, dan wel een eerdere datum waarop het tweede huwelijk om voornoemde reden is geëindigd. De som van de gedeeltelijke partnerpensioenen mag nooit groter zijn dan het enkelvoudige, volgens artikel 14, eerste lid, berekende partnerpensioen.

3. Indien het huwelijk van een gewezen deelnemer respectievelijk gepensioneerde eindigt door echtscheiding of ontbinding na scheiding van tafel en bed, verkrijgt zijn gewezen partner recht op een premievrije aanspraak op een partnerpensioen. De in de vorige volzin bedoelde premievrije aanspraak is gelijk aan de aanspraak die de gewezen deelnemer dan wel gepensioneerde ten behoeve van die gewezen partner heeft verkregen bij beëindiging van zijn deelneming respectievelijk pensionering.

4. De gewezen partner kan zijn of haar recht op bijzonder partnerpensioen vervreemden aan een eerdere of latere partner van de overleden deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde, mits:

- a. de instelling bereid is een eventueel uit die overdracht voortvloeiende wijziging van het risico te dekken;
- b. de vervreemding onherroepelijk is, en
- c. dit wordt overeengekomen bij notarieel verleden akte.

5. De instelling verstrekt aan de gewezen partner van de deelnemer of gewezen deelnemer een bewijs van de premievrije aanspraak op een partnerpensioen.

6. De artikelen 13 tot en met 15 zijn van overeenkomstige toepassing op het bijzonder partnerpensioen.

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

7. De vorige leden blijven buiten toepassing, indien de man en de vrouw bij huwelijkse voorwaarden of bij een geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding anders overeenkomen. Deze overeenkomst is slechts geldig indien daaraan een verklaring van de instelling is gehecht, dat de instelling bereid is een uit de afwijking voortvloeiend pensioenrisico te dekken.

Pensioenverevening bij scheiding

Artikel 17

1. In geval van echtscheiding of scheiding van tafel en bed na 1 mei 1995 kunnen de gewezen partner het tijdens hun huwelijk opgebouwde oudedomspensioen verveven overeenkomstig de voorschriften van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.

2. In afwijking van lid 1 kan met schriftelijke toestemming van de deelnemer en de gewezen partner in geval van echtscheiding conversie worden toegepast overeenkomstig de voorschriften van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding. Hierbij wordt de aanspraak op bijzonder partnerpensioen als bedoeld in artikel 16 en de aanspraak op het deel van het pensioenvermogen als bedoeld in artikel 17 lid 1 geconverteerd in een zelfstandige aanspraak op oudedomspensioen voor de gewezen partner.

3. De instelling kan voor de verevening of conversie kosten in rekening brengen ter hoogte van €150 voor de deelnemer en €150 voor de gewezen partner.

Uitruil van partnerpensioen in een hoger of eerder ingaand oudedomspensioen

Artikel 18

1. De gehuwde deelnemer of gehuwde gewezen deelnemer kan uiterlijk op de dag voorafgaande aan de ingangsdatum van zijn oudedomspensioen eenmalig kiezen voor een verhoging van dit pensioen in plaats van behoud van een aanspraak op een partnerpensioen.

2. In plaats van de in het vorige lid bedoelde verhoging kan de gehuwde deelnemer of gehuwde gewezen deelnemer de aanspraak op een partnerpensioen omzetten in een vervroegde ingang van zijn oudedomspensioen. Een verzoek daartoe moet uiterlijk op de dag voorafgaande aan de beoogde vervroegde pensioeningangsdatum bij de instelling worden ingediend.

3. In afwijking van het eerste lid en onverminderd het zevende lid, gaat de instelling uit eigen beweging er toe over het oudedomspensioen van een ongehuwde deelnemer of ongehuwde gewezen deelnemer te verhogen.

4. Uitruil vindt plaats op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid, waarbij geen onderscheid wordt gemaakt tussen mannen en vrouwen. De uitruilfactoren worden door het bestuur, gehoord de actuars, jaarlijks herzien en zijn opgenomen in bijlage 2 bij dit reglement.

5. Bij de keuze voor een verhoging van het oudedomspensioen is de schriftelijke toestemming van de partner vereist.

6. De uitruil heeft geen gevolgen voor de hoogte van het eventuele wezenpensioen.

7. Dit artikel is niet van toepassing op de priester en ongehuwde draken.

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

Wezenpensioen, begin- en einddatum

Artikel 19

1. Bij overlijden van een deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde heeft ieder van zijn eigen kinderen recht op een wezenpensioen, mits het kind de leeftijd van 21 jaar nog niet heeft bereikt.
2. Het vorige lid blijft buiten toepassing indien het kind is geboren uit een huwelijk dat na de pensioendatum van de deelnemer of na de beëindiging van het deelnemerschap is gesloten.
3. Het bestuur is bevoegd een pleegkind met een eigen kind gelijk te stellen, tenzij het in het gezin van de overledene is opgenomen na zijn pensioendatum of na de beëindiging van zijn deelnemerschap.
4. Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op die waarin de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde overlijdt. Het wezenpensioen wordt uitgekeerd tot en met de maand waarin het betrokken kind niet meer aan de voorwaarden voor het recht op wezenpensioen voldoet, dan wel is overleden.

Hoogte van het wezenpensioen

Artikel 20

1. Het wezenpensioen bedraagt voor elke halve wees een zevende gedeelte en voor elke volle wees twee zevende gedeelte van het ouderdompensioen, als bedoeld in artikel 14.
2. Het gezamenlijke bedrag van de wezenpensioenen dat aan het overlijden van een deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde wordt ontleend, gaat een bedrag dat gelijk is aan vijf zevende gedeelte van het ouderdompensioen waarvan die pensioenen zijn afgeleid, niet te boven. Indien wegens toepassing van de vorige volzin de wezenpensioenen een vermindering moeten ondergaan, geschiedt deze in evenredigheid naar de omvang van de wezenpensioenen.

Arbeidsongeschiktheidspensioen, begin- en einddatum

Artikel 21

1. De deelnemer als bedoeld in artikel 1, derde lid, onder a, en de deelnemer als bedoeld in artikel 1, derde lid, onder c, indien deze priester of diaken is, hebben recht op arbeidsongeschiktheidspensioen in overeenstemming met de bepalingen als neergelegd in het geldende Uitvoeringsbesluit Arbeidsongeschiktheidspensioen Priesters en gehonoreerd Diakens [zoals opgenomen in bijlage 6 bij dit pensioenreglement].
2. De deelnemer als bedoeld in artikel 1, derde lid, onder b, en de deelnemer als bedoeld in artikel 1, derde lid, onder c, indien deze geen priester of diaken is, hebben recht op arbeidsongeschiktheidspensioen indien en voor zover hij een uitkering ontvangt ingevolge de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering of de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

Dit arbeidsongeschiktheidspensioen gaat in respectievelijk eindigt op dezelfde dag waarop de uitkering ingevolge de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering of de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen ingaat respectievelijk eindigt.

3. Het recht op arbeidsongeschiktheidspensioen, als bedoeld in het eerste en tweede lid, eindigt in ieder geval op de pensioendatum.

Hoogte van het arbeidsongeschiktheidspensioen

Artikel 22

1. De hoogte van het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt vastgesteld per de datum waarop een deelnemer aanspraak op dit pensioen verkrijgt en kan nadien door toepassing van het derde, vierde en vijfde lid wijzigen.
2. De grondslag van het arbeidsongeschiktheidspensioen is gebaseerd op het uitgangspunt van de bisschoppelijke zorgplicht "om in de sociale bijstand van priesters en diakens te voorzien ingeval van ziekte, invaliditeit en ouderdom, zodat zij daarmee zelf in hun eigen levensbehoeften kunnen voorzien" in de zin van canon 281 § 2 van het Wetboek van Canoniek Recht. Deze grondslag betreft een fictief bedrag dat in 2010 gefixeerd is en bedraagt per 1 januari 2024 € 66.590,07. Deze grondslag wordt jaarlijks verhoogd met de gemiddelde index. Bij ingang van het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt deze grondslag eenmalig vastgesteld.

3. Het arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt het percentage van de grondslag dat behoort bij de mate van arbeidsongeschiktheid volgens onderstaande tabel en -voor de deelnemers als bedoeld in artikel 1, derde lid, onder b, en de deelnemer als bedoeld in artikel 1, derde lid, onder c, indien deze geen priester of diaken is- verminderd met de aan de hem toegekende uitkering ingevolge de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering of de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

Mate	van	Percentage van
arbeidsongeschiktheid	de grondslag	
80% en meer	75%	
65% - 80%	50,75%	
55% - 65%	42%	
45% - 55%	35%	
35% - 45%	28%	

Het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt na ingang jaarlijks verhoogd met de stijging van het consumentenprijsindexcijfer zoals bedoeld in en met inachtneming van het bepaalde in artikel 25 lid 2 van dit pensioenreglement.

4. Bij wijziging van de mate van de arbeidsongeschiktheid wordt het conform het derde lid vastgestelde arbeidsongeschiktheidspensioen evenredig gewijzigd op de dag waarop de wijziging van de mate van de arbeidsongeschiktheid ingaat.
5. Het bestuur heeft met betrekking tot dit artikel nadere regels vastgesteld in het Uitvoeringsbesluit Arbeidsongeschiktheidspensioen Priesters en gehonoreerd Diakens. De

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

aanvraagprocedure: de mogelijkheid van herkeuring, accumulatie met arbeidsinkomsten en intrekking of verlagings van het arbeidsongeschiktheidspensioen wegens het vervallen van de civiele status van de pensioengerechtigde vormen onderdeel van deze regels.

6. In afwijking van lid 5 geldt voor de deelnemers als bedoeld in artikel 1, derde lid, onder b, en de deelnemer als bedoeld in artikel 1, derde lid, onder c, indien deze geen priester of diaken is, dat de instelling automatisch bericht ontvangt van het UWV over het recht, de hoogte en de duur van de hem toegekende uitkering ingevolge de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering of de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen. Op basis van deze informatie wordt vastgesteld of de betreffende deelnemer in aanmerking komt voor een arbeidsongeschiktheidspensioen van de instelling. Over de uitkomst hiervan wordt de deelnemer geïnformeerd.

Inkoop van extra pensioenaanspraken

Artikel 23

1. Een deelnemer kan in geval van ontbrekende dienstjaren extra pensioenaanspraken inkopen. Deze aanspraken worden behandeld overeenkomstig de pensioenaanspraken die uit dit reglement op basis van het verplichte deelnemerschap voortvloeien.

2. Er is sprake van ontbrekende dienstjaren wanneer er minder jaren pensioen zijn opgebouwd dan het aantal gewerkte jaren. Onder gewerkte jaren worden verstaan jaren bij de kerkelijke instelling en jaren bij een eerdere werkgever indien het gedurende die periode opgebouwde pensioen is overgedragen.

3. Het bestuur stelt, gehoord de actuaars, de premie of de koopsom voor de inkoop.

4. Inkoop geschiedt tegen de op het moment van de aanvraag geldende gedempte kostendekkende premie, vernaamguldigd met het aantal in te kopen jaren, vermeerderd met de solvabiliteitsopslag.

Uitbetaling van pensioen

Artikel 24

1. De pensioenen worden door de instelling uitgekeerd door middel van uitbetaling achteraf in maandelijks termijnen, uiterlijk op de laatste dag van elke maand, ten bedrage van een twaalfde deel van het jaarlijkse pensioenbedrag. Alle uitkeringen geschieden in euro's.

2. Voor de uitbetaling van een pensioentermijn kan het bestuur overlegging eisen van een bewijs, waaruit blijkt dat de rechthebbende op het pensioen in leven is, alsmede van andere documenten, die door het bestuur voor de uitbetaling nodig worden geacht.

3. De pensioenen worden verminderd met die belastingen en heffingen, die de instelling verplicht of gerechtigd is in te houden en af te dragen ingevolge de op het tijdstip van uitbetaling van kracht zijnde wetten of besluiten.

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

4. Alle uitbetalingen binnen Nederland vinden kosteloos plaats. Het bestuur is bevoegd voor uitbetalingen in het buitenland kosten in rekening te brengen en deze op het pensioen in mindering te brengen.

5. Ten onrechte ontvangen uitkeringen worden teruggevorderd of op toekomstige uitkeringen in mindering gebracht.

Voorwaardelijke toeslagverlening

Artikel 25

1. De jaarlijkse opbouwbedragen van de deelnemers en als afgeleide daarvan de opgebouwde aanspraken worden onder voorwaarden verhoogd met de gemiddelde index (50% loonindex, 50% prijsindex). Daarbij geldt het volgende:

– het fonds verteent alleen een toeslag, indien de beleidsdekkingsgraad hoger is dan 110%, en;

– er wordt niet meer toeslag verleend dan naar verwachting in de toekomst te realiseren is.

Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre de opbouwbedragen en opgebouwde aanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen bestemmingsreserve gevormd en wordt geen premie betaald. In afwijking hiervan wordt een verhoging van de opgebouwde aanspraken, voor zover deze de consumentenprijsindex te boven gaat, uit de premie gefinancierd (welvaartsofslag).

Naast de bovengenoemde verhoging worden pensioenopbouwbedragen verhoogd indien de deelnemer gedurende het jaar een bepaalde, hogere leeftijd bereikt met bijbehorend opbouwbedrag. Deze verhoging is onvoorwaardelijk en wordt uit de kostendekkende premie gefinancierd.

Aan een aanpassing kunnen deelnemers geen rechten of verwachtingen ontleen met betrekking tot toekomstige aanpassingen.

1a. Onverminderd het bepaalde in het vorige lid geldt dat de opbouw van het betreffende jaar wordt gefinancierd uit de premie.

2. Op de ingegane pensioenen van pensioengerechtigden en de pensioenaanspraken van gewezen deelnemers wordt jaarlijks toeslag verleend van de stijging van het consumentenprijsindexcijfer, reeks alle huishoudens, afgeleid. Daarbij geldt het volgende:

– het fonds verteent alleen een toeslag indien de beleidsdekkingsgraad hoger is dan 110%, en;

– er wordt niet meer toeslag verleend dan naar verwachting in de toekomst te realiseren is.

Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre ingegane pensioenen en pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen bestemmingsreserve gevormd en wordt geen premie betaald. Aan een aanpassing kunnen pensioengerechtigden en gewezen deelnemers geen rechten of verwachtingen ontleen met betrekking tot toekomstige aanpassingen.

3. Indien het bestuur tot indexering besluit

a. ontvangt de gepensioneerde, die niet tot de pensioendatum aan dit reglement heeft deelgenomen, in ieder geval een verhoging, die overeenkomt met die voor de gepensioneerde die wel tot de ingang van zijn pensioen aan dit reglement heeft deelgenomen, en

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

- b. ontvangt de gewezen deelnemer een verhoging van zijn premievrije aanspraak die in ieder geval overeenkomt met de onder a genoemde verhoging.

Incidentele toeslagverlening

Artikel 25a

1. Indien in het verleden geen of gedeeltelijke voorwaardelijke toeslagverlening heeft plaatsgevonden als bedoeld in artikel 8 en 25, kan dit onder voorwaarden naderhand incidenteel worden gerepareerd.
2. Incidentele toeslagen worden alleen verleend, mits dit geen gevolgen heeft voor de toekomsbestandigheid van de reguliere toeslagambitie en daardoor de beleidsdekkingsgraad niet lager wordt dan de vereiste dekkingsgraad.
3. De instelling zal jaarlijks niet meer dan een vijfde van het beschikbare vermogen voor incidentele toeslagen aanwenden.
4. De incidentele toeslagverlening zal beperkt blijven tot de ten tijde van de verlening in leven zijnde rechthebbers.
5. Indien het bestuur besluit een incidentele toeslag te verlenen, zal de oudste gemiste toeslag als eerste worden gerepareerd. Het bepaalde in artikel 137, lid 2, sub c van de Pensioenwet dient hierbij in acht te worden genomen.

Korting op pensioen(aanspraken)

Artikel 26

1. Indien ten gevolge van enige omstandigheid het financieel evenwicht van de instelling zou worden verbroken, zal getracht worden dit evenwicht te herstellen, zonder de reeds ingegane pensioenen en pensioenaanspraken aan te tasten. Mocht zulks niet mogelijk zijn, dan kan de instelling besluiten deze pensioenen en pensioenaanspraken te verminderen met inachtneming van het bepaalde in artikel 134 van de Pensioenwet.
2. De in het vorige lid bedoelde vermindering van ingegane pensioenen en pensioenaanspraken vindt evenredig plaats naar rato van het tekort.
3. De instelling informeert de (gewezen) deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden en de werkgever onverwijld schriftelijk over het besluit tot vermindering van ingegane pensioenen en pensioenaanspraken.
4. De vermindering kan op zijn vroegst drie maanden nadat de pensioengerechtigden hierover zijn geïnformeerd en een maand nadat de deelnemers, gewezen deelnemers, werkgever en toezichthouder hierover zijn geïnformeerd, worden gerealiseerd.

Overdracht, in pandgeving en volmacht tot inwerking van pensioen(aanspraken)

Artikel 27

1. Overdracht, in pandgeving of elke andere handeling, waardoor de deelnemer of gewezen deelnemer enig recht op zijn pensioen of pensioenaanspraak aan een ander toekent, is slechts geldig voor zover beslag op zijn pensioen geldig zou zijn bij het ontbreken van andere inkomsten.

(Laatstelijk gewijzigd bij besluit van 15 november 2023)

2. Volmacht tot inwerking van het pensioen, onder welke vorm of benaming ook verleend, is steeds herroepelijk.

3. Een aanspraak op een ouderdomspensioen van een deelnemer of gewezen deelnemer ingevolge dit reglement kan zonder toestemming van zijn partner niet bij overeenkomst tussen die deelnemer of gewezen deelnemer en de instelling of een kerkelijke instelling worden vermindert anders dan bij afkoop ingevolge de Pensioenwet, tenzij de partners het recht op pensioenevenving ingevolge de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding hebben uitgesloten.

4. Een aanspraak op een partnerpensioen ten behoeve van de partner van een deelnemer of gewezen deelnemer kan zonder toestemming van die partner niet bij overeenkomst tussen de deelnemer of gewezen deelnemer en de kerkelijke instelling worden vermindert anders dan bij afkoop ingevolge de Pensioenwet.

5. Een aanspraak op een pensioen kan niet vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zektheid worden.

6. Elk beding, strijdig met de voorgaande leden, is nietig.

Inkomende waardeoverdracht van pensioenaanspraken

Artikel 28

1. De deelnemer heeft het recht de waarde van de pensioenaanspraken, die bij de pensioenuitvoerder respectievelijk andere bij of krachtens wet geoorloofde (buitenlandse) pensioeninstelling of verzekeraar van de vorige werkgever zijn verworven, over te dragen aan de instelling. Overdracht vindt plaats met inachtneming van de voorwaarden, procedures en rekenregels, zoals vermeld in de Pensioenwet en daarop gebaseerde uitvoeringsmaatregelen, alsmede met toepassing van de door de instelling gehanteerde actuariële grondslagen.
2. De deelnemer moet het verzoek tot waardeoverdracht zo spoedig mogelijk bij de instelling indienen.
3. De waarde zal worden aangewend ter verwerving van ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen, met inachtneming van de vaste, in dit reglement genoemde onderlinge verhoudingen tussen deze pensioensoorten. In afwijking van de vorige volzin zal ten behoeve van een deelnemer, als bedoeld in artikel 1, derde lid, onder a, de waarde enkel worden aangewend ter verwerving van ouderdomspensioen.

Inkomende waardeoverdracht van kleine pensioenaanspraken

Artikel 28a

1. De instelling is op grond van de Pensioenwet verplicht mee te werken aan inkomende waardeoverdrachten van kleine pensioenaanspraken. Voor deze overdracht hoeft de deelnemer geen verzoek in te dienen en is geen instemming van de deelnemer vereist. Overdracht vindt automatisch plaats met inachtneming van de voorwaarden, procedures en rekenregels, zoals

(Laatstelijk gewijzigd bij besluit van 15 november 2023)

vermeld in de Pensioenwet en daarop gebaseerde uitvoeringsmaatregelen, alsmede met toepassing van de door de instelling getaxteerde actuariële grondslagen.

2. De waarde zal worden aangewend ter verwerving van ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen, met inachtneming van de vaste, in dit reglement genoemde onderlinge verhoudingen tussen deze pensioensoorten. In afwijking van de vorige volzin zal ten behoeve van een deelnemer, als bedoeld in artikel 1, derde lid, onder a, de waarde enkel worden aangewend ter verwerving van ouderdomspensioen.

3. De hoogte van de in het eerste lid bedoelde kleine pensioenaanspraken wordt vastgesteld en jaarlijks herzien door het bevoegde ministerie en vervolgens door het bestuur opgenomen in bijlage 5 bij dit reglement.

Liggende waardeoverdracht van pensioenaanspraken

Artikel 29

1. In geval van een individuele beëindiging van het deelnemerschap, anders dan door overlijden of pensionering, zal de instelling de pensioenaanspraken overdragen aan een andere pensioenuitvoerder respectievelijk andere bij of krachtens wet geoorloofde (buitenlandse) pensioeninstelling of verzekeraar, indien de gewezen deelnemer daarom verzoekt en mis aan de voorwaarden van de Pensioenwet is voldaan.

2. Op verzoek van een gewezen deelnemer van wie het deelnemerschap aan dit reglement vóór 8 juli 1994 is beëindigd, kan het bestuur besluiten mee te werken aan waardeoverdracht. Een dergelijke overdracht dient te voldoen aan artikel 75, eerste lid, van de Pensioenwet.

Liggende waardeoverdracht van kleine pensioenaanspraken

Artikel 29a

Indien na beëindiging van het deelnemerschap op of na 1 januari 2018 het ouderdomspensioen minder bedraagt dan het in artikel 28a lid 3 van dit pensioenreglement genoemde bedrag, draagt de instelling de waarde van deze pensioenaanspraken over naar de pensioenuitvoerder waar de gewezen deelnemer pensioen opbouwt.

Voor deze overdracht hoeft de deelnemer geen verzoek in te dienen en is geen instemming van de deelnemer vereist.

Afkoop van aanspraken op klein ouderdomspensioen

Artikel 30

1. Indien het opgebouwde ouderdomspensioen op de pensioendatum tot een uitkering zal leiden die op jaarbasis het bedrag bedoeld in artikel 28a lid 3 van dit pensioenreglement niet te boven gaat, heeft de instelling de mogelijkheid om het ouderdomspensioen op deze pensioendatum af te kopen. Voor deze afkoop is instemming van de (gewezen) deelnemer vereist indien de deelneming in 2007 of later is geëindigd. Bij einde van de deelname voor 2007 is geen instemming vereist maar wordt de (gewezen) deelnemer in de gelegenheid gesteld bezwaar te maken tegen de afkoop.

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

2. Indien het ouderdomspensioen zoals bedoeld in dit artikel wordt afgekocht, worden de meeverzekerde aanspraken op: partnerpensioen en wezenpensioen eveneens afgekocht ten gunste van de gewezen deelnemer. Een eventueel bijzonder partnerpensioen wordt afgekocht ten gunste van de gewezen partner.

3. Na de vervanging van de pensioenaanspraak door een afkoopson ineens, kan door de betrokkene tegenover de instelling geen recht meer worden ontleend aan de periode van zijn deelnemerschap, waarop de aanspraak betrekking had en wordt bij een hernieuwd deelnemerschap met die periode geen rekening gehouden.

4. Afkoop vindt plaats op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid, waarbij geen onderscheid wordt gemaakt tussen mannen en vrouwen. De afkoopfactoren worden door het bestuur, gehoord de actuars, jaarlijks herzien en zijn opgenomen in bijlage 3 bij dit reglement.

Afkoop van aanspraken op klein (bijzonder) partnerpensioen

Artikel 31

1. Indien het partnerpensioen bij ingang het bedrag bedoeld in artikel 28a lid 3 van dit pensioenreglement op jaarbasis niet te boven gaat, wordt dit pensioen binnen zes maanden na ingang daarvan afgekocht ten gunste van de rechthebbende. Voor deze afkoop is geen instemming van rechthebbende vereist. De rechthebbende wordt over de voorgenomen afkoop geïnformeerd.

2. Indien het bijzonder partnerpensioen bij vaststelling het bedrag bedoeld in artikel 28a lid 3 van dit pensioenreglement op jaarbasis niet te boven gaat wordt dit pensioen binnen zes maanden na de melding van de scheiding afgekocht ten gunste van de rechthebbende. Voor deze afkoop is geen instemming van rechthebbende vereist. De rechthebbende wordt door het bestuur over de voorgenomen afkoop geïnformeerd.

Verval van hele kleine pensioenaanspraken

Artikel 31a

Hele kleine ouderdomspensioenen van € 2,00 of lager bruto per jaar, en bijbehorende andere pensioenen, vervallen bij einde van de deelneming van rechtswege ten gunste van de instelling, tenzij de deelnemer verhuist naar een staat die deel uit maakt van de Europese Unie of die partij is bij de overeenkomst inzake de Europese Economische Ruimte en hij de instelling daarvan bij de beëindiging op de hoogte heeft gesteld. Dit geldt voor heel kleine pensioenen die zijn ontstaan op of na 1 januari 2019.

Wijziging van het reglement

Artikel 32

Een wijziging van dit reglement vindt plaats overeenkomstig artikel 37 en 38 van de statuten, met inachtneming van de tussen de kerkelijke instelling en de deelnemer aan dit reglement in de pensioenovereenkomsten overeengekomen pensioenvoorwaarden, alsmede met inachtneming van hetgeen hierover is afgesproken in de tussen de instelling en bisdommen gesloten uitvoeringsovereenkomsten.

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

Wijziging van sociale verzekeringswetten

Artikel 33

Indien als gevolg van nieuwe of wijzigingen van bestaande wettelijke voorzieningen (gewijzigde) wettelijke rechten op uitkering in verband met ouderdom, overlijden of arbeidsongeschiktheid ontstaan, kan het bestuur besluiten om de aan dit reglement te ontlelen pensioenaanspraken, inclusief toeslag, alsmede de premiebetaling aan de nieuwe omstandigheden aan te passen.

Van het reglement afwijkende besluitvorming

Artikel 34

1. In de gevallen waarin dit reglement naar het oordeel van het bestuur tot onredelijke uitkomsten leidt, is het bestuur bevoegd om in het belang van betrokkene een afwijkend besluit te nemen.

2. Bij de uitvoering van het reglement blijft het bestuur te allen tijde binnen de grenzen van de fiscale wet- en regelgeving.

Onvoorziene gevallen

Artikel 35

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

Overgangsbepalingen bij de reglementswaarsstelling per 1 januari 2005

Artikel 36

1. In afwijking van artikel 2, eerste lid, begint het deelnemerschap niet vóór 1 januari 1973, tenzij betrokkene reeds vóór die datum aan een kerkelijke instelling verbonden was en voor zover de hiertoe vereiste middelen bij de instelling zijn ingebracht.

2. De artikelen 6, 21 en 22 zijn, voor zover relevant, van overeenkomstige toepassing op een deelnemer, voor zolang die een WAZ-uitkering ontvangt.

3. Vervallen.

4. In afwijking van artikel 19, eerste lid, eindigen wezenpensioenen die vóór 1 januari 2005 zijn toegekend, op de 18-jarige leeftijd van het kind, dan wel lopen na de 18-jarige leeftijd van het kind door tot de leeftijd van 27 jaar, op voorwaarde dat:

- het kind is ingeschreven bij een school of instelling die volledig dagonderwijs verzorgt. Aan volledig dagonderwijs wordt gelijkgesteld een bij wet geregelde combinatie van leren en werken die ook een volledige dag beslaat; en
- het de school of instelling geregeld bezoekt.

Voornoemde voorwaarden zijn van overeenkomstige toepassing indien het kind in het buitenland studeert.

(Laatste lid gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

Artikel 37
Vervallen.

Artikel 38
Vervallen.

Artikel 39
Vervallen.

Artikel 40
Vervallen.

Artikel 40a
Vervallen.

Artikel 40b

1. In afwijking van artikel 1, vierde lid, is tot 1 maart 2024 de eerste dag van de maand waarin de AOW-pensioengerechtigde leeftijd valt, de pensioendatum van het ouderdomspensioen ingevolge dit reglement; dienengevolge eindigt dan ook de pensioenopbouw. Op de voornoemde datum eindigt, in afwijking van artikel 6, eerste en tweede lid, de premievrije pensioenopbouw en, in afwijking van artikel 21, derde lid, het recht op arbeidsongeschiktheidspensioen. De voornoemde datum geldt tevens, in afwijking van artikel 14, tweede lid, en artikel 15, tweede lid, als uitgangspunt voor de berekening van het (tijdelijk) partnerpensioen en Anw-haarpensioen.

2. In afwijking van artikel 10, eerste lid, gaat de instelling tot 1 maart 2024 uit eigen beweging er toe over om het ouderdomspensioen te vervroegen naar de eerste dag van de maand waarin de AOW-pensioengerechtigde leeftijd van rechthebbende valt, tenzij deze heeft aangegeven zijn ouderdomspensioen op een andere datum tussen zijn 67-jarige leeftijd en vijf jaar voor zijn AOW-pensioengerechtigde leeftijd te willen laten ingaan. De keuze voor een andere datum laat onverlet dat de pensioenopbouw uiterlijk op de eerste dag van de maand, waarin de AOW-pensioengerechtigde leeftijd valt, eindigt.

Artikel 40c
Vervallen.

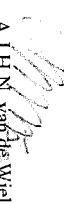
Inwerkingtreding

Artikel 41

Dit reglement treedt in werking op 1 januari 2024.

Aldus vastgesteld door het Bestuur van Instelling Pensioenfonds van de Nederlandse Bissdommen op 15 november 2023 te Utrecht.


J.P.B. Brand
(Voorzitter)


A.J.H.N. van de Wiel
(Secretaris)

(Laatste lid gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

	Opbouwbedragen per deelnemersjaar ingaande 1-1-2024 in euro's	Opbouwbedragen per deelnemersjaar ingaande 1-1-2023 in euro's	Opbouwbedragen per deelnemersjaar ingaande 1-1-2022 in euro's	Opbouwbedragen per deelnemersjaar ingaande 1-1-2021 in euro's
Leeftijd				
< 28	443,43	427,23	393,40	385,47
28-29	485,53	467,80	430,76	422,07
30-31	525,30	506,12	466,04	456,65
32-34	614,87	592,42	545,50	534,50
35-37	656,31	632,35	582,27	570,53
38-39	700,43	674,85	621,41	608,88
40-41	721,15	694,81	639,79	626,89
42-43	741,53	714,45	657,88	644,61
44-66	761,92	734,10	675,96	662,33

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuur-besluit van 15 november 2023)

Bijlage 2: Uitruilfactoren 2024

pensioenleeftijd	uitruilfactor ingegaan OP naar PP	uitruilfactor PP naar ingegaan OP
61	6,314	0,158
62	6,085	0,164
63	5,863	0,171
64	5,647	0,177
65	5,437	0,184
66	5,233	0,191
67	5,036	0,199

1.000 euro ouderdomspensioen met pensioenleeftijd 67 kan op leeftijd 67 uitgeruild worden voor 1.000 euro * 5,036 = 5.036 euro partnerpensioen. 1.000 euro partnerpensioen kan uitgeruild worden voor 1.000 euro * 0,199 = 199 euro ouderdomspensioen met pensioenleeftijd 67.

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuur-besluit van 15 november 2023)

Bijlage 3: Afkoopfactoren 2024

leeftijd	afkoop ouderspensionen	afkoop opgebouwd partnerpensioen	afkoop ingegaan partnerpensioen
20	5,565	1,641	30,944
21	5,648	1,676	30,727
22	5,731	1,711	30,506
23	5,815	1,747	30,280
24	5,900	1,783	30,049
25	5,986	1,820	29,814
26	6,072	1,858	29,573
27	6,158	1,896	29,328
28	6,246	1,936	29,077
29	6,335	1,977	28,822
30	6,426	2,018	28,561
31	6,519	2,061	28,295
32	6,613	2,104	28,023
33	6,709	2,149	27,745
34	6,807	2,194	27,462
35	6,906	2,240	27,174
36	7,008	2,287	26,879
37	7,111	2,335	26,579
38	7,217	2,384	26,272
39	7,325	2,434	25,960
40	7,435	2,485	25,642
41	7,548	2,536	25,317
42	7,664	2,588	24,987
43	7,784	2,640	24,651
44	7,908	2,693	24,308
45	8,037	2,746	23,960
46	8,172	2,800	23,606
47	8,313	2,854	23,246
48	8,460	2,908	22,880
49	8,615	2,962	22,508
50	8,779	3,017	22,130
51	8,951	3,071	21,745
52	9,133	3,125	21,355
53	9,326	3,178	20,959

leeftijd	afkoop ouderspensionen	afkoop opgebouwd partnerpensioen	afkoop ingegaan partnerpensioen
54	9,533	3,230	20,557
55	9,754	3,281	20,148
56	9,990	3,331	19,734
57	10,243	3,378	19,313
58	10,514	3,424	18,886
59	10,804	3,467	18,453
60	11,112	3,508	18,013
61	11,440	3,545	17,569
62	11,789	3,578	17,118
63	12,160	3,608	16,661
64	12,555	3,633	16,197
65	12,975	3,653	15,728
66	13,426	3,666	15,251
67	13,914	3,673	14,769
68	13,422	3,694	14,280
69	12,926	3,711	13,787
70	12,428	3,722	13,288
71	11,927	3,729	12,785
72	11,425	3,729	12,278
73	10,923	3,723	11,765
74	10,422	3,709	11,251
75	9,922	3,687	10,733
76	9,427	3,655	10,216
77	8,936	3,613	9,699
78	8,451	3,562	9,185
79	7,976	3,499	8,675
80	7,510	3,426	8,168
81	7,055	3,342	7,675
82	6,616	3,246	7,192
83	6,190	3,141	6,724
84	5,780	3,027	6,272
85	5,389	2,906	5,835
86	5,019	2,777	5,421
87	4,668	2,643	5,030

	leeftijd	aikoop ouderdompensioen	aikoop opgebouwd partnerpensioen	aikoop ingegaan partnerpensioen
	88	4,336	2,507	4,662
	89	4,031	2,365	4,313
	90	3,744	2,225	3,990
	91	3,482	2,086	3,697
	92	3,233	1,951	3,418
	93	3,003	1,822	3,161
	94	2,792	1,701	2,926
	95	2,599	1,582	2,712
	96	2,424	1,469	2,517
	97	2,265	1,363	2,342
	98	2,123	1,264	2,185
	99	1,994	1,173	2,044
	100	1,880	1,089	1,919
	101	1,779	1,011	1,806
	102	1,690	0,940	1,706
	103	1,610	0,876	1,619
	104	1,540	0,816	1,543
	105	1,478	0,763	1,476
	106	1,424	0,716	1,417
	107	1,376	0,675	1,367
	108	1,333	0,638	1,323
	109	1,296	0,606	1,285
	110	1,264	0,578	1,252

100 euro ingegaan ouderdompensioen kan op leeftijd 67 afgekocht worden voor 100 euro *
13,914 = 1.391,40 euro.

Bijlage 4: Vervroegingsfactoren 2024

Pensioenleeftijd	Vervroegingsfactoren OP en PP
61	0,725
62	0,762
63	0,801
64	0,845
65	0,892
66	0,943
67	1,000

1.000 euro ouderdompensioen met pensioenleeftijd 67 in combinatie met 700 euro partnerpensioen kan uitgeruild worden voor bijvoorbeeld 1.000 euro * 0,892 = 892 euro ouderdompensioen met pensioenleeftijd 65 in combinatie met 700 euro * 0,892 = 624,40 euro partnerpensioen.

Bij pensionering op gebroken leeftijden wordt de reductiefactor bepaald door toepassing van lineaire interpolatie tussen de factoren op hele leeftijden.

Bijlage 5: Afkooprens klein pensioen

De wettelijke afkooprens voor kleine pensioenen bedraagt in 2023 € 594,89 bruto per jaar.

Bijlage 6: Uitvoeringsbesluit Arbeidsongeschiktheidspensioen Priesters en gehonoreerd Diakens

Dit betreft een lasse bijlage, welke beschikbaar is op de website van het pensioenfonds www.pnb.nl



Pensioenreglement II

Reglement II

Inhoudsopgave

Artikel	Titel
1	Begripsomschrijvingen
2	Gelijkstellingen
3	Deelnemerschap
4	Behoud van pensioenaanspraken bij voortijdige beëindiging van het deelnemerschap en bij demotie
5	Informatieverstrekking
6	Premiebetaling
7	Gehele of gedeeltelijke premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid
8	Ouderdomspensioen: begin- en einddatum
9	Hoogte van het ouderdomspensioen
10	Vervroegde pensionering
11	Uitruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen
12	Partnerpensioen: begin- en einddatum
13	Hoogte van het partnerpensioen
14	Anw-haarpensioen
15	Bijzonder partnerpensioen
16	Pensioenvereeniging bij scheiding
17	Uitruil van partnerpensioen in hoger of eerder ingaand ouderdomspensioen
18	Wezenpensioen: begin- en einddatum
19	Hoogte van het wezenpensioen
20	Inkoop van extra pensioenaanspraken
21	Uitbetaling van pensioen
22	(On)voorwaardelijke toeslagverlening
22a	Incidentele toeslagverlening
23	Korting op pensioen(aanspraken)
24	Overdracht, in pandgeving en volmacht tot invordering van pensioen(aanspraken)
25	Inkomende waardeoverdracht van pensioenaanspraken
25a	Inkomende waardeoverdracht van kleine pensioenaanspraken
26	Liggende waardeoverdracht van pensioenaanspraken
26a	Liggende waardeoverdracht van kleine pensioenaanspraken
27	Afkoop van aanspraken op klein ouderdomspensioen
28	Afkoop van aanspraken op klein (bijzonder) partnerpensioen
28a	Verval van hele kleine pensioenaanspraken
29	Wijziging van het reglement
30	Wijziging van sociale verzekeringswetten
31	Van het reglement afwijkende besluitvorming
32	Onvoorziene gevallen
33	Overgangsbepalingen bij de reglementsvaststelling per 1 januari 2005
34	Vervallen
35	Vervallen
36	Vervallen
36a	Vervallen

36b	Overgangsbepalingen bij de reglementswijziging van 18 november 2013
36c	Vervallen
37	Inwerkingtreding

Bijlage 1: Uitruilfactoren, als bedoeld in artikel 11, vierde lid
 Bijlage 2: Aankooppactoren, als bedoeld in artikel 27, zevende lid
 Bijlage 3: Vervoegingsfactoren, als bedoeld in artikel 10, tweede lid
 Bijlage 4: Aankooppactoren klein pensioen, als bedoeld in artikel 27, achtste lid en artikel 28, derde lid

Artikel 1

In dit reglement wordt verstaan onder:

1. 'instelling': Instelling Pensioenfonds van de Nederlandse Bisdommen;
2. 'kerkelijke instelling': een kerkelijke instelling, als bedoeld in artikel 1, onder g, van de statuten;
3. 'werkgever': een kerkelijke instelling;
4. 'deelnemer': de huishoudster of huishouder van 18 jaar of ouder, die op basis van een arbeidsovereenkomst in dienst van een werkgever is;
5. 'pensioendatum': de eerste dag van de maand waarin de deelnemer de 67-jarige leeftijd bereikt, dan wel een eerdere datum als bedoeld in artikel 10;
- 5a. 'AOW-pensioengerechtigde leeftijd': de leeftijd waarop het recht op ouderdomspensioen ontstaat, zoals bedoeld in artikel 1, sub 1 onder i van de Algemene Ouderdomswet;
6. 'nabestaandenpensioen': partnerpensioen en wezenpensioen;
7. 'partnerpensioen': weduwe- of weduwnaarspensioen;
8. 'gepensioneerde': pensioengerechtigde voor wie het ouderdomspensioen is ingegaan;
9. 'pensioengerechtigde': degene voor wie het pensioen is ingegaan.
10. 'gewezen deelnemer': degene die van wie het deelnemerschap is beëindigd, anders dan door het bereiken van de pensioendatum of door overlijden.
11. 'gewezen partner': degene die voor de scheiding als partner werd aangemerkt.

Gelijktelling huwelijk en geregistreerd partnerschap

Artikel 2

1. Waar in dit reglement en de daarop berustende bepalingen wordt gesproken over gehuwden, worden als partners geregistreerde personen daarmee gelijkgesteld. Voor hiervan afgeleide en verwante begrippen, zoals huwelijk en huwelijkse voorwaarden, gelden overeenkomstige gelijkstellingen.
2. Met ongehuwden worden gelijkgesteld degenen die alleenstaand zijn en met of zonder notarieel samenlevingscontract met een ander samenwonen.

Begripsomschrijvingen

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

Deelnemerschap

Artikel 3

1. Het deelnemerschap aan dit reglement gaat in op het tijdstip waarop de betrokkene in dienst van een werkgever komt. De aanneming bij de instelling geschiedt door het betreffende bisdom. Het bestuur stelt de deelnemer, de betrokken werkgever en het bisdom over de aanneming in kennis.

2. Het in het vorige lid genoemde reglement is een uitkeringsovereenkomst, op grond waarvan het pensioen waarop recht bestaat, in maandelijksse termijnen wordt uitgekeerd.

3. De deelnemer is verplicht zich te houden aan de uit dit reglement voortvloeiende, op hem van toepassing zijnde rechten en verplichtingen. Door zijn deelnemerschap is hij tevens gebonden aan de bepalingen van de statuten van de instelling, ook nadat hij gewezen deelnemer of gepensioneerde is geworden.

4. Degene die minder dan de volledige arbeidstijd werkzaam is, neemt aan dit reglement deel, met dien verstande dat aan hem pensioenaanspraken worden verleend naar evenredigheid van de aanspraken die in geval van een volledige arbeidstijd zouden zijn verregen.

5. Tijdens een periode van onbetaald verlof blijft de verzekering ingevolge dit reglement tot een maximum van 18 maanden op de deelnemer van kracht.

6. Het deelnemerschap eindigt:
- bij overlijden van de deelnemer;
 - bij beëindiging van het dienstverband met de werkgever;
 - op de pensioendatum.

Het bisdom meldt een beëindiging van het deelnemerschap onvervuld aan de instelling.

Behoud van pensioenaanspraken bij voortijdige beëindiging van het deelnemerschap en bij demotie

Artikel 4

1. Bij beëindiging van het deelnemerschap voor de pensioendatum en anders dan door overlijden of arbeidsongeschiktheid, behouden de gewezen deelnemer en zijn eventuele nagelaten betrekkingen de tot dat moment opgebouwde pensioenaanspraken ingevolge dit reglement.

2. Indien artikel 3, vierde lid, van dit reglement van toepassing wordt, worden de tot het tijdstip van de evenredige verlaging van de pensioenopbouw opgebouwde pensioenaanspraken niet gewijzigd.

Informatieverstrekking algemeen

Artikel 5

1. Het bestuur draagt zorg voor een communicatiebeleidsplan dat jaarlijks wordt geactualiseerd en waarin het de lange termijn strategie en visie van de instelling beschrijft op de communicatie

(Laaststelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

met zijn doelgroepen. De communicatie- en informatieverplichtingen uit de pensioenwetgeving vormen de basis voor het communicatiebeleid.

2. De instelling heeft een website waarop informatie te vinden is over de pensioenregeling en de financiële situatie van de instelling. Verder heeft het de instelling op de website documenten beschikbaar gesteld zoals het bestuursverslag, verklaring beleggingsbeginselen en het pensioenreglement.

3. De informatie van de instelling is correct, duidelijk en evenwichtig en wordt tijdig verstrekt of beschikbaar gesteld.

4. De instelling verstrekt de informatie elektronisch of schriftelijk.

5. Indien de instelling voornemens is de informatie elektronisch te verstrekken, worden deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner en pensioengerechtigde hierover schriftelijk geïnformeerd.

6. Een gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde die bezwaar maakt tegen elektronische verstrekking, ontvangt de informatie schriftelijk.

7. Bij het verstrekken van schriftelijke informatie kan het fonds zich houden aan het laatst bij hem bekende adres. Blijkt dit adres onjuist te zijn, dan doet het fonds navraag bij de Basisregistratie Personen in de laatst bekende woonplaats. De hiernee gevaard gaande kosten kan het fonds in rekening brengen bij de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde. Deze kosten kunnen niet direct in mindering worden gebracht op de uitkering.

8. Indien bij elektronische verstrekking het bij de instelling bekende adres voor elektronische verstrekking onjuist blijkt te zijn, verstrekt het fonds de informatie schriftelijk.

Informatie aan de deelnemer

Artikel 5a

1. De werkgever zorgt ervoor dat de instelling wordt geïnformeerd over het sluiten van de pensioenovereenkomst en de start van verwerving van pensioen. De instelling informeert de deelnemer bij het begin van het deelnemerschap over de inhoud van de pensioenregeling en overige zaken die voor de deelnemer van belang zijn. Van de nadien in de pensioenregeling doorgevoerde wijzigingen wordt de deelnemer ook geïnformeerd.

2. De instelling verstrekt de deelnemer jaarlijks een opgave van de opgebouwde en de te bereiken aanspraken, de reglementaire pensioentijd, de fiscale waardeagroet, alsmede informatie over toelagenverlening, vermindering van aanspraken de werkgevers- en werknemerspremie, garanties, het land waar het pensioen is ondergebracht, de toezichhouder waar het pensioen onder valt en over de dekingsgraad naar Nederlandse maatstaf. Bij de opgave van de opgebouwde en te bereiken aanspraken worden tevens een waarschuwing geplaatst dat deze opgave kan verschillen van de definitieve hoogte van de te ontvangen pensioenuitkeringen.

3. De instelling verstrekt de deelnemer bij beëindiging van de deelneming een opgave van de opgebouwde aanspraken alsmede informatie over toelagenverlening, vermindering van aanspraken en beëindiging van de deelneming. Indien van toepassing wordt informatie verstrekt over het functioneren van de instelling.

(Laaststelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

Informatie aan de gewezen deelnemer

Artikel 5b

1. De instelling verstrekt de gewezen deelnemer ten minste één keer in de vijf jaar een opgave van de opgebouwde aanspraken, de te bereiken aanspraken, alsmede informatie over toelagverlening, vermindering van aanspraken, de reglementaire pensioenleeftijd, garanties, het land waar het pensioen is ondergebracht, de toezichthouder waar het pensioen onder valt en de dekingsgraad naar Nederlandse maatstaf. Deze informatie wordt daarnaast jaarlijks ter beschikking gesteld op de persoonlijke omgeving van de gewezen deelnemer via de website van het fonds. Bij de opgave van de opgebouwde en te bereiken aanspraken wordt tevens een waarschuwing geplaatst dat deze opgave kan verschillen van de definitieve hoogte van de te ontvangen pensioenuitkeringen.
2. De instelling stelt de gewezen deelnemer binnen drie maanden op de hoogte van een voor hem relevante wijziging in het pensioenreglement, over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen.

Informatie aan de gewezen partner

Artikel 5c

1. De instelling verstrekt aan degene die gewezen partner wordt een opgave van de opgebouwde aanspraak op bijzonder partnerpensioen alsmede informatie over toelagverlening, vermindering van aanspraken en informatie die voor de gewezen partner specifiek van belang is.
2. Ten minste één keer in de vijf jaar verstrekt de instelling aan de gewezen partner een opgave van het bijzonder partnerpensioen alsmede informatie over toelagverlening en vermindering van aanspraken.
3. De instelling stelt de gewezen partner binnen drie maanden op de hoogte van wijzigingen in het toelagenbeleid.

Informatie aan de pensioengerechtigde

Artikel 5d

1. De instelling verstrekt degene die pensioengerechtigde wordt en vervolgens jaarlijks een opgave van zijn pensioenrecht en de opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen alsmede informatie over toelagverlening, vermindering van aanspraken en rechten, garanties, over het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt.
2. Na afloop van elk kalenderjaar ontvangt de pensioengerechtigde een jaaropgave met daarin vermeld de hoogte van de in dat boekjaar uitgekeerde bedragen en de hoogte van de wettelijke inhoudingen van dat boekjaar.
3. De instelling informeert de pensioengerechtigde binnen drie maanden over een voor hem relevante wijziging in het pensioenreglement, over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen.

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

Informatie op verzoek

Artikel 5e

1. De instelling verstrekt de gewezen deelnemer, de gewezen partner en de pensioengerechtigde op verzoek:
 - a. een opgave van zijn opgebouwde aanspraken, te bereiken aanspraken of pensioenrecht. Voor zover het oudedomspensioen betreft, worden deze gegevens weergegeven op basis van een pessimistisch, een verwacht en een optimistisch scenario;
 - b. informatie die specifiek voor hem relevant is;
 - c. documenten van de instelling.
2. De instelling verstrekt de (gewezen) deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde aan wie de informatie elektronisch wordt verstrekt, op verzoek een papieren afschrift van de informatie.

Informatieverplichting

Artikel 5f

1. De (gewezen) deelnemer, (gewezen) partner en pensioengerechtigde zijn verplicht de instelling in kennis te stellen van de voor de instelling van belang zijnde gegevens die nodig zijn voor de uitvoering van dit pensioenreglement.

Premiebetaling

Artikel 6

1. De werkgever is voor iedere deelnemer aan de instelling een premie verschuldigd.
2. De werkgever verhaalt een vierde deel van de premie op het loon van de deelnemer.

Gehele of gedeeltelijke premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid

Artikel 7

1. Zodra een deelnemer vóór het bereiken van de pensioendatum een uitkering ontvangt ingevolge de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering of de Wet werk en inkomen naar vermogen op grond van een arbeidsongeschiktheid van 80% of meer, blijft hij deelnemer aan dit reglement en loopt zijn pensioenopbouw volledig en premievrij door.
2. In geval de in het vorige lid bedoelde deelnemer gedeeltelijk arbeidsongeschikt is of naderhand wordt, loopt de pensioenopbouw en premievrijstelling door naar de mate van arbeidsongeschiktheid volgens onderstaande tabel.

Mate van arbeidsongeschiktheid	Premievrije pensioenopbouw
65% - 80%	72,5%
55% - 65%	60%
45% - 55%	50%
35% - 45%	40%

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

3. Bedraagt de gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid minder dan 35%, dan vindt geen premievrije pensioenopbouw meer plaats.
4. Zolang in geval van gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid de dienstbetrekking van de deelnemer voortduurt, is artikel 3, vierde lid, van toepassing. Zodra de in de vorige volzin bedoelde dienstbetrekking eindigt, vindt artikel 4, eerste lid, toepassing.

Ouderdomspensioen: begin- en einddatum

Artikel 8

De deelnemer of gewezen deelnemer heeft recht op ouderdomspensioen vanaf de pensioendatum. Het ouderdomspensioen wordt uitgekeerd tot en met de maand waarin de gepensioneerde overlijdt.

Hoogte van het ouderdomspensioen

Artikel 9

1. Het ouderdomspensioen bedraagt de som van de jaarlijks opgebouwde pensioenopbouwbedragen.
2. Het in het vorige lid bedoelde jaarlijkse pensioenopbouwbedrag wordt per deelnemersjaar vastgesteld op 1,75% van het per 31 december van het jaar voorafgaande aan het jaar van vaststelling geldend wettelijk minimumloon op jaarbasis, inclusief de daarover minimaal te verstrekken vakantietoelage, welk bedrag eveneens per deelnemersjaar wordt verminderd met 1,68% van het per dezelfde datum geldende jaarbedrag van het ouderdomspensioen voor ongetrouwden, inclusief vakantietoelage, als bedoeld in de Algemene Ouderdomswet. Indien de in de vorige volzin bedoelde berekening tot een negatief bedrag leidt, kan het bestuur besluiten het laatstelijk vastgestelde pensioenopbouwbedrag te handhaven.
3. Voor de toepassing van het vorige lid wordt een beëindiging van het deelnemerschap of van de als deelnemersjaren meerekende tijd, die binnen 12 maanden wordt gevolgd door een aanname als deelnemer, geacht niet te hebben plaatsgevonden.
4. De deelnemersjaren worden in jaren en maanden nauwkeurig bepaald. Hierbij wordt een gedeelte van een maand van 15 dagen of minder verwaarloosd, terwijl een gedeelte van een maand van 16 dagen of meer voor een volle maand wordt gerekend.

Vervroegde pensionering

Artikel 10

1. Op verzoek van de deelnemer of gewezen deelnemer kan zijn ouderdomspensioen eerder ingaan dan op de pensioendatum, maar niet eerder dan vijf jaar voor de AOW-pensioengerechtigde leeftijd.
2. Op het opgebouwde ouderdomspensioen, berekend ingevolge artikel 9 (in combinatie met het partnerpensioen, berekend ingevolge artikel 13), wordt een voor mannen en vrouwen gelijke actuariële reductie toegepast, overeenkomstig de in bijlage 3 bij dit reglement opgenomen vervroegingsfactoren.

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

3. Reductie vindt plaats op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid, waarbij geen onderscheid wordt gemaakt tussen mannen en vrouwen. De in het tweede lid genoemde factoren worden door het bestuur, gehoord de actuairs, jaarlijks herzien.
4. Bij de keuze voor vervroegde pensionering is de schriftelijke toestemming van de partner vereist.

Uitruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen

Artikel 11

1. De (gewezen) deelnemer kan op de datum van beëindiging van zijn deelnemerschap of op de pensioendatum eenmalig en onherroepelijk kiezen voor een hoger partnerpensioen in plaats van een deel van het ouderdomspensioen.
2. Het partnerpensioen bedraagt na uitruil maximaal 70% van het na deze uitruil resterende ouderdomspensioen.
3. Het deel van het ouderdomspensioen waarop een recht op uitbetaling rust in verband met de Wet pensioenvererving pensioenrechten bij scheiding, mag niet in de uitruil worden betrokken.
4. Uitruil vindt plaats op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid, waarbij geen onderscheid wordt gemaakt tussen mannen en vrouwen. De uitruilfactoren worden door het bestuur, gehoord de actuairs, jaarlijks herzien en zijn opgenomen in bijlage 1 bij dit reglement.
5. De uitruil heeft geen gevolgen voor de hoogte van het eventuele wezenpensioen.

Partnerpensioen: begin- en einddatum

Artikel 12

1. Bij overlijden van een deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde, heeft zijn weduwe of weduwnaar recht op partnerpensioen, tenzij het huwelijk is gesloten na de pensioendatum of nadat het deelnemerschap voor 1 januari 2002 voortijdig is beëindigd.
2. Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgende op die waarin het overlijden plaatsvindt.
3. Bij overlijden van de weduwe of weduwnaar wordt het partnerpensioen uitbetaald tot en met de maand waarin dit overlijden plaatsvindt.

Hoogte van het partnerpensioen

Artikel 13

1. Het partnerpensioen bedraagt 70% van het ouderdomspensioen van de overledene.
2. Bij overlijden van een deelnemer voor de pensioendatum bedraagt het partnerpensioen 70% van het ouderdomspensioen, dat de deelnemer zou hebben bereikt als hij tot de pensioendatum deelnemer zou zijn gebleven.

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

Afwijking pensioen

Artikel 14

1. Indien de weduwe of weduwnaar van een deelnemer die tijdens het deelnemerschap komt te overlijden niet in aanmerking komt voor een uitkering ingevolge de Algemene nabestaandenwet dan wel slechts recht heeft op een gedeeltelijke uitkering krachtens die wet, bestaat recht op een toeslag op het partnerpensioen. De toeslag valt dit pensioen aan tot het niveau van de nabestaandenuitkering, als bedoeld in artikel 17 in verbanding met artikel 31 van de Algemene nabestaandenwet. Op de eenmaal vastgestelde toeslag is artikel 22 van toepassing.

2. De in het eerste lid bedoelde toeslag wordt verleend tot de eerste dag van de maand waarin de weduwe of weduwnaar de 67-jarige leeftijd bereikt dan wel hertrouwt of gaat samenwonen.

Bijzonder partnerpensioen

Artikel 15

1. Indien het huwelijk van een deelnemer eindigt door echtscheiding of ontbinding na scheiding van tafel en bed, verkrijgt zijn gewezen partner recht op een premievrije aanspraak op partnerpensioen. De in de vorige volzin bedoelde premievrije aanspraak is gelijk aan de aanspraak die de deelnemer ten behoeve van die gewezen partner zou hebben verkregen, indien op het tijdstip van de echtscheiding of ontbinding van het huwelijk zijn deelneming zou zijn geëindigd, anders dan door overlijden of het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd.

2. Indien de deelnemer daarna opnieuw een huwelijk aangaat, heeft zijn tweede partner bij zijn overlijden recht op een gedeeltelijk partnerpensioen. Het in de vorige volzin bedoelde partnerpensioen wordt gebaseerd op de periode van deelnemerschap vanaf de datum waarop het eerste huwelijk door echtscheiding of ontbinding na scheiding van tafel en bed is geëindigd tot de datum waarop het recht op ouderspansioen zou zijn ontstaan, dan wel een eerdere datum waarop het tweede huwelijk om voornoemde reden is geëindigd. De som van de gedeeltelijke partnerpensioenen mag nooit groter zijn dan het enkelvoudige, volgens artikel 13, eerste lid, berekende partnerpensioen.

3. Indien het huwelijk van een gewezen deelnemer respectievelijk gepensioneerde eindigt door echtscheiding of ontbinding na scheiding van tafel en bed, verkrijgt zijn gewezen partner recht op een premievrije aanspraak op partnerpensioen. De in de vorige volzin bedoelde premievrije aanspraak is gelijk aan de aanspraak die de gewezen deelnemer dan wel gepensioneerde ten behoeve van die gewezen partner heeft verkregen bij beëindiging van zijn deelneming respectievelijk pensioenering.

4. De gewezen partner kan zijn of haar recht op bijzonder partnerpensioen vervreemden aan een eerdere of latere partner van de overleden deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde, mis:

- a. de instelling bereid is een eventueel uit die overdracht voortvloeiende wijziging van het risico te dekken;
- b. de vervreemding onherroepelijk is, en
- c. dit wordt overeengekomen bij notarieel verleden akte.

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

5. De instelling verstrekt aan de gewezen partner van de deelnemer of gewezen deelnemer een bewijs van de premievrije aanspraak op een partnerpensioen.

6. De artikelen 12 tot en met 14 zijn van overeenkomstige toepassing op het bijzonder partnerpensioen.

7. De vorige leden blijven buiten toepassing, indien de man en de vrouw bij huwelijkse voorwaarden of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding anders overeenkomen. Deze overeenkomst is slechts geldig indien daaraan een verklaring van de instelling is gehecht, dat de instelling bereid is een uit de afwijking voortvloeiend pensioenrisico te dekken.

Pensioenervening bij scheiding

Artikel 16

1. In geval van echtscheiding of scheiding van tafel en bed na 1 mei 1995 kunnen de gewezen partners het tijdens hun huwelijk opgebouwde ouderspansioen verevenen overeenkomstig de voorschriften van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.

2. In afwijking van lid 1 kan met schriftelijke toestemming van de deelnemer en de gewezen partner in geval van echtscheiding conversie worden toegepast overeenkomstig de voorschriften van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding. Hierbij wordt de aanspraak op bijzonder partnerpensioen als bedoeld in artikel 15 en de aanspraak op het deel van het pensioenvermogen als bedoeld in artikel 16 lid 1 geconverteerd in een zelfstandige aanspraak op ouderspansioen voor de gewezen partner.

3. De instelling kan voor de verevening of conversie kosten in rekening brengen ter hoogte van €150 voor de deelnemer en €150 voor de gewezen partner.

Uitruil van partnerpensioen in hoger of eerder ingaand ouderspansioen

Artikel 17

1. De gehuwde deelnemer of gewezen deelnemer kan uiterlijk op de dag voorafgaande aan de ingangsdatum van zijn ouderspansioen eenmalig kiezen voor een verhoging van dit pensioen in plaats van behoud van een aanspraak op partnerpensioen.

2. In plaats van de in het vorige lid bedoelde verhoging kan de gehuwde deelnemer of gewezen deelnemer de aanspraak op partnerpensioen omzetten in een vervroegde ingang van zijn ouderspansioen. Een verzoek daartoe moet uiterlijk op de dag voorafgaande aan de beoogde pensioengangsdatum bij de instelling worden ingediend.

3. In afwijking van het eerste lid, gaat de instelling uit eigen beweging er toe over het ouderspansioen van een ongehuwde deelnemer of gewezen deelnemer te verhogen.

4. Uitruil vindt plaats op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid, waarbij geen onderscheid wordt gemaakt tussen mannen en vrouwen. De uitruilfactoren worden door het bestuur, gehoord de actuars, jaarlijks herzien en zijn opgenomen in bijlage 1 bij dit reglement.

5. Bij de keuze voor een verhoging of vervroegde ingang van het ouderspansioen is de toestemming van de partner vereist.

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

6. De uitruil heeft geen gevolgen voor de hoogte van het eventuele wezenpensioen.

Wezenpensioen, begin- en einddatum

Artikel 18

1. Bij overlijden van een deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde heeft ieder van zijn eigen kinderen recht op een wezenpensioen, mits het kind de leeftijd van 21 jaar nog niet heeft bereikt.
2. Het vorige lid blijft buiten toepassing indien het kind is geboren uit een huwelijk dat na de pensioendatum van de deelnemer of na de beëindiging van het deelnemerschap is gesloten.
3. Het bestuur is bevoegd een pleegkind met een eigen kind gelijk te stellen, tenzij het in het gezin van de overledene is opgenomen na zijn pensioendatum of na de beëindiging van zijn deelnemerschap.
4. Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op die waarin de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde overlijdt. Het wezenpensioen wordt uitgekeerd tot en met de maand waarin het betrokken kind niet meer aan de voorwaarden voor het recht op wezenpensioen voldoet, dan wel is overleden.

Hoogte van het wezenpensioen

Artikel 19

1. Het wezenpensioen bedraagt voor elke halve wees een zevende gedeelte en voor elke volle wees twee zevende gedeelte van het ouderdompensioen, als bedoeld in artikel 13.
2. Het gezamenlijke bedrag van de wezenpensioenen dat aan het overlijden van een deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde wordt verleend, gaat een bedrag dat gelijk is aan vijf zevende gedeelte van het ouderdompensioen waarvan die pensioenen zijn afgeleid, niet te boven. Indien wegens toepassing van de vorige volzin de wezenpensioenen een vermindering moeten ondergaan, geschiedt deze in evenredigheid naar de omvang van de wezenpensioenen.

Inkoop van extra pensioenaanspraken

Artikel 20

1. Een deelnemer kan in geval van ontbrekende dienstjaren extra pensioenaanspraken inkopen. Deze aanspraken worden behandeld overeenkomstig de pensioenaanspraken die uit dit reglement op basis van het verplichte deelnemerschap voortvloeien.
2. Er is sprake van ontbrekende dienstjaren wanneer er minder jaren pensioen zijn opgebouwd dan het aantal gewerkte jaren. Onder gewerkte jaren worden verstaan jaren bij de huidige werkgever en jaren bij een eerdere werkgever indien het gedurende die periode opgebouwde pensioen is overgedragen.
3. Het bestuur stelt, gehoord de actuaaris, de premie of de koopsom vast voor de inkoop.

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

4. Inkoop geschiedt tegen de op het moment van de aanvraag geldende gedempte kostendekkende premie, vermenigvuldigd met het aantal in te kopen jaren, vermeerderd met de solvabiliteitsopslag.

Uitbetaling van pensioen

Artikel 21

1. De pensioenen worden door de instelling uitgekeerd door middel van uitbetaling achteraf in maandelijks termijnen, uiterlijk op de laatste dag van elke maand, ten bedrage van een twaalfde deel van het jaarlíjks pensioenbedrag. Alle uitkeringen geschieden in euro's.
2. Voor de uitbetaling van een pensioentermijn kan het bestuur overlegging eisen van een bewijs, waaruit blijkt dat de rechthebbende op het pensioen in leven is, alsmede van andere documenten, die door het bestuur voor de uitbetaling nodig worden geacht.
3. De pensioenen worden verminderd met die belastingen en heffingen, die de instelling verplicht of gerechtigd is in te houden en af te dragen ingevolge de op het tijdstip van uitbetaling van kracht zijnde wetten of besluiten.
4. Alle uitbetalingen binnen Nederland vinden kosteloos plaats. Het bestuur is bevoegd voor uitbetalingen in het buitenland kosten in rekening te brengen en deze op het pensioen in mindering te brengen.
5. Ten onrechte ontvangen uitkeringen worden teruggevorderd of op toekomstige uitkeringen in mindering gebracht.

(On)voorwaardelijke toelastgeving

Artikel 22

1. Het jaarlíjks opbouwbedrag van de (actieve) deelnemers aan Reglement II en als afgeleide daarvan de opgebouwde aanspraken volgen elk jaar de ontwikkeling van het minimumloon, verminderd met de ontwikkeling van het AOW-pensioen voor een ongehuwd alleenstaande. Het opbouwbedrag wordt hierbij bepaald als 1,75% van het per 31 december van het jaar voorafgaande aan het jaar van vaststelling geldend wettelijk minimumloon op jaarbasis inclusief vakantietoelag, verminderd met 1,68% van de per dezelfde dag geldende AOW uitkering voor ongehuwden op jaarbasis. De betreffende verhoging is onvoorwaardelijk. Deze verhoging is onvoorwaardelijk en wordt uit de kostendekkende premie gefinancierd.
2. Op de ingegane pensioenen van pensioengerechtigden en de pensioenaanspraken van gewezen deelnemers wordt jaarlíjks toelast verleend van de stijging van het consumentenprijsindexcijfer, reeks alle huishoudens, afgeleid. Het bestuur beslist evenwel jaarlíjks in hoeverre ingegane pensioenen en pensioenaanspraken worden aangepast. Hierbij baseert het bestuur zich op de beleidsdekkingsgraad <op de laatste dag van het derde kwartaal> voorafgaand aan het kalenderjaar waarin de indexering plaatsvindt. Het bestuur van het Pensioenfonds kan uitsluitend toelast verlenen als:
 - de beleidsdekkingsgraad hoger is dan 110%, en
 - de verleende toelast naar verwachting ook in de toekomst mogelijk is.

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

Voor deze voorwaardelijke toelagverlening is geen bestemmingsreserve gevormd en wordt geen premie betaald. Aan een aanpassing kunnen pensioengerechtigden en gewezen deelnemers geen rechten of verwachtingen ontleen met betrekking tot toekomstige aanpassingen.

3. Indien het bestuur tot indexering besluit
 - a. ontvangt de gepensioneerde, die niet tot de pensioendatum aan dit reglement heeft deelgenomen, in ieder geval een verhoging die overeenkomt met die voor de gepensioneerde die wel tot de ingang van zijn pensioen aan dit reglement heeft deelgenomen, en
 - b. ontvangt de gewezen deelnemer een verhoging van zijn premievrije aanspraak die in ieder geval overeenkomt met de onder a genoemde verhoging.

Incidentele toelagverlening

Artikel 22a

1. Indien in het verleden geen of gedeeltelijke voorwaardelijke toelagverlening heeft plaatsgevonden als bedoeld in artikel 22, kan dit onder voorwaarden naderhand incidenteel worden gerepareerd.
2. Incidentele toelagen worden alleen verleend, mits dit geen gevolgen heeft voor de toekomstbestendigheid van de reguliere toelagambitie en daardoor de beleidsdekkingsgraad niet lager wordt dan de vereiste dekkingsgraad.
3. De instelling zal jaarlijks niet meer dan een vijfde van het beschikbare vermogen voor incidentele toelagen aanwenden.
4. De incidentele toelagverlening zal beperkt blijven tot de ten tijde van de verlening in leven zijnde rechthebbenden.
5. Indien het bestuur besluit een incidentele toelag te verlenen, zal de oudste gemiste toelag als eerste worden gerepareerd. Het bepaalde in artikel 137, lid 2, sub c van de Pensioenwet dient hierbij in acht te worden genomen.

Korting op pensioen(aanspraken)

Artikel 23

1. Indien ten gevolge van enige omstandigheid het financieel evenwicht van de instelling zou worden verbroken, zal getracht worden dit evenwicht te herstellen, zonder de reeds ingegane pensioenen en pensioenaanspraken aan te tasten. Mocht zulks niet mogelijk zijn, dan kan de instelling besluiten deze pensioenen en pensioenaanspraken te verminderen met inachtneming van het bepaalde in artikel 134 van de Pensioenwet.
2. De in het vorige lid bedoelde vermindering van ingegane pensioenen en pensioenaanspraken vindt evenredig plaats naar rato van het tekort.
3. De instelling informeert de (gewezen) deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden en de werkgever onverwijld schriftelijk over het besluit tot vermindering van ingegane pensioenen en pensioenaanspraken.
4. De vermindering kan op zijn vroegst drie maanden nadat de pensioengerechtigden hierover zijn geïnformeerd en een maand nadat de deelnemers, gewezen deelnemers, werkgever en toezichthouder hierover zijn geïnformeerd, worden gerealiseerd.

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

Overdracht, in pandgeving en volmacht tot invordering van pensioen(aanspraken)

Artikel 24

1. Overdracht, in pandgeving of elke andere handeling, waardoor de deelnemer of gewezen deelnemer enig recht op zijn pensioen of pensioenaanspraak aan een ander toekent, is slechts geldig voor zover beslag op zijn pensioen geldig zou zijn bij het ontbreken van andere inkomsten.
2. Volmacht tot invordering van het pensioen, onder welke vorm of benaming ook verleend, is steeds herroepelijk.
3. Een aanspraak op een ouderdomspensioen van een deelnemer of gewezen deelnemer ingevolge dit reglement kan zonder toestemming van zijn partner niet bij overeenkomst tussen die deelnemer of gewezen deelnemer en de instelling of de werkgever worden verminderd anders dan bij afkoop ingevolge de Pensioenwet, tenzij de partners het recht op pensioenverevening ingevolge de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding hebben uitgesloten.
4. Een aanspraak op een partnerpensioen ten behoeve van de partner van een deelnemer of gewezen deelnemer kan zonder toestemming van die partner niet bij overeenkomst tussen de deelnemer of gewezen deelnemer en de instelling of de werkgever worden verminderd anders dan bij afkoop ingevolge de Pensioenwet.
5. Een aanspraak op een pensioen kan niet vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden.
6. Elk beding, strijdig met de voorgaande leden, is nietig.

Inkomende waardeoverdracht van pensioenaanspraken

Artikel 25

1. De deelnemer heeft het recht de waarde van de pensioenaanspraken, die bij de pensioenuitvoerder respectievelijk andere bij of krachtens wet geoorloofde (buitenlandse) pensioeninstelling of verzekeraar van de vorige werkgever zijn verworven, over te dragen aan de instelling. Overdracht vindt plaats met inachtneming van de voorwaarden, procedures en rekenregels, zoals vermeld in de Pensioenwet en daarop gebaseerde uitvoeringsmaatregelen, alsmede met toepassing van de door de instelling gehanteerde actuariele grondslagen.
2. De deelnemer moet het verzoek tot waardeoverdracht zo spoedig mogelijk bij de instelling indienen.
3. De waarde zal worden aangewend ter verwerving van ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen, met inachtneming van de vaste, in dit reglement genoemde onderlinge verhoudingen tussen deze pensioensoorten.

Inkomende waardeoverdracht van kleine pensioenaanspraken

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

Artikel 25a

1. De instelling is op grond van de Pensioenwet verplicht mee te werken aan inkomende waardeoverdrachten van kleine pensioenaanspraken. Voor deze overdracht heeft de deelnemer geen verzoek in te dienen en is geen instemming van de deelnemer vereist. Overdracht vindt automatisch plaats met inachtneming van de voorwaarden, procedures en rekenregels, zoals vermeld in de Pensioenwet en daarop gebaseerde uitvoeringsmaatregelen, alsmede met toepassing van de door de instelling gehanteerde actuariële grondslagen.

2. De waarde zal worden aangewend ter verwerving van ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen, met inachtneming van de vaste, in dit reglement genoemde onderlinge verhoudingen tussen deze pensioensoorten.

3. De hoogte van de in het eerste lid bedoelde kleine pensioenaanspraken wordt vastgesteld en jaarlijks herzien door het bevoegde ministerie en vervolgens door het bestuur opgenomen in bijlage 4 bij dit reglement.

Liggende waardeoverdracht van pensioenaanspraken

Artikel 26

1. In geval van een individuele beëindiging van het deelnemerschap, anders dan door overlijden of pensionering, zal de instelling de pensioenaanspraken overdragen aan een andere pensioenuitvoerder respectievelijk andere bij of krachtens wet geoorloofde (buitenlandse) pensioeninstelling of verzekeraar indien de gewezen deelnemer daarom verzoekt en mits aan de voorwaarden van de Pensioenwet is voldaan.

2. Op verzoek van een gewezen deelnemer van wie het deelnemerschap aan dit reglement vóór 8 juli 1994 is geëindigd, kan het bestuur besluiten mee te werken aan waardeoverdracht. Een dergelijke overdracht dient te voldoen aan artikel 75, eerste lid, van de Pensioenwet.

Liggende waardeoverdracht van kleine pensioenaanspraken

Artikel 26a

Indien na beëindiging van het deelnemerschap op of na 1 januari 2018 het ouderdomspensioen minder bedraagt dan het in artikel 25a lid 3 van dit pensioenreglement genoemde bedrag, draagt de instelling de waarde van deze pensioenaanspraken over naar de pensioenuitvoerder waar de gewezen deelnemer pensioen opbouwt.

Voor deze overdracht hoeft de deelnemer geen verzoek in te dienen en is geen instemming van de deelnemer vereist.

Afkoop van aanspraken op klein ouderdomspensioen

Artikel 27

1. Indien het opgebouwde ouderdomspensioen op de pensioendatum tot een uitkering zal leiden die op jaarbasis het bedrag bedoeld in artikel 25a lid 3 van dit pensioenreglement niet te boven gaat, heeft de instelling de mogelijkheid om het ouderdomspensioen op deze pensioendatum af te kopen. Voor deze afkoop is geen instemming van de (gewezen) gewezen deelnemer vereist indien de deelneming in 2007 of later is geëindigd. Bij einde van de deelname voor 2007 is

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

geen instemming vereist maar wordt de (gewezen) deelnemer in de gelegenheid gesteld bezwaar te maken tegen de afkoop.

2. Indien het ouderdomspensioen zoals bedoeld in dit artikel wordt afgekocht, worden de meeverzekerde aanspraken op partnerpensioen en wezenpensioen eveneens afgekocht ten gunste van de gewezen deelnemer. Een eventueel bijzonder partnerpensioen wordt afgekocht ten gunste van de gewezen partner.

3. Na de vervanging van de pensioenaanspraak door een afkoopsoom ineens, kan door de betrokkene tegenover de instelling geen recht meer worden ontleend aan de periode van zijn deelnemerschap, waarop de aanspraak betrekking had en wordt bij een hernieuwd deelnemerschap met die periode geen rekening gehouden.

4. Afkoop vindt plaats op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid, waarbij geen onderscheid wordt gemaakt tussen mannen en vrouwen. De afkoopfactoren worden door het bestuur, gehoord de actuaars, jaarlijks herzien en zijn opgenomen in bijlage 2 bij dit reglement.

Afkoop van aanspraken op klein (bijzonder) partnerpensioen

Artikel 28

1. Indien het partnerpensioen bij ingang het bedrag bedoeld in artikel 25a lid 3 van dit pensioenreglement op jaarbasis niet te boven gaat, wordt dit pensioen binnen zes maanden na ingang daarvan afgekocht ten gunste van de rechthebbende. Voor deze afkoop is geen instemming van rechthebbende vereist. De rechthebbende wordt over de voorgenomen afkoop geïnformeerd.

2. Indien het bijzonder partnerpensioen bij vaststelling het bedrag bedoeld in artikel 25a lid 3 van dit pensioenreglement op jaarbasis niet te boven gaat, wordt dit pensioen binnen zes maanden na de melding van de scheiding afgekocht ten gunste van de rechthebbende. Voor deze afkoop is geen instemming van rechthebbende vereist. De rechthebbende wordt door het bestuur over de voorgenomen afkoop geïnformeerd.

Verval van hele kleine pensioenaanspraken

Artikel 28a

Hele kleine ouderdomspensioenen van € 2,00 of lager bruto per jaar, en bijbehorende andere pensioenen, vervallen bij einde van de deelneming van rechtswege ten gunste van de instelling, tenzij de deelnemer vertuist naar een staat die deel uit maakt van de Europese Unie of die partij is bij de overeenkomst inzake de Europese Economische Ruimte en bij de instelling daarvan bij de beëindiging op de hoogte heeft gesteld. Dit geldt voor heel kleine pensioenen die zijn ontstaan op of na 1 januari 2019.

Wijziging van het reglement

Artikel 29

Een wijziging van dit reglement vindt plaats overeenkomstig artikel 37 en 38 van de statuten, met inachtneming van de tussen de kerkelijke instelling en de deelnemer aan dit reglement in

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

de pensioenenovereenkomsten overeengekomen pensioenvoorzieningen, alsmede met inachtneming van hetgeen hierover is afgesproken in de tussen de instelling en bisdommen gesloten uitvoeringsovereenkomsten.

Wijziging van sociale verzekeringswetten

Artikel 30

Indien als gevolg van nieuwe of wijziging van bestaande wettelijke voorzieningen (gewijzigde) wettelijke rechten op uitkering in verband met ouderdom of overlijden ontstaan, kan het bestuur besluiten om de aan dit reglement te ontleenen pensioenaanspraken, inclusief toeslag, alsmede de premiebetaling aan de nieuwe omstandigheden aan te passen.

Van het reglement afwijkende besluitvorming

Artikel 31

1. In de gevallen waarin dit reglement naar het oordeel van het bestuur tot onredelijke uitkomsten leidt, is het bestuur bevoegd om in het belang van betrokkene een afwijkend besluit te nemen.

2. Bij de uitvoering van het reglement blijft het bestuur te allen tijde binnen de grenzen van de fiscale wet- en regelgeving.

Onvoorziene gevallen

Artikel 32

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

Overgangsbepalingen bij de reglementsinstelling per 1 januari 2005

Artikel 33

1. In afwijking van artikel 1, vierde lid, begint voor de huishoudster of huishouder, die voor 1 januari 1979 reeds in dienst was van een werkgever, het deelnemerschap op 1 januari 1979.

2. Wijzigingen in rechten en verplichtingen die ontstaan als gevolg van de in artikel 2 genoemde gelijkstellingen, werken terug tot de dag waarop het deelnemerschap is begonnen.

3. Vervallen.

Artikel 34

Vervallen.

Artikel 35

Vervallen.

Artikel 36

Vervallen.

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

Artikel 36a Vervallen.

Artikel 36b

1. In afwijking van artikel 1, vijfde lid, is tot 1 maart 2024 de eerste dag van de maand waarin de AOW-pensioengerechtigde leeftijd valt, de pensioendatum van het ouderdomspensioen ingevolge dit reglement; dienengevolge eindigt dan ook de pensioenopbouw. Op de voornoemde datum eindigt, in afwijking van artikel 7, eerste lid, de premievrije pensioenopbouw. De voornoemde datum geldt tevens, in afwijking van artikel 13, tweede lid, en artikel 14, tweede lid, als uitgangspunt voor de berekening van het (tijdelijk) partnerpensioen en Anw-hiaatpensioen.

4. In afwijking van artikel 10, eerste lid, gaat de instelling tot 1 maart 2024 uit eigen beweging er toe over om het ouderdomspensioen te vervoegen naar de eerste dag van de maand waarin de AOW-pensioengerechtigde leeftijd van rechthebbende valt, tenzij deze heeft aangegeven zijn ouderdomspensioen op een andere datum tussen zijn 67-jarige leeftijd en vijf jaar voor zijn AOW-pensioengerechtigde leeftijd te willen laten ingaan. De keuze voor een andere datum laat onverlet dat de pensioenopbouw uiterlijk op de eerste dag van de maand, waarin de AOW-pensioengerechtigde leeftijd valt, eindigt.

Artikel 36c Vervallen.

Inwerkingtreding

Artikel 37

Dit reglement treedt in werking op 1 januari 2024.

Aldus vastgesteld door het Bestuur van Instelling Pensioenfonds van de Nederlandse Bisdommen op 15 november 2023 te Utrecht.



J.P.B. Brand

(Voorzitter)



A.J.H.N. van de Wiel

(Secretaris)

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

Bijlage 1: Uitruiifactoren 2024

pensoenleeftijd	uitruifactor ingegaan OP naar PP	uitruifactor PP naar ingegaan OP
61	6,314	0,158
62	6,085	0,164
63	5,863	0,171
64	5,647	0,177
65	5,437	0,184
66	5,233	0,191
67	5,036	0,199

1.000 euro ouderdomspensioen met pensioenleeftijd 67 kan op leeftijd 67 uigenuid worden voor 1.000 euro * 5,036 = 5.036 euro partnerpensioen. 1.000 euro partnerpensioen kan uigenuid worden voor 1.000 euro * 0,199 = 199 euro ouderdomspensioen met pensioenleeftijd 67.

(Laastelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

Bijlage 2: Aftkoopfactoren 2024

leeftijd	afkoop ouderdomspensioen	afkoop opgebouwd partnerpensioen	afkoop ingegaan partnerpensioen
20	5,565	1,641	30,944
21	5,548	1,676	30,727
22	5,731	1,711	30,506
23	5,815	1,747	30,280
24	5,900	1,783	30,049
25	5,986	1,820	29,814
26	6,072	1,858	29,573
27	6,158	1,896	29,328
28	6,246	1,936	29,077
29	6,335	1,977	28,822
30	6,426	2,018	28,561
31	6,519	2,061	28,295
32	6,613	2,104	28,023
33	6,709	2,149	27,745
34	6,807	2,194	27,462
35	6,906	2,240	27,174
36	7,008	2,287	26,879
37	7,111	2,335	26,579
38	7,217	2,384	26,272
39	7,325	2,434	25,960
40	7,435	2,485	25,642
41	7,548	2,536	25,317
42	7,664	2,588	24,987
43	7,784	2,640	24,651
44	7,908	2,693	24,308
45	8,037	2,746	23,960
46	8,172	2,800	23,606
47	8,313	2,854	23,246
48	8,460	2,908	22,880
49	8,615	2,962	22,508
50	8,779	3,017	22,130
51	8,951	3,071	21,745
52	9,133	3,125	21,355
53	9,326	3,178	20,959

(Laastelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

leeftijd	aikoop ouderdonspensioen	aikoop opgebouwd partnerpensioen	aikoop ingegaan partnerpensioen
54	9,533	3,230	20,557
55	9,754	3,281	20,148
56	9,990	3,331	19,734
57	10,243	3,378	19,313
58	10,514	3,424	18,886
59	10,804	3,467	18,453
60	11,112	3,508	18,013
61	11,440	3,545	17,569
62	11,789	3,578	17,118
63	12,160	3,608	16,661
64	12,555	3,633	16,197
65	12,975	3,653	15,728
66	13,426	3,666	15,251
67	13,914	3,673	14,769
68	13,422	3,694	14,280
69	12,926	3,711	13,787
70	12,428	3,722	13,288
71	11,927	3,729	12,785
72	11,425	3,723	12,278
73	10,923	3,709	11,765
74	10,422	3,687	11,251
75	9,922	3,655	10,733
76	9,427	3,613	10,216
77	8,936	3,562	9,699
78	8,451	3,499	9,185
79	7,976	3,426	8,675
80	7,510	3,342	8,168
81	7,055	3,246	7,675
82	6,616	3,141	7,192
83	6,190	3,027	6,724
84	5,780	2,906	6,272
85	5,389	2,777	5,835
86	5,019	2,643	5,421
87	4,668		5,030

leeftijd	aikoop ouderdonspensioen	aikoop opgebouwd partnerpensioen	aikoop ingegaan partnerpensioen
88	4,336	2,507	4,662
89	4,031	2,365	4,313
90	3,744	2,225	3,990
91	3,482	2,086	3,697
92	3,233	1,951	3,418
93	3,003	1,822	3,161
94	2,792	1,701	2,926
95	2,599	1,582	2,712
96	2,424	1,469	2,517
97	2,265	1,363	2,342
98	2,123	1,264	2,185
99	1,994	1,173	2,044
100	1,880	1,089	1,919
101	1,779	1,011	1,806
102	1,690	0,940	1,706
103	1,610	0,876	1,619
104	1,540	0,816	1,543
105	1,478	0,763	1,476
106	1,424	0,716	1,417
107	1,376	0,675	1,367
108	1,333	0,638	1,323
109	1,296	0,606	1,285
110	1,264	0,578	1,252

100 euro ingegaan ouderdonspensioen kan op leeftijd 67 afgekocht worden voor 100 euro *
13,914 = 1.391,40 euro.

Bijlage 3: Vervroegingsfactoren 2024

Pensioenleeftijd	Vervroegingsfactoren OP en PP
61	0,725
62	0,762
63	0,801
64	0,845
65	0,892
66	0,943
67	1,000

1.000 euro ouderdomspensioen met pensioenleeftijd 67 in combinatie met 700 euro partnerpensioen kan uitgeruild worden voor bijvoorbeeld 1.000 euro * 0,892 = 892 euro ouderdomspensioen met pensioenleeftijd 65 in combinatie met 700 euro * 0,892 = 624,40 euro partnerpensioen.

Bij pensionering op gebroken leeftijden wordt de reductiefactor bepaald door toepassing van lineaire interpolatie tussen de factoren op hele leeftijden.

Bijlage 4: Afkoopgrens klein pensioen

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

De wettelijke afkoopgrens voor kleine pensioenen bedraagt in 2023 € 594,89 bruto per jaar.

(Laatstelijk gewijzigd bij bestuursbesluit van 15 november 2023)

BIJLAGE 3 – BESCHRIJVING PENSIOENREGLEMENT-I EN PENSIOENREGLEMENT-II

In deze bijlage bij het transitieplan voor de Bisdommen van het Rooms Katholiek Kerkgenootschap in Nederland worden de tot de transitiedatum door PNB uitgevoerde pensioenreglementen (Pensioenreglement-I en Pensioenreglement-II) beschreven. Deze beschrijving geeft inzicht in het specifieke karakter van deze regelingen.

Opzet van Pensioenreglement-I

1. De (gewezen) deelnemers aan Pensioenreglement-I van PNB zijn:
 - Priesters;
 - Gehuwde en ongehuwde gehonoreerde diakens;
 - Pastoraal werkers.
2. Pensioenreglement-I houdt een uitkeringsovereenkomst in volgens artikel 10 Pensioenwet zoals deze wet luidde tot 1 juli 2023 (de datum van inwerkingtreding van de WTP). De pensioenregeling is van het type vast bedrag per deelnemersjaar (onafhankelijk van het honorarium of het salaris en zonder franchise). Het jaarlijks op te bouwen ouderdomspensioen is een bedrag dat stijgt met de toename van het aantal deelnemersjaren. Het totale pensioen wordt over alle deelnemersjaren berekend op basis van het in het jaar van het eindigen van de deelneming geldende bedrag. Het in een bepaald jaar opgebouwd pensioen en de verhoging van pensioen over verstreken dienstjaren voortvloeiend uit stijging van de leeftijd worden uit de (gedempte) kostendekkende premie gefinancierd.
3. Pastoraal werkers en gehuwde gehonoreerde diakens hebben recht op partnerpensioen. De hoogte van het partnerpensioen bedraagt:
 - Bij overlijden tijdens deelneming vóór de pensioendatum: 70% van het te bereiken ouderdomspensioen, uitgaande van voortgezette deelneming tot de pensioendatum op basis van het pensioenbedrag geldend in het jaar van overlijden;
 - 70% van het opgebouwde ouderdomspensioen bij overlijden na einde deelneming;
 - Uit artikel 1, lid 5 en artikel 13 van Pensioenreglement-I blijkt wie voor partnerpensioen in aanmerking komen. De partner van een priester die in het huwelijk is getreden en de partner van een diaken die ten tijde van de aanstelling ongehuwd was, maar nadien in het huwelijk is getreden, komen niet voor

partnerpensioen in aanmerking. Op dit punt wijkt Pensioenreglement-I binnen de grenzen van de geldende rechtspraak af op grond van canoniek recht af van dwingend Nederlands burgerlijk recht.

4. Pensioenreglement-I kent een contractueel verplicht Anw-hiaatpensioen.
5. Voor het wezenpensioen, de dekking voor premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid en arbeidsongeschiktheidspensioen wordt verwezen naar Pensioenreglement-I.
6. De voorwaardelijke toeslagverlening voor deelnemers heeft als ambitie het gemiddelde van welvaarstsvastheid en waardevastheid (de zogenaamde gemengde index). Voor gewezen deelnemers geldt waardevastheid als ambitie. De toeslagverlening wordt niet uit premie gefinancierd en voor de financiering is geen bestemmingsreserve gevormd. De voorwaardelijke toeslagverlening wordt uitsluitend uit beleggingsopbrengsten gefinancierd. Een en ander volgt uit de artikelen 8 en 25 en bijlage 1 bij Pensioenreglement-I.
7. Verder kent Pensioenreglement-I de volgende contractueel verplichte risicodekkingen:
 - Nabestaandenoverbruggingspensioen (Anw-hiaatpensioen);
 - Arbeidsongeschiktheidspensioen tot pensioendatum, waarop voor pastoraal werkers de WIA-uitkering in mindering wordt gebracht zodat feitelijk wordt voorzien in WIA-excedentpensioen en WIA-hiaatpensioen (met beoordeling van de arbeidsongeschiktheid voor priesters en diakens, die niet zijn verzekerd volgens de WIA, op grond van het Uitvoeringsbesluit Arbeidsongeschiktheidspensioen 1 juli 2021; voor pastoraal werkers WIA-volgend);
 - Premievrije voorzetting de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid (eveneens met beoordeling van de arbeidsongeschiktheid voor priesters en diakens op grond van het Uitvoeringsbesluit Arbeidsongeschiktheidspensioen 1 juli 2021 en voor pastoraal werkers WIA-volgend).

Opzet van Pensioenreglement-II

8. De (gewezen) deelnemers aan Pensioenreglement-II van PNB zijn het huishoudelijk personeel, in dienst van kerkelijke instellingen.
9. Pensioenreglement-II houdt een uitkeringsovereenkomst in volgens artikel 10 van de Pensioenwet in de tot 1 juli 2023 geldende tekst. De uitkeringsovereenkomst is van het type middelloonsysteem. Het opbouwpercentage is 1,75 van het wettelijk minimumloon, onafhankelijk van het werkelijk genoten salaris. De franchise bedraagt per opbouwjaar 1,68% van de AOW voor ongehuwden. Tijdens deelneming worden opgebouwde pensioenaanspraken jaarlijks herrekend op basis van het wettelijk minimumloon aan het einde van het voorafgaande jaar, verminderd met de AOW voor een ongehuwde alleenstaande aan het einde van het voorafgaande jaar. De op deze wijze vastgestelde verhogingen worden onvoorwaardelijk toegekend en gefinancierd uit de kostendekkende premie. Vanaf uitdiensttreding geldt voorwaardelijke toeslagverlening met waardevastheid als ambitie, gefinancierd uit de beleggingsopbrengsten van PNB (voor toeslagverlening is geen bestemmingsreserve gevormd en wordt geen premie betaald).
10. Pensioenreglement-II kent partnerpensioen ter grootte van 70% van het (te bereiken) ouderdomspensioen. Voor het partnerbegrip wordt verwezen naar Pensioenreglement-II. Uit artikel 2, lid 1 van Pensioenreglement-II blijkt dat de partner van een gehuwde (gewezen) deelnemer en van een (gewezen) deelnemer die een geregistreerd partnerschap is aangegaan voor partnerpensioen in aanmerking komt. Uit artikel 2, lid 2 van Pensioenreglement-II volgt dat de partners van (gewezen) deelnemers met een niet-geregistreerd partnerschap niet voor partnerpensioen in aanmerking komen na het overlijden van de (gewezen) deelnemer. Deze regeling wijkt niet af van de Pensioenwet zoals deze tot 1 juli 2023 luidde. Vanaf de transitiedatum vervalt de uitsluiting voor niet-geregistreerde partnerschappen in verband met het bepaalde in artikel 16, lid 1, aanhef en onder c Pensioenwet zoals deze vanaf 1 juli 2023 luidt.
11. Pensioenreglement-II kent contractueel verplicht Anw-hiaatpensioen.
12. Voor het wezenpensioen en de dekking voor premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid wordt verwezen naar Pensioenreglement-II. Pensioenreglement-II kent geen

arbeidsongeschiktheidspensioen. De praktische reden daarvoor is dat het loon van het huishoudelijk personeel in alle gevallen (ver) onder de WIA-uitkeringsgrens ligt.

Werknemerspremie

13. De werknemerspremie voor Pensioenreglement-I bedraagt:

- Voor priesters en ongehuwde gehonoreerde diakens nihil (impliciet artikel 5, lid 2 Pensioenreglement-I);
- Voor pastoraal werkers en gehuwde gehonoreerde diakens 50% van de door de kerkelijke instelling aan PNB verschuldigde premie (artikel 5, lid 2 Pensioenreglement-I).

14. De werknemerspremie volgens Pensioenreglement-II bedraagt 25% van de door de kerkelijke instelling aan PNB verschuldigde premie (artikel 6, lid 2 Pensioenreglement-II).

Premie voor de Kerkelijke instellingen

15. De kerkelijke instellingen betalen aan PNB de gedempte kostendeekkende premie volgens het bepaalde in artikel 128 Pensioenwet in de tot 1 juli 2023 geldende tekst. Daarop verleent PNB structureel premiekorting met inachtneming van artikel 129 Pensioenwet in de tot 1 juli 2023 geldende tekst.

16. Het (bruto) premieverloop (de premie inclusief risicopremie en kosten; derhalve de totale premie) voor de kerkelijke instellingen over de afgelopen jaren blijkt uit de volgende tabel:

Premie in €	Zonder premiekorting		Met premiekorting	
	Reglement-I	Reglement-II	Reglement-I	Reglement-II
2021	13.969	2.585		
2022	16.435	2.876	10.707	1.874
2023	18.224	4.476	10.707	1.874
2024	24.943	11.790	10.707	1.874

17. Uit de tabel blijkt dat de premie met premiekorting de afgelopen jaren substantieel lager ligt dan de ongekorde premie. De financiële draagkracht van de kerkelijke instellingen reikt niet verder dan een premielast in de orde van grootte van de feitelijke (bruto) premie na premiekorting.

MEMO

Aan: Laurens Roodbol, pensioenfonds Nederlandse Bisdommen
Van: Arthur Hordijk, Pim Hanssen
Datum: dinsdag 1 oktober 2024

Onderwerp: Vragen Economencollege inzake premiestelling

1. INLEIDING

Vanuit het Economencollege zijn vragen gesteld ten aanzien van de premiestelling voor PNB. De volgende 3 vragen worden in deze memo behandeld:

1. Hoe ontwikkelt de premie zich vanaf de transitie als PNB een gesloten fonds wordt en met de huidige pensioenverwerving vergelijkbare pensioenverwerving vanaf de transitie wordt ondergebracht bij een verzekeraar, een APF met eigen kring of basis van vrijwillige aansluiting bij een bedrijfstakpensioenfonds (concreet: PFZW).
2. Idem als 1, in combinatie met collectieve waardeoverdracht vanuit PNB (waarna PNB wordt geliquideerd).
3. Hoe ontwikkelt de premie voor de pastoraal werkers en het huishoudelijk personeel zich vanaf de transitie als voor de pastoraal werkers en het huishoudelijk personeel vanaf de transitiedatum met de huidige pensioenverwerving vergelijkbare pensioenverwerving wordt ondergebracht bij een verzekeraar, een APF met eigen kring of basis van vrijwillige aansluiting bij een bedrijfstakpensioenfonds (concreet: PFZW), al dan niet in combinatie met collectieve waardeoverdracht vanuit PNB naar de alternatieve pensioenuitvoerder.

2. ONTWIKKELING PREMIE

Om de 1^e vraag te beantwoorden is een vergelijking gemaakt op basis van een verwacht premieniveau van PNB. Bij een bruto premie gebaseerd op € 10.707,- (opgave PNB) en een salaris van € 60.000,- met een franchise van € 17.545,- geeft dit een pensioengrondslag van € 42.455,- wat leidt tot een bruto premie van 25.2%. Per functiegroep verschillen de salarissen fors en daarmee ook het premiepercentage per functiegroep.

Voor PNB in de huidige vorm is het lastig om een goede premiestelling te maken gegeven het feit dat er sprake is van allerlei vormen (zie premiestaten) o.a. gedempte premie en rentetermijn, maar ook combinaties van onvoorwaardelijke toeslagen en aanspraken. In de ALM analyse is uitgegaan van een bruto premie van € 10.707,- (25,2%) en een netto premie van € 6.474,- met een kostenopslag van € 558,- waardoor € 3.675,- overblijft ter dekking van de risicodekking, arbeidsongeschiktheid en solvabiliteit. Deze zijn gegeven de omvang in de premiestaten niet onwaarschijnlijk.

Binnen PNB is het gebruikelijk om uit te gaan van een vaste premie die niet afhankelijk is van het salaris dat wordt ontvangen door de deelnemers. Binnen een pensioenfonds zoals PFZW (maar ook bij een APF of PPI) wordt de premie vastgesteld als percentage van de pensioengrondslag (salaris +/- franchise). Hiermee wordt er feitelijk een andere systematiek gehanteerd. Indien overgegaan wordt naar PFZW of een PPI zal dit aanzienlijke consequenties hebben voor de deelnemers.

Voordeel van invaren is dat surplusvermogen (vermogen dat niet nodig is om de huidige aanspraken waardevast te houden) gebruikt kan worden voor ondersteuning van de netto premie voor de deelnemers. Uit de eerdere projectieberekeningen was dit bedrag in de basisprojectie rond de € 3073,- (7,2%) per persoon. Hierbij is rekening gehouden met het basisscenario dat uit de ALM studies zijn gekomen van Milliman. Uiteraard is dit scenario afhankelijk en zal het dus per definitie gaan afwijken.

De bruto premie van PFZW is een vaste premie (voor elk verplicht aangesloten werkgever bij het fonds maar ook voor alle vrijwillig aangesloten werkgevers) en bedraagt 25.9%. Onderdeel van de bruto premie is 1.6% voor risicodekking NP en 2.0% voor arbeidsongeschiktheid. Vanwege het grote aantal vrouwen (80%) is de risicodekking relatief goedkoop, immers de meest voorkomende partner (man) is gemiddeld 3 jaar ouder en heeft een hogere kans om te overlijden.

In een recent benchmark onderzoek zijn de premies opgevraagd bij 3 verschillende verzekeraars (PPI). Bij een PPI is de spaarpremie te kiezen en worden er opslagen gehanteerd voor zowel de risicodekking, arbeidsongeschiktheidsdekking alsook de administratiekosten. Voor de vergelijking is voor de PPI de bruto premie ook op 25,2% gezet.

De arbeidsongeschiktheidsdekking (2,0%) bij PFZW is vanwege het grote aantal vrouwelijke deelnemers duurder dan bij een PPI, maar in de basis standaard en WIA volgend. De deelnemers van PNB hebben een speciale arbeidsongeschiktheidsdekking ook wel een "beroepsgebonden" genoemd. Deze dekking is speciaal ontworpen om rekening te houden met de unieke risico's en omstandigheden van een bepaald beroep. Deze dekking is niet beschikbaar bij PFZW of bij een PPI.

Niet in de vergelijking meegenomen, maar de vermogenskosten bij PFZW bedragen 49bp (2022), bij een PPI liggen de kosten rond de 30bp en bij PNB waren de vermogenskosten 28bp (2023). De vermogenskosten zijn onderdeel van het rendement en komen niet ten laste van de premie.

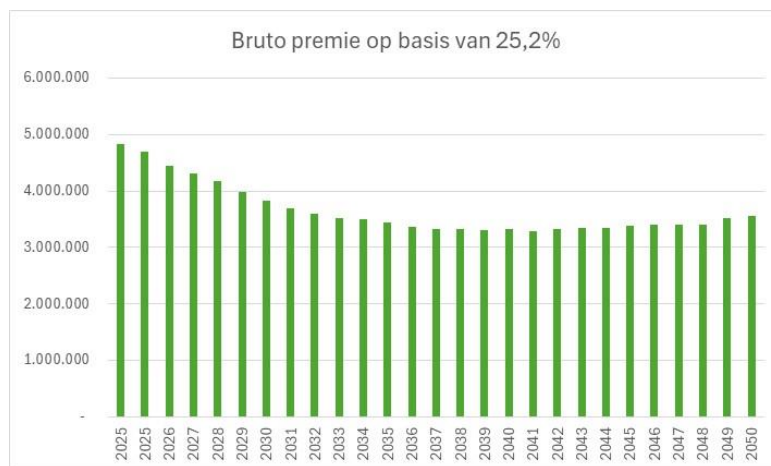
Dit geeft het volgend overzicht:

Overzicht premie			
	PNB (incl. arbeidsongeschiktheid)	PFZW	Verzekeraar (PPI)
Bruto premie	25,2%	25,90%	25,2%
Risicodekking NP	}	-1,6%	-2,3%
Arbeidsongeschiktheid		-2,0%	-0,8%
Solvabiliteit			
Administratiekosten	-1,3%	-0,5%	-0,4%
Bijdrage solvabiliteitsreserve	7,2%		
Netto premie	22,4%	21,9%	21,8%

Ten aanzien van PFZW (deze wordt specifiek genoemd) is het wel goed om te benoemen dat deze ver van de doelgroep af zit, de deelnemers zijn 80% vrouw en hebben daarmee een aanzienlijke langere levensverwachting dan mannen (dus relatief lager pensioen). Tevens is er ook een hoge dekking voor nabestaanden. Er is geen informatie opgevraagd bij een APF, maar uitgaande van een gelijkwaardige toezegging zal deze qua premiestelling niet echt afwijken van PFZW of een PPI.

De bijdrage uit de solvabiliteitsreserve is € 3073,- per deelnemer en uitgaande van 452 deelnemer geeft dit een jaarlijkse bijdrage van € 1,38 miljoen. Hierbij wel de kanttekening dat in de komende periode er een fors aantal van de deelnemers met pensioen zullen gaan en er een beperkt aantal nieuwe deelnemers bij zullen komen.

In de ALM projectie is een projectie gemaakt incl. de nieuwe deelnemers en de inflatie.



3. IN COMBINATIE MET EEN CWO & LIQUIDATIE

Indien er wordt gekozen voor een collectieve waardeoverdracht met liquidatie (artikel 84) zonder invaren dan is dit mogelijk naar een verzekeraar of naar een algemeen pensioenfonds/ander pensioenfonds. Bij een verzekeraar is het mogelijk om de huidige aanspraken in te kopen met een waardevastheid, echter het vrijspelen van het surplus naar toekomstige opbouw (premie) zal op weerstand leiden bij de DNB.

De huidige uitwerking van premieondersteuning via de solidariteitsreserve is vrij uniek en geen verzekeraar heeft een passend product die dit kan repliceren. Solidariteit van oud naar jong is niet mogelijk via verzekeringsconstructies.

Ten aanzien van de premiestelling voor toekomstige opbouw is de opzet in combinatie met een collectieve waardeoverdracht niet anders. Dezelfde premiepercentages zullen gehanteerd worden. Doordat bij een collectieve waardeoverdracht de vermogens gescheiden zullen worden is er ook geen sprake van enige kostenefficiency.

4. ONTWIKKELING APARTE PREMIE

De premie voor de pastoraal werkers en het huishoudelijk personeel zal zich niet anders ontwikkelen dan de totale premie. Voor iedere deelnemer zal op basis van het salaris en de franchise de premie% gelden.



Pensioenfonds van de Nederlandse Bisdommen

Uitvoeringsbesluit Arbeidsongeschiktheidspensioen priesters en gehonoreerd diakens (hierna: AOP-besluit)

Het Bestuur van de Instelling Pensioenfonds van de Nederlandse Bisdommen (hierna: PNB),

gelet op artikel 21 lid 1 en 22, vijfde lid, van Pensioenreglement I,

gehoord het Verantwoordingsorgaan,

na overleg met de Bisschoppenconferentie,

in aanmerking nemende dat:

PNB overeenkomstig het bepaalde in de statuten en reglementen pensioenvoorzieningen bij arbeidsongeschiktheid treft ter uitvoering van de kerkrechtelijke plicht van de diocesane bisschoppen om te voorzien in sociale bijstand bij invaliditeit ten behoeve van priesters en gehonoreerd diakens, als bedoeld in canon 281 § 2 van de Codex Iuris Canonici;

het AOP-besluit laatstelijk is gewijzigd per besluit van 3 juni 2015;

het beleid met betrekking tot het arbeidsongeschiktheidspensioen en de aanvraag hieromtrent op onderdelen dient te worden verduidelijkt respectievelijk actualisering behoeft,

BESLUIT:

Artikel 1. Begrip arbeidsongeschiktheid

1. Geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt is de priester of gehonoreerd diaken (hierna: clericus) die als gevolg van een objectief medisch vast te stellen ziekte en/of gebrek geheel of gedeeltelijk niet in staat is om in het kader van zijn beschikbaarheid voor de bisschop, aan wiens gezag hij volgens het kerkelijk recht is onderworpen, kerkelijk dienstwerk te verrichten, waartoe hij krachtens zijn wijding gehouden is.
2. Bij gedeeltelijke arbeidsgeschiktheid kan een eventueel tekort aan voorhanden zijnde te verrichten werkzaamheden binnen het kerkelijk dienstwerk niet worden toegerekend aan de mate van arbeidsongeschiktheid zoals bedoeld in lid 1 van dit artikel.
3. Voor de toepassing van dit uitvoeringsbesluit wordt niet als arbeidsongeschikt beschouwd de clericus die minder dan 35% arbeidsongeschikt is.

Artikel 2. Inspanningsverplichting tot re-integratie

1. Bij arbeidsongeschiktheid is de clericus verplicht om, in samenspraak met zijn bisschop en de door het bisdom aangestelde (bedrijfs)arts, al het mogelijke te doen om zijn kerkelijk dienstwerk (al dan niet gedeeltelijk) te hervatten, dan wel ander kerkelijk dienstwerk te aanvaarden dat met zijn beperkingen te verenigen valt, eventueel via (bij)scholing.
2. De in het vorige lid genoemde inspanningsverplichting van de clericus in samenspraak met zijn bisschop geldt nadrukkelijk ook in de periode na toekenning van het arbeidsongeschiktheidspensioen, voor zover dit afhankelijk van de aard der omstandigheden in redelijkheid kan worden gevergd.

Artikel 3. Aanvraag arbeidsongeschiktheidspensioen

1. Het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt bij PNB door de clericus in samenspraak met het bisdom aangevraagd. Deze aanvraag omvat op zijn minst:
 - een ingevuld en ondertekend aanvraagformulier (bijlage 2);
 - de probleemanalyse van de door het bisdom aangestelde (bedrijfs)arts;
 - een plan van aanpak (bijlage 3); en
 - een eindevaluatie (bijlage 4), waaruit blijkt dat de clericus en zijn bisschop aan hun inspanningen tot re-integratie hebben voldaan, en dat volledige of gedeeltelijke werkhervatting of -verandering niet mogelijk is gebleken.
2. De clericus die in aanmerking wenst te komen voor een arbeidsongeschiktheidspensioen, dient een aanvraag binnen 52 weken na aanvang van zijn arbeidsongeschiktheid, in samenspraak met zijn bisdom, in.
3. PNB neemt alleen volledig ingevulde aanvragen zoals bedoeld in het eerste lid in behandeling.
4. Bij aanvragen die niet compleet zijn biedt PNB een hersteltermijn van drie maanden. Deze hersteltermijn kan naar het oordeel van PNB ten hoogste driemaal worden verlengd.
5. Indien toepassing van de vorige artikelliden zou leiden tot kennelijke onbillijkheid jegens de clericus, is PNB bevoegd de aanvraag voor het arbeidsongeschiktheidspensioen ambtshalve in behandeling te nemen.
6. Aan dit Uitvoeringsbesluit is een handreiking gehecht (bijlage 1) die deel uitmaakt van dit besluit en waarin de stappen om tot een aanvraag voor een arbeidsongeschiktheidspensioen te komen nader zijn uitgewerkt. Deze handreiking en de daarin genoemde termijnen moeten als leidraad bij de aanvraag worden beschouwd. De termijnen zoals genoemd in dit besluit, met in achtneming van de relevante feiten en specifieke omstandigheden van het geval zijn, doorslaggevend.

Artikel 4. Oproep en onderzoek door het PNB

1. PNB zal de clericus naar aanleiding van zijn aanvraag om een arbeidsongeschiktheidspensioen doen oproepen.
2. PNB zal de clericus daartoe op een door of namens PNB te bepalen plaats door een of meer daartoe door PNB aangewezen deskundigen doen onderzoeken. De mate van arbeidsongeschiktheid (percentage) wordt gebaseerd op een verzekeringsgeneeskundig en – voor zover van toepassing - aansluitend arbeidskundig onderzoek.
3. De daartoe door PNB aangewezen deskundige kan, na overleg met PNB, de in het eerste lid bedoelde deelnemers oproepen, ondervragen, doen oproepen, doen ondervragen en onderzoeken of doen onderzoeken door een of meer door hem daartoe aangewezen deskundigen.

Artikel 5. Deskundigen

1. PNB wijst als deskundigen vaste verzekeringsartsen en arbeidsdeskundigen aan, verspreid over het land.
2. De verzekeringsarts onderzoekt de clericus om te beoordelen of en in hoeverre deze als rechtstreeks gevolg van objectief vast te stellen ziekte en/of gebrek geheel of gedeeltelijk niet in staat is om arbeid te verrichten overeenkomstig artikel 1.
3. De arbeidsdeskundige adviseert PNB over een vast te stellen arbeidsongeschiktheids-percentage mede aan de hand van het rapport van de verzekeringsarts en de nog voor de clericus resterende mogelijkheden tot het verrichten van kerkelijk dienstwerk in het kader van zijn beschikbaarheid voor de bisschop, eventueel via

(bij)scholing.

4. Alvorens het eindadvies wordt uitgebracht stelt de arbeidsdeskundige het betreffende bisdom in de gelegenheid haar visie ten aanzien van de re-integratiemogelijkheden aan hem kenbaar te maken.

5. De rapportages van de verzekeringsarts en van de arbeidsdeskundige kunnen worden gedeeld met de (bedrijfs)arts respectievelijk met de casemanager van het betreffende bisdom, nadat hiervoor toestemming is verkregen door de clericus.

Artikel 6. Recht op en ingang van het arbeidsongeschiktheidspensioen

1. PNB beslist binnen zes weken nadat een complete aanvraag is ontvangen. Deze termijn kan eenmaal met zes weken worden verlengd. PNB beslist op basis van de in artikel 5 vermelde rapporten en met inachtneming van alle relevante feiten en omstandigheden van het geval.

2. Het recht op arbeidsongeschiktheidspensioen gaat niet eerder in dan vanaf de datum van de eerste aanvraag en nadat de arbeidsongeschiktheid onafgebroken 52 weken heeft geduurd en na afloop van dat tijdvak voortduurt.

3. Voor het bepalen van het tijdvak van 52 weken, bedoeld in het vorige lid, worden perioden van arbeidsongeschiktheid samengeteld, indien zij elkaar met onderbreking van minder dan vier weken opvolgen.

4. Als eerste dag van de arbeidsongeschiktheid geldt de eerste werkdag, waarop wegens ziekte en/of gebrek niet is gewerkt of het werken tijdens de werktijd is gestaakt.

5. De clericus die recht heeft op een arbeidsongeschiktheidspensioen komt tevens in aanmerking voor premievrije voortzetting van zijn pensioenopbouw. De voorwaarden hieromtrent zijn vastgelegd in artikel 6 van Pensioenreglement I.

Artikel 7. Einde van het arbeidsongeschiktheidspensioen

Het arbeidsongeschiktheidspensioen eindigt zodra de arbeidsongeschiktheid is geëindigd, maar uiterlijk op de eerste dag van de maand waarin de clericus de pensioendatum, zoals bedoeld in Pensioenreglement I, bereikt.

Artikel 8. Herhaling medisch en arbeidskundig onderzoek

1. PNB kan uit eigen beweging de clericus na verloop van tijd onderwerpen aan een herhaling van het onderzoek, zoals bedoeld in artikel 4 en artikel 5 van dit besluit. Het onderzoek kan resulteren in een hoger of lager arbeidsongeschiktheidspensioen dan wel in een intrekking of heropening van voornoemd pensioen.

2. Herhaling van het onderzoek zoals genoemd in het vorige lid vindt in beginsel eens in de drie jaar plaats – of eerder indien daartoe naar het oordeel van PNB gelet op de specifieke omstandigheden van het geval aanleiding bestaat –, tot vijf jaar voor het bereiken van de pensioendatum zoals bedoeld in Pensioenreglement I. Afhankelijk van de medische situatie van de clericus kan PNB besluiten om de frequentie van het onderzoek aan te passen.

3. PNB besluit in ieder geval tot nadere onderzoeken indien de clericus zijn klerikale staat verliest. In dat geval geldt, in afwijking van artikel 1, het begrip ‘arbeidsongeschiktheid’ ingevolge de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen.

4. Onverminderd de vorige leden, kan de clericus in samenspraak met zijn bisschop PNB verzoeken om een herhaling van het onderzoek.

Artikel 9. Anticumulatie inkomsten en arbeidsongeschiktheidspensioen

1. Indien en zodra de clericus aanvullende inkomsten geniet, dient hij dit uit eigen beweging bij PNB te melden. PNB zal jaarlijks vragen om een verklaring te ondertekenen waarin dient te worden aangegeven of en in hoeverre de inkomstsituatie is gewijzigd. Ook kan PNB – voor zover noodzakelijk - aanvullende officiële documentatie opvragen ter verduidelijking van de inkomstsituatie ten behoeve van een juiste vaststelling van het recht, de hoogte en de duur van het arbeidsongeschiktheidspensioen.

2. Voor zover deze aanvullende bruto-inkomsten het door de Belastingdienst gehanteerde bedrag voor vrijwilligerswerk (€ 1.800 stand 2021) overschrijden wordt 70% van het meerdere op het bruto

arbeidsongeschiktheidspensioen van betrokkene in mindering gebracht.

Artikel 10. Bezwaar

1. De clericus kan conform artikel 43 van de statuten van PNB tegen een beslissing op zijn aanvraag tot toekenning van een arbeidsongeschiktheidspensioen of tegen een beslissing in het kader van een herziening dan wel een heropening van een arbeidsongeschiktheidspensioen bezwaar maken bij het Bestuur van PNB. De procedure omtrent klachten en geschillen is uitgewerkt in een klachten- en geschillenregeling en beschikbaar op de website van PNB.
2. Indien en voor zover relevant in het concrete geschil wint het Bestuur, alvorens op het bezwaarschrift te beslissen, het oordeel in van een verzekeringsarts en een arbeidsdeskundige als bedoeld in artikel 5. Deze deskundigen zijn niet betrokken geweest bij de aangevochten beslissing.
3. Het indienen van een bezwaarschrift schort de werking van het besluit niet op.

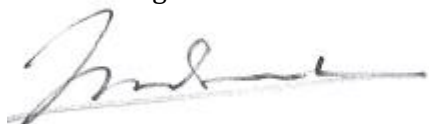
Artikel 11. Verplichting tot het verstrekken van inlichtingen

De clericus aan wie een arbeidsongeschiktheidspensioen is toegekend, is verplicht aan PNB, op verzoek of onverwijld uit eigen beweging, alle feiten en omstandigheden mee te delen, waarvan hem redelijkerwijs duidelijk moet zijn dat zij van invloed kunnen zijn op het recht op pensioen, de hoogte van het pensioen, het geldend maken van het recht op pensioen of op het pensioenbedrag dat wordt uitgekeerd.

Artikel 12. Onvoorziene gevallen, titel en inwerkingtreding

1. In gevallen waarin dit besluit niet voorziet beslist het Bestuur na overleg met het desbetreffende bisdom.
2. Dit besluit kan worden aangehaald als 'AOP-besluit priesters en gehonoreerd diakens'.
3. Dit AOP-besluit treedt in werking op 1 juli 2021 en vervangt het 'Uitvoeringsbesluit arbeidsongeschiktheidspensioen voor priesters en diakens' van 20 september 2004, zoals laatstelijk herzien per 3 juni 2015.

Aldus vastgesteld in de bestuursvergadering van 9 juni 2021.



J.L.M. van Susante
(Voorzitter)



A.J.H.N. van de Wiel
(Secretaris)

Bijlage 1

Handreiking aanvraag arbeidsongeschiktheidspensioen

Voor priesters en gehonoreerd diakens

Deze handreiking betreft een uitwerking van de aanvraagprocedure voor een arbeidsongeschiktheidspensioen zoals bedoeld in artikel 3 lid 1 van het AOP-besluit. Deze handreiking en de daarin genoemde termijnen moeten als leidraad bij de aanvraag worden beschouwd. Uiteindelijk zijn de termijnen zoals bedoeld in dit Uitvoeringsbesluit, met in achtneming van de relevante feiten en specifieke omstandigheden van het geval, doorslaggevend.

Deze handreiking is primair bedoeld voor de bisdommen en de pensioenuitvoeringsorganisatie en dient als hulpmiddel bij het doorlopen van een arbeidsongeschiktheidstraject bij voornoemde deelnemerscategorieën.

“Centraal staat de arbeidsongeschikte clericus. Alles is erop gericht om de arbeidsongeschikte te blijven betrekken bij werkzaamheden in het kader van zijn beschikbaarheid voor de bisschop. Immers het is een ervaringsgegeven dat hoe langer de arbeidsongeschikte uit het (arbeids)proces is, hoe groter de afstand wordt tot zijn arbeid.”

Lijst van gebruikte afkortingen en begrippen

In de tabel vanaf de volgende pagina worden de navolgende begrippen en afkortingen gebruikt:

ABTN:	Actuariële en bedrijfstechnische nota (het bedrijfsplan van het pensioenfonds); zie ook website www.pnb.nl
AD:	Arbeidsdeskundige zoals aangewezen door het PNB-Bestuur in de zin van het Uitvoeringsbesluit.
AO:	Arbeidsongeschiktheid zoals bedoeld in artikel 1 van het Uitvoeringsbesluit.
AOP:	Het arbeidsongeschiktheidspensioen zoals bedoeld in Pensioenreglement I.
AOP-besluit:	Het AOP-besluit priesters en gehonoreerd diakens, zoals laatstelijk is vastgesteld op 9 juni 2021.
AZL Pensioenuitvoering (bedrijfs)arts:	De pensioenadministrateur van PNB. De door het bisdom aangestelde (bedrijfs)arts die primair betrokken is bij de behandeling van de arbeidsongeschikte clericus vanuit de verantwoordelijkheid van het bisdom.
Casemanager:	Het door het bisdom aangestelde vaste aanspreekpunt voor de arbeidsongeschikte clericus en het PNB.
Clericus:	De deelnemer als bedoeld in artikel 1, derde lid sub a en c Pensioenreglement I, voor zover het een priester of gehonoreerd diaken betreft.
Eindevaluatie:	Het plan van aanpak dat als bijlage 4 bij het AOP-besluit is gevoegd.
Plan van aanpak:	Het plan van aanpak dat als bijlage 3 bij het AOP-besluit is gevoegd.
Probleemanalyse:	Is de clericus bijna 6 weken ziek? Dan heeft hij 1 of meer gesprekken gehad met de door het bisdom aangestelde (bedrijfs)arts. De arts bekijkt welke activiteiten hij wel of niet kan doen. Hij maakt na dit onderzoek een Probleemanalyse. Hierin staat wat nodig is voor de re-integratie. Met al deze gegevens bekijkt de clericus met de arts hoe hij zo snel mogelijk weer aan het werk kan. De clericus en het bisdom krijgen de Probleemanalyse uiterlijk in de zesde week nadat de clericus zich heeft ziekgemeld.
VA:	Verzekeringsarts zoals aangewezen door het PNB-Bestuur in de zin van het Uitvoeringsbesluit.

Stap	Omschrijving	Beoogde actie	Actiehouder
0.	Jaarlijkse inventarisatie arbeidsongeschikten t.b.v. actuariële inschatting voorziening AOP	Alle bisdommen ontvangen 1x per jaar een verzoek om aan te geven of en zo ja hoeveel personen op dat moment langer dan 6 weken ziek zijn en naar verwachting op termijn kunnen instromen in de AOP-voorziening.	PNB
Jaar 1			
1.	Registratie arbeidsongeschiktheid	Vastleggen 1^{ste} dag arbeidsongeschiktheid - Melding bij door het bisdom aangestelde (bedrijf)sarts - Aanwijzen casemanager bisdom - Start opbouw AO-dossier	Bisdom
2.	Week 6: probleemanalyse	- Oorzaak arbeidsongeschiktheid - Verwachte duur arbeidsongeschiktheid - Omvang beperkingen - Preventiemaatregelen - Verkenning re-integratiemogelijkheden	(bedrijfs)arts
3.	Week 8: Plan van aanpak	- Aandacht voor het verloop arbeidsongeschiktheid staat centraal - Afspraken conform format 'Plan van Aanpak – kerkelijk' vastleggen - Maatregelen terugkeer naar werk/aanpassen werk/ander passend werk (re-integratie)	Bisdom samen met de clericus
4.	Week 9 t/m 41: Uitvoering plan van aanpak	- Inzet is revalidatie → gericht op hersteld melding → einde arbeidsongeschiktheid, of - Volgen van de ontwikkelingen (frequentie afhankelijk van individueel geval), en - Eventueel bijstellen van acties in Plan van Aanpak	Bisdom en clericus i.o.m. (bedrijfs)arts
5.	Uiterlijk week 42: Eindevaluatie	- Is er uitzicht op herstel voor week 52 → einde arbeidsongeschiktheid; zo nee: - bevindingen conform format 'Eindevaluatie – kerkelijk' vastleggen	Bisdom en clericus i.o.m. (bedrijfs)arts
6a.	Week 42: Vooraankondiging aanvraag bij PNB	E-mail aan PNB (eventueel telefonische afstemming over aan te leveren stukken)	Casemanager bisdom
6b.	Week 42: Voorwaarden aanvraag PNB delen en voorlopige afspraak VA + AD inplannen	- Voorlopige toets PNB op compleetheid dossier - Voorlopige afspraak VA + AD inplannen	PNB/AZL Pensioenuitvoering

Stap	Omschrijving	Beoogde actie	Actiehouder
7.	Week 52: Formele aanvraag	E-mail: ▪ Aanvraagformulier (inclusief toestemming clericus overdracht dossier) ▪ AO-dossier: ○ Probleemanalyse ○ Plan van aanpak ○ Formulier eindevaluatie ○ Overig (optioneel)	Bisdom/clericus
Jaar 2 e.v.			
8.	Week 53-54: Beoordeling dossier	Beoordeling compleetheid dossier	PNB/AZL Pensioenuitvoering
9.	Week 53-54: terugkoppeling aan bisdom + clericus	▪ Verzoek aanvullende info, of ▪ Bevestiging compleetheid met melding dat dossier wordt overgedragen aan VA en AD ▪ Afspraak VA en AD (stap 6b) definitief bevestigen)	PNB/AZL Pensioenuitvoering
10.	Week 54: Overdracht dossier aan VA	Compleet dossier overdragen aan VA, tevens contactgegevens VA delen met (bedrijfs)arts bisdom zodat laatstgenoemde kan zorgdragen voor rechtstreekse aanlevering medische informatie aan VA.	PNB/AZL Pensioenuitvoering
11a.	Week 55: Beoordeling door VA	▪ Afspraak VA met de clericus, ▪ Rapport VA overdracht aan AD, tenzij volledig en duurzaam arbeidsongeschikt	VA
11b.	Week 55: Beoordeling door AD	▪ Afspraak AD met clericus, ▪ Beoordeling rapport VA → functies met inachtneming “kerkelijk dienstwerk” (individueel bepaald) en raadpleging betreffend bisdom inzake haar visie ten aanzien van de re-integratiemogelijkheden	AD
12.	Week 56: Eindadvies VA/AD	Eindadvies van VA en/of AD aan PNB over de arbeidsongeschiktheid	VA/AD
13.	Week 57: Besluit PNB op eindadvies VA/AD	Advies overnemen, tenzij twijfels omtrent inhoud dan wel wijze van totstandkoming + berekening maken AOP en premievrije voortzetting	PNB/AZL Pensioenuitvoering
14.	Week 58: Mededeling beslissing PNB aan clericus	1. Brief naar clericus: ▪ Beslissing ▪ Recht, hoogte en duur AOP ▪ Hoogte premievrije voortzetting ▪ Informeren over vervolgprocedure (herkeuringen) en contactmomenten ▪ Wijzen op bezwaarmogelijkheden 2. Kopie beslissing naar casemanager bisdom inclusief kopie rapportage AD + kopie rapportage VA aan (bedrijfs)arts	PNB/AZL Pensioenuitvoering

Stap	Omschrijving	Beoogde actie	Actiehouder
15.	Week 104: terugkerende contactmomenten	▪ Jaarlijks Uniform Pensioenoverzicht ▪ Jaarlijkse nieuwsbrieven ▪ Jaarlijks brief: “hoe gaat het met u?”, (inkomens)situatie gewijzigd, ondersteuning nodig? ▪ Jaarlijks contact casemanager bisdom	PNB/AZL Pensioenuitvoering
16.	In jaar 4 (of eerder o.b.v. beoordeling reactie jaarlijkse uitvraag dan wel advies AD afbouwschema): herkeuring tenzij duurzaam en volledig AO c.q. tot 5 jaar voor de pensioendatum	▪ Aankondiging naar clericus ▪ Verzoek aan VA conform stap 10 ▪ Beoordelen rapport VA/AD ▪ Dossier beëindigen/omvang AO stijgt/daalt/afbouwschema ▪ Terugkoppeling aan clericus	PNB/AZL Pensioenuitvoering/ VA/AD
<i>Stap 16 wordt binnen een cyclus van drie jaar (of eerder o.b.v. beoordeling reactie jaarlijkse uitvraag dan wel advies AD afbouwschema) herhaald tot dat de clericus de leeftijd van 5 jaar voor de pensioendatum heeft bereikt, tenzij duurzaam en volledig AO.</i>			



Pensioenfonds van de Nederlandse Bisdommen

Aanvraagformulier

*Arbeidsongeschiktheidspensioen en premievrije voortzetting pensioenopbouw
voor geïncardineerde priesters en gehonoreerde diakens*

*Versie: 01-2021
Proces: 02.19.02*



1. Inleiding

Met dit formulier vraagt u een arbeidsongeschiktheidspensioen en premievrije voortzetting van de pensioenopbouw aan voor een geïncardineerde priester of gehonoreerde diaken bij de Instelling Pensioenfonds van de Nederlandse Bisdommen (het PNB). De basis voor deze aanvraag wordt gevormd door Pensioenreglement I en het Uitvoeringsbesluit arbeidsongeschiktheidspensioen.

Vul dit formulier compleet in en laat dit namens het betreffende bisdom ondertekenen door de casemanager en de deelnemer zelf. Dien dit formulier op zijn vroegst in vanaf week 43 maar uiterlijk in week 52 na aanvang van de eerste ziektedag.

Let op: alleen complete aanvragen worden in behandeling worden genomen. Bij een niet-complete aanlevering worden geen voorschotten verstrekt.

2. Algemene gegevens

Naam bisdom: _____

Naam casemanager: _____

Telefoonnummer casemanager: _____

E-mailadres casemanager: _____

Naam bedrijfsarts/arbodienst: _____

Naam deelnemer: _____

Geboortedatum: _____

Klantnummer PNB: _____

Telefoonnummer deelnemer: _____

E-mailadres deelnemer: _____

Eerste ziektedag: _____



Pagina: 3
Klantnummer: 011-_____-01
Datum: _____

3. Mee te sturen bijlagen

Stuur bij deze aanvraag de volgende bijlagen mee:

- ☐ probleemanalyse,
- ☐ plan van aanpak,
- ☐ eindevaluatie,
- ☐ overig (optioneel, bijvoorbeeld tussentijdse evaluatie).

4. Vertrouwelijkheid

Uiteraard worden de door u verstrekte gegevens vertrouwelijk behandeld en uitsluitend gebruikt voor de beoordeling van uw aanvraag en in het kader van eventuele toekomstige herkeuringen. De vragenlijst en bijlagen worden opgeborgen in uw persoonlijk dossier.

Met de ondertekening van dit formulier geeft u toestemming aan het bisdom en het PNB om de daarvoor noodzakelijke formulieren en rapporten, voor zover in het kader van deze aanvraag van belang, onderling uit te wisselen.

Wij wijzen u erop dat u uw toestemming te allen tijde mag intrekken. Deze intrekking heeft geen invloed op de legitimiteit van de betreffende verwerkingen vóór intrekking. Intrekken van uw toestemming kan eenvoudig door ons een vormloze brief of e-mail te sturen waarop u dit kenbaar maakt.

5. Ondertekening

Datum:

Naam deelnemer:

Handtekening:

Naam casemanager:

Handtekening:

6. Vervolg

Indien uw aanvraag compleet is en in voldoende mate aannemelijk wordt gemaakt dat aan de geldende re-integratieverplichtingen is voldaan, wordt uw dossier overgedragen aan de verzekeringsarts van het PNB. Vervolgens wordt een afspraak met de deelnemer gemaakt voor een onderzoek door de verzekeringsarts. Aansluitend volgt, voor zover de verzekeringsarts dit noodzakelijk acht, een arbeidsdeskundig onderzoek. Het PNB neemt vervolgens op basis van de rapportages van de verzekeringsarts en arbeidsdeskundige een besluit over de toekenning van het arbeidsongeschiktheidspensioen en premievrije voortzetting van de pensioenopbouw. Ervan uitgaande dat het dossier compleet is en de afspraken binnen de planning worden afgerond ontvangt u dit besluit uiterlijk in week 58 na aanvang van uw eerste ziekte dag.

Stuur dit formulier met bijlagen naar:

pf-pnb@azl.eu

T.a.v. afdeling Pensioenuitvoering bijzonderheden

Plan van aanpak re-integratie

Als een priester of gehonoreerde diaken ziek is, gaat u samen aan de slag met de re-integratie. U maakt afspraken die u vastlegt in het Plan van aanpak. U vult het Plan van aanpak samen met de priester of gehonoreerde diaken in uiterlijk in week 8 na de eerste ziektedag dan wel 2 weken na de Probleemanalyse van de bedrijfsarts.

Bewaar het formulier in uw eigen administratie en geef de priester of gehonoreerde diaken een kopie. Het Plan van aanpak maakt onderdeel uit van het re-integratiedossier.

1. Priester of gehonoreerde diaken

Voorletters en achternaam _____

Burgerservicenummer _____

2. Bisdom

Naam van het Bisdom _____

Naam van de
contactpersoon bij Bisdom _____

E-mailadres van de
contactpersoon bij Bisdom _____

Naam en plaats van de
Kerkelijke Instelling waar de
clericus is benoemd. _____

3. Arbodienst/bedrijfsarts

Naam bedrijfsarts* _____

*= bedrijfsarts die de
Probleemanalyse heeft opgesteld
Telefoonnummer bedrijfsarts _____

Emailadres bedrijfsarts _____

4. Ambt waarin de priester of gehonoreerde diaken is benoemd

Ambt

Omschrijf de laatste werkzaamheden die de priester of gehonoreerde diaken verrichtte vóór de ziekmelding

5. Visie priester of gehonoreerde diaken en kerkelijke instelling

Geef de visie van de priester of gehonoreerde diaken over zijn functie en zijn arbeidsmogelijkheden

Geef de visie van de kerkelijke instelling over de functie en de arbeidsmogelijkheden van de priester of gehonoreerde diaken

6. Einddoel re-integratie

Bij arbeidsongeschiktheid is de priester of gehonoreerde diaken verplicht om in overleg met zijn bedrijfsarts en met de bisschop zo spoedig mogelijk al het mogelijke te doen om zijn werk al dan niet gedeeltelijk te hervatten dan wel ander werk - in het kader van zijn beschikbaarheid voor de bisschop - te aanvaarden dat met zijn beperkingen te verenigen valt, eventueel via (bij)scholing¹.

Het einddoel van de re-integratie is dat de priester of gehonoreerde diaken weer in zijn oude functie gaat werken.

Als dat niet kan, probeert de kerkelijke instelling samen met de bisschop een andere functie in het kader van de beschikbaarheid voor de bisschop te vinden.

Bij het einddoel gaat het om de doelstelling die u op lange termijn wilt bereiken. Het gaat dus niet alleen om de doelstelling na 1 jaar ziekte, maar ook daarna. Dit einddoel baseert u op het advies van de bedrijfsarts uit de Probleemanalyse. Heeft u een ander einddoel dan het advies van de bedrijfsarts, geef dan aan wat hiervan de reden is.

¹ Zie ook artikel 3 jo. artikel 1, lid 1, Uitvoeringsbesluit Vaststelling en wijziging arbeidsongeschiktheidspensioen voor priesters en gehonoreerde diakens

Wat is het einddoel van de re-integratie?

U kunt meerdere vakjes aankruisen

- ☐ Werkhervatting in de eigen functie
- ☐ Gedeeltelijke werkherhvatting in de eigen functie
- ☐ Werkhervatting in de eigen functie met aanpassingen
- ☐ Werkhervatting in een andere functie in het kader van de beschikbaarheid voor de bisschop
- ☐ Gedeeltelijke werkherhvatting in een andere functie in het kader van de beschikbaarheid voor de bisschop
- ☐ Ander einddoel dan het advies van uw bedrijfsarts, namelijk _____

7. Afspraken re-integratie

Vul de activiteiten in die ondernomen moeten worden om de priester of gehonoreerde diaken te re-integreren.

Betrek hierbij de Probleemanalyse en het advies van de bedrijfsarts. Geef ook aan wie de activiteiten moet uitvoeren en wat daarvoor de planning is. Wijken de activiteiten af van het advies van de bedrijfsarts, motiveer dat dan.

Werkinhoud

Aanpassingen met het oog op verbetering werkbilans, vermindering werkbelasting, aanpassing takenpakket, tijdelijk andere functie, verbetering planning, assistentie collega's, verbeteren vaardigheden, coaching, etc.

Activiteit	Wie	Planning/wanneer

Werkomstandigheden

Aanpassingen werkruimte, hulpmiddelen (digitaal, anderszins), aanpassing werktijden, reistijden etc.

Activiteit	Wie	Planning/wanneer

Werkverhoudingen

Aanpassing/verbetering in werkoverleg, bemiddeling, oplossen conflict, etc.

Activiteit	Wie	Planning/wanneer

Sociaal medische zaken

Deze acties vinden plaats op advies van de bedrijfsarts

Activiteit	Wie	Planning/wanneer

Overige activiteiten

Activiteiten die u niet kwijt kunt in bovenstaande categorieën

Activiteit	Wie	Planning/wanneer

Overzicht van (geplande) contactmomenten:

Datum overleg:	Onderwerp van bespreking:	Wie:

8. Te laat opstellen Plan van aanpak

Is het Plan van aanpak meer dan 2 weken na de Probleemanalyse opgesteld, geef hiervoor dan de reden.

Als het *Plan van aanpak* te laat is opgesteld, wat is daarvan dan de reden?

9. Ondertekening

	Bisdom	Priester of gehonoreerde diaken
Naam Bisdom	_____	_____
Namens het Bisdom (naam)	_____	_____
(functie)	_____	_____
Datum	_____	_____
Handtekening	_____	_____

Eindevaluatie

Als een priester of gehonoreerde diaken langdurig ziek is, kan hij binnen negen maanden na de eerste ziektedag een arbeidsongeschiktheidspensioen bij PNB aanvragen.¹ De aanvraag wordt door PNB alleen in behandeling genomen als een schriftelijke rapportage van de bisschop en de bedrijfsarts beschikbaar zijn waaruit blijkt dat de priester of gehonoreerde diaken en zijn bisschop aan hun inspanningen tot re-integratie hebben voldaan en dat volledige of gedeeltelijke (parttime) werkhervatting of -verandering niet mogelijk is gebleken².

U vult deze Eindevaluatie samen met de priester of gehonoreerde diaken in uiterlijk in week 42 na de eerste ziektedag. Bewaar dit formulier in uw eigen administratie en geef de priester of gehonoreerde diaken een kopie. Deze Eindevaluatie maakt onderdeel uit van het re-integratiedossier.

1. Priester of gehonoreerde diaken

Voorletters en achternaam _____

Adres _____

Geboortedatum _____

Burgerservicenummer _____

Telefoonnummer _____

E-mailadres _____

2. Bisdom

Naam _____

Naam contactpersoon _____

Functie contactpersoon _____

Adres _____

Telefoonnummer
contactpersoon _____

E-mailadres
contactpersoon _____

¹ Het recht op arbeidsongeschiktheidspensioen kan niet eerder ingaan dan 52 weken na de eerste ziektedag.

² Zie ook artikel 4, lid 4, Uitvoeringsbesluit Vaststelling en wijziging arbeidsongeschiktheidspensioen voor priesters en gehonoreerde diakens

3. Arbodienst/bedrijfsarts

Naam arbodienst _____

Naam bedrijfsarts _____

Telefoonnummer
bedrijfsarts _____

E-mailadres bedrijfsarts _____

4. Stand van zaken werkhervatting

Stand van zaken

U kunt meerdere vakjes aankruisen

☐ De priester of gehonoreerde diaken verricht zijn eigen functie
Uren per week _____ Sinds _____

☐ De priester of gehonoreerde diaken verricht zijn eigen functie met aanpassingen
Uren per week _____ Sinds _____
De aanpassingen zijn:

☐ De priester of gehonoreerde diaken verricht een andere functie
Uren per week _____ Sinds _____
Functie _____

☐ De priester of gehonoreerde diaken werkt nu niet, maar kan in de toekomst wel werken
Geef aan waarom de priester of gehonoreerde diaken nog niet werkt:

Zijn er nog mogelijkheden voor werkhervatting in een andere functie in het kader van de beschikbaarheid voor de bisschop?

- De priester of gehonoreerde diaken kan niet werken en is niet belastbaar voor werk

- Ja
Geef aan welke mogelijkheden er nog zijn:

- Nee,
Reden:

5. Verantwoording van de re-integratieactiviteiten

Zijn de afgesproken re-integratie-activiteiten volgens plan uitgevoerd?

- Ja
- Nee => omschrijf hieronder waarom niet. Hebben meningsverschillen tussen de priester of gehonoreerde diaken en u daarbij een rol gespeeld?

6. Documenten

Bij dit Eindverslag zijn de volgende documenten gevoegd:

NB Eventuele medische informatie moet altijd door de priester of gehonoreerde diaken zelf aangeleverd worden, niet door de kerkelijke instelling

U kunt meerdere vakjes aankruisen

- ☐ Probleemanalyse
- ☐ Bijstelling(en) Probleemanalyse
- ☐ Plan van aanpak
- ☐ Bijstelling(en) plan van aanpak
- ☐ Bijlagen. Benoem welke, bijvoorbeeld een arbeidsdeskundige rapportage

7. Ondertekening

Bisdom

Priester of gehonoreerde diaken

Naam

Namens het bisdom
(naam)

(functie)

Datum

Handtekening

BIJLAGE 6 – OVERZICHT PENSIOENREGELINGEN VOOR EN PENSIOENREGELING NA TRANSITIE

Regelingselement	Pensioenreglement-I als geldend tot transitie	Pensioenreglement-II als geldend tot transitie	SPR geldend vanaf transitie	Motivering evenwichtigheid van de keuze
Type pensioenovereenkomst	Uitkeringsovereenkomst	Uitkeringsovereenkomst	Solidaire premieovereenkomst in combinatie met invaren	Uitsluitend door te kiezen voor variabele pensioenuitkeringen in combinatie met invaren kan de bestaande pensioenambitie naar verwachting worden geëvenaard binnen de geldende maximale premielast voor de Bisdommen zonder onevenwichtige afwijkingen in een slecht en goed weer scenario
Ouderdomspensioen	Vastgesteld bedrag per dienstjaar Voor leeftijdscohorten stijgend over alle deelnemingsjaren zodat feitelijk een eindloonsysteem wordt benaderd op basis van een fictief honorarium of loon	Middelloodpensioenregeling Pensioengevend salaris is wettelijk minimumloon Franchise is AOW-ongehuwden inclusief vakantietoelage Opbouw: 1,75% pensioengevend salaris -/- 1,68% franchise	Variabele pensioenuitkering vanuit persoonlijk pensioenvermogen Van het persoonlijk pensioenvermogen bij aanvang blijft 1,25% gereserveerd voor extra pensioenverbetering bij slecht weer	De reservering van 2% (“indexatieafslag”) geeft naar verwachting de mogelijkheid ingegaan ouderdomspensioen jaarlijks 2% te verhogen De reservering is evenwichtig omdat het pensioen bij aanvang anders onevenwichtig hoog zou uitvallen gezien de dekkingsgraad van PNB PNB vult de solidariteitsreserve bij aanvang tot 7,5% van het totale vermogen als de invaardekkingsgraad dat toelaat

Partnerpensioen	Vastgesteld bedrag/70% (te bereiken) ouderdomspensioen	Vastgesteld bedrag/70% (te bereiken) ouderdomspensioen	Vóór pensioendatum: 30% van het honorarium/salaris Vanaf pensioendatum: jaarlijks 70% van het voor het betreffende jaar geldende variabele ouderdomspensioen Handhaving tot transitie opgebouwd ingevaren partnerpensioen door jaarlijkse onttrekking risicopremie aan het persoonlijk pensioenvermogen	Deze keuzes impliceren dat het verwachte partnerpensioen niet lager uitvalt dan bij voortzetting van Pensioenreglement-I met dien verstande dat de verwachte afwijkingen ineen slecht en goed scenario niet excessief zullen zijn en passen binnen de voorafgaand aan de transitie vastgestelde onzekerheidsmarge.
Nabestaanden overbruggingspensioen (Anw-hiaatpensioen)	Gekoppeld aan hoogte Anw-uitkering	Gekoppeld aan hoogte Anw-uitkering	Gekoppeld aan hoogte Anw-uitkering/fiscaal maximaal	Voortzetting van de bestaande regeling is evenwichtig omdat voortzetting van de dekking noodzakelijk is om een adequate partnerpensioenvoorziening te behouden.
Premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid	Priesters en diakens: eigen beoordeling volgens canon 281 CIC Pastoraal werkers: WIA-volgend volgens WIA-klassen arbeidsongeschiktheid vanaf 35% Vastgesteld pensioen volgens Pensioenreglement-I; doorlopen cohorten	WIA-volgend volgens WIA-klassen arbeidsongeschiktheid vanaf 35% Vastgesteld pensioen volgens Pensioenreglement-II	Priesters en diakens: eigen beoordeling volgens canon 281 CIC Pastoraal werkers: WIA-volgend volgens WIA-klassen arbeidsongeschiktheid Variabel pensioen volgens laatst geldende bruto premie Risicopremie op individueel niveau verwerkt als doorsneepremie	De keuzes zijn evenwichtig omdat de verwerking van de premie als doorsneepremie er toe leidt dat de jaarlijks aan de persoonlijke pensioenvermogens toe te voegen premie leeftijdsonafhankelijk blijft.

Arbeidsongeschiktheids- pensioen	Priesters en diakens: eigen beoordeling volgens canon 281 CIC/Vastgesteld bedrag dat past binnen canonieke zorgplicht Pastoraal werkers: WIA- volgend volgens WIA-klassen arbeidsongeschiktheid/Vastgest eld bedrag	Geen	Variabel pensioen Ingegaan pensioen betaald uit persoonlijk pensioenvermogen gevormd door invaren Toekomstig pensioen betaald uit persoonlijk pensioenvermogen gevormd uit schadereserve Schadereserve gevormd uit risicopremie en daarover gerealiseerd rendement	De keuzes zijn evenwichtig omdat het verwachte pensioen niet lager zal zijn dan bij voortzetting van Pensioenreglement-I en de afwijkingen bij slecht en goed weer binnen de vooraf gekozen aanvaardbaarheidsmaatstaf vallen.
Toeslagverlening	• Voorwaardelijk • Ambitie: gemengde index • Financiering: voor zover financiële middelen beschikbaar zijn boven bepaalde dekkingsgraad; geen premie	• Tijdens deelneming onvoorwaardelijk, verschil stijging wettelijk minimumloon -/- stijging AOW ongehuwde • Na einde deelneming voorwaardelijk, ambitie: CPI, financiering: voor zover mogelijk boven bepaalde dekkingsgraad • Incidentele inhaaltoeslagverlening		• Bestaat niet meer • Indexatieafslag 2% waarborgt compensatie maximaal 2% inflatie • Onvoorziene inflatie opvangen uit solidariteitsreserve op basis van uitdeelregels vast te stellen door PNB

Solidariteitsreserve	Niet van toepassing	Niet van toepassing	• Initiële vulling tot 7,5% fondsvermogen • Geen vulling uit premie • Zelf-financierend	Uit doorrekeningen blijkt dat inzet van de solidariteitsreserve op deze wijze de kans op het bereiken van de geambieerde pensioenen optimaliseert
Toedelingsregels	Niet van toepassing	Niet van toepassing	• Vast te stellen door PNB, overleg met Bisdommen • Stabiele pensioenen waarborgen • Aandacht voor deelnemers met relatief korte deelnemerstijd voor transitie en nieuwe toetreders (hebben geen of beperkt invaareffect)	Deze wijze van inrichting leidt tot optimalisatie van de kans dat de geambieerde pensioenen worden bereikt

BIJLAGE 7 – BIJLAGEN BIJ SCENARIOANALYSES

Uitgangspunten SPR

Contract	Solidaire premieregeling
Startpositie	1 januari 2023
Dekkingsgraad	148,5%
Scenarioset	DNB Scenarioset Q12023
Solidariteitsreserve (aanvang)	7,5%
Reserve Operationele risico's	1%
Reserve Minimaal Vereist Eigen Vermogen	1%
Solidariteitsreserve (max)	15%
Solidariteitsreserve, dotatie	10% jaarlijkse positieve
Solidariteitsreserve, onttrekken	-Voorkomen nominale daling van de uitkering -Voorkomen reële daling van de uitkering (zowel verwachte als onverwachte inflatie) -Compensatie onderrendement <10% niet-gepensioneerden -Verwerken sterfteresultaat -Voorkomen negatieve vermogens -Overschot indien de reserve meer bedraagt dan 15% -Overschot naar rato van kapitaal verdeeld
Solidariteitsreserve, rendement	Rendement gelijk aan rendement op fondsniveau
Solidariteitsreserve, maximale onttrekking	25% van de solidariteitsreserve
Invaarmethode	Standaardmethode
Invaarmethode, spreidingstermijn	100 jaar
Invaren, herverdelen	-
Compensatie afschaffen doorsneesystematiek	-

Toedeelregels overrendement	21-42 jaar: 100% ZW 42-57 jaar: lineair aflopen van 100% naar 25% ZW >56 jaar: 25% ZW
Toedeelregels beschermingsrendement	21-50 jaar: 12% renteafdekking 51-56 jaar: oplopend van 12% naar 100% renteafdekking >56 jaar: 100% renteafdekking
Netto premie (fonds)	-Reglement I: 10.707 euro minus risicopremies en kosten -Reglement II: 1.874 euro minus risicopremies en kosten -Jaarlijkse stijging met prijsinflatie
Netto premie (maatmens) (alleen ouderdomspensioen)	Netto premie (fonds) minus waarde opbouw partnerpensioen op opbouwbasis
Partnerpensioen op risicobasis, voor pensioendatum	Niet meegenomen
Partnerpensioen na pensioendatum	70% van ouderdomspensioen (niet voor priesters). Voor de maatmensen is dit buiten beschouwing gelaten.
Eerbiedigende werking partnerpensioen	Niet meegenomen, huidige aanspraken worden omgezet naar een partnerpensioen met risicodekking vanaf de pensioenleeftijd
Dekking arbeidsongeschiktheidspensioen	Niet meegenomen
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	Niet meegenomen
Uitkeringsfase	Collectief, gelijke aanpassingen
Spreading schokken uitkeringsfase	3 jaar, geheugenloos
Inkoop uitkering	-Fondsgrondslagen -Rentetermijnstructuur uit scenarioset -Indexatieafslag gelijk aan 2,0% -Sekseneutraal (M/V-verhouding naar rato van vermogen)

Uitgangspunten FTK

Beleidsdekkingsgraad:	157,5%
Actuele dekkingsgraad:	148,5%
Vereiste dekkingsgraad:	116,3%
Minimaal vereiste dekkingsgraad:	104,1%
Mix na mapping	55,7% ZW/ 44,3% VRW/ 90% afdekking
Scenarioset	DNB Scenarioset Q1 2023 o.b.v. het CP2022-model.
Grondslagen	Conform abtn ultimo 2022
Premie	-Gedempte kostendeekkende premie -10-jaars middeling -Premiekortingsbeleid (geen negatief cumulatief effect van premie en uitkeringen)
Toeslagen	Ambitie: -Actieven reglement I: gemiddelde van prijs en looninflatie -Actieven reglement II: cf. ontwikkeling opbouwbedrag (onvoorwaardelijk). Opbouwbedrag afhankelijk van AOW-uitkering en minimumloon. Volgt indirect de loonontwikkeling -Inactieven: prijsinflatie -Inhaaltoeslagen mogelijk. Achterstand bij aanvang gelijk aan 0%. -Spreidingsperiode kortingen: 10 jaar
Opbouw, reglement I (FTK)	-Leeftijdsafhankelijke opbouwbedragen, oplopend tot € 734,10 vanaf 44 jaar -Jaarlijkse stijging met de gemengde index
Opbouw, reglement II (FTK)	-Vast opbouwbedrag van € 120,53 -Jaarlijkse stijging met de loonindex

Actuariële grondslagen en demografische aannames

# toetreders, reglement I	jaarlijks 15 nieuwe deelnemers (9 priesters, 4,5 diakens en 1,5 pastoraal werkers)															
Verdeling man/vrouw bij toetreders, reglement I	85,3% / 14,7% (priesters en diakens uitsluitend mannen)															
Uitdiensttredingskansen, reglement I	lineair dalend in 5 jaar tijd beginnend bij 3,2% en eindigend op 2,2%															
# toetreders, reglement II	jaarlijks 15 nieuwe deelnemers															
Verdeling man/vrouw bij toetreders, reglement II	3,3% / 96,7%															
Uitdiensttredingskansen, reglement II	10% per jaar															
Toetredingskansen:	<table><tr><td><24</td><td>jaar:</td><td>0%</td></tr><tr><td>24-50</td><td>jaar:</td><td>2%</td></tr><tr><td>51-59</td><td>jaar:</td><td>5%</td></tr><tr><td>60</td><td>jaar:</td><td>1%</td></tr><tr><td>>60 jaar:</td><td></td><td>0%</td></tr></table>	<24	jaar:	0%	24-50	jaar:	2%	51-59	jaar:	5%	60	jaar:	1%	>60 jaar:		0%
<24	jaar:	0%														
24-50	jaar:	2%														
51-59	jaar:	5%														
60	jaar:	1%														
>60 jaar:		0%														
Invalideringskansen	0,5% per jaar															

Toetredingsleeftijd	21 jaar
Pensioenleeftijd	67 jaar
Overlevingstafel	AG2022, startjaar 2023
Ervaringssterfte	ES PNB 2022
Leeftijdsverschil man -/- vrouw	3 jaar
Gehuwdheidsfrequenties	100%, vanaf pensioenleeftijd bepaalde
Opslag excasso	4,5%