

WIA-excedentreglement

WIA-excedentregeling per 1 januari 2014

Versie 1 januari 2020

Uitgevoerd door

Stichting Pensioenfonds Hewlett-Packard Nederland

Gevestigd te Amstelveen

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	2
Artikel 1 Begripsomschrijvingen	3
Artikel 2 Deelnemers	4
Artikel 3 Informatieverstrekking	4
Artikel 4 Pensioensalaris	4
Artikel 5 WIA-excedentpensioen	5
Artikel 6 Beëindiging deelnemerschap	6
Artikel 7 Financiering	6
Artikel 8 Verzekering	7
Artikel 9 Wijze van uitkering	7
Artikel 10 Toeslag	7
Artikel 11 Algemene bepalingen	7
Artikel 12 Glijclausule	7
Artikel 13 Wijziging of beëindiging van de WIA-excedentregeling	8
Artikel 14 Inwerkingtreding	8

WIA-excedentreglement

Artikel 1 Begripsomschrijvingen

In dit reglement wordt verstaan onder:

Aangesloten onderneming	:	Een onderneming, onderdeel uitmakend van Hewlett-Packard Company, die door Hewlett-Packard als zodanig is aangewezen en door het bestuur is toegelaten.
Bestuur	:	Het bestuur van het fonds.
Deelnemer	:	De werknemer die overeenkomstig artikel 2 van het WIA-excedentreglement in de WIA-excedentregeling is opgenomen.
Fonds	:	Stichting Pensioenfonds Hewlett-Packard Nederland gevestigd te Amstelveen.
Hewlett-Packard	:	De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Hewlett-Packard Nederland B.V.
Peildatum	:	1 januari van ieder jaar.
Pensioengerechtigde	:	De persoon die op grond van de bepalingen in dit pensioenreglement en de pensioenovereenkomst een periodieke uitkering ontvangt in de vorm van WIA-excedentpensioen.
Pensioeningangsdatum	:	De datum, gelegen tussen de eerste dag van de maand waarin de deelnemer 55 jaar wordt en de pensioendatum, waarop de deelnemer het ouderdomspensioen in de middelloonregeling 2014 of de premiepensioenregeling 2014 laat ingaan.
PW	:	Pensioenwet.
Verzekeraar	:	De verzekeringsmaatschappij die op grond van de Wet op het financieel toezicht in Nederland het bedrijf van levensverzekeraar of schadeverzekeraar mag uitoefenen.
Werkgever	:	Hewlett-Packard en/of een aangesloten onderneming.
Werknemer	:	Ieder die krachtens een arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht in dienst is van de werkgever.
WIA	:	Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen.
WIA - excedentreglement	:	Het onderhavige reglement.
WIA-loongrens	:	Het per de peildatum geldende maximum jaarsalaris inzake de WIA.

Artikel 2 Deelnemers

1. Iedere werknemer die de leeftijd van 21 jaar heeft bereikt wordt als deelnemer in deze regeling opgenomen, mits het pensioensalaris van de deelnemer vermeerderd met het variabele pensioensalaris voor de risicodekking meer bedraagt dan de WIA-loongrens.
2. Het deelnemerschap vangt aan op de eerste dag van de maand waarin de werknemer aan de voorwaarden voor opname in deze regeling voldoet.
3. Het deelnemerschap eindigt:
 - a. op de datum waarop het pensioensalaris van de deelnemer minder gaat bedragen dan de WIA-loongrens;
 - b. bij overlijden van de deelnemer;
 - c. op de pensioeningangsdatum;
 - d. op de datum waarop de arbeidsovereenkomst wordt beëindigd en het niet direct aansluitend in dienst treden bij een andere aangesloten onderneming -, anders dan door overlijden.

Artikel 3 Informatieverstrekking

1. Het fonds zal aan iedere deelnemer bij de aanvang van zijn deelnemerschap een schriftelijk bewijs van deelnemerschap verstrekken alsmede een exemplaar van het reglement.
2. Het fonds zal de deelnemers op de hoogte stellen van wijzigingen in het reglement. Tevens stelt het fonds alle belanghebbenden in staat desgewenst kennis te nemen van het geldende reglement en de statuten.
3. Het fonds verstrekt aan de deelnemer en pensioengerechtigde tenminste de in de Pensioenwet omschreven informatie.

Artikel 4 Pensioensalaris

1. Voor de toepassing van het bepaalde in dit reglement wordt per de datum van aanvang van het deelnemerschap en vervolgens op iedere peildatum het pensioensalaris vastgesteld.

Het pensioensalaris is gelijk aan:

- a. Het vaste jaarsalaris, bestaande uit het totaal van 12,96 maal het bruto vaste maandsalaris op de peildatum, inclusief vakantietoeslag zoals vastgelegd in de arbeidsvoorwaarden (te weten 12 maandsalarissen + 8% vakantietoeslag); of
- b. Voor Hewlett-Packard werknemers waarvan de arbeidsovereenkomst is opgesteld voor 1 augustus 2010 en die niet hebben gekozen voor harmonisatie van de arbeidsvoorwaarden bij Hewlett-Packard per 1 januari 2012, bestaat het vaste jaarsalaris uit het totaal van 13 maal het vaste bruto maandsalaris op de peildatum (te weten 12 maandsalarissen + 8,33% vakantietoeslag); of
- c. voor EDS werknemers die niet hebben gekozen voor harmonisatie van de arbeidsvoorwaarden bij Hewlett-Packard per 1 januari 2012, bestaat het vaste jaarsalaris uit het totaal van 13,8 maal het vaste bruto maandsalaris op de peildatum (te weten 12 maandsalarissen + 8% vakantietoeslag + 7% eindejaarsuitkering).

2. Het variabele pensioensalaris voor de risicodekking wordt op de peildatum vastgesteld en is het gemiddelde van de door de werkgever aan te wijzen uitbetaalde variabele salarisbestanddelen uit de voorafgaande 3 kalenderjaren, waarover de deelnemer aanspraken op partner- en wezenpensioen worden toegekend. Indien het deelnemerschap op de peildatum minder dan 3 volle kalenderjaren heeft geduurd, wordt het gemiddelde genomen over het verstreken deel van de deelnemerstijd als bedoeld in artikel 4 van het premiepensioenreglement 2014 of pensioenreglement Middelloonregeling 2014. Hierbij wordt rekening gehouden met de diensttijd gelegen voor 1 januari 2014 in geval van deelname aan de Middelloonregeling 2014.

Het variabele pensioensalaris voor de risicodekking kan niet groter zijn dan het variabele salaris op de peildatum dat geldt bij realisatie van de doelstellingen.

Indien de deelnemer in de periode waarover de middeling wordt uitgevoerd minder dan de bij de werkgever geldende volledige werktijd werkzaam is geweest, worden de variabele salarisbestanddelen herleid naar bedragen op fulltime basis.

3. In afwijking van het bepaalde in lid 1, wordt voor deelnemers met een variabel salarisbestanddeel waarover pensioenaanspraken worden toegekend, waarbij in de loop van het jaar een wijziging plaatsvindt in de verhouding tussen het vaste pensioengevende salaris en het salaris bij realisatie van de doelstellingen, het pensioensalaris voor de periode vanaf het moment van deze wijziging opnieuw vastgesteld.
Ook het variabele pensioensalaris voor de risicodekking wordt op het moment van deze wijziging opnieuw vastgesteld en wel zodanig dat de som van de pensioengrondslag en het variabele pensioensalaris voor de risicodekking voor en na de wijziging gelijk blijft.

Voor deelnemers die in de loop van het jaar overgaan van een functie met een vast salaris naar een functie met een vast salaris en pensioengevende variabele salarisbestanddelen, of omgekeerd, wordt op het moment van de functiewijziging het pensioensalaris voor de periode vanaf het moment van wijziging opnieuw vastgesteld.

4. Na overgang van een functie met een vast salaris en pensioengevende variabele salarisbestanddelen naar een functie met een vast salaris, is het variabele pensioensalaris voor de risicodekking vanaf het moment van wijziging nihil.
Bij overgang van een functie met vast salaris naar een functie met een vast salaris en pensioengevende variabele salarisbestanddelen wordt op het moment van functiewijziging voor de periode vanaf het moment van wijziging het variabele pensioensalaris voor de risicodekking vastgesteld. Het variabele pensioensalaris voor de risicodekking is gelijk aan het verschil tussen de pensioengrondslag voor en na functiewijziging.

Artikel 5 WIA-excedentpensioen

1. Ingeval van een tijdens de deelneming ingegaan recht op een arbeidsongeschiktheidsuitkering als bedoeld in de WIA, verkrijgt de deelnemer recht op een uitkering van WIA-excedentpensioen. Arbeidsongeschiktheid welke terug te voeren valt op een in de vier weken voor aanvang van de individuele verzekering bestaande ziekte en/of arbeidsongeschiktheid is niet verzekerd. Er bestaat ook geen recht op premievrije voortzetting, indien en voor zover bij aanvang deelneming al recht bestaat op een WIA-uitkering.
2. De uitkering van het WIA-excedentpensioen gaat in op de dag waarop ook de uitkering uit hoofde van de WIA een aanvang neemt en wordt uitgekeerd zolang de uitkering uit hoofde van de WIA voortduurt, met dien verstande dat de uitkering van het WIA-excedentpensioen uiterlijk eindigt bij het bereiken van de pensioeningangsdatum.
3. De hoogte van het WIA-excedentpensioen is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA. Op de ingangsdatum is het jaarlijks uit te keren WIA-excedentpensioen gelijk aan 70% van het verschil tussen het pensioensalaris van de deelnemer vermeerderd met het variabele pensioensalaris voor de risicodekking en de WIA-loongrens, vermenigvuldigd met het uitkeringspercentage volgens onderstaande tabel:

Mate van arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA	Uitkeringspercentage
35 tot 45%	40%
45 tot 55%	50%
55 tot 65%	60%
65 tot 80%	72,5%
80 tot 100%	100%

Hierbij wordt uitgegaan van het pensioensalaris dat gold op de eerste werkdag waarop de deelnemer niet heeft gewerkt of het werken tijdens werktijd heeft gestaakt, zijnde de eerste dag van de bij de WIA-uitkering in acht genomen wachttijd. Daarbij wordt uitgegaan van het deeltijdpercentage zoals dat op de eerste ziektedag van toepassing was.

Op de opeenvolgende peildata zal steeds de aanspraak op het nog niet ingegane WIA-excedentpensioen worden vastgesteld, op basis van het pensioensalaris van de deelnemer vermeerderd met het variabele pensioensalaris voor de risicodekking en de WIA-loongrens.

4. Bij een wijziging in de mate van arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA na ingang van het WIA-excedentpensioen, wordt het in lid 3 van dit artikel gedefinieerde uitkeringspercentage opnieuw vastgesteld en toegepast bij de bepaling van de toe te kennen aanspraak op WIA-excedentpensioen vanaf het moment van wijziging in de mate van arbeidsongeschiktheid.

Artikel 6 Beëindiging deelnemerschap

Bij beëindiging van de deelneming vervalt het recht op nog niet ingegane aanspraken op WIA-excedentpensioen.

Artikel 7 Financiering

1. De financiering van het WIA-excedentpensioen geschiedt door betaling van jaarlijkse risicopremies. De werkgever neemt deze kosten voor zijn rekening.
2. De in enig jaar door de werkgever verschuldigde bijdrage als bedoeld in lid 1 wordt per 1 januari van het betreffende jaar berekend. De werkgever betaalt deze premie aan het begin van het kalenderjaar aan het fonds. De werkgever is verplicht de door hem verschuldigde bijdrage binnen 30 dagen na aanvang van een kalenderjaar aan het fonds te voldoen. Voor veranderingen in het deelnemersbestand gedurende het jaar wordt de werkgever additioneel gedebiteerd of gecrediteerd aan het einde van het jaar.
3. De werkgever heeft zich jegens het fonds het recht voorbehouden om haar bijdrage in de kosten van deze pensioenregeling te verminderen of geheel te beëindigen in geval van een ingrijpende wijziging van omstandigheden. Zodra de werkgever besluit, dat zij van dit recht gebruik wil maken, is zij verplicht om dit onverwijld schriftelijk aan het fonds mee te delen. Het fonds is op zijn beurt verplicht om de deelnemers onverwijld van dat besluit van de werkgever op de hoogte te stellen. Naar gelang van de omstandigheden die het gevolg zijn van een dergelijk besluit van de werkgever, zal dit pensioenreglement aan die gewijzigde omstandigheden worden aangepast.

Onder ingrijpende omstandigheden wordt onder meer verstaan:

- a. een ingrijpende uitbreiding van de bestaande pensioenaanspraken als gevolg van wettelijke regelingen betreffende pensioen- of overige uitkeringen ter zake van ouderdom, arbeidsongeschiktheid of overlijden; of
- b. een situatie waarin de deelnemers wettelijk worden verplicht om aan een andere pensioenregeling deel te nemen; of
- c. een situatie waarin de financiële positie van de werkgever naar het oordeel van de werkgever onverminderde betaling van deze bijdragen niet langer rechtvaardigt.

Artikel 8 Verzekering

1. Het WIA-excedentpensioen als bedoeld in artikel 5 is verzekerd bij een verzekeraar die ook voor uitkering van de verzekerde bedragen zal zorgdragen. In geval van tijdige betaling van de premie behorende bij genoemde verzekeringsovereenkomsten is het fonds jegens de verzekeraar en de pensioengerechtigden gekweten van zijn verplichtingen. De belanghebbende wordt als bevoordeelde aangewezen. Op de verzekeringen zijn de bepalingen ingevolge de PW van toepassing.
2. Voor zover het fonds het WIA-excedentpensioen heeft gedekt door het sluiten van een verzekeringsovereenkomst gelden de polisvoorwaarden van de verzekeraar. De voorwaarden van deze overeenkomst liggen voor belanghebbende bij het fonds ter inzage en zijn als Bijlage II aan de Premiepensioenregeling 2014 toegevoegd.

Artikel 9 Wijze van uitkering

1. De arbeidsongeschiktheidsuitkeringen worden door de verzekeraar uitgekeerd conform de bepalingen en voorwaarden zoals die zijn overeengekomen tussen de verzekeraar en het fonds.
2. Geen uitkering wordt verricht indien de arbeidsongeschiktheid is ontstaan, bevorderd of verergerd, door één van de oorzaken als genoemd in de voorwaarden van de herverzekeraar. Deze voorwaarden zijn als Bijlage II aan deze Premiepensioenregeling 2014 toegevoegd en gelden overeenkomstig voor de WIA-excedent verzekering. Bij wijziging van de verzekeringsvoorwaarden zullen deze bepalingen hierop aangepast worden.

Artikel 10 Toeslag

Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken worden geen toeslagen verleend.

Artikel 11 Algemene bepalingen

1. Degenen, die aan het WIA-excedentreglement aanspraken kunnen ontlenen, zijn verplicht aan het bestuur op eerste verzoek de bewijsstukken te overleggen en de gegevens te verschaffen, die voor de uitvoering van de pensioenregeling nodig zijn.
2. De gevolgen van het niet nakomen van deze verplichtingen zijn voor risico van de deelnemer, de gewezen deelnemer of de pensioengerechtigde onderscheidenlijk diens nabestaanden.
3. Alle klachten betreffende het WIA-excedentreglement zullen worden behandeld conform het bepaalde in het klachtenreglement van het fonds.
4. In alle gevallen waarin het WIA-excedentreglement niet voorziet beslist het bestuur, rekening houdend met de bepalingen uit de PW.

Artikel 12 Glijclausule

Het bestuur heeft het recht om namens de werkgever deze pensioenregeling vóór het van kracht worden van wijzigingen ter beoordeling van de fiscale toelaatbaarheid voor te leggen aan de bevoegde inspecteur en daarop desgewenst een voor beroep vatbare beschikking te vragen. Het bestuur heeft de bevoegdheid om namens de werkgever zich neer te leggen bij deze beschikking en deze pensioenregeling in overeenstemming te brengen met de voorwaarden van deze beschikking.

Artikel 13 Wijziging of beëindiging van de WIA-excedentregeling

1. De werkgever kan de pensioenovereenkomst in alle gevallen zonder instemming van de werknemer wijzigen indien sprake is van een zodanig zwaarwichtig belang van de werkgever dat het belang van de werknemer dat door de wijziging zou worden geschaad daarvoor naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid moet wijken. Het fonds zal op verzoek van de werkgever het pensioenreglement overeenkomstig aanpassen.
2. Indien de sociale, fiscale of pensioenregelgeving wordt gewijzigd of een wettelijk verplichte pensioenvoorziening wordt ingevoerd, kan de werkgever deze pensioenovereenkomst in ieder geval aanpassen indien en voor zover die wijziging of die invoering de aanpassing noodzakelijk maakt. Onder een noodzakelijke aanpassing wordt ook begrepen een aanpassing met het oog op voortzetting van de fiscale facilitering van de uit deze overeenkomst voortvloeiende pensioenaanspraken. De hiervoor bedoelde aanpassingen hebben geen gevolgen voor de op dat moment reeds opgebouwde pensioenaanspraken. De deelnemers zullen in een dergelijke situatie hierover geïnformeerd worden.
3. Indien door wijziging van het pensioenreglement in het fonds voorzieningen vrijvallen blijven deze voorzieningen eigendom van het fonds.

Artikel 14 Inwerkingtreding

Deze regeling is in werking getreden op 1 januari 2010 en vastgelegd in dit WIA-excedentreglement.

Dit reglement is op 1 januari 2014 gewijzigd in verband met het vervallen van de uitzonderingsbepaling voor werknemers die reeds voor 1 januari 2010 een pensioenovereenkomst met de werkgever hadden gesloten.

Dit reglement is op 24 november 2011 gewijzigd in verband met de splitsing van het vaste en variabele pensioengevende salaris.

Dit reglement is op 30 september 2011 gewijzigd om de toeslagbepaling volledig in lijn te brengen met de tekst uit de toeslagenmatrix.

Dit reglement is per 1 juli 2020 met terugwerkende kracht tot 1 januari 2020 gewijzigd, zodat dit reglement vanaf 1 januari 2020, aansluit op de herverzekeringsvoorwaarden en de omschrijving van het variabel pensioen voor de risicodekking in de personeelsgids en reglement middelloon en premieregeling.