

## **WIA-excedentreglement**

### **WIA-excedentregeling per 1 januari 2014**

Uitgevoerd door

**Stichting Pensioenfonds Hewlett-Packard Nederland**

Gevestigd te Amstelveen

## Inhoudsopgave

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	6
Artikel 9	Wijze van uitkering	7
Artikel 10	Toeslag	8
Artikel 11	Algemene bepalingen	8
Artikel 12	Glijclausule	8
Artikel 13	Wijziging of beëindiging van de WIA-excedentregeling	8
Artikel 14	Inwerkingtreding	9

# 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, 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.

## **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 en niet lager dan het uitbetaalde variabel deel OTE als bedoeld in artikel 5 lid 2 sub b van het reglement van de premiepensioenregeling 2014 van het fonds.

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.
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:

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

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.

## 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, hetzij direct, hetzij indirect door:
  - a) opzet of al dan niet bewuste roekeloosheid van de deelnemer; onder opzet van de deelnemer wordt mede verstaan poging tot zelfdoding;
  - b) deelname van de deelnemer aan enige niet-Nederlandse gewapende dienst;
  - c) één van de hieronder genoemde vormen van molest:
    - een gewapend conflict, hier wordt onder verstaan elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of althans de een de ander, gebruik makend van militaire machtsmiddelen bestrijden. Onder gewapend conflict wordt mede verstaan het gewapende optreden van een Vredesmacht de Verenigde Naties;
    - burgeroorlog, hier wordt onder verstaan een min of meer georganiseerde gewelddadige strijd tussen inwoners van eenzelfde staat waarbij een belangrijk deel van de inwoners van die staat betrokken is;
    - opstand, hier wordt onder verstaan georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag;
    - binnenlandse onlusten, hier wordt onder verstaan min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen, op verschillende plaatsen zich voordoend binnen een staat;
    - oproer, hier wordt onder verstaan een min of meer georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, gericht tegen het openbaar gezag;
    - mouterij, hier wordt onder verstaan een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van enige gewapend macht, gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn;
  - d) atoomkernreacties, onverschillig hoe deze zijn ontstaan. Deze uitsluiting geldt niet met betrekking tot arbeidsongeschiktheid veroorzaakt door radio-actieve nucliden, die zich overeenkomstig hun bestemming buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden en of bestemd zijn voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke, onderwijskundige, of (niet-militaire) beveiligingsdoeleinden, mits er een door enige overheid afgegeven vergunning (voor zover vereist) van kracht is voor vervaardiging, opslag en het zich ontdoen van radio-actieve stoffen. Onder 'kerninstallatie' wordt verstaan de kerninstallatie in de zin van de Wet Aansprakelijk Kernongevallen (Staatsblad 1979-225), alsmede een kerninstallatie aan boord van een schip.
3. Er zal geen uitsluiting worden toegepast wanneer de deelnemer arbeidsongeschikt wordt tengevolge van één van de onder c) genoemde situaties in lid 2 van dit artikel welke zich in een buiten Nederland gelegen gebied manifesteren, indien:
  - a) De deelnemer reeds voor het ontstaan van deze situaties over of door dat gebied reist, respectievelijk in dat gebied verblijft in verband met de uitoefening van zijn beroep en niet in strijd handelt met de instructies van de Nederlandse of plaatselijke overheid, én
  - b) De deelnemer door omstandigheden waarop hij geen invloed uit kan oefenen niet in staat is geweest het desbetreffende gebied te verlaten, dan wel het gebied te overvliegen.

4. Geen recht op de uitkering van het WIA-excedentpensioen bestaat indien:
  - de loondoorbetalingsplicht van de werkgever waaraan het fonds is verbonden voortijdig is beëindigd als gevolg van een sanctie krachtens de Wet Verbetering Poortwachter;
  - zolang de deelnemer is gedetineerd (in Nederland of in het buitenland).
5. In het geval van terrorisme gelden de bepalingen zoals deze van toepassing zijn bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden.
6. De bepalingen in lid 2 tot en met 5 van dit artikel zijn ontleend aan de geldende voorwaarden van de verzekeraar. 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 Hewlett-Packard deze pensioenregeling vóór het van kracht worden daarvan 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 vennootschap 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 laatstelijk gewijzigd op 1 januari 2014

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.