

**REGLEMENT voor  
PRE - PENSIOEN**

van  
Stichting Sportfondsen Pensioenfonds  
te  
Amsterdam

## INHOUD

---

### Inleidende bepalingen

Artikel 1.	Aanvullende pensioenregeling	1
Artikel 2.	Deelnemerschap	1
Artikel 3.	Aanspraken	2

### Module Pre-pensioen

Artikel 4.	Aanspraak op pre-pensioen	3
Artikel 5.	Winstbijschrijving	3
Artikel 6.	Overgangsbepalingen	3

### Algemene bepalingen

Artikel 7.	Deeltijdarbeid	4
Artikel 8.	Voortzetting pensioenopbouw na ingang van het pre-pensioen	4
Artikel 9.	Ontslag voor de pre-pensioendatum	4
Artikel 10.	Arbeidsongeschiktheid	4
Artikel 11.	Kosten	5
Artikel 12.	Fiscaal kader. Pre-pensioenregeling	6
Artikel 13.	Datum inwerkingtreding	6

## INLEIDENDE BEPALINGEN

---

### Artikel 1. Aanvullende pensioenregeling

1. De in dit reglement omschreven regeling voor pre-pensioen is een door de werkgever getroffen aanvulling voor zijn deelnemers op de reguliere voor hen geldende pensioenregeling.
2. De in het pensioenreglement van het fonds voor de in lid 1 bedoelde regeling - hierna te noemen het basisreglement - opgenomen algemene bepalingen inzake:
  - aanvaarding van de verzekeringen door de verzekeraar,
  - (echt)scheiding,
  - uitbetaling van het pensioen,
  - afkoop van gering pensioen,
  - waarde-overdracht (afhankelijk van de aard van de eventueel ingebrachte waarde uit de pensioenregeling van een vorige werkgever en de tussen het fonds en de deelnemer gemaakte afspraken, wordt die ingebrachte waarde al dan niet mede toegerekend aan het in dit reglement omschreven pre-pensioen),
  - verzekeringsopgaven,
  - verplichting tot medewerking,
  - aanpassing van de aanspraken,zijn van overeenkomstige toepassing voor deze aanvullende regeling.

Hetzelfde geldt voor de begripsomschrijvingen van het basisreglement.

Voorts wordt in dit reglement verstaan onder:

werkgever:	de aangesloten onderneming zoals bedoeld in artikel 1 sub d van het basisreglement;
pre-pensioendatum:	de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 62 jaar wordt;
normale pensioendatum:	de pensioendatum volgens het basisreglement, te weten de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 65 jaar wordt;
pensioengevend salaris:	12 maal het vaste maandsalaris dat geldt op het tijdstip van vaststelling van de pensioengrondslag vermeerderd met de vakantietoeslag en de suppleties aan de hand van de sociale statuten (voor deeltijdwerkers geldt daarbij het bepaalde in het artikel "Deeltijdarbeid" van de Algemene Bepalingen).

### Artikel 2. Deelnemerschap

1. In deze aanvullende regeling wordt opgenomen elke werknemer die voldoet aan de bij de module pre-pensioen omschreven vereisten.

Opneming vindt plaats op de eerste dag van de maand waarin aan de gestelde vereisten wordt voldaan.
2. Het deelnemerschap eindigt:
  - bij beëindiging van de arbeidsovereenkomst tussen de werkgever en de werknemer;
  - op de pre-pensioendatum;
  - bij overlijden van de deelnemer;
  - bij uitstel van het pre-pensioen uiterlijk op de 65-jarige leeftijd.

### Artikel 3. Aanspraken

1. De deelnemer heeft aanspraak op pre-pensioen voor zichzelf.
2. De in dit reglement omschreven grootte van de aanspraken geldt bij deelneming tot de pre-pensioendatum.  
In het artikel "Ontslag voor de pre-pensioendatum" is omschreven welke aanspraken een deelnemer bij voortijdige beëindiging van het deelnemerschap verkrijgt.

## **MODULE PRE-PENSIOEN**

---

### Artikel 4. Aanspraak op pre-pensioen

1. Deelnemer aan deze module wordt elke werknemer in dienst van de werkgever die tevens deelneemt aan de in het basisreglement omschreven pensioenregeling en 30 jaar of ouder is.
2. Het pre-pensioen gaat in op de pre-pensioendatum en wordt uitgekeerd tot de normale pensioendatum, maar uiterlijk tot het einde van de maand waarin de gewezen deelnemer voordien overlijdt.
3. Bij uitstel van de ingang van het pre-pensioen vindt herrekening plaats met inachtneming van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen. Het pre-pensioen zal niet meer bedragen dan 100 procent van het pensioengevend salaris. In voorkomende gevallen zal het meerdere worden omgezet in extra ouderdomspensioen.
4. Het pre-pensioen is voor elk deelnemersjaar 2,5% van het voor dat jaar voor de deelnemer geldende pensioengevend salaris; onder deelnemersjaar wordt verstaan elk dienstjaar tussen 1 januari 2003, dan wel de latere aanvangsdatum van het deelnemerschap aan deze module en de pre-pensioendatum.

### Artikel 5. Aanpassing opgebouwde aanspraken

1. De opgebouwde pensioenaanspraken van de (gewezen) deelnemers worden jaarlijks op 1 januari aangepast met het percentage waarmee de consumentenprijsindex alle huishoudens zoals die geldt op 1 juli voorafgaande aan de 1<sup>ste</sup> januari, is aangepast ten opzichte van die prijsindex op 1 juli van het weer daaraan voorafgaande jaar. Hierbij wordt de consumentenprijsindex alle huishoudens in aanmerking genomen zoals die wordt vastgesteld en gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek.
2. De aanpassing van de pensioenen vindt jaarlijks op 1 januari plaats indien en voor zover de middelen van het fonds dit toelaten.

### Artikel 6. Overgangsbepalingen

1. Voor deelnemers die reeds op 1 juli 2002 in dienst waren van de werkgever en op die datum jonger waren dan 52 jaar en 9 maanden, geldt in tegenstelling tot hetgeen vermeld is in lid 3 van het artikel "Aanspraak op pre-pensioen" een verhoogd percentage per deelnemersjaar. Het verhoogde percentage is gelijk aan de uitkomst van de formule:  $2,5\% \text{ maal } (1 + (\text{leeftijd per 1 januari 2003} - 30) / (62 - \text{leeftijd per 1 januari 2003}))$ .
2. Voor deelnemers die reeds op 1 juli 2002 in dienst waren van de werkgever en op die datum 52 jaar en 9 maanden of ouder waren, is geen verhoogd percentage per deelnemersjaar van toepassing.
3. De in dit artikel beschreven overgangsbepalingen zijn niet van toepassing voor deelnemers in dienst van Sportfondsen Nederland N.V.

## ALGEMENE BEPALINGEN

---

### Artikel 7. Deeltijdarbeid

Indien de deelnemer in deeltijd werkzaam is (geweest), geldt het volgende:

- a. voor de deelnemer wordt een deeltijdpercentage vastgesteld dat de huidige verhouding weergeeft tussen de feitelijke deeltijdarbeid en de volledige arbeidstijd. Bij een wijziging van die verhouding, wordt het deeltijdpercentage opnieuw vastgesteld;
- b. het voor het pre-pensioen in aanmerking te nemen pensioengevend salaris wordt herrekend naar het pensioengevend salaris dat bij een volledig dienstverband zou hebben gegolden;
- c. het pre-pensioen wordt van het volgens b vastgestelde pensioengevend salaris afgeleid waarna het wordt vermenigvuldigd met het volgens a vastgestelde deeltijdpercentage;
- d. de deelnemersbijdrage omschreven in artikel 11 “Kosten” wordt, voor de deelnemer die minder dan de volledige arbeidstijd werkt, vermenigvuldigd met het sub a bedoelde deeltijdpercentage.

### Artikel 8. Voortzetting pensioenopbouw na ingang van het pre-pensioen

Indien het pre-pensioen ingaat direct aansluitend aan het dienstverband bij de werkgever, wordt de pensioenopbouw voor de in het basisreglement omschreven regeling voortgezet op basis van de laatst voor de ingang van het pre-pensioen geldende pensioengrondslag.

Deze pensioengrondslag wordt bij bestuursbesluit, indien en voor zover de middelen van het fonds dit toelaten, jaarlijks op 1 januari verhoogd met het percentage waarmee de consumentenprijsindex alle huishoudens zoals die geldt op 1 juli voorafgaande aan de 1<sup>ste</sup> januari, is gestegen ten opzichte van die prijsindex op 1 juli van het weer daaraan voorafgaande jaar. Hierbij wordt de consumentenprijsindex alle huishoudens in aanmerking genomen zoals die wordt vastgesteld en gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek.

Het fonds zal de kosten voor de voortzetting aan de verzekeraar voldoen conform het bepaalde in het basisreglement.

### Artikel 9. Ontslag voor de pre-pensioendatum

1. In geval van ontslag van de deelnemer voor de pre-pensioendatum, worden de op zijn/haar leven gesloten verzekeringen voor het pre-pensioen premievrij gemaakt.
2. De gewezen deelnemer verkrijgt dan aanspraak op een premievrij pre-pensioen berekend op basis van de tot de ontslagdatum aan de verzekeraar verschuldigde en betaalde premies (het gefinancierde pensioen); het premievrije pre-pensioen zal echter ten minste gelijk zijn aan het Pre-pensioen waarop de deelnemer aanspraak zou hebben gehad bij een ongewijzigde voortzetting van het dienstverband tot de pre-pensioendatum verminderd met het pre-pensioen berekend op dezelfde grondslagen over de jaren tussen de ontslagdatum en de pre-pensioendatum (het tijdsevenredige pensioen); indien het gefinancierde pre-pensioen lager is dan het tijdsevenredige pre-pensioen zal het verschil door het fonds worden bijverzekerd bij de verzekeraar (op de wijze die is bepaald in het basisreglement);
3. De verzekeraar verstrekt de gewezen deelnemer een opgave van de premievrije aanspraken.

### Artikel 10. Arbeidsongeschiktheid

1. Op de dag waarop voor de deelnemer de uitkering ingevolge de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO) aanvangt:
  - wordt met inachtneming van de desbetreffende voorwaarden van de verzekeraar gehele of gedeeltelijke vrijstelling van premiebetaling door de verzekeraar verleend voor het pre-pensioen

aan de hand van de volgende tabel voor de bij ingang van de premievrijstelling verzekerde bedragen:

<u>bij een mate van arbeidsongeschiktheid van</u>	<u>bedraagt de vrijstelling</u>
65% of meer	100%
45% tot 65%	50%
minder dan 45%	-

- worden de aanspraken van de deelnemer op pre-pensioen - voorzover daarvoor vrijstelling van premiebetaling wordt verleend - gehandhaafd op het niveau van de bij de intreding van de arbeidsongeschiktheid verzekerde bedragen;
  - is de deelnemer gedurende de periode van gehele of gedeeltelijke vrijstelling geen dan wel slechts een gedeeltelijke bijdrage verschuldigd voor het pre-pensioen.
2. Indien de deelnemer wordt ontslagen gedurende een periode van arbeidsongeschiktheid zal voor het pre-pensioen het bepaalde in het artikel "Ontslag voor de pre-pensioendatum" uitsluitend worden toegepast voorzover de vrijstelling van premiebetaling niet geldt. Zodra na ontslag gehele of gedeeltelijke intrekking van de vrijstelling van premiebetaling plaatsvindt, worden de bepalingen van het genoemde artikel toegepast op dat deel van de pre-pensioenen waarvoor de vrijstelling eindigt.
  3. Indien de (gewezen) deelnemer bij ingang van het pre-pensioen (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt is, en vrijstelling van premiebetaling als bedoeld in lid 1 wordt verleend, kan het pre-pensioen uitsluitend ingaan op de pre-pensioendatum. Vervroeging, uitstel of overheveling van de waarde voor de aankoop van ouderdomspensioen volgens het basisreglement is dan niet mogelijk.
  4. Bij arbeidsongeschiktheid wordt de uitkering van pre-pensioen verminderd. De vermindering is zodanig dat de som van:
    - de WAO-uitkering (of andere sociale zekerheidsuitkering vanwege arbeidsongeschiktheid) die de deelnemer dan ontvangt;
    - (pensioen)uitkeringen vanwege arbeidsongeschiktheid die de (gewezen) deelnemer ontvangt ingevolge de CAO Verbljfsrecreatie en zweminrichtingen;
    - de resterende uitkering van pre-pensioen,niet meer bedraagt dan 80% van het pensioengevend salaris.

#### Artikel 11. Kosten en financiering

1. De werkgever zal de kosten voor het pre-pensioen tot uiterlijk de pre-pensioendatum voldoen aan het fonds, waarmee de werkgever heeft voldaan aan de voor hem uit dit reglement voortvloeiende verplichtingen.
2. Het fonds zal de kosten voor het pre-pensioen aan de verzekeraar voldoen.
3. De pensioenaanspraken uit hoofde van dit reglement worden tijdsevenredig gefinancierd.
4. De werkgever zal de in dit reglement genoemde deelnemersbijdragen inhouden op het salaris van de deelnemer.
5. De deelnemersbijdrage bedraagt 3,5% van het pensioengevend salaris.
6. In afwijking van het gestelde in lid 3 van dit artikel, geldt voor deelnemers in dienst van Sportfondsen Nederland N.V. is een afwijkende bijdrage van toepassing. Deze bijdrage bedraagt 2,05% van het pensioengevend salaris.
7. Het bestuur kan jaarlijks besluiten de in de leden 3 en 4 genoemde bijdragen aan te passen, onder goedkeuring van de kernvergadering en met inachtneming van de bepalingen van de met de aangesloten ondernemingen gesloten onderlinge overeenkomst.
8. Voor deelnemers met een onvolledig dienstverband geldt het bepaalde conform artikel 7 sub d "Deeltijdarbeid".

9. In geval van arbeidsongeschiktheid is het bepaalde in artikel 10 “Arbeidsongeschiktheid” van toepassing.
10. De aangesloten onderneming behoudt zich het recht voor de bijdrage aan de pensioenregeling geheel of gedeeltelijk te beëindigen en de pensioenregeling te beperken of te beëindigen in geval van een ingrijpende wijziging van omstandigheden. Wanneer de aangesloten onderneming het voornemen heeft van dit recht gebruik te maken deelt hij dit onverwijld schriftelijk mee aan het fonds en aan degenen wier aanspraak op pensioen of recht op pensioen daardoor wordt getroffen.

#### Artikel 12. Fiscaal kader. Pre-pensioenregeling

1. Het geheel van de pensioenaanspraken die de deelnemer verkrijgt dient te voldoen aan de criteria die zijn neergelegd in de fiscale wet- en regelgeving.

Deze criteria behelzen onder meer dat - behoudens de in de Wet op de loonbelasting genoemde uitzonderingen - het uit dit reglement voortvloeiende pre-pensioen bij ingang op de pre-pensioendatum niet meer mag bedragen dan 85% van het laatstgenoten pensioengevend salaris.

Voorzover een en ander volgens de fiscale wet- en regelgeving (nog) mogelijk is, zal bij dreigende overschrijding van het voornoemde maximum - in onderling overleg tussen het fonds en de deelnemer - overheveling van opgebouwde waarde plaatsvinden naar de in het basisreglement omschreven pensioenregeling.

2. Indien het pre-pensioen het in lid 1 genoemde salarismaximum overschrijdt, anders dan om een fiscaal toegestane reden, is de gewezen deelnemer als begunstigde aangewezen voor het deel van het pre-pensioen dat die overschrijding veroorzaakt. Op het onmiddellijk aan die overschrijding voorafgaande tijdstip wordt het desbetreffende deel van de aanspraak aangemerkt als inkomsten uit arbeid en belast tegen het progressieve tarief geldend voor belastingplichtigen jonger dan 65 jaar (waarvoor de verzekeraar als inhoudingsplichtige wordt aangemerkt.)
3. De in dit reglement omschreven aanspraken op pre-pensioen kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, behalve als dat op grond van de Pensioen- en spaarfondsenwet is toegestaan.
4. Indien de onderhavige regeling van pre-pensioen niet in overeenstemming is met de opvattingen van de belastingdienst en/of de belastingrechter en dientengevolge de pre-pensioenregeling niet of niet volledig als zodanig wordt aanvaard, zal de regeling worden vervangen door een regeling die wel in overeenstemming is met de daaraan te stellen eisen.  
Het fonds is bevoegd zich neer te leggen bij de uitspraak van de belastingdienst.

De aanpassing van de regeling vindt automatisch met terugwerkende kracht plaats tot de datum van invoering of wijziging van de onderhavige pre-pensioenregeling in het geval de aanpassing het gevolg is van een beschikking van de belastinginspecteur op de aan hem voorgelegde regeling. Bij de aanpassing zal zoveel mogelijk worden aangesloten bij de oorspronkelijke toezegging van pre-pensioen door het fonds.

5. Deze pre-pensioenregeling heeft een tijdelijk karakter; de regeling zal worden beëindigd zodra degene die op de ingangsdatum van deze pre-pensioenregeling de jongste deelnemer aan de pre-pensioenregeling van het fonds is, een reglementair volledig pre-pensioen heeft kunnen opbouwen.

#### Artikel 13. Datum inwerkingtreding

Dit reglement treedt in werking op 1 januari 2003.