

# REGLEMENT (AOV)

**STICHTING PENSIOENFONDS VOOR WERK EN (RE)INTEGRATIE**

## **ARTIKEL 1**

### Inleidende bepalingen

1. Dit reglement is vastgesteld ter uitvoering van artikel 11.2 (aanvullende oudedagsvoorziening) van de CAO voor de Sociale Werkvoorziening.
2. De bepalingen van dit reglement zijn van toepassing op de rekeninghouders die het opgebouwde AOV-tegoed niet hebben aangewend voor inkoop van deelnemingstijd in de pensioenregeling van de Stichting Pensioenfonds Sociale Werkvoorziening.
3. Onder AOV-tegoed wordt verstaan de stortingen die op grond van artikelen 9b en 9c van het Besluit arbeidsvoorwaarden sociale werkvoorziening zoals dit vóór 1 juli 1990 luidde zijn gedaan op de voor de rekeninghouder vóór 1 juli 1990 geopende rekening als bedoeld in artikel 9b van het Besluit arbeidsvoorwaarden sociale werkvoorziening zoals dit vóór 1 juli 1990 luidde met inbegrip van de over het tegoed verkregen rendementen.
4. Onder rekeninghouder wordt verstaan de gerechtigde op het AOV-tegoed waarvoor krachtens het Besluit arbeidsvoorwaarden sociale werkvoorziening zoals dit vóór 1 juli 1990 stortingen zijn gedaan.
5. Per 1 juli 2011 hebben alle rekeninghouders een keuze bekend moeten maken aan het fonds of zij hun opgebouwde AOV-tegoed willen blijven beleggen of willen omzetten in sparen. Is door de deelnemer geen keuze gemaakt dan wordt het opgebouwde AOV belegd. Deze keuze is eenmalig en kan niet meer worden herroepen.

## **ARTIKEL 2**

### Beheer

Het fonds voert het beheer over de AOV-tegoeden met inachtneming van het bepaalde bij of krachtens artikel 54 van de CAO voor de Sociale Werkvoorziening.

## **ARTIKEL 3**

### Sparen/beleggen en vergoeding rente/rendement

1. De AOV-tegoeden worden door het fonds afhankelijk van de per 1 juli 2011 gemaakte keuze ondergebracht op een spaarrekening of belegd.
2. Belegging van de tegoeden door het fonds geschiedt op solide wijze.
3. Afhankelijk van de gemaakte keuze genoemd in het eerste lid vergoedt het fonds rente als gekozen is voor sparen en rendement bij beleggen.
  - Sparen: Het fonds brengt het AOV-tegoed onder bij een of meerdere bankinstellingen in Nederland. Het AOV-tegoed wordt per 1 januari van ieder jaar verhoogd op basis van het door het bestuur vastgestelde rentepercentage. Voor spaarders kan een buffer worden aangehouden ter voorkoming van een negatieve rentetoekenning. Mocht de buffer te laag zijn, dan is het fonds gerechtigd om een negatieve rente toe te passen.

- Beleggen: Het AOV-tegoed wordt per 1 januari van ieder jaar verhoogd op basis van het door het bestuur vastgestelde rendementspercentage. Bij de vaststelling van het rendementspercentage wordt een buffer aangehouden voor het opvangen van tegenvallende opbrengsten op het vermogen. Wanneer de som van de AOV-tegoeden het totaal beschikbare vermogen te boven gaat kan het bestuur besluiten tot een verlaging van de AOV tegoeden bij beleggen.
4. Belegging van de tegoeden door het fonds geschiedt op solide wijze. De uitbetalingen krachtens artikel 4 worden ten laste gebracht van het AOV-tegoed.
  5. Het bestuur kan de op grond van artikel 8A verjaarde AOV-termijnen en AOV-tegoeden (gedeeltelijk) vrij laten vallen ten gunste van de buffers, het rentepercentage en het rendementspercentage.

## **ARTIKEL 4**

### Uitbetaling

1. De rekeninghouder ontvangt op het einde van elke maand zolang het AOV-tegoed dit toelaat, te beginnen met de maand volgend op de maand waarin de pensioengerechtigde leeftijd op grond van artikel 7a Algemene Ouderdomswet wordt bereikt, een maandtermijn ter grootte van 1/75ste deel van het AOV-tegoed zoals dat aanwezig is op de vervaldatum van de eerste maandtermijn.
2. Op verzoek van de rekeninghouder kan de uitbetaling van de maandtermijnen beginnen vóór het in het eerste lid genoemde moment. De uitbetaling vindt niet eerder plaats dan de eerste dag van de maand waarin de rekeninghouder de leeftijd van 65 jaar bereikt.
3. De maandtermijn als bedoeld in het eerste en tweede lid is nimmer lager dan € 46,--. Toepassing van deze minimale maandtermijn kan betekenen dat het aantal maandtermijnen wordt beperkt.
4. Na uitbetaling van de laatste maandtermijn vastgesteld volgens de voorafgaande leden wordt het eventueel resterende AOV-tegoed uitgekeerd in één bedrag ineens.

## **ARTIKEL 5**

### Aanvraag

1. Uitbetaling van de maandtermijnen geschiedt door het bestuur op schriftelijke aanvraag van de rekeninghouder door of vanwege de rechthebbende onder bijvoeging van de door het bestuur voor de aanvang van de termijnbetalingen noodzakelijk te achten stukken.
2. De aanvraag dient drie maanden voor het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd op grond van artikel 7a Algemene Ouderdomswet leeftijd gedaan te zijn om de maandelijks termijnbetalingen op het in artikel 4, eerste lid bedoelde tijdstip aan te doen vangen.
3. Indien de rekeninghouder gebruik maakt van de mogelijkheid als genoemd in artikel 4, tweede lid dient de aanvraag drie maanden voor ingang van de eerste maandtermijn te zijn ingediend.

## **ARTIKEL 6**

### Uitbetaling ineens

1. Op verzoek van de rekeninghouder wordt het AOV-tegoed vóór de maand waarin de rekeninghouder de pensioengerechtigde leeftijd op grond van artikel 7a Algemene Ouderdomswet leeftijd bereikt in één keer uitbetaald, indien de tot een jaarbedrag herleide maandtermijnen het bedrag genoemd in artikel 66, eerste lid, van de Pensioenwet, niet te boven gaan.
2. Het bedrag genoemd in het eerste lid wordt aangepast aan de ontwikkeling van het prijsindexcijfer van de gezinsconsumptie, een en ander conform het bepaalde in artikel 66, achtste lid van de Pensioenwet, indien en voor zover de in dat artikel bedoelde aanpassing daadwerkelijk plaatsvindt.

## **ARTIKEL 7**

### Aanwending tegoed ingevolge de regeling aanvullende oudedagsvoorziening ten behoeve van een andere oudedagsvoorziening

Het bestuur kan op verzoek van een rekeninghouder toestaan dat het AOV-tegoed van de regeling aanvullende oudedagsvoorziening wordt aangewend ter verruiming respectievelijk vestiging van aanspraken op pensioen ten gunste van de rekeninghouder. Het verzoek daartoe dient uiterlijk zes maanden vóórdat het ouderdomspensioen van de rekeninghouder is ingegaan te zijn ingediend.

## **ARTIKEL 8**

### Overlijden van de rekeninghouder

Indien de rekeninghouder overlijdt, dienen zijn nagelaten betrekkingen dan wel overige rechtverkrijgenden zich binnen drie maanden na de datum van overlijden te melden bij het fonds met het verzoek het resterende AOV-tegoed aan hen over te maken.

Het AOV-tegoed wordt – in dwingende volgorde – uitbetaald aan:

- a. de echtgenote/partner van de rekeninghouder.

Voor de toepassing van dit artikel wordt onder partner verstaan: de ongehuwde man of vrouw, niet zijnde een bloed- of aanverwant in de rechte lijn, met wie de ongehuwde rekeninghouder reeds gedurende ten minste zes maanden samenwoont en blijkens een notarieel verleden samenlevingscontract de verplichting is aangegaan om over en weer bij te dragen in de kosten van levensonderhoud dan wel de geregistreerde partner.

- b. de kinderen van de rekeninghouder.

Voor de toepassing van dit artikel wordt onder kinderen verstaan: de kinderen van de rekeninghouder, die tot de rekeninghouder in familierechtelijke betrekking staan; de stief- en pleegkinderen van de rekeninghouder, die door hem op de overlijdensdatum worden verzorgd en opgevoed.

PWRI kan vragen om een verklaring van erfrecht te overleggen.

- c. overige rechtverkrijgenden.

Voor de toepassing van dit artikel wordt onder overige rechtverkrijgenden verstaan: de testamentaire of wettelijke erfgenamen met uitzondering van de personen die vallen onder de nagelaten betrekkingen zoals opgenomen in de onderdelen a. en b. van dit artikel en met uitzondering van de Staat der Nederlanden.

PWRI kan vragen om een verklaring van erfrecht te overleggen.

## **ARTIKEL 8A**

### Verjaring

1. Het recht om reeds opeisbaar geworden AOV-termijnen in te vorderen vervalft vijf jaar nadat de laatste AOV-termijn opeisbaar is geworden.
2. Ingeval van overlijden van de rekeninghouder vervalft het recht om een reeds opeisbaar geworden AOV-tegoed als bedoeld in artikel 8 van dit reglement in te vorderen vijf jaar nadat het AOV-tegoed opeisbaar is geworden.

## **ARTIKEL 9**

### Berichtgeving

De rekeninghouder ontvangt jaarlijks van het fonds bericht omtrent het AOV-tegoed en het rendement of de rente dat op de rekening is bijgeschreven.

## **ARTIKEL 10**

### Geschillencommissie

1. Tegen de door het bestuur genomen beslissingen betreffende de uitvoering van het reglement kan door de rekeninghouder en zijn nabestaanden of rechtverkrijgenden beroep worden ingesteld bij de geschillencommissie, onverlet het recht van de rekeninghouder en zijn nabestaanden of rechtverkrijgenden zich tot de gewone rechter te wenden.
2. Het beroep bij de commissie dient – schriftelijk en met redenen omkleed – binnen een maand na de schriftelijke bekendmaking van de beslissing van het bestuur aan de rekeninghouder, zijn nabestaanden of rechtverkrijgenden te worden ingesteld.
3. De procedure van de geschillencommissie is neergelegd in het reglement van de geschillencommissie.

## **ARTIKEL 11**

### Bijzondere en onvoorziene gevallen

1. Indien de toepassing van dit reglement naar het oordeel van het bestuur in een individueel geval tot een onredelijke uitkomst leidt, kan het bestuur ten gunste van de betrokkene een beslissing nemen die met de strekking van dit reglement overeenkomt.
2. In die gevallen waarin dit reglement niet voorziet, beslist het bestuur.

## **ARTIKEL 12**

### Inwerkingtreding

Dit reglement is in werking getreden met ingang van 1 januari 1995 en is laatstelijk gewijzigd op 5 mei 2017.