

Toelichting op reglementswijziging Pensioenreglement BETEREXCEDENT

Versie 1 oktober 2024 met grondslagen per 1 oktober 2024

Hieronder leest u een toelichting op de wijzigingen in het Pensioenreglement BETEREXCEDENT per 1 oktober 2024. Deze zijn **blauw gedrukt**. Alle wijzigingen zijn erop gericht om tijdige inkoop in de basisregeling van bpfBOUW mogelijk te maken, tenzij een tijdige CWO wordt gerealiseerd.

Toevoeging aan artikel 1 BEx-pensioenreglement, onder de definitie van 'Beëindigingsdatum':

Beëindigingsdatum:

De datum waarop de deelname aan het Pensioenreglement BeterExcedent wordt beëindigd.

De beëindigingsdatum van deelneming is 1 januari 2025, tenzij met de werkgever is overeengekomen dat de uitvoeringsovereenkomst is verlengd tot (uiterlijk) 1 juli 2025. Het op de beëindigingsdatum aanwezige pensioenkapitaal wordt met inachtneming van de van toepassing zijnde fiscale maxima ingevolge de Wet op de loonbelasting 1964 aangewend ter verhoging van de aanspraken op ouderdomspensioen c.q. partnerpensioen krachtens het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW.

Artikel 11 Omzetting van het opgebouwde pensioenkapitaal in de BeterExcedent regeling

1. BpfBOUW werkt mee aan waardeoverdracht van het opgebouwde pensioenkapitaal bij het bereiken van de pensioendatum als bedoeld in artikel 80 van de Pensioenwet.
2. Tenzij het bepaalde in leden 1 ~~en~~ 5 of 9 van dit artikel van toepassing is, wordt het volgens de beleggingsvariant opgebouwde pensioenkapitaal omgezet in de volgende pensioenen:
 - Ouderdomspensioen; en
 - (Bijzonder) partnerpensioen

als bedoeld in het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW en met inachtneming van het bepaalde in de volgende leden.

De hoogte van de aan te kopen pensioenaanspraken is afhankelijk van het op de beëindigingsdatum aanwezige pensioenkapitaal, de rentestand, het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW, de pensioentarieven van bpfBOUW en de grondslagen als bedoeld in de bijlage 3 bij dit Pensioenreglement BeterExcedent.

Op de door omzetting verkregen extra pensioenaanspraken is het Pensioenreglement Bouwnijverheid van toepassing.

3. Overlijden op of vóór de pensioendatum

Indien de deelnemer op of vóór de pensioendatum overlijdt, wordt het opgebouwde pensioenkapitaal - met inachtneming van het van toepassing zijnde fiscale maximum ingevolge de Wet op de loonbelasting 1964 – omgezet voor het verhogen van de krachtens het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW verworven aanspraken op partnerpensioen of – in geval de deelnemer geen partner heeft - voor het verhogen van de krachtens het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW verworven aanspraken op wezenpensioen. Daarnaast geldt voor de hoogte van het partnerpensioen dat, in geval van overlijden van de deelnemer voor de pensioendatum, het partnerpensioen bestaat uit het opgebouwde partnerpensioen en het risicogedekt partnerpensioen over toekomstige deelnemingsjaren vanaf 1 januari 2024.

Het totale wezenpensioen, in geval van overlijden van de deelnemer voor de pensioendatum, bestaat uit het risicogedekt wezenpensioen over toekomstige deelnemingsjaren vanaf 1 januari 2024.

Bij het ontbreken van (een) rechthebbende(n) op partner- en/of wezenpensioen vervalt het opgebouwde pensioenkapitaal aan bpfBOUW.

4. Beëindiging van de deelneming vóór de pensioendatum én beëindiging van het deelnemerschap aan het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW

Bij beëindiging van de deelneming vóór de pensioendatum aan de beschikbare premiereregeling én beëindiging van het deelnemerschap aan het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW anders dan door overlijden van de deelnemer wordt - met inachtneming van de van toepassing zijnde fiscale maxima ingevolge de Wet op de loonbelasting 1964 - het op de beëindigingsdatum aanwezige pensioenkapitaal aangewend ter verhoging van de premievrije aanspraken op ouderdomspensioen c.q. partnerpensioen krachtens het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW. Betrokkene ontvangt hiervan een opgave. Het recht op risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen over toekomstige deelnemingsjaren vanaf 1 januari 2024 komt te vervallen op basis van het onderliggende reglement.

De omzetting van het pensioenkapitaal in aanspraken op ouderdoms- c.q. partnerpensioen krachtens het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW vindt niet plaats, indien de deelnemer gebruik maakt van het recht op waardeoverdracht. In deze situatie vindt overdracht van het opgebouwde (excedent) pensioenkapitaal plaats. Het recht op risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen over toekomstige deelnemingsjaren vanaf 1 januari 2024 komt te vervallen op basis van het onderliggende reglement.

5. Beëindiging van de deelneming vóór de pensioendatum zonder beëindiging van het deelnemerschap aan het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW

Bij beëindiging van de deelneming vóór de pensioendatum aan de beschikbare premiereregeling zonder beëindiging van het deelnemerschap aan het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW anders dan door overlijden van de deelnemer wordt - met inachtneming van de van toepassing zijnde fiscale maxima ingevolge de Wet op de loonbelasting 1964 - het op de beëindigingsdatum aanwezige pensioenkapitaal aangewend ter verhoging van de premievrije aanspraken op ouderdomspensioen c.q. partnerpensioen krachtens het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW. Betrokkene ontvangt hiervan een opgave. Het recht op risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen over toekomstige deelnemingsjaren vanaf 1 januari 2024 komt te vervallen op basis van het onderliggende reglement.

~~De deelnemer kan er op de beëindigingsdatum ook voor kiezen om het pensioenkapitaal premievrij aan te houden. Gedurende de periode dat het pensioenkapitaal premievrij wordt aangehouden, wordt op jaarbasis 0,6 procentpunt op het rendement in mindering gebracht, dat naar rato van het jaar wordt berekend. Het recht op risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen over toekomstige deelnemingsjaren vanaf 1 januari 2024 komt te vervallen op basis van het onderliggende reglement.~~

6. Bereiken van de pensioendatum

Bij het bereiken van de pensioendatum van de deelnemer wordt het opgebouwde pensioenkapitaal - met inachtneming van de van toepassing zijnde fiscale maxima ingevolge de Wet op de loonbelasting 1964 – omgezet overeenkomstig een stabiele pensioenuitkering:

- a. in een aanvullende ouderdomspensioenuitkering en een meeverzekerd partnerpensioen; of

- b. in een aanvullende ouderdomspensioenuitkering krachtens het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW, indien de deelnemer in het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW heeft gekozen voor de uitruil van het opgebouwde partnerpensioen in ouderdomspensioen en de eventuele partner hiermee heeft ingestemd.
Het recht op risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen over toekomstige deelnemingsjaren vanaf 1 januari 2024 komt te vervallen op basis van het onderliggende reglement.

7. Beëindiging huwelijk of (on)geregistreerd partnerschap

Bij beëindiging van het huwelijk door echtscheiding, ontbinding na scheiding van tafel en bed of ontbinding van het (on)geregistreerd partnerschap wordt het opgebouwde pensioenkapitaal gesplitst in een deel dat bestemd is voor de inkoop van ouderdomspensioen voor de deelnemer, een deel dat bestemd is voor de inkoop van het verevend ouderdomspensioen voor de gewezen partner en een deel dat bestemd is voor de inkoop van bijzonder partnerpensioen voor de gewezen partner. Deze afsplitsing geschiedt per de eerste dag van de maand volgend op de scheidingsdatum op basis van de op het moment van de berekening geldende Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW en overeenkomstig de dan geldende grondslagen.

Het recht op risicogedekt partnerpensioen over toekomstige deelnemingsjaren vanaf 1 januari 2024 komt voor de ex-partner te vervallen.

Met het oog op de hiervoor bedoelde verevening in de zin van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding is het bepaalde in artikel 12 (Verevening ouderdomspensioen na scheiding) van het Pensioenreglement Bouwnijverheid overeenkomstig van toepassing.

8. Inkoop van de premievrije kapitalen van gewezen deelnemers

Het op 1 juli 2025 aanwezige premievrije pensioenkapitaal wordt met inachtneming van de van toepassing zijnde fiscale maxima ingevolge de Wet op de loonbelasting 1964 aangewend ter verhoging van de premievrije aanspraken op ouderdomspensioen c.q. partnerpensioen krachtens het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW. Betrokkene ontvangt hiervan een opgave. Het recht op risicogedekt partnerpensioen en wezenpensioen over toekomstige deelnemingsjaren vanaf 1 oktober 2024 komt te vervallen op basis van het onderliggende reglement.

9. Geen inkoop bij tijdige uitgaande collectieve waardeoverdracht

Indien de werkgever een collectieve waardeoverdracht in gang heeft gezet in de zin van artikel 83 lid 1 (a) van de Pensioenwet, dan vindt geen inkoop plaats voor het kapitaal dat meegaat onder die collectieve waardeoverdracht. De uiterlijk datum van effectuering van collectieve waardeoverdracht is 30 september 2025.