



REGLEMENT STAP 6 NETTO HAVENPENSIOEN VAN SVBPVH

ARTIKEL 1 GRONDSLAG EN WERKINGSSFEER

1. Dit Reglement strekt tot uitvoering van Stap 6 van de pensioenverbeteringen van Stichting Vermogensbeheer Belangenbehartiging Pensioengerechtigden van de Vervoer- en Havenbedrijven (hierna: SVBPVH), kantoorhoudend aan de Admiraliteitskade 62 in Rotterdam.
2. Stap 6 is het Netto Havenpensioen. Dit is een digitaal pensioenbeleggingsproduct van Aegon Bank N.V., dat is ontwikkeld op basis van het op 10 april 2014 gesloten akkoord tussen Aegon Nederland N.V. en Stichting Belangenbehartiging Pensioengerechtigden van de Vervoer- en Havenbedrijven (SBPVH). Genoemd akkoord voorziet in *“een bijdrage van Aegon van maximaal 20 miljoen euro die door de havenwerkgevers bij Aegon wordt ondergebracht in producten ter compensatie van het verlies aan pensioenopbouw als gevolg van mogelijke wetwijzigingen per 1 januari 2015. Deze bijdrage van Aegon is gerelateerd aan premie die bij Aegon wordt ondergebracht in de verhouding 1 miljoen euro voor elke 2 miljoen euro premie.”*
3. Op het Netto Havenpensioen zijn naast dit Reglement van SVBPVH ook de Algemene Voorwaarden Aegon Bank N.V. en de Productvoorwaarden van Aegon Bank N.V. van toepassing.
4. Dit Reglement is vastgesteld conform artikel 13 van de statuten van SVBPVH en treedt in werking op 1 januari 2017.

ARTIKEL 2 HET NETTO HAVENPENSIOEN

1. Het Netto Havenpensioen treft een voorziening voor netto-pensioenopbouw, ter compensatie van verminderde mogelijkheden voor pensioenopbouw als gevolg van wetwijzigingen per 1 januari 2015.
2. Via het Netto Havenpensioen kan ‘fiscaal bovenmatig’ geworden pensioenbudget toch voor pensioendoeleinden worden aangewend. Pensioenopbouw in het Netto Havenpensioen wordt namelijk gefinancierd uit het nettoloon.
3. Het Netto Havenpensioen is een online beleggingsfaciliteit van Aegon Bank N.V. (hierna: Aegon Bank), die exclusief openstaat voor werknemers (m/v) van vervoer- en havenbedrijven.
4. Na aanmelding verkrijgt de werknemer een IBAN-rekeningnummer van Aegon Bank. Dit is het zogeheten Transactierekeningnummer waarop door de deelnemende

werknemer en/of diens werkgever geld kan worden ingelegd ten behoeve van het Netto Havenpensioen van de deelnemende werknemer.

5. Met zijn aanmelding verklaart de deelnemende werknemer zich akkoord met de Algemene Voorwaarden en de Productvoorwaarden van Aegon Bank N.V.
6. Ter definitieve afronding van zijn aanmelding bij Aegon Bank zendt de deelnemende werknemer zijn Transactierekeningnummer aan de werkgever, tezamen met zijn naam- en adresgegevens.

Met het verzenden van deze gegevens aan zijn werkgever verklaart de deelnemende werknemer zich akkoord met het Reglement van het Netto Havenpensioen van SVBPVH zoals dat luidt en in de toekomst zal luiden.

7. Van de inleg van de deelnemende werknemer (en/of diens werkgever) koopt Aegon Bank participaties in een aandelen-/vastgoedfonds ('equity fund') en een obligatiefonds ('bond fund') met het oogmerk rendement te boeken ten gunste van de deelnemende werknemer.

Aegon Bank behoudt zich het recht voor om de (samenstelling van) deze fondsen te wijzigingen.

8. De inleg en het eventuele rendement vormen tezamen een pensioenbudget dat belastingvrij beschikbaar komt op de 65^{ste} verjaardag van de deelnemende werknemer.
9. Het Netto Havenpensioen is een beleggingsproduct. Dit houdt in dat het gebruik ervan niet zonder risico is.
10. De deelnemende werknemer kiest bij zijn aanmelding een zogeheten risicoprofiel: 'defensief', 'neutraal', 'offensief', of 'zeer offensief'. Het gekozen risicoprofiel is later aan te passen in het digitale MijnAegon-account van de deelnemer. Aan deze wijziging(en) zijn aan- en verkoopkosten verbonden.
11. SVBPVH adviseert de deelnemer gebruik te maken van het profiel 'neutraal'. Dit is een gebruikelijk profiel bij beleggingen ten behoeve van pensioenen.
12. SVBPVH kan in geen enkele omstandigheid verantwoordelijk worden gehouden voor financiële consequenties van de door de deelnemer gemaakte keuze.
13. Het Netto Havenpensioen tracht de beleggingsrisico's met het verstrijken van de looptijd te beperken door standaard gebruik te maken van '*life cycle*-beleggen'. Hierdoor worden de beleggingen automatisch minder risicovol naarmate de deelnemende werknemer ouder wordt.
14. Het Netto Havenpensioen beperkt het vrije gebruik van het pensioenbudget door de instelling van een opnameblokkade. Deze opnameblokkade wordt opgeheven op de 65^{ste} verjaardag van de deelnemende werknemer.
15. In geval van vroegpensioen of bij overlijden, zal Aegon - na opdracht van SVBPVH - de opnameblokkade voortijdig opheffen. De deelnemende werknemer, diens werkgever of diens nabestaande stelt SVBPVH in kennis van het voorgenomen vroegpensioen of het overlijden. Bij calamiteiten waarvoor de deelnemende werknemer vrij gebruik van het pensioenbudget noodzakelijk acht, dient hij bij

- SVBPVH een verzoek in. Het bestuur van SVBPVH beoordeelt per situatie of een calamiteit opheffing van de opnameblokkade rechtvaardigt.
16. Aegon Bank brengt de deelnemende werknemer kosten in rekening voor het gebruik van het Netto Havenpensioen. Deze kosten zijn nimmer hoger dan de kosten die Aegon Bank in rekening brengt voor het gebruik van haar standaard pensioenbeleggingsproduct 'Doelbeleggen'.
 17. De kosten van het Netto Havenpensioen bestaan uit een *service fee* van Aegon Bank; kosten die de gebruikte fondsen in rekening brengen; kosten voor het aan- en verkopen van participaties; en kosten voor 'automatische herverdeling'.
 18. Aegon Bank brengt geen kosten in rekening voor het herbeleggen van dividenden op participaties.
 19. Het saldo van het Netto Havenpensioen (inleg plus het eventuele rendement) wordt gerekend onder het 'belastbaar inkomen uit sparen en beleggen' van de deelnemende werknemer (tariefbox 3).
SVBPVH kan niet verantwoordelijk worden gesteld voor eventuele fiscale consequenties.

ARTIKEL 3

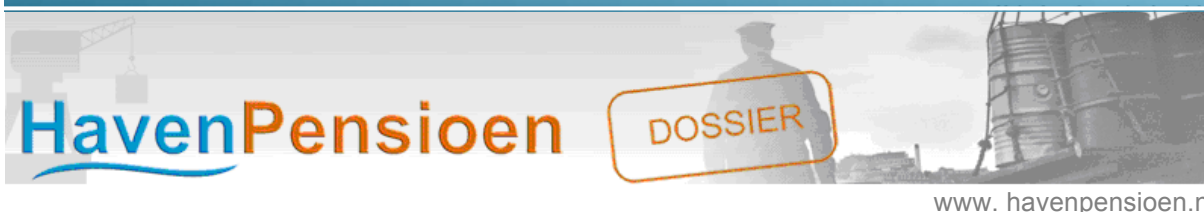
VOORWAARDEN AAN DEELNAME AAN HET NETTO HAVENPENSIOEN

1. Deelname aan het Netto Havenpensioen staat open voor werknemers van vervoer- en havenbedrijven.
2. De werknemer die wenst deel te nemen aan het Netto Havenpensioen verkrijgt van zijn werkgever de internetlink die voor aanmelding nodig is.

ARTIKEL 4

DE NHP-BONUS

1. SVBPVH betaalt tijdelijk, en onder voorwaarden, een zogeheten NHP-Bonus.
2. De NHP-bonus wordt gefinancierd uit de bijdrage van Aegon Nederland N.V. (zie artikel 1.2).
3. SVBPVH staakt het betalen van de NHP-bonus wanneer het de bijdrage van Aegon Nederland N.V. volledig heeft geïncasseerd, en via de NHP-bonus heeft doorgegeven aan rechthebbende deelnemers aan het Netto Havenpensioen.
4. De NHP-bonus bestaat uit een jaarlijkse toeslag op de inleg in het Netto Havenpensioen. De toeslag is 50%, berekend over maximaal 500 euro van de inleg. De jaarlijks te verkrijgen NHP-bonus bedraagt derhalve niet meer dan 250 euro.
5. SVBPVH betaalt de laatste NHP-bonus in het jaar waarin de rechthebbende deelnemer de 64-jarige leeftijd bereikt. Deze laatste NHP-bonus wordt berekend over een inleg van maximaal 1000 euro, en bedraagt dus ten hoogste 500 euro.
6. De NHP-bonus wordt jaarlijks in het tweede kwartaal bijgeschreven op de Transactierekening van de rechthebbende deelnemer aan het Netto Havenpensioen.



7. De bij te schrijven NHP-bonus wordt berekend over de totale inleg in het direct voorgaande kalenderjaar.
8. De NHP-bonus wordt niet berekend over inleg in kalenderjaren die vooraf gaan aan het in artikel 4.7 bedoelde kalenderjaar, en kan derhalve niet met terugwerkende kracht worden gevorderd.
9. Het saldo van het Netto Havenpensioen (inleg plus het eventuele rendement plus de toegekende NHP-bonussen) wordt gerekend onder het 'belastbaar inkomen uit sparen en beleggen' van de deelnemende werknemer (tariefbox 3). SVBPVH kan niet verantwoordelijk worden gesteld voor eventuele fiscale consequenties.

ARTIKEL 5

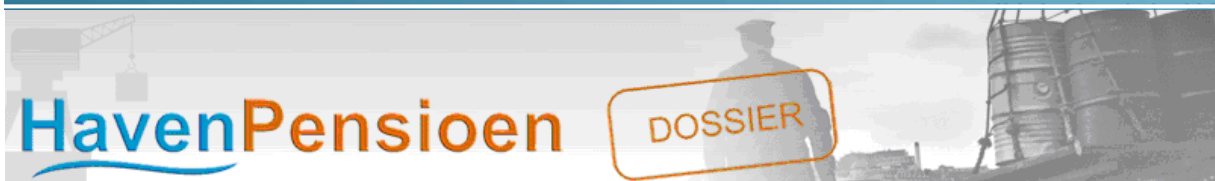
VOORWAARDEN AAN HET VERKRIJGEN VAN DE NHP-BONUS

1. Voor het verkrijgen van de NHP-bonus dient de deelnemer te zijn geboren op of na 1 januari 1960, in de havens te hebben gewerkt per 1 februari 2013, en werkzaam te zijn bij een werkgever die per 1 april 2010 premie betaalde voor een pensioenregeling bij Optas/Aegon. Deze werkgever moet in zijn pensioenregeling een minimale franchise hanteren; de 3%-premiestafel voor minimaal 85% benutten; en de deelnemende werknemer vóór 15 maart 2016 voor het Netto Havenpensioen bij SVBPVH hebben aangemeld.
2. Per 1 januari 2020 wordt artikel 5.1 gewijzigd in die zin dat de werkgever per die datum ten minste 90% van de 3%-premiestafel moet benutten.
3. De hierboven genoemde term '3%-premiestafel' verwijst naar het Staffelbesluit van 17 december 2014 van het Ministerie van Financiën.
4. Aan andere pensioenregelingen dan de beschikbarepremieregeling met staffelsysteem stelt SVBPVH vergelijkbare vereisten als verwoord in artikel 5.1

ARTIKEL 6

UITVOERING

1. De Toetsingscommissie beoordeelt in opdracht van het bestuur van SVBPVH of de NHP-bonus kan worden toegekend op grond van de voorwaarden in artikel 5.
2. De Toetsingscommissie bestaat uit vier leden van het bestuur van SVBPVH, die bij de uitvoering van hun taken worden bijgestaan door deskundigen in pensioen- en actuariële zaken.
3. Het toezicht op het reglement en de uitvoering van het Netto Havenpensioen is opgedragen aan de Paritaire Begeleidingscommissie SVBPVH (PABES II).
4. Tegen besluiten van de Paritaire Begeleidingscommissie staat beroep open bij het bestuur van SVBPVH, en wel binnen dertig dagen na verzending van het besluit van de Commissie.



ARTIKEL 7

HARDHEIDSCLAUSULE

1. Afwijking van het reglement is slechts mogelijk wanneer naar het oordeel van de Paritaire Begeleidingscommissie sprake is van gebleken onbillijkheid, en nadat het bestuur van SVBPVH heeft besloten dat oordeel over te nemen.

ARTIKEL 8

WIJZIGING REGLEMENT

1. Wijziging van dit reglement is slechts mogelijk na een besluit daartoe genomen door het bestuur van SVBPVH. Het bestuur vraagt daarbij advies aan de Paritaire Begeleidingscommissie.
2. Bij bijzondere omstandigheden, zoals wijziging van sociale verzekeringswetten of belastingwetten, of productwijzigingen door Aegon Bank, overlegt de Paritaire Begeleidingscommissie met het bestuur van SVBPVH over de inhoud, uitvoering en eventuele wijziging van de aan dit reglement ten grondslag liggende regeling. Een naar aanleiding van dit overleg door het bestuur van SVBPVH genomen besluit kan van invloed zijn op de rechten en verplichtingen van degenen die betrokken zijn bij de regeling.
3. Het bestuur is in spoedeisende gevallen en wegens andere gewichtige redenen bevoegd te besluiten een adviesaanvraag bij de Paritaire Begeleidingscommissie achterwege te laten.

Rotterdam, april 2017