



REGLEMENT STAP 6

HET NETTO HAVENPENSIOEN EN DE NHP-BONUS

ARTIKEL 1

GRONDSLAG EN WERKINGSSFEER

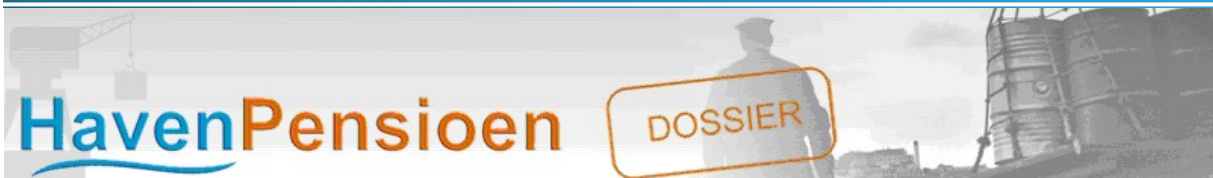
1. Dit reglement strekt tot uitvoering van Stap 6 van de pensioenverbeteringen van Stichting Vermogensbeheer Belangenbehartiging Pensioengerechtigden van de Vervoer- en Havenbedrijven (hierna: SVBPVH).
2. Stap 6 is het Netto Havenpensioen, een pensioenbeleggingsproduct van oorspronkelijk Aegon Bank N.V. (hierna: Aegon Bank) 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 en de Productvoorwaarden Aegon Beheerd Beleggen/ Netto Havenpensioen van toepassing. Deze voorwaarden zijn bij de samenvoeging van de activiteiten van Aegon Bank met die van Knab in maart 2023 niet gewijzigd.
4. Dit reglement is vastgesteld conform artikel 13 van de statuten van SVBPVH en treedt in werking op 1 januari 2017.
Per 1 september 2021 is artikel 5 aangepast en het reglement opnieuw vastgesteld. Per 4 april 2023 zijn de artikelen 1,2,4 en 5 aangepast en is het reglement opnieuw vastgesteld.
5. Overal waar dit reglement refereert aan ‘werknemer’, ‘deelnemer’ en ‘hij’ kunt u ook lezen: ‘werkneemster’, ‘deelnemster’ en ‘zij’.



ARTIKEL 2

HET NETTO HAVENPENSIOEN

1. Het Netto Havenpensioen beoogt primair een voorziening te treffen voor netto-pensioenopbouw, ter compensatie van verminderde mogelijkheden voor pensioenopbouw als gevolg van wetswijzigingen per 1 januari 2015.
2. Via het Netto Havenpensioen kan 'fiscaal bovenmatig' geworden pensioenbudget toch voor het oorspronkelijke doeleinde worden aangewend, daar inleg in het Netto Havenpensioen wordt gefinancierd uit het nettoloon.
3. Het Netto Havenpensioen is een digitale beleggingsfaciliteit van Aegon Bank, exclusief voor werknemers van vervoer- en havenbedrijven. In maart 2023 zijn de activiteiten van Aegon Bank samengevoegd met die van Knab. Waar in dit reglement wordt gesproken over Aegon bank dient vanaf maart 2023 Knab te worden gelezen.
4. Het Netto Havenpensioen is een beleggingsproduct. Dit houdt in dat het gebruik ervan niet zonder risico is. De deelnemer dient zich van tevoren van de risico's te vergewissen.
5. Het Netto Havenpensioen tracht beleggingsrisico's te beperken door standaard gebruik te maken van 'automatische risicoafbouw'. Hierdoor wordt het effect van heftige koersschommelingen beperkter naarmate de deelnemer de leeftijd van 65 jaar nadert.
6. Het Netto Havenpensioen is een pensioengebonden beleggingsproduct en kent een opnameblokkade die wordt opgeheven op de 65^{ste} verjaardag van de deelnemer.
7. In geval van vervroegde pensionering of aanschaf van een eigen woning of kosten voor energiebesparende maatregelen of extra aflossing van een hypotheek zal Aegon Bank - na opdracht van SVBPVH - de opnameblokkade voortijdig opheffen. De deelnemer stelt SVBPVH in kennis van de wens tot deblokkering met daarbij gevoegd reden en bewijs.
8. In geval van overlijden zal Aegon Bank – na opdracht van SVBPVH – de opnameblokkade opheffen. De wettige erfgenaam stelt SVBPVH in kennis van het overlijden.



www.havenpensioen.nl

9. Bij calamiteiten waarvoor de deelnemer vrij gebruik van diens pensioenbudget noodzakelijk acht, dient hij bij SVBPVH een verzoek in. Het bestuur van SVBPVH beoordeelt, per situatie, of de calamiteit opheffing van de opnameblokkade rechtvaardigt.
10. Voorafgaand aan deelname aan het Netto Havenpensioen vult de werknemer een aanvraagformulier in. Dit formulier bestaat onder meer uit een vragenlijst die verband houdt met de financiële situatie en draagkracht van de werknemer, en diens inzicht in de technische aspecten van beleggen en de onzekerheden die daarmee gepaard gaan.
11. Na inlevering van het aanvraagformulier ontvangt de werknemer een offerte. Hierin vermeldt Aegon Bank onder meer het aan de werknemer toegekende risicoprofiel ('defensief', 'neutraal', 'offensief' of 'zeer offensief').
12. Het toegekende risicoprofiel is gebaseerd op de antwoorden op de vragenlijst in het aanvraagformulier, en het bepaalt de mate waarin Aegon Bank meer of minder risicovol belegt ten behoeve van de deelnemer.
13. Bij veranderingen in de persoonlijke situatie kan de deelnemer opnieuw een vragenlijst doorlopen, en zo mogelijk een beter passend risicoprofiel tot stand brengen.
14. SVBPVH kan in geen enkele omstandigheid verantwoordelijk worden gehouden voor (financiële) consequenties van de door de deelnemer verstrekte antwoorden op een vragenlijst, noch van enig risicoprofiel dat op die antwoorden is gebaseerd.
15. De offerte bevat naast het toegekende risicoprofiel ook de (product)voorwaarden van Aegon Bank en een 'Informatiewijzer' met een uitgebreide toelichting op beleggen in het Netto Havenpensioen en de risico's die daaraan verbonden zijn.
16. De werknemer dient de offerte ingevuld en ondertekend te retourneren aan Aegon Bank.
17. Met het retourneren van de offerte wordt de werknemer tevens geacht akkoord te gaan met het reglement van het Netto Havenpensioen van SVBPVH zoals dat luidt en in de toekomst zal luiden.



www.havenpensioen.nl

18. Na acceptatie van de offerte stuurt Aegon Bank de deelnemer een IBAN-rekeningnummer. Dit is de zogeheten 'Transactierekening' waarop door de deelnemer en/of diens werkgever geld kan worden ingelegd ten behoeve van het Netto Havenpensioen van de deelnemer.
19. De deelnemer die van zijn werkgever een bijdrage aan het Netto Havenpensioen verwacht, zorgt er zelf voor dat het Transactierekeningnummer bij de werkgever bekend is.
20. Van alle stortingen op de Transactierekening koopt Aegon Bank participaties in zakelijk waarden (aandelen, grondstoffen, onroerend goed) en vastrentende waarden (staats- en bedrijfsobligaties) met het oogmerk rendement te boeken ten gunste van de deelnemer.
21. Aegon Bank brengt kosten in rekening aan de deelnemer van het Netto Havenpensioen. Deze kosten zijn niet hoger dan de kosten die zij voor vergelijkbare producten in rekening brengt.
22. Het saldo van het Netto Havenpensioen (stortingen op de Transactierekening plus eventuele beleggingsrendementen) wordt gerekend onder het 'belastbaar inkomen uit sparen en beleggen' van de deelnemer (tariefbox 3). SVBPVH kan niet verantwoordelijk worden gesteld voor eventuele fiscale consequenties.

ARTIKEL 3

VOORWAARDEN AAN DEELNAME AAN HET NETTO HAVENPENSIOEN

1. Deelname staat open voor werknemers van vervoer- en havenbedrijven.

ARTIKEL 4

DE NHP-BONUS

1. SVBPVH kent tijdelijk, en onder voorwaarden, zogeheten Netto Havenpensioen-bonussen toe (hierna: NHP-bonussen), die de Stichting financiert uit de bijdrage van Aegon Nederland N.V. (zie artikel 1.2).
2. De NHP-bonus is 50% van het bedrag dat door de rechthebbende deelnemer (en/of diens werkgever) in het voorgaande kalenderjaar op diens Transactierekening is gestort, met een maximumbonus van 250 euro.
Voor stortingen op of na 1 januari 2023 bedraagt de maximumbonus 400 euro.



www.havenpensioen.nl

3. Het toekennen van NHP-bonussen wordt gestaakt wanneer SVBPVH de Aegon-bijdrage volledig heeft geïncasseerd.
4. Rekening houdend met het gestelde in artikel 4.3 ontvangt de rechthebbende deelnemer de voor hem laatste NHP-bonus in het jaar waarin hij 65 wordt.
5. De over het voorgaande kalenderjaar berekende NHP-bonus wordt steeds in het tweede kwartaal bijgeschreven op de Transactierekening van de rechthebbende deelnemer. De NHP-bonus wordt direct (mee)belegd door Aegon Bank.
6. De NHP-bonus wordt niet toegekend over andere (kalender)jaren dan het direct voorgaande, en kan niet met terugwerkende kracht worden gevorderd. Hierop geldt een eenmalige uitzondering: over stortingen in het kalenderjaar 2018 ontvangt de rechthebbende deelnemer een maximale bonus van 500 euro, onder aftrek van een eventueel ontvangen bonus over stortingen in 2017.
7. Het saldo van het Netto Havenpensioen (stortingen op de Transactierekening plus eventuele beleggingsrendementen plus toegekende NHP-bonussen) wordt gerekend onder het 'belastbaar inkomen uit sparen en beleggen' van de deelnemer (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 werkzaam te zijn bij een werkgever die per 1 april 2010 premie betaalde voor een pensioenregeling bij Optas/Aegon; te zijn geboren op of na 1 januari 1960; bij een havenbedrijf te hebben gewerkt per 1 februari 2013; en vóór 15 maart 2016 voor het Netto Havenpensioen bij SVBPVH te zijn aangemeld.

Vanaf 4 april 2023 is een deelnemer ook gerechtigd voor een bonus indien hij werkzaam is bij een werkgever die per 1 april 2010 premie betaalde voor een pensioenverzekering bij Optas/Aegon; te zijn geboren op of na 1 januari 1960 en in dienst is van een havenbedrijf dat zich voor 15 maart 2016 voor het Netto Havenpensioen bij SVBPVH heeft gemeld. De werkgever dient de betreffende deelnemer(s) eenmalig te melden en wel voor 31 december van het jaar waarin wordt gestart met de deelname aan het Netto Havenpensioen. Voor deze aanmelding kan gebruik worden gemaakt van een op de website te vinden formulier.



www.havenpensioen.nl

2. Daarnaast dient de werkgever een minimale franchise (100/75 AOW) te hanteren en de 3%-premiestaffel (Staffelbesluit 17 december 2014, Ministerie van Financiën) voor minimaal 90% te benutten.
Een eventuele andere premiestaffel heeft op alle leeftijdscohorten ten minste dezelfde netto beschikbare premie.
3. Indien de deelnemer uit dienst treedt bij de werkgever als gedefinieerd in lid 2 nadat hij ten minste eenmaal een NHP-bonus heeft ontvangen, dan behoudt hij zijn recht op de NHP-bonus conform het gestelde in artikel 4 van dit Reglement.
4. Bij gebruik van een andere franchise en bij gebruik van een andere pensioenregeling dan de beschikbarepremieregeling met staffelsysteem toetst SVBPVH de uitkomsten aan de in artikel 5.2 genoemde minimumvereisten.

ARTIKEL 6

UITVOERING EN TOETSING

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