

REGLEMENT (AOV)

STICHTING PENSIOENFONDS VOOR WERK EN (RE)INTEGRATIE

ARTIKEL 1

Inleidende bepalingen

1. Dit reglement is vastgesteld ter uitvoering van artikel 54 (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

Beleggen en vergoeding rendement

1. De AOV-tegoeden worden door het fonds belegd.
2. Belegging van de tegoeden door het fonds geschiedt op solide wijze.
3. Afhankelijk van de gemaakte keuze van de deelnemer per 1 juli 2011 ontvangt een deelnemer rente als gekozen is voor sparen en een rendementspercentage bij beleggen.
 - Sparen: Het fonds brengt het AOV-tegoed onder bij een of meerdere bankinstellingen in Nederland. Het rentepercentage op het AOV-tegoed bij sparen wordt door het bestuur vastgesteld. Omdat het rentepercentage niet negatief kan zijn houdt het fonds bij sparen geen buffer aan. Het AOV-tegoed wordt ieder jaar aangepast op basis van de vastgestelde rente.

- Beleggen: Het fonds vergoedt maandelijks (1/12) rendement over het AOV-tegoed. Het rendementspercentage wordt door het bestuur vastgesteld. Bij de vaststelling van het rendementspercentage wordt een buffer aangehouden voor het opvangen van tegenvallende opbrengsten op het vermogen. Het AOV-tegoed wordt ieder jaar aangepast op basis van het vastgestelde rendementspercentage. 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. De uitbetalingen krachtens artikel 4 worden ten laste gebracht van het AOV-tegoed.

ARTIKEL 4

Uitbetaling

1. De rekeninghouder ontvangt op het einde van elke maand zolang het AOV-tegoed dit toelaat, te beginnen met de maand waarin de 65-jarige leeftijd 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. De maandtermijn als bedoeld in het vorige lid is nimmer lager dan € 46,--.
3. 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

Uitbetaling van de maandtermijnen geschiedt door het bestuur op schriftelijke aanvraag door of vanwege de rechthebbende te richten tot de administrateur onder bijvoeging van de door het bestuur voor de aanvang van de termijnbetalingen noodzakelijk te achten stukken.

De aanvraag dient drie maanden voor het bereiken van de 65-jarige leeftijd gedaan te zijn om de maandelijks termijnbetalingen op het in artikel 4 bedoelde tijdstip aan te doen vangen.

ARTIKEL 6

Uitbetaling ineens

1. Op verzoek van de rekeninghouder wordt het AOV-tegoed vóór de maand waarin de rekeninghouder de 65-jarige 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.

ARTIKEL 8

Overlijden van de rekeninghouder

Indien de rekeninghouder overlijdt, dienen zijn nagelaten betrekkingen dan wel overige rechtverkrigenden 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;

- c. overige rechtverkrigenden.

ARTIKEL 8A

Verjaring

1. Het recht om reeds opeisbaar geworden AOV-termijnen in te vorderen vervalt vijf jaar nadat deze AOV-termijnen opeisbaar zijn geworden, tenzij de rekeninghouder ten genoegen van het bestuur aantoont deze niet te hebben kunnen invorderen of het bestuur om andere redenen besluit de vervallen AOV-termijnen alsnog geheel of gedeeltelijk uit te keren. Reeds verjaarde termijnen kunnen (gedeeltelijk) ten gunste van de buffer als bedoeld in artikel 3, derde lid van dit reglement vervallen.
2. Ingeval van overlijden van de rekeninghouder vervalt 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, tenzij de nagelaten betrekkingen dan wel overige rechtverkrijgenden ten genoegen van het bestuur aanto(o)n(t)(en) deze niet te hebben kunnen invorderen of het bestuur om andere redenen besluit het vervallen AOV-tegoed alsnog geheel of gedeeltelijk uit te keren. Reeds verjaarde tegoeden kunnen (gedeeltelijk) ten gunste van de buffer als bedoeld in artikel 3, derde lid van dit reglement vervallen.

ARTIKEL 9

Berichtgeving

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

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 11Inwerkingtreding

Dit reglement is in werking getreden met ingang van 1 januari 1995 en is laatstelijk gewijzigd op 18 november 2011, waarbij de wijzigingen met terugwerkende kracht vanaf 1 juli 2011 gelden.