

Stichting Pensioenfonds  
Wolters Kluwer Nederland

Voorlichtingsbrochure  
voor deelnemers aan  
de pensioenregeling  
**2023**



Wolters Kluwer Holding Nederland (WKNL) en Stichting Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland hebben aan deze uitgave de grootst mogelijke zorg besteed. WKNL en Stichting Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland aanvaarden echter geen enkele aansprakelijkheid voor schade die voortvloeit uit eventuele fouten of onjuistheden in deze uitgave. Ook kunnen aan de inhoud van deze uitgave geen rechten worden ontleend. Dat kan alleen op basis van het geldende pensioenreglement.

Deze brochure beschrijft de pensioenregeling van WKNL zoals die vanaf 1 januari 2023 voor de periode van één jaar geldt. De bedragen die zijn vermeld in de brochure zijn de bedragen per 1 januari 2023. De reglementaire en wettelijke bedragen en regelgeving worden periodiek aangepast.

Waar in deze brochure over hij wordt gesproken, kan ook zij worden gelezen.

Het pensioenreglement is te raadplegen op de website van Stichting Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland (<http://www.pensioen-wk.nl>).

## Nieuw pensioenstelsel in Nederland uiterlijk 1 januari 2027 van kracht

### Het nieuwe pensioenakkoord

In de zomer van 2019 sloten kabinet en sociale partners op hoofdlijnen een pensioenakkoord. Vervolgens onderhandelden ze nog een jaar over de verdere uitwerking, maar begin juli 2020 was er een definitief akkoord bereikt over het nieuwe pensioenstelsel. Ook al is het pensioen in Nederland goed geregeld, er moest een aantal problemen worden opgelost.

Het huidige stelsel is erg gericht op zekerheid. Dit brengt met zich mee dat het pensioenfonds hoge buffers moet opbouwen en aanhouden. Daardoor kunnen de pensioenen momenteel vaak niet meestijgen met de prijzen (indexeren), ook niet als het economisch goed gaat. De nieuwe regels zorgen ervoor dat pensioen eerder omhoog gaat als het economisch goed gaat. Maar het gevolg is ook dat het eerder omlaag gaat in economisch mindere tijden. Er komen wel regels waardoor de pensioenuitkeringen zo min mogelijk schommelen van het ene jaar op het andere jaar.

### Wat betekent dit voor de pensioenpremie?

Jongeren betalen in het huidige stelsel te veel voor het pensioen dat ze later ontvangen en ouderen te weinig. Op dit moment betalen Wolters Kluwer en medewerkers een leeftijdsonafhankelijke premie (de zogenoemde doorsnee-premie) voor dezelfde procentuele pensioenopbouw. Maar de inleg van een jongere deelnemer heeft veel meer tijd om in waarde te stijgen dan de inleg van de oudere deelnemer, dus betalen jongeren in feite teveel. Dat is geen probleem als je je hele leven bij hetzelfde pensioenfonds bent aangesloten, dan krijg je als deelnemer op latere leeftijd uiteindelijk "subsidie" van nieuwe jongeren. Het is wel een probleem als werknemers op latere leeftijd voor zichzelf beginnen of vertrekken bij een werkgever en weggaan bij het pensioenfonds, en dat gebeurt tegenwoordig steeds vaker.

Dat gaat straks veranderen. De inleg voor jongere medewerkers wordt meer voor het eigen pensioen gebruikt, en minder om het pensioen van ouderen te betalen. Er ontstaat dus een meer directe relatie tussen de inleg nu en de uitkering later. Op deze manier wordt de pensioenopbouw eerlijker: jong en oud krijgen het pensioen waarvoor ze zelf (samen met de werkgever) betalen. "

### En wat betekent dat voor de pensioenopbouw?

Er zijn in het nieuwe pensioenstelsel geen pensioenaanspraken meer. In plaats daarvan is er voor iedereen een persoonlijk pensioenvermogen, eigenlijk een persoonlijke pot met geld. Wolters Kluwer en werknemers leggen samen geld in voor het pensioen. Dat geld wordt belegd. Het geld dat iedereen opzij heeft gezet, vormt samen met het resultaat op de beleggingen de pensioenpot van het pensioenfonds.

Per bedrijf of bedrijfstak maken sociale partners (werkgever en werknemers) afspraken over de arbeidsvoorwaardelijke toezegging: de hoogte en de verdeling van de pensioenpremie en de keuze voor het soort pensioencontract. Zij kunnen daarbij straks kiezen tussen twee pensioencontracten:

1. de (nieuwe) collectieve premieovereenkomst (met uitgebreide onderlinge risicodeling en weinig individuele keuzevrijheid).
2. de (verbeterde) individuele premieovereenkomst (met beperkte onderlinge risicodeling en meer individuele keuzevrijheid).

Dat is geen keuze per individu, maar per bedrijf of bedrijfstak. Het pensioenfonds zal moeten beoordelen of ze het pensioencontract dat sociale partners straks kiezen, kan en wil uitvoeren. Daarnaast moet worden bekeken of en zo ja hoe de in het huidige stelsel al opgebouwde pensioenen kunnen worden overgedragen naar het nieuwe stelsel.

### Wanneer gaan deze veranderingen in?

De nieuwe regels moeten eerst worden vastgelegd in wetgeving. Inmiddels is duidelijk dat deze wetgeving op zijn vroegst per 1 juli 2023 van kracht zal worden. Vervolgens moet overeenstemming worden bereikt over een nieuwe pensioenregeling per bedrijf of bedrijfstak en moeten alle wijzigingen door de pensioenfondsen worden doorgevoerd. Pas dan komen de effecten van het pensioenakkoord exact in beeld. Die kunnen verschillend uitpakken voor groepen participanten, zoals jongeren, ouderen, actieve en gewezen deelnemers en pensioengerechtigden.

Alle stappen moeten uiterlijk 1 januari 2027 zijn afgerond. Genoeg tijd dus, zou je denken. Maar het is complexe materie en er moeten veel keuzes worden gemaakt, dus is het belangrijk om hier op tijd mee te beginnen. Het belang is groot: pensioen is tenslotte een van de belangrijkste oudedagsvoorzieningen van onze participanten. De sociale partners en ons pensioenfonds hebben een projectteam opgezet om gezamenlijk de gevolgen van het nieuwe pensioenakkoord te bestuderen. Samen streven we ernaar te komen tot een transparante systematiek, die leidt tot een duurzame pensioenregeling waarin de pensioenen van onze participanten zo goed mogelijk op peil blijven.

We houden u op de hoogte!

# Inhoud

|  |    |
|--|----|
| <b>Voorwoord</b>   | 7  |
| <b>1. In dienst</b>  | 9  |
| Deelnemen  | 10 |
| Partner aanmelden  | 10 |
| Waardeoverdracht   | 10 |
| Pensioen opbouwen tijdens dienstverband                                      | 11 |
| <i>Pensioenregeling Wolters Kluwer Nederland</i>                             | 11 |
| <i>Pensioengevend salaris</i>  | 11 |
| <i>Pensioengrondslag</i>   | 11 |
| <i>Franchise</i>   | 11 |
| <i>Uniform pensioenoverzicht</i>   | 12 |
| <i>Premie</i>  | 13 |
| <i>Premie 2023 en opbouwpercentage 2023</i>                                  | 13 |
| Fiscaal voordeel   | 13 |
| Inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet                            | 14 |
| Toeslagverlening (indexatie)   | 14 |
| Hoe wordt de hoogte van de toeslagverlening vastgesteld?                     | 14 |
| Beleid toeslagverlening bij Stichting Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland | 15 |
| Toeslagverlening afgelopen vijf jaar   | 15 |
| Wanneer verlaagt het pensioenfonds de pensioenen?                            | 15 |
| Kan het pensioenfonds een verlaging later weer herstellen?                   | 16 |
| Privé pensioenvoorziening  | 16 |
| 'Pensioenschijf-van-vijf' tool voor financiële planning                      | 16 |
| <b>2. Uit dienst</b>   | 17 |
| Premievrij pensioen  | 18 |
| Toeslagverlening of korting  | 18 |
| Keuzes   | 18 |
| Partnerpensioen  | 18 |
| ANW-hiaatverzekering   | 18 |
| Waardeoverdracht   | 19 |
| <b>3. Waardeoverdracht</b>   | 21 |
| In dienst  | 22 |
| <i>Wel of geen waardeoverdracht</i>  | 22 |
| <i>Afkoop kleine pensioenen en automatische waardeoverdracht</i>             | 22 |
| Uit dienst   | 23 |
| <b>4. Met pensioen</b>   | 25 |
| AOW-uitkering  | 26 |
| Opgebouwd pensioen   | 27 |
| <i>Kiezen</i>  | 27 |
| <i>Automatisch bericht</i>   | 27 |
| Eerder met pensioen gaan   | 27 |
| Deeltijdpensioen   | 28 |
| Variëren in hoogte van de pensioenuitkeringen                                | 28 |
| Kiezen voor wel of geen partnerpensioen                                      | 29 |
| <i>Kosten inkoop partnerpensioen</i>   | 29 |
| Verhouding ouderdoms- en partnerpensioen                                     | 30 |
| <b>5. Huwelijk – samenwonen</b>  | 31 |
| Huwelijk – Geregistreerd partnerschap  | 32 |
| Samenlevingsovereenkomst   | 32 |
| <b>6. Kinderen</b>   | 33 |
| <b>7. Echtscheiding</b>  | 35 |
| Samenlevingsvorm bepaalt recht op verdeling                                  | 36 |
| Verdelen van ouderdomspensioen   | 36 |
| Pensioenverevening   | 37 |
| <i>Overlijden</i>  | 37 |
| <i>Informatie Rijksoverheid</i>  | 37 |

|  |    |
|--|----|
| Pensioenconversie  | 37 |
| <i>Overlijden</i>  | 37 |
| <i>Informatie Rijksoverheid</i>  | 37 |
| Voordelen en nadelen van pensioenverevening en pensioenconversie   | 38 |
| Verschillen pensioenverevening en pensioenconversie  | 39 |
| <i>Verschillen pensioenverevening en pensioenconversie bij het verdelen van het door u opgebouwde ouderdomspensioen:</i> | 39 |
| Verdelen van partnerpensioen   | 39 |
| <b>8. Overlijden</b>   | 41 |
| Algemene Nabestaandenwet   | 42 |
| <i>Hoogte ANW-uitkering</i>  | 42 |
| <i>ANW-hiaat</i>   | 42 |
| <i>Wezenuitkering van de overheid</i>  | 43 |
| <i>ANW-hiaatverzekering WKNL</i>   | 43 |
| Partnerpensioen binnen de pensioenregeling   | 44 |
| <i>Overlijden tijdens dienstverband</i>  | 45 |
| <i>Kosten inkoop partnerpensioen</i>   | 45 |
| <i>Overlijden na beëindiging van het dienstverband</i>   | 45 |
| <i>Tijdelijke verzekering partnerpensioen</i>  | 46 |
| <i>Overlijden na pensionering</i>  | 46 |
| Overlijdensuitkering   | 47 |
| Wezenpensioen voor uw kind(eren)   | 47 |
| <i>Overlijden tijdens dienstverband</i>  | 48 |
| <i>Overlijden na dienstverband of pensionering</i>   | 48 |
| Wat te doen bij overlijden?  | 48 |
| Uitkering van partnerpensioen en wezenpensioen   | 48 |
| <b>9. Arbeidsongeschiktheid</b>  | 49 |
| Pensioenopbouw eerste twee ziektejaren   | 50 |
| WIA 50   | 50 |
| <i>Mate van arbeidsongeschiktheid</i>  | 50 |
| <i>WGA-hiaat</i>   | 51 |
| <i>WIA Excedent-verzekering</i>  | 51 |
| Pensioenopbouw tijdens arbeidsongeschiktheid   | 51 |
| <i>Volledig arbeidsongeschikt</i>  | 51 |
| <i>Gedeeltelijk arbeidsongeschikt</i>  | 51 |
| <b>10. (Tijdelijk) minder werken – onbetaald verlof</b>  | 53 |
| Deeltijd arbeidsovereenkomst   | 54 |
| Geboorte- en ouderschapsverlof   | 54 |
| Onbetaald verlof   | 55 |
| Generatiepact  | 56 |
| Zwangerschapsverlof  | 56 |
| <b>11. Werkloosheid</b>  | 57 |
| Overlijden tijdens WW-periode  | 58 |
| <b>12. Het pensioenfonds</b>   | 59 |
| Organisatie per 1 januari 2023 van het pensioenfonds   | 60 |
| <i>Bestuur</i>   | 60 |
| <i>Pensioenbureau</i>  | 60 |
| <i>Sociale pensioencommissie</i>   | 60 |
| <i>Verantwoordingsorgaan</i>   | 61 |
| <i>Raad van toezicht</i>   | 61 |
| <b>13. Tot slot</b>  | 63 |
| Pensioenoverzicht  | 64 |
| Nationaal Pensioenregister en de navigatiemetafoor   | 64 |
| De Pensioenchecker App   | 64 |
| Pensioen 1-2-3   | 64 |
| Pensioenvergelijker  | 65 |
| Digitale berichtenbox 'Mijn Overheid'  | 65 |
| Wijzigingen doorgeven  | 65 |
| Privacybescherming   | 65 |
| Bezwaar en klachten  | 66 |
| <b>14. Begrippenlijst</b>  | 67 |

Heeft u vragen? Neem dan contact op met het pensioenbureau van het Wolters Kluwer Pensioenfonds. Zij zijn bereikbaar via tel. 0570-648079 of per e-mail: [pensioenfonds@wolterskluger.com](mailto:pensioenfonds@wolterskluger.com).





# Voorwoord

Deze brochure is bestemd voor deelnemers aan de pensioenregeling van Stichting Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland. U kunt hierin belangrijke informatie over uw pensioen vinden; bijvoorbeeld hoe uw pensioen wordt opgebouwd, welke mogelijkheden er zijn als u met pensioen gaat en wat er zoal van u wordt verwacht.

Ook wordt in de brochure beschreven wat de gevolgen voor uw pensioenopbouw zijn van bepaalde persoonlijke gebeurtenissen. Denk bijvoorbeeld aan waardeoverdracht van uw opgebouwde pensioenaanspraken op het moment dat u van werkgever wisselt. En wat gebeurt er met uw pensioen als u arbeidsongeschikt raakt? Weet u hoe uw partnerpensioen en wezenpensioen is geregeld als u komt te overlijden?

Veel mensen vinden hun pensioen en alles wat daarbij komt kijken ingewikkeld. Ze beginnen er niet eens aan om er iets over te lezen. In deze brochure hebben wij geprobeerd alles wat u over uw pensioenregeling zou moeten weten, duidelijk en helder uit te leggen. Daarom is voor uw gemak achterin een pensioenbegrippenlijst opgenomen.

Heeft u na het lezen echter nog vragen, neem dan gerust contact op met het pensioenbureau of de afdeling HR Market & Service Delivery. Natuurlijk kunt u bij het pensioenbureau uw opmerkingen kwijt over de inhoud van de aangeboden informatie.

Uw bijdrage zien wij als een welkome aanvulling om onze voorlichting voor u te blijven verbeteren.

De in deze brochure aangeboden pensioeninformatie is een vereenvoudigde versie van regelgeving en van het officiële pensioenreglement. U kunt aan de inhoud van deze brochure geen rechten ontleen. Daarvoor verwijzen we u naar de officiële documenten.

Wij hopen dat u na het lezen concludeert dat u pensioenwijzer bent.

Krista Nauta,  
Directeur Stichting Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland





1.

## In dienst



Stichting Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland voert de pensioenovereenkomst uit die WKNL is overeengekomen met haar medewerkers. Op het moment dat u bij een van de bij het pensioenfonds aangesloten Wolters Kluwer ondernemingen in Nederland in dienst treedt, gaat u automatisch deelnemen aan de pensioenregeling van Stichting Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland.



## Deelnemen

Het deelnemerschap start op de eerste dag van de maand waarin u in dienst treedt. Uw leeftijd, soort en omvang van uw dienstverband spelen daarbij geen rol.

U hoeft uzelf niet aan te melden als deelnemer bij het pensioenfonds. Dat doet de afdeling HR Market & Service Delivery voor u. U krijgt van het pensioenfonds een bevestiging van uw aanmelding thuisgestuurd.

U bent overigens verplicht om deel te nemen aan de pensioenregeling. De pensioenregeling maakt deel uit van de arbeidsvoorwaarden van WKNL voor haar werknemers. Met de pensioenregeling wil WKNL bijdragen aan de inkomensvoorziening voor haar medewerkers bij pensionering. Daarnaast biedt de pensioenregeling financiële zekerheid voor uw partner en uw kinderen in de vorm van een partner- en wezenpensioen in het geval dat u voor uw pensionering komt te overlijden (zie hoofdstuk 8).

Nu een inkomensvoorziening voor later opbouwen is verstandig, omdat u tegen de tijd dat u met pensioen gaat ongetwijfeld uw huidige levensstijl min of meer wilt voortzetten. Als u met pensioen gaat, ontvangt u waarschijnlijk geen salaris meer. Uw inkomen of het inkomen van uw partner bestaat dan uit een:

- AOW-uitkering (Algemene Ouderdomswet) (zie hoofdstuk 4);
- Pensioen opgebouwd tijdens uw dienstverband(en) en het pensioen dat uw partner eventueel tijdens diens dienstverband heeft opgebouwd (zie hoofdstuk 4) en
- Eventuele privé-voorzieningen, zoals een spaartegoed, een lijfrente of een (gedeeltelijk) hypotheekvrije woning.

## Partner aanmelden

Als u ongehuwd of ongeregistreerd samenwoont, is het belangrijk dat u uw partner zelf aanmeldt bij het pensioenfonds. Anders komt uw partner niet in aanmerking voor een partnerpensioen in het geval dat u tijdens uw dienstbetrekking komt te overlijden.

## Waardeoverdracht

Als u voor uw dienstbetrekking bij WKNL al een dienstverband had, waarbij u ook deelnam aan een pensioenregeling, is het mogelijk de daar opgebouwde pensioenaanspraken bij het pensioenfonds van Wolters Kluwer Nederland in te brengen. Dit heet waardeoverdracht (zie hoofdstuk 3).

## Pensioen opbouwen tijdens dienstverband

Elk jaar dat u tijdens een dienstverband deelneemt aan de pensioenregeling, bouwt u een stukje van uw pensioen op.

### Pensioenregeling Wolters Kluwer Nederland

De pensioenregeling van WKNL is een middelloonregeling.

De jaarlijkse pensioenopbouw is gekoppeld aan het salaris dat u in dat jaar verdient. Uw uiteindelijke pensioen is een afspiegeling van wat u gemiddeld heeft verdiend in de jaren dat u aan de pensioenregeling deelneemt.

### Pensioengevend salaris

De pensioenregeling verstaat onder pensioengevend salaris: twaalfmaal het vaste voltijd brutomaandsalaris, zoals dat geldt op 1 januari (of op de datum van indiensttreding), vermeerderd met de vakantietoeslag van 8%. Binnen de pensioenregeling van WKNL tellen het resterende Persoonlijk Keuze Budget (PKB) gedeelte van 4%, variabele beloningscomponenten (zoals overwerkvergoedingen of provisie-uitkeringen) en winst- of prestatieafhankelijke beloningen (zoals WDR of SOP) niet mee bij het bepalen van het jaarsalaris. Over deze inkomensbestanddelen bouwt u dus geen pensioen op. Ook is het niet mogelijk om (een deel van) het PKB te gebruiken voor de inkoop van extra pensioen.

### Pensioengrondslag

Het inkomen waarover u pensioen opbouwt wordt de pensioengrondslag genoemd. Vanaf het moment dat u aan de pensioenregeling deelneemt, bouwt u per jaar een percentage van de pensioengrondslag op aan pensioen. Dit percentage is voor 2023 vastgesteld op 1,875%. Met behulp van vooraf afgesproken rekenregels is vastgesteld welk opbouwpercentage kan worden gefinancierd uit de door u en WKNL voor 2023 af te dragen bijdrage. De pensioengrondslag is gelijk aan uw pensioengevend salaris verminderd met de franchise. De pensioengrondslag is gemaximeerd. In 2023 bedraagt dit maximum € 112.488. Als uw jaarsalaris minus de franchise boven de maximale pensioengrondslag uitkomt, bouwt u over het meerdere in de pensioenregeling geen pensioen op.

### Franchise

De franchise is dat deel van uw pensioengevend salaris waarover u geen pensioen opbouwt, omdat verondersteld wordt dat u over dat deel van uw inkomen een AOW-uitkering ontvangt. In 2023 is de franchise € 16.322.

| Pensioengrondslag = Pensioengevend salaris – franchise        |               |
|---|---------------|
|   | Bedragen 2023 |
| 12 × voltijd brutomaandsalaris<br>8% vakantietoeslag hierover |               |
| _____ +   |               |
| Pensioengevend salaris  | max € 128.810 |
| Franchise   | € 16.322      |
| _____ -   |               |
| Pensioengrondslag   | max € 112.488 |

Samengevat ziet de opbouw van uw pensioen op voltijdbasis er dus als volgt uit: U bouwt elk jaar pensioen op over het in dat jaar verdiende salaris.

- Over de eerste € 16.322 van uw salaris bouwt u niets op. Dit is de franchise. Dit gedeelte van het salaris wordt gedekt door de AOW.
- Over het salaris van € 16.322 tot € 128.810 bouwt u 1,875% aan pensioen op bij een pensioenrichtleeftijd van 68 jaar.
- Over het salaris boven € 128.810 bouwt u niets op.





*Voorbeeld berekening opgebouwde pensioenaanspraken in één jaar bij een voltijd dienstverband:*

Uw voltijd brutomaandsalaris per 1 januari 2023 is € 3.000. Uw pensioengevend salaris is dan:

$$12 \times € 3.000 + 8\% \text{ vakantiegeld} = € 38.880.$$

De franchise voor 2023 is vastgesteld op € 16.322.

De pensioengrondslag bedraagt:

$$€ 38.880 - € 16.322 = € 22.558$$

U bouwt over 2023 1,875% van de pensioengrondslag op aan ouderdomspensioen. Dat is:

$$1,875\% \text{ van } € 22.558 = € 422,96 \text{ bruto-ouderdomspensioen per jaar.}$$

N.B. Het opbouwpercentage van 1,875% is vastgesteld voor 2023. Voor de jaren daarna is op dit moment nog geen opbouwpercentage bekend. In alle berekeningen wordt daarom uitgegaan van het opbouwpercentage van 2023.

*Voorbeeld berekening te bereiken pensioen. Dit is het pensioen dat u bij WKNL tot aan uw pensionering kunt opbouwen:*

Hierboven is berekend dat aan het eind van 2023 het opgebouwde ouderdomspensioen € 422,96 bruto per jaar is.

- Vervolgens berekent u het aantal toekomstige jaren van deelname tot aan uw pensionering. Stel dit is nog 37 jaar en 6 maanden.
- Bij een ongewijzigd jaarsalaris en franchise is de bereikbare pensioenaanspraak (bruto per jaar):  
$$37,5 \times € 422,96 = € 15.861,00.$$
- Daarbij telt u de al opgebouwde pensioenaanspraak van € 422,96 op.
- Uw bereikbare pensioen bedraagt bruto per jaar: € 16.283,96.

Deze berekeningen zijn van toepassing bij een voltijd dienstverband. Bij deeltijd worden deze berekeningen naar rato van het deeltijdpercentage aangepast.

### **Uniform pensioenoverzicht**

Ieder jaar ontvangt u een pensioenoverzicht, waarop u ziet hoeveel pensioen u tot nu toe hebt opgebouwd. U ziet ook welke pensioenuitkering u kunt verwachten op uw pensioendatum, als u pensioen blijft opbouwen bij Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland. Dit is het te bereiken pensioen. Let op: het is niet zeker dat u precies dit bedrag ontvangt. Diverse wijzigingen in uw persoonlijke situatie en in de pensioenregeling zullen dit 'te bereiken pensioen' in de loop der tijd waarschijnlijk veranderen. Te denken valt aan veranderingen in uw werk, het Nederlandse pensioenklimaat, de



hoogte van het jaarlijkse opbouwpercentage en de inhoud van de pensioenregeling WKNL, politieke ontwikkelingen en de wijziging van de levensverwachting.

### Premie

Voor de financiering van uw pensioen wordt een premie afgedragen aan het pensioenfonds. Deze pensioenpremie bestaat uit een bijdrage van de werkgever en uw eigen bijdrage. Op uw maandelijkse salarisstrook kunt u zien hoe groot uw eigen bijdrage is aan de pensioenregeling en hoe groot de bijdrage van de werkgever is. De totale premie voor de pensioenregeling bedraagt in 2023 24% van uw pensioengrondslag. Van deze premie neemt de werkgever 16% voor zijn rekening. U betaalt, als deelnemer, 8%. Dit bedrag houdt uw werkgever maandelijks in gelijke delen in op uw salaris.

|  |                     |
|--|---------------------|
| Totale pensioenpremie 24% van de pensioengrondslag |                     |
| 2/3 werkgever (16%)                                | 1/3 medewerker (8%) |

#### Voorbeeld berekening premie:

Bij een voltijd brutomaandsalaris van € 3.000 is het pensioengevend salaris € 38.880 (12 × € 3.000 + 8% vakantietoeslag). Dit bedrag vermindert u met de franchise van € 16.322 om op de pensioengrondslag van € 22.558 uit te komen.

De totale pensioenpremie is 24% van € 22.558 = € 5.413,92. Hiervan betaalt de werkgever 2/3 deel; dit is € 3.609,28. Het werknemersdeel (1/3) bedraagt € 1.804,64.

Het werknemersdeel wordt in twaalf gelijke maandelijkse termijnen op uw salaris ingehouden. Dit is € 150,39.

### Premie 2023 en opbouwpercentage 2023

Voor het jaar 2023 is de premie vastgesteld op 24%, hiervan betaald de werkgever 2/3 zijnde 16%. Daarnaast betaald de werkgever in 2023 een extra bijdrage van 0,5%, waardoor het opbouwpercentage in 2023 op het fiscale maximum van 1,875% vastgesteld kon worden. Voor het jaar 2024 en verder zal door de sociale partners een nieuw besluit over de premie worden genomen, waarbij de mogelijkheid bestaat dat de premie 24% zal bedragen.

## Fiscaal voordeel

Naast de werkgeversbijdrage heeft deelname aan een pensioenregeling nog meer voordelen, namelijk een fiscaal voordeel. Uw bijdrage in de pensioenpremie wordt in mindering gebracht op uw brutoloon. U betaalt er nu dus geen loonheffing (inkomstenbelasting en sociale premies) over. U gaat pas belasting betalen als u uw pensioen krijgt uitgekeerd. Dit is gunstig omdat het belastingtarief voor AOW-gerechtigden lager is.

## Inkomstenbelasting schijven en tarieven box 1 2023

| Inkomen "Jonger dan AOW-leeftijd" |               | Inkomen "Ouder dan AOW-leeftijd", vanaf geboortjaar 1946 |               |
|-----------------------------------|---------------|--|---------------|
| Belastbaar inkomen                | Totaal tarief | Belastbaar inkomen schijven en tarieven                  | Totaal tarief |
| tot € 73.031                      | 36,93%        | tot € 38.703   | 19,03%        |
|                                   |               | vanaf € 38.703 tot € 73.031                              | 36,93%        |
| vanaf € 73.031                    | 49,50%        | vanaf € 73.031   | 49,50%        |



Meer informatie is te vinden  
in Artikel 12 lid 2 van het  
pensioenreglement.

## Inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet

Als uw pensioen aan u wordt uitgekeerd moet er, naast belasting en sociale premies, ook de inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet op uw bruto pensioen ingehouden worden. Hoe hoger uw pensioeninkomen, hoe hoger uw bijdrage. De bijdrage voor 2023 is vastgesteld op 5,43% over een maximum bijdrage inkomen van € 66.956.

## Toeslagverlening (indexatie)

Daarnaast is het belangrijk dat uw pensioen zijn waarde behoudt. Met € 100 van nu zult u over tien jaar minder kunnen doen dan op dit moment. Om uw pensioen waardevast te houden, probeert Stichting Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland het opgebouwde pensioen ieder jaar te indexeren. U heeft echter geen recht op toeslagverlening en ook voor de lange termijn is het niet zeker of en in hoeverre toeslagverlening zal plaatsvinden.

## Hoe wordt de hoogte van de toeslagverlening vastgesteld?

Stichting Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland kent geen recht op toeslagverlening (indexatie) op opgebouwde pensioenaanspraken en ingegane pensioenen. Het is ook voor de langere termijn niet zeker of en in hoeverre toeslagverlening zal plaatsvinden. Het pensioenfonds reserveert namelijk geen geld om de opgebouwde aanspraken in de toekomst te verhogen. En de actieve deelnemers betalen geen extra premie voor toeslagverlening.

Het pensioenfonds financiert de toeslagverlening uit de beleggingsrendementen. Is de opbrengst hoog? Dan is de kans groter dat het pensioenfonds uw pensioen verhoogt. Is de opbrengst laag, dan is de kans kleiner. Het bestuur van het pensioenfonds besluit jaarlijks of ze de pensioenen wel of niet (geheel of gedeeltelijk) zal verhogen.

Dit besluit is namelijk ook afhankelijk van de financiële gezondheid van het pensioenfonds. Hoe gezonder het pensioenfonds, hoe groter de kans dat het pensioenfonds de pensioenen verhoogt. Maar als het pensioenfonds financiële problemen heeft, behoort verlagen van de opgebouwde en uit te keren pensioenen ook tot de mogelijkheden.

Als het pensioenfonds meer dan voldoende financiën heeft om alle huidige en toekomstige pensioenuitkeringen te kunnen betalen, dan is het pensioenfonds financieel gezond. Heeft het pensioenfonds net voldoende financiële middelen of zelfs te weinig, dan is het ongezond en moet het pensioenfonds een herstelplan opstellen.

De toezichthouder (De Nederlandsche Bank) houdt dit goed in de gaten. De verhouding tussen de financiële middelen en de pensioenverplichtingen heet de dekkingsgraad. Het gemiddelde van de dekkingsgraden van de laatste 12 maanden is de beleidsdekkingsgraad. De toezichthouder heeft in strikte regels vastgelegd hoe pensioenfondsen hun beleidsdekkingsgraad moeten berekenen. De beleidsdekkingsgraad is een maatstaf voor de financiële gezondheid van een pensioenfonds. Hieronder staat aangegeven bij welke hoogte van de beleidsdekkingsgraad het pensioenfonds het pensioen mag verhogen.



## Beleid toeslagverlening bij Stichting Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland



| Hoogte beleidsdekkingsgraad (per 31 december) | Toeslagverlening  |
|---|---|
| Lager dan 110%                                | Nee   |
| Tussen 110% en 139,2%*                        | Ja, maar gedeeltelijk. Beleidsdekkingsgraad mag niet onder de 110% komen.   |
| Hoger dan 139,2%*                             | Ja, volledige toeslag.  |
| Ruim hoger dan 139,2%*                        | Ja, volledige toeslag + mogelijke inhaaltoeslag (als er jaren zijn geweest zonder toeslag of gedeeltelijke toeslag). De inhaaltoeslag kent wel een aantal restrictieve voorwaarden. |

\* Het percentage van 139,2% is afhankelijk van de hoogte van de rente en varieert per jaar.

### Toeslagverlening afgelopen vijf jaar

Het fonds probeert ieder jaar de opgebouwde pensioenen te verhogen met de prijsontwikkeling. Om een beeld te schetsen of dit de afgelopen jaren ook daadwerkelijk is gebeurd, staat hieronder een overzicht van de toeslagverlening over de afgelopen vijf jaar. Dit heet de voorwaardelijkheidsverklaring.

#### Toeslagverlening afgelopen vijf jaar:

|      | Toeslagverlening | Per 1 januari                   | Prijsstijging * |
|------|------------------|---------------------------------|-----------------|
| 2023 | 9,73%            | september 2021 - september 2022 | 14,53%          |
| 2022 | 2,12%            | september 2020 - september 2021 | 2,70%           |
| 2021 | 0%               | september 2019 - september 2020 | 1,11%           |
| 2020 | 0%               | september 2018 - september 2019 | 2,65%           |
| 2019 | 0,48%            | september 2017 – september 2018 | 1,88%           |

\* Deze cijfers zijn afkomstig van het Centraal Bureau voor de Statistiek.

### Wanneer verlaagt het pensioenfonds de pensioenen?

Het pensioenfonds zal de pensioenaanspraken en ook de al lopende pensioen-uitkeringen verlagen als er een vermogenstekort is en er geen andere middelen zijn om binnen drie jaar op de beleidsdekkingsgraad te komen die hoort bij het minimaal vereist eigen vermogen (van 104%), of binnen acht jaar op de beleidsdekkingsgraad die hoort bij het vereist eigen vermogen (van ongeveer 118%). Als zo'n situatie zich voordoet zal het fonds alle belanghebbenden daarover schriftelijk informeren. Pensioengerechtigden moeten tenminste drie maanden voordat en verlaging wordt doorgevoerd hierover worden geïnformeerd. Voor actieve deelnemers, gewezen deelnemers en andere aanspraakgerechtigden is die termijn één maand.

| Kortingsstaffel   | Peildatum  | Hoeveel korting?   | Wanneer door te voeren?  |
|---|--|--|--|
| Beleidsdekkingsgraad én feitelijke dekkingsgraad zijn lager dan de kritische dekkingsgraad (circa 97%)  | 31 december  | Verschil tussen de feitelijke en de kritische dekkingsgraad                        | Direct volledig door te voeren korting   |
| Beleidsdekkingsgraad is drie jaar lang lager dan de minimaal vereiste dekkingsgraad van 104,0% én op de peildatum is de feitelijke dekkingsgraad ook lager dan 104,0% | 31 december  | Verschil tussen de feitelijke dekkingsgraad en 104,0%                              | Direct volledig door te voeren korting   |
| Beleidsdekkingsgraad is lager dan de vereiste dekkingsgraad én het fonds is niet in staat om binnen 8 jaar te herstellen tot circa 118%                               | Peildatum afhankelijk van ingangsdatum herstelplan | Zodanige korting dat herstel binnen de vastgestelde hersteltermijn wél mogelijk is | Gespreid over de horizon van 8 jaar van de hersteltermijn, alleen korting in 1 <sup>e</sup> jaar is onvoorwaardelijk |

## Kan het pensioenfonds een verlaging later weer herstellen?

Als het fonds in een jaar of jaren de pensioenen heeft verlaagd, kan door het bestuur van het fonds worden besloten om deze verlagingen te herstellen. Dit wordt incidentele toeslagverlening of inhaalindexatie genoemd. Incidentele toeslagverlening kan worden verleend, zodra volledige toeslagverlening mogelijk is en:

- Indien die toeslagverlening geen gevolgen heeft voor de toeslagverlening in de toekomst;
- De beleidsdekkingsgraad het niveau van het vereist eigen vermogen behoudt; en
- In enig jaar ten hoogste een vijfde van het vermogen dat voor deze toeslagverlening beschikbaar is, wordt aangewend.

## Privé pensioenvoorziening

Naast de wettelijke AOW en uw pensioenvoorziening via de werkgever kunt u individueel nog aanvullende inkomensvoorzieningen voor na uw pensionering treffen. U kunt hierbij denken aan bijvoorbeeld banksparen, lijfrenten of koopsompolissen maar ook eventueel inkomen uit arbeid. Of u aanvullende voorzieningen nodig heeft, hangt helemaal af van uw huidige persoonlijke situatie en uw toekomstige wensen en behoeften. Veel van dergelijke producten hebben ook het fiscale voordeel dat de huidige inleg (voor een deel) onbelast is en de uitkering later pas belast is.

Uw spaarrekening of woning met weinig of geen hypotheekschuld kan natuurlijk ook voldoen om uw inkomen na uw pensionering waar nodig aan te vullen of beter gezegd uw toekomstige uitgaven te reduceren.

## 'Pensioenschijf-van-vijf' tool voor financiële planning

WKNL heeft een overeenkomst gesloten met Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland, die de pensioenregeling uitvoert. Maar dat betekent niet dat u zelf niets hoeft te doen. U bent en blijft namelijk zelf verantwoordelijk voor uw pensioen. 'Krijg ik later genoeg pensioen?' of 'moet ik actie ondernemen?'. Lastige vragen misschien. Met behulp van de rekentool Pensioenschijf-van-vijf van het Nibud krijgt u inzicht in uw inkomen én uitgaven na uw pensioen. U kunt de tool vinden op [www.pensioen-wk.nl](http://www.pensioen-wk.nl) of op [www.nibud.nl/consumenten/schijf-van-vijf](http://www.nibud.nl/consumenten/schijf-van-vijf). De tool berekent voor u alle maandelijkse inkomsten als u met pensioen gaat. Ook de uitgaven die u kunt verwachten worden met de tool duidelijk. Zo ziet u in één oogopslag of u straks voldoende inkomen heeft om alle uitgaven te kunnen betalen.

2.

## Uit dienst



Als u uit dienst gaat, bouwt u geen pensioen meer op bij Stichting Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland.

## Premievrij pensioen

Het tijdens uw dienstverband opgebouwde ouderdomspensioen blijft natuurlijk wel van u. Dit heet een premievrij pensioen, omdat u geen premies meer betaalt. U ontvangt na uw vertrek van het pensioenfonds een overzicht van uw premievrij pensioen. U hoeft hier zelf niets voor te doen.

## Toeslagverlening of korting

Als u uw premievrije pensioen bij het pensioenfonds van Wolters Kluwer Nederland laat staan, dan ontvangt u ieder jaar schriftelijk informatie over de hoogte van uw premievrije pensioen van het pensioenfonds. Daarnaast kunt u via de website [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) op elk gewenst moment uw pensioenaanspraken raadplegen. Als het pensioenfonds besluit tot toeslagverlening, verhoogt dit uw premievrije pensioen. Het toeslagbeleid is echter afhankelijk van de financiële middelen van het pensioenfonds. U heeft geen recht op een toeslag (zie hoofdstuk 1 onder de tussenkop *Toeslagverlening*). De in hoofdstuk 1 genoemde mogelijkheid van 'korten' geldt eveneens voor uw premievrije pensioen.

## Keuzes

U moet bij uw vertrek wel zelf een aantal keuzes maken:

- Wel of geen tijdelijke verzekering van het partnerpensioen;
- Wel of geen waardeoverdracht.

## Partnerpensioen

Niet alleen uw pensioenopbouw stopt als u uit dienst gaat, maar ook uw partnerpensioen. Het partnerpensioen is tijdens uw dienstverband op risicobasis mee-verzekerd. Dit houdt in dat er geen apart spaarpotje voor is. Op het moment dat u uit dienst treedt en u komt te overlijden, is er geen opgebouwd bedrag waar uw partner recht op heeft. Om te zorgen dat uw partner een uitkering ontvangt na uw overlijden, wordt een deel van uw opgebouwde ouderdomspensioen automatisch omgezet in een partnerpensioen. U en uw partner kunnen er echter voor kiezen dit niet te doen. Dit moet u dan laten weten aan het pensioenfonds (zie hoofdstuk 8, onder de tussenkop *Overlijden na beëindiging van het dienstverband*).

## ANW-hiaatverzekering

Bij het einde van uw dienstverband stopt ook de eventueel door u via WKNL afgesloten ANW-hiaatverzekering bij ASR Verzekeringen. Het ANW-hiaat is een inkomensgat op het moment dat uw nabestaanden niet in aanmerking komen voor een uitkering van de Algemene Nabestaandenwet (ANW). De ANW is een wettelijk financieel vangnet voor uw partner en uw kinderen bij uw overlijden.

Deze wet kent echter zo veel voorwaarden, dat er niet veel mensen voor in aanmerking komen. WKNL heeft voor haar medewerkers een collectief contract gesloten bij ASR Verzekeringen voor het ANW-hiaat. U kunt zich hiervoor vrijwillig verzekeren.



## Waardeoverdracht

Treedt u in dienst bij een andere werkgever, dan kunt u daar waarschijnlijk gaan deelnemen aan een andere pensioenregeling. Het kan verstandig zijn de door u bij WKNL opgebouwde pensioenaanspraken mee te nemen naar de nieuwe pensioen-uitvoerder (zie hoofdstuk 3).

Als u uw premievrije pensioen bij het pensioenfonds van Wolters Kluwer Nederland laat staan, informeer dan het pensioenfonds bij uw verhuizing naar het buitenland. Zo weet het pensioenfonds u te vinden als het tijd wordt om uw pensioen uit te keren. Verhuizingen binnen Nederland worden door de gemeenten zelf aan het pensioenfonds doorgegeven.







3.

## Waardeoverdracht

U kunt als u van werkgever verandert uw opgebouwde pensioenaanspraken overdragen naar de pensioenuitvoerder van een nieuwe werkgever. Dit heet waardeoverdracht. U krijgt met waardeoverdracht te maken als u in dienst treedt of als u uit dienst gaat.

## In dienst

Als u op of na 1 januari 2015 in dienst bent getreden bij WKNL kunt u op elk moment waardeoverdracht aanvragen. Bent u al voor 1 januari 2015 in dienst getreden dan had dit binnen zes maanden na indiensttreding gemoeten. U krijgt van het pensioenfonds van Wolters Kluwer Nederland bij uw aanmelding als deelnemer een aanvraagformulier voor de waardeoverdracht. Als u dit invult, ontvangt u van het pensioenbureau een offerte met daarin de pensioenrechten die u krijgt na de waardeoverdracht. Tevens ontvangt u een overzicht met de opgebouwde aanspraken bij de vorige pensioenuitvoerder. Op basis van deze gegevens kunt u besluiten de waardeoverdracht wel of niet door te laten gaan.

### Wel of geen waardeoverdracht

Of waardeoverdracht gunstig is, is vooral afhankelijk van de verschillen tussen de pensioenregelingen, de financiële positie en het toeslag- en kortingsbeleid van de oude en de nieuwe pensioenuitvoerder. Er zit echter geen verschil in de geldwaarde tussen het oude en het nieuwe pensioen op het tijdstip van overdracht. Dat mag namelijk niet.

De naar het Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland overgedragen pensioenaanspraken worden toegevoegd aan de bij WKNL al opgebouwde en nog op te bouwen pensioenaanspraken. Wanneer er eventueel een toeslagverlening plaatsvindt, is dit ook van toepassing op de overgedragen pensioenaanspraken. Daar staat tegenover dat eventueel 'korten' ook geldt voor aanspraken uit waardeoverdracht.

In 1994 is het wettelijk recht op waardeoverdracht geregeld. Het Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland werkt echter ook als er geen wettelijk recht op waardeoverdracht is (vrijwillig) mee. Dit kan alleen als de andere pensioenuitvoerder ook akkoord gaat met de waardeoverdracht.

### Afkoop kleine pensioenen en automatische waardeoverdracht

Vanaf 1 januari 2019 heeft iedere pensioenuitvoerder het recht om kleine pensioenen, die op of na 1 januari 2018 premievrij zijn geworden, automatisch over te dragen. Vanaf 2020 mogen ook kleine pensioenen die voor 1 januari 2018 premievrij zijn geworden automatisch overgedragen worden. Onder een klein pensioen wordt verstaan een pensioen dat minder bedraagt dan de afkoopgrens uit 2023 van € 594,89 bruto per jaar. Heel kleine pensioenen, van minder dan € 2,- bruto per jaar komen te vervallen. Kleine pensioenen mogen vanaf 1 januari 2019 niet meer worden afgekocht. Dit betekent dat kleine pensioenbedragen niet meer mogen worden uitbetaald aan iemand die nog niet met pensioen is.

Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland maakt gebruik van het recht op automatische waardeoverdracht voor deze kleine pensioenen. Automatische waardeoverdracht betekent dat de overdracht kan plaatsvinden op initiatief van de overdragende pensioenuitvoerder en zonder dat de deelnemer daar een rol in heeft. Het kleine pensioen wordt daarmee ondergebracht bij de pensioenuitvoerder, waar iemand op dat moment zijn pensioen opbouwt. Pensioenuitvoerders zijn verplicht om binnenkomende automatische waardeoverdrachten te accepteren en te verwerken. Het doel van de automatische waardeoverdracht is het behoud van de pensioenbestemming van kleine pensioenaanspraken. Het recht op automatische waardeoverdracht is in de plaats gekomen van het recht op tussentijdse afkoop van kleine pensioenaanspraken. De mogelijkheid van afkoop op de pensioendatum blijft wel bestaan.

Waardeoverdracht mag alleen uitgevoerd worden indien de financiële positie van zowel de overdragende als de ontvangende pensioenuitvoerder voldoende is. De beleidsdekkingsgraad van beide partijen moet hoger zijn dan 100%. Indien dit niet het geval is, moet de uitvoering van de waardeoverdracht opgeschort worden totdat dit wel het geval is.



## Uit dienst

Wanneer u bij een werkgever met een andere pensioenuitvoerder gaat werken, kunt u bij de nieuwe pensioenuitvoerder een verzoek tot waardeoverdracht doen.







## 4.

# Met pensioen



Wanneer u met pensioen gaat – op dit moment is de pensioenrichtleeftijd de eerste dag van de maand waarop u 68 jaar wordt maar met de mogelijkheid dit te vervroegen tot bijvoorbeeld uw AOW-leeftijd –, ontvangt u van Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland uw ouderdomspensioen. U krijgt uw ouderdomspensioen maandelijks uitgekeerd. Dit ouderdomspensioen ontvangt u tot u overlijdt.

Naast uw pensioenuitkering heeft u bij het bereiken van de AOW-leeftijd overigens ook recht op een uitkering op grond van de Algemene Ouderdomswet (AOW). De ingangsdatum van de AOW is per 1 januari 2023 de dag waarop u 66 jaar en 10 maanden wordt en schuift daarna geleidelijk op naar 67 jaar in 2024. Beide voorzieningen vormen (naast eventuele eigen verzekeringen of financiële middelen of nog eventuele inkomsten uit arbeid) uw inkomen na pensionering.

## AOW-uitkering

De AOW-uitkering (Algemene Ouderdomswet) is een wettelijke regeling en iedereen die in Nederland woont en/of werkt heeft hier vanaf zijn AOW-datum recht op. De hoogte van deze uitkering is gekoppeld aan het sociaal minimum en is afhankelijk van uw gezinssituatie en uw arbeidsverleden. Heeft u namelijk niet 50 jaar voorafgaand aan uw AOW-datum in Nederland gewoond en/of gewerkt, dan is uw AOW-uitkering lager. Bovendien is de AOW de laatste jaren versoberd. Zo is vanaf 2015 de AOW-toeslag als er sprake is van een jongere partner vervalLEN. Ook is de ingangsdatum van de AOW stapsgewijs verschoven van de dag van uw 65e verjaardag naar de dag van uw 66e verjaardag en 10 maanden en in 2024 naar 67 jaar. Vanaf 2027 wordt de AOW-leeftijd gekoppeld aan de levensverwachting. De ingangsdatum van de AOW-uitkering wordt steeds met enkele maanden verhoogd. U ontvangt uw eerste AOW-uitkering op de dag dat u de AOW-leeftijd bereikt. Als u een andere uitkering (zoals bijvoorbeeld WW, WIA of WAO) heeft, stopt deze één dag eerder. In onderstaande tabel is de AOW-leeftijd volgens de huidige regeling opgenomen.

| U bent geboren                  | U krijgt AOW in | Uw leeftijd als uw AOW-uitkering ingaat is |
|---------------------------------|-----------------|--|
| Na 31-5-1956 en voor 1-3-1957   | 2023            | 66 jaar en 10 maanden                      |
| Na 28-2-1957 en voor 1-1-1958   | 2024            | 67 jaar                                    |
| Na 31-12-1957 en voor 1-1-1959  | 2025            | 67 jaar                                    |
| Na 31-12-1958 en voor 1-1-1960  | 2026            | 67 jaar                                    |
| Na 31-12-1959 en voor 1-1-1961  | 2027            | 67 jaar                                    |
| Na 31-12-1960 en voor 1-10-1961 | 2028            | 67 jaar en 3 maanden                       |
| Na 30-9-1961                    | 2029            | Verwachte leeftijd<br>67 jaar en 3 maanden |

Het voortdurend opschuiven van de AOW-leeftijd heeft ook gevolgen gehad voor de pensioenregeling van WKNL. In 2018 is de pensioenrichtleeftijd verhoogd naar 68 jaar, maar wel met de mogelijkheid voor u de ingang weer te vervroegen tot bijvoorbeeld uw AOW-leeftijd. Wie door de verhoging van de AOW-leeftijd tijdelijk niet genoeg inkomen heeft, komt mogelijk in aanmerking voor een bijstandsuitkering bij de gemeente of kan een overbruggingsuitkering bij de Sociale Verzekeringsbank aanvragen (een renteloze lening die verrekend wordt met latere AOW-uitkeringen).

Meer informatie over de AOW kunt u lezen op de site van de Sociale Verzekeringsbank ([www.svb.nl](http://www.svb.nl)). Deze instantie is verantwoordelijk voor de uitvoering van de AOW.

### Hoogte AOW-uitkering

Per 1 januari 2023 bedraagt de volledige AOW-uitkering (inclusief vakantie-toeslag en inkomensondersteuning AOW):

- Voor gehuwden: € 12.301,32
- Voor ongehuwden: € 18.032,04

Als u in Nederland staat ingeschreven bij de gemeente, krijgt u zes maanden voor uw AOW-leeftijd een brief thuisgestuurd. In deze brief staat dat u online uw aanvraag kunt indienen bij de SVB.





## Opgebouwd pensioen

Hoeveel het door u bij het pensioenfonds van Wolters Kluwer Nederland opgebouwde ouderdomspensioen bedraagt, kunt u terugvinden op uw UPO of jaarlijkse uniforme pensioenoverzicht in het blok 'Opgebouwd pensioen' onder de kop 'Welk pensioen kunt u verwachten?'

### Kiezen

Hoeveel pensioen u daadwerkelijk krijgt uitgekeerd, hangt helemaal af van de keuzes die u, samen met uw eventuele partner, maakt. De pensioenregeling van WKNL biedt u namelijk de mogelijkheid flexibel met uw ouderdomspensioen om te gaan. U kunt bijvoorbeeld:

- Eerder met pensioen gaan;
- Later met pensioen gaan;
- Kiezen voor deeltijdpensioen;
- De eerste jaren na uw pensionering een wat hogere maandelijkse uitkering aanvragen en daarna een wat lagere maandelijkse uitkering, of andersom;
- Kiezen voor wel of geen partnerpensioen en
- Zelf de verhouding tussen het ouderdoms- en partnerpensioen bepalen.

Al deze mogelijkheden beïnvloeden de hoogte van uw ouderdomspensioen.

### Automatisch bericht

Als u nog in Nederland woont, ontvangt u uiterlijk zes maanden voordat u de AOW-leeftijd bereikt, bericht van het pensioenfonds van Wolters Kluwer Nederland over de keuzes die u dient te maken. Bent u inmiddels naar het buitenland verhuisd en uw adresgegevens zijn niet bij het pensioenfonds bekend, dan moet u zelf contact opnemen met het pensioenfonds.

## Eerder met pensioen gaan

U kunt uw pensioen eerder laten ingaan. Als u voor uw 68<sup>e</sup> jaar met pensioen gaat, beïnvloedt dit de hoogte van de uitkeringen van uw ouderdomspensioen. Allereerst bouwt u over de periode dat u eerder met pensioen gaat geen pensioen meer op. Daarnaast moet het al opgebouwde pensioen over een langere periode uitgekeerd worden. U gaat er namelijk eerder gebruik van maken. Dit betekent dat uw pensioenuitkeringen lager zullen zijn. Per jaar dat uw pensioen eerder ingaat zal de uitkering circa 4 tot 5% lager zijn dan het opgebouwde bedrag bij 68 jaar.

Al deze keuzes leveren een grote variëteit van uitkomsten op, die niet in een eenvoudig overzicht te verwerken zijn. Op de website van het pensioenfonds (<http://www.pensioen-wk.nl/>) staat een rekenmodel waarmee u zelf de gevolgen van uw keuzes op de hoogte van uw ouderdomspensioen kunt berekenen. Als u hulp nodig heeft, dan kunt u altijd contact opnemen met het pensioenbureau.

Ga voor uzelf na of u mogelijk nog pensioenaanspraken heeft bij vorige pensioenuitvoerders. Als dit het geval is, moet u natuurlijk met hen contact opnemen.

Meer informatie is te vinden in Artikel 20 lid 1 van het pensioenreglement.



## Deeltijdpensioen

**Meer informatie is te vinden in Artikel 20 lid 1 en 2 van het pensioenreglement.**

Een andere mogelijkheid is om voor uw 68<sup>e</sup> gedeeltelijk met pensioen te gaan en gelijktijdig in deeltijd te blijven werken. Dit heet deeltijdpensioen.

## Variëren in hoogte van de pensioenuitkeringen

**Meer informatie is te vinden in Artikel 20 lid 4 van het pensioenreglement.**

Indien u verwacht de eerste jaren na uw pensionering meer inkomen nodig te hebben, omdat u bijvoorbeeld wilt gaan reizen of u wilt uw huis opknappen, dan kan dat. Uw pensioenuitkeringen kunnen gedurende een periode van vijf of tien jaar aansluitend op de pensioeningangsdatum hoger zijn dan in de periode daarna. Andersom is eveneens mogelijk als u bijvoorbeeld na uw pensionering nog blijft werken. De uitkeringen kunnen in het begin lager zijn dan in de periode daarna. U kunt hier echter niet onbeperkt in variëren. De laagste uitkering mag niet minder zijn dan 75% van de hoogste uitkering.



## Kiezen voor wel of geen partnerpensioen

In de pensioenregeling van Wolters Kluwer Nederland is tijdens uw dienstverband het partnerpensioen (het pensioen dat uw partner ontvangt als u komt te overlijden) op risicobasis meeverzekerd. Als u met pensioen gaat, komt u voor de keuze te staan wel of niet een deel van uw opgebouwde ouderdomspensioen te gebruiken voor een partnerpensioen.

Als u na uw pensionering komt te overlijden, heeft uw partner geen recht op uw ouderdomspensioen. Het eventueel meeverzekerde partnerpensioen is namelijk de pensioenvoorziening voor uw partner bij uw overlijden (zie hoofdstuk 8 onder de kop 'Overlijden na pensionering').

Op uw pensioenoverzicht staat onder de kop 'Uitkering bij pensionering' de hoogte van uw ouderdomspensioenuitkering met en zonder partnerpensioen vermeld. Bij deze bedragen is uitgegaan van een standaardregeling in het pensioenreglement dat het partnerpensioen 70% van het verlaagde ouderdomspensioen bedraagt.

### Kosten inkoop partnerpensioen

Voor de uitkeringen van het partnerpensioen wordt een deel (13,75%) van het 'te bereiken pensioen' ingeruild voor het partnerpensioen. Verder beïnvloedt ook het leeftijdsverschil tussen u en uw partner de kosten van inkoop van een partnerpensioen. Bij een jongere partner zijn de kosten van inkoop van een partnerpensioen wat hoger dan bij een oudere partner. Dit heeft te maken met de langere, respectievelijk kortere levensverwachting van uw partner. Zijn u en uw partner even oud dan zijn de totale kosten van inkoop van een partnerpensioen 13,75%. Heeft u een jongere partner dan komt daar een korting van 1% per vol jaar leeftijdsverschil bij. Bij een oudere partner is er een toeslag van 1% per vol jaar leeftijdsverschil. De hoogte van het partnerpensioen bedraagt uiteindelijk 70% van het verlaagde ouderdomspensioen.

#### *Voorbeeld partnerpensioen bij overlijden na pensionering:*

Stel u bent op 1 februari 68 jaar geworden en met pensioen gegaan. U bent getrouwd en uw partner is drie jaar ouder. Op uw pensioendatum heeft u € 23.000 ouderdomspensioen opgebouwd en moet u de volgende keuze maken:

- Of de opgebouwde € 23.000 in twaalf gelijke maandelijkse betalingen uitgekeerd krijgen en na uw overlijden geen uitkering van een partnerpensioen voor uw partner,
- Of 13,75% van de opgebouwde € 23.000 inruilen (plus een korting of toeslag in verband met een leeftijdsverschil met uw partner) voor een partnerpensioen zodat uw partner ook na uw overlijden een uitkering krijgt.

U en uw partner hebben er samen voor gekozen een partnerpensioen te verzekeren. De berekening hiervan is als volgt:

- Het opgebouwde ouderdomspensioen van € 23.000 wordt met 13,75% verlaagd voor een partnerpensioen. Dit is dan  $€ 23.000 \times 0,8625 = € 19.837,50$ .
- Omdat uw partner drie jaar ouder is, krijgt u een toeslag van 3%. Dit wordt dan  $(€ 19.837,50 \times 1,03 =) € 20.432,63$ .
- Deze € 20.432,63 bruto per jaar is uw levenslange verlaagde ouderdomspensioen.
- Na uw overlijden krijgt uw partner een levenslang partnerpensioen uitgekeerd van (70% van € 20.432,63 =) € 14.302,84 bruto per jaar.

## Verhouding ouderdoms- en partnerpensioenen

Het is ook mogelijk voor een andere verhouding tussen het ouderdoms- en partnerpensioenen te kiezen dan de standaard 70%, namelijk:

- Na overlijden van een van de partners krijgt de langstlevende partner een uitkering van 75%, ongeacht of u of uw partner eerder komt te overlijden. In vergelijking met de standaardregeling is in dit geval de uitkering van uw ouderdomspensioenen en het partnerpensioenen hoger.
- De uitkering blijft steeds dezelfde, ongeacht of beide of slechts één van de partners in leven is. In vergelijking met de standaardregeling is in dit geval de uitkering van uw ouderdomspensioenen lager en het partnerpensioenen hoger.

**Meer informatie is te vinden in Artikel 20 lid 3 en 7 van het pensioenreglement.**

Als u kiest voor een andere verhouding, heeft dit gevolgen voor de hoogte van uw ouderdomspensioenuitkering.

### *Voorbeeld van een andere verhouding tussen ouderdoms- en partnerpensioenen:*

Stel u heeft een ouderdomspensioenen van € 23.000 bruto per jaar. Omdat u en uw partner gekozen hebben voor een 70% partnerpensioenen, bedraagt uw verlaagde ouderdomspensioenen € 20.432,63. Na uw overlijden ontvangt uw drie jaar oudere partner een partnerpensioenen van € 14.302,84 bruto per jaar. (Voor de berekening hiervan zie 'Kiezen voor wel of geen partnerpensioenen' eerder in dit hoofdstuk.)

- Als u en uw partner hadden gekozen voor een uitkering van 75% aan de langstlevende partner, had u een ouderdomspensioenen gehad van € 20.920,64 bruto per jaar. Als uw partner vóór u komt te overlijden wordt dit verlaagd naar € 15.690,48 bruto per jaar. Dit is ook het bedrag dat uw partner ontvangt als u eerder komt te overlijden.
- Indien u en uw partner hadden gekozen voor een steeds gelijkblijvende uitkering, dan had dit geresulteerd in een uitkering van € 19.297,87 bruto per jaar zolang één van beide partners nog in leven is.

**Als u gebruik wilt maken van (één van) de keuzemogelijkheden moet u dat samen met uw partner drie maanden voor de door u beoogde pensioendatum schriftelijk en door beiden ondertekend bekendmaken aan het pensioenfonds. Een kopie van het identiteitsbewijs van uw partner moet toegevoegd worden.**

A photograph of a bride and groom walking away from the camera on a sandy beach at sunset. The groom is on the left, wearing a white shirt and light-colored trousers. The bride is on the right, wearing a white wedding dress and a long veil. They are holding hands and looking out at the ocean under a cloudy sky with a warm sunset glow.

## 5. Huwelijk – samenwonen

In verband met het op risicobasis verzekerde partnerpensioen is het belangrijk dat uw partner bekend is bij het pensioenfonds. Het partnerpensioen is namelijk van belang bij uw overlijden. Het zorgt ervoor dat uw partner dan een uitkering ontvangt.

Is uw partner niet bekend bij het pensioenfonds, dan is er ook geen recht op een partnerpensioen (*zie hoofdstuk 8*).



## Huwelijk – Geregistreerd partnerschap

Als u trouwt of een geregistreerd partnerschap bij de gemeente aangaat, hoeft u uw partner niet zelf aan te melden. Uw huwelijksgegevens of gegevens van geregistreerd partnerschap komen via de Basisregistratie Personen (BRP) bij het pensioenfonds terecht.

## Samenlevingsovereenkomst

**Meer informatie is te vinden in Artikel 1 lid 9 van het pensioenreglement.**

Bij een samenlevingsovereenkomst komen uw gegevens niet automatisch bij het pensioenfonds terecht. Maakt u met uw partner gebruik van deze formaliteit, dan moet u uw partner schriftelijk aanmelden bij het pensioenfonds. Uw samenlevingsovereenkomst moet daarvoor wel aan bepaalde voorwaarden voldoen. Het moet om een notarieel vastgelegde samenlevingsovereenkomst gaan of een notariële verklaring van het bestaan van zo'n akte, waarin ten minste de volgende gegevens zijn opgenomen:

- De geboorteplaats en de geboortedata van betrokkenen;
- De aanvangsdatum van de gezamenlijke huishouding;
- Een regeling met betrekking tot verdeling van de kosten die het voeren van de gezamenlijke huishouding met zich brengen en
- Een regeling voor vermogensrechtelijke aangelegenheden.



## 6. Kinderen



Bij uw overlijden hebben uw kinderen mogelijk recht op een wezenpensioen (zie hoofdstuk 8). Het pensioenbureau checkt zelf via de Basisregistratie Personen of dit het geval is. Uw nabestaanden hoeven hier dus niets voor te doen.







7.

## Echtscheiding

Als u en uw partner uit elkaar gaan, wil het pensioenfonds hiervan op de hoogte gebracht worden. Uw ex-partner heeft namelijk, voor zover er sprake was van een huwelijk of geregistreerd partnerschap, recht op een verdeling van de opgebouwde ouderdomspensioenaanspraken. Andersom geldt dit ook: u heeft recht op een deel van de opgebouwde ouderdomspensioenaanspraken van uw ex-partner. Bij enkel een samenlevingsovereenkomst zijn er geen wederzijdse rechten.



Voor meer informatie over het verdelen van ouderdompensioen kunt u de brochure 'Verdeling van ouderdompensioen bij scheiding' opvragen bij:  
Informatie Rijksoverheid,  
telefoonnummer 1400  
of via [www.rijksoverheid.nl](http://www.rijksoverheid.nl).

## Samenlevingsvorm bepaalt recht op verdeling

Voor de verdeling van de opgebouwde ouderdompensioenaanspraken maakt het een groot verschil of er sprake is van een samenlevingsovereenkomst of van een huwelijk/geregistreerd partnerschap. Als er namelijk sprake is van een samenlevingsovereenkomst die door u of uw partner wordt opgezegd, dan vervallen de onderlinge pensioenaanspraken. Er is geen recht op verdeling van pensioen. U dient het vervallen van de samenlevingsovereenkomst wel te melden bij het pensioenfonds.

Gaan u en uw partner echter scheiden, is uw huwelijk ontbonden na scheiding van tafel en bed of is uw geregistreerd partnerschap verbroken, dan heeft uw ex-partner wettelijk recht op uitbetaling van een deel van uw pensioen. En u heeft recht op uitbetaling van een deel van het pensioen van uw partner. Neem zo mogelijk vroegtijdig contact op met het pensioenbureau voor meer informatie over de verdeling van uw pensioen (telefoon 0570-648081 of e-mail [pensioenfonds@wolterskluwert.com](mailto:pensioenfonds@wolterskluwert.com)).

## Verdelen van ouderdompensioen

U en uw ex-partner hebben ieder recht op de helft van elkaars ouderdompensioen, voor zover dit tijdens het huwelijk of tijdens het geregistreerd partnerschap is opgebouwd. Dit heet het huwelijksouderdompensioen.

Er kan ook sprake zijn van een andere verdeling van elkaars ouderdompensioen. Dit is het geval als u dit heeft afgesproken in de huwelijkse voorwaarden of in het echtscheidingsconvenant. Dan gelden uiteraard die afspraken.

Het verdelen van de pensioenen kan via pensioenverevening of conversie.

## Pensioenverevening

Bij pensioenverevening wordt het huwelijksouderdomspensioen verdeeld tussen u en uw ex-partner. Op het moment dat u met pensioen gaat, ontvangt uw ex-partner een deel van uw ouderdomspensioenuitkering. U ontvangt bij pensionering van uw ex-partner een deel van zijn of haar ouderdomspensioenuitkering.

Uw ex-partner ontvangt de pensioenuitkeringen rechtstreeks van Stichting Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland op het moment dat u met pensioen gaat (mits dit binnen twee jaar ná de scheiding door middel van een speciaal formulier bij het pensioenfonds is aangevraagd).

Bij een al ingegaan pensioen kan de uitbetaling niet eerder ingaan dan de maand na de datum waarop het pensioenfonds het aanvraagformulier voor pensioenverevening heeft ontvangen.

### Overlijden

Verder geldt bij pensioenverevening dat bij overlijden van uw ex-partner, u het aan hem/haar toebedeelde deel van uw ouderdomspensioen terugkrijgt. Als u echter komt te overlijden, dan stopt het deel van uw ouderdomspensioen dat aan uw ex-partner was toebedeeld.

### Informatie Rijksoverheid

U en/of uw ex-partner moeten de scheiding binnen twee jaar na de echtscheidingsdatum aan het pensioenfonds melden. Hiervoor is een speciaal formulier dat via Informatie Rijksoverheid ([www.rijksoverheid.nl](http://www.rijksoverheid.nl)) te verkrijgen is.

U kunt het formulier ook downloaden via de website van het pensioenfonds ([www.pensioen-wk.nl/formulieren](http://www.pensioen-wk.nl/formulieren)). U en/of uw ex-partner moeten het formulier ondertekenen en in het echtscheidingsconvenant laten vastleggen dat u kiest voor verevening.

## Pensioenconversie

U kunt, in plaats van het pensioen te verevenen, ook kiezen voor conversie. Conversie wil zeggen dat het door u opgebouwde pensioen wordt gesplitst in een zelfstandig pensioen voor u en een zelfstandig pensioen voor uw ex-partner, en andersom natuurlijk. Het verschil met pensioenverevening is dat uw ex-partner het deel van uw opgebouwde ouderdomspensioen ontvangt op het moment dat hij of zij zelf met pensioen gaat en niet op het moment dat u met pensioen gaat. Hetzelfde geldt voor u.

U ontvangt het deel van het ouderdomspensioen van uw ex-partner op het moment dat u zelf met pensioen gaat en niet wanneer uw ex-partner met pensioen gaat.

Uiteraard ontvangt uw ex-partner de pensioenuitkeringen rechtstreeks van Stichting Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland. Bij een al ingegaan pensioen kan de uitbetaling niet eerder ingaan dan de maand na de datum waarop het pensioenfonds het aanvraagformulier voor pensioenconversie heeft ontvangen.

### Overlijden

Een ander verschil tussen pensioenverevening en pensioenconversie is dat u bij pensioenconversie bij overlijden van uw ex-partner het aan hem of haar toebedeelde deel niet terugkrijgt. Verder heeft uw overlijden geen gevolgen voor de pensioenuitkeringen van uw ex-partner. Die ontvangt zijn of haar pensioenuitkeringen uit pensioenconversie tot aan zijn of haar overlijden.

Bij conversie zal het aan u uit te keren resterende deel van uw ouderdomspensioen iets hoger zijn dan bij pensioenverevening. Conversie is overigens niet mogelijk bij scheiding van tafel en bed.

### Informatie Rijksoverheid

Net zoals bij verevening moet de scheiding binnen twee jaar na de echtscheidingsdatum aan het pensioenfonds gemeld worden. Ook in dit geval moet dit met een





speciaal formulier dat via Informatie Rijksoverheid ([www.rijksoverheid.nl](http://www.rijksoverheid.nl) of de website van het pensioenfonds [www.pensioen-wk.nl/formulieren](http://www.pensioen-wk.nl/formulieren)) te verkrijgen. Bij conversie moeten u en uw ex-partner echter beiden het formulier ondertekenen en in het echtscheidingsconvenant vastleggen dat u kiest voor conversie. Verder dienen u en uw ex-partner het pensioenfonds vooraf om toestemming tot conversie te hebben gevraagd.

## Voordelen en nadelen van pensioenverevening en pensioenconversie

Conversie is alleen mogelijk als u daar beiden mee instemt. Als een van beide partners hier niets voor voelt, zal de standaardverdeling van toepassing zijn. Het grote voordeel van conversie is het feit dat de band tussen beide ex-partners definitief verbroken wordt. Ook op pensioengebied zijn u en uw ex-partner dan niet meer afhankelijk van het in leven zijn van de ander. Een nadeel kan zijn dat degene die het pensioen heeft opgebouwd bij het overlijden van zijn partner, niet meer het volle ouderdomspensioen terug krijgt. Dit is wel het geval indien voor pensioenverevening gekozen is.

Bij pensioenverevening blijft u (zoals gezegd) afhankelijk van het in leven zijn van de ander. Komt u voor uw pensioendatum te overlijden, dan krijgt uw ex-partner nooit een deel van uw ouderdomspensioen uitgekeerd. Andersom geldt dit ook: indien er gekozen is voor pensioenverevening en uw ex-partner komt voor zijn of haar pensioeningang te overlijden, dan krijgt u nooit een deel van zijn of haar opgebouwde ouderdomspensioen uitgekeerd.

Laat u goed adviseren over uw persoonlijke situatie als u een keuze moet maken over de verdeling van de pensioenrechten.



## Verschillen pensioenverevening en pensioenconversie

*Verschillen pensioenverevening en pensioenconversie bij het verdelen van het door u opgebouwde ouderdomspensioen:*

|                                 | <b>Pensioenverevening</b>                            | <b>Pensioenconversie</b>  |
|---------------------------------|--|---|
| Ingangsdatum                    | Wanneer uw pensioen in gaat.                         | Wanneer uw pensioen in gaat en wanneer uw ex-partner de ingangleeftijd bereikt. |
| Situatie bij uw overlijden      | Uw ex-partner ontvangt niets meer.                   | Uw ex-partner blijft zijn of haar uitkeringen behouden.                         |
| Situatie bij overlijden partner | U ontvangt het deel waar uw ex-partner recht op had. | De pensioenuitkeringen van uw ex-partner stoppen. Deze gaan niet naar u over.   |

## Verdelen van partnerpensioen

Het partnerpensioen kan bij echtscheiding niet verdeeld worden, omdat het op risicobasis is meeverzekerd. Er zijn dus geen opgebouwde partnerpensioenaanspraken.





8.

## Overlijden

Ook uw leven is eindig. Soms gebeurt dit al voor uw pensionering, meestal gelukkig erna. Naast de emotie die uw overlijden voor uw nabestaanden meebrengt, heeft het ook enorme financiële gevolgen. Als u voor uw pensionering overlijdt, betekent dit dat uw inkomen wegvalt. Overlijdt u na uw pensionering, dan stopt uw ouderdomspensioen. Veel mensen denken dat de uitkeringen uit het opgebouwde ouderdomspensioen bij hun overlijden naar hun partner gaan. Uw partner ontvangt echter alleen een deel van uw pensioen als u een partnerpensioen verzekerd heeft. Als u voor een meeverzekerd partnerpensioen heeft gekozen, levert u hiervoor een deel van uw opgebouwde ouderdomspensioen in. Ook in dit geval dient u zich te realiseren dat het uit te keren partnerpensioen standaard minder is dan uw verlaagde ouderdomspensioen.

Bij uw overlijden kunnen uw nabestaanden een beroep doen op de volgende voorzieningen:

- Een wettelijk financieel vangnet (de Algemene Nabestaandenwet (ANW));
- Binnen de pensioenregeling een verzekering voor het partner- en wezenpensioen en (eventueel) bij vorige werkgever(s) opgebouwde verzekerde pensioenaanspraken;
- (Eventueel) eigen inkomensvoorzieningen.

## Algemene Nabestaandenwet

Het wettelijke financiële vangnet bij uw overlijden voor uw partner (totdat deze de AOW-leeftijd bereikt) en uw kinderen is geregeld in de Algemene Nabestaandenwet (ANW). Realiseert u zich wel dat de ANW-uitkering maximaal 70% van het netto-minimumloon bedraagt (de maximale ANW-uitkering per 1 januari 2023 bedraagt € 17.860,00). Ook zijn er nogal wat voorwaarden om voor deze uitkering in aanmerking te komen.

Uw partner heeft recht op een ANW-uitkering als u in Nederland woonde of werkte en als hij of zij

- Nog niet de AOW-leeftijd heeft, én daarnaast
- Aan één van de volgende voorwaarden voldoet:
  - hij of zij zorgt voor een kind jonger dan 18 jaar;
  - hij of zij is voor meer dan 45% arbeidsongeschikt.

### Hoogte ANW-uitkering

De ANW maakt geen onderscheid tussen gehuwden, geregistreerde partners of samenwonenden. De hoogte van de ANW-uitkering is afhankelijk van het inkomen van de nabestaande. Uitkeringen worden er geheel van afgetrokken. Van inkomen uit arbeid blijft een deel buiten beschouwing (50% van het minimumloon plus een derde van het meerdere).

De hoogte van de ANW-uitkering hangt, zoals hierboven uitgelegd, af van het inkomen van uw partner. Bij een bruto-inkomen boven € 3.064,37 per maand of uitkering boven € 1.354,08 per maand, ontvangt uw partner helemaal geen ANW. Het te ontvangen partner- of wezenpensioen telt niet mee voor de inkomensnorm.

Verzorgt uw partner kinderen onder de achttien jaar? Dan ontvangt hij of zij extra ANW. Dit wordt halfwezenuitkering genoemd. De overheid let hierbij niet op het inkomen van uw partner. De extra ANW is 20% van het netto-minimumloon.

### ANW-hiaat

Door deze voorwaarden zijn er maar weinig mensen die een beroep op de ANW kunnen doen. Als dit ook voor uw nabestaanden geldt, krijgen zij te maken met een flinke terugval in het inkomen. Dit heet het ANW-hiaat. Dit inkomensgat is vrijwillig te verzekeren (zie hieronder onder ANW-hiaatverzekering).



### Wezenuitkering van de overheid

Als u tegelijkertijd met uw partner komt te overlijden of uw partner was al eerder overleden, dan komt uw kind of komen uw kinderen op grond van de Algemene Nabestaandenwet in aanmerking voor een wezenuitkering van de overheid. Ook hier zijn voorwaarden aan verbonden.

Uw kinderen hebben recht op een wezenuitkering indien:

- De laatst overleden ouder op dat moment verzekerd was voor de ANW en
- Het kind jonger is dan 16 jaar (in uitzonderlijke gevallen is er tot 21 jaar recht op een wezenuitkering).

De hoogte van de uitkering is afhankelijk van de leeftijd van het betrokken kind. De brutomaandbedragen (inclusief vakantiegeld en tegemoetkoming ANW) variëren van circa € 465 voor wezen jonger dan 10 jaar tot circa € 910 voor wezen tussen de 16 en 21 jaar.

Meer informatie over de ANW vindt u op [www.svb.nl](http://www.svb.nl).

### ANW-hiaatverzekering WKNL

WKNL heeft voor haar medewerkers een collectief contract gesloten bij ASR Verzekeringen voor het ANW-hiaat. U kunt zich hiervoor vrijwillig verzekeren. De uitkering van de ANW-hiaatverzekering gaat direct in bij uw overlijden en loopt tot de AOW-leeftijd van uw partner. Het jaarbedrag bedraagt € 15.500. De premie is aftrekbaar voor de loonheffing. Dit premiebedrag houdt uw werkgever maandelijks in gelijke delen in op uw bruto salaris.

Voor meer informatie over de ANW-hiaatverzekering kunt u terecht bij het pensioenfonds.



## Partnerpensioen binnen de pensioenregeling

**Als u met uw partner een samenlevingsovereenkomst heeft, is het belangrijk dat u uw partner heeft aangemeld bij het pensioenfonds. Zolang dat niet is gebeurd, is uw partner ook niet verzekerd (zie ook Artikel 1 lid 9 van het pensioenreglement).**

Wanneer u overlijdt, ontvangt uw partner mogelijk een partnerpensioen van uw pensioenfonds. Dit ontvangt uw partner dan levenslang. Het recht op een partnerpensioen en de hoogte ervan hangt onder meer af van het moment van uw overlijden en de door u en uw partner gemaakte keuzes.

Wie geldt als partner?

Voor Stichting Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland is uw partner degene met wie u (op het moment van overlijden):

- Getrouwd bent,
- Een geregistreerd partnerschap heeft of
- Een samenlevingsovereenkomst heeft en u deze partner bij het pensioenfonds heeft aangemeld.

Hoeveel het partnerpensioen bedraagt, is ondermeer afhankelijk van het moment van overlijden. Er zijn de volgende drie scenario's te onderscheiden:

- Overlijden tijdens het dienstverband,
- Overlijden na beëindiging van het dienstverband of
- Overlijden na pensionering.



### Overlijden tijdens dienstverband

Met de pensioenregeling van Stichting Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland bouwt u geen partnerpensioen op. Schrik nu niet, want gedurende uw dienstverband is het partnerpensioen wel op risicobasis meeverzekerd. Dit wil zeggen dat er voor uw partner automatisch een partnerpensioen is meeverzekerd voor het geval u tijdens uw dienstverband komt te overlijden.

Dit partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op uw overlijden en wordt gebaseerd op het ouderdomspensioen zoals u dat had kunnen bereiken indien u tot uw pensioendatum was blijven deelnemen aan de pensioenregeling. Op het uniform pensioenoverzicht (UPO) staat dit bij 'te bereiken pensioen'. Dit is het pensioenbedrag dat u zou hebben opgebouwd als u tot uw 68<sup>e</sup> had deelgenomen aan de pensioenregeling.

### Kosten inkoop partnerpensioen

Voor de uitkering van het partnerpensioen wordt een deel (13,75%) van het 'te bereiken pensioen' ingeruild voor het partnerpensioen. Verder beïnvloedt ook het leeftijdsverschil tussen u en uw partner de kosten van inkoop van een partnerpensioen. Bij een jongere partner zijn de kosten van inkoop van een partnerpensioen wat hoger dan bij een oudere partner. Heeft u een jongere partner, dan is er een korting van 1% per vol jaar leeftijdsverschil. Bij een oudere partner, is er een toeslag van 1% per vol jaar leeftijdsverschil. Dit heeft te maken met de langere, respectievelijk kortere levensverwachting van uw partner. De hoogte van het partnerpensioen bedraagt uiteindelijk 70% van het verlaagde 'te bereiken pensioen'.

### Overlijden na beëindiging van het dienstverband

Aan het einde van de maand waarin uw dienstverband eindigt, stopt ook uw deelname aan de pensioenregeling. Uiteraard blijven wel al uw opgebouwde pensioenrechten behouden. Indien u op dat moment een (bij het pensioenfonds bekende) partner heeft, gaat het pensioenfonds er automatisch van uit dat u voor uw partner een partnerpensioen wilt blijven verzekeren.

#### *Voorbeeld partnerpensioen bij overlijden tijdens het dienstverband:*

U bent op 1 februari 1990 geboren en neemt sinds 1 februari 2014 deel aan de pensioenregeling. Uw pensioengevend jaarsalaris bedraagt € 38.880 en per 1 januari 2023 heeft u een ouderdomspensioen opgebouwd van € 5.000.

Op 1 februari 2058 gaat u met pensioen. U kunt per 1 januari 2023 dus nog 35 jaar en 1 maand deelnemen aan de pensioenregeling.

Uw partner is geboren op 1 februari 1993.

Als u in 2023 komt te overlijden is het levenslange partnerpensioen voor uw partner als volgt te berekenen.

- Uw pensioengrondslag is uw jaarsalaris (€ 38.880) minus de franchise (€ 16.322). Dat is dus € 22.558.
- Als u tot uw pensioendatum deelnemer zou zijn gebleven, kon u nog een ouderdomspensioen opbouwen van (35 jaar en 1 maand  $\times$  1,875%  $\times$  de pensioengrondslag van € 22.558) = € 14.838,92.
- Uw bereikbaar ouderdomspensioen is dan: € 14.838,92 + het al opgebouwde ouderdomspensioen van € 5.000. Dit is dus € 19.838,92 bruto per jaar.
- Het partnerpensioen is hier een afgeleide van: het bereikbare ouderdomspensioen van € 19.838,92 wordt met 13,75% verlaagd. Dit is € 17.111,07 bruto per jaar. Omdat uw partner drie jaar jonger is, wordt er een korting van 3% toegepast: € 17.111,07  $\times$  0,97 = € 16.597,74 bruto per jaar. Het partnerpensioen is 70% van dit bedrag: € 11.618,42 bruto per jaar.





Indien u en uw partner geen gebruik willen maken van het automatisch omzetten van een deel van het ouderdomspensioen in een partnerpensioen, moet u dit (schriftelijk en door beide partners ondertekend) aangeven. U bent dan na het einde van uw dienstverband niet langer verzekerd voor een partnerpensioen. Uw partner heeft dus geen recht op een partnerpensioen als u voor uw 68<sup>e</sup> komt te overlijden. Deze keuze is onherroepelijk.

Wanneer u met pensioen gaat, heeft u opnieuw de mogelijkheid te kiezen voor een partnerpensioen voor uw partner.

Indien u en uw partner geen gebruik willen maken van het automatisch omzetten van een deel van het ouderdomspensioen in een partnerpensioen, moet u dit uiterlijk drie maanden voor uw pensioendatum (schriftelijk en door beide partners ondertekend met een kopie van de identiteitsbewijzen) aangeven. U bent dan na uw pensionering niet langer verzekerd voor een partnerpensioen. Uw partner heeft dus geen recht op partnerpensioen na uw overlijden. Deze keuze is onherroepelijk.

### Tijdelijke verzekering partnerpensioen

Het opgebouwde ouderdomspensioen wordt dan voor een deel gekort voor een tijdelijke verzekering van het partnerpensioen. Het gaat om een tijdelijke verzekering omdat het partnerpensioen alleen wordt uitgekeerd indien u voor uw 68<sup>e</sup> jaar komt te overlijden. De uitkering gaat in op de eerste dag van de maand volgend op uw overlijden. Een eenmaal ingegane uitkering is wel levenslang.

Het deel van het opgebouwde ouderdomspensioen dat gebruikt wordt voor een tijdelijke verzekering van partnerpensioen bedraagt 0,32% van de opgebouwde aanspraak voor ieder (deel van een) jaar gerekend vanaf de datum van beëindiging van het deelnemerschap tot de pensioendatum (duurt het bijvoorbeeld nog vijftien jaar voor u 68 wordt, dan wordt uw ouderdomspensioen met 4,8% verlaagd; zie het volgende rekenvoorbeeld.)

Dit gekorte ouderdomspensioen wordt vervolgens verlaagd voor het partnerpensioen. De kosten van inkoop van partnerpensioen zijn onder meer afhankelijk van het leeftijdsverschil tussen u en uw partner. Zijn u en uw partner even oud dan zijn de totale kosten van inkoop van een partnerpensioen 13,75%. Bij een jongere partner zijn de kosten van inkoop van een partnerpensioen wat hoger dan bij een oudere partner. Heeft u een jongere partner, dan is er een korting van 1% per vol jaar leeftijdsverschil. Bij een oudere partner, is er een toeslag van 1% per vol jaar leeftijdsverschil. Dit heeft te maken met de langere, respectievelijk kortere levensverwachting van uw partner. De hoogte van het partnerpensioen bedraagt 70% van het verlaagde en gekorte ouderdomspensioen.

#### Voorbeeld partnerpensioen na beëindiging van het dienstverband:

Stel u bent geboren op 1 juli 1970 en woont samen met een partner die vier jaar ouder is. Op 1 juli 2023 besluit u uw dienstverband te beëindigen om een wereldreis te gaan maken. Op dat moment heeft u € 20.000 aan ouderdomspensioen opgebouwd.

Samen met uw partner kiest u ervoor een partnerpensioen te verzekeren voor het geval u voor uw 68<sup>e</sup> jaar komt te overlijden. De berekening hiervan is als volgt:

- Het duurt nog vijftien jaar voordat u 68 jaar wordt (1 juli 2038), zodat het opgebouwde ouderdomspensioen wordt verlaagd met 4,8% (15 jaar maal 0,32%) naar € 19.040.
- Het partnerpensioen wordt nu berekend over het gekorte bedrag: 13,75% wordt omgeïld voor een partnerpensioen. Dit is dan € 16.422,00. ( $0,8625 \times € 19.040$ ). Hierna wordt nog rekening gehouden met het leeftijdsverschil tussen u en uw vier jaar oudere partner. Er is dus sprake van een toeslag van 4%. Dit wordt dan ( $€ 16.422,00 \times 1,04 =$ ) € 17.078,88.
- Het tijdelijk meeverzekerde partnerpensioen bedraagt hier 70% van. Dit wordt dan bruto per jaar ( $€ 17.078,88 \times 0,7 =$ ) € 11.955,22.

### Overlijden na pensionering

Een partnerpensioen dat op risicobasis is meeverzekerd, houdt in dat u er bij pensionering voor kunt kiezen een gedeelte van uw opgebouwde recht op ouderdomspensioen om te ruilen voor een meeverzekerd partnerpensioen.

Het Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland gaat er automatisch van uit dat, als u een bij het pensioenfonds bekende partner heeft, u bij uw pensionering voor uw partner een partnerpensioen wilt verzekeren. Voor de uitkeringen van het partnerpensioen wordt een deel (13,75%) van het 'te bereiken pensioen' ingeruild voor het partnerpensioen. Verder beïnvloedt ook het leeftijdsverschil tussen u en uw partner de kosten van inkoop van een partnerpensioen. Zijn u en uw partner even oud, dan zijn de totale kosten van inkoop van een partnerpensioen 13,75%. Bij een jongere partner zijn de kosten van inkoop van een partnerpensioen wat hoger dan bij een oudere partner. Heeft u een jongere partner, dan is er een korting van 1%





per vol jaar leeftijdsverschil. Bij een oudere partner, is er een toeslag van 1% per vol jaar leeftijdsverschil

De hoogte van het partnerpensioen bedraagt 70% van het verlaagde ouderdomspensioen. Op uw verzoek en met instemming van uw partner kan dit percentage van 70% ook een ander percentage zijn (zie hoofdstuk 4, onder de kop 'Verhouding ouderdoms- en partnerpensioen').

#### Voorbeeld partnerpensioen bij overlijden na pensionering:

Stel u bent op 1 februari 68 jaar geworden en met pensioen gegaan. U bent getrouwd en uw partner is drie jaar ouder. Op uw pensioendatum heeft u € 23.000 ouderdomspensioen opgebouwd en moet u de volgende keuze maken:

- Of de opgebouwde € 23.000 in twaalf gelijke maandelijkse betalingen uitgekeerd krijgen en na uw overlijden geen uitkering van een partnerpensioen voor uw partner,
- Of 13,75% van de opgebouwde € 23.000 inruilen (plus een korting of toeslag in verband met een leeftijdsverschil met uw partner) voor een partnerpensioen zodat uw partner ook na uw overlijden een uitkering krijgt.

U en uw partner hebben er samen voor gekozen een partnerpensioen te verzekeren. De berekening hiervan is als volgt:

- Het opgebouwde ouderdomspensioen van € 23.000 wordt met 13,75% verlaagd voor een partnerpensioen. Dit is dan  $€ 23.000 \times 0,8625 = € 19.837,50$ .
- Omdat uw partner drie jaar ouder is, krijgt u een toeslag van 3%. Dit wordt dan  $(€ 19.837,50 \times 1,03 =) € 20.432,63$  (uw levenslange verlaagde ouderdomspensioen is dus ook € 20.432,63 bruto per jaar.)
- Na uw overlijden krijgt uw partner een levenslang partnerpensioen uitgekeerd van (70% van € 20.432,63 =) € 14.302,84 bruto per jaar.

Meer informatie is te vinden in Artikel 10 van het pensioenreglement.

## Overlijdensuitkering

Als u bij de ingang van uw ouderdomspensioen ervoor gekozen hebt een partnerpensioen te verzekeren ontvangt uw partner bij uw overlijden na uw pensionering een overlijdensuitkering. Deze uitkering bedraagt twee maanden bruto ouderdomspensioen zoals dat het laatst aan u werd uitgekeerd. Over de overlijdensuitkering hoeven geen belasting en sociale premies ingehouden te worden.

## Wezenpensioen voor uw kind(eren)

Wanneer u overlijdt (of dit nu tijdens uw dienstverband, na pensionering of na beëindiging van het dienstverband is mits u nog pensioenaanspraken bij het pensioenfonds van WKNL heeft staan), krijgen uw kinderen tot hun achttiende jaar een wezenpensioen van het pensioenfonds.

Studeert uw kind na zijn of haar achttiende jaar nog? Dan ontvangt uw kind wezenpensioen zolang hij of zij studeert, maar maximaal tot zijn of haar 27<sup>e</sup> jaar. Zowel uw eigen kinderen, als uw pleeg- en stiefkinderen hebben recht op wezenpensioen. U hoeft, in tegenstelling tot bij het partnerpensioen, niet voor het wezenpensioen te kiezen als u met pensioen gaat of uit dienst gaat. Uw kinderen zijn altijd verzekerd.



### Overlijden tijdens dienstverband

Wanneer u overlijdt terwijl u in dienst bent, is het wezenpensioen per kind 14% van het bereikbare ouderdompensioen. Als beide ouders zijn overleden wordt het wezenpensioen verdubbeld.

#### *Voorbeeld wezenpensioen bij overlijden tijdens dienstverband:*

Stel u heeft bij uw overlijden twee kinderen van 6 en 4 jaar. Uw bereikbare ouderdompensioen is € 24.000. Uw kinderen krijgen ieder een wezenpensioen van € 3.360 bruto per jaar (14% van € 24.000).

### Overlijden na dienstverband of pensionering

Bij uw overlijden na beëindiging van het dienstverband of na pensionering krijgen uw kinderen een wezenpensioen uitgekeerd van 14% van het daadwerkelijk opgebouwde ouderdompensioen.

#### *Voorbeeld wezenpensioen bij overlijden na pensionering of bij overlijden na beëindiging van het dienstverband:*

Stel u heeft bij uw overlijden twee kinderen van 10 en 12 jaar. Uw opgebouwde ouderdompensioen is € 15.000. Uw kinderen krijgen ieder een wezenpensioen van (14% van € 15.000 =) € 2.100 bruto per jaar.

## Wat te doen bij overlijden?

Als u voor of na uw pensionering komt te overlijden krijgt het pensioenfonds daar via uw woongemeente automatisch bericht van. Wij zullen dan zo snel mogelijk uw nabestaanden informeren over de gevolgen van dat overlijden voor het pensioen.

Als u in het buitenland woont, ontvangt het pensioenfonds dat bericht niet altijd automatisch. Dan ontvangen wij graag een bericht van uw nabestaanden, dit kan gestuurd worden naar [pensioenfonds@wolterskluyer.com](mailto:pensioenfonds@wolterskluyer.com) of Postbus 23 te 7400 GA Deventer.

## Uitkering van partnerpensioen en wezenpensioen

| Pensioen                                  | Ingangsdatum  | Einde uitkering   |
|---|---|---|
| Partnerpensioen (alleen indien verzekerd) | Eerste dag van de maand volgend op maand van overlijden deelnemer | Laatste dag van de maand van overlijden nabestaande   |
| Wezenpensioen                             | Eerste dag van de maand volgend op maand van overlijden deelnemer | <ul style="list-style-type: none"><li>■ De laatste dag van de maand waarin het kind achttien jaar wordt, daarna</li><li>■ De laatste dag van de maand waarin de studie wordt beëindigd of uiterlijk</li><li>■ De laatste dag van de maand waarin het kind 27 jaar wordt</li></ul> |

9.

## Arbeidsongeschiktheid



Iedereen is wel eens ziek. De een langer dan de ander. Dat kan u ook overkomen. Bij arbeidsongeschiktheid is het belangrijk dat u contact opneemt met de afdeling HR Market & Service Delivery. Er zijn allerlei wettelijke regels waaraan voldaan moet worden.





## Pensioenopbouw eerste twee ziektejaren

Op basis van de CAO wordt in het eerste jaar van uw ziekte 100% van uw salaris doorbetaald. In het tweede jaar wordt 70% van uw salaris doorbetaald. Als u aan het re-integreren bent, worden de door u gewerkte uren, ook de uren op arbeids-therapeutische basis, voor 100% doorbetaald.

Gedurende deze twee jaar loopt uw pensioenopbouw volledig door. U betaalt zelf gewoon de werknemerspremie en de werkgever draagt de werkgeverspremie bij.

## WIA

Als u na twee jaar ziekte niet of niet volledig aan het werk bent, krijgt u te maken met de Wet WIA (Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen) en volgt een keuring van het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV). De UWV-arts en de arbeidsdeskundige bepalen uw arbeids(on)geschiktheid. Dat gebeurt door het zogeheten 'loonverlies' vast te stellen, dat wat u door ziekte of handicap minder kunt verdienen dan daarvoor.

**Meer informatie over de WIA is te vinden op de HR portal.**

### Mate van arbeidsongeschiktheid

- Bij een loonverlies van minder dan 35% bent u volgens de WIA niet arbeidsongeschikt. U gaat (weer) aan het werk en blijft in dienst van uw werkgever. Samen met uw werkgever bekijkt u hoe u kunt blijven werken. Bijvoorbeeld door ander werk, aanpassing van de werkplek of werken bij een andere werkgever. Als dit niet mogelijk is, dan kunt u worden ontslagen. U kunt dan in aanmerking komen voor een werkloosheidsuitkering.
- Bij een loonverlies van minstens 35% maar minder dan 80% valt u onder de Regeling werkhervatting gedeeltelijk arbeidsgeschikten (WGA).
- Bij een loonverlies van minstens 80% met een redelijke kans op herstel, is uw arbeidsongeschiktheid tijdelijk. U valt onder de Regeling Werkhervatting gedeeltelijk arbeidsgeschikten (WGA).
- Bij een loonverlies van minstens 80% zonder of met zeer kleine kans op herstel, valt u onder de Regeling inkomensvoorziening volledig arbeidsongeschikten (IVA).



### **WGA-hiaat**

De WIA kijkt naar wat mensen nog wel kunnen, in plaats van naar wat ze niet meer kunnen. Het is in de WIA zo geregeld dat u er altijd financieel op vooruit gaat, als u (gedeeltelijk) blijft werken. Maar er is ook een uitkering als u echt niet meer aan de slag kunt.

Bent u echter gedeeltelijk arbeidsgeschikt en niet in staat om nog (voldoende) te werken, dan valt u na enige tijd terug naar bijstandsniveau of lager. Om een dergelijke inkomensval te voorkomen is door CAO-partijen een WGA-hiaatverzekering gesloten.

### **WIA Excedent-verzekering**

De uitkeringen van de WIA zijn gebaseerd op uw inkomen voor u arbeidsongeschikt raakte, maar deze uitkeringen kennen wel een maximum. Voor het loon boven dit maximum is er geen uitkering. Medewerkers met een inkomen boven het maximum WIA-dagloon (2023: € 66.956 op jaarbasis) zijn daarom via de WIA Excedent-verzekering verzekerd voor arbeidsongeschiktheid boven het maximum WIA dagloon tot een inkomen van maximaal € 250.000. Verzekerd is een uitkering gelijk aan 70% van het verschil tussen het jaarsalaris en 261 maal het maximum WIA-dagloon. Als u dit niet wilt, kunt u een afstandsverklaring tekenen.

## **Pensioenopbouw tijdens arbeidsongeschiktheid**

Uw arbeidsongeschiktheid heeft ook gevolgen voor uw pensioenopbouw.

### **Volledig arbeidsongeschikt**

Als u volledig arbeidsongeschikt bent, kan WKNL na twee jaar het dienstverband met u beëindigen. Als u wordt ontslagen, vanwege uw volledige arbeidsongeschiktheid, wordt uw pensioenopbouw premievrij voortgezet op basis van uw laatst geldende pensioengrondslag.

De pensioenopbouw gaat dus gewoon door, zonder dat u daar premie voor hoeft te betalen. De premievrije voortzetting gaat door zolang er sprake is van arbeidsongeschiktheid, doch uiterlijk tot het bereiken van de AOW-leeftijd.

Als u na uw ontslag en voor uw AOW-leeftijd mogelijk nog gedeeltelijk herstelt en minder arbeidsongeschikt bent, leidt dit wel tot een verlaging van het opbouwpercentage per jaar. Mocht u zelfs volledig herstellen of niet langer meer dan 15% arbeidsongeschikt zijn, dan vervalt vanaf dat moment uw recht op een premievrije pensioenopbouw.

### **Gedeeltelijk arbeidsongeschikt**

Als u gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent en uw dienstverband ongewijzigd blijft, wordt uw pensioenopbouw volledig en ongewijzigd voortgezet.

Als de omvang van uw dienstverband wordt verminderd of beëindigd als gevolg van arbeidsongeschiktheid van minder dan 80% maar niet minder dan 15%, komt er wel een wijziging in uw pensioenopbouw. Voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent wordt uw pensioenopbouw voortgezet zonder dat u daar premie voor hoeft te betalen. Dit gaat door zolang er sprake is van deze arbeidsongeschiktheid, doch uiterlijk tot het bereiken van de AOW-leeftijd. Voor het deel dat u een dienstverband blijft houden komt er geen wijziging in uw pensioenopbouw.



**Meer informatie is te vinden in Artikel 19 van het pensioenreglement.**



# 10.

## (Tijdelijk) minder werken – onbetaald verlof



Niet alleen werknemers met een voltijd dienstverband bouwen een pensioen op. U neemt ook deel aan de pensioenregeling als u (tijdelijk) in deeltijd werkt. Hoe de pensioenopbouw geregeld is, hangt af van de oorzaak waarom u niet voltijd werkt. Er kan sprake zijn van:

- Deeltijd arbeidsovereenkomst;
- Ouderschapsverlof;
- Onbetaald verlof;
- Zwangerschapsverlof

## Deeltijd arbeidsovereenkomst

Als u in deeltijd werkt, vindt de opbouw van uw pensioen plaats op basis van uw aantal overeengekomen arbeidsuren per week ten opzichte van de normale arbeidsduur per week, zoals dat in de CAO is vastgelegd.

Ook als u in de loop van het jaar minder (of meer) gaat werken wordt dat meegenomen in de berekening van uw pensioen.

*Indien u in deeltijd werkt, bijvoorbeeld 20 uur per week, wordt de opbouw als volgt berekend:*

Stel u heeft een dienstverband van 20 uur en een daarbij behorend brutomaandsalaris van € 1.667. Een dienstverband van 20 uur betekent een deeltijdpercentage van  $20/36 = 55,56\%$ .

- Bij een voltijd dienstverband zou uw pensioengevend salaris  $€ 1.667 : 0,5556 \times 12,96 = € 38.880$  bedragen.
- Uw pensioengrondslag is dan  $€ 38.880 - € 16.322$  (de AOW-franchise) = € 22.558.
- Het opgebouwde ouderdomspensioen is dan in dat jaar  $1,875\%$  van € 22.558 = € 422,96.

U werkt echter 20 uur.

- Dit is een deeltijdpercentage van  $55,56\%$ .
- Het door u opgebouwde ouderdomspensioen is dan  $(0,5556 \times 1,875\% \times € 22.558 =) € 234,99$ .

Als u halverwege het jaar overschakelt van een voltijd baan naar een deeltijd baan en vanaf 1 juli 20 uur per week gaat werken, wordt de opbouw voor dat jaar als volgt berekend:

- $0,5$  jaar  $\times 100\%$  van  $1,875\%$  van € 22.558 is € 211,48.
- $0,5$  jaar  $\times 55,56\%$  van  $1,875\%$  van € 22.558 is € 117,50.
- Dit betekent een opbouw in dat jaar van  $(€ 211,48 + € 117,50 =) € 328,98$ .

## Geboorte- en ouderschapsverlof

**Meer informatie over geboorte- en ouderschapsverlof is te vinden op de HR portal en de website [www.rijksoverheid.nl](http://www.rijksoverheid.nl).**

Het geboorteverlof voor partners die in loondienst werken is eenmaal het aantal werkuren per week. Vanaf 1 juli 2020 is daar het aanvullend geboorteverlof van maximaal 5 weken (5 keer het aantal werkuren per week) bijgekomen. Geboorteverlof wordt ook wel kraamverlof, vaderschapsverlof of partnerverlof genoemd.

Ouderschapsverlof is een wettelijk recht op onbetaald verlof van in totaal 26 maal het aantal uren dat u gemiddeld per week werkt. Het verlof kan worden genoten tot de achtste verjaardag van uw kind. Voorwaarde is dat u minimaal één jaar in dienst bent bij WKNL.

Gedurende het geboorteverlof werkt u niet en gedurende het ouderschapsverlof gaat u minder werken. U blijft in beide gevallen wel pensioen opbouwen alsof u geen verlof heeft opgenomen. Dit betekent dat u en de werkgever ook de volledige pensioenpremie blijven betalen.





## Onbetaald verlof

WKNL kent een onbetaald verlofregeling. De verlofregeling biedt medewerkers de mogelijkheid om naast de wettelijke vormen van verlof, extra onbetaald verlof op te nemen voor zorgtaken, een studie, een time-out of om eerder te stoppen met werken.

Tijdens een periode van onbetaald verlof blijft de oorspronkelijke arbeidsovereenkomst bestaan, alleen de verplichting tot het verrichten van arbeid en salarisbetaling vervalt.

De pensioenopbouw kan maximaal drie maanden worden voortgezet als u tijdens een onbetaaldverlofperiode minstens een levensloopuitkering heeft van 70% van uw laatstverdiende salaris, is dat niet het geval dan stopt uw pensioenopbouw tijdens de onbetaald verlof periode. Het partnerpensioen blijft gedurende de gehele onbetaald verlofperiode verzekerd op basis van de op de dag voorafgaand aan het verlof geldende pensioengrondslag. Als u zich verzekerd heeft voor het ANW-hiaat, kunt u deze verzekering gewoon voortzetten.

## Generatiepact

In de CAO voor het Uitgeverijbedrijf (CAO UB), zijn in 2018 afspraken over het zogenoemde Generatiepact gemaakt. Het Generatiepact is een regeling voor de werktijdvermindering van werknemers. Dit is de zogenaamde X/Y/Z-regeling. De doelgroep van de X/Y/Z-regeling wordt gevormd door de werknemers vanaf 5 jaar voor AOW-gerechtigde leeftijd die vallen onder de cao-UB. De X/Y/Z-regeling maakt het voor medewerkers mogelijk minder te gaan werken met behoud van een groot deel van het salaris en met volledige pensioenopbouw. Daarbij staat X voor het percentage arbeidsduur, Y voor het percentage salaris en Z voor het percentage pensioenopbouw ten opzichte van de huidige arbeidsduur. X moet tussen 50% en 100% liggen, Z is altijd 100% en Y wordt berekend door  $(100\%+X)/2$ . Zo kunnen, onder andere, de volgende varianten worden afgesproken: 50/75/100, 60/80/100, 70/85/100 of 80/90/100.

## Zwangerschapsverlof

Het zwangerschapsverlof heeft geen gevolgen voor uw pensioenopbouw. Deze loopt onverkort door en u en uw werkgever blijven de pensioenpremie betalen.







11.

## Werkloosheid

Als u werkloos wordt, houdt dit in dat uw dienstverband eindigt en daarmee ook uw deelname in het pensioenfonds van Wolters Kluwer Nederland. U bouwt dus geen pensioen meer op en u krijgt te maken met een pensioenbreuk.

## Overlijden tijdens WW-periode

**Meer informatie is te vinden in Artikel 7 lid 5 van het pensioenreglement.**

Gedurende de periode dat u een WW-uitkering ontvangt voortvloeiende uit uw dienstverband met WKNL is er voor uw partner een partnerpensioen verzekerd.





12.

## Het pensioenfonds

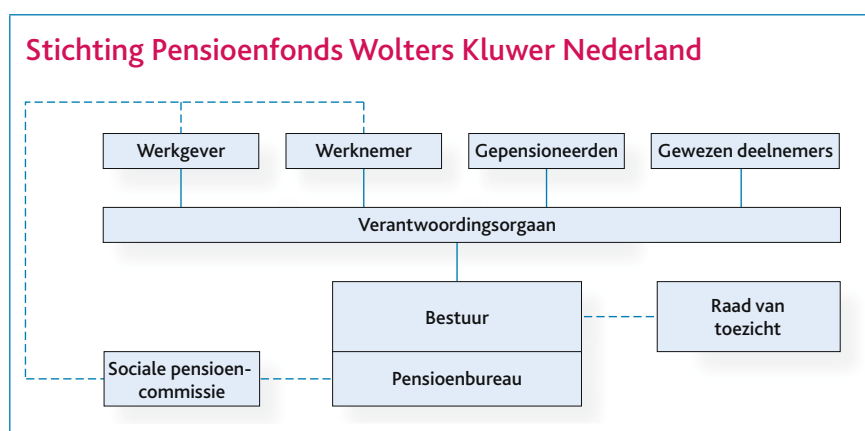


Uw pensioen wordt beheerd door Stichting Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland. Het pensioenfonds voert het pensioenreglement uit en is onderworpen aan de bepalingen van de Pensioenwet en aan de controle van De Nederlandsche Bank (DNB) en die van de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Het pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland beschikt over een vermogen dat volledig gescheiden is van het ondernemingsvermogen van WKNL. Dit houdt in dat het vermogen van het pensioenfonds is veiliggesteld, mocht er onverhoopt iets met het bedrijf WKNL gebeuren.

De gehele pensioenregeling is vastgelegd in een pensioenreglement waarin de rechten en verplichtingen van de actieve deelnemers, de gewezen deelnemers en de gepensioneerden nauwkeurig zijn beschreven. Iedere actieve deelnemer heeft bij indiensttreding een exemplaar daarvan ontvangen. Als het pensioenreglement gewijzigd wordt, krijgt u de wijzigingen nagestuurd of ze worden bekend gemaakt op de website van het pensioenfonds ([www.pensioen-wk.nl](http://www.pensioen-wk.nl)). Op deze website kunt u tevens het meest recente volledige pensioenreglement raadplegen. Ook treft u er het meest recente jaarverslag en andere informatie betreffende het pensioenfonds en de pensioenregeling aan.

## Organisatie per 1 januari 2023 van het pensioenfonds



### Bestuur

Het bestuur bestaat uit zes leden te weten: twee vertegenwoordigers van WKNL, twee vertegenwoordigers van de actieve deelnemers, een vertegenwoordiger van de gepensioneerden en één extern onafhankelijk bestuurslid. De vertegenwoordigers van WKNL worden aangewezen door de directie van WKNL. De vertegenwoordigers van de actieve deelnemers en de gepensioneerden worden aangewezen door de (vertegenwoordigers van de actieve deelnemers en de pensioengerechtigden uit het) verantwoordingsorgaan. Het extern bestuurslid wordt door het bestuur aangewezen. Jaarlijks brengt het bestuur verslag uit over de gang van zaken, het beleid en de besluitvormingsprocedures in het afgelopen jaar.

### Pensioenbureau

Het bestuur heeft de uitvoering van de pensioenregeling gedelegeerd aan het pensioenbureau. Het pensioenbureau staat onder leiding van een directeur, die zich terzijde laat staan door de chieff investment officer, het hoofd pensioenzaken, overige staf en externe adviseurs.

### Sociale pensioencommissie

De sociale pensioencommissie is het overlegorgaan tussen sociale partners over de pensioenovereenkomst, voor zover het zaken betreft die niet in de CAO geregeld zijn. Deze commissie bestaat uit twee werkgeversvertegenwoordigers en twee werknemersvertegenwoordigers. De werknemersvertegenwoordigers worden aangewezen door de Centrale Ondernemingsraad (COR) van WKNL. De staf van het pensioenbureau biedt de sociale pensioencommissie secretariële ondersteuning. De sociale pensioencommissie moet voorgenomen besluiten tot wijziging van de pensioenovereenkomst ter instemming aan de COR voorleggen. Pas nadat de COR haar schriftelijke instemming heeft gegeven, kunnen de wijzigingen in de tekst van het pensioenreglement aangebracht worden.



### **Verantwoordingsorgaan**

Het verantwoordingsorgaan adviseert het bestuur gevraagd of uit eigen beweging over alle aangelegenheden die het fonds betreffen. Daarnaast heeft het verantwoordingsorgaan het instemmingsrecht over elk voorgenomen besluit van het bestuur tot het beleid inzake beloningen en inzake elk voorgenomen besluit tot ontbinding, fusie en splitsing van het pensioenfonds. Het bestuur legt periodiek verantwoording af over het gevoerde beleid aan het verantwoordingsorgaan. Het verantwoordingsorgaan heeft de bevoegdheid om na afloop van ieder boekjaar een oordeel te geven over het handelen van het bestuur, over het door het bestuur gevoerde beleid, alsmede over beleidskeuzes voor de toekomst. Het verantwoordingsorgaan vergadert minimaal twee maal per jaar met het bestuur. Het verantwoordingsorgaan is samengesteld uit actieve en gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en de werkgever. Van de in totaal tien zetels is er één zetel beschikbaar voor de werkgever, één voor de gewezen deelnemers en worden de overige acht zetels naar rato verdeeld op basis van de onderlinge getalsverhoudingen van de actieve deelnemers en de pensioengerechtigden per 31 december 2021. Dit betekent dat er per 1 augustus 2022 voor een periode van vier jaar twee leden namens de actieve deelnemers, zes leden namens de pensioengerechtigden, één lid namens de gewezen deelnemers en één lid namens de werkgever in het verantwoordingsorgaan zitting hebben.

### **Raad van toezicht**

Een raad van toezicht is belast met het intern toezicht op het bestuur. De raad van toezicht bestaat uit drie leden. De taak van de raad van toezicht is toezicht te houden op het beleid van het bestuur en op de algemene gang van zaken in het pensioenfonds. De raad van toezicht is ten minste belast met het toezien op adequate risicobeheersing en evenwichtige belangenafweging door het bestuur en legt verantwoording af over de uitvoering van de taken en de uitoefening van de bevoegdheden aan het verantwoordingsorgaan en de werkgever en doet verslag daarvan in het jaarverslag. De raad van toezicht staat het bestuur met raad ter zijde, de leden van de raad van toezicht zijn hierdoor medebeleidsbepalend.





13.

## Tot slot



Het pensioenfonds is verplicht u te informeren over uw pensioen door middel van een pensioenoverzicht. Om ervoor te zorgen dat de daarin opgenomen informatie correct is, is het belangrijk dat het pensioenfonds op de hoogte blijft van uw pensioensituatie. Bent u het ergens niet mee eens, dan kunt u een bezwaar of klacht indienen.

## Pensioenoverzicht

Iedere deelnemer ontvangt jaarlijks schriftelijk een pensioenoverzicht (het zogenaamde UPO). Hierop worden onder andere het opgebouwde pensioen en het te bereiken pensioen en het partnerpensioen en wezenpensioen vermeld.

Wanneer het deelnemerschap is beëindigd, wordt er ook ieder jaar een schriftelijk pensioenoverzicht verzonden. Gepensioneerden ontvangen elk jaar in januari een overzicht van hun bruto- en nettopensioenaanspraken.

De hoogte van het pensioen kan veranderen door een eventuele toeslagverlening of een eventuele korting. Indien er per 1 januari van enig jaar een toeslag toegekend wordt of er gekort moet worden, staat dit vermeld op de website van het pensioenfonds ([www.pensioen-wk.nl](http://www.pensioen-wk.nl)).

## Nationaal Pensioenregister en de navigatiemetafoor

Op de website [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) is het voor iedere burger mogelijk om via één digitale ingang een totaaloverzicht te krijgen van alle bij pensioenfondsen en pensioenverzekeraars opgebouwde pensioenaanspraken en toekomstige rechten en van de aanspraken in het kader van de AOW. Naast vermelding van de bruto bedragen is ook zichtbaar wat er netto van uw AOW en pensioen overblijft. De site is ontwikkeld door de Stichting Pensioenregister. Dit is een samenwerkingsverband tussen de pensioenfondsen en -verzekeraars in Nederland en de Sociale Verzekeringsbank.

Op deze website is ook een vooruitblik geplaatst. Met behulp van een plaatje (de zogenaamde navigatiemetafoor) wordt inzichtelijk gemaakt hoe uw totale pensioen er nu uitziet en hoe dit er straks mogelijk uit gaat zien. De daarbij vermelde bedragen zijn netto per maand, inclusief AOW. In het plaatje is ook rekening gehouden met de inflatie (prijsstijging). U ziet een inschatting van wat uw pensioen straks waard is. Als prijzen stijgen en uw pensioen stijgt niet, dan kunt u namelijk minder kopen als u met pensioen bent. U ziet ook wat er gebeurt met uw pensioen, als het in de toekomst beter of slechter met de economie gaat. U heeft hier geen invloed op. Let op: de bedragen zijn de inschatting op dit moment.

## De Pensioenchecker App

De Pensioenchecker App geeft in één oogopslag inzicht in het persoonlijke, netto pensioeninkomen. Ook kunnen mensen eenvoudig zien of en hoeveel zij zelf moeten bijsparen om later in hun onderhoud te kunnen voorzien en wat de financiële consequentie is van eerder met pensioen gaan. De informatie wordt zo eenvoudig mogelijk aangeboden, zonder uitgebreide uitleg. Het is de bedoeling met deze app mensen aan te sporen op tijd in actie te komen als ze eerder willen stoppen met werken of hun pensioeninkomen willen verhogen. De app is gratis te downloaden via [pensioenchecker.org](http://pensioenchecker.org) en is beschikbaar voor Android en iOS. Inloggen gaat veilig en simpel met DigiD.

## Pensioen 1-2-3

Uw Pensioen 1-2-3 is een communicatiemiddel over de pensioenregeling dat uit drie lagen bestaat, met een vast aantal onderwerpen, teksten en iconen. U bepaalt zelf hoe gedetailleerd u de informatie tot zich neemt:

- Laag 1: De pensioenregeling 'in 5 minuten'. In deze eerste laag worden de belangrijkste onderdelen van de pensioenregeling genoemd.
- Laag 2: De pensioenregeling 'in 30 minuten'. Deze tweede laag gaat dieper in op alle informatie uit laag 1.
- Laag 3: De pensioenregeling 'in detail'. Deze derde laag bevat documenten, zoals het pensioenreglement, het jaarverslag en de statuten.

Pensioen 1-2-3 bevat geen persoonlijke informatie over uw pensioen. Meer informatie vindt u op onze website [www.pensioen-wk.nl](http://www.pensioen-wk.nl).

## Pensioenvergelijker

De Pensioenvergelijker is onderdeel van het Pensioen 1-2-3. Het doel van de Pensioenvergelijker is de deelnemer duidelijk maken dat pensioenregelingen van elkaar verschillen en dat het nuttig is om deze verschillen te bekijken. U vult de Pensioenvergelijker in met behulp van laag 1 van het Pensioen 1-2-3 van twee verschillende pensioenregelingen. De volgorde van de stappen en iconen op de Pensioenvergelijker komen overeen met die op het Pensioen 1-2-3.

De informatie op de ingevulde Pensioenvergelijker is persoonlijk: u kent zelf als deelnemer belang toe aan de verschillen tussen de pensioenregelingen. Zo kunt u de keuzes maken die het best bij uw persoonlijke situatie passen.

## Digitale berichtenbox 'Mijn Overheid'

Het pensioenfonds is aangesloten bij de berichtenbox van de overheid 'Mijn.Overheid.nl', vandaar dat het mogelijk is om pensioeninformatie van het pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland op deze manier te ontvangen. U moet daar wel zelf toestemming voor geven. Als u dat nog niet heeft gedaan of niet wilt, blijft u de post nog op papier ontvangen. U geeft toestemming door op de website van 'mijn.overheid.nl' in te loggen en daar aan te geven dat Stichting Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland één van de instanties is van wie u digitale informatie wilt ontvangen. U ontvangt dan geen post op papier meer.

## Wijzigingen doorgeven

Het is belangrijk dat het Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland op de hoogte blijft van wijzigingen die te maken hebben met uw pensioensituatie. U kunt hiervoor contact opnemen met het pensioenbureau.

Het pensioenbureau is bereikbaar via tel. 0570 – 64 80 79 of per e-mail: [pensioenfonds@wolterskluger.com](mailto:pensioenfonds@wolterskluger.com). Het postadres is Postbus 23, 7400 GA Deventer en het bezoekadres voor navigatie is Hanzeweg 58 7418 AT Deventer.

In het geval van verhuizing (binnen Nederland), overlijden deelnemer, huwelijk, echtscheiding, ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed of verbreking geregistreerd partnerschap stelt de gemeente waar u woont het pensioenfonds op de hoogte. U dient ervoor te zorgen dat de gewijzigde gegevens bij de gemeente bekend zijn. U hoeft dan geen bericht aan het pensioenfonds te sturen. Als u naar het buitenland verhuist of u beëindigt uw relatie waarbij u partnerschap heeft aangevraagd, moet u dit wel zelf aan het pensioenfonds doorgeven.

## Privacybescherming

Op de registratie van persoonsgegevens is de Wet algemene verordening gegevensbescherming (AVG) van toepassing. Daarin is vastgelegd onder welke voorwaarden persoonsgegevens mogen worden geregistreerd en wanneer deze gegevens aan derden verstrekt mogen worden. Geregistreerden hebben het recht om hun gegevens in te zien en te corrigeren. Stichting Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland gaat zorgvuldig en vertrouwelijk om met persoonsgegevens. In de privacyverklaring wordt uitgelegd met welke persoonsgegevens het pensioenfonds werkt en hoe



daarmee wordt omgegaan. Ook leest u daarin meer over de beveiliging en geheimhouding van persoonsgegevens. De privacyverklaring is te vinden op de website [www.pensioen-wk.nl](http://www.pensioen-wk.nl).

## Bezwaar en klachten

Stichting Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland kent een klachtenprocedure. De klacht kan op verschillende manieren worden ingediend:

- per e-mail, naar het mailadres [pensioenfonds@wolterskluger.com](mailto:pensioenfonds@wolterskluger.com) ter attentie van mevrouw B.J. Lefeber-van Ark (hoofd pensioenzaken)
- telefonisch, via de telefoonnummers 0570 – 64 80 79 of 0570 – 64 80 81
- schriftelijk, via een brief naar Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland, ter attentie van mevrouw B.J. Lefeber-van Ark, Postbus 23, 7400 GA Deventer

Als een klacht schriftelijk wordt ingediend (via email of via een brief), dan krijgt u binnen vijf werkdagen een antwoord. Als er meer onderzoekwerk nodig is om een klacht te behandelen, dan wordt eerst een ontvangstbevestiging verzonden waarin ook staat wanneer het antwoord verwacht kan worden.

Meer informatie is te vinden op de website van het pensioenfonds: [www.pensioen-wk.nl](http://www.pensioen-wk.nl).

Meer informatie is te vinden op de website van de Ombudsman Pensioenen: [www.ombudsmanpensioenen.nl](http://www.ombudsmanpensioenen.nl).

De klacht wordt eerst besproken door de klachtencommissie bestaande uit de directeur van het fonds mevrouw K. Nauta, een vertegenwoordiger van het bestuur mevrouw D. Schaafsma en het hoofd pensioenzaken mevrouw B.J. Lefeber-van Ark. Zij bespreken samen de te nemen vervolgstappen. Indien er naar hun mening sprake is van een interpretatieverschil, wordt binnen vijftien werkdagen een schriftelijke uitleg verzonden. Als er naar de mening van de klachtencommissie sprake is van een daadwerkelijke klacht zal deze op de eerstvolgende reguliere bestuursvergadering aan het bestuur worden voorgelegd. Aan de klager wordt een schriftelijk bericht met de datum van deze vergadering verzonden. Binnen vijf werkdagen na afloop van de vergadering ontvangt de klager de schriftelijke, gemotiveerde reactie van het bestuur.

Indien de klager het niet eens is met de reactie op of beslissing over de klacht, dan kan opnieuw een brief of e-mail gestuurd worden of de zaak kan voorgelegd worden aan de Ombudsman Pensioenen. Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland zal zich houden aan het advies dat de Ombudsman Pensioenen geeft aan het pensioenfonds, tenzij het bestuur vindt dat er bijzondere, zwaarwegende argumenten zijn om dat niet te doen. Het adres van de Ombudsman Pensioenen is Postbus 93560, 2509 AN Den Haag, telefoon 070 – 349 96 20. Meer informatie is te vinden op de website [www.ombudsmanpensioenen.nl](http://www.ombudsmanpensioenen.nl). Naast bovenstaande klachtenprocedure, kan de klager ook de burgerlijke rechter raadplegen. Dit kan op elk moment. De klager is niet gebonden aan een bepaalde handelingsvolgorde.



14.

## Begrippenlijst



|  |  |
|--|--|
| Actieve deelnemer                                | Personeelsleden die in dienst zijn van een van de in Nederland gevestigde dochterbedrijven van Wolters Kluwer en deelnemen aan de pensioenregeling.  |
| ANW  | Algemene Nabestaandenwet; wettelijke uitkering voor uw partner (tot zijn of haar AOW-leeftijd) bij uw overlijden.  |
| AOW  | Algemene Ouderdomswet; wettelijke pensioenuitkering.   |
| AVG  | Algemene Verordening Gegevensbescherming.  |
| CAO  | De CAO voor het Boeken- en Uitgeverijbedrijf (CAO UB), de CAO voor de Vaktijdschriftjournalisten (CAO VAK) of de CAO WKNL.   |
| Beleidsdekkingsgraad                             | Alle pensioenfondsen moeten gebruikmaken van de zogenaamde 'beleidsdekkingsgraad'. De beleidsdekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden.   |
| Bereikbare pensioenaanspraak                     | Het pensioenbedrag dat u zou hebben opgebouwd als u tot uw 68 <sup>e</sup> had deelgenomen aan de pensioenregeling.  |
| Conversie  | Het bij scheiding splitsen van de opgebouwde pensioenaanspraken in twee eigen pensioenen voor u en uw ex-partner.  |
| Dekkingsgraad                                    | De dekkingsgraad drukt de verhouding uit tussen het vermogen van het pensioenfonds en de pensioenverplichtingen.   |
| Einddatum huwelijk of geregistreerd partnerschap | De dag waarop de echtscheiding of beëindiging van het geregistreerd partnerschap is ingeschreven in de registers van de burgerlijke stand, dan wel de dag waarop ontbinding van huwelijk na scheiding van tafel en bed in die registers is ingeschreven.   |
| Ex-partner                                       | De man of de vrouw die is gescheiden, de ex-geregistreerde partner of de nog met elkaar getrouwde man of vrouw na scheiding van tafel en bed.  |
| Feitelijke dekkingsgraad                         | De feitelijke dekkingsgraad van een pensioenfonds geeft de verhouding op enig moment weer tussen de bezittingen aan de ene kant en de huidige en toekomstige pensioenuitkeringen aan de andere kant. Indien de bezittingen en verplichtingen van een pensioenfonds precies overeenkomen, dan is de dekkingsgraad 100%. |
| Franchise  | Het deel van uw salaris waarover u geen pensioenrechten opbouwt, omdat verondersteld wordt dat over dat deel van uw inkomen het AOW-pensioen toereikend is.  |
| Gepensioneerde                                   | Oud-werknemer van een Wolters Kluwer onderneming die met pensioen is en een pensioenuitkering ontvangt.  |
| Gewezen deelnemer                                | Oud-werknemer van een Wolters Kluwer onderneming die heeft deelgenomen aan de pensioenregeling, waarvoor geen pensioenpremie meer betaald hoeft te worden maar die nog wel aanspraak maakt op pensioen.  |
| Huwelijkse voorwaarden                           | Schriftelijke afspraken die voor of tijdens het huwelijk bij de notaris worden gemaakt over wat wel en niet in het huwelijksvermogen valt.   |
| Huweliksouderdomspensioen                        | Ouderdomspensioen dat tussen huwelijksluiting en echtscheiding of scheiding van tafel en bed is opgebouwd.   |
| Indexatie  | Zie toeslagverlening.  |
| Indexering                                       | Zie toeslagverlening.  |
| Koopsompolis                                     | Dit is een aanvullende privé inkomensverzekering voor later.   |

|                         |   |
|-------------------------|---|
| Korten                  | Het verlagen van de pensioenaanspraken en afhankelijk van de financiële positie van het pensioenfonds.  |
| Kritische dekkingsgraad | Deze dekkingsgraad wordt jaarlijks berekend en vastgesteld op het niveau waaronder herstel binnen 3 jaar naar de minimaal vereiste dekkingsgraad niet mogelijk wordt geacht.  |
| Lijfrente               | Dit is een verzekering bedoeld als (aanvullende) privé pensioenvoorziening.   |
| Middelloon              | Pensioenregeling waarbij het uiteindelijke pensioen een afspiegeling is van wat u gemiddeld heeft verdiend in de jaren dat u aan de pensioenregeling deelneemt.   |
| Medewerker              | Degene die op basis van een arbeidsovereenkomst in dienst is bij een Wolters Kluwer Holding Nederland-onderneming.  |
| Navigatiemetafoor       | Een afbeelding van drie pijlen waarin het toekomstig bedrag van het pensioen zichtbaar wordt gemaakt in een verwacht, een pessimistisch en een optimistisch scenario.   |
| Ouderdomspensioen       | Pensioen, bestemd voor de financiële verzorging van de gerechtigde, nadat deze de in de pensioenregeling omschreven pensioenleeftijd heeft bereikt.   |
| Partner                 | Voor Stichting Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland is uw partner degene met wie u (op het moment van overlijden): <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Getrouwd bent,</li> <li>■ Een geregistreerd partnerschap heeft of</li> <li>■ Een samenlevingsovereenkomst heeft en u deze partner heeft aangemeld bij het pensioenfonds. Zolang dat niet is gebeurd, is uw partner ook niet verzekerd.</li> </ul> |
| Partnerpensioen         | Pensioenuitkering aan partner. Voorheen werd dit nabestaanden- of weduwe- en weduwnaarspensioen genoemd.  |
| Pensioen 1-2-3          | Pensioen 1-2-3 is een communicatiemiddel over de pensioenregeling dat uit drie lagen bestaat, met een vast aantal onderwerpen, teksten en iconen.   |
| Pensioenaanspraak       | Het door u tot op heden opgebouwde ouderdomspensioen.   |
| Pensioenbreuk           | Situatie waarin er een periode geen of onvoldoende pensioen wordt opgebouwd omdat u bijvoorbeeld niet of minder heeft gewerkt of een situatie waarin het reeds opgebouwde pensioen na wisseling van baan niet meer of onvoldoende wordt verhoogd, onder invloed van latere loon- of prijsstijgingen.  |
| Pensioenchecker App     | Gratis app om snel en eenvoudig het pensioen te checken.  |
| Pensioenconversie       | Zie conversie.  |
| Pensioengevend salaris  | De inkomenselementen die pensioengevend zijn. In deze pensioenregeling is dit 12 × het vaste voltijd brutomaandsalaris, zoals dat geldt op 1 januari (of de datum van indiensttreding) + 8% vakantiegeld. Andere variabele inkomensbestanddelen tellen niet mee.  |
| Pensioengrondslag       | Pensioengevend salaris minus franchise.   |
| Pensioenopbouw          | De manier waarop u jaarlijks pensioen opbouwt.  |
| Pensioenovereenkomst    | De afspraken die Wolters Kluwer Holding Nederland met werknemers maakt over het pensioen.   |
| Pensioenoverzicht       | Ook wel UPO genoemd. Jaarlijks overzicht van het opgebouwde pensioen (pensioenaanspraken) en het te bereiken pensioen.  |



|                            |  |
|----------------------------|--|
| Pensioenpremie             | Voor de opbouw van uw pensioen wordt een premie afgedragen aan het pensioenfonds. Deze pensioenpremie bestaat uit een werkgeversdeel en een werknemersdeel. De totale premie voor uw pensioenregeling bedraagt in 2023 24% van de pensioengrondslag. Van deze premie neemt de werkgever 16% (2/3 deel) voor zijn rekening. U betaalt, als deelnemer, 8% (1/3 deel) van de pensioengrondslag. |
| Pensioenreglement          | De regels die van toepassing zijn op uw pensioenregeling.  |
| Pensioenrichtleeftijd      | De in de regeling gedefinieerde leeftijd waarop het ouderdomspensioen ingaat. De pensioenrichtleeftijd is 68 jaar (de 1 <sup>e</sup> dag van de maand van de 68 <sup>e</sup> verjaardag).  |
| Pensioenschijf-van-vijf    | Een rekentool van het Nibud waarmee u inzicht krijgt in uw inkomen én uitgaven na uw pensioendatum.  |
| Pensioenuitvoerder         | Pensioenfonds of verzekeraar die ouderdomspensioen uitkeert.   |
| Pensioenverevening         | Zie verevening.  |
| Pensioenvergelijker        | De Pensioenvergelijker is onderdeel van Pensioen 1-2-3. Het doel van de Pensioenvergelijker is de deelnemer duidelijk maken dat pensioenregelingen van elkaar verschillen en dat het nuttig is om deze verschillen te bekijken.  |
| Premievrij                 | Pensioen waarvoor u geen premie meer inlegt.   |
| Privacyverklaring          | Hierin wordt uitgelegd met welke persoonsgegevens SPWKN werkt en hoe daarmee wordt omgegaan. Ook staat er informatie in over de beveiliging en geheimhouding van persoonsgegevens.   |
| Scheiding van tafel en bed | Uitspraak van de rechter waarbij de verplichting van echtgenoten om samen te wonen is opgeheven en boedelverdeling plaatsvindt.  |
| Standaardverdeling         | Verdeling waarbij elke ex-partner de helft krijgt van het opgebouwde ouderdomspensioen.  |
| Toeslagverlening           | Jaarlijkse aanpassing van de (slapende) pensioenaanspraken aan de gestegen prijzen.  |
| UPO                        | Uniform pensioenoverzicht (zie ook Pensioenoverzicht).   |
| Verevening                 | Verdelen van de opgebouwde pensioenaanspraken bij echtscheiding.   |
| Waardeoverdracht           | Overdracht van de waarden van reeds opgebouwd pensioen, van de pensioenuitvoerder van de ene werkgever naar die van een volgende werkgever.  |
| Waardevast                 | Toeslagverlening van de opgebouwde en ingegane pensioenen op basis van prijsindexatie.   |
| Wezenpensioen              | Een uitkering van nabestaandenpensioen dat wordt uitgekeerd aan de kinderen jonger dan 18 jaar of jonger dan 27 jaar en studerend, van de overleden actieve, gewezen of gepensioneerde deelnemer van het fonds.  |
| WGA                        | Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten.   |
| WIA                        | De Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen.   |
| WKNL                       | De Wolters Kluwer Holding-ondernemingen in Nederland.  |
| Wolters Kluwer             | Wolters Kluwer nv of een in Nederland gevestigde directe of indirecte dochtervennootschap, waarvan Wolters Kluwer nv meer dan 50% van de gewone aandelen bezit.  |





