

## PENSIOENREGLEMENT A

**STICHTING BEDRIJFSTAKPENSIOENFONDS VOOR DE HOUTHANDEL**

## **STICHTING BEDRIJFSTAKPENSIOENFONDS VOOR DE HOUTHANDEL**

### **PENSIOENREGLEMENT A**

VAN TOEPASSING OP DEGENEN DIE BEHOREN TOT EEN VAN DE VOLGENDE CATEGORIEËN:

- DEGENEN DIE OP OF NA 1 JANUARI 2006 DEELNEMER ZIJN,
- PVD' ERS, VRIJWILLIGE VOORTZETTERS EN FVP'ERS (OUDE GEVALLEN + NIEUWE GEVALLEN VANAF 1 JANUARI 2006),
- DEGENEN DIE OP OF NA 1 JANUARI 2006 DEELNEMER WAREN EN NADIEN DE DEELNEMING VOORTZETTEN,
- GEWEZEN DEELNEMERS EN GEPENSIONEERDEN DIE DEELNEMER WAREN OP OF NA 1 JANUARI 2006

## HOOFDSTUK 1

### ALGEMENE BEPALINGEN EN DEFINITIES

#### § 1 Algemene bepalingen

##### ARTIKEL 1.1

###### Werkingsfeer

De bepalingen van dit reglement zijn van toepassing op de aangesloten werkgevers, de deelnemers, de gewezen deelnemers, op de gepensioneerden en op andere rechthebbenden.

##### ARTIKEL 1.2

###### Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

De mogelijkheden tot vrijstelling wegens gemoedsbezwaren zijn opgenomen in Bijlage A.

##### ARTIKEL 1.3

Vervallen.

##### ARTIKEL 1.4

###### Verplichtingen van de aangesloten werkgevers, de deelnemers en de pensioengerechtigden

1. De aangesloten werkgevers en voorts de deelnemers en degenen, die aan de bepalingen van de statuten en dit pensioenreglement aanspraak op een uitkering ontlenen, zijn verplicht aan het fonds de door het fonds voor een goede uitvoering van de statuten en van de reglementen nodig geachte inlichtingen te verstrekken respectievelijk bescheiden te overleggen. Dit moet geschieden binnen de door het fonds gestelde termijn.  
De werkgevers zijn verplicht aan een door het fonds aan te wijzen persoon inzage te verlenen van boeken en bescheiden, waarvan de inzage door het bestuur nodig wordt geoordeeld voor een goede uitvoering van de statuten en van de reglementen.
2. Bij niet voldoening van het bepaalde in het eerste lid is het bestuur bevoegd de nodige gegevens naar beste weten vast te stellen en zijn de betrokkenen aan deze vaststelling gebonden.

## ARTIKEL 1.5

### Vangnetbepaling

Bestuur en werkgevers blijven bij de uitvoering van de regeling binnen de grenzen van de wet- en regelgeving.

## ARTIKEL 1.6

### Hardheidsclausule

Onverlet het bepaalde in artikel 1.5 kan het bestuur anders beslissen dan uit toepassing van het reglement zou volgen indien onverkorte toepassing van het reglement naar het oordeel van het bestuur zou leiden tot bijzondere hardheid.

## ARTIKEL 1.7

### Glijclausule

Indien en voor zover sprake is van fiscale bovenmatigheid van de uit deze regeling voortvloeiende pensioenen en aanspraken zal de regeling worden aangepast naar een voor de fiscus aanvaardbaar niveau.

## ARTIKEL 1.8

### Korting van pensioenaanspraken en pensioenrechten

1. De ten laste van het fonds verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten kunnen door het fonds verminderd worden. Het fonds is daartoe uitsluitend bevoegd indien:
  - a. de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen niet meer volledig door waarden zijn gedekt;
  - b. het fonds niet in staat is binnen een redelijke termijn de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen door waarden te dekken zonder dat de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de werkgevers onevenredig worden geschaad; en
  - c. alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet zoals uitgewerkt in het kortetermijnherstelplan, bedoeld in artikel 140 van de Pensioenwet.
2. Een vermindering van de aanspraken ingevolge het vorige lid zal voor iedere deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde en pensioengerechtigde worden bepaald naar evenredigheid van de hoogte van hun pensioenaanspraken en/of pensioenrechten ten tijde van de vermindering. Het bestuur is bevoegd de reeds ingegane pensioenen geheel of ten dele van deze vermindering uit te zonderen.

3. Het fonds informeert de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en de werkgevers schriftelijk over het besluit tot vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten.
4. De vermindering kan op zijn vroegst een maand nadat de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, werkgevers en toezichthouder hierover geïnformeerd zijn, worden gerealiseerd.
5. Dit pensioenreglement kan worden aangepast wat betreft de in de toekomst te verwerven pensioenaanspraken. Bij het aanpassen van dit pensioenreglement volgt het fonds de voorschriften hiervoor vastgelegd in het uitvoeringsreglement van het fonds. Van aanpassing van dit pensioenreglement als bedoeld in dit artikel kan met name sprake zijn als de premie voor de pensioenregeling hoger dreigt te worden dan acceptabel is voor de CAO-partijen in de bedrijfstak.

## § 2 Definities

### **ARTIKEL 1.9**

#### Definities

De definities en de begripsomschrijvingen zoals vermeld in de Statuten zijn ook in dit reglement van toepassing. Tenzij nadrukkelijk anders is vermeld wordt voorts in dit reglement verstaan onder:

1. het fonds:  
de Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Houthandel;
2. de wet:  
de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000;
3. de werkgever:  
iedere werkgever in het houtbedrijf;

Hierbij wordt onder houtbedrijf verstaan:

alle in Nederland gevestigde ondernemingen, die uitsluitend of in hoofdzaak – voor eigen rekening en risico en gericht op niet-particulieren als afnemers - de groothandel uitoefenen in (Nederlands en/of buitenlands, onbewerkt, dan wel bewerkt zonder dat daardoor een eindproduct is ontstaan) hout- en plaatmateriaal en aanverwante artikelen en/of die uitsluitend of in hoofdzaak de navolgende werkzaamheden verrichten:

- (loon)zagen,
- (loon)schaven,
- (loon)drogen en/of (loon)verduurzamen van hout,
- ten behoeve van de handel, hout oogsten in bossen en andere houtopstanden,
- de vervaardiging van producten uit houtafval, niet zijnde eindproducten alsmede de handel in deze producten.

4. aangesloten werkgever:  
de werkgever, die bij het fonds is aangesloten omdat hij:
- onder de werkingssfeer van het fonds en onder de verplichtstelling valt, of die
  - onder de werkingssfeer van het fonds valt, maar niet onder de verplichtstelling valt, maar die op andere wijze verplicht is tot aansluiting bij het fonds, dan wel zich bij het fonds heeft aangesloten door het sluiten van een uitvoeringsovereenkomst met het fonds, of die
  - niet onder de werkingssfeer van het fonds valt, maar die zich op vrijwillige basis bij het fonds heeft aangesloten door het sluiten van een uitvoeringsovereenkomst met het fonds.

5. de werknemer:  
degenen die krachtens arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht arbeid verricht voor een werkgever, met uitzondering van de bestuurder in de zin van het Burgerlijk Wetboek van een naamloze vennootschap of van een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, die op grond van de Handelsregisterwet (Stb. 2007, 153, laatstelijk gewijzigd Stb. 2010, 280) als bestuurder ingeschreven dient te staan in het Handelsregister en de directeur-grootaandeelhouder van die vennootschappen;

Hierbij wordt verstaan onder:

directeur-grootaandeelhouder:

- persoonlijk houder van aandelen welke ten minste een tiende deel van het geplaatste kapitaal van de vennootschap van de werkgever vertegenwoordigen;
- indirect persoonlijk houder van aandelen welke ten minste een tiende deel van het geplaatste kapitaal van de vennootschap van de werkgever vertegenwoordigen; of
- houder van certificaten van aandelen, uitgegeven door tussenkomst van een administratiekantoor waarvan hij voor ten minste een tiende deel in het bestuur vertegenwoordigd is, welke ten minste een tiende deel van het geplaatste kapitaal van de vennootschap vertegenwoordigen;

Bij de toepassing van de definitie van werknemer wordt het volgende in acht genomen:

De directeur-grootaandeelhouder van de naamloze vennootschap en van de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid van wie vóór 1 januari 2008 de pensioentoezegging als bedoeld in artikel 2 van de Pensioen- en spaarfondsenwet bij het fonds is ondergebracht wordt op grond van artikel 8, tweede lid, van de Invoerings- en aanpassingswet Pensioenwet met een werknemer gelijkgesteld, als vóór 1 januari 2008 aan het fonds schriftelijk te kennen is gegeven dat van deze onderbrengingsmogelijkheid gebruik wordt gemaakt.

- arbeidsovereenkomst:  
een arbeidsovereenkomst in de zin van artikel 7: 610 van het Burgerlijk Wetboek;
- vervallen
- verplichtstelling:  
verplichtstelling krachtens de wet op grond waarvan deelneming in het fonds door personen die in de verplichtstelling omschreven zijn, verplicht is.
- de pensioenregeling:  
de pensioenregeling zoals neergelegd in dit pensioenreglement;
- de prepensioenregeling:  
de regeling van het fonds betreffende prepensioen waarin deelneming mogelijk was tot 1 januari 2006 en zoals neergelegd in het prepensioenreglement.

11. het prepensioenreglement:  
Het prepensioenreglement van het fonds dat tot 1 januari 2006 gold. De totstandkoming van de tot 1 januari 2006 opgebouwde prepensioenaanspraken en de ingegane prepensioenen worden beheerst door het bepaalde in het prepensioenreglement.
12. de toeslagregeling:  
de toeslagregeling voor de Houthandel zoals die met ingang van 1 januari 2006 geldt. Deze regeling is neergelegd in de cao inzake toeslagregeling voor de houthandel in de statuten van het fonds en in het toeslagreglement van het fonds. Tot 1 januari 2006 kon een beroep op de toeslagregeling worden gedaan; op 1 december 2006 kan voor het laatst met prepensioen worden gegaan met aanvulling door een toeslag op grond van deze regeling;
13. overgangsregeling:  
de overgangsregeling voor de Houthandel zoals die met ingang van 1 januari 2006 geldt. Deze regeling is neergelegd in de cao inzake overgangsregeling voor de houthandel, in de statuten van het fonds en in het overgangsreglement van het fonds;
14. de deelnemer:
  - a. de werknemer in dienst van een aangesloten werkgever vanaf de eerste dag van de maand waarin hij de leeftijd van 21 jaar bereikt of de latere datum waarop de werknemer in dienst treedt tot de eerste dag van de maand waarin hij de leeftijd van 65 jaar bereikt.
  - b. degene die persoonlijk (een van) de onder 3 genoemde werkzaamheden verricht ingevolge een met een werkgever gesloten overeenkomst van aanneming van werk of deze werkzaamheden ten behoeve van een werkgever verricht op grond van zo' n overeenkomst die met een derde is gesloten en die op grond van de verplichtstelling tot deelneming verplicht is vanaf de eerste van de maand waarin hij in die hoedanigheid de leeftijd van 21 jaar bereikt of de latere datum waarop hij het aangenomen werk aanvangt en eindigt met ingang van de eerste van de maand, waarin de hij in die hoedanigheid de leeftijd van 65 jaar bereikt en die tevens niet krachtens de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 tot deelneming in een ander bedrijfstakpensioenfonds verplicht is;
  - c. degene die deelnemer was als bedoeld onder a en de deelneming individueel voortzet.  
  
met uitzondering van:
  - d. degene die geheel of gedeeltelijk (parttime) gebruik maakt of gaat maken van de toeslagregeling en/of de prepensioenregeling.

Op de onder d bedoelde personen blijft de pensioenregeling in het tot en met 31 december 2005 geldende reglement, zoals bedoeld in hoofdstuk 9, ook vanaf 1 januari 2006 van toepassing.

Met een deelnemer wordt gelijkgesteld:

- degene die op grond van het pensioenreglement dat tot en met 31 december 2005 gold gebruik maakte van de mogelijkheid tot premievrije deelneming in verband met volledige, halve of gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid in de regeling van het fonds zoals die op dat moment gold;
- degene die op grond van het pensioenreglement dat tot en met 31 december 2005 gold, in samenhang met het algemeen reglement van het fonds zoals dat op 31 december 2005 luidde, de hiervoor bedoelde pensioenregeling vrijwillig voortzet, echter uitgezonderd degene die vrijwillig voortzet op grond van deelneming in de prepensioenregeling van het fonds en;
- degene die op grond van het pensioenreglement dat tot en met 31 december 2005 gold gebruik maakte van de FVP-voortzetting in dat pensioenreglement.

15. aspirant deelnemer:  
degene die in dienst is van de werkgever maar die nog niet de eerste dag van de maand waarin hij 21 jaar oud wordt, heeft bereikt;
16. gewezen deelnemer:  
de persoon die zijn deelneming anders dan door overlijden of pensionering heeft beëindigd;
17. pensioenrichtdatum:  
de eerste dag van de maand waarin de deelnemer of gewezen deelnemer 65 jaar wordt;
18. pensioeningangsdatum:  
de eerste dag van de maand waarin de deelnemer daadwerkelijk met pensioen gaat;
19. partner:
  - a. de gehuwde partner, dat wil zeggen: de echtgeno(o)t(e) van de gehuwde (gewezen) deelnemer, van de gehuwde gepensioneerde of van de gehuwde aspirant deelnemer;
  - b. de geregistreeerde partner, dat wil zeggen: degene die met de ongehuwde (gewezen) deelnemer, de ongehuwde gepensioneerde of de ongehuwde aspirant deelnemer een partnerrelatie heeft die is geregistreerd in de registers van de burgerlijke stand;
  - c. de samenwonende partner, dat wil zeggen: de ongehuwde man of vrouw, niet zijnde een bloed- of aanverwant in de rechte lijn, met wie de ongehuwde deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde, of de ongehuwde aspirant deelnemer die geen wettig geregistreeerde partner relatie heeft, duurzaam samenwoont en op hetzelfde adres in het bevolkingsregister staat ingeschreven en die in een notarieel verleden samenlevingscontract door de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde, – onder herroeping van eerdere begunstiging van partnerpensioen – is aangewezen als begunstigde van het partnerpensioen. In het samenlevingscontract is voor ieder van de partners een eenzijdige opzegmogelijkheid van het samenlevingscontract door middel van een aangetekend schrijven aan de andere partner dan wel de notaris opgenomen. In het geval er op enig moment gelijktijdig sprake is van meerdere partners, beslist het bestuur welke partner als begunstigde van het partnerpensioen zal worden aangemerkt;
20. partnerrelatie:  
één van de partnervormen zoals onder 20 genoemd.
21. ex-partner:  
de voormalige partner van wie de partnerrelatie met de deelnemer door scheiding is geëindigd. Met scheiding wordt bedoeld:
  - a. in geval van huwelijk: beëindiging van het huwelijk met de deelnemer, de gewezen deelnemer of gepensioneerde na het begin van diens deelneming in het fonds door echtscheiding of door ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed;
  - b. in geval van partnerregistratie: beëindiging van de partnerregistratie met de deelnemer, de gewezen deelnemer of gepensioneerde in de registers van de burgerlijke stand na het begin van diens deelneming in het fonds, anders dan door dood of vermissing, dan wel door omzetting van de geregistreeerde partnerrelatie in een huwelijk.
  - c. in geval van samenwonen: er wordt niet langer voldaan aan de voorwaarden die in onderdeel 20, sub c, worden gesteld, de voorheen samenwonende partner is niet gehuwde partner of geregistreeerde partner geworden en het fonds is hiervan overeenkomstig de in artikel 4.11 gestelde voorwaarden in kennis gesteld.
22. loon:  
het op de datum van vaststelling van de pensioengrondslag voor de deelnemer geldende vaste salaris in geld, daaronder begrepen vakantietoeslag, vaste eindejaarsuitkeringen, vaste gratificaties, plus die onderdelen van het inkomen die volgens de normale arbeidsduur tot het vaste loon behoren.



Onder loon wordt niet verstaan:

- a. de aanvullingen op en de uitkeringen ingevolge de Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering, de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA) de Werkloosheidswet en de Toeslagenwet,
- b. de werkgeversbijdrage in het kader van de Zorgverzekeringswet,
- c. winst uit onderneming .

23. nabestaandenpensioen:

het partnerpensioen, het bijzonder partnerpensioen, het risico-overlijdenspensioen voor de aspirant deelnemer en het wezenpensioen als bedoeld in § 3 van hoofdstuk 4.

24. Vrijstellingsbesluit:

het vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000.

25. indexcijfer:

het percentage tot in twee decimalen nauwkeurig vastgesteld, waarmede de lonen in de cao voor de houthandel volgens cao-partijen zijn gestegen of gedaald in de periode van 2 juli van het kalenderjaar 2 jaar voorafgaand aan de datum waarop het indexcijfer moet worden toegepast tot en met 1 juli van het kalenderjaar voorafgaand aan de datum waarop het indexcijfer moet worden toegepast;

26. gedeeltelijk arbeidsgeschikt:

gedeeltelijk arbeidsgeschikt in de zin van de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA) is hij die als rechtstreeks en objectief medisch vast te stellen gevolg van ziekte, gebrek, zwangerschap of bevalling slechts in staat is met arbeid ten hoogste 65% te verdienen van het maatmaninkomen per uur, doch niet volledig en duurzaam arbeidsongeschikt is. De mate van arbeidsgeschiktheid wordt vastgesteld door het UWV.

27. volledig en duurzaam arbeidsongeschikt:

volledig en duurzaam arbeidsongeschikt in de zin van de WIA is hij die als rechtstreeks en objectief medisch vast te stellen gevolg van ziekte, gebrek, zwangerschap of bevalling duurzaam slechts in staat is om met arbeid ten hoogste 20% te verdienen van het maatmaninkomen per uur. Onder duurzaam wordt verstaan een medisch en arbeidskundig stabiele of verslechterende situatie. Onder duurzaam wordt mede verstaan een medisch en arbeidskundige situatie waarbij op langere termijn een geringe kans op herstel bestaat. Het UWV stelt vast of een werknemer volledig en duurzaam arbeidsongeschikt is;

28. maatmaninkomen:

hetgeen gezonde personen met soortgelijke opleiding en ervaring, ter plaatse waar hij arbeid verricht of het laatst heeft verricht, of in de omgeving daarvan met arbeid gewoonlijk verdienen;

29. maximum-uitkeringstermijn:

de termijn van 104 weken, bedoeld in artikel 7:629, eerste lid, van het Burgerlijk Wetboek, respectievelijk in artikel 29, vijfde lid, van de Ziektewet, berekend en eventueel verlengd met inachtneming van het bepaalde in deze artikelen. Het UWV kan op aanvraag van de verzekerde een kortere uitkeringstermijn vaststellen indien de verzekerde volledig en duurzaam arbeidsongeschikt is als bedoeld in artikel 4, tweede lid Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen, en bij de aanvraag artikel 65 Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen in acht is genomen. Een verkorte uitkeringstermijn bedraagt ten minste 26 weken en ten hoogste 78 weken. Indien het UWV de maximum uitkeringstermijn heeft verkort, heeft dat tot gevolg dat de premievrije deelneming als bedoeld in hoofdstuk 2, § 3, ingaat na afloop van de verkorte maximum uitkeringstermijn.

30. lidstaat:  
een lidstaat van de Europese Unie alsmede een staat, niet zijnde een lidstaat van de Europese Unie, die partij is bij de Overeenkomst betreffende Europese Economische Ruimte;
31. Toezichthouder:  
de Stichting Autoriteit Financiële Markten of De Nederlandsche Bank N.V., ieder voor zover belast met de uitoefening van het toezicht bij of krachtens artikel 151 van de Pensioenwet;
32. Uitkeringsovereenkomst:  
de overeenkomst in de zin van artikel 10 van de Pensioenwet, dat wil zeggen: een pensioenovereenkomst inzake een vastgestelde pensioenuitkering.
33. AOW:  
Algemene Ouderdomswet.
34. AOW-leeftijd:  
de leeftijd als bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de AOW.

### §3 karakter pensioenregeling

#### **ARTIKEL 1.10**

1. Deze pensioenregeling heeft het karakter van een uitkeringsovereenkomst.
2. Voor de jaarverslaglegging van de Werkgevers wordt de pensioenregeling geclassificeerd als een Defined Contribution-regeling, omdat de werkgever is aangesloten bij een bedrijfstakpensioenfonds en geen verplichting heeft tot het betalen van aanvullende bijdragen, doch slechts een verplichting tot het betalen van de doorsnee-premie.

## HOOFDSTUK 2

### DEELNEMING

#### § 1 Algemeen ten aanzien van deelneming

##### ARTIKEL 2.1

#### Deelneming

1. Tenzij uit de tekst anders blijkt, wordt in dit reglement onder deelneming, respectievelijk deelneming in het fonds verstaan de deelneming door de deelnemer in de pensioenregeling voor zover deze is gelegen op of na 1 januari 2006.
2. Aanvang deelneming: vanaf de eerste dag van de maand waarin de werknemer de leeftijd van 21 jaar bereikt of de latere datum van indiensttreding.
3. Einde deelneming: behoudens het bepaalde in § 2(voortzetting van de deelneming), § 3 (premievrije deelneming) en § 4 (FVP-voortzetting) van dit reglement eindigt de deelneming:
  - a. zodra hij niet meer verplicht is tot deelneming op grond van de wet of de overeenkomst tot vrijwillige aansluiting;
  - b. door zijn overlijden;
  - c. door het bereiken van de pensioenrichtdatum.
4. Het fonds administreert de deelnemingsjaren van de deelnemers. Onder deelnemingsjaren wordt verstaan: perioden als bedoeld in artikel 10ab van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965.

#### § 2 Voortzetting van de deelneming

##### ARTIKEL 2.2

#### Voortzetting van de deelneming

1. Indien de deelneming in de pensioenregeling eindigt anders dan door overlijden en vóór het bereiken van de pensioenrichtdatum of de eerdere ingangsdatum van het ouderdomspensioen, dan is het fonds bevoegd in daarvoor naar zijn oordeel in aanmerking komende gevallen en onder door het bestuur te bepalen voorwaarden toe te staan, dat de gewezen deelnemer – met inachtneming van het bepaalde in de Regeling taakafbakening pensioenfondsen – voor een periode van maximaal drie jaar, gerekend vanaf de datum waarop het dienstverband is beëindigd, de deelneming voor eigen rekening voortzet onder de volgende voorwaarden:
  - de deelneming moet tot de datum van beëindiging ten minste drie jaar hebben geduurd;
  - verbetering van de pensioenregeling tijdens de vrijwillige voortzetting is slechts toegestaan voor zover het een collectieve verbetering betreft die primair bedoeld is voor de actieve werknemers van de voormalige werkgever, niet zijnde de partner van de voormalige werknemer of bloed- en aanverwanten in de rechte lijn van de voormalige werknemer of zijn partner;

- de voortzetting voor eigen rekening is niet mogelijk indien de gewezen deelnemer gebruikt maakt van een andere fiscaal gefaciliteerde oudedagsvoorziening;
- de vrijwillige voortzetting voor eigen rekening mag niet aanvangen in de periode van drie jaren voorafgaande aan de pensioenrichtdatum van de regeling die de voormalige werknemer vrijwillig voortzet. Deze beperking is niet van toepassing als aannemelijk gemaakt kan worden dat daadwerkelijk inkomen uit tegenwoordige arbeid buiten de bedrijfstak van de Houthandel wordt genoten al dan niet in dienstbetrekking verricht of als aannemelijk gemaakt kan worden dat om medische redenen geen inkomen uit tegenwoordige arbeid kan worden gegenereerd;
- ingeval in een jaar het voor de voortgezette pensioenopbouw in aanmerking te nemen inkomen zodanig laag is dat geen pensioengrondslag resteert mag de pensioenuitvoerder voor de opbouw van pensioen dit jaar niettemin als dienstjaar in aanmerking nemen op voorwaarde dat de bijdrage aan de voortgezette pensioenregeling voor dat jaar niet meer dan symbolisch is (dit is in zoverre ten hoogste € 1). Ten aanzien van het op risicobasis verzekerde nabestaandenpensioen geldt dat de terzake daarvan verschuldigde premie wel in mindering op het inkomen kan worden gebracht. Hierbij mag de pensioengrondslag voor het deel van het nabestaandenpensioen dat ziet op nog te bereiken dienstjaren niet uitgaan boven het gemiddelde van de in de 5 voorafgaande jaren gehanteerde grondslagen.

Een dergelijk verzoek moet worden gedaan binnen negen maanden na het einde van de deelneming.

2. Indien de werknemer na het ontslag bij een aangesloten werkgever een uitkering ontvangt die bedoeld is de inkomsten uit het beëindigde dienstverband te vervangen, en de uitkering vloeit voort uit een regeling die is afgesproken tussen werkgever(s) en werknemer(s), dan is, in uitzondering op het bepaalde in lid 1, vrijwillige voortzetting mogelijk zolang de betreffende uitkering voortduurt. De prepensioenregeling is een regeling als bedoeld in de vorige volzin; degene die gebruik maakt van deze regeling zet de deelneming in de pensioenregeling voort met inachtneming van het bepaalde in de reglementen van het fonds. Ook in het geval van FVP-voortzetting, mag de voortzetting langer duren dan in het eerste lid is bepaald.
3. Aan de inwilliging van een verzoek als bedoeld in het eerste lid kan het fonds voorwaarden verbinden. Het verzoek kan ook worden toegestaan voor een bepaalde tijd, welke nadien kan worden verlengd, met inachtneming van het bepaalde in het eerste en tweede lid.
4. De deelnemer is voor de voortgezette deelneming dezelfde volledige premie verschuldigd als die welke bij verplichte deelneming geldt over een pensioengrondslag waarvan het bedrag op overeenkomstige wijze wordt vastgesteld als in § 3 (premievrije deelneming). Daarbij wordt in plaats van "premievrije deelneming" gelezen "voortgezette deelneming".
5. De deelnemer die een uitkering op grond van de prepensioenregeling ontvangt, zet de deelneming in de pensioenregeling voort overeenkomstig de tot 1 januari 2006 geldende regeling, met dien verstande dat niet de deelnemer de gehele premie verschuldigd is, maar dat de gehele premie geacht wordt door het fonds te zijn betaald. Op de betreffende uitkering wordt de bijdrage in de verschuldigde premie van de uitkeringsgerechtigde ingehouden.
6. Het fonds bepaalt op welke wijze, in welke termijnen en op welke tijdstippen de terzake van de voortgezette deelneming aan het fonds verschuldigde premie aan het fonds moet worden voldaan.
7. In het algemeen zijn de bepalingen in dit reglement van toepassing of zoveel mogelijk overeenkomstig van toepassing op de voortgezette deelneming. Niet van toepassing zijn de bepalingen in hoofdstuk 3, de bepalingen in artikel 2.1, eerste lid (aanvang deelneming) en artikel 2.1, derde lid (einde deelneming) en de bepalingen in de bijlage A. Bij het toepassen van § 3 (pvd-regeling) wordt de premievrije deelneming aan de deelnemer

verleend vanaf het tijdstip waarop de deelnemer onafgebroken 104 weken ongeschikt tot het verrichten van zijn arbeid is geweest. Deze periode wordt eventueel verlengd met in achtneming van artikel 7:629 van het Burgerlijk Wetboek. Er wordt een periode van minder dan 104 weken in acht genomen, indien door het UWV eerder is vastgesteld dat de deelnemer volledig en duurzaam arbeidsongeschikt is.

8. De voortzetting van de deelneming eindigt:
  - a. door het verstrijken van de duur van de vrijwillige voortzetting met een maximum van drie jaar;
  - b. door opzegging door de deelnemer of het fonds bij aangetekend schrijven, met een opzegtermijn van drie maanden;
  - c. indien de verschuldigde premie niet op de vervaldag is voldaan, met ingang van een door het bestuur te bepalen tijdstip;
  - d. zodra de deelnemer komt te behoren tot de kring van personen, die hetzij krachtens de wet, hetzij krachtens enige bepaling van een collectieve arbeidsovereenkomst, een regeling van lonen en andere arbeidsvoorwaarden of een ondernemingspensioenregeling verplicht zijn tot deelneming in een ander fonds of in een andere pensioenregeling;
  - e. door het overlijden van de deelnemer;
  - f. door het ingaan van het ouderdomspensioen en in ieder geval bij het bereiken van de pensioenrichtdatum.

### § 3 Premievrije deelneming

#### **ARTIKEL 2.3**

#### Premievrije deelneming wegens arbeidsongeschiktheid in geval de WAO van toepassing is

1. In afwijking van het bepaalde in artikel 1.9 gelden in dit artikel de volgende definities:
  - a. arbeidsongeschikt:  
arbeidsongeschikt in de zin van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering WAO (verder: WAO). Het UWV stelt vast - al dan niet met terugwerkende kracht - of en in welke mate een werknemer arbeidsongeschikt is; die vaststelling is beslissend voor de toepassing van dit reglement;
  - b. Gedeeltelijk arbeidsongeschikt  
25% of meer, doch minder dan 45% arbeidsongeschikt
  - c. Half arbeidsongeschikt  
45% of meer, doch minder dan 65% arbeidsongeschikt
  - d. Volledig arbeidsongeschikt  
65% of meer arbeidsongeschikt
2. Voor degene die op 31 december 2005 in aanmerking kwam of kon komen voor voortzetting pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid en die onder de werking van de WAO blijft vallen, blijft onderstaande PVD-regeling van toepassing zolang de WAO op hem van toepassing blijft.
3. Voor een deelnemer die vanaf het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn onafgebroken 25% of meer arbeidsongeschikt is, wordt de premie, de helft of een kwart van de premie geacht te zijn betaald vanaf het einde van die termijn.

4. Zolang de deelnemer volledig arbeidsongeschikt is, wordt de hele premie, zolang de deelnemer half arbeidsongeschikt is, wordt de helft van de premie en zolang de deelnemer gedeeltelijk arbeidsongeschikt is, wordt een kwart van de premie geacht aan het fonds te zijn betaald.
5. De volle premie, de halve premie, of een kwart van de premie bedoeld in het vorige lid wordt berekend naar de pensioengrondslag, die gold onmiddellijk voor de ingangsdatum van de premievrije deelneming. Dit betekent dat in de pensioengrondslag niet de franchise wordt gehanteerd die in artikel 4.2 wordt genoemd (lage franchise), maar de franchise die volgens het pensioenreglement dat tot en met 31 december 2005 gold moest worden gehanteerd (hoge franchise), respectievelijk indien het loon lager is dan de franchise: de minimum pensioengrondslag op de wijze zoals hierna is bedoeld. Dit kan voorts betekenen dat de gehanteerde pensioengrondslag over een hoger loon is berekend dan het werkelijk betaalde loon onmiddellijk voor ingang van de premievrije deelneming. Van de pensioengrondslag bedoeld in de vorige volzin wordt niet meer in aanmerking genomen dan het bedrag van de pensioengrondslag, dat voor de deelnemer zou zijn vastgesteld op basis van een loonbedrag, dat als volgt wordt verkregen:
  - a. uitgegaan wordt van het tot een jaarbedrag herleide loon, waarvan zou zijn uitgegaan als de pensioengrondslag van de deelnemer onmiddellijk voor het begin van de maximum-uitkeringstermijn zou zijn vastgesteld;
  - b. vervolgens wordt het onder a bedoelde loonbedrag verhoogd met het percentage, dat verkregen wordt door het percentage, waarmee het indexcijfer is gestegen, te verhogen met 10-procentpunten.

De pensioengrondslag wordt, zolang de premievrije deelneming voortduurt, op de eerste januari van elk jaar opnieuw vastgesteld. Daarbij wordt de pensioengrondslag in het voorafgaande kalenderjaar verhoogd of verlaagd met het indexcijfer.

6. De aanspraken en pensioenen, waarop de volledige premievrije deelneming recht geeft, worden vastgesteld op basis van de pensioengrondslag bedoeld in het vijfde lid, echter in afwijking van het bepaalde in artikel 4.3 vindt opbouw van het ouderdomspensioen vanaf het einde van de maximum uitkeringstermijn plaats tegen een opbouwpercentage van 1,75%.

Bij re- integratie van de in dit artikel bedoelde deelnemer (pvd'er) in de bedrijfstak van de "Houthandel" vindt alsnog opbouw plaats alsof de in dit artikel bedoelde deelnemer opbouw vanaf de ingangsdatum van het pensioenreglement opbouw heeft genoten als een reguliere deelnemer op grond van het bepaalde in artikel 4.3, eerste lid van dit pensioenreglement voor zover de re-integratie heeft plaatsgevonden.

7. De aanspraken en pensioenen, waarop de halve respectievelijk gedeeltelijke premievrije deelneming recht geeft worden met inachtneming van door het bestuur vast te stellen richtlijnen, vastgesteld op basis van de helft respectievelijk een kwart van de pensioenaanspraken, die bij volledige premievrije deelneming zouden ontstaan. Bij de richtlijnen kunnen ook regels worden gesteld voor de gevallen, waarin een werkgever een deelnemer in zijn dienst heeft, die recht heeft op halve dan wel gedeeltelijke premievrije deelneming.

## ARTIKEL 2.4

### Premievrije deelneming wegens arbeidsongeschiktheid in geval de WIA van toepassing is

1. De deelnemer die vanaf het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn 35% of meer arbeidsongeschikt is volgens de Wet Werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) kan een verzoek indienen tot voortzetting van het deelnemerschap zonder premiebetaling. De gehele of een deel van de premie van dit artikel wordt geacht te zijn betaald vanaf het einde van die termijn.
2.
  - a. Conform het bepaalde in de tabel onder C wordt, zolang de deelnemer volledig en duurzaam arbeidsongeschikt is (80%-100%) en het verzoek ingewilligd wordt, de hele premie geacht aan het fonds te zijn betaald.
  - b. Zolang de deelnemer gedeeltelijk arbeidsgeschikt is met recht op een loongerelateerde uitkering ingevolge de WIA, is de mate waarin de premie geacht wordt aan het fonds te zijn betaald afhankelijk van het arbeidsongeschiktheidspercentage volgens de tabel onder C.

c.

Mate van arbeidsongeschiktheid	Percentage voortzetting
65-80%	100%
45-65%	50%
35-45%	25%
<35%	0%

3. De gehele premie of een deel van de premie, bedoeld in het vorige lid wordt berekend op basis van de pensioengrondslag, die gold onmiddellijk voor de ingangsdatum van de premievrije deelneming. Dit kan betekenen dat de gehanteerde pensioengrondslag over een hoger loon is berekend dan het werkelijk betaalde loon onmiddellijk voor ingang van de premievrije deelneming. Van de pensioengrondslag bedoeld in de vorige volzin wordt niet meer in aanmerking genomen dan het bedrag van de pensioengrondslag, dat voor de deelnemer zou zijn vastgesteld op basis van een loonbedrag, dat als volgt wordt verkregen:
  - a. uitgegaan wordt van het tot een jaarbedrag herleide loon, waarvan zou zijn uitgegaan als de pensioengrondslag van de deelnemer onmiddellijk voor het begin van de maximum-uitkeringstermijn zou zijn vastgesteld;
  - b. vervolgens wordt het onder a bedoelde loonbedrag verhoogd met het percentage, dat verkregen wordt door het percentage, waarmee het indexcijfer is gestegen, te verhogen met 10-procentpunten.

De pensioengrondslag wordt, zolang de premievrije deelneming voortduurt, op de eerste januari van elk jaar opnieuw vastgesteld overeenkomstig het bepaalde in artikel 4.2, eerste tot en met vierde lid. Daarbij wordt het loon waarnaar de laatste pensioengrondslag in het voorafgaande kalenderjaar was vastgesteld verhoogd of verlaagd met het indexcijfer.

4. De aanspraken en pensioenen, waarop de volledige premievrije deelneming recht geeft, worden vastgesteld op basis van de pensioengrondslag bedoeld in het derde lid, echter in afwijking van het bepaalde in artikel 4.3 vindt opbouw van het ouderdomspensioen vanaf het einde van de maximum uitkeringstermijn plaats tegen een opbouwpercentage van 1,75%. Bij re-integratie van de in dit artikel bedoelde deelnemer (pvd'er) in de bedrijfstak van de "Houthandel" binnen een periode van 5 jaar, gerekend vanaf de datum met ingang waarvan premievrije deelneming op grond van dit artikel is toegekend, vindt alsnog opbouw plaats alsof de in dit artikel bedoelde deelnemer vanaf de ingangsdatum van het pensioenreglement opbouw heeft genoten als een reguliere deelnemer op grond van het bepaalde in artikel 4.3, eerste lid van dit pensioenreglement voor zover de re-integratie heeft plaatsgevonden.
5. De aanspraken en pensioenen, waarop de gedeeltelijke premievrije deelneming recht geeft worden met inachtneming van door het bestuur vast te stellen richtlijnen, vastgesteld naar evenredigheid van de pensioenaanspraken, die bij volledige premievrije deelneming zouden ontstaan. Bij de richtlijnen kunnen ook regels worden gesteld voor de gevallen, waarin een werkgever een deelnemer in zijn dienst heeft, die recht heeft op gedeeltelijke premievrije deelneming.

#### **ARTIKEL 2.4A**

##### Premievrije deelneming bij voortijdige einde van de deelneming

Ingeval de deelneming van de (gewezen) deelnemer aan de pensioenregeling van het fonds is beëindigd vóór het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn zoals bedoeld in artikel 1.9 onderdeel 29 van dit pensioenreglement kan de (gewezen) deelnemer na het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn voor voortzetting van het deelnemerschap zonder premiebetaling in aanmerking komen. Om voor voortzetting van het deelnemerschap zonder premiebetaling in aanmerking te komen dient de gewezen deelnemer een uitkering te ontvangen op grond van de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) en de gewezen deelnemer moet minimaal 35% arbeidsongeschikt zijn volgens de Wet Werk en inkomen naar arbeidsvermogen. De gewezen deelnemer die voldoet aan de voorwaarden kan een verzoek bij het fonds indienen tot voortzetting van het deelnemerschap zonder premiebetaling. De voortzetting van het deelnemerschap zonder premiebetaling wordt pas verleend na ingang van de uitkering op grond van de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

#### **ARTIKEL 2.5**

##### Voorwaarde voor toepassing van de pvd-regeling

Het bepaalde in artikel 2.3, respectievelijk artikel 2.4, vindt slechts toepassing indien de betrokken deelnemer:

- a. niet reeds ongeschikt is tot het verrichten van zijn arbeid wegens ziekte, zwangerschaps- of bevallingsverlof of ten minste 25% arbeidsongeschikt, respectievelijk 35% arbeidsongeschikt was op de datum, waarop zijn deelneming laatstelijk aanving;

Indien de werknemer bij aanvang van de deelneming al minimaal 35% arbeidsongeschikt is in de zin van de WIA, wordt premievrije deelneming verleend voor een daarna optredende toename – ongeacht de oorzaak – van de arbeidsongeschiktheid. Het bepaalde in de voorgaande leden van dit artikel is daarbij – voor zover mogelijk – van overeenkomstige toepassing.



Indien de werknemer bij aanvang van de deelneming al minimaal 25% arbeidsongeschikt was in de zin van de WAO, wordt bij een daarna optredende toename – ongeacht de oorzaak – van de arbeidsongeschiktheid van geval tot geval door het bestuur bezien of over de toename premievrije deelneming wordt verleend.

- b. binnen een jaar na het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn een verzoek doet tot toepassing van het in genoemde leden bepaalde;
- c. de inlichtingen verstrekt, welke het fonds ook voor de toepassing van het in genoemde leden bepaalde nodig oordeelt.

## ARTIKEL 2.6

### Beperkte toepassing of niet langer toepassing van de pvd-regeling

Het bepaalde in artikel 2.3, respectievelijk artikel 2.4, is ten aanzien van de betrokken deelnemer niet langer van toepassing:

- a. zodra hij de pensioenrichtdatum bereikt;
- b. indien hij niet langer ten minste 25% arbeidsongeschikt is in het geval artikel 2.3 van toepassing is, respectievelijk – in het geval artikel 2.4 van toepassing is – 35% arbeidsongeschikt is;
- c. indien hij ter zake van een na ingang van de premievrije deelneming aangevragen arbeidsovereenkomst wordt opgenomen in een andere pensioenvoorziening;
- d. indien hij niet de inlichtingen verstrekt, welke het fonds voor de verdere toepassing van het in genoemde leden bepaalde nodig oordeelt.

In de onder b tot en met d bedoelde gevallen bepaalt het fonds de datum met ingang waarvan het bepaalde in artikel 2.3, respectievelijk het bepaalde in artikel 2.4, ten aanzien van de betrokken deelnemer niet langer van toepassing is.

Het bepaalde onder c is niet van toepassing, indien de betrokken deelnemer op de datum van opneming in de andere pensioenvoorziening premievrij deelneemt op grond van gedeeltelijke (respectievelijk 35-45%) of halve (respectievelijk 45-65%) arbeidsongeschiktheid is of ingeval van hele premievrije deelneming (bij volledig en duurzaam arbeidsongeschikt), indien de andere pensioenvoorziening de pensioenregeling van de Stichting Pensioenfonds Werk en (re)Integratie is. Met betrekking tot de samenloop van hele premievrije deelneming in dit fonds en de deelneming in de pensioenregeling van de Stichting Pensioenfonds Werk en (re)Integratie geregeld worden door het bestuur richtlijnen opgesteld.

Indien de deelnemer na ingang van de premievrije deelneming gelijktijdig nog deelnemer is in de pensioenregeling van het fonds of de deelneming in de pensioenregeling van het fonds op ander gronden voortzet, dan worden de pensioenaanspraken die in eenzelfde deelnemingstijd op grond van die deelneming of die voortgezette deelneming zijn opgebouwd in mindering gebracht op de pensioenaanspraken die in die tijd bij onverkorte toepassing van de artikelen 2.3 of 2.4 zouden zijn verworven indien en in zoverre de betreffende gezamenlijke aanspraken méér zouden bedragen dan de aanspraken die in eenzelfde deelnemingstijd werden opgebouwd vóórdat de arbeidsongeschiktheid intrad.

Het bestuur stelt richtlijnen vast waarin de toepassing van het bepaalde in artikel 2.3, respectievelijk het bepaalde in artikel 2.4, in bepaalde gevallen wordt beperkt. Deze richtlijnen hebben in ieder geval betrekking op de gevallen van premievrije deelneming op basis van niet-volledige arbeidsongeschiktheid en gelijktijdige deelneming in de andere pensioenvoorziening, waarbij die deelnemer in verband met zijn deelneming in de andere voorziening (in totaal) in totaal méér aanspraken zou verkrijgen dan hij bij volledige premievrije deelneming in het fonds zou verkrijgen.

## ARTIKEL 2.7

### Hardheidsbepaling en aanspraken in het geval van reïntegratie

1. Het fonds is in gevallen van bijzondere hardheid bevoegd te bepalen, dat het bepaalde in artikel 2.3, respectievelijk het bepaalde in artikel 2.4 met ingang van een door het fonds te bepalen datum:
  - a. toepassing vindt ook al zou daarop ingevolge het bepaalde in artikel 2.5 niet of niet langer recht bestaan;
  - b. alsnog toepassing vindt, indien de betrokken deelnemer niet ten minste 25% arbeidsongeschikt blijkt te zijn in het geval artikel 2.3 van toepassing is, respectievelijk 35% arbeidsongeschikt blijkt te zijn in het geval artikel 2.4 van toepassing is bij het einde van de maximum-uitkeringstermijn en eerst nadien ten minste 25%, respectievelijk 35% arbeidsongeschikt wordt;
  - c. weer toepassing vindt, indien de premievrije deelneming is beëindigd omdat de deelnemer niet langer ten minste 25% arbeidsongeschikt was in het geval artikel 2.3 van toepassing is, respectievelijk 35% arbeidsongeschikt was in het geval artikel 2.4 van toepassing is en hij daarna wederom ten minste 25%, respectievelijk 35% arbeidsongeschikt wordt.
  
2. Deze bepaling heeft betrekking op de half- of gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer die recht heeft op een WAO-uitkering of WIA-uitkering. Indien een dergelijke deelnemer in het kader van reïntegratie binnen of buiten de bedrijfstak een nieuwe (voltijd of deeltijd) arbeidsovereenkomst aangaat, kan hij het bestuur verzoeken om extra aanspraken boven de aanspraken op basis van artikel 2.3, respectievelijk artikel 2.4. Het bestuur is op verzoek van de deelnemer bevoegd te bepalen dat de deelnemer extra aanspraken tot het oorspronkelijke niveau krijgt toegekend boven de aanspraken omschreven in de artikelen 2.3, respectievelijk 2.4, indien de deelnemer kan aantonen dat er als gevolg van het aangaan van de arbeidsovereenkomst een terugval van zijn pensioenopbouw zou optreden.

## ARTIKEL 2.8

### Samenloop van een periode van arbeidsongeschiktheid met een periode van werkloosheid

Indien en zolang de gedeeltelijk of half arbeidsongeschikte deelnemer een aanvullende loongerelateerde uitkering ingevolge de Werkloosheidswet uit hoofde van een arbeidsovereenkomst, gesloten met een aangesloten werkgever ontvangt, wordt hij als volledig arbeidsongeschikte deelnemer aangemerkt. In afwijking van het in de vorige volzin bepaalde wordt de gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer die voordien half arbeidsongeschikt was (op grond waarvan halve premievrije deelneming was toegekend) als half arbeidsongeschikte deelnemer aangemerkt, indien en zolang hij een aanvullende loongerelateerde uitkering ingevolge de Werkloosheidswet uit hoofde van een arbeidsovereenkomst, gesloten met een aangesloten werkgever ontvangt. Het bepaalde in het voorgaande geldt slechts indien geen recht bestaat op een FVP-bijdrage als bedoeld in artikel 2.11.

**ARTIKEL 2.9**Bevoegdheid tot verlening van premievrije deelneming bij voortijdige einde van de deelneming

1. Het fonds is bevoegd te bepalen, dat de (helft of een kwart van de) premie geacht wordt aan het fonds te zijn betaald vanaf de datum waarop de verplichte deelneming was geëindigd voor een gewezen deelnemer, die:
  - a. ongeschikt tot het verrichten van zijn arbeid op de datum waarop wegens het einde van de arbeidsovereenkomst zijn verplichte deelneming in het fonds was geëindigd, en
  - b. ongeschikt tot het verrichten van zijn arbeid is gebleven
    - tot het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn en op dat tijdstip ten minste 25%, respectievelijk 35%, arbeidsongeschikt blijkt te zijn,
    - tot zijn overlijden voor het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn.
  
2. Bij toepassing van het bepaalde in het vorige lid wordt:
  - a. de gewezen deelnemer, die de maximum-uitkeringstermijn bereikt, geacht vanaf het einde van de verplichte deelneming in dezelfde mate arbeidsongeschikt te zijn geweest als hij bij het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn blijkt te zijn;
  - b. de gewezen deelnemer die overlijdt voor het einde van de maximum-uitkerings-termijn, geacht vanaf het einde van zijn verplichte deelneming tot zijn overlijden volledig arbeidsongeschikt te zijn geweest.

## ARTIKEL 2.10

### Mogelijkheid de pvd-regeling in te trekken

De regeling die is vervat in deze paragraaf kan worden ingetrokken of gewijzigd met inachtneming van het bepaalde in artikel 20 der statuten. Alsdan kan tevens worden bepaald, dat met ingang van de datum waarop de regeling vervalft of gewijzigd wordt, het bepaalde in artikel 2.3, respectievelijk 2.4 niet langer of niet langer ongewijzigd van toepassing is ten aanzien van deelnemers van wie de volledige, halve of gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid voor bedoelde datum was ingetreden. De op dat tijdstip met toepassing van dit hoofdstuk verworven aanspraken blijven behouden.

### § 4 FVP voortzetting

## ARTIKEL 2.11

### Voortzetting van de verplichte deelneming in verband met het verkrijgen van een FVP-bijdrage

1. In dit en het volgende artikel wordt verstaan onder:
  - a. FVP:
    - de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de Wet van 2 juli 1998, houdende privatisering Fonds Voorheffing Pensioenverzekering;
  - b. werkloze werknemer:
    - de gewezen deelnemer, die als werkloze werknemer wordt aangemerkt in artikel 1, onder f, van het Bijdragereglement 1999;
  - c. FVP-voortzettingsbijdrage:
    - de in artikel 2, eerste lid, van het Bijdragereglement 1999 bedoelde bijdrage;
  - d. FVP-koopsombijdrage:
    - de in artikel 2, tweede lid, van het Bijdragereglement 1999 bedoelde bijdrage;
  - e. eerste werkloosheidsdag:
    - de in artikel 1, onder h, van het Bijdragereglement 1999 bedoelde dag;
  - f. nabestaande:
    - de (bijzondere) partner van de overleden werkloze werknemer die op de eerste werkloosheidsdag de leeftijd van 40 jaar nog niet heeft bereikt;
  - g. nabestaandenpensioen:
    - het (bijzonder) partnerpensioen ten behoeve van de nabestaande;
  - h. werkloosheidsuitkering:
    - de in artikel 1, onder g, van het Bijdragereglement 1999 bedoelde uitkering.
  
2. Indien en zolang de werkloze werknemer, die op de eerste werkloosheidsdag de 40-jarige leeftijd heeft bereikt, in aanmerking komt voor een werkloosheidsuitkering en op grond daarvan recht heeft op een FVP-voortzettingsbijdrage, wordt zijn deelneming in de verplichte regeling van het fonds voortgezet overeenkomstig het bepaalde in artikel 2.2, hierna te noemen: FVP-voortzetting. Het recht op een FVP-bijdrage bestaat uiterlijk tot en met 31 december 2010. Het eventuele verschil tussen de voor de hier bedoelde FVP-voortzetting benodigde premie en de FVP-voortzettingsbijdrage komt voor rekening van het fonds. De FVP-voortzetting vindt alleen plaats wanneer de werkloze werknemer zijn recht op de FVP-voortzettingsbijdrage geldend heeft gemaakt. Gedurende de wachtperiode van 180 dagen, zoals die geldt in de FVP-bijdrageregeling voor werklozen vanaf 40 jaar, vindt de pensioenopbouw plaats voor rekening van het fonds.

3. Wanneer aan de werkloze werknemer premievrije deelneming is verleend in verband met arbeidsongeschiktheid, dan wel wanneer hij naast de deelneming op grond van de FVP-voortzetting, tevens deelnemer is in het fonds, dan wel in een andere pensioenvoorziening, op grond van een (deeltijd) arbeidsovereenkomst, dan vindt de (premielvrije) deelneming bij het fonds plaats rekening houdend met de FVP-voortzettingsbijdrage en wordt het in het tweede lid bedoelde verschil niet of slechts gedeeltelijk door het fonds aangevuld.
4. Indien het recht op een werkloosheidsuitkering eindigt in verband met het ontvangen van een uitkering krachtens de Ziektewet, dan wordt de FVP-voortzetting - zoals deze laatstelijk van toepassing was - gecontinueerd tegen betaling van het voor hem geldende deel van de premie, zolang er recht bestaat op de Ziektewetuitkering.
5. De werkloze werknemer als bedoeld in het vierde lid, die bij het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn 25% of meer arbeidsongeschikt is in geval artikel 2.3 van toepassing is en 35% of meer arbeidsongeschikt is in geval artikel 2.4 van toepassing is, heeft - ongeacht of de in lid 4 bedoelde voortzetting heeft plaatsgevonden - vanaf het bereiken van de maximumuitkeringstermijn recht op toepassing van het bepaalde in § 3 (premielvrije deelneming).

## **ARTIKEL 2.12**

### Inkoop van pensioen voor nabestaanden in het kader van de FVP-regeling

De nabestaande die recht heeft op een FVP-koopsombijdrage en dit recht ook geldend heeft gemaakt, komt in aanmerking voor een nabestaandenpensioen, alsmede voor wezenpensioen conform het bepaalde in dit reglement. Daarbij wordt ervan uitgegaan dat de werkloze werknemer (als deelnemer) is overleden op de dag voorafgaand aan de eerste werkloosheidsdag. Indien de FVP-koopsombijdrage niet voldoende is voor volledige inkoop van het betreffende nabestaandenpensioen, alsmede het wezenpensioen, dan komt het ontbrekende deel van de koopsom voor rekening van het fonds.

## HOOFDSTUK 3

### PREMIE

#### ARTIKEL 3.1

##### Premieverplichtingen van de aangesloten werkgever

1. De aangesloten werkgever is voor zijn werknemers die deelnemer zijn in de pensioenregeling een premie verschuldigd van maximaal 29,2% van de pensioengrondslag.
2. In afwijking van het bepaalde in het eerste lid geldt het volgende:
  - a. in geval de pvd-regeling van hoofdstuk 2, paragraaf 3, op de werknemer van toepassing is, is de premie niet verschuldigd voor het deel waarvoor volgens de van toepassing zijnde pvd-regeling (artikel 2.3, dan wel artikel 2.4) de premie geacht wordt aan het fonds te zijn betaald;
  - b. niet langer is premie verschuldigd voor de deelnemer indien het hem volgens de fiscale wetgeving niet langer is toegestaan pensioenaanspraken bij het fonds op te bouwen;
  - c. geen premie is verschuldigd voor de werknemer vanaf de eerste dag van de maand waarin de leeftijd van 65 jaar is bereikt.
  - d. geen premie is verschuldigd voor de werknemer voor zover de werknemer ongeschikt is tot het verrichten van arbeid door ziekte, zwangerschap of bevalling met betrekking tot het tweede ziektejaar (de weken 53 tot en met 104 na aanvang van de ongeschiktheid die hier is bedoeld). De premievrije deelneming wegens arbeidsongeschiktheid gaat al in na het eerste ziektejaar van de deelnemer. De premie wordt geacht voor rekening te komen van het fonds.

#### ARTIKEL 3.2

##### Afdracht van de premie aan het fonds

1. De aangesloten werkgever is verplicht de door hem verschuldigde premie aan het fonds af te dragen binnen 10 dagen na afloop van het kalenderkwartaal, waarover de premie verschuldigd is. Het fonds is bevoegd van de werkgever te vorderen dat deze op door het fonds te bepalen tijdstippen en tot door het fonds te bepalen bedragen voorschotten op de verschuldigde premie aan het fonds zal betalen.
2. Indien de aangesloten werkgever zijn betalingsverplichting niet binnen een maand na afloop van de in lid 4 genoemde termijn is nagekomen, dan is hij verplicht daarvan binnen drie maanden na afloop van die maand mededeling te doen aan degenen wier pensioen of aanspraak op pensioen daardoor wordt getroffen.
3. De aangesloten werkgever is verplicht aan het fonds op door het bestuur te bepalen tijdstippen en op bij het fonds verkrijgbare formulieren de gegevens te verstrekken, welke naar het oordeel van het bestuur nodig zijn voor het berekenen van de verschuldigde premie en het te vorderen voorschot. Indien de aangesloten werkgever niet of niet tijdig aan deze verplichting voldoet, is het fonds bevoegd de verschuldigde premie naar beste weten vast te stellen.

4. Indien de aangesloten werkgever in gebreke is de verschuldigde premie of het gevorderde voorschot op tijd en ten volle te voldoen, is het bestuur bevoegd te vorderen, dat de premie over een door het bestuur vastgesteld tijdvak van ten hoogste een jaar en tot een door het bestuur naar beste weten vast te stellen bedrag bij vooruitbetaling wordt voldaan binnen een door het bestuur vast te stellen termijn.
5. Indien er sprake is van een premieachterstand ter grootte van 5% van de totale door het fonds te ontvangen jaarpremie en tevens niet voldaan wordt aan de bij of krachtens artikel 131 van de Pensioenwet geldende eisen inzake het minimaal vereist eigen vermogen dan informeert het fonds elk kwartaal schriftelijk de deelnemersraad. Tevens wordt dan indien aanwezig de ondernemingsraad van de aangesloten werkgever die nog premie is verschuldigd, elk kwartaal geïnformeerd.
6. Bij niet tijdige betaling van de verschuldigde premie of het van hem gevorderde voorschot is de aangesloten werkgever door het enkele verloop van de termijn in verzuim. Het fonds is dan bevoegd te vorderen:
  - rente in de zin van artikel 119 juncto 120 boek 6 Burgerlijk Wetboek over het verschuldigde bedrag van de dag af dat het verschuldigde bedrag betaald had moeten zijn, en
  - vergoeding van de buitengerechtelijke invorderingskosten zoals bedoeld in artikel 96 lid 2 sub c boek 6 Burgerlijk Wetboek, onverminderd de overige kosten van vervolging verschuldigd volgens de wet.
 De buitengerechtelijke invorderingskosten worden gesteld op 15% van het verschuldigde bedrag met een minimum van € 50,-.
7. De aangesloten werkgever verliest zijn recht op terugbetaling van onverschuldigd betaalde premie door verloop van drie jaren sedert het einde van het boekjaar, waarover de premie is betaald.
8. In afwijking van het bepaalde in het eerste lid van artikel 3.1 is het bestuur voor de aanvang van het kalenderjaar, gehoord de actuaris, bevoegd een korting op de premie vast te stellen indien de financiële toestand van het fonds dit mogelijk maakt. De korting komt ten goede aan de werkgever en deelnemer in dezelfde verhouding als waarin de premie met toepassing van de voorgaande leden van dit artikel over hen is verdeeld.

### **ARTIKEL 3.3**

#### Inhouding premie op het loon

1. Ten laste van de werknemer komt indien en voor zover de betreffende regeling op hem van toepassing is maximaal 50% van de premie die in artikel 3.1, eerste lid, wordt genoemd. De werknemer is zijn aandeel in de premie verschuldigd aan zijn werkgever. De werkgever is gerechtigd bij elke loonbetaling op het loon in te houden het aandeel in de premie dat de werknemer aan zijn werkgever verschuldigd is ter zake van de periode, waarop de loonbetaling betrekking heeft. Indien en voor zover de werkgever geen loon aan de werknemer verschuldigd is, kan bij de eerst volgende loonbetaling alsnog looninhouding plaatsvinden of moet de deelnemer zijn aandeel in de premie rechtstreeks aan het fonds betalen.
2. In afwijking van het bepaalde in het eerste lid geldt dat geen deel van de premie ten laste van de werknemer komt bij ongeschiktheid tot het verrichten van arbeid als bedoeld in artikel 3.1, tweede lid, onder d.

### ARTIKEL 3.4

#### Niet aan het fonds afgedragen premie

Indien de werkgever de premie niet aan het fonds heeft betaald, wordt voor de vaststelling van de pensioenaanspraken van de deelnemer en zijn nagelaten betrekkingen de premie geacht aan het fonds te zijn bepaald, tenzij:

- a. het premie betreft die verschuldigd is over de in artikel 64, lid 1, onder c, van de Werkloosheidswet bedoelde periode;
- b. er sprake is van boze opzet bij werkgever en werknemer. Hiervan is in ieder geval sprake indien het premie betreft die verschuldigd is door een werkgever, die welbewust de premie niet heeft betaald en gebleken is dat de werknemer daarmee heeft ingestemd;
- c. om een andere reden niet van het fonds kan worden verwacht dat het pensioenaanspraken aan de deelnemer of zijn nagelaten betrekkingen toekent.

### ARTIKEL 3.5

#### Premie en pensioengrondslag bij een kortere dan de normale arbeidsduur

Indien de tussen de deelnemer en zijn werkgever overeengekomen wekelijkse arbeidsduur minder bedraagt dan de normale bij zijn werkgever geldende wekelijkse arbeidsduur, wordt:

- a. voor het hierna in dit artikel bepaalde het aantal uren van de overeengekomen wekelijkse arbeidsduur uitgedrukt in een percentage van de bij zijn werkgever geldende wekelijkse arbeidsduur;
- b. voor de vaststelling van de pensioengrondslag zijn loon vermenigvuldigd met een breuk, waarvan de teller gelijk is aan 100 en de noemer gelijk is aan het getal van het onder a bedoelde percentage;
- c. de premie benodigd ter uitvoering van de pensioenregeling vermenigvuldigd met het omgekeerde van de onder b bedoelde breuk;
- d. de door de werkgever verschuldigde premie aangepast met de uitkomst van de op grond van de onder a tot en met c herrekende premie.

Voor de parttimer wordt voor de berekening van de aanspraken op het ouderdomspensioen het in artikel 4.3, eerste lid, vermelde opbouwpercentage voor ieder jaar of een gedeelte van een jaar, waarover premie is betaald vermenigvuldigd met het parttimepercentage. De overige aanspraken en pensioenen worden overeenkomstig berekend.

### ARTIKEL 3.6

#### Bestemming premie

1. De financiering van de door het fonds uit te voeren regelingen gebeurt strikt gescheiden. Reserveringen vinden voor iedere afzonderlijke regeling apart plaats.
2. Het fonds geeft aan de door haar ontvangen premie de volgende bestemming:
  - a. de op grond van artikel 3.1, eerste lid, ontvangen premie dient in de eerste plaats ter financiering van de aanspraken op pensioen;



- b. ontvangen premie die niet nodig is ter financiering van de pensioenaanspraken en - risico's en ter financiering van de onder a aangegeven regelingen worden toegevoegd aan de algemene reserve van het fonds.

## HOOFDSTUK 4

### KERNBEPALINGEN

#### § 1 Algemene bepalingen

##### ARTIKEL 4.1

#### Aanspraken

1. De deelneming geeft, indien en voor zover de daartoe verschuldigde premies, met inachtneming van het bepaalde in artikel 3.4 aan het fonds zijn betaald, aanspraak op:
  - a. ouderdomspensioen aan de deelnemer en gewezen deelnemer;
  - b. partnerpensioen aan de partner van de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde die een gedeelte van zijn of haar ouderdomspensioen heeft uitgeruild voor partnerpensioen;
  - c. bijzonder partnerpensioen aan de ex-partner van de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde die een gedeelte van zijn ouderdomspensioen heeft uitgeruild voor partnerpensioen;
  - d. wezenpensioen aan de kinderen van de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde
    - de 18-jarige leeftijd van de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde, die tot hem in familierechtelijke betrekking staat;
    - de stief- en pleegkinderen beneden de 18-jarige leeftijd van de deelnemer, die ten tijde van zijn overlijden door hem wordt verzorgd en opgevoed.

Met kinderen beneden de 18-jarige leeftijd worden gelijkgesteld kinderen van 18 tot 27 jaar van wie de voor werkzaamheden beschikbare tijd grotendeels in beslag wordt genomen door of in verband met het volgen van onderwijs of een opleiding voor een beroep.

De partner van de deelnemer heeft aanspraak op het partnerpensioen verkregen vóór 1 januari 2012.

2. Met inachtneming van het bepaalde in het derde lid vindt de opbouw van het ouderdomspensioen en de financiering van de pensioenaanspraken gedurende het deelnemerschap minstens evenredig in de tijd plaats.
3. Van de rechten voortvloeiend uit de optrek van rechten uit achterliggende diensttijd als bedoeld in artikel 12.2 (optrek ouderdomspensioen) vindt de financiering en de opbouw plaats in de loop van maximaal 15 jaar, te rekenen vanaf 1 januari 2006.
4. Indien een werknemer overlijdt voor het bereiken van de 21-jarige leeftijd, dan bestaat aanspraak op partnerpensioen en wezenpensioen volgens het bepaalde in artikel 4.13.
5. De aanspraak op ouderdomspensioen van een deelnemer of gewezen deelnemer kan zonder toestemming van diens partner niet bij overeenkomst tussen die deelnemer of gewezen deelnemer en het pensioenfonds of de werkgever worden verminderd anders dan bij afkoop zoals voorzien bij of krachtens de Pensioenwet, tenzij de partners het recht op pensioenverevening ingevolge de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding hebben uitgesloten.
6. De aanspraak op partnerpensioen ten behoeve van de partner van een deelnemer of gewezen deelnemer kan zonder toestemming van die partner niet bij overeenkomst tussen de deelnemer of gewezen deelnemer en het pensioenfonds of de werkgever worden verminderd anders dan bij afkoop zoals voorzien bij of krachtens de Pensioenwet.

7. Indien en voor zover sprake is van fiscale bovenmatigheid van de uit deze regeling voortvloeiende uitkeringen en aanspraken zal de regeling worden aangepast naar een voor de fiscus aanvaardbaar niveau.
8. a. De pensioenrechten of pensioenaanspraken op grond van dit pensioenreglement kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioenwet.
- b. Verpanding is toegestaan voor het verlenen van zekerheid voor het verkrijgen van uitstel van betaling als bedoeld in artikel 25, lid 5 van de Invorderingswet 1990.
- c. Vervreemding is toegestaan op grond van artikel 57, lid 5 van de Pensioenwet.
- d. Volmacht tot invordering van uitkeringen uit hoofde van een pensioenrecht, onder welke vorm of welke benaming ook verleend, is steeds herroepelijk.
- e. Beslag op pensioen is slechts mogelijk indien en voor zover dit wettelijk is toegestaan.
- f. In geval van beslaglegging op pensioen is het fonds bevoegd de daarmee gepaard gaande kosten geheel of gedeeltelijk bij de pensioengerechtigde in rekening te brengen, al dan niet door verrekening met dat pensioen.
- g. Elk beding, strijdig met het bepaalde in dit lid en het bepaalde in het vijfde en zesde lid van dit artikel, is nietig.

## ARTIKEL 4.2

### Pensioengrondslag

1. Onder pensioengrondslag van de deelnemer wordt verstaan: het voor hem geldende, tot een jaarbedrag herleide en op een euro naar boven afgeronde loon verminderd met een franchise. Met in gang van 1 januari 2014 bedraagt de franchise € 19.043, --.
2. Het bedrag van de franchise bedoeld in het vorige lid wordt jaarlijks, per 1 januari, voor zover de middelen van het fonds dit toelaten, gehoord de actuaaris, aangepast overeenkomstig de procentuele stijging van het wettelijk minimumloon over de periode van 1 juli voorafgaand aan het moment van aanpassing van de franchise ten opzichte van 2 juli van het daaraan voorafgaande jaar.
3. De ingevolge lid 2 vastgestelde franchise wordt naar beneden afgerond op hele euro's.
4. De pensioengrondslag van de deelnemer wordt vastgesteld of opnieuw vastgesteld:
  - a. bij aanvang van elk kalenderjaar;
  - b. indien de deelneming in de loop van een kalenderjaar aanvangt of opnieuw aanvangt: bij de aanvang respectievelijk de hernieuwde aanvang van de deelneming;
  - c. indien de deelnemer in de loop van een kalenderjaar aansluitend een nieuwe arbeidsovereenkomst sluit met dezelfde werkgever dan wel de deelnemer in de loop van een kalenderjaar aansluitend een arbeidsovereenkomst sluit met een andere werkgever: op de ingangsdatum van de nieuwe arbeidsovereenkomst;
  - d. bij het begin en het einde van een periode van sabbatsverlof, studieverlof of levensloopverlof.

De pensioengrondslag van de deelnemer wordt niet opnieuw vastgesteld indien tussen de deelnemer en zijn werkgever is overeengekomen dat de wekelijkse arbeidsduur in de loop van een kalenderjaar wijzigt.

5. Indien op de datum van vaststelling van de (pre)pensioengrondslag de werkgever aan de werknemer tijdelijk geen loon of niet het normale loon is verschuldigd, omdat de werknemer:
  - a. ongeschikt is tot het verrichten van zijn arbeid wegens ziekte, zwangerschap of bevalling, of
  - b. gebruik maakt van het verlof ingevolge de Wet op het ouderschapsverlof,
 wordt met inachtneming van de definitie van loon van de deelnemer beschouwd het loon, dat zonder verzuim voor hem zou hebben gegolden.
6. Indien op de datum van vaststelling van de (pre) pensioengrondslag de werkgever aan de werknemer tijdelijk geen loon of niet het normale loon is verschuldigd, omdat de werknemer: wegens gehele of gedeeltelijke werkloosheid tijdens het bestaan van de arbeidsovereenkomst tussen de werkgever en de werknemer een uitkering ingevolge de Werkloosheidswet geniet, wordt in afwijking van de definitie loon van de werknemer beschouwd het loon, dat zonder verzuim voor hem zou hebben gegolden.
7. Indien en zolang de werknemer gebruik maakt van sabbatsverlof, studieverlof, of levensloopverlof en tijdens dat verlof geen of niet het normale loon is verschuldigd, wordt uitsluitend met betrekking tot de periode van het verlof voor de vaststelling van de pensioengrondslag het werkelijk verschuldigde loon gehanteerd.

## § 2 Ouderdomspensioen

### ARTIKEL 4.3

#### Ouderdomspensioen

1. Het jaarlijkse ouderdomspensioen bedraagt met ingang van 1 januari 2012 1,9% van de som van de pensioengrondslagen, waarover premie aan het fonds is betaald.  
Indien de premie is berekend over een evenredig gedeelte van de pensioengrondslag, wordt bij de bepaling van de som alleen met dat gedeelte van de pensioengrondslag rekening gehouden. Indien het ouderdomspensioen het fiscaal toegestane maximum bereikt worden niet langer aanspraken toegekend.  
  
Het jaarlijkse ouderdomspensioen bedraagt tot 1 januari 2012 2,05% van de som van de pensioengrondslagen, waarover premie aan het fonds is betaald.
2. Voor het jaar 2006 wordt voor de toepassing van het bepaalde in de eerste volzin in het eerste lid in geval van verzuim wegens ongeschiktheid tot het verrichten van arbeid door ziekte, zwangerschap of bevalling de premie geacht aan het fonds te zijn betaald indien en voor zover die premie betrekking heeft op het tweede ziektejaar (de weken 53 tot en met 104 na aanvang van de ongeschiktheid die hier is bedoeld) van de betrokken werknemer. Bij de berekening van de aanspraak wordt het loon gehanteerd tot betaling waarvan de werkgever verplicht zou zijn als van verzuim geen sprake zou zijn geweest.

## ARTIKEL 4.3A

### Flexibilisering

De deelnemer of gewezen deelnemer mag binnen bepaalde grenzen veranderingen aanbrengen in de voor hem verzekerde pensioenaanspraken. Hiermee kan hij zijn pensioenaanspraken beter afstemmen op zijn persoonlijke situatie. De volgende mogelijkheden zijn toegestaan:

- deeltijdpensioen (artikel 4.8);
- vervroeging en uitstel ten opzichte van de pensioenrichtdatum (artikel 7.1); en
- uitruil van partnerpensioen voor extra ouderdomspensioen (artikel 4.4, Deel A); en
- uitruil ouderdomspensioen voor partnerpensioen (artikel 4.4, Deel B);
- hoog/laag uitruil ouderdomspensioen (artikel 4.5) en hoog/laag in combinatie met uitruil van ouderdomspensioen tot de eerste dag van de maand waarin de AOW-leeftijd wordt bereikt (artikel 4.5).

Ook een combinatie van deze flexibiliseringsmogelijkheden is toegestaan. De hiervoor aangegeven volgorde dient daarbij te worden aangehouden.

De mogelijkheden worden nader beschreven in de artikelen 4.4, Deel A, 4.4, Deel B, 4.5, 4.8 en 7.1.

Het gebruik maken van de mogelijkheden tot geheel of gedeeltelijk vervroegen of uitstellen van het ouderdomspensioen dan wel de hoog/laag constructie heeft geen invloed op de hoogte van het (bijzonder) partner- en wezenpensioen.

## ARTIKEL 4.4

### Deel A. Uitruil van partnerpensioen voor extra ouderdomspensioen

1. De rechthebbende kan, met inachtneming van het bepaalde in lid 3, bij het bereiken van de leeftijd waarop hij tot zijn pensioen is gerechtigd eenmalig en onherroepelijk kiezen voor een verhoging van zijn ouderdomspensioen door uitruil van het gehele of gedeeltelijke partnerpensioen.  
De keuze moet 3 maanden vóór de pensioeningangsdatum schriftelijk aan het fonds worden kenbaar gemaakt, conform het bepaalde in artikel 14.1, eerste lid.
2. Als de aanspraak op partnerpensioen geheel of gedeeltelijk wordt ingeruild voor een hoger ouderdomspensioen, wordt het gedeelte van het ouderdomspensioen bedoeld in artikel 4.3, verhoogd aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaire, vastgestelde tabel welke is gebaseerd op algemeen aanvaarde actuariële principes. De collectieve actuariële waarde van het te verkrijgen ouderdomspensioen is ten minste gelijkwaardig aan de collectieve actuariële waarde van het in te ruilen partnerpensioen. De tabel waarin de uitruilfactoren zijn vermeld is als bijlage G bij dit pensioenreglement gevoegd en maakt daarvan onderdeel uit.
3. De uitruil, bedoeld in het eerste lid kan worden gecombineerd met een vervroeging of uitstel van het ouderdomspensioen, zoals in artikel 7.1 bedoeld.
4. Andere pensioenen dan het partnerpensioen kunnen niet bij de uitruil als bedoeld in dit artikel worden betrokken en worden niet door de uitruil beïnvloed. Dit laat onverlet de uitruil van het prepensioen als bedoeld in hoofdstuk 10.

5. Indien de uitruil afwijkend van het bepaalde in het eerste lid wordt gerealiseerd, de uitruil wordt gecombineerd met vervroeging of uitstel van het ouderdomspensioen of bij de uitruil ook artikel 4.5 en/of artikel 4.11 toepassing vindt, dan gelden niet zonder meer de uitruilfactoren die in het tweede lid zijn bedoeld, maar worden het ouderdomspensioen of het partnerpensioen herrekend door de actuaris volgens algemeen aanvaarde actuariële principes, waarbij de bij dit pensioenreglement behorende tabellen uitgangspunt zijn en waarbij altijd de volgende volgorde van herrekening zal plaatsvinden: eerst wordt de herrekening uitgevoerd met inachtneming van de keuze ten aanzien van het ingangstijdstip van het ouderdomspensioen conform het bepaalde in artikel 7.1, vervolgens vindt herrekening plaats met inachtneming van de keuze ten aanzien van de uitruil conform het bepaalde in artikel 4.4 en tot slot wordt herrekening uitgevoerd met inachtneming van de keuze ten aanzien van de hoog-laag constructie conform het bepaalde in artikel 4.5.  
In het geval dat artikel 4.11 toepassing vindt, dan wordt de van toepassing zijnde factor toegepast op de aanspraak op partnerpensioen als bedoeld in artikel 4.9, verminderd met de aanspraak op bijzonder partnerpensioen als bedoeld in artikel 4.10.  
De collectieve actuariële waarde van het te verkrijgen pensioen is ten minste gelijkwaardig aan de collectieve actuariële waarde van het in te ruilen pensioen.
6. Door uitruil vervallen de ingeruilde aanspraken.
7. De partner van de rechthebbende dient schriftelijk in te stemmen met het afzien van de aanspraken op partnerpensioen. Deze instemming kan niet meer worden herroepen.
8. In alle gevallen van uitruil worden de aanspraken ten gevolge van de uitruil per individueel geval vastgesteld door de actuaris conform het bepaalde in dit artikel. Pas na schriftelijke instemming van de betrokkene(n) is de keuze definitief.
9. Bij de uitruil gelden de voorschriften die in artikel 18d van de Wet op de Loonbelasting 1964 worden genoemd.
10. De toepassing van dit artikel heeft geen invloed op het wezenpensioen.
11. Aanspraken op bijzonder partnerpensioen kunnen niet worden uitgeruild in extra ouderdomspensioen.

#### Deel B. Uitruil ouderdomspensioen voor partnerpensioen

1. De (gewezen) deelnemer heeft het recht zijn opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen op de pensioeningangsdatum van het ouderdomspensioen of bij beëindiging van de deelneming uit te ruilen voor aanspraken op partnerpensioen. In dat geval wordt de aanspraak op partnerpensioen verhoogd aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde tabel (bijlage G). Deze tabel is vastgesteld met inachtneming van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen. De tabel is zodanig vastgesteld dat sprake is van collectieve actuariële gelijkwaardigheid hetgeen inhoudt dat de collectieve actuariële waarde van het partnerpensioen dat wordt gekozen in plaats van het ouderdomspensioen ongeacht de datum waarop de keuze wordt gemaakt, ten minste gelijkwaardig is aan de op dezelfde grondslagen berekende collectieve waarde van dat ouderdomspensioen. Bij de uitruil wordt geen onderscheid gemaakt tussen mannen en vrouwen.

2. Het fonds biedt de (gewezen) deelnemer bij beëindiging van de deelneming en in het laatste jaar voor de pensioenrichtdatum van het fonds standaard de mogelijkheid om zijn opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen uit te ruilen voor aanspraken op partnerpensioen. In dat geval wordt de aanspraak op partnerpensioen verhoogd aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde tabel (bijlage G). Deze tabel is vastgesteld met inachtneming van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen. De tabel is zodanig vastgesteld dat sprake is van collectieve actuariële gelijkwaardigheid hetgeen inhoudt dat de collectieve actuariële waarde van het partnerpensioen dat wordt gekozen in plaats van het ouderdomspensioen ongeacht de datum waarop de keuze wordt gemaakt, ten minste gelijkwaardig is aan de op dezelfde grondslagen berekende collectieve waarde van dat ouderdomspensioen. Bij de uitruil wordt geen onderscheid gemaakt tussen mannen en vrouwen.
3. Op de pensioeningangsdatum en bij beëindiging van de deelneming vóór de pensioeningangsdatum wordt een deel van de opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen van de (gewezen) deelnemer die gehuwd is of die een geregistreerde partnerrelatie heeft, omgezet in aanspraken op partnerpensioen.

Het fonds stelt een seksneutrale ruilvoet vast alsmede een periode gedurende welke deze ruilvoet geldt. De voor de verschillende leeftijden geldende ruilvoeten zijn opgenomen in bijlage G van dit pensioenreglement. Als gevolg van deze uitruil ontvangt de gewezen deelnemer een lager ouderdomspensioen en een meeverzekerd partnerpensioen dat niet meer kan bedragen dan 70% van het verlaagde ouderdomspensioen.

4. In afwijking van het bepaalde in lid 3 kan de (gewezen) deelnemer het fonds te kennen geven dat hij geen uitruil wenst van het ouderdomspensioen. Deze kennisgeving dient uiterlijk zes maanden vóór de pensioeningangsdatum respectievelijk binnen twee maanden na beëindiging van de deelneming schriftelijk te worden gedaan.
5. Na uitruil als bedoeld in de leden 1 en 2 kan het partnerpensioen niet meer bedragen dan 70% van het pensioengevend loon.
6. De (gewezen) deelnemer die vóór de pensioeningangsdatum (een deel van) zijn ouderdomspensioen heeft uitgeruild voor aanspraken op partnerpensioen heeft het recht om op de pensioeningangsdatum de aanspraken op partnerpensioen als hiervoor bedoeld weer uit te ruilen voor ouderdomspensioen.
7. Door uitruil vervallen de ingeruilde aanspraken.
8. In alle gevallen van uitruil worden de aanspraken ten gevolge van de uitruil per individueel geval vastgesteld door de actuaris conform het bepaalde in dit artikel. Pas na schriftelijke instemming van de betrokkene(n) is de keuze definitief.
9. Bij de uitruil gelden de voorschriften die in artikel 18d van de Wet op de Loonbelasting 1964 worden genoemd.
10. De toepassing van dit artikel heeft geen invloed op het wezenpensioen.

## ARTIKEL 4.5

### Hoog-laag constructie

1. Door de deelnemer of gewezen deelnemer kan uiterlijk op de pensioeningangsdatum worden verzocht het ouderdomspensioen zodanig vast te stellen dat de hoogte van het ouderdomspensioen veranderlijk is in de tijd (hoog-laag constructie), waarbij de verzoeker de keuze heeft tussen:
  - a. Een ouderdomspensioen dat vanaf de vervroegde pensioeningangsdatum tot de eerste dag van de maand waarin de AOW-leeftijd wordt bereikt hoog is en vervolgens vanaf de eerste dag van de maand waarin de AOW-leeftijd wordt bereikt laag;
  - b. een ouderdomspensioen dat vanaf de pensioeningangsdatum 5 jaar lang hoog is, gevolgd door een periode van een laag ouderdomspensioen voor de jaren daarna of
  - c. een ouderdomspensioen dat vanaf de pensioeningangsdatum 10 jaar lang hoog is, gevolgd door een periode van een laag ouderdomspensioen voor de jaren daarna.

Ook een combinatie van de hoog-laag mogelijkheid als bedoeld onder a. met één van de hoog-laag mogelijkheden onder b. en c. is toegestaan.

2. De variabiliteit in de hoogte van het ouderdomspensioen wordt vastgesteld aan de hand van door het bestuur, gehoord de actuaaris, vastgestelde sexeneutrale tabellen welke zijn gebaseerd op algemeen aanvaarde actuariële principes. Deze tabellen zijn in bijlage F bij dit pensioenreglement gevoegd en maken daarvan onderdeel uit. Conform het bepaalde in artikel 18d, eerste lid, onder b van de wet op de loonbelasting 1964, mag daarbij de laagste uitkering niet minder bedragen dan 75% van de hoogste uitkering en moet de mate van variatie uiterlijk op de ingangsdatum van het ouderdomspensioen worden vastgesteld. Bij de toetsing of de variatie binnen de aangegeven bandbreedte blijft, overeenkomstig het bepaalde in artikel 18d, derde lid van de wet op de loonbelasting 1964, wordt in de jaren tussen de pensioeningangsdatum en de eerste dag van de maand waarin de AOW-leeftijd wordt bereikt een bedrag buiten beschouwing gelaten gelijk aan tweemaal de voor die jaren geldende uitkeringen voor gehuwde personen zonder toeslag als omschreven in artikel 9, eerste lid, onderdeel b, en vijfde lid van de Algemene Ouderdomswet, vermeerderd met de vakantietoeslag.
3. Indien de hoog/laag constructie als bedoeld in dit artikel toepassing heeft gevonden, heeft deze keuze geen effect op de hoogte van het eventueel meeverzekerde partner- en wezenpensioen, verkregen na de uitruil van ouderdomspensioen en op aanspraken op partnerpensioen verworven vóór 1 januari 2012.

## ARTIKEL 4.6

### Verevening pensioen na scheiding

1. a. Onder scheiding wordt in dit artikel verstaan: echtscheiding, scheiding van tafel en bed en beëindiging van de registratie van de partnerrelatie, anders dan wegens dood of vermissing.
- b. Dit artikel is van toepassing in geval van scheiding, indien en voorzover de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding van toepassing is.



2. Voor de toepassing van dit artikel geldt als scheidingsdatum:
  - a. in geval van echtscheiding: de datum van inschrijving van de beschikking in de registers van de burgerlijke stand;
  - b. in geval van scheiding van tafel en bed: de datum van inschrijving van de beschikking in het huwelijksgoederenregister, aangewezen in artikel 1:116 van het Burgerlijk Wetboek.
  - c. in geval van beëindiging zoals bedoeld in het eerste lid van de registratie van de partnerrelatie in de registers van de burgerlijke stand: de datum van inschrijving in de registers van de burgerlijke stand van de verklaring van de betrokken partijen dan wel de rechterlijke uitspraak met betrekking tot beëindiging van de registratie van de partnerrelatie.
3. In de navolgende leden van dit artikel wordt met “gepensioneerde” zowel de gepensioneerde op grond van het prepensioenreglement, als de gepensioneerde op grond van dit pensioenreglement bedoeld en wordt met “pensioen” zowel het prepensioen op grond van het prepensioenreglement als het pensioen op grond van dit pensioenreglement bedoeld.
4. De ex-partner van de deelnemer, gewezen deelnemer, dan wel de gepensioneerde krijgt een aanspraak op uitbetaling van een gedeelte van elke uit te betalen termijn van het jaarlijkse pensioen, mits het fonds binnen twee jaar na de scheidingsdatum de wettelijk voorgeschreven meldingsformulieren heeft ontvangen.
5. Het gedeelte bedoeld in het vierde lid bedraagt de helft van het pensioen waarop aanspraak zou hebben bestaan indien de deelnemer/gewezen deelnemer/gepensioneerde uitsluitend gedurende de deelnemingsperiode tussen de huwelijkssluiting, dan wel de registratie van de partnerrelatie en de scheidingsdatum zou hebben deelgenomen aan het fonds, vermeerderd met de daarop door het bestuur verleende verhogingen.
6. De deelnemer/gewezen deelnemer/gepensioneerde en zijn ex-partner kunnen bij huwelijkse voorwaarden of in een schriftelijke overeenkomst met het oog op de scheiding, afwijken van het gestelde in het vijfde lid wat betreft de deelnemingsperiode die bij de berekening in aanmerking wordt genomen en wat betreft het percentage van de berekende aanspraken dat aan de ex-partner wordt toegekend. Dit binnen het kader van de in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding gestelde voorwaarden.
7. Het gedeelte van het pensioen waarop de ex-partner aanspraak heeft wordt vanaf de scheidingsdatum jaarlijks verhoogd met eenzelfde percentage als waarmee de premievrije aanspraken worden verhoogd. Vanaf de ingangsdatum van het pensioen worden verhogingen verleend conform de ingegane pensioenen.
8. De uitkering van een op basis van dit artikel toegekende aanspraak gaat in op de ingangsdatum van het pensioen van de (gewezen) deelnemer, dan wel in geval van conversie op de eerste van de maand waarin de ex-partner de 65-jarige leeftijd bereikt. De uitkering gaat echter niet eerder in dan met ingang van de eerste dag van de maand volgend op de datum waarop het meldingsformulier is ontvangen.
9. Indien geen conversie heeft plaatsgevonden wordt met ingang van de eerste dag van de maand volgend op het overlijden van de ex-partner, doch niet eerder dan vanaf de pensioeningangsdatum, het gehele pensioen aan de gepensioneerde uitbetaald.
10. Het fonds verstrekt de deelnemer/gewezen deelnemer/gepensioneerde en zijn/haar ex-partner een opgave van de aanspraken die op grond van dit artikel zijn verkregen.
11. Het fonds kan de voor de toepassing van dit artikel gemaakte kosten in rekening brengen van de deelnemer/gewezen deelnemer/gepensioneerde en zijn/haar ex-partner.

## ARTIKEL 4.7

### Conversie

1. Het recht van de ex-partner op uitbetaling van een deel van het ouderdomspensioen kan tezamen met het recht op bijzonder partnerpensioen worden geconverteerd in een recht op eigen ouderdomspensioen op naam van de ex-partner en het recht op uitbetaling van een deel van het prepensioen kan worden geconverteerd in een recht op eigen prepensioen, onder de voorwaarden als omschreven in artikel 5 van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.
2. De deelnemer/gewezen deelnemer en de ex-partner dienen dit gezamenlijk bij huwelijkse voorwaarden of bij een schriftelijke overeenkomst met het oog op de scheiding overeen te komen. Deze overeenkomst is slechts geldig indien het fonds zijn schriftelijke goedkeuring aan de overeenkomst hecht. De conversie moet voor het fonds verzekeringstechnisch neutraal zijn. Het bestuur van het fonds kan aan zijn goedkeuring voorwaarden verbinden.
3. Conversie, als omschreven in het vorige lid, heeft geen invloed op de hoogte van het wezenpensioen, het partnerpensioen ten gunste van een nieuwe partner van de (gewezen) deelnemer en de opbouw van het pensioen door de deelnemer na de scheidingsdatum. Deze worden vastgesteld alsof de ex-partner de aanspraak op uitbetaling van een deel van het pensioen en de aanspraak op bijzonder partnerpensioen heeft behouden.
4. De geconverteerde aanspraak op een eigen pensioen, wordt vanaf de scheidingsdatum jaarlijks verhoogd met eenzelfde percentage als waarmee de premievrije aanspraken worden verhoogd. Vanaf de ingangsdatum van het pensioen worden verhogingen verleend conform de ingegane pensioenen.
5. Het fonds verstrekt de deelnemer/gewezen deelnemer/gepensioneerde en zijn/haar ex-partner een opgave van de aanspraken die op grond van dit artikel zijn verkregen.
6. Het fonds kan de voor de toepassing van dit artikel gemaakte kosten in rekening brengen van de deelnemer/gewezen deelnemer/gepensioneerde en zijn/haar ex-partner.

## ARTIKEL 4.8

### Deeltijd pensioen

1. Op verzoek van:
  - a. de deelnemer gaat het pensioen vóór of op de pensioenrichtdatum gedeeltelijk in;
  - b. de gewezen deelnemer gaat het pensioen vóór de pensioenrichtdatum gedeeltelijk in.

In de situaties onder a en b is sprake van deeltijdpensioen. Een verzoek tot deeltijd pensioen moet worden gedaan conform het bepaalde in artikel 14.1.

Bij het verzoek gelden de eisen gesteld in artikel 7.1, vierde, respectievelijk artikel 7.1, achtste lid.

2. Uiterlijk op de pensioenrichtdatum moet het ouderdomspensioen van de gewezen deelnemer volledig ingaan, in het geval het een deelnemer betreft kan er sprake zijn van uitstel als bedoeld in artikel 7.1, achtste lid; in dat geval kan het ouderdomspensioen ook na de pensioenrichtdatum nog volledig ingaan.

3. Het gedeelte van het pensioen dat ingaat op de pensioenrichtdatum wordt berekend overeenkomstig het bepaalde in artikel 4.3, eerste lid. Het gedeelte van het pensioen dat ingaat vóór en/of het gedeelte dat ingaat na de pensioenrichtdatum wordt herrekend overeenkomstig het bepaalde in artikel 7.1, derde lid, respectievelijk 7.1, zevende lid, naar rato van het gedeelte waarvoor het pensioen ingaat.
4. Indien de deelnemer het deeltijdpensioen wil combineren met gedeeltelijke voortzetten van de arbeidsovereenkomst, dan moet het fonds vóór de ingangsdatum van het gedeeltelijke pensioen op de hoogte worden gesteld van de gewijzigde arbeidsovereenkomst.

### § 3 Nabestaandenpensioen

#### **ARTIKEL 4.9**

##### Risico-partnerpensioen

1. a. Met ingang van 1 januari 2012 is het partnerpensioen op risicobasis verzekerd. In geval van overlijden tijdens de deelneming bedraagt het jaarlijkse partnerpensioen 70% van het tot en met 31 december 2011 opgebouwd ouderdompensioen.

De tot en met 31 december 2011 verkregen aanspraak op partnerpensioen blijft in stand. De verkregen aanspraak op partnerpensioen kan jaarlijks worden verhoogd ingevolge het bepaalde in artikel 8 van dit reglement.

Met ingang van 1 januari 2012 bedraagt het jaarlijkse partnerpensioen in geval van overlijden tijdens de deelneming 70% van een vanaf 1 januari 2012 fictief berekend ouderdompensioen op basis van een jaarlijks opbouwpercentage van 2.05% met inachtneming van het bepaalde in artikel 4.3, eerste lid respectievelijk artikel 4.15. Het fictief berekend ouderdompensioen wordt vanaf 1 januari 2012 verhoogd ingevolge het bepaalde in artikel 8 van dit reglement.

Van het bepaalde in dit artikel wordt afgeweken indien artikel 4.11 toepassing heeft gevonden.

- b. Ingeval gebruik wordt gemaakt van sabbatsverlof, studieverlof of levensloopverlof, wordt bij overlijden gedurende dat verlof het jaarlijkse partnerpensioen vastgesteld alsof dat verlof niet zou hebben plaatsgevonden. Het overlijdensrisico voor het partnerpensioen dat in dit onderdeel is verzekerd, is ten aanzien van een tijdvak waarin gebruik wordt gemaakt van sabbatsverlof of studieverlof voor ten hoogste 18 maanden gedekt. Voor het levensloopverlof geldt de hele periode van levensloopverlof.
2. Van de pensioengrondslag bedoeld in het vorige lid wordt niet meer in aanmerking genomen dan het bedrag van de pensioengrondslag die voor de deelnemer volgens artikel 4.2 ten tijde van zijn overlijden zou hebben gegolden, indien deze grondslag zou zijn vastgesteld op basis van een loonbedrag dat als volgt wordt verkregen:
  - a. uitgegaan wordt van het tot een jaarbedrag herleide loon, waarvan zou zijn uitgegaan als de pensioengrondslag van de deelnemer één jaar voor zijn overlijden respectievelijk op de latere begindatum van zijn laatste arbeidsovereenkomst zou zijn vastgesteld; in geval van gebruikmaking van sabbatsverlof, studieverlof of levensloopverlof wordt de pensioengrondslag gehanteerd die zonder gebruikmaking van dat verlof zou hebben gegolden met inachtneming van het bepaalde in dit lid;

- b. vervolgens wordt het onder a bedoelde loonbedrag verhoogd met het percentage, dat verkregen wordt door het percentage, waarmee het indexcijfer is gestegen, te verhogen met 10-procentpunten.
3. Indien artikel 4.11 toepassing heeft gevonden dan wordt het bedrag van het/de bijzonder partnerpensioen(en), op het partnerpensioen in mindering gebracht.
  4. Met het overlijden van de deelnemer of gewezen deelnemer wordt gelijkgesteld diens vermoedelijk overlijden.
  5. Indien een persoon op grond van artikel 1.9, onderdeel 20, niet kan worden aangemerkt als partner, is het bestuur van het fonds bevoegd om deze persoon voor de toepassing van dit artikel en artikel 4.11 aan te merken als partner in de zin van artikel 1.9, onderdeel 20. Dit onder de voorwaarde dat de persoon op grond van Pensioenreglement A, zoals dit luidde op 31 december 2006, ook werd aangemerkt als partner.
  6. In geval van overlijden van een gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer die een gedeelte van zijn ouderdomspensioen heeft uitgeruild voor partnerpensioen, bestaat er voor de partner van de gewezen of gepensioneerde deelnemer recht op een jaarlijks partnerpensioen ter hoogte van het op de pensioeningangsdatum of eerdere datum van beëindiging van het deelnemerschap verkregen aanspraak op partnerpensioen inclusief uit hoofde van artikel 8 toegekende verhogingen. De verkregen aanspraak op partnerpensioen kan jaarlijks worden verhoogd op grond van artikel 8 van dit reglement.

#### **ARTIKEL 4.10**

##### Involed van toepassing van de flexelementen op het partnerpensioen

1. Indien gehele uitruil van partnerpensioen heeft plaatsgevonden, dan vervalt de aanspraak op partnerpensioen.
2. Het vervroegen of uitstellen van het ouderdomspensioen geheel of gedeeltelijk heeft geen invloed op de hoogte van het (bijzonder) partner- en wezenpensioen. Het toepassen van de hoog-laag constructie of het gebruik van deeltijdpensioen heeft geen invloed op de hoogte van het (bijzonder) partner- en wezenpensioen.

#### **ARTIKEL 4.11**

##### Bijzonder partnerpensioen en gevolgen voor het partnerpensioen

1. Indien de (gewezen) deelnemer op de pensioeningangsdatum of eerdere datum van beëindiging van het deelnemerschap een gedeelte van zijn of haar ouderdomspensioen heeft uitgeruild voor partnerpensioen, heeft de ex-partner in geval van echtscheiding of ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed, dan wel beëindiging van de registratie van de partnerrelatie na de pensioeningangsdatum of eerdere datum van beëindiging van het deelnemerschap aanspraak op bijzonder partnerpensioen ter hoogte van het verzekerde partnerpensioen als bedoeld in artikel 4.9, eerste lid.

2. Indien de echtscheiding of ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed dan wel beëindiging van de registratie van de partnerrelatie plaatsvindt tijdens de deelneming dan krijgt de ex-partner van een deelnemer recht op bijzonder partnerpensioen, alsof op de betreffende datum de deelneming is beëindigd. De ex-partner heeft aanspraak op het partnerpensioen verworven vóór 1 januari 2012 en na uitruil van ouderdomspensioen verkregen aanspraken op partnerpensioen.
3. Onder scheiding wordt in dit artikel verstaan scheiding in de zin van artikel 1.9, onderdeel 22. Onder scheidingsdatum wordt in dit artikel verstaan:
  - I. in geval van echtscheiding en beëindiging van de partnerregistratie: de datum van inschrijving van de beschikking in de registers van de burgerlijke stand;
  - II. in geval van scheiding van tafel en bed: de datum van inschrijving van de beschikking in het huwelijksgoederenregister;
  - III. de datum waarop de partnerrelatie als bedoeld in artikel 1.9, onderdeel 20, sub c, is geëindigd, goedgeoordeeld door het fonds conform het bepaalde in lid 8.

Bij meerdere scheidingen wordt met de eerder verkregen bijzondere partnerpensioenen, inclusief de eventuele verhogingen conform de hoofdstukken 8 en 9 rekening gehouden.

4. In geval van scheiding is er aanspraak op bijzonder partnerpensioen overeenkomstig het bepaalde in dit artikel.
5. Indien de deelnemer na de aanvang van zijn deelneming één of meermalen een partnerrelatie heeft gehad, dan wordt voor de vaststelling van de aanspraken op partnerpensioen en de aanspraken op bijzonder partnerpensioen de deelnemingstijd van de deelnemer, de gewezen deelnemer of de gepensioneerde gesplitst en wel zodanig dat:
  - a. aan de eerdere ex-partner wordt toegerekend het deel gelegen voor de betreffende scheidingsdatum;
  - b. aan de laatste ex-partner wordt toegerekend het deel gelegen voor de betreffende scheidingsdatum, onder aftrek van het deel dat reeds is toegerekend aan de eerdere ex-partner(s) van de deelnemer;
  - c. aan de partner wordt toegerekend het resterende deel van de deelnemingsperiode(n), inclusief de fictieve nog komende deelnemingsperiodes.
6.
  - a. Het jaarlijks bijzonder partnerpensioen van een ex-partner wordt vastgesteld overeenkomstig de vaststelling van het partnerpensioen, met dien verstande dat aan de ex-partner uitsluitend het deel wordt toegekend voor zover dit betrekking heeft op het deel van de deelnemingstijd, dat volgens het derde lid aan de ex-partner wordt toegerekend – dus ongeacht of de betreffende partner of ex-partner nog in leven is op het moment van toerekening – en dat de verhoging conform artikel 4.9, tweede lid (toekenning van aanspraken over fictieve toekomstige deelnemingstijd) geen toepassing vindt.
  - b. Het bepaalde onder a is niet van toepassing indien de deelnemer, de gewezen deelnemer of de gepensioneerde en zijn ex-partner bij huwelijkse voorwaarden of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding anders overeenkomen. De overeenkomst is slechts geldig indien aan de overeenkomst een verklaring van het fonds is gehecht dat het bereid is een uit de afwijking voortvloeiend pensioenrisico te dekken.
  - c. Er bestaat geen recht op bijzonder partnerpensioen voor de ex-partner als conversie van de aanspraken op bijzonder partnerpensioen heeft plaatsgevonden.
  - d. In geval dit artikel wordt toegepast, wordt het jaarlijkse partnerpensioen vastgesteld overeenkomstig het bepaalde in artikel 4.9 en wordt/worden op het aldus vastgestelde partnerpensioen, het/de bijzonder(e) partnerpensioen(en) dat volgens dit lid is berekend in mindering gebracht.

7. Aan de ex-partner van de deelnemer voor wie aanspraak is ontstaan op bijzonder partnerpensioen wordt een bewijs van deze aanspraak uitgereikt.
8. De ex-partner met een recht op bijzonder partnerpensioen heeft het recht dit (gedeeltelijk) te vervreemden aan een eerdere of latere partner van de overleden (gewezen) deelnemer of gepensioneerde. Dit onder de voorwaarde dat de vervreemding bij notariële akte is overeengekomen en het fonds zich bereid heeft verklaard om een eventueel uit de overdracht voortvloeiende wijziging van het risico te dekken.
9. Het einde van de partnerrelatie moet binnen twee jaar na het eindigen ervan aan het fonds worden gemeld, door:
  - a. overlegging van een kopie van het aangetekende schrijven van één van de partners aan een notaris dan wel de andere partner waarmee de partnerrelatie wordt beëindigd, of
  - b. een gezamenlijke verklaring aan het fonds waarin partners verklaren dat de partnerrelatie is beëindigd.
10. Voor de toepassing van dit pensioenreglement wordt als einde van de partnerrelatie als bedoeld in artikel 1.9, onderdeel 20, sub c, aangemerkt de datum van aantekening van het aangetekende schrijven van één van de partners dan wel de dagtekening van de gezamenlijke verklaring waarmee de beëindiging een feit is geworden. Indien naar het oordeel van het fonds geen eenduidigheid bestaat over de beëindigingsdatum, wordt als beëindigingsdatum aangehouden de datum waarop volgens het bevolkingsregister de inschrijving van de deelnemer en zijn ex-partner op hetzelfde adres is geëindigd.

## ARTIKEL 4.12

### Risico-wezenpensioen

1. a. In geval van overlijden tijdens de deelneming bedraagt het jaarlijkse wezenpensioen voor ieder kind 14% van het tot en met 31 december 2011 opgebouwde ouderdompensioen. Met ingang van 1 januari 2012 bedraagt het wezenpensioen ingeval van overlijden tijdens de deelneming 14% van een vanaf 1 januari 2012 fictief berekend ouderdompensioen op basis van een jaarlijks opbouwpercentage van 2,05% met inachtneming van het bepaalde in artikel 4.3, eerste lid respectievelijk artikel 4.15. Het fictief berekend ouderdompensioen wordt vanaf 1 januari 2012 verhoogd ingevolge het bepaalde in artikel 8 van dit reglement.

Met ingang van 1 januari 2012 is het wezenpensioen op risicobasis verzekerd.

De tot en met 31 december 2011 verkregen aanspraak op wezenpensioen blijft in stand. De verkregen aanspraak op wezenpensioen kan jaarlijks worden verhoogd ingevolge het bepaalde in artikel 8 van dit reglement.

- b. Ingeval gebruik wordt gemaakt van sabbatsverlof, studieverlof of levensloopverlof, wordt bij overlijden gedurende dat verlof het jaarlijkse wezenpensioen vastgesteld alsof dat verlof niet zou hebben plaatsgevonden. Het overlijdensrisico voor het wezenpensioen dat in dit onderdeel is verzekerd, is ten aanzien van een tijdvak waarin gebruik wordt gemaakt van sabbatsverlof of studieverlof voor ten hoogste 18 maanden gedekt. Voor het levensloopverlof geldt de hele periode van levensloopverlof.
2. Het wezenpensioen wordt verdubbeld met ingang van de eerste dag van de maand, waarin het kind ouderloos wordt.

3. Met het overlijden van de deelnemer of gewezen deelnemer wordt gelijkgesteld diens vermoedelijk overlijden.

#### **ARTIKEL 4.13**

##### Bijzondere voorzieningen voor aspirant deelnemers

1. Indien een aspirant deelnemer, in dienst van een aangesloten werkgever waaraan geen vrijstelling is verleend, of die een zodanig verzoek heeft ingediend, overlijdt dan heeft zijn partner aanspraak op partnerpensioen dat berekend wordt alsof de aspirant deelnemer wel reeds deelnemer was op de datum van overlijden. Het aantal deelnemersjaren wordt vastgesteld aan de hand van het aantal jaren gelegen tussen toetredingsleeftijd als bedoeld in artikel 2.1, lid 2 en de pensioenrichtdatum.

Tevens bestaat recht op wezenpensioen alsof de aspirant deelnemer wel reeds deelnemer was op de datum van overlijden.

2. Het bepaalde in artikel 4.14 is van overeenkomstige toepassing.

#### **ARTIKEL 4.14**

##### Geen aanspraak op partnerpensioen en/of wezenpensioen

1. Geen aanspraak op partnerpensioen en/of wezenpensioen bestaat, indien:
  - a. de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde anders dan door een ongeval overlijdt binnen een jaar na:
    - het aangaan van het huwelijk;
    - de registratie van de partnerrelatie;
    - de aanvang van de samenwoning als bedoeld in artikel 1.9, onder 20, sub c (definitie partner);
    - de erkenning of het verzoek tot adoptie van het kind;
    - het op zich nemen van de zorg voor het onderhoud en de opvoeding van het stief- of pleegkind;
  - b. het samenlevingscontract wordt gesloten of de akte notarieel wordt verleden, respectievelijk de onder a bedoelde feiten hebben plaatsgevonden na de pensioeningangsdatum van het ouderdompensioen van de deelnemer.
2. Geen aanspraak op partnerpensioen heeft de partner die de (gewezen) deelnemer opzettelijk van het leven heeft beroofd of aan die levensberoving medeplichtig is geweest.
3. Het bepaalde in dit artikel is van overeenkomstige toepassing ten aanzien van een aanspraak op bijzonder partnerpensioen.

## § 4 Parttime werken

### **ARTIKEL 4.15**

#### Aanspraken bij een kortere dan de normale arbeidsduur

Indien de tussen de deelnemer en zijn werkgever overeengekomen wekelijkse arbeidsduur minder bedraagt dan de normale in de betrokken bedrijfstak geldende wekelijkse arbeidsduur, wordt:

- a. voor het hierna in dit artikel bepaalde het aantal uren van de overeengekomen wekelijkse arbeidsduur uitgedrukt in een percentage van de in de betrokken bedrijfstak geldende wekelijkse arbeidsduur;
- b. voor de vaststelling van de pensioengrondslag zijn loon vermenigvuldigd met een breuk, waarvan de teller gelijk is aan 100 en de noemer gelijk is aan het getal van het onder a bedoelde percentage;
- c. het in artikel 4.3, eerste lid, vermelde percentage voor ieder jaar of een gedeelte van een jaar, waarover premie is betaald met toepassing van het hierboven onder c bepaalde, vermenigvuldigd met het omgekeerde van de onder b bedoelde breuk.

### **ARTIKEL 4.16**

#### Onbetaald verlof en pensioen

1. Indien een deelnemer gedurende de volledige met zijn werkgever overeengekomen wekelijkse arbeidsduur gebruik maakt van onbetaald verlof met instandhouding van de arbeidsovereenkomst, zoals sabbatsverlof en studieverlof en overige niet in het reglement genoemde vormen van onbetaald verlof wordt de deelneming in het fonds voortgezet met dien verstande dat tijdens de periode van onbetaald verlof geen aanspraken op ouderdomspensioen wordt opgebouwd in de zin van artikel 4.3.
2. Indien een deelnemer gedurende een gedeelte van de met zijn werkgever overeengekomen arbeidsduur gebruik maakt van onbetaald verlof, wordt de deelneming in het fonds voortgezet met dien verstande dat er alleen opbouw van de in het eerste lid genoemde aanspraken plaatsvindt over het gedeelte van de arbeidsduur waarover arbeid wordt verricht.

Ingeval een deelnemer gedurende de periode van onbetaald verlof wordt opgenomen in een andere pensioenvoorziening kunnen de te verwerven aanspraken in het fonds en de aanspraken in verband met de deelneming in een andere pensioenvoorziening tezamen niet meer bedragen dan de aanspraken die de deelnemer bij het fonds zou verwerven indien er geen sprake zou zijn van een periode van onbetaald verlof.

3. De deelnemer die in afwijking van het vorige lid gedurende de periode van gebruikmaking van onbetaald verlof aanspraak op ouderdomspensioen wenst op te bouwen, dient uiterlijk binnen drie maanden voordat de periode van onbetaald verlof ingaat een schriftelijk verzoek in te dienen bij het fonds. Indien het fonds een zodanig verzoek inwilligt, is de deelnemer de volledige premie zoals vastgesteld conform artikel 3.1, lid 1 aan het fonds verschuldigd. Het fonds bepaalt op welke wijze, in welke termijnen en op welke tijdstippen de ingevolge dit lid verschuldigde premie aan het fonds moet worden voldaan.
4. Ingeval een deelnemer volledig of gedeeltelijk gebruik maakt van onbetaald verlof wordt de dekking van het partnerpensioen en wezenpensioen voortgezet voor een periode van ten hoogste achttien maanden. Eén en ander met in achtneming van artikel 10a, eerste lid van het Uitvoeringsbesluit Loonbelasting 1965. Bij toeslagverlening wordt het partnerpensioen en wezenpensioen conform artikel 8 aangepast.



## HOOFDSTUK 5

### WAARDEOVERDRACHT

#### ARTIKEL 5.1

##### Plicht tot waardeoverdracht

1. Bij verandering van dienstverband is de pensioenuitvoerder van de oude werkgever verplicht mee te werken om de opgebouwde pensioenaanspraken van de gewezen deelnemer, met uitzondering van de aanspraak op bijzonder partnerpensioen, over te dragen naar de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever. Ook in het geval er geen sprake is van een verandering van dienstverband, maar wel van een verandering van pensioenuitvoerder is de oude pensioenuitvoerder verplicht mee te werken om de opgebouwde pensioenaanspraken van de gewezen deelnemer over te dragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder. Vorengenoemde plicht tot waardeoverdracht is van toepassing bij een individuele waardeoverdracht. De artikelen 71, 72, 73, 74, 76, 85, 86 en 91 van de Pensioenwet zijn van overeenkomstige toepassing.
2. De gewezen deelnemer dient de waardeoverdracht binnen 6 maanden na aanvang van de deelneming in de pensioenregeling van de nieuwe pensioenuitvoerder aan te vragen bij laatstgenoemde.
3. Voor de bepaling van de overdrachtswaarde, de extra pensioenaanspraken uit waardeoverdracht en dergelijke worden de vastgestelde wettelijke reken- en procedureregels als genoemd in Hoofdstuk 6 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling en paragraaf 2 van de Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling door het fonds toegepast.
4. Bij liquidatie van het fonds is de plicht tot collectieve waardeoverdracht als genoemd in artikel 84 van de Pensioenwet van toepassing.

#### ARTIKEL 5.2

##### Bevoegdheid tot waardeoverdracht

Bij een verzoek om inkomende of uitgaande waardeoverdracht die niet onder de plicht tot waardeoverdracht valt, is het fonds bevoegd mee te werken aan de waardeoverdracht. Het fonds is bevoegd een opslag wegens dekkingsgraad te vragen. De verdere afhandeling van de bevoegdheid tot waardeoverdracht vindt plaats volgens de artikelen 75, 78, 83, 87, 88, 90 en 92 van de Pensioenwet.

### ARTIKEL 5.3

#### Verval van aanspraken na waardeoverdracht

Na vervanging van de opgebouwde pensioenaanspraken door een uitkering ineens, kan door de betrokkene tegenover het fonds geen enkel recht meer worden ontleend aan de periode van deelneming waarop de opgebouwde pensioenaanspraken betrekking had en wordt bij hernieuwde deelneming met die periode geen rekening gehouden.

### ARTIKEL 5.4

#### Inkomende waardeoverdracht

Indien er waarden naar het fonds worden overgedragen, zullen deze worden aangewend ter verwerving van aanspraken op ouderdoms-, partner-, en wezenpensioen als bedoeld in dit pensioenreglement. De aanspraken worden berekend overeenkomstig de regels die daartoe bij of krachtens de Pensioenwet zijn gesteld.

### Artikel 5.5

#### Collectieve waardeoverdracht

1. Het fonds is op verzoek van een werkgever bevoegd tot collectieve waardeoverdracht in de gevallen genoemd in artikel 83 en 90 van de Pensioenwet en op basis van de voorwaarden zoals vastgelegd in genoemde artikelen.
2. In afwijking van het bepaalde in artikel 83, derde lid, onderdeel a, van de Pensioenwet, wordt de overdrachtswaarde door de overdragende pensioenuitvoerder, ook voor de pensioenaanspraken die voor 1 januari 2002 zijn opgebouwd, zodanig vastgesteld dat de voor mannen en vrouwen te verwerven pensioenrechten gelijk zijn waarbij aan het vereiste van collectieve actuariële gelijkwaardigheid op basis van dezelfde grondslagen wordt voldaan.

## HOOFDSTUK 6

### PREMIEVRIJE RECHTEN BIJ EINDE DEELNEMING

#### ARTIKEL 6.1

##### Premievrije rechten bij het einde van de deelneming

In dit artikel wordt onder beëindiging van de deelneming verstaan: het beëindigen van de pensioenverwerving op basis van dit pensioenreglement anders dan door:

- het overlijden van de deelnemer; of
- het ingaan van het ouderdomspensioen.

Bij beëindiging van de deelneming behoudt de gewezen deelnemer de tot dat moment op basis van dit pensioenreglement opgebouwde pensioenaanspraken en wel als volgt:

1. Indien de deelneming eindigt anders dan door overlijden of het ingaan van het ouderdomspensioen, dan bestaat recht op premievrije aanspraken volgens het bepaalde in:
  - a. artikel 4.3, eerste lid (ouderdomspensioen);
  - b. artikel 4.9, eerste lid onder a, derde zin en artikel 4.4 Deel B, tweede lid (gedeelde van het ouderdomspensioen dat is uitgeruild voor partnerpensioen) en derde lid;
  - c. artikel 4.11, tweede lid;
  - d. artikel 4.12, eerste lid, onder a, vierde zin;
  - e. alsmede de onder a tot en met e genoemde artikelen (indien en voorzover van toepassing) j° artikel 2.3, derde lid, respectievelijk 2.4, tweede lid, en artikel 4.15.
2. Op de premievrije aanspraken zijn de bepalingen van hoofdstuk 4, 7 en 8 van toepassing.
3. De gewezen deelnemer, die na de beëindiging van de deelneming recht heeft op een uitkering op grond van de Werkloosheidwet behoudt gedurende de periode dat hij de uitkering ontvangt, aanspraak op partnerpensioen ten behoeve van zijn partner, waarbij rekening wordt gehouden met het partnerpensioen verkregen door de uitruil van ouderdomspensioen voor partnerpensioen als bedoeld in artikel 4.4 van dit pensioenreglement.

## HOOFDSTUK 7

### INGANG EN EINDE VAN DE PENSIOENEN

#### ARTIKEL 7.1

##### Ingangsdatum en einddatum van het ouderdomspensioen

1. Het ouderdomspensioen gaat in op de pensioenrichtdatum en het eindigt op de laatste dag van de maand, waarin de pensioengerechtigde overlijdt. Het ouderdomspensioen gaat niet eerder in dan het prepensioen, kan niet liggen vóór het bereiken van de 60-jarige leeftijd en gaat niet in na het bereiken van de 70-jarige leeftijd.
2. Op verzoek van de deelnemer of de gewezen deelnemer is het fonds bevoegd te bepalen dat het ouderdomspensioen ingaat vóór de pensioenrichtdatum.
3. Bij vervroeging wordt het ouderdomspensioen verlaagd aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde tabel welke is gebaseerd op algemeen aanvaarde actuariële principes. Deze tabel is als bijlage E bij dit pensioenreglement gevoegd en maakt daarvan onderdeel uit. Het bepaalde in artikel 18a van de Wet op de Loonbelasting 1964 wordt hierbij in acht genomen.
4. De gewezen deelnemers kunnen van de mogelijkheid tot vervroeging gebruik maken overeenkomstig het bepaalde in het eerste lid tot en met derde lid en vijfde lid van artikel 7.1. De eventuele fiscale gevolgen in verband met de vervroeging komen volledig voor rekening van de betreffende gewezen deelnemer.
5. Vervroeging van de ingangsdatum van het ouderdomspensioen is slechts mogelijk, voor zover door deze vervroeging de aanspraak op jaarlijks ouderdomspensioen niet lager wordt dan het in artikel 15.1, derde lid bedoelde bedrag.
6. Op verzoek van de deelnemer of de gewezen deelnemer is het fonds bevoegd te bepalen dat het ouderdomspensioen ingaat na de pensioenrichtdatum, doch uiterlijk op de 70-jarige leeftijd van de deelnemer of gewezen deelnemer. Uitstel is alleen mogelijk voorzover de deelnemer zijn dienstbetrekking voortzet. Bij uitstel blijft het pensioenreglement van toepassing op de deelnemer en gewezen deelnemer.
7. Bij uitstel wordt het ouderdomspensioen verhoogd aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde tabel welke is gebaseerd op algemeen aanvaarde actuariële principes. Deze tabel is als bijlage E bij dit pensioenreglement gevoegd en maakt daarvan onderdeel uit. Het bepaalde in artikel 18a van de Wet op de Loonbelasting 1964 wordt hierbij in acht genomen.
8. Een verzoek tot uitstel wordt slechts gehonoreerd indien de dienstbetrekking voor het fonds aantoonbaar wordt voortgezet. De gewezen deelnemers kunnen van de mogelijkheid tot uitstel gebruik maken, als zij ten opzichte van het fonds aantonen dat de lopende dienstbetrekking ook na de pensioenrichtdatum wordt voortgezet en dat de fiscus op grond van de aangetoonde situatie geen claim zal neerleggen bij het fonds. De eventuele fiscale gevolgen in verband met het uitstel komen volledig voor rekening van de betreffende gewezen deelnemer.

9. In het geval van uitstel van de ingangsdatum van het ouderdomspensioen is de deelnemer of gewezen deelnemer verplicht elke wijziging in de dienstbetrekking alsmede de beëindiging daarvan direct schriftelijk aan het fonds te melden. Indien de deelnemer niet heeft voldaan aan zijn meldingsplicht, is hij aan het fonds een direct opeisbare boete verschuldigd.

Deze boete is gelijk aan het financiële nadeel, daaronder begrepen (na)heffing van belastingen, dat het fonds lijdt ten gevolge van het hiervoor bedoelde nalaten van de (gewezen) deelnemer.

10. Het vervroegen of uitstellen van het ouderdomspensioen geheel of gedeeltelijk heeft geen invloed op de hoogte van het (bijzonder) partner- en wezenpensioen.
11. Het vereiste in lid 6 dat de dienstbetrekking wordt voortgezet in geval van uitstel, is tot 1 april 2015 niet van toepassing indien de ingangsdatum van het ouderdomspensioen wordt uitgesteld tot uiterlijk de eerste dag van de maand waarin de AOW-gerechtigde leeftijd wordt bereikt.

## ARTIKEL 7.2

### Ingangsdatum en einddatum van het partnerpensioen en het bijzonder partnerpensioen

1. Het partnerpensioen en het bijzonder partnerpensioen gaan in op de eerste dag van de maand, waarin de deelnemer, de gewezen deelnemer of de gepensioneerde overlijdt. Het eindigt op de laatste dag van de maand, waarin de rechthebbende op het partnerpensioen, dan wel het bijzonder partnerpensioen overlijdt.
2. Met het overlijden van de deelnemer, de gewezen deelnemer of de gepensioneerde wordt gelijkgesteld diens vermoedelijk overlijden. Het partnerpensioen, dan wel het bijzonder partnerpensioen wordt ingetrokken, zodra blijkt, dat de deelnemer, de gewezen deelnemer, of de gepensioneerde van wie werd vermoed dat hij overleden was, nog leeft.

## ARTIKEL 7.3

### Ingangsdatum en einddatum van het wezenpensioen

1. Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand, waarin de deelnemer of gepensioneerde overlijdt. Het wezenpensioen eindigt op de laatste dag van de maand, waarin het kind de 18-jarige leeftijd bereikt. Wanneer het echter een studerend kind betreft (artikel 4.1, eerste lid, onder d, laatste volzin) eindigt het wezenpensioen op de laatste dag van de maand, waarin het de 27-jarige leeftijd bereikt, dan wel waarin voordien niet langer wordt voldaan aan het in genoemd lid gestelde vereiste. Het wezenpensioen eindigt voorts op de laatste dag van de maand, waarin het kind overlijdt.
2. Met het overlijden van de deelnemer, de gewezen deelnemer of de gepensioneerde wordt gelijkgesteld diens vermoedelijk overlijden. Het wezenpensioen wordt ingetrokken, zodra blijkt, dat de deelnemer, de gewezen deelnemer, of de gepensioneerde van wie werd vermoed dat hij overleden was, nog leeft.

## HOOFDSTUK 8

### TOESLAGVERLENING

#### ARTIKEL 8

##### Voorwaardelijke toeslagverlening op pensioenrechten en pensioenaanspraken

1. Onder een pensioenrecht wordt in dit artikel verstaan:  
de op en voor de ingangsdatum van de toeslagverlening ingegane pensioenen, uitgezonderd overeengekomen voorwaardelijke toeslagverlening.  
Onder een pensioenaanspraak wordt in dit artikel verstaan:  
het recht op een nog niet ingegaan pensioen, uitgezonderd overeengekomen voorwaardelijke toeslagverlening.
2. Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal de stijging van de lonen in de cao voor de houthandel (het indexcijfer). Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.

Sociale partners hebben de ambitie om 50% van de stijging van de lonen in de cao voor de houthandel (het indexcijfer) als toeslag toe te kennen. Het fonds streeft er naar om deze ambitie waar te maken. Indien en voor zover de financiële positie van het fonds dit mogelijk maakt, is het fonds bevoegd om meer dan 50% van het indexcijfer toe te kennen.

Het bestuur is bevoegd de systematiek van toeslagverlening en de geformuleerde ambitie aan te passen indien sociale partners hiertoe hebben besloten, ook ten aanzien van gewezen deelnemers en pensioengerechtigden.

3. In geval van toeslagverlening kan binnen de wettelijke kaders een onderscheid worden gemaakt tussen de mate van toeslagverlening van pensioenaanspraken van enerzijds deelnemers en degenen die de deelneming voortzetten op grond van de regeling in §2 (vrijwillige voortzetting), §3 (premiervrije deelneming bij arbeidsongeschiktheid) en §4 (FVP-voortzetting) van hoofdstuk 2 en anderzijds degenen die premievrije pensioenaanspraken hebben als bedoeld in hoofdstuk 6 en degenen die pensioenrechten hebben.
4. Een toeslag op een aanspraak op partnerpensioen wordt ook geacht te zijn verleend op de aanspraak op bijzonder partnerpensioen.
5. Indien in enig jaar wordt besloten tot toeslagverlening als in de voorgaande leden van dit artikel is bedoeld, vindt een dergelijke toeslagverlening plaats op 1 januari van het betreffende jaar. Indien de ontwikkeling van het indexcijfer negatief is, wordt dit gesteld op nul.
6. Voor de toepassing van het bepaalde in het tweede lid wordt een eventueel volgende toeslag berekend over het pensioenrecht of de pensioenaanspraak inclusief de eerder ingevolge dit artikel verleende toeslag(en). Als ingangsdatum van het naast een ingegaan ouderdomspensioen verzekerde (bijzonder) partnerpensioen/wezenpensioen wordt beschouwd de datum van ingang van het ouderdomspensioen.

## HOOFDSTUK 9

### OUDE RECHTEN

#### ARTIKEL 9.1

##### Aanspraken terzake van deelneming in het fonds vóór 1 januari 2006

Het pensioenreglement van het fonds zoals dat tot 1 januari 2006 gold wordt met ingang van 1 januari 2006 als vervallen pensioenreglement beschouwd; dat wil zeggen dat de deelneming in de pensioenregeling van het fonds vanaf 1 januari 2006 niet meer volgens dit vervallen pensioenreglement plaatsvindt, maar volgens het onderhavige pensioenreglement en dat de totstandkoming van de tot 1 januari 2006 opgebouwde pensioenaanspraken en de ingegane pensioenen worden beheerst door het bepaalde in het vervallen pensioenreglement zoals dat reglement tot 1 januari 2006 luidde en het daarbij van toepassing zijnde algemeen reglement en het financieringsreglement van het fonds zoals die reglementen tot 1 januari 2006 luiden. De bepalingen in het vervallen pensioenreglement zoals dat reglement tot 1 januari 2006 luidde en het daarbij van toepassing zijnde algemeen reglement en het financieringsreglement van het fonds zoals die reglementen tot 1 januari 2006 luiden zijn alleen van belang voor de deelnemers die ook vóór 1 januari 2006 al deelnemer in het fonds waren.

#### ARTIKEL 9.2

##### Voorwaardelijke toeslagverlening op pensioenrechten en pensioenaanspraken berustende op het vervallen reglement

Ten aanzien van de voorwaardelijke toeslagverlening op pensioenrechten en pensioenaanspraken berustende op het vervallen reglement wordt het bepaalde in artikel 8 overeenkomstig toegepast.

#### ARTIKEL 9.3

##### Samenvoeging met aanspraken ingevolge hoofdstuk 4

De aanspraken bedoeld in hoofdstuk 4 worden verhoogd met de aanspraken bedoeld in artikel 9.1, inclusief de in artikel 9.2 bedoelde toeslagverlening.

## HOOFDSTUK 10

### OVERGANGSRECHTEN EXTRA PENSIOEN UIT PREPENSIOEN

#### ARTIKEL 10.1

##### Inleidende bepaling

Op 1 januari 2006 vindt uitruil plaats van de opgebouwde prepensioenaanspraken op grond van het prepensioenreglement zoals dat tot 1 januari 2006 gold, tenzij de deelnemer vóór een door het bestuur te bepalen datum aan het fonds nadrukkelijk schriftelijk te kennen heeft gegeven dat hij de prepensioenaanspraken als zodanig wil behouden. In dat geval blijft een recht op premievrije aanspraken bestaan conform artikel 2 van het prepensioenreglement zoals dat tot 1 januari 2006 gold.

Bij de uitruil van de aanspraken op prepensioen wordt extra ouderdomspensioen inclusief een nabestaandenpensioen toegekend. De omrekening van het prepensioen naar extra ouderdomspensioen inclusief een nabestaandenpensioen vindt plaats aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde tabel welke is gebaseerd op algemeen aanvaarde actuariële principes. De collectieve actuariële waarde van het te verkrijgen extra ouderdomspensioen inclusief een nabestaandenpensioen is ten minste gelijkwaardig aan de collectieve actuariële waarde van het in te ruilen prepensioen. De tabel waarin de uitruilfactoren zijn vermeld is als bijlage H bij dit pensioenreglement gevoegd en maakt daarvan onderdeel uit.

Het tot 1 januari 2006 geldende prepensioenreglement gold niet voor de deelnemer die op of na 1 januari 2006 voor het eerst aan de pensioenregeling van het fonds gaat deelnemen; een dergelijke deelnemer kan aan de bepalingen van dit hoofdstuk geen rechten ontleen.

#### ARTIKEL 10.2

##### Begrippen in dit hoofdstuk

Premievrije aanspraak  
prepensioen:

De aanspraak op prepensioen op 31 december 2005 van de deelnemer die heeft deelgenomen aan de prepensioenregeling zoals neergelegd in het vervallen prepensioenreglement, inclusief de op die aanspraak verleende verhogingen.

Extra ouderdomspensioen  
uit prepensioen:

de extra aanspraak op ouderdomspensioen inclusief een nabestaandenpensioen die ontstaat uit de herrekening van de premievrije aanspraak op prepensioen per 31 december 2005 naar een premievrije aanspraak op ouderdomspensioen op de pensioenrichtdatum.



### ARTIKEL 10.3

#### Extra ouderdomspensioen uit premievrije aanspraken op prepensioen

1. Voor de deelnemer die een premievrije aanspraak prepensioen heeft op basis van het prepensioenreglement zoals dat tot 1 januari 2006 gold, wordt die aanspraak per 31 december 2005 herrekend naar extra aanspraken op ouderdomspensioen uit prepensioen, indien de deelnemer hiermee instemt.
2. Bij de herrekening als bedoeld in het eerste lid wordt voor de berekening van het extra nabestaandenpensioen het bepaalde in lid 3 toegepast.
3. De in het eerste lid bedoelde herrekening vindt plaats op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid. Dit geschiedt aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde tabel zoals opgenomen in bijlage H bij dit reglement. De tabel met de herrekeningsfactor is vastgesteld met inachtneming van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen.
4. De extra aanspraken op ouderdomspensioen uit prepensioen maken vanaf 1 januari 2006 deel uit van de nieuwe pensioenregeling, zoals neergelegd in dit pensioenreglement.

### ARTIKEL 10.4

#### Slotbepaling

De bepalingen van dit pensioenreglement zijn op de extra aanspraken op ouderdomspensioen uit prepensioen van toepassing, met inachtneming van het volgende:

1. de extra aanspraken op ouderdomspensioen uit prepensioen worden niet in aanmerking genomen bij het vaststellen van het nabestaandenpensioen zoals omschreven in § 3 van hoofdstuk 4 van dit pensioenreglement. De extra aanspraken op ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen uit prepensioen worden berekend overeenkomstig het bepaalde in artikel 10.3.
2. het recht op pensioenverevening dat betrekking had op prepensioen op grond van het vervallen prepensioenreglement blijft na de herrekening van dat prepensioen naar extra ouderdomspensioen uit prepensioen ten aanzien van dat deel van het extra ouderdomspensioen uit prepensioen bestaan.
3. indien de deelneming eindigt anders dan door overlijden of het ingaan van het ouderdomspensioen, dan bestaat recht op premievrije aanspraken op het extra ouderdomspensioen en partnerpensioen uit prepensioen volgens het bepaalde in dit hoofdstuk.

## HOOFDSTUK 11

### OVERGANGSRECHTEN

#### EXTRA OUDERDOMSPENSIOEN UIT OVERKOOK VAN UITKERING OVERGANGSUITKERING

##### ARTIKEL 11.1

###### Extra ouderdomspensioen uit overkook van de overgangsuitkering

1. Met overgangsuitkering wordt in dit hoofdstuk bedoeld de uitkering ingevolge de overgangsregeling.
2. De deelnemer die voor een overgangsuitkering in aanmerking komt kan door uitstel van de ingangsdatum van de overgangsuitkering een overgangsuitkering bereiken die uitgaat boven 100% van de uitkeringsgrondslag als bedoeld in de overgangsregeling.
3. Het meerdere boven het in het tweede lid bedoelde maximum – de zogenoemde overkook – kan in de ouderdomspensioenregeling worden ingebracht en levert dan extra ouderdomspensioen, uit overkook van de overgangsuitkering op. Hiertoe vindt herrekening plaats van de overkook van de overgangsuitkering naar extra ouderdomspensioen tot het fiscale maximum als bedoeld in artikel 18a, lid 7 van de Wet op de loonbelasting 1964.
4. De in het derde lid bedoelde herrekening vindt plaats op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid. Dit geschiedt aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde tabel zoals opgenomen in bijlage I bij dit reglement. De tabel met de herrekeningsfactor is vastgesteld met inachtneming van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen.
5. De extra aanspraken op ouderdomspensioen uit de overkook van de overgangsuitkering maken vanaf 1 januari 2006 deel uit van de nieuwe pensioenregeling, zoals neergelegd in dit pensioenreglement.

##### ARTIKEL 11.2

###### Slotbepaling

De bepalingen van dit pensioenreglement zijn op de extra aanspraken op ouderdomspensioen uit overkook van de overgangsuitkering van toepassing, met inachtneming van het volgende:

1. de extra aanspraken op ouderdomspensioen uit overkook van de overgangsuitkering worden bij de berekening van het nabestaandenspensioen, bedoeld in § 3 van hoofdstuk 4, buiten beschouwing gelaten, dat wil zeggen: het nabestaandenspensioen blijft gebaseerd op de grondslagen welke in hoofdstuk 4, §3, zijn neergelegd.
2. indien de deelneming eindigt anders dan door overlijden of het ingaan van het ouderdomspensioen, dan bestaat recht op premievrije aanspraken op het extra ouderdomspensioen uit overkook van de overgangsuitkering volgens het bepaalde in dit hoofdstuk.

## HOOFDSTUK 12

### OVERGANGSRECHTEN OPTREK PENSIOENEN

#### ARTIKEL 12.1

##### Begrippen

Vervallen reglement:	Het pensioenreglement van het fonds zoals dat tot 1 januari 2006 gold;
Werkelijke aanspraak pensioenen :	de aanspraak op ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen op 31 december 2005 van de deelnemer die heeft deelgenomen aan de pensioenregeling zoals neergelegd in het vervallen reglement als bedoeld in hoofdstuk 9. Extra ouderdomspensioen uit prepensioen als bedoeld in hoofdstuk 10 valt niet onder de werkelijke aanspraak pensioenen;
Deelnemingsjaren In het fonds:	de deelnemingsjaren die kunnen worden herleid uit de pensioenaanspraken die de deelnemer op grond van het vervallen reglement heeft, herrekend naar de pensioengrondslag van de deelnemer op 31 december 2005. Het aantal deelnemingsjaren is maximaal gelijk aan het aantal dienstjaren dat volgt uit toepassing van artikel 10a, eerste lid, van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 op de pensioenaanspraken op grond van het vervallen reglement;
Fictieve aanspraak pensioenen:	de aanspraak op ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen die de deelnemer in de deelnemingsjaren volgens het vervallen reglement had kunnen opbouwen indien de opbouw had plaatsgevonden op grond van de hoofdstukken 1 tot en met 9 van dit pensioenreglement, inclusief toeslagverlening. De fictieve aanspraak pensioenen wordt eenmalig berekend en vervolgens is hoofdstuk 8 (toeslagverlening) tussen 1 januari 2006 en het moment van toekenning van de overgangsrechten optrek pensioenen overeenkomstig van toepassing; dus afhankelijk van het bestuursbesluit over de toeslagverlening van het betreffende jaar vindt eventueel toeslagverlening van de fictieve aanspraak pensioenen plaats.
Overgangsrechten optrek pensioenen:	het verschil tussen enerzijds de fictieve aanspraak pensioenen en anderzijds de werkelijke aanspraak pensioenen, inclusief de daarop verleende verhogingen per 31 december 2005 en het extra ouderdomspensioen uit prepensioen als bedoeld in hoofdstuk 10. Als het verschil negatief is, wordt de optrek pensioenen op 0 gesteld.

## ARTIKEL 12.2

### Voorwaardelijke toezegging overgangsrechten optrek pensioenen

1. Onder voorwaarden kan een deelnemer in aanmerking komen voor aanspraken over perioden in het verleden waarin minder pensioenaanspraken zijn opgebouwd dan op basis van hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1965 is toegestaan. De inkoop van deze pensioenaanspraken bestaat dan, indien aan de voorwaarden is voldaan, uit de in artikel 12.1 bedoelde overgangsrechten optrek pensioenen.
2. Voor overgangsrechten optrek pensioenen komt in aanmerking degene die zowel op 31 december 2005 als op 1 januari 2006 werknemer en deelnemer was in het fonds en die zowel werknemer en deelnemer in het fonds blijft tot met 31 december 2020 of de eerdere pensioeningangsdatum.

## ARTIKEL 12.3

### Opbouw en financiering overgangsrechten optrek pensioenen

1. De aanspraken uit overgangsrechten optrek pensioenen zullen niet evenredig in de tijd worden opgebouwd en gefinancierd.
2. In afwijking van artikel 1 van het Besluit pensioentoezegging, is de toezegging in het eerste lid van het vorige artikel geen toezegging omtrent pensioen zo lang en voor zover de toegezegde aanspraak nog niet is gefinancierd.
3. De opbouw en financiering van de overgangsrechten optrek pensioenen vindt in één keer plaats aan het einde van de termijn van vijftien jaren, te weten uiterlijk op 31 december 2020, of indien het pensioen ingaat vóór het verstrijken van de termijn van die vijftien jaren: op de pensioeningangsdatum. De overgangsrechten optrek pensioenen wordt betaald uit de premie als bedoeld in artikel 3.1.

## ARTIKEL 12.4

### Ontstaan en hoogte van de overgangsrechten optrek pensioenen

1. Het fonds stelt het aantal pensioengevende deelnemingsjaren vast die voor de bepaling van de overgangsrechten optrek pensioenen als deelnemingsjaren in het fonds kunnen worden aangemerkt. Vaststelling van de overgangsrechten optrek pensioenen vindt plaats per gerechtigde deelnemer naar de actuele en relevante individuele gegevens per 31 december 2005 op de wijze zoals in artikel 12.1 is bepaald.
2. Het recht op overgangsrechten optrek pensioenen ontstaat op het moment dat en voor zover deze aanspraken zijn gefinancierd en aan de voorwaarden als bedoeld in artikel 12.2 is voldaan. Er vindt geen financiering van de overgangsrechten optrek pensioenen plaats nadat de deelneming als werknemer is geëindigd. Alleen de gefinancierde aanspraken gelden als onvoorwaardelijke aanspraken.
3. De overgangsrechten optrek pensioenen kunnen samen met het bij het fonds verkregen ouderdomspensioen nooit méér bedragen dan op grond van hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964 is toegestaan.

**ARTIKEL 12.5**Slotbepaling

De bepalingen van dit pensioenreglement zijn op de overgangsrechten optrek pensioenen van toepassing, met dien verstande dat indien de deelneming eindigt anders dan door overlijden of het ingaan van het ouderdomspensioen er recht bestaat op premievrije aanspraken op overgangsrechten optrek pensioenen volgens het bepaalde in dit hoofdstuk; alleen met betrekking tot de aanspraken die onvoorwaardelijk zijn geworden bestaat dan een recht op premievrije aanspraken.

## HOOFDSTUK 13

### INFORMATIE DOOR HET FONDS

#### ARTIKEL 13.1

##### Informatieverstrekking algemeen

1. De informatie wordt schriftelijk verstrekt tenzij de deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of gewezen partner instemt met elektronische verstrekking.
2. Bij het verstrekken van de schriftelijke informatie kan het fonds zich houden aan het laatst hem bekende adres. Blijkt dit adres onjuist te zijn, dan doet het fonds navraag bij de gemeentelijke basisadministratie in de laatst bekende woonplaats. De hiermee gepaard gaande kosten kan het fonds in rekening brengen bij de deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of gewezen partner. Deze kosten kunnen niet direct in mindering worden gebracht op de uitkering.
3. Indien de deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of gewezen partner heeft ingestemd met elektronische verstrekking van informatie en het bij het fonds bekende adres voor deze elektronische verstrekking blijkt onjuist, verstrekt het fonds de informatie schriftelijk.
4. Het fonds is bevoegd kosten in rekening te brengen voor het verstrekken van de informatie als bedoeld in 13.6, eerste lid, onderdelen b tot en met e, en vierde lid. De overige informatie wordt kosteloos verstrekt.  
De informatie op grond van artikel 9, eerste lid van het Besluit uitvoering Pensioenwet en artikel 13.6, derde lid, wordt eveneens kosteloos verstrekt.
5. De informatie over toeslagverlening, als bedoeld in artikel 13.2, eerste lid, onderdeel c, artikel 13.3, onderdeel c, artikel 13.4, onderdeel b, artikel 13.5, eerste lid, onderdeel b, artikel 13.7, onderdeel b, artikel 13.8, eerste lid, onderdeel b, artikel 13.9, onderdeel c, en artikel 13.10, eerste lid, onderdeel c, heeft betrekking op:
  - a. het ambitieniveau en de voorwaarden die gelden bij de toeslagverlening;
  - b. de wijze van financiering van voorwaardelijke toeslagverlening en, indien is gekozen voor financiering door het creëren van technische voorzieningen, de hoogte van de voorziening in relatie tot de benodigde voorziening;
  - c. de verwachtingen ten aanzien van toekomstige toeslagverlening; en
  - d. de toeslagverlening over de afgelopen drie jaar waarbij wordt aangegeven of dit in overeenstemming met het gepresenteerde toeslagenbeleid is geweest.

#### ARTIKEL 13.2

##### Informatie aan de deelnemers bij aanvang van de deelneming (startbrief)

1. Het fonds verstrekt de deelnemer binnen drie maanden na aanvang van de deelneming een zogenoemde startbrief. Deze startbrief bevat in ieder geval informatie over:
  - a. de ingangsdatum van de deelneming aan de pensioenregeling;
  - b. de inhoud van de basispensioenregeling;
  - c. de toeslagverlening;

- d. het recht van de werknemer om bij het fonds het voor hem geldende pensioenreglement op te vragen;
  - e. het bestaan van een vrijwillige pensioenregeling;
  - f. omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van het fonds;
  - g. het recht van de werknemer om bij het fonds een verzoek in te dienen voor een berekening van de effecten van uitruil op zijn pensioenaanspraak.
2. Het fonds informeert de werknemer binnen drie maanden na een wijziging in Pensioenreglement A over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen bij het fonds.
  3. Het eerste lid is niet van toepassing indien de werknemer binnen zes maanden na beëindiging van een eerdere periode van deelneming opnieuw deelnemer wordt in het fonds en de werknemer de in het eerste lid bedoelde informatie al eerder heeft ontvangen. Informatie die sinds de vorige verstrekking is gewijzigd wordt wel verstrekt.

### **ARTIKEL 13.3**

#### Jaarlijkse informatie aan de deelnemers (uniform pensioenoverzicht)

Het fonds verstrekt de deelnemer jaarlijks een uniform pensioenoverzicht. Dit overzicht bevat in ieder geval:

- a. een opgave van de verworven pensioenaanspraken;
- b. een opgave van de reglementair te bereiken pensioenaanspraken; ten aanzien van het nabestaandenpensioen wordt aangegeven wat de consequenties zijn van de gekozen wijze van financieren;
- c. informatie over toeslagverlening; en
- d. een opgave van de aan het voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeaanwinst van pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop berustende bepalingen.

### **ARTIKEL 13.4**

#### Informatie aan de deelnemers bij beëindiging van de deelneming

Het fonds verstrekt de deelnemer bij beëindiging van de deelneming:

- a. een opgave van de tot dat moment op grond van Pensioenreglement A opgebouwde pensioenaanspraken;
- b. informatie over toeslagverlening;
- c. informatie over de mogelijkheid van afkoop van aanspraken op ouderdomspensioen bij beëindiging van de deelneming voor zover er sprake is van een pensioenaanspraak onder de afkoopgrens;
- d. informatie over het recht op of de mogelijkheid tot waardeoverdracht bij wisseling van werkgever of toetreding tot een beroepspensioenregeling;
- e. informatie over de consequenties van arbeidsongeschiktheid;
- f. informatie over het actueel zijn van een korte- of langetermijnherstelplan;
- g. informatie over het recht een deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen voor partnerpensioen;
- h. informatie over het recht van de deelnemer om bij het fonds schriftelijk kenbaar te maken dat hij geen uitruil wenst van het ouderdomspensioen in partnerpensioen;

- i. informatie over het vervallen van de dekking tegen het risico op overlijden indien partnerpensioen is verworven op basis van risicofinanciering.

### **ARTIKEL 13.5**

#### Periodieke informatie aan gewezen deelnemers

1. Het fonds verstrekt de gewezen deelnemer ten minste een keer in vijf jaar:
  - a. een opgave van zijn opgebouwde pensioenaanspraken; en
  - b. informatie over toeslagverlening.
2. Het fonds informeert de gewezen deelnemer binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

### **ARTIKEL 13.6**

#### Informatie op verzoek van de (gewezen) deelnemers, de gewezen partner en de pensioengerechtigde

1. Het fonds verstrekt de deelnemer, de gewezen deelnemer, de gewezen partner en de pensioengerechtigde op verzoek:
  - a. het voor hem geldende pensioenreglement;
  - b. het jaarverslag en de jaarrekening van het fonds;
  - c. het uitvoeringsreglement;
  - d. de voor hem relevante informatie over beleggingen; en
  - e. de verklaring inzake beleggingsbeginselen, het kortetermijnherstelplan, het langetermijnherstelplan, informatie over de hoogte van de dekkingsgraad, over het van toepassing zijn van een aanwijzing van de Toezichthouder indien het fonds niet voldoet aan de Pensioenwet, en over de aanstelling van een bewindvoerder indien het fonds een wanbeleid voert of als het bestuur van het fonds komt te ontbreken.
2. Het fonds verstrekt de deelnemer, de gewezen deelnemer en de gewezen partner op verzoek informatie die specifiek voor hem relevant is.
3. Het fonds verstrekt de deelnemer of gewezen deelnemer op verzoek informatie over de consequenties van uitruil van partnerpensioen voor een hoger en/of eerder ingaand ouderdompensioen, van ouderdompensioen in partnerpensioen of van andere vormen van uitruil.
4. Het fonds verstrekt de gewezen deelnemer op verzoek een opgave van de hoogte van zijn opgebouwde pensioenaanspraken.
5. Het fonds verstrekt de in het eerste en derde lid bedoelde informatie op verzoek ook aan vertegenwoordigers van deelnemers, van gewezen deelnemers, van gewezen partners of van pensioengerechtigden.



**ARTIKEL 13.7**Informatieverstrekking aan gewezen partner bij scheiding

Het fonds verstrekt degene die gewezen partner wordt en een aanspraak verkrijgt op bijzonder partnerpensioen:

- a. een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraak op partnerpensioen;
- b. informatie over toeslagverlening; en
- c. informatie die voor de gewezen partner specifiek van belang is, zoals de mogelijkheid van afkoop van een aanspraak op bijzonder partnerpensioen, voor zover sprake is van een pensioenaanspraak onder de afkoopgrens.

**ARTIKEL 13.8**Periodieke informatie aan gewezen partner

1. Het fonds verstrekt de gewezen partner ten minste een keer in de vijf jaar:
  - a. een opgave van zijn opgebouwde aanspraak op partnerpensioen op grond van artikel 13.7; en
  - b. informatie over toeslagverlening.
2. Het fonds informeert de gewezen partner binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

**ARTIKEL 13.9**Informatieverstrekking aan pensioengerechtigden bij pensioeningang

Het fonds verstrekt degene die pensioengerechtigde wordt:

- a. een opgave van zijn pensioenrecht;
- b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen wanneer de pensioenregeling daarin voorziet; en
- c. informatie over toeslagverlening.

**ARTIKEL 13.10**Periodieke informatie aan pensioengerechtigden

1. Het fonds verstrekt de pensioengerechtigde jaarlijks:
  - a. een opgave van zijn pensioenrecht;
  - b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen wanneer de pensioenregeling daarin voorziet; en
  - c. informatie over toeslagverlening.
2. Het fonds informeert de pensioengerechtigde binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

## ARTIKEL 13.11

### Informatieverstrekking bij vertrek naar het buitenland

1. Het fonds verstrekt deelnemers, gewezen deelnemers en gepensioneerden die zich buiten Nederland vestigen – al of niet in een andere lidstaat – informatie over hun pensioenaanspraken en pensioenrechten en over de mogelijkheden die hun op grond van de pensioenregeling worden geboden.
2. De informatie die op grond van het eerste lid wordt verstrekt is ten minste overeenkomstig de informatie die wordt verstrekt aan deelnemers, gewezen deelnemers en gepensioneerden die in Nederland blijven.

## ARTIKEL 13.12

### Overige informatieverplichtingen

1. Aan iedere deelnemer wordt door het fonds eenmaal per jaar en voor de laatste maal in het jaar volgend op het boekjaar, waarin zijn deelneming anders dan door overlijden of de ingang van het ouderdomspensioen is geëindigd zonder nadien te zijn herleefd, een opgave verstrekt van het bedrag van de over het afgelopen boekjaar volgens de administratie van het fonds betaalde premie.
2. Het bestuur van het pensioenfonds verstrekt eenmalig aan de deelnemers, en aan de gewezen deelnemers eenmalig op verzoek, een opgave van de premievrije waarde op 1 januari 2006 van de aanspraken, opgebouwd ten behoeve van een pensioenuitkering in de periode voorafgaand aan de datum waarop de deelnemer of gewezen deelnemer de leeftijd van 65 jaar bereikt.
3. Het fonds informeert de deelnemer of gewezen deelnemer over de overgangsrechten ingevolge de toepassing van het bepaalde in de hoofdstukken 10, 11 en 12.
4. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer verstrekt het fonds een opgave van de deelnemingsjaren en de schriftelijke bescheiden die de deelnemingsperioden, voorafgaande aan een vóór 1 januari 2005 gedane waardeoverdracht kunnen staven overeenkomstig de voorschriften gesteld in de artikelen 2 en 3 van het Uitvoeringsbesluit pensioenaspecten Sociaal Akkoord 2004. De opgave wordt verstrekt binnen drie maanden nadat het verzoek bij het fonds is binnengekomen. Het fonds kan de (gewezen) deelnemer een vergoeding vragen voor de kosten die aan de verstrekking van de opgave verbonden zijn.

## HOOFDSTUK 14

### TE GELDE MAKEN VAN RECHTEN

#### ARTIKEL 14.1

##### Aanvragen en toekenning van pensioen

1. Toekenning van pensioen op grond van dit reglement geschiedt door het bestuur op schriftelijke aanvraag door of vanwege de rechthebbende, te richten tot de administrateur onder bijvoeging van de voor de regeling van het pensioen benodigde stukken.
2. Het bestuur is bevoegd een pensioen uit eigen beweging toe te kennen, indien de aanvraag om pensioen achterwege is gebleven.

#### ARTIKEL 14.2

##### Uitbetaling van pensioenen; het vervallen van het recht op pensioen

1. Op het moment van uitbetaling worden de pensioenen op grond van dit pensioenreglement waarvan de uitbetaling gaat plaatsvinden samengevoegd.
2. Het jaarlijkse pensioen wordt uitgekeerd in maandelijkse termijnen, voor het eerst aan het einde van de kalendermaand, waarin het is ingegaan.
3. Elke maandelijkse termijn bedraagt een twaalfde van het jaarlijkse pensioen.
4. In afwijking van het voorgaande kan het bestuur bepalen dat een pensioen in driemaandelijkse termijnen wordt uitgekeerd, indien de maandelijkse termijnen van het pensioen minder zijn dan een door het bestuur bepaald bedrag.
5. Vervallen.
6. Pensioentermijnen die niet zijn opgeëist verjaren tot en met 31 december 2006 binnen 5 jaar nadat zij opeisbaar zijn geworden, tenzij de rechthebbende ten genoegen van het bestuur aantoont deze niet te hebben kunnen invorderen of het bestuur om anderen redenen besluit de vervallen pensioentermijnen alsnog geheel of gedeeltelijk uit te keren. Op 1 januari 2007 nog niet verjaarde pensioentermijnen kunnen niet verjaren bij leven van de pensioengerechtigde. Een pensioenuitkering waarover niet is beschikt, vervalt aan het fonds na overlijden van de pensioengerechtigde.

## HOOFDSTUK 15

### AFKOOP VANAF 1 JANUARI 2007

Dit hoofdstuk is uitsluitend van toepassing in geval van beëindiging van de deelneming na 1 januari 2007, in geval van de ingang van het partnerpensioen na 1 januari 2007 en in geval van scheiding na 1 januari 2007.

#### ARTIKEL 15.1

##### Afkoop; algemene bepalingen

1. Wettelijk is afkoop bij het fonds slechts mogelijk in geval van:
  1. klein pensioen bij einde deelneming en op de pensioenrichtdatum
  2. klein partnerpensioen bij ingang
  3. klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding
  4. klein wezenpensioen
  5. korting van de pensioenen en aanspraken door het fonds als de technische voorzieningen en het minimaal vereiste vermogen niet meer volledig zijn gedekt.
2. Op de eerste vier mogelijkheden wordt hierna nader ingegaan. Voor laatstgenoemde mogelijkheid wordt verwezen naar artikel 1.8.
3. Het fonds kan pensioenen afkopen die op de pensioenrichtdatum op jaarbasis minder bedragen dan € 458,06 (1 januari 2014). De afkoopgrens wordt jaarlijks vastgesteld door de Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en bedraagt € 458,06 (1 januari 2014). Dit bedrag wordt jaarlijks herzien door de Staatssecretaris van Sociale zaken en Werkgelegenheid op basis van de consumentenprijsindex Alle Huishoudens, zoals berekend door het Centraal Bureau voor de Statistiek. De herziening wordt bepaald door de procentuele wijziging die dat indexcijfer over de maand oktober, voorafgaand aan de aanpassing heeft ondergaan ten opzichte van de maand oktober van het daaraan voorafgaande jaar.

Het fonds kan pensioenen afkopen die bij einde deelneming op jaarbasis minder bedragen dan € 458,06 (1 januari 2014), tenzij de gewezen deelnemer binnen twee jaar na beëindiging van de deelneming een procedure tot waardeoverdracht is gestart. De afkoopgrens wordt jaarlijks vastgesteld door de Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en bedraagt € 458,06 (1 januari 2014). Dit bedrag wordt jaarlijks herzien door de Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid op basis van de consumentenprijsindex Alle Huishoudens, zoals berekend door het Centraal Bureau voor de Statistiek. De herziening wordt bepaald door de procentuele wijziging die dat indexcijfer over de maand oktober, voorafgaand aan de aanpassing heeft ondergaan ten opzichte van de maand oktober van het daaraan voorafgaande jaar.

Eenvoudigheidshalve wordt in dit pensioenreglement gesproken over kleine pensioenen. De hoogte van de pensioenen wordt bepaald inclusief de verleende toeslagen.

4. In de artikelen 15.2 tot en met 15.4 wordt aangegeven, dat afkoop binnen de termijn van 6 maanden zonder toestemming van betrokkene kan gebeuren. Na afloop van de termijn van 6 maanden is voor de afkoop toestemming van de betrokkene nodig.

5. Of een jaarlijks pensioen onder het in het derde lid genoemde maximum bedrag ligt wordt beoordeeld op het toetsmoment. In de artikelen 15.2 tot en met 15.4 is aangegeven op welk tijdstip dit toetsmoment ligt. Het is mogelijk dat het jaarlijks pensioenbedrag na het toetsmoment onder het in het derde lid genoemde maximum bedrag komt te liggen. Dit wordt beoordeeld naar de situatie op de eerste januari van dat jaar. Het fonds kan in dat geval het pensioen met instemming van de gewezen deelnemer of pensioengerechtigde afkopen.
6. Op de afkoopsom worden de wettelijke inhoudingen in mindering gebracht.
7. De toe te passen afkoopfactoren zijn vastgesteld op basis van collectief actuariële gelijkwaardigheid. Bij de afkoop wordt geen onderscheid gemaakt tussen mannen en vrouwen. De afkoopfactoren zijn voor deelnemers en gewezen deelnemer dezelfde. De geldende afkoopfactoren zijn opgenomen in de bijlagen C-1 en C-2 achter dit reglement.
8. Elk beding strijdig met de hiervoor genoemde wettelijk afkoopmogelijkheden is nietig.

## **ARTIKEL 15.2**

### Afkoop klein ouderdomspensioen na einde deelneming anders dan door overlijden

1. Het fonds kan klein ouderdomspensioen van de gewezen deelnemer na einde deelneming anders dan door overlijden en op de pensioenrichtdatum afkopen. Afkoop kan op zijn vroegst 2 jaar na beëindiging van de deelneming plaats hebben.
2. Als binnen de termijn van 2 jaar:
  - de pensioenrichtdatum wordt bereikt of
  - een verzoek tot waardeoverdracht wordt gedaan,dan kan de afkoop resp. overdracht vóór het einde van de 2-jaarstermijn plaatsvinden.
3. Het toetsmoment of sprake is van klein ouderdomspensioen is het tijdstip van beëindiging van de deelneming, tenzij de pensioenrichtdatum vóór het einde van de 2-jaarstermijn ligt. In dat geval is het toetsmoment de pensioeningangsdatum.
4. Het fonds informeert de gewezen deelnemer binnen 6 maanden na afloop van de termijn van 2 jaar over de afkoop en gaat ook binnen 6 maanden tot uitbetaling over. Het fonds informeert de gepensioneerde binnen 6 maanden na de pensioenrichtdatum over de afkoop en gaat ook binnen 6 maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van 6 maanden is voor de afkoop toestemming van de gewezen deelnemer of de gepensioneerde nodig.
5. Als een ouderdomspensioenaanspraak wordt afgekocht, worden ook de meeverzekerde aanspraken op partner- en wezenpensioen afgekocht. De afkoopsom van het bijzonder partnerpensioen wordt aan de gewezen partner ter beschikking gesteld.
6. Het fonds vergoedt rente over de periode tussen het besluit tot afkoop en de betaling van de afkoopwaarde.

### ARTIKEL 15.3

#### Afkoop klein partner- en wezenpensioen bij ingang

1. Het fonds kan klein partnerpensioen en eventuele andere pensioenrechten van de nabestaanden bij de ingang van het partnerpensioen afkopen. Toetsmoment of sprake is van klein partnerpensioen is de ingangsdatum van het partnerpensioen. Het fonds kan klein wezenpensioen bij ingang van het wezenpensioen afkopen als het klein partnerpensioen lager is dan het in artikel 15.1, derde lid genoemde maximum bedrag of als er geen partner is aan wie het partnerpensioen kan worden uitgekeerd en het klein wezenpensioen lager is dan het in artikel 15.1, derde lid genoemde maximum bedrag. Klein wezenpensioen (dat dus eigenlijk kan worden afgekocht) wordt niet afgekocht als het jaarlijkse partnerpensioen hoger is dan het in artikel 15.1, derde lid genoemde maximum bedrag.
2. Het fonds informeert de partner of de wees binnen 6 maanden na de ingangsdatum van het partnerpensioen of het wezenpensioen over de afkoop en gaat ook binnen deze termijn van 6 maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van 6 maanden is voor de afkoop toestemming van de partner of de wees nodig.
3. De afkoopsom van het partnerpensioen of het wezenpensioen wordt aan de partner of de wees ter beschikking gesteld.
4. Het fonds vergoedt rente over de periode tussen het besluit tot afkoop en de betaling van de afkoopwaarde.

### ARTIKEL 15.4

#### Afkoop klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding

1. Het fonds kan het kleine bijzondere partnerpensioen van de gewezen partner afkopen. Bijzonder partnerpensioen komt voor afkoop in aanmerking als de uitkering van het bijzonder partnerpensioen op jaarbasis op de ingangsdatum minder zal bedragen dan het in artikel 15.1, derde lid genoemde maximum bedrag.
2. Het fonds informeert de gewezen partner binnen 6 maanden na de melding van de scheiding over de afkoop en gaat ook binnen 6 maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van 6 maanden is voor de afkoop toestemming van de gewezen partner nodig.
3. Het fonds vergoedt rente over de periode tussen het besluit tot afkoop en de betaling van de afkoopwaarde.

### ARTIKEL 15.5

Vervallen.

### ARTIKEL 15.6

Vervallen.

## HOOFDSTUK 16

### SLOTBEPALINGEN

#### ARTIKEL 16.1

##### Bijzondere regelingen

1. Het bestuur kan op verzoek van een werkgever:
  - a. voor de deelnemers of een bepaalde groep van deelnemers, als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onder a, van de Statuten en in dienst van de werkgever, aanspraken op nabestaandenpensioen verzekeren, welke kunnen afwijken van de in dit pensioenreglement geregelde voorzieningen, of
  - b. voor de deelnemers of een bepaalde groep van deelnemers als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onder b, van de Statuten en in dienst van de werkgever aanspraken op nabestaandenpensioen verzekeren naast de aanspraken, welke voortvloeien uit de toepassing van dit pensioenreglement, een en ander tegen betaling van periodieke premies of koopsommen en op door het bestuur vastgestelde overige voorwaarden.
2. Behoudens de bevoegdheid met de aangesloten werkgever overeen te komen dat op verzekeringen ingevolge het eerste lid, onder a, de bepalingen van de reglementen van toepassing zullen zijn, stelt het bestuur gehoord de actuaris, tarieven vast voor de bijzondere regelingen. Het bestuur is bevoegd, gehoord de actuaris, deze tarieven te wijzigen. Een gewijzigd tarief is ook van toepassing op de vóór de wijziging van het tarief ingevolge dit artikel afgesloten verzekeringen, doch niet eerder dan zes maanden na het tijdstip, waarop het nieuwe tarief aan de belanghebbende is meegedeeld.
3. Het bestuur geeft aan de betrokken deelnemers bewijsstukken af van de ingevolge dit artikel toegekende rechten op pensioen.

#### ARTIKEL 16.2

##### Beroep

1. Beslissingen van het bestuur, welke betrekking hebben op de aan de deelneming te ontnemen rechten, worden op zijn verzoek met redenen omkleed schriftelijk ter kennis van de belanghebbende gebracht.
2. Tegen de in het vorige lid bedoelde beslissing kan beroep worden ingesteld bij een commissie van beroep, onverlet het recht van de deelnemer zich tot de gewone rechter te wenden.
3. Het beroep bij de commissie moet worden ingesteld binnen een maand na de dagtekening van de beslissing van het bestuur.
4. Onmiddellijk na ontvangst van het beroepschrift, doch uiterlijk binnen 3 weken na ontvangst hiervan, benoemt het bestuur deze commissie.

5. De commissie van beroep bestaat uit een voorzitter en twee leden. Van de beide leden vertegenwoordigt één lid de werkgeversorganisatie(s) en één lid de werknemersorganisatie(s). De voorzitter dient jurist te zijn.  
Voor de voorzitter en voor ieder lid wordt een plaatsvervanger aangewezen. Ook de plaatsvervangende voorzitter moet jurist zijn. De benoemingen geschieden telkens voor een tijdvak van vijf kalenderjaren. Bij een benoeming in een tussentijdse vacature heeft de nieuwbenoemde zitting gedurende de tijd, die door zijn voorganger nog moest worden vervuld.
6. De commissie van beroep beslist zo spoedig mogelijk in een vergadering omtrent het ingestelde beroep.  
De bij het geschil betrokken partijen worden gehoord, althans behoorlijk opgeroepen. Zij kunnen hun standpunt voor de commissie nader toelichten of doen toelichten.
7. Beslissingen van de commissie van beroep worden met redenen omkleed schriftelijk ter kennis gebracht van de bij het geschil betrokken partijen. De beslissing van de commissie van beroep heeft het karakter van een bindend advies.

### **ARTIKEL 16.3**

#### Citeertitel

Dit reglement kan worden aangehaald als "Pensioenreglement A".

### **ARTIKEL 16.4**

#### Buitenwerkingtreding

Dit pensioenreglement is in werking getreden op 1 januari 2006 en is buitenwerking gesteld op 31 december 2014.



## BIJLAGE A Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

**ARTIKEL A.1**Inleidende bepaling

Op de regeling “Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren” in deze paragraaf zijn de bepalingen van hoofdstuk IIB en van artikel 38a van de Wet op de loonbelasting 1964 van overeenkomstige toepassing, tenzij bij wet of ministeriële regelgeving anders bepaald is.

**ARTIKEL A.2**Verzoek om vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

1. De deelnemer of de aangesloten werkgever, die gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering, kan op zijn aanvraag door het fonds worden vrijgesteld van de verplichting tot naleving van het bij of krachtens de statuten en dit reglement te zijnen aanzien bepaalde. Dit geldt ook voor de aangesloten werkgever met rechtspersoonlijkheid, waarbij natuurlijke personen betrokken zijn, die zodanige bezwaren hebben.
2. Bij de indiening van de aanvraag moet gebruik worden gemaakt van een door het bestuur vastgestelde modelverklaring. Uit deze verklaring blijkt, dat degene die de verklaring indient overwegende gemoedsbezwaren heeft tegen ieder vorm van verzekering en daarom noch zichzelf, noch iemand anders, noch zijn eigendommen heeft verzekerd. Uit de door een werkgever in te dienen verklaring moet tevens blijken of deze ook gemoedsbezwaren heeft tegen de nakoming van de hem als werkgever opgelegde verplichtingen.
3. De aanvraag om vrijstelling van een werkgever met rechtspersoonlijkheid moet worden ingediend door het daartoe bevoegde orgaan van de rechtspersoon onder overlegging van een verklaring, waaruit blijkt dat de natuurlijke personen, die deel uitmaken van dat orgaan, in meerderheid overwegende gemoedsbezwaren hebben. Bij de aanvraag moet een gewaarmerkt afschrift worden overgelegd van de statuten van de rechtspersoon en van de notulen van de vergadering, waarin het besluit tot het aanvragen van de vrijstelling is genomen.
4. De vrijstelling wordt door het fonds verleend, indien de verklaring naar zijn mening overeenkomstig de waarheid is. Aan degene, die heeft verklaard geen gemoedsbezwaren te hebben tegen de nakoming van de hem als werkgever opgelegde verplichtingen, kan op die grond een vrijstelling van de hem anders dan in zijn hoedanigheid van werkgever opgelegde verplichtingen niet worden geweigerd. Van de verleende vrijstelling wordt een bewijs uitgereikt.
5. Aan de vrijstelling kunnen voorwaarden worden verbonden, welke noodzakelijk zijn in verband met de administratie van het fonds. Een vrijgestelde werkgever is verplicht te zorgen, dat (een afschrift van) de hem verleende vrijstelling wordt en blijft opgehangen op een plaats, welke vrij toegankelijk is voor alle in zijn dienst op grond van een arbeidsovereenkomst zijnde werknemers, zodat door hen op gemakkelijke wijze kan worden kennis genomen van de verleende vrijstelling.

### ARTIKEL A.3

#### Spaarbijdragen

1. Ieder, die vrijstelling heeft wegens gemoedsbezwaren, is de bijdrage welke hij zonder vrijstelling zou moeten betalen aan het fonds verschuldigd in de vorm van spaarbijdragen. Dat geldt ook voor een werkgever zonder vrijstelling die een deelnemer in dienst heeft die wel een vrijstelling heeft.
2. Een deelnemer, die geen vrijstelling heeft en in dienst is van een werkgever, die wel vrijstelling heeft, is de door hemzelf verschuldigde premiebijdragen rechtstreeks aan het fonds verschuldigd. Deze bijdragen geven recht op een evenredig deel van de pensioenaanspraken, waarop recht zou hebben bestaan indien aan zijn werkgever geen vrijstelling zou zijn verleend. Voor een dergelijke deelnemer wordt de pensioenregeling volledig van kracht, indien hij aan het fonds heeft gevraagd om ook de door zijn werkgever voor hem betaalde en nog te betalen spaarbijdragen aan te merken als premiebijdragen in plaats van als spaarbijdragen.

### ARTIKEL A.4

#### Spaarrekening

1. De voor een deelnemer betaalde spaarbijdragen worden geboekt op één spaarrekening. Het saldo daarvan wordt verhoogd met rente. Deze rente is gelijk aan het voortschrijdende gemiddelde rendement van het fonds van de afgelopen vijf boekjaren voorafgaande aan het boekjaar waarin de rentebijdrage plaats heeft, verminderd met een half procent en daarna naar beneden afgerond op een veelvoud van een vierde procent
2. De stortingen verricht voor vervangende uitkeringen voor het ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen worden ten opzichte van de stortingen ter vervanging van het prepensioen, separaat geadmistreerd.

### ARTIKEL A.5

#### Uitkeringen

1. De gespaarde bijdragen voor de vervangende uitkering voor de prepensioenregeling worden na het bereiken van de 60-jarige leeftijd in gelijke termijnen aan de werknemer uitgekeerd tot de 65-jarige leeftijd.
2. De gespaarde bijdragen voor de vervangende uitkering voor het ouderdomspensioen of het nabestaandenpensioen worden na het bereiken van de 65-jarige leeftijd in gelijke termijnen aan de werknemer gedurende 15 jaar uitgekeerd. Het bestuur kan wegens de geringe hoogte van het gespaarde bedrag aan het maandelijks uit te keren bedrag een minimum verbinden dat is afgeleid van het grensbedrag voor afkoop wegens gering pensioen, waardoor het aantal uitkeringsjaren lager kan zijn.

## ARTIKEL A.6

### Overlijden van de uitkeringsgerechtigde werknemer

1. Bij het overlijden van de uitkeringsgerechtigde werknemer voordat de uitkeringen zijn ingegaan, worden de spaarbedragen aangewend voor een uitkering aan de in de regeling genoemde partner, als bedoeld in artikel 18b van de Wet op de loonbelasting 1964. De periode waarover voor de partner een uitkering wordt vastgesteld bedraagt 15 jaar. Het bestuur kan wegens de geringe hoogte van het gespaarde bedrag aan het maandelijks uit te keren bedrag een minimum verbinden dat is afgeleid van het grensbedrag voor afkoop wegens gering pensioen, waardoor het aantal uitkeringsjaren lager kan zijn. Ingeval geen sprake is van een partner maar wel van één of meer wezen als bedoeld in artikel 18c van de Wet op de loonbelasting 1964, wordt het gespaarde kapitaal aangewend voor een uitkering aan de wezen. Voor de uitkeringsperiode dient te worden aangesloten bij de pensioenregeling. Bij afwezigheid van partners of wezen wordt het gespaarde kapitaal aangewend voor een eenmalige uitkering aan de erfgenamen. Het eenmalig uit te keren bedrag wordt belast overeenkomstig het bepaalde in artikel 18a, negende lid, van de Wet op de loonbelasting 1964.
  
2. Bij overlijden van de werknemer nadat de uitkeringen zijn ingegaan wordt de betaling van de vastgestelde uitkeringen voor de nog resterende periode voortgezet ten behoeve van de in de regeling opgenomen partner als bedoeld in artikel 18b van de Wet op de loonbelasting 1964. Indien een partner ontbreekt geschiedt de uitkering ten behoeve van de in de regeling vermelde wezen als bedoeld in artikel 18c van de Wet op de loonbelasting 1964. Bij afwezigheid van partners of wezen wordt het nog niet tot uitkering gekomen spaarbedrag aangewend voor een eenmalige uitkering aan de erfgenamen. Het eenmalige uit te keren bedrag wordt belast overeenkomstig het bepaalde in artikel 18a, negende lid, van de Wet op de loonbelasting 1964.

## ARTIKEL A.7

### Van kracht worden pensioenvrijstelling

Indien de deelnemer, die geen vrijstelling wegens gemoedsbezwaren heeft en die ook geen verzoek tot zo'n vrijstelling had gedaan, uit de dienst op grond van een arbeidsovereenkomst treedt van de werkgever die wel een vrijstelling heeft, wordt voor hem de pensioenregeling volledig van kracht. Hetzelfde geldt als een dergelijke deelnemer overlijdt of de pensioenrichtdatum bereikt. Het op zijn naam geboekte spaarsaldo vervalt en de voor hem betaalde spaarbijdragen worden als voor hem betaalde premie beschouwd.

## ARTIKEL A.8

### Einde van de vrijstelling

1. Het fonds is verplicht een vrijstelling wegens gemoedsbezwaren in te trekken
  - a. indien de betrokkene dit verzoekt;
  - b. indien naar zijn oordeel de gemoedsbezwaren op grond waarvan de vrijstelling is verleend niet langer geacht kunnen worden te bestaan.

Het bestuur is bevoegd een vrijstelling in te trekken, indien de betrokkene de daarbij gestelde voorwaarden niet of niet behoorlijk naleeft.

2. Onverminderd het bepaalde in het vorige lid vervalt de vrijstelling, welke is verleend aan een rechtspersoon, na verloop van vijf jaar na de datum van ingang van de vrijstelling. Met ingang van de datum, waarop een vrijstelling is vervallen kan een nieuwe vrijstelling worden verleend.
3. Door de intrekking of het vervallen van de vrijstelling wordt voor de betrokkene de pensioenregeling volledig van kracht. Het op zijn naam geboekte spaarsaldo vervalt en de voor hem betaalde spaarbijdragen worden beschouwd als voor hem betaalde premie.

**BIJLAGE B OVERIGE VRIJSTELLINGEN**

VERVALLEN

## Bijlage C

## Afkooptarieven per 1 januari 2014

Afkooptarieven per 1 januari 2014, zoals bedoeld in artikel 15.1 van het pensioenreglement A

Afkooptarief naar leeftijd en pensioensoort (exclusief wezenpensioen)

Leeftijd	Ouderdoms- pensioen	Latent partner- pensioen	Tijdelijk ouderdoms- pensioen	Ingegaan partner- pensioen	Leeftijd	Ingegaan partner- pensioen
21	3,5276	0,7831	1,3215	29,0981	66	16,7684
22	3,6723	0,8191	1,3750	28,9877	67	16,2698
23	3,8227	0,8565	1,4304	28,8724	68	15,7606
24	3,9786	0,8955	1,4876	28,7524	69	15,2410
25	4,1403	0,9364	1,5468	28,6276	70	14,7086
26	4,3081	0,9792	1,6081	28,4975	71	14,1653
27	4,4819	1,0241	1,6712	28,3619	72	13,6136
28	4,6620	1,0711	1,7363	28,2212	73	13,0584
29	4,8485	1,1202	1,8034	28,0746	74	12,4996
30	5,0417	1,1713	1,8726	27,9219	75	11,9396
31	5,2415	1,2244	1,9434	27,7628	76	11,3791
32	5,4482	1,2794	2,0157	27,5973	77	10,8175
33	5,6618	1,3367	2,0894	27,4251	78	10,2559
34	5,8824	1,3963	2,1642	27,2456	79	9,6962
35	6,1101	1,4583	2,2399	27,0587	80	9,1438
36	6,3447	1,5223	2,3166	26,8644	81	8,6022
37	6,5862	1,5889	2,3943	26,6624	82	8,0730
38	6,8346	1,6579	2,4729	26,4526	83	7,5603
39	7,0894	1,7294	2,5520	26,2349	84	7,0634
40	7,3509	1,8030	2,6312	26,0092	85	6,5813
41	7,6186	1,8794	2,7110	25,7748	86	6,1149
42	7,8923	1,9591	2,7922	25,5316	87	5,6695
43	8,1714	2,0424	2,8752	25,2792	88	5,2460
44	8,4555	2,1288	2,9611	25,0178	89	4,8494
45	8,7444	2,2176	3,0506	24,7471	90	4,4768
46	9,0384	2,3085	3,1453	24,4674	91	4,1290
47	9,3383	2,4016	3,2463	24,1778	92	3,8064
48	9,6447	2,4957	3,3542	23,8791	93	3,5117
49	9,9579	2,5914	3,4693	23,5711	94	3,2406
50	10,2774	2,6890	3,5920	23,2540	95	2,9789
51	10,6054	2,7882	3,7208	22,9280	96	2,7487
52	10,9437	2,8895	3,8535	22,5925	97	2,5375
53	11,2933	2,9917	3,9890	22,2485	98	2,3454
54	11,6554	3,0945	4,1254	21,8953	99	2,1790
55	12,0303	3,1976	4,2610	21,5315	100	2,0422
56	12,4195	3,2999	4,3937	21,1557	101	1,9226
57	12,8231	3,4008	4,5206	20,7695	102	1,8165
58	13,2405	3,5007	4,6377	20,3718	103	1,7226
59	13,6696	3,6007	4,7416	19,9622	104	1,6397
60	14,1099	3,7002	4,8298	19,5407	105	1,5669
61	14,5601	3,7991	3,8985	19,1073	106	1,5030
62	15,0178	3,8964	2,9462	18,6620	107	1,4470
63	15,4822	3,9888	1,9771	18,2044	108	1,3981
64	15,9503	4,0760	0,9944	17,7366	109	1,3555

65	16,4223	3,9505	0,0000	17,2579	110	1,3183
----	---------	--------	--------	---------	-----	--------

#### Afkooptarieven per 1 januari 2014

Leeftijd	Ingegaan Wezenpensioen
0	18,039
1	17,262
2	16,474
3	15,676
4	14,868
5	14,050
6	13,222
7	12,383
8	11,533
9	10,673
10	9,802
11	8,919
12	8,026
13	7,121
14	6,205
15	5,277
16	4,338
17	3,386
18	4,846
19	4,138
20	3,424
21	2,703
22	1,975
23	1,240
24	0,746
25	0,498
26	0,250
27	0,000

## Bijlage D

### Actuariële grondslagen afkoopstarieven

---

Intrest	- Op basis van de rentetermijnstructuur van 30 september 2013, zoals gepubliceerd door De Nederlandsche Bank.
Sterfte	- Volgens de "Prognosetafel 2012-2062" van het AG. Binnen deze tafel wordt gerekend met sterfteprognoses met verwachte verbeteringen in de levenskansen van 2012 tot en met het jaar 2062. Hierbij wordt rekening gehouden met ervaringssterfte (Towers Watson 2012).
Gehuwdheid	- Voor uitgesteld partnerpensioen, behorend bij niet ingegaan ouderdomspensioen wordt het systeem van onbepaalde partner gehanteerd, uitgaande van een partnerfrequentie zoals opgenomen in de AG-tafels Gehele Bevolking Mannen en Gehele Bevolking Vrouwen 1985-1990 voor iedere leeftijd tot en met de pensioenleeftijd. De partnerfrequentie is op de pensioenrichtdatum op 100% gesteld. Na de pensioenleeftijd neemt de partnerfrequentie af volgens sterftetafel van de verzekerden.
Wezenpensioen	- Ter dekking van het risico voor wezenpensioen wordt de voorziening voor het latent partnerpensioen, behorend bij nog niet ingegaan ouderdomspensioen, verhoogd met 5%.
Leeftijden	- De leeftijden worden op maanden nauwkeurig vastgesteld.
Leeftijdsverschil	- Het leeftijdsverschil tussen man en vrouw is op 3 jaar gesteld (man ouder dan vrouw).
Uitkeringen	- Bij de waardering van de aanspraken is uitgegaan van de veronderstelling dat de pensioenuitkeringen continu geschieden.
Sekseneutraliteit	- Op basis van een sexeneutrale verdeling van 95% mannen en 5% vrouwen. Periodiek dient vastgesteld te worden of deze verhouding nog steeds overeenkomt met de gemiddelde verdeling van de technische voorzieningen (van actieve, premievrije en arbeidsongeschikte deelnemers) tussen mannen en vrouwen met leeftijd 60 tot en met 65 jaar; afgerond op 5 procentpunten.

---



**Bijlage E**

behorende bij artikel 7.1 van het pensioenreglement A

De tabellen in deze bijlage gelden per 1 januari 2013 tot 1 januari 2016.

Vervroegen of uitstellen van de pensioenleeftijd van 65 van het ouderdomspensioen, zoals bedoeld in artikel 7.1 van pensioenregeling A.

Pensioenleeftijd	Vervroegings/uitstelfactoren OP
60	0,753
61	0,796
62	0,841
63	0,890
64	0,943
65	1,000
66	1,063
67	1,132
68	1,210
69	1,298
70	1,396

€ 1.000 ouderdomspensioen ingaand op leeftijd 65 levert € 753 ouderdomspensioen ingaand op leeftijd 60 op.

**Bijlage F**

behorende bij artikel 4.5 van het pensioenreglement A

De tabellen in deze bijlage gelden per 1 januari 2013 tot 1 januari 2016.

<b>Jaar</b>	<b>Maand</b>
60	0
61	0
62	0
63	0
64	0
64	1
64	2
64	3
64	4
64	5
64	6
64	7
64	8
64	9
64	10
64	11
65	0
65	1
65	2
65	3
65	4
65	5
65	6
65	7
65	8
65	9
65	10
65	11
66	0
66	1
66	2
66	3
66	4
66	5
66	6
66	7
66	8
66	9
66	10
66	11

<b>Hoog tot 65</b>	<b>Hoog tot 65 + 1 maand</b>	<b>Hoog tot 65 + 2 maanden</b>	<b>Hoog tot 65 + 3 maanden</b>
4,0496	3,9876	3,9270	3,8683
4,8905	4,7956	4,7038	4,6155
6,2976	6,1334	5,9767	5,8279
9,1131	8,7575	8,4272	8,1210
17,5528	16,2237	15,0791	14,0854
19,0969	17,5283	16,1950	15,0503
20,9499	19,0701	17,4969	16,1635
23,2147	20,9202	19,0354	17,4621
26,0456	23,1815	20,8814	18,9966
29,6854	26,0080	23,1376	20,8377
34,5384	29,6421	25,9575	23,0876
41,3327	34,4873	29,5826	25,8993
51,5241	41,2704	34,4155	29,5134
68,5097	51,4445	41,1801	34,3303
102,4810	68,3998	51,3238	41,0706
204,3949	102,3048	68,2220	51,1735
	203,9751	101,9876	67,9917
		203,4780	101,7390
			202,9040

<b>Hoog tot 65 + 5 maanden</b>	<b>Hoog tot 65 + 7 maanden</b>	<b>Hoog tot 65 + 9 maanden</b>	<b>Hoog tot 66</b>
3,7559	3,6499	3,5498	3,4094
4,4484	4,2930	4,1481	3,9482
5,5513	5,2999	5,0702	4,7607
7,5709	7,0905	6,6674	6,1198
12,4451	11,1470	10,0942	8,8415
13,1861	11,7328	10,5681	9,1984
14,0257	12,3873	11,0917	9,5875
14,9850	13,1234	11,6732	10,0134
16,0916	13,9572	12,3227	10,4815
17,3822	14,9097	13,0530	10,9985
18,9069	16,0081	13,8801	11,5725
20,7357	17,2888	14,8245	12,2133
22,9698	18,8012	15,9133	12,9334
25,7605	20,6145	17,1822	13,7485
29,3455	22,8284	18,6799	14,6787
34,1204	25,5920	20,4745	15,7502
40,7950	29,1393	22,6639	16,9979
50,8700	33,9130	25,4350	18,4980
67,6350	40,5810	28,9860	20,2900
101,1650	50,5830	33,7220	22,4810
201,7570	67,2520	40,3510	25,2200
	100,5910	50,2960	28,7400
	200,6090	66,8700	33,4350
		100,0170	40,0070
		199,4610	49,8650
			66,2960
			99,1570
			197,7390

<b>Hoog tot 66 + 3 maanden</b>	<b>Hoog tot 66 + 6 maanden</b>	<b>Hoog tot 66 + 9 maanden</b>	<b>Hoog tot 67</b>
3,2840	3,1670	3,0580	2,9560
3,7720	3,6100	3,4620	3,3250
4,4930	4,2540	4,0390	3,8450
5,6640	5,2710	4,9290	4,6290
7,8790	7,1050	6,4700	5,9390
8,1580	7,3280	6,6520	6,0900
8,4580	7,5670	6,8460	6,2500
8,7840	7,8230	7,0520	6,4190
9,1370	8,0990	7,2720	6,5990
9,5230	8,3960	7,5080	6,7900
9,9450	8,7180	7,7610	6,9940
10,4080	9,0680	8,0340	7,2110
10,9200	9,4490	8,3280	7,4440
11,4880	9,8660	8,6450	7,6940
12,1220	10,3240	8,9910	7,9620
12,8340	10,8300	9,3670	8,2520
13,6400	11,3900	9,7780	8,5650
14,5760	12,0270	10,2360	8,9100
15,6520	12,7400	10,7420	9,2850
16,9080	13,5490	11,3030	9,6960
18,3910	14,4730	11,9310	10,1480
20,1710	15,5380	12,6360	10,6480
22,3460	16,7810	13,4350	11,2020
25,0650	18,2490	14,3470	11,8200
28,5580	20,0090	15,3990	12,5150
33,2150	22,1580	16,6240	13,3020
39,7310	24,8420	18,0710	14,2000
49,4970	28,2890	19,8040	15,2340
65,7550	32,8770	21,9180	16,4390
98,3420	39,3370	24,5850	17,8800
196,1030	49,0260	28,0150	19,6100
	65,1740	32,5870	21,7250
	97,4710	38,9880	24,3680
	194,3610	48,5900	27,7660
		64,5930	32,2970
		96,6000	38,6400
		192,6190	48,1550
			64,0130
			95,7290
			190,8780

De tabellen in deze bijlage gelden per 1 januari 2013 tot 1 januari 2016.

**Tabel inzake hoog/laag, 5 jaar hoog**

Leeftijd	Hoog/laag 5jr ing OP => ing TOP
60,00	4,050
61,00	3,946
62,00	3,845
63,00	3,741
64,00	3,631
65,00	3,524
66,00	3,412
67,00	3,302
68,00	3,190
69,00	3,076
70,00	2,960

**Tabel inzake hoog/laag, 10 jaar hoog**

Leeftijd	Hoog/laag 10jr ing OP => ing TOP
60,00	2,154
61,00	2,105
62,00	2,054
63,00	2,002
64,00	1,949
65,00	1,896
66,00	1,843
67,00	1,790
68,00	1,736
69,00	1,684
70,00	1,632

**BIJLAGE F (vervolg)**

behorende bij artikel 4.5 van het pensioenreglement A

De tabellen in deze bijlage gelden per 1 januari 2013 tot 1 januari 2016.

**Tabel inzake hoog/laag tot 65 jaar**

Leeftijd	Hoog/laag tot 65 Ing OP => ing TOP
60,00	4,050
61,00	4,890
62,00	6,298
63,00	9,113
64,00	17,553
64,08	19,097
64,17	20,950
64,25	23,215
64,33	26,046
64,42	29,685
64,50	34,538
64,58	41,333
64,67	51,524
64,75	68,510
64,83	102,481
64,92	204,395

**Tabel inzake laag/hoog tot 65 jaar**

Leeftijd	Laag/hoog tot 65 ing OP => lat OP
60,00	1,328
61,00	1,257
62,00	1,189
63,00	1,123
64,00	1,060
64,08	1,055
64,17	1,050
64,25	1,045
64,33	1,040
64,42	1,035
64,50	1,030
64,58	1,025
64,67	1,020
64,75	1,015
64,83	1,010
64,92	1,005

**Bijlage G**

Uitruilfactoren OP en PP per 1 januari 2013 tot 1 januari 2016, zoals bedoeld in artikel 4.4 van het pensioenreglement A.

Uitruil OP ingaand op leeftijd 65 voor extra PP bij uitdiensttreding

Leeftijd	Factor
65	3,947
64	3,907
63	3,883
62	3,864
61	3,850
60	3,840
59	3,832
58	3,827
57	3,825
56	3,828
55	3,836
54	3,850
53	3,867
52	3,888
51	3,913
50	3,939
49	3,967
48	3,996
47	4,025
46	4,057
45	4,089
44	4,121
43	4,153
42	4,183
41	4,211
40	4,236
39	4,260
38	4,285
37	4,309
36	4,333
35	4,357
34	4,381
33	4,405
32	4,428
31	4,453
30	4,478
29	4,503
28	4,529
27	4,554
26	4,579
25	4,602
24	4,624
23	4,646
22	4,668
21	4,691

€ 1.000 OP ingaand op leeftijd 45 levert € 4.089 extra PP op.

## Uitruil OP ingaand op de vervroegde/uitgestelde pensioenleeftijd voor extra PP

Pensioenleeftijd	Factor
60	5,099
61	4,840
62	4,593
63	4,361
64	4,143
65	3,947
66	3,772
67	3,608
68	3,452
69	3,305
70	3,165

€ 1.000 OP ingaand op leeftijd 60 levert € 5.099 extra PP op.

## Uitruil opgebouwd PP op de vervroegde/uitgestelde pensioenleeftijd voor direct ingaand OP

Pensioenleeftijd	Factor
60	0,176
61	0,186
62	0,196
63	0,206
64	0,217
65	0,228
66	0,239
67	0,249
68	0,261
69	0,272
70	0,284

€ 1.000 PP levert € 176 extra OP ingaand op leeftijd 60 op.



## BIJLAGE H

Tabel behorende bij artikel 10.1 van het pensioenreglement A

Deze tabel is geldig van 1 juni 2011 tot 1 juni 2014

### Tabel inzake omzetting (conversie) opgebouwd prepensioen (in OP + 70% PP)

€ 1 prepensioen geeft het volgende OP + 70% PP:

Leeftijd	Extra OP
25	0,254
26	0,252
27	0,251
28	0,250
29	0,249
30	0,248
31	0,248
32	0,247
33	0,246
34	0,246
35	0,246
36	0,246
37	0,246
38	0,247
39	0,248
40	0,249
41	0,251
42	0,253
43	0,255
44	0,258
45	0,261
46	0,264
47	0,267
48	0,270
49	0,274
50	0,277
51	0,281
52	0,285
53	0,288
54	0,291
55	0,294
56	0,296
57	0,297
58	0,298
59	0,298
60	0,297
61	0,233
62	0,172
63	0,113
64	0,055
65	0,000

**BIJLAGE I**

behorende bij artikel 11.1, lid 4 van het pensioenreglement A

Deze tabel is geldig per 1 januari 2013 tot 1 januari 2016

Omzetting prepensioen ingaand op de vervroegde/uitgestelde pensioenleeftijd voor extra OP, zoals bedoeld in artikel 11.1 van het pensioenreglement A (overkook).

Deze tabel is geldig per 1 januari 2013 tot 1 januari 2016

Pensioenleeftijd	Factor
60	0,328
61	0,257
62	0,189
63	0,123
64	0,060
65	0,000

€ 1.000 prepensioen ingaand op leeftijd 62 levert € 189 extra OP ingaand op leeftijd 65 op.

Omzetting OP ingaand op leeftijd 65 voor direct ingaand extra prepensioen

Deze tabel is geldig per 1 januari 2013 tot 1 januari 2016

Pensioenleeftijd	Factor
60,00	3,050
61,00	3,891
62,00	5,298
63,00	8,115
64,00	16,562
64,08	18,188
64,17	20,006
64,25	22,229
64,33	25,008
64,42	28,580
64,50	33,344
64,58	40,013
64,67	50,016
64,75	66,688
64,83	100,032
64,92	200,063

€ 1.000 OP ingaand op leeftijd 65 levert € 3.891 extra prepensioen ingaand op leeftijd 61 op.

**Bijlage****Actuariële grondslagen flexibiliseringfactoren**


---

Intrest	- Op basis van de rentetermijnstructuur van 30 september 2012, zoals gepubliceerd door De Nederlandsche Bank.
Sterfte	- Volgens de "Prognosetafel 2012-2062" van het AG. Binnen deze tafel wordt gerekend met sterfteprognoses met verwachte verbeteringen in de levenskansen van 2013 tot en met het jaar 2062. Hierbij wordt rekening gehouden met ervaringssterfte (Towers Watson 2012).
Gehuwdheid	- Voor uitgesteld partnerpensioen, behorend bij niet ingegaan ouderdompensioen wordt het systeem van onbepaalde partner gehanteerd, uitgaande van een partnerfrequentie zoals opgenomen in de AG-tafels Gehele Bevolking Mannen en Gehele Bevolking Vrouwen 1985-1990 voor iedere leeftijd tot en met de pensioenleeftijd. De partnerfrequentie is op de pensioenrichtdatum op 100% gesteld. Na de pensioenleeftijd neemt de partnerfrequentie af volgens sterftetafel van de verzekerden.
Wezenpensioen	- Ter dekking van het risico voor wezenpensioen wordt de voorziening voor het latent partnerpensioen, behorend bij nog niet ingegaan ouderdompensioen, verhoogd met 5%.
Leeftijden	- De leeftijden worden op maanden nauwkeurig vastgesteld.
Leeftijdsverschil	- Het leeftijdsverschil tussen man en vrouw is op 3 jaar gesteld (man ouder dan vrouw).
Uitkeringen	- Bij de waardering van de aanspraken is uitgegaan van de veronderstelling dat de pensioenuitkeringen continu geschieden.

---